



河北涿州农村商业银行股份有限公司

Hebei Zhuozhou Rural Commercial Bank Company Limited

2019 年半年报

河北涿州农村商业银行股份有限公司

Hebei Zhuozhou Rural Commercial Bank Company Limited



河北涿州农村商业银行股份有限公司

2019 年半年报

【声明与提示】

一、 基本信息

第一节 公司基本情况

第二节 报告期内经营情况

二、 非财务信息

第三节 重要事项

第四节 股份构成和主要股东持股情况

三、 财务信息

第五节 财务报表

声明与提示

本行董事会保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。

本报告已经本行第一届董事会2019年第三次会议审议通过。

第一节 公司基本情况

①公司法定名称

中文全称：河北涿州农村商业银行股份有限公司

中文简称：涿州农商银行

英文名称：HebeiZhuzhou Rural Commercial Bank Company Limited

英文简称：Zhuzhou Rural Commercial Bank

英文缩写：ZZRCB

②公司法定代表人：辛军章

③董事会秘书：李士伟

联系地址：河北省涿州市范阳中路 69 号

联系电话：0312—3609302 传 真：0312—3609300

电子信箱：zzlsbgs@163.com

④公司注册地址

注册地址：河北省涿州市范阳中路 69 号

公司办公地址：河北省涿州市范阳中路 69 号

邮政编码：072750

⑤公司年报置备地点

河北涿州农村商业银行股份有限公司计划财务部

⑥公司简介

河北涿州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”或“涿州农商银行”）于 2007 年 3 月 19 日成立，2017 年 7 月 21 日挂牌开业。本行下辖 1 家营业部，48 家支行，是涿州市本土规模最大的农村商业银行。本行坚持“立足‘三农’、面向县域（社区）、服务中小微企业”的市场定位，积极在体制机制、公司治理、管理运营、防控风险、支持“三农”和服务中小企业等方面进行探索和创新，努力承担社会责任，体现社会价值，全力服务涿州地方经济发展，取得了明显的经济效益和社会效益。

⑦其他有关资料

公司注册登记日期：2007 年 3 月 19 日

统一社会信用代码：91130681799578857Y

第二节 报告期内经营情况

①报告期内经营情况

截至 2019 年 6 月末，涿州农商银行资产总额 182.83 亿元，负债总额 165.77 亿元。

(1) 存款类指标

各项存款余额 153.49 亿元，比年初增加 11.41 亿元，增速 8.03%。其中：对公存款 28.10 亿元，占各项存款比例 18.31%，比年初增加 1.63 亿元；储蓄存款 125.39 亿元，占各项存款比例 81.69%，比年初增加 7.92 亿元。

存款日均余额 150.97 亿元，日均增长额 8.88 亿元，同比多增 0.92 亿元。

(2) 贷款类指标

各项贷款余额 120.29 亿元，比年初增加 8.52 亿元，增速 7.62%。

涉农贷款余额 90.31 亿元，比年初增长 6.26 亿元，增速为 7.2%。

(3) 不良贷款

不良贷款余额 12508.97 万元，比年初减少 2203.44 万元，不良贷款率 1.04%，比年初降低 0.28 个百分点。

(4) 实际贷款利息收入

实际贷款利息收入 42601.77 万元，同比增加 5972.51 万元。

(5) 主要监管指标

- 1、资本充足率 16.87%；
- 2、拨备覆盖率 203.78%；
- 3、拨贷比 3.07%；
- 4、流动性比例 67.65%；
- 5、单一贷款集中度、单一集团客户授信集中度 6.39%；
- 6、资产利润率 1.76%；
- 7、资本利润率 20.16%；
- 8、杠杆率 9.33%；
- 9、一般风险准备充足率 2.44%。

②下一步工作重点

积极应对存款市场的激烈竞争；加强全员业务知识学习，不断提高金融服务水平；继续加大宣传力度，做好老百姓身边的银行。

积极调整贷款结构，加大支农支小力度，坚持服务“三农”、服务小微的定位，发挥自身优势促进本地经济发展。

加强对不良贷款的清收处置力度，防控新增，细化贷款管理，关注客户资金状况；加快处置，

压降不良贷款，实现有效控制。

依托科技力量，充分利用电话银行、自助银行、网上银行等先进的服务模式，让客户享受便捷的服务。

第三节 重要事项

①报告期内，本行无重大收购及出售资产、吸收合并事项。

②报告期内，本行无股权激励计划事项。

③报告期内，本行于 2019 年 1 月 28 日取得了中国银行保险监督管理委员会保定监管分局关于核准河北涿州农村商业银行股份有限公司定向募股方案的批复[2019]9 号文件，定向募集股本 15000 万元，资金全部到位，由会计事务所出具了验资报告，定向募股完成后本行股份共计 100273.42 万股，工商变更手续正在办理中。

④报告期内，本行无重大委托理财事项。

⑤报告期内，本行无重大关联交易事项。

第四节 股份构成和主要股东持股情况

①股东构成

截至报告期末，股东户数共 1,671 户，共持有股份 1002,734,170 股，企业法人股东 19 户，共持有股份 546,721,100 股，持股比例为 54.52%；自然人股东 1,652 户，共持有股份 456,013,100 股，持股比例为 45.48%

②主要股东持股情况

截至报告期末，本行最大 10 户股东名称及持有本行股份情况

序号	股东名称	股东性质	持股数量 (万股)	持股占比 (%)
1	涿州市联合实业集团有限公司	境内非国有法人	8,262	8.24
2	河北省涿州市远方名流房地产开发有限公司	境内非国有法人	8,250	8.23
3	天保房地产开发有限公司	境内非国有法人	7,150	7.13
4	河北惠友商业连锁发展有限公司	境内非国有法人	6,050	6.03
5	涿州市汇元贸易有限公司	境内非国有法人	3,850	3.84
6	涿州市辛源房地产开发有限公司	境内非国有法人	3,850	3.84
7	北京卫中医疗净化设备工程有限公司	境内非国有法人	3,600	3.59
8	涿州市昊达机械有限公司	境内非国有法人	2,100	2.09
9	涿州市鸿盛房地产开发有限公司	境内非国有法人	1,650	1.65
10	涿州市华庄绿源农业科技开发有限公司	境内非国有法人	1,650	1.65
合计			46,412	46.29

③股权冻结、质押情况

股权无冻结情况,；截至 2019 年 6 月 30 日，公司涉及质押股份 35000000 股，占总股本的 3.49%。

第五节 财务报表

是否审计	否
------	---

附：报表

资产负债表

单位：河北沧州农村商业银行股份有限公司

会计月：2019-06

单位：元

资产：	行次	年初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	年初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1			向中央银行借款	32		
贵金属	2	1,964,889,756.39	1,605,603,952.32	联行存放款项	33		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	34	631,292,318.13	461,151,142.54
存放同业款项	4			拆入资金	35		
拆出资金	5	832,768,602.98	602,205,519.71	交易性金融负债	36		
交易性金融资产	6	293,000,000.00	870,623,177.33	衍生金融负债	37		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	38		298,500,000.00
买入返售金融资产	8			吸收存款	39	14,208,467,020.88	15,349,205,005.89
应收款项类金融资产	9	250,000,000.00	494,990,000.00	应付职工薪酬	40	16,912,282.37	1,519.21
应收利息	10			应交税费	41	36,409,414.26	21,102,005.76
应收股利	11	98,078,021.85	86,621,526.53	应付利息	42	370,342,890.51	436,033,012.78
其他应收款	12			应付股利	43	148,324,787.47	920,346.75
发放贷款和垫款	13	216,830,307.48	142,722,923.50	其他应付款	44	8,009,265.97	6,126,617.98
可供出售金融资产	14	10,811,948,819.78	11,660,465,056.98	预计负债	45		
持有至到期投资	15	1,167,806,046.44	1,674,950,996.72	应付债券	46		
长期股权投资	16	1,014,374,634.45	1,015,409,645.14	递延所得税负债	47		
投资性房地产	17	1,400,000.00	1,400,000.00	其他负债	48	873,329.50	4,414,085.12
固定资产	18			负债总计	49	15,420,631,309.09	16,577,453,736.03
在建工程	19	89,384,071.03	97,118,973.42	所有者权益：	50		
固定资产清理	20	14,014,832.56	16,302,580.58	实收资本（股本）	51	852,734,170.00	1,002,734,170.00
无形资产	21			其中：法人股股本	52	496,221,110.00	546,721,110.00
长期待摊费用	22	543,222.88	535,531.72	资本公积	53	356,513,060.00	456,013,060.00
抵债资产	23	17,521,957.85	13,989,662.18	减：库存股	54		49,500,000.00
递延所得税资产	24			盈余公积	55		
待处理资产损益	25			一般风险准备	56	92,724,736.64	92,724,736.64
其他资产	26			未分配利润	57	406,470,057.96	406,470,057.96
	27			其他权益工具	58		154,056,845.50
	28			其中：优先股	59		
	29			所有者权益合计	60		
	30			负债及所有者权益总计	61	1,351,928,964.60	1,705,483,810.10
资产总计	31	16,772,560,273.69	18,282,939,546.13		62	16,772,560,273.69	18,282,939,546.13

单位：河北涿州农村商业银行股份有限公司

会计月：2019-06

共3页第1页
单位：元、个

全国农村合作金融机构损益表

行次	项目名称	上年同期数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期数	本年累计数
1	一、营业收入	547,658,205.32	520,973,155.00	33			
2	6011利息收入	397,726,094.58	416,776,717.06	34	1.投资性房地产租赁收入		
3	1.农户贷款利息收入	122,509,941.26	114,724,062.37	35	2.抵债资产租赁收入		
4	2.农村经济组织贷款利息收入	24,133,443.85	22,515,446.48	36	3.管理费收入		
5	3.农村企业贷款利息收入	205,048,288.09	211,552,598.27	37	4.其他业务收入	179,809.52	180,952.38
6	4.非农户贷款利息收入	42,093,348.18	65,925,169.19	38	6061汇兑损益		
7	5.信用卡透支利息收入			39	1.代客外汇买卖损益		
8	6.贴现利息收入	3,941,073.20	2,059,440.75	40	2.自营外汇买卖损益		
9	7.贸易融资利息收入			41	3.其他汇兑损益		
10	8.转贴利息收入			42	6101公允价值变动损益		
11	9.已减值贷款利息收入			43	1.交易性金融资产公允价值变动损益		
12	10.其他利息收入			44	2.交易性金融负债公允价值变动损益		
13	6012金融往来收入	104,140,310.43	45,639,336.16	45	3.衍生金融工具公允价值变动损益		
14	1.存放中央银行款项利息收入	11,990,915.01	13,547,884.08	46	4.投资性房地产公允价值变动损益		
15	2.专项央行票据利息收入			47	5.其他公允价值变动损益		
16	3.存放同业款项利息收入	41,779,081.13	10,587,179.97	48	6111投资收益	41,375,101.19	54,313,547.35
17	4.存放系统内款项利息收入	2,469,845.14	468,028.30	49	1.债权利息收入	33,875,152.01	53,917,887.32
18	5.拆放同业款项利息收入	21,912,388.89	11,129,624.46	50	2.投资买卖差价	3,454,710.44	395,660.03
19	6.拆放系统内款项利息收入			51	3.股权投资收益	350,000.00	
20	7.存出保证金利息收入			52	4.其他投资收益	3,695,238.74	
21	8.买入返售金融资产利息收入	25,988,080.26	8,313,614.66	53	二、营业支出	338,088,731.11	299,770,391.85
22	9.转贴（理）贴现利息收入		1,593,004.69	54	6411利息支出	123,208,039.71	169,846,576.77
23	10.其他利息收入			55	1.单位活期存款利息支出	3,869,865.41	4,086,152.90
24	6021手续费及佣金收入	4,236,889.60	4,062,602.05	56	2.单位定期存款利息支出	4,616,130.20	5,107,797.24
25	1.银行卡及电子银行收入	2,439,547.66	2,411,776.44	57	3.个人活期存款利息支出	4,162,669.84	3,915,652.25
26	2.汇款及结算业务手续费收入	391,594.13	326,994.17	58	4.个人定期存款利息支出	110,139,342.50	156,437,454.09
27	3.外汇业务手续费收入			59	5.财政性存款利息支出	58,819.05	140,678.28
28	4.代理业务手续费收入	997,326.45	696,917.17	60	6.保证金存款利息支出	361,212.71	158,842.01
29	5.担保业务手续费收入			61	7.其他利息支出		
30	6.账户管理费收入			62	6412金融往来支出	72,685,635.39	20,808,930.22
31	7.其他手续费及佣金收入	408,421.36	626,914.27	63	1.向中央银行借款利息支出	14,459,972.18	18,503,472.39
32	6051其他业务收入	179,809.52	180,952.38	64	2.系统内上存款项利息支出		
					3.系统内拆入款项利息支出	7,043,972.23	



全国农村合作金融机构损益表

共3页第2页
单位：元，个

行次	项目名称	上年同期数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期数	本年累计数
65	4. 同业存放利息支出	38,398,840.42	172,094.24	98	21. 会议费		
66	5. 同业拆入款项利息支出	12,083.33		99	22. 绿化费	42,427.00	49,290.00
67	6. 卖出回购金融资产利息支出	12,062,864.10	2,133,363.59	100	23. 理(董)事会费		170,000.00
68	7. 转(再)贴现利息支出	707,903.13		101	24. 会费	41,000.00	35,000.00
69	8. 其他金融机构往来支出			102	25. 税费		
70	6421 手续费及佣金支出	4,652,247.84	1,085,186.49	103	26. 交通工具耗用费	590,707.28	575,178.33
71	1. 银行卡及电子银行支出	290,199.71	245,900.78	104	27. 开办费		
72	2. 汇款及结算业务手续费支出	229,961.27	264,696.57	105	28. 管理费	3,804,404.24	731,230.86
73	3. 代理业务手续费支出	4,077,722.56	494,598.47	106	29. 物业费	20,085.12	34,086.56
74	4. 其他中间业务支出			107	30. 职工工资	27,042,482.39	30,100,421.54
75	5. 其他手续费及佣金支出	54,364.30	79,990.67	108	31. 职工福利费	740,364.45	2,090,222.30
76	6601 业务及管理费	70,823,484.63	76,167,091.30	109	32. 职工教育经费	31,663.00	22,382.00
77	1. 业务宣传费	825,986.50	1,563,884.60	110	33. 工会经费		
78	2. 广告费	214,681.00	104,600.00	111	34. 劳动保护费	51,700.00	
79	3. 印刷费	360,516.04	882,443.70	112	35. 基本养老保险金	5,022,149.26	6,376,086.74
80	4. 业务招待费	454,693.03	490,843.40	113	36. 基本医疗保险金	541,831.26	1,766,319.18
81	5. 电子设备运转费	313,464.17	417,077.05	114	37. 工伤保险金	185,869.38	169,206.39
82	6. 货币运送费	2,366,725.00	866,250.00	115	38. 生育保险金	43,282.40	248,122.96
83	7. 安全保卫费	2,721,493.20	2,801,229.00	116	39. 失业保险金		
84	8. 保险费	424,446.51	512,091.31	117	40. 补充养老保险金	2,940,849.26	
85	9. 邮电费	870,561.83	975,705.24	118	41. 补充医疗保险金		
86	10. 诉讼费		1,774,413.90	119	42. 利润分享		
87	11. 公证费			120	43. 辞退福利		
88	12. 咨询费		377,115.00	121	44. 非货币性福利		
89	13. 审计费	43,750.00	417,000.00	122	45. 住房公积金	2,562,181.00	3,260,115.88
90	14. 监管费			123	46. 取暖及降温费	643,604.43	479,287.48
91	15. 技术转让费			124	47. 租赁费	681,603.00	628,647.64
92	16. 研究开发费			125	48. 修理费	839,094.88	751,534.60
93	17. 外事费			126	49. 低值易耗品摊销	388,520.00	296,261.80
94	18. 办公费	358,911.48	432,479.95	127	50. 长期待摊费用摊销	4,143,435.16	3,532,295.67
95	19. 差旅费	38,852.71	30,603.11	128	51. 无形资产摊销	7,691.16	7,691.16
96	20. 水电费	1,174,651.95	1,183,204.61	129	52. 固定资产折旧费	7,221,560.08	8,236,259.81
97				130	53. 劳务派遣人员薪酬	2,000,056.12	2,620,961.42

全国农村合作金融机构损益表

共3页第3页
单位：元、个

行次	项目名称	上年同期数	本年累计数	行次	项目名称	上年同期数	本年累计数
131	54.其他费用	1,068,190.34	1,157,548.11	164	22.其他坏账损失		
132	6602其他业务支出			165	23.其他减值损失		
133	1.抵债资产保管费用			166	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	209,569,474.21	221,202,763.15
134	2.投资性房地产折旧及摊销			167	加: 6301营业外收入	1,270,513.58	534,459.33
135	3.投资性房地产维修费			168	1.资产清理收益		230,199.33
136	4.租赁资产折旧及摊销			169	2.抵债资产处置收入		
137	5.租赁资产维修费			170	3.长款收入		
138	6.其他业务支出			171	4.罚没款收入		
139	6403税金及附加	1,719,323.54	1,862,607.07	172	5.政府补贴		
140	1.税金	1,224,680.53	1,300,856.81	173	6.债务重组收益		
141	2.附加	494,643.01	561,750.26	174	7.捐赠利得		
142	6701资产减值损失	65,000,000.00	30,000,000.00	175	8.久悬未取款项收入	16,027.02	
143	1.存放资金坏账损失			176	9.其他营业外收入	1,254,486.56	304,260.00
144	2.拆出资金坏账损失			177	减: 6711营业外支出	1,706.39	960,650.00
145	3.应收利息坏账损失			178	1.抵债资产处置损失		
146	4.其他应收款坏账损失			179	2.非常损失		
147	5.应收股利坏账损失			180	3.资产盘亏及清理损失		
148	6.贷款减值损失	65,000,000.00	30,000,000.00	181	4.出约结算赔款		
149	7.信用卡透支减值损失			182	5.罚没支出		
150	8.贴现资产减值损失			183	6.久悬未取款项支出	384.85	
151	9.垫款减值损失			184	7.债务重组损失		
152	10.可供出售金融资产减值损失			185	8.公益性捐赠支出		
153	11.持有至到期投资减值损失			186	9.其他营业外支出	1,321.54	960,650.00
154	12.应收款项类投资减值损失			187	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	210,838,281.40	220,776,572.48
155	13.买入返售金融资产减值损失			188	减: 6801所得税费用	35,488,121.21	31,176,640.35
156	14.长期股权投资减值损失			189	1.当期所得税费用	35,488,121.21	31,176,640.35
157	15.投资性房地产减值损失			190	2.递延所得税费用		
158	16.固定资产减值损失			191	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	175,350,160.19	189,599,932.13
159	17.在建工程减值损失			192			
160	18.无形资产减值损失			193	盈余公积(个)	1	1
161	19.抵债资产减值损失			194	盈余公积	210,838,281.40	220,776,572.48
162	20.贵金属跌价损失			195	亏损挂数(个)		
163	21.存出保证金减值损失			196	亏损金额		