

2020 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大信会计师事务所有限责任公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司董事长李群、行长胡军太、财务部门负责人尹闪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：李群

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：B1030H236110001

审计机构：大信会计师事务所

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	2020 年度	2019 年度	本年比上年增减 (%)	2018 年度
营业收入	3,867,118	3,545,059	9.08	3,230,033
利润总额	941,227	1,003,214	-6.18	976,005
净利润	819,650	887,290	-7.62	802,976
营业利润	929,723	1,000,921	-7.11	975,113
投资收益	2,167,571	1,877,718	15.44	1,928,486
营业外收支净额	11,504	2,293	401.72	893
归属于母公司股东的净利润	730,143	799,887	-8.72	724,559
经营活动产生的现金流量净额	16,934,612	10,654,798	58.94	3,340,634

2.2 报告期资产负债状况数据

单位：人民币千元

项目	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减 (%)	2018 年末
资产总额	160,552,333	124,021,525	29.46	109,850,508
负债总额	148,992,242	112,909,740	31.96	102,733,806

项目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
存款余额	122,442,750	89,519,628	73,051,807
其中：个人活期储蓄存款	8,073,485	6,917,694	7,100,008
个人定期储蓄存款	59,183,824	42,932,680	28,340,455
企业活期存款	39,272,562	28,512,630	26,931,158
企业定期存款	6,301,642	7,256,850	8,083,071
保证金存款	4,842,711	3,667,636	2,276,096
其他存款	4,768,526	232,138	321,018

贷款余额	84,467,520	63,293,612	51,184,297
其中：公司贷款	45,330,741	31,823,138	26,345,193
个人贷款	26,600,820	24,568,005	20,720,468
贴现	12,535,959	6,902,469	4,118,636
贷款损失准备	4,503,835	3,403,738	2,640,684

2.3 报告期股东权益变动情况

单位：人民币千元

项目	2020 年末	2019 年末	本年末 比上年 末增减 (%)	2018 年末
实收资本	3,192,649	3,192,649	0	2,062,606
资本公积	2,860,244	2,860,244	0	765,423
其他综合收益	60,047	154,657	-61.17	126,416
盈余公积	685,524	615,805	11.32	539,219
一般风险准备	2,135,909	1,710,790	24.85	1,321,296
未分配利润	1,994,476	2,078,435	-4.04	1,879,852
少数股东权益	631,242	499,206	26.45	421,889
股东权益合计	11,560,091	11,111,786	4.03	7,116,702

2.4 报告期资本数据

单位：人民币千元

项目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
资本净额	13,732,060	12,905,791	8,921,382
其中：一级资本	11,421,773	10,909,357	7,116,462
二级资本	2,310,287	1,996,434	1,804,920

2.5 报告期主要财务指标及监管指标

单位：%

项目	2020 年末	2019 年末	2018 年末
资本充足率	12.18	14.89	12.66

一级资本充足率	10.13	12.59	10.1
核心一级资本充足率	10.13	12.59	10.1
不良贷款率	1.84	2.85	2.41
存贷比	68.99	70.70	70.07
流动性比例	58.42	49.37	47.77
拨备覆盖率	289.60	188.66	214.02
贷款损失准备充足率	448.03	383.86	168.82
人民币超额备付率	3.76	1.85	2.18
贷款拨备率	5.33	5.38	5.16
成本收入比	29.87	29.81	29.28
每股净资产（元）	3.62	3.48	3.45
净资产收益率	7.23	9.74	12.19

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	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
营业收入	3,867,118	3,545,059	9.08
利息净收入	1,822,162	1,785,654	2.04
手续费及佣金净收入	-132,570	-137,588	3.65
投资收益	2,167,571	1,877,718	15.44
公允价值变动收益	587	0	-
汇兑收益	0	0	-
其他业务收入	5,216	10,896	-52.13
资产处置收益	-3,933	3,369	-216.74
其他收益	8,085	5,010	61.38
营业支出	2,937,395	2,544,138	15.46
营业税金及附加	41,643	32,289	28.97
业务及管理费	1,155,026	1,056,685	9.31
资产减值损失	1,740,726	1,455,164	19.62
其他业务成本	0	0	-
营业利润	929,723	1,000,921	-7.11
加：营业外收入	17,690	4,154	325.85
减：营业外支出	6,186	1,861	232.4
利润总额	941,227	1,003,214	-6.18
减：所得税费用	121,577	115,924	4.88
净利润	819,650	887,290	-7.62
其他综合收益的税后净额	-94,610	28,241	-435.01

利息净收入分析

单位：人民币千元

项目	2020 年		2019 年	
	平均余额	利息收入/支出	平均余额	利息收入/支出
资产				
发放贷款和垫款	69,926,780	4,468,410	57,238,955	4,074,757
存放中央银行款项	10,930,256	131,353	9,285,202	131,957
存放同业、拆放同业、 买入返售金融资产	4,267,652	116,276	5,750,483	132,801
负债				
吸收存款	105,981,189	2,372,916	81,285,718	1,893,949
向央行借款、同业存 放、拆入资金、卖出 回购金融资产	15,696,501	273,745	15,300,333	309,695
已发行债务证券	6,350,842	265,470	7,368,967	350,217
利息净收入	1,803,907	1,822,161	1,593,173	1,785,654

手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	同比变动(%)
手续费及佣金收入	58,334	47,798	22.04
结算与清算手续费	15,013	7,148	110.03
委托业务手续费	883	1,079	-18.16
代理业务手续费	4,223	4,156	1.61
信用承诺手续费及 佣金	0	0	-
银行卡手续费	7,074	12,910	-45.21
理财业务手续费收 入	20,757	7,254	186.15
资产转让手续费收 入	0	0	-
分销债券手续费收 入	0	0	-
其他手续费	10,384	15,251	-31.91
手续费及佣金支出	190,904	185,386	2.98

手续费及佣金净收入	-132,570	-137,588	3.65
-----------	----------	----------	------

其他非利息收益

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
其他收益	8,085	5,010	61.38
投资收益	2,167,571	1,877,718	15.44
公允价值变动收益	587	0	-
汇兑收益	0	0	-
其他业务收入	5,216	10,896	-52.13
资产处置收益	-3,933	3,369	-216.74

业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
职工薪酬	714,927	666,637	7.24
业务费用	334,144	296,608	12.66
折旧与摊销	105,956	93,441	13.39
合计	1,155,027	1,056,686	9.31

资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
坏账损失	37,647	2,655	1,317.98
贷款呆账损失	1,501,211	1,318,908	13.82
应收款项投资减值损失	201,868	25,847	681.02
持有至到期投资减值准备	0	71,129	-100.00
存放同业坏账准备	0	36,625	-100.00
合计	1,740,726	1,455,164	19.62

所得税费用

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年	同比变动 (%)
当期所得税	395,837	265,899	48.87
递延所得税	-277,818	-152,410	-82.28
其他	3,558	2,435	46.12
合计	121,577	115,924	4.88

3.1.2 资产总额

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 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	84,467,520	52.61	63,293,612	51.03
贷款减值损失准备	4,503,835	2.81	3,403,738	2.74
贷款和垫款净额	79,963,685	49.81	59,889,874	48.29
投资	58,561,386	36.47	46,739,205	37.69
现金及存放中央银行款项	13,178,960	8.21	9,169,778	7.39
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)	4,225,118	2.63	4,310,186	3.48
应收利息	934,158	0.58	666,761	0.54
长期股权投资	0	0.00	0	0
其他	3,689,026	2.30	3,245,721	2.62
资产总额	160,552,333	100	124,021,525	100

1. “投资”包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

2. “其他”包括衍生金融资产、固定资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产。

客户贷款和垫款

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 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	45,330,741	53.67	31,823,138	50.28

个人贷款和垫款	26,600,820	31.49	24,568,005	38.82
票据贴现	12,535,959	14.84	6,902,469	10.91
贷款和垫款总额	84,467,520	100	63,293,612	100

按担保方式划分的贷款分布情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019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	4,135,545	4.90	4,341,931	6.86
保证贷款	15,233,910	18.04	7,761,852	12.26
抵押贷款	48,834,930	57.82	40,992,897	64.77
质押贷款	16,263,135	19.25	10,196,932	16.11
贷款和垫款总额	84,467,520	100	63,293,612	100

贷款主要地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019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	53,535,147	63.38	44,844,106	70.85
南昌地区	10,117,919	11.98	6,280,380	9.92
鹰潭地区	5,129,610	6.07	3,061,566	4.84
抚州地区	5,575,111	6.60	3,886,155	6.14
其他地区	10,109,733	11.97	5,221,405	8.25
总计	84,467,520	100	63,293,612	100

贷款行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
农牧业、渔业	1,431,620	1.69	1,291,351	2.04
房地产业	7,466,158	8.84	6,805,487	10.75

制造业	5,723,851	6.78	3,854,993	6.09
电力热力燃气及水生产和供应业	824,938	0.98	815,132	1.29
批发零售业	12,587,584	14.90	9,624,825	15.21
交通运输及仓储	560,897	0.66	467,239	0.74
住宿餐饮	1,272,219	1.51	1,145,277	1.81
租赁和商服务业	4,560,945	5.40	4,070,564	6.43
水利、环境及公共卫生	2,053,812	2.43	1,026,010	1.62
居民服务、修理和其他服务业	300,938	0.36	334,549	0.53
文化体育和娱乐业	748,528	0.89	699,111	1.1
其他行业	46,936,030	55.56	33,159,074	52.39
合计	84,467,520	100	63,293,612	100

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（%）
南昌市拓皓建筑工程有限公司	940,000	1.11
南昌市红谷滩金控供应链管理有限公司	828,400	0.98
江西省华达置业集团有限公司	791,000	0.94
江西省龙溪建设工程有限公司	759,270	0.90
江西大茅山建设工程有限公司	732,500	0.87
江西云济投资有限公司	670,000	0.79
江西保基建筑工程有限公司	655,000	0.78
金溪县腾飞旅游建设有限公司	585,300	0.69
上饶市广信投资集团有限公司	570,000	0.67
上饶恒钢绿色装配建筑科技有限公司	566,800	0.67
合计	7,098,270	8.40

贷款五级分类情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
正常类	80,855,939	95.72	60,057,960	94.89
关注类	2,056,382	2.43	1,431,459	2.26
次级类	480,791	0.57	742,326	1.17
可疑类	460,756	0.55	778,749	1.23
损失类	613,652	0.73	283,118	0.45
客户贷款和 垫款总额	84,467,520	100	63,293,612	100
不良贷款余额	1,555,199	1.84	1,804,193	2.85
不良贷款率	1.84	—	2.85	—

贷款减值准备变动情况

单位：人民币千元

项目	2020 年	2019 年
期初余额	3,403,738	2,640,684
加：本期计提	1,501,211	1,318,908
减：本期转销	642,659	649,742
加：本期转回	225,531	93,889
企业合并增加	16,014	0
期末余额	4,503,835	3,403,738

投资情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	93,807	0.16	0	0
可供出售金融资产	22,289,145	38.06	16,524,557	35.35

持有至到期投资	21,769,644	37.17	14,887,204	31.85
长期股权投资	0	0	0	0
应收款项投资	14,408,790	24.60	15,327,444	32.79
投资余额	58,561,386	100	46,739,205	100

抵债资产情况

单位：人民币千元

类别	2020年12月31日		2019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	1,621,819	97.00	1,431,859	96.62
其他	50,092	3.00	50,115	3.38
合计	1,671,911	100	1,481,974	100

3.1.3 负债总额

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019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	122,442,750	82.18	89,519,628	79.29
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)	15,491,242	10.40	12,825,188	11.36
已发行债务证券	5,686,926	3.82	7,014,758	6.21
其他	5,371,324	3.61	3,550,166	3.14
负债余额	148,992,242	100	112,909,740	100

备注：“其他”包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、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	2020年12月31日		2019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	45,574,204	37.22	35,769,480	39.96

活期存款	39,272,562	32.07	28,512,630	31.85
定期存款	6,301,642	5.15	7,256,850	8.11
个人存款	67,257,309	54.93	49,850,374	55.69
活期存款	8,073,485	6.59	6,917,694	7.73
定期存款	59,183,824	48.34	42,932,681	47.96
保证金存款	4,842,711	3.96	3,667,636	4.09
其他存款	4,768,526	3.89	232,138	0.26
存款余额	122,442,750	100	89,519,628	100

资产负债表表外项目分析

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1. 信贷承诺	11,964,118	12,249,746
开出信用证	0	0
银行承兑汇票	6,226,269	5,246,922
开出保函	1,424,050	223,131
委托贷款	2,154,252	3,389,844
委托存款	2,159,547	3,389,849
2. 资本性支出承诺	0	0
3. 经营性租赁承诺	0	0

3.2 风险管理情况

3.2.1 信用风险管理情况

2020 年，本行在积极落实普惠小微企业延期还本付息政策的同时，继续加大不良资产清收处置力度，完善全面风险管理，信用风险得到显著改善。年末不良率为 1.84%，较年初下降 1.01 个百分点，存量不良基本出清，拨备覆盖率上升 100.94 个百分点，达到 289.6%，风险抵御能力显著增强。

信用风险管理方面，本行全面摸排各项风险，重点摸排借款人失信被执行人、他行不良贷款客户、逾期 90 天以上客户等风险客户，关注延期还息贷款风险，做实五级分类，真实暴露风险，提前做好处置预案。同时，本行大力开展全行综合业务检查，加强大额授信业务风险评估，完善信用风险管理制度，健全全面风险管理体系，整体风险可控。

3.2.2 流动性风险管理情况

2020 年，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 2020 年末，本行流动性比例 55.17%，较年初增长 7.9%；流动性匹配率 140.05%，较年初增加 8.96%；优质流动性资产充足率 159.92%，较年初下降 9.03%。

监测指标方面，截至 2020 年末，本行核心负债比例 68.24%，较年初下降 6.44%；人民币超额备付率 2.37%，较年初增加 1.43%；表内存贷比 68.48%，较年初下降 1.97%；各项监测指标均优于监管标准。

流动性风险指标

单位：%

项目	2020 年末	2019 年末	监管标准
流动性比例	55.17	47.27	≥25
流动性缺口率	20.14	9.30	≥-10
核心负债依存度	68.24	74.68	≥60
优质流动性资产充足率	159.92	168.95	≥100

备注：本节所涉流动性风险监管指标及监测指标均为母公司报监管部门口径数据。

3.2.3 市场风险管理情况

2020 年，本行进一步完善市场风险管理组织架构，制定完善市场风险政策，明确市场风险偏好和管理策略，有效推进市场风险识别和计量，加强市场风险的内部控制和审计。本行积极落实“四降四增”的监管要求，降低投资条线非标资产和高风险业务，逐步向标准化、低信用风险产品转型，并以债券、基金产品等标准化资产、银行系 ABS、券商收益凭证等低信用风险新增投资为主，投资业务总体风险结构趋于优化。

本行重点加强理财产品底层信用风险监测管控，制定了《理财压力测试管理办法》及实施细则，建立理财产品压力测试模型，定期开展压力测试；修订了《上饶银行风险限额管理办法》等管理制度，明确限额设定及调整，加强限额监测和控制，完善限额内部管理流程，市场风险得到有效控制。

3.3 普惠金融业务开展情况

2020 年，本行普惠小微贷款增加 30.37 亿元，增速 49.51%，高于各项贷款增速 15.64 个百分点；户数 4763 户，当年新发放普惠小微贷款加权年化利率 6.12%，较上年下降 194 个 BP，实现了“增量、降价、提质、扩面”的目标，被中国人民银行南昌中心支行、江西省地方金融监督管理局评为“普惠小微贷款增量降价优秀单位”。在江西金融工会、江西省银行业协会联合举办的新时代江西“普惠金融·建功立业”活动中荣获“突出贡献奖”，本行发起设立的广丰广信村镇银行获评“优秀单位”。此外，上饶银行还被《当代金融家》评为“最佳普惠金融中小银行”。

上饶银行聚焦普惠金融重点人群，不断延伸服务触角，坚持机构下沉，增开基层网点，截至 2020 年末，上饶银行已开设网点 109 家（含乡镇支行 4 家、社区支行 6 家），其中城区网点 69 家，县域网点 40 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	1,085,121	33.99	—	—	1,085,121	33.99
其他境内法人股	2,032,539	63.66	840	—	2,033,379	63.69
境内自然人股	74,990	2.35	—	840	74,149	2.32
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 667 户，其中市县两级财政股东 6 户，持股余额占比 10.36%；国有企业法人股东 9 户，持股余额占比 23.59%；事业法人股东 4 户，持股余额占比 0.04%；上述国有单位持股占比合计 33.99%。非公有控股企业法人股东 121 户，持股余额占比 63.25%；集体所有制企业法人股东 1 户，持股余额占比 0%；民办非企业法人股东 2 户，持股余额占比 0.44%；自然股股东 524 户，持股余额占比 2.32%。

4.2 报告期末本行前十名股东持股情况

单位：千股、%

序号	股东名称	期初数	期末数	比例	是否存在 股权质押 情形
1	上饶投资控股集团有限公司	471,159	471,159	14.76	否
2	深圳市嘉惠投资集团有限公司	386,166	402,116	12.6	否
3	上饶市财政局	248,477	248,477	7.78	否
4	中国万向控股有限公司	191,133	191,133	5.99	否
5	深圳市神州通投资集团有限公司	191,133	191,133	5.99	是
6	江西省华达置业集团有限公司	83,852	159,273	4.99	否
7	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
8	三清山旅游集团有限公司	76,529	76,552	2.4	否
9	江西立天唐人房地产发展有限公司	76,368	76,368	2.39	是
10	深圳市联华南昌企业发展有限公司	75,877	75,877	2.38	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	李群	女	53	上饶银行	—
董 事	朱晓健	男	55	上饶银行	—
董 事	毛瑞阳	男	52	上饶银行	—
董 事	张晓琴	女	36	深圳市嘉惠投资集团有限公司	财务中心总经理
董 事	兰 奇	男	64	中国万向控股有限公司	副总裁
董 事	李 杰	男	50	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	56	上海锦天城律师事务所	高级合伙人、律师
独立董事	陈 琳	男	40	上海融至道投资管理咨询有限公司	常务副总裁
独立董事	王 辉	男	56	江西财经大学	教授

备注：报告期内，孙德洲同志因工作岗位变动辞去公司（股权）董事职务，上饶市财政局后续将另行向本行派驻董事任职人员，相关任职资格尚须在完成提名选举程序后报监管部门批复；胡军太同志辞去公司（股权）董事职务，并经公司第二十二次股东大会选举为公司（执行）董事，相关任职资格尚待监管部门批复。

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	57	上饶银行	—
监事会副主席	王卫闽	男	59	上饶银行	—
监事	徐卫华	女	50	上饶银行	—
监事	杨海洋	男	44	上饶银行	—
监事	余良光	男	47	上饶创新发展产业集团	党委委员、副总经理
监事	王政韩	男	36	上饶市建信实业有限公司	总经理

外部监事	李智勇	男	57	江西帝经律师事务所	律师
外部监事	岳忠宪	男	65	江西师范大学商学院	原党委书记
外部监事	韩龙生	男	56	上饶师范学院	副教授
外部监事	周永生	男	53	江西华星律师事务所	律师

备注：报告期内，雷英明同志辞去本行职工监事及监事会副主席职务，本行职工代表大会选举杨海洋同志为本行职工监事；何影同志辞去本行监事职务，江西和济投资有限公司另行派驻余良光同志担任本行监事；报告期内郑志华同志辞去本行监事职务。

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	45	23
2	常务副行长	毛瑞阳	男	52	34
3	副行长	徐 剑	男	49	27
4	副行长	俞 坚	男	49	28
5	副行长	徐饶桂	男	55	27
6	副行长	曹长发	男	46	25
7	行长助理	曹平	男	48	26
8	行长助理	韩小平	男	46	26
9	行长助理	杨卫军	男	49	27
10	首席信息官	尚松鹤	男	52	16

备注：报告期内，朱晓健同志辞去本行行长职务，胡军太同志通过监管核准并到任履职（江西银保监局于2020年7月中旬核准胡军太上饶银行行长任职资格）。

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，孙德洲同志因工作岗位变动辞去公司（股权）董事职务，上饶市财政局后续将另行向本行派驻董事任职人员，相关任职资格尚须在完成提名选举程序后报监管部门批复；胡军太同志辞去公司（股权）董事职务，并经公司第二十二次股东大会选举为公司（执行）董事，相关任职资格尚待监管部门批复；上饶投资控股集团有限公司另行向本行派驻的董事任职人员乐正林同志经公司第二十二次股东大会选举为（股权）董事，相关任职资格尚待监管部门批复。报告期末，本行董事会成员为 9 人。

监事会成员变更情况。报告期内，雷英明同志因退休辞去本行职工监事及监事会副主席职务，本行职工代表大会选举杨海洋同志为本行职工监事；何影同志因工作岗位变动辞去本行监事职务，江西和济投资有限公司另行向本行派驻的监事任职人员余良光同志经公司第二十一次股东大会选举为监事；报告期内郑志华同志辞去本行监事职务，报告期末，本行监事会成员为10人。

高管层成员变更情况。报告期内，朱晓健同志辞去本行行长职务，胡军太同志通过监管核准并到任履职（江西银保监局于 2020 年 7 月中旬核准胡军太上饶银行行长任职资格）。

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》（修订版）、《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》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85万元。

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2589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：人民币千元

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	195,237	645,254	592,864	247,627
2. 职工福利费	-	20,245	20,245	-
3. 社会保险费	-	8,520	8,520	-

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中： 医疗保险费	-	7,838	7,838	-
工伤保险费	-	99	99	-
生育保险费	-	582	582	-
4. 住房公积金	-	11,393	11,393	-
5. 工会经费和职工教育经费	161	4,230	4,073	318
6. 短期带薪缺勤	-	-	-	-
7. 短期利润分享计划	-	-	-	-
合 计	195,398	689,642	637,095	247,945

（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

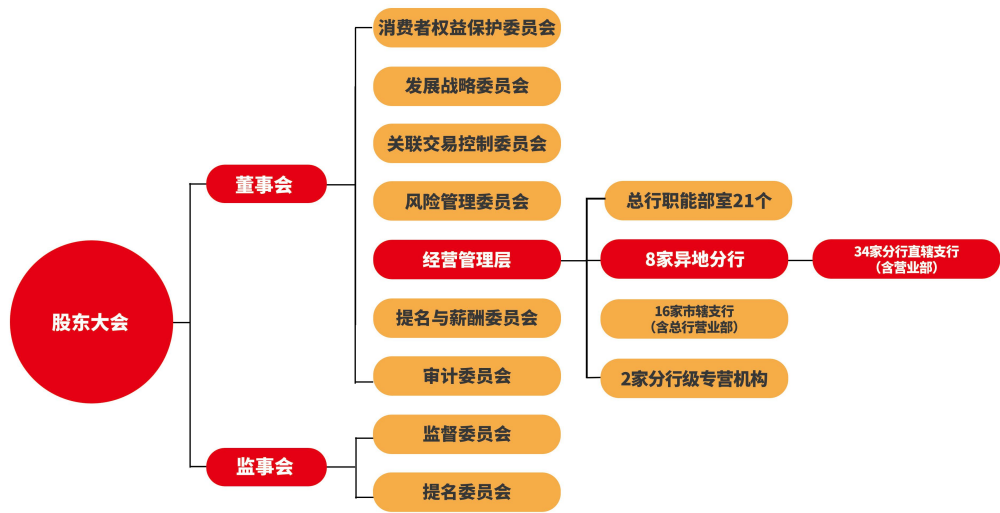
本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

离职后福利-设定提存计划情况

单位：人民币千元

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	5	12,715	12,720	-
2. 失业保险费	-	143	143	-
3. 企业年金缴费	3,952	13,747	3,807	13,893
合 计	3,957	26,605	16,670	13,893

5.5 部门及分支机构设置情况



5.5.2 分支机构基本情况

机构名称	营业地址	备注
总行	上饶市信州区五三大道 107 号	下辖上饶地区 67 家分支机构（包括小企业信贷中心）
鹰潭分行	鹰潭市信江新区纬五路以南，鹰潭大桥北延伸路以西	下辖鹰潭地区 9 家分支机构。
南昌分行	南昌市福州路 82 号	下辖南昌地区 8 家分支机构。
抚州分行	江西省抚州市赣东大道 1151 号	下辖抚州地区 9 家分支机构。
宜春分行	宜春市秀江中路 198 号	下辖宜春地区 7 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 4 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 4 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 1 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。

06 公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》《商业银行法》及监管部门颁布的法律法规和相关规范性文件要求，充分发挥董事会、监事会及经营管理层等公司治理主体的作用，完成了发展战略的修订工作，加强了经营风险的管理力度，完善了并表管理体系，提升了股权管理及股东服务效能，积极履行信息披露职责，公司治理效能进一步提升。

6.1 关于董事、董事会和各专门委员会

本公司董事会成员经过股东大会表决选出，并报监管部门核准通过，符合监管部门的规定程序。本公司董事会对股东大会负责，充分行使管理、决策职权，维护全体股东的整体利益，董事会会议依据《上饶银行股份有限公司董事会议事规则》等相关规定召集和召开。

报告期内，公司董事会共召开会议 8 次。

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、审计委员会和消费者权益保护委员会六个专门委员会。各委员会都具有独立性，按照公司章程的规定分别履行本行发展战略制定、重大关联交易审批、风险控制、董事、高级管理层人员选任、内部管理控制、消费者权益保护等事项的管理和监督职责。

6.2 关于监事、监事会和各专门委员会

本公司监事会成员的选任标准和程序均符合监管部门的相关规定。监事会严格按照公司章程和《上饶银行股份有限公司监事会议事规则》等规定，严格监督董事会执行股东大会决议，严格监督高级管理层贯彻执行股东大会、董事会决议及经营活动的情况，监督董事、高级管理人员的履职情况和公司财务收支情况。

报告期内，公司监事会共召开会议 5 次。

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，具有高度的独立性和专业性，严格按照公司章程和《上饶银行董事会议事规则》《上饶银行监事会议事规则》履行职责和义务，并发挥专业特长，履行相关专业委员会主任委员职责，

主持开展相关专业委员会工作，为董、监事会提供独立专业的意见和建议。

6.3.1 独立董事履职情况

本行董事会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。

2020 年度，本行独立董事积极出席董事会会议及所任职的董事会关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、风险管理委员会、消费者权益保护委员会会议，对于历次需董事会审议的议案，事先对提供的资料进行审查，并利用自身的专业知识做出独立、公正的判断，重点关注了重大关联交易、不良贷款核销转让、利润分配方案、投资入股村镇银行、高级管理人员的聘任等重大事项，向董事会提供客观、公正的独立意见，有效保证了公司运作的合理性和公平性，提高了董事会的决策效率和专业化程度。

2020 年度，本行独立董事加强与公司高管的沟通交流，积极参加本行新一轮战略规划制定工作，组织战略规划修订头脑风暴会，开展分支行经营管理团队和客户群体调研访谈，及时了解公司的经营状况、财务状况、风险管理情况等。

2020 年度，本行独立董事积极关注本行信息披露工作，对须披露的年报及审计报告进行了前置审核，并时刻关注监管制度、规章的变化，通过加强自身的学习，及时掌握公司治理、股权管理、董事履职、风险管理等各方面的监管动态，以为公司的科学决策和风险防范提供更好的意见和建议。

6.3.2 外部监事履职情况

2020 年度，本行外部监事积极参与监事会会议，审议年度经营情况及工作计划，对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督；审议年度财务预决算报告、审计报告及年度报告，对本行财务活动进行监督；对董事选聘程序进行监督；对董事会、高级管理层履行并表管理相关职责情况进行监督；审议年度全面风险管理报告，对风险管理和内部控制进行监督；对发展战略科学性、合理性和有效性进行评估，监督董事会制定符合本行实际的新一轮战略发展规划；参与组织审计小组开展薪酬制度执行情况审计，对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。

2020 年度，本行监事会制定了《上饶银行董事、监事、高级管理人员履职评价办法》，进一步细化了董事高管履职评价标准，本行外部监事严格按照履职评价办法要求，对董事高管的履职情况予以合理评价；此外，本行外部监事积极参与 2020 年度分行及下设机构筹建、发展情况调研，积极参加发展战略头脑风暴活动，深入发挥监事会对全行业务管理的专业指导作用。

6.4 关于信息披露

本公司根据《商业银行信息披露暂行办法》和监管部门的相关规定，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性。2020年，本公司在《金融时报》及官网披露了2019年年度报告，并制作了《上饶银行股份有限公司2019年度报告》专册，供股东及客户查阅。本公司认真对待股东的来信、来电、来访和咨询，确保所有股东有平等的机会获得信息，切实维护广大股东的利益。

2020年2月28日，本行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（2019年第四季度）》。

2020年5月9日，本行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年度报告（2019年度）》《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（2020年第一季度）》。

2020年6月2日，本行于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司2020年第一季度信息披露报告》。

2020年6月5日，本行于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司2019年年度报告》《上饶银行股份有限公司2019年度审计报告》。

2020年8月5日，本行于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司2020年二季度信息披露报告》《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（2020年第二季度）》。

2020年10月29日，本行于中国货币网披露了《上饶银行股份有限公司2020年三季度信息披露报告》《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（2020年第三季度）》。

此外，本行按照《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2019年度资本充足率报告》，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2019年度社会责任报告》《上饶银行股份有限公司2020年上半年环境信息披露报告》。

6.5 关于经营决策体系

本公司最高权力机构是股东大会，董事会负责公司经营决策和管理，监事会行使监督职能，行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责。本公司实行一级法人体制，各分支机构均为独立核算单位，其经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。

本公司无绝对控股股东，公司在业务、人员、财务等方面完全独立，具有独立完整的业务及自主经营能力，股东大会、董事会、监事会和高级管理层能够独立运作有效制衡。

07 股东大会情况

报告期内，本公司召开股东大会 2 次。2020 年 5 月 29 日，本公司在上饶银行总行七楼会议室召开了第二十一次股东大会。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 71 人，代表股份 2997431768 股，占总股本 93.89%，到会有表决权股份 2524739997.35 股，占具有表决权总股数的 92.85%，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。会议由李群董事长主持。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 2020 年董事会工作报告》《上饶银行 2020 年监事会工作报告》《上饶银行 2019 年财务决算及 2020 年财务预算报告》《上饶银行 2019 年度利润分配方案》《关于修改公司章程的议案》《上饶银行 2019 年度关联交易管理报告》《关于审议〈上饶银行股份有限公司 2019 年年度报告〉的议案》《关于制定〈上饶银行独立董事薪酬管理办法〉的议案》《关于制定〈上饶银行外部监事薪酬管理办法〉的议案》《关于发行无固定期限资本债券的议案》《关于开展信贷资产证券化业务的议案》《上饶银行 2019 年度董事、监事、高级管理人员履职评价报告》《关于选举余良光同志为上饶银行第三届监事会监事的议案》，并形成了会议决议。

2020 年 10 月 28 日，本公司在上饶银行总行七楼会议室召开了第二十二次股东大会，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 2971388045 股，占总股本 93.07%，到会有表决权股份 2563640633.47 股，占具有表决权总股数的 92.06%，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。会议由李群董事长主持。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《关于选举胡军太同志为公司第三届董事会执行董事的议案》《关于选举乐正林同志为公司第三届董事会股权董事的议案》《关于选举俞子润同志为公司第三届董事会股权董事的议案》《关于上饶银行发行二级资本债券的议案》《关于投资入股万年黄河村镇银行的议案》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 1605.52 亿元，较年初增加 365.31 亿元，增长 29.46%；各项存款余额 1224.43 亿元，较年初增加 329.23 亿元，增长 36.78%；各项贷款余额 844.68 亿元，较年初增加 211.74 亿元，增长 33.45%。不良贷款率为 1.84%，拨备覆盖率 289.6%；资本充足率 12.18%；流动性比例 58.42%；净资产收益率 7.23%；实现净利润 8.2 亿元，各项主要监管指标达到或优于中国银保监会的监管要求。

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 8 次，其中召开现场会议 4 次，共审议议案 76 项，内容涉及董事会人员变更、董事会工作开展情况、财务预决算报告、股东分红、股东大会、章程修改、不良贷款核销转让、人才招聘计划、内部控制评价、企业社会责任、资本充足率、薪酬制度执行、内审工作、关联交易、案防工作、全面风险管理、年度报告、审计报告、内部资本充足评估、股权转让、高管聘任、高管中长期激励、重要信息系统迁移、并表管理相关制度制定信贷资产证券化、发行无固定期限债券、发行二级资本债券、投资入股万年黄河村镇银行、全行战略发展规划及机构发展规划等方面。

8.3 执行股东大会决议情况

报告期内，董事会认真执行股东大会审议通过的各项决议，推进公司各项业务可持续发展。在董事会召集下，本行成功召开第二十一一次股东大会和第二十二次股东大会，依法对董事会工作报告、利润分配方案、财务预决算报告、年度报告、关联交易管理报告、信贷资产证券化、发行二级资本债券、发行无固定期限资本债券、章程修订、投资入股万年黄河村镇银行等重大事项进行审议。董事会根据《公司法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求，采取积极措施，上述各项议案已得到较好的推进或落实。

09 监事会报告

9.1 监事会会议情况

报告期内，本行共召开监事会会议 5 次，对监事会人员变更、流动性风险管理履职情况、集团并表管理工作情况、年度经营情况、财务预决算报告、利润分配方案、公司章程修改、信息披露、投资者入股资格、关联交易、不良贷款核销转让、薪酬制度执行情况、风险管理情况、案防工作开展情况、反洗钱工作开展情况等事项进行审议。通过参与评估审查，筑实风险屏障，确保程序的合规性，提升决策的科学性。

9.2 出席股东大会、列席董事会会议情况

报告期内，监事会成员出席第二十一、二十二次股东大会，列席第三届董事会第 7、10、12、13 次会议，监事会成员通过参与历次全行性的各类经营工作会议对相关会务决策活动予以监督。此外，监事会主席通过参加总行党委会，对重大经营管理事项进行研究讨论、把关定向。通过参加、列席各类会议和活动，监事会更及时地获取了本行经营管理各方面的信息，强化了实质性监督职能。

9.3 独立意见

2020 年，公司监事会根据公司法、公司章程的有关规定，对本公司董事、高级管理人员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，本行经营活动符合《公司法》《商业银行法》和《公司章程》的规定，经营决策程序合法合规，未发现公司董事、高级管理人员执行公司职务时有违反法律、法规、章程或损害公司利益或股东利益的行为。

9.3.2 公司内部控制情况

报告期内，本公司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在所有重大方面保持了有效的内部控制。

9.3.3 公司财务管理情况

公司年度财务报表经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了无保留意见的审计报告，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，公司年度报告所包含的信息真实地反映出公司本年度经营管理和

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

关于报告期内发生的关联交易，监事会未发现违背公允性原则或损坏公司和股东利益的行为。

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 2020 年末共有 629 户在册股东完成了确权工作，已确权股份 3,188,694,673.00 股，占比 99.88%。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，本公司继续聘任大信会计事务所（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 设立异地分行

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、九江等八地设立分行。

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	29.07%
玉山三清山村镇银行股份有限公司	控股子公司	1 级	32.08%

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例
万年稻源村镇银行股份有限公司	控股子公司	1 级	51%

备注：本行于 2020 年末投资入股万年黄河村镇银行股份有限公司，万年黄河村镇银行股份有限公司于 2021 年 1 月更名为万年稻源村镇银行股份有限公司

10.8 关联交易

本行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，并遵守本行相关业务的一般性规定和内部审批程序。

10.8.1 收取利息和支付利息的关联交易

(1) 利息收入

单位：人民币千元

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	58,134	1.2	43,134	1.06
上饶市建信实业有限公司及其关联方	18,440	0.38	32,485	0.8
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	77,742	1.6	59,720	1.47
深圳市嘉惠投资集团有限公司及其关联方	2	0	26,356	0.65
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	1,188	0.02	—	0
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	9,517	0.2	4,430	0.11
合 计	165,023	3.39	166,125	4.08

(2) 利息支出

单位：人民币千元

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	212	0.01	381	0.02
上饶市财政局	6,463	0.23	7,344	0.39
上饶市建信实业有限公司及其关联方	20	0	22	0
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	8,024	0.28	3,448	0.18
深圳市嘉惠投资集团有限公司及其关联方	40,562	1.42	16,597	0.88

中国万向控股有限公司及其关联方	0	0	0	0
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	2	0	0	
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	1,950	0.07	180	0.01
合 计	57,233	2.01	27,970	1.48

10.8.2 关联方存贷款

(1) 发放贷款和垫款

单位：人民币千元

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	690,000	0.82	519,000	0.82
上饶市建信实业有限公司及其关联方	183,900	0.22	360,400	0.57
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	1,693,485	2	1,114,511	1.76
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	28,085	0.03	—	
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	142,279	0.17	51,958	0.08
合 计	2,737,749	3.24	2,045,869	3.23

(2) 吸收存款

单位：人民币千元

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	23,694	0.02	68,988	0.08
上饶市财政局	1,874,513	1.53	1,653,436	1.85
上饶市建信实业有限公司及其关联方	11,630	0.01	5,020	0.01
上饶投资控股集团有限公司及其关联方	2,021,236	1.65	1,585,023	1.77
深圳市嘉惠投资集团有限公司及其关联方	1,333,722	1.09	2,261,729	2.53
中国万向控股有限公司及其关联方	2	0	2	0
深圳市神州通投资集团有限公司及其关联方	1,864	0	—	
关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	665,081	0.54	53,940	0.06
合 计	5,931,742	4.84	5,628,138	6.30

11 审计报告

11.1 审计意见



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2021]第 6-00014 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“贵行”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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，公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度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，我们独立于贵行，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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，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贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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，就可能导致对贵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贵行不能持续经营。

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

（六）就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对财务报表



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二一年四月九日

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

2020年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	五(一)	13,178,960,011.60	9,169,777,959.05
贵金属			
存放同业款项	五(二)	552,416,571.61	514,832,054.68
拆出资金	五(三)	1,000,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五(四)	93,807,000.00	
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五(五)	2,672,701,000.00	3,795,354,000.00
应收利息	五(六)	934,158,009.07	666,760,822.73
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五(七)	79,963,684,977.29	59,889,874,366.46
可供出售金融资产	五(八)	22,289,145,127.74	16,524,557,039.52
持有至到期投资	五(九)	21,769,644,215.62	14,887,204,548.43
应收款项类投资	五(十)	14,408,789,616.04	15,327,443,675.74
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五(十一)	535,980,932.98	577,876,378.68
无形资产	五(十二)	146,900,061.52	129,891,302.54
商誉	五(十三)	2,864,602.93	
递延所得税资产	五(十四)	1,083,952,100.75	805,987,452.66
其他资产	五(十五)	1,919,328,588.22	1,731,965,665.81
资产总计		160,552,332,815.37	124,021,525,266.30

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

尹闪

合并资产负债表（续）

编制单位：上饶银行股份有限公司

2020年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五(十六)	2,123,572,000.00	953,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	五(十七)	1,877,184,008.79	1,933,150,133.27
拆入资金	五(十八)	1,700,000,000.00	1,400,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五(十九)	11,914,058,120.26	9,492,037,880.80
吸收存款	五(二十)	122,442,749,958.09	89,519,628,391.85
应付职工薪酬	五(二十一)	261,837,426.71	199,355,145.89
应交税费	五(二十二)	644,373,007.57	724,540,783.30
应付利息	五(二十三)	1,848,675,034.76	1,354,227,485.18
持有待售负债			
预计负债			
应付债券	五(二十四)	5,686,925,500.00	7,014,757,680.00
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	五(十四)	20,661,001.77	51,552,279.00
其他负债	五(二十五)	472,206,004.07	267,489,811.79
负债合计		148,992,242,062.02	112,909,739,591.08
股东权益：			
股本	五(二十六)	3,192,649,374.00	3,192,649,374.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五(二十七)	2,860,243,951.83	2,860,243,951.83
减：库存股			
其他综合收益	五(二十八)	60,047,251.87	154,656,837.01
盈余公积	五(二十九)	685,523,863.97	615,804,849.16
一般风险准备	五(三十)	2,135,908,437.36	1,710,790,295.41
未分配利润	五(三十一)	1,994,475,513.85	2,078,434,608.89
归属于母公司股东权益合计		10,928,848,392.88	10,612,579,916.30
少数股东权益		631,242,360.47	499,205,758.92
股东权益合计		11,560,090,753.35	11,111,785,675.22
负债和股东权益总计		160,552,332,815.37	124,021,525,266.30

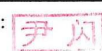
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

编制单位：上饶银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		3,867,117,940.67	3,545,059,334.81
利息净收入		1,822,161,076.67	1,785,653,752.71
利息收入	五(三十二)	5,092,560,894.42	4,339,515,869.30
利息支出	五(三十二)	3,270,399,817.75	2,553,862,116.59
手续费及佣金净收入		-132,569,859.81	-137,587,992.64
手续费及佣金收入	五(三十三)	58,333,544.35	47,798,096.92
手续费及佣金支出	五(三十三)	190,903,404.16	185,386,089.56
其他收益	五(三十四)	8,084,881.83	5,010,223.20
投资收益(损失以“-”号填列)	五(三十五)	2,167,571,362.62	1,877,718,312.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		587,300.00	
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	五(三十六)	5,216,392.51	10,896,102.59
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五(三十七)	-3,933,213.15	3,368,936.30
二、营业支出		2,937,395,248.88	2,544,138,668.44
税金及附加	五(三十八)	41,642,955.42	32,289,355.29
业务及管理费	五(三十九)	1,155,026,644.86	1,056,685,769.15
资产减值损失(转回以“-”号填列)	五(四十)	1,740,725,648.60	1,455,163,544.00
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		929,722,691.79	1,000,920,666.37
加：营业外收入	五(四十一)	17,689,605.94	4,154,481.35
减：营业外支出	五(四十二)	6,185,265.73	1,861,454.23
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		941,227,032.00	1,003,213,693.49
减：所得税费用	五(四十三)	121,577,352.99	115,924,160.12
五、净利润(亏损以“-”号填列)		819,649,679.01	887,289,533.37
归属于母公司股东的净利润		730,142,999.12	799,886,882.61
少数股东损益		89,506,679.89	87,402,650.76
持续经营净利润		819,649,679.01	887,289,533.37
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-94,609,585.14	28,240,998.15
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-94,609,585.14	28,240,998.15
(一)以后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净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-94,609,585.14	28,240,998.15
1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-94,609,585.14	28,240,998.15
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
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		725,040,093.87	915,530,531.52
归属于母公司股东的综合收益总额		635,533,413.98	828,127,880.76
归属于少数股东的综合收益总额		89,506,679.89	87,402,650.76
八、每股收益			
(一)基本每股收益		0.23	0.35
(二)稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李群印

胡军印

尹闪



合并现金流量表

编制单位：上海银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项 目	附注	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		32,260,207,402.41	11,446,418,330.51
向中央银行借款净增加额		1,170,572,000.00	-279,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,722,020,239.46	2,256,112,385.42
收取利息、手续费及佣金的现金		6,842,803,039.06	5,953,816,925.52
收到其他与经营活动有关的现金	五(四十四)	207,170,038.83	51,427,403.60
经营活动现金流入小计		43,202,772,719.76	19,428,775,045.05
客户贷款及垫款净增加额		21,417,333,061.02	13,305,453,604.91
支付信托、定向资产管理等应收款项投资		-716,786,081.75	-4,202,467,456.27
存放中央银行和同业款项净增加额		1,059,988,986.86	-560,018,660.86
向其他金融机构拆出资金净增加额		-122,653,000.00	-3,199,168,426.61
支付利息、手续费及佣金的现金		2,830,813,228.79	1,958,473,243.57
支付给职工以及为职工支付的现金		654,858,458.43	612,405,325.57
支付的各项税费		787,104,867.62	441,647,824.67
支付其他与经营活动有关的现金	五(四十四)	357,501,653.91	417,652,066.69
经营活动现金流出小计		26,268,161,174.88	8,773,977,521.67
经营活动产生的现金流量净额		16,934,611,544.88	10,654,797,523.38
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		31,996,209,757.90	9,639,718,189.20
取得投资收益收到的现金		554,057,687.00	448,572,779.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		48,166,171.81	11,260,806.90
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			
投资活动现金流入小计		32,598,433,616.71	10,099,551,776.04
投资支付的现金		44,856,706,634.99	19,416,087,103.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		158,034,326.78	115,085,584.01
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-298,995,649.58	
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		44,715,745,312.19	19,531,172,687.03
投资活动产生的现金流量净额		-12,117,311,695.48	-9,431,620,910.99
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			
发行债券收到的现金		4,856,233,310.00	23,046,083,500.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		4,856,233,310.00	23,046,083,500.00
偿还债务支付的现金		6,184,065,490.00	23,754,502,800.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		534,918,240.57	329,886,617.87
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		14,718,793.17	10,085,995.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		6,718,983,730.57	24,084,389,417.87
筹资活动产生的现金流量净额		-1,862,750,420.57	-1,038,305,917.87
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			
加：期初现金及现金等价物余额		2,210,879,014.67	2,026,008,320.15
六、期末现金及现金等价物余额		5,165,428,443.50	2,210,879,014.67

法定代表人：

李群

主管会计工作负责人：

胡军

会计机构负责人：

尹

合并股东权益变动表

编制单位：上饶银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项 目	本 期												少数股东权益	股东权益合计
	股本	归属于母公司股东权益			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			
		其他权益工具	优先股	永续债								其他		
一、上年年末余额	3,192,649,374.00	-	-	-	2,860,243,951.83	-	154,656,837.01	615,804,849.16	1,710,790,295.41	2,078,434,608.89	10,612,579,916.30	499,205,758.92	11,111,785,675.22	
加：会计政策变更											-		-	
前期差错更正											-		-	
其他											-		-	
二、本年年初余额	3,192,649,374.00	-	-	-	2,860,243,951.83	-	154,656,837.01	615,804,849.16	1,710,790,295.41	2,078,434,608.89	10,612,579,916.30	499,205,758.92	11,111,785,675.22	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-94,609,585.14	69,719,014.81	425,118,141.95	-83,959,095.04	316,268,476.58	132,036,601.55	448,305,078.13	
（一）综合收益总额							-94,609,585.14			730,142,999.12	635,533,413.98	89,506,679.89	725,040,093.87	
（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. 股份支付计入股东权益的金额											-		-	
4. 其他											-		-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	69,719,014.81	425,118,141.95	-814,102,094.16	-319,264,937.40	-14,718,793.17	-333,983,730.57	
1. 提取盈余公积								69,719,014.81		-69,719,014.81	-		-	
2. 提取一般风险准备									425,118,141.95	-425,118,141.95	-		-	
3. 对股东的分配										-319,264,937.40	-319,264,937.40	-14,718,793.17	-333,983,730.57	
4. 其他											-		-	
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本											-		-	
2. 盈余公积转增股本											-		-	
3. 盈余公积弥补亏损											-		-	
4. 一般风险准备弥补亏损											-		-	
5. 其他	-									-	-		-	
（五）其他											-	57,248,714.83	57,248,714.83	
四、本期期末余额	3,192,649,374.00	-	-	-	2,860,243,951.83	-	60,047,251.87	685,523,863.97	2,135,908,437.36	1,994,475,513.85	10,928,848,392.88	631,242,360.47	11,560,090,753.35	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李群印

胡军印

尹凤印

合并股东权益变动表

编制单位：上饶银行股份有限公司

2020年度

单位：人民币元

项 目	上 期												
	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	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	2,062,605,966.00	-	-	-	765,423,457.03	-	126,415,838.86	539,218,893.19	1,321,296,395.41	1,879,852,278.60	6,694,812,829.09	421,889,103.16	7,116,701,932.25
加：会计政策变更											-		-
前期差错更正											-		-
其他											-		-
二、本年初余额	2,062,605,966.00	-	-	-	765,423,457.03	-	126,415,838.86	539,218,893.19	1,321,296,395.41	1,879,852,278.60	6,694,812,829.09	421,889,103.16	7,116,701,932.25
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,130,043,408.00	-	-	-	2,094,820,494.80	-	28,240,998.15	76,585,955.97	389,493,900.00	198,582,330.29	3,917,767,087.21	77,316,655.76	3,995,083,742.97
（一）综合收益总额							28,240,998.15			799,886,882.61	828,127,880.76	87,402,650.76	915,530,531.52
（二）股东投入和减少资本	1,021,863,656.00	-	-	-	2,094,820,494.80	-	-	-	-	-	3,116,684,150.80	-	3,116,684,150.80
1. 股东投入的普通股	1,021,863,656.00				2,094,820,494.80						3,116,684,150.80		3,116,684,150.80
2. 其他权益工具持有者投入资本											-		-
3. 股份支付计入股东权益的金额											-		-
4. 其他											-		-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	76,585,955.97	389,493,900.00	-493,124,800.32	-27,044,944.35	-10,085,995.00	-37,130,939.35
1. 提取盈余公积								76,585,955.97		-76,585,955.97	-		-
2. 提取一般风险准备									389,493,900.00	-389,493,900.00	-		-
3. 对股东的分配										-27,044,944.35	-27,044,944.35	-10,085,995.00	
4. 其他											-		-
（四）股东权益内部结转	108,179,752.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-108,179,752.00	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-		-
2. 盈余公积转增股本											-		-
3. 盈余公积弥补亏损											-		-
4. 一般风险准备弥补亏损											-		-
5. 其他	108,179,752.00									-108,179,752.00	-		-
（五）其他											-		-
四、本期期末余额	3,192,649,374.00	-	-	-	2,860,243,951.83	-	154,656,837.01	615,804,849.16	1,710,790,295.41	2,078,434,608.89	10,612,579,916.30	499,205,758.92	11,111,785,675.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李群印

胡军印

尹凤