

内蒙古太仆寺农村商业银行股份有限公司

2021 年上半年财务会计报告

一、重要提示

太仆寺农村商业银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、准确性和完整性负个别及连带责任。

党委书记刘海银同志保证年度报告中财务报告的真实、完整。

二、基本情况简介

机构注册名称：内蒙古太仆寺农村商业银行股份有限公司

法人代表：刘海银

注册资本：人民币壹亿贰仟玖佰陆拾肆万陆仟零伍拾伍元整

法定地址：太仆寺旗宝昌镇光明大街 2 号

邮政编码：027000

统一社会信用代码：9115250062656502XA

金融许可证号：00690226

三、主要业务数据

2021 年，面对复杂的经济形势，太仆寺农村商业银行上下联动，克难攻坚，牢牢把握稳中求进工作总基调，主动适应经济发展新常态，紧紧围绕年度经营计划，以存贷业务为重点，加大资金营运、中间业务拓展力度，同时不断发展新型业务，转变收入增长结构，在严格防范风险的前提下，力争完成了各项经营任务。

(一)资产状况。2021年6月末,全行资产总额达431,487.68万元,同比增长58,402.32万元,增幅15.65%;其中:各项贷款281,723.90万元,同比增长45,241.71万元,增幅19.13%;不良贷款余额4,851.52万元,占各项贷款的1.72%。

(二)负债状况。2021年6月末,全行负债总额为401,732.43万元,同比增长56,533.37万元,增幅16.38%;其中:各项存款余额349,117.53万元,同比增长22,094.51万元,增幅6.76%;低成本存款160,008.80万元,占各项存款的45.83%。

(三)收入情况。截至2021年6月末,全行实现各项收入10,042.35万元,同比增长487.21万元。具体为:

1、利息收入8,442.21万元,占各项收入的84.07%,同比增长67.72万元;

2、金融机构往来收入624.84万元,占各项收入的6.22%,同比减少27.23万元;

3、手续费收入102.34万元,占各项收入的1.02%,同比减少67.04万元;

4、投资收益868.66万元,占各项收入的8.65%,同比增长519.43万元;

5、营业外收入4.30万元,占各项收入的0.04%,同比减少5.67万元。

(四)支出情况。截至2021年6月末,全行各项支出8,059.34万元,同比增长919.18万元。具体为:

1、利息支出为3,277.77万元,同比增长489.70万元;

2、金融机构往来支出165.09万元,同比增长78.17万元;

- 3、手续费支出 74.93 万元，同比增长 27.71 万元；
- 4、业务及管理费 3,930.55 万元，同比增长 1,116.39 万元；
- 5、其他业务支出 29.09 万元，同比减少 5.13 万元；
- 6、信用减值损失 507.65 万元，同比减少 792.35 万元；
- 7、税金及附加 72.27 万元，同比增长 6.35 万元。
- 8、营业外支出 1.99 万元，同比减少 1.66 万元。

2.1 报告期主要利润指标情况

单位：人民币 万元

项目	2021 年 6 月
利润总额	1,983.01
净利润	1,696.38
投资收益	868.66
营业利润	1,980.71
营业外收支净额	2.31

2.2 报告期内资本构成及其变化情况

单位：人民币 万元

项目	2021 年 6 月
1. 核心一级资本净额	29,755.25
2. 一级资本净额	29,755.25
3. 资本净额	30,293.42
4. 信用风险加权资产	255,283.36
其中：表内风险加权资产	255,283.36
表外风险加权资产	0

5. 市场风险加权资产	0
6. 操作风险加权资产	29,280.78
7. 风险加权资产合计	284,564.14
8. 核心一级资本充足率	10.46
9. 一级资本充足率	10.46
10. 资本充足率	10.65

四、会计报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目名称	年初数	期末数
资产		
现金及存放中央银行款项	629,832,725.69	282,025,277.34
贵金属		
存放联行款项		
存放同业款项	43,221,326.47	57,331,640.26
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收款项类金融资产		
应收利息	9,933,646.59	10,000,793.13
应收股利		
其他应收款	168,732,754.66	171,106,152.21
发放贷款和垫款	2,201,539,126.75	2,742,228,762.39

其他债权投资	504,399,987.45	611,714,681.04
其他权益工具投资	0	11,100,000.00
长期股权投资	10,933,500.00	0
投资性房地产	29,905,647.62	0
固定资产	69,693,306.38	74,457,620.60
在建工程	15,123,174.22	21,430,892.13
固定资产清理		
使用权资产		95,935.37
无形资产	1,920,115.46	1,879,018.10
长期待摊费用	681,822.20	564,207.57
抵债资产	295,136,252.23	325,160,284.77
递延所得税资产	5,855,720.78	5,781,521.41
待处理财产损益		
其他资产		
资产总计	3,986,909,106.50	4,314,876,786.32
负债		
向中央银行借款	2,500,000.00	492,766.00
联行存放款项		
同业及其他金融机构存放款	5,136,638.10	25,460,759.13
拆入资金	0.00	155,000,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	4,820,000.00	194,820,000.00

吸收存款	3,542,785,614.91	3,491,175,279.99
应付职工薪酬	25,127,566.27	9,716,349.70
应交税费	2,484,026.03	5,283,605.68
应付利息	67,919,549.79	79,234,226.60
应付股利	4,714,402.00	0
其他应付款	39,940,270.57	52,305,337.52
预计负债		42,619.33
应付债券		
递延所得税负债		
其他负债	1,909,235.03	3,793,328.60
负债总计	3,697,337,302.70	4,017,324,272.55
所有者权益		
实收资本(股本)	117,860,050.00	129,646,055.00
其中：法人股股本	841,859.00	926,045.00
自然人股股本	117,018,191.00	128,720,010.00
资本公积	740,992.01	740,992.01
其他综合收益		-7,641,310.77
减：库存股		
盈余公积	47,109,782.34	47,109,782.34
一般准备	58,147,482.05	58,147,482.05
未分配利润	65,713,497.40	69,549,513.14
所有者权益合计	289,571,803.80	297,552,513.77
负债及所有者权益总计	3,986,909,106.50	4,314,876,786.32

五、财务情况说明书

(一) 太仆寺农村商业银行经营的基本情况

2021年6月末，资产总额431,487.68万元，同比增长58,402.32万元，增幅15.65%；其中：各项贷款281,723.90万元，占资产总额65.29%，较年初增长55,054.17万元，增幅24.29%；负债总额为401,732.43万元，同比增长56,533.37万元，增幅16.38%；其中：各项存款余额349,117.53万元，占负债总额的86.90%，；较比年初下降5,161.03万元，降幅为1.46%。

(二) 所有者权益情况

2021年6月末，所有者权益为29,755.25万元，同比增加1,868.96万元，增幅6.70%；其中：实收资本12,964.61万元，全部为投资股；未分配利润6,954.95万元。

(三) 利润实现情况

2021年6月末，利润总额1,983.01万元，同比减少431.97万元，实现净利润1,696.38万元。

(四) 财务状况及经营成果和其他事项

2021年6月末，实现各项收入10,042.35万元，同比增长487.21万元，增幅5.10%；其中：利息收入8,442.21万元，占各项收入的84.07%；各项支出8,059.34万元，同比增长919.18万元，增幅12.87%；利润总额1,983.01万元。

太仆寺农村商业银行

2021年7月21日