平顶山银行股份有限公司建东支行 河南省平顶山市沿沿路中段耐火尼郑南) 平顶山银行股份有限公司建西支行 河南省平顶山市光明路北段(山高宾馆楼下

平顶山银行股份有限公司长安路支行 河南省平顶山市新城区长安大道与清风

平顶山银行股份有限公司劝业支行 河南省平顶山市建设路中段市科委楼下

平顶山银行股份有限公司矿工路支行 河南省平顶山市矿工路与开源路交叉口东南60米

平顶山银行股份有限公司平鹰支行 河南省平顶山市建设路中段(劳动路市场

1 平顶山银行股份有限公司体育路支行 河南省平顶山市矿工路与体育路交叉口

13 平顶山银行股份有限公司富美支行 河南省平顶山市民主路南段(华府广场

5 平顶山银行股份有限公司东环路支行 河南省平顶山市东环路北段(整流器厂对面)

16 平顶山银行股份有限公司西市场支行 河南省平顶山市新华区平安大道与凌云路

17 平顶山银行股份有限公司平高支行 河南省平顶山市开源南路11号(市食品总

18 平顶山银行股份有限公司联盟支行 河南省平顶山市光明路与矿工路交叉口南

1 平顶山银行股份有限公司优越路支行 河南省平顶山市优越路西段(中原二百南侧)

22 平顶山银行股份有限公司建设中路支行 河南省平顶山市建设路与体育路交叉口西

4 平顶山银行股份有限公司中兴路支行 河南省平顶山市中兴路中段(绢纺厂斜对面)

5 平顶山银行股份有限公司团结支行 河南省平顶山市矿工路西段(七矿家属区前)

26 平顶山银行股份有限公司中原支行 河南省平顶山市开源路北段(中原商场对面)

28 平顶山银行股份有限公司祥云路支行 | 河南省平顶山市新城区祥云路和明月路交

29 平顶山银行股份有限公司体育村支行 河南省平顶山市建设路与花园街交叉口东

30 平顶山银行股份有限公司光明路支行 河南省平顶山市光明路与湛南路交叉口南

31 平顶山银行股份有限公司迎宾路小微支行 河南省平顶山市联盟路与迎宾路交叉口西北角

32 平顶山银行股份有限公司光明比路社区支行 河南省平顶山市光明路与安泰路交叉口

33 平顶山银行股份有限公司东风路支行 | 河南省平顶山市东风路与沁园西路交叉口东南角

35 平顶山银行股份有限公司舞钢支行 河南省平顶山舞钢市中心路中段

6 平顶山银行股份有限公司汝州支行 河南省平顶山汝州市朝阳路中段

34 平顶山银行股份有限公司园林路小微支行 | 河南省平顶山市园林路与七星街交叉口东

38 平顶山银行股份有限公司鲁山支行 河南省平顶山鲁山县鲁平大道南网通公司东 39 平顶山银行股份有限公司叶县支行 河南省平顶山叶县九龙路中段

41 平顶山银行股份有限公司舞钢寺坡支行 河南省平顶山舞钢市寺坡石漫滩大道与四

42 平顶山银行股份有限公司鲁山人民路支行 河南省平顶山鲁山县人民路中段迎宾馆楼

44 平顶山银行股份有限公司宝丰人民路支行 | 河南省平顶山宝丰县人民路西段鑫都财富

45 平顶山银行股份有限公司舞钢朱兰支行 河南省平顶山舞钢市健康路与朱兰大道交

46 平顶山银行股份有限公司叶县叶舞路支行 河南省平顶山叶县叶舞路与昆阳大道交叉

48 平顶山银行股份有限公司宝丰永铭路社区支行 河南省平顶山宝丰县永铭路南段永铭小区

平顶山银行股份有限公司汝州广成西路社区支行 河南省平顶山汝州市广成西路 75 号

49 平顶山银行股份有限公司鲁山下汤镇支行 河南省鲁山县下汤镇311国道南段

0 平顶山银行股份有限公司郑州分行营业部 河南省郑州市金水区凤仪路6号

平顶上银行股份有限公司铁州紫荆山路支行 河南省郑州市金水区紫荆山路16号

平顶山银行股份有限公司郑州花园路支行 河南省郑州市金水区花园路 145号

55 平顶山银行股份有限公司郑州建设西路支行 河南省郑州市中原区秦岭路六合幸福门小

56 平顶山银行股份有限公司郑州才高街支行 河南自贸试验区郑州片区(郑东)才高街6

58 平顶山银行股份有限公司郑州航海路支行 河南省郑州市管城回族区航海路36号1号

59 平顶山银行股份有限公司郑州金水东路支行 河南省郑东新区金水东路88号郑州金融

61 平顶 | 銀行股份有限公司路陉约厂东路支行 | 河南省洛阳市西工区纱厂东路凌字犀地补

2 平顶 1银行股份有限公司洛阳南昌路支行 河南省洛阳市涧西区南昌路 14号院 3幢

3 平顶山银行股份有限公司洛阳新街支行 河南省洛阳市瀍河区环城北路与新街交叉

64 平顶山银行股份有限公司洛阳珠江路社区支行河南省洛阳市涧西区珠江路 369 号升龙城

65 平顶山银行股份有限公司南阳分行营业部 河南省南阳市光武路与南都路交叉口

66 平顶山银行股份有限公司南阳卧龙路支行 67 平顶山银行股份有限公司南阳文化路支行 河南省南阳市文化路与八一路交叉口

68 平顶山银行股份有限公司南阳内乡支行 河南省南阳市内乡县大成路与滨河路交叉

口盈世贸街21号楼102号 69 平顶山银行股份有限公司新乡分行营业部 河南省新乡市平原路与新中大道交叉口

1 平顶山银行股份有限公司信阳分行营业部 河南省信阳市羊山新区新六大街9-3

3平顶山银行股份有限公司永城支行 河南省永城市东城区东方大道与文

第七节 公司治理结构

律法规和规范性文件,不断完善公司治理架构,健全公司治理机制,持续提升公司治

一、公司治理情况

(一)本行组织架构

(二)关于股东和股东大会

f职责所需的专业知识和能力。

(三)关于董事、董事会及其专门委员会

平顶山银行股份有限公司商丘分行营业部 河南省商丘市睢阳区南京路与中州路交叉

化路交叉口西南角

60 平面1. 銀行股份有限公司洛阳分行营业部 河南省洛阳市洛龙区开元大道 258号

4 平顶上银行股份有限公司货外航空港区支行 | 航空港区东方港汇中心 C 座 - 1 号

广场西排第一至五间

区9号楼1层A10001号

国际中心2号楼1层104号

(南昌路与联盟路交叉口

河南省郑州市金水区中州大道黄河路金成

号东方鼎盛中心

区临街商铺一楼

B区1幢116号

叉口北50米路东

50米路北

100米路北

19 平顶山银行股份有限公司姚孟支行 河南省平顶山市姚孟市场1号楼西南

20 平顶山银行股份有限公司建新支行 河南省平顶山市建设路 282号

| 23 平顶山银行股份有限公司轻工路支行 | 河南省平顶山市新华路南段路西

交叉口东南角

厂南侧100米)

资宾馆东50米)

路交叉口南200米和盛时代广场2号楼

平顶山银行股份有限公司2019年度报告

吸收存款大幅增加所致。

平顶山银行股份有限公司

第二节 公司简介

法定中文名称:平顶山银行股份有限公司 (简称:平顶山银行,以下称"本行") 注册地址:河南省平顶山市湛河区姚电大道7号

财务报告的真实、准确、完整。

经营范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现 行金融债券:代理发行、代理兑付、承销政府债券:买卖政府债券、金融债券:从事同业拆借:代理 收付款项及代理保险业务;提供保险箱服务;从事银行卡业务;经国务院银行业监督管理机构批准

的其他业务。(凭许可证经营) 联系电话:0375-292918 传 真:0375-3880128

成立时间:2001年12月31日

电子信箱:pdscbdb@163.com 年度报告备置地点:本行董事会办公室

平顶山银行是经中国银保监会批准设立的区域性股份制商业银行,其前身是成立于2001年11 的平顶山市城市信用社。2008年6月,由平顶山市城市信用社筹建的平顶山市商业银行挂牌开 业,2010年11月更名为平顶山银行。 2019年末,本行在郑州、洛阳、南阳、新乡、信阳、商丘等河南省辖市设立了分行,共有73个分支

机构,在岗员工2112人。2018年下半年以来,在新一届领导班子带领下,本行顺利完成增资扩股, 国有股份回归成为第一大股东,依法合规完成董、监事会换届,改革发展和经营管理各项工作开 2019年,本行制定了"一目标、一转型、五聚焦、六策略"的"1156"发展战略,确立了"打造全国领

先的健康成长银行"的战略愿景,明确了数字化转型方向,集中"'线上+线下'零售业务模式、'投行 商行'会融综合服务模式、小微金融业务、供应链金融业务、农村金融市场"万聚焦,实施"调结构、创 值、轻模式、做差异、抢窗口、建场景"六策略,对接金融与健康产业合作,深化政府银行、市民银行功能 拓宽线上业务渠道,丰富产品种类,增强服务地方经济、支持中小微企业能力,全面提升核心竞争力, 忘于成为具有特色化、差异化竞争优势和品牌知名度的、全国领先的健康成长银行。 (二)2019年主要获奖情况

2019年1月,中国金融思想政治工作研究会授予"全国金融系统文化建设先进单位"。 2019年5月,平顶山市委、市政府授予"四星级纳税企业"。

2019年5月,平顶山市脱贫攻坚工作领导小组授予脱贫攻坚"鹰城榜样"先进集体。 2019年7月,平顶山市"诚信——让魔城更出彩"活动组委会授予优秀组织奖。

2019年9月,河南银保监局授予"河南银行业2019年网络安全竞赛团队二等奖" 2019年11月,共青团河南省委授予"河南省青年文明号"。

第三节 会计数据及主要财务指标摘要

一、截至报告期末前二年主要财务 项目	2019年	(金额单位:人民币万元
21-		2018年
利息净收入	209,791.40	183,269.00
手续费及佣金净收入	3,049.72	742.61
其他营业净收入	617.75	637.57
投资收益	5,147.13	-643.75
公允价值变动损益	994.29	2,819.11
营业净收入	219,746.18	186,874.80
税金及附加	-3,379.92	-2,314.11
业务及管理费用	-92,278.76	-84,998.56
资产减值损失	-105,532.98	-97,014.50
营业利润	18,408.52	2,497.3
营业外收支净额	-59.11	-410.5
所得税费用	-3,325.33	1,109.97
净利润	15,024.08	3,196.84
资产总额	10,185,951.31	7,289,982.93
其中:发放贷款和垫款	4,754,387.58	3,528,183.97
持有至到期投资净额	563,703.10	529,100.23
长期股权投资	-	3,575.34
负债总额	9,443,496.01	6,569,899.93
其中:吸收存款	7,639,127.27	5,572,323.45
股东权益	742,455.30	720,083.00
资本净额	782,247.70	753,010.03
其中:一级资本净额	708,180.60	690,530.02
风险加权资产总额	7,422,072.20	6,528,325.63
超额贷款损失准备	74,067.10	62,480.01
经营活动产生的现 金流量净额	1,142,165.22	-1,676,710.90
现金及现金等价物净增加额	536,510.04	-127.517.70

注:①本表中的发放贷款和垫款已扣除贷款损失准备 ②本表中的业务及管理费用包含固定资产折旧费;

④本表中的投资收益主要包含债券、信托、应收款项类投资、长期投资收益、资产管理计划的投

二、截至报告期末前二年主要财务		
主要财务指标	2019年	2018年
资本充足率(%)		
核心一级资本充足率	9.54%	10.76%
一级资本充足率	9.54%	10.76%
资本充足率	10.54%	11.73%
资产质量指标(%)		
不良贷款率	2.75%	3.17%
拨备覆盖率	154.41%	153.15%
盈利能力指标(%)		
平均资产利润率	0.17%	0.04%
加权平均净资产收益率	2.06%	0.48%
年末净资产收益率	2.04%	0.44%
成本收入比	41.99%	45.48%
手续费净收入比营业净收入	1.39%	0.40%
其他财务指标(%)		
流动性比率	97.4%	68.51%
存贷款比例	64.99%	66.55%
单一最大客户贷款比例	7.67%	7.57%
单一最大集团客户授信比例	14.89%	14.69%
综合利息同收率	99.56%	96,45%

第四节 经营情况讨论及分析

2019年是平顶山银行迈人新时代、开启新篇章的开局之年。2019,面对复杂严峻的经济金融 形垫 激列的市场竞争和繁重的改革发展任务 木行全面贯彻落实党由中经济全融方针和各顶监管 政策, 夯基础、固根基, 调结构、控风险, 真抓实干, 开拓进取, 业务经营成效显著, 社会形象全面提

争增125.64亿元,增长33.88%。各项主要监管指标达到监管要求。 增强发展动能。按照"提降控转增"工作思路,持续提升发展质量。截至2019年末,本行净息 3.29亿元。引导业务向"轻资本"发展,风险资产占比较年初明显下降,节约资本占用超15亿元。

拓展发展空间。一是推进战略规划落地。聘请国际知名的普华永道管理咨询公司,启动了战 略规划与执行设计项目,最终确定了"一目标、一转型、五聚焦、六策略"的"1156"战略规划。经营管 理层对"1156"战略进行了深入研讨,安排各条线、各部门结合本职工作落实战略规划。二是推进数 字化转型。拓展互联网合作渠道,深化政银合作,加快"智慧城市"及"便民通"平台项目建设进度。 持续优化电子银行渠道、上线了智能网控平盾系统、小微银税易贷、互联网负债、国内信用证、集中 作业等系统。三是推进特色化发展。积极探索"政府银行"特色,与汝州市、宝丰县、叶县、洛阳老城 区、商丘永城市等各级政府开展银政战略合作。构建支持乡村振兴战略新模式,推广普惠金融"乡 邻小站"业务,签约支付服务点339家,服务点实现分行全覆盖,打造中小微服务专家,构建专业化的

二、财务报表分析

小微业务发展模式。

成本收入比.41.99%,较上年下降3.49%。

2019年,实现净利润15,024.08万元,比上年增加11,827.24万元,增幅369.97%。

			(金额单位	:人民币万元
项目	2019年度	2018年度	增减额	増长率
一、营业收入	219,746.18	186,874.81	32,871.37	17.59%
利息净收入	209,791.40	183,269.00	26,522.40	14.47%
利息收入	385,397.44	343,382.63	42,014.81	12.24%
利息支出	-175,606.04	-160,113.63	-15,492.41	9.68%
手续费及佣金净收入	3,049.72	742.61	2,307.11	310.68%
手续费及佣金收入	4,823.38	3,784.66	1,038.72	27.45%
手续费及佣金支出	-1,773.66	-3,042.06	1,268.40	-41.70%
投资收益(损失以"-"表示)	5,147.13	-643.75	5,790.88	-
其中:对联营企业和合营	-		_	-
企业的投资收益				
公允价值变动收益	994.29	2,819.11	-1,824.82	-64.73%
(损失以"-"表示)				
汇兑收益(损失以"-"表示)	-		-	-
其他收益	207.31	180.09	27.22	15.11%
其他业务收入	556.44	507.75	48.69	9.59%
资产处置收益	-	-	-	-
二、营业支出	-201,337.66	-184,377.44	-16,960.22	9.20%

			1 -		- •
第一节 重要提示	营业税金及附加	-3,379.92	-2,314.11	-1,065.81	46.06%
本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误	业务及管理费用	-92,278.76	-84,998.56	-7,280.20	8.57%
异性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。	资产减值损失	-105,532.98	-97,014.50	-8,518.48	8.78%
本行第四届董事会第七次会议于2020年4月17日审议通过了本行《2019年度报告》正文及摘	其他业务成本	-146.00	-50.27	-95.73	190.439
要。本行监事列席了此次会议。	三、营业利润	18,408.52	2497.3	15,911.22	637.149
本报告所载财务资料除特别注明外,为本行及所属子公司郏县广天村镇银行股份有限公司的	加:营业外收入	220.80	240.3	-19.50	-8.11%
合并报表数据 。	减:营业外支出	-279.91	-650.83	370.92	-56.99
本行2019年度按《企业会计准则》(财会【2006】3号)及其他相关规定编制的财务报告已经安永	四、利润总额	18,349.41	2,086.87	16,262.54	779.289
半明会计师事务所审计并出具标准无保留意见的审计报告。	减:所得税费用	-3,325.33	1,109.97	-4,435.30	-399.599
本行行长、主管会计工作负责人范大路先生及会计机构负责人丰飞飞先生声明并保证本报告	五、净利润(净亏损以"-"号填列)	15,024.08	3,196.84	11,827.24	369.979

2019年度及20	18年度,本行生息	资产、付息负债、利息	息净收入的主要组成	部分如下:
			(金)	额单位:人民币万元)
项目	20	019年度	20	18年度
	平均余额	利息收入	平均余额	利息收入
生息资产:				
发放贷款和垫款	4,327,302.5	242,959.0	3,513,194.6	189,708.3
存放中央银行款项	676,262.7	10,212.6	678,262.2	10,610.7
存放及拆放款项	172,285.5	7,419.3	21,541.5	257.3
可供出售金融资产	1,365,529.7	69,607.2	1,915,842.3	108,619.4
投资	1,072,456.7	48,982.7	735,123.7	30,917.4
买人返售	228,272.0	6,216.5	72,834.9	3,269.6
生息资产合计	7,842,109.1	385,397.3	6,936,799.2	343,382.7
项目	2019年	度	2018年月	Ž
	平均余额	利息支出	平均余额	利息支出
付息负债:				
存款	5,994,656.6	139,537.2	5,043,742.8	108,060.4
向中央银行借款	43,124.9	1,178.5	_	-
金融机构往来	143,967.4	4,902.7	723,661.9	35,228.2
发行债券	555,810.0	20,838.1	230,448.1	10,153.7
卖出回购	342,846.5	9,149.5	53,355.5	6,671.4
付息负债合计	7,080,405.4	175,606.0	6,051,208.3	160,113.7
利息净收入		209,791.3		183,269.0
冶利白版社並		2 (99/		2 (40/

②净利息收益率为各项利息净收入除以各项生息资产平均余额。

启	非利息净收入主要构成:			(金额单位	:人民币万元)
	项目	2019年度	2018年度	增减额	增长率
领	手续费及佣金收入	4,823.38	3,784.80	1,038.58	27.44%
ī+	减:手续费及佣金支出	1,773.66	3,042.10	-1,268.44	-41.70%
价	其他营业净收入	6,759.17	2,863.10	3,896.07	136.08%
祚,	合计	9,808.89	3,605.80	6,203.09	172.03 %
立	注:2019年非利息收入	9,808.89万元,均	曾长的主要原因在于	本年处置金融工具	取得的投资收
	益增加7,321万元。				

业务及管理费用明细:			(金额单位	:人民币万元
项目	2019年度	2018年度	增减额	增长率
职工薪酬费用	52,148.40	44,678.70	7,469.70	16.72%
折旧费	13,054.30	13,498.80	-444.50	-3.29%
其他管理费用	27,076.06	26,821.10	254.96	0.95%
合计	92,278.76	84,998.60	7,280.16	8.57%
注:2019年业务及管理等	費用 92,278.76万	元,比上年增加7,28	0.16万元,增长8.5	7%。
(一)を立たはまぼロハ	HET.			

1.资产构成及变动

2019年末,资产总额10,185,951.31万元,较上年末增加2,895,968.31万元,增幅39.73%。其 资产的主要项目

项目	2019年12	2019年12月31日		H
	金额	比例	金额	比例
发放贷款和垫款	4,964,594.30	48.74%	3,708,211.85	50.87%
减:贷款损失准备	210,206.72	2.06%	180,027.88	2.47%
持有至到期投资净额	563,703.10	5.53%	529,100.20	7.26%
现金及存放央行款项	1,000,678.58	9.82%	803,654.40	11.02%
存放及拆放同业	561,349.47	5.51%	27,614.80	0.38%
买人返售金融资产	252,227.05	2.48%	334,214.40	4.58%
其他	3,053,605.53	29.98%	2,067,215.16	28.36%
合计	10.185.951.31	100.00%	7.289.982.93	100.00%

 2019年12月31日
 2018年12月31日

 金額
 比例(%)
 金額
 比例(%)

 3,530,206.4
 71.11
 2,748,231.1
 74.11

 7,728,727.1
 74.11
 74.11
 453,748.7 12.24 7,654.9 0.20 赁和商务服务业、批发和零售业、房地产建筑业、电力、农、林、牧、渔业等行业贷款额增长较快。

票据贴现增加99.057.8万元,增幅21.83%,主要是贴现流动性好加大增持额度。 个人类贷款增加377,220.2万元,增幅75.66%,主要原因是:①本行明确市场定位,加大个人贷

款营销力度;②个人经营性贷款及个人消费贷款均有一定幅度的增加。

3.公司页系(女门业刀和		D		(並似半世:	
项目	2019年12		2018年12月31日		
	金额	比例(%)	金	额	比例(%
采矿业	55,092.60	1.56	31	,900.00	1.16
制造业	881,046.10	24.96	86	6,481.70	31.53
电力、燃气及水的生产	80,369.80	2.28	78	,100.00	2.84
和供应业					
建筑业	483,642.40	13.70	34	8,296.30	12.67
交通运输、仓储和邮政业	122,282.80	3.46	10	2,249.00	3.72
信息传输、计算机服务和	76,060.00	2.15	36	,181.00	1.32
软件业					
批发和零售业	490,515.70	13.90	36	1,565.60	13.16
住宿和餐饮业	85,384.40	2.42	31	,177.20	1.13
金融业	40,252.90	1.14	5,9	080.08	0.22
房地产业	278,632.80	7.89	21	0,413.00	7.66
租赁和商务服务业	465,946.00	13.20	32	2,237.00	11.73
科学研究,技术服务和地质勘探业	-		-		-
水利、环境和公共设施管理业	151,036.10	4.28	14	4,690.00	5.26
居民服务和其他服务业	8,524.00	0.24	8,0)54.00	0.29
农、林、牧、渔业	121,827.40	3.45	82	,077.30	2.99
教育	48,802.40	1.38	35	,315.00	1.29
卫生、社会保障和社会福利业	64,731.00	1.83	41	,284.00	1.50
文化、体育和娱乐业	76,060.00	2.16	42	,230.00	1.54
公共管理和社会组织	-	-		-	-
合计	3,530,206.40	100.00	2,7	748,231.10	100.00
4.授信集中度					
项目	监管标准	2019年12月31	H	2018年12	2月31日

展投资集团有限公司 经营指标创历史新高。2019年,本行资产总额突破千亿元大关,达到1018.6亿元,迈人千亿级 银行序列。各项存款 763.91亿元,全年净增 206.68亿元,增长 37.09%;各项贷款 496.46亿元,全年 国控保障房建设投资有限公司 L.和赁和商务服务业

R文化、体育和娱乐业

注:上述贷款包含票据贴现

2019年末,贷款质量按五级分类:正常类贷款4,640,587.36万元,占各项贷款余额的93.47%;关 注类贷款187,867.35万元,占各项贷款余额的3.78%;不良贷款136,139.58万元,不良贷款率为2.75%。

贷款3	5级分类分布情况	兄:		(金额单位:人民币万)
项目	201	19年12月31日	2018年12月31	日
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	4,640,587.36	93.47	3,489,946.37	94.11
关注	187,867.35	3.78	100,717.62	2.72
次级	117,563.82	2.37	98,135.68	2.65
可疑	18,205.68	0.37	19,104.78	0.52
损失	370.08	0.01	307.40	0.01
合计	4,964,594.30	100.00	3,708,211.85	100.00

2019年末,本行不良贷款余额13.61亿元,不良贷款率2.75%,2019年本行围绕不良资产处置 化解重心,不断加大处置化解力度,加大人财物投入,综合利用现金清收、重组盘活、核销、法律诉讼 等传统处置方式,积极探索资产转让处置方式,并通过科学拟定年度处置目标任务、制定考核奖惩 方案、按经营机构把控目标进度、持续完善不良资产处置审批机制等措施,切实提升不良资产处置

7.贷款呆账准备金:20	019年末,贷款损失准备金	仓余额 210,206.72万元,拨备覆盖率为
154.41%。		(金额单位:人民币万元)
项目	2019年	2018年
年初余额	180,027.88	250,166.65
本年计提	91,456.10	82,965.47
己减值贷款利息冲转	3,826.20	4,262.33
本年转回	10,354.80	-
本年核销	73,599.40	148,841.91
其他(企业合并)	5,793.54	-
ケートへかて	210 201 22	100.04=.00

(額 210,206.72 180,027.888.报告期末本行所持最大十支债券情况 2019年末,本行持有153支债券,金额合计1.057,368万元,其中金额前十大债券情况如下:

责券种类	收益率(%)	面值	到期日
4附息国债21	4.13	20000	2024-9-18
6附息国债07	2.58	20000	2021-4-14
7附息国债18	3.59	30000	2027-8-3
7附息国债23	3.6	30000	2020-10-26
7附息国债25	3.82	20000	2027-11-2
7国开08	4.3	20000	2024-8-21
8附息国债 19	3.54	20000	2028-8-16
8附息国债22	3.00	20000	2020-10-18
8附息国债06	4.22	20000	2048-3-19
8附息国债24	4.08	30000	2048-10-22
9附息国债02	2.44	20000	2021-2-21
9河南债01	3.13	20000	2022-1-23
9农发08	3.63	20000	2026-7-19
9乐山银行小微债01	4.15	20000	2022-4-23

2019年末,负债总额9,443,496.01万元,比上年末增加2,873,596.08万元,增幅43.74%,主要系

存款	7,639,127.27	80.89	5,572,323.45	84.82	
应付债券和卖出回购金融资产	1,025,361.61	10.86	801,528.34	12.20	
其他	779,007.13	8.25	196,048.14	2.98	
合计	9,443,496.01	100.00	6,569,899.93	100.00	
注:2019年末,存款余额7	,639,127.27万元,	较上年增加2,066,8	803.82万元,增幅37	7.09% ₀	
存款结构:			(金额单位	人民币万元)	
项目	2019年1	2月31日	2018年12月31日		
	金额	比例	金额	比例	
公司存款					
定期	2,086,482.30	27.31%	1,625,799.70	29.18%	
活期	1,250,136.93	16.37%	905,662.30	16.25%	
小计	3,336,619.23	43.68%	2,531,462.00	45.43%	
储蓄存款					
定期	2,255,757.63	29.52%	1,316,127.40	23.62%	
活期	539,776.29	7.07%	507,229.20	9.10%	
小计	2,795,533.93	36.59%	1,823,356.60	32.72%	
其他	1,506,974.12	19.73%	1,217,504.90	21.85%	
合计	7,639,127.27	100.00%	5,572,323.45	100.00%	
存款到期日结构:			(金额单位	人民币万元)	
项目	2019年12月31日		2018年12月31日		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1年以内(含活期)	4,859,213.22	63.61	4,241,624.00	76.12	
1—5年	2,779,914.05	36.39	1,330,699.45	23.88	

截至报告期末,本行下辖1家子公司,具体情况如下

资,持股比例由24%增至51.28%,郏县广天村镇银行股份有限公司成为本行控股子公司,纳入2019

2019年,面对外部风险挑战增多、经济下行压力进一步加大的问题,本行坚守风险底线,持续推 动风险管理体系和内部控制体系建设,借助专业化咨询重塑了本行风险管理架构,以数字化风控转 型为抓手,健全了内部控制机制,加强信用风险压降和重点领域风险防控,做好各类风险监测提示 预警、排查和整改,降低风险隐患,促进风险管理的规范化、精细化,本行风险抵御能力持续增强 本行面临的主要风险为:信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等。

019年授信政策指引》,对25个行业授信政策研究细分,实施差异化管理,引导信贷结构优化调 授信管理,加强集团客户管理和集中度管控;严把新增业务准人关口,严格存量业务风险监测,严控 房地产、政府融资平台和产能过剩等重点领域信用风险;优化信贷全流程管理,修订完善17项信贷 管理制度,建立了公司业务风险经理制,规范押品管理和放款流程,推动风险预警数字化、信息化建 设,提升贷后管理水平;提高资产质量分类准确性,将逾期90天以上贷款全部纳人不良贷款管理; 力压降存量信用风险,丰富不良贷款处置方式,加大不良信贷资产债权转让、不良贷款核销力度,加 快抵债资产处置,提升不良贷款处置成效。 2.流动性风险及对策

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作出合理安排;二是定期开展流 动压力测试及流动性应急演练,及时应对潜在流动性风险。按季度开展流动性压力测试,分析本行 整体流动性现状及存在的问题,并提出改善建议;三是合理规划资产负债总量与期限结构,提高核 、负债占比、优化客户结构、鼓励存款向日均存款和核心存款倾斜、增强存款稳定性:加大优质流动 性资产储备,增加流动性较高资产配置;四是不断拓宽融资渠道,提高主动负债能力;五是积极参加 省内城商行流动性互助机制,共同抵御流动性风险。

求,自2019年6月起,本行优质流动性资产充足率持续不低于100%,后续将继续优化资产负债结 构,加大优质流动性资产配置,使流动性指标持续达标。 3.市场风险及对策

2019年,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 J下几点:一是优化市场风险管理架构,明确了市场风险归口管理部门及参与配合部门,进一步理 青各层级管理职责;二是加强市场风险精细化管理,加强银行间债券市场利率走势研判,提升债券 资产配置能力,坚持投资适度分散化;三是推动业务系统建设,本行启动了资金管理系统项目,提高 市场风险管理水平;四是完善市场风险压力测试工作,制定了《平顶山银行压力测试管理办法(试 行)》,规范统一压力测试管理流程,并根据本行实际业务情况,及时开展市场风险压力测试,合理选 择风险因素和压力情景,提升压力测试工作实效。 4.操作风险及对策

2019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,对现有制度进行梳理和修订完善,全年共新建制度107个,修订制度80个,废除 制度23个,本行制度达到497个。进一步增加制度规范性和约束力,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潜在风险隐患,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,加强监督管理和教育培训,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 掌握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集资工作,加大非法集资风险 防范。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,提升案防意识。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

2019年,本行高度重视声誉风险管理工作,将声誉风险管理纳入到日常经营管理中,不断提高 亩举风险管理能力和防药水平。——县加强亩举风险管理 认真贯彻落实监管政策要求 按照太行风 验管理总体规划,进一步健全完善声誉风险管理体系,全面加强声誉风险管理工作力度,有效提升 声誉风险管理水平,密切防范声誉风险,消除声誉风险隐患,杜绝重大声誉风险事件发生。二是加 、对外宣传力度,建立与新闻媒体良好的合作机制、联系机制,开拓新媒体领域,提升对外宣传层 级、扩大宣传范围和影响力、为本行战略部署推进营造舆论氛围、塑造品牌形象、提高知名度和美誉 E。三是利用與情监测、预警和报告的信息化手段,提高互联网與情监测、信息搜集和预警应对能 。重视社会舆论监督,及早发现舆情动向,事前沟通协调,从源头上解决问题,切实防范网络敏

2019年,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、优化服务等方面采取 措施:一是完善消费者权益保护工作机制。成立了平顶山银行董事会消费者权益保护委员会,推动 益保护管理制度;强化对总分行消费者权益保护工作考核,提高消费者权益保护工作的积极性和主 动性。二是强化金融知识宣传,提升消费者金融认知。一季度开展了"3.15金融消费者权益日"活 动,提升了金融消费者识别非法金融广告的能力和风险意识;二季度开展了"普及金融知识万里行" 活动,重点围绕"个人信息保护"、"防范电信网络诈骗"、"支付安全"、"抵制非法集资"、"理财知识 宣传"等主题开展宣传,普及群众所需的基础金融知识,提升大家识别非法金融广告能力,强化金融 消费者风险责任意识教育,远离非法金融活动,维护金融安全与稳定;三季度开展了"信用记录关 爱"活动,拓展征信知识宣传的广度和深度,提高社会公众的信用意识和维权意识,推动社会信用 体系建设,为营造良好信用环境发挥了积极作用;四季度开展了"金融知识普及月"活动,参与网 点数量50个,户外集中宣传点数量49个,出动宣传人员600余人,向群众发放各类宣传资料1.87 万余份,接待咨询客户6.56万余人次,营造了良好声势,收到了良好效果。三是开展了形式多样 的消费者权益保护宣传。首先,立足网点开展宣传:各机构立足网点宣传,在营业室设宣传台、 专职讲解员,解答客户问题,发放宣传册,通过户外LED屏播放金融知识。充分利用室内电视播 放宣传视频,向前来办理业务的客户讲解银行基础知识;利用宣传折页和海报进行宣传。其次, 走进校园、市场、社区开展宣传。以社区银行建设为契机,派出宣教队伍深人社区进行基本金融知 识讲解,在社区发放宣传彩页,与学校联合开展"送金融知识进校园"宣传活动。再次,通过本行互 联网站、微信公众号,宣传消费者权益保护工作,使宣传工作有形、有声、有色。四是开展消费者权 益保护培训。组织了多次金融消费者权益保护的培训,邀请经验丰富的监管部门工作人员到本行 培训,在全行掀起消费者权益保护的热潮,在全行营造了消费者权益保护的工作氛围。五是畅通投 诉渠道,保障客户诉求。制订完善了《平顶山银行客户投诉处理办法》,明确了客户投诉流程,坚持 客户投诉首问负责制,从接到客户投诉到解决客户诉求必须在规定时间内完成,确保了客户投诉渠

道通畅、处理及时有效。

2019年,本行确立了"打造全国领先的健康成长银行"的战略愿景,树立了具有社会责任感的价 值准则、企业文化和经营理念,秉承"诚信、创新、干净、担当"的核心价值观,积极承担社会责任,践 行"为社会添财富、为股东创价值、为员工谋福祉"的企业使命。一是围绕"产业健康"深度合作,立 足政府银行职能定位,大力支持地方经济发展。二是围绕"客户健康"创新手段,依托线上线下平 台,丰富大健康金融特色产品和业务,发展普惠金融,服务社会民生。三是拓展支农惠农特色业务, 打造合作平台,探索智能医疗健康业态的健康小镇发展模式,支持乡村振兴战略。四是创新健康跨 界服务模式,与保险公司、健康机构、医疗机构等深度合作,搭建养老服务平台,致力于提供综合金

㎞务方案。五是深人推进金融扶贫,研发专属金融扶贫产品,实施精准扶贫计划,援建服装加□ 扶贫车间,帮扶深度贫困村。六是大力支持体育产业发展和赛事活动,积极组织参加义务献血、集 中捐助、结对帮扶困境儿童等社会公益活动。七是自觉接受消费者监督,积极开展金融知识普及 普法教育、消费者权益维护等活动,充分保护消费者合法权益。

六、资本充足率计算及管理

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 民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。2019年末,资本净额为78.22亿元,核心一级资本净额为70.82亿元,资本充 足率为10.54%,核心一级资本充足率为9.54%,资本充足率指标满足监管要求。 资本充足率管理县本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和折御风险的能 7。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。

报告期内本行股东总数537名。其中:法人股东37名,自然人股东500名,自然人股份全部

由本行内部职工持有。 三、前十名股东持股情 平顶山发展投资控股集团有限公司 33,000.0000 9.72% 12,121.2163 3.579

ロル 201,031.0821 59.24% 四、持有5%以上股份股东股份质押情况 株否2017年 7 截至2019年12月31日,本行股东共质押本行股份130285.7941万股,占本行股份总额的

.39%。其中,持有本行5%以上股份的股东质押本行股份情况如下

第六节 董事、监事、高级管理层成员及员工情况

-、报告期内董事、监事、高级管理层成员情况

姓名	职务	性别	年龄(岁)	任期起止日 任职单位及职务
高永华	执行董事	男	56	2018年9月至2021年9月 平顶山银行党委书记
张俊普	副董事长	男	55	2018年9月至2021年9月 平顶山银行党委副书记、副董事长
范大路	执行董事	男	55	2019年3月至2021年9月 平顶山银行行长
王三朴	股东董事	男	45	2018年9月至2021年9月 平瓜太陽安統領集团有限公司董事长
王鋆锋	股东董事	男	45	2018年9月至2021年9月 郑州大方重工机械有限公司总经理
李 笋	股东董事	男	56	2018年9月至2021年9月 开封市兰尉高速公路发展有限公司总裁
吴泉水	股东董事	男	51	2018年9月至2021年9月 厦门泉舜集团洛阳置业有限公司董事长
张 彪	股东董事	男	35	2018年9月至2021年9月 宝丰县水泥有限公司总经理
赵合宇	独立董事	男	53	2018年9月至2021年9月 众华会计师事务所管理合伙人
赵紫剑	独立董事	女	51	2018年9月至2021年9月 河南财经政法大学金融学院副院长
王恩裕	独立董事	男	47	2018年9月至2021年9月
王洪亮	执行董事	男	46	2019年3月至2021年9月 平顶山银行副行长
李天雨	执行董事	男	48	2018年9月至2021年9月 平顶山银行副行长
报告期内董事变化情况:本行于2019年3月9日召开第四届董事会第一次会议选举张俊普				

先生、王洪亮先生为本行第四届董事会执行董事。上述人士的任职资格已经中国银保监会河南 职务 性别 钟纷 任期起止日 任职单位及职务

先生为本行第四届董事会副董事长;本行2019年3月31日召开2018年度股东大会选举范大路

監事长 男 56 2018年9月至2021年9月 平顶山银行监事长股东监事男 41 2018年9月至2021年9月 郑州东初商贸有限公司总经理 2019年,本行严控信用风险,全力压降不良资产。全年修订完善了28项授信管理制度,制定了 外部监事里 56 2018年9月至2021年9月 河南大正律师事务所主任 7 外部监事 男 56 2018年9月至2021年9月 郑州大学商学院国际经济与贸易系主

晋晓琴 /	小部监事 女	47	2018年9月]全2021年9月 华北水	利水电大字官经字院会计字糸教授
(三)	本行高级管理	层成员	į		
姓名	职务	性别	年龄(岁)	何时起担任该职务	领 薪(√)
范大路	行长	男	55	2019年5月	\checkmark
王洪亮	副行长	男	46	2019年6月	$\sqrt{}$
李天雨	副行长	男	48	2012年7月	$\sqrt{}$
席茵	副行长	女	47	2014年3月	V
张豫晋	副行长	男	47	2015年6月	V
任海峰	副行长	男	46	2015年12月	\vee

报告期内高级管理层变化情况:经本行2019年3月9日召开的第四届董事会第一次会议审 2019年,本行流动性风险状况整体可控,截至12月末,超额各付金为37.59亿元,各付金率为 议通过,决定聘任范大路先生为本行行长,于进亭先生为本行常务副行长,崔撰先生为本行行

)薪酬管理架构及决策程序 木行董事会下设提名与薪酬系品会 角壳审议木行薪酬管理制度和政策 拟完董事和高级 管理层成员的薪酬方案,向董事会提出薪酬方案建议,并监督方案实施;经营层下设绩效考核委 员会,负责审议本行绩效考核管理制度及其他绩效考核待决事项,推进建立完善本行绩效考核

(二)年度薪酬总量及受益人 2019年,本行职工薪酬支出总额5.21亿元,比去年同期增加0.74亿元,增长16.72%,薪酬增 长原因:一是本行员工人数增加;二是将子公司郏县广天村镇银行纳入合并报表。其中工资性 出3.65亿元,比去年同期增加0.54亿元。本行员工为薪酬受益人,员工薪酬构成如下:员工薪 酬=固定薪酬+浮动(绩效)薪酬+其他福利 (三)薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

按照员工所在序列、岗位等级,设定不同的薪档等级,反映了不同序列、岗位员工的业务特 点和岗位职责,在考核中根据任职者业绩指标、岗位任务的完成情况进行业绩兑现。同时,根据 本行不同序列的特点和考核导向,在综合考量风险、激励与约束的前提下,设定了不同的浮动薪 酬。本行薪酬管理的风险调整标准:一是严格执行国家政策、法律、法规、足额支付员工工资、根 据国家政策适时调整行内薪酬结构与政策;二是及时捕捉、调研市场经济变化与同业薪酬现状, 不断优化、完善现有薪酬绩效管理办法;三是通过教育培训手段不断加强薪酬管理人员专业素 质,加强对人岗薪匹配度的科学判断。 (四)薪酬延期支付和非现金薪酬情况

为使薪酬体系能够最大程度覆盖风险,按照《商业银行稳健薪酬监管指引》等规定制定了延 期支付管理办法,对本行高级管理人员和对风险有重要影响的岗位员工,实行绩效薪酬延期支 寸,其中:①高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为51%,按17%:17%:17%的比例在三年内返 还完毕,主要包含总行高管和分行领导班子成员;②对本行风险有重要影响的非高管岗位人员, 其绩效薪酬的延期支付比例为40%,按10%:15%:15%的比例在三年内返还完毕。 为保障职工权益,本行提供有其他福利的非现金薪酬保障,包括:缴纳基本养老保险金、医 疗保险金、工伤保险金(含生育保险金)、失业保险金及住房公积金,并建立了企业年金与补充医 保;发放劳保用品,组织开展员工运动会等各种文娱活动;开展员工教育培训,提供带薪休假等。

(五)董事会、高级管理层薪酬信息 为进一步发挥薪酬管理和绩效考评在公司治理和风险管控中的能动作用,促进本行高级管 理人员更加忠实勤勉地为本行服务,本行依据《商业银行稳健薪酬监管指引》,修订完善了总行 高级管理人员薪酬管理办法,并完善了延期支付制度。报告期内,本行按照高级管理人员薪酬 理办法对高级管理人员进行考评,实行相关的薪酬制度。 董事、监事薪酬发放原则为:本行的执行董事、职工监事以行内岗位领取薪酬,不交叉领取;不在本行专职服务的股东董事和股东监事,在各自的任职单位领取报酬;独立董事、外部监事在

本行高级管理人员2019年度薪酬根据本行高级管理人员薪酬管理办法研究制定。 (六)年度薪酬方案制定、备案及经济、风险和社会责任指标完成考核情况

2019年,本行根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》相关要求,科学合理构建绩效考核 体系,制定年度薪酬方案并按照监管要求及时报送备案;对经营机构按照发展转型类、经营效益 类、风险管理类、合规经营类和社会责任类五个维度设置考核指标,包含正常分项指标和加减分 项指标,采用百分制进行计分;其中社会责任类指标包括内外部表彰、星级网点创建、创建优秀 城商行、党建工作评价、监管指标达标情况,2019年度本行较好完成以上各项指标。 (七)超出原定薪酬方案的例外情况

除原定薪酬方案以外,本行设有专项激励奖和经营目标奖,专项激励奖是根据各阶段激励 策略和阶段业务工作重点,以各类业务竞赛、各种特定人员评比活动设立的专项奖金,主要包括 劳动竞赛、非营销人员营销激励等:经营目标奖是为将本行年度经营目标与员工职业生涯发展 紧密挂钩所设定的经营目标奖项。专项激励奖与专项业务完成情况挂钩,经营目标奖以年度经 营指标完成情况挂钩,受益对象主要为考核中表现突出的经营单位或个人。

截至2019年末,本行正式在岗2112人。其中:研究生以上学历206人,本科学历1442人,大 与以下学历464人。 四、部门设置和分支机构基本情况 (一)部门设置情况

公司银行管理部、战略客户部、零售银行管理部、小微金融部、渠道管理部、金融市场部、资产管 理部、风险管理部、信贷管理部、授信审批部、法律合规部、特殊资产经营部、办公室(党委办公 室、党委宣传部)、计划财务部、运营管理部、信息科技部、人力资源部(党委组织部)、审计部、党群 工作部、纪检监察室、工会办公室、后勤保障部、安全保卫部、金融研究所。 (二)分支机构基本情况

报告期内,本行总行机关内设27个部门:分别是董事会办公室、监事会办公室、战略发展部、

2019年末,本行经营网点73家,具体情况如下: 関点を称
 平顶山银行股份有限公司营业部
 平顶山银行股份有限公司营业部
 平顶山银行股份有限公司港北路支行
 平顶山银行股份有限公司港北路支行
 平顶山银行股份有限公司火车站支行
 河南省平顶山市南环路中段 控制委员会、审计委员会、战略发展委员会、消费者权益保护委员会,各专门委员会积 极履行职责,及时研究相关事项。

(四)关于监事、监事会及其专门委员会 本行监事会由股东代表出任的监事、外部监事和职工监事组成。监事均具备履 行职责所需的专业知识和能力。

报告期内。按照注定程序召开监事令会议5次。形成冬类决议11项。履行了其监 督职能。临事会下设提名委员会和监督委员会两个委员会,符合监管部门和本行章 程的规定;并能够对相关事项及时进行研究、讨论,其中:提名委员会召开2次会议,监 平顶山银行股份有限公司银翔支行 河南省平顶山市矿工中路92号(矿务局物 督委员会召开1次会议

> 高级管理层是本行的执行机构,对董事会负责,高级管理层由行长、副行长、行长 助理及监管部门规定的其他管理人员组成。行长的主要职权为:主持本行的日常经 营管理工作、组织实施股东大会、董事会决议,并向董事会报告工作;拟定本行内部管 理机构设置方案:拟定本行的基本管理制度等。 (六)关于信息披露与透明度

报告期内,本行不断完善信息披露制度,并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东 来访和咨询工作;本行能够严格按照法律、法规和本行章程及本行信息披露制度的规定, 真实、准确、完整、及时地披露有关信息,并确保所有股东有平等的机会获得信息。 二、独立董事和外部监事履行职责情况 报告期内,本行独立董事按照相关法律法规规定和本行章程,本着独立、公正、审

慎的原则,充分发挥经济、法律专长,认真履行职责,从维护投资者利益的角度,对本行 公司治理、关联交易、风险管理、内部控制等重大事项发表独立意见,为董事会科学决 报告期内,本行外部监事按照相关法律法规规定和本行章程要求,积极参加监事

会会议,并对会议事项发表意见和建议,对董事会和高级管理层的履职情况进行监

本行最高权力机构是股东大会。董事会行使决策、管理职能。监事会行使监督 职能。行长受聘于董事会,对本行日常经营管理全面负责。本行实行一级法人体制, 各分支机构均为非独立核算单位,其经营管理活动根据总行授权进行,并对总行负

报告期内,本行是按照《平顶山银行总行高级管理人员薪酬管理办法》对高级管 理人员进行考评,实行相关的薪酬制度。

一、整体经营情况 截至2019年末,本行资产总额1018.60亿元,较年初增加289.60亿元,增长 39.73%;各项存款763.91亿元,较年初增加206.68亿元,增长37.09%;各项贷款496.46 亿元, 较年初增加125.64亿元, 增长33.88%; 实现利润总额1.83亿元, 净利润1.50亿 元;资本充足率10.54%,核心资本充足率9.54%,不良贷款率2.75%,拨备覆盖率 154.41%。主要监管指标达到监管要求。

(一)报告期内董事会会议情况及主要决议内容

四、高级管理人员考评及激励机制

二、董事会日常工作情况

1.2019年3月9日,本行召开第四届董事会第一次会议。会议听取了《平顶山银行 2018年经营管理情况报告》等事项:审议了《聘任平顶山银行第四届董事会专门委员 会委员》《平顶山银行2019年工作计划》《平顶山银行2019年信息科技发展规划及费用 预算方案》《平顶山银行2019年机构发展规划》《平顶山银行董事会授权书(2019年第1 号)》《平顶山银行董事会授权书(2019年第2号)》以及本行聘任高级管理层等事项,本 次董事会还审议了《平顶山银行第四届董事会需提交2018年度股东大会听取及审议

行2019年一季度经营管理情况报告》等事项;审议了《平顶山银行2018年度报告》《平 顶山银行2018年公司治理评估报告》《平顶山银行2018年内部审计工作报告》《平顶山 银行2019年风险管理陈述书》《平顶山银行大额风险暴露管理办法(试行)》等事项,形 3.2019年7月16日,本行召开第四届董事会第三次会议。会议听取了《平顶山纸

行2019年上半年经营管理情况报告》等事项,审议了《平顶山银行与内部人和股东关

联交易管理办法》《平顶山银行战略发展规划(2019-2023)》等事项,形成决议13项。

2.2019年4月28日,本行召开第四届董事会第二次会议。会议听取了《平顶山纸

4.2019年7月25日,本行召开第四届董事会第四次会议(临时)。会议审议了关于 核定关联交易额度的相关事项,形成决议1项。 5.2019年10月20日,本行召开第四届董事会第五次会议。会议听取了《平顶山银 行2019年前三季度经营管理情况报告》等事项;审议了《平顶山银行信息披露办法》 《平顶山银行全面风险管理办法》《平顶山银行内部审计章程》《平顶山银行中长期资本

报告期内,风险管理委员会共召开4次会议,会议审核了《平顶山银行全面风险管

理办法》《平顶山银行业务连续性管理办法》《平顶山银行风险管理报告办法》《平顶山

工作进展情况进行了解、检查和指导,审阅财务报表的完整性,完善财务申报制度与

(二)董事会提名和薪酬委员会履职情况 报告期内,提名和薪酬委员会共召开2次会议,会议审核了《总行高级管理人员薪 酬管理办法》等议案。本委员会着重关注提名和薪酬制度建设,对本行以薪酬为重心 的激励机制建设、以任职资格和实际履职能力为重心的提名管理制度建设提出了指 导意见,促进本行激励和提名管理制度逐步完善。 (三)董事会风险管理委员会履职情况

规划(2020-2022)》《平顶山银行信息科技战略规划报告》等事项,形成决议10项。

银行压力测试管理办法》等议案。本委员会主要工作职责是完善本行风险管理体系, 重点加强对信用风险、操作风险等的监督监控,切实防范了本行经营风险,促进了本 报告期内,审计委员会共召开7次会议,会议审核了《平顶山银行内部审计章程》 等议案。工作中,审计委员会多次听取本行内部审计部门工作报告,定期对内部审计

程序。审计委员会还定期听取外部审计机构工作汇报,对本行现任外部审计机构的 独立性、专业性与工作表现进行总体评估。 (五)董事会战略发展委员会履职情况 报告期内,战略发展委员会召开会议2次,会议审核了《平顶山银行战略发展规划 2019-2023)》等议案。工作中,战略发展委员会着重加强对本行发展战略的研究,坚 持用战略引领行动,积极向董事会提出建议,提高了董事会决策的科学化水平,进一

步强化和发挥了董事会对本行经营管理工作的科学引领作用。 (六)董事会关联交易控制委员会履职情况 生的重大关联交易,审核本行相关关联交易管理制度,确认本行关联方名单。本委员 同时,我们也执行以下工作: 会主要工作职责是完善本行关联交易管理制度,理顺关联交易审批流程,明确关联交 易审核标准,切实防范关联交易风险

(七)董事会消费者权益保护委员会履职情况 报告期内,消费者权益保护委员会召开会议2次,会议主要审议了《平顶山银行消 费者权益保护实施管理办法》等议案。本委员会主要负责拟定本行消费者权益保护 工作的战略、政策和目标;负责监督、评价本行消费者权益保护工作的全面性、及时性、 控制的有效性发表意见。 有效性以及高级管理层相关履职情况。

第九节 监事会报告 70 平顶山银行股份有限公司新乡科技支行 河南省新乡市人民路与公园北街交叉口东

> 一)2019年3月9日,本行召开第四届监事会第二次会议。会议审议了《平顶山 银行监事会监督管理办法》《监事会对本行第四届董事会第一次会议有关审议事项的 监督意见》《本行监事会需提交2018年度股东大会审议事项》的议案。 (二)2019年3月31日,本行召开第四届监事会第三次(临时)会议。会议审议了 《设立平顶山银行监事会监督委员会》《平顶山银行监事会相关议事规则》《平顶山银行

(三)2019年4月28日,本行召开第四届监事会第四次会议。会议审议了《监事会 2019年,本行按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法 对平顶山银行2018年度审计报告的审查意见》《监事会对平顶山银行第四届董事会第 二次会议有关审议事项的监督意见》的议案。

高管人员履职评价办法、监事履职评价办法》《平顶山银行监事选任规则、外部监事管

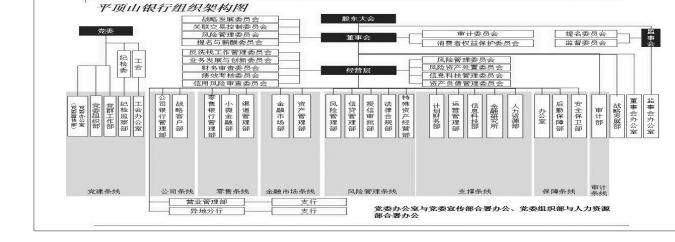
(四)2019年7月16日,本行召开第四届监事会第五次会议。会议审议了《监事会 对平顶山银行第四届董事会第三次会议有关审议事项的监督意见》的议案。 (五)2019年10月20日,本行召开第四届监事会第六次会议。会议审议了《监事 会对平顶山银行第四届董事会第五次会议有关审议事项的监督意见》等议案。

、监事会就有关事项发表的独立意见 一)本行依法经营情况

报告期内,本行按照法律、法规和本行章程的规定,召集、召开股东大会会议,确 报告期内,监事会依法对本行经营情况进行了监督,监事会认为本行坚持依法合 保所有股东充分、平等地行使股东权利。2019年3月31日本行召开了2018年度股东 大会,听取审议了《平顶山银行第四届董事会2018年工作报告》《平顶山银行2018年预 规经营,加强经营管理与内部控制,决策程序符合法律及本行章程的有关规定,董事、 算执行情况报告》《平顶山银行2018年利润分配方案》《平顶山银行2019年预算方案》 高级管理人员认真履行职责,未发现有违反国家法律、法规或损害本行及股东利益的 《修改平顶山银行章程》等15项议案,对相关审议事项进行了表决,并形成相关决议。

监事会认真审查了本行财务收支状况及经营成果,听取了本行财务主管及会计 本行董事会由股东代表出任的董事、执行董事和独立董事组成。董事均具备履 师事务所的汇报,并就有关情况进行了沟通。本行财务报告经安永华明会计师事务 报告期内,按照法定程序召开了5次董事会会议,共听取和审议事项81项,形成 所审计并出具标准无保留意见报告。监事会认为:本年度财务报告真实、公允、完整 地反映了本行财务状况和经营成果。 夬议69项。董事会认真履行职责,积极参与公司重大问题的研究和决策,切实维护了

本行和全体股东的利益。董事会下设提名和薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易 (三)本行收购、出售资产情况



报告期内,未发现本行收购、出售资产中有损害股东权益或造成本行资产流失的

(四)关联交易情况 报告期内,本行关联交易符合商业程序和原则,未发现损害股东权益或本行利益

(五)股东大会决策执行情况 监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和议案没有异议。董事

第十节 重要事项

本行在日常业务过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行提起的, 以收回不良贷款。截至2019年12月31日,无涉及本行作为被告的重大诉讼案件。

会认真执行了股东大会通过的决议。

二、重大关联交易事项 (一)关联方及关联关系 截至2019年12月31日止,持有本行5%以上股份的关联法人股东在本行持股情

顶山发展投资控股集团有限公司 33,000.0000
 3州大方重工机械有限公司
 28,987.3301

 封市兰尉高速公路发展有限公司
 27,548.2191

1.本行董事、监事、关键管理人员

门泉舜集团洛阳置业有限公司

2.除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属;

3.本行关联法人的控股自然人股东、董事、监事、关键管理人员。 (三)关联交易计价原则 本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定

按照商业原则,以不优于对非关联方同类交易的条件进行。 (四)关联交易总额及重大关联交易 本行2019年发生关联方关联交易91笔,累计金额330476万元(敞口221526万

元),其中:重大关联交易49笔,累计金额326550万元(敞口217600);一般关联交易42 笔,累计金额3926万元(敞口3926万元) 本行在与关联方发生授信业务时,按照有关制度规定的条件和程序从严进行审 查,严格控制关联方授信风险

三、重大合同及其履行情况 (一)重大托管、承包、租赁事项 报告期内,本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承 包、租赁本行资产的事项。

报告期内,本行未发生重大委托他人进行现金管理事项或委托贷款事项

安永华明(2020)审字第61444716_A01号

(二)重大担保事项 报告期内, 本行没有需要披露的重大扫保事项。 (三)重大委托他人讲行现金管理事项或委托贷款事项

第十一节 财务会计报告

平顶山银行股份有限公司

我们审计了平顶山银行股份有限公司的财务报表,包括2019年12月31日的合并 及银行资产负债表,2019年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以 及相关财务报表附注。

业会计准则的规定编制,公允反映了平顶山银行股份有限公司2019年12月31日的合 并及银行财务状况以及2019年度的合并及银行经营成果和现金流量。 二、形成审计意见的基础 我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的"注册

我们认为.后附的平顶山银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企

平顶山银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵

会计师对财务报表审计的责任"部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照 中国注册会计师职业道德守则,我们独立于平顶山银行股份有限公司,并履行了职业 道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计

盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任 何形式的鉴证结论 结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其

存在重大错报。 基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该 事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。 四、管理层和治理层对财务报表的责任

他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执 行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 在编制财务报表时,管理层负责评估平顶山银行股份有限公司的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止

运营或别无其他现实的选择。 治理层负责监督平顶山银行股份有限公司的财务报告过程

万、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取 合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能 保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊 或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务 报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程 序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊

可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导 致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。 (2)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部 (3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证 据,就可能导致对平顶山银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或 情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定 性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日 可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致平顶山银行股份有限公司不能

(5)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露),并评价财务报表是否 公允反映相关交易和事项。 (6)就平顶山银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当 的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计音贝承扣全部责任

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师:田志勇

平顶山银行股份有限公司资产负债表(合并)

中国注册会计师:赵 静 中国 北京 2020年4月17日

资产	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	10,006,786	8,036,544
存放同业款项	463,495	276,148
拆出资金	5,150,000	-
以公允价值计量且其变动计	1,635,496	1,728,439
人当期损益的金融资产		
买人返售金融资产	2,522,270	3,342,144
应收利息	813,995	562,059
发放贷款和垫款	47,543,876	35,281,839
可供出售金融资产	10,960,035	4,478,030
TF 4- 2- 2-140 FU A4		

6,461,742 4,048,437 一般风险准备 未分配利润 63,153 少数股东权益

十1次山拔11及1	_	分有限公司利润表(合并) 2019年度		(単位:千 018年度	
	2019	干及	20	018平及	
利息收入		2 074	2	122 927	
利息収入 利息支出	3,853,974		3,433,827		
	-1,756,060		-1,601,137		
利息净收入	_	7,914	1,832,690		
手续费及佣金收入	48,2		37,848		
手续费及佣金支出	-17,		-30,421		
手续费及佣金净收入	30,4		7,427		
投资收益	51,4			-6,437	
其他收益	2,07		1,801		
公允价值变动收益	9,94		28,191		
其他业务收入	5,56		5,076		
营业收入合计	2,19	7,462	1,	1,868,748	
二、营业支出					
税金及附加	-33,			23,141	
业务及管理费		2,788		-849,986	
资产减值损失	_	55,330	-970,145		
其他业务成本	-1,4			-503	
营业支出合计	_	-2,013,377		-1,843,775	
三、营业利润	184,	085	24,973		
加:营业外收入	2,20		2,403		
减:营业外支出	-2,7	99	-6,508		
四、利润总额	183,	183,494		20,868	
减:所得税费用	-33,	-33,253		11,100	
五、净利润	150,241		31,968		
接经营持续性分类					
持续经营净利润	150,	241	3	1,968	
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润	150,	926	3	1,968	
少数股东损益	-685	-685		_	
六、其他综合收益的税后净额	11,910		45,260		
归属于母公司股东的其他		11,910		45,260	
综合收益的税后净额					
不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计量设定受益计划净负债		6,965		-4,836	
将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动		4,945		50,096	
归属于少数股东的其他综合收益的税后争额		_	-		
七、综合收益总额	162,151		77,228		
其中:					
归属于母公司股东的综合收益总额	162,836		77,228		
归属于少数股东的综合收益总额	-685	5	_		
平顶山银行股份	↑有限2	\ 司现金流量表	₹(合并) (单位:千	
		2019年		2018年度	
一、经营活动产生的现金流量					
向中央银行借款净增加额		449,000		-	
同业及其他金融机构存放款项净均	曾加额	479,423		_	

公司的付纸经旨能力,		2019 平皮	2018 平皮
作计划进行清算、终止	一、经营活动产生的现金流量		
	向中央银行借款净增加额	449,000	_
,	同业及其他金融机构存放款项净增加额	479,423	-
	拆入资金净增加额	4,335,970	_
导致的重大错报获取	卖出回购金融资产款净增加额	_	3,346,856
(平的保证,但并不能	吸收存款净增加额	19,563,277	2,868,242
。错报可能由于舞弊	存放中央银行款项净减少额	_	847,541
报表使用者依据财务	收取利息、手续费及佣金的现金	2,519,247	2,034,405
	收到其他与经营活动有关的现金	10,523	9,260
断,并保持职业怀疑。	经营活动现金流入小计	27,357,440	9,106,304
	存放中央银行款项净增加额	-216,960	
验,设计和实施审计程	存放同业款项净增加额	-75,579	-100,000
5. 近的基础。由于舞弊	拆出资金净增加额	-750,000	-
未能发现由于舞弊导	发放贷款和垫款净增加额	-12,647,475	-5,325,874
ス除。	同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-16,030,480
,但目的并非对内部	卖出回购金融资产款净减少额	-174,972	-
, EL E # 371 ATT 1 P	支付利息、手续费及佣金的现金	-1,220,646	-1,401,768
长披露的合理性。	支付给职工以及为职工支付的现金	-443,470	-410,863
力,根据获取的审计证	支付的各项税费	-162,485	-208,803
生重大疑虑的事项或	支付其他与经营活动有关的现金	-244,202	-2,395,625
_{土里八無認的事项或} 人为存在重大不确定	经营活动现金流出小计	-15,935,789	-25,873,413
好表中的相关披露;	经营活动产生的现金流量净额	11,421,651	-16,767,109
基于截至审计报告日		2019年度	2018年度
行股份有限公司不能			
4×10 0 1 2 10 ± 10 ±	二、投资活动产生的现金流量	********	
并评价财务报表是否	收回投资收到的现金	29,355,064	20,852,526
. A. D. + Th A. M. M.	取得投资收益收到的现金	1,061,220	1,307,533
·信息获取充分、适当	<u>处置固定资产收到的现金</u>	-	371
函督和执行集团审计,	收到其他与投资活动有关的现金	49,585	
7 6 7 7 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1 7 1	投资活动现金流入小计	30,465,869	22,160,430
过现等事项进行沟通,	投资支付的现金	-38,418,288	-9,431,685
	购建固定资产、无形资产和其他	-305,558	-142,659
册会计师:田志勇	资产支付的现金		
册会计师:赵 静	投资活动现金流出小计	-38,723,846	-9,574,344
2020年4月17日	投资活动产生的现金流量净额	-8,257,977	12,586,086
	三、筹资活动产生的现金流量		
羊) (单位:千元)	吸收投资收到的现金	-	1,017,221
8年12月31日	发行债券收到的现金	12,174,924	3,989,743
036,544		12,174,924	5,006,964
6,148	筹资活动现金流入小计		
	分配股利支付的现金	-3,499	-1,118
728,439	偿还债务支付的现金	-9,970,000	-2,100,000
	筹资活动现金流出小计	-9,973,499	-2,101,118
342,144	筹资活动产生的现金流量净额	2,201,425	2,905,846
2,059	四、现金及现金等价物净变动额	5,365,099	-1,275,177
,281,839	加:年初现金及现金等价物余额	5,607,753	6,882,930
478,030	五、年末现金及现金等价物余额	10,972,852	5,607,753
			1

风险准备 股东权益 权益合计 2019年1月1日余额 3,393,375 | 2,392,770 | -25,481 | 276,742 | 1,100,270 | 63,153 本年增减变动金额 综合收益总额 股东投入或减少资本 企业合并取得子公司 61,572 61,572 利润分配 提取盈余公积 2. 提取一般风险准备 2019年12月31日余额 3,393,375 2,392,770 -13,571 291,823 1,116,895 182,373 7,363,665 60,887 7,424,552