

# 保山隆阳沪农商村镇银行 2018 年度 信息披露报告

## 一、重要提示

1.1 保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事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。

1.2 本行第二届董事会第五次会议审议通过了本年度报告。

1.3 本报告中除特别说明外，金额币种均为人民币，会计和业务数据为合并数据。

1.4 本行 2018 年年度财务报表经德勤永华会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

## 二、基本情况简介

2.1 法定中文名称：保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司，简称：保山隆阳沪农商村镇银行，法定英文名称：BAOSHAN LONGYANG SRCB RURAL BANK CO., LTD.

2.2 法定代表人：郭全厚

2.3 注册及办公地址：保山市隆阳区永昌文化园 1 号  
邮政编码：678000

首次注册登记日期：2012 年 8 月 15 日；

2.4 其他有关资料：

统一社会信用代码：91530500052207564Q；

金融许可证号：S0021H353050001；

2018年，随着国家经济持续下行和结构调整持续深入，我行积极应对经济持续下行压力和各种突如其来的风险，继续坚持市场定位，深耕小微三农，充分发挥自身优势，紧紧按照股东大会、董事会部署和要求，以资本回报为导向，进一步优化业务结构，强化风险防范，推进战略转型，全力打造精品银行，各项工作稳步推进。资产总计52725万元；负债总计50396万元；所有者权益2329万元；实现各项收入3241万元，人均收入120万元；实现净利润-6915万元，人均净利润-256万元。

### 3.2 利润实现情况

经德勤永华会计师事务所审计确认，全行2018年实现利润总额-6559.75万元，减少8740.41万元，减幅400.81%；所得税费用437.08万元；实现净利润-6996.83万元，减少8858.68万元，减幅475.8%。

### 3.3 利润分配情况

按照《2018年度会计决算工作指导意见》的规定，实际可供分配利润为0万元。

## 四、股本变动及股东情况

### 4.1 股权结构情况

单位：万股

股东类型	2018年末股本数	占总股本比例(%)
法人股	4500	90
非职工自然人股	385	7.7
职工自然人股	115	2.3

营管理工作齐驱并进，形成业务经营和风险控制两手抓的良好局面。三是加强对重点客户的贷后监控力度，梳理贷后检查标准及流程，提高贷后检查的有效性，对潜在风险早发现、早介入、早处置。四是积极部署开展不良贷款的清收化解工作。2018年末本行不良贷款为4,299.04万元。

### 贷款风险分类和不良贷款情况

单位：万元

项目	2018年末余额	占比(%)
正常	6,234.12	29.63%
关注	10,506.27	49.94%
次级	3,218.29	15.3%
可疑	541.16	2.57%
损失	539.59	2.56%
贷款合计	21039.43	100%

### 贷款主要行业分布

单位：万

元

行业种类	2018年末余额	占贷款总额比例(%)
批发和零售业	12842.26	61.04%
制造业	3343.6	15.89%
农、林、牧、渔业	1841.63	8.75%
住宿和餐饮业	950.96	4.52%
建筑业	467	2.22%
采矿业	400	1.9%
合计	24589.37	94.32%

### 最大十户贷款

单位：万元

序号	客户名称	2018年贷款余额	占贷款总额比例(%)
1	隆阳区惠团橡胶种植专业合作社	400.00	1.9
2	保山市坤亿实业有限公司	400.00	1.9
3	隆阳区中洲农产品专业合作社	397.00	1.89
4	保山旭升商贸有限公司	395.00	1.88
5	保山市亚通咖啡商贸有限责任公司	390.00	1.85
6	隆阳区西河茶叶种植专业合作社	390.00	1.85

监督作用，加强贷款发放合法性、合规性、完整性和有效性审查，规范合同、档案、章证和抵质押品管理。三是加强信息系统日常维护。及时发现问题，消除隐患，把网络和系统故障率降到最低水平。对系统信息录入的全面性和准确性进行考核。四是加强对资金业务的操作风险管理。严格执行交易规则、持仓限额及止损点等内控制度，对涉及交易活动的前、中、后台严格进行分离。实时监控持仓量等异动信息，严禁越权操作和以不良主观进行交易。定期审查交易记录，及时评估交易系统的风险管理有效性。五是重点关注自助设备交易风险防范。运用系统和人工多维度监控，加强自助设备安全防范措施，及时处理自助设备突发事件，做好应急预案。

#### 5.4 流动性风险管理情况

指标	2018年
超额备付率	6.09%
存贷比	41.89%
流动性比例	63.29%
流动性覆盖率	192.23%

为了最大限度地减少因流动性原因产生的支付风险及突发事件给本行造成的经济和声誉损失，维护金融稳定和广大客户的利益，确保本行稳健发展，我行以适度控制存量、适时调节流量为目标，制定了《保山隆阳沪农商村镇银行流动性风险应急预案》，成立了应急领导小组，明确了管理职责，并与主发起行签订了流动性支持协议，保障了流动性资金及时到位，流动性风险得到有效防范。2018年全年的运行态势表明，本行流动性情况正常，各项监管指标均保持达标。在降准、降息等宏观政策调整时，能从容地应对，未出现流动性风险。

监事会监事职务的议案》和《关于选举郭全厚为保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司第二届董事会董事的议案》。

2018年4月18日，董事会主持召开了保山隆阳沪农商村镇银行2017年度股东大会，会议审议通过了《关于保山隆阳沪农商村镇银行2017年度财务执行情况及2018年度财务预算草案的议案》、《关于保山隆阳沪农商村镇银行第二届董事会2017年工作报告的议案》、《关于保山隆阳沪农商村镇银行第二届监事会2017年工作报告的议案》、《关于保山隆阳沪农商村镇银行2017年度监事履职评价的报告》、

《关于保山隆阳沪农商村镇银行2017年度利润分配预案的议案》、《关于选举番志新为保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司第二届董事会执行董事的议案》、《关于选举汪伟焯为保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司第二届监事会监事的议案》、《关于修改〈保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司章程〉的议案》。会议还听取了《关于保山隆阳沪农商村镇银行2017年度董事履职评价的报告》、《关于保山隆阳沪农商村镇银行2017年度审计情况的报告》、《保山隆阳沪农商村镇银行2017年度关联交易情况报告》。

### 7.3 董事会召开情况

2018年，保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司第二届董事会共召开10次董事会会议，其中年度例会两次，临时董事会8次。

2018年2月27日，召开第二届董事会2018年第1次临时会议，审议通过了《关于调整保山隆阳沪农商村镇银行延期支付薪酬提取比例的议案》、《关于制订〈保山隆阳沪农商村镇银行第二届董事会2018年授权书〉的议案》、《关于修订〈保

山隆阳沪农商村镇银行客户风险划分管理办法〉的议案》和《关于制定〈保山隆阳沪农商村镇银行费用管理办法(2018年版)〉等制度的议案》。

2018年3月1日，召开第二届董事会2018年第2次临时会议，审议通过了《关于提名郭全厚同志为保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司第二届董事会董事候选人的议案》和《关于召开保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司2018年第1次临时股东大会的议案》。

2018年3月13日，召开第二届董事会2018年第3次临时会议，审议通过了《关于选举郭全厚为保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司第二届董事会董事长的议案》

2018年4月8日，召开第二届董事会2018年第4次临时会议，审议通过了《关于保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司2017年度审计情况报告的议案》、《关于制订〈保山隆阳沪农商村镇银行风险资产化解小组工作规则(试行)〉的议案》、《关于制定〈保山隆阳沪农商村镇银行反洗钱内部审计办法〉的议案》、《关于制定〈保山隆阳沪农商村镇银行惠e宝业务管理规定〉等制度的议案》、《关于制定〈保山隆阳沪农商村镇银行绩效考核办法(2018年版)〉等制度的议案》和《关于制定〈保山隆阳沪农商村镇银行不良资产责任认定及问责实施细则补充规定〉的议案》。

2018年4月18日，召开了第二届董事会第五次会议，全体董事认真审议，以记名投票表决方式审议通过了《关于保山隆阳沪农商村镇银行2017年经营情况及2018年经营计划和工作要点的议案》、《关于保山隆阳沪农商村镇银行2017年度财务执行情况及2018年度财务预算草案的议案》、《关

违规违纪行为处理规定〉的议案》、《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行经营管理内控考核办法〉的议案》、《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行消费者权益保护工作考核评价管理办法〉的议案》、《关于制定〈保山隆阳沪农商村镇银行贷款减免管理办法〉的议案》、《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行同业客户统一授信管理办法〉的议案》及《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行干部管理办法〉的议案》。

2018年9月29日，召开第二届董事会2018年第6次临时会议，审议通过《关于核销李春芳个人贷款的议案》和《关于对突击查库发现问题责任人进行问责处理的议案》。

2018年11月26日，召开第二届董事会2018年第7次临时会议，审议通过《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行岗位与人员配置管理办法（2018年11月版）〉的议案》、《关于制定〈保山隆阳沪农商村镇银行条线工作质量考核办法（2018年）版〉的议案》和《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行第二届董事会2018年授权书〉的议案》。

2018年12月20日，召开第二届董事会2018年第8次临时会议，审议通过《关于核销隆阳区震丰联合生猪养殖专业合作社贷款的议案》和《关于修订〈保山隆阳沪农商村镇银行流动性支持及资金存放协议〉及配套操作规程的议案》。

### 7.5 监事会召开情况

2018年，保山隆阳沪农商村镇银行股份有限公司共召开3次监事会会议。

2018年3月1日，召开第二届监事会2018年第1次临

效考核办法，通过业绩指标、风险内控指标、监管指标和社会责任指标等维度进行考核分配。2018年度，全行列支薪酬339.2万元（含2017年延期支付计提38.9万元），居同业中等水平。实际发放固定薪酬164.34万元，绩效薪酬135.96万元。其中经营班子成员发放固定薪酬50.53万元，占全行固定薪酬总额的30.74%，经营班子成员绩效薪酬17.14万元，占全行绩效总额的12.6%。根据《村镇银行监管指引》，建立了薪酬延期支付制度，对管理岗位及客户经理、风险经理岗位绩效薪酬按比例延期支付，2018年延期支付金额共计10.08万元，在没有出现管理办法规定的“延期支付资金的约束情形”的前提下，在以后3个年度内分别支付。

## 九、重要事项

（一）报告期内，无重大诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，未发生重大案件、重大差错等情况。

（三）报告期内，无抵贷资产的收购。

（四）报告期内本行各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

（五）报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门和司法部门处罚。

除上述事项外，截至2018年12月31日，本行无需要披露的其他重要事项。

## 十、财务报告

### 审计意见

本行2018年度财务报告由德勤永华会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师胡小骏、苏亦辰出具了标准无保留意见的审计报告（德师报【审】字【19】第P02196号）。



# 保山隆阳沪农商村镇银行 2018 年度信息披露表

单位:人、%、万元、次

指标	时期	报告期 (2018 年末)	基期 (2017 年末)	增减幅度
职工人数		27	24	12.50%
股东人数		47	47	0.00%
资本充足率		11.79	28.31	-58.35%
注册资本		5,000	5,000	0.00%
存款余额		48,795.16	61,478.79	-20.63%
贷款余额		21,039.43	28,015.40	-24.90%
不良贷款余额		4,299.04	957.52	348.98%
不良贷款比例		20.43%	3.42%	497.37%
清收不良贷款额		1205	0	-
收入总额		3,241.08	3,982.44	-18.62%
支出总额		1554.84	1819.27	-14.53%
本年利润		-6,915.18	1,837.81	-476.27%
2018 年现金分红		0	250	-100.00%
2018 年派送红股		0	0	0.00%
“三会”召开次数		15	10	50.00%

我本人保证保山隆阳沪农商村镇银行  
2018 年度信息披露的内容真实。

保山隆阳沪农商村镇银行 (盖章)

董事长签字:



2019 年 4 月 28 日

经审核,保山隆阳沪农商村镇银行  
2018 年度信息披露表中有关数据与其  
财务报表一致。

中国银监会保山分局 (盖章)

负责人签字:



2019 年 4 月 28 日