

上饶银行股份有限公司

2024 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 2024 年第二季度末,本行合并口径下资产总额 26,636,108.79 万元,负债总额 24,939,307.6 万元,2024 年 1-6 月实现净利润 66,974.17 万元。

二、资本管理情况

(一) 制度要求

原中国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%。

(二) 资本充足率情况

截至 2024 年第二季度末,本行合并口径下资本充足率为 12.10%,一级资本充足率 10.94%,核心一级资本充足率为 8.50%。具体情况详见下表。

单位: %、人民币万元

项目	2024 年 6 月 30 日
资本总额	1,987,618.82
其中:核心一级资本	1,397,101.19
其他一级资本	399,700.00
二级资本	190,817.63
资本扣除项	0
其中:核心一级资本扣除项	0

其他一级资本扣除项	0
二级资本扣减项	0
资本净额	1,987,618.82
风险加权资产合计	16,430,397.73
信用风险加权资产	15,456,228.25
市场风险加权资产	93,592.69
操作风险加权资产	880,576.79
核心一级资本充足率	8.50%
一级资本充足率	10.94%
资本充足率	12.10%

注：本行信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用简化标准法，操作风险采用基本指标法。

三、对外投资

截至 2024 年第二季度末，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。

2024 年 3 月 7 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 2024 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 2.52%,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 2024 年二季度财务报表(合并口径未经审计)

上饶银行股份有限公司

2024 年 8 月 26 日

合并资产负债表

编制单位：上饶银行股份有限公司

日期：2024-06-30

单位：人民币元

项目	合并余额	项目	合并余额
资产：		负债：	
现金及存放中央银行款项	15,725,200,934.94	向中央银行借款	7,546,953,549.26
存放同业及其他金融机构款项	2,655,392,868.84	同业及其他金融机构存放款项	14,051,982,742.44
贵金属	-	拆入资金	2,500,000,000.00
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	-	卖出回购金融资产款	9,936,428,175.50
划分为持有待售的资产	-	吸收存款	190,521,320,113.31
发放贷款和垫款	158,829,881,081.77	应付职工薪酬	346,025,540.10
金融投资	83,826,254,086.81	应交税费	214,517,486.03
其中：交易性金融资产	30,803,521,663.36	划分为持有待售的负债	-
债权投资	42,376,211,276.31	预计负债	167,714,063.13
其他债权投资	10,646,521,147.14	租赁负债	181,739,591.74
其他权益工具投资	-	应付债券	19,626,620,150.00
长期股权投资	-	递延所得税负债	209,515,444.66
投资性房地产	-	其他负债	4,090,259,152.25
固定资产	489,142,176.19	负债合计	249,393,076,008.42
使用权资产	212,035,500.40		
在建工程	309,489,173.61	所有者权益：	
无形资产	134,839,831.69	实收资本	3,192,649,374.00
递延所得税资产	1,597,755,465.19	其他权益工具	2,997,000,000.00
其他资产	2,578,232,149.16	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	253,604,421.65
		盈余公积	955,271,878.89
		一般风险准备	3,633,364,036.73
		未分配利润	2,180,192,007.27
		归属于母公司所有者权益合计	16,076,844,889.63
		少数股东权益	891,166,973.48
		所有者权益合计	16,968,011,863.11
资产总计	266,361,087,871.53	负债和所有者权益总计	266,361,087,871.53

合并利润表

编制单位：上饶银行股份有限公司

日期：2024-1-1至2024-06-30

单位：人民币元

项目	集团合并数
一、营业收入	3,064,422,201.86
利息净收入	2,429,832,671.95
利息收入	6,632,648,427.39
利息支出	4,202,815,755.44
手续费及佣金净收入	47,754,587.46
手续费及佣金收入	83,948,539.70
手续费及佣金支出	36,193,952.24
投资收益	300,297,746.73
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	229,380,154.94
汇兑损益	0.00
其他业务收入	3,488,799.42
资产处置收益	-13,725,146.07
其他收益	67,393,387.43
二、营业支出	2,192,119,523.30
税金及附加	18,994,902.15
业务及管理费	1,010,365,879.82
信用减值损失	1,162,758,741.33
其他资产减值损失	0.00
其他业务成本	0.00
三、营业利润	872,302,678.56
加：营业外收入	1,501,068.76
其中：非流动资产处置利得	21.88
减：营业外支出	10,363,404.69
其中：非流动资产处置损失	21,575.44
四、利润总额	863,440,342.63
减：所得税费用	193,698,649.95
五、净利润	669,741,692.68
归属于母公司所有者净利润	613,011,334.06
少数股东损益	56,730,358.62
六、其他综合收益的税后净额	93,016,902.57
（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	93,016,902.57
其中：其他债权投资公允价值变动	82,749,761.07
其中：其他债权投资信用损失准备	22,836,917.35
七、综合收益总额	762,758,595.25
八、每股收益	0.00
（一）基本每股收益	0.00
（二）稀释每股收益	0.00