

**盘锦银行股份有限公司**

**2019 年度报告**

# 目 录

- 第一节 重要提示
- 第二节 公司简介
- 第三节 会计数据和业务数据摘要
- 第四节 股本变动及股东情况
- 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况
- 第六节 公司治理结构
- 第七节 董事会报告
- 第八节 监事会报告
- 第九节 风险及对策
- 第十节 重大事项
- 第十一节 财务报告

## 第一节 重要提示

1.1 本公司董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

1.2 本公司于 2020 年 3 月召开董事会，审议并通过了《盘锦银行股份有限公司 2019 年度报告》。

1.3 本公司年度财务报告已经辽宁普友会计师事务所有限公司根据国内审计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 第二节 公司简介

- 2.1 公司名称： 盘锦银行股份有限公司  
(简称： 盘锦银行， 下称“本公司”或“本行” )  
英文名称： BANK OF PANJIN CO. ,LTD.
- 2.2 公司地址： 盘锦市兴隆台区兴隆台街 118 号  
邮政编码： 124010
- 2.3 年度报告地址： 本公司董事会办公室
- 2.4 年度报告披露地址： 互联网—盘锦银行网站  
网址：[www.bankofpj.com](http://www.bankofpj.com)
- 2.5 其他有关资料：
- 首次注册登记日期： 2005 年 2 月 22 日  
统一社会信用代码： 912111004653000383  
金融许可证号码： B0131H221110001  
外聘会计师事务所名称：  
辽宁普友会计师事务所有限公司  
外聘会计师事务所地址：  
辽宁省沈阳市沈北新区通顺街 33 甲号

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

在本节中，会计数据和业务数据采用本公司单独数据，不含下辖村镇银行数据。

#### 3.1 报告期主要利润指标

单位：人民币万元

项目	2019 年
营业收入	81,619
利润总额	44,808
净利润	37,544

#### 3.2 报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币万元

项目	2019 年	2018 年	2017 年
营业收入	81,619	54,733	64,178
利润总额	44,808	33,882	35,418
净利润	37,544	27,112	29,253
项目	2019 年末	2018 年末	2017 年末
总资产	5,455,743	2,916,939	2,901,296
股东权益	333,096	275,964	274,114
总负债	5,122,647	2,640,975	2,627,182
股本	95,677	95,677	95,677
净资产收益率%	12.33	9.86	11.20
每股净资产元	3.48	2.88	2.86

### 3.3 报告期末前三年补充业务及财务数据

单位：人民币万元

项目	2019年末	2018年末	2017年末
存款总额	4,245,078	2,295,239	2,329,225
其中：活期储蓄存款	44,237	41,045	41,304
定期储蓄存款	2,066,771	2,014,547	1,939,571
活期对公存款	1,692,109	177,036	287,590
定期对公存款	217,132	52,712	59,585
保证金存款	224,828	9,899	1,175
应解汇款及临时存款	0	0	0
贷款总额	2,037,802	1,664,977	1,551,059
其中：公司贷款	1,854,007	1,558,680	1,496,615
个人贷款	2,288	6,714	4,444
票据贴现	181,507	99,583	50,000
贷款损失准备	80,445	15,762	68,388
同业拆入	40,000	0	0

项目	标准值	2019 年	2018 年	2017 年
资产利润率	$\geq 0.6\%$	0.90	0.93	1.02
资本利润率	$\geq 11\%$	12.33	9.86	11.20
成本收入比	$\leq 45\%$	24.03	35.59	32.50
资本充足率	$\geq 8\%$	11.09	11.70	14.22
核心资本充足率	$\geq 4\%$	10.13	11.70	13.08
不良贷款率	$\leq 5\%$	2.43	3.18	2.87
拨备覆盖率	$\geq 60\%$	162.60	29.80	153.71
存贷比	$\leq 75\%$	48	72.54	66.59
流动性比例	$\geq 25\%$	31.43	101.77	76.51
拆入资金比例	$\leq 4\%$	0.94	0	0
拆出资金比例	$\leq 8\%$	3.89	1.22	0

注：①资产利润率=净利润/平均资产总额×100%。②资本利润率=净利润/平均所有者权益×100%。③成本收入比=业务及管理费/营业收入×100%。④资本充足率、核心资本充足率根据《商业银行资本管理办法》和《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》（银监发[2007]82号）计算。⑤不良贷款比例=不良贷款余额/贷款总额×100%，其中，不良贷款余额=次级类贷款余额+可疑类贷款余额+损失类贷款余额。⑥拨备覆盖率=贷款减值准备金余额/不良贷款余额×100%。⑦存贷比=各项贷款余额/各项存款余额×100%。⑧流动性比例=流动性资产/流动性负债×100%，流动性资产和流动性负

债根据中国银行业监管机构颁布的监管口径计算。⑨拆借资金比例=拆借资金（扣除证券回购协议款项）/各项存款余额×100%。⑩其他指标依据中国银行业监管机构颁布的公式及监管口径计算。

### 3.4 报告期内股东权益变动情况 单位：人民币万元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	95,677			95,677
资本公积	30,754			30,754
盈余公积	2,756			2,756
一般风险准备	7,476			7,476
未分配利润	139,301	57,132		196,433
股东权益合计	275,964	57,132		333,096

### 3.5 资本构成及变化情况 单位：人民币万元

项目	2019年末	2018年末	2017年末
资本净额	359,075	236,842	295,987
其中：核心资本净额	328,106	236,842	272,114
加权风险资产余额	3,239,038	2,024,186	2,080,902
资本充足率	11.09	11.70	14.22
核心资本充足率	10.13	11.70	13.08

### 3.6 报告期末贷款行业分布情况

单位：人民币万元

项目	金额	占比
农、林、牧、渔业	46,600.00	2.29%
制造业	308,018.00	15.12%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	26,896.00	1.32%
建筑业	96,216.00	4.72%
批发和零售业	821,884.27	40.33%
交通运输、仓储和邮政业	37,026.44	1.82%
住宿和餐饮业	76,495.00	3.75%
信息传输、软件和信息技术服务业	12,665.00	0.62%
金融业	3,000.00	0.15%
房地产业	93,812.00	4.60%
租赁和商务服务业	42,900.00	2.11%
水利、环境和公共设施管理业	195,300.00	9.58%
居民服务、修理和其他服务业	78,024.00	3.83%
文化、体育和娱乐业	30,355.00	1.49%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	316.90	0.02%
买断式转贴现	168,293.74	8.26%
合计	2,037,802.35	100%

### 3.7 报告期内贷款五级分类情况

单位：人民币万元

项目	期初余额	占比	期末金额	占比
正常类贷款	1,583,092.16	95.08%	1,959,327.35	96.15%
关注类贷款	29,000.00	1.74%	29,000.00	1.42%
次级类贷款	52,885.00	3.18%	49,475.00	2.43%
可疑类贷款	0.00	0%	0.00	0%
损失类贷款	0.00	0%	0.00	0%
合计	1,664,977.16	100%	2,037,802.35	100%

## 第四节 股本变动及股东情况

### 4.1 股本变动情况

#### 4.1.1 报告期内股本总量及结构

单位：万股

项目	2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
国家资本	26,500	27.70	26,500	27.70	26,500	27.70
法人资本	67,346	70.39	67,346	70.39	67,346	70.39
个人资本	1,831.35	1.91	1,831.35	1.91	1,831.35	1.91
合计	95,677.35	100	95,677.35	100	95,677.35	100

### 4.2 股东情况

4.2.1 报告期内本公司股东总数 680 户，其中：法人股东 21 户，自然人股东 659 户。

#### 4.2.2 报告期末股东持股情况

单位：万股

序号	股东名称	股东性质	持股数	持股比例	比例
1	盘锦市财政局	地方政府股	6,500	6.79	27.70
2	盘锦市大洼区财政局	地方政府股	5,500	5.75	
3	盘山县财政局	地方政府股	5,500	5.75	
4	盘锦市双台子区财政局	地方政府股	5,500	5.75	
5	盘锦市兴隆台区财政局	地方政府股	3,500	3.66	

6	辽宁首嘉智慧城市综合服务股份有限公司	企业法人股	12,000	12.54	
7	辽宁中润实业集团有限公司	企业法人股	12,000	12.54	
8	大连修竹房屋开发有限公司	企业法人股	12,000	12.54	
9	沈阳东和有机化工有限公司	企业法人股	10,360	10.83	
10	盘锦辽东湾丰源热力股份有限公司	企业法人股	10,360	10.83	
11	辽宁鹤海农业开发有限公司	企业法人股	2,000	2.09	
12	盘锦亿居环保热力实业有限公司	企业法人股	1,554	1.62	
13	盘锦柏氏米业有限公司	企业法人股	1,036	1.08	
14	盘锦和运实业集团有限公司	企业法人股	1,000	1.05	70.39
15	大洼昆仑大酒店有限公司	企业法人股	1,000	1.05	
16	盘锦锋源科技投资有限公司	企业法人股	1,000	1.05	
17	盘锦新宇大酒店有限公司	企业法人股	800	0.84	
18	盘锦万维科技发展有限公司	企业法人股	700	0.73	
19	辽宁亿方石油化工有限公司	企业法人股	518	0.54	
20	盘锦固诚水泥制品有限公司	企业法人股	518	0.54	
21	东跃建设有限公司	企业法人股	500	0.52	
22	盘锦银行员工	自然人股	1,831.35	1.91	1.91
合 计			95,677.35	100%	100%

### 4.3 报告期内关联方关联交易情况

#### 4.3.1 关联方主要情况

单位：人民币万元

公司名称	注册地	注册资本	主营业务	经济性质	法定代表人
辽宁首嘉智慧城市综合服务股份有限公司	盘锦市大洼县田家镇	39,700.00	苗木花卉种植、销售；小区供暖服务；物业管理；电话费代收；房屋租赁；餐饮、客房、连锁早餐（仅限分支机构）；售电业务，停车场管理服务。	股份有限公司	钱春风
辽宁中润实业集团有限公司	盘锦市兴隆台区中兴路	5,030.00	商贸（政策允许范围内），服装加工、销售，化工产品（除易燃易爆及危险品）销售，石油开发技术服务（国家禁止或限制范围除外）。	有限责任公司	李学仁
大连修竹房屋开发有限公司	辽宁省大连市中山区隆盛巷10号修竹大厦24-8号	1,000.00	房屋开发；房屋及柜台的出租、出售。	有限责任公司	李长凯
沈阳东和有机化工有限公司	新民市东城区化工路2号	3,500.00	生产、销售聚丙烯、石蜡、重油、渣油；原油加工（仅限润滑油）；汽油、柴油、甲醇、乙醇、石脑油、溶剂油批发（无储存）；燃料油、沥青、沥青料、石油焦、针状焦、变压器油、有机热载体的批发及零售（易燃易爆有毒及危险化学品除外）；普通货物运输。	有限责任公司	王峰
盘锦辽东湾丰源热力股份有限公司	辽宁省盘锦辽东湾新区盘滨国用(2012)第60004号	80,798.31	供暖、供热；水蒸气生产、销售；粉煤灰、炉渣、石膏生产、销售；火力发电服务、售电业务；化工产品（危险化学品除外）销售；液化石油气、乙烯、丙烯、丙烷、1-丁烯、异丁烯、1,3-丁二烯、正丁烷（丁烷）、异丁烷、苯、粗苯（混合苯）、甲苯、邻二甲苯、均三甲苯、甲醇、乙醇、甲基叔丁基醚（MTBE）正戊烷、正己烷、氯甲烷、1-戊烯、异戊二烯、1,3-环戊二烯（环戊间二烯）、异辛烷销售（不带有储存设施危险化学品经营）；货物及技术进出口；路基建筑材料（改性粉煤灰）生产、销售。	股份有限公司	王东波
辽宁鹤海农业开发有限公司	盘锦市大洼县赵圈河乡园林村	5,000.00	芦苇种植，开发、销售；纸张、五金、煤炭销售；旅游景点开发、建筑及经营管理；园林、园艺产品展示；旅游商品开发、设计、生产、销售；景区观光车经营；利用自有媒介（场地）发布广告；设计、制作广告；旅客运输（盘锦市内旅客运输）、货物运输；农产品种植、初级农产品销售；企业信息咨询服务。	有限责任公司	张丙坤

#### 4.3.2 关联交易披露

本公司与关联方的关联交易遵循一般商业原则，交易条件不优于对非关联方的同类交易，并以公平、合理的市场价格定价，符合诚实信用及公允原则。

关联方授信业务

单位：人民币万元

关联方名称	期初余额		期末余额	
	金额	占同类金额比例 (%)	金额	占同类金额比例 (%)
辽宁中润实业集团有限公司	7,000	0.42	7,000	0.34

## 第五节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 5.1 董事、监事基本情况

职务	姓名	性别	任职单位名称	是否股东单位	任职单位所任职务
董事	张允	男	盘锦银行	否	党委书记
董事	顾晓辉	男	盘锦银行	否	党委副书记
董事	龙桂馥	女	盘锦银行	否	协助高管层工作
董事	王成军	男	盘锦银行	否	副行长
董事	刘凤杰	男	盘锦银行	否	董事会秘书
董事	吴英	男	盘锦银行	否	员工
董事	钱勇	男	辽宁振兴生态造纸有限公司	是	董事长
董事	李长凯	男	大连修竹房屋开发有限公司	是	董事长
独立董事	李雪欣	女	辽宁大学商学院	否	教授
独立董事	王英明	男	辽宁大学法学院	否	副教授
监事	王钧	男	盘锦银行	否	党委副书记
监事	陆铁军	男	盘锦银行	否	纪委书记
监事	宋达利	男	盘锦银行	否	员工
监事	吴畏	男	盘锦银行	否	员工
监事	姜秋雷	男	辽宁鹤海农业开发有限公司	是	总经理
外部监事	李平	男	辽宁大学经济发展研究院	否	教授
外部监事	刘大伟	男	辽宁大学法学院	否	教师

## 5.2 主要管理人员基本情况

姓名	性别	出生年月	所任职务	学历	职称
张允	男	1968 年 6 月	党委书记	硕士研究生	经济师
顾晓辉	男	1973 年 7 月	党委副书记	硕士研究生	经济师
王钧	男	1968 年 3 月	党委副书记	硕士研究生	会计师
龙桂馥	女	1968 年 3 月	协助高管层工作	硕士研究生	经济师
王成军	男	1968 年 11 月	副行长	本科	会计师
陆铁军	男	1969 年 5 月	纪委书记	本科	无

## 5.3 员工情况

报告期末，本公司正式员工 654 人，其中管理人员 67 人。男员工 353 人，女员工 301 人。研究生以上学历 24 人，大学本科学历 290 人，本科以下学历 340 人。

## 第六节 公司治理结构

报告期内，本公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律、法规和规范性文件，不断完善公司法人治理结构，提升公司治理水平，规范运作程序，通过股东大会、董事会、监事会和高级管理层的相互制约、相互制衡，增强公司治理的有效性。将党的领导融入公司治理各环节，充分发挥党的领导核心和政治核心作用。

### 6.1 关于股东与股东大会

本公司注重对股东权益的保护，严格遵照公司《章程》及《股东大会议事规则》召集、召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并能够充分行使股东权利。本公司具备健全的股东沟通渠道，积极听取股东的意见和建议，了解股东的利益诉求，确保股东对本公司重大事项的知情权，接受股东的咨询和监督。报告期内，股东大会进行了董事会、监事会换届，审议了经营决算报告、年度工作报告等多个议案，并形成决议。

### 6.2 关于董事与董事会

本公司董事会由 10 名董事组成，董事会的人数和人员构成符合相关法律法规和公司《章程》的要求。本公司董事具备合理的专业结构和执业经验，既能有效代表不同投资和利益主体、维护本公司和全体股东的利益，又能确保决策质量和水平，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。各位

董事均能依法履职，勤勉尽责，认真出席股东大会和董事会会议，审议董事会议案，定期听取经营报告。报告期内，对本公司的年度工作报告、财务预决算方案、经营计划等议案进行了审议，在资本管理、信息科技提升等方面积极发挥决策作用。

### 6.3 关于监事和监事会

本公司监事会由 7 名监事组成，监事会的人数和人员构成符合相关法律法规和公司《章程》的要求。本公司监事能够认真履行职责，通过出席股东大会和监事会，列席董事会和高级管理层会议等方式，对本公司的财务状况、重大授信、内控合规、风险控制、内部审计等情况进行检查和监督，对董事、高级管理人员履职尽责、合法合规情况进行监督和评价。

### 6.4 关于经营决策体系

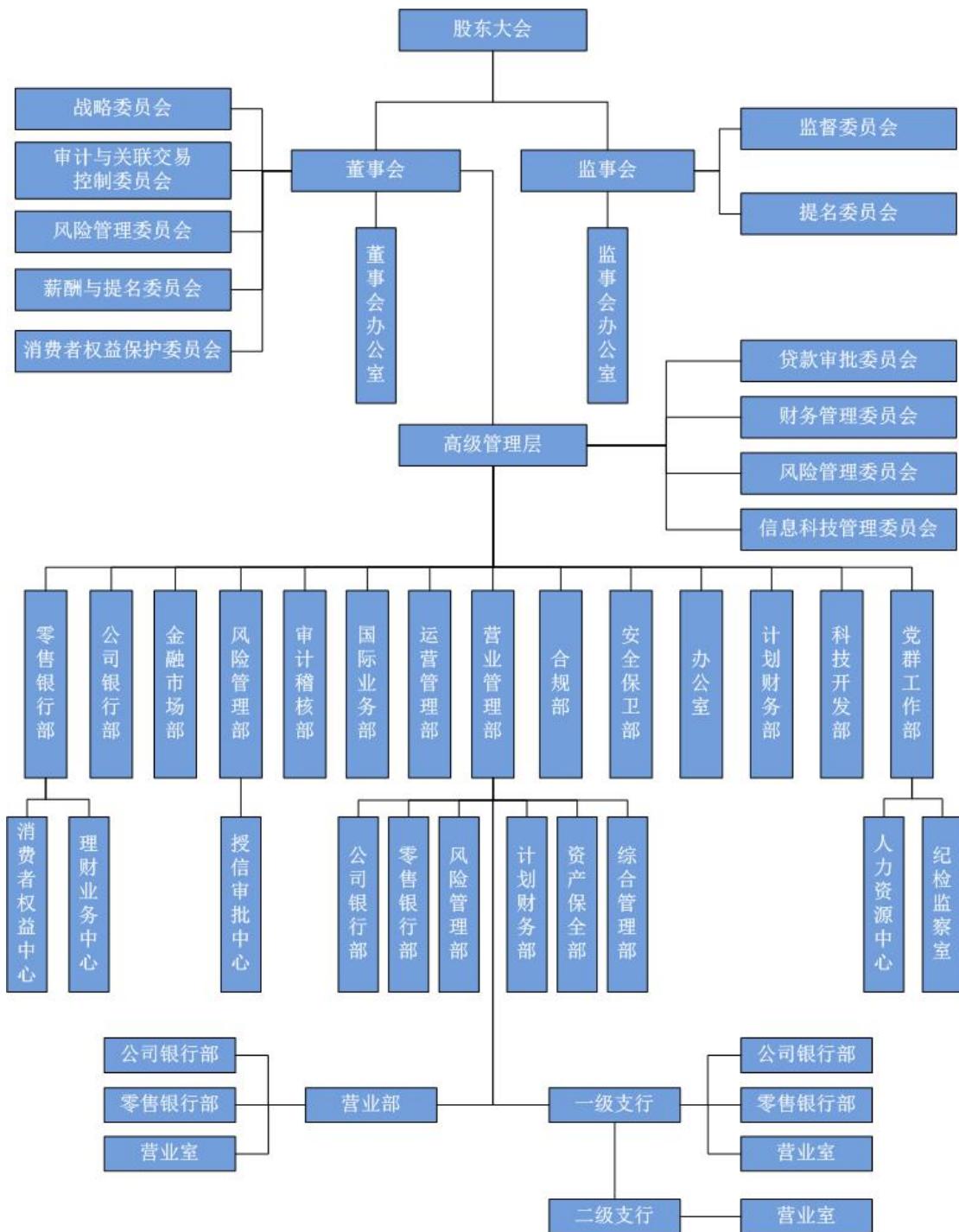
股东大会是本公司的最高权力机构；董事会是本公司的决策机构，负责重大事项的决策；监事会是本公司的监督机构，负责对董事会及高级管理层的履职情况进行监督；高级管理层是本公司的执行机构，依法组织开展各项经营管理活动，并接受董事会领导和监事会监督。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为非独立法人单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。本公司与大股东在业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。本公司为自主经营、自负盈亏的独立法人，具有独立、完整的业务体系和自

主经营能力。

## 6.5 关于信息披露与透明度

本公司制定了较为完善的信息披露制度。能够按照相关法律法规、银行监管要求和本公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，并确保所有股东及利益相关者有平等的机会获得信息。

## 6.6 组织架构图



## 6.7 分支机构情况

序号	机构名称	地址
1	盘锦银行股份有限公司	辽宁省盘锦市兴隆台区兴隆台街 118 号
2	盘锦银行股份有限公司 辽油支行	辽宁省盘锦市兴隆台区石油大街 81 号
3	盘锦银行股份有限公司 合发支行	辽宁省盘锦市振兴地区蓝色康桥小区商网 0C19 栋 07 号
4	盘锦银行股份有限公司 合兴支行	辽宁省盘锦市兴隆台区振兴街（迎宾路 12 号）
5	盘锦银行股份有限公司 于楼支行	辽宁省盘锦市兴隆台区于楼街
6	盘锦银行股份有限公司 兴建支行	辽宁省盘锦市兴隆台区丰裕小区商网 01 号石油大街 141-7 号
7	盘锦银行股份有限公司 西水湾支行	辽宁省盘锦市兴隆台区石油大街北鼎信佳苑 10-1#
8	盘锦银行股份有限公司 隆盛支行	辽宁省盘锦市兴隆台区振兴地区 河畔小区商网 0C00 排 025 号禧区 149 号
9	盘锦银行股份有限公司 中银支行	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山路 157 号
10	盘锦银行股份有限公司 文苑支行	辽宁省盘锦市兴隆台区兴隆台街 17 号 恒大华府 3-4#137、138 门商铺
11	盘锦银行股份有限公司 幸达支行	辽宁省盘锦市兴隆台区兴隆大街
12	盘锦银行股份有限公司 盘锦支行	辽宁省盘锦市兴隆台区市府大街 50 号
13	盘锦银行股份有限公司 鑫兴支行	辽宁省盘锦市兴隆台区大众街南、泰山路西 霞光府三期 S2#-102
14	盘锦银行股份有限公司 兴隆台支行	辽宁省盘锦市兴隆台区惠宾大街 106 号
15	盘锦银行股份有限公司 惠宾支行	辽宁省盘锦市兴隆台区鹤翔路 101 号
16	盘锦银行股份有限公司 生态园支行	辽宁省盘锦市兴隆台区生态园研发中心 2 号楼 12 号
17	盘锦银行股份有限公司 开发区支行	辽宁省盘锦市盘锦经济开发区

18	盘锦银行股份有限公司 汇美支行	辽宁省盘锦市兴隆台区泰山路天元蓝城 A4-14-101 号
19	盘锦银行股份有限公司 兴银支行	辽宁省盘锦市兴隆台区振兴地区 胜利小区 0010 号和 0011 号
20	盘锦银行股份有限公司 朋达支行	辽宁省盘锦市兴隆台区兴油街 56 号
21	盘锦银行股份有限公司 牛官支行	辽宁省盘锦市兴隆台区新工街 1-68-185-7 辽河油田热电厂正门路北
22	盘锦银行股份有限公司 大洼支行	辽宁省盘锦市大洼县东苑金融文化小区 3 号楼
23	盘锦银行股份有限公司 鹤吉支行	辽宁省盘锦市大洼区大洼街道金源街 137 号
24	盘锦银行股份有限公司 辽东湾支行	辽宁省盘锦市辽东湾新区中东 香水湾小区 4 号楼 102 号、103 号
25	盘锦银行股份有限公司 双台子支行	辽宁省盘锦市双台子区红旗大街南渤海路西
26	盘锦银行股份有限公司 利民支行	辽宁省盘锦市双台子区建设街 2-21-942-4 号 (盘锦市长途汽车客运站南 500 米)
27	盘锦银行股份有限公司 盘建支行	辽宁省盘锦市双台子区城北街与渤海路交汇处综合开发新开河小区独立商业楼 1-2 层 5 号、6 号，3 层 4 号，4 层 4 号
28	盘锦银行股份有限公司 实验支行	辽宁省盘锦市双台子区胜利街新华委 2-27-551
29	盘锦银行股份有限公司 盘山支行	辽宁省盘锦市双台子区胜利街 78 号
30	盘锦银行股份有限公司 中街支行	辽宁省盘锦市双台子区渤海路
31	盘锦银行股份有限公司 盘天化支行	辽宁省盘锦市双台子区红旗大街 126 号
32	盘锦银行股份有限公司 兴旺支行	辽宁省盘锦市双台子区天河路

## 第七节 董事会报告

2019年，在市委、市政府的坚强领导下，在人民银行和银保监局的科学指导下，在全体股东和社会各界的支持帮助下，董事会励精图治、锐意进取，依法合规尽职履责，带领全行上下齐心协力、团结奋进，出色的完成了各项工作任务，不断开创盈锦银行工作新局面，为未来健康可持续发展奠定了坚实基础。

### 7.1 全面加强党的领导

坚持党的领导和完善公司治理相统一原则，持续加强党的建设。将党建工作要求纳入公司《章程》，明确党组织在公司治理中的法定地位，充分发挥党的领导核心作用和政治核心作用，确保党和国家方针政策、重大部署的贯彻执行。严格执行党委研究讨论作为重大决策前置程序，对经营发展战略、重要人事调整、重大投资方案等重大事项须在董事会、经营层决策前须经党委会讨论研究，把党的领导融入公司治理各环节。持续推动党风作风建设，扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育工作，增强党员干部的自律意识、表率意识，充分发挥党组织和党员在发展中的战斗堡垒和先锋模范作用。

### 7.2 充分发挥决策职能

按照《公司法》及公司《章程》要求，在股东大会授权下，行使经营决策职责。根据金融改革发展的新形势和新变

化，主动寻求改革创新，科学谋划未来发展，明确发展方向，牢记立足本地、服务实体经济的市场定位，围绕盘锦建设世界级石化及精细化工产业基地和高质量发展战略，着力在石化产业链上展开服务，助力小微企业发展。通过定期听取高管层经营情况报告，进行充分沟通交流，掌握经营情况、资本状况和风险控制情况，监督指导其稳健经营。通过会议方式讨论重大事项，审议通过《盘锦银行二〇一八年工作回顾及二〇一九年工作安排》、《盘锦银行二〇一八年度财务决算和利润分配方案》、《盘锦银行二〇一九年经营计划》等多个议案，对所有议案形成决议。

### 7.3 持续强化股权管理

结合完善公司治理的工作要求，持续加大股权管理工作力度。组织实施增资扩股工作，积极寻求优质投资者进行合作，拟通过资本补充，壮大资本实力，优化股权结构，并以此推进改革发展，实行市场化运作。将股权管理的新要求新内容写入公司《章程》，修订完善相关股权管理制度，为加强股权管理进一步提供制度规范。按照穿透原则，持续完善股东信息台账，依法合规开展关联交易，定期对股东资质、履行承诺、遵守法律法规及公司《章程》情况进行评估，规范股东行为，督促其依法行使权力和履行义务。按照监管工作要求，将股份全部委托辽宁股权登记托管服务有限公司进行集中登记托管，切实提升股权管理的有效性。

### 7.4 全力推进经营发展

根据整体工作部署和要求，董事会与高管层一道主动作为，勇于担当，克服经济增速放缓，市场竞争加剧，经营收益缩窄，资产风险显现等等不利因素，带领全行上下团结拼搏、锐意进取，取得了显著的经营业绩。截至 2019 年末，资产总额 546 亿元，较年初增加 254 亿元，增长 87.04%；各项存款余额 425 亿元，较年初增加 195 亿元，增长 84.95%；各项贷款余额 204 亿元，较年初增加 37 亿元，增长 22.39%；在提取 1.37 亿元拨备的基础上，实现净利润 3.75 亿元。同时，存贷款余额、增量及市场占有率为六项经营指标均列全市第一，资产、存款、贷款规模均跃居全市商业银行首位，经营管理工作取得历史性成就，盘锦银行正以崭新的姿态步入新的发展时代。

## 7.5 积极服务实体经济

按照银行业回归本源、支持实体经济要求，积极助力盘锦经济发展。坚持产业为先，支持建设世界级石化产业基地，支持石化产业供给侧结构性改革，助力国有企业转型发展，助力重点民营企业做大做强。持续强化小微金融服务，完善创新小微信贷产品，简化业务流程，提高审批效率，推行减费让利等支持小微新举措，截至 2019 年末，小微企业贷款余额 101.04 亿元，户数 266 户。

在壮大自身资金实力的同时，通过债券投资服务地方经济，实现了与地方的良性互动和共同发展。在部分民营企业经营困难、贷款出现逾期时，没有采取“一刀切”式的停贷

和抽贷导致企业资金链断裂，以实际行动帮助企业渡过难关，体现了地方银行的责任担当。

## 7.6 不断激发经营活力

结合现代银行企业发展要求，连续推出改革创新举措，为发展提供了澎湃的原动力。优化部门设置，将总行部室由 19 个精简至 16 个，调整部门职能，提高运营效率，推进经营管理规范化和精细化。搭建总分支组织架构，设立总行营业管理部，搭建一级分行架构，对支行进行统一管理。对支行内设机构进行重新设置，优化职能配置。建立公平、高效的选人用人机制，通过市场化方式引进和内部公开选拔竞聘的方式，助推优秀人才走上管理岗位，队伍活力显著增强，员工面貌焕然一新。加快新兴业务拓展，广泛开展同业合作，开办委托代理签发票据业务，开展资管产品和信托计划投资业务。同时，根据盘锦石化产业发展趋势，申请开办国际贸易业务，为进一步扩大服务范围打下坚实基础。

## 7.7 防控化解信用风险

针对风险资产暴露，采取多种措施化解不良资产，提升资产质量。对授信业务实行统一管理，完善授信制度，优化审批流程，强化贷前、贷中和贷后的审查和跟踪管理，严格控制新增贷款质量。加大清收转化力度，全力压缩不良贷款，通过现金清收、法律诉讼等手段处置不良贷款，实现对风险有效转化。妥善处置历史遗留不良资产，加强与市政府、企业各方的沟通协调，共同推进问题处置，实现了部分不良贷

款的本息代偿，历史遗留问题得到了有效解决。注重与资产公司开展合作，通过打包出售方式对不良资产进行处置，为处置不良资产拓宽了新渠道。

## 7.8 持续提升保障能力

为夯实经营发展基础，不断强化合规建设，提升风险管理能力。根据业务发展和风险防控需要，制订完善制度办法，梳理操作流程，确保经营管理有章可循、有规可依。维护支付清算系统平稳运行，加大对重点业务、高风险环节监督检查，有效提升运营管理能力。规范授信审查制度，优化审批流程，切实提升授信审批质效，缩短授信审批时限。严格履行消保主体责任，扎实推进消保工作，深入开展宣教活动，为客户提供更加优质的金融服务。持续健全完善安全生产制度，加强基础防护设施管理，增加安全检查力度和频次，实现辖内安全检查全覆盖，确保平稳运行无事故。

## 7.9 培育优秀企业文化

坚持文化引领核心竞争力原则，努力打造优秀企业文化。加大力度组织开展员工培训，提升员工队伍素质和能力，增强全员企业文化意识。组织开展各项文体活动，引导员工积极参与到企业文化建设之中，推动良好企业文化氛围。积极参与各项竞赛活动，在取得优异成绩的同时，也充分展示了盘锦银行团结向上的精神风貌。积极开展对外宣传活动，投放高标准高质量广告标识，持续提升品牌效应。积极开展志愿服务和社会捐赠活动，维护增进社会利益，营造良好和

谐社会关系。成功冠名盘锦红海滩国际马拉松赛，借助赛事广泛开展对外宣传，树立了责任担当和积极向上的企业形象。

### 7.10 主动加强沟通联系

为保证银行始终在正确轨道上行进，持续注重与各方面的沟通联系，听取意见建议。保持与地方政府的密切沟通，及时汇报经营发展状况以及对重大事项的意见征求，推进银行与地方经济共赢发展。积极与人民银行和银保监局的沟通交流，真实报告经营发展情况，主动征得监管指导意见和支持帮助。持续强化与股东沟通联系，充分了解股东情况，客观反映银行经营现状，竭力维护银行和股东的权益，努力构建和谐的投资者关系。对外向公众进行真实完整准确的信息披露，确保社会公众和利益相关者具有充分的知情权，维护其合法权益不受损害，获取社会各界的充分信任与支持。

## 第八节 监事会报告

2019年，监事会在监管部门的正确指导下，在全体股东的大力支持下，根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》以及公司《章程》的规定，努力加强自身建设、提升监督能力、履行监督职责、强化监督效果，为盘锦银行健康发展提供了有效的保障。

### 8.1 在新形势下做好监督工作

#### 8.1.1 以全力配合改革为前提，适时开展监事会工作

2019年是盘锦银行战略发展转型的开局之年，监事会坚决贯彻执行改革发展战略，做好“裁判员”，确保开好局，起好步。面对错综复杂的经济金融形势，盘锦银行董事会和管理层沉着冷静、积极应对，监事会按照改革发展需求，也将监督的重点放在业务发展是否可持续，内部管理的提升是否带动业务发展，重大风险、重大案件防范措施是否到位等几个主要领域。

#### 8.1.2 加强学习，提升自身监督水平

各位监事均能够做到自觉加强学习法律法规相关知识及监事会工作实务，通过订阅学习相关书籍，在一定程度上提高了自身理论水平，提高了对宏观经济、金融问题和盘锦银行经营管理状况的认识，也加深了监事对权利、义务和法律责任、对公司治理面临的问题和挑战、对信息披露现状，以及对信息披露工作的认识。

### 8.1.3 多种渠道、多种方式地开展监督工作

主动与盘锦银行党委、董事会和管理层协同配合、开展良性互动，并以多种渠道、多种方式开展监督工作，在监督工作中注重发挥监事的积极性，取得了一定的成效。开展的工作主要有：

一是通过监事会会议对财务、内控、风险及重大事项进行了有效监督。监事会按照公司治理要求，定期召开例会，做到提前下发会议通知，以确保每位监事对需要审议的议案做到充分了解。会议的召集、召开及表决程序符合《公司法》和公司《章程》的有关规定，合法有效。本年度监事会共审议议案 12 项，其中包括董事会和经营层向监事会提交的相关报告、财务分析、内控评价报告、不良资产情况报告、科技风险情况报告等，涵盖范围广泛。各位监事能够按照要求出席监事会议，充分发表各自意见，并对议案进行客观审议表决，切实发挥监事会的作用。

二是通过列席会议，监督决策程序是否规范。对董事会会议，监事会重点监督董事出席情况，听取董事对议案的独立意见和建议。对党委会、行长办公会议、班子民主生活会、季度工作会议和其它会议，监事会根据议题有选择性地列席会议。一方面加强对经营管理状况的全面了解，另一方面对战略转型、财务预算执行状况、风险与内控体系建设、干部任免，以及分配与激励等全行重要事项进行监督。

## 8.2 认真履行监事会的监督职责

8.2.1 对董事、监事和高级管理层成员勤勉尽职的监督

对董事的监督。董事会严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规和公司《章程》的要求，规范运作，具有足够合格的人员和完善的治理程序，依法合规履行决策职能。各位董事充分了解自身职务职责，能够做到诚实、勤勉，投入足够的时间履行职责，对重大事项作出独立的判断和决策，本着实事求是和审慎的态度发表意见，切实维护本公司利益。

对监事的监督。监事会按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规和公司《章程》的要求，认真履行监督职责，能够按照规定列席董事会，充分了解经营状况、财务状况等重要情况，对董事会和高管层的履职情况进行了有效监督，积极维护本公司的利益和相关利益者的合法权益，对规范运作和稳健发展起到了积极的作用。各位监事能按照规定积极参加监事会议，并充分发表意见建议。

对高级管理层成员的监督。高级管理层根据公司《章程》及董事会授权范围内开展各项业务经营、管理和风险控制活动，对董事会通过的各项决议，能够较好的贯彻落实，确保银行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序相一致，较好地完成了年度经营目标。高级管理人员能够遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权，未发现有损害股东利益的行为。

## 8.2.2 对经营成果的监督

2019 年， 盘锦银行根据《公司法》、《商业银行公司治理指引》等有关规定，依法、稳健经营，取得了良好的经营业绩。

主要经营指标的完成情况：2019 年末资产总额为 545.57 亿元，存款总额为 424.51 亿元，贷款总额为 203.78 亿元。

利润情况：年度实现净利润 3.75 亿元，资本利润率为 12.33%。

截至 2019 年末，不良贷款余额 4.95 亿元，不良贷款率为 2.43%。

### 8.2.3 对财务状况的监督

经认真审查， 盘锦银行 2019 年度会计财务状况及会计师事务所出具的审计报告，认定如下：

本年利润总额：4.48 亿元

净利润：3.75 亿元

监事会经认真审查后认为：报告期内 盘锦银行财务报告真实地反映了公司财务状况及经营成果。

### 8.3 2020 年监事会工作计划

#### 8.3.1 总体工作思路

始终围绕 盘锦银行 中心工作和经营目标来开展工作，为实现高质量发展服好务、护好航。

#### 8.3.2 遵循的原则

积极参与、正向推动。参与不干预、帮忙不添乱、到位不越位。

### 8.3.3 主要的工作措施

一是在强监管模式下加强学习充电，与时俱进地提高履行能力和服务水平。

二是完善监督职能。首先是对行为监督，继续推进对董、高、监履职评价体系的完善工作，达到促其勤勉履职尽责的目的。其次，是对经营活动的监督，即对财务管理、风险管理、内部控制等重大经营活动进行监督。

三是加强与董事会、经营层信息沟通和交流，确保监事会的知情权，便于提高监督的时效性和准确性。

四是开展巡视调研活动，根据调研意向，选择性地听取董事会、经营层或相关部门关于经营情况、财务管理情况、资产管理情况、内部合规和风险管理情况，以及关系到改革和发展的重要情况等方面汇报，并形成巡视结果告知书，提出巡视意见或建议。

总之，在监管态势依然严峻，防控金融风险仍将是银行业重点工作的大背景下，随着盘锦银行不断发展壮大，公司治理日臻完善，监事会将按照监管要求，并结合自身实际，不断探索和创新工作思路和方法，更好地发挥监督作用，助推盘锦银行高质量发展。

## 第九节 风险及对策

本公司在经营中面临的主要风险包括信用风险、操作风险、流动性风险、市场风险、声誉风险和信息科技风险等。本公司始终秉承稳健经营的发展理念，将风险防控放在首要位置。报告期内，本公司全面加强风险管理，切实提升风险管理的针对性、有效性，加强对各类风险识别、计量、缓释和控制，定期开展各类风向分析和压力测试，根据分析测试结果采取有效措施。同时，通过加强内控合规管理、加大案防内审工作力度、完善资本管理等措施，不断提高风险管控能力。本公司对可能造成重大影响的各种风险采取的对策如下：

9.1 信用风险对策：信用风险是指因债务人或交易对手未能履约或信用质量发生变化，从而给银行造成经济损失的风险。本公司信用风险主要来源于授信业务和资产业务。

针对面临的信用风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施，以确保在本公司经营中实行有效的信用风险管理。一是结合改革发展要求和授信管理工作实际，以风险防范为主线，健全完善授信管理和信贷审批机制，严格履行的授信决策程序，落实信贷责任人制度，做到有章可循，规范运作。二是严格控制新增贷款质量，坚持服务实体经济，深度挖掘优质客户，有效引导金融资源向低风险行业和客户倾斜。强化贷后管理，真正做到严防死守、守土有责。同时，

提足贷款损失准备，提足拨备，做到有备无患。三是严控存量风险，针对风险资产暴露，坚持摸清底数，推进风险化解与处置，不断夯实资产质量。

9.2 操作风险对策：操作风险是指由于内控程序不完善、人为措施、系统缺陷或不利的外部事件所造成损失的风险。

针对面临的操作风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施。一是健全内控管理体系，完善内控管理制度，做到全覆盖、可操作，确保日常经营各个环节都处于可管理和可控制的范围内。二是加强合规意识和职业操守教育，把合规理念和合规价值观根植于心，以良好的人文环境实现低风险经营的目标。三是持续加大风险管控检查力度，狠抓内控执行，强化案防工作管理，确保安全运营。四是加强沟通协作，要求各主体认真履行风险防范职责，加强信息共享，共同促进风险管理能力提升。

9.3 流动性风险对策：流动性风险是指银行无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

针对面临的流动性风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施。一是持续健全流动性风险管理体系，完善流动性风险管理方法，明确职责分工，制定应急预案，有效提升风险管理能力。二是加强对经济金融政策和市场走向的分析、研判，制定前瞻性的管理策略，做到科学安排，提升应

对市场资金波动能力。三是强化资产负债组合管理，优化资产负债结构，加强资产管理，提高优质流动性资产占比，优化存款结构，提升负债稳定性。四是加强流动性指标监测，对资金头寸日实行监测日报表，坚持稳健的流动性风险偏好，确保业务风险、质量、收益协调发展；五是定期开展流动性风险压力测试，根据测试结果制定流动性风险处置预案，并进行持续更新。

**9.4 市场风险对策：**市场风险是指因市场价格的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。

针对面临的市场风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施。一是遵循严控风险原则，持续健全完善的市场风险内控机制，提升对市场风险的识别、计量、缓释和控制能力。二是紧盯宏观经济走势和市场变化，准确研判大势，持续进行利率风险监测，合理运用资金，确保安全性和流动性。三是定期开展市场风险压力测试，提升对压力情景下的风险评估，合理开展业务，将市场风险控制在可承受的范围内。四是加强学习培训和业务实战，稳步提升操作人员专业技能和应对风险能力。

**9.5 声誉风险对策：**声誉风险是指银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

针对面临的声誉风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施。一是不断加强内部管理，完善声誉风险管理架

构，明确管理职责和权限，提升对声誉风险管理能力。二是强化客户服务及投诉管理，完善客户需求反馈机制，提高服务质量和服务水平，提升客户满意度。三是积极履行社会责任，开展志愿服务和社会捐赠活动，维护和增进社会利益，营造良好和谐社会关系。四是加大正面宣传力度，充分利用多种媒体资源开展业务产品与企业品牌形象宣传，有效提升本公司知名度与影响力。

9.6 信息科技风险对策：信息科技风险是指银行在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

针对面临的信息科技风险，按照总体风险管理策略，主要采取以下措施。一是优化信息科技组织架构，完善信息科技风险管理制度和流程，提升信息科技风险管理水平，促进业务安全、持续和稳健运行。二是加强信息技术建设，为业务发展与创新提供有力支撑，增强核心竞争力和可持续发展能力。三是定期开展应急演练，建立完整的应急响应流程，细化应急场景设计与突发事件分级，实现应急预案的针对性、有效性和可操作性，做到防患未然。四是加强外包服务管理，督促外包服务商完善信息安全保障手段和机制，有效保护敏感数据安全。

## 第十节 重大事项

### 10.1 财务报表的编制基础

本公司财务报表按照金融企业会计制度编制。

### 10.2 重大诉讼仲裁情况

报告期内，本公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。

### 10.3 增加与减少注册资本、分立合并事项

报告期内，本公司没有增加和减少注册资本，无分立合并事项。

## 第十一节 财务报告

### 11.1 审计意见

本公司 2019 年度财务报告已经辽宁普友会计师事务所有限公司根据国家审计准则审计，注册会计师签字，出具了标准无保留意见的审计报告。

### 11.2 审计报告

资产负债表、利润表、现金流量表分别为本公司财务报表及合并财务报表，合并财务报表含大洼恒丰村镇银行、盘山安泰村镇银行。

## 资产 负 债 表

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年12月31日

~~单位：人民币元~~

## 资产负债表（续）

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元



项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款		231,830,000.00	
同业及其他金融机构存放款项		5,107,774,714.28	2,070,028,736.25
拆入资金		400,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		1,070,192,422.49	98,000,000.00
吸收存款		42,416,600,210.82	22,920,937,979.39
应付职工薪酬			
应交税费		32,881,692.61	17,767,108.18
应付利息		1,807,004,321.73	952,454,951.68
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债		160,186,830.35	350,559,272.05
负债合计		51,226,470,192.28	26,409,748,047.55
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）		956,773,500.00	956,773,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		307,538,401.62	307,538,401.62
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		27,556,858.62	27,556,858.62
一般风险准备		74,764,364.02	74,764,364.02
未分配利润		1,964,334,261.26	1,393,008,306.48
所有者权益（或股东权益）合计		3,330,967,385.52	2,759,641,430.74
负债和所有者权益（或股东权益）总计		54,557,437,577.80	29,169,389,478.29

# 利 润 表

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		816,185,318.47	547,331,233.22
利息净收入		700,102,800.07	545,725,979.36
利息收入		3,190,105,895.99	1,410,321,935.38
利息支出		2,490,003,095.92	864,595,956.02
手续费及佣金净收入		3,513,243.17	1,605,253.86
手续费及佣金收入		4,555,584.46	2,426,286.01
手续费及佣金支出		1,042,341.29	821,032.15
投资收益（损失以“-”号填列）		112,569,275.23	
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“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业支出		342,864,304.72	213,684,390.26
税金及附加		9,135,344.84	7,492,472.64
业务及管理费		196,446,440.80	194,800,118.19
资产减值损失（转回以“-”号填列）		137,282,519.08	11,391,799.43
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		473,321,013.75	333,646,842.96
加：营业外收入		2,911,888.17	12,336,765.21
减：营业外支出		29,458,952.60	7,161,924.95
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		446,773,949.32	338,821,683.22
减：所得税费用		72,641,557.46	67,702,930.13
五、净利润（亏损以“-”号填列）		374,132,391.86	271,118,753.09
持续经营净利润			
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		1,304,853.66	-
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		1,304,853.66	-
1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他		1,304,853.66	
七、综合收益总额		375,437,245.52	271,118,753.09
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

# 现金流量表

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币元

项    目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		21,361,143,488.09	-556,616,819.82
向中央银行借款净增加额		100,000,000.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额		400,000,000.00	-278,545,196.34
收取利息、手续费及佣金的现金		3,339,388,095.76	1,475,480,866.14
收到其他与经营活动有关的现金		2,085,915,008.36	1,387,835,353.28
经营活动现金流入小计		27,286,446,592.21	2,028,154,203.26
客户贷款及垫款净增加额		3,081,429,389.36	1,665,436,379.43
存放中央银行和同业款项净增加额		-3,016,505,457.75	-343,096,256.58
支付利息、手续费及佣金的现金		1,636,496,067.16	833,696,984.35
支付给职工以及为职工支付的现金		121,501,457.11	122,167,193.02
支付的各项税费		207,337,751.78	141,526,882.40
支付其他与经营活动有关的现金		23,396,298,554.32	-251,545,838.10
经营活动现金流出小计		25,426,557,761.98	2,168,185,344.52
经营活动产生的现金流量净额		1,859,888,830.23	-140,031,141.26
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		112,569,275.23	
收到其他与投资活动有关的现金		2,108,069.80	
投资活动现金流入小计		114,677,345.03	-
投资支付的现金		29,910,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现		27,892,748.78	11,282,502.11
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		57,802,748.78	11,282,502.11
投资活动产生的现金流量净额		56,874,596.25	-11,282,502.11
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>1,916,763,426.48</b>	<b>-151,313,643.37</b>
加：期初现金及现金等价物余额		3,587,720,023.11	3,739,033,666.48
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>5,504,483,449.59</b>	<b>3,587,720,023.11</b>



### 合并资产负债表

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币万元

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

## 合并资产负债表（续）

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年12月31日

单位：人民币万元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款		25,183.00	
同业及其他金融机构存放款项		415,432.13	119,493.67
拆入资金		40,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		107,019.24	9,800.00
吸收存款		4,777,899.47	2,729,801.27
应付职工薪酬		535.52	457.96
应交税费		3,730.62	2,226.89
应付利息		202,145.46	109,639.80
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债			
其他负债		16,468.50	35,246.70
负债合计		5,588,413.94	3,006,666.29
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）		95,677.35	95,677.35
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		30,753.84	30,753.84
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		2,755.69	2,755.69
一般风险准备		7,476.44	7,476.43
未分配利润		199,842.60	142,841.49
归属于母公司所有者权益合计		336,505.92	279,504.80
少数股东权益		27,213.40	22,162.63
所有者权益（或股东权益）合计		363,719.32	301,667.43
负债和所有者权益（或股东权益）总计		5,952,133.26	3,308,333.72

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 合并利润表

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币万元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>		<b>99,184.75</b>	<b>69,034.67</b>
利息净收入		97,535.39	68,889.14
利息收入		249,971.62	164,249.42
利息支出		152,436.23	95,360.28
手续费及佣金净收入		314.28	145.53
手续费及佣金收入		524.64	309.52
手续费及佣金支出		210.36	163.99
投资收益（损失以“-”号填列）		1,200.00	
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“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		135.08	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
<b>二、营业支出</b>		<b>45,347.58</b>	<b>29,910.44</b>
税金及附加		1,041.85	849.40
业务及管理费		27,953.70	26,539.86
资产减值损失（转回以“-”号填列）		16,352.03	2,521.18
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>53,837.17</b>	<b>39,124.23</b>
加：营业外收入		312.52	1,247.99
减：营业外支出		2,946.76	716.20
<b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b>		<b>51,202.93</b>	<b>39,656.02</b>
减：所得税费用		9,084.92	8,214.36
<b>五、净利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>42,118.01</b>	<b>31,441.66</b>
归属于母公司所有者的净利润		38,383.76	27,977.84
少数股东损益		3,734.25	3,463.82
持续经营净利润			
终止经营净利润			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		<b>42,118.01</b>	<b>31,441.66</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益</b>			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 合并现金流量表

编制单位：盘锦银行股份有限公司

2019年度

单位：人民币万元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,344,036.66	5,474.24
向中央银行借款净增加额		25,183.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额		40,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		262,893.42	164,558.94
收到其他与经营活动有关的现金		78,441.04	143,866.67
经营活动现金流入小计		2,750,554.12	313,899.85
客户贷款及垫款净增加额		334,714.14	210,672.70
存放中央银行和同业款项净增加额		-131,055.41	
支付利息、手续费及佣金的现金		60,140.93	95,524.27
支付给职工以及为职工支付的现金		10,904.13	16,017.77
支付的各项税费		20,733.80	18,361.63
支付其他与经营活动有关的现金		2,220,302.30	-16,321.76
经营活动现金流出小计		2,515,739.89	324,254.61
经营活动产生的现金流量净额		234,814.23	-10,354.76
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,200.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		210.81	
投资活动现金流入小计		1,410.81	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现		1,300.57	9,227.42
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,300.57	9,227.42
投资活动产生的现金流量净额		110.24	-9,227.42
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
五、现金及现金等价物净增加额		234,924.47	-19,582.18
加：期初现金及现金等价物余额		433,090.54	1,199,009.25
六、期末现金及现金等价物余额		668,015.02	1,179,427.07

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：