

附件 2

广东英德农村商业银行股份有限公司 2023 年度 财务情况说明书

2023 年以来，广东英德农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）根据省联社对全省农商行工作的总体要求，在省联社和监管部门的指导下，在本行党委的领导下，坚持稳中求进工作总基调，坚守不发生系统性金融风险的底线，扎实推进各项业务实现持续稳健发展。现将本行 2023 年度财务情况说明如下：

一、业务经营总体情况

（一）资产负债规模稳健发展。2023 年末，本行资产总额 2,875,807.63 万元，比年初增加 111,709.88 万元，增幅 4.04%；负债总额 2,583,857.48 万元，比年初增加 94,114.13 万元，增幅 3.78%；所有者权益 291,950.15 万元，比年初增加 17,595.75 万元，增幅 6.41%。

（二）存贷款平稳增长，辖区市场占比第一。2023 年末，本行各项存款余额 2,434,361.58 万元，比年初增加 109,293.97 万元，增幅 4.70%；各项贷款余额 1,524,815.26 万元，比年初增加 64,793.04 万元，增幅 4.44%；存贷款市场份额保持辖区第一，其中存款市场份额 41.13%，贷款市场份额 33.80%；存贷比例（调整后）61.40%。

(三) 营业收入与利润同比增长。2023 年累计实现营业收入 107,331.58 万元, 累计营业支出 66,825.75 万元; 净利润 31,580.26 万元, 同比上升 1,879.72 万元, 增幅 6.33%; 经营利润 41,532.94 万元, 同比上升 1,274.24 万元, 增幅 3.17%。

二、利润形成与分配情况

2023 年度本行实现账面利润 38,800.52 万元, 净利润 31,580.26 万元。根据《公司法》《金融企业财务规则》《金融企业准备金计提管理办法》有关规定, 以及《广东省农信 2023 年度年终决算工作指导意见》等文件精神, 结合本行实际情况, 按本年净利润 10%提取法定盈余公积 3,158.03 万元。按本年净利润 5%提取一般风险准备 1,579.01 万元, 提取后一般风险准备余额达到风险资产余额的 1.67%。留存未分配利润(含股金分红资金) 102,479.37 万元。

三、预算执行情况

2023 年末, 本行各项存款比年初增加 109,293.97 万元, 完成年初预算的 72.86%; 一般性贷款(剔除转贴现)比年初增加 111,668.00 万元, 完成年初预算的 93.06%; 不良贷款余额 17,268.26 万元, 控制在年初预算值 2 亿元以内; 不良贷款率 1.13%, 控制在年初预算值 1.30%以内; 经营利润 41,532.94 万元, 完成年初预算的 106.25%; 净利润 31,580.26 万元, 完成年初预算的 105.81%。

四、主要监管指标完成情况

2023 年末, 本行 23 项监管指标全部达标, 风险状况趋优,

抗风险能力持续增强。

(一) 资本充足情况。本行核心一级资本净额 291,950.15 万元,资本净额 307,667.91 万元,核心一级资本充足率 20.80%,资本充足率 21.92%。

(二) 信用风险及拨备情况。本行不良贷款余额 17,268.26 万元,不良贷款率 1.13%。2023 年通过现金清收、诉讼清收、呆账核销、债务重组、债权转让等方式累计压降表内不良贷款 17,976.06 万元。贷款损失准备 49,401.60 万元,拨备覆盖率 286.08%。

(三) 流动性状况。本行优质流动性资产充足率为 447.18%;流动性比例为 67.85%;流动性缺口率为 18.51%,流动性风险管理水平持续保持较高水平。

(四) 盈利能力情况。本行资产利润率为 1.12%,比监管法定值高 0.52 个百分点;资本利润率为 11.15%,比监管法定值高 0.15 个百分点;成本收入比为 40.16%,保持较合理水平。

(五) 房地产贷款占比达标。本行房地产贷款合计 223,690.11 万元,占各项贷款余额的 14.67%。个人住房贷款 215,014.54 万元,占各项贷款余额的 14.10%。

五、重要事项说明

(一) 信用(资产)减值损失准备提取情况。2023 年度本行计提的资产减值损失 2,732.42 万元,资产(抵债资产)减值损失-583.21 万元。计提减值损失后,本行贷款减值准备余额 49,401.60 万元,拨备覆盖率 286.08%,拨贷比 3.24%,非信贷

减值准备 12,582.10 万元。

（二）呆账及坏账核销情况。2023 年度，本行在拨备充足的情况下累计核销不良贷款 79 笔，金额合计 9,997.11 万元。

（三）股金分红情况。经股东大会审议通过，2023 年 4 月本行对上年末股本金 76,118.40 万元按 13% 的标准以现金的方式向投资者分配股金红利（含税），同时按 1% 的标准向投资者利润送股（含税），股金分红资金总额 10,656.38 万元，并代扣了个人所得税 1,004.46 万元。利润送股后，本行实收资本余额为 76,879.38 万元。

（四）税款缴纳情况。截至 2023 年末，本行缴纳各项税费（不含代扣代缴）7,774.98 万元，其中增值税 928.91 万元，企业所得税 6,601.75 万元。