

议案三附件 2:

## 云安惠民村镇银行股份有限公司 2021 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 2021 年度财务情况报告如下:

### 一、资产负债情况

#### (一) 资产情况

截至 2021 年 12 月末,我行资产总额 24946.19 万元,比年初减少 2880.61 万元。生息资产 24116.89 元,占资产总额 96.68%,其中:各项贷款余额 19040.25 万元,占资产总额 76.33%,存放中央银行款项 1322.24 万元,占资产总额的 5.3%;存放同业款项 3724.4 万元,占资产总额 19.56%;非生息资产 829.3 万元,占资产总额 3.32%,其中:其他应收款项 304.17 万元。

#### 1. 各项贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日,我行各项贷款余额为 19040.25 万元,较年初增加 3925.44 万元,增幅 25.97%。

#### 2. 涉农贷款情况

截至 2021 年 12 月 31 日,涉农贷款余额 16604.66 万元,较年初增加 2193.06 万元,增幅为 15.22%。涉农贷款余额占

我行各项贷款余额的 87.21%，其中农户和小微企业贷款余额为 16887.41 万元，占全部贷款比例 88.69%。

### 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 2918.43 万元，占贷款总额的 15.33%；批发零售业贷款余额为 4753.69 万元，占贷款总额的 24.97%；交通运输业贷款余额为 9051.91 万元，占贷款总额的 47.54%。

### 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 16697.71 万元，占全部贷款 87.7%；质押贷款 1040 万元，占全部贷款 5.46%；保证贷款 851.62 万元，占全部贷款 4.47%；信用类贷款 450.92 万元，占全部贷款 2.37%。客户第一还款来源充足，风险可控。截至 2021 年 12 月末，我行的逾期贷款余额为 989.97 万元，同比年初增长 970.27 万元，逾期贷款增长的成因主要为受新冠疫情影响，部分贷款客户经营情况受到影响，无法按计划付息还本，需尽早消除风险隐患。因此在往后的贷款投放计划中，对有不良贷款或潜在风险的客户，在没有落实可靠的风险化解措施前，要严格控制增量贷款发放，避免信贷风险进一步积聚。

## （二）负债情况

截至 2021 年 12 月末，我行负债总额 19357.09 万元，比

年初减少 2457.72 万元,其中:各项存款 16320.74 万元,占负债总额 84.31%。同业存放款项 2500 万元,占负债总额 12.92%;向央行借款 86 万元,占负债总额 0.44%;其他非付息负债余额 536.35 万元,占负债总额 2.777%,其中应付利息 221.44 万元,应付职工薪酬 72.06 万元。

### (三) 所有者权益情况

截至 2021 年 12 月末,所有者权益 5589.1 万元,其中企业法人股本金 8000.00 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-2410.9 万元。

## 二、财务收支情况

1. 截至 2021 年 12 月末,我行营业收入 1740.81 万元,比上年同期增长 6.64%。其中:贷款利息收入 1157.45 万元,占营业收入 66.49%;金融机构往来利息收入 582.25 万元,占营业收入的 33.45%;其他利息收入 0.48 万元,占营业收入的 0.03%;手续费及佣金收入 0.43 万元,占营业收入的 0.2%。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 2021 年 12 月末,我行营业支出 1839.89 万元,比上年同期增加 15.33%,其中:存款利息支出 241.36 万元,占营业支出的 13.12%;金融机构往来利息支出 360.7 万元,占总支出的 19.6%;其他利息支出 2.96 万元,占营业支出的 0.16%;手续费及佣金支出 5.06 万元,占总支出 0.28%;业务及管理费 1212.32 万元,占总支出的 65.89%,其中:人员费用 735.52 万元,业务费用 270 万元,折旧与摊销费用 206.8 万元。其他业务支出 5.17 万元,占总支出 0.28%;税金及附

加 12.32 万元，占总支出 0.67%。

3. 截至 2021 年 12 月末，账面累计未分配利润为-2410.9 万元，本年度账面利润总额为-490.7 万元，账面净利润为-388.42 万元，提取法定盈余公积 0 万元，提取一般风险准备 0 万元。