关于开远沪农商村镇银行2024年上半年财务执行情况及调整年度财务预算的议案

各位股东：

我代表经营层向各位股东报告2024年上半年财务预算执行情况。

**一、上半年主要经济指标预算执行情况分析**

（一）存款情况

截至2024年6月30日，存款余额33,419.45万元，比预计存款余额36,200.00万元相差2,780.55万元，完成率为92.32%。

1. 贷款余额21,166.55万元，比年初目标26,400.00万元相差5,233.45万元，完成率80.18%。

2024年上半年日均存款32,164.24万元、日均贷款19,645.76万元。

**二、2024年上半年效益指标预算执行分析**

2024年上半年,本行累计实现营业收入1,004.80万元，比全年预算额2,150.10万元少1,145.30万元，完成全年计划46.73%，累计营业支出763.18万元，比全年预算额1,724.82万元少961.64万元，完成全年计划44.25%；实现利润总额239.76万元，缴纳所得税0元，实现净利润239.76万元。

**（一）收入**

本行预计2024年上半年累计实现营业收入1,075.05万元，实际取得1,004.80万元，比预算少70.25万元，完成全年计划的46.73%，2024年上半年主要差异体现在贷款增长缓慢，存款增长较快。

1.贷款利息收入

本行预计2024年上半年实现贷款利息收入890.00万元，实际取得876.57万元，比预计少13.43万元，完成全年计划的49.25%。

2.金融机构往来利息收入

本行预计2024年上半年实现金融机构往来利息收入120.00万元，实际取得128.20万元，比预计多8.20万元，完成全年计划的53.42%。

3.手续费及佣金收入

本行预计2024年上半年实现该项收入0.05万元，实际取得0.03万元，比预计少0.02万元，完成全年计划的30.00%。

4.营业外收入

年初预算取得营业外收入共计3万元，实际取得0万元。

**（二）支出**

本行预计2024年上半年营业支出862.41万元，实际支出763.18万元，比预算少支出99.23万元。主要原因是本行上半年无较大支出，且存款利率下调导致。

1.存款利息支出

本行预计2024年上半年存款利息支出407.00万元，实际支出417.14万元，比预算多支出10.14万元。主要原因是储蓄存款中定期存款占比较高，且长期存款占比较大。

2.金融机构往来支出

本行预计2024年上半年同业往来支出0.00万元，实际支出0.00万元，与预算一致。主要原因是本行今年未向人行申请再贷款且暂未开展同业存放业务。

3.手续费及佣金支出

本行预计2024年上半年手续费及佣金支出5.00万元，实际支出6.21万元，比预算多支出1.21万元。主要原因是2024年上半年本行支付寄库行现金缴存清点手续费以及征信查询手续费等。

4.业务及管理费

根据年初预算，将费用额度适当分配到各季度，预计上半年支出为475.66万元，实际支出306.52万元，比预算少支出169.14万元，是预算额度的32.22%。其中，变动费用实际支出26.34万元；人工费用实际支出182.96万元；办公费用实际支出47.66万元；固定费用实际支出49.56万元。

**（三）税金及附加**

增值税按利息收入、手续费及佣金收入、其他业务收入、汇兑损益等营业收入的法定比例计提，城建税及教育费附加按增值税金的法定比例计提，其中城建税及教育费附加共计0.92万元。

**（四）利润**

2024年上半年，本行累计实现利润总额239.76万元，扣除所得税费用，累计实现净利润239.76万元，成本收入比为52.87%。

**三、2024年下半年影响利润的因素**

（一）收入方面

一是预计下半年本行存款逐步增加，不会出现大的流动性风险；二是受市场影响，贷款规模增长缓慢；三是因市场环境以及各方面因素的影响本行今年预计能收回的已核销贷款较预算会有所减少。

1. 支出方面

1.存款利息支出

今年以来，本行储蓄存款虽呈稳步增长，但存款利率随着市场环境有所下调，故存款利息支出较预算有所减少，预计存款利息支出调整为780.00万元。

2.业务及管理费

业务及管理费的支出较预算数调减50.00万元，调整为901.32万元。

其中，人工费用调减19.00万元，其中职工工资调减10.00万元。

变动费用调减34.00万元，其中咨询费调减30.00万元。  
办公费用调增1.00万元。

固定费用调增2.00万元，其中低值易耗品调增2.00万元。

3.资产减值损失

本行预计资产减值损失将调整为20.00万元。

**四、调整2024年度预算**

（一）关于2024年经营目标的调整

1、原定经营目标

2024年原计划新增存款0.50亿元，其中新增定期0.45亿元、新增活期0.05亿元；新增贷款0.53亿元；存款付息率为2.6%（活期存款0.2%，定期存款2.45%）、贷款收益率7.48%；不良率1.42%；存贷比72.93%。

1. 经营目标的调整及其原因

## 2024年计划新增存款0.5亿元，其中新增定期存款0.45亿元，新增活期0.05亿元；新增贷款0.18亿元；存款付息率为2.55%（活期存款0.20%，定期存款2.20%）、贷款收益率8.55%；不良率1.40%；存贷比63.54%。

原因为：由于市场环境等原因，对公存款流失，存款利率有所下调，导致存款付息率下降；但贷款规模较年初呈增长趋势，故贷款收益率增加。

（二）关于2024年预算总收入调整

阐述总体总收入调整结果，具体数据如下：

1、营业收入的调整

营业净收入预计为1,223.10万元，其中贷款利息收入1,710.00万元，同业利息收入232.00万元，手续费及佣金收入为1.00万元。

2、营业外收入的调整

营业外收入预计为1.00万元。

（三）关于2024年预算总支出调整

阐述总体总支出调整结果，具体数据如下：

1. 利息支出的调整

今年以来，本行储蓄存款虽呈稳步增长，但本行已相应调整存款利率，故存款利息支出暂不做调整。

2、业务及管理支出的调整

业务及管理费的支出较预算数调减50.00万元，调整为901.32万元。

其中，人工费用调减19.00万元，其中职工工资调减10.00万元。

变动费用调减34.00万元，其中咨询费调减30.00万元。  
办公费用调增1.00万元。

固定费用调增2.00万元，其中低值易耗品调增2.00万元。

1. 资产减值损失调整

## 调增了138.00万元，预计贷款减值损失83.00万元，原因为下半年不良贷款增加。

（四）关于2024年利润的调整

根据上述数据，2024年预计当年利润总额为235.27万元，因要弥补之前年度的亏损，故无需交纳所得税(所得税率15%)，实现净利润235.27万元，主要原因是贷款规模上升。

请予审议。

报告人：董事长 周涛洁

2024年 9月 10日