

河北涞水农村商业银行股份有限公司

2018 年度信息披露报告

根据《商业银行信息披露办法》（中国银监会令〔2007〕年第 7 号）和《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号）对信息披露的有关要求，现将河北涞水农村商业银行股份有限公司（以下简称涞水农商银行）2018 年度有关信息披露如下，供股东及其他利益相关者查阅：

一、基本情况简介

- （一）法定名称：河北涞水农村商业银行股份有限公司
- （二）法定代表人：郭峰
- （三）注册及办公地址：涞水县涞阳路 52 号
- （四）注册资本：陆亿捌仟肆佰万贰仟元整
- （五）成立日期：2007 年 02 月 01 日
- （六）统一社会信用代码：91130623799553035M
- （七）金融许可证机构编码号：B1524H313060001
- （八）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；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；从事银行卡（借记卡）业务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务会计报告

（一）资产负债情况

截止 2018 年 12 月，涞水农商银行资产总额 1197232.60 万元，其中：贷款 712045.21 万元，比年初增加 42962.00 万元；负债总额 1082328.87 万元，其中存款 1036715.45 万元，比年初增长 25188.57 万元；所有者权益总额 114903.73 万元，其中股金 68400.20 万元、盈余公积 7567.61 万元、一般风险准备 18507.73 万元；未分配利润 20428.19 万元。

（二）财务收支情况

截止 2018 年 12 月末，实现各项收入 62610.70 万元，其中利息收入 59710.35 万元，手续费及佣金收入 516.40 万元，投资收益 2351.68 万元。各项支出 39687.71 万元，其中利息支出 18692.14 万元，手续费及佣金支出 155.74 万元，业务及管理费 10672.88 万元，税金及附加 188.03 万元，资产减值损失 9973.70 万元。

2018 年实现利润总额 22922.99 万元，所得税费用 5666.07 万元，净利润 17256.91 万元。

（三）利润分配情况

2018 年度涞水农商银行实现净利润 17256.91 万元，提取法定盈余公积 1916.34 万元，未分配利润 20428.19 万元。

2018 年度，主要经营指标情况见《河北涞水农村商业银行股份有限公司资产负债表》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司利润表》、《会计报表附注》、《审计报告》（附后）。

三、风险管理情况

涞水农商银行成立了专门的风险管理部门，制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法。风险管理基本能覆盖主要风险，能够对信用风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险等各类风险进行持续监控。

截止 2018 年 12 月末，涞水农商银行核心一级资本净额 114903.73 万元，资本净额 125330.11 万元，风险加权资产 914108.24 万元，核心一级资本充足率 12.57%，资本充足率 13.71%。

（一）信用风险状况

涞水农商银行的主要资产业务是贷款，经营贷款也就是经营信用，信用风险是涞水农商银行面临的主要风险。涞水农商银行制定了《河北涞水农村商业银行股份有限公司贷款发放公示暂行办法》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司任期收贷承诺管理办法》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司信贷问责终身制管理办法》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司贷款损失经济赔偿管理办法》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司信贷资产风险分类实施细则》等贷款制度。涞水农商银行在严格执行贷款新规、加强风险管理、保证资产质量的同时加大清收不良贷款力度，信贷五级分类形态逐渐转好。

截至 2018 年末，涞水农商银行各项贷款总额 712045.21 万元，其中正常类贷款 645879.07 万元，关注类贷款 51090.31 万

元，次级类贷款 378.17 万元，可疑类贷款 14697.66 万元，不良贷款率 2.12%；涑水农商银行经营利润稳定增长，可计提贷款损失准备能力进一步增强，截至 2018 年末，贷款损失准备余额 30206.07 万元，拨备覆盖率 200.36%，抵御风险能力逐渐加强。

（二）流动性风险

涑水农商银行严格按照银监部门要求，按季进行流动性风险压力测试。对照压力测试结果，制定科学可行的化解措施，有效控制流动性风险对涑水农商银行的影响。

截止 2018 年 12 月末，涑水农商银行流动性比率为 73.89%，其中流动性资产 285652.83 万元，流动性负债 386584.97 万元；核心负债比例 81.25%。

（三）市场风险状况

在市场经济条件下，金融同业之间经常开展一些业务竞争，势必引起整个金融市场的连锁反映。村镇银行、小额贷款公司、经济合作社、担保公司等在农村不断涌现，这必然给经营业市场带来一定的影响。涑水农商银行在这种形势下，采取主动有效的抵御和防范措施，加强调研工作，掌握同业发展与竞争的信息，社会市场经济信息、国家地方政府政策信息、农业、农村改革发展信息等等，科学归纳，作出超前性研究决策，并对所辖的服务网点进行合理布局。这样就不会在激烈的竞争中落伍，而丧失自己在农村市场的份额，使业务不会萎缩、发展不会受挫。

（四）操作风险状况

涑水农商银行以落实责任和强化内控制度执行力为重点，从培育合规意识入手，通过加强操作风险教育、完善内控制度、强化制度执行力、实施严格的奖惩机制等举措，实现有效防范操作风险的目标。一是以人为本，建立合规文化，增强从业人员的责任意识；二是建立长效机制，规范操作流程，完善内部责任体系，实施扁平化管理，减少中间环节；三是强化内部控制，杜绝违章操作；四是强化检查监督，提高监督工作效率，发挥内审部门职能。2018 年，稽核监察部不断创新稽核手段和稽核方法，结合年初工作安排，开展序时稽核 4 次，开展会计决算真实性、内部审计考评、现金及重要空白凭证、贷款抵质押品、反洗钱、电子银行业务等专项审计 11 次；五是建立有效的培训机制，实施有效的员工培训。六是对各类风险进行及时评估，通过内控制度建设加强内在风险控制，建立健全全面风险管理体系，2018 年全行整体信用风险较低，风险管理质量在可接受范围内，风险变化趋势较为稳定。

（五）声誉风险

良好的声誉是涑水农商银行多年发展积累的重要资源，是涑水农商银行的生存之本，是维护良好的社会形象的保证。

一是加强声誉风险防范意识。时刻关注公众及媒体对涑水农商银行的评价，保持信息沟通，做好信息披露工作，不断提高防范声誉风险的主动性，加强声誉风险的防范能力。

二是强化涵养意识。教育员工在做到文明服务的同时要有“忍耐力”，即使不是自己的责任，也要耐心做好劝服工作，避免与客户正面冲突，以免扩大不良影响。

三是完善突发意外事件应急预案机制。对涑水农商银行突发的意外事件，做好事件的报送、安排工作，协调好各单位、部门之间的关系，做到及时处理，妥善解决。

四、公司治理情况

（一）机构设置情况

1、股东大会

涑水农商银行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，实行律师见证制度，保证了股东依法行使权力。

2、董事会

涑水农商银行董事会由 11 名董事组成，设董事会秘书 1 名。其中，3 名内部董事，2 名独立董事，6 名外部董事。董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计和关联交易控制委员会、提名和薪酬委员会、三农金融服务委员会。5 个专门委员会尽职尽责，规范运作，为董事会决策提供了有效支持。

3、监事会

涑水农商银行监事会由 7 名监事组成。其中，3 名职工监事，1 名外部监事。制定了《监事会议事规则》，下设监督委员会和

提名委员会，并充分发挥其作用，对董事和高管层尽职尽责情况、重大经营项目情况和年度经营真实性情况进行了有效监督。

4、高级管理层

涞水农商银行高级管理层由 1 名行长、3 名副行长组成。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

5、部门及分支机构情况

涞水农商银行设有 18 个部室，下辖 26 个营业网点，其中：1 个总行营业部和 14 个支行、11 个分理处。

（二）股东大会会议召开情况

1、2018 年 2 月 6 日召开了涞水农商银行 2018 年股东大会第一次会议，会议审议通过了《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于变更注册资本修改章程的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务预算方案的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度薪酬分配管理办法的议案》。

2、2018 年 3 月 20 日召开了涞水农商银行 2018 年股东大会第二次会议，会议审议通过了《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于将股权管理写入章程的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于同意向阜平联社投资入股的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于营业网点升级达标改造的议案》。

3、2018 年 12 月 5 日召开了涞水农商银行 2018 年股东大会第三次会议，会议审议通过了《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度年终决算方案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分享分配方案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本方案》。

（三）董事会会议召开情况

2018 年共召开董事会 6 次，时间分别为 1 月 17 日、3 月 5 日、4 月 17 日、9 月 3 日、9 月 29 日和 11 月 15 日。会议听取了涞水农商银行 2017 年度董事会工作报告、2017 年度经营情况报告、2018 年一季度业务经营情况的汇报及后三个季度的工作规划；审议通过会了《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于变更注册资本修改章程的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务预算方案的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度薪酬分配管理办法的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于将股权管理写入章程的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于同意向阜平联社投资入股的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于营业网点升级达标改造的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司关于变更股权的议案》、《关于设定 2018 年度监管指标触发值和目标值的议案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度年终决算方案》、《河北涞水农村商业

银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分享分配方案》、《河北涞水农村商业银行股份有限公司利润转增注册资本方案》等。

（四）监事会会议召开情况

2018 年共召开监事会 4 次，时间分别为 1 月 17 日、4 月 17 日、9 月 29 日和 11 月 15 日。会议听取了涞水农商银行 2017 年度监事会工作报告、涞水农商银行 2017 年财务决算报告和 2018 财务预算报告、2018 年一季度业务经营情况的汇报及后三个季度的工作规划；并对需经股东大会审议的各项预案的合规性进行审查。

（五）独立董事的工作情况

涞水农商银行独立董事 2 人。2018 年，独立董事严格按照公司章程、法律法规、董事会及其专门委员会议事规则和相关监管部门的要求，勤勉、忠实地履行职责，维护涞水农商银行和全体股东的利益，促进涞水农商银行长期健康发展。全年参加董事会 6 次，股东大会 3 次，专门委员会会议 4 次，工作和视频学习会议 16 次。对涞水农商银行的运行情况进行了充分地了解和分析，定期阅读涞水农商银行的各项经营报告、财务报告以及风险管理的相关报告，全面把握监管机构、外部审计和社会公众对涞水农商银行的评价。认真学习省联社和监管部门的文件精神 and 金融经济政策的变化，不断提升自身综合素质，确保具备与独立董事一职相匹配的工作能力。严格保守涞水农商银行秘密，不在履

职过程中接受不正当利益，不利用董事地位谋取私利，不为股东利益损害涑水农商银行利益。不受股东以及其他与涑水农商银行存在利害关系的单位和个人的影响，发表公正的独立意见。积极履行坚持“三农”市场定位，加大“三农”信贷投放，加强“三农”服务创新，改进和提升“三农”金融服务水平的承诺，督促涑水农商银行全面完成涉农贷款持续增长和小微企业贷款“两增两控”的战略目标。

五、年度重大事项

（一）股金结构及变动情况

截至 2018 年 12 月末，涑水农商银行股东人数 756 人，股本金总额 68400.2 万元，全部为投资股，比年初增加 6218.20 万元，其中法人股 24409 万元，占股本金总额的 35.69%，比年初增加 1819 万元；职工自然人股 7711 万元，占股本金总额的 11.27%，比年初增加 676 万元；非职工自然人股 36280.2 万元，占股本金总额的 53.04%，比年初增加 3723.20 万元。

（二）前十大股东持股情况

截至 2018 年 12 月末，涑水农商银行前十大股东合计持股 21879 万元，占比 31.99%。

1、高碑店市隆兴商品混凝土有限公司，持股 4400 万元，占比 6.43%；

2、高碑店市碧照轩观光园有限公司，持股 3850 万元，占比 5.63%；

- 3、河北赫图实业集团有限公司,持股 3729 万元,占比 5.45%;
- 4、保定白沟新城融创万商企业管理服务有限公司,持股 3300 万元,占比 4.82%;
- 5、河北华银房地产开发有限公司,持股 1100 万元,占比 1.61%;
- 6、保定市宇航机械科技有限公司,持股 1100 万元,占比 1.61%;
- 7、高碑店市铁岩钢板桩有限公司,持股 1100 万元,占比 1.61%;
- 8、保定云鹤商贸有限公司,持股 1100 万元,占比 1.61%;
- 9、樊艳玲,持股 1100 万元,占比 1.61%;
- 10、孔繁欣,持股 1100 万元,占比 1.61%。

(三) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

截至 2018 年 12 月末,涞水农商银行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人为:

1、高碑店市隆兴商品混凝土有限公司,控股股东为吴铁;实际控制人为吴铁;关联方为吴玉洁、高碑店市鼎元小额贷款有限公司;最终受益人为高碑店市隆兴商品混凝土有限公司;无一致行动人。

2、高碑店市碧照轩观光园有限公司,控股股东为郭刚刚;实际控制人为郭刚刚;关联方为杨薇、保定沐风贸易有限公司、

保定白沟旭丰物业服务有限公司、保定白沟乾丰革业有限公司、高碑店市龙安泰房地产开发有限公司、高碑店市白沟五金机电灯饰建材城有限公司、河北源领园林绿化工程有限公司、河北皇昕劝业担保有限公司、保定恒固混凝土加工有限公司、保定白沟荟布林商贸有限公司；最终受益人为高碑店市碧照轩观光园有限公司；无一致行动人。

3、河北赫图实业集团有限公司，控股股东为王巍；实际控制人为王巍；关联方为杨亚聪、河北兆领商贸有限公司、河北智图农业科技有限公司、河北冠泽装饰工程有限公司、河北盈初投资有限公司、保定白沟新城高和商贸有限公司；最终受益人为河北赫图实业集团有限公司；无一致行动人。

4、涞水县嘉豪装饰工程有限公司，控股股东为李栋；实际控制人为李栋；关联方为孙海燕、保定嘉诺万豪房地产开发有限公司、保定嘉融恒融资担保有限公司、保定保涞力精细化工有限公司；最终受益人为涞水县嘉豪装饰工程有限公司；无一致行动人。

5、金木集团有限公司，控股股东为钮立卫、钮建立；实际控制人为钮立卫；关联方为河北金木文化传媒有限公司、保定市金木慈善基金会、安国市中华街宾馆、安国市汇博中药材有限公司、安国同源堂生物科技有限公司、安国市金木中药材有限责任公司、保定中药制药股份有限公司天津锦泊科技有限公司；最终受益人为金木集团有限公司；无一致行动人。

6、涑水县佳禾房地产开发有限公司，控股股东为赵会刚；实际控制人为赵会刚；关联方为涑水县电子商务协会、涑水尚霖物业服务有限公司、河北尚霖文化产业园投资有限公司、涑水县古典艺术家具协会、涑水县隆德轩红木家具有限公司；最终受益人为涑水县佳禾房地产开发有限公司；无一致行动人。

7、郭伟，控股股东、实际控制人、最终受益人均为本人，无关联方、一致行动人。

8、李海云，控股股东、实际控制人、最终受益人均为本人，无关联方、一致行动人。

9、赵维，控股股东、实际控制人、最终受益人均为本人，无关联方、一致行动人。

10、吴永伟，控股股东、实际控制人、最终受益人均为本人，无关联方、一致行动人。

（四）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

截至2018年12月末，涑水农商银行主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易为：

1、涑水县嘉豪装饰工程有限公司，贷款余额4340万元，实际控制人李栋贷款余额35.42万元，担保方式均为抵押；

2、涑水县佳禾房地产开发有限公司，贷款余额550万元，担保方式为保证，实际控制人赵会刚贷款余额180万元，担保方式为抵押；

3、郭伟，贷款余额 375 万元，担保方式为保证；

其余主要股东我行未与其开展关联交易。

（五）主要股东出质银行股权情况

截至 2018 年 12 月末，涑水农商银行主要股东不存在出质银行股权的情况。

六、其他重要提示

（一）涑水农商银行董事会、监事会及高级管理人员保证本报告所载内容无虚假和隐瞒事实情况，并对其承担相应的法律责任。

（二）信息披露完毕后，信息披露报告存放在涑水农商银行合规管理部，以备入股股东及其他利益相关者查阅。

（三）信息披露途径。本报告在证监会官方网站予以披露，网址：<http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/>。

