

# 上饶银行股份有限公司

## 2023 年第二季度信息披露报告

按照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》(中国人民银行令【2005】第 1 号)和《全国银行间债券市场金融债券信息披露操作细则》的相关规定,本行认真履行各项信息披露义务,及时披露财务信息、经营信息及资本管理信息。

### 一、经营管理情况

截至 2023 年第二季度末,本行合并口径下资产总额 23,743,529.74 万元,负债总额 22,135,315.05 万元,2023 年 1-6 月实现净利润 72,726.19 万元。

### 二、资本管理情况

#### (一) 制度要求

银保监会对本行各级资本充足率最低要求如下:(1)核心一级资本充足率不得低于 7.5%;(2)一级资本充足率不得低于 8.5%;(3)资本充足率不得低于 10.5%。同时在最低资本要求的基础上,本行按要求计提储备资本,为风险加权资产的 2.5%,由核心一级资本来满足。此外,根据监管要求,本行无需计提逆周期资本和附加资本。

#### (二) 资本充足率情况

截至 2023 年二季度末,本行合并口径下资本充足率为 11.95%,一级资本充足率 10.78%,核心一级资本充足率为 8.25%。具体情况详见下表。

单位: %、人民币万元

项目	2023 年 6 月 30 日
资本总额	1893308.31
其中:核心一级资本	1308514.69
其他一级资本	399700
二级资本	185093.62

资本扣除项	4142.64
其中：核心一级资本扣除项	4142.64
其他一级资本扣除项	0
二级资本扣减项	0
资本净额	1889165.67
风险加权资产合计	15811082.95
信用风险加权资产	14992583.22
市场风险加权资产	0
操作风险加权资产	818499.73
核心一级资本充足率	8.25%
一级资本充足率	10.78%
资本充足率	11.95%

注：根据中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，本行信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

### 三、对外投资

截至 2023 年二季度末，本行长期股权投资 0 万元。

### 四、已发行债券情况

2021 年 9 月 8 日，本行在全国银行间债券市场公开发行了总规模 20 亿元的上饶银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第一期），期限与发行人持续经营存续期一致，发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券，当期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，首 5 年票面利率为 4.80%，募集资金用途为补充其他一级资本。

2021 年 11 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行了总规模 10 亿元

的上饶银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券（第二期），期限与发行人持续经营存续期一致，发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本期债券，当期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，首 5 年票面利率为 4.80%，募集资金用途为补充其他一级资本。

2023 年 6 月 13 日，本行通过簿记建档、集中配售的方式在全国银行间债券市场公开发行了总规模 20 亿元的上饶银行股份有限公司 2023 年第一期绿色金融债券，本期债券发行期限为 3 年期，采用固定利率方式，票面年利率为 2.86%，本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

报告期内，本行严格按照监管规定完成利息支付及信息披露工作。

附件：上饶银行股份有限公司 2023 年第二季度财务报表（合并口径未经审计）

上饶银行股份有限公司

2023 年 8 月 4 日

## 2023年合并资产负债表

填报单位： 上银集团

日期： 2023-6-30

单位： 元

项目	合并余额	项目	合并余额
<b>资产：</b>		<b>负债：</b>	
现金及存放中央银行款项	15,131,844,477.79	向中央银行借款	5,996,000,000.00
存放同业及其他金融机构款	938,374,206.19	同业及其他金融机构存放款项	5,393,163,496.78
贵金属	-	拆入资金	2,600,000,000.00
拆出资金	-	交易性金融负债	-
衍生金融资产	-	衍生金融负债	-
买入返售金融资产	4,189,937,125.95	卖出回购金融资产款	12,805,654,137.61
划分为持有待售的资产	-	吸收存款	176,501,177,725.80
发放贷款和垫款	136,820,139,008.09	应付职工薪酬	238,060,158.58
金融投资	75,250,765,532.40	应交税费	183,294,690.09
交易性金融资产	23,282,658,377.29	划分为持有待售的负债	-
债权投资	37,938,556,188.07	预计负债	181,015,952.99
其他债权投资	14,029,550,967.04	应付债券	13,796,585,700.00
其他权益工具投资	-	递延所得税负债	140,484,272.15
长期股权投资	-	其他负债	3,517,714,348.21
投资性房地产	-	<b>负债合计</b>	221,353,150,482.21
固定资产	534,026,938.03		
在建工程	248,024,580.43	<b>所有者权益：</b>	
无形资产	137,418,747.46	实收资本	3,192,649,374.00
递延所得税资产	1,490,425,390.58	其他权益工具	2,997,000,000.00
其他资产	2,691,476,835.22	其中：优先股	-
商誉	2,864,602.93	永续债	2,997,000,000.00
		资本公积	2,864,763,171.09
		减：库存股	-
		其他综合收益	214,145,332.93
		盈余公积	862,433,597.80
		一般风险准备	2,917,046,936.45
		未分配利润	2,236,741,212.96
		<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	15,284,779,625.22
		少数股东权益	797,367,337.63
		<b>所有者权益合计</b>	16,082,146,962.86
<b>资产总计</b>	237,435,297,445.07	<b>负债和所有者权益总计</b>	237,435,297,445.07

## 2023年合并利润表

填报单位： 上银集团

2023-1-1至2023-6-30

单位： 元

项目	集团合并数
<b>一、营业收入</b>	2,387,620,748.37
利息净收入	1,800,283,032.08
利息收入	5,654,363,222.06
利息支出	3,854,080,189.98
手续费及佣金净收入	28,796,836.03
手续费及佣金收入	63,342,436.77
手续费及佣金支出	34,545,600.74
投资收益	214,123,208.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00
公允价值变动收益	274,755,256.29
汇兑损益	0.00
其他业务收入	1,071,704.02
资产处置收益	-22,348,485.81
其他收益	90,939,196.93
<b>二、营业支出</b>	1,574,885,361.02
税金及附加	12,697,520.49
业务及管理费	787,152,026.87
资产减值损失	775,035,813.66
其他资产减值损失	0.00
其他业务成本	0.00
<b>三、营业利润</b>	812,735,387.35
加：营业外收入	6,482,124.75
其中：非流动资产处置利得	165,974.52
减：营业外支出	3,030,913.26
其中：非流动资产处置损失	271,541.76
<b>四、利润总额</b>	816,186,598.84
减：所得税费用	88,924,670.89
<b>五、净利润</b>	727,261,927.95
归属于母公司所有者净利润	672,641,427.44
少数股东损益	54,620,500.51
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	57,427,452.17
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	0.00
其他权益工具投资公允价值变动	0.00
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	57,427,452.17
其中：其他债权投资公允价值变动	67,712,975.76
其中：其他债权投资信用损失准备	-44,237,289.67
<b>七、综合收益总额</b>	792,684,826.32
<b>八、每股收益</b>	0.00
（一）基本每股收益	0.00
（二）稀释每股收益	0.00