

平顶山银行股份有限公司2018年度报告

(上接第四版)

注:上述贷款包含票据贴现。

(5)贷款质量

2018年末,贷款质量按五级分类:正常类贷款3,489,946.37万元,占各项贷款余额的94.11%;关注类贷款100,717.62万元,占各项贷款余额的2.72%;不良贷款117,547.86万元,不良贷款率为3.17%。

贷款五级分类分布情况: (金额单位:人民币万元)

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	3,489,946.37	94.11	2,374,725.51	71.43
关注	100,717.62	2.72	785,673.77	23.63
次级	98,135.68	2.65	101,727.89	3.06
可疑	19,104.78	0.52	33,158.26	1.00
损失	307.40	0.01	2,818.96	0.88
合计	3,708,211.85	100.00	3,324,466.39	100.00

(6)期末不良贷款情况及采取的相应措施

2018年末,不良贷款117,547.86万元,占各项贷款余额的3.17%。其中:次级类贷款98,135.68万元,占各项贷款余额的2.65%;可疑类贷款19,104.78万元,占各项贷款余额的0.52%;损失类贷款307.4万元,占各项贷款余额的0.01%。

本行积极采取多种有效措施控制不良贷款。主要措施有一:是坚持依法合规经营,在全行建立正确的业绩导向,平衡风险与发展的关系,主动降低不良资产增长速度,防范业务风险。二是强化风险管理顶层设计,完善自上而下的全面风险管理架构,明确风险偏好和风险限额,在风险条线新设了信贷管理部,专司资产分类、放款管理、风险预警、贷后管理等工作,有效解决了本行贷后管理薄弱的问题。三是明确职责定位,引进国际知名的普华永道咨询公司,对全行部门职责进行了重新梳理和完善,新的职责更加注重全面风险管理,强调风险控制,提升了风险管理能力。四是加强信贷业务精细化管理,强化信贷业务“三查”,严把业务准入关,严格审查审批,严控重点领域、行业风险,严防区域性风险和集中度风险,提高信贷业务质量。五是建立健全信用风险快速处置机制。准确识别、监测风险信号并发出预警,将先进的科技手段嵌入风险预警管理,引入外部数据,实现预警信号的层级化、系统化、数字化,将风险防控措施前置,遏制风险扩大蔓延;优化处置流程,修订完善了20余项信用风险管理制度,优化了业务流程,强化了风险控制。六是加大不良贷款清收处置力度。在传统现金清收、依法收贷的基础上,丰富和拓宽不良贷款清收渠道,实现由管理不良资产向经营不良资产的转型;加大资源支持,人力、费用等质量资源向不良资产清收倾斜,增强清收化解能力。七是强化资产保全考核和责任追究。在完善资产质量绩效考核的基础上,修订相关责任认定和追究制度,对新增不良信贷资产进行责任认定,对新增贷款不良率超标“零容忍”态度,在全行形成不敢违、不能违、不想违的氛围。八是深入开展银监部门市场乱象整治工作,深入自查自纠,主动揭示风险,将问题和风险隐患查实查透,整改问题整改跟踪到位,通过市场乱象整治工作,夯实了管理基础,降低了经营风险。

(7)贷款呆账准备情况

2018年末,贷款损失准备余额180,027.88万元,拨备覆盖率为153.15%。

项目	金额	
	年初余额	年末余额
年初余额	250,166.65	
本年计提	82,965.47	
已减值贷款利息冲转	4,262.33	
本年转回	-	
本年核销	148,841.91	
其他	-	
年末余额	180,027.88	

(8)报告期末所持金额重大的债券情况

债券种类	收益率(%)	金额		到期日
		面值	到期日	
12附息国债09	3.36	2,000	2022/5/24	
12附息国债10	3.14	14,000	2019/6/7	
13附息国债15	3.46	10,000	2020/7/11	
13附息国债18	4.08	5,000	2023/8/22	
13附息国债18	4.08	5,000	2023/8/22	
13附息国债20	4.07	10,000	2020/10/17	
14附息国债06	4.33	10,000	2021/1/4	
14附息国债21	4.13	10,000	2024/9/18	
14附息国债21	4.13	10,000	2024/9/18	
14附息国债24	3.7	10,000	2021/10/23	
14附息国债24	3.7	10,000	2021/10/23	
14附息国债29	3.77	5,000	2024/12/18	
14附息国债29	3.77	5,000	2024/12/18	
14附息国债02	3.36	5,000	2022/1/22	
16附息国债07	2.58	24,000	2021/4/14	
17特别国债03	3.59	5,000	2022/9/19	
17附息国债06	3.2	10,000	2024/3/16	
17附息国债06	3.2	10,000	2024/3/16	
17附息国债14	3.47	7,000	2022/7/13	
17附息国债18	3.59	3,000	2022/7/8	
17附息国债20	3.69	8,000	2024/9/21	
17附息国债21	3.73	6,000	2022/10/19	
17附息国债21	3.73	8,000	2022/10/19	
17附息国债23	3.6	30,000	2022/10/26	
17附息国债25	3.82	18,000	2027/11/2	
17附息国债25	3.82	20,000	2027/11/2	
18附息国债01	3.81	6,000	2023/1/18	
18附息国债04	3.85	5,000	2028/2/1	
18附息国债05	3.77	10,000	2025/3/8	
18附息国债16	3.7	10,000	2023/7/12	
18附息国债19	3.54	20,000	2028/8/16	
18附息国债20	3.6	10,000	2025/9/6	
18附息国债20	3.6	7,000	2025/9/6	
18附息国债23	3.29	5,000	2023/10/18	
18附息国债23	3.29	14,000	2023/10/18	
18附息国债28	3.22	10,000	2025/12/6	
18附息国债28	3.22	14,000	2025/12/6	
18河南25	3.9	1,000	2023/9/25	
18河南28	3.9	2,000	2023/9/25	
18河南14	3.6	5,000	2023/8/10	
16河南定01	2.73	4,000	2019/4/15	
16河南定02	2.88	6,000	2014/1/15	
16河南定03	3.23	6,000	2023/4/15	
16河南定04	3.34	4,000	2026/4/15	
17河南定01	3.57	5,250	2022/4/14	
17河南定02	3.71	5,250	2024/4/14	
18河南债32	3.96	3,300	2025/10/29	
18河南债33	3.6	3,300	2021/10/29	
11国开开26	4.44	5,000	2021/4/9	
11国开44	4.9	10,000	2021/8/9	
12国开07	3.94	10,000	2019/2/16	
12国开21	4.32	7,000	2019/4/23	
12国开31	3.97	10,000	2019/7/9	
12国开31	3.97	10,000	2019/7/9	
12国开32	4.06	10,000	2022/7/9	
12国开35	4	3,000	2019/8/13	
12进出口03	3.95	5,000	2019/3/13	
12农发10	4.04	10,000	2022/6/25	
12农发12	4.76	5,000	2019/7/13	
13进出口28	4.87	3,000	2020/10/16	
14国开10	5.61	1,000	2021/4/8	
14国开11	5.67	6,000	2024/4/8	
14进出口03	5.48	15,000	2019/1/28	
14进出口58	4.89	2,000	2019/9/10	
14进出口58	4.89	3,000	2019/9/10	
14农发08	5.4	8,000	2019/2/19	
16进出口13	2.8	20,000	2019/11/7	
16进出口13	2.8	30,000	2019/11/7	
17国开01	3.85	10,000	2024/1/9	
17国开06	4.02	10,000	2022/4/17	
17国开07	4.3	20,000	2024/8/21	
18国开02	4.53	10,000	2020/2/7	
18国开11	4.76	14,000	2023/8/14	
18国开12	3.68	10,000	2021/9/7	
18国开14	4.15	10,000	2025/10/26	
12江农债	8.4	12,000	2019/3/12	
13天瑞水泥债	8	30,000	2021/2/4	
18民生经营债	7.5	8,000	2025/12/18	
18民生经营SCP005	7	30,000	2019/5/28	
18民生经营SCP006	6.5	24,000	2019/8/26	
合 计		804,100		

(9)抵债资产情况表

抵债资产种类	金额		占抵债资产总额比例(%)
	房屋建筑物	其他	
房屋建筑物	4,075	100.00	
其他	4,075	100.00	

(10)负债构成及变动

2018年末,负债总额6,569,899.93万元,比上年末减少964,441.17万元,降幅12.80%,主要系同业存放及同业存单大幅下降所致。

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
存款	5,572,323.45	84.82	5,285,499.29	70.15
应付债券和卖出回购金融资产	801,528.34	12.20	267,714.67	3.55
其他	196,048.14	2.98	1,981,127.14	26.29
合 计	6,569,899.93	100.00	7,534,341.10	100.00

2018年末,存款余额5,572,323.45万元,较上年增加286,824.16万元,增幅5.43%。

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
公司存款	1,625,799.70	29.18%	1,473,857.10	27.88%
定期	905,662.30	16.25%	997,362.10	18.87%
活期	2,051,462.00	45.43%	2,471,219.20	46.75%

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年内(含1年)	4,241,624.00	76.12	4,152,154.09	78.56
1-5年	1,330,699.45	23.88	1,133,345.20	21.44
5年以上	-	0.00	-	0.00
合 计	5,572,323.45	100.00	5,285,499.29	100.00

存款到期日结构 (金额单位:人民币万元)

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
活期存款	4,241,624.00	76.12	4,152,154.09	78.56
1-5年	1,330,699.45	23.88	1,133,345.20	21.44
5年以上	-	0.00	-	0.00
合 计	5,572,323.45	100.00	5,285,499.29	100.00

(11)所有者权益 (金额单位:人民币万元)

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
所有者权益:	720,082.90	610,638.00
其中:股本	339,337.50	275,579.50

(12)对关联方情况

截至报告期末,本行下辖1家子公司,具体情况如下:

(金额单位:人民币万元)				
名称	注册地	注册资本	本行持股比例	本行投资额
平顶山天镇村镇银行股份有限公司	郑县	5000	24%	1200

(二)关联交易

2018年度,本行整体经济环境保持了基本稳定发展,但在经济结构调整、经济运行中仍存在部分深层次问题和突出矛盾,国际经济金融形势更加复杂多变,不确定性增强,经济下行压力依然存在。2018年,本行对内外部复杂环境,始终保持高度风险意识,不断加强内部控制和风险控制体系建设,聚焦信用风险防控、市场乱象整治等重点领域,加大各类风险监测、预警、提示和排查、整改、坚持问题导向,严守风险底线,解决了一批阻碍制约本行发展的突出问题,本行风险抵御能力逐渐增强。本行面临的主要风险为:信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等。

1.信用风险及对策

2018年度,本行严把信用风险关口。修订了16项信贷管理制度,完善了13个评级模型和授信调查模板,严格新增授信管理,加强政策研究指导,制定了《2018年授信政策指引》,合理引导全行信贷投向,优化资源配置,健全完善授信管理机制,进一步完善统一授信体系,严控授信总量,严防新增授信准入,加大重点领域风险防控,严禁违规新增房地产、地方政府债务,针对存量客户分为“增持减退”分类管理,动态优化,严格落实监管部门不良贷款回表要求,2018年末将逾期90天以上贷款纳入不良贷款管理;不断创新不良贷款清收方式,加大不良贷款核销力度。

2.流动性风险及对策

2018年,本行高度重视流动性风险,流动性风险状况整体可控,截至12月末,超额准备金为21.13亿元,备付金率为3.84%,资金量充足,全年未出现人民银行备付金账户透支的情况,整体状况良好。强化日常寸头管理,实时监测当日头寸及大额来往账资金变动,提前对未来资金缺口情况进行合理安排;优化客户结构,资产负债结构,加大核心存款组织力度,提升运行质量,不断拓宽融资渠道,提高主动负债能力;加大流动性储备;加强与河南城商行流动性互助机制协作,适度控制大额贷款投放。根据流动性新规要求,2019年6月份优化流动性资产充足率不低于100%的要求,下一步,将继续优化资产负债结构,加大流动性资产配置,提高流动性指标持续达标。

3.市场风险及对策

本行通过采取多种措施应对市场风险,防范市场风险对本行业务的冲击,主要表现在以下几点:一是加强市场风险管理体制和制度建设,先后制定并完善了《平顶山银行市场风险管理暂行办法》《平顶山银行市场风险应急预案》等制度,对市场风险的体系管理、治理架构、风险识别、灾备评估、过程监测和控制方法进行了明确,并完善了风险在各个层面的报告制度。二是扩大市场风险管理范围,将传统的公司、零售、信贷等业务与同业、资金、理财等交叉金融业务统一管理,确保各业务市场风险管理不缺项。三是加强市场风险管理队伍建设,提升风险把控能力。四是整合金融科技系统建设,引入较为先进的风险管理模型,对相关业务进行风险模拟推演,做到早预警、早发现、早处置,将风险控制在源头。

4.操作风险及对策

2018年本行坚持从严治行,重点在以下方面加强操作风险管理:一是持续推进内控机制建设,完善规章制度体系。2018年,坚持做好内控机制建设,对现有制度进行梳理和修订完善,全年共新增制度32个,修订制度58个,废除制度11个,全行制度达到482个。二是进一步增加制度规范性约束力,提高全员制度执行力,为操作风险管理提供制度保障。二是加大操作风险排查力度,结合监管要求和本行实际,加大风险排查力度,及时发现并妥善解决操作风险隐患,促进业务合规开展,严防案件风险。三是严格员工行为管理,增强风险防范意识。进一步规范员工行为,加强合规管理和教育培训,提高员工职业道德和业务素质,夯实合规管理基础;按月开展员工行为排查,并有效运用系统加大员工行为监督力度,全面落实8小时内外行为动态、防范道德风险;持续开展打击和处置非法金融活动,加大非法人机构清理力度。四是推进风险合规文化建设,督促全员加强新制度、合规理论知识及金融法律法规知识学习,提升防范意识。五是加大违规违纪行为处罚力度,发挥警示震慑力度,营造“不敢违规、不能违规、不愿违规”的氛围。5.声誉风险及对策

2018年,本行高度重视声誉风险管理工作,将声誉风险管理纳入日常经营管理中,进一步健全完善声誉风险管理体系,优化声誉风险应急预案机制,不断提升声誉风险管理能力和防范水平。一是提高互联网舆情监测、信息搜索和预警应对能力,安排专人负责监测网络舆情情况,完善舆情监测和处置机制,利用网络监测、预警和报告的信息化工具,及早发现重大舆情动向,及时上报非涉、恶意言论及时采取措,切实防范网络负面信息散播,及时消除网络舆情影响,杜绝负面舆情事件发生。二是重视社会舆论监督,严格对外宣传管理,从源头上解决问题,切实做好负面报道发生。三是进一步加大对外宣传力度,树立良好公众形象,加强与各新闻媒体的沟通与交往,建立良好的合作机制,联系机制,扩大宣传范围和影响力,为全行战略部署推进舆论引领,塑造品牌形象,提升外部舆情水平。

(三)消费者权益保护

本行高度重视消费者权益保护工作,重点从普及知识、维护权益、优化服务等方面做起:一是强化金融知识普及,提升消费者金融素质。按照监管要求认真开展“金融知识进万家”普及金融知识万里行“金融知识普及月”等一系列金融知识宣传普及活动。二是主动接受消费者监督。借助各媒体平台,及时披露改革和重大举措,出台服务投诉处理办法,对客户投诉处理工作进行跟踪、监督和考评。三是坚持服务至上,最大限度满足消费者诉求。改善服务环境,深化服务内涵,深入开展创建青年文明号、青年岗位能手、党员先锋岗等形式多样的创先争优活动,通过规范服务,提高客户满意度;树立市场经济主体观念,在经营决策、产品研发上,坚持顾客至上,贴近居民,倾听公众意见,了解客户需求,努力开发符合市场需求的产品,打造市民“金融超市”。四是强化消费者权益保护宣传。在3.15期间开展主题为“信用让消费更放心”金融消费者权益日“宣传活动,普及金融知识,强化金融安全意识,积极维护公平、公正、有序的市场环境,荣获“鹿城第三届消费者信赖品牌”荣誉,体现了社会大众对本行的信任和支持。五是不断提升金融服务水平。制定了《平顶山银行网点规范化管理办法(试行)》,以争创“百佳、千佳、星级营业网点、明星大堂经理”为契机,对河南省银行业协会下发的网点评选办法和《中国银行业行业文明规范服务评价标准(CBS1100.3)》要求,逐条对照,查找差距,制定针对性措施进行整改;行堂外设置了VIP停车位以及残疾人专用车位、共享单车停车位;引进智能机器人大堂经理,搭载人性化的深度语义理解系统,为客户提供量身定制的服务流程和引导。郑州分行营业部被评为2018年中国银行业文明规范服务千佳示范单位。

(四)社会责任履行

2018年,本行积极履行社会责任。一是立足于政府履行职能定位,将服务乡村振兴战略作为特色化、差异化经营的主攻方向,推广“农村普惠金融支付服务,搭建金融服务和乡村振兴平台;围绕平顶山市经济转型方向,筹划设立尼龙城支行,专业对接尼龙科技园区企业和村主导项目,大力支持尼龙产业发展。二是积极贯彻落实国家宏观经调控政策,主动调整信贷结构,加大对符合国家产业政策导向的实体经济的支持力度。三是持续重点困难企业,坚持“一企一策”做好贷、续贷。四是大力支持小微企业发展,制定小微企业专项信贷计划,划拨专项费用,努力降低小微企业融资成本。五是深入推进金融扶贫,制定了《平顶山银行2018年金融精准扶贫工作实施方案》,研发了扶贫小额贷款“农易贷”等金融产品,实施“百企帮百村”扶贫计划,向鲁山县深度贫困村幸福苑村援建一座服装加工扶贫车间。

(五)资本充足率及管理

本行按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险、市场风险、操作风险采用的计量方法分别为:信用风险加权资产计量采用权重法,操作风险计量采用基本指标法,市场风险计量采用标准法。2018年末,本行资本净额为753.01亿元,核心一级资本净额为69.05亿元,资本充足率为11.53%,核心一级资本充足率为10.58%,资本充足率指标满足监管要求。

资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是建立健全资本管理机制,使资本管理能满足规模发展和风险管理需要,符合监管部门的资本充足率要求,实现风险调整后资本收益最大化。

第九节 监事会报告

一、监事会会议召开情况

(一)2018年1月16日,本行召开第三届监事会第二十一次会议。会议审议了《聘请中介机构对本行2017年度审计报告》《对本行第三届监事会第二十一次会议有关审议事项的监督意见》的议案。

(二)2018年4月17日,本行召开第三届监事会第二十二次会议。会议审议了《本行监事会对本行2017年度审计报告的审查意见》《本行监事会对董事会、高级管理层及其成员2017年工作履职情况的监督评价意见》《本行监事会提请提交2018年股东大会听取及审议事项》等议案。

(三)2018年5月17日,本行召开第三届监事会第二十三次(临时)会议。会议审议了《对本行第三届监事会第二十三次(临时)会议有关审议事项的监督意见》的议案。

(四)2018年6月15日,本行召开第三届监事会第二十四次(临时)会议。会议审议了《提请平顶山银行下届监事会召开临时会议》的议案。

(五)2018年8月31日,本行召开第三届监事会第二十五次(临时)会议。会议审议了《提名本行第四届监事会监事候选人》《对本行第三届监事会第二十五次(临时)会议有关审议事项的监督意见》等议案。