

附件 2:

## 云安惠民村镇银行股份有限公司 2020 年财务情况说明书

云安惠民村镇银行在社会各界的大力支持、指导下,通过强化管理,规范经营,防范风险,各项业务稳健发展。现将 2020 年度财务情况报告如下:

### 一、总体情况

截至 2020 年 12 月末,我行各项存款余额合计 15482.76 万元,比年初增加 4374.38 万元,其中对公存款 10453.52 万元,比年初增加 4377.26 万元,储蓄存款 5029.24 万元,比年初减少 2.88 万元;各项存款中活期存款 11977.31 万元,比年初增加 3369.91 万元,占总存款 77.36%,定期存款 3505.45 万元,比年初增加 1004.47 万元,占总存款 22.64%。各项贷款余额合计 15114.81 万元,不良贷款 19.7 万元。

### 二、资产负债情况

#### (一) 资产情况

截至 2020 年 12 月末,我行资产总额 27826.80 万元,比年初增加 2428.12 万元。生息资产 26048.55 元,占资产总额 93.61%,其中:各项贷款余额 15114.81 万元,占资产总额 54.32%,存放中央银行款项 1084.65 万元,占资产总额的 3.90%;存放同业款项 9819.09 万元,占资产总额 35.29%;非生

息资产 1778.25 万元, 占资产总额 6.39%, 其中: 其他应收款项 505.5 万元。

#### 1. 各项贷款增加

截至 2020 年 12 月 31 日, 我行各项贷款余额为 15114.81 万元, 较年初增加 2783.68 万元, 增幅 22.57%。各项贷款累计投放 11848.8 万元。

#### 2. 涉农贷款情况

截至 2020 年 12 月 31 日, 涉农贷款余额 14411.6 万元, 较年初增加 2157.82 万元, 增幅为 17.61%。涉农贷款余额占我行各项贷款余额的 95.35%, 其中农户和小微企业贷款余额为 14647.19 万元, 占全部贷款比例 96.91%。

#### 3. 新增贷款主要投向及行业分布

目前我行贷款仍以农林牧渔业、批发零售业、交通运输业和个人贷款为主, 其中农林牧渔业贷款余额为 3702.12 万元, 占贷款总额的 24.49%; 批发零售业贷款余额为 4264.55 万元, 占贷款总额的 28.21%; 交通运输业贷款余额为 5545.81 万元, 占贷款总额的 36.69%。

#### 4. 贷款风险状况

我行抵押方式贷款仍占绝大比例, 其中抵押类贷款 14326.93 万元, 占全部贷款 94.79%; 质押贷款 115 万元, 占全部贷款 0.76%; 保证贷款 663.07 万元, 占全部贷款 4.39%; 信用类贷款 9.81 万元, 占全部贷款 0.06%。客户第一还款来

源充足，风险可控。截至2020年12月末，我行不良贷款余额为19.7万元，不良贷款率为0.13%，该笔贷款于2020年8月19日向云安区人民法院提起诉讼，2020年12月29日开庭审理，判决我行胜诉，借款人及连带责任保证人应偿付我行19.7万元本金、利息、罚息及复利，现处于判决书公告送达阶段，期限为60日，公告送达期限后我行即可进入执行阶段。

## （二）负债情况

截至2020年12月末，我行负债总额21814.87万元，比年初增加2422.11万元，其中：各项存款15482.76万元，占负债总额70.97%。同业存放款项5000万元，占负债总额22.92%；向央行借款1105万元，占负债总额5.07%；其他非付息负债余额227.11万元，占负债总额1.04%，其中应付利息139.25万元，应付职工薪酬70.89万元。

## （三）所有者权益情况

截至2020年12月末，所有者权益6011.93万元，其中企业法人股本金8,000.00万元，法定盈余公积0万元，一般风险准备0万元，账面未分配利润-1988.07万元。

## 三、财务收支情况

1. 截至2020年12月末，总收入1632.35万元，比上年同期增长34.05%。其中：贷款利息收入1092.23万元，占总收入66.91%；金融机构往来利息收入539.93万元，占总收入的33.08%；手续费及佣金收入0.19万元，占总收入的0.01%。其中贷款利息收入及金融机构往来利息收入占比较多。

2. 截至 2020 年 12 月末, 总支出 1517.45 万元, 比上年同期增加 31.81%, 其中: 存款利息支出 135.42 万元, 占总支出的 8.92%; 金融机构往来利息支出 305.15 万元, 占总支出的 20.11%; 手续费及佣金支出 7.44 万元, 占总支出 0.49%; 业务及管理费 1137.31 万元, 占总支出的 74.95%, 其中: 人员费用 627.34 万元, 业务费用 289.80 万元, 折旧与摊销费用 220.17 万元。其他业务支出 5.30 万元, 占总支出 0.35%; 税金及附加 4.75 万元, 占总支出 0.31%。

3. 截至 2020 年 12 月末, 账面累计未分配利润为 -1988.07 万元。其中: 2020 年账面利润总额为 110.41 万元, 账面转回以前年度递延所得税资产 104.41 万元, 账面净利润为 6 万元, 提取法定盈余公积 0 万元, 提取一般风险准备 0 万元。

云安惠民村镇银行股份有限公司

2020 年 03 月 20 日