

2023 年年度报告

上饶银行股份有限公司

www.srbank.cn

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司年度财务报告已经中兴华会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长傅炳生、行长胡军太、总会计师胡平、财务部负责人张金丹保证年度报告中财务报告真实、完整。

备注：报告期内主要经营数据除特别注明外，均为合并报表数据（合并了本公司主发起设立的广丰广信村镇银行股份有限公司、玉山三清山村镇银行股份有限公司和万年稻源村镇银行股份有限公司的数据）。本报告中部分合计数与各明细数直接相加之和在尾数上存在差异，这些差异是由于四舍五入造成的。

上饶银行股份有限公司董事会

01 公司基本情况

一、公司法定中文名称：上饶银行股份有限公司（简称上饶银行）

法定英文名称：Bank of Shangrao Co., Ltd（简称 Bank of Shangrao）

以下简称“本行”、“公司”或“本公司”

二、法定代表人：傅炳生

三、注册地址：江西省上饶市信州区五三大道 107 号

办公地址：江西省上饶市信州区五三大道 107 号

邮政编码：334000

客服热线：0793-96233

联系电话：0793-8239813

传真号码：0793-8239813

网址：www.srbank.cn

四、其他有关资料

注册登记日期：2007 年 6 月 15 日

统一社会信用代码：9136110073915602X0

金融许可证机构编号：B1030H336110001

审计机构：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

股权托管机构：江西省产权交易所

02 会计数据和财务指标摘要

2.1 报告期利润数据

单位：人民币千元

项目	2023 年度	2022 年度	本年比上年 增减 (%)	2021 年度
营业收入	4,807,812	4,757,316	1.06	4,404,115
利润总额	1,130,021	1,076,091	5.01	1,083,012
净利润	1,052,918	1,036,339	1.60	979,145
营业利润	1,124,853	1,071,291	5.00	1,056,755
投资收益	587,657	735,144	-20.06	535,794
营业外收支净额	5,167	4,800	7.65	26,256
归属于母公司股东的净利润	947,257	932,874	1.54	887,384
经营活动产生的现金流量净额	4,897,595	1,545,699	216.85	978,198

2.2 报告期资产负债状况数据

单位：人民币千元

项目	2023 年末	2022 年末	本年末比上年 末增减 (%)	2021 年末
资产总额	246,993,398	215,501,063	14.61	192,103,787
负债总额	230,581,139	199,826,510	15.39	176,889,058

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
存款余额	184,679,966	159,422,830	140,914,869
其中：个人活期储蓄存款	10,495,803	9,686,616	8,708,550
个人定期储蓄存款	84,984,222	72,198,089	68,536,085
企业活期存款	43,505,572	40,986,801	40,147,415
企业定期存款	7,994,345	6,896,806	7,367,315
保证金存款	9,900,885	7,845,990	5,876,369
其他存款	24,102,758	19,434,563	8,268,840
应计利息	3,696,381	2,373,965	2,010,296
贷款余额	151,380,641	128,304,369	106,199,293
其中：公司贷款	101,215,035	82,389,018	63,742,427

个人贷款	36,720,609	32,217,853	29,978,320
贴现	13,188,033	13,329,880	12,226,009
应计利息	256,964	367,618	252,537
贷款损失准备	7,246,940	7,575,572	5,926,936

2.3 报告期股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2023 年末	2022 年末	本年末比上年 末增减 (%)	2021 年末
实收资本	3,192,649	3,192,649	0.00	3,192,649
资本公积	2,862,737	2,862,737	0.00	2,860,244
其他综合收益	157,599	135,931	15.94	292,993
盈余公积	950,596	859,977	10.54	770,958
一般风险准备	3,650,607	2,934,971	24.38	2,619,766
未分配利润	1,744,955	1,923,549	-9.28	1,794,310
少数股东权益	856,116	767,739	11.51	686,808
其他权益工具	2,997,000	2,997,000	0.00	2,997,000
股东权益合计	16,412,259	15,674,553	4.71	15,214,729

2.4 报告期资本数据

单位：人民币千元

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资本净额	19,335,219	18,385,920	17,693,452
其中：一级资本	17,412,259	16,674,553	16,214,489
二级资本	1,922,960	1,711,367	1,478,963

2.5 报告期主要财务指标及监管指标

单位：%

项目	2023 年末	2022 年末	2021 年末
资本充足率	11.70	12.49	13.87
一级资本充足率	10.54	11.33	12.71
核心一级资本充足率	8.12	8.62	9.57
不良贷款率	1.91	1.75	1.78
存贷比	81.97	80.48	75.37
流动性比例	42.06	52.69	55.82
拨备覆盖率	250.62	337.81	313.00
贷款损失准备充足率	395.86	464.09	576.07
人民币超额备付率	3.91	4.86	4.32
贷款拨备率	4.79	5.90	5.58
成本收入比	33.66	32.95	29.05
每股净资产（元）	3.93	3.73	3.61
净资产收益率	6.57	6.73	7.66

03 经营情况讨论与分析

3.1 主营业务分析

3.1.1 利润表分析

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
营业收入	4,807,812	4,757,316	1.06
利息净收入	3,762,493	3,622,485	3.86
手续费及佣金净收入	57,475	65,271	-11.94
投资收益	587,657	735,144	-20.06
公允价值变动收益	318,509	265,433	20.00
汇兑收益	0	0	/
其他业务收入	1,890	857	120.47
资产处置收益	-73,238	-18,462	-296.70
其他收益	153,026	86,587	76.73
营业支出	3,682,959	3,686,025	-0.08
税金及附加	52,865	52,142	1.39
业务及管理费	1,618,128	1,567,470	3.23
信用减值损失	2,011,966	2,066,413	-2.63
资产减值损失	0	0	/
其他业务成本	0	0	/
营业利润	1,124,853	1,071,291	5.00
加：营业外收入	12,111	13,250	-8.60
减：营业外支出	6,943	8,450	-17.83
利润总额	1,130,021	1,076,091	5.01
减：所得税费用	77,103	39,752	93.96
净利润	1,052,918	1,036,339	1.60
其他综合收益的税后净额	21,668	-157,062	113.80

利息净收入分析

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
利息收入	9,282,418	8,481,111	9.45
存放同业	6,056	6,111	-0.90
存放中央银行	162,055	154,553	4.85
拆放同业	1,728	18,247	-90.53
发放贷款及垫款	7,333,286	6,581,708	11.42
其中：贷款和垫款	7,060,413	6,303,699	12.00
票据贴现及转贴现	272,872	278,009	-1.85
买入返售金融资产	52,123	55,724	-6.46
金融资产	1,726,372	1,664,152	3.74
其他收入	799	615	29.91
利息支出	5,519,925	4,858,626	13.61
同业存放	65,501	49,736	31.70
向中央银行借款	126,535	116,376	8.73
拆入资金	55,121	46,392	18.81
同业存单	304,745	240,547	26.69
吸收存款	4,748,188	4,204,513	12.93
卖出回购金融资产	188,541	186,587	1.05
发行债券	31,257	13,533	130.97
其他支出	37	941	-96.07
利息净收入	3,762,493	3,622,485	3.86

手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
手续费及佣金收入	130,164	118,037	10.27
结算与清算手续费	17,850	12,165	46.73
委托业务手续费	791	968	-18.28
代理业务手续费	751	2,114	-64.46
银行卡手续费	2,736	2,842	-3.71

理财业务手续费	77,576	73,134	6.07
其他手续费	30,460	26,815	13.59
手续费及佣金支出	72,689	52,767	37.76
手续费及佣金净收入	57,475	65,271	-11.94

其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
其他收益	153,026	86,587	76.73
投资收益	587,657	735,144	-20.06
公允价值变动收益	318,509	265,433	20.00
汇兑收益	0	0	/
其他业务收入	1,890	857	120.47
资产处置收益	-73,238	-18,462	-296.70

业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
职工薪酬	903,724	853,471	5.89
业务费用	521,615	522,801	-0.23
折旧与摊销	192,789	191,198	0.83
合计	1,618,128	1,567,470	3.23

信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
坏账损失	3,651	7,564	-51.73
贷款信用损失	2,161,752	2,077,615	4.05
金融资产	-127,059	7,874	-1713.75
信用承诺	1,734	-21,860	107.93
其他	-28,112	-4,780	-488.17
合计	2,011,966	2,066,413	-2.63

所得税费用

单位：人民币千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动 (%)
当期所得税	73,600	299,357	-75.41
递延所得税	-11,044	-278,832	96.04
其他	14,547	19,228	-24.34
合计	77,103	39,752	93.96

3.1.2 资产总额

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
贷款和垫款总额	151,380,641	61.29	128,304,369	59.54
贷款减值损失准备	7,246,940	2.93	7,575,572	3.52
贷款和垫款净额	144,133,701	58.36	120,728,797	56.02
投资	77,868,367	31.53	71,469,962	33.16
现金及存放中央银行款项	16,422,884	6.65	16,066,001	7.46
存放和拆放同业及其他金融机构款项（含买入返售金融资产）	3,934,635	1.59	2,535,297	1.18
长期股权投资	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	4,633,811	1.88	4,701,006	2.18
资产总额	246,993,398	100.00	215,501,063	100.00

备注：“其他”包括固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、商誉、使用权资产及其他资产。

客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司贷款和垫款	101,215,035	66.86	82,389,018	64.21
个人贷款和垫款	36,720,609	24.26	32,217,853	25.11
票据贴现	13,188,033	8.71	13,329,880	10.39
应计利息	256,964	0.17	367,618	0.29
贷款和垫款总额	151,380,641	100.00	128,304,369	100.00

按担保方式划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
信用贷款	10,232,107	6.76	5,812,397	4.53
保证贷款	35,051,761	23.15	30,538,374	23.80
抵押贷款	87,507,053	57.81	74,053,121	57.72
质押贷款	18,332,757	12.11	17,532,859	13.66
应计利息	256,964	0.17	367,618	0.29
贷款和垫款总额	151,380,641	100.00	128,304,369	100.00

贷款主要地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
上饶地区	87,232,804	57.62	75,518,849	58.86
南昌地区	12,841,609	8.48	11,843,821	9.23
鹰潭地区	9,634,486	6.37	8,426,663	6.57
抚州地区	11,885,562	7.85	9,908,326	7.72
其他地区	29,529,217	19.51	22,239,092	17.33
应计利息	256,964	0.17	367,618	0.29
总计	151,380,641	100.00	128,304,369	100.00

贷款行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
农、林、牧、渔业	3,622,868	2.39	2,278,094	1.78
采矿业	1,131,690	0.75	611,388	0.48
制造业	15,616,614	10.32	13,103,402	10.21
电力、燃气及水的生产和供应业	3,478,471	2.30	1,632,098	1.27
交通运输、仓储和邮政业	1,035,556	0.68	709,264	0.55
信息传输、计算机服务和软件业	825,006	0.54	598,122	0.47
批发和零售业	31,977,879	21.12	24,911,795	19.41
住宿和餐饮业	2,884,236	1.91	2,337,775	1.82
金融业	7,147,955	4.72	7,156,630	5.58
房地产业	5,404,833	3.57	4,999,364	3.90
租赁和商务服务业	21,287,708	14.06	17,927,344	13.97
科学研究、技术服务和地质勘查业	206,469	0.14	125,074	0.10
水利、环境和公共设施管理业	7,588,718	5.01	4,883,297	3.80
居民服务和其他服务业	748,943	0.49	567,377	0.44
教育	555,178	0.37	408,302	0.32
卫生、社会保障和社会福利业	362,294	0.24	294,234	0.23
文化、体育和娱乐业	1,009,062	0.67	1,319,802	1.03
其他	46,240,198	30.55	44,073,388	34.35
应计利息	256,964	0.17	367,618	0.29
贷款和垫款总额	151,380,641	100.00	128,304,369	100.00

前十大贷款客户情况

单位：人民币千元

贷款客户名称	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
借款人 A	1,345,000	0.89
借款人 B	1,268,600	0.84
借款人 C	1,170,000	0.77
借款人 D	1,117,500	0.74
借款人 E	1,096,000	0.72
借款人 F	1,080,000	0.71
借款人 G	922,500	0.61
借款人 H	905,000	0.60
借款人 I	892,000	0.59
借款人 J	885,000	0.58
合计	10,681,600	7.06

贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	144,362,053	95.36	121,571,852	94.75
关注类	3,870,005	2.56	4,122,334	3.21
次级类	1,469,343	0.97	740,768	0.58
可疑类	72,658	0.05	274,153	0.21
损失类	1,349,618	0.89	1,227,645	0.96
利息调整及其他	256,964	0.17	367,618	0.29
客户贷款和垫款总额	151,380,641	100.00	128,304,369	100.00
不良贷款余额	2,891,620	1.91	2,242,565	1.75
不良贷款率	1.91	-	1.75	-

贷款减值准备变动情况

单位：人民币千元

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

项目	合计
期初余额	7,575,572
本期计提	2,149,581
核销及转出	-2,715,206
收回导致的转回	236,993
期末余额	7,246,940

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

项目	合计
期初余额	14,928
本期计提转回	-9,575
核销及转出	-
收回导致的转回	-
期末余额	5,353

投资情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
交易性金融资产	24,286,963	31.19	26,812,782	37.52
债权投资	39,399,959	50.60	33,862,688	47.38
其他债权投资	14,181,445	18.21	10,794,492	15.10
合计	77,868,367	100.00	71,469,962	100.00

抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
土地、房屋及建筑物等	1,322,669	100.00	1,667,767	100.00

3.1.3 负债总额

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
吸收存款	184,679,966	80.09	159,422,830	79.78
同业及其他金融机构存放和拆入款项（含卖出回购金融资产）	24,028,004	10.42	20,331,949	10.18
已发行债务证券	13,409,317	5.82	11,990,223	6.00
其他	8,463,852	3.67	8,081,508	4.04
负债余额	230,581,139	100.00	199,826,510	100.00

备注：“其他”包括向中央银行借款、应付职工薪酬、应交税费、租赁负债、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

按产品类型划分的客户存款情况

单位：人民币千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
公司存款	51,499,917	27.89	47,883,606	30.04
活期存款	43,505,572	23.56	40,986,801	25.71
定期存款	7,994,345	4.33	6,896,806	4.33
个人存款	95,480,025	51.70	81,884,706	51.36
活期存款	10,495,803	5.68	9,686,616	6.08
定期存款	84,984,222	46.02	72,198,089	45.29
保证金存款	9,900,885	5.36	7,845,990	4.92
其他存款	24,102,758	13.05	19,434,563	12.19
应计利息	3,696,381	2.00	2,373,965	1.49
合计	184,679,966	100.00	159,422,830	100.00

资产负债表表外项目分析

单位：人民币千元

(1) 承诺事项

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出保函	802,135	1,357,274
银行承兑汇票	12,484,923	10,149,004
其他	120,594	124,189

(2) 托管业务

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	1,082,815	1,735,511
委托存款	1,085,549	1,741,499

3.2 风险管理情况

3.2.1 信用风险管理情况

报告期内，面对国内外复杂的经济形势，本行坚持稳中求进工作总基调，持续做好助力企业纾困解难与防范金融风险工作，继续加大不良资产清收处置力度，完善全面风险管理，信用风险保持稳定可控。2023 年末，本行不良贷款率 1.91%，逾期 90 天以上贷款与不良贷款比例低至 73.80%，资产质量结构较上年进一步优化。贷款拨备余额 72.47 亿元，拨备覆盖率 250.62%，较监管要求高出 120.62 个百分点，拨备充足，风险抵御能力强，在国内中小银行中处于第一方阵。主体信用评级保持在 AA+。

报告期内，本行注重提升信用风险防范的主动性与精准性，信用风险管理能力稳步提升。一是提前落实《商业银行金融资产风险分类办法》分类新规，做实资产质量；二是加大信用风险预警监测，让信用风险监测更高频、更常态、更准确；三是提前研判，做足风险处置预案，快速应对风险形势变化，让全行信用风险平稳可控；四是全面开展不良处置攻坚，提高风险处置效率；五是不断完善自主数据化风控体系，让信用风险管理更智能化、高效化、精细化。

3.2.2 流动性风险管理情况

报告期内，在流动性风险管理方面，本行始终坚持“量入为出”和“期限匹配”原则，着力优化资产负债结构，加强流动性风险指标监测和预警，完善流动性风险管理报告制度，保持较高的现金备付水平，积极应对市场流动性变化。总体上看，本行资产负债匹配情况良好，关键指标稳中向好，流动性风险基本可控。

监管指标方面，截至报告期末，本集团流动性覆盖率 232.72%，流动性比例 42.06%，较年初下降 10.63%；流动性匹配率 146.48%，较年初上升 9.95%；核心负债比例 68.23%，较年初下降 0.67%；人民币超额备付率 3.91%，较年初下降 0.95%；表内存贷比 81.97%，较年初增加 1.49%。各项监测指标均优于监管标准。

流动性风险指标

单位：%

项目	2023 年末	2022 年末	监管标准
流动性比例	42.06	52.69	≥ 25
流动性缺口率	-2.88	7.03	≥ -10
核心负债依存度	68.23	68.90	≥ 60
流动性匹配率	146.48	136.53	≥ 100

备注：本节所涉风险管理数据为集团报监管部门口径数据。

3.2.3 市场风险管理情况

本行面临的主要市场风险为利率风险，无商品风险、汇率风险（包括黄金）及股票价格风险。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。上饶银行董事会负责审批市场风险基本制度、风险偏好及限额政策，高级管理层及其下设委员会具体审批市场风险额度并对市场风险情况进行定期监测。风险管理部担负市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险限额水平，对日常资金业务操作进行监控。

交易账户利率风险源于市场利率变化导致交易账户利率产品价格波动，进而造成对银行当期损益的影响。本行管理交易账户利率风险的主要方法是利率敏感性分析、月度季度止损限额等确保利率产品市值波动风险在可承担范围内，并按季度开展利率风险压力测试工作。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债全部以人民币定价。本行定期检测利率敏感性缺口，分析资产和负债重新定价特征等指标。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理银行账户利率风险。

2023 年，本行进一步完善了市场风险管理组织架构，制定完善市场风险政策，明确市场风险管理策略、风险偏好和限额政策，制定交易对手准入标准。下发《上饶银行 2023 年金融市场自营业务合作机构白名单》《上饶银行 2023 年金融市场资产管理业务合作机构白名单》，有效推进市场风险识别和计量，按计划

开展自营业务交易账簿市场风险计量以及压力测试工作，加强市场风险的内部控制和审计。

3.3 普惠金融业务开展情况

2023 年我国发展站在新的更高历史起点上，立足全面建设社会主义现代化国家开局起步关键时期的新征程，上饶银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神、中央金融工作会议精神，认真落实党中央、国务院决策部署，牢牢把握金融工作的政治性和人民性，贯彻落实好聚焦习近平总书记对江西工作提出的“走在前、勇争先、善作为”目标要求，切实加强对重点领域、薄弱环节的优质金融服务，做好普惠金融这篇文章。报告期内，全行普惠小微贷款增加 68.53 亿元，增速 38.89%，高于各项贷款增速 17.73 个百分点；户数 19693 户，当年新发放普惠小微贷款加权年化利率 5.11%，较上年下降 28 个 BP，实现了“增量、扩面、提质”的目标。2023 年 5 月 20 日，上饶银行在“第十一届中小银行发展高峰论坛暨第五届‘铁马’中小银行颁奖典礼”上荣获“铁马—最佳普惠金融中小银行”称号。2023 年 12 月 3 日，上饶银行在由新华社经济参考报主办的“2023 中国企业家博鳌论坛金融资本分论坛”颁奖典礼上荣获“普惠金融”卓越案例奖。

上饶银行聚焦普惠金融重点人群，不断延伸服务触角，完善机构网点设置，截至 2023 年末，上饶银行已开设分支机构 119 家，其中县域支行 46 家，乡镇支行 4 家，社区支行 3 家，开设普惠金融服务站 82 家。

备注：本节所涉普惠小微贷款数据为母公司报监管部门口径数据。

04 股本变动及股东情况

4.1 报告期末股东总数及股本变动情况

单位：千股、%

项目	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	账面余额	比例			账面余额	比例
国有股	1,594,376	49.94	—	—	1,594,376	49.94
其他法人股	1,525,996	47.80	1,713	—	1,527,709	47.85
自然人股	72,277	2.26	—	1,713	70,565	2.21
总股本	3,192,649	100.00	—	—	3,192,649	100.00

备注：报告期末，公司股东总户数 672 户，其中国有股东 38 户，其他法人股东 120 户，自然人股东 514 户。

4.2 报告期末本行前十名股东持股情况

单位：千股、%

股东名称	期初数	期末数	比例	是否存在股权质押情形
上饶投资控股集团有限公司	471,159	471,159	14.76	否
上饶市财政局	248,477	248,477	7.78	否
中国万向控股有限公司	191,133	191,133	5.99	否
深圳市神州通投资集团有限公司	191,133	191,133	5.99	是
江西省华达置业集团有限公司	132,673	148,273	4.64	否
上饶市广信投资集团有限公司	112,424	112,424	3.52	否
江西和济投资有限公司	96,231	96,231	3.01	否
上饶市数字和金融产业投资集团有限公司	91,280	91,280	2.86	否
江西三清山旅游集团有限公司	76,845	76,845	2.41	否
上饶市广丰投融资有限责任公司	72,152	72,152	2.26	否

05 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

5.1 董事、监事、高级管理人员

5.1.1 董事

本行职务	姓名	性别	年龄	单 位	其他单位职务
董事长	傅炳生	男	54	上饶银行	—
副董事长	朱晓健	男	58	上饶银行	—
董 事	胡军太	男	48	上饶银行	—
董 事	乐正林	男	60	上饶投资控股集团有限公司	财监办主任
董 事	叶 勇	男	49	上饶市财政局	住房资金管理处 副主任
董 事	李 杰	男	53	深圳市神州通投资集团有限公司	副总经理
独立董事	沈 勇	男	59	上海锦天城律师事务所	高级合伙人、律师
独立董事	陈 琳	男	43	上海融至道投资管理咨询有限公司	联合创始人
独立董事	王 辉	男	59	江西财经大学	教授

备注：报告期内，傅炳生先生通过监管核准并到任履职（原江西银保监局于 2023 年 4 月核准傅炳生上饶银行董事、董事长任职资格）。

5.1.2 监事

职务	姓名	性别	年龄	单 位	其他单位职务
监事会主席	徐 明	男	60	上饶银行	—
监 事	徐卫华	女	53	上饶银行	—
监 事	杨海洋	男	47	上饶银行	—
监 事	余良光	男	50	上饶创新发展产业投资集团有限公司	党委委员、总经理
监 事	刘金海	男	60	上饶市建信实业有限公司	总经理
外部监事	韩龙生	男	59	上饶师范学院	副教授
外部监事	周永生	男	56	江西华星律师事务所	主任
外部监事	岳忠宪	男	68	江西师范大学商学院	原党委书记

5.1.3 高级管理人员

序号	职务	姓名	性别	年龄	从业年限
1	行 长	胡军太	男	48	26
2	副行长	徐 剑	男	52	30
3	副行长	俞 坚	男	52	31
4	副行长	徐饶桂	男	58	28
5	副行长	曹长发	男	49	27
6	行长助理	曹 平	男	51	29
7	行长助理	韩小平	男	49	29
8	行长助理	杨卫军	男	52	30
9	总会计师	胡 平	男	49	5

5.2 报告期内董事、监事、高级管理人员变更情况

董事会成员变更情况。报告期内，傅炳生先生通过监管核准并到任履职（原江西银保监局于 2023 年 4 月核准傅炳生上饶银行董事、董事长任职资格）；张晓琴女士因个人原因向本行董事会递交书面辞职函，辞去本行董事、董事会提名与薪酬委员会委员等职务，不再担任本行任何职务；兰奇先生因个人原因向本行董事会递交书面辞职函，辞去本行董事、董事会发展战略委员会委员等职务，不再担任本行任何职务。

监事会成员变更情况。报告期内，监事会成员未发生变更。

高管层成员变更情况。报告期内，高管层成员未发生变更。

5.3 董事、监事、高级管理人员薪酬政策及年度薪酬情况

报告期内，本行根据《上饶银行薪酬管理制度》（2020 版）、《上饶银行高级管理人员考核激励办法》（2020 年修订）为执行董事、职工监事、高级管理人员提供薪酬。本行根据《上饶银行独立董事薪酬管理办法》为独立董事提供薪酬。根据《上饶银行外部监事薪酬管理办法》（2023 年修订）为外部监事提供薪酬。

报告期内，本行向董事、监事、高级管理人员提供薪酬，董监高人均薪酬为 115.65 万元。

5.4 本行职工概况及职工薪酬情况

5.4.1 职工概况

报告期末，公司在岗员工 2771 人。

5.4.2 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（1）短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

短期职工薪酬情况

单位：人民币元

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	388,956,770.62	773,227,294.86	734,344,108.13	427,839,957.35
2. 职工福利费		32,159,714.65	32,159,714.65	

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
3. 社会保险费		16,204,404.12	16,204,404.12	
其中：医疗保险费		15,393,996.36	15,393,996.36	
工伤保险费		336,356.77	336,356.77	
生育保险费		474,050.99	474,050.99	
4. 住房公积金		25,491,170.00	25,491,170.00	
5. 工会经费和职工教育经费	401,623.10	6,640,783.04	6,660,831.71	381,574.43
6. 短期带薪缺勤				
7. 短期利润分享计划				
合计	389,358,393.72	853,723,366.67	814,860,228.61	428,221,531.78

（2）离职后福利

本行在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

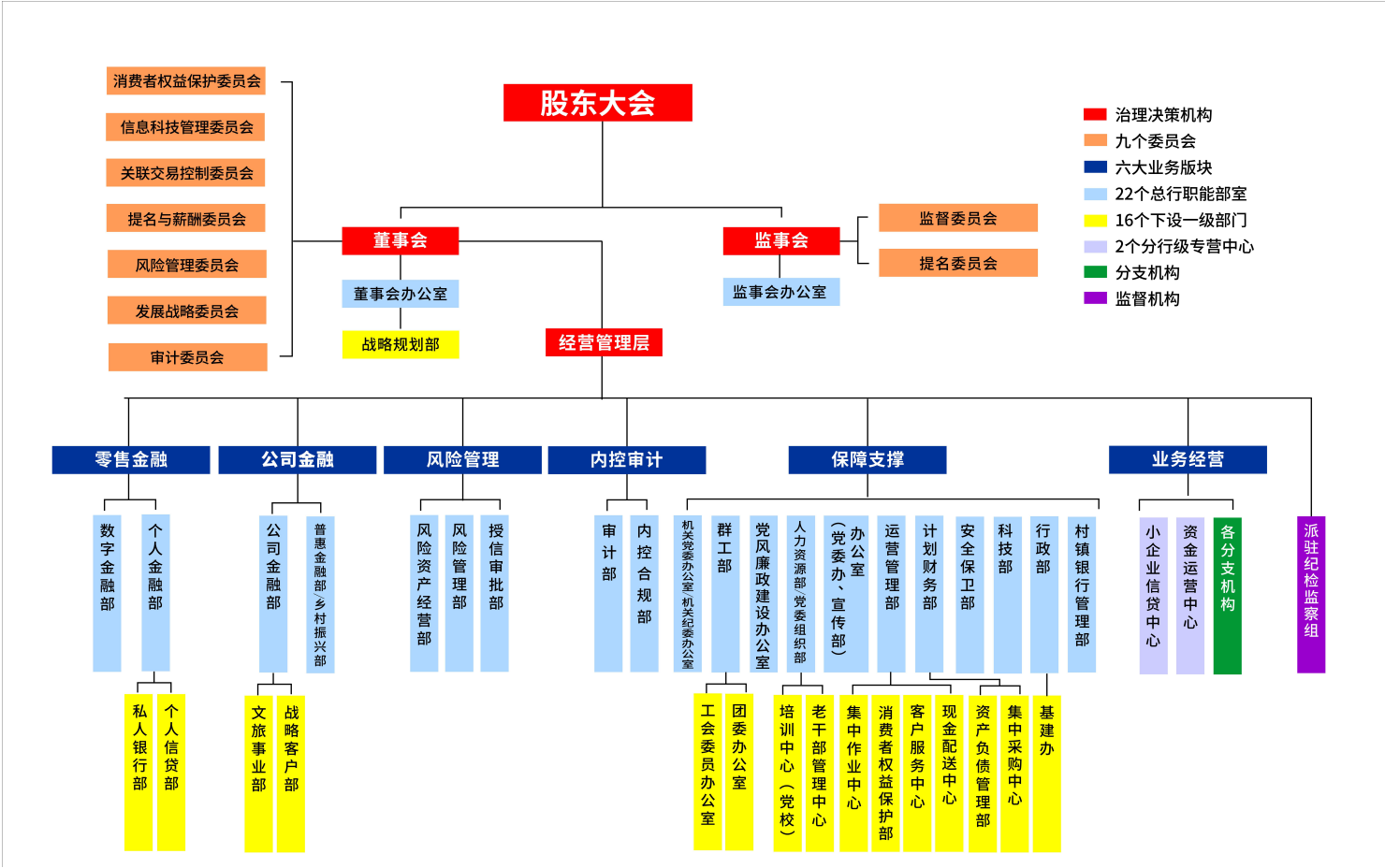
离职后福利-设定提存计划情况

单位：人民币元

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险		34,410,832.51	34,410,832.51	
2. 失业保险费		1,068,744.73	1,068,744.73	
3. 企业年金缴费	14,350,000.00	14,520,577.04	14,154,652.35	14,715,924.69
合计	14,350,000.00	50,000,154.28	49,634,229.59	14,715,924.69

5.5 部门及分支机构设置情况

5.5.1 组织架构



5.5.2 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	备注
总行	江西省上饶市信州区五三大道 107 号	下辖上饶地区 65 家机构网点
鹰潭分行	江西省鹰潭市月湖区夏埠乡建鑫中央公馆 2 期斜对面	下辖鹰潭地区 9 家分支机构
南昌分行	江西省南昌市东湖区福州路 82 号	下辖南昌地区 8 家分支机构
抚州分行	江西省抚州市抚州高新技术产业开发区迎宾大道 1139 号	下辖抚州地区 10 家分支机构
宜春分行	宜春市秀江中路 198 号	下辖宜春地区 8 家分支机构
吉安分行	吉安市井冈山大道 173 号汇金广场	下辖吉安地区 6 家分支机构
景德镇分行	景德镇市珠山区广场南路 95 号	下辖景德镇地区 6 家分支机构
赣州分行	赣州市章贡区红旗大道 9 号黄金大厦	下辖赣州地区 3 家分支机构
九江分行	江西省九江市长虹大道 84 号	下辖九江地区 1 家分支机构
萍乡分行	江西省萍乡市安源区楚萍东路 8 号	下辖萍乡地区 1 家分支机构
资金营运中心	江西省南昌市丰和中大道 1266 号翠林国际大厦 1210-1212	分行级专营中心
小企业信贷中心	江西省上饶市三清山东大道 188 号 3-2 幢 1-1	分行级专营中心

06 公司治理情况

公司严格按照《公司法》《商业银行法》等法律法规、监督管理部门颁布的相关规章制度要求，持续提升公司治理的规范性与有效性。报告期内，公司持续跟进落实各项监管要求，不断完善公司治理制度文件，完成党委会议事清单、董事会及行长办公会议事规则等制度的制定和修订工作，党委决定和前置研究的事项范围进一步明确，将党的领导更好地融入公司治理各个环节。董事会、监事会和高级管理层持续加强自身建设，规范专业履行职责，公司治理水平逐年提高。

6.1 关于董事、董事会和各专门委员会

本公司董事任职资格、选聘程序、董事会董事人数和人员构成均符合法律法规要求。董事会是本公司的决策机构，向股东大会负责并报告工作。

董事会按照《公司法》、监管政策、公司章程及《上饶银行股份有限公司董事会议事规则》等相关规定组织召开，每季度至少召开一次，会议充分讨论和审议经营计划、利润分配预案、财务预决算报告、重大关联交易等重要事项，并通报监管意见及整改情况。全体董事积极履行职责，勤勉尽职，按规定参加董事会及各专门委员会会议，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，围绕发展战略、关联交易、风险管理等方面提出多项意见和建议，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。

本公司董事会下设发展战略委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会和信息科技管理委员会七个专门委员会。董事会下设各委员会各司其职，各尽其责，有效运转。报告期内，董事会下设的专门委员会共召开会议 26 次，审核有关议案和报告共 94 项。

6.2 关于监事、监事会和各专门委员会

本公司监事任职资格、选聘程序、监事会监事人数和人员构成均符合法律法规要求。监事会依照《公司法》、监管政策、公司章程及监事会各项规章制度要求，持续完善监督工作机制，加强对公司经营活动、董事会和高管层履职、财务活动、内部控制、风险管理、内部审计、反洗钱等领域的常态化监督，促进公司规范运作。

报告期内，监事会根据监管要求以及公司工作实际，制定监督工作计划，细化监督工作流程，加强监督信息沟通，积极开展监事会专题调研，为经营发展提

供专业建议。全年公司共召开四次监事会会议。

监事会下设监督委员会和提名委员会，具有独立性，并严格按照章程规定发挥监督职能。

6.3 关于独立董事和外部监事

本公司独立董事和外部监事不在本行担任其他职务，具有高度独立性，严格按照法律法规、监管要求、公司章程等相关要求，结合自身专业优势、从业经历和工作经验，独立、专业地提出合理的意见建议，推动董事会科学决策与监事会监督职能有效履行。

6.3.1 独立董事履职情况

董事会下设关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会主任委员均为独立董事，符合监管要求，且审计委员会及关联交易控制委员会独立董事占比均达到 2/3，保证了专委会的专业性和独立性。

报告期内，独立董事严格按照法律法规、监管规定及公司章程等，勤勉履职，积极参加董事会及各专门委员会会议，在公司工作时间均不少于 20 个工作日，符合监管规定；对不良资产处置、关联交易管理、利润分配方案、董事和高级管理人员薪酬、聘请会计师事务所、不良核销等重大事项发表客观、公正的独立意见，切实维护股东特别是中小股东的合法权益。

6.3.2 外部监事履职情况

本公司外部监事均为金融、财会、法律领域专家，具备商业银行外部监事履职所需的专业知识，且人数占比超过监事总数三分之一。报告期内，外部监事积极参与监事会及所属专委会会议，围绕公司经营活动、董事会和高管层履职、战略规划、财务活动、内部控制、风险管理、内部审计、反洗钱等监事会重点监督领域，切实履行监督职责。报告期内外部监事积极参与监事会组织的专题调研，就金融服务乡村振兴等重要议题提出专业建议，为董事会、高级管理层落实国家重大战略、推动公司经营发展转型提供借鉴。

6.4 关于信息披露

本公司严格按照监管政策要求履行信息披露义务，遵循“真实性、准确性、完整性和及时性”原则，不断规范信息披露工作。报告期内，本公司按照监管要求通过《金融时报》、公司官网、中国货币网等公开渠道向市场传达信息，认真对待股东的来电、来访和咨询，切实保护投资者及其他利益相关者的知情权、参与权和决策权。

2023 年 4 月 28 日，本公司于《金融时报》、公司官网及中国货币网披露了

《上饶银行股份有限公司 2022 年度报告》，并制作了《上饶银行股份有限公司 2022 年度报告》专册，供股东及客户查阅。

2023 年 4 月 28 日，本公司于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司 2023 年第一季度信息披露报告》。

2023 年 6 月 8 日，本公司于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司 2023 年第一期绿色金融债券偿债计划及保障措施专项报告》《上饶银行股份有限公司 2022 年度审计报告》。

2023 年 7 月 27 日，本公司于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司绿色金融债券募集资金使用情况季度报告(截至 2023 年第二季度)》。

2023 年 8 月 7 日，本公司于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司 2023 年第二季度信息披露报告》。

2023 年 10 月 17 日，本公司于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司绿色金融债券募集资金使用情况季度报告(截至 2023 年第三季度)》。

2023 年 10 月 30 日，本公司于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司 2023 年第三季度信息披露报告》。

此外，本公司按照《商业银行资本管理办法》要求，通过公开渠道披露了《上饶银行 2022 年度资本充足率管理报告》，披露了本行的资本数量、构成、各级资本充足率、内部资本充足评估方法、压力测试与应急方案等相关信息；按照相关监管要求披露了《上饶银行 2022 年度社会责任报告》。

6.5 关于经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会；董事会是公司经营决策机构，根据公司法 and 公司章程行使职权，对股东大会负责；监事会是公司监督机构，行使监督职能，对股东大会负责；高级管理层对董事会负责并接受监事会监督，依授权开展经营管理活动。本公司实行一级法人、分级经营的管理体制，各分支机构经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无控股股东及实际控制人。本公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于各股东，具有独立完整的业务及自主经营能力，基本形成了“三会一层”独立运作、有效制衡的运行机制。

07 股东大会情况

报告期内，本公司召开股东大会 1 次。2023 年 5 月 8 日，本公司在上饶银行总行七楼会议室召开了第二十七次股东大会。会议依照法定程序通知、召集，出席会议具有表决权的股东及股东授权代表 70 人，代表股份 2,974,312,802 股，占总股本 93.16%，到会有表决权股份 2,620,014,857.93 股，占具有表决权总股数的 92.47%，符合《中华人民共和国公司法》和《上饶银行股份有限公司章程》的规定。会议由傅炳生董事长主持。大会经过审议，以举手表决和现场签署表决表相结合的方式通过了《上饶银行 2023 年董事会工作报告》《上饶银行 2023 年监事会工作报告》《上饶银行 2023 年党建和经营工作报告》《上饶银行 2022 年财务决算及 2023 年财务预算报告》《上饶银行 2022 年度利润分配方案》《上饶银行 2022 年度关联交易管理报告》《关于审议〈上饶银行股份有限公司 2022 年年度报告〉的议案》《上饶银行 2022 年度董事、监事、高级管理人员履职评价报告》《关于修订〈上饶银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈上饶银行外部监事薪酬管理办法〉的议案》等议案，并形成了会议决议。

08 董事会报告

8.1 报告期内整体经营情况

截至报告期末，公司总资产规模达 2469.93 亿元，较年初增加 314.92 亿元，增长 14.61%；各项存款余额 1846.80 亿元，较年初增加 252.57 亿元，增长 15.84%；各项贷款余额 1513.81 亿元，较年初增加 230.76 亿元，增长 17.99%。不良贷款率为 1.91%，拨备覆盖率 250.62%；资本充足率 11.7%；流动性比例 42.06%；净资产收益率 6.57%；实现净利润 10.53 亿元，各项主要监管指标达到或优于国家金融监督管理总局的监管要求。

8.2 报告期内董事会日常工作情况

报告期内，本行共召开董事会会议 7 次，均为现场会议，审议通过定期报告、公司年度财务报告、年度经营计划、利润分配方案、不良贷款核销转让、全面风险管理、关联交易管理、高管中长期激励、聘请外部审计机构等议案 66 项。董事会会议召开和审议程序均符合《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管政策的相关要求，董事会会议记录和决议等文件均及时报送监管机构。

8.3 执行股东大会决议情况

报告期内，公司董事会遵照相关规定，严格执行股东大会决议及股东大会对董事会的授权事项，认真落实股东大会审议通过的年度经营计划、利润分配方案、审计机构聘任等决议。在董事会召集下，全年召开股东大会一次。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》《公司章程》和《银行保险机构公司治理准则》的规定。

09 监事会报告

9.1 监事会会议情况

报告期内，公司共召开监事会会议 4 次，审议议案 25 项。监事会持续关注董事会、高管层重大决策及其执行开展情况，对公司发展战略、重大决策、财务管理、内部控制、全面风险管理、内部审计、反洗钱工作、并表管理、消费者权益保护、履行社会责任等情况进行监督，对公司年度报告、财务预决算、利润分配、选聘会计师事务所等重大事项进行监督审议，常态化开展履职评价工作，切实履行了监督职责。

9.2 出席股东大会、列席董事会会议情况

报告期内，监事会成员出席了第二十七次股东大会，列席公司历次董事会会议，对董事会会务及决策程序实施监督，并及时获取公司重大决策及经营管理各方面信息。监事会主席作为党委成员参加总行党委会，参与对“三重一大”事项的事前酝酿和把关定向。职工监事参加职工代表大会，认真听取职工意见并向职工代表大会述职，通过各种形式保障监事会监督履职。

9.3 独立意见

报告期内，公司监事会根据法律法规、监管要求和公司章程等有关规定，对本公司董事会、高级管理层履职情况等进行了监督，并就以下事项发表意见。

9.3.1 公司依法经营情况

报告期内，公司经营活动总体符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的规定，经营决策程序总体合法合规，对内外部审计、监管检查发现的问题能够及时全面整改，合规水平不断提升。

9.3.2 公司内部控制情况

报告期内，公司持续完善内部控制制度，强化机制建设，按照企业内部控制规范体系及商业银行内部控制指引的要求总体保持了有效的内部控制。

9.3.3 公司财务管理情况

报告期内，公司财务管理总体合法合规，公司年度财务报表真实、准确和完整，经中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了无保留意见的审计报告。

告，年度财务报告真实、客观、准确地反映了公司的财务状况和经营成果。

9.3.4 公司信息披露情况

报告期内，公司严格根据法律法规披露年度报告，真实反映公司年度经营管理和财务状况，所披露的财务报告真实、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

9.3.5 关联交易情况

报告期内，公司持续提升关联交易管理的规范性、有效性，与关联方发生的关联交易，审批程序整体合规，风险整体可控。

9.3.6 监事会对本公司治理情况的整体评价

报告期内，公司根据法律法规及监管要求，持续强化党建引领，将党的领导融入公司治理，持续厘清“三会一层”职责框架、完善运行机制，公司治理水平持续提升。

10 重要事项

10.1 重大托管、承诺事项

本公司于 2018 年初完成股权整体托管，截至 2023 年末共有 642 户在册股东完成了确权工作，已确权股份 3,188,993,910 股，占比 99.89%。报告期内本公司承诺事项详见本报告 3.1 主营业务分析-资产负债表表外项目分析。

10.2 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

10.3 增加或减少注册资金、分立合并事项

报告期内，本公司注册资金未发生变化，本公司未发生分立合并事项。

10.4 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本公司聘任中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司年度财务报告的审计机构。

10.5 名称和注册地址变更

报告期内，本公司名称和注册地无变更。

10.6 设立分行

报告期末，本公司已在江西省南昌、鹰潭、抚州、宜春、吉安、景德镇、赣州、九江、萍乡等九地设立分行。

10.7 对外投资事项

截至报告期末，本公司投资入股了广丰广信村镇银行股份有限公司、玉山三清山村镇银行股份有限公司和万年稻源村镇银行股份有限公司等 3 家村镇银行，为上述三家村镇银行的主发起行，具体明细如下：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例
广丰广信村镇银行股份有限公司	控股子公司	1 级	29.99%
玉山三清山村镇银行股份有限公司	控股子公司	1 级	33.00%
万年稻源村镇银行股份有限公司	控股子公司	1 级	51.00%

10.8 关联交易

报告期内，本公司与关联方交易基于公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并遵守本公司相关业务的一般性规定和内部审批程序。本公司不断完善监测预警机制，关联交易集中度指标持续保持在监管要求范围以内。报告期内发生的关联交易，本公司均已按照监管要求向国家金融监督管理总局报送。

10.8.1 关联方存贷款

(1) 发放贷款和垫款

单位：人民币元

关联方名称	本期余额		上期余额	
	金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
江西和济投资有限公司及其关联方	1,347,820,000.00	0.94	1,169,190,000.00	0.91
上饶市建信实业有限公司及其关联方	165,700,000.00	0.12	167,700,000.00	0.13
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	2,177,500,000.00	1.52	1,807,000,000.00	1.41
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	58,500,000.00	0.04	——	0.00
董监高、核心内部工作人员和家庭成员及关联法人组织等其他关联方	111,526,221.36	0.08	114,169,737.33	0.09
合计	3,861,046,221.36	2.70	3,258,059,737.33	2.54

(2) 吸收存款

单位：人民币元

关联方名称	本期余额		上期余额	
	金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
江西和济投资有限公司及其关联方	450,695,471.23	0.26	651,305,674.50	0.41
上饶市财政局	1,728,986,199.19	1.02	2,682,844,798.11	1.71
上饶市建信实业有限公司及其关联方	3,879,176.38	0.00	1,365,422.27	0.00
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	883,035,015.72	0.52	1,798,783,558.06	1.15
中国万向控股有限公司及其关联方	1,688.63	0.00	1,682.35	0.00
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	68,165.15	0.00	5,029.37	0.00
董监高、核心内部工作人员和家庭成员及关联法人组织等其他关联方	80,642,950.66	0.05	75,028,310.92	0.05
合计	3,147,308,666.96	1.85	5,209,334,475.58	3.32

备注：本公司与控股子公司之间的交易于合并时抵销。

10.8.2 收取利息和支付利息的关联交易

(1) 利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
江西和济投资有限公司及其关联方	54,949,743.20	0.63	84,107,509.33	1.28
上饶市建信实业有限公司及其关联方	1,738,756.13	0.02	12,708,286.11	0.19
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	96,199,260.30	1.10	102,093,982.16	1.55
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	2,967,217.14	0.03	576,495.64	0.01
董监高、核心内部工作人员和家庭成员及关联法人组织等其他关联方	6,988,640.80	0.08	8,533,450.43	0.13
合计	162,843,617.57	1.86	208,019,723.67	3.16

(2) 利息支出

单位：人民币元

关联方名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	占同类交易金额的比例(%)	金额	占同类交易金额的比例(%)
江西和济投资有限公司及其关联方	1,976,294.47	0.04	1,916,349.10	0.05
上饶市财政局	34,562,046.59	0.65	38,417,815.85	0.91
上饶市建信实业有限公司及其关联方	7,210.68	0.00	9,481.45	0.00
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	5,623,269.48	0.11	6,334,737.96	0.15
中国万向控股有限公司及其关联方	6.28	0.00	6.54	0.00
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	5,460.41	0.00	2,392.09	0.00
董监高、核心内部工作人员和家庭成员及关联法人组织等其他关联方	1,922,633.25	0.04	2,105,077.24	0.05
合计	44,096,921.16	0.84	48,785,860.23	1.16

备注：本公司与控股子公司之间的交易于合并时抵销。

11 审计报告

11.1 审计意见

中兴华审字（2024）第 021087 号

上饶银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了上饶银行股份有限公司（以下简称“上饶银行”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了上饶银行 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于上饶银行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估上饶银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算上饶银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督上饶银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对上饶银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致上饶银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

（此页无正文，为上饶银行股份有限公司 2023 年度财务报表《审计报告》（中兴华审字（2024）第 021087 号）之签字盖章页）

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：
（项目合伙人）



中国注册会计师：



2024 年 4 月 26 日

11.2 财务报表

合并资产负债表			
编制单位：上饶银行股份有限公司		2023年12月31日	单位：人民币元
项 目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	16,422,883,948.89	16,066,000,793.76
存放同业款项	(二)	2,834,845,770.51	436,812,168.87
贵金属			
拆出资金	(三)		500,089,811.55
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)	1,099,789,087.96	1,598,395,371.05
持有待售资产			
发放贷款及垫款	(五)	144,133,701,417.77	120,728,797,550.55
金融投资：	(六)		
交易性金融资产	1	24,286,962,535.03	26,812,782,268.80
债权投资	2	39,399,959,367.09	33,862,687,472.29
其他债权投资	3	14,181,444,751.37	10,794,492,251.81
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	513,541,981.26	496,464,990.11
在建工程	(八)	287,764,824.90	268,798,270.70
使用权资产	(九)	205,845,098.77	227,293,284.56
无形资产	(十)	136,513,720.40	138,560,512.73
商誉	(十一)	2,864,602.93	2,864,602.93
递延所得税资产	(十二)	1,967,047,223.05	1,733,926,132.97
其他资产	(十三)	1,520,233,182.64	1,833,097,852.44
资产总计		246,993,397,512.57	215,501,063,335.12

法定代表人：傅炳生

行长：胡军太

主管会计工作负责人：胡平

会计机构负责人：张金丹



合并资产负债表（续）

编制单位：上海银行股份有限公司

2023年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注五	期末余额	上年年末余额
负债：			
向中央银行借款	（十四）	6,765,958,808.05	6,166,107,417.78
同业及其他金融机构存放款项	（十五）	10,840,975,815.75	3,255,172,260.91
拆入资金	（十六）	2,401,785,972.22	2,301,529,861.11
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	（十七）	10,785,242,016.44	14,775,246,395.84
吸收存款	（十八）	184,679,965,812.13	159,422,829,535.09
应付职工薪酬	（十九）	442,937,456.47	403,708,393.72
应交税费	（二十）	282,578,054.07	527,583,176.00
持有待售负债			
租赁负债	（二十一）	197,927,672.60	219,738,613.65
预计负债	（二十二）	153,081,782.62	151,347,892.35
应付债券	（二十三）	13,409,316,764.06	11,990,223,827.03
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	（十二）	219,599,375.92	101,361,555.66
其他负债	（二十四）	401,769,233.84	511,661,500.33
负债合计		230,581,138,764.17	199,826,510,429.47
股东权益：			
股本	（二十五）	3,192,649,374.00	3,192,649,374.00
其他权益工具	（二十六）	2,997,000,000.00	2,997,000,000.00
其中：优先股			
永续债		2,997,000,000.00	2,997,000,000.00
资本公积	（二十七）	2,862,736,694.63	2,862,736,694.63
减：库存股			
其他综合收益	（二十八）	157,599,393.51	135,930,941.03
盈余公积	（二十九）	950,596,086.91	859,976,744.27
一般风险准备	（三十）	3,650,606,821.32	2,934,970,599.57
未分配利润	（三十一）	1,744,954,506.81	1,923,549,177.75
归属于母公司股东权益合计		15,556,142,877.18	14,906,813,531.25
少数股东权益	附注七	856,115,871.22	767,739,374.40
股东权益合计		16,412,258,748.40	15,674,552,905.65
负债和股东权益总计		246,993,397,512.57	215,501,063,335.12

法定代表人：傅炳生

行长：胡军太

主管会计工作负责人：胡平

会计机构负责人：张金丹



合并利润表

编制单位：上海银行

2023年度

单位：人民币元

项	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		4,807,812,419.90	4,757,316,022.11
利息净收入	(三十二)	3,762,493,005.73	3,622,485,354.25
利息收入	(三十二)	9,282,418,158.91	8,481,111,286.22
利息支出	(三十二)	5,519,925,153.18	4,858,625,931.97
手续费及佣金收入	(三十三)	57,475,431.62	65,270,821.24
手续费及佣金支出	(三十三)	130,164,398.68	118,037,429.07
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十四)	72,688,967.06	52,766,607.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		587,657,206.14	735,144,050.03
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	318,509,205.25	265,433,228.97
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	(三十六)	1,890,125.36	857,319.76
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十七)	-73,238,443.92	-18,462,152.13
其他收益	(三十八)	153,025,889.72	86,587,399.99
二、营业总支出		3,682,959,014.49	3,686,024,911.38
税金及附加	(三十九)	52,865,188.10	52,142,111.94
业务及管理费	(四十)	1,618,127,509.37	1,567,470,101.72
信用减值损失	(四十一)	2,011,966,317.02	2,066,412,697.72
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,124,853,405.41	1,071,291,110.73
加：营业外收入	(四十二)	12,110,895.02	13,250,483.22
减：营业外支出	(四十三)	6,943,499.46	8,450,205.55
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		1,130,020,800.97	1,076,091,388.40
减：所得税费用	(四十四)	77,102,558.84	39,752,357.83
五、净利润(亏损以“-”号填列)		1,052,918,242.13	1,036,339,030.57
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,052,918,242.13	1,036,339,030.57
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		947,256,610.51	932,874,145.90
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		105,661,631.62	103,464,884.67
六、其他综合收益的税后净额	(二十八)	21,668,452.48	-157,061,887.43
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		21,668,452.48	-157,061,887.43
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划变动额			
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3)其他权益工具投资公允价值变动			
(4)企业自身信用风险公允价值变动			
(5)其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益		21,668,452.48	-157,061,887.43
(1)权益法下可转损益的其他综合收益			
(2)其他债权投资公允价值变动		81,656,794.30	-101,174,588.71
(3)金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4)其他债权投资信用减值准备		-61,911,340.10	-29,384,237.66
(5)现金流量套期储备			
(6)外币财务报表折算差额			
(7)其他		1,922,998.28	-26,503,061.06
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,074,586,694.61	879,277,143.14
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额		968,925,062.99	775,812,258.47
(二)归属于少数股东的综合收益总额		105,661,631.62	103,464,884.67
八、每股收益			
(一)基本每股收益		0.25	0.25
(二)稀释每股收益		0.25	0.25

法定代表人：傅炳生

行长：胡军太

主管会计工作负责人：胡平

会计机构负责人：张金升



合并现金流量表

编制单位：江苏银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

	附注五	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,505,219,827.46	17,341,980,804.99
向中央银行借款净增加额		598,905,000.00	760,077,811.53
拆入资金净增加额		100,000,000.00	-420,000,000.00
回购业务资金净增加额		-3,980,916,854.75	2,054,408,291.86
收取利息、手续费及佣金的现金		8,221,732,743.71	7,272,719,125.93
收到其他与经营活动有关的现金	(四十五)	168,786,620.03	298,695,319.14
经营活动现金流入小计		36,613,727,336.45	27,307,881,353.45
客户贷款及垫款净增加额		25,378,501,884.32	22,245,630,759.62
存放中央银行和同业款项净增加额		876,501,229.19	43,463,887.68
拆出资金净增加额		-500,000,000.00	-100,000,000.00
返售业务净增加额		-498,550,000.00	-3,601,450,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,967,029,043.39	4,343,382,871.56
支付给职工以及为职工支付的现金		861,828,727.14	746,660,415.02
支付的各项税费		883,679,116.36	866,457,178.65
支付其他与经营活动有关的现金	(四十五)	747,141,936.96	1,218,037,196.67
经营活动现金流出小计		31,716,131,937.36	25,762,182,309.20
经营活动产生的现金流量净额		4,897,595,399.09	1,545,699,044.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		69,185,887,566.12	51,551,660,332.63
取得投资收益收到的现金		2,261,044,071.35	2,431,574,318.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		31,947,686.24	9,529,869.92
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		10,934,566.14	11,658,997.28
投资活动现金流入小计		71,489,813,889.85	54,004,423,518.32
投资支付的现金		75,056,513,323.79	56,732,296,971.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		144,937,992.01	155,857,426.16
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		75,201,451,315.80	56,888,154,397.62
投资活动产生的现金流量净额		-3,711,637,425.95	-2,883,730,879.30
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		29,790,291,440.00	37,745,720,310.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		29,790,291,440.00	37,745,720,310.00
偿还债务本金支付的现金		28,423,084,910.00	34,435,458,780.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		620,307,921.86	698,406,051.80
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		17,285,134.80	13,573,001.88
支付其他与筹资活动有关的现金		58,550,981.08	65,387,251.18
筹资活动现金流出小计		29,101,943,812.94	35,199,252,082.98
筹资活动产生的现金流量净额		688,347,627.06	2,546,468,227.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,874,305,600.20	1,208,436,391.97
加：期初现金及现金等价物余额		8,177,830,389.22	6,969,393,997.25
六、期末现金及现金等价物余额		10,052,135,989.42	8,177,830,389.22

法定代表人：傅炳生

行长：胡军太

主管会计工作负责人：胡平

会计机构负责人：张金丹



合并股东权益变动表

编制单位：上海银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

本期													
	股本（实收资本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	归属于母公司股东权益				少数股东权益	股东权益合计	
		优先股	永续债	其他			其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年年末余额	3,192,649,374.00		2,997,000,000.00		2,862,736,694.63		135,930,941.03	859,976,744.27	2,934,970,599.57	1,923,549,177.75	14,906,813,531.25	767,739,374.40	15,674,552,905.65
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	3,192,649,374.00		2,997,000,000.00		2,862,736,694.63		135,930,941.03	859,976,744.27	2,934,970,599.57	1,923,549,177.75	14,906,813,531.25	767,739,374.40	15,674,552,905.65
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					-		21,668,452.48	90,619,342.54	715,636,221.75	-178,594,670.94	649,329,345.93	88,376,496.82	737,705,842.75
（一）综合收益总额							21,668,452.48			947,256,610.51	968,925,062.99	105,661,631.62	1,074,586,694.61
（二）股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								90,619,342.64	715,636,221.75	-1,125,851,281.45	-319,595,717.06	-17,285,134.80	-336,880,851.86
1. 提取盈余公积								90,619,342.64		-90,619,342.64			
2. 提取一般风险准备									715,636,221.75	-715,636,221.75			
3. 对所有者（或股东）的分配										-175,595,717.06	-175,595,717.06	-17,285,134.80	-192,880,851.86
4. 其他										-144,000,000.00	-144,000,000.00		-144,000,000.00
（四）股东权益内部结转					-						-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他											-		-
（五）其他													
四、本期期末余额	3,192,649,374.00		2,997,000,000.00		2,862,736,694.63		157,599,393.51	950,596,086.91	3,650,606,821.32	1,744,954,506.81	15,556,142,877.18	856,115,871.22	16,412,258,748.40

董事长：傅炳生

行长：胡军太

主管会计工作负责人：胡平

会计机构负责人：张金丹



合并股东权益变动表

编制单位：上饶银行股份有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	上 期											少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	3,192,649,374.00		2,997,000,000.00		2,860,243,951.83		292,992,828.46	770,957,729.59	2,619,766,462.17	1,794,310,133.85	14,527,920,479.90	686,808,293.66	15,214,728,773.56
加：会计政策变更											-		-
前期差错更正											-		-
其他											-		-
二、本年初余额	3,192,649,374.00	-	2,997,000,000.00	-	2,860,243,951.83	-	292,992,828.46	770,957,729.59	2,619,766,462.17	1,794,310,133.85	14,527,920,479.90	686,808,293.66	15,214,728,773.56
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	2,492,742.80	-	-157,061,887.43	89,019,014.68	315,204,137.40	129,239,043.90	378,893,051.35	80,931,080.74	459,824,132.09
（一）综合收益总额							-157,061,887.43				932,874,145.90	775,812,256.47	103,464,884.67
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-							
1. 股东投入的普通股											-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-	-	-
4. 其他											-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-		89,019,014.68	315,204,137.40	-803,635,102.00	-399,411,949.92	-13,573,001.88	-412,984,951.80
1. 提取盈余公积								89,019,014.68		-89,019,014.68	-		-
2. 提取一般风险准备									315,204,137.40	-315,204,137.40	-		-
3. 对所有者（或股东）的分配										-255,411,949.92	-255,411,949.92	-13,573,001.88	-268,984,951.80
4. 其他										-144,000,000.00	-144,000,000.00		-144,000,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	2,492,742.80	-	-	-	-	-	2,492,742.80	-8,960,802.05	-6,468,059.25
1. 资本公积转增资本（或股本）											-		-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-		-
3. 盈余公积弥补亏损											-		-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-		-
5. 其他综合收益结转留存收益											-		-
6. 其他					2,492,742.80						2,492,742.80	-8,960,802.05	-6,468,059.25
（五）其他											-		-
四、本期期末余额	3,192,649,374.00	-	2,997,000,000.00	-	2,862,736,694.63	-	135,930,941.03	859,976,744.27	2,934,970,599.57	1,923,549,177.75	14,906,813,531.25	767,739,374.40	15,674,552,905.65

董事长：傅炳生

行长：胡军太

主管会计工作负责人：胡平

会计机构负责人：张金丹



张金丹