平顶山银行股份有限公司2020年度报告

第一节 重要提示

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、误导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责任。

本行第四届董事会第十一次会议于2021年4月26日审议通过了本行《2020年度报告》正文及摘要。本行监事列席了此次会议。

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合并报表数据。

本行2020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华明会计师事务所审计并出具标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人高永华先生、主管会计工作负责人李艳生先生及会计机构负责人丰飞飞先生声明并保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

平顶山银行股份有限公司
二〇二一年四月

第二节 公司简介

一、公司基本情况

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

成立时间:2001年12月31日

注册资本:373271.1886万元

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;发行金融债券;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)。

邮　　编:467000

联系电话:0375-2929188

传　　真:0375-3880128

电子信箱:pdscbdb@163.com

年度报告备置地点:本行董事会办公室

二、公司简介

(一)公司简介

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12月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。

截至2020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,本行共有74个分支机构,在岗员工2,148人。2018年下半年以来,在新领导班子带领下,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启了新的篇章。

2020年,本行以"一目标、一转型、五聚焦、六策略"的"1156"发展战略为基本遵循,确定了"抓战略落地,打三大战役"年度中心工作,即,以提升资产质量为重点;以优化存款结构稳增长;以"线下+线上"促转型,将高质量发展的经营理念融入业务营销、风险防控、转型发展等各个环节,推进本行健康发展。

(二)2020年主要获奖情况

2020年2月,中国金融思想政治工作研究会、中国金融文化建设协会授予"全国金融系统文化建设先进单位"。

2020年3月,中华全国总工会授予"全国职工书屋"。

2020年4月,人民银行平顶山市中心支行授予"A级金融机构"。

2020年5月,河南省公安厅、河南银保监局授予"全省银行业金融机构安全保卫先进集体"。

2020年5月,平顶山市工业经济发展领导小组办公室授予"百企帮百村"工作先进单位。

2020年6月,平顶山市安委会授予"安全生产先进单位"。

2020年9月,共青团平顶山市委、平顶山市希望工程办公室授予"平顶山市希望工程捐资助学先进单位"。

2020年11月,平顶山市委、市政府授予"平顶山市抗击新冠肺炎疫情突出贡献单位"。

2020年12月,河南省慈善总会、平顶山市慈善总会授予"慈善特殊贡献单位"。

第三节 会计数据及主要财务指标摘要

一、截至报告期末前三年主要财务数据 (金额单位:人民币万元)

项目	2020年	2019年	2018年
利息净收入	251,815.20	209,791.40	183,269.00
手续费及佣金净收入	3,993.10	3,049.72	742.61
其他营业净收入	772.59	617.75	637.57
投资收益	590.62	5,147.13	-643.75
公允价值变动损益	-735.60	994.29	2,819.11
营业净收入	256,443.73	219,746.18	186,874.80
税金及附加	-3,908.80	-3,379.92	-2,314.11
业务及管理费用	-106,829.01	-92,278.76	-84,998.56
资产减值损失	-125,184.10	-105,532.98	-97,014.50
营业利润	20,514.00	18,408.52	2,497.30
营业外收支净额	-724.90	-59.11	-410.50
所得税费用	-1,462.69	-3,325.33	1,109.97
净利润	18,326.41	15,024.08	3,196.84
资产总额	11,323,939.70	10,185,951.31	7,289,982.93
其中:发放贷款和垫款	5,816,175.03	4,754,387.58	3,528,183.97
持有至到期投资净额	764,208.30	563,703.10	529,100.23
长期股权投资	-	-	3,575.34
负债总额	10,464,528.00	9,443,496.01	6,569,899.93
其中:吸收存款	8,965,237.67	7,639,127.27	5,572,323.45
股东权益	859,411.70	742,455.30	720,083.00
资本净额	861,901.00	782,247.70	753,010.03
其中:一级资本净额	782,239.61	708,180.60	690,530.02
风险加权资产总额	7,899,946.20	7,422,072.20	6,528,325.63
超额贷款损失准备	79,661.36	74,067.10	62,480.01
经营活动产生的现金流量净额	95,805.90	1,142,165.22	-1,084,356.47
现金及现金等价物净增加额	-328,957.94	536,510.04	464,836.74

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;

3.本表中的营业净收入已扣除其他业务成本;

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、资产管理计划的投资收入。

二、截至报告期末前三年主要财务指标

主要财务指标	2020年	2019年	2018年
资本充足率(%)			
核心一级资本充足率	8.64%	9.54%	10.76%
一级资本充足率	9.90%	9.54%	10.76%
资本充足率	10.91%	10.54%	11.73%
资产质量指标(%)			
不良贷款率	2.58%	2.75%	3.17%
拨备覆盖率	152.62%	154.41%	153.15%
盈利能力指标(%)			
平均资产利润率	0.17%	0.17%	0.04%
加权平均净资产收益率	2.29%	2.06%	0.48%
年末净资产收益率	2.13%	2.04%	0.44%
成本收入比	41.66%	42.06%	45.51%
手续费净收入比营业净收入	1.55%	1.39%	0.40%
其他财务指标(%)			
流动性比率	103.28%	97.4%	68.51%
存贷款比例	67.53%	64.99%	66.55%
单一最大客户贷款比例	6.08%	7.67%	7.57%
单一最大集团客户授信比例	13.62%	14.89%	14.69%
综合利息回收率	96.20%	99.56%	96.45%

第四节 经营情况讨论及分析

一、整体经营情况

2020年,在上级党委政府的正确领导和人民银行、银保监部门的科学引领下,平顶山银行认真贯彻落实党和国家的金融方针政策和监管要求,克服宏观经济环境的诸多不确定因素和疫情冲击,经营业绩再创新高,开创了高质量发展的新局面。

经营业绩稳步增长。2020年末,资产总额1,132.39亿元,较年初增加113.8亿元,增长11.17%;各项贷款581.62亿元,较年初增加106.18亿元,增长22.33%;负债总额1,046.45亿元,较年初增加102.10亿元,增长10.81%;各项存款896.52亿元,较年初增加132.61亿元,增长17.36%;资本充足率10.91%,核心资本充足率8.64%,不良贷款率2.58%,拨备覆盖率152.62%,流动性比率103.28%,发展质量持续提升,各项主要监管指标达到监管要求,实现了安全运营。

2020年,围绕"抓战略落地,打三大战役"的年度中心工作,平顶山银行灵活施策、加压驱动,实现了规范有序、健康发展,逐步树立起了健康成长银行的良好品牌形象。一是稳步推进战略规划、企业文化落地。启动了"数字化零售""供应链金融""风险管理能力提升"和"企业文化建设"四个子项目,努力打造全国领先的健康成长银行;深入推进企业文化落地深植,组织系列文化建设活动,提升以文化管理企业的效能。二是依托科技赋能促数字化转型。制定"1356"三年信息科技发展战略规划,与华为、腾讯云签订战略合作协议,上线智能客服系统,完成全行网点接入集中作业平台,立项"手机银行"改版升级,数字化转型取得进展。三是特色化发展持续推进。积极探索银政合作契合点,与开封市、郑州市二七区等开展战略合作;与河南省第六届乒乓球协会、中国金融教育发展基金会、杭州一带一路投资管理有限公司战略签约,持续探索"金融+"融合发展新模式;打通金融服务乡村振兴的"最后一公里","乡邻小站"签约支付服务点突破1,000家,开业服务点402家;在原小微金融部基础上组建普惠金融部,进一步明确市场定位,稳步推进小微金融特色发展。四是围绕"三大战役"抓经营。通过提升资产质量持续化解信用风险、优化存款结构破解发展瓶颈、打好"线上+线下"("线上"即发展互联网金融,"线下"即推进普惠金融,发展惠农支付、"乡邻小站"、社区银行)坚定数字化转型方向,为战略落地提供支撑。五是夯实高质量发展基础。进一步优化"净利润、净息差、风险资产占比、成本收入比、中间业务收入、不良贷款率"六大指标,逐步提升业务经营管理质量;先后成立营业管理部、郑州分行财富管理中心,搭建高净值客户综合服务中心;上线电子信用证系统、供应链系统、资产池系统等,公司业务实现多元化转型;全面完成理财净值化转型,净值化率提升至100%。

二、财务报表分析

(一)利润表项目分析

2020年,实现净利润18,326.41万元,比上年增加3,302.33万元,增幅21.98%。

(金额单位:人民币万元)

项目	2020年度	2019年度	增减额	增长率(%)
一、营业收入	256,443.73	219,746.18	36,697.55	16.70
利息净收入	251,815.20	209,791.40	42,023.80	20.03
利息收入	503,652.21	385,397.44	118,254.77	30.68
利息支出	-251,837.01	-175,606.04	-76,230.97	43.41
手续费及佣金净收入	3,993.10	3,049.72	943.38	30.93
手续费及佣金收入	5,856.50	4,823.38	1,033.12	21.42
手续费及佣金支出	-1,863.40	-1,773.66	-89.74	5.06
投资收益(损失以"-"表示)	590.62	5,147.13	-4,556.51	-88.53
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(损失以"-"表示)	-735.60	994.29	-1,729.89	-173.98
汇兑收益(损失以"-"表示)	-	-	-	-
其他收益	49.89	207.31	-157.42	-75.93
其他业务收入	730.52	556.44	174.08	31.28
资产处置收益	-	-	-	-
二、营业支出	-235,929.73	-201,337.66	-34,592.07	17.18
营业税金及附加	-3,908.80	-3,379.92	-528.88	15.65
业务及管理费用	-106,829.01	-92,278.76	-14,550.25	15.77
资产减值损失	-125,184.10	-105,532.98	-19,651.12	18.62
其他业务成本	-7.82	-146.00	138.18	-94.64
三、营业利润	20,514.00	18,408.52	2,105.48	11.44
加:营业外收入	304.10	220.80	83.30	37.73
减:营业外支出	-1,029.00	-279.91	-749.09	267.62
四、利润总额	19,789.10	18,349.41	1,439.69	7.85
减:所得税费用	-1,462.69	-3,325.33	1,862.64	-56.01
五、净利润(净亏损以"－"号填列)	18,326.41	15,024.08	3,302.33	21.98

1.利息净收入

2020年度及2019年度,本行生息资产、付息负债、利息净收入的主要组成部分如下:

(金额单位:人民币万元)

项目	2020年度		2019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	5,515,698.20	316,889.10	4,327,302.50	242,959.0
存放中央银行款项	892,818.30	12,083.50	676,262.70	10,212.60
存放及拆放款项	281,247.00	11,069.30	172,285.50	7,419.30
可供出售金融资产	1,379,433.30	71,838.60	1,365,529.70	69,607.30
投资	1,962,379.1	78,597.50	1,072,456.70	48,982.70
买入返售	436,350.30	7,953.70	228,272.00	6,216.50
交易性金融资产	35,300.30	5,220.50		
生息资产合计	10,503,226.50	503,652.20	7,842,109.10	385,397.40
项目	2020年度		2019年度	
	平均余额	利息支出	平均余额	利息支出
付息负债:				
存款	8,227,502.80	211,965.70	5,994,656.60	139,537.20
金融机构往来	287,787.60	10,449.10	143,967.40	4,902.70
发行债券	544,380.80	20,091.90	555,810.00	20,838.10
卖出回购	461,337.30	7,541.00	342,846.50	9,149.50
央行借款	83,692.40	1,789.30	43,124.90	1,178.50
付息负债合计	9,604,700.90	251,837.00	7,080,405.40	175,606.00
利息净收入		251,815.20		209,791.40
净利息收益率	2.40%		2.68%	

注:1.生息资产和付息负债的平均余额为年初和年末余额的平均数;

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。

2.非利息净收入

非利息净收入主要构成: (金额单位:人民币万元)

项目	2020年度	2019年度	增减额	增长率(%)
手续费及佣金收入	5,856.50	4,823.38	1,033.12	21
减:手续费及佣金支出	1,863.40	1,773.66	89.74	5
其他营业净收入	627.61	6,759.17	-6,131.56	-91
合计	4,620.71	9,808.89	-5,188.18	-53

3.营业支出

业务及管理费用明细: (金额单位:人民币万元)

项目	2020年度	2019年度	增减额	增长率(%)
职工薪酬费用	59,735.70	52,148.40	7,587.30	14.55
折旧费	14,723.20	13,054.30	1,668.90	12.78
其他管理费用	32,370.11	27,076.06	5,294.05	19.55
合计	106,829.01	92,278.76	14,550.25	15.77

2020年业务及管理费用106,829.01万元,比上年增加14,550.25万元,增长15.77%

(二)资产负债表项目分析

1.资产构成及变动

2020年末,资产总额11,323,939.7万元,较上年末增加1,137,988.39万元,增幅11.17%。其中:贷款增加1,061,787.45万元,增幅22.33%。

资产的主要项目: (金额单位:人民币万元)

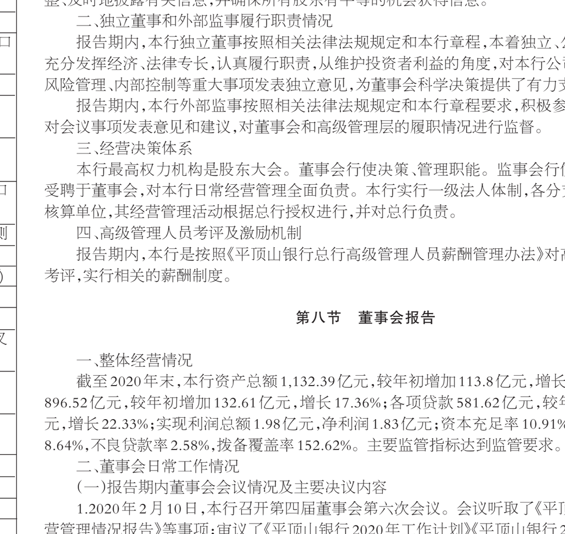
项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
发放贷款和垫款	6,054,363.90	53.47	4,964,594.30	48.74
减:贷款损失准备	238,188.87	2.10	210,206.72	2.06
持有至到期投资净额	764,208.30	6.75	563,703.10	5.53
现金及存放央行款项	1,335,900.10	11.79	1,000,678.58	9.82
存放及拆放同业	85,323.87	0.75	561,349.47	5.51
买入返售金融资产	59,080.00	0.52	252,227.05	2.48
其他	3,263,252.40	28.82	3,053,605.53	29.98
合　计	11,323,939.70	100.00	10,185,951.31	100.00

2.贷款按业务类型分布

按业务类型划分的客户贷款分布情况 (金额单位:人民币万元)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司类贷款	4,040,263.50	66.74	3,530,206.40	71.11
票据贴现	502,410.40	8.30	552,806.50	11.13
贸易融资	163,112.60	2.69	5,784.00	0.12
个人类贷款	1,348,577.40	22.27	875,797.40	17.64
合计	6,054,363.9	100	4,964,594.30	100.00

2020年末,各项贷款余额6,054,363.9万元,较上年末增加1,089,769.6万元,增幅21.95%。其中:公司类贷款增加510,057.1万元,增幅14.45%,主要原因是2020年,面对疫情对经济的冲击,本行以稳金融、保就业统筹信贷资源,加大信贷投放力度,租赁和商务服务业、制造业、电力、热力、燃气及水生产和供应业、建筑业等行业贷款额增长较快。

票据贴现减少50,396.1万元,减幅9.12%,主要原因是:调整票据资产结构,减少低流动性票据占比。

个人类贷款增加472,780万元,增幅53.98%,主要原因是:本行明确市场定位,专注普惠金融,