

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



JIANGXI BANK CO., LTD.*

江西銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1916)

截至2021年12月31日止年度之年度業績公告

江西銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然公佈本行及其附屬公司截至2021年12月31日止年度之經審計合併年度業績(「年度業績」)。本業績公告載有本行2021年年度報告全文，符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》有關年度業績初步公告的相關內容規定。董事會及董事會審計委員會已審閱及確認年度業績。

本業績公告刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jx-bank.com)。截至2021年12月31日止年度之年度報告將適時寄發予本行股東及可於上述網站查閱。

承董事會命
江西銀行股份有限公司*
執行董事及聯席公司秘書
徐繼紅

中國，南昌，2022年3月25日

截至本公告日期，本行董事會成員包括執行董事徐繼紅先生及羅焱先生；非執行董事李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、卓莉萍女士及喻旻昕先生；以及獨立非執行董事張蕊女士、張旺霞女士、黃顯榮先生及王芸女士。

* 江西銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。



目錄

第一章	公司簡介	2
第二章	會計數據及財務指針摘要	6
第三章	管理層討論與分析	9
第四章	股本變動及股東情況	75
第五章	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	89
第六章	企業管治報告	113
第七章	董事會報告	157
第八章	監事會報告	168
第九章	重要事項	175
第十章	獨立核數師報告	178
第十一章	財務報表	188
第十二章	合併財務報表附註	197
	未經審計補充財務信息	354
	釋義	363

* 本年度报告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

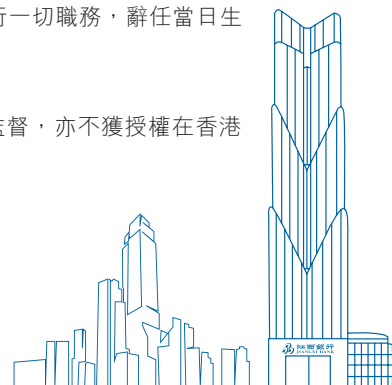
第一章 公司簡介

1.1 公司基本情況

法定中文名稱：	江西銀行股份有限公司*
法定英文名稱：	JIANGXI BANK CO., LTD.*
法定代表人：	徐繼紅 ¹
授權代表：	徐繼紅 ¹ 、魏偉峰
董事會秘書：	徐繼紅
聯席公司秘書：	徐繼紅、魏偉峰
股份簡稱：	江西銀行
股份代號：	1916
統一社會信用代碼：	913601007055009885
金融許可證號：	B0792H236010001
註冊資本：	人民幣6,024,276,901元
註冊和辦公地址：	中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號江西銀行大廈
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫電話：	+86-791-86791008 / +86-791-86791009
傳真：	+86-791-86771100
本行網址：	www.jx-bank.com (網站內容不構成本報告的一部分)
客服電話：	+86-956055
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
境外審計師：	畢馬威會計師事務所，於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益 實體核數師
中國內地法律顧問：	中倫律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司
內資股股份託管機構：	中國證券登記結算有限責任公司

註： 1. 2022年2月21日，董事長陳曉明先生向本行董事會提交了書面辭職信，辭去本行一切職務，辭任當日生效。詳情請參見本行2022年3月22日公告。

* 本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。



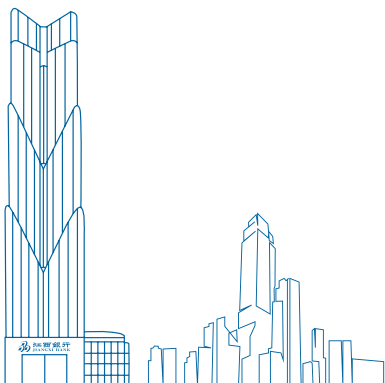
1.2 公司簡介

江西銀行是江西省唯一一家省級法人銀行，於2015年12月正式成立，2018年6月在香港上市，股票代碼1916.HK，是江西省首家上市金融企業和江西省實施「映山紅」行動以來在境外上市的首家企業。

截至報告期末，集團資產總額人民幣5,085.60億元，吸收存款總額人民幣3,437.26億元，發放貸款和墊款總額人民幣2,777.14億元。報告期內，實現營業收入人民幣111.44億元、淨利潤人民幣21.12億元。截至報告期末，本行共有正式在崗員工5,365人。營業機構已覆蓋江西省全部設區市，並在廣州、蘇州設立兩家省外分行，同時發起設立江西省首家金融租賃公司和5家村鎮銀行。

成立以來，在江西省委省政府的正確領導和社會各界的大力支持下，江西銀行各項事業均取得了快速發展，在多個方面都得到了社會各界的認可。在英國《銀行家》「2021全球銀行1,000強」榜單中，位居第273位。在中國銀行業協會「2021年中國銀行業100強榜單」中排名商業銀行第46位。相繼榮獲「脫貧攻堅貢獻企業」、「2018 – 2020年江西省綠色金融先進單位」等榮譽。

未來，江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的十九大和十九屆歷次全會以及中央經濟工作會議精神，認真落實江西省第十五次黨代會、江西省委經濟工作會議部署，秉承「服務地方經濟、服務中小企業、服務社區居民」的經營理念，堅持「控風險、調結構、穩增長」發展思路，努力為不同層次、不同類型和不同需求的客戶提供更加優質、高效、便捷、全面的金融服務，為地方經濟社會發展和居民百姓創業創富提供金融助力，為奮力譜寫全面建設社會主義現代化國家江西篇章，描繪好新時代江西改革新畫卷作出江西銀行應有貢獻。



第一章 公司簡介

1.3 2021年主要獲獎情況

2021年1月，本行在中央國債登記結算有限責任公司舉辦的中債優秀成員評選中榮獲「2020年度中債結算100強」「優秀自營商」獎項。

2021年1月，本行榮獲中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心授予的「2020年度銀行間本幣市場交易300強」「2020年度銀行間本幣市場核心交易商」「2020年度優秀貨幣市場交易商」「2020年度交易機制創新獎(iDeal)」獎項。

2021年1月，本行榮獲久期財經和國泰君安共同頒發的「金久期中資離岸債券新銳境內金融機構獎」。

2021年1月，本行榮獲中國銀聯頒發的「2020年度銀聯信用卡業務產品創新獎」。

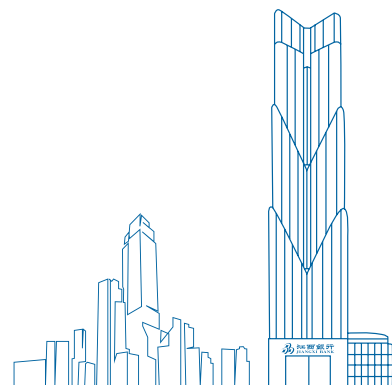
2021年1月，本行榮獲中央國債登記結算有限責任公司授予的中債公司債券交易結算100強城商行第二十三名。

2021年1月，本行榮獲中國銀聯頒發的「2020年最受江西人喜愛信用卡獎」和「2020年最具江西人氣信用卡獎」獎項。

2021年4月，本行在江西銀保監局2020年度全省銀行機構綠色信貸工作考核中榮獲最高等級「優秀評價」。

2021年4月，本行榮獲江西省綠色金融改革創新工作領導小組辦公室頒發的「2018-2020年江西省綠色金融先進單位」稱號。

2021年8月，本行榮獲金融數字化發展聯盟頒發的「用戶體驗營銷類金獎」。



第一章 公司簡介

2021年9月，本行榮獲中國中小企業協會、中國銀行業協會授予的2021年金融服務中小微企業「優秀案例」獎。

2021年11月，本行榮獲金融數字化發展聯盟頒發的「年度最佳信用卡場景建設獎」。

2021年11月，本行榮獲中國金融認證中心頒發的「2021中國數字金融金榜獎—手機銀行最佳安全創新獎」。

2021年12月，本行在中國人民銀行南昌中心支行舉辦的2021年江西省商業銀行系統跨境人民幣業務競賽中，榮獲團體二等獎。

2021年12月，本行榮獲中國銀聯股份有限公司頒發的「銀聯卡產品推廣突出貢獻獎」。

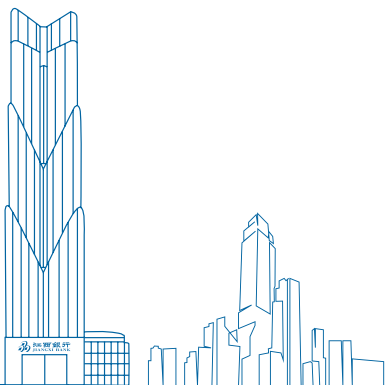
2021年12月，本行榮獲中國銀聯股份有限公司江西分公司頒發的「2021年度銀聯卡產品創新獎」和「2021年度銀聯卡營銷貢獻獎」獎項。

2021年12月，本行榮獲京東科技控股股份有限公司授予的「2021飛躍發展合作夥伴」獎項。

2021年12月，本行「審計操作系統」項目在中國人民銀行主管《金融電子化》雜誌社舉辦的「2021第十二屆金融科技應用創新」評選活動中榮獲「2021金融業風險管控突出貢獻獎」。

2021年12月，本行「流水貸」產品榮獲中國人民銀行南昌中心支行、江西省人民政府金融工作辦公室授予的支持江西經濟高質量發展「創新項目優勝獎」。

2021年12月，本行「雲企鏈線上保理融資業務」榮獲中國人民銀行南昌中心支行、江西省人民政府金融工作辦公室授予的支持江西經濟高質量發展「創新優秀項目」。

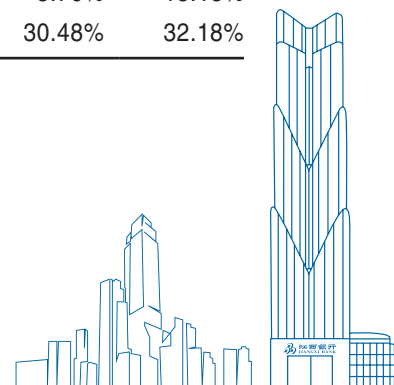


第二章 會計數據及財務指針摘要

2.1 財務數據

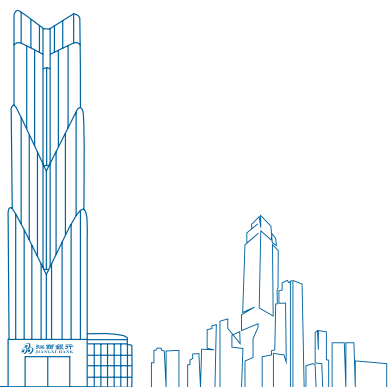
本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，本集團數據均以人民幣列示。

	2021年	2020年	本期末比 上年末	2019年	2018年	2017年
經營業績(人民幣百萬元)						
			變動率(%)			
利息淨收入	8,761.81	9,053.68	(3.22)	10,744.81	8,915.52	7,481.10
手續費及佣金淨收入	699.49	578.80	20.85	541.05	653.29	1,490.62
營業收入	11,144.43	10,285.45	8.35	12,952.81	11,350.61	9,452.27
營業支出	(3,647.66)	(3,523.77)	3.52	(3,508.05)	(3,529.63)	(3,147.38)
資產減值損失	(5,006.61)	(4,284.43)	16.86	(6,489.59)	(4,438.37)	(2,575.80)
稅前利潤	2,496.19	2,484.71	0.46	2,957.16	3,367.07	3,741.11
年內淨利潤	2,111.56	1,904.94	10.85	2,109.16	2,771.27	2,914.82
歸屬於本行股東的淨利潤	2,070.31	1,859.17	11.36	2,050.59	2,733.56	2,865.22
每股計(人民幣元)						
			變動率(%)			
基本每股盈利	0.34	0.31	9.68	0.34	0.51	0.61
基本稀釋每股盈利	0.34	0.31	9.68	0.34	0.51	0.61
盈利能力指標(%)						
			變動			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.44%	0.42%	0.02%	0.48%	0.70%	0.85%
平均權益回報率 ⁽²⁾	5.74%	5.33%	0.41%	6.15%	9.95%	13.12%
淨利差 ⁽³⁾	1.88%	2.07%	(0.19%)	2.56%	2.09%	2.19%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.94%	2.10%	(0.16%)	2.62%	2.31%	2.26%
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	6.28%	5.63%	0.65%	4.18%	5.76%	13.13%
成本收入比 ⁽⁵⁾	31.46%	32.96%	(1.50%)	26.08%	30.48%	32.18%



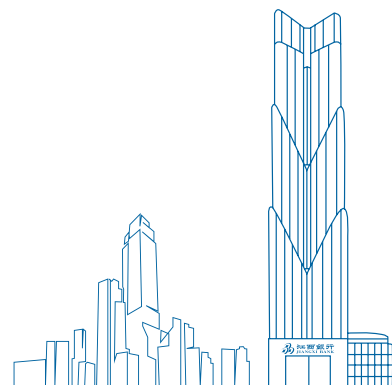
第二章 會計數據及財務指針摘要

	2021年	2020年	本期末比 上年末	2019年	2018年	2017年
規模指標 (人民幣百萬元)						
			變動率(%)			
資產總額	508,559.81	458,692.82	10.87	456,118.53	419,064.27	370,005.30
其中：發放貸款和墊款淨額	270,658.23	217,448.76	24.47	202,989.37	165,523.32	124,769.38
負債總額	466,926.37	422,750.37	10.45	421,030.83	386,252.94	346,733.24
其中：吸收存款	343,726.22	315,770.82	8.85	284,548.91	260,448.65	243,837.35
股本	6,024.28	6,024.28	—	6,024.28	6,024.28	4,678.78
歸屬於本行股東總權益	40,917.32	35,267.58	16.02	34,456.26	32,226.22	22,713.74
非控制性權益	716.12	674.87	6.11	631.44	585.11	558.32
總權益	41,633.44	35,942.45	15.83	35,087.70	32,811.33	23,272.06
歸屬於本行股東的每股淨資產	6.13	5.85	4.79	5.72	5.35	4.85
資產質量指標						
			變動			
不良貸款率	1.47%	1.73%	(0.26%)	2.26%	1.91%	1.64%
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	188.26%	171.56%	16.70%	165.65%	171.42%	215.17%
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	2.76%	2.97%	(0.21%)	3.74%	3.27%	3.54%
資本充足率指標						
			變動			
核心一級資本充足率	9.66%	10.29%	(0.63%)	9.96%	10.78%	9.38%
一級資本充足率	11.80%	10.30%	1.50%	9.97%	10.79%	9.40%
資本充足率	14.41%	12.89%	1.52%	12.63%	13.60%	12.90%
總權益對資產總額比率	8.19%	7.84%	0.35%	7.69%	7.83%	6.29%
其他指標						
			變動			
流動性覆蓋率	387.45%	429.88%	(42.43%)	205.12%	206.46%	247.22%
流動性比率	79.03%	78.17%	0.86%	58.74%	57.93%	47.94%
存貸比	80.80%	70.75%	10.05%	73.81%	65.46%	53.04%



第二章 會計數據及財務指針摘要

- 附註：
- (1) 指年內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
 - (2) 指年內歸屬於本行股東的淨利潤佔期初及期末歸屬於本行股東的總權益平均餘額的百分比。
 - (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
 - (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
 - (5) 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
 - (6) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
 - (7) 按貸款減值損失準備除以發放貸款和墊款總額計算。



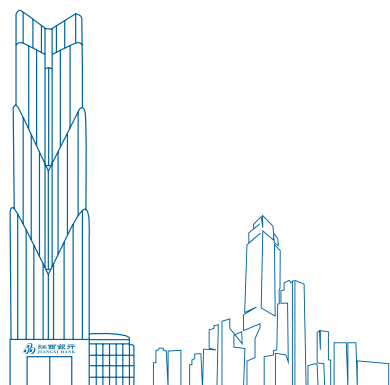
3.1 經濟金融與政策環境回顧

報告期內，中國經濟持續穩中向好。經濟發展和疫情防控保持全球領先地位，主要指標實現預期目標。國家統計局核算，2021年全年國內生產總值人民幣1,143,670億元，這是我國GDP連續第二年超百萬億元大關，突破人民幣110萬億元。2021年，GDP比上年增長8.1%，兩年平均增長5.1%。分季度看，一季度同比增長18.3%，二季度增長7.9%，三季度增長4.9%，四季度增長4.0%。總體來看，全年中國經濟展現出巨大的潛力和韌性。截至報告期末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣238.29萬億元，同比增長9%；人民幣貸款餘額192.69萬億元，同比增長11.6%；人民幣存款餘額232.25萬億元，同比增長9.3%；社會融資規模存量為人民幣314.13萬億元，同比增長10.3%。

報告期內，本行主要經營活動所在地——中國江西省經濟運行呈現持續平穩恢復、質量效益穩步提高、創新發展步伐加快的良好態勢，高質量跨越式發展取得新成效，順利實現「十四五」良好開局。江西省2021年實現地區生產總值(GDP)人民幣29,619.7億元，比上年增長8.8%，高於全國0.7個百分點，增速居全國第四位。規模以上工業增加值增長11.4%，固定資產投資增長10.8%，兩年平均增長分別為7.9%、9.5%。

3.2 總體經營概括

一年來，全行上下始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，在江西省委省政府的堅強有力領導和監管部門的科學有效監管下，在行黨委的帶領下，以「鞏固、深化」為主題，積極應對不斷變化的市場形勢，努力做好各項工作，取得了良好成績。



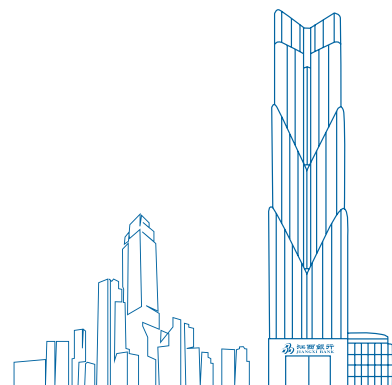
第三章 管理層討論與分析

3.2.1 經營指標穩步向好

一是經營規模穩定增長。截至報告期末，集團資產總額人民幣5,085.60億元，較上年末增長10.87%；發放貸款和墊款總額人民幣2,777.14億元，較上年末增長24.30%；吸收存款總額人民幣3,437.26億元，較上年末增長8.85%。報告期內，集團實現營業收入人民幣111.44億元，較上年增長8.35%；實現淨利潤人民幣21.12億元，較上年增長10.85%；吸收存款日均人民幣3,308.60億元，較上年增加人民幣286.10億元，增長9.47%。二是主要監管指標全面達標。截至報告期末，集團資本充足率14.41%，一級資本充足率11.80%，撥備覆蓋率188.26%，流動性比例79.03%，不良貸款率1.47%。

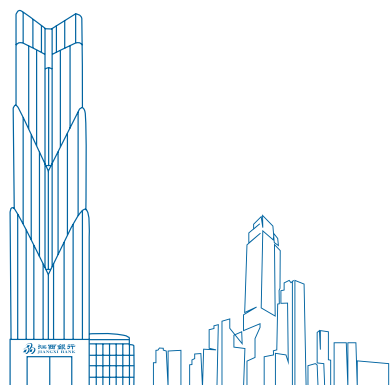
3.2.2 風控基礎逐步夯實

一是一級資本有效補充。成功發行永續債人民幣40億元、吸收轉股協議存款人民幣39億元，共補充其他一級資本人民幣79億元，集團資本充足率較上年末上升1.52個百分點。二是不良貸款控制取得成效。集團不良貸款率連續兩年實現下降。三是風控合規逐步增強。提升全面風險管理有效性，建立完善投資業務管理流程，制定地方政府融資平台業務、房地產業務的專項限額管控方案，細化信用風險閾值管控；強化風險模型開發和運用，構建風控模型76套，形成應用方案4項，提升「雲鏡」系統預警能力，實現「江小陶」、信用卡、「江銀快貸」等產品的半自動化審批。



3.2.3 發展動力不斷增強

一是科學編製戰略規劃。高質量完成《江西銀行「2021-2025」發展戰略規劃報告》以及15個專項子規劃的編製工作，引導全行逐步構建利潤中心、強化條線管理架構、完善人才機制體制，打造強總行的發展模式。二是科技創新驅動轉型。制定科技創新工作實施方案，充實培養科技後備力量，推動科技創新體制機制改革落地見效；以構築平台為切入點，持續推進新產品研發應用，助力業務發展。加快提升信創水平，啟動信創軟件系統項目8個，信創攻關課題2項。三是人事激勵體制改革落地實施。優化全行組織架構，成立產品創新部、資產負債部、資產管理部；建立「雙通道」職業發展體系，進一步拓展員工的職業發展空間；完善薪酬體系，建立與職級晉升機制相適應的職級薪檔體系。

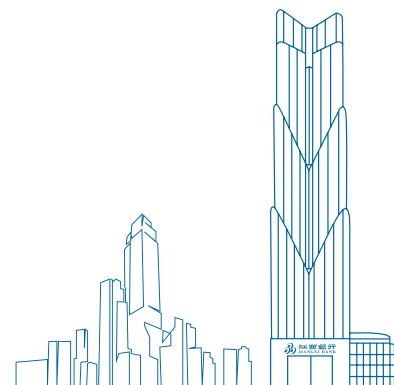


第三章 管理層討論與分析

3.3 利潤表分析

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣24.96億元，較上年增加人民幣0.11億元，增長0.46%；實現淨利潤人民幣21.12億元，較上年增加人民幣2.07億元，增長10.85%。

	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)			
利息收入	19,965.72	19,804.95	160.77	0.81
利息支出	(11,203.91)	(10,751.27)	(452.64)	4.21
利息淨收入	8,761.81	9,053.68	(291.87)	(3.22)
手續費及佣金收入	804.10	774.86	29.24	3.77
手續費及佣金支出	(104.61)	(196.06)	91.45	(46.64)
手續費及佣金淨收入	699.49	578.80	120.69	20.85
交易淨收益	200.62	96.04	104.58	108.89
金融投資所得收益淨額	1,441.07	536.74	904.33	168.49
其他營業收入	41.44	20.19	21.25	105.25
營業收入	11,144.43	10,285.45	858.98	8.35
營業支出	(3,647.66)	(3,523.77)	(123.89)	3.52
資產減值損失	(5,006.61)	(4,284.43)	(722.18)	16.86
應佔聯營公司利潤	6.03	7.46	(1.43)	(19.17)
稅前利潤	2,496.19	2,484.71	11.48	0.46
所得稅費用	(384.63)	(579.77)	195.14	(33.66)
年內淨利潤	2,111.56	1,904.94	206.62	10.85
歸屬於本行股東的淨利潤	2,070.31	1,859.17	211.44	11.36
非控制性權益	41.25	45.77	(4.52)	(9.88)



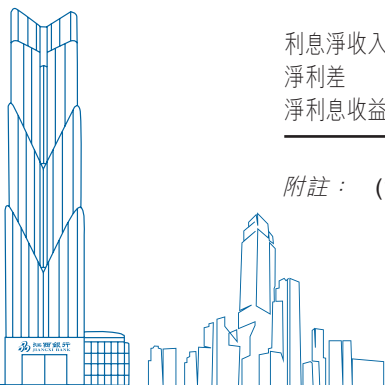
3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣87.62億元，較上年減少人民幣2.92億元，下降3.22%。其中：業務規模調整導致利息淨收入增加人民幣5.29億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入減少人民幣8.21億元。

下表載列所示期間，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

	2021年			2020年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均年 收益率／ 成本率	平均餘額	利息 收入／支出	平均年 收益率／ 成本率
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)						
生息資產						
發放貸款和墊款	250,843.18	12,867.65	5.13%	216,027.63	11,646.01	5.39%
金融投資	139,196.13	6,062.33	4.36%	155,141.65	7,256.33	4.68%
存放中央銀行款項	36,564.30	540.09	1.48%	35,407.66	510.70	1.44%
存放同業及其他金融 機構款項	2,110.09	7.01	0.33%	2,486.69	7.33	0.29%
買入返售金融資產	20,637.16	404.73	1.96%	19,239.97	317.51	1.65%
拆出資金	3,148.25	83.91	2.67%	3,626.66	67.07	1.85%
生息資產總額	452,499.10	19,965.72	4.41%	431,930.26	19,804.95	4.59%
計息負債						
吸收存款	330,859.81	7,956.03	2.40%	302,249.65	7,158.97	2.37%
同業及其他金融機構 存放款項	24,397.46	712.08	2.92%	23,992.03	710.21	2.96%
向中央銀行借款 ⁽¹⁾	10,259.18	306.22	2.98%	12,252.11	307.75	2.51%
拆入資金	4,754.30	119.96	2.52%	3,755.08	119.69	3.19%
賣出回購金融資產	23,614.04	457.00	1.94%	18,089.63	291.00	1.61%
已發行債券	41,014.77	1,328.91	3.24%	54,663.06	1,727.77	3.16%
向其他金融機構借款	7,701.08	323.71	4.20%	11,176.64	435.88	3.90%
計息負債總額	442,600.65	11,203.91	2.53%	426,178.20	10,751.27	2.52%
利息淨收入		8,761.81			9,053.68	
淨利差		1.88%			2.07%	
淨利息收益率		1.94%			2.10%	

附註：(1) 包括票據再貼現業務。



第三章 管理層討論與分析

下表載列於所示期間，本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利息變動中。

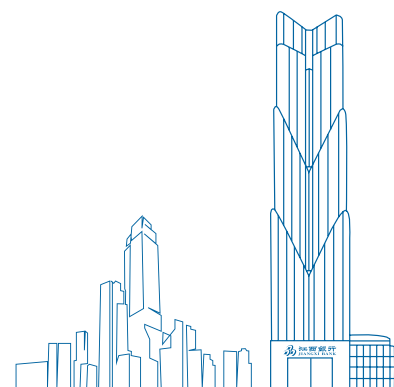
	2021年對比2020年		
	增長／(下降)的原因 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／ (下降) ⁽³⁾
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款和墊款	1,876.90	(655.26)	1,221.64
金融投資	(745.81)	(448.19)	(1,194.00)
存放中央銀行款項	16.68	12.71	29.39
存放同業及其他金融機構款項	(1.11)	0.79	(0.32)
買入返售金融資產	23.06	64.16	87.22
拆出資金	(8.85)	25.69	16.84
利息收入變化	943.13	(782.36)	160.77
計息負債			
吸收存款	677.65	119.41	797.06
同業及其他金融機構存放款項	12.00	(10.13)	1.87
向中央銀行借款 ⁽⁴⁾	(50.06)	48.53	(1.53)
拆入資金	31.85	(31.58)	0.27
賣出回購金融資產	88.87	77.13	166.00
已發行債券	(431.39)	32.53	(398.86)
向其他金融機構借款	(135.54)	23.37	(112.17)
利息支出變化	414.29	38.35	452.64

附註：(1) 指本報告期平均餘額減上年同期平均餘額，乘以上年同期平均收益率／成本率。

(2) 指本報告期平均收益率／成本率減上年同期平均收益率／成本率，乘以報告期平均餘額。

(3) 指本報告期利息收入／支出減上年同期利息收入／支出。

(4) 包括票據再貼現業務。



淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團淨利差**1.88%**，較上年減少**0.19**個百分點，淨利息收益率**1.94%**，較上年減少**0.16**個百分點。淨利差及淨利息收益率下降的主要是受資產市場收益率下行影響以及本集團積極響應國家政策，多措併舉讓利實體經濟，從而導致生息資產的平均收益率較上年同期下降。

3.3.2 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣**199.66**億元，較上年增加人民幣**1.61**億元，增長**0.81%**。利息收入的增長主要是由於報告期內本集團生息資產規模增長。

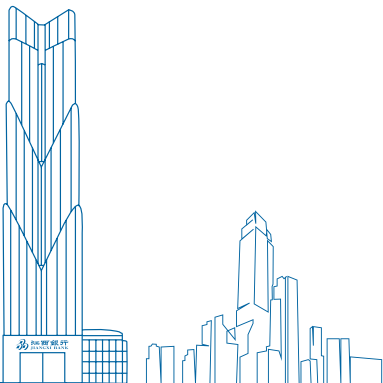
(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團發放貸款和墊款利息收入人民幣**128.68**億元，較上年增加人民幣**12.22**億元，增長**10.49%**。主要是本集團發放貸款和墊款的平均餘額增加所致。發放貸款和墊款的平均餘額增加主要是本集團切實服務實體經濟發展，穩步推進信貸投放所致。

下表載列於所示期間，本集團發放貸款和墊款各組成部份的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款和墊款 ⁽¹⁾	172,948.67	8,637.93	4.99%	139,773.16	7,420.60	5.31%
個人貸款和墊款	77,894.51	4,229.72	5.43%	76,254.47	4,225.41	5.54%
合計	250,843.18	12,867.65	5.13%	216,027.63	11,646.01	5.39%

附註：(1) 包括票據貼現業務。



第三章 管理層討論與分析

(2) 金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入人民幣**60.62**億元，較上年減少人民幣**11.94**億元，下降**16.45%**。金融投資利息收入下降主要是報告期內本集團金融投資規模下降及平均收益率下降綜合影響所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

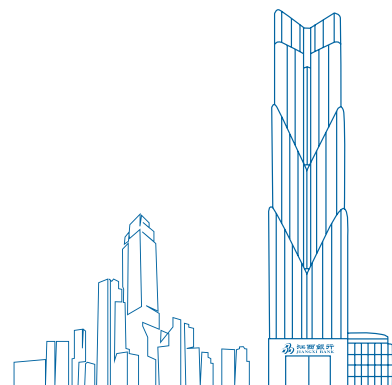
報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣**5.40**億元，較上年增加人民幣**0.29**億元，增長**5.75%**，主要是隨着各項存款業務規模的增長，本集團存放央行準備金和備付金規模增長所致。

(4) 買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團買入返售金融資產的利息收入人民幣**4.05**億元，較上年增加人民幣**0.87**億元，增長**27.47%**。主要是報告期內本集團買入返售金融資產規模增加及平均收益率上升所致。

(5) 拆出資金利息收入

報告期內，本集團拆出資金的利息收入人民幣**0.84**億元，較上年增加人民幣**0.17**億元，增長**25.11%**。主要是報告期內拆出資金平均收益率上升所致。



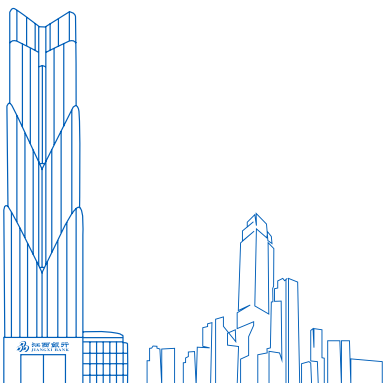
3.3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣112.04億元，較上年增加人民幣4.53億元，增長4.21%。利息支出的增長主要是報告期內本集團吸收存款的平均餘額增加所致。

(1) 吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出人民幣79.56億元，較上年增加人民幣7.97億元，增長11.13%，主要是報告期內吸收存款平均餘額較上年增加人民幣286.10億元所致。吸收存款的平均餘額增加主要是本集團加強產品聯動，提高客戶服務及營銷活動力度所致。

	2021年			2020年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
公司存款						
活期	127,494.72	1,726.29	1.35%	118,113.26	1,558.33	1.32%
定期	77,179.96	2,111.98	2.74%	84,784.76	2,476.93	2.92%
小計	204,674.68	3,838.27	1.88%	202,898.02	4,035.26	1.99%
個人存款						
活期	20,688.13	83.59	0.40%	20,963.61	104.83	0.50%
定期	105,497.00	4,034.17	3.82%	78,388.02	3,018.88	3.85%
小計	126,185.14	4,117.76	3.26%	99,351.63	3,123.71	3.14%
合計	330,859.81	7,956.03	2.40%	302,249.65	7,158.97	2.37%



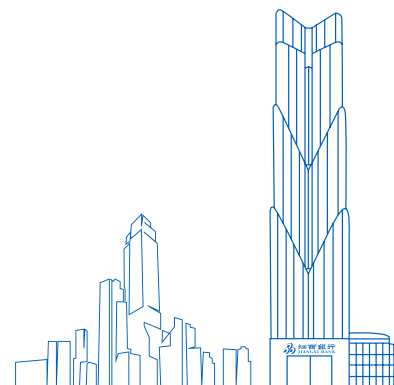
第三章 管理層討論與分析

(2) 賣出回購金融資產利息支出

報告期內，本集團賣出回購金融資產利息支出人民幣**4.57**億元，較上年增加人民幣**1.66**億元，增長**57.04%**。主要是報告期內本集團賣出回購金融資產規模增加及平均成本率上升所致。

(3) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出人民幣**13.29**億元，較上年減少人民幣**3.99**億元，下降**23.09%**。主要是報告期內本集團加強同業負債日常管理，適度調整同業存單期限結構所致。

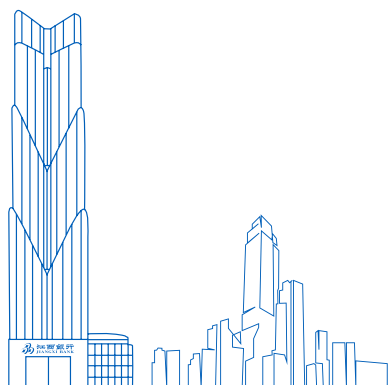


3.3.4 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣6.99億元，較上年增加人民幣1.21億元，增長20.85%。手續費及佣金淨收入的增加主要是本集團優化中間業務結構，強化手續費及佣金支出管理所致。

	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
手續費及佣金收入	804.10	774.86	29.24	3.77
代理及託管業務手續費	370.80	379.08	(8.28)	(2.18)
承兌及擔保手續費	162.75	167.70	(4.95)	(2.95)
銀行卡服務手續費	77.78	81.25	(3.47)	(4.27)
結算和電子渠道業務手續費	104.22	79.93	24.29	30.39
金融租賃手續費	86.63	56.96	29.67	52.09
顧問及諮詢手續費	1.16	7.20	(6.04)	(83.89)
其他	0.76	2.74	(1.98)	(72.26)
手續費及佣金支出	(104.61)	(196.06)	91.45	(46.64)
平台合作服務手續費	(3.63)	(57.69)	54.06	(93.71)
金融租賃手續費	(18.72)	(44.16)	25.44	(57.61)
結算與清算手續費	(22.01)	(40.75)	18.74	(45.99)
交易業務手續費	(59.47)	(51.97)	(7.50)	14.43
其他	(0.78)	(1.49)	0.71	(47.65)
手續費及佣金淨收入	699.49	578.80	120.69	20.85



第三章 管理層討論與分析

(2) 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣**2.01**億元，較上年增加人民幣**1.05**億元，增長**108.89%**，主要是債券市場價格波動所致。

(3) 金融投資所得收益淨額

報告期內，本集團金融投資所得收益淨額為人民幣**14.41**億元，較上年增加人民幣**9.04**億元，增長**168.49%**，主要是報告期內本集團調整投資策略，積極抓住市場機會，實現更多的投資收益所致。

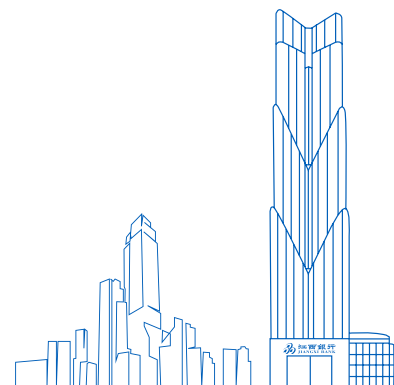
(4) 其他營業收入

報告期內，本集團其他營業收入為人民幣**0.41**億元，較上年增加人民幣**0.21**億元，增長**105.25%**，主要是報告期內本集團政府補助增加所致。

3.3.5 營業支出

報告期內，本集團營業支出為人民幣**36.48**億元，較上年增加人民幣**1.24**億元，增長**3.52%**。

	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本	2,200.42	2,133.05	67.37	3.16
折舊及攤銷	523.96	514.19	9.77	1.90
稅金及附加	141.97	133.59	8.38	6.27
租賃負債利息支出	58.88	56.42	2.46	4.36
其他一般及行政支出	722.43	686.52	35.91	5.23
營業支出總額	3,647.66	3,523.77	123.89	3.52



第三章 管理層討論與分析

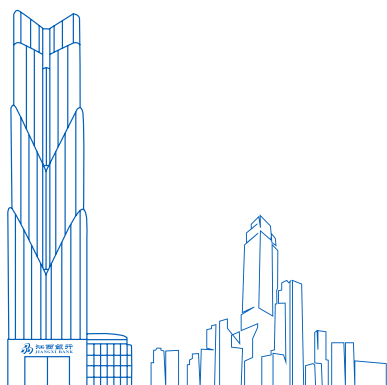
下表載列於所示期間本集團員工成本的主要組成部份。

	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本				
工資、獎金及津貼	1,685.70	1,652.98	32.72	1.98
社會保險及補充退休福利	182.42	186.65	(4.23)	(2.27)
住房公積金	114.60	105.62	8.98	8.50
員工福利	106.60	98.89	7.71	7.80
職工教育費用及工會經費	50.04	50.55	(0.51)	(1.01)
其他	61.06	38.36	22.70	59.18
合計	2,200.42	2,133.05	67.37	3.16

報告期內，本集團員工成本人民幣22.00億元，較上年增加人民幣0.67億元，增長3.16%。主要是本集團僱員人數整體隨業務持續擴張而增加，導致員工工資、獎金及津貼增加所致。

報告期內，本集團稅金及附加人民幣1.42億元，較上年增加人民幣0.08億元，增長6.27%。主要是報告期內本集團增值稅增加所致。

報告期內，本集團其他一般及行政支出人民幣7.22億元，較上年增加人民幣0.36億元，增長5.23%。主要是本集團業務正常增長所致。



第三章 管理層討論與分析

3.3.6 資產減值損失

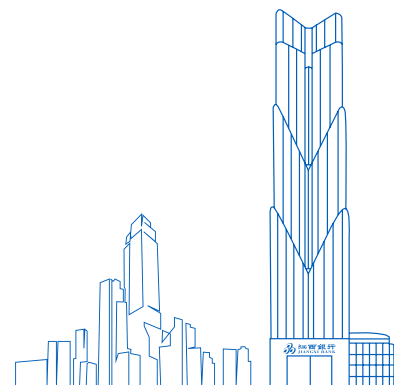
報告期內，本集團資產減值損失為人民幣50.07億元，較上年增加人民幣7.22億元，增長16.86%。主要是本集團繼續按照審慎經營的原則，根據市場經營環境、資產結構變化，適當增加資產減值的計提，進一步增強風險抵禦能力所致。

	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款和墊款	2,704.12	875.85	1,828.27	208.74
金融投資	2,072.86	3,362.97	(1,290.11)	(38.36)
其他	229.63	45.61	184.02	403.46
合計	5,006.61	4,284.43	722.18	16.86

3.3.7 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用為人民幣3.85億元，較上年減少人民幣1.95億元，下降33.66%。主要是報告期內本集團可在稅前抵扣的損失增加以及國債、地方政府債等免稅的利息收入增加所致。

	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅	1,318.76	925.94	392.82	42.42
以前年度所得稅調整	(16.32)	79.73	(96.05)	(120.47)
遞延所得稅的變動	(917.81)	(425.90)	(491.91)	115.50
合計	384.63	579.77	(195.14)	(33.66)



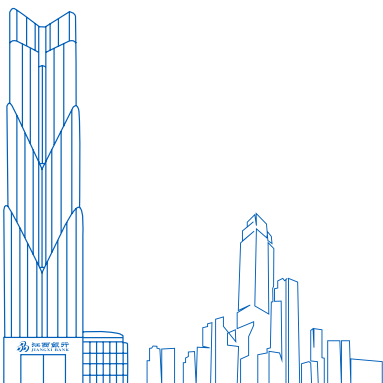
3.4 資產負債主要項目分析

3.4.1 資產

截至報告期末，本集團總資產為人民幣5,085.60億元，較上年末增加人民幣498.67億元，增長10.87%，總資產增長主要是由於本集團發放貸款和墊款總額、現金及存放中央銀行款項增加。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
發放貸款和墊款總額	277,714.31	—	223,422.06	—
發放貸款和墊款應計利息	563.79	—	599.49	—
發放貸款和墊款減值準備	(7,619.87)	—	(6,572.79)	—
發放貸款和墊款淨額	270,658.23	53.21	217,448.76	47.41
金融投資	171,777.28	33.78	176,093.09	38.39
現金及存放中央銀行款項	46,464.97	9.14	40,761.64	8.89
存放同業及其他金融機構款項	2,090.06	0.41	2,151.44	0.47
買入返售金融資產	2,695.94	0.53	3,587.22	0.78
拆出資金	3,589.20	0.71	8,231.93	1.79
其他資產 ⁽¹⁾	11,284.13	2.22	10,418.74	2.27
總資產	508,559.81	100.00	458,692.82	100.00

附註：(1) 主要包括於聯營公司的權益、物業及設備、遞延所得稅資產、商譽、使用權資產及其他資產。



第三章 管理層討論與分析

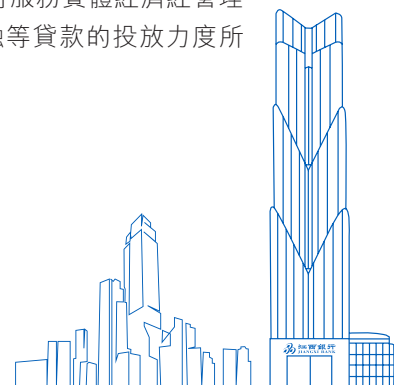
(1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為人民幣2,777.14億元，較上年末增加人民幣542.92億元，增長24.30%。下表列示於所示日期本集團按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<hr/>				
以攤餘成本計量的發放				
貸款和墊款				
公司貸款和墊款	161,422.74	58.12	119,619.24	53.54
個人貸款和墊款	80,198.97	28.88	76,958.29	34.45
小計	241,621.71	87.00	196,577.53	87.99
<hr/>				
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
發放貸款和墊款				
公司貸款和墊款	3,385.47	1.22	2,413.62	1.08
票據貼現	32,707.13	11.78	24,430.91	10.93
小計	36,092.60	13.00	26,844.53	12.01
發放貸款和墊款總額	277,714.31	100.00	223,422.06	100.00

公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款(含票據貼現)總額為人民幣1,975.15億元，較上年末增加人民幣510.52億元，增長34.86%，主要是本集團堅持服務實體經濟經營理念，持續加大對重大重點項目、鄉村振興、普惠金融和綠色金融等貸款的投放力度所致。



第三章 管理層討論與分析

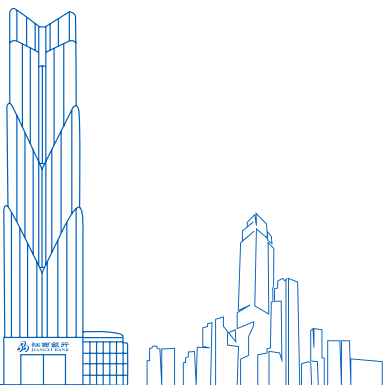
個人貸款和墊款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款總額為人民幣801.99億元，較上年末增加人民幣32.41億元，增長4.21%，主要是由於2021年本集團零售貸款規模平穩增長。

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資餘額為人民幣1,717.77億元，較上年末減少人民幣43.16億元，下降2.45%。2021年本集團該類資產減少主要是本集團進一步優化資產負債結構所致。

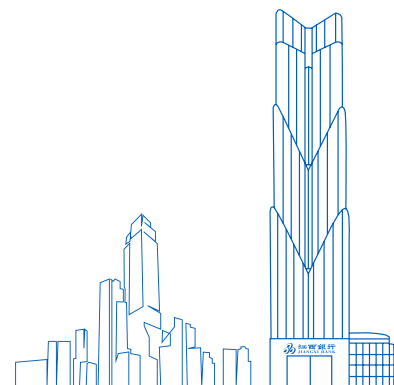
	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
金融投資				
— 以攤餘成本計量的 金融投資	107,390.60	62.52	106,355.49	60.40
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	39,446.06	22.96	41,071.98	23.32
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 投資	24,940.62	14.52	28,665.62	16.28
合計	171,777.28	100.00	176,093.09	100.00



第三章 管理層討論與分析

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
金融投資分佈情況				
債券				
中國政府債券	37,288.67	21.71	28,013.93	15.91
政策性銀行債券	37,465.04	21.81	36,603.37	20.79
商業銀行及其他金融 機構債券	564.29	0.33	664.84	0.38
企業債券	15,845.42	9.22	17,399.01	9.88
小計	91,163.42	53.07	82,681.15	46.96
其他金融投資				
金融機構發行的理財產品	—	—	—	—
基金投資 ⁽¹⁾	20,766.12	12.09	20,589.14	11.69
權益工具投資	121.18	0.07	131.79	0.07
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	57,956.47	33.74	71,046.13	40.35
小計	78,843.77	45.90	91,767.06	52.11
應計利息	1,770.09	1.03	1,644.88	0.93
合計	171,777.28	100.00	176,093.09	100.00

附註：(1) 主要包括貨幣基金及債券基金。

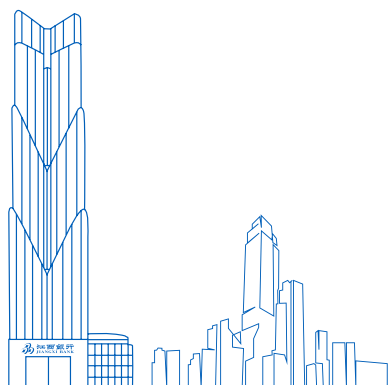


3.4.2 負債

截至報告期末，本集團總負債為人民幣4,669.26億元，較上年末增加人民幣441.76億元，增長10.45%。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
吸收存款	343,726.22	73.62	315,770.82	74.68
同業及其他金融機構存放款項	25,221.01	5.40	21,416.59	5.07
向中央銀行借款	19,242.20	4.12	15,832.50	3.75
向其他金融機構借款	8,981.23	1.92	7,295.74	1.73
拆入資金	6,128.33	1.31	3,204.10	0.76
賣出回購金融資產	16,283.67	3.49	11,172.75	2.64
已發行債券	41,099.18	8.80	42,439.82	10.04
應繳所得稅	745.47	0.16	412.45	0.10
其他負債 ⁽¹⁾	5,499.06	1.18	5,205.60	1.23
總負債	466,926.37	100.00	422,750.37	100.00

附註：(1) 主要包括租賃負債、租賃風險金、應計員工成本、其他應付稅項、預計負債及其他應付款項。

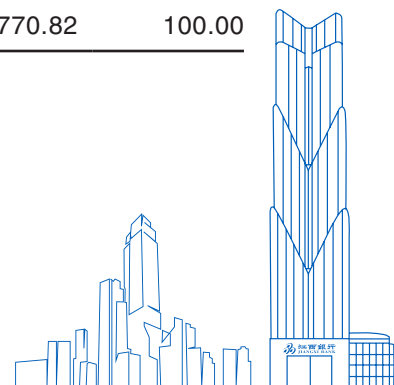


第三章 管理層討論與分析

(1) 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為人民幣3,437.26億元，較上年末增加人民幣279.55億元，增長8.85%，主要是由於本集團緊抓客群建設帶來存款業務規模的整體增長。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
活期存款				
公司客戶	122,223.64	35.54	113,141.57	35.83
個人客戶	22,570.87	6.57	21,746.22	6.89
小計	144,794.51	42.11	134,887.79	42.72
定期存款				
公司客戶	68,797.32	20.02	71,775.91	22.73
個人客戶	112,931.93	32.86	94,615.74	29.96
小計	181,729.25	52.88	166,391.65	52.69
保證金存款				
承兌匯票保證金	8,553.06	2.49	6,312.19	2.00
擔保保證金	2,712.97	0.79	2,893.90	0.92
信用證保證金	1,915.44	0.56	1,608.00	0.51
其他	38.88	0.01	27.70	0.01
小計	13,220.35	3.85	10,841.79	3.44
匯出匯款及應解匯款	60.22	0.02	38.11	0.01
應計利息	3,921.89	1.14	3,611.48	1.14
合計	343,726.22	100.00	315,770.82	100.00



(2) 同業及其他金融機構存放款項

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣252.21億元，較上年末增加人民幣38.04億元，增長17.76%。主要是根據2021年本集團流動管理需求及市場流動性情況，增加同業及其他金融機構存放款項所致。

(3) 已發行債券

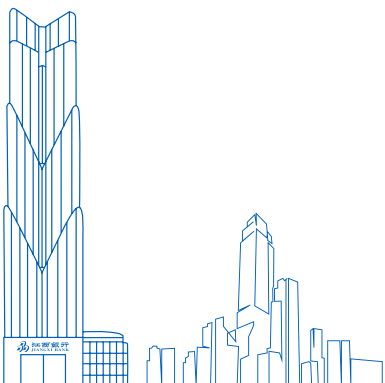
截至報告期末，本集團已發行債券為人民幣410.99億元，較上年末減少人民幣13.41億元，下降3.16%。主要是2021年本集團部份綠色金融債到期所致。

(4) 賣出回購金融資產

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產為人民幣162.84億元，較上年末增加人民幣51.11億元，增長45.74%。主要是本集團為提高流動儲備，加強流動性管理所致。

3.4.3 股東權益

截至報告期末，本集團總權益為人民幣416.33億元，較上年末增加人民幣56.91億元，增長15.83%；歸屬於本行股東的總權益為人民幣409.17億元，較上年末增加人民幣56.50億元，增長16.02%。股東權益的增加主要是2021年本集團發行永續債人民幣40億元，用於補充其他一級資本，進一步提高本集團服務實體經濟能力和抵禦風險能力所致。



第三章 管理層討論與分析

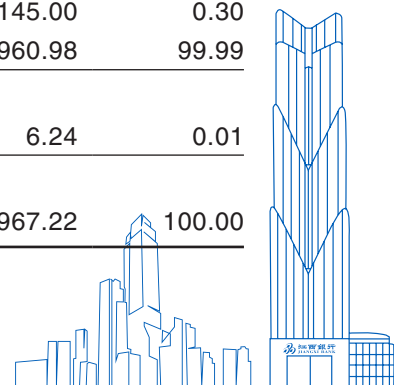
	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
股本	6,024.28	14.47	6,024.28	16.76
資本公積	13,291.25	31.92	13,291.25	36.99
盈餘公積	3,081.89	7.40	2,887.97	8.03
一般準備	6,689.10	16.07	6,100.64	16.97
其他綜合收益	224.12	0.54	342.51	0.95
未分配利潤	7,607.64	18.27	6,620.93	18.42
其他權益工具	3,999.04	9.61	—	—
歸屬本行股東總權益	40,917.32	98.28	35,267.58	98.12
非控制性權益	716.12	1.72	674.87	1.88
總權益	41,633.44	100.00	35,942.45	100.00

3.5 資產負債表外信貸承諾

本集團將表外業務納入客戶的統一授信，並視同表內業務管理，遵照前期調查、審查、審批、合同簽訂、發放、貸後管理以及抵質押擔保等管理流程和管理要求。

截至報告期末，主要表外項目餘額如下：

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
銀行承兌匯票	24,475.81	43.15	19,748.12	41.18
開出信用證	6,019.45	10.61	5,639.16	11.76
未使用的信用卡授信額度	6,856.20	12.09	5,954.49	12.41
開出保函	19,294.39	34.02	16,474.21	34.34
貸款承諾	66.00	0.12	145.00	0.30
小計	56,711.85	99.99	47,960.98	99.99
資本承諾	1.88	0.01	6.24	0.01
合計	56,713.73	100.00	47,967.22	100.00



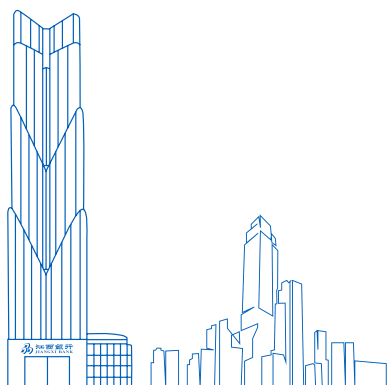
3.6 貸款質量分析

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣2,777.14億元，較上年末增加人民幣542.92億元，增長24.30%。

3.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	總額	佔總額 百分比(%)	總額	佔總額 百分比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
正常類	264,288.75	95.16	214,902.18	96.19
關注類	9,351.83	3.37	4,650.29	2.08
次級類	1,863.70	0.67	2,658.31	1.19
可疑類	1,525.75	0.55	436.80	0.19
損失類	684.28	0.25	774.48	0.35
發放貸款和墊款總額	277,714.31	100.00	223,422.06	100.00
不良貸款及不良貸款率	4,073.73	1.47	3,869.59	1.73
減值準備	7,669.30		6,638.65	
其中：以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款減值準備	7,619.87		6,572.79	
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款減值準備	49.43		65.86	

截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣2,642.89億元，佔比95.16%，較上年末下降1.03個百分點；關注類貸款人民幣93.52億元，佔比3.37%，較上年末上升1.29個百分點；本集團正常類貸款、關注類貸款佔比變動的主要原因是受新冠疫情及房地產調控政策影響，本集團部份租賃和商務服務業、房地產業客戶出現經營困難。不良貸款總額人民幣40.74億元，不良貸款率1.47%，較上年末下降0.26個百分點。

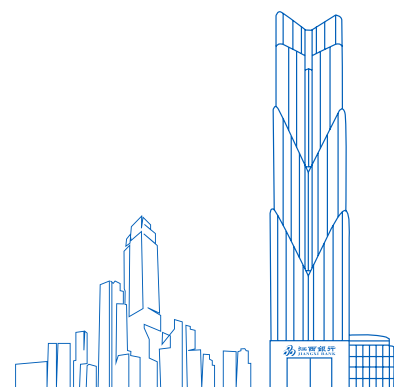


第三章 管理層討論與分析

3.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
公司貸款和墊款	164,808.21	59.34	3,327.09	2.02	122,032.86	54.62	2,785.81	2.28
個人貸款和墊款	80,198.97	28.88	746.64	0.93	76,958.29	34.45	1,083.78	1.41
票據貼現	32,707.13	11.78	-	-	24,430.91	10.93	-	-
合計	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73

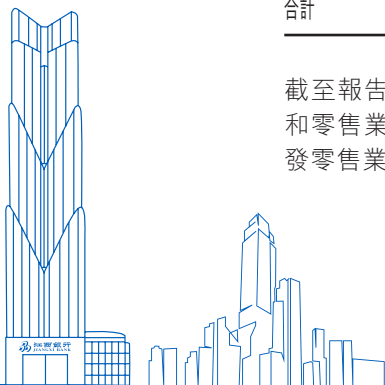
截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣2,777.14億元，較上年末增加542.92億元。其中：公司貸款和墊款較上年末增加427.75億元，佔比較上年末上升4.72個百分點；個人貸款和墊款較上年末增加32.41億元，佔比較上年末下降5.57個百分點；票據貼現金額較上年末增長人民幣82.76億元，佔比較上年末上升0.85個百分點。本集團不良貸款總額人民幣40.74億元，較上年末增加2.04億元。其中：公司不良貸款較上年末增加5.41億元，不良貸款比率較上年末下降0.26個百分點；個人不良貸款較上年末減少3.37億元，佔比較上年末下降0.48個百分點。



3.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
農、林、牧、漁業	2,005.82	0.72	32.61	1.63	1,211.65	0.54	122.99	10.15
採礦業	1,619.36	0.58	-	-	1,305.52	0.58	-	-
製造業	17,140.90	6.17	354.86	2.07	14,496.39	6.49	389.56	2.69
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,959.92	1.07	-	-	1,496.51	0.67	-	-
建築業	13,901.68	5.01	390.47	2.81	11,406.98	5.11	85.71	0.75
批發和零售業	29,519.27	10.63	1,287.73	4.36	18,000.12	8.06	1,038.60	5.77
交通運輸、倉儲和 郵政業	4,392.88	1.58	90.87	2.07	4,217.75	1.89	4.98	0.12
住宿和餐飲業	534.46	0.19	44.21	8.27	1,185.89	0.53	19.60	1.65
信息傳輸、計算機 服務和軟件業	2,405.56	0.87	257.68	10.71	1,173.81	0.53	259.76	22.13
金融業	4,696.02	1.69	-	-	2,148.45	0.96	-	-
房地產業	7,725.05	2.78	347.49	4.50	8,145.06	3.65	154.89	1.90
租賃和商務服務業	52,369.36	18.86	507.05	0.97	37,868.99	16.95	514.04	1.36
科學研究和技術服務	228.79	0.08	-	-	207.84	0.09	-	-
水利、環境和 公共設施管理業	21,595.95	7.78	5.84	0.03	15,932.05	7.13	151.70	0.95
居民服務、修理和 其他服務業	122.03	0.04	5.03	4.12	185.03	0.08	8.86	4.79
教育	893.05	0.32	-	-	791.21	0.35	0.50	0.06
衛生和社會工作	1,614.44	0.58	-	-	1,676.97	0.75	20.42	1.22
文化、體育和娛樂業	1,083.67	0.39	3.25	0.30	582.64	0.26	14.20	2.44
公共管理、社會保障 和社會組織	-	-	-	-	-	-	-	-
公司貸款和墊款總額	164,808.21	59.34	3,327.09	2.02	122,032.86	54.62	2,785.81	2.28
個人貸款和墊款總額	80,198.97	28.88	746.64	0.93	76,958.29	34.45	1,083.78	1.41
票據貼現	32,707.13	11.78	-	-	24,430.91	10.93	-	-
合計	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款中佔比前五大行業分別為：租賃和商務服務業、批發和零售業、水利、環境和公共設施管理業、製造業、建築業。本集團不良貸款主要集中在批發零售業、租賃和商務服務業，上述兩個行業的不良貸款佔本集團不良貸款的44.06%。

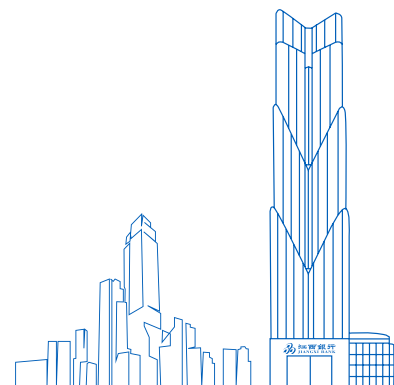


第三章 管理層討論與分析

3.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

擔保方式	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
信用貸款	31,278.47	11.26	409.67	1.31	16,835.75	7.54	571.26	3.39
保證貸款	142,517.90	51.33	2,410.36	1.69	107,185.58	47.97	1,704.65	1.59
抵押貸款	95,658.20	34.44	1,253.33	1.31	92,178.78	41.26	1,592.24	1.73
質押貸款	8,259.74	2.97	0.37	-	7,221.95	3.23	1.44	0.02
合計	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73

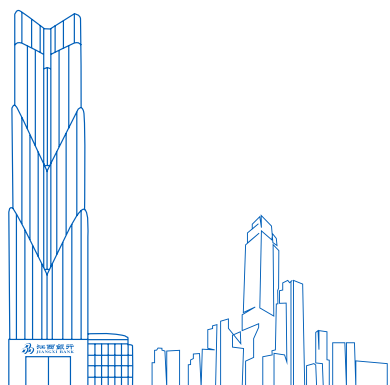
截至報告期末，本集團貸款擔保方式主要以保證和抵押為主，佔發放貸款和墊款總額比例85.77%。本集團信用、保證貸款佔比較上年末分別上升3.72、3.36個百分點，抵押、質押貸款佔比較上年末分別下降6.82、0.26個百分點。信用、抵押、質押貸款的不良貸款比率較上年末分別下降2.08、0.42、0.02個百分點，保證貸款的不良貸款比率較上年末上升0.10個百分點。



3.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

地區	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
南昌地區	142,230.04	51.22	3,077.38	2.16	115,501.62	51.70	2,168.78	1.88
江西省內 (南昌地區除外)	113,980.86	41.04	820.92	0.72	84,658.14	37.89	851.62	1.01
江西省外	21,503.41	7.74	175.43	0.82	23,262.30	10.41	849.19	3.65
總計	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73

截至報告期末，本集團南昌地區、江西省（南昌地區除外）、江西省外佔比分別為**51.22%**、**41.04%**、**7.74%**。其中：江西省內（南昌地區除外）的貸款佔比較上年末上升**3.15**個百分點，南昌地區和江西省外貸款佔比較上年末分別下降**0.48**、**2.67**個百分點。本集團不良貸款主要集中在南昌地區，不良貸款率**2.16%**，較上年末上升**0.28**個百分點。

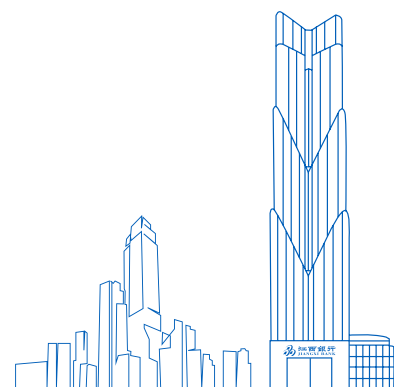


第三章 管理層討論與分析

3.6.6 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

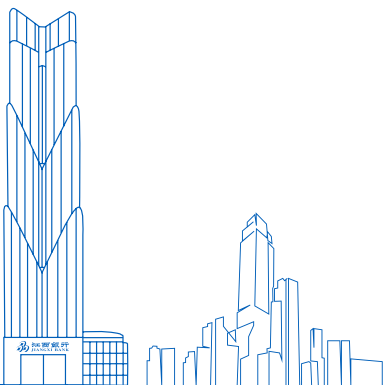
逾期類型	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	271,871.41	97.90	219,122.80	98.08
已逾期貸款				
3個月以內	2,848.13	1.02	1,546.18	0.69
3個月以上1年以內	1,325.53	0.48	1,520.94	0.68
1年以上3年以內	1,415.56	0.51	977.64	0.44
3年以上	253.68	0.09	254.50	0.11
小計	5,842.90	2.10	4,299.26	1.92
合計	277,714.31	100.00	223,422.06	100.00

截至報告期末，本集團已逾期貸款總額人民幣58.43億元，較上年末增加人民幣15.44億元。已逾期貸款佔比2.10%，較上年末上升0.18個百分點。



3.6.7 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本集團採取以下措施推動不良資產處置：一是科學規劃部署，制定風險化解處置方案及配套措施，規劃實現目標「路線圖」。二是分類施策處置，針對不良資產實行「一行一策、一戶多策」，綜合運用現金清收、債權轉讓、以物抵債、存量盤活、呆賬核銷等手段，提升處置質效。三是拓寬處置渠道，借助法院、公安、律師盡調等外部力量，加快案件審判、執行。四是緊抓進程管理，持續推進行領導掛鉤督導，高頻開展調度，保障清收工作高效運轉。五是嚴肅考核問責，嚴格追究不良發放責任和清收責任。六是加強前置管理，做好新增風險預測和逾期貸款常態化監控，嚴防不良資產「前清後溢」。



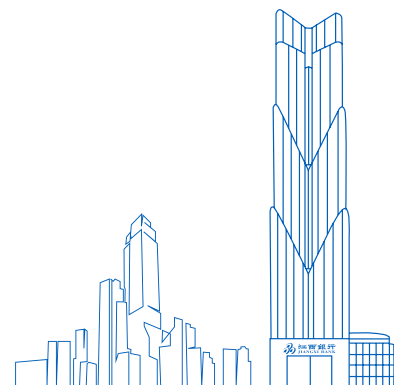
第三章 管理層討論與分析

3.6.8 大額風險暴露

1 十大非同業單一客戶大額風險暴露情況

根據中國境內適用的銀行業法律法規，本集團對非同業單一客戶的風險暴露不得超過一級資本淨額的15%。下表載列截至所示日期本集團對非同業單一客戶的風險暴露情況。

項目	行業	截至2021年12月31日		
		風險暴露餘額	佔貸款總額的比例(%)	佔一級資本淨額的比例(%)
借款人A	租賃和商務服務業	5,451.96	1.96	12.46
借款人B	水利、環境和公共設施 管理業	4,160.00	1.50	9.51
借款人C	建築業	3,000.00	1.08	6.86
借款人D	租賃和商務服務業	2,751.60	0.99	6.29
借款人E	批發和零售業	2,565.42	0.92	5.86
借款人F	房地產業	2,560.00	0.92	5.85
借款人G	匿名客戶	2,450.37	0.88	5.60
借款人H	租賃和商務服務業	2,427.97	0.87	5.55
借款人I	租賃和商務服務業	2,364.30	0.85	5.40
借款人J	租賃和商務服務業	2,348.47	0.85	5.37
總額		30,080.08	10.82	68.75



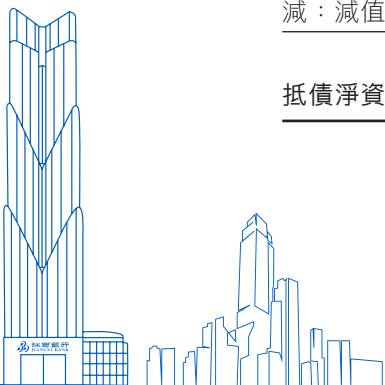
2 十大非同業關聯客戶的大額風險暴露情況

根據中國境內適用的銀行業指引，本集團對非同業關聯客戶的風險暴露不得超過一級資本淨額的20%。下表載列截至所示日期本集團對非同業關聯客戶的風險暴露情況。

項目	行業	截至2021年12月31日		
		風險暴露餘額	佔貸款總額 的比例(%)	佔一級資本 淨額的比例(%)
(以人民幣百萬元列示)				
借款人A	水利、環境和公共設施 管理業	5,813.97	2.09	13.29
借款人B	租賃和商務服務業	5,246.13	1.89	11.99
借款人C	租賃和商務服務業	4,725.18	1.70	10.80
借款人D	租賃和商務服務業	4,369.59	1.57	9.99
借款人E	租賃和商務服務業	4,172.78	1.50	9.54
借款人F	租賃和商務服務業	3,907.73	1.41	8.93
借款人G	租賃和商務服務業	3,759.67	1.35	8.59
借款人H	水利、環境和公共設施 管理業	3,605.46	1.30	8.24
借款人I	製造業	3,563.73	1.28	8.15
借款人J	金融業	3,504.33	1.26	8.01
總額		42,668.57	15.35	97.53

3.6.9 抵債資產及減值準備情況

項目	截至2021年	截至2020年
	12月31日	12月31日
	金額	金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
土地使用權及建築物	149.95	164.92
減：減值損失準備	(37.60)	(14.79)
抵債淨資產	112.35	150.13



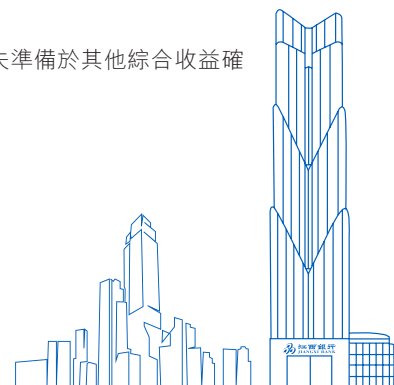
第三章 管理層討論與分析

3.6.10 貸款減值準備的變化

	階段一 ⁽¹⁾ 金額	階段二 ⁽²⁾ 金額	階段三 ⁽³⁾ 金額	合計 金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
於2021年1月1日	1,455.46	1,986.34	3,130.99	6,572.79
轉移至未來12個月預期信用損失	56.19	(40.64)	(15.55)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(91.95)	93.04	(1.09)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(50.67)	(116.84)	167.51	—
本年計提／(轉回)	827.86	(326.25)	2,218.95	2,720.56
本年轉出	—	—	(342.04)	(342.04)
本年收回	—	—	332.72	332.72
本年核銷	—	—	(1,569.96)	(1,569.96)
其他	—	—	(94.20)	(94.20)
於2021年12月31日	2,196.89	1,595.65	3,827.33	7,619.87
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 ⁽⁴⁾				
於2021年1月1日	65.86	—	—	65.86
本年計提	(16.43)	—	—	(16.43)
於2021年12月31日	49.43	—	—	49.43

附註：

- (1) 階段一指未來12個月預期信用損失。
- (2) 階段二指整個存續期預期信用損失—未發生信用減值。
- (3) 階段三指整個存續期預期信用損失—已發生信用減值。
- (4) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的減值損失準備於其他綜合收益確認。

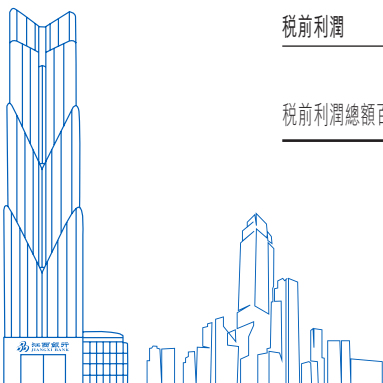


3.7 分部報告

3.7.1 業務分佈摘要

本集團有三項主要業務活動：公司銀行業務、零售銀行及信用卡業務、金融市場業務。下表列示於所示期間各業務分部主要財務指標。

	2021年					2020年				
	公司銀行 業務	零售 銀行及 信用卡 業務	金融 市場業務	其他業務	合計	公司銀行 業務	零售 銀行及 信用卡 業務	金融 市場業務	其他 業務	合計
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)										
對外利息收入淨額	3,642.98	53.50	5,065.33	-	8,761.81	2,560.24	1,097.52	5,395.92	-	9,053.68
分部間利息收入／ (支出)淨額	1,282.68	2,087.49	(3,322.68)	(47.49)	0.00	2,197.55	1,017.01	(3,009.61)	(204.95)	0.00
利息收入淨額	4,925.66	2,140.99	1,742.65	(47.49)	8,761.81	4,757.79	2,114.53	2,386.31	(204.95)	9,053.68
手續費及佣金淨收入／ (支出)淨額	342.37	52.30	355.09	(50.27)	699.49	301.80	2.90	280.48	(6.38)	578.80
交易淨收益	-	-	200.62	-	200.62	-	-	96.04	-	96.04
金融投資所得收益淨額	13.03	-	1,428.04	-	1,441.07	25.70	-	511.04	-	536.74
其他營業收入／(支出)	14.31	0.63	1.37	25.13	41.44	10.91	1.75	(45.10)	52.63	20.19
營業收入	5,295.37	2,193.92	3,727.77	(72.63)	11,144.43	5,096.20	2,119.18	3,228.77	(158.70)	10,285.45
營業支出	(1,075.60)	(1,090.50)	(1,480.47)	(1.09)	(3,647.66)	(2,456.39)	(993.84)	(77.00)	3.46	(3,523.77)
減值前營業利潤	4,219.77	1,103.42	2,247.30	(73.72)	7,496.77	2,639.81	1,125.34	3,151.77	(155.24)	6,761.68
資產減值損失	(2,760.19)	(118.86)	(2,085.50)	(42.06)	(5,006.61)	(264.89)	(561.27)	(3,411.50)	(46.77)	(4,284.43)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	6.03	6.03	-	-	-	7.46	7.46
稅前利潤	1,459.58	984.56	161.08	(109.75)	2,496.19	2,374.92	564.07	(259.73)	(194.55)	2,484.71
稅前利潤總額百分比	58.47	39.45	6.48	(4.40)	100.00	95.58	22.70	(10.45)	(7.83)	100.00



第三章 管理層討論與分析

3.7.2 主要分部營業收入

	2021年		2020年	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	5,295.37	47.52	5,096.20	49.55
零售銀行及信用卡業務	2,193.92	19.68	2,119.18	20.60
金融市場業務	3,727.77	33.45	3,228.77	31.39
其他業務	(72.63)	(0.65)	(158.70)	(1.54)
總計	11,144.43	100.00	10,285.45	100.00

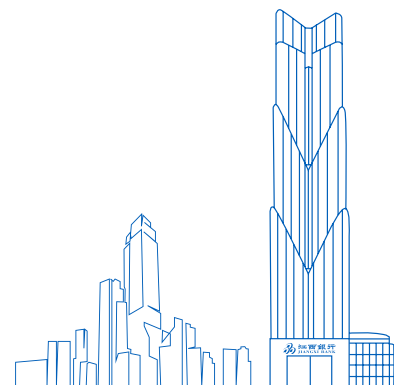
3.8 業務綜述

3.8.1 公司銀行業務

1 公司存款

報告期內，市場競爭更加激烈，存款增長壓力不斷加大。本行按照「穩存量、拓增量」的要求，着力推進公司業務轉型發展。搶抓機遇，在財政、社保、醫保等存量優勢領域深耕挖潛，為江西省內多個區縣級政府專項債發行提供顧問服務，有效拓寬機構業務存款渠道；科技賦能，現金管理、銀企直連、資金監管等新系統、新功能不斷上線，交易銀行業務場景不斷拓展，交易結算資金持續增多。截至報告期末，本行公司存款餘額為人民幣2,042.54億元，較上年末增加人民幣84.94億元，增長4.34%。

截至報告期末，根據人行統計口徑，本行在江西省內和南昌市內人民幣公司存款（不含非存款類金融機構存款）市場份額排名保持前列。



2 公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放的公司貸款和墊款總額為人民幣1,648.08億元，較上年末增長35.05%。公司貸款和墊款為本集團貸款組合的最大組成部分。

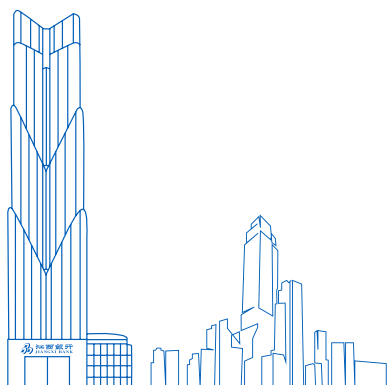
按產品類型劃分的公司貸款和墊款分佈情況

本集團向公司客戶提供各種貸款產品，包括流動資金貸款、固定資產貸款及融資租賃服務。截至報告期末，本集團的公司貸款和墊款比上年末增加427.75億元，主要歸因於本集團始終以服務實體經濟作為發展的出發點和落腳點，緊跟政策導向，持續加大對民營企業、小微企業、綠色金融、鄉村振興、先進製造等領域的信貸支持，推動經濟高質量發展。

項目	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
流動資金貸款	93,802.97	56.91	64,865.28	53.15
固定資產貸款	47,462.94	28.80	39,119.91	32.06
融資租賃	13,793.26	8.37	11,826.20	9.69
其他 ¹	9,749.04	5.92	6,221.47	5.10
公司貸款和墊款總額	164,808.21	100.00	122,032.86	100.00

註：

1. 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款



第三章 管理層討論與分析

按期限劃分的公司貸款和墊款分佈情況

按貸款期限計，本集團公司貸款和墊款包括短期貸款和墊款以及中長期貸款。下表載列本集團截至所示日期按期限劃分的公司貸款和墊款。

項目	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款和墊款 ¹	70,890.61	43.01	46,583.26	38.17
中長期貸款 ²	93,917.60	56.99	75,449.60	61.83
公司貸款和墊款總額	164,808.21	100.00	122,032.86	100.00

註：

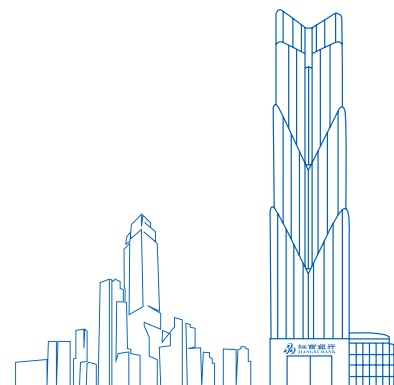
1. 包括期限為一年或以下的貸款和墊款。
2. 包括期限為一年以上的貸款。

短期貸款和墊款

截至報告期末，本集團的短期貸款和墊款為人民幣708.91億元，較上年末增加人民幣243.07億元，增長52.18%。

中長期貸款

截至報告期末，本集團的中長期貸款為人民幣939.18億元，較上年末增加人民幣184.68億元，增長24.48%。



第三章 管理層討論與分析

按客戶類別劃分的公司貸款和墊款分佈情況

本集團向各種類別及規模的貸款客戶提供不同貸款產品及服務。本集團的公司貸款和墊款客戶主要包括國有企業及私營企業，主要包括租賃和商務服務業、批發和零售業、製造業等。

下表載列截至所示日期本集團按公司客戶規模劃分的公司貸款和墊款。

項目	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
微型企業 ¹	14,252.89	8.65	10,761.47	8.82
小型企業 ¹	79,738.80	48.38	58,639.61	48.05
中型企業 ¹	40,508.53	24.58	34,485.84	28.26
大型企業 ¹	26,813.24	16.27	15,421.88	12.64
其他 ²	3,494.75	2.12	2,724.06	2.23
公司貸款和墊款總額	164,808.21	100.00	122,032.86	100.00

註：

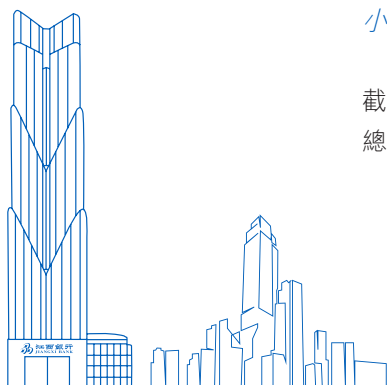
1. 《統計上大中小微型企業劃分標準》中規定以僱員數目、營業收入及總資產為基準分類為大型企業、中型企業、小型企業及微型企業的分類標準。
2. 主要包括向事業單位(如醫院及學校)提供的貸款。

大中型企業貸款和墊款

截至報告期末，本集團大中型企業貸款為人民幣673.22億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的40.85%，較上年末下降0.05個百分點。

小微企業貸款和墊款

截至報告期末，本集團小微企業貸款為人民幣939.92億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的57.03%，較上年末上升0.16個百分點。



第三章 管理層討論與分析

3 公司客戶

本行從信貸客戶、機構客戶、交易銀行客戶、戰略性客戶等維度對公司客戶實施精細化管理，制定分層營銷維護策略。其中：在財政、社保、醫保等重點領域鞏固拓展機構客戶；在醫療衛生、教育、房屋交易、公共資源交易等業務場景加大拓展交易銀行客戶；與優質國企、行業龍頭企業、優質上市公司等戰略性客戶合作簽約，提供優質金融服務方案，增進客戶黏性。截至報告期末，本行公司存款客戶數量約為7.2萬戶；公司貸款客戶數量約為0.45萬戶。

4 公司產品

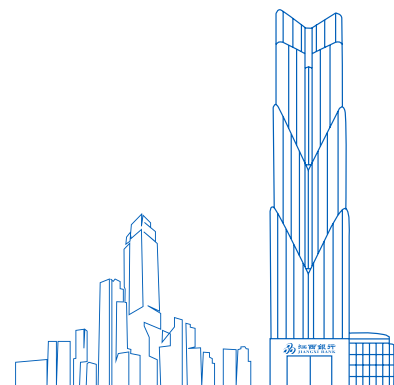
結算類業務

截至報告期末，本行企業手機銀行累計開戶數12,926戶，其中，本年新增1,442戶，新增交易筆數106,547筆，新增交易金額人民幣36.49億元。

截至報告期末，本行單位結算卡累計開戶數7,451戶，其中，本年新增123戶，新增交易筆數64,174筆，新增交易金額人民幣7.07億元。

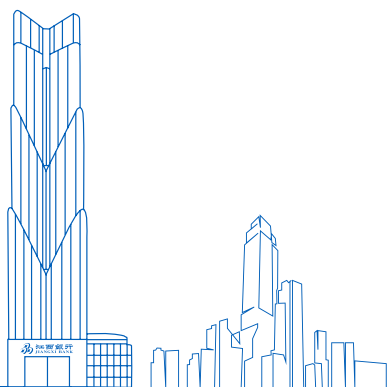
資產類業務

報告期內，本行積極加大對綠色金融、製造業、鄉村振興、「專精特新」、重點產業鏈、重大重點項目、江西省「映山紅」企業、優質民營企業等重點領域信貸投放力度，相繼推出了映山紅助力貸、中標貸和知識產權質押融資等信貸類產品，進一步做大做強信貸業務規模。同時，重視供應鏈金融發展，不斷創新供應鏈金融產品，以核心企業為切入點，結合上下游企業的業務特點，為產業鏈上中小企業提供應收賬款質押、雲企鏈線上保理、訂單融資等差異化產品，有效緩解中小企業融資難，助力產業鏈強鏈興鏈。



5 小微金融

本行始終堅持「服務小微企業」的市場定位，聚焦普惠金融發展，主動策應金融供給側結構性改革，持續扎實做好「六穩」工作、落實「六保」任務，不斷延伸對小微、普惠型涉農服務觸角，夯實普惠客群基礎，為小微企業的發展貢獻金融力量。截至報告期末，本行單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)普惠型小微企業貸款餘額人民幣235.11億元(不含普惠型小微企業貼現)，較上年末增加人民幣59.14億元，增速33.61%；單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)的普惠型小微企業貸款戶數25,051戶，較上年末增加4,979戶；普惠型小微貸款平均利率5.90%，較上年下降0.87個百分點，有效降低了小微企業融資成本；普惠型小微不良貸款率較上年末下降28.61%，資產質量有效改善，全面達成「兩增兩控」監管指標。



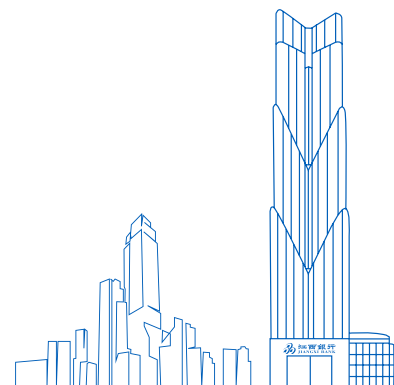
第三章 管理層討論與分析

一是加大信貸支持力度。單獨制定小微企業貸款投放計劃目標，明確分支機構普惠型小微企業信貸投放任務，並將總體和條線KPI考核中「兩增兩控」指標權重提升至10%以上；對普惠型小微企業貸款內部資金轉移價格參照同期限一般對公貸款FTP定價下調50BP執行，積極引導全行加大對「2+6+N」產業鏈、戰略性新興產業、文化旅遊、醫藥醫療、農業及農副業等江西省重點支持產業信貸支持力度。

二是發力供應鏈金融。運用「區塊鏈+供應鏈」技術，通過「雲企鏈」「雙胞胎貸」等供應鏈產品，積極對接有色金屬、電子信息、綠色食品等全省重點產業鏈，進一步向產業鏈上下游環節延展，精準滴灌小微客戶發展。

三助力普改試驗區發展。制定《江西銀行普惠金融改革試驗區綜合金融服務實施方案》，主動策應當地政府關於普惠金融試驗區建設工作要求，持續加大對有色金屬、電子信息、現代家居、生物醫藥和現代農業等重點發展領域小微企業信貸支持力度，推動試驗區普惠金融業務創新發展、先行先試，有效提升試驗區普惠客群信貸獲得率。

四是打造江銀「產品集市」。依託金融科技力量，建成「江銀普惠」數字化平台，並成立普惠金融產品攻堅小組，先後創新推出「流水貸」「微企貸」「超抵貸」「融易貸」等小額信貸產品，滿足小微企業及個體工商戶的日常結算資金和短期融資需求。同時，還結合各地特色產業集群發展需求，定制「家具貸」、「油茶貸」、「銀藥貸」等特色化產品，縱深推行「一縣一品」。

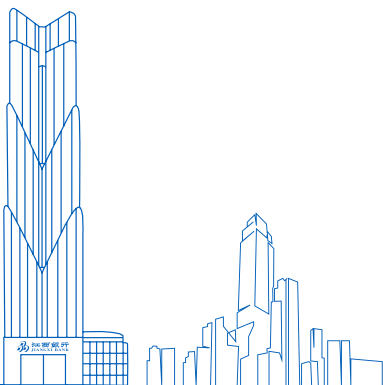


五是完善發展機制。在分支行成立普惠金融部，搭建起了總分支三級管理架構，建立健全人員管理、考核激勵、貸前調查以及盡職免責等一系列體制機制，優化信貸流程，取消、簡化小微企業申貸資料數十項，並開闢不良問責異議申訴渠道，通過「減負」與「鬆綁」並用，讓營銷人員更好地服務普惠客群。

3.8.2 零售銀行業務

1 零售存款

報告期內，本行根據監管機構存款政策的變化，迅速調整應對策略，利用優勢儲蓄存款產品加強引流拓客，帶動儲蓄存款規模快速上升，市場份額保持增長。報告期內，本行零售存款餘額首次突破人民幣1,300億元，截至報告期末，達人民幣1,355.03億元，較上年末增加人民幣191.41億元，增長16.45%。本行儲蓄存款市場份額進一步提升，根據人行口徑，在江西省內，儲蓄存款市場份額首次突破5%，截至報告期末達5.13%，較上年末上升0.14個百分點，本年增量佔比達6.26%，均在江西省內城商行中保持領先。在南昌市內，本行儲蓄存款市場佔比達13.14%，較上年末上升0.41個百分點，市場佔比排名第2位。報告期內，本行繼續深入挖掘縣域零售存款增長潛力，截至報告期末，縣域支行（含南昌地區三縣）儲蓄存款日均餘額達人民幣409.04億元，較上年末增加人民幣89.49億元，增長28.00%。



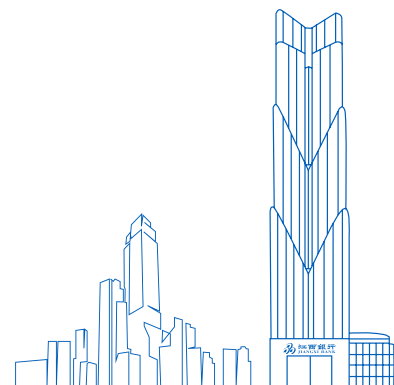
第三章 管理層討論與分析

2 零售貸款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款為人民幣**801.99**億元，較上年末增加人民幣**32.41**億元，增長**4.21%**。報告期內，本行通過對消費貸款流程和產品進行優化，推出江銀快貸、質押快貸、江銀優保貸等消費信貸產品，打造「江銀」系列消費貸款品牌，取得較好成效。截至報告期末，本行拓展線下個人消費貸款客戶近**2**萬戶，個人綜合消費貸款（不含按揭貸款、線上貸款）餘額較上年末增加人民幣**9.99**億元。

3 零售客戶

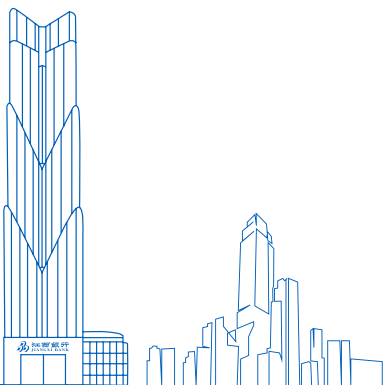
報告期內，本行開展特色品牌營銷宣傳**50**餘次，圍繞「錦繡江西」主題，組織分支機構開展「錦繡江西好春光」、「仲夏清涼節」主題營銷活動，拍攝產品推廣微電影，提升獲客效果。與美團支付、微信支付合作開展支付優惠活動，全年參與互聯網支付交易的客戶數達**86**萬戶，佔簽約戶數**34.72%**。截至報告期末，本行個人加權有效客戶數較上年末增加**94.47**萬戶，增長**19.82%**。個人VIP客戶較上年末增加**4.64**萬戶，增長**15.05%**。持有**2**個以上產品的交叉銷售客戶較上年末增長**20.22%**。互聯網支付簽約客戶數**247.46**萬，較上年末增加**42.48**萬戶，增長**20.72%**。



4 銀行卡

報告期內，本行緊跟熱點拓寬移動支付渠道，對接抖音、拼多多兩家頭部互聯網平台，實現了本行借記卡在抖音App和拼多多App的快捷支付，並成為江西省內首家實現微信「免輸卡號簽約功能」的城商行。報告期內，本行完成三代「社會保障一卡通」系統對接投產，具備發卡條件，獲得江西省人社廳授予的第三代社保卡發卡資格。完成江西省「贛服通」金融服務專區建設工作，成為江西省城商行中首家接入「贛服通」金融服務專區的銀行。截至報告期末，本行借記卡線上支付交易金額人民幣**622.41**億元，簽約客戶數**247.46**萬戶，分別較上年末增長**22.66%**、**20.72%**。

報告期內，本行不斷探索業務發展路徑，穩步提升信用卡業務規模，持續推動全行信用卡業務平穩、健康發展。一是科技融合，推出數字信用卡產品。將大數據分析等新型技術手段與信用卡業務相融合，創新開發線上產品，推出銀聯無界信用卡。二是精準施策，上線全流程風控決策平台。通過優化信用卡風險防控體系，實現信用卡貸前、貸中、貸後模型及策略的集中部署和快速迭代。截至報告期末，本行累計發行信用卡**71.34**萬張，信用卡透支餘額人民幣**37.68**億元。



第三章 管理層討論與分析

5 財富管理

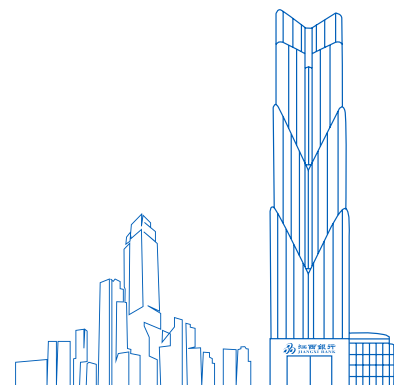
報告期內，本行引導分支機構為客戶開展多元資產配置，做好投資者教育活動，豐富代銷金融產品，引入上線共計**82**隻代銷產品，新增**9**家基金、保險業務合作機構，優化銷售系統，豐富電子渠道基金信息披露，提升了客戶體驗；實現中間業務收入持續增長。截至報告期末，本行代銷個人金融產品銷售金額人民幣**6.04**億元，代銷收入同比翻倍。個人淨值型理財餘額人民幣**340.45**億元，佔全部理財產品餘額的**95.84%**，助力本行順利完成理財業務淨值化轉型。

3.8.3 金融市場業務

1 貨幣市場業務

報告期內，我國經濟發展和疫情防控保持全球領先地位，貨幣政策工具發揮總量和結構雙重功能，加大對實體經濟的支持力度，呈現出總量操作保持平穩、預期引導更加有效、政策發力適當遷移、結構性工具不斷豐富的特徵。本行密切關注金融監管及貨幣政策變動，靈活使用貨幣市場工具，保持流動性合理充裕，滿足流動性管理的監管要求，促進貨幣市場業務穩健發展。

截至報告期末，本集團存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額為人民幣**83.75**億元；本集團同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款餘額為人民幣**476.33**億元。



2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行始終緊跟監管要求和金融市場走勢，緊抓市場機遇，準確研判利率走勢，靈活調整資產結構，秉持穩健審慎的經營理念，持續壓降特定目的載體投資佔比，增加標準化資產投資佔比。

截至報告期末，本行債券投資餘額為人民幣907.04億元，信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他金融產品人民幣629.40億元。

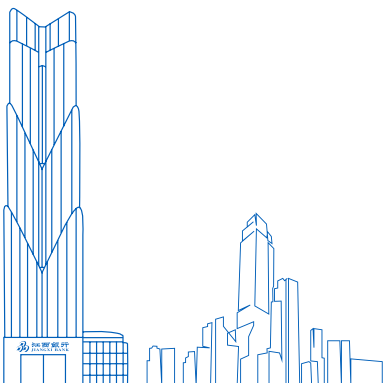
3 投行業務

報告期內，本行主動發揮非金融企業債務融資工具主承銷商資格優勢，積極響應全行戰略規劃，持續推進承銷業務平穩開展。報告期內，本行累計為江西省內17家企業承銷發行非金融企業債務融資工具32支，參與發行金額達人民幣153.1億元，其中：本行承銷金額人民幣53.38億元，全市場排名保持穩定。報告期內，本行充分發揮非金融企業債務融資工具產品優勢，先後參與「碳中和債」、「鄉村振興債」、「革命老區振興發展債」等多隻創新產品承銷發行，着力服務江西經濟，取得良好成效。

4 資產管理業務

本行開展理財業務誠實守信、勤勉盡職地履行受人之托、代人理財職責。報告期內，本行主動順應市場和政策變化，持續提升投研、產品、風控等方面的統籌管理水平，不斷豐富產品體系，平穩有序的完成了存量理財業務的整改工作，全面實現了理財業務的淨值化轉型。

截至報告期末，本行理財產品存續餘額為人民幣355.23億元，較上年末增長3.80%，其中個人、機構客戶資金佔比分別為95.84%、4.16%。報告期內，本行累計發行理財產品人民幣887.42億元。



第三章 管理層討論與分析

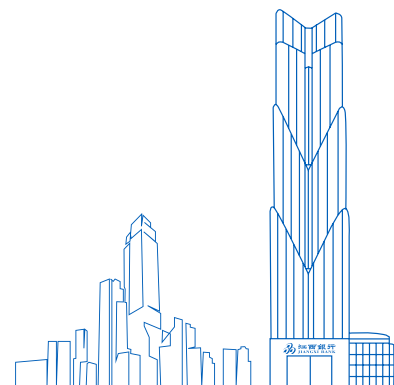
3.8.4 網絡金融業務

報告期內，本行堅持秉承「以客戶為中心」的服務理念，推進線上線下一體化，強化渠道融合功能，為客戶提供實時、便捷、專業的在線金融服務。2021年11月，本行榮獲由中國金融認證中心(CFCA)頒發的「2021中國數字金融金榜獎—手機銀行最佳安全創新獎」。

個人電子銀行：報告期內，為深入貫徹落實相關政策要求，提升金融服務質量，本行推出簡約版掌上銀行服務，通過精選功能、簡化頁面和相關流程，為老年客群提供優質貼心的金融服務；個人網上銀行完成遷移改版工作，新版個人網上銀行與掌上銀行納入統一管理平台，支持多操作系統及多驗證方式，通過全新的界面設計及操作流程優化，有效提升客戶體驗。截至報告期末，本行個人電子銀行註冊客戶總數達272.7萬戶，較上年末增長23.56%。

對公電子銀行：報告期內，為更好地服務企業客戶，提升客戶體驗，本行啟動企業網上銀行及企業手機銀行項目改版工作，新企業網上銀行系統全面採用符合信創標準的軟硬件設備，應用軟件採用全新的分佈式微服務架構，目前該項目為上線驗證階段，即將全面對外推廣。截至報告期末，本行對公電子銀行客戶總數達6.16萬戶，較上年末增長11.34%。

電話銀行：報告期內，本行客戶服務中心共受理客戶來電86.36萬通，日均受理客戶來電2,366通。電話接通率為90.49%，客戶滿意度達99.78%。



微信公眾號：報告期內，為便捷客戶微信端金融服務體驗，本行上線江西銀行小程序2.0版本。截至報告期末，本行微信公眾號關注客戶數達87.16萬戶，較上年末增長9.22%。

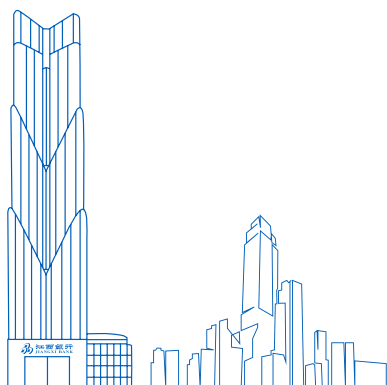
3.8.5 國際業務

報告期內，本行緊跟政策導向，積極順應市場和客戶需求變化，為客戶提供多樣化、個性化的跨境金融服務，幫助企業拓寬融資渠道，降低融資成本，不斷提升跨境金融綜合服務能力，實現國際業務綜合效益穩步提升。截至報告期末，本行辦理國際結算量折人民幣445.51億元，較上年末增長6.64%。

本行積極推進業務流程線上化，拓展科技運用場景，大力提升業務便利化水平，為客戶提供更加便利的結算與融資服務。建設完成國內統一的國內信用證及福費廷信息交換子系統，實現了國內信用證開立、福費廷業務申請、福費廷流轉等全流程線上化處理。接入跨境人民幣貿易融資轉讓服務平台，成為省內首家加入示範行，為向客戶提供更多元的貿易融資服務開闢了新渠道。持續豐富企業網銀、個人掌上銀行國際業務功能，及時跟進用戶體驗做好優化工作，不斷提升業務辦理效率和服務水平。

3.8.6 信息化建設

報告期內，本集團致力於科技創新，激發創新活力，推進創新體系建設；致力於打造江西省「服務實體經濟城商行標桿」，強化科技支撐，推進產品體系建設；致力於實現科技自主可控，積極實施金融信創建設，不斷提高科技「獲客」能力，着力提升安全防護水平。



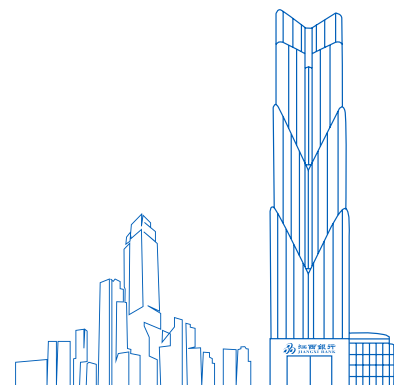
第三章 管理層討論與分析

1 實施科技創新機制體制改革

以增強科技體系能力為主線，立框架、建制度，優化科技資源配置、激發創新主體活力。一是調整科技體系組織架構，新設產品創新部專職於科技產品創新、設計及數字化運營，總體規劃重構了13(信息科技條線)+5(產品創新條線)共18個科室共40個崗位。二是構建科技專業序列通道，設立10個高價值稀缺崗位，完善人才激勵方式，暢通科技人才成長路徑。三是強化科技人才引進與培養，更多地吸收具有金融科技、互聯網、數字化思維的業務技術複合型人才、用戶體驗研究人才，嘗試與江西省高校在科技人才培養、實習基地共建、橫向課題研究等方面開展合作。

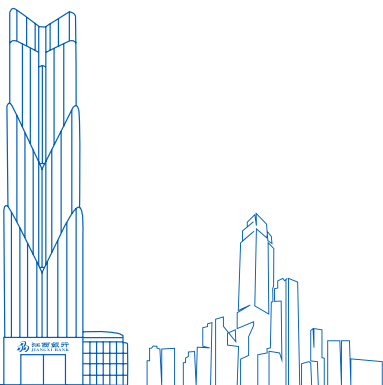
2 推動服務實體經濟能力提升

科技助推普惠金融數字化轉型，打造「平台化、多樣化」的線上普惠產品體系，如建設江銀普惠融資服務平台產品集市，率先發放了江西省第一筆「流水貸」業務。針對存量的普惠產品「微企貸」「江銀優貸」等，進行智能風控場景化、智能審批線上化升級改造，提升普惠服務質量。經江西省數字經濟創新發展領導小組評選，本行「區塊鏈+供應鏈助力小微企業融資提質擴面」入選2021年江西省數字經濟典型案例。



3 加強信息科技支撐能力建設

安全管控方面，實施金融信創建設，提高信息系統自主可控性；強化網絡安全能力保障，做好建黨100周年網絡安全保障工作，本行先後榮獲江西省金融系統「贛銀杯」網絡安全攻防競賽二等獎，江西省省公安廳、省工業和信息化廳、省人民政府對外聯絡辦等聯合舉辦的「贛網杯」網絡安全大賽三等獎。科技「獲客」方面，「敏捷」模式自主研發了櫃檯債系統，助力江西地方政府債券發行，實現兩個「第一」：全國第一批通過實時接口和中央國債登記結算有限責任公司櫃檯業務新系統對接的銀行；全國第一家通過實時接口完成地方債櫃檯發行的銀行；投產「新個人網銀」、2.0版「雙微平台」等線上流量入口平台，從界面、功能、性能等方面提升客戶體驗。業務連續性方面，新建上饒異地應用級災備中心於5月正式投入使用，同城災備演練實現重要信息系統三年真演+真練全覆蓋。



第三章 管理層討論與分析

3.8.7 附屬公司業務

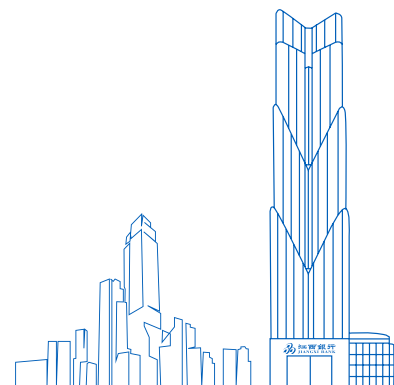
1 附屬公司業務

(1) 江西金融租賃股份有限公司

江西金融租賃股份有限公司(「江西金融租賃」)於2015年11月成立，註冊資本人民幣10億元，江西銀行持股51%。2018年3月江西金融租賃註冊資本變更為人民幣20.2億元，江西銀行持股由51%增長到75.74%。江西金融租賃自成立以來，始終堅持「立足江西，面向全國，放眼國際市場，提供專業化的金融租賃服務」的發展方向，有效服務「一帶一路」、長江經濟帶和原中央蘇區振興等國家戰略，重點支持水利公共設施、先進製造、交通運輸、旅遊開發、能源化工、醫療衛生、農林牧漁和文化教育等行業，在資產規模、業務創新等方面取得了一定成效。2020年5月19日，江西金融租賃獲中誠信國際信用評級有限責任公司評定主體信用等級為AAA，評級展望為穩定。

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣156.38億元，較上年末人民幣133.81億元增加人民幣22.57億元，淨資產為人民幣29.12億元，較上年末人民幣27.38億元增加人民幣1.74億元。2021年實現淨利潤人民幣2.03億元，同比增加人民幣0.14億元。2021年，江西金融租賃股份有限公司面對複雜多變的國際國內經濟形勢，在各級政府及監管部門的關心支持下，在江西銀行黨委的正確指導下，公司上下一心，強化公司管理體制，積極拓展融資租賃業務，各項監管指標全部達標。截至報告期末，江西金融租賃已獲115家金融機構給予的人民幣608.33億元同業授信額度，可用授信額度較為充足，各項流動性指標執行情況良好，保障了公司持續的項目投放需要和到期負債的兌付。

未來，江西金融租賃將充分發揮「融資+融物」的特徵，堅持走本土化、特色化和專業化的可持續發展道路，積極服務地方經濟發展。



(2) 進賢瑞豐村鎮銀行

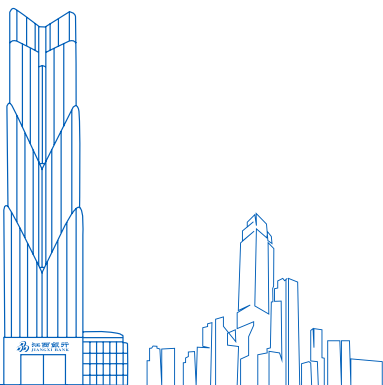
進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司（「進賢瑞豐」）於2012年6月15日在江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣5,000萬元，江西銀行持股30%。2020年12月進賢瑞豐註冊資本變更為人民幣1億元，江西銀行持股由30%增長到69.50%。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。成立以來積極貫徹集團總體發展戰略，堅持服務三農、服務小微的經營方針，以立足縣域、支持小微、服務三農為宗旨，堅持依法合規經營。

截至報告期末，資產總額為人民幣3.07億元，較上年末增加人民幣0.41億元；貸款總額為人民幣1.37億元，較上年末增加人民幣0.37億元；負債總額為人民幣2.36億元，較上年末增加人民幣0.41億元。

2 不重要聯營企業業務

截至報告期末，本行不重要聯營企業為4家村鎮銀行，分別是南昌大豐村鎮銀行有限責任公司、四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司、南豐桔都村鎮銀行有限責任公司、廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司。村鎮銀行積極貫徹集團總體發展戰略，堅持穩中求進的工作總基調，堅持服務三農、服務小微的經營方針，以立足縣域、支持小微、服務三農為宗旨，堅持依法合規的經營指導思想，進一步完善了公司治理結構，提高了公司治理水平，明確了發展「三農」的重點，支持農村地區的小微企業和農戶的市場定位。

截至報告期末，村鎮銀行的資產總額為人民幣37.33億元，較上年末增加人民幣8.81億元；貸款總額為人民幣22.68億元，較上年末增加人民幣4.64億元；負債總額為人民幣32.88億元，較上年末增加人民幣8.56億元。



第三章 管理層討論與分析

3.9 集團已抵押資產

本集團已抵押資產的詳情載於財務報表附註40(e)。

3.10 風險管理

本行的風險管理採用全面風險管理方式，以「控風險、調結構、穩增長」為要求，保持「穩健適中」的風險偏好，貫徹「風險為本、合規優先」的風險理念，統籌服務實體與風險防控，協調結構優化與穩定增長，為本行高質量發展和戰略目標實現提供堅實的保障。

本行全面風險管理包括：信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、信息科技風險、法律與合規風險、聲譽風險、戰略風險以及其他風險。

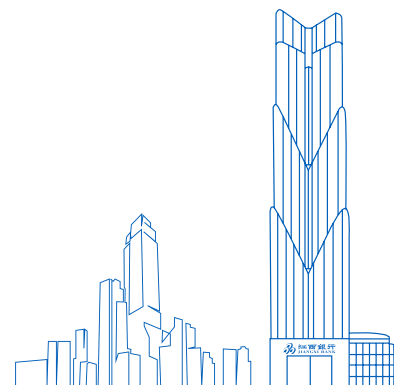
本行建立了「集中管理、矩陣分佈」的風險管理組織架構，明確風險管理職責，形成「前台業務單位自控、中颱風險部門管理、後台審計部門監督」的風險管理三道防線。本行董事會承擔全面風險管理的最終責任。

3.10.1 信用風險管理

信用風險是指交易對手未能履行約定契約中的義務而造成的經濟損失的風險，主要來源於各項貸款組合、投資組合、擔保及其他表內外信用風險敞口。

報告期內，本行主要採取以下措施加強信用風險管理：

1. 健全授信限額及閾值管控機制。強化限額管理，推廣「小額分散」理念，加強單一客戶限額管控；積極落實監管要求，對房地產貸款制定專項限額管控策略，實現房地產貸款集中度有序壓降；建立風險閾值管控機制，設置「預警線」「熔斷線」，提升風險管理的前瞻性和主動性。
2. 加強信貸業務智能風控建設。優化非零售內評體系，開發各類評級模型，推動非零售評級系統建設；推進普惠零售模型半自動化審批，提高業務審批效率。



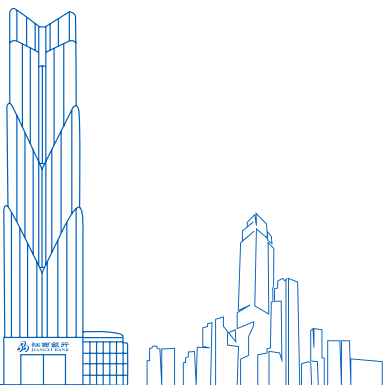
3. 強化授信後管理。構建「一網四線」授信後管理制度體系，制定「雙線差異化」「矩陣式」「清單式」的管控策略，引導管理資源向大額授信、重點領域傾斜。

3.10.2 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無力為負債的減少和(或)資產的增加提供融資而造成損失或破產的風險。

報告期內，本集團主要採取以下措施加強流動性風險管理：

1. 基於疫情常態化管控的背景下，監測各期限窗口內到期資產與負債狀況，通過研判市場流動性水平，分析資金的運用與來源情況，積極開展一般性存款營銷，並加強同業協作關係，結合穩健的資產負債配置策略，推動資產負債合理匹配。
2. 本集團流動性水平保持合理充裕，各項流動性監管指標均高於監管要求，且呈現穩中向好趨勢。截至2021年12月31日，本集團流動性比例為**79.03%**，淨穩定資金比例為**150.17%**，流動性覆蓋率為**387.45%**。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣**611.35**億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣**157.79**億元。
3. 動態監測日間資金變化，結合市場走勢及客戶資金需求，做好頭寸預報及資金規劃，保證頭寸儲備充裕，以保障本集團日間支付安全。
4. 通過多層次流動性儲備機制，加強管理工具的應用，保持高流動性資產佔比相對穩定，推動日常備付水平充裕，不斷夯實流動性安全儲備。
5. 有序開展流動性應急演練，結合多場景壓力測試，模擬突發情況下小概率事件衝擊，紮實有效開展各項應急處置工作，切實提升突發應對能力，保證本集團流動性風險平穩可控。



第三章 管理層討論與分析

3.10.3 市場風險管理

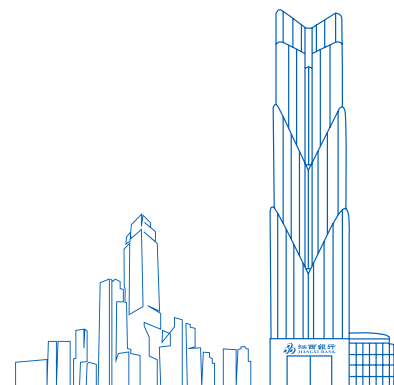
市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格、股票價格等)的不利變動而導致銀行表內和表外業務發生損失的風險，存在於銀行的交易和非交易業務中。

本行當前面臨的主要市場風險包括交易賬簿利率風險和銀行賬簿匯率風險。

1 交易賬簿利率風險分析

報告期內，本行主要採取以下措施加強交易賬簿利率風險管理：

- (1) 完善市場風險監測及評估體系。完善市場風險壓力測試情景設置，主動開展市場風險評估工作，查找管理薄弱環節。
- (2) 動態監測市場風險狀況。通過限額控制與閾值管理，加大市場風險的監測力度。通過日間監測債券業務的交易偏離度，日終監測閾值與限額執行情況，分析超限或超閾值內在原因。
- (3) 強化限額管控。優化金融市場業務風險限額管控方案，通過借鑒同業領先實踐，結合歷史監測數據，合理制定限額和閾值水平，有效指導業務開展和風險監測。針對超限情形，及時下發風險提示函，督促交易員落實超限整改方案。
- (4) 合理分析盯市盈虧成因。通過細分投資組合，採取逐日盯市，結合市場行情動態，做實交易盈虧分析，確保損益計量的準確性。
- (5) 提升市場風險計量水平。通過優化市場風險計量方案，校調金融工具公允價值估值計量模型，按季開展全口徑項下市場風險情景分析，緊盯PVBP、修正久期、凸性以及保險價值等指標運行情況，將市場風險水平控制在合理區間。



2 銀行賬簿匯率風險分析

報告期內，本行外匯風險敞口較小，且尚未開展衍生品交易業務，本行控制匯率風險的主要舉措是對各外匯幣種的資產負債進行合理匹配，加大對外匯風險敞口的日常監測與預警，及時採取結售匯平盤操作確保不留或少留隔夜頭寸，以規避匯率劇烈波動帶來的匯兌損失。

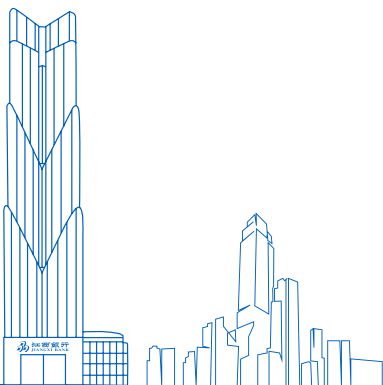
報告期內，本行市場風險整體可控。

3.10.4 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

報告期內，本行主要採取以下措施加強操作風險管理和案件風險防範：

1. 集中整治業務風險隱患。2021年，本行積極對接江西銀保監局風險管理及內控有效性現場檢查，扎實推進監管發現問題整改，組織開展「內控合規管理建設年」活動，集中整治屢查屢犯問題。
2. 加速推進操風技術轉型。優化內控合規及操作風險管理系統，完善操作風險關鍵指標預警功能，開發全渠道交易風控系統、風險計量模型和智能財務分析系統等，着力提升防範操作風險技術能力。
3. 監測化解各類風險預警。持續監測關鍵風險指標，收集操作風險損失數據，開展操作風險與控制自評估，動態監控各業務條線操作風險管理情況。



第三章 管理層討論與分析

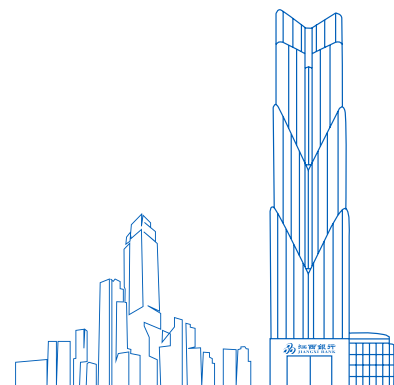
4. 全面強化員工行為管理。組織員工簽訂《從業人員規範行為承諾書》《內退人員規範行為承諾書》，修訂完善涉黃賭毒、涉黑涉惡、涉酒駕醉駕等問責條款，強化底線紅線宣導。加強四類涉案高發群體的管理，建立員工異常行為「半月報」機制，深入開展員工異常行為排查，做到早發現、早預防、早處置。
5. 創新開展案防網格化管理。建立覆蓋所有機構、所有人員的五級網格體系，以嚴密的網格體系督促落實案防管理包乾責任制，實現「全行成網、網中定格、格中有人、人盡其責」的管控目標。

報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

3.10.5 信息科技風險管理

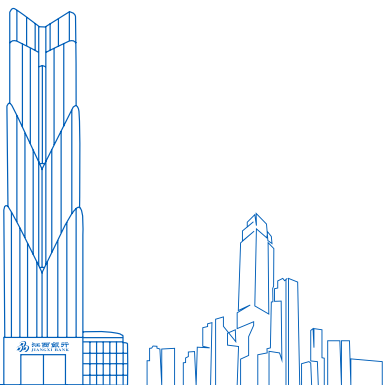
信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行全面貫徹落實國家主管和監管部門的政策法規，切實發揮以信息科技部門、風險管理部門、審計部門為主體的信息科技風險管理三道防線的作用，開展了一系列信息科技風險管理水平提升工作。報告期內全行各生產系統運行情況良好，未發生重大信息科技風險事件。



第三章 管理層討論與分析

1. 強化制度管理。健全信息科技風險管理體系，完成對《江西銀行信息科技風險管理辦法》、《江西銀行信息科技風險評估管理辦法》、《江西銀行信息科技風險監測指標體系》等制度的修訂工作，夯實信息科技風險管理基礎。
2. 強化檢查評估。按照監管要求，開展信息科技風險管理全面評估、信息科技外包風險評估、業性連續性管理年度評估；強化外包風險管控，組織開展信息科技外包風險排查、電子渠道業務邏輯風險排查、積分商城系統外包商現場檢查、異地災備中心投產風險評估等檢查工作，查擺風險薄弱環節存在的疏漏，及時補全管理短板。
3. 強化風險動態監測。定期開展全行信息科技風險指標動態監測，對全行重要信息系統運行情況、網絡安全態勢、電子渠道交易的變化趨勢進行了分析，充分披露全行信息系統、網絡安全防護水平。
4. 強化項目風險管理。選取部分系統開發項目進行重點監控，對信息系統全生命周期的需求、設計、開發、測試、上線等節點進行監測評估，對項目中存在的不足發出風險提示函並要求整改，保障信息系統建設的規範性，提高項目建設的質量。
5. 加大業務連續性演練力度，全年共開展演練8次，其中，系統切換實戰演練3次，系統替代應急演練1次，網絡安全桌面演練1次，與銀數公司開展聯合演練3次。同時，今年首次在業務連續性演練中啟用上饒新異地災備中心，開展核心系統異地災備切換演練，對異地災備中心基礎環境、機器性能以及系統可用性進行了首次實測。



第三章 管理層討論與分析

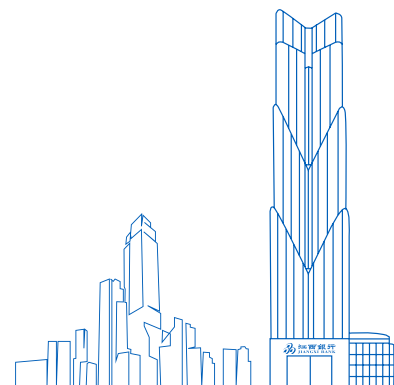
3.10.6 法律與合規風險

1 法律風險

法律風險是指因違反法律法規、違反合約、侵害他人法律權益或在其他涉及本行的任何合約或商業行為相關方面所產生的法律責任風險。

報告期內，本行主要採取以下措施防控法律風險：

- (1) 強化法律風險事前防範。根據外部監管及行內要求，持續做好新產品新業務、規章制度等法律前置審查工作。加強投資業務前置審查工作，專項制定《江西銀行投資業務合規審查管理辦法》，防範化解投資業務法律風險。同時，聘請外部律師團隊擔任法律顧問，防範本行重大及創新業務的法律風險。
- (2) 提升法律管理工作質效。明確本行制式文本管理的範圍和要求，對標《民法典》等最新法律法規，組織梳理、修訂制式文本，開展制式文本使用及風險防範培訓，進一步規範業務開展。借助內控合規系統，不斷推進法律審查的系統化、智能化管理，有效提升本行法律管理質效。
- (3) 多形式開展法治宣傳教育。本行積極開展各類法律知識及技能培訓，制定江西銀行「八五」普法規劃，組織開展「憲法宣傳周」活動，利用微信公眾號、電子顯示屏等開展法治宣傳，不斷提升從業人員的法治素養。

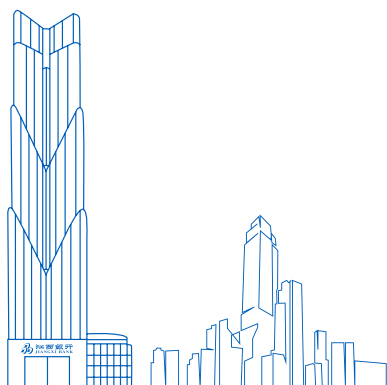


2 合規風險

合規風險是指因未能遵守法律、法規及規則而受到法律制裁、監管處罰、重大財務損失及聲譽損失的風險。

報告期內，本行主要採取以下措施加強合規風險管理：

- (1) 開展規章制度梳理對標。本行對標法律法規、監管規定、上市銀行、先進同業，持續開展規章制度的廢改立工作，充分發揮規章制度的合規引領作用，有效提升依法合規經營管理能力。
- (2) 加強整改問責閉環管理。建立整改問責閉環管理機制，並通過下發《合規督辦單》、定期印發整改進展通報、組織召開整改推進會等方式，督促根源整改、快速整改。理順全行問責管理體系，嚴格執行問責結果在評優評先、提拔晉升等管理環節的運用，提升違規問責震懾力。
- (3) 積極培育合規文化環境。每月發佈《合規簡報》，及時宣導監管形勢、宣傳合規理念。定期組織重點制度學習和測試，推動全員提升對重點制度的理解與掌握。動態監測全行合規風險隱患，針對性下發《合規風險提示》，提出防範舉措與工作要求。



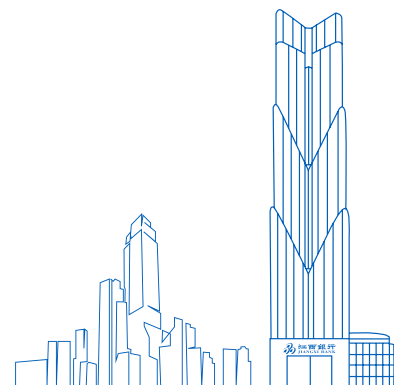
第三章 管理層討論與分析

3 洗錢風險

洗錢風險是指銀行機構在開展業務和經營管理過程中可能被洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動利用所面臨的風險。

報告期內，本行主要採取以下措施防控洗錢風險：

- (1) 機制為先，強化體系支撐。修訂八項反洗錢內部制度，健全洗錢風險自評估體系，完善黑名單監控工作流程，明確高風險產品管控措施，細化特定場景身份識別要求，構築長效防控體系。
- (2) 科技賦能，築牢工作根基。建立信息存疑客戶管控機制，打通全渠道客戶信息共享機制，全面夯實底層數據基礎。打造較高風險客戶網銀限額功能，完善黑名單回溯匹配策略，動態調優監測預警模型，強化客戶差異化識別管控措施。
- (3) 風險為本，聚力價值創造。開展重點領域風險摸排專項行動，下發多期《洗錢風險提示》，及時移送處置可疑線索，協助抓捕可疑人員，洗錢風險防控取得成效。
- (4) 恪守初心，深化宣傳實效。開展主題為「保護賬戶安全遠離洗錢犯罪」的集中宣傳活動，緊盯熱點重點，直面群眾關切，增強公眾洗錢風險防範和配合身份識別意識，盡心竭力當好人民群眾的金融衛士。



3.10.7 聲譽風險

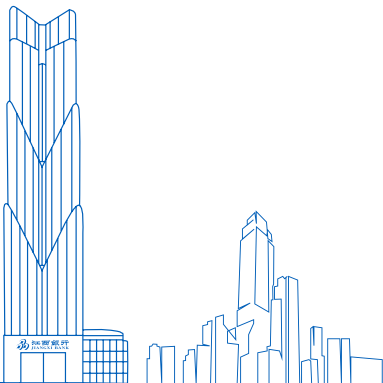
聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。

報告期內，本行通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好企業形象，推動本行可持續發展。一是優化預防警示體系，加強輿情監測排查，定期開展風險排查，明確內部報告渠道，規範信息發佈管理。二是落細落實應急預案，強化考核管理，建立聯防聯控機制，妥善應對聲譽事件。三是主動開展專業培訓，結合熱點輿情開展實戰演練，持續健全聲譽風險文化，提升聲譽風險應對能力。四是強化正面宣傳力度，創新傳播方式，拓寬傳播渠道，加強聲譽資本積累，提升企業品牌美譽度。

3.10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

報告期內，根據外部形勢及經營情況全面開展戰略風險管理工作，定期進行戰略風險的監測，評估和跟蹤短期內需要容忍的潛在戰略風險，確保公司戰略對全行發展具有指導性、可行性、科學性。



第三章 管理層討論與分析

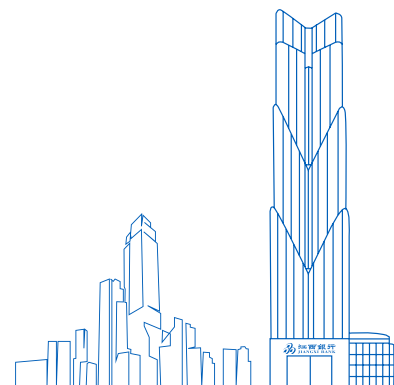
3.10.9 資本管理

截至2019年12月31日、截至2020年12月31日及截至2021年12月31日，本集團的核心一級資本充足率分別為9.96%、10.29%及9.66%，本集團一級資本充足率分別為9.97%、10.30%及11.80%，本集團的資本充足率分別為12.63%、12.89%及14.41%。2021年，本集團發行永續債人民幣40億元，吸收轉股協議存款人民幣39億元，補充其他一級資本共計人民幣79億元，資本結構得到了優化，進一步提升了全行服務實體經濟能力和抵禦風險能力。截至2021年12月31日，本集團資產負債率為91.81%（負債除以資產計算）。

截至2019年12月31日、截至2020年12月31日及截至2021年12月31日，本集團的槓桿率分別為7.20%、7.16%及7.98%，均符合中國境內相關監管規定。

資本充足率情況表

項目	截至2021年 12月31日	截至2020年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
核心一級資本淨額	35,812.06	35,184.80
一級資本淨額	43,746.22	35,220.00
二級資本淨額	9,665.82	8,839.48
資本淨額	53,412.04	44,059.48
風險加權資產	370,658.53	341,834.32
信用風險加權資產	346,875.48	318,466.23
市場風險加權資產	2,371.14	2,152.49
操作風險加權資產	21,411.91	21,215.60
核心一級資本充足率	9.66%	10.29%
一級資本充足率	11.80%	10.30%
資本充足率	14.41%	12.89%

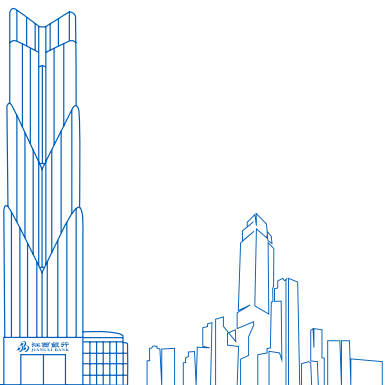


3.11 社會責任

3.11.1 助力鄉村振興

持續加大「三農」金融服務力度，深耕縣域及鄉鎮小微金融服務市場。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣340.67億元，較上年末增加人民幣96.02億元，增長39.25%。服務涉農客戶8,337戶，涉農貸款加權平均利率為5.8%。其中，普惠涉農貸款餘額人民幣37.72億元，較上年末增加人民幣7.61億元，增長25.27%，服務普惠型涉農客戶2,505戶，貸款加權平均利率較上年末下降44BP。脫貧地區貸款餘額人民幣173.71億元，較上年末增加人民幣28.75億元。全面完成普惠型涉農、脫貧地區貸款餘額持續正增長監管指標。

與此同時，本行投入資金支持幫扶村完善農村人居環境整治、新農村建設等項目，持續鞏固拓展脫貧攻堅成果，推進鄉村振興。牽頭承銷發行「鄉村振興債」，承銷發行全國首批、江西省首單革命老區振興發展債。



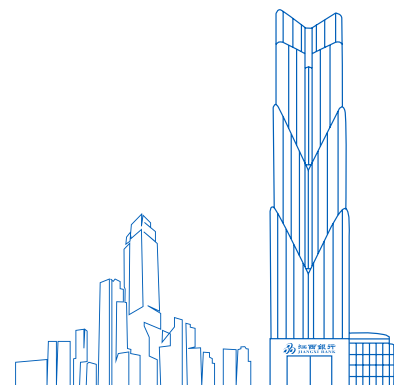
第三章 管理層討論與分析

3.11.2 服務地方發展

一是助力江西省經濟發展。積極踐行省級法人銀行責任擔當，加大對重大重點項目、「2+6+N」產業鏈、江西省「映山紅」「獨角獸」「瞪羚」企業信貸投放，江西省省內信貸投放餘額人民幣**2,596**億元。積極主動參與江西省地方債發行承銷工作，承銷江西省地方債人民幣**146.33**億元，是省內唯一一家參與銀行櫃檯發行地方債的城商行。

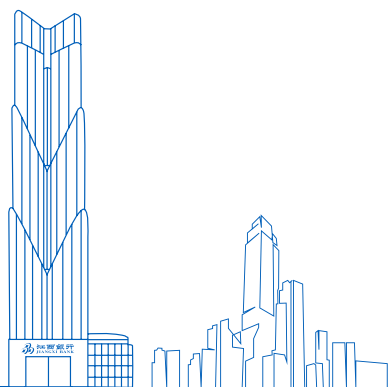
二是大力拓展綠色金融。參與承銷江西省首單「碳中和債」，推出「綠色生態通」「林權抵押貸」「綠色票據」等產品，對清潔能源、節能環保、碳減排技術等重點領域綠色信貸給予利率優惠和資源傾斜。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣**170.06**億元，較上年末增加**53.62**億元。

三是深入發展普惠金融。助推贛州、吉安兩市普惠金融試驗區普惠金融業務創新發展，試驗區普惠貸款餘額人民幣**38.9**億元，增長**47.74%**；建成「江銀普惠」數字化平台，逐步打造「產品集市」。本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣**235.11**億元（不含普惠型小微企業貼現），較上年末增加人民幣**59.14**億元，增速**33.61%**，高於本行各項貸款增速**10.02**個百分點，有貸戶數**25,051**戶，較上年末增加**4,979**戶，全面完成普惠小微「兩增」等各項監管指標。



3.11.3 保護消費者權益

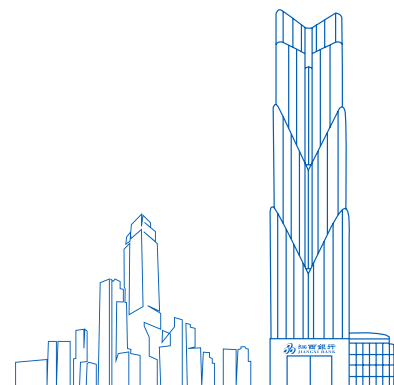
一是做優場景服務，提升服務品質。通過設立「愛心窗口」、上線老年簡易版手機APP、打造省內首批「藍馬甲」防範非法集資宣傳驛站等方式，全心全意做好體驗式服務，為消費者打造更便捷、更貼心、更溫暖的服務場所和服務情景。二是豐富消保宣傳，普及金融知識。主動開展金融知識宣傳活動，組織開展「3•15金融消費者權益日」「防範非法集資宣傳月」等大型宣傳活動15項，提升消費者金融素養。三是多元化解糾紛，維護合法權益。進一步暢通消費者投訴諮詢渠道，便利金融消費者傳遞心聲；舉辦專項培訓，提升本行員工投訴處置能力；建立多元化解糾紛機制，堅持做有責任的銀行。



第三章 管理層討論與分析

3.12 未來發展展望

2021年，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，全國上下共同努力，統籌疫情防控和經濟社會發展，全年主要目標完成，實現了較高增長、較低通脹、較多就業的優化組合，高質量發展取得新成效，「十四五」實現了良好開局。但同時也應看到，當前我國經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱的三重壓力，外部環境更趨嚴峻和不確定。2022年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的十九大和十九屆歷次全會以及中央經濟工作會議精神，認真落實江西省第十五次黨代會、江西省委經濟工作會議部署，以「控風險、調結構、穩增長」為要求，統籌服務實體與風險防控，統籌結構優化與穩定增長，着力穩住發展大局，着力推動改革創新，堅定不移推進全行高質量發展，以優異成績迎接黨的二十大勝利召開。



第四章 股本變動及股東情況

4.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2021年12月31日，本行已發行股本總額為人民幣6,024,276,901元，分別為1,345,500,000股每股面值人民幣1.00元的H股及4,678,776,901股每股面值人民幣1.00元的內資股。

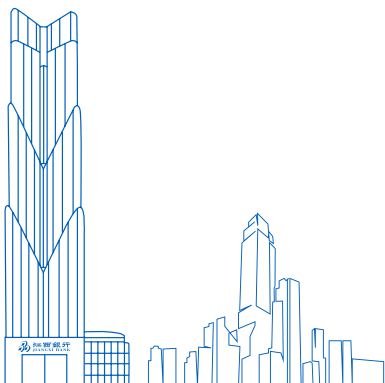
(單位：股)

項目	截至2020年 12月31日	報告期內變動	截至2021年 12月31日	
內資股	國家資本金	484,390,278	—	484,390,278
	法人資本金	4,115,106,063	4,141,691	4,119,247,754
	個人資本金	79,280,560	(4,141,691)	75,138,869
H股	1,345,500,000	—	1,345,500,000	
合計	6,024,276,901	—	6,024,276,901	

4.2 股東數據

4.2.1 內資股股東總數

截至2021年12月31日，本行共有內資股股東8,946戶，其中包括國家股股東30戶，法人股股東289戶，自然人股股東8,627戶。

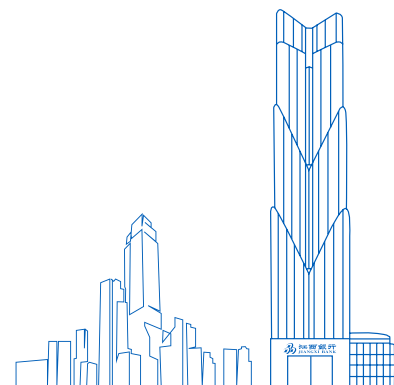


第四章 股本變動及股東情況

4.2.2 本行內資股前十大股東情況

(單位：股)

序號	股東名稱	股東性質	截至2021年 12月31日的 持股總數	較2020年 12月31日 變動情況	截至2021年 12月31日 佔總股本比(%)	質押或凍結狀態 股份狀態	數量
1	江西省交通投資集團 有限責任公司	國有法人股	937,651,339	0	15.56	正常	-
2	江西省金融控股集團 有限公司	國有法人股	347,546,956	0	5.77	正常	-
3	中國煙草總公司江西省公司 (含江西省錦峰投資管理 有限責任公司)	國有法人股	263,000,000	0	4.37	正常	-
4	萍鄉市匯翔建設發展有限公司	國有法人股	241,088,500	0	4.00	正常	-
5	南昌市財政局	國家股	228,070,170	0	3.79	正常	-
6	江西省投資集團有限公司	國有法人股	180,000,000	0	2.99	正常	-
7	贛商聯合(江西)有限公司	一般法人股	148,308,400	0	2.46	質押	74,000,000
8	江西銅業股份有限公司	國有法人股	140,000,000	0	2.32	正常	-
9	江西省水利投資集團有限公司	國有法人股	99,830,800	0	1.66	正常	-
10	江西藍天駕駛培訓中心有限 公司	一般法人股	97,289,259	0	1.61	正常	-



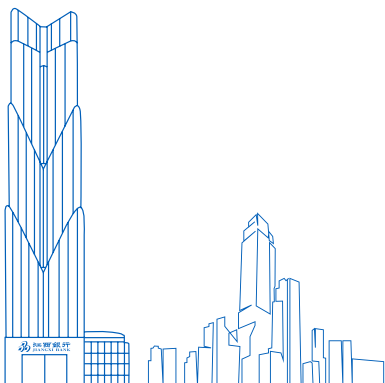
第四章 股本變動及股東情況

4.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

據本行及董事所深知，於2021年12月31日，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

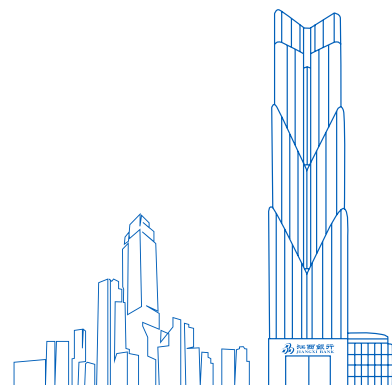
（單位：股）

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 ¹	較2020年	佔本行已發行	佔本行已發行
				12月31日	類別總股本之	總股本之
				變動情況	概約百分比 ²	概約百分比 ²
江西省交通投資集團有限責任公司 ³	內資股	實益擁有人	937,651,339 (L)	0	20.04%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司 ⁴	內資股	實益擁有人	347,546,956 (L)	0	7.43%	5.77%
華安基金管理有限公司代表華安基金－ 軌道集團QDII·華安基金－市政集團 QDII·華安基金－城投公司QDII·華安 基金－工業控股QDII·華安基金－高新市 政QDII·華安基金－紅谷灘城投QDII·華 安基金－金開資本QDII·華安基金－縣城 投QDII等資產管理計劃 ⁵	H股	其他	270,584,000 (L)	149,084,000	20.11%	4.49%
中國煙草總公司江西省公司 ⁶	內資股	實益擁有人	180,000,000 (L)	0	3.85%	2.99%
		受控法團權益	83,000,000 (L)	0	1.77%	1.38%
萍鄉市匯翔建設發展有限公司 ⁷	內資股	實益擁有人	241,088,500 (L)	0	5.15%	4.00%
Yango Investment Limited	H股	實益擁有人	219,092,000 (L)	0	16.28%	3.64%
AMTD Asia Limited ⁸	H股	實益擁有人	122,841,500 (L)	0	9.13%	2.04%



第四章 股本變動及股東情況

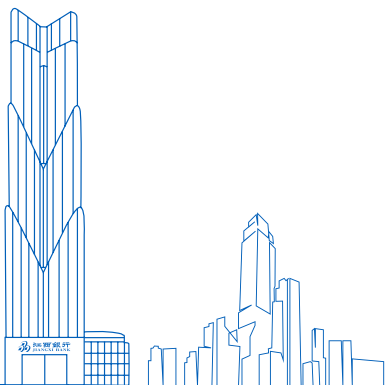
股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 ¹	較2020年	佔本行已發行	佔本行已發行
				12月31日 變動情況	類別總股本之 概約百分比 ²	總股本之 概約百分比 ²
AMTD Group Company Limited ⁸	H股	受控法團權益	122,841,500 (L)	0	9.13%	2.04%
CITIC Guoan Group ⁹	H股	受控法團權益	115,213,000 (L)	0	8.56%	1.91%
Road Shine Developments Limited ⁹	H股	實益擁有人	115,213,000 (L)	0	8.56%	1.91%
宜春發展投資集團有限公司 ¹⁰	H股	實益擁有人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%
國泰基金管理有限公司代表： 國泰－全球投資10號資產 管理計劃／Guotai Asset Management Co Ltd-CHINA GUANG FA BANK CO. LTD- GTFUND-QDII1-10委託人： 宜春發展投資集團有限公司 ¹⁰	H股	信託受託人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%
Mingyuan Group Investment Limited ¹¹	H股	實益擁有人／ 受控法團權益	81,308,000 (L)	0	6.04%	1.35%
沈天晴 ¹¹	H股	受控法團權益	81,308,000 (L)	0	6.04%	1.35%
王新妹 ¹¹	H股	與另一人共同 持有權益	81,308,000 (L)	0	6.04%	1.35%
Zhenro Hong Kong Limited ¹²	H股	實益擁有人	77,604,500 (L)	0	5.77%	1.29%
Zhenro International Limited ¹²	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	0	5.77%	1.29%
Zhenro Properties Group Limited ¹²	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	0	5.77%	1.29%
RoYue Limited ¹²	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	0	5.77%	1.29%
歐宗榮 ¹²	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	0	5.77%	1.29%
林淑英 ¹²	H股	配偶權益	77,604,500 (L)	0	5.77%	1.29%



第四章 股本變動及股東情況

註：

1. (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
2. 於2021年12月31日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
3. 江西省交通投資集團有限責任公司為國有法人股，法定代表人：王江軍。江西省交通投資集團有限責任公司的控股股東為江西省交通運輸廳，實際控制人為江西省交通運輸廳。
4. 江西省金融控股集團有限公司為國有法人股，法定代表人：齊偉。江西省金融控股集團有限公司的控股股東為江西省財政資產中心，實際控制人為江西省財政資產中心。
5. 華安基金管理有限公司為八項QDII單一資產管理計劃的管理人，並通過前述八項資產管理計劃持有本行股份，替其資產委託人實現投資計劃。
6. 中國煙草總公司江西省公司與其全資子公司江西省錦峰投資管理有限責任公司，合併持有本行股份263,000,000股，為國有法人股，法定代表人：姜凱。中國煙草總公司江西省公司控股股東為中國煙草總公司，實際控制人為中國煙草總公司。
7. 萍鄉市匯翔建設發展有限公司為國有法人股，法定代表人：羅海萍。萍鄉市匯翔建設發展有限公司控股股東為萍鄉市滙豐投資有限公司，實際控制人為萍鄉經濟技術開發區管理委員會。
8. AMTD Asia Limited直接持有本行122,841,500股股份，而AMTD Group Company Limited通過AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited的100%權益。因此，AMTD Group Company Limited被視為於AMTD Asia Limited所持有本行之H股中擁有權益。
9. CITIC Guoan Group通過其受控法團Guoan (HK) Holdings Limited間接持有Road Shine Developments Limited所持有本行115,213,000股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，CITIC Guoan Group及Guoan (HK) Holdings Limited分別被視為於Road Shine Developments Limited所持有本行H股中擁有權益。



第四章 股本變動及股東情況

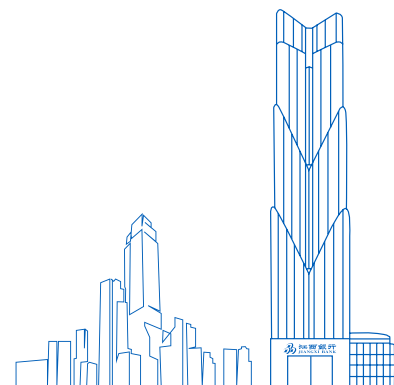
10. 宜春發展投資集團有限公司為宜春市國有資產管理監督委員會全資擁有。宜春發展投資集團有限公司經信託受託人國泰基金管理有限公司持有本行股份94,840,500股。
11. 沈天晴和王新妹通過其受控法團Mingyuan Group Investment Limited直接持有本行81,308,000股股份。因此，根據《證券及期貨條例》，沈天晴和王新妹被視為於Mingyuan Group Investment Limited所持有本行H股中擁有權益。
12. 歐宗榮和林淑英通過其受控法團RoYue Limited、Zhenro Properties Group Limited、Zhenro International Limited間接持有Zhenro Hong Kong Limited所持有本行77,604,500股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，歐宗榮、林淑英、RoYue Limited、Zhenro Properties Group Limited及Zhenro International Limited被視為於Zhenro Hong Kong Limited所持有本行H股中擁有權益。

4.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

參閱本章4.2.3香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉。

4.2.5 其他內資股主要股東情況

根據原中國銀監會2018年第一次主席會議審議通過的《商業銀行股權管理暫行辦法》(原銀監會令2018年第1號)，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理人員。



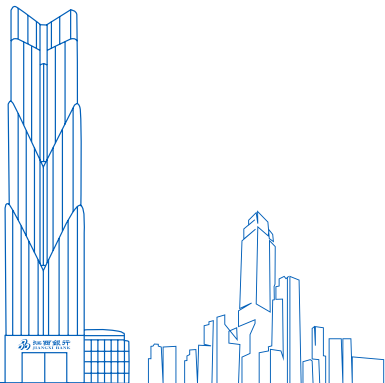
第四章 股本變動及股東情況

除本章第4.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」一節中所披露的江西省交通投資集團有限責任公司、江西省金融控股集團有限公司、中國煙草總公司江西省公司及萍鄉市匯翔建設發展有限公司外，以下為持有本行資本總額或股份總額不足5%但向本行派駐董事、監事或高級管理人員的內資股主要股東：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 ¹	較2020年 12月31日 變動情況	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 ²	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 ²
南昌市財政局 ³	內資股	實益擁有人	228,070,170 (L)	0	4.87%	3.79%
贛商聯合(江西)有限公司 ⁴	內資股	實益擁有人	148,308,400 (L)	0	3.17%	2.46%
江西銅業股份有限公司 ⁵	內資股	實益擁有人	140,000,000 (L)	0	2.99%	2.32%

附註：

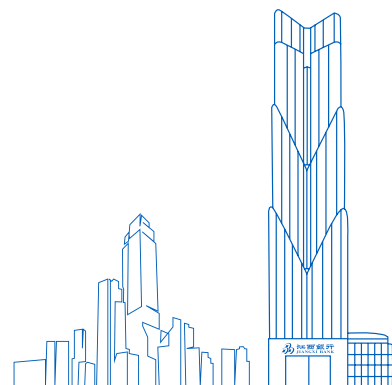
- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2021年12月31日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
- 南昌市財政局為國家股，負責人：萬昱原。
- 贛商聯合(江西)有限公司為一般法人股，法定代表人：伍暉。
- 江西銅業股份有限公司為一般法人股，法定代表人：龍子平。江西銅業股份有限公司的控股股東為江西銅業集團有限公司，實際控制人為江西省國有資產監督管理委員會。



第四章 股本變動及股東情況

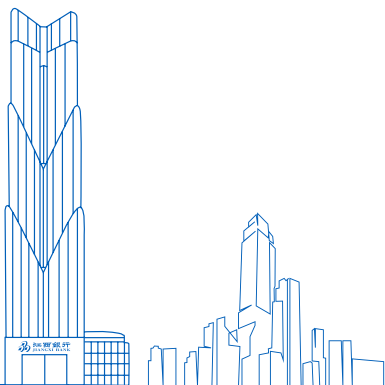
4.2.6 報告期末內資股主要股東關聯方情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
1	江西省交通投資集團有限責任公司	江西省交通運輸廳、江西公路開發有限責任公司、江西省交通工程集團有限公司、江西省高速資產經營有限責任公司、江西交通諮詢有限公司、江西贛粵高速公路股份有限公司、江西省贛崇高速公路有限責任公司、江西高速石化有限責任公司、江西昌泰高速公路有限責任公司、江西省瑞尋高速公路有限責任公司、江西九江長江公路大橋有限公司、江西省高速公路投資集團材料有限公司、江西省高速公路物資有限公司等
2	江西省金融控股集團有限公司	江西省財政資產中心、江西省金控投資集團有限公司、江西省金融資產管理股份有限公司、江西省金控融資租賃股份有限公司、江西省普惠融資擔保有限公司、江西省信用融資擔保集團股份有限公司、江西金資供應鏈金融服務有限公司、江西省中邦土地開發有限公司、江西省金控城鎮開發投資有限公司、全南縣恒邦置業有限公司、江西省金控外貿集團股份有限公司、江西星森國際貿易有限公司、雪松國際信託股份有限公司等



第四章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
3	中國煙草總公司 江西省公司	中國煙草總公司、江西省煙草公司南昌市公司、江西省煙草公司九江市公司、江西省煙草公司撫州市公司、江西省煙草公司吉安市公司、江西省錦峰投資管理有限責任公司等
4	南昌市財政局	無
5	贛商聯合(江西) 有限公司	江西省電子集團有限公司、中久光電產業有限公司、江西聯創光電科技股份有限公司、江西聯創致光科技有限公司、南昌雅拓建築設計有限公司、江西坤城投資有限公司等
6	江西銅業股份有限公司	江西省國有資產監督管理委員會、江西銅業集團有限公司、江西銅業酒店管理有限公司、江西天圓礦業有限公司、江西銅業集團銅板帶有限公司、江西銅業(香港)投資有限公司、江西銅業集團(東鄉)鑄造有限公司、江西銅業集團七寶山礦業有限公司等

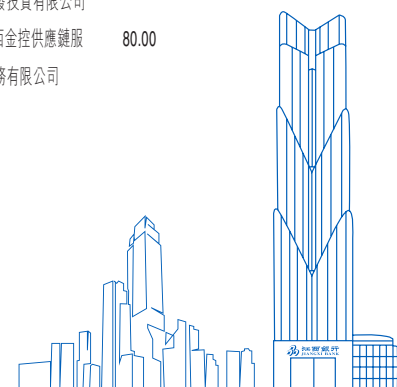


第四章 股本變動及股東情況

4.2.7 報告期內本行與內資股主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人關聯交易情況

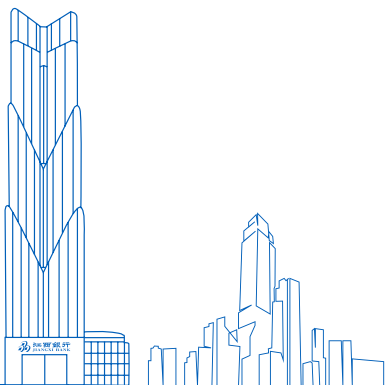
單位：百萬元

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
1	江西省交通投資集團有限公司	2,219.82	江西省交通運輸廳	-	江西省交通運輸廳	-	無	-	江西省交通投資集團有限公司	2,219.82	江西省高速公路投資集團材料有限公司 江西省交通工程集團有限公司 江西省高速公路物資有限公司	257.89 0.00 499.10	2,976.81
2	江西省金融控股集團有限公司	1,350.00	江西省財政資產中心	-	江西省財政資產中心	-	無	-	江西省金融控股集團有限公司	1,350.00	江西省金融資產管理股份有限公司 江西省普惠融資擔保有限公司 江西省信用融資擔保集團股份有限公司 江西金資供應鏈金融服務有限公司 全南縣恒邦置業有限公司 江西省金控外貿集團股份有限公司 江西星森國際貿易有限公司 江西省金控融資租賃股份有限公司 江西省金控城鎮開發投資有限公司 江西金控供應鏈服務有限公司	850.00 106.20 810.76 300.00 140.00 100.00 50.00 0.00 65.00 80.00	3,851.96



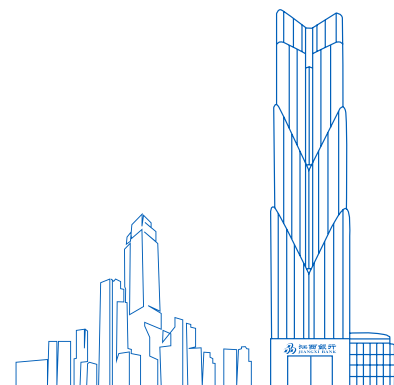
第四章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
3	中國煙草總公司江 西省公司(含江 西省錦峰投資 管理有限責任 公司)	-	中國煙草總公司	-	中國煙草總公司	-	無	-	中國煙草總公司江 西省公司	-	-	0.00	0.00
4	南昌市財政局	-	-	-	-	-	無	-	南昌市財政局	-	-	0.00	0.00



第四章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
5	贛商聯合(江西)有限公司	-	伍瓊	-	伍瓊	-	無	-	伍瓊	-	南昌雅拓建築設計有限公司	9.40	1,291.43
											江西坤城實業股份有限公司	15.80	
											江西省電子集團有限公司	960.23	
											江西聯創光電科技股份有限公司	306.00	
6	江西銅業股份有限公司	-	江西銅業集團有限公司	-	江西省國有資產監督管理委員會	-	無	-	江西銅業股份有限公司	-	江西銅業鉛鋅金屬有限公司	17.36	17.36
	合計	3,569.82	-	-	-	-	-	-	-	3,569.82	-	4,567.74	8,137.56



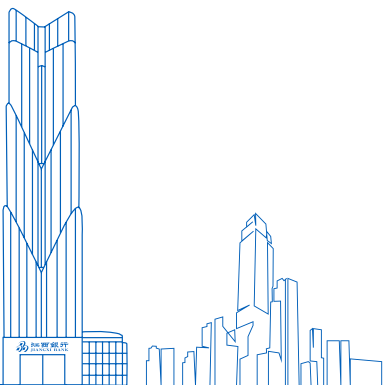
4.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至報告期末，本行主要股東出質本行股權情況如下：

贛商聯合(江西)有限公司持有本行148,308,400股，質押74,000,000股，質押率49.90%。質權人為九江銀行股份有限公司高新支行，質押期限為2021年7月19日至2024年7月19日。

4.2.9 股東提名董事、監事情況

1. 江西省交通投資集團有限責任公司提名喻旻昕先生、李占榮先生擔任本行董事；
2. 江西省金融控股集團有限公司提名劉桑林先生擔任本行董事；
3. 中國煙草總公司江西省公司提名卓莉萍女士擔任本行董事；
4. 南昌市財政局提名鄧建新先生擔任本行董事；
5. 贛商聯合(江西)有限公司推薦提名于晗先生擔任本行監事；
6. 江西銅業股份有限公司推薦提名周敏輝先生擔任本行監事；
7. 尚乘亞洲有限公司(AMTD Asia Limited)推薦提名王銳強先生擔任本行監事。



第四章 股本變動及股東情況

4.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

4.2.11 內資股主要股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%的情況

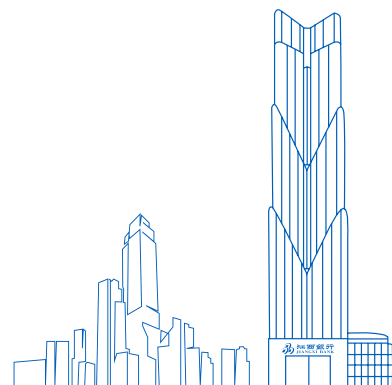
無

4.2.12 銀行被質押股權涉及凍結、司法拍賣、依法限制表決權或者受到其他權利限制的情況

1. 截至報告期末，本行共有股份6,024,276,901股，共有31戶股東持有的91,601.18萬股股份處於質押狀態，佔本行股權的15.21%；被質押股權涉及司法凍結股份129,295,649股，佔本行股權的2.15%；被涉及司法拍賣19,500股，佔本行股權的0.0003%。
2. 本行已在章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東28戶，共有613,027,775股表決受限，佔股本總額10.18%。

4.2.13 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何上市證券。



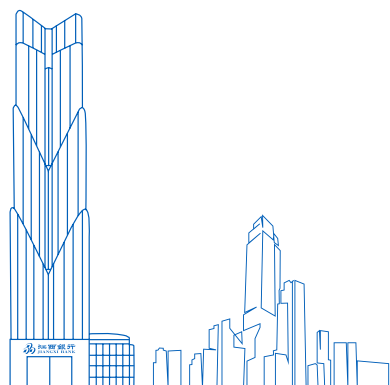
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.1 董事、監事、高級管理人員情況

5.1.1 董事情況

於最後實際可行日期，董事會由十一名董事組成，包括二名執行董事、五名非執行董事及四名獨立非執行董事。董事任期為三年，可以連選連任，惟相關中國法律法規規定獨立非執行董事的任期累計不得超過六年。下表載列有關董事的若干資料。

姓名	性別	出生年月	第二屆董事會委任日期 ¹	於本行擔任的職務
現任董事				
徐繼紅	男	1965.5	2019年5月31日	執行董事、副行長、 董事會秘書
羅焱 ²	男	1969.2	2019年5月31日	執行董事
喻旻昕 ³	男	1976.7	2021年5月21日	非執行董事
李占榮	男	1970.11	2019年5月31日	非執行董事
劉桑林	男	1965.10	2019年5月31日	非執行董事
鄧建新	男	1963.8	2019年5月31日	非執行董事
卓莉萍	女	1972.12	2020年5月11日	非執行董事
張蕊	女	1962.6	2019年5月31日	獨立非執行董事
張旺霞	女	1977.8	2019年5月31日	獨立非執行董事
黃顯榮	男	1962.12	2019年5月31日	獨立非執行董事
王芸	女	1966.5	2019年5月31日	獨立非執行董事
離任董事				
闕泳 ³	男	1976.7	2019年5月31日	非執行董事
陳曉明 ⁴	男	1966.11	2019年5月31日	執行董事、董事長



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

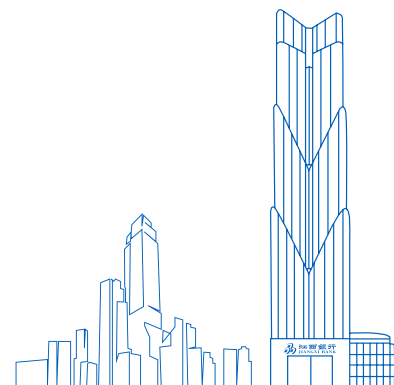
註：

1. 表格列示為本行於2019年5月31日召開的2018年度股東周年大會選舉產生的第二屆董事會成員，且上述董事的董事資格已獲江西銀保監局批准。
2. 2021年10月15日，董事會建議免去羅焱先生本行執行董事職務，自本行股東大會審議批准該議案之日起生效。
3. 經2021年5月21日舉行的2020年度股東周年大會批准，喻旻昕先生獲委任為本行非執行董事，任職已於2021年9月8日取得中國銀行業監督管理機構批准。自同日起，闕泳先生不再擔任本行非執行董事職務。
4. 2022年2月21日，陳曉明先生向董事會提交了書面辭職信，辭去本行執行董事、董事長、董事會戰略委員會委員及主任委員職務，辭任當日生效。

5.1.2 監事情況

監事會現有監事九名，包括三名職工監事、三名股東監事及三名外部監事。監事任期為三年，可以連選連任，惟根據相關中國法律法規規定外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

姓名	性別	出生年月	第二屆監事會委任日期	於本行擔任的職務
劉福林	男	1963.11	2019年5月31日	監事長、職工監事
史忠良	男	1944.1	2019年5月31日	外部監事
李丹林	女	1964.8	2019年5月31日	外部監事
SHI Jing	男	1968.2	2019年5月31日	外部監事
于晗	男	1981.11	2019年5月31日	股東監事
周敏輝	男	1964.6	2019年5月31日	股東監事
王銳強	男	1954.1	2020年12月18日	股東監事
婁明農	男	1972.2	2020年5月28日	職工監事
陳新祥 ¹	男	1968.2	2019年5月31日	職工監事



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

註：

1. 陳新祥先生於2021年5月21日因其他工作安排需要而辭任本行職工監事職務，其辭任自本行職工代表大會選舉出的新任職工監事就任之日起生效。

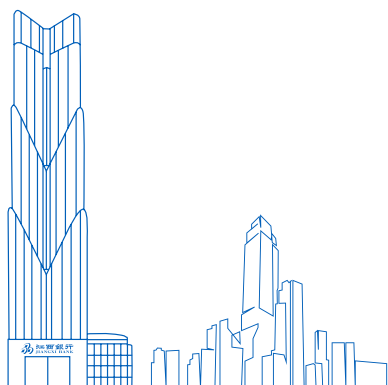
5.1.3 高級管理人員情況

下表載列關於本行高級管理層的若干資料。

姓名	性別	出生年月	於本行擔任的職務
陳勇	男	1962.2	副行長
俞健	男	1974.6	副行長
徐繼紅	男	1965.5	董事會秘書、副行長
程宗禮	男	1966.9	副行長
蔡小俊	男	1966.11	副行長

註：

1. 原行長羅焱先生已於2021年10月15日經本行董事會免去行長職務，2021年10月15日至2022年1月28日期間由本行陳曉明先生代為履行本行行長職責。
2. 2022年1月10日經董事會聘任駱小林先生為本行行長，2022年1月28日江西銀保監局核准駱小林先生行長任職資格，任職時間自核准之日起算。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

5.2.1 董事於報告期內之變動情況

1. 經2021年5月21日舉行的2020年度股東周年大會批准，喻旻昕先生獲委任為本行非執行董事，任職已於2021年9月8日取得中國銀行業監督管理機構批准。自同日起，闕泳先生不再擔任本行非執行董事職務。
2. 2021年10月15日董事會建議免去羅焱先生本行執行董事職務，自本行股東大會審議批准該議案之日起生效。
3. 2021年10月15日董事會免去羅焱先生本行副董事長、董事會戰略委員會成員和薪酬與提名委員會成員之職務。

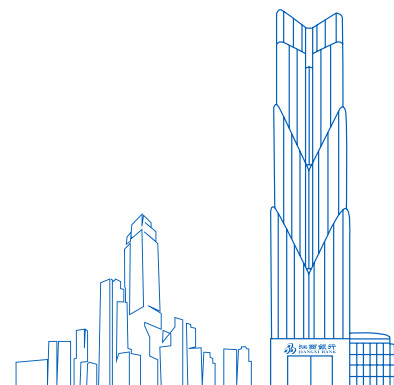
5.2.2 監事於報告期內之變動情況

2021年5月21日，陳新祥先生因其他工作安排而辭任本行職工監事職務。陳新祥先生辭任後，本行職工監事的比例低於三分之一，根據相關法律法規及本行章程的規定，其辭任自本行職工代表大會選舉出的新任職工監事就任之日起生效，在此期間，陳新祥先生仍將繼續履行本行職工監事的職責。

5.2.3 高級管理人員於報告期內之變動情況

2021年9月29日，江西省財政廳免去羅焱先生黨委副書記職務，建議解聘其行長職務。2021年10月15日，本行召開的江西銀行第二屆董事會2021年第二十次臨時會議審議通過了《關於解聘羅焱同志本行行長職務的議案》，同意解聘羅焱先生本行行長職務，自董事會審議通過之日起生效。

2021年10月15日至2022年1月28日期間，陳曉明先生代為履行本行行長職責。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

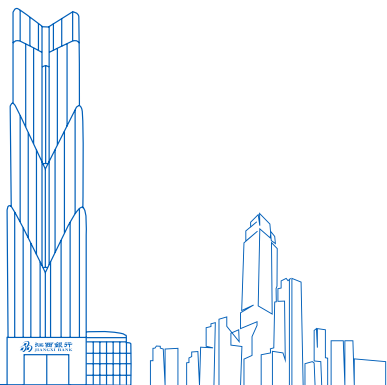
5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層履歷

5.3.1 董事

執行董事

陳曉明先生為執行董事兼董事長，其於2006年加入本行，擔任本行行長，並自2015年12月至2022年2月擔任本行黨委書記、董事長。於加入本行之前，陳先生自1988年7月至2006年3月歷任中國建設銀行（前稱中國人民建設銀行）南昌市分行營業部信貸科幹部，南昌市昌北支行幹部，南昌市分行國際業務部副主任，南昌市分行營業部主任，南昌市分行副行長及黨組成員，南昌市分行黨委委員及副行長，江西省分行營業部副總經理及黨委委員，江西省分行營業部黨委副書記及副總經理，九江市分行黨委書記及行長，及江西省分行計劃財務部總經理。2006年3月至2015年12月，歷任南昌市商業銀行黨委副書記、行長、副董事長；南昌銀行黨委副書記、行長、副董事長；南昌銀行黨委書記、行長、董事長；南昌銀行黨委書記、董事長。2015年11月至2022年2月擔任江西金融租賃股份有限公司董事長。

陳先生於1988年7月獲得位於中國江西省的江西財經學院（現稱江西財經大學）基建財務信用專業學士學位，並於2008年6月獲得江西財經大學的產業經濟學專業博士學位。陳先生於1999年12月被中國建設銀行認定為高級經濟師。



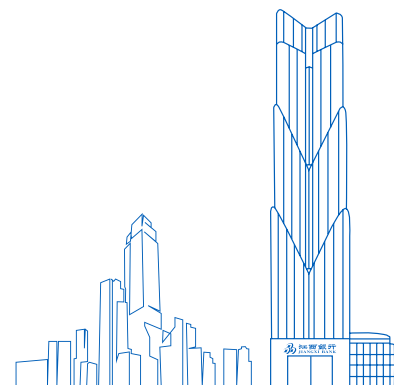
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

徐繼紅先生為執行董事、本行副行長兼董事會秘書，徐先生於1998年本行成立時加入，擔任本行一家支行的行長並於2006年9月晉升為董事會秘書。自2008年4月起，徐先生亦擔任本行副行長。於加入本行之前，徐先生自1995年5月至1998年1月擔任南昌科技城市信用社主任及法定代表人。自1986年7月至1995年5月，徐先生任職於中國建設銀行南昌分行並先後就職於營業部及財會處。

徐先生於1992年7月完成函授課程並取得江西財經學院金融專業文憑。於1999年12月，徐先生亦完成了江西師範大學提供的政治教育遠程學習課程並取得了大學文憑。1996年5月，徐先生獲中國財政部授予會計師稱號。

羅焱先生為本行的執行董事，其於2018年2月加入本行，至2021年10月15日擔任本行行長，2018年5月擔任執行董事，2018年8月至2021年10月15日擔任副董事長，2020年9月至2021年10月15日任黨委副書記。自2016年8月至2018年1月，羅先生先後擔任廣東南粵銀行股份有限公司的行長、董事及黨委副書記。自2004年10月至2016年2月，羅先生任職於中信銀行股份有限公司（前稱中信實業銀行），其先後擔任：辦公室主任助理；辦公室副主任；董事會秘書、辦公室主任、董監事會辦公室主任；廣州分行行長兼黨委書記；及瀋陽分行行長兼黨委書記。自1996年6月至2004年10月，羅先生任職於招商銀行股份有限公司，其先後擔任：業務部門副經理及經理；及辦公室秘書室高級經理及辦公室主任助理。自1990年8月至1996年6月，其先後擔任交通銀行揚州分行信貸部信貸員及副科長。

羅先生於1990年7月獲得位於內蒙古自治區的內蒙古財經大學（前稱內蒙古財經學院）工業財務會計專業學士學位，並於2008年6月獲得位於浙江省的浙江大學管理科學與工程專業碩士學位。羅先生亦於2011年7月獲得位於北京的北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

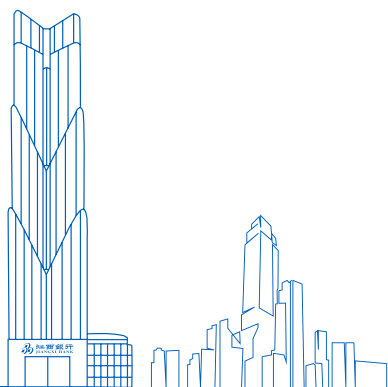
非執行董事

喻旻昕先生為非執行董事，碩士本科學歷，註冊會計師資格、高級會計師職稱，現任江西省交通投資集團有限責任公司財務總監。喻先生曾任江西省外貿資產經營有限公司財務部副經理（主持工作）、財務部經理，江西省省屬國有企業資產經營（控股）有限公司財務審計部經理、財務部經理等職務；期間，喻先生兼任南昌市信仁富基商業管理有限公司董事長、法定代表人。

李占榮先生為非執行董事，大學學歷，碩士學位，經濟師。李先生曾在江西水泥廠（現萬年青股份有限公司）、江西省國有資產管理局工作，後就職於江西省財政廳，先後任副主任科員、主任科員、副處長。現任江西省高速公路投資集團有限責任公司總經理助理，兼任江西高速集團路網運營管理公司（江西公路開發有限責任公司）黨委書記，董事長。

劉桑林先生為非執行董事，劉先生自2014年9月起就職於江西省金融控股集團，先後擔任資產管理部負責人、總經理助理兼人力資源部主任，負責該公司的資產清查管理及人力資源管理。其亦自2009年12月起擔任江西省信用擔保股份有限公司副總經理、副董事長、董事長。劉先生之前的工作履歷包括(i)自2009年6月至2016年8月任江西省行政事業單位資產管理中心資產管理處處長；(ii)自2001年1月至2009年6月擔任省財政廳國庫處副主任科員及主任科員；及(iii)自1986年8月至2001年1月擔任省財政廳預算處幹部、辦事員、科員及副主任科員。

劉先生於1986年7月獲得位於中國江西省的江西省財務會計學校（現稱江西財經職業學院）頒發的財政專業文憑，其於中共中央黨校完成函授本科課程，主修經濟管理專業，並於1997年12月畢業。其後，於2004年7月獲得江西財經大學國際貿易學專業研究生文憑。



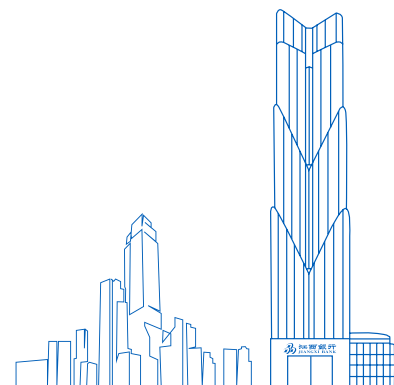
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

鄧建新先生為非執行董事，自2015年6月起，鄧先生擔任江西洪城水業股份有限公司（上交所證券代碼：600461）董事。自2014年4月起，鄧先生擔任南昌市政公用投資控股有限責任公司的董事長兼黨委書記。鄧先生亦分別擔任江西省洪城一卡通投資有限公司董事及南昌市燃氣集團有限公司董事。自2011年9月至2014年4月，鄧先生擔任南昌市發展和改革委員會黨組書記及主任。自2007年2月至2011年9月，其擔任南昌市安全生產監督管理局黨組書記及局長。自2004年12月至2007年2月，鄧先生擔任南昌市發展和改革委員會副主任及黨組成員。自2002年9月至2007年2月，其擔任南昌市信息化辦公室主任。自2002年9月至2004年12月，鄧先生擔任南昌市發展計劃委員會副主任及黨組成員。自1990年6月至2002年9月，鄧先生在南昌市計委先後擔任若干職務，包括副主任及黨組成員。鄧先生於2015年獲江西省企業聯合會及江西省企業家協會授予「2014年度江西省優秀企業家」稱號；2019年榮獲江西省科學技術進步獎（一等獎）；2019年入選南昌市「新時代贛鄱先鋒」；2020年授予「全國勞動模範稱號」；2021年當選2020年度江西省傑出企業家。

鄧先生於1986年7月獲得位於中國江西省的江西農業大學植保專業大學文憑。於2015年12月，鄧先生獲江西省職稱工作辦公室授予高級經濟師資格。

卓莉萍女士為非執行董事，工商管理碩士，統計師。1996年8月至2006年1月，任中國煙草總公司江西省公司計劃處科員。2006年2月至2018年3月，先後擔任中國煙草總公司江西省公司計劃處副主任科員、主任科員、副處長。2018年3月起至今，擔任中國煙草總公司江西省公司財務處副處長（主持工作）、處長。

1996年7月獲得中國人民大學貿易經濟學士學位，2004年4月獲得上海財經大學MBA學院工商管理碩士學位，並於2005年10月獲得國家統計局授予中級統計師資格。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

獨立非執行董事

張蕊女士為獨立非執行董事，張女士自2005年8月起為享受國務院頒發的特殊津貼的專家。其亦於2009年9月獲得由中華人民共和國教育部頒發的高等學校教學名師獎。

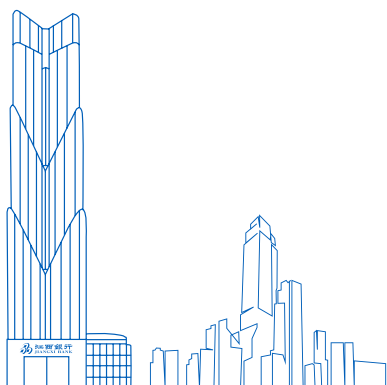
張蕊女士於1984年7月在江西財經學院獲經濟學(會計學)學士學位；於1990年7月獲江西財經學院經濟學(會計學)碩士學位；2001年12月獲中南財經政法大學管理學(會計學)博士學位。張蕊女士於1998年9月被江西省職稱改革領導小組評定為會計學教授。

自1984年9月起至2021年5月，張蕊女士任職於江西財經大學(前稱江西財經學院)，其先後擔任財務會計系的教師、財務會計系的審計教研室主任、財務會計系副主任、會計學院院長及會計發展研究中心主任。現任職於江西財經大學會計學院。

2015年2月至今，擔任恒邦財產保險股份有限公司獨立董事；2019年3月至今，擔任江西富祥藥業股份有限公司(深交所證券代碼：300497)獨立董事；2019年10月至今，擔任深圳市愛施德股份有限公司(深交所證券代碼：0024162011)獨立董事；2021年6月至今，擔任奈雪的茶控股有限公司(港交所2150)獨立董事。

張旺霞女士為獨立非執行董事，張女士曾任職於中國證監會北京監管局機構二處並於2013年6月獲委任為副處長(主持工作)。在此之前，其擔任中國證監會北京監管局稽查處副處長。2018年8月至今，擔任中國國際期貨股份有限公司副董事長。

張女士於1999年7月取得中國北京的北京師範大學哲學專業學士學位，並於2004年6月取得北京大學法律碩士學位。張女士亦於2013年11月取得香港科技大學行政人員工商管理碩士學位。於2005年2月，張女士取得中華人民共和國司法部頒發的法律職業資格證書。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

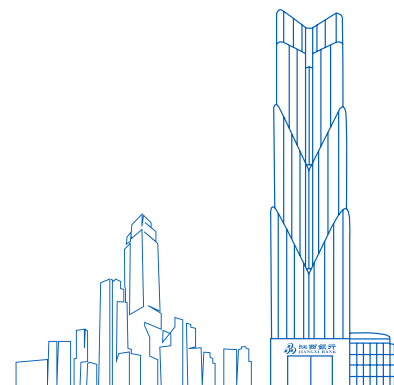
黃顯榮先生為獨立非執行董事，持有香港中文大學頒發之行政人員工商管理碩士學位。彼為香港會計師公會、英格蘭及威爾斯特許會計師公會、特許公認會計師公會、香港董事學會及英國特許公司治理公會資深會員。彼亦為美國會計師公會會員及英國特許證券與投資協會特許會員。黃先生於二零二一年榮獲香港特別行政區政府頒授榮譽勳章。

彼現為中國鐵建高新裝備股份有限公司（於聯交所上市之H股之公眾公司）、廣州白雲山醫藥集團股份有限公司（於上海證券交易所上市A股及聯交所上市H股之公眾公司）內蒙古伊泰煤炭股份有限公司（於上海證券交易所上市B股及聯交所上市H股之公眾公司）、威楊酒業國際控股有限公司（於聯交所上市之公眾公司）、江西銀行股份有限公司（於聯交所上市之H股之公眾公司）及兆科眼科有限公司（於聯交所上市之公眾公司）之獨立非執行董事。

彼為中國人民政治協商會議安徽省委員會委員、證券及期貨事務上訴審裁處委員、公眾利益實體核數師覆核審裁處委員、建造業議會、博彩及獎券事務委員會及香港醫務委員會之委員。

彼為證券及期貨條例註冊之持牌法團和暄資本香港有限公司的管理合夥人及持牌負責人。擔任此要職前，他曾於一國際核數師行任職達四年，及後亦於一上市公司出任首席財務官達七年，之後與他人共同創立了絲路國際資本有限公司（一家持牌法團，前稱安里俊投資有限公司），並擔任公司執行董事及持牌負責人二十三年。彼擁有三十八年豐富的企業管理和管治、投資管理和顧問、會計及財務經驗。

王芸女士為獨立非執行董事，王女士自1989年9月起，王女士任職於華東交通大學，先後擔任經濟管理學院助教、講師、會計系主任、副教授、副院長等職務。其目前擔任經濟管理學院會計系教授，碩士生導師。2020年11月至今，擔任江西特種電機股份有限公司（深交所證券代碼：002176）獨立董事。2017年5月至今，擔任江西3L醫用製品集團有限公司獨立董事。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

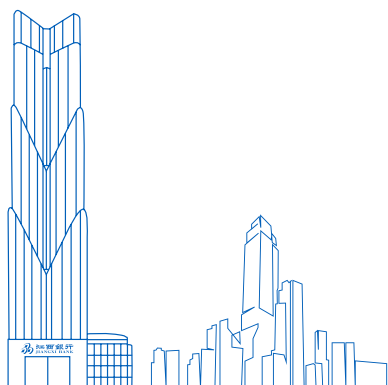
王女士分別於1993年6月及2005年6月獲華東交通大學財務會計專業學士學位和會計學專業碩士學位。其亦於2009年1月獲江西財經大學產業經濟學專業博士學位，並於2005年11月被江西省職稱工作辦公室評定為教授。從2007年9月至2008年1月，王女士為中國上海復旦大學管理學院訪問學者。

5.3.2 監事

職工監事

劉福林先生於2015年12月加入本行擔任監事長。自1985年7月至1988年9月，劉先生為江西經濟管理幹部學院的教師、助教。1990年7月至2010年3月，劉先生就職於江西省政府，並歷任(i)辦公廳財務處幹部、副主任科員及主任科員；(ii)機關事務管理局財務處處長；(iii)辦公廳商金處副處長及調研員；(iv)辦公廳金融處副處長及調研員；(v)辦公廳金融處處長。2010年3月至2016年1月，劉先生就職於江西省政府金融辦，並歷任資本市場處處長、副主任及主任。2015年12月至今，劉先生任本行職工監事、監事長。

劉先生於1985年7月取得江西師範大學數學專業學士學位，並於1994年1月取得上海財經大學會計學專業碩士學位。



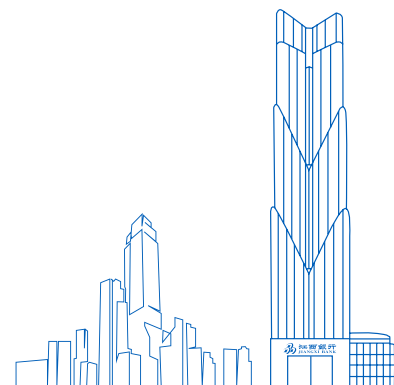
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

婁明農先生於2020年5月28日當選本行職工監事。自1992年8月至1998年8月，婁先生任江西柴油機廠財務科主辦會計、副科長；1998年8月至2015年12月，歷任南昌銀行稽核部稽核員、副總經理，南昌銀行鐵路支行副行長(主持工作)，南昌銀行信貸管理部副總經理(主持工作)，南昌銀行風險管理部總經理；2015年12月至2016年2月，任江西銀行風險管理部總經理；2016年2月至2020年4月，任江西銀行授信審批部總經理；2020年4月至今，任江西銀行監事會辦公室主任，2020年9月兼任審計部總經理。

婁先生於2006年12月取得江西財經大學會計學專業本科學歷。於2001年12月被中華人民共和國財政部認定中國註冊會計師。

陳新祥先生於2015年12月加入本行並自彼時起一直擔任本行職工監事。自1989年8月至1999年11月，陳先生為景德鎮市糧食學校教師。2002年7月至2015年12月，陳先生就職於景德鎮市商業銀行，歷任計劃財務部副經理、營業部經理及計劃財務部經理。2016年3月至2016年8月，任本行計劃財務部副總經理。2016年8月至2021年5月，任景德鎮分行副行長。

陳先生於1989年7月取得景德鎮教育學院(現稱景德鎮學院)物理專業專科文憑。其亦於1999年6月獲得中南財經大學(現稱中南財經政法大學)會計專業文憑。陳先生於1998年5月被中華人民共和國財政部認定為會計師。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

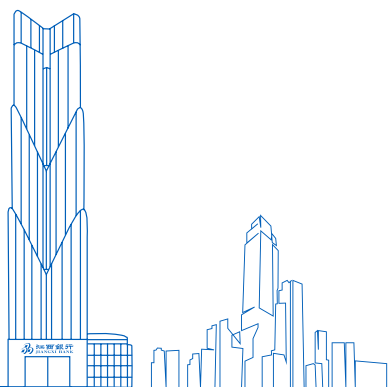
股東監事

于哈先生為股東監事，自2015年3月起任職於贛商聯合(江西)有限公司。2005年12月至2006年5月，于先生任甘肅省商務廳規劃發展處幹部；2006年5月至2009年12月，任甘肅省商務廳辦公室科員；2009年12月至2010年7月，任甘肅省商務廳辦公室副主任科員；2010年7月至2012年7月，于先生被選派赴甘肅省甘南藏族自治州夏河縣桑科鄉掛職，任鄉黨委副書記；2012年8月至2015年3月，任甘肅省商務廳外經處副主任科員、主任科員；2015年3月至今，于先生任贛商聯合(江西)有限公司總經理。于先生於2005年7月取得蘭州大學經濟學學士學位。

周敏輝先生為股東監事，自1982年起任職於江西銅業股份有限公司。自2016年7月至2018年4月，周先生任該公司財務管理部總經理。2018年4月至今，周先生任江西銅業股份有限公司投資企業專職董監事。

周先生於1986年7月完成江西廣播電視大學工業會計遠程學習課程。其亦於2004年12月完成中共中央黨校法律專業的函授本科課程。周先生於1992年12月獲中華人民共和國財政部認證為會計師。

王銳強先生於2020年12月18日當選本行股東監事。1977年至1990年，王先生歷任香港稅務局助理評稅主任、評稅主任。1990年至2012年，歷任羅兵咸永道會計師事務所高級經理、合夥人；2015年至2021年6月，任新特能源(港交所股票代碼：1799)獨立董事；2015年至今，任尚乘集團有限公司董事兼董事會副主席；2019年2月至今，擔任尚乘國際(紐約證券交易所/新加坡交易所股票代碼：NYSE: AMTD/SGX:HKB)董事。王先生於1977年10月取得香港理工學院會計學高級文憑；1989年取得The University of London法律學士學位。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

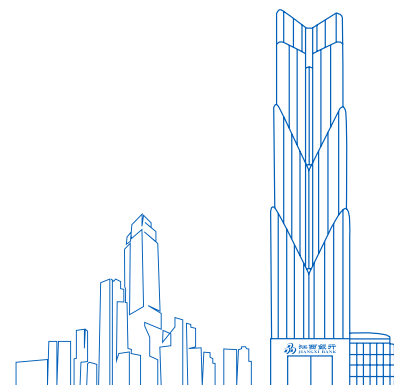
外部監事

史忠良先生為外部監事，自1995年2月至2004年10月擔任江西財經大學校長及教授。史先生於1967年7月取得復旦大學政治經濟學專業文憑。於1992年6月，史先生被江西省職稱改革領導小組評定為研究員。

李丹林女士為外部監事，自1986年7月起擔任中國傳媒大學或其前身的教師，其目前為文化產業管理學院教授。李女士分別於1986年7月及2002年1月取得北京大學法律學專業學士學位及經濟法專業碩士學位。其亦於2011年6月取得中國傳媒大學傳播學專業博士學位。於1993年6月，李女士獲北京市司法局授予律師資格。

SHI Jing先生為外部監事，自2018年2月至今擔任澳大利亞麥考瑞大學商學院教授。自1997年2月至2014年3月，**Shi**先生歷任澳大利亞國立大學副講師、金融學系講師、高級金融學講師及副教授。2014年3月至2018年2月任皇家墨爾本理工大學教授。

Shi先生於1998年7月取得新西蘭奧塔哥大學金融學專業學士學位，並於2001年9月取得澳大利亞國立大學金融學專業博士學位。



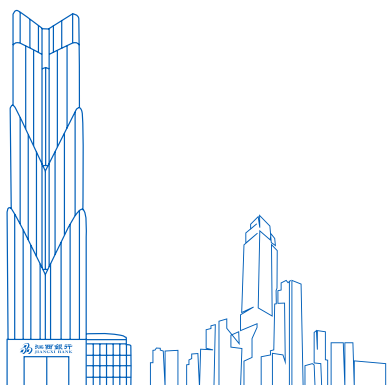
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.3.3 高級管理人員

陳勇先生為本行副行長，2006年3月起擔任本行副行長。其於1998年4月加入本行，且曾擔任多種職務，包括：(i)辦公室副主任；(ii)辦公室主任；(iii)黨委辦公室主任；(iv)黨委副書記；(v)工會主席；(vi)黨委委員、董事及副行長。在加入本行前，陳先生自1996年11月至1998年4月擔任南昌市合作銀行籌備辦公室幹部。自1991年10月至1996年11月，陳先生就職於江西國際經濟技術合作公司南昌分公司（現稱南昌國際經濟技術合作公司，一家主要從事對外勞務派遣及對外工程承包的公司），先後擔任工程師、經理辦公室副主任、國際合作一部經理、勞務一部經理及總經理助理。自1982年8月至1991年10月，陳先生先後擔任江西國藥廠工藝員及澱粉分廠副廠長。

陳先生於1982年7月及2001年4月分別取得江西工學院（現稱南昌大學）無機化工專業學士學位及江西師範大學法學學士學位。陳先生亦於2008年5月取得江西財經大學與美國紐約理工學院合作的工商管理碩士學位。於1995年11月，陳先生獲江西省職稱改革領導小組授予高級工程師稱號。

俞健先生為本行副行長，其自2020年5月起，擔任本行副行長。俞先生自2008年7月加入本行，且曾擔任多種職務，包括：(i)資產風險管理部副總經理；(ii)公司銀行部副總經理；(iii)豐城支行黨支部書記、行長；(iv)工人支行黨支部書記、行長；(v)八一支行黨支部書記、行長；(vi)本行副行長兼八一支行黨支部書記、行長。在加入本行前，俞先生自1995年7月至2008年7月，俞先生就職於中國農業銀行，先後擔任婺源縣支行珍珠山營業所副主任、主任，婺源縣支行資產管理部經理，上饒市分行駐德興市片稽核辦公室主任，上饒縣支行副行長，上饒市分行營業部副主任，上饒市分行資產風險管理部經理，上饒市分行信江支行行長。

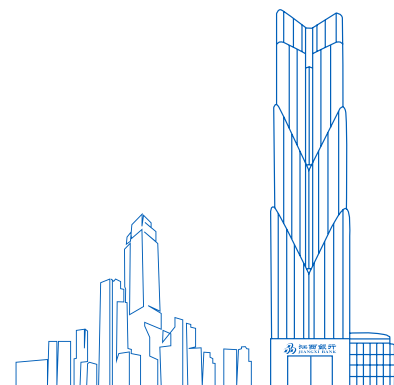


第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

俞先生分別於2005年7月、2008年1月及2012年6月取得南昌大學法學專業本科、南昌大學工業工程專業碩士學位、東華理工大學企業管理專業碩士學位。

程宗禮先生為本行副行長，其自2010年12月起，擔任本行副行長。程先生於本行建立之時加入本行並先後於本行，擔任：(i)資產風險管理處副處長；(ii)特殊資產管理部副經理；(iii)永興支行及民德支行副行長；(iv)公司業務部副總經理（主持工作）；(v)信貸管理部總經理；(vi)鐵路支行行長；及(vii)本行副行長及黨委委員等多個職務。程先生亦擁有(i)自1994年10月至1997年8月在南昌城市信用社擔任職員；及(ii)自1989年8月至1994年10月在南昌市第九醫院擔任內科醫生的過往工作經驗。

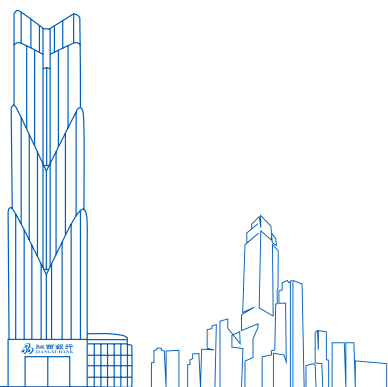
程先生於1989年7月取得江西醫學院（現稱南昌大學醫學院）臨床醫學專業學士學位。其亦於1999年7月通過完成北京大學函授課程取得貨幣銀行學專業學士學位並於2010年1月取得南昌大學工商管理碩士學位。程先生於2016年11月獲江西省職稱工作辦公室評定為高級經濟師。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

蔡小俊先生為本行副行長，其自2011年8月起，擔任本行副行長。加入本行前，蔡先生自2003年10月至2011年8月就職於中國銀行業監督管理委員會江西監管局，先後擔任：(i) 工行監管處主任科員，(ii) 工行監管處副處長，(iii) 景德鎮銀監分局副局長及黨委委員，(iv) 統計信息處副處長，及(v) 城市商業銀行監管處副處長等多個職務。蔡先生自1994年9月至2003年10月就職於中國人民銀行，先後擔任：(i) 中國人民銀行江西省分行金融研究所計劃處科員，(ii) 中國人民銀行江西省修水縣支行副行長，(iii) 中國人民銀行南昌監管辦計劃資金處綜合科副科長，(iv) 中國人民銀行南昌監管辦綜合處副科長，及(v) 中國人民銀行南昌監管辦綜合處、中國人民銀行南昌監管辦銀行檢查處及工行監管處主任科員。

蔡先生分別於1986年7月、1994年7月及2002年12月取得華中工學院（現稱華中科技大學）應用數學專業學士學位、復旦大學運籌學與控制論專業碩士學位及西南財經大學工商管理碩士學位。蔡先生於2004年10月獲中國人民銀行經濟系列高級專業技術資格評審委員會認證為高級經濟師。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.3.4 公司秘書

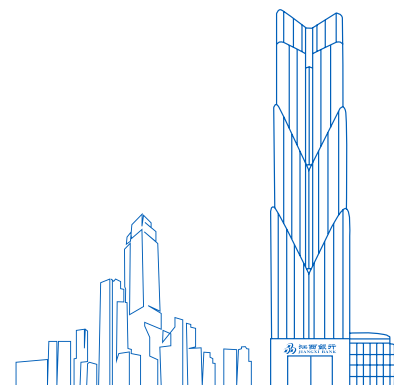
徐繼紅先生，為本行聯席公司秘書。有關徐先生的履歷詳情，請參閱本年報「5.3.1 董事」一節。

魏偉峰博士，為本行聯席公司秘書。現任方圓企業服務集團(香港)有限公司董事及集團行政總裁。魏博士擁有超過三十年專業執業及高層管理經驗，包括擔任執行董事、財務總監及公司秘書等，其中絕大部分經驗涉及上市發行人(包括大型紅籌公司)的財務、會計、內部控制及法規遵守、企業管治及公司秘書工作方面。

魏博士為香港特許秘書公會(現稱香港公司治理公會)會長(2014-2015)、香港特別行政區經濟發展委員會專業服務業工作小組非官守成員(2013-2018)及香港會計師公會專業資格及考試評核委員會成員(2013-2018)。魏博士分別於2014年6月、2020年9月獲委任為香港上市公司商會常務委員會成員、會員服務小組委員會主席，及於2016年6月獲委任為中國財政部會計諮詢專家。

魏博士為香港公司治理公會資深會員、英國特許公司治理公會資深會員、香港會計師公會會員、英國特許公認會計師公會資深會員及特許仲裁人學會會員。

魏博士持有美國安德魯大學工商管理碩士學位、英國華瑞漢普頓大學法律(榮譽)學士學位、香港理工大學企業融資碩士學位以及上海財經大學金融經濟學博士學位。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.4 獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收到每位獨立非執行董事的年度獨立確認函，並認為所有獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條所載相關指引均屬於獨立人士。

5.5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2021年12月31日，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例（第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉，或(iii)根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

I) 董事：無

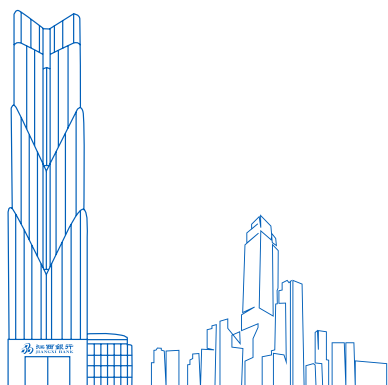
II) 監事：

姓名	職位	股份類別	權益性質	直接或 間接持有 股份數目 (單位：股)	佔有關股份 類別已發行 股本的概約 百分比	佔本行 總股本 概約百分比
陳新祥	職工監事	內資股	實益權益	46,901	0.0010%	0.00078%
劉福林 ¹	職工監事	內資股	配偶權益	2,000	0.000043%	0.000033%

註：

1. 根據證券及期貨條例，劉福林先生被視為於其配偶聶磊女士所持有的2,000股內資股中擁有權益。

III) 最高行政人員：無



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.6 員工情況

5.6.1 人員構成

截至報告期末，本行共有正式在崗員工5,365人。

1 按年齡劃分

30歲及以下人員為2,360人，佔比為43.99%；31-40歲人員為1,962人，佔比為36.57%；41-50歲人員為888人，佔比為16.55%；50歲以上人員為155人，佔比為2.89%。

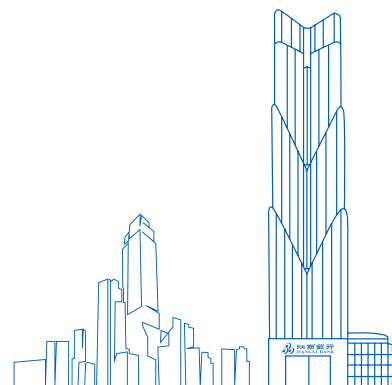
2 按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為4,986人，佔比為92.94%；大學專科及以下學歷人員為379人，佔比為7.06%。

5.6.2 員工培訓計劃

報告期內，以全行戰略指導思想和經營理念為準則，以素質和能力建設為核心，以公司與員工共成長為目標，逐步形成與我行發展相適應、符合員工成長規律的培訓機制，建設學習型、實干型、創新型的員工隊伍。

報告期內，根據疫情防控常態化要求，結合本行《2021年度員工教育培訓工作計劃》，充分發揮線上學習平台不限地點、隨時學習的優勢，適時開展新業務、新產品直播培訓，積極參與外部機構在線培訓，通過內訓與外訓相結合、理論與實踐相結合、集訓與自學相結合，增強員工對企業的認同感，提高員工工作能力和水平。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.6.3 員工薪酬政策

1 薪酬政策

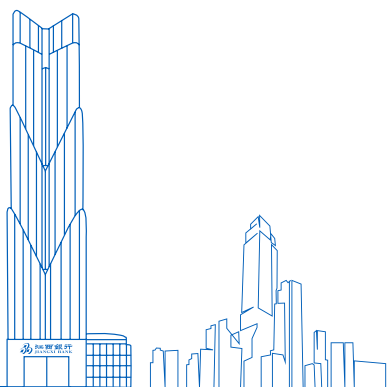
本行嚴格遵照《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關規定，為承接保障職務職級雙通道體系建設，建立了「職薪統一、級變薪變、以績定獎」為價值導向的薪酬體系，並按照監管要求對本行高級管理人員以及對風險有重要影響崗位的績效薪酬按一定比例實行延期支付。員工除享有國家規定的基本養老保險、基本醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金等各項法定福利外，還享有企業年金、補充醫療保險等福利。

2 薪酬政策與風險掛鉤情況

2021年，為強化風險化解處置分層掛鉤負責制，壓實各層級清收責任，部分中層幹部原則上全部績效薪酬的50%掛鉤處置任務。

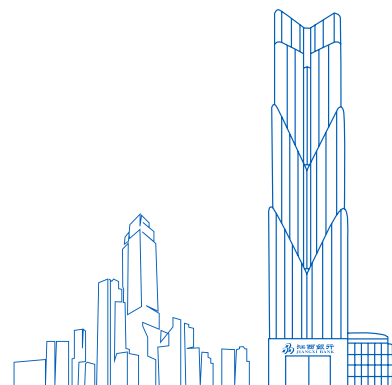
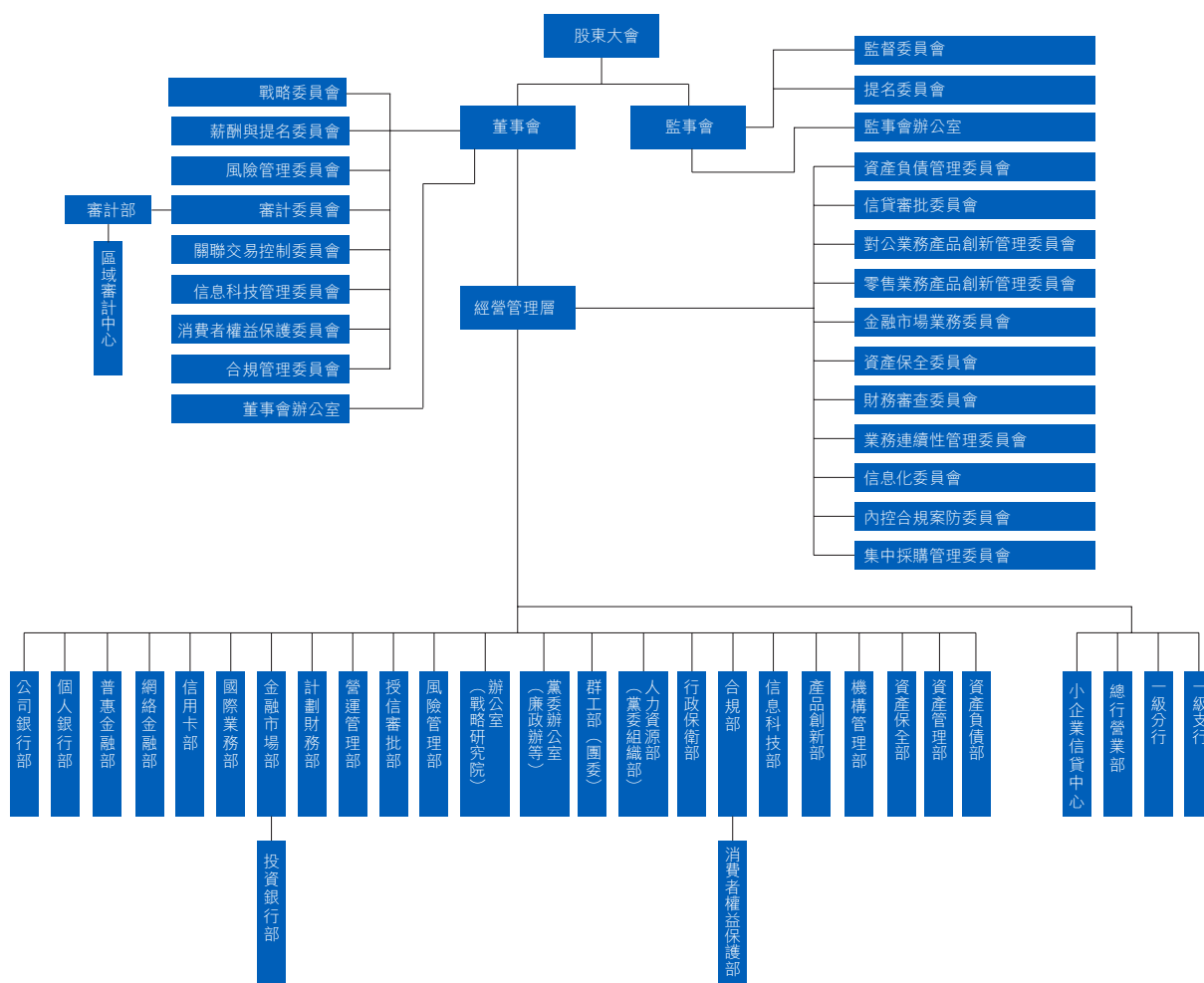
3 未支付和已支付遞延薪酬總額

2021年，本行應計提未支付的延期支付薪酬總額人民幣10,525.17萬元，已支付的延期支付薪酬總額人民幣2,316.83萬元。



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

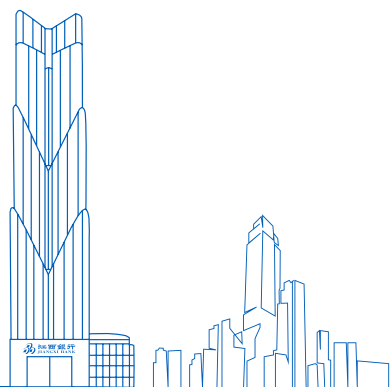
5.7 組織架構圖



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

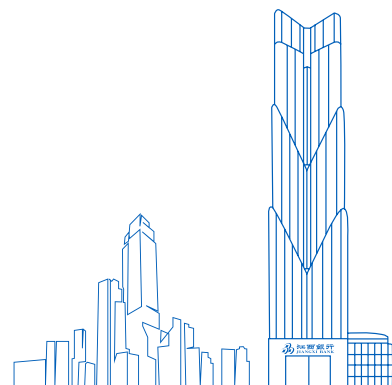
5.8 分支機構基本情況

區域	機構名稱	營業地址(中國)	備註
江西南昌	總行	江西省南昌市紅谷灘新區 金融大街699號	下轄南昌地區77家持牌分支機構
江西萍鄉	萍鄉分行	江西省萍鄉市安源區 建設中路198號	下轄萍鄉地區8家持牌機構
江西九江	九江分行	江西省九江市濂溪區 長虹大道248號	下轄九江地區14家持牌機構
江西贛州	贛州分行	江西省贛州市章貢區贛縣路 盛匯城市中心8號樓	下轄贛州地區22家持牌機構
江西宜春	宜春分行	江西省宜春市袁州區 宜春北路636號	下轄宜春地區15家持牌機構
江西新余	新余分行	江西省新余市渝水區 中山路69號	下轄新余地區4家持牌機構
江西上饒	上饒分行	江西省上饒經濟技術開發區 興園大道32號20幢	下轄上饒地區13家持牌機構
江西吉安	吉安分行	江西省吉安市吉州區井岡山 大道西、廣場南路北 天虹商場一樓	下轄吉安地區15家持牌機構



第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域	機構名稱	營業地址(中國)	備註
江西撫州	撫州分行	江西省撫州市贛東大道618號	下轄撫州地區10家持牌機構
江西鷹潭	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區 玉清路1號	下轄鷹潭地區4家持牌機構
江西景德鎮	景德鎮分行	江西省景德鎮市珠山區 廣場南路皇冠購物 廣場西一區1號樓	下轄景德鎮地區16家持牌機構
廣州	廣州分行	廣東省廣州市越秀區解放北路 986號首層自編號3棟 102號、第二層自編號 3棟201-202號	下轄廣州地區5家持牌機構
蘇州	蘇州分行	江蘇省蘇州工業園區旺墩路 135號融盛商務中心	下轄蘇州地區5家持牌機構
江西南昌	小企業信貸中心	江西省南昌市西湖區 站前路96號	下轄江西省內8家持牌機構



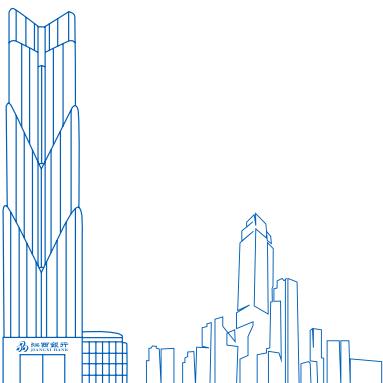
6.1 企業管治概覽

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度以保障股東利益，提升企業價值。

本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立八個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。監事會監督董事會及高級管理層履行職責以及本行的財務活動、風險管理及內部控制。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議並負責本行的日常業務與管理，並定期向董事會及監事會報告。本行行長由董事會任命，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納香港上市規則附錄十四的《企業管治守則》（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期，本行已遵守除原守則條文第A.2.1條（現守則條文第C.2.1條）之外的其他香港上市規則附錄十四所載的所有適用守則條文。有關原守則條文第A.2.1的情況參見本章第6.8節。於最後實際可行日期，本行已符合原守則條文第A.2.1條（現守則條文第C.2.1條）的要求。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續加強自身的企業管治，以確保遵守守則並符合股東及潛在投資者的期望。



第六章 企業管治報告

6.2 股東大會

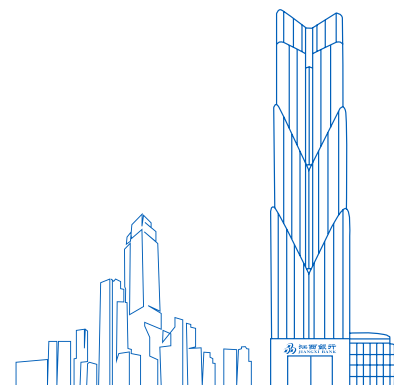
6.2.1 股東大會的會議情況

於2021年，本行在江西省南昌市舉行了三次股東大會，詳情載列如下：

1. 2021年5月21日，本行舉行2020年度股東周年大會，會議審議並通過了10項議案，包括2020年度財務決算報告及2021年度財務預算方案、2020年度利潤分配方案及江西銀行股份有限公司開展轉股協議存款業務補充其他一級資本等議案。
2. 2021年5月21日，本行舉行2021年第一次內資股類別股東會議，會議審議並通過了江西銀行股份有限公司開展轉股協議存款業務補充其他一級資本的議案。
3. 2021年5月21日，本行舉行2021年第一次H股類別股東會議，會議審議並通過了江西銀行股份有限公司開展轉股協議存款業務補充其他一級資本的議案。

上述股東大會按相關法律法規所要求的程序召開。

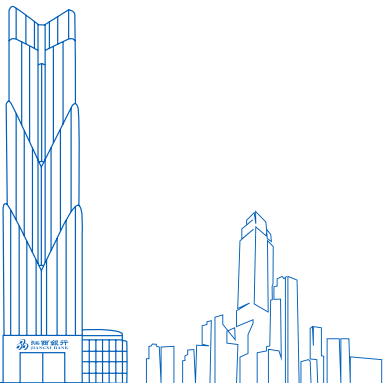
有關董事出席股東大會的出席率請參見本章6.3.6節。



6.3 董事會

6.3.1 董事會的運作

董事會定期會議每季度至少召開一次會議，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或以通訊方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且適時向所有董事提供充足數據（包括提呈議案的背景材料及其他數據和數據以協助董事作出知情決定）。就定期董事會會議而言，須於會議前14日向所有董事和監事發出書面通知，並於會議召開三日前把會議議程及相關會議文件送達全體董事，而就其他董事會會議而言，則須於會議前5日向所有董事發出通知。董事會與高級管理層之間建立了良好溝通、匯報機制。行長對董事會負責，定期向董事會匯報工作並接受監事會監督。在董事會會議上，所有董事可自由發表意見，而重要決定須進行詳細討論後才能作出。董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦公機構，負責準備股東大會、董事會會議及董事會下各專門委員會會議及股東大會、董事會會議及董事會下各專門委員會會議交辦的其他事務。董事會及高級管理層按照公司章程所載其責任行使各自有關權力。於議案中擁有重大權益的董事必須放棄就有關議案參與討論及投票，且不得計入有關議案的法定人數中。



第六章 企業管治報告

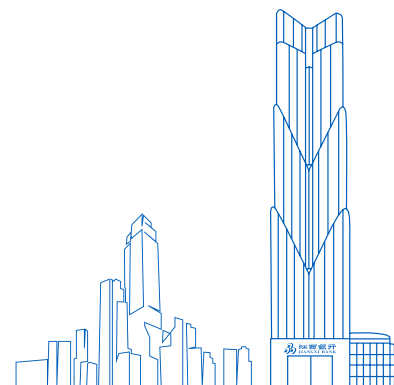
6.3.2 董事會的組成

截至最後實際可行日期，本行董事會由十一名董事組成，其中包括二名執行董事，即徐繼紅先生、羅焱先生；五名非執行董事，即喻旻昕先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、卓莉萍女士；四名獨立非執行董事，即張蕊女士、黃顯榮先生、王芸女士、張旺霞女士。

關於董事的簡歷及任期請參閱本年報第五章 — 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況。概無董事會成員與其他成員互有關聯。

6.3.3 報告期內董事會成員的變動

1. 2021年5月21日，本行舉行2020年度股東周年大會批准，喻旻昕獲委任為本行非執行董事，並於2021年9月8日獲中國銀行業監督管理機構批准其董事資格。自同日起，闕泳先生不再擔任本行非執行董事職務。
2. 2021年10月15日董事會建議免去羅焱先生本行執行董事職務，自本行股東大會審議批准該議案之日起生效。
3. 2021年10月15日董事會免去羅焱先生本行副董事長、董事會戰略委員會成員和薪酬與提名委員會成員之職務。



6.3.4 董事會的職權

董事會對股東大會負責，行使下列職權：

召集股東大會，並向股東大會報告工作；

執行股東大會的決議；

制定本行發展戰略並監督實施，定期對戰略規劃的執行情況進行評估；

決定本行的經營計劃和風險資本分配方案；

制訂本行的年度財務預算方案、決算方案和投資計劃；

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、回購本行股份的方案；

制訂發行債券或其他證券及上市的方案；

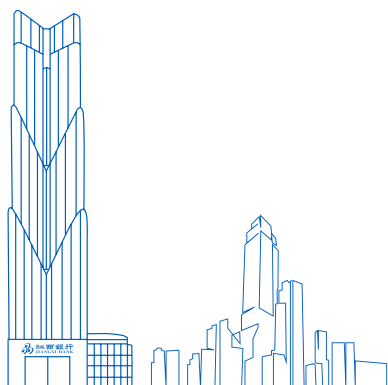
制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；

決定本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長、財務負責人等本行高級管理人員，以及有關法律法規及本行章程規定應當由董事會聘任或解聘的其他人員（包括但不限於行長助理、總審計師、總會計師、首席信息官、風險總監、合規總監、審計部門負責人等），並決定其報酬和獎懲事項；

制定本行的基本管理制度；

制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修改方案；



第六章 企業管治報告

審議本行的合規政策，監督合規政策的實施，對本行經營活動的合規性負最終責任；

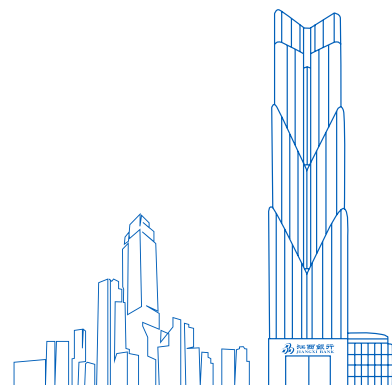
建立風險文化，承擔全面風險管理最終責任，決定本行母公司以及集團層面的風險偏好、風險容忍度、風險管理政策和內部控制政策，並監督其執行情況；

審核批准壓力測試政策，審閱經高級管理層審定有重大影響的壓力測試報告，了解壓力測試的關鍵假設，關注壓力測試的結果及其影響，審議後續的重大改進措施，了解改進措施的風險緩釋效果，在確定本行風險偏好和風險管理目標時考慮壓力測試的結果；

審核批准流動性風險偏好（至少每年審議一次）、流動性風險管理策略、重要的政策和程序；持續關注流動性風險狀況，定期獲得流動性風險報告，及時了解流動性風險水平、管理狀況及其重大變化；審批流動性風險信息披露內容，確保披露信息的真實性和準確性；

負責保證本行建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；負責明確設定本行可接受的風險水平，保證高級管理層採取必要的風險控制措施；負責監督高級管理層對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；

制定本行信息披露制度，管理本行信息披露事項，並對本行的會計和財務報告體系的完整性、準確性和及時性承擔最終責任；審批本行年度報告；



向股東大會提請聘請、解聘或者不再續聘為本行提供年度審計的會計師事務所；

聽取高級管理人員的工作匯報並檢查其工作，監督並確保高級管理人員有效履行管理職責；

審批信息科技戰略，評估信息科技及其風險管理工作的總體效果和效率；定期聽取高級管理人員關於信息科技戰略的執行、信息科技預算和實際支出、信息科技的整體狀況的匯報；審閱信息科技風險管理的年度報告並向銀行業監督管理機構報送；

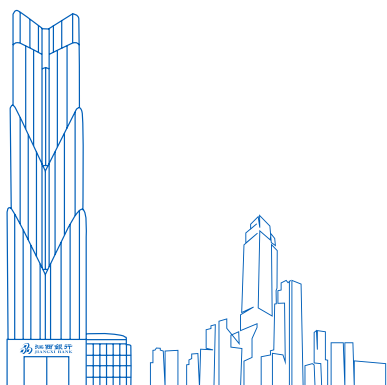
審批本行信息科技外包的戰略發展規劃、風險管理制度、外包範圍及相關安排，審閱信息科技外包活動相關報告，定期安排內部審計，確保審計範圍涵蓋所有的外包安排；

制定本行數據質量管理的政策、目標，並定期對其有效性與執行情況進行評估；

定期評估並完善本行公司治理；

制定資本規劃，承擔資本管理最終責任；審批資本管理制度、資本充足率管理計劃，審議資本充足率管理報告及內部資本充足評估報告，聽取對資本充足率管理和內部資本充足評估程序執行情況的審計報告，審批資本充足率信息披露政策、程序和內容，並保證披露信息的真實、準確和完整；

制定董事會自身和高級管理層應當遵循的職業規範與價值準則；



第六章 企業管治報告

制定與本行相關的消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，並督促高級管理層實施，維護存款人和其他利益相關者合法權益；負責監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層的相關履職情況；

制定本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

建立良好的內部控制文化，監督高級管理人員制定相關政策、程序和措施，持續關注本行內部控制狀況，對風險進行全過程管理；

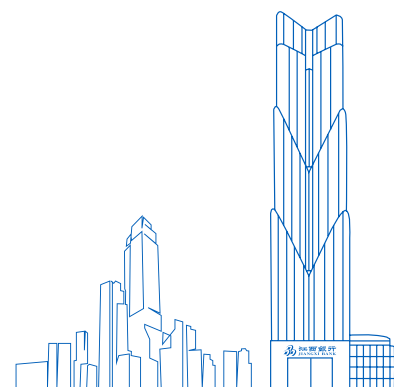
制定與本行風險管理、資產規模和業務複雜程度相適應的案防管理體系，有效監測、預警和處置案件風險；

審批本行業務連續性管理戰略、政策和程序；審批高級管理層業務連續性管理職責，定期聽取高級管理層關於業務連續性管理的報告，監督、評價其履職情況；審批業務連續性管理年度審計報告；

審查或審批本行股東資格、股權轉讓與股權質押的備案申請；

對董事履職情況進行評價，對高級管理層成員盡職情況進行考評；

制定與本行發展戰略相適應的資本充足目標，審批本行內部資本充足程序，確保資本充分覆蓋主要風險；審批並監督資本規劃的實施，滿足本行持續經營和應急性資本補充需要；



聽取高級管理層關於監管機構的監管意見、外部審計提出的管理建議、董事會和監事會的評價報告等內容；

制定本行並表管理政策，監督其在本行及各附屬機構的實施；審批並監督有關並表管理的重大事項，並監督其實施；審議本行並表管理狀況及主要附屬機構的公司治理與經營情況；監督並確保高級管理層有效履行並表管理職責；

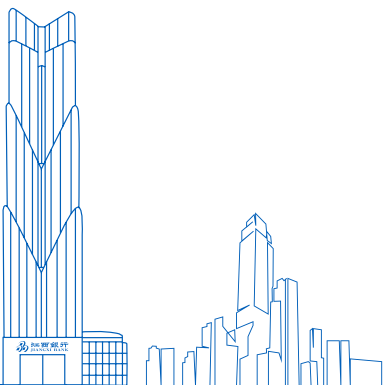
制定本行綠色信貸戰略目標，審批高級管理層綠色信貸實施情況報告，監督並評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；

審批重大關聯(連)交易；

法律法規、本行股票上市地證券交易所的上市規則或本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

6.3.5 董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的截至2021年12月31日止年度財務報表。編製財務報告表，董事選取合適的會計政策並貫徹應用，以及使用適用於有關情況的會計估計。在會計及財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用財務報告準則編製財務報表。

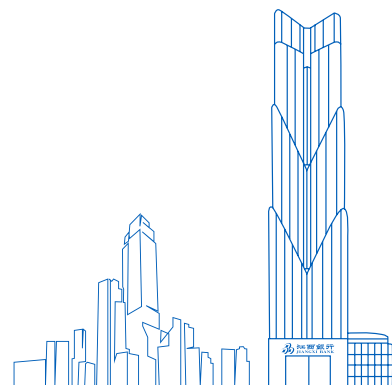


第六章 企業管治報告

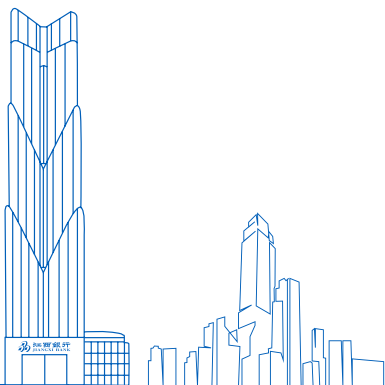
6.3.6 董事會會議情況及董事出席會議情況

於報告期內，本行董事會共舉行29次董事會會議，審議批准、聽取主要涉及採納及／或修訂多項企業管治措施、利潤分配方案、發展計劃及業績經營等議題的146項議案。報告期內舉行的董事會會議詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
定期會議		
第二屆董事會第九次會議	2021年3月26日	現場
第二屆董事會第十次會議	2021年6月22日	現場
第二屆董事會第十一次會議	2021年8月27日	現場
第二屆董事會第十二會議	2021年12月16日	現場
臨時會議		
第二屆董事會2021年第一次臨時會議	2021年1月8日	通訊
第二屆董事會2021年第二次臨時會議	2021年1月18日	通訊
第二屆董事會2021年第三次臨時會議	2021年2月3日	通訊
第二屆董事會2021年第四次臨時會議	2021年2月22日	通訊
第二屆董事會2021年第五次臨時會議	2021年3月10日	通訊
第二屆董事會2021年第六次臨時會議	2021年3月26日	通訊
第二屆董事會2021年第七次臨時會議	2021年4月15日	通訊
第二屆董事會2021年第八次臨時會議	2021年4月19日	通訊
第二屆董事會2021年第九次臨時會議	2021年4月28日	通訊
第二屆董事會2021年第十次臨時會議	2021年5月24日	通訊



會議屆次	會議日期	會議形式
第二屆董事會2021年第十一次臨時會議	2021年6月15日	通訊
第二屆董事會2021年第十二次臨時會議	2021年6月25日	通訊
第二屆董事會2021年第十三次臨時會議	2021年6月30日	通訊
第二屆董事會2021年第十四次臨時會議	2021年7月19日	通訊
第二屆董事會2021年第十五次臨時會議	2021年8月2日	通訊
第二屆董事會2021年第十六次臨時會議	2021年8月24日	通訊
第二屆董事會2021年第十七次臨時會議	2021年9月2日	書面傳簽
第二屆董事會2021年第十八次臨時會議	2021年9月22日	書面傳簽
第二屆董事會2021年第十九次臨時會議	2021年9月28日	書面傳簽
第二屆董事會2021年第二十次臨時會議	2021年10月15日	現場
第二屆董事會2021年第二十一次臨時會議	2021年11月18日	書面傳簽
第二屆董事會2021年第二十二次臨時會議	2021年12月6日	書面傳簽
第二屆董事會2021年第二十三次臨時會議	2021年12月21日	書面傳簽
第二屆董事會2021年第二十四次臨時會議	2021年12月27日	書面傳簽
第二屆董事會2021年第二十五次臨時會議	2021年12月29日	書面傳簽



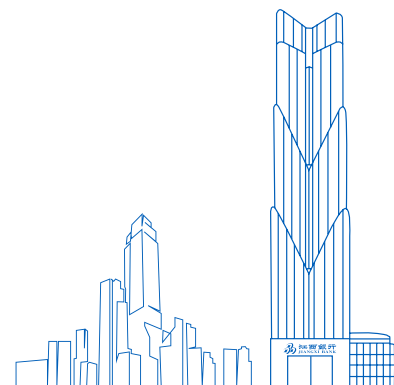
第六章 企業管治報告

每名董事出席報告期內董事會會議情況如下：

董事會成員	應出席 董事會 會議次數	親自出席 董事會 會議次數	委託出席 董事會 會議次數	董事會會議 出席率 ¹	已出席 股東大會的 次數／須出席 股東大會 的次數
陳曉明	29	29	0	100%	1/1
徐繼紅	29	29	0	100%	1/1
羅焱	29	23	0	79.3%	1/1
闕泳 ²	20	5	3	25%	0/1
喻旻昕 ³	9	9	0	100%	0/0
李占榮	29	29	0	100%	1/1
劉桑林 ⁴	29	27	2	93.1%	0/1
鄧建新 ⁵	29	29	0	100%	0/1
卓莉萍	29	29	0	100%	1/1
張蕊	29	29	0	100%	1/1
黃顯榮	29	29	0	100%	0/1
王芸	29	29	0	100%	1/1
張旺霞	29	29	0	100%	1/1

註：

1. 於報告期內，委託授權不作為出席處理，下同。
2. 闕泳先生因工作調動於2021年3月11日辭去本行非執行董事職務，其辭任自本行股東大會選舉產生的新任非執行董事就任之日起生效。
3. 本行於2021年5月21日召開的2020年度股東周年大會選舉喻旻昕先生擔任本行非執行董事。2021年9月8日，喻旻昕先生任職取得中國銀行業監督管理機構批准，即2021年9月8日起開始履職。自同日起，闕泳先生不再擔任本行非執行董事職務。
4. 第二屆董事會2021年第九次臨時會議，劉桑林先生迴避表決。
5. 第二屆董事會2021年第十一次臨時會議，鄧建新先生迴避表決。



6.3.7 獨立非執行董事

本行董事會現有四名獨立非執行董事，人數符合香港上市規則有關委任最少三名獨立非執行董事並佔董事會成員人數至少三分之一的規定，而當中最少有一名獨立非執行董事具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。

於報告期內，獨立非執行董事履行其受信責任及盡職調查責任以及公司章程規定須履行的責任，並且保障本行及其股東的整體利益。本行獨立非執行董事認真出席董事會及專門委員會的會議，就董事會及相關專門委員會會上多個事項提出客觀、獨立的意見，並積極參與董事會決策及監督董事會。

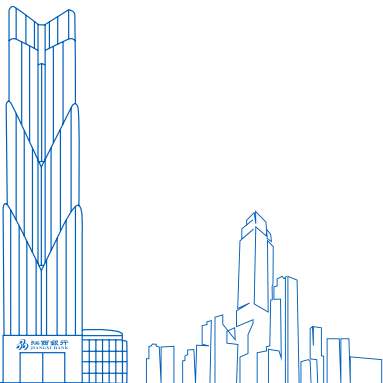
本行已收到每名獨立非執行董事按照香港上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性，因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守上市規則的規定。

6.3.8 董事會的專門委員會

截至最後實際可行日期，本行董事會下設八個專門委員會，包括戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會、信息科技管理委員會、薪酬與提名委員會、消費者權益保護委員會、合規管理委員會。

1 戰略委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

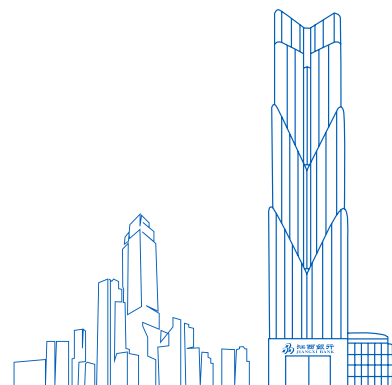
截至2021年12月31日，本行第二屆董事會戰略委員會由三名董事組成，即陳曉明先生、徐繼紅先生、鄧建新先生。陳曉明先生、徐繼紅先生為執行董事，鄧建新先生為非執行董事。戰略委員會主任委員為陳曉明先生。



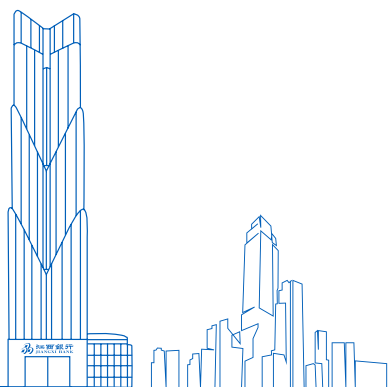
第六章 企業管治報告

戰略委員會的主要職責：

- (一) 負責擬訂本行發展戰略、經營目標並督導實施，定期對戰略執行情況進行評價；
- (二) 擬訂與本行發展戰略相適應的資本充足目標，擬訂本行內部資本充足程序，確保資本充分覆蓋主要風險；監督資本規劃的實施，滿足本行持續經營和應急性資本補充需要；
- (三) 監督、檢查年度經營計劃、投資方案、風險資本分配的執行情況；
- (四) 研究本行重大事項，包括內部管理機構和一級支行以上機構變動(含專營機構)、財務預決算方案、利潤分配方案、風險資本分配方案、重大投資事項、增加或者減少註冊資本的方案、回購本行股份的方案、發行債券或其他證券及上市的方案等；
- (五) 組織制訂新資本管理的實施方案，並督促高級管理層具體執行，定期對新資本管理的執行情況進行評價；
- (六) 擬定本行環境、社會及管治(ESG)策略、規章制度，監督本行ESG工作執行情況；
- (七) 擬定本行綠色信貸戰略目標，審閱高級管理層綠色信貸實施情況報告，監督並評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；
- (八) 定期評價並完善本行公司治理；



- (九) 擬訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則、董事會對行長授權管理辦法、行長工作規則、董事會秘書工作規則、獨立董事工作規則、信息披露管理辦法、股權管理辦法、股權質押管理辦法、本委員會工作規則及其工作小組工作細則的修改方案；
- (十) 審議股東資格與股權轉讓；
- (十一) 審議年度投資計劃外新增的**20%**以上的固定資產及無形資產的購置，審議結果報董事會批准；
- (十二) 審議單項對外贈與支出**1000**萬元以上，和當年對外贈與支出總額**3000**萬元以上的對外贈與事項，審議結果報董事會批准；
- (十三) 審批年度財務預算費用計劃外新增的**20%**以上費用計劃，事後向董事會報告；
- (十四) 審批其它非正常因素形成的單筆金額**1000**萬元以上的損失，審議結果報董事會批准；
- (十五) 審議本行股權投資，審議結果報董事會批准；
- (十六) 董事會授權的其他事宜。



第六章 企業管治報告

於報告期內，戰略委員會共舉行9次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2021年機構規劃》《江西銀行股份有限公司開展轉股協議存款業務補充其他一級資本》《江西銀行「2021-2025」發展戰略規劃報告》(含綠色金融戰略)《修訂江西銀行股份有限公司章程》等。每名委員會成員出席報告期內戰略委員會會議情況見下表：

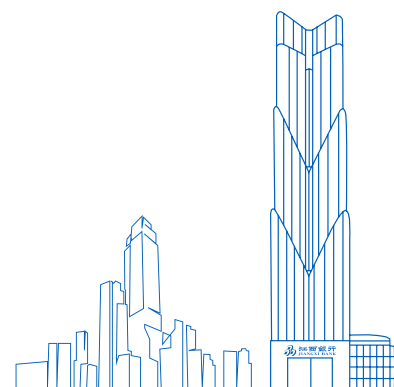
委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
陳曉明	9	9	0	100%
羅焱 ¹	7	7	0	100%
徐繼紅	9	9	0	100%
鄧建新	9	9	0	100%

註：

1. 2021年10月15日，董事會免去羅焱先生董事會戰略委員會成員和薪酬與提名委員會成員之職務，自2021年10月15日起生效。

2 審計委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2021年12月31日，審計委員會由四名董事組成，即張蕊女士、李占榮先生、卓莉萍女士、黃顯榮先生。審計委員會主任委員為張蕊女士。張蕊女士、黃顯榮先生為獨立非執行董事，李占榮先生、卓莉萍女士為非執行董事。本行審計委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。

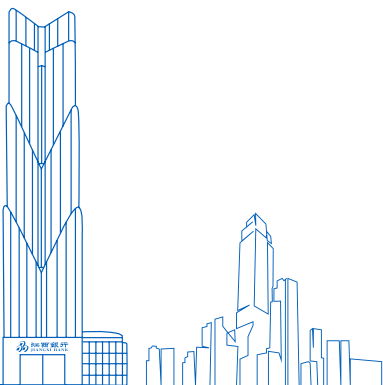


審計委員會主要職責包括：

- (一) 指導和監督本行內部審計工作；
- (二) 檢查銀行風險、合規狀況，審查財務報告。包括：

審查本行的財務報告，就財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷，負責本行的年度審計工作以及年度報告、半年度報告及季度報告的完整性，審閱財務報告所載有關財務申報的重大意見並提交董事會審議等；
- (三) 監督及評估銀行內部控制；
- (四) 監督及評估外部審計機構；
- (五) 檢查本行的以下安排：本行僱員可暗中就財務匯報、內部控制或其他方面可能發生的不正當行為提出關注；
- (六) 就《香港上市規則》附錄十四《企業管治守則》中守則條文的事宜向董事會匯報；
- (七) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地監管規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，審計委員會共舉行了5次會議，審議批准18項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2020年度報告》《江西銀行2021年中期報告》《江西銀行2020年報審計工作評估報告》等。



第六章 企業管治報告

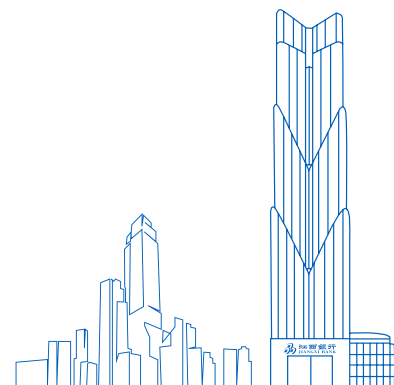
審計委員會根據年度財務報告的相關披露規定安排編製及審閱2020年年報及2021年中報。於報告期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師進行了會議及溝通。於2021年3月26日，審計委員會已審閱2020年12月31日止年度經審核綜合財務報表，該報表根據本行的會計原則及政策而編製。亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制系統及本行內部審計職能的有效性。

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
張蕊	5	5	0	100%
李占榮	5	5	0	100%
黃顯榮	5	5	0	100%
卓莉萍	5	5	0	100%

3 關聯交易控制委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

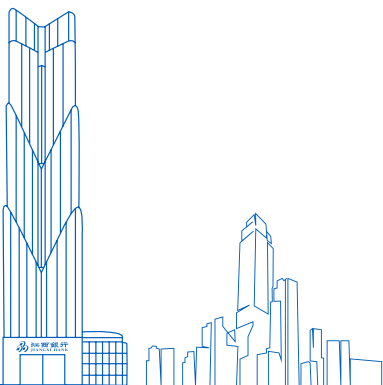
截至2021年12月31日，本行第二屆董事會關聯交易控制委員會由王芸女士、卓莉萍女士、鄧建新先生、張蕊女士組成。關聯交易控制委員會主任委員為王芸女士。王芸女士、張蕊女士為獨立非執行董事，卓莉萍女士、鄧建新先生為非執行董事。本行關聯交易控制委員會半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。



關聯交易控制委員會主要職責包括：

- (一) 根據銀行監督機構的有關規定、有關法律法規和《香港上市規則》的規定，細化本行關聯(連)交易標準並負責確認本行的關聯(連)方(人士)，並向董事會和監事會報告；
- (二) 擬訂本行關聯(連)交易審批制度和程序；
- (三) 按照法律、法規和《香港上市規則》的規定，對經營層報備的一般關聯(連)交易進行審議，並向經營層提出建議；對本行與一個關聯方之間單筆交易金額佔本行資本淨額1%以上，或本行與一個關聯方發生交易後的交易餘額佔本行資本淨額5%以上的重大關聯交易進行審查，並提交董事會批准；
- (四) 修訂本行關聯(連)交易管理辦法及其實施細則、本委員會工作小組工作細則；
- (五) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地監管規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，關聯交易控制委員會共舉行了20次會議，審議批准包括《江西銀行2021年關聯(連)方名單》《關於江西銀行股份有限公司2020年度重大關聯交易情況的專項報告》《江西銀行股份有限公司董事會關聯交易控制委員會工作規則》等。



第六章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

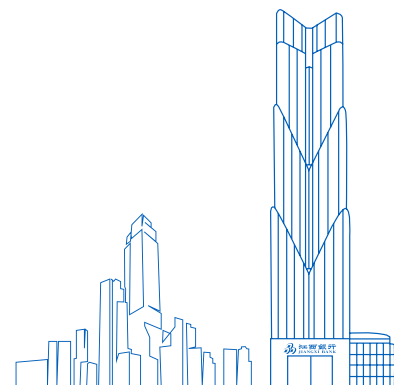
委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
王芸	20	20	0	100%
鄧建新	20	20	0	100%
張蕊	20	20	0	100%
卓莉萍	20	20	0	100%

4 風險管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

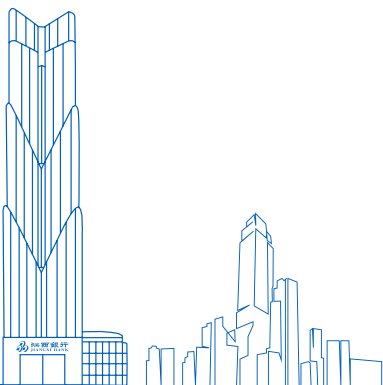
截至2021年12月31日，本行第二屆董事會風險管理委員會由四名董事組成，即徐繼紅先生、李占榮先生、鄧建新先生、張旺霞女士。風險管理委員會主任委員為徐繼紅先生。徐繼紅先生為執行董事，張旺霞女士為獨立非執行董事，李占榮先生、鄧建新先生為非執行董事。

風險管理委員會主要職責包括：

- (一) 根據本行總體發展戰略，對本行風險管理戰略實施情況及效果進行監督和評價，並向董事會提出完善的建議；
- (二) 根據本行風險管理戰略，制訂與本行發展戰略和外部環境相適應的母公司以及集團層面風險偏好、風險容忍度、風險管理與內控政策，監督高級管理層關於信用風險、流動性風險、操作風險、市場風險、聲譽風險、表外風險、信息科技風險、並表風險等的控制情況，對本行風險管理政策、管理狀況及風險承受能力及水平進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；

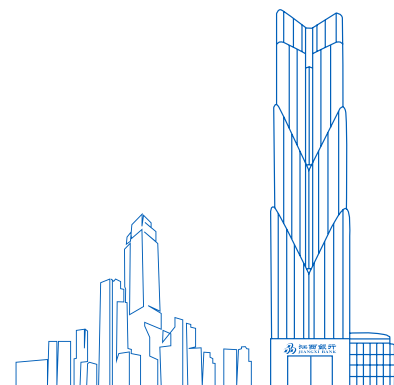


- (三) 與管理層討論風險管理系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統；
- (四) 主動或根據董事會的授權，就有關風險管理的重要調查結果及高級管理人員的反饋進行研究；
- (五) 對超過經營層權限事項進行審議；
- (六) 審議任意連續十二個月內超過本行最近一期經審計總資產**30%**的重大資產，資產包括但不限於抵債資產、信貸資產、固定資產及其他非信貸資產。處置事項(包括出售、購買、核銷、抵押及非經營性擔保等)，審議結果須報董事會批准，由董事會提交至股東大會審議；
- (七) 履行本行實施數據質量《良好標準》的管理與評估；
- (八) 聯合審計委員會對行長特別授權的停息、減息、緩息或免息的事項，每年進行檢查，確認是否符合相關程序與規定，檢查報告向董事會通報；
- (九) 審議信用風險管理報告，掌握本行信用風險、大額風險暴露變動及其管理情況；
- (十) 審議本行市場風險管理報告，審批市場風險管理的戰略、政策和程序；
- (十一) 審議本行流動性風險水平和相關壓力測試報告。審議本行的流動性風險管理體系、流動性風險承受能力、流動性風險管理策略、重要的政策、程序、流動性風險限額和流動性風險應急計劃，並根據風險管理需要及時對以上內容進行修訂；
- (十二) 審議本行資本充足率管理報告及內部資本充足評估報告，審批資本充足率管理計劃，確保資本充分覆蓋主要風險；
- (十三) 審批銀行賬簿利率風險的風險管理政策和流程，審議本行的銀行賬簿利率風險報告；



第六章 企業管治報告

- (十四) 審批本行業務連續性管理戰略、政策和程序，審議本行業務連續性管理的報告；
- (十五) 審議信息科技風險管理相關年度報告及專項報告，審批本行有關信息科技風險管理的職責、權限及報告制度；
- (十六) 審議本行的聲譽風險管理報告，審批本行有關聲譽風險管理的職責、權限和報告路徑；
- (十七) 審議本行的操作風險報告，審批本行有關操作風險的職責、權限及報告制度；
- (十八) 組織指導全行反洗錢工作，其主要職責包括：
- (十九) 配合監事會的審計活動；
- (二十) 組織並指導本行並表管理工作，其主要職責包括：
- (二十一) 制定用於辨認、評估及管理重大風險的程序，用以檢討風險管理及內部監控系統有效性的程序及解決嚴重的內部監控缺失的程序，以及處理及發佈內幕消息的程序和內部監控措施；
- (二十二) 對於在業務模式方面有重大創新或行長辦公會明確需要提交董事會專門委員會審議的，業務部門應提交方案至董事會風險管理委員會審批；
- (二十三) 審議年度對公產品創新報告、零售業務產品創新報告；
- (二十四) 審議核銷資產清收情況報告；
- (二十五) 確保本行符合《香港上市規則》關於風險管理及內部監控的要求；及
- (二十六) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。



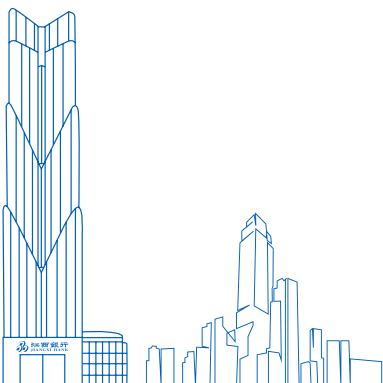
本行至少每年一次審查本行風險管理和內部控制系統，以確保現有系統的有效性。於報告期內，風險管理委員會共舉行了19次會議，審議批准包括《江西銀行2021年度風險偏好陳述書》《江西銀行2020年度全面風險管理報告》《江西銀行投資業務風險管理辦法》等。風險管理委員會認為本行現有的風險管理和內部控制系統是充足及有效的。

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
徐繼紅	19	19	0	100%
李占榮	19	19	0	100%
鄧建新	19	19	0	100%
張旺霞	19	19	0	100%

5 薪酬與提名委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

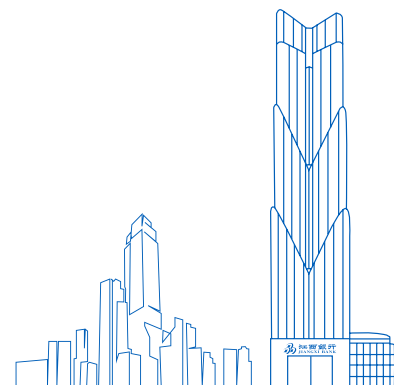
截至2021年12月31日，本行第二屆董事會薪酬與提名委員會由二名董事組成，即張旺霞女士、王芸女士。薪酬與提名委員會主任委員為張旺霞女士。張旺霞女士、王芸女士為獨立非執行董事。本行薪酬與提名委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。



第六章 企業管治報告

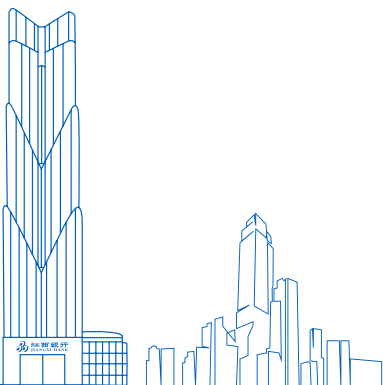
薪酬與提名委員會主要職責包括：

- (一) 就全行薪酬管理制度、政策及架構向董事會提出建議，並對薪酬制度執行情況進行監督；
- (二) 就設立正規而具透明度的制訂薪酬政策的程序，向董事會提出建議；
- (三) 應董事會所訂企業方針及目標擬定董事和高級管理層的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施；
- (四) 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
- (五) 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；
- (六) 考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責以及本行內其他職位的僱傭條件；
- (七) 檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；
- (八) 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；
- (九) 確保任何董事或其任何聯繫人（定義見《香港上市規則》）不得參與釐定其自己的薪酬；
- (十) 對董事履職情況進行評價，對高級管理人員盡職情況進行考評，向董事會提出考核、評價的建議；



- (十一) 依據本行經營活動情況、資產規模和股權結構對董事會的規模和構成向董事會提出建議且至少每年檢討董事會的架構、人數、多元性及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就任何為配合本行的策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- (十二) 擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準，提名董事候選人；
- (十三) 對董事和高級管理人員的任職資格和條件進行初步審核（對獨立董事候選人資質審查，重點審查獨立性、專業知識、經驗和能力等），並向董事會提出建議；
- (十四) 就董事委任或重新委任以及董事（尤其是主席及行政總裁）繼任計劃向董事會提出建議；及
- (十五) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，薪酬與提名委員會共舉行了5次會議，審議批准包括《董事會對2020年度董事履職評價及高級管理人員盡職考評報告》《江西銀行職業經理人管理辦法》《江西銀行職業經理人履職評價考核辦法》等。薪酬與提名委員會亦於報告期內就本行董事、監事及高級管理人員的薪酬待遇進行檢討，並認為屬公平合理。



第六章 企業管治報告

本行已採納董事會成員多元化政策，旨在羅列達成董事會成員多元化的方法。董事會內任命的原則是任人唯才，亦考慮到多元性，包括性別多元。薪酬與提名委員會將定期審閱可計量目標，確保有效達成董事會多元化政策而訂立以下可計量目標：

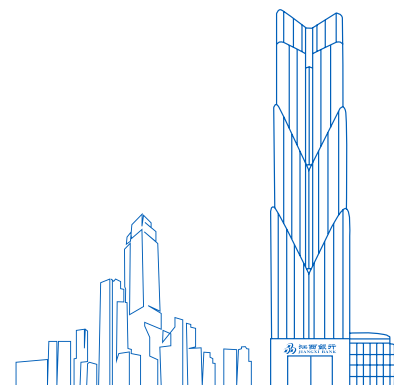
- 董事會的候選董事應包括具備海外(中國境外)工作經驗者；
- 應確保不限性別地選任董事；
- 董事會的候選董事應包括具備其他行業工作經驗者；及
- 董事會的候選董事應具備不同領域的知識及技術。

於最後實際可行日期，上述目標已達成，11名董事會成員中有1名具備海外工作經驗及11名董事會成員中有9名具備會計或其他專業資格。

提名政策

本行已制定董事提名政策。薪酬與提名委員會在評估候選人時考慮的因素包括(但不限於)以下各項：

- 本行章程要求的基本條件；
- 於銀行業或相關行業的成就及經驗；
- 可投入本行工作的時間；
- 董事會各方面的多元化，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識和服務任期等方面。



薪酬與提名委員會應召開會議，並邀請董事會成員提名人選（如有）供薪酬與提名委員會開會前考慮。薪酬與提名委員會亦可提名未獲董事會成員提名的人選。

薪酬與提名委員會對董事候選人的任職資格和條件進行初步審核，合格人選提交董事會審議；經董事會審議通過後，以書面提案方式向股東大會提出董事候選人。

為提供有關獲董事會提名在股東大會上參選的候選人資料及邀請股東提名人選，本行將會向股東發出通函，列出股東遞交提名的期限。候選人的數據將根據適用的法律、規則及規例載於向股東發出的通函。在直至發出股東通函前，被提名人士不可假設其已獲董事會推薦在股東大會上參選。

每名委員會成員出席報告期內薪酬與提名委員會會議的情況見下表：

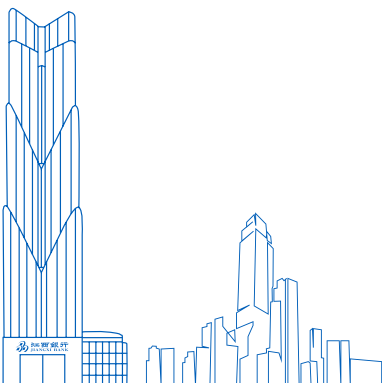
委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
張旺霞	5	5	0	100%
羅焱 ¹	3	3	0	100%
王芸	5	5	0	100%

註：

- 2021年10月15日，董事會免去羅焱先生董事會戰略委員會成員和薪酬與提名委員會成員之職務，自2021年10月15日起生效。

6 消費者權益保護委員會（組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況）

截至2021年12月31日，本行第二屆董事會消費者權益保護委員會由三名董事組成，劉桑林先生、卓莉萍女士、黃顯榮先生。劉桑林先生、卓莉萍女士為非執行董事，黃顯榮先生為獨立非執行董事。



第六章 企業管治報告

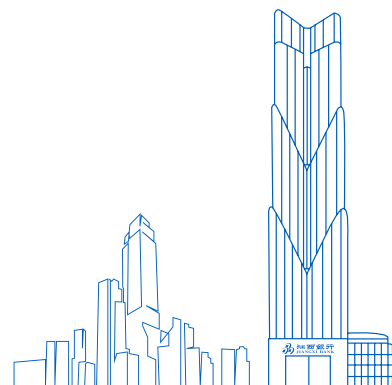
消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- (一) 對董事會負責，向董事會提交消費者權益保護工作報告及年度報告，根據董事會授權開展相關工作，討論決定相關事項，研究消費者權益保護重大問題和重要政策。
- (二) 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，確保相關制度規定與公司治理、企業文化建設和經營發展戰略相適應。
- (三) 根據監管要求及消費者權益保護戰略、政策、目標執行情況和工作開展落實情況，對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督。
- (四) 定期召開消費者權益保護工作會議，審議高級管理層及消費者權益保護部門工作報告。研究年度消費者權益保護工作相關審計報告、監管通報、內部考核結果等，督促高級管理層及相關部門及時落實整改發現的各項問題。

於報告期內，消費者權益保護委員會共舉行了3次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2020年度金融消費者權益保護工作報告》《修訂江西銀行消費者權益保護委員會工作規則》等。

每名委員會成員出席報告期內消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
劉桑林	3	3	0	100%
黃顯榮	3	3	0	100%
卓莉萍	3	3	0	100%

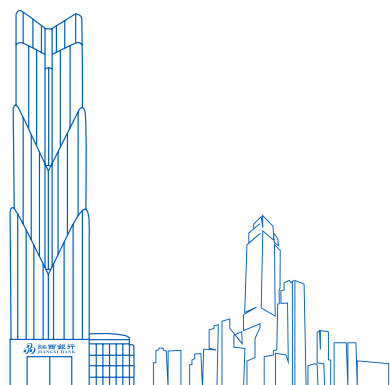


7 信息科技管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2021年12月31日，本行第二屆董事會信息科技管理委員會由三名董事組成，即徐繼紅先生、劉桑林先生、王芸女士。待相關中國銀行業監督管理機構批准歐明剛先生的董事資格後，其將出任信息科技管理委員會主任委員。徐繼紅先生為執行董事，劉桑林先生為非執行董事，王芸女士為獨立非執行董事。

信息科技管理委員會主要職責包括：

- (一) 遵守並貫徹執行國家有關信息科技管理的法律法規和技術標準，落實銀保監會相關監管要求；
- (二) 負責審議信息科技戰略與預算計劃，評價信息科技工作的總體效果和效率；
- (三) 掌握主要的信息科技風險，確定可接受的風險級別，確保相關風險能夠被識別、計量、監測和控制；
- (四) 督促高級管理層落實主要的信息科技風險管理措施；審查重大信息科技建設運營情況；
- (五) 審議信息科技外包的戰略發展規劃、風險管理制度、外包範圍及相關安排，定期審閱本機構外包活動相關報告；
- (六) 定期向董事會匯報信息科技戰略規劃的執行、信息科技預算和實際支出、信息科技的整體狀況，保障信息科技風險管理工作所需資金；
- (七) 及時向董事會、銀保監會及其派出機構報告本行發生的重大信息科技事故或突發事件，按相關預案快速響應；
- (八) 審議並向銀保監會及其派出機構報送信息科技風險管理的年度報告；



第六章 企業管治報告

(九) 董事會授權履行信息科技管理的其他相關工作。

於報告期內，信息科技管理委員會共召開了7次會議，主要涉及議題包括《江西銀行董事會信息科技管理委員會2020年工作計劃》《2019年度信息科技項目完成情況和費用執行情況的報告》《2019年度外包活動的自評或外部評估報告》《江西銀行2019年信息科技風險管理年度報告》等。

每名委員會成員出席報告期內信息科技管理委員會會議的情況見下表：

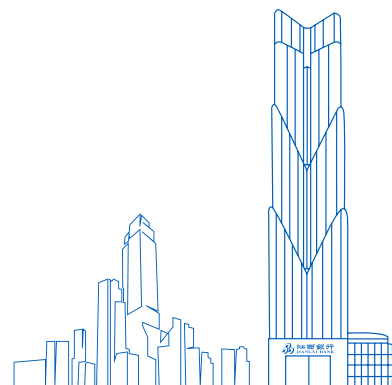
委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
徐繼紅	7	7	0	100%
劉桑林	7	7	0	100%
王芸	7	7	0	100%

8 合規管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2021年12月31日，本行第二屆董事會合規管理委員會由三名董事組成，即劉桑林先生、卓莉萍女士、黃顯榮先生。合規管理委員會的主任委員為劉桑林先生。劉桑林先生、卓莉萍女士為非執行董事，黃顯榮先生為獨立非執行董事。

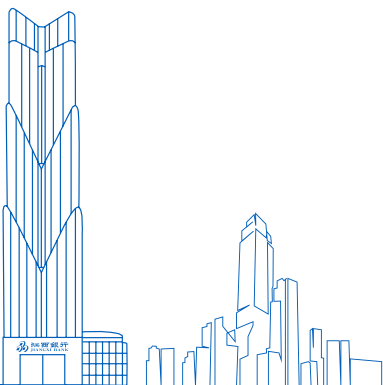
合規管理委員會的主要職責包括：

(一) 根據本行總體發展戰略，審議本行合規風險管理、內部控制管理和案件防控工作戰略、政策和程序，監督高級管理層履行合規風險管理、內部控制管理和案件防控工作職責，並向董事會提出完善的意見和建議，確保建立與本行經營範圍、組織結構和業務規模相適應的合規風險管理體系；



- (二) 審議本行合規風險管理的基本制度及有關本行合規風險管理情況的報告，並提出意見和建議；確保實現對合規風險的有效識別和管理，確保合規管理政策與程序在本行內部得到統一遵守；
- (三) 審議本行內部控制管理的基本制度及有關本行內部控制管理情況的報告，並提出意見和建議；確保本行建立並實施充分而有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策的框架內審慎經營；
- (四) 審議本行案件防控工作的基本制度及有關本行案件防控工作情況的報告，並提出意見和建議；確保本行案件防控工作目標的實現；
- (五) 對非關聯單一客戶、非關聯單一集團客戶佔本行最近經審計的資本淨額12%以上，及合規風險高的投資業務進行最終審查；
- (六) 在本行確定合規的基調，明確合規是本行所有員工的共同責任，確立全員主動合規、高層帶頭合規、合規創造價值等合規理念，在本行推行誠信與正直的職業操守和價值觀念，提升全體員工的合規意識；
- (七) 與管理層討論內控、合規、案防管理系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統；
- (八) 配合監事會的監督活動；及
- (九) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，合規管理委員會共舉行了4次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2020年度合規風險評估報告》《江西銀行2020年案防工作報告》《江西銀行2020年度案防工作自我評估報告》等。



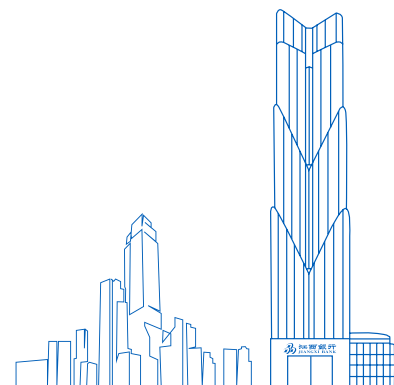
第六章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內合規管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
劉桑林	4	4	0	100%
黃顯榮	4	4	0	100%
卓莉萍	4	4	0	100%

6.4 企業管治職能

本行並無成立企業管治委員會。董事會負責銀行企業管治職能，如制定及檢討本行政策、企業管治常規、檢討及監察董事、監事及高級管理層的培訓及持續專業發展，檢討及監察本行遵守法律及監管規定的政策及常規，制定、檢討適用於董事、監事與僱員的操守準則及合規手冊，檢討本行就守則的合規情況及於企業管治報告內的披露事宜。



6.5 監事會

監事會是本行監督機構，對股東大會負責，以保護銀行、股東、員工、債權人及其他利益相關者的合法權益為目標，並有責任對本行財務活動、風險管理、內部控制、董事會、高級管理層及其成員的履職情況等進行監督。

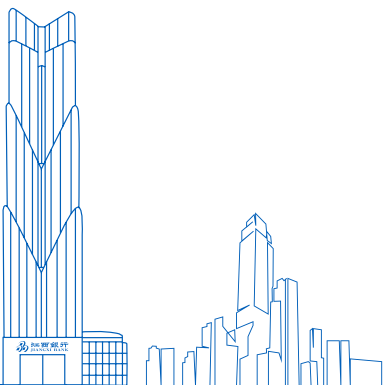
6.5.1 監事會的組成

監事會現有監事九名，其中職工監事、股東監事、外部監事各三名。監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

報告期內，監事會能夠認真履行職責，對本行董事會、高級管理層及其成員履行職責的合法合規性進行監督，並根據相關規定，監督本行的財務活動、風險管理和內部控制等。

6.5.2 報告期內監事會成員的變動

2021年5月21日，陳新祥先生因其他工作安排而辭任本行職工監事職務。陳新祥先生辭任後，本行職工監事的比例低於三分之一，根據相關法律法規及本行章程的規定，其辭任自本行職工代表大會選舉出的新任職工監事就任之日起生效，在此期間，陳新祥先生仍將繼續履行本行職工監事的職責。



第六章 企業管治報告

6.5.3 監事會會議情況及監事出席會議活動

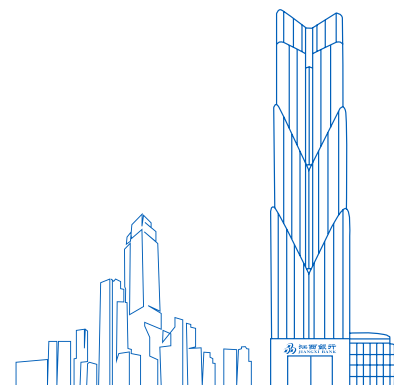
報告期內，監事會共召開5次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司2020年度監事會工作報告》《江西銀行股份有限公司監事會對董事會、監事會、高級管理層及其成員2020年度履職情況的評價報告》《江西銀行股份有限公司監事會對內控合規管理的監督評價意見》等20項議案。

監事會會議情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第二屆監事會第八次會議	2021年01月07日	通訊會議
第二屆監事會第九次會議	2021年03月26日	現場會議
第二屆監事會第十次會議	2021年06月22日	現場會議
第二屆監事會第十一次會議	2021年08月27日	現場會議
第二屆監事會第十二次會議	2021年12月16日	現場會議

報告期內監事出席監事會會議情況

監事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	出席率
劉福林	5	5	—	100%
婁明農	5	5	—	100%
陳新祥	5	4	—	80%
于晗	5	5	—	100%
周敏輝	5	5	—	100%
王銳強	5	5	—	100%
史忠良	5	5	—	100%
李丹林	5	5	—	100%
SHI Jing	5	5	—	100%



6.5.4 監事會下設委員會

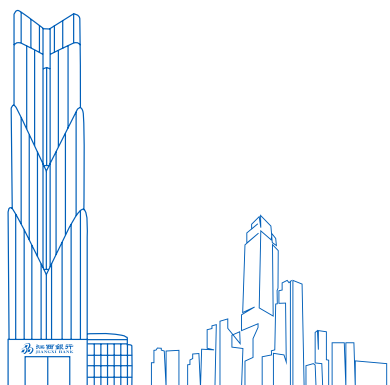
序號	監事會專門委員會	主任委員	委員
1	提名委員會	史忠良	劉福林、SHI Jing、于晗、婁明農
2	監督委員會	李丹林	周敏輝、王銳強、婁明農、陳新祥

監事會提名委員會

提名委員會的主要職責：

- 擬訂監事的選任程序和標準，並向監事會提出建議；
- 對監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並將意見提交監事會；
- 對董事的選聘程序進行監督；
- 對董事會、監事會、高級管理層及其成員的履職情況進行綜合評價並向監事會報告；
- 對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；及
- 監事會授權的其他事項。

報告期內，監事會提名委員會共召開5次會議，會議審議通過了《監事會提名委員會對董事會、監事會、高級管理層及其成員2020年履職評價的報告》《江西銀行股份有限公司外部監事薪酬支付方案》等7項議案。



第六章 企業管治報告

監事會監督委員會

監督委員會的主要職責：

- 負責擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；
- 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
- 對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；
- 監事會授權的其他事項。

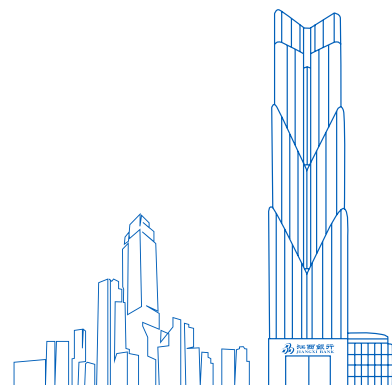
報告期內，監事會監督委員會共召開4次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司監事會監督委員會對消保及反洗錢工作的監督檢查報告》《江西銀行股份有限公司監事會監督委員會對案防管理的監督檢查報告》等8項議案。

6.5.5 報告期內出席股東大會情況

報告期內，監事出席了本行年度股東大會，對會議程序及表決過程的依法合規性進行了現場監督。

6.5.6 外部監事工作情況

報告期內，外部監事根據職責要求出席了股東大會、列席了董事會會議、參加了監事會及其專門委員會有關會議，通過「線上+線下」的方式，參加了全面風險管理、關聯交易、公司治理等方面的專題培訓，參與了履職評價、財務活動、內部控制、風險管理等方面的監督檢查，並對審計部、合規部等職能部門先後開展了專題調研，認真履行了外部監事的監督職責。



6.6 報告期內董事及監事的培訓調研情況

本行董事確認，彼等已遵守《企業管治守則》原A.6.5條（現C.1.4條）守則條文。於本年度，全體董事（包括陳曉明先生、徐繼紅先生、羅焱先生、闕泳先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、張蕊女士、張旺霞女士、黃顯榮先生、王芸女士及卓莉萍女士）已參與持續專業發展，透過出席座談會、課程、會議或閱讀相關材料，以發展及更新彼等之知識及技能。

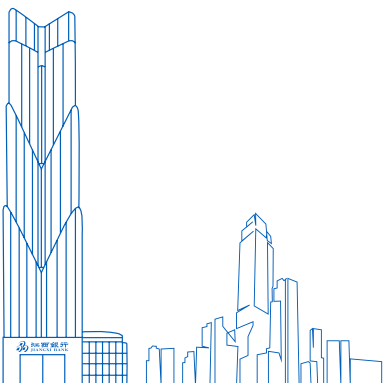
報告期內，部分董事、監事參與了本行組織的全面風險管理專題培訓。監事會組織監事參加了「中小銀行公司治理最新監管政策研修班」培訓，重點學習《銀行保險機構公司治理準則》《銀行保險機構董事監事履職評價辦法》，促進監事提升履職監督能力。

報告期內，董事會亦開展了對本行案防與內控管理工作的調研，本行部分董事、監事參加了調研。監事會組織監事先後赴部分總行部門及分支行開展實地調研，並形成了《監事會關於穩步推進普惠貸款業務發展的調研報告》《江西銀行從數字化到智能化的發展建議》。

6.7 高級管理層

高級管理層擁有本行董事會授予的權力以管理本行的日常營運。本行的行長主要負責執行本行董事會的決定並須向本行董事會報告。本行亦已委任五名副行長及其他高級管理層成員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

本行董事會與以行長為代表的管理層按照公司章程確定的職權範圍履行各自職責。根據公司章程，本行高級管理層應當根據本行經營活動的需要，建立健全以內部規章制度、經營風險管理系統、信貸審批系統等為主要內容的內部控制機制，有效地識別、衡量、監測、控制本行面臨的各類風險等。



第六章 企業管治報告

6.8 董事長及行長

2021年10月15日，本行董事會決議解聘羅焱先生本行行長職務。2021年10月15日至2022年1月28日期間，由陳曉明先生代為履行本行行長職責（「過渡期安排」）。2022年1月10日，駱小林先生經本行董事會決議聘任為本行行長，並於2022年1月28日經江西銀保監局核准其任職資格。

雖然上述過渡期安排與《企業管治守則》原A.2.1條（現C.2.1條）的要求有所偏離，但為了確保董事會運行及本行日常經營不受影響，董事會認為過渡期安排為行長候選人提名及選舉工作完成前的恰當安排，而該安排不會對本行及其附屬公司的營運造成任何重大不利影響，亦不會削弱董事會與本公司管理層之間權力和授權的平衡。於最後實際可行日期，本行已符合《企業管治守則》原守則條文第A.2.1條（現守則條文第C.2.1條）的要求。

除上述過渡期安排外，報告期內本行董事長與行長的角色及職能由不同人士擔任，董事長與行長各自的職責界定清晰，符合香港上市規則的建議。

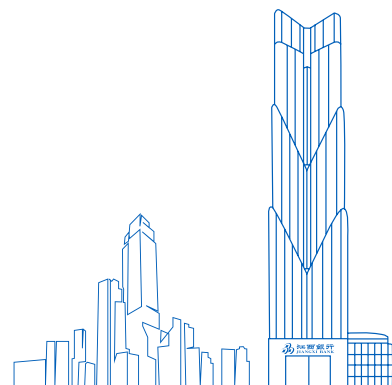
6.9 公司秘書

徐繼紅先生自2006年9月起獲委任為本行董事會秘書。徐繼紅先生與魏偉峰博士自2018年5月起擔任本行聯席公司秘書。魏偉峰博士為方圓企業服務集團（香港）有限公司的董事兼行政總裁，負責在公司秘書事務方面協助徐繼紅先生。徐繼紅先生為魏偉峰博士於本行主要聯絡人。

於截至2021年12月31日止年度，徐繼紅先生與魏偉峰博士均已接受不少於15小時有關審閱上市規則及其他合規規定的相關專業培訓。

6.10 董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。



6.11 公司章程修訂

本行於2022年3月25日召開了第二屆董事會第十三次會議（現場），審議通過了修訂章程的議案，章程修訂尚需經股東大會審議。

6.12 與股東的溝通

本行重視股東的意見及建議，積極舉辦各種與投資者及分析人士的溝通活動，借以維持良好關係並及時響應股東的合理要求。股東可透過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡方式如下：

地址：中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號
郵政編碼：330038
聯繫電話：+86-0791-86791009
傳真：+86-0791-86791100
電子郵箱：xuc03@jx-bank.com

6.13 股東權利

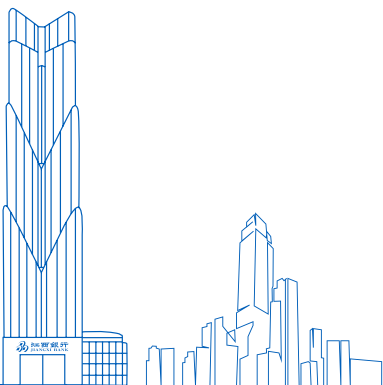
6.13.1 股東召開臨時股東大會的程序

本行嚴格按照適用法律及法規、香港上市規則、公司章程及企業管治制度，切實保障股東權利。

根據公司章程及股東大會議事規則的規定：

連續九十日以上單獨或者合計持有本行百分之十以上股份的股東（以下簡稱「提議股東」）有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律法規和本章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。

如董事會同意召開臨時股東大會的，應當在作出董事會決議後五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意。



第六章 企業管治報告

如董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到請求後十日內未作出書面反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出請求。

如監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到請求五日內發出召開股東大會的通知，通知中對原提案的變更，應當徵得提議股東的同意。

如監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集股東大會，提議股東可以自行召集。

在股東大會決議作出前，提議股東持股比例不得低於百分之十。

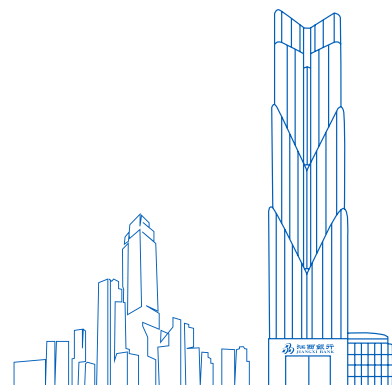
有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

6.13.2 在股東大會提出提案的程序

單獨或者合計持有本行百分之三以上有表決權股份的股東，有權向本行提出提案。提案股東可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人。對於內容和形式符合本章程規定的提案，召集人應當在收到提案後兩日內發出股東大會補充通知，告知臨時提案的內容。如本行股票上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

6.14 外部審計師及其酬金

2021年度，本行約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所的審計服務酬金及非審計服務酬金分別為人民幣200萬元及人民幣150萬元。非審計服務為審閱2021年中期報告。



6.15 高級管理層的薪酬

報告期內，本行董事（陳曉明、徐繼紅、羅焱）、監事（劉福林、婁明農、陳新祥）、高級管理層（陳勇、俞健、程宗禮、蔡小俊）成員共10人在本行領薪，2021年薪酬總額為人民幣1,637.04萬元。

下表載列截至2021年12月31日止年度按薪酬組別劃分支付予上述高級管理層的薪酬：

薪酬組別	人數	佔比
人民幣2,000,000元至人民幣3,000,000元	2	20%
人民幣1,000,000元至人民幣2,000,000元	6	60%
人民幣0元至人民幣1,000,000元	2	20%

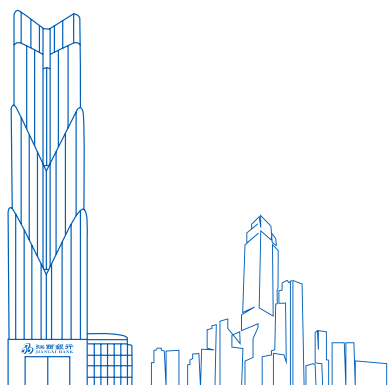
6.16 風險管理及內部控制

6.16.1 風險管理

1 識別、評估及管理重大風險的程序

本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其附件、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內外銀行同業實踐，並根據自身的實際情況，對由於業務戰略、產品組合、客戶需求以及外部宏觀經濟環境的相互作用，可能面臨的一系列量化與非量化風險進行整體識別，並對銀行面臨風險進行計量和控制。

基於本行風險類別的資本佔用情況、監管對銀行面臨風險的認定和資本監管要求，本行定期開展全面風險及資本充足率評估程序，對面臨的主要風險進行有效識別與評估：包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行賬簿利率風險、集中度風險、法律合規風險、聲譽風險、信息科技風險等，並運用風險計量方法和工具對風險進行評估分析。



第六章 企業管治報告

2 風險管理系統的特點

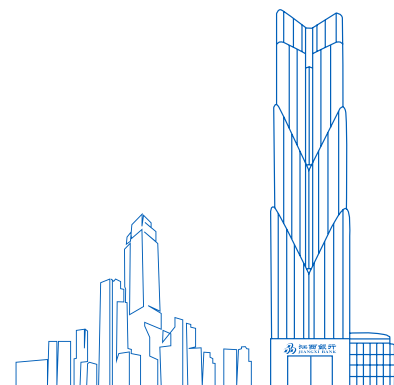
面臨日益複雜多變的內外部環境，本行依據戰略發展的規劃，結合實際經營狀況，藉鑑國內先進銀行的相關經驗，對風險管理體系進行了優化，主要體現在：

- (1) 傳導合規穩健的風險文化，樹立全面風險管理意識，持續推進防範風險攻堅戰，嚴守風險底線；
- (2) 健全風險管理架構，優化風險管控機制，有效提升風險的防範能力；
- (3) 不斷加強風險系統建設，優化貸後監測系統功能，提升預警監測水平；
- (4) 加快風險計量模型的開發與完善，為本行在線零售業務提供風險管理的決策支持。

6.16.2 內部控制

報告期內，本行持續健全內部控制管理體系：

1. 強化頂層履職，保障內控管理效能。修訂《江西銀行董事會合規管理委員會工作規則》《江西銀行內控合規案防委員會議事規則》，進一步優化頂層內控管理機制。2021年，本行董事會合規管理委員會、經營層內控合規案防委員會充分有效履行了內控管理職能。
2. 強化考核引領，完善內控考核指標。修訂總行部門及各分支機構2021年度考核辦法，優化內控合規考核指標，強化相關條線的內控合規考核力度，細化和完善案防「一票否決」相關內容，充分發揮考核「指揮棒」的內控基礎作用。



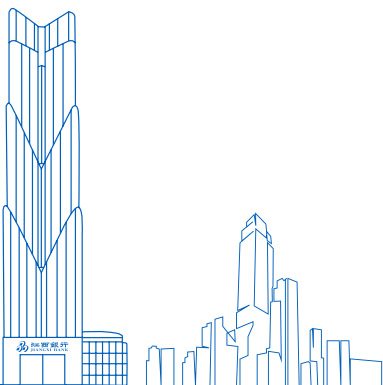
3. 強化組織建設，健全內部管控機制。大力推行內控合規「強條線」管理，實施合規專職崗位模式，完善條線會議機制，加強不相容崗位控制，增強全行內部控制工作的組織力和管控力。
4. 強化二道防線，提升內控檢查質效。修訂《江西銀行內控合規檢查管理辦法》，制定《江西銀行內控合規檢查人才庫管理辦法》，推動本行內控合規檢查專業化進程。圍繞重點業務領域和內控薄弱環節，推動完成全年內控合規檢查項目計劃，有效查擺內控短板漏洞。

報告期內，未發現本行內部控制存在重大缺陷。

6.16.3 內部審計

本集團已建立獨立的內部審計體系，董事會就確保內部審計的獨立性及有效性承擔最終責任。董事會已成立審計委員會指導及監督本行的內部審計工作，監事會負責監督內部審計工作。審計部總經理定期向董事會、審計委員會及監事會報告並知會高級管理層。審計部制定年度審計計劃，提交審計委員會及董事會批准。在日常審計中，本集團通過系統及標準化的內部審計方法審查本集團的運營、信息系統、財務報告及風險管理，並評估本行內部控制及公司治理的有效性。本集團亦對本行所面臨的信用風險、市場風險、操作風險及信息科技風險等各種風險進行特別審計。本集團在現場或非現場進行內部審計工作，然後發出審計報告。為確保接受審計的部門根據審計建議採取適當的糾正措施，本行審計部對糾正措施的結果進行持續跟進，並督促糾正到位。

報告期內，本集團內審部門圍繞「鞏固深化年」工作目標，以黨建工作為引領，以業務發展為中心，以風險審計為導向，以科技強審為保障，嚴謹、有序地開展審計項目，切實履行審計工作職責，全面完成各項工作任務，為我行業務穩健發展保駕護航。

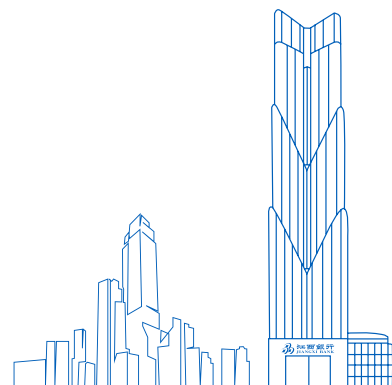


第六章 企業管治報告

6.17 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的標準，作為董事、監事及相關僱員進行證券交易的操守準則。本行已向全體董事及監事進行特別查詢，全體董事及監事均已確認彼等已於報告期內遵守上述標準守則所載規定。

報告期內，本行董事、監事未發生買賣本行股份的行為。



7.1 主營業務及業務回顧

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他業務。本行於報告期內的業務回顧載於本年報第三章「管理層討論與分析」。

本行於報告期內的業務審視及財務表現關鍵指標分析、主要風險及不明朗因素、業務之未來發展展望亦載於本年報第三章「管理層討論與分析」。

7.2 股東周年大會與股息

7.2.1 股東周年大會

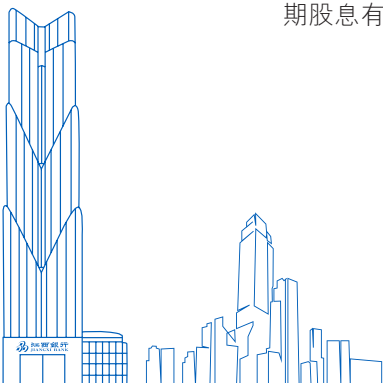
本行擬於2022年6月28日（星期二）召開2021年度股東周年大會，為確定有權出席股東周年大會並於會上投票的股東名單，本行自2022年5月28日（星期六）起至2022年6月28日（星期二）止期間（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記，該期間不辦理股份過戶手續。為符合資格出席股東周年大會並於會上投票，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2022年5月27日（星期五）下午4時30分前，交回（就內資股股東而言）本行董事會辦公室（地址為中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號或（就H股股東而言）本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖），以作登記。

本行2021年度股東周年大會的通函及通告將於適時刊發及寄發予股東。

7.2.2 股息

本行股東已在本行於2021年5月21日舉行的2020年股東周年大會上批准本行的2020年度利潤分配方案。同意2020年度每股按人民幣0.05元（含稅）分配現金股利，分配金額為人民幣3.012億元。已於2021年7月21日分派予本行股份持有人。

董事會建議本行2022年以現金派付2021年度股息按進行分紅，即每股擬按人民幣0.05元（含稅）分配現金股利，分配金額為人民幣3.012億元。建議末期股息預期將於或約於2022年8月26日派發予股東，惟須待股東於2021年度股東周年大會批准後方可作實。本行將就與建議末期股息有關的暫停辦理股份過戶登記手續日期及記錄日期作出進一步公告。



第七章 董事會報告

股息政策

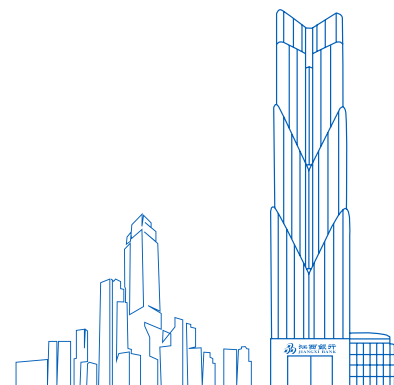
本行已採納股息政策，以維護股東權益和兼顧本行的業務發展，同時符合法律、法規及公司章程的相關規定為宗旨。董事會在決定是否建議派付股息及所派付股息金額時，會考慮本集團的下列因素(包括但不限於)：

- 經營業績；
- 現金流量；
- 財務狀況；
- 資本充足率；
- 未來業務前景；
- 派付股息需要遵守的法定和監管限制；及
- 董事會認為相關的其他因素。

7.2.3 稅項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文、實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)及《國家稅務總局關於非居民企業取得B股等股票股息徵收企業所得稅問題的批覆》(國稅函[2009]394號)的規定，本行向名列H股股東名冊上的非居民企業派發2021年末股息時，本行須按10%的稅率為非居民企業H股持有人(包括以香港中央結算(代理人)有限公司的名義登記的H股)代扣代繳企業所得稅。非居民企業H股股東需要享受稅收協議待遇的，依照稅收協議執行的有關規定辦理。



代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

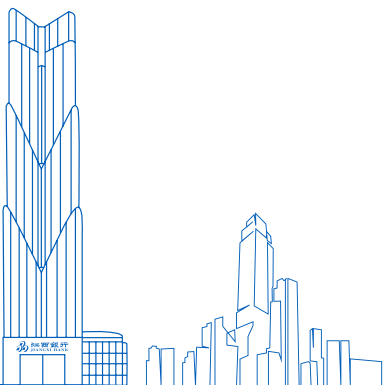
根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文及其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》、《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受稅收協議待遇管理辦法〉的公告》(以下簡稱「《稅收協議》」)的規定，本行向名列H股股東名冊上的個人股東派發2021年末股息時，本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅：

H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂10%股息稅率的稅收協議的國家／地區的居民，本行須於派發末期股息時按10%的稅率為該等H股股東代扣代繳個人所得稅；

H股個人股東為與中國簽訂低於10%股息稅率的稅收協議的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須暫按10%的稅率為該等H股持有人代扣代繳個人所得稅。如相關H股持有人欲申請退還多扣繳稅款，本行將按照《稅收通知》代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請。符合條件的H股持有人須及時向本行的H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司呈交書面委託及所有申請材料；經本行將所收取的文件轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還；

H股個人股東為與中國簽訂高於10%但低於20%股息稅率的稅收協議的國家／地區的居民，本行於派發末期股息時須按相關稅收協議規定的適用稅率代扣代繳個人所得稅；及

H股個人股東為與中國簽訂20%股息稅率的稅收協議的國家／地區的居民或與中國並無簽訂稅收協議的國家／地區的居民或其他情況，本行於派發末期股息時須按20%稅率代扣代繳個人所得稅。



第七章 董事會報告

7.3 股本及股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見「股本變動及股東情況」章節。

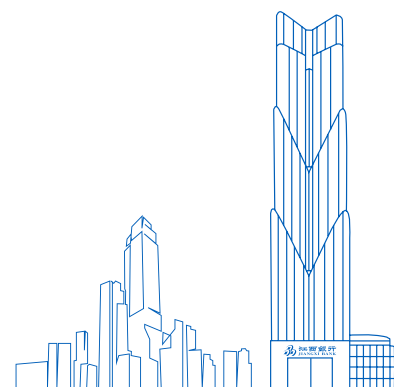
7.4 債券發行及購回事項

7.4.1 已發行債券

經中國人民銀行及江西銀監局批准，2017年6月本行發行了本金總額為人民幣30億元的10年期二級資本債券（按固定利率每年5.00%計算，付息方式為年付，將於2027年6月7日到期），該債券可在經相關監管機構批准後於2022年6月7日由本行酌情部分或全數購回。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的二級資本。

經中國人民銀行及江西銀監局批准，2017年9月本行發行了本金總額為人民幣30億元的10年期二級資本債券（按固定利率每年5.00%計算，付息方式為年付，將於2027年9月28日到期），該債券可在經相關監管機構批准後於2022年9月28日由本行酌情部分或全數購回。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的二級資本。

經中國人民銀行及江西銀監局批准，2021年8月本行發行了本金總額為人民幣40億元的5+N年期無固定期限資本債券（本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，第一個5年按固定利率每年4.80%計算，付息方式為年付，本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致）。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款，自發行之日起5年後，本行有權於每年付息日（含2026年8月25日）全部或部分贖回本期債券。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的其他一級資本。



債券概況

債券簡稱	債券品種	發行規模	期限	債券利率	付息方式
17江西銀行二級01	固定利率	人民幣30億元	10年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	5.00%	年付
17江西銀行二級02	固定利率	人民幣30億元	10年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	5.00%	年付
21江西銀行永續債01	浮動利率	人民幣40億元	5+N年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	4.80%	年付

7.4.2 發行同業存單

截至2021年12月31日，本行全年累計成功發行同業存單194期，同業存單餘額共計人民幣349.77億元。

7.4.3 購回事項

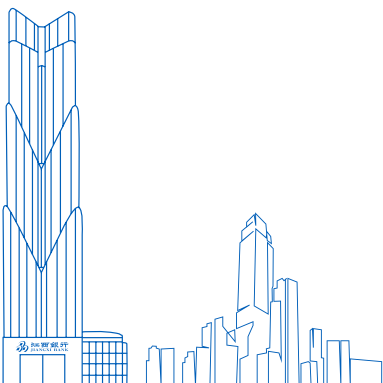
報告期內，本行或其任何附屬公司無購回任何債券。

7.5 儲備

本集團截至報告期末止年度內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

7.6 物業和設備

本集團截至報告期末止年度的物業和設備變動詳情載於財務報表附註22。



第七章 董事會報告

7.7 關聯交易

本行在日常銀行業務中向中國公眾提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的關連人士如股東、董事、監事、行長及其各自的聯繫人等。根據上市規則，因該等交易均屬本行在日常銀行業務中按照一般商業條款進行，因此豁免遵守上市規則第14A章有關申報、年度審閱、披露及獨立股東批准規定。本行已審閱所有關聯交易，確認已符合上市規則第14A章的規定。

上市規則第14A章對關連人士的定義有別於國際會計準則下對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註37的若干關聯方交易同時構成上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成上市規則所定義之須予披露的關連交易。

7.8 董事、監事及高級管理人員情況

本行董事、監事及高級管理人員的情況載於本年報一董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況章節。

7.9 董事、監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行概無任何董事、監事與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有的任何權益。

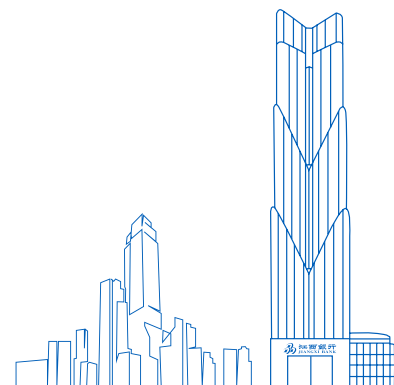
7.10 董事和監事的薪酬情況及退休福利

本行執行董事、非執行董事不在本行領取董事袍金。根據《江西銀行股份有限公司獨立董事薪酬支付方案》，本行獨立非執行董事依據其履職考核情況，參照與本行規模相近的其他城商行獨立董事薪酬的平均水平領取薪酬。

本行董事和監事酬金詳情載於財務報表附註9。

7.11 董事及監事的服務合約

報告期內，本行董事及監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。



7.12 董事、監事及最高行政人員的權益淡倉

於2021年12月31日，概無本行董事及最高行政人員在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

本行監事權益淡倉載於本年報－董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況章節。

7.13 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

報告期內，本行或其任何附屬公司概無訂立任何令本行或與本行董事或監事有關連的實體直接或間接享有重大權益的重要交易、安排或合同。

7.14 購買股份或債券之安排

於報告期內任何時間，本行或其任何附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事借購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

7.15 管理合約

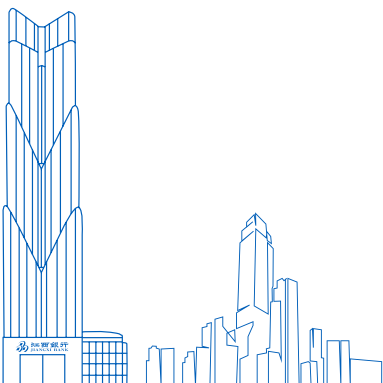
報告期內，本行無全部或重大部分業務的管理或行政合約。

7.16 獲准許彌償條文

報告期內，本行已購買適當責任險以彌償董事、監事及高級管理人員因進行公司活動而產生的責任。有關安排於報告期內維持有效。

7.17 購買、出售或購回本行之上市證券

除本章「7.4 債券發行及購回事項」部分所披露之外，報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行上市證券。



第七章 董事會報告

7.18 優先購股權

報告期內，根據章程及中國的法律，本行並無有關優先購股規定。

7.19 捐贈

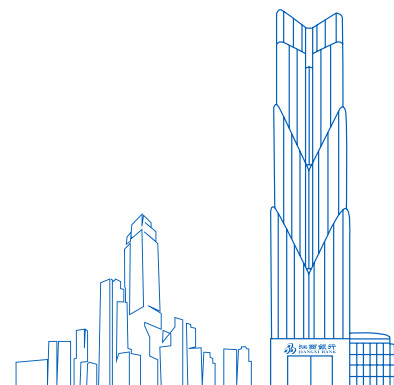
報告期內，本集團作出慈善及其他捐款合計約人民幣472.51萬元。

7.20 股票掛鈎協議

為積極落實政府2,000億元人民幣專項債政策，增強本行資本實力，提升風險抵抗水平，本行於2021年8月20日與江西省財政廳簽署《專項債券補充中小銀行資本金「轉股協議存款」協議》（「《協議》」）。根據《協議》，江西省財政廳通過發行地方政府專項債券獲得相應資金後，以轉股協議存款方式分五筆存入資金共計人民幣39億元。

在同時滿足《協議》所載以下轉股條件時，江西省財政廳依法依規和按照《協議》約定將協議存款轉為本行普通股：

- ① 本行核心一級資本充足率低於5.125%；
- ② 所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求，否則須由獨立第三方全部或部分持股。



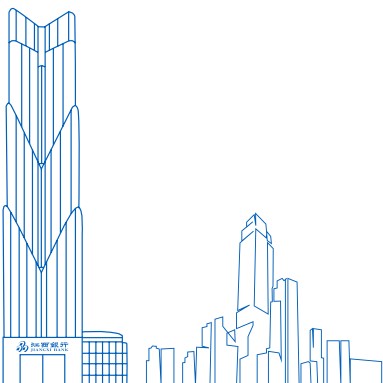
在同時滿足《協議》所載上述轉股條件時，由本行依照《協議》約定的條件和轉股價格（以批准轉股協議存款的董事會決議日（即2021年3月26日）前二十個交易日本行H股普通股股票交易均價並按照董事會決議當日國家外匯管理局公佈的人民幣對港元匯率中間價折算為人民幣後的價格（「初始轉股價格」），即初始轉股價格3.29港元（約合人民幣2.78元），和本次轉股協議存款轉股時清產核資後的合併報表口徑歸屬母公司所有者的每股淨資產的孰高值為基準確定），向江西省財政廳或其指定機構發行本行H股，每股面值人民幣1元。轉股協議存款若在專項債發行日後9-10年（含）內觸發轉股條件，涉及的轉股存款金額為人民幣7億元，在滿足轉股條件的情況下，可最多轉為本行1,402,877,697股H股（約佔本行擴大後總股本的18.89%）。

未滿足《協議》所載轉股條件時，轉股協議存款到期後由本行按照《協議》約定分批還本付息。轉股協議存款利率與對應的地方政府專項債券發行利率適配。根據江西省地方政府近期債券發行的利率情況，專項債券的利率範圍預計為2.5%至4.5%。如屆時專項債券的利率超出該範圍，本行將另行提交股東大會審議批准。

《協議》期限自專項債券發行日起至以下較早者止：(i)江西省財政廳持有轉股股份並退出之日，(ii)專項債券到期日，或(iii)自專項債券發行日起10年屆滿之日。

截至最後實際可行日期，《協議》所載轉股條件尚未滿足，本行尚未根據《協議》約定發行任何股份。有關轉股協議存款業務補充其他一級資本的詳情，請參見本行日期為2021年5月6日的通函及2021年8月20日的公告。

除上述外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。



第七章 董事會報告

7.21 供應商、僱員、客戶關係

本行將員工視為本行最寶貴的財富，非常注重保障員工的合法權益，努力建設和諧、穩定的僱傭關係。本行遵照有關法律與政策規定，不斷完善勞動用工制度和員工保障體系，與員工簽訂《勞動合同》，制定《江西銀行員工薪酬管理辦法》，按時足額發放員工薪酬，及時為員工繳納各項社會保險和住房公積金，構建了多層次的養老和醫療保障體系。同時為員工提供專業的培訓，助力員工快速成長。

本行與客戶的關係詳見本年度報告第三章「管理層討論與分析」。

由於業務性質的原因，本行沒有主要供應商，前五大供應商合計所佔的購貨額百分比不到30%。

7.22 公眾持股數量

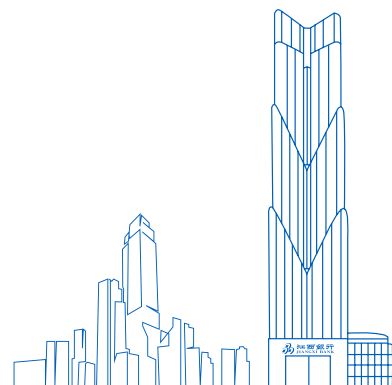
於最後實際可行日期，基於本行可獲得的公開數據所示及就董事所知悉，本行已符合上市規則有關公眾持股量的要求。

7.23 企業管治

本行致力於維持高水平的公司治理。有關本行的企業管治詳情載於本年報「企業管治報告」章節。

7.24 主要存款人及借款人

本行不存在對單一主要存款人／借款人依賴較大的情況。報告期末，本行前五大對公存款人存款餘額和前五大借款人貸款餘額佔本行有關存款總額和貸款及墊款總額的比例均不到30%。



7.25 環境政策

近年來，本行積極承擔有關環境政策的社會責任。本行在經營過程中積極倡導環保理念，優化在線服務，踐行綠色辦公，倡導綠色公益，推進綠色金融事業，發展綠色信貸。同時為積極開展綠色金融創新，引入環境風險壓力測試工作，將環境因素納入本行風險管理全流程。有關本行環境政策及表現的詳情，可參閱本行將於年報後發佈的《環境、社會及管治報告》。

7.26 遵守相關法律法規

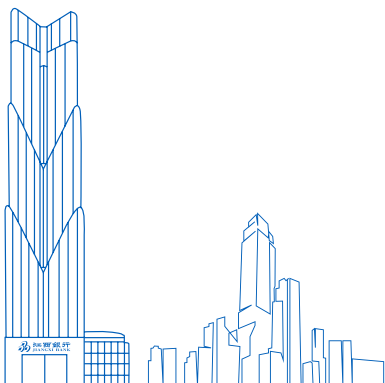
本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律及法規。

7.27 期後事項

1. 2021年10月15日，本行董事會免去羅焱先生本行行長職務。2021年10月15日至2022年1月28日期間由本行陳曉明先生代為履行本行行長職責。
2. 2022年1月10日，本行董事會聘任駱小林先生為本行行長，2022年1月28日江西銀保監局核准駱小林先生行長任職資格，任職時間自核准之日起算。
3. 2022年2月21日，董事長陳曉明先生向董事會提交了書面辭職信，辭去本行執行董事、董事長、董事會戰略委員會委員及主任委員職務，辭任當日生效。
4. 陳勇先生因達到法定退休年齡，2022年3月25日經本行董事會解聘其本行副行長職務。本行對陳勇先生任職期間勤勉盡責、富有成效的工作表示衷心地感謝。

代表董事會
徐繼紅
執行董事及聯席公司秘書

中國·南昌
2022年3月25日



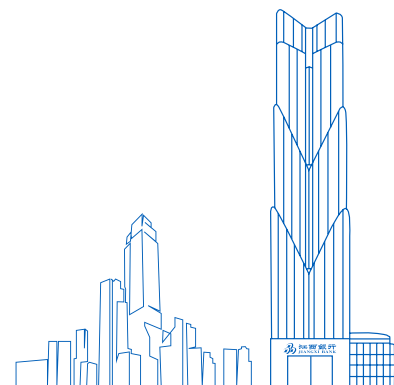
第八章 監事會報告

報告期內，本行監事會嚴格遵循法律法規的各項要求，堅守內部監督的角色定位，聚焦經營管理的重點難點，依法依規履行有關法律法規和公司章程賦予的職權，切實維護股東和其他利益相關者的合法權益，圓滿完成了年度各項工作任務。

8.1 主要工作情況

8.1.1 強化日常監督，進一步提升監事會履職的時效性

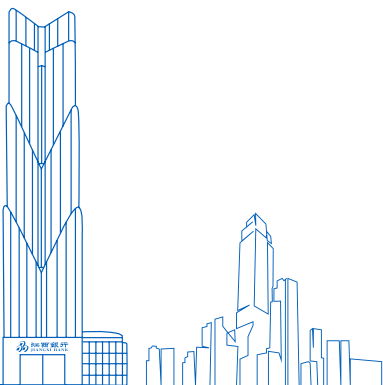
1. 依法開展議事監督。報告期內，組織召開監事會會議5次、監督委員會會議4次、提名委員會會議5次，審議履職評價報告、年度工作報告、年度調研方案、監督評價意見等各類議案35項。監事會成員均能按照職責要求，積極參加各項會議，認真審議各項議案，獨立、專業、客觀地發表意見。監事會還組織監事出席股東大會1次，列席董事會會議5次，依法監督董事會會議流程、議案內容以及表決程序。
2. 動態開展日常監督。報告期內，監事會持續關注國內外經濟形勢，主動了解監管政策和要求，定期閱讀本行各項經營報告、財務報告以及風險管理相關報告，及時發出了《關於加強信用風險管控的風險提示》等2份風險提示函。針對日常監督、非現場檢查發現的問題或管理短板，提出了進一步加強普惠金融業務發展等3份管理建議書。



3. 廣泛聽取工作匯報。報告期內，組織監事先後聽取了6個職能部門工作匯報，詳細了解了本行內部審計、內控合規、風險管理等情況。此外，還聽取了畢馬威會計師事務所關於本行戰略規劃的編製情況匯報，審慎評估發展戰略的科學性、合理性和穩健性。
4. 深入開展專題調研。報告期內，組織監事先後赴6家省內外分行、16家縣域支行、4家小微企業開展實地調研，收集了意見建議120條，形成了專題調研報告。另外，還專題開展了金融科技發展調研，從不同的層面、維度和途徑分析了金融科技發展現狀及未來金融科技發展趨勢，提出了5條建設性的建議。

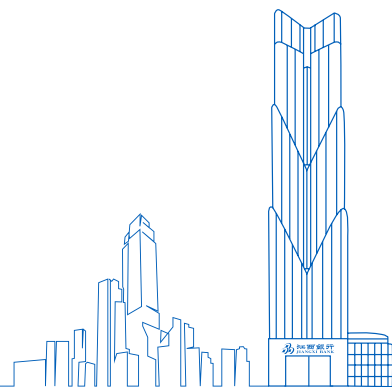
8.1.2 聚焦專項檢查，進一步提升監事會履職的有效性

1. 認真開展風險管理監督。報告期內，監事會通過實地調研、聽取匯報、定期審閱風險管理相關報告，深入了解了本行風險管理現狀，重點關注了本行成立以來的信用風險管理情況及信息科技外包服務、系統項目管理情況，指出了存在的問題，並形成了兩份專項監督評價意見。



第八章 監事會報告

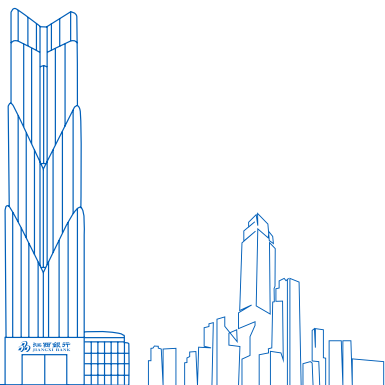
- 認真開展消費者權益保護和反洗錢監督。根據監管指引要求及監事會年度工作安排，監事會成立了專項檢查小組，通過近兩個月的專項檢查，揭示了本行在消費者權益保護和反洗錢工作中存在的問題，提出了進一步夯實消保工作基礎、健全消費者投訴處理機制、開展反洗錢數據治理等方面共13條建議。
- 認真開展案防和內控合規監督。報告期內，監事會進一步強化對內控合規案防的監督力度，分別對案防管理和內控合規管理開展了專項檢查，並提出了進一步化解案件風險隱患、強化案防履職效能、壓實案防工作責任、加強員工行為管控等建議。
- 認真開展財務與並表管理監督。報告期內，監事會繼續加大對本行財務與並表管理的監督力度，重點對財務管理、投資管理、並表管理進行了監督檢查，並提出加強投資業務風險管控、提高財務管理與決策能力等針對性的意見建議。



- 認真開展數據治理工作監督。報告期內，專門委託內部審計，對本行數據統計質量、制度建設、管理標準等方面進行了檢查，並提出了合理化的建議，積極推動本行提升數據治理能力。

8.1.3 借助專業力量，進一步提升監事會履職的科學性

- 聘請外部專業團隊。根據制度規定和監管要求，聘請了熟悉銀行公司治理、專業能力較強的國內知名律師事務所協助開展2021年度履職評價工作。在第三方的協助下，通過資料分析、行為觀察、履職評分、開展座談與訪談等方式，對董事會、監事會、高級管理層及其成員年度履職情況進行了綜合評價。
- 完善履職評價流程。在以往自評、互評、他評、董事會評價、監事會評價等環節的基礎上，獨創性地引入了外部評價，兼顧監管部門、股東等外部機構對董事、監事履職情況的評價，有效實現了履職評價方式的轉變。
- 健全評價指標體系。結合本行實際，從履行忠實義務、履行勤勉義務、履職專業性、履職獨立性與道德水準、履職合規性五個維度，進一步細化、量化履職評價指標，形成了一套定量與定性相結合的履職評價指標體系，進一步提升了履職評價的專業性。

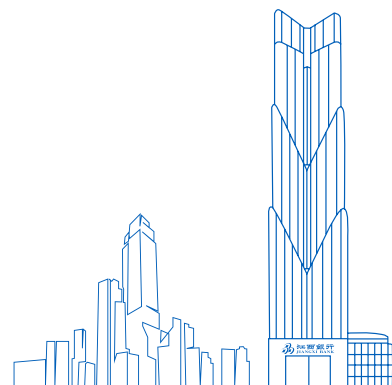


第八章 監事會報告

4. 依法依規通報結果。在嚴格履行各項評價程序的基礎上，結合董事會對董事和高級管理人員的考評結果，作出了最終評價，並按照制度規定，將履職評價結果向董事會、被評價對象本人進行通報，同時，書面報告監管部門。

8.1.4 緊抓自身建設，進一步提升監事會履職的規範性

1. 完善制度體系。對照銀保監會發佈的《銀行保險機構董事監事履職評價辦法（試行）》《銀行保險機構公司治理準則》等制度規定，借助律師事務所專業力量，對監事會制度進行了審視和修訂，進一步完善監事會制度體系，為監事會規範履職奠定了制度基礎。
2. 開展同業考察。報告期內，監事會先後走訪徽商銀行等3家上市銀行，考察了解監事會建設和監督工作開展情況，共同探索在強監管的新形勢下如何進一步提升監事會履職的有效性。
3. 組織專業培訓。報告期內，監事會通過「線上+線下」相結合的方式，組織監事及監事會辦公室工作人員參加了全面風險管理、關聯交易、公司治理等方面的專題培訓，為各位監事了解監管要求、提高履職能力起到了積極的促進作用。
4. 加強監審聯動。報告期內，監事會探索建立了借助內部審計專業力量的監督檢查協同機制和與外部審計信息共享的溝通聯繫機制，借助了專業檢查力量，拓寬了監督領域，提高了監督質效。



5. 健全督促整改機制。報告期內，監事會督促有關部門重塑整改評估流程，實行業務部門初評、合規部確認、審計部驗證、監管評估的「四重驗證」，完善了「查、督、改」的閉環管理。同時，組織召開了監督問題整改落實情況專題調研會，及時指導和督促各類問題的整改。

8.2 對有關事項發表的獨立意見

8.2.1 對依法運作的監督意見

報告期內，本行堅持依法合規經營，決策程序符合法律、法規及本行章程的有關規定。董事會、高級管理層認真履行職責，未發現有違反法律、法規或損害本行利益的行為。

8.2.2 對財務報告的監督意見

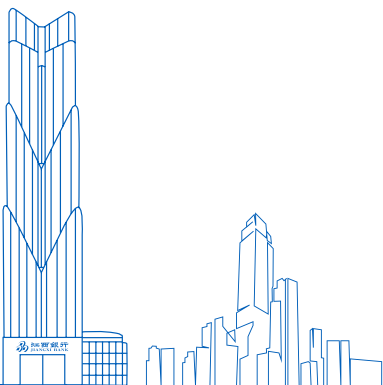
報告期內，本行財務報告已經畢馬威會計師事務所及畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審計，並出具標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

8.2.3 對壓力測試管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層根據《商業銀行壓力測試指引》要求，定期開展了壓力測試，制定和落實了風險改進措施，認真履行了壓力測試管理相關職責。

8.2.4 對執行股東大會決議的監督意見

報告期內，董事會提交股東大會審議的各項報告和提案內容，監事會沒有異議。監事會對股東大會的決議執行情況進行了監督，認為董事會能夠認真履行股東大會的有關決議。



第八章 監事會報告

8.2.5 對信息披露的監督意見

報告期內，本行按照公開、公平、公正原則，認真履行上市公司信息披露義務，及時披露本行信息，確保全體股東能夠公平地獲得本行的重大信息。

8.2.6 對流動性風險管理的監督意見

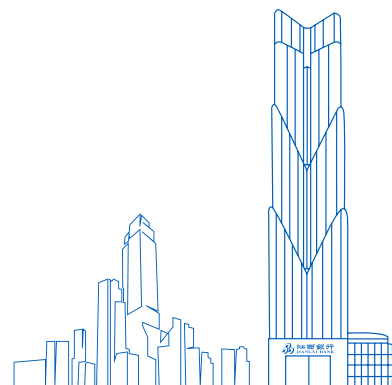
報告期內，董事會、高級管理層通過優化流動性風險管理制度，強化日間頭寸管理，定期開展流動性壓力測試和應急演練，較好地履行了流動性風險管理的有關職責。

8.2.7 對聲譽風險管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層通過預警提示與排查監測相結合、能力提升和權益保護相結合、聯防聯控與宣傳引導相結合等方式，提升風險處置的主動性、有效性、時效性，認真履行了聲譽風險管理相關職責。

8.2.8 對資本管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層能夠貫徹落實國家相關法規及監管要求，完善資本管理治理結構，推進資本充足管理，努力拓寬外源資本補充渠道，較好地履行了資本管理的有關職責。



9.1 募集資金使用情況

截至報告期末，本行已發行H股股份共13.455億股，自全球發售所得款項淨額餘額約為85.98億港元。本行於全球發售募集的資金已全數按照招股書中披露的用途使用，即用於強化本行的資本基礎，以支持本集團業務的持續增長。

9.2 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至報告期末，本行作為原告、仲裁申請人且申索本金金額在人民幣3,000萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有56筆，涉及本金總額約為人民幣49.21億元(含已核銷)；本行作為被告、被申請人且申索本金金額在人民幣1,000萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有5筆，涉及本金總額約為人民幣1.86億元。

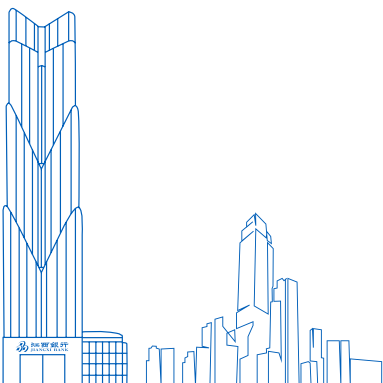
截至報告期末，本行預期以上待決訴訟或仲裁案件(無論單獨或共同)均不會對本行的經營及財務狀況產生重大不利影響。

9.3 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生對經營成果及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

9.4 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員沒有受到中國證券監督管理委員會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構作出的對本行經營有重大影響的處罰。



第九章 重要事項

9.5 重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

9.6 重大擔保、承諾情況

9.6.1 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

9.6.2 重大承諾事項

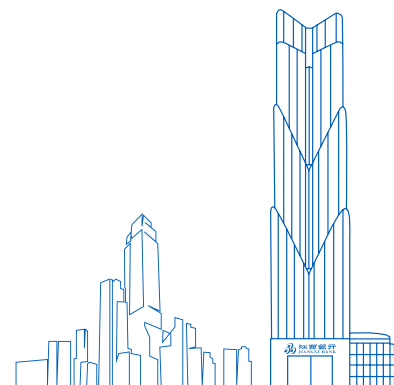
截至報告期末，本行無重大承諾事項。

9.7 審計覆核

本年度報告所披露的按照國際財務報告準則編製的財務報表已經過畢馬威會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。本年度報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱及批准。

9.8 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經於2021年5月21日召開的2020年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威會計師事務所及畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）分別擔任本行2021年度境外及境內審計師。本行於過去三年並未更換會計師事務所。



9.9 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本集團無重大資產收購、出售及企業合併事項。

9.10 重大投資

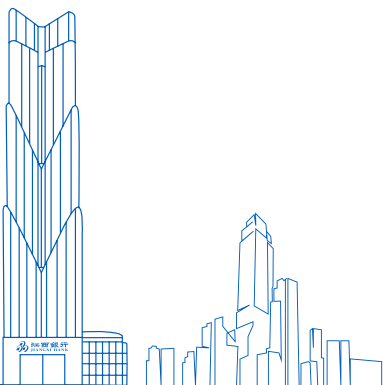
報告期內，本集團無重大投資情況。

9.11 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

9.12 股權激勵計劃

報告期內，本行未有實施股權激勵計劃。



第十章 獨立核數師報告

致江西銀行股份有限公司股東的獨立核數師報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們審計了第188頁至第353頁江西銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2021年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策和財務報表附註。

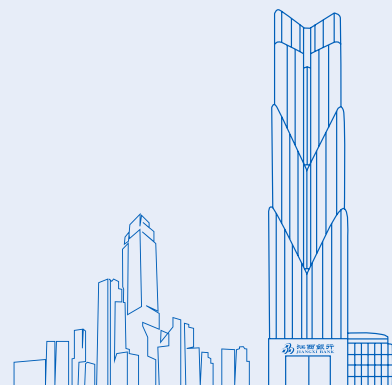
我們認為，合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2021年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的審計師對合併財務報表審計的責任部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會頒佈的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

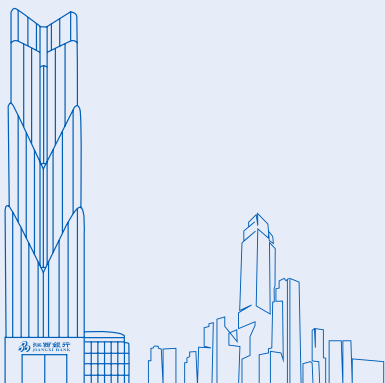
關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。



關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定
請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(9)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。</p> <p>外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部信用評級、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。</p>	<p>與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> 瞭解和評價與發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； 評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；

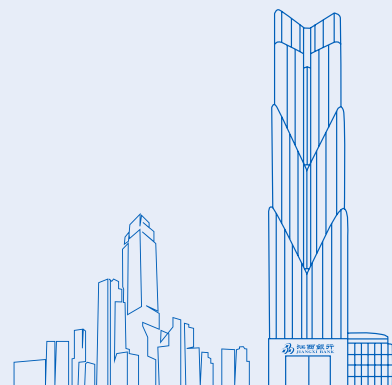


第十章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定
請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(9)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。新型冠狀病毒疫情的經濟影響給管理層判斷增加了額外的挑戰。</p> <p>由於發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資清單的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；• 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的宏觀經濟預測與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符，關注對疫情經濟影響的考慮；



關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定
請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(9)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none">針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算；評價管理層作出的關於該類發放貸款和墊款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、瞭解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；

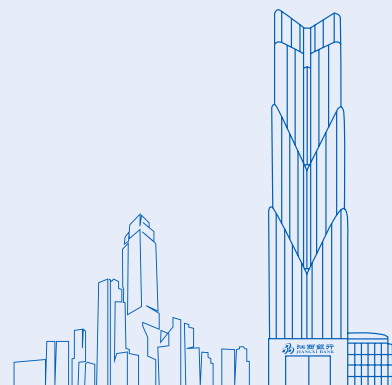


第十章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定
請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(9)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none">我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，我們還評價了擔保物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，對貴集團已發生信用減值發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的回收計劃的可靠性進行考量，比較擔保物市場價格和管理層估值，並考慮管理層認定的其他還款來源。基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性；及評價與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的披露是否符合現行會計準則的披露要求。

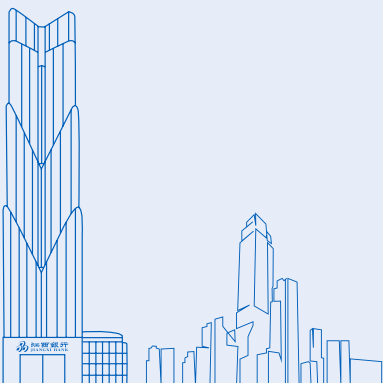


關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註38及附註2(9)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具是貴集團持有的重要資產之一，金融工具公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠從活躍市場可靠獲取的數據。對於第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數是市場報價和可觀察參數。</p> <p>貴集團已對特定的第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>全球經濟環境不確定性對利率和匯率帶來影響，市場波動增加導致管理層對持有的金融工具公允價值的評估區間擴大。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及到管理層判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 瞭解和評價貴集團與估值、前後臺對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 利用我們的金融風險管理專家的工作，在選取樣本的基礎上，對公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序具體包括將貴集團採用的估值模型與我們瞭解的估值方法進行比較、測試公允價值計算的輸入值以及建立平行估值模型進行重估；及 • 評價合併財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，是否恰當反映了金融工具估值風險。



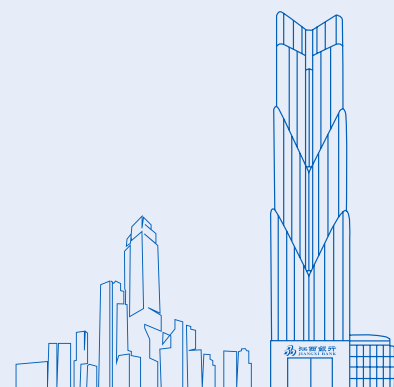
第十章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註41及附註2(27)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的設立的，並在約定的範圍內開展業務活動。</p> <p>貴集團可能通過發行理財產品、資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中獲得或享有權益。或者成為結構化主體的發起人。</p> <p>當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層考慮貴集團對結構化主體相關活動擁有權力，以及通過運用對結構化主體的權力而影響可變回報的程度。在某些情況下，貴集團可能需要將自身並未持有任何權益的結構化主體納入合併範圍。</p> <p>由於貴集團確定結構化主體是否需要合併涉及重大管理層判斷，以及合併結構化主體對合併財務狀況表和相關的資本監管要求的影響可能很重大，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">瞭解有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制流程；我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們在抽樣的基礎上，檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否需要合併結構化主體；評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。



除合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

貴集團董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的全部信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

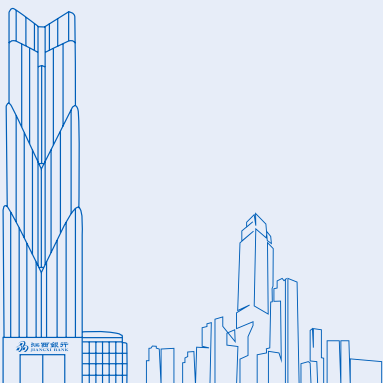
基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴集團董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現真實和公允反映，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，貴集團董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事有意將貴集團進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴集團董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。



第十章 獨立核數師報告

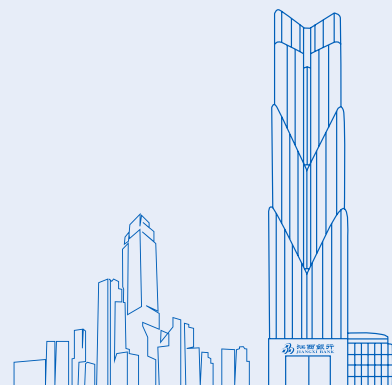
審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《香港審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。



審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 獲取關於貴集團內實體或業務活動的財務信息的充分、適當的審計證據，以就合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的重大內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除威脅而採取的行動或防範措施的實施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是蔡正軒。

畢馬威會計師事務所

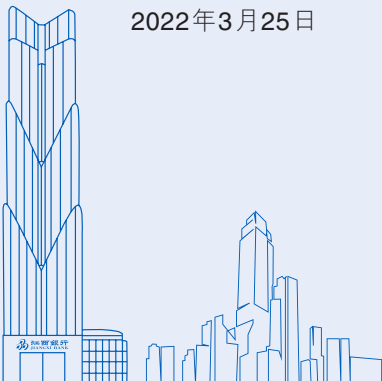
執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2022年3月25日



第十一章 財務報表

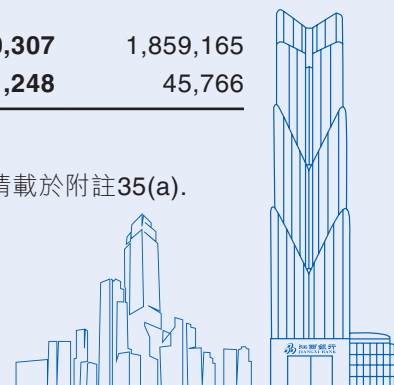
合併損益及其他綜合收益表

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
利息收入		19,965,718	19,804,949
利息支出		(11,203,911)	(10,751,274)
利息淨收入	3	8,761,807	9,053,675
手續費及佣金收入		804,098	774,855
手續費及佣金支出		(104,611)	(196,059)
手續費及佣金淨收入	4	699,487	578,796
交易淨收益	5	200,621	96,039
金融投資所得收益淨額	6	1,441,067	536,741
其他營業收入	7	41,441	20,194
營業收入		11,144,423	10,285,445
營業支出	8	(3,647,662)	(3,523,774)
資產減值損失	11	(5,006,614)	(4,284,427)
營業利潤		2,490,147	2,477,244
應佔聯營公司利潤		6,034	7,455
稅前利潤		2,496,181	2,484,699
所得稅費用	12	(384,626)	(579,768)
年內淨利潤		2,111,555	1,904,931
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,070,307	1,859,165
非控制性權益		41,248	45,766

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。就本年度盈利應付本行股東股息之詳情載於附註35(a)。



第十一章 財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2021年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
年內淨利潤		2,111,555	1,904,931
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	13	0.34	0.31
其他綜合收益稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
公允價值變動稅後淨額		(801,397)	(445,048)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
預期信用損失變動稅後淨額		683,007	(302,868)
其他綜合收益稅後淨額	34(a)	(118,390)	(747,916)
綜合收益總額		1,993,165	1,157,015
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,951,917	1,111,249
非控制性權益		41,248	45,766
年內綜合收益總額		1,993,165	1,157,015

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。



第十一章 財務報表

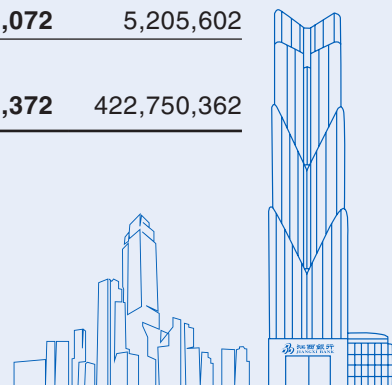
合併財務狀況表

於2021年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	46,464,971	40,761,643
存放同業及其他金融機構款項	15	2,090,061	2,151,435
拆出資金	16	3,589,203	8,231,929
買入返售金融資產	17	2,695,943	3,587,217
發放貸款和墊款	18	270,658,225	217,448,755
金融投資：	19		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		39,446,073	41,071,980
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		24,940,618	28,665,624
— 以攤餘成本計量的金融投資		107,390,589	106,355,490
於聯營公司的權益	20	125,675	119,641
物業及設備	22	2,352,138	2,456,175
遞延所得稅資產	23	4,793,074	3,608,129
其他資產	24	4,013,238	4,234,792
總資產		508,559,808	458,692,810
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		19,242,201	15,832,497
同業及其他金融機構存放款項	25	25,221,005	21,416,586
拆入資金	26	6,128,333	3,204,098
向其他金融機構借款	27	8,981,228	7,295,742
賣出回購金融資產	28	16,283,666	11,172,749
吸收存款	29	343,726,221	315,770,816
應繳所得稅		745,465	412,453
已發行債券	30	41,099,181	42,439,819
其他負債	31	5,499,072	5,205,602
總負債		466,926,372	422,750,362

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。



第十一章 財務報表

合併財務狀況表

於2021年12月31日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
權益			
股本	32	6,024,277	6,024,277
其他權益工具			
— 永續債	33	3,999,037	—
資本公積	34	13,515,365	13,633,755
盈餘公積	34	3,081,890	2,887,970
一般準備	34	6,689,104	6,100,641
未分配利潤	35	7,607,644	6,620,934
歸屬於本行股東總權益		40,917,317	35,267,577
非控制性權益		716,119	674,871
總權益		41,633,436	35,942,448
總負債及權益		508,559,808	458,692,810

本財務報表已於2022年3月25日獲董事會批准及授權發表。

徐繼紅
法定代表人

駱小林
行長

徐繼紅
主管財務工作負責人

彭龍
財務機構負責人

江西銀行股份有限公司
(公司印章)

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。



第十一章 財務報表

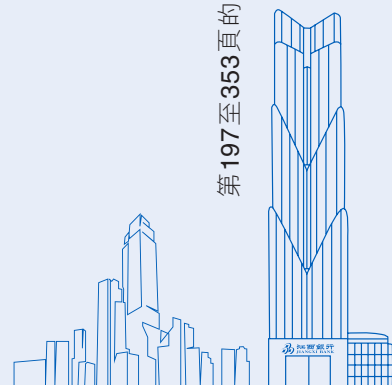
合併權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益							合計		
	附註	股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配 利潤		小計	非控制性 權益
2021年1月1日結餘		6,024,277	-	13,633,755	2,887,970	6,100,641	6,620,934	35,267,577	674,871	35,942,448
年內權益變動		-	-	-	-	-	2,070,307	2,070,307	41,248	2,111,555
年內淨利潤		-	-	-	-	-	2,070,307	2,070,307	41,248	2,111,555
其他綜合收益	34(a)	-	-	(118,390)	-	-	-	(118,390)	-	(118,390)
綜合收益總額		-	-	(118,390)	-	-	2,070,307	1,951,917	41,248	1,993,165
發行永續債	33	-	3,999,037	-	-	-	-	3,999,037	-	3,999,037
利潤分配	35	-	-	-	193,920	-	(193,920)	-	-	-
— 提取盈餘公積		-	-	-	193,920	-	(193,920)	-	-	-
— 提取一般準備		-	-	-	-	588,463	(588,463)	-	-	-
— 對股東的分配		-	-	-	-	-	(301,214)	(301,214)	-	(301,214)
2021年12月31日結餘		6,024,277	3,999,037	13,515,365	3,081,890	6,689,104	7,607,644	40,917,317	716,119	41,633,436

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。



第十一章 財務報表

合併權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	歸屬於本行股東權益					非控制性		合計	
	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		權益
2020年1月1日結餘		6,024,277	14,381,671	2,709,402	5,873,807	5,467,098	34,456,255	631,439	35,087,694
年內權益變動									
年內淨利潤		-	-	-	-	1,859,165	1,859,165	45,766	1,904,931
其他綜合收益	34(a)	-	(747,916)	-	-	-	(747,916)	-	(747,916)
綜合收益總額		-	(747,916)	-	-	1,859,165	1,111,249	45,766	1,157,015
因取得子公司產生的 非控制性權益		-	-	-	-	-	-	22,166	22,166
利潤分配	35								
— 提取盈餘公積		-	-	178,568	-	(178,568)	-	-	-
— 提取一般準備		-	-	-	226,834	(226,834)	-	-	-
— 對股東的分配		-	-	-	-	(299,927)	(299,927)	(24,500)	(324,427)
2020年12月31日結餘		6,024,277	13,633,755	2,887,970	6,100,641	6,620,934	35,267,577	674,871	35,942,448

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。

第十一章 財務報表

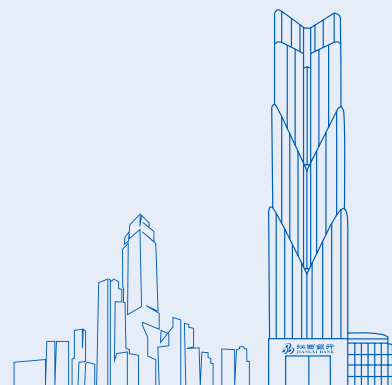
合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		2,496,181	2,484,699
調整項目：			
資產減值損失		5,006,614	4,284,427
折舊及攤銷		523,960	514,194
金融投資利息收入		(6,062,328)	(7,256,329)
未實現匯兌虧損／(收益)		21,823	(2,275)
公允價值變動淨(收益)／虧損		(34,557)	49,413
金融投資所得收益淨額		(1,441,067)	(536,741)
應佔聯營公司利潤		(6,034)	(7,455)
租賃負債利息支出		50,707	48,746
已發行債券利息支出		1,328,910	1,727,765
出售其他資產的虧損／(收益)淨額		3,264	(40,195)
其他		(94,197)	(28,241)
		1,793,276	1,238,008
經營資產的變動			
存放中央銀行款項減少／(增加)淨額		3,671,981	(1,465,551)
存放同業及其他金融機構款減少淨額		16,000	109,599
拆出資金增加淨額		(1,269,502)	(125,266)
發放貸款和墊款增加淨額		(55,931,498)	(15,695,768)
為交易而持有的金融投資增加淨額		(2,818,384)	(1,130,481)
其他經營資產減少淨額		195,607	396,362
		(56,135,796)	(17,911,105)

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。



第十一章 財務報表

合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量(續)			
<i>經營負債的變動</i>			
向中央銀行借款增加淨額		3,406,292	8,140,233
同業及其他金融機構存放款項增加/(減少)淨額		3,731,660	(10,024,697)
拆入資金增加淨額		2,920,000	649,456
向其他金融機構借款增加/(減少)淨額		1,642,000	(7,384,258)
賣出回購金融資產增加/(減少)淨額		5,109,850	(8,531,360)
吸收存款增加淨額		27,639,346	30,937,657
其他經營負債增加淨額		645,884	981,990
		45,095,032	14,769,021
經營活動所用現金流量稅前淨額			
		(9,247,488)	(1,904,076)
支付所得稅		(969,427)	(1,470,446)
經營活動所用現金流量淨額			
		(10,216,915)	(3,374,522)
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		47,858,292	87,923,135
取得投資收益及利息收到的現金淨額		7,861,436	7,635,039
出售物業及設備及其他資產所得款項		1,121	46,017
投資支付的現金		(43,460,220)	(77,869,479)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金		(389,102)	(271,020)
取得聯營公司權益支付的現金		-	(51,395)
投資活動所得現金流量淨額			
		11,871,527	17,412,297

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。



第十一章 財務報表

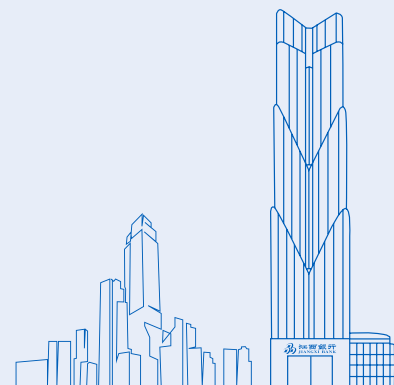
合併現金流量表

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	36(c)	58,460,405	55,377,906
償付債券本金所支付的現金	36(c)	(60,710,000)	(69,430,000)
償付債券利息所支付的現金	36(c)	(419,953)	(414,495)
支付的租賃本金		(170,742)	(170,562)
發行永續債收到的現金		3,999,037	—
分配股息所支付的現金		(307,964)	(319,930)
融資活動所得／(所用)現金流量淨額		850,783	(14,957,081)
現金及現金等價物匯率變動的影響		(14,723)	62,452
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	36(a)	2,490,672	(856,854)
1月1日的現金及現金等價物		22,780,384	23,637,238
12月31日的現金及現金等價物	36(b)	25,271,056	22,780,384
經營活動所得／(所用)現金流量淨額包括：			
收取利息		13,902,797	13,020,089
支付利息		(9,441,622)	(8,870,369)

第197至353頁的附註為本財務報表的一部分。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

江西銀行股份有限公司(「本行」)前稱南昌銀行股份有限公司，總行位於江西省南昌市。於1997年12月31日，本行由南昌市財政局、若干企業實體和自然人經中國人民銀行批准以位於南昌市的40家城市信用合作社為前身組建。於1998年2月18日，經江西省工商行政管理局批准，本行登記為南昌市商業銀行股份有限公司。

於2008年8月6日，本行由南昌市商業銀行股份有限公司更名為南昌銀行股份有限公司。於2015年12月3日，原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)頒佈銀監覆[2015]658號《關於南昌銀行吸收合併景德鎮市商業銀行的批覆》。於2015年12月7日，江西省人民政府頒佈贛府字[2015]85號《關於印發江西銀行股份有限公司組建方案的通知》，南昌銀行股份有限公司合併景德鎮市商業銀行股份有限公司的全部股本權益，並於2015年12月11日更名為江西銀行股份有限公司。

本行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)批准持有B0792H236010001號金融許可證。本行及其附屬公司(統稱為「本集團」)的主要業務為人民幣業務吸收存款；發放貸款；辦理國內結算；外匯業務；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；從事同業拆借；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱業務；辦理地方財政信用周轉使用資金的委託存貸款業務及經中國銀保監會批准的其他業務(以上項目憑金融許可證經營)。本行由國務院授權的中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)監管。

於2018年6月，本行H股股份在香港聯合交易所有限公司主板上市(股份代號：1916)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的所有適用《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」，包括所有適用之個別國際財務報告準則、國際會計準則及其解釋)以及香港《公司條例》的披露要求編製。本財務報表亦遵循香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的要求。本集團所採納的主要會計政策披露如下。

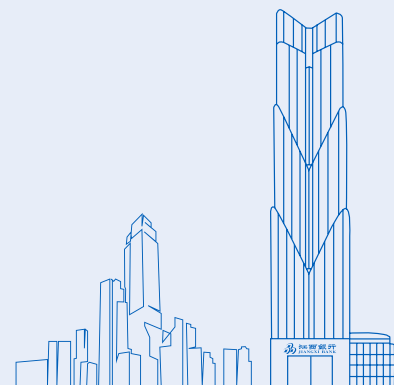
國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂的國際財務報告準則，此等準則於本集團當前會計期間首次生效或可供提早採納。附註2(3)提供因初次應用此等新發展所引致會計政策之任何變動有關的資料，該等發展於當前及以往會計期間對本集團而言屬相關並在本財務報表中反映。

(2) 財務報表的編製基準

本集團截至2021年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及其附屬公司及本集團於聯營公司中的權益。

編製本財務報表時採用歷史成本進行計量，但如附註2(9)所述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產等以公允價值為計量基礎的金融資產除外。

按照國際財務報告準則編製財務報表要求管理層須作出判斷、估計和假設，該等判斷、估計和假設會影響政策的應用和所呈報的資產、負債、收入及費用。此等估計與相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各項其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產與負債賬面值的依據。實際結果或會有別於此等估計。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(2) 財務報表的編製基準(續)

此等估計及相關假設會持續予以審閱。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；倘會計估計的修訂對現時及未來年度均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來年度內確認。

管理層採納國際財務報告準則時所作對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源論述於附註2(27)。

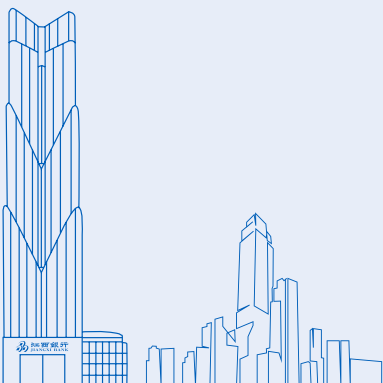
本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。

(3) 會計政策變更

本集團在當前會計期間的財務報表採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告準則修訂本：

對《國際財務報告準則第16號》的修訂，2021年6月30日後新冠病毒疫情相關租金減讓

本次修訂將新冠病毒疫情相關租金減讓相關的實務變通方法的其中一項資格標準的時限從2021年6月30日延長至2022年6月30日。因此，該實務變通方法可用於更多租金減讓，尤其是涉及原定於2021年6月30日之後但在2022年6月30日之前到期的租賃付款額的減讓。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更(續)

對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際財務報告準則第4號》以及《國際財務報告準則第16號》的修訂，利率基準改革——第二階段

本次修訂提供了以下有針對性的豁免：(i)將確定金融資產、金融負債和租賃負債的合同現金流量基礎的變化作為實質性修改進行會計處理，以及(ii)由於銀行拆借利率改革導致利率基準被另一替代基準取代時需進行套期會計終止的處理。

上述變動對本集團的財務狀況及業績並無產生重大影響。

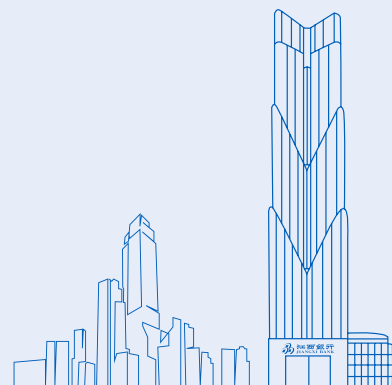
(4) 企業合併

於控制權轉讓予本集團時，本集團採用收購法將業務合併入賬。收購時所轉讓的對價及購入的可辨認淨資產通常按公允價值計量。由於業務合併而產生的商譽於每年接受減值測試。廉價購買的任何收益均將於損益中確認。因合併產生的直接相關費用在發生時計入當期損益，惟與發行債券或股本證券有關者除外。

(5) 附屬公司及非控制性權益

附屬公司指本集團控制之實體。當本集團因參與實體之營運而承受或享有其可變回報，並有能力透過其對實體之權力影響該等回報，則本集團對實體擁有控制權。當評估本集團是否擁有權力時，僅考慮實質權力(由本集團及其他人士持有)。

對附屬公司之投資自控制權開始之日直至控制權終止之日合併至合併財務報表內。集團內部餘額、交易及現金流量，以及集團內部交易所產生之任何未變現利潤，在編製合併財務報表時均全額抵銷。集團內部交易所產生之未變現虧損則僅在無出現減值證據之情況下，以與抵銷未變現收益相同之方法抵銷。



2 主要會計政策(續)

(5) 附屬公司及非控制性權益(續)

非控制性權益指非直接或間接歸屬於本行之附屬公司權益，且本集團就此並無與該等權益持有人協定任何額外條款，致使本集團整體須就該等符合金融負債定義之權益承擔合約責任。就各業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或按佔附屬公司可識別淨資產之非控制性權益之比例而計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表之權益內呈列，獨立於本行權益持有人應佔之權益。本集團業績之非控制性權益乃於綜合損益及其他綜合收益表列作本行非控制性權益及權益持有人之間之利潤或虧損總額及綜合收益總額之分配結果。

倘本集團於附屬公司之權益變動不會導致喪失控制權，則作為股權交易入賬，而於綜合權益內之控制性及非控制性權益金額會作出調整，以反映相關權益變動，惟不會對商譽作出調整及確認盈虧。

當本集團喪失對附屬公司之控制權，將按出售於該附屬公司之所有權益入賬，而所產生之盈虧於損益中確認。任何在喪失控制權之日仍保留之該前附屬公司權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產之公允價值(見附註2(9))，或(如適用)初步確認於聯營公司之投資成本(見附註2(6))。

於本行之財務狀況表中，於附屬公司之投資乃按成本扣除減值損失列賬(見附註2(17))，除非該投資乃分類為持有待售(或計入分類為持有待售之出售組別)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(6) 聯營公司

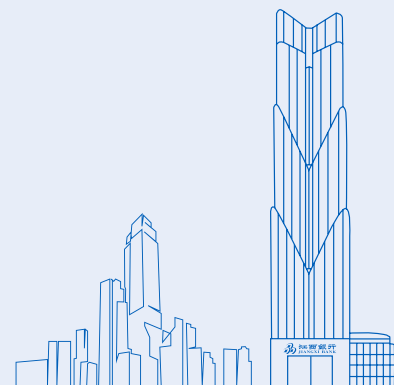
聯營公司指本集團或本行對其管理層有重大影響力(而非控制或共同控制)，包括參與財務及經營決策之實體。

於聯營公司之投資按權益法於合併財務報表入賬，除非該投資分類為持有待售(或計入分類為持有待售之出售組別)。根據權益法，投資初步按成本記賬，並按本集團應佔被投資公司於合併日期可識別淨資產之公允價值超出投資成本之差額(如有)作出調整。投資成本包括，購買價款、直接歸屬於該項收購的其他成本及構成本集團股權投資一部份的於聯營公司的任何直接投資。其後，投資乃就本集團應佔被投資公司吸收合併後之淨資產變動及與投資有關之任何減值損失作出調整(見附註2(17))。收購日期超出成本之任何差額、本集團應佔被投資公司於吸收合併後及除稅後業績以及年內任何減值損失乃於綜合損益表確認，而本集團應佔被投資公司於收購後及除稅後其他綜合收益項目乃於綜合損益及其他綜合收益表內確認。

當本集團應佔聯營公司之虧損超出其權益時，本集團之權益將減至零，除非本集團已承擔法律或推定責任，或代表被投資公司作出付款，否則將不再確認進一步虧損。就此而言，本集團之權益為根據權益法計算之投資賬面值，連同實質上構成本集團於聯營公司淨投資一部份之本集團長期權益。

本集團與其聯營公司間之交易所產生之未變現損益，乃以本集團於被投資公司之權益為限予以抵銷，除非未變現虧損提供已轉讓資產之減值證據，在此情況下，則該等未變現虧損乃即時於損益中確認。

於本行之財務狀況表內，於聯營公司之投資按成本減減值損失列賬(見附註2(17))，除非該投資分類為持有待售(或計入分類為持有待售之出售組別)。



2 主要會計政策(續)

(7) 外幣折算

年內的外幣交易按交易日所報的匯率換算。以外幣計值的貨幣資產及負債則按報告期末所報的匯率換算。除用於對沖海外業務投資淨額的外幣借款所產生的金額於其他綜合收益中確認外，匯兌盈虧於損益確認。

以外幣按歷史成本計量的非貨幣資產及負債使用交易日所報的匯率換算。交易日指本公司初步確認有關非貨幣資產或負債之日。以外幣計值按公允價值列賬的非貨幣資產及負債使用計量公允價值當日所報的匯率換算。

(8) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。現金及現金等價物按附註2(9)(vi)所載的政策評估其預期信用損失。

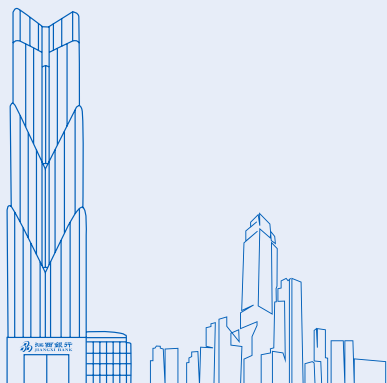
(9) 金融工具

本集團的金融工具包括現金及存放中央銀行款項、金融投資、應收款項、應付款項、發放貸款和墊款、已發行債券及股本。

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

金融資產或金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於資產負債表內確認。

在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產及金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量

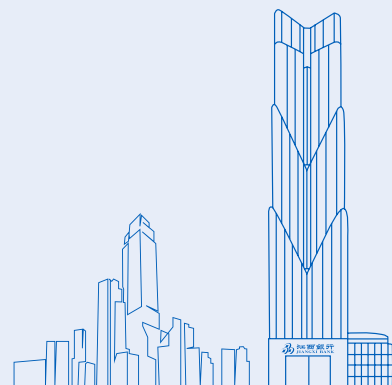
(a) 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。



2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

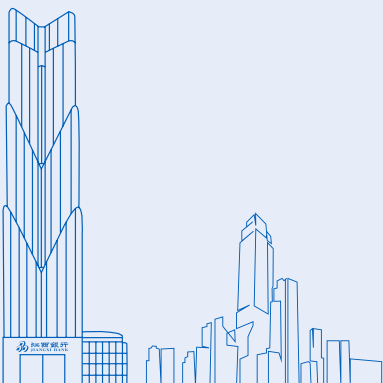
(a) 金融資產的分類(續)

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

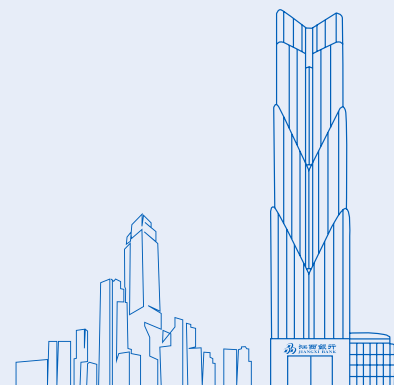
(9) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(a) 金融資產的分類(續)

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。



2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(b) 本集團金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入当期損益，除非該金融資產屬套期關係的一部分。

— 以攤餘成本計量的金融資產

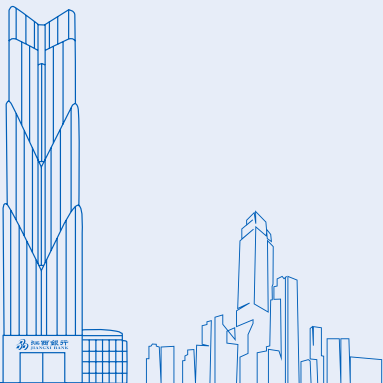
初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入当期損益。

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入当期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入当期損益。

— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債或以攤餘成本計量的金融負債。

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬金融負債的衍生工具)和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

— 以攤餘成本計量的金融負債

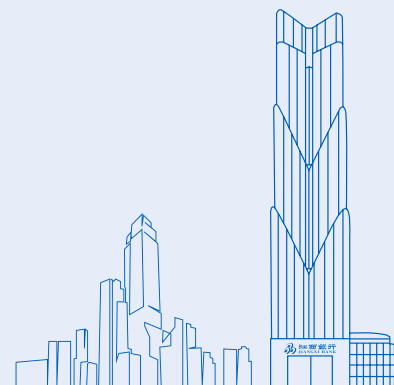
初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(iv) 抵銷

金融資產和金融負債在資產負債表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在資產負債表內列示：

— 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；

— 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。



2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(v) 金融資產和金融負債的終止確認

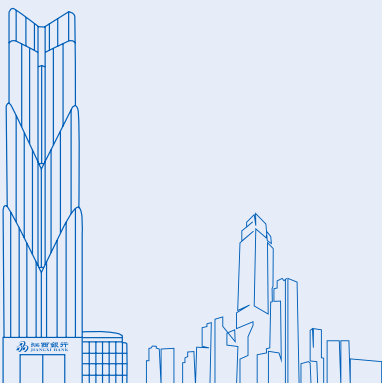
滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；或
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產的控制。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 被轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資)之和。

金融負債(或其一部分)的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債(或該部分金融負債)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款及債權投資
- 租賃應收款
- 信貸承諾

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債權投資或權益工具投資以及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資(不可轉回)。

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限(包括考慮續約選擇權)。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。



2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

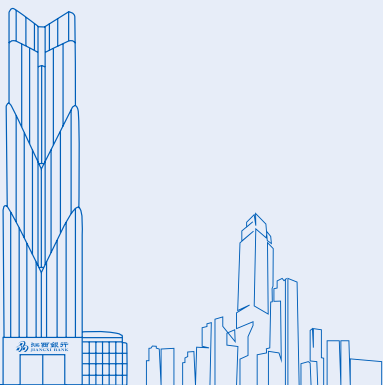
預期信用損失的計量(續)

本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險；
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

信用風險顯著增加

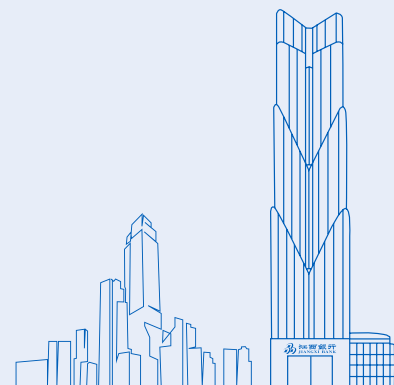
本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 債務人未能按合同到期日支付本金或利息的情況；
- 已發生的或預期的金融工具的外部或內部信用評級(如有)的嚴重惡化；
- 已發生的或預期的債務人經營成果的嚴重惡化；及
- 現存的或預期的技術、市場、經濟或法律環境變化，並將對債務人對本集團的還款能力產生重大不利影響。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。



2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

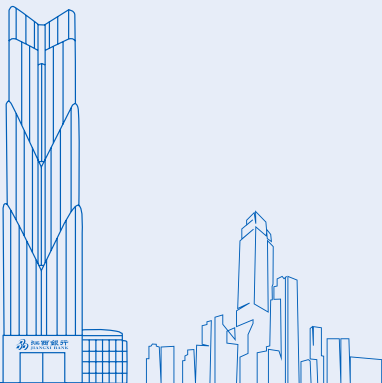
已發生信用減值的金融資產

本集團在資產負債表日評估以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資是否已發生信用減值。當對金融資產預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，該金融資產成為已發生信用減值的金融資產。金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察信息：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如違約或逾期等；
- 本集團出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；或
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。

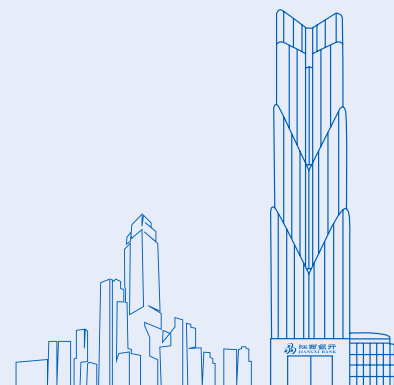
已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(10) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。買入返售金融資產乃按附註2(9)(vi)所載的政策評估預期信用損失(ECL)。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按原計量原則計量。收到的資金在財務狀況表內作為負債列示，並按照攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，相應確認為利息收入和利息支出。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 對附屬公司的投資

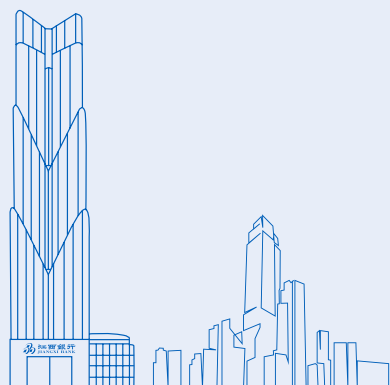
在本集團的合併財務報表中，對附屬公司的投資按附註2(5)所述準則進行處理。

在本行的財務報表中，對附屬公司的投資採用成本法核算。對於非企業合併形成的對附屬公司的投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的投資，本行按照實際支付的購買價款作為初始投資成本。期末按照成本減去減值準備(見附註2(17))後記入財務狀況表內。對被投資單位宣告分派的現金股息或利潤由本集團享有的部份確認為投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股息或利潤除外。

(12) 投資性房地產

本集團將持有的為賺取租金或資本增值，或兩者兼有的房地產劃分為投資性房地產。本集團採用成本模式計量投資性房地產，即以成本減累計折舊及減值準備(見附註2(17))計入財務狀況表內。本集團對投資性房地產在預計使用壽命內扣除預計殘值後按年限平均法計提折舊。

	預計使用壽命	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	20年	3.00%	4.85%
土地使用權	30 – 50年	2.00%	1.96% – 3.27%



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 物業及設備及在建工程

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值準備(見附註2(17))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值準備(見附註2(17))記入財務狀況表內。

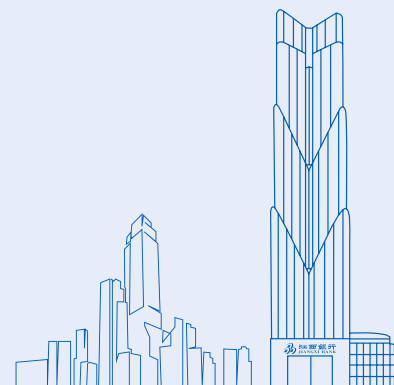
外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接及間接成本，全部資本化為在建工程成本。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部份，如果各自具有不同使用壽命或者以不同方式為企業提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部份確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部份相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部份的賬面值扣除；與物業及設備日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面金額之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 物業及設備及在建工程(續)

物業及設備經計及其估計剩餘價值後，於其預計使用壽命內以直線法折舊，各類物業及設備的預計使用壽命、預計殘值率及折舊率分別為：

資產類別	預計使用壽命	預計殘值率	折舊率
房屋及建築物	5 – 20年	3.00% – 5.00%	4.75% – 19.40%
電子設備	3 – 5年	3.00% – 5.00%	19.00% – 32.33%
固定裝置	5 – 20年	0.00% – 5.00%	4.75% – 20.00%
其他	3 – 10年	3.00% – 5.00%	9.50% – 32.33%

本集團至少在每年年度終了對物業及設備的預計使用壽命、預計殘值和折舊方法進行覆核。

(14) 租賃資產

訂立合約時，本集團評估合約是否為租賃或包含租賃。如果合約轉達了一段時間以控制對已識別資產的使用的權利以換取對價，則合約為租賃或包含租賃。當客戶有權主導該項已識別資產的使用，且從使用中獲取幾乎所有的經濟利益時，控制權被轉移。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

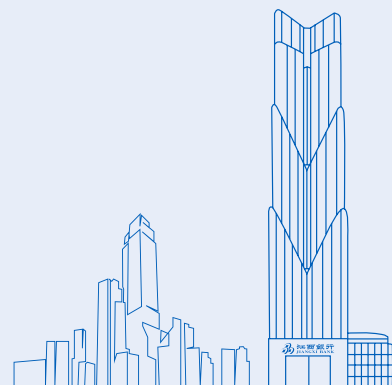
(14) 租賃資產(續)

(i) 作為承租人

倘合約包含租賃組成部分及非租賃組成部分，本集團已選擇不分拆非租賃組成部分，並對每個租賃組成部分和任何相關的非租賃組成部分作為一項單一的租賃進行會計處理。

於租賃開始日，本集團確認使用權資產和租賃負債，但租賃期為12個月或以下的短期租賃和低價值資產(就本集團而言，主要包括筆記本電腦和辦公家具)的租賃除外。當本集團就一項低價值資產訂立租賃時，本集團決定是否以逐項租賃為基礎將租賃資本化。與未資本化的租賃相關的租賃付款在租賃期內有系統地確認為費用。

若租賃被資本化，則租賃負債以租賃期內應付租賃付款的現值進行初始確認，並使用該項租賃的內含利率折現；或如果內含利率無法輕易釐定，則使用相關的增量借款利率。初始確認後，租賃負債以攤餘成本計量，且利息費用則採用實際利率法計算。不取決於指數或利率的可變租賃付款並不包含於租賃負債的計量中，並因此於其產生的會計期間計入損益。



2 主要會計政策(續)

(14) 租賃資產(續)

(i) 作為承租人(續)

租賃資本化時已確認的使用權資產按成本進行初始計量，其中包括租賃負債的初始金額加上任何於開始日或之前作出的租賃付款，以及產生的任何初始直接費用。在適用的情況下，使用權資產的成本亦包括將拆卸、搬移相關資產或復原相關資產或資產所在地點的費用估算折現至其現值，減去已收到的租賃優惠。使用權資產隨後按成本減去累計折舊和減值損失列賬(參閱附註2(17))。

當指數或利率變動引起未來租賃付款發生變動；或本集團就餘值擔保下預計應付的金額發生變化；或由於重新評估本集團是否合理地行使購買、延期或終止選擇權而產生變化時，承租人重新計量租賃負債。當租賃負債以此方式重新計量時，對使用權資產的賬面價值作出相應調整，或倘使用權資產的賬面價值減記至零，則計入損益。

本集團於「其他資產」中列示不符合投資性房地產定義的使用權資產並於財務狀況表中的「其他負債」項目列示租賃負債。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(14) 租賃資產(續)

(ii) 作為出租人

倘本集團作為出租人，其於租賃開始時釐定各租賃為融資租賃或經營租賃。倘租賃轉移相關資產所有權附帶之絕大部分風險及回報至承租人，則租賃分類為融資租賃。否則，租賃分類為經營租賃。

倘合約包含租賃及非租賃部分，本集團按相關單獨售價基準將合約對價分配至各部分。經營租賃所得租金收入根據附註2(22)確認。

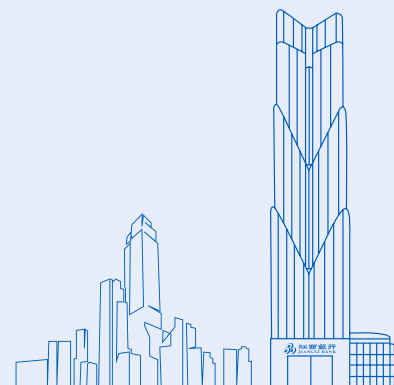
倘本集團為中介出租人，分租賃乃參考主租賃產生的使用權資產，分類為融資租賃或經營租賃。倘主租賃乃短期租賃而本集團應用附註2(14)(i)所述豁免，則本集團分類分租賃為經營租賃。

(15) 無形資產

本集團無形資產為使用壽命有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(見附註2(17))記入財務狀況表內。本集團將無形資產的成本扣除殘值和減值準備後按年限平均法在預計使用壽命內攤銷。

無形資產各攤銷期如下：

— 土地使用權	30 – 50年
— 房產使用權	20 – 25年
— 軟件	3 – 10年
— 核心存款	10年
— 其他	20年



2 主要會計政策(續)

(16) 抵債資產

抵債資產是指本集團依法行使債權或擔保物權而受償於債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產按公允價值進行初始確認，並按賬面價值和可收回金額淨值的較低者進行後續計量。如抵債資產的可收回金額低於其賬面值，資產被減記至可收回金額。

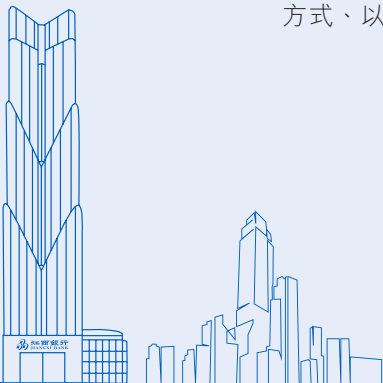
(17) 非金融資產減值準備

本集團在有關期間期末根據內部及外部信息對下列資產進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象，主要包括：

- 物業及設備；
- 在建工程；
- 無形資產；
- 使用權資產；
- 採用成本模式計量的投資性房地產；
- 長期待攤費用；及
- 對附屬公司及聯營公司的投資。

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元(「現金產出單位」)是可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組。現金產出單元由創造現金流入相關的資產組成。本集團在認定現金產出單元時，主要考慮該資產組能否獨立產生現金流入，同時考慮管理層對經營活動的管理方式、以及對資產使用或者處置的決策方式等。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

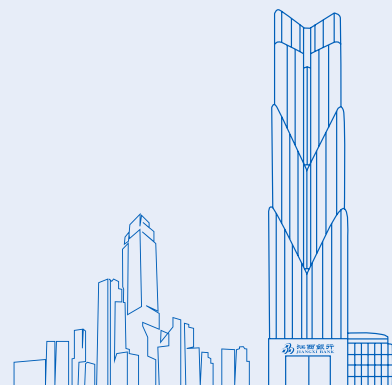
(17) 非金融資產減值準備(續)

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組，下同)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。有跡象表明單項資產可能發生減值的，本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；如難以對單項資產的可收回性進行估計，本集團以該現金產出單元所屬的現金產出單元組為基礎確定資產組的可收回金額。

資產的公允價值減去處置費用後的淨額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值，按照資產在持續使用過程中和最終處置時所產生的預計未來現金流量，綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命和折現率等因素選擇恰當的稅前折現率對其進行折現後的金額加以確定。

減值損失於資產或現金產出單元的賬面值超過其可收回金額時進行確認。資產減值準備應相應確認。

若非金融資產的減值損失金額於後續期間減少，而有關減少與確認減值損失後發生的事項相關，則過往確認的減值損失可轉回。減值損失的轉回僅限於資產的賬面值，該賬面值不超過假定並無計提減值損失情況下該資產的賬面值。



2 主要會計政策(續)

(18) 職工福利

(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

工資、年度獎金、有薪年假、界定退休金供款計劃的供款及非貨幣福利的成本均在職工提供相關服務的期間內計提。如延遲支付或結算會構成重大影響，該等金額按現值列賬。

本集團的界定退休金供款計劃包括社會基本養老保險金計劃。

社會基本養老保險金計劃

按照中國有關法律法規，本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險金計劃。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。職工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

住房公積金及其他社會保險費用

除上述退休福利外，本集團根據中國有關法律、法規和政策的規定，為在職職工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照繳納基數的一定比例向相關政府部門支付住房公積金及其他社會保險計劃費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(18) 職工福利

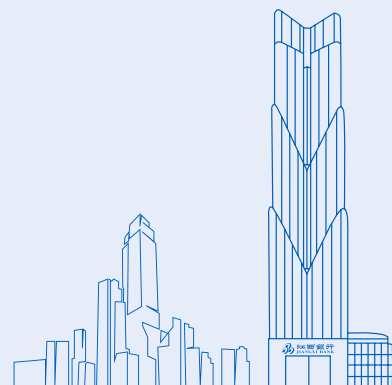
(ii) 補充退休福利

內退福利

按照本集團的內退福利政策，部分職工可退出工作崗位休養並按一定標準從本集團領取工資及相關福利。本集團自內退安排開始之日起達到正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。該等內退福利金額及負債現值按假設條件計算。該等假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素。假設條件變化及福利計劃調整引起的利得或損失於利潤表確認。

退休福利年金計劃

除基本養老保險計劃外，本集團職工及內退人員亦參加本集團設立的界定供款計劃(「年金計劃」)。本集團及職工按上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。該供款於發生時自利潤表扣除。倘年金計劃基金不足以支付所有職工福利，本集團也無義務再注入資金。年金計劃基金的供款在發生時確認為費用，本集團不存在可用於降低現有供款水準的沒收供款。



2 主要會計政策(續)

(19) 所得稅

本期所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動。當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動均在損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期所得稅是按本年度應稅所得，根據已執行或在報告期末實質上已執行的稅率計算的預期應繳所得稅，加上以往年度應繳所得稅的任何調整。

遞延所得稅資產與負債分別由可抵扣和應稅暫時差異產生。暫時差異是指資產與負債在財務報表上的賬面金額跟這些資產與負債的計稅基礎的差異。遞延所得稅資產也可以由未利用的可抵扣虧損和未利用稅款抵減產生。

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產(只限於很可能獲得能利用該遞延所得稅資產來抵扣的未來應納稅所得額)都會確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延所得稅資產的未來應納稅所得額包括因轉回目前存在的應稅暫時差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一年間或遞延所得稅資產所產生可抵扣虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應稅暫時差異是否足以支持確認由未利用可抵扣虧損和稅款抵減所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在能夠使用未利用可抵扣虧損和稅款抵減撥回的同一年間內轉回。

不確認為遞延所得稅資產與負債的暫時差異源自以下有限的例外情況：不可在稅務方面獲得扣減的商譽；不影響會計或應納稅所得額的資產或負債的初始確認(如屬企業合併的一部分則除外)；以及投資於附屬公司(如屬應稅差異，只限於本集團可以控制轉回的時間，而且在可預見的將來不大可能轉回的暫時差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來轉回的差異)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(19) 所得稅(續)

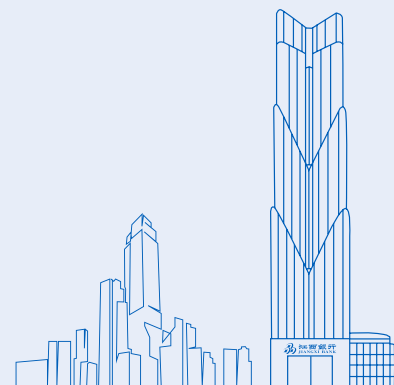
已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不折現計算。

本集團於各報告期末審閱遞延所得稅資產的賬面金額。如果本集團預期不再可能獲得足夠的應納稅所得額以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面金額便會調低；但是如果日後有可能獲得足夠的應納稅所得額，有關減額便會轉回。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

當期和遞延所得稅結餘及其變動額會分開列示，並且不予抵銷。當期和遞延所得稅資產只會在本行或本集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

- 當期稅項資產與負債：本行或本集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一納稅實體；或
 - 不同的納稅實體。這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債需要結算或大額遞延所得稅資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和結算當期稅項負債，或同時變現該資產和結算該負債。



2 主要會計政策(續)

(20) 財務擔保、預計負債及或有負債

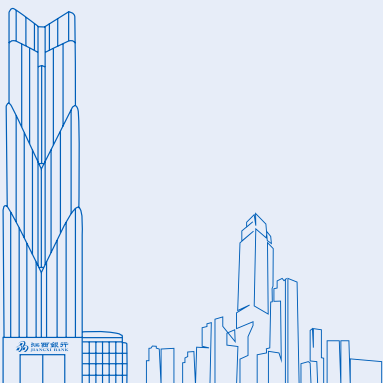
(i) 財務擔保

財務擔保是指由發出人(「保證人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失。擔保的公允價值(即已收取的擔保費)初始確認為遞延收入，作為其他負債列示。遞延收入在擔保期內作為財務擔保的收入於當期損益中攤銷。此外，當擔保持有人可能根據這項擔保向本集團提出申索，並且向本集團提出的申索金額預期會高於遞延收入的賬面值，則按照附註2(20)(ii)所述確認預計負債。

(ii) 其他預計負債及或有負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初步計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行上述義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該等流出金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(21) 受託業務

本集團在受託業務中作為客戶的管理人、受託人或代理人。由於本集團所持資產的風險及收益由客戶承擔，因此該等資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾被列為表外項目。

本集團通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險及回報，因此委託貸款及委託資金按其本金列賬為表外項目，而且並未就這些委託貸款計提任何減值準備。

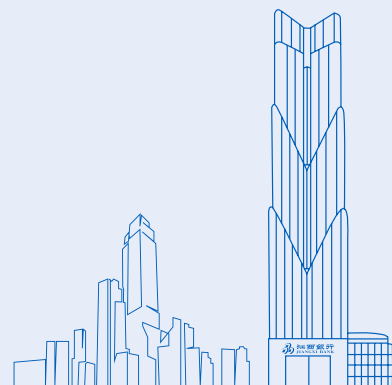
(22) 收入確認

本集團在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時，確認收入。

本集團主要活動收入相關的具體會計政策描述如下。

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時於損益中確認。利息收入包括折讓或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面金額與到期日金額之間的差異按實際利率基準計算的攤銷。



2 主要會計政策(續)

(22) 收入確認(續)

(i) 利息收入(續)

實際利率法，是指計算金融資產的攤餘成本及分配報告期間利息收入的方法。實際利率乃按金融工具於預計年期或更短期間(如適用)的估計未來現金付款或收款準確折現至金融資產賬面淨值的利率。在計算實際利率時，本集團估計現金流量會考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、認購期權及類似期權)，但不會涉及未來的信用損失。計算時會考慮屬於實際利率不可或缺部份的訂約方之間的所有已付或已收費用及貼息、交易成本及所有其他溢價或折讓。

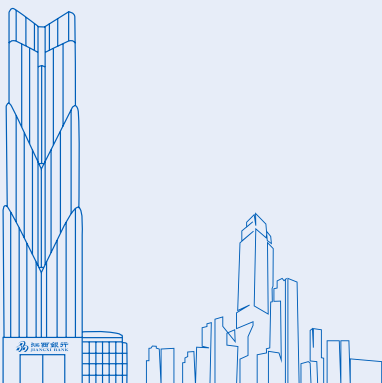
已減值資產的利息按照計量相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的利率確認。

(ii) 手續費及佣金收入

本集團從其向客戶提供的多種服務中賺取手續費及佣金收入。本集團確認的手續費及佣金收入反映了作為向客戶轉移許諾服務的交換而由本集團有權取得的對價金額，而收入在履行合約義務時確認。

若符合下列標準之一，本集團可隨時通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

- 在本集團履約的過程中客戶同時取得和消費本集團履約所提供的利益；
- 客戶控制本集團在履約過程中提供的服務；
- 本集團並未提供對其有替代用途的服務，且本集團擁有可強制執行權利以支付迄今已完成的履約部分；或
- 在其他情況下，本集團於客戶取得許諾服務控制權的時間點確認收入。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(22) 收入確認(續)

(iii) 政府補助

倘可合理保證可收取政府補助金且本集團符合有關條件，則政府補助金會首先於財務狀況表確認。與收益相關的政府補助於相關開支產生的相同期間按系統性基準於損益內確認為收入。與資產相關的政府補助於資產賬面值中扣減，並其後按照資產之使用壽命以已扣減折舊開支於損益內進行實際確認。

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(23) 支出確認

(i) 利息支出

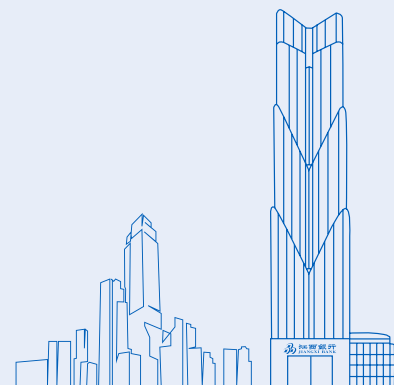
金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(24) 股利

於各報告期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為各報告期末的負債，在合併財務報表附註中單獨披露。



2 主要會計政策(續)

(25) 關聯方

- (i) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：
 - (a) 對本集團實施控制或共同控制；
 - (b) 對本集團施加重大影響；或
 - (c) 本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。

- (ii) 如下企業可視為本集團的關聯方：
 - (a) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)；
 - (b) 企業為另一企業的聯營企業或合營企業(或另一企業所屬集團成員公司的聯營企業或合營企業)；
 - (c) 同為同一第三方的合營企業；
 - (d) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
 - (e) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
 - (f) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業；
 - (g) 受(i)(a)中所述對企業有重大影響的個人，或(i)(a)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；
 - (h) 該實體，或其所屬集團之任何成員，向本集團或本集團之母公司提供關鍵管理人員服務。

關係密切的家庭成員指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(26) 分部報告

經營分部及財務報表所呈列各分部的金額，乃從為本集團各項業務及各地理位置分配資源及評估其業績而定期向本集團最高行政管理層提供的財務信息當中識別出來。

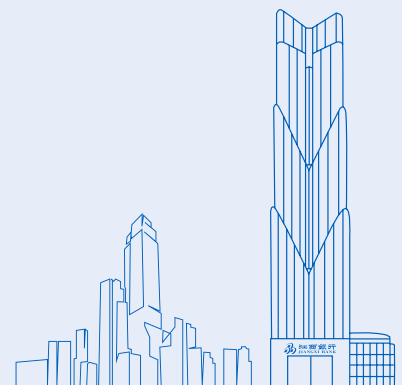
個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

(27) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計及相關假設進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

(a) 預期信用損失的計量

對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和債務工具投資之預期信用損失撥備的計量，需要使用複雜的模型以及關於未來經濟狀況和信用行為(例如客戶違約的可能性以及相應損失)的重大假設。用於計量預期信用損失之輸入數據、假設和估計方法的解釋詳述於附註44(a)。



2 主要會計政策(續)

(27) 主要會計估計及判斷(續)

(a) 預期信用損失的計量(續)

在計量預期信用損失時，須作出多項重大判斷，

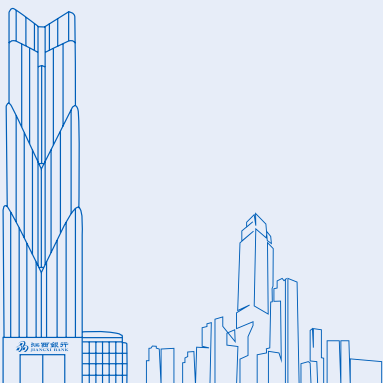
例如：

- 確定信用風險大幅上升的標準；
- 為預期信用損失的計量選擇適當的模式與假設；
- 確定各類產品／市場之前瞻性情境的數量和相對權重，以及相關預期信用損失。

本集團在上述領域所作出的判斷與估計的詳情載於附註44(a)信用風險。

(b) 金融工具的公允價值

無法從活躍市場取得報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參考實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法及期權定價模型等。本集團建立的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡可能少地依賴本集團的特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關系數等)。本集團定期審閱上述估計和假設，並於必要時作出調整。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(27) 主要會計估計及判斷(續)

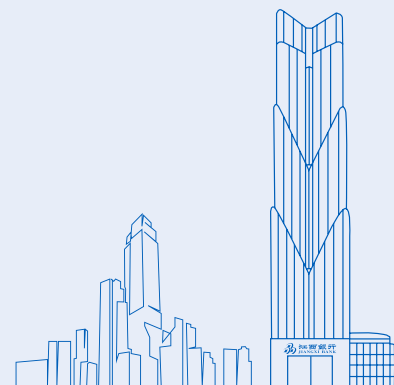
(c) 所得稅

確定所得稅計提涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按未動用稅項虧損及可抵扣暫時性差異確認。由於該等遞延所得稅資產僅會在可能有未來應課稅利潤可用於抵扣未動用稅項抵免時確認，因此需要管理層判斷評估獲得未來應課稅利潤的可能性。管理層持續評估，若未來可能有應課稅利潤可用以收回遞延稅項資產，則會確認額外遞延稅項資產。

(d) 非金融資產減值

本集團定期審查非金融資產，以確定資產賬面價值是否超過可收回金額。若出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能無法可靠獲得資產(資產組)的市價，因此可能無法可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流量現值時，須就資產售價、相關營業支出及計算現值時所用的折現率等作出重大判斷。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理有據的假設所作出有關售價和相關營業支出的估計。



2 主要會計政策(續)

(27) 主要會計估計及判斷(續)

(e) 折舊及攤銷

本集團對投資物業、物業及設備、無形資產及使用權資產在考慮其殘值後，在預計可使用年內按直線法計提折舊及攤銷。本集團定期審閱估計可使用年限，以確定將計入各報告期的折舊及攤銷金額。估計可使用年根據同類資產的過往經驗並結合預期的技術改變而確定。如有跡象表明用於確定折舊或攤銷的因素發生變化，則會對折舊或攤銷金額進行修訂。

(f) 對結構化主體是否具有控制的判斷

管理層運用其判斷釐定控制指標是否顯示本集團對一項非保本理財產品及資產管理計劃具有控制權。

本集團作為管理人，管理多項非保本理財產品及資產管理計劃。於釐定本集團有否控制如此結構化主體時，通常重點評估本集團於該實體的總經濟權益(包括任何附帶權益及預期管理費)及該實體的決策機構。對於本集團所管理的所有結構化主體，其在各結構化主體中的總經濟權益均屬不重大，並且決策者依照法律法規要求按投資協議所載限制參數設立、推廣及管理該等結構化主體。因此，本集團認為其在所有情況下均是投資者的代理而非委託人，故而並未將該等結構化主體合併入賬。

有關本集團於其中擁有權益或其為發起人的未經合併非保本理財產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註41。

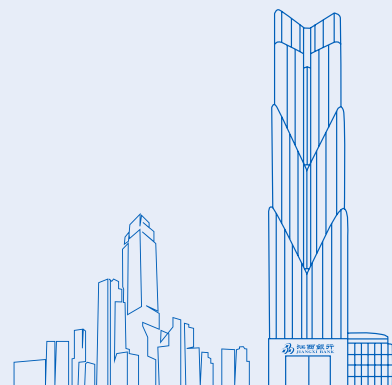


第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	540,092	510,702
存放同業及其他金融機構款項利息收入	7,013	7,327
拆出資金利息收入	83,901	67,078
買入返售金融資產利息收入	404,733	317,513
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	7,899,964	6,824,177
— 個人貸款和墊款	4,229,724	4,225,406
— 票據貼現	737,963	596,417
金融投資利息收入	6,062,328	7,256,329
小計	19,965,718	19,804,949
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(306,218)	(307,752)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(712,082)	(710,207)
拆入資金利息支出	(119,963)	(119,691)
向其他金融機構借款利息支出	(323,709)	(435,885)
賣出回購金融資產利息支出	(456,998)	(291,001)
吸收存款利息支出	(7,956,031)	(7,158,973)
已發行債券利息支出	(1,328,910)	(1,727,765)
小計	(11,203,911)	(10,751,274)
利息淨收入	8,761,807	9,053,675

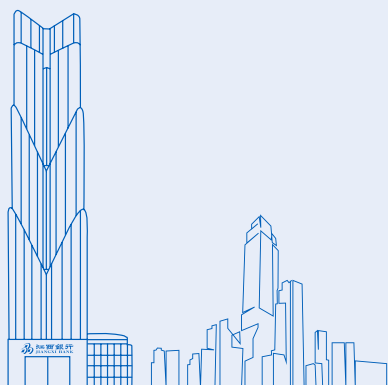


第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	370,797	379,072
承兌及擔保手續費	162,746	167,701
結算和電子渠道業務手續費	104,220	79,925
金融租賃手續費	86,632	56,960
銀行卡服務手續費	77,778	81,254
顧問及諮詢手續費	1,162	7,204
其他	763	2,739
小計	804,098	774,855
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(59,470)	(51,973)
結算與清算手續費	(22,006)	(40,749)
金融租賃手續費	(18,716)	(44,163)
平台合作服務手續費	(3,630)	(57,676)
其他	(789)	(1,498)
小計	(104,611)	(196,059)
手續費及佣金淨收入	699,487	578,796



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 交易淨收益

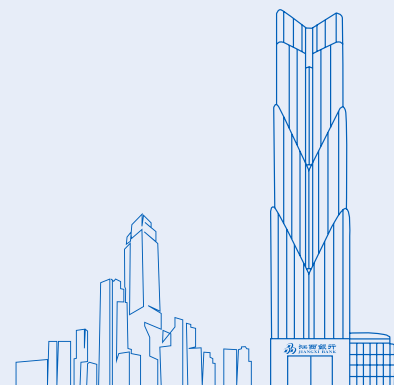
	2021年	2020年
債券淨收益	200,621	96,039

債券淨收益包括買賣交易性金融資產及其公允價值變動產生的收益。

6 金融投資所得收益淨額

	註	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資收益／(虧損)淨額	(i)	835,746	(139,613)
已實現基金收益		565,897	624,880
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資收益淨額		32,028	42,874
股息收入		7,396	8,600
合計		1,441,067	536,741

(i) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的收益淨額包括除持有的交易性債券以外的以公允價值計量變動計入當期損益類資產的投資收益和公允價值變動。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

7 其他營業收入

	2021年	2020年
政府補助	69,810	19,705
租金收入	2,654	2,686
匯兌虧損	(21,520)	(49,473)
出售非流動資產(虧損)/收益淨額	(3,264)	40,195
其他	(6,239)	7,081
合計	41,441	20,194

8 營業支出

	2021年	2020年
員工成本		
— 工資、獎金及津貼	1,685,703	1,652,978
— 社會保險及補充退休福利	182,416	186,654
— 住房公積金	114,604	98,891
— 員工福利	106,601	105,624
— 職工教育費用及工會經費	50,040	50,554
— 其他	61,053	38,351
小計	2,200,417	2,133,052
折舊及攤銷	523,960	514,194
稅金及附加	141,972	133,593
租賃負債利息支出	50,707	48,746
其他一般及行政支出	730,606	694,189
合計	3,647,662	3,523,774

截至2021年12月31日止年度，核數師報酬為人民幣3.50百萬元(截至2020年12月31日止年度：人民幣3.50百萬元)。



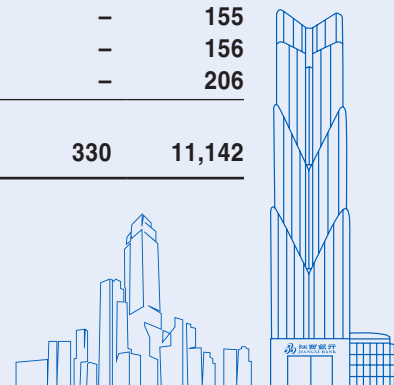
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

根據香港公司條例第383(1)條及《公司(披露董事利益資料)規例》第二部分披露的董事及監事酬金如下：

截至2021年12月31日止年度							
註	袍金	薪金	酌定花紅	小計	社會保險 及員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分	其他福利	合計
執行董事							
陳曉明 (1)	-	2,077	-	2,077	94	45	2,216
徐繼紅	-	1,729	-	1,729	94	37	1,860
羅焱 (2)	-	1,642	-	1,642	94	151	1,887
非執行董事							
卓莉萍 (3)	-	-	-	-	-	-	-
李占榮	-	-	-	-	-	-	-
劉桑林	-	-	-	-	-	-	-
喻旻昕 (4)	-	-	-	-	-	-	-
鄧建新	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
張蕊	177	-	-	177	-	-	177
張旺霞	189	-	-	189	-	-	189
黃顯榮	227	-	-	227	-	-	227
王龔	186	-	-	186	-	-	186
內部監事							
劉福林	-	2,162	-	2,162	94	45	2,301
陳新祥	-	475	39	514	83	21	618
婁明農 (5)	-	801	38	839	94	31	964
周敏輝	-	-	-	-	-	-	-
于晗	-	-	-	-	-	-	-
王銳強	-	-	-	-	-	-	-
外部監事							
史忠良	155	-	-	155	-	-	155
李丹林	156	-	-	156	-	-	156
Shi Jing	206	-	-	206	-	-	206
合計	1,296	8,886	77	10,259	553	330	11,142



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

截至2020年12月31日止年度

	註	袍金	薪金	酌定花紅	小計	社會保險 及員工福利、 住房公積金等		合計
						單位繳存部分	其他福利	
執行董事								
陳曉明	(1)	-	1,935	-	1,935	83	45	2,063
羅焱	(2)	-	1,555	-	1,555	83	164	1,802
徐繼紅		-	1,367	-	1,367	83	37	1,487
非執行董事								
闕泳	(4)	-	-	-	-	-	-	-
李占榮		-	-	-	-	-	-	-
劉桑林		-	-	-	-	-	-	-
卓莉萍	(3)	-	-	-	-	-	-	-
鄧建新		-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事								
張蕊		179	-	-	179	-	-	179
張旺霞		172	-	-	172	-	-	172
黃顯榮		222	-	-	222	-	-	222
王蕓		185	-	-	185	-	-	185
郭田勇	(6)	150	-	-	150	-	-	150
歐明剛	(3)	-	-	-	-	-	-	-
閻紅波	(3)	-	-	-	-	-	-	-
內部監事								
劉福林		-	2,083	-	2,083	83	45	2,211
陶玉蘭	(5)	-	165	-	165	25	12	202
陳新祥		-	303	-	303	80	27	410
婁明農	(5)	-	231	-	231	52	17	300
周敏輝		-	-	-	-	-	-	-
于晗		-	-	-	-	-	-	-
王銳強		-	-	-	-	-	-	-
外部監事								
史忠良		168	-	-	168	-	-	168
李丹林		167	-	-	167	-	-	167
Shi Jing		166	-	-	166	-	-	166
合計		1,409	7,639	-	9,048	489	347	9,884



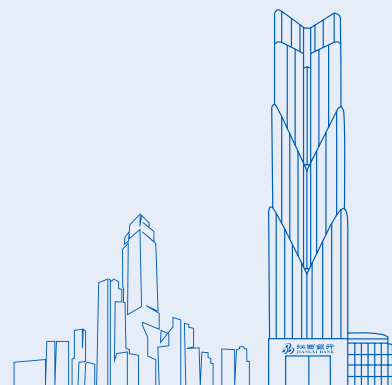
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

- (1) 陳曉明先生於2022年2月21日向董事會提交了書面辭職信，陳先生因個人原因辭去本行執行董事、董事長、董事會戰略委員會委員及主任委員職務，不再擔任本行任何職務。
- (2) 於2021年10月15日舉行的董事會上，董事會決議免去羅焱本行執行董事和行長職務。
- (3) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍及黃鎮萍獲委任為本行非執行董事，歐明剛及閻紅波獲委任為本行獨立非執行董事。中國銀保監會於2020年5月11日通過了卓莉萍的委任，中國銀保監會未通過歐明剛及閻紅波的委任。
- (4) 於2021年5月21日舉行的2020年度股東週年大會上，闕泳辭任本行非執行董事，喻旻昕當選為本行非執行董事。
- (5) 於2020年5月28日舉行的職工代表大會上，陶玉蘭辭任本行內部監事，婁明農當選為本行內部監事。
- (6) 於2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會上，郭田勇辭任本行獨立非執行董事，彼2019年的薪酬於2020年通過審批。

本集團截至2021年12月31日止年度，未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵(截至2020年12月31日止年度：無)。截至2021年12月31日止年度，概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排(截至2020年12月31日止年度：無)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

10 最高酬金人士

截至2021年12月31日止年度，五名最高酬金人士中包括三名董事及一名監事（截至2020年12月31日止年度：三名董事及一名監事）。該等人士酬金披露於附註9。

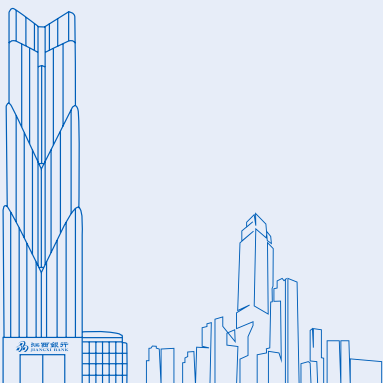
於12月31日，其他最高酬金人士的酬金列示如下：

	2021年	2020年
薪金及其他酬金	1,725	1,289
酌定花紅	—	—
社會保險及員工福利、住房公積金等 單位繳存部分	94	83
其他	37	37
合計	1,856	1,409

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2021年	2020年
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	—	1
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	1	—
合計	1	1

該等人士於截至2021年12月31日止年度，概無領取任何加盟或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金（截至2020年12月31日止年度：無）。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

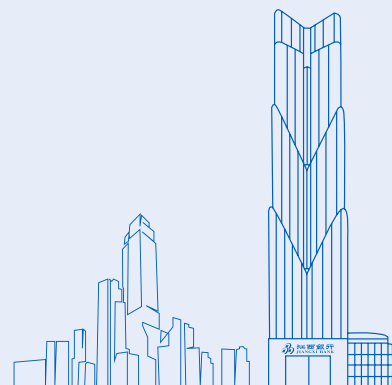
11 資產減值損失

	2021年	2020年
發放貸款和墊款	2,704,122	875,860
金融投資	2,072,864	3,362,970
其他	229,628	45,597
合計	5,006,614	4,284,427

12 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	註	2021年	2020年
當期所得稅		1,318,756	925,935
以前年度所得稅調整		(16,317)	79,733
遞延所得稅的變動	23(b)	(917,813)	(425,900)
合計		384,626	579,768



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用(續)

(b) 所得稅與會計利潤的關係：

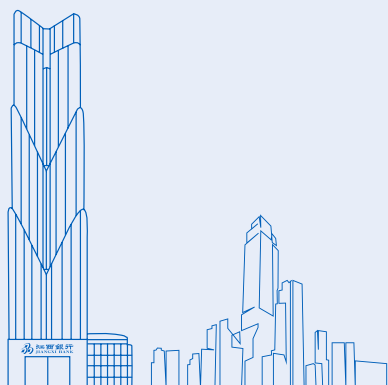
	註	2021年	2020年
稅前利潤		2,496,181	2,484,699
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		624,045	621,175
免稅收入	(i)	(392,481)	(356,174)
不可抵稅支出		169,379	235,034
以前年度所得稅調整		(16,317)	79,733
所得稅費用		384,626	579,768

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入和投資基金的已實現收益。

13 基本及稀釋每股盈利

	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	2,070,307	1,859,165
普通股加權平均數(千股)	6,024,277	6,024,277
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.34	0.31

由於本行於年內並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股盈利並無任何差異。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2021年 12月31日	2020年 12月31日
庫存現金		806,061	817,113
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	27,833,953	31,659,309
— 超額存款準備金	(b)	17,543,492	8,154,867
— 財政性存款		268,322	115,512
小計		46,451,828	40,746,801
應計利息		13,143	14,842
合計		46,464,971	40,761,643

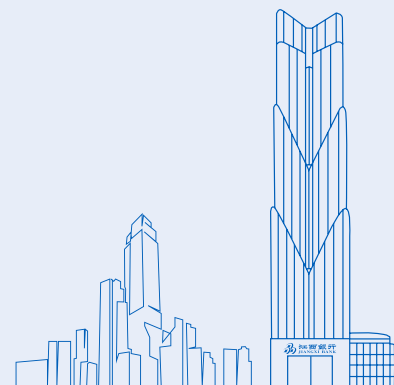
- (a) 法定存款準備金為本行按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2021年12月31日	2020年12月31日
人民幣存款繳存比率	8.0%	10.0%
外幣存款繳存比率	9.0%	5.0%

2021年12月31日，進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司（「進賢瑞豐」）的法定準備金比率為5.0%（2020年12月31日：5.0%）。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。



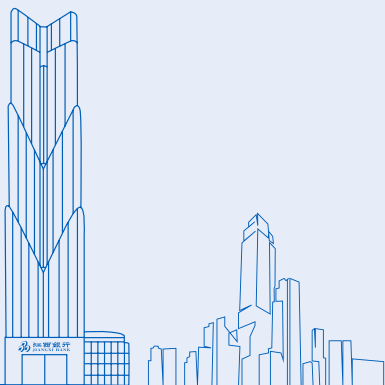
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	1,505,308	1,332,305
中國境外		
— 銀行	584,535	819,649
總結餘	2,089,843	2,151,954
應計利息	938	920
減：減值損失準備	(720)	(1,439)
淨結餘	2,090,061	2,151,435



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 拆出資金

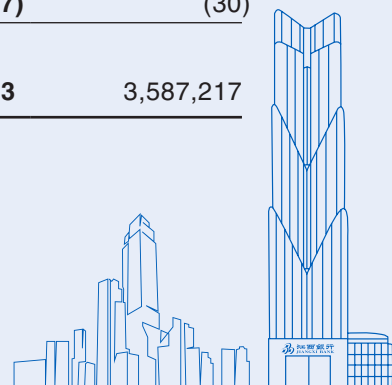
按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 其他金融機構	3,550,000	8,230,498
總結餘	3,550,000	8,230,498
應計利息	39,718	2,776
減：減值損失準備	(515)	(1,345)
淨結餘	3,589,203	8,231,929

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	2,695,660	3,586,450
總結餘	2,695,660	3,586,450
應計利息	290	797
減：減值損失準備	(7)	(30)
淨結餘	2,695,943	3,587,217



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產(續)

(b) 按抵押物類型分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券		
— 政策性銀行債券	2,197,500	2,093,550
— 商業銀行及其他金融機構債券	498,160	110,700
— 政府債券	—	1,000,000
— 企業債券	—	382,200
總結餘	2,695,660	3,586,450
應計利息	290	797
減：減值損失準備	(7)	(30)
淨結餘	2,695,943	3,587,217



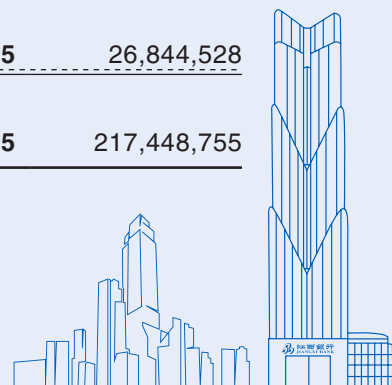
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	161,422,739	119,619,241
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	63,707,264	61,764,074
— 個人經營性貸款	10,441,273	9,230,359
— 個人消費貸款	2,282,860	2,125,744
— 信用卡	3,767,571	3,838,112
小計	80,198,968	76,958,289
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	241,621,707	196,577,530
應計利息	563,785	599,487
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(7,619,872)	(6,572,790)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	234,565,620	190,604,227
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	3,385,471	2,413,618
票據貼現	32,707,134	24,430,910
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款賬面價值	36,092,605	26,844,528
發放貸款和墊款賬面價值	270,658,225	217,448,755



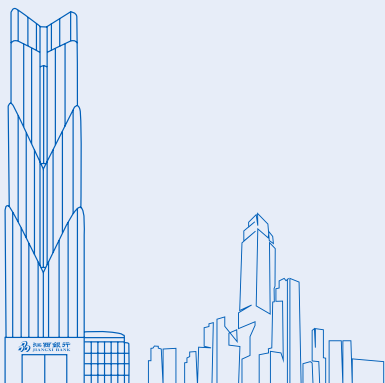
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2021年12月31日		有抵押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	52,369,358	18.86%	11,396,840
批發和零售業	29,519,272	10.63%	4,113,290
水利、環境和公共設施管理業	21,595,950	7.78%	1,971,040
製造業	17,140,904	6.17%	3,145,316
建築業	13,901,676	5.01%	1,874,867
房地產業	7,725,054	2.78%	2,218,609
金融業	4,696,015	1.69%	—
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,392,879	1.58%	1,030,968
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,959,923	1.07%	1,909,343
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	2,405,558	0.87%	678,300
其他	8,101,621	2.90%	706,028
公司貸款和墊款小計	164,808,210	59.34%	29,044,601
個人貸款和墊款	80,198,968	28.88%	66,613,598
票據貼現	32,707,134	11.78%	—
發放貸款和墊款總額	277,714,312	100.00%	95,658,199



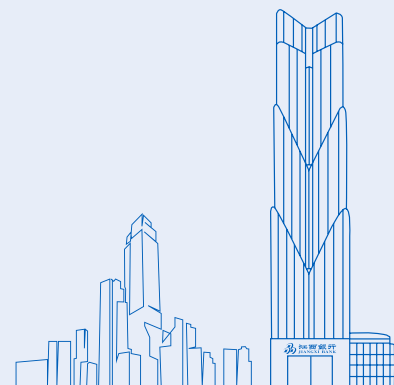
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2020年12月31日		有抵押 貸款和墊款
	金額	比例	
租賃和商務服務業	37,868,997	16.95%	10,987,918
批發和零售業	18,000,128	8.06%	4,248,467
水利、環境和公共設施管理業	15,932,046	7.13%	3,412,091
製造業	14,496,386	6.49%	1,868,999
建築業	11,406,981	5.11%	1,648,641
房地產業	8,145,057	3.65%	2,526,698
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,217,748	1.89%	1,133,781
金融業	2,148,451	0.96%	—
衛生和社會工作	1,676,971	0.75%	20,421
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,496,509	0.67%	764,819
其他	6,643,585	2.96%	2,277,093
公司貸款和墊款小計	122,032,859	54.62%	28,888,928
個人貸款和墊款	76,958,289	34.45%	63,289,853
票據貼現	24,430,910	10.93%	—
發放貸款和墊款總額	223,422,058	100.00%	92,178,781



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地理區域分析

	2021年12月31日	
	金額	比例
江西省內(除南昌地區外)	113,980,863	41.04%
南昌地區	106,537,521	38.37%
總行	35,692,515	12.85%
江西省外	21,503,413	7.74%
發放貸款和墊款總額	277,714,312	100.00%

	2020年12月31日	
	金額	比例
南昌地區	94,501,793	42.30%
江西省內(除南昌地區外)	84,658,136	37.89%
江西省外	23,262,295	10.41%
總行	20,999,834	9.40%
發放貸款和墊款總額	223,422,058	100.00%

(d) 按抵押物類型分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用貸款	31,278,465	16,835,746
保證貸款	142,517,906	107,185,585
抵押貸款	95,658,199	92,178,781
質押貸款	8,259,742	7,221,946
發放貸款和墊款總額	277,714,312	223,422,058
應計利息	563,785	599,487
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(7,619,872)	(6,572,790)
發放貸款和墊款賬面價值	270,658,225	217,448,755



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

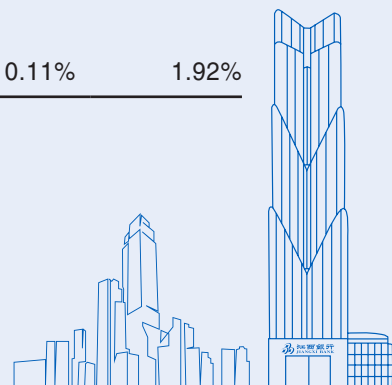
18 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至 1年(含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	78,105	147,882	253,720	6,961	486,668
保證貸款	2,167,009	497,228	971,670	87,586	3,723,493
抵押貸款	603,015	680,420	189,841	159,086	1,632,362
質押貸款	-	-	329	43	372
合計	2,848,129	1,325,530	1,415,560	253,676	5,842,895
估發放貸款和墊款 總額的百分比	1.02%	0.48%	0.51%	0.09%	2.10%

	2020年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至 1年(含1年)	逾期 1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	89,028	407,096	246,677	4,331	747,132
保證貸款	569,118	629,514	327,829	54,899	1,581,360
抵押貸款	887,327	484,322	403,134	195,230	1,970,013
質押貸款	700	7	-	43	750
合計	1,546,173	1,520,939	977,640	254,503	4,299,255
估發放貸款和墊款 總額的百分比	0.69%	0.68%	0.44%	0.11%	1.92%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。



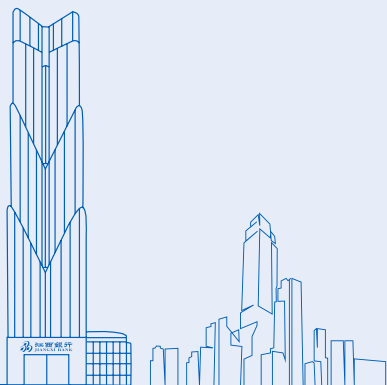
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2021年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 — 未發生 信用減值	預期信用損失 — 已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	220,226,718	14,790,251	6,604,738	241,621,707
應計利息	538,183	23,543	2,059	563,785
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備	(2,196,886)	(1,595,654)	(3,827,332)	(7,619,872)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	218,568,015	13,218,140	2,779,465	234,565,620
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	36,092,605	-	-	36,092,605
發放貸款和墊款賬面價值	254,660,620	13,218,140	2,779,465	270,658,225



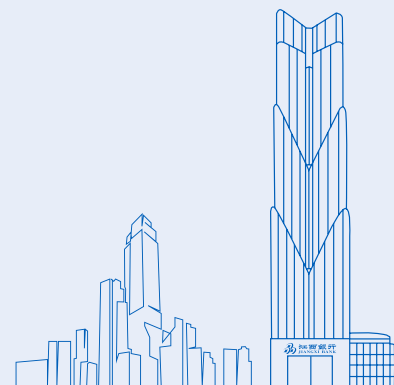
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2020年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失 — 未發生 信用減值	預期信用損失 — 已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	177,070,560	14,109,110	5,397,860	196,577,530
應計利息	516,990	23,899	58,598	599,487
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備	(1,455,456)	(1,986,341)	(3,130,993)	(6,572,790)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	176,132,094	12,146,668	2,325,465	190,604,227
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	26,844,528	—	—	26,844,528
發放貸款和墊款賬面價值	202,976,622	12,146,668	2,325,465	217,448,755



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

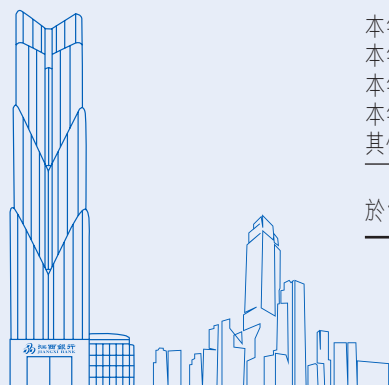
18 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動：

	未來12個月 預期信用損失	截至2021年12月31日止年度		合計
		整個存續期預 期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	1,455,456	1,986,341	3,130,993	6,572,790
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	56,193	(40,640)	(15,553)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(91,952)	93,041	(1,089)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(50,666)	(116,843)	167,509	-
本年計提/(轉回)	827,855	(326,245)	2,218,949	2,720,559
本年轉出	-	-	(342,035)	(342,035)
本年收回	-	-	332,719	332,719
本年核銷	-	-	(1,569,964)	(1,569,964)
其他	-	-	(94,197)	(94,197)
於12月31日	2,196,886	1,595,654	3,827,332	7,619,872

	未來12個月 預期信用損失	截至2020年12月31日止年度		合計
		整個存續期預 期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	1,091,078	2,166,126	4,536,158	7,793,362
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	22,458	(12,403)	(10,055)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(81,519)	96,018	(14,499)	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(2,794)	(880,095)	882,889	-
本年計提/(轉回)	425,855	616,637	(179,270)	863,222
本年轉出	-	-	(1,028,323)	(1,028,323)
本年收回	-	-	516,431	516,431
本年核銷	-	-	(1,543,661)	(1,543,661)
其他	378	58	(28,677)	(28,241)
於12月31日	1,455,456	1,986,341	3,130,993	6,572,790



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值損失準備變動：

	未來12個月 預期信用損失	截至2021年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	65,864	—	—	65,864
本年轉回	(16,437)	—	—	(16,437)
於12月31日	49,427	—	—	49,427

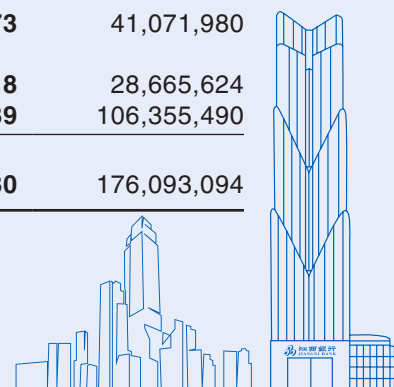
	未來12個月 預期信用損失	截至2020年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	53,226	—	—	53,226
本年計提	12,638	—	—	12,638
於12月31日	65,864	—	—	65,864

(h) 發放貸款和墊款的出售

2021年，本集團以對價人民幣630.09百萬元(2020年：人民幣4,586.82百萬元)向資產管理公司出售總金額為人民幣1,288.06百萬元(2020年：人民幣7,311.37百萬元)的若干貸款。

19 金融投資

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	39,446,073	41,071,980
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(b)	24,940,618	28,665,624
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	107,390,589	106,355,490
合計		171,777,280	176,093,094



第十二章 合併財務報表附註

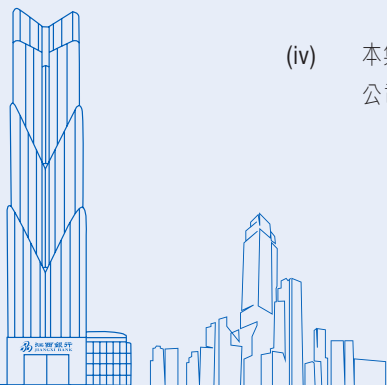
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		3,189,099	121,667
— 政策性銀行		3,517,978	3,256,609
— 商業銀行及其他金融機構		564,290	664,838
— 企業		7,574,561	9,359,476
小計		14,845,928	13,402,590
權益工具投資	(ii)	110,925	121,543
基金投資	(iii)	20,766,123	20,589,141
其他金融投資	(iv)	3,723,097	6,958,706
合計		39,446,073	41,071,980
上市		101,941	112,597
非上市		39,344,132	40,959,383
合計		39,446,073	41,071,980

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押(詳見附註40(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團通過抵債獲取的權益工具投資，本集團有意在機會合適時將其處置。
- (iii) 本集團持有的基金投資為金融機構發行的貨幣基金及債券基金。
- (iv) 本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融投資包括金融機構發行的理財產品以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品。



第十二章 合併財務報表附註

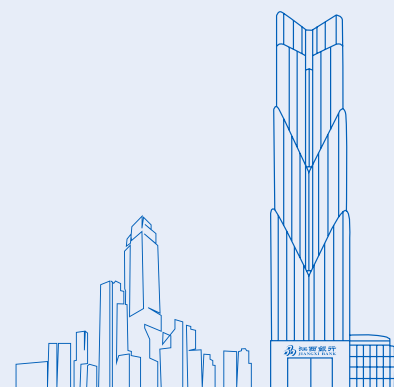
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		2,695,331	3,403,234
— 政策性銀行		12,666,648	11,944,996
— 企業		2,507,551	2,695,593
小計		17,869,530	18,043,823
權益工具投資	(ii)	10,250	10,250
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		6,627,130	10,145,360
應計利息		433,708	466,191
合計		24,940,618	28,665,624
非上市		24,940,618	28,665,624
於其他綜合收益中確認的減值損失準備	(iii)	(1,197,245)	(497,801)

(i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押(詳見附註40(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

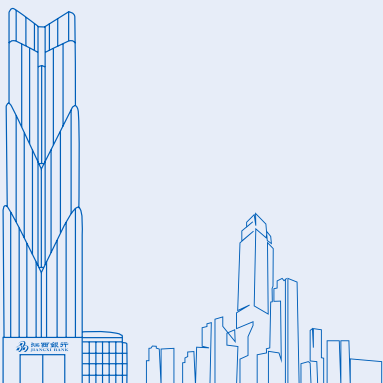
19 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

- (ii) 因本集團有意長期持有上述權益工具投資，本集團指定下表所載投資為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。詳情如下：

	截至2021年		截至2020年	
	2021年 12月31日	12月31日止年度 確認的股利收入	2020年 12月31日	12月31日止年度 確認的股利收入
城市商業銀行清算中心	250	—	250	—
中國銀聯股份有限公司	10,000	2,600	10,000	1,800
合計	10,250	2,600	10,250	1,800
非上市	10,250		10,250	

本集團於2021年並未出售上述權益工具投資。



第十二章 合併財務報表附註

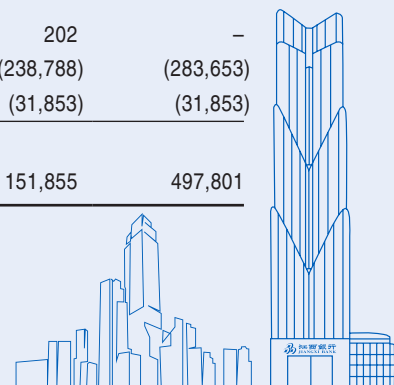
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備變動情況如下：

	截至2021年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	144,562	201,384	151,855	497,801
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(13,383)	13,383	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	-	(201,384)	201,384	-
本年轉回/計提	(39,291)	88,335	650,400	699,444
於12月31日	91,888	101,718	1,003,639	1,197,245
	截至2020年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	189,427	201,586	422,294	813,307
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	-	-	-	-
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	-	(202)	202	-
本年轉回	(44,865)	-	(238,788)	(283,653)
本年轉出	-	-	(31,853)	(31,853)
於12月31日	144,562	201,384	151,855	497,801



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		31,410,161	24,493,344
— 政策性銀行		21,285,429	21,407,008
— 企業債券		6,722,144	6,750,167
小計		59,417,734	52,650,519
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		51,760,816	57,415,120
應計利息		1,336,390	1,178,691
減：減值損失準備	(ii)	(5,124,351)	(4,888,840)
賬面淨值		107,390,589	106,355,490
非上市		107,390,589	106,355,490

(i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押(詳見附註40(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

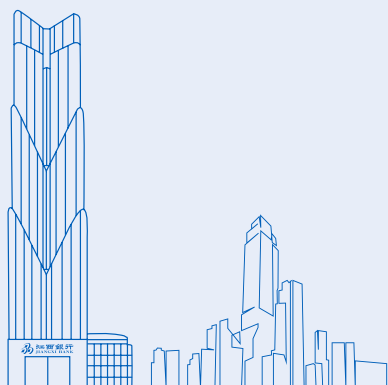
20 於聯營公司的權益

下表載列對於本集團屬並非個別重大聯營公司。該等聯營公司均為非上市企業實體，且無法取得市場報價：

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司		63,399	59,934
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司		27,963	27,828
四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司		21,354	19,607
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司		12,959	12,272
合計	(a)/(b)	125,675	119,641

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

	2021年12月31日	2020年12月31日
於本集團合併財務狀況表內		
並非個別重大聯營公司的匯總賬面值	125,675	119,641
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	6,034	7,455
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	6,034	7,455



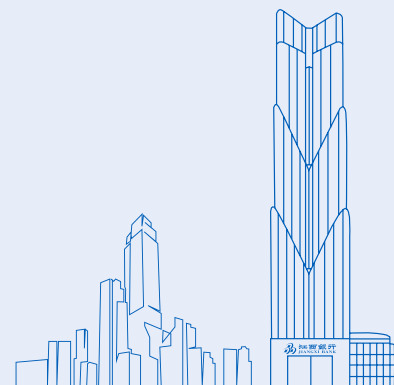
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 於聯營公司的權益(續)

(b) 本集團並非個別重大的聯營公司詳細資料如下：

- (i) 南昌大豐村鎮銀行有限責任公司(「南昌大豐」)於2010年9月30日在江西省南昌縣註冊成立，註冊資本為人民幣220.00百萬元。南昌大豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年12月31日，本行擁有南昌大豐28.18%的股權(2020年12月31日：28.18%)。
- (ii) 南豐桔都村鎮銀行有限責任公司(「南豐桔都」)於2011年12月20日在江西省撫州市南豐縣註冊成立，註冊資本為人民幣55.11百萬元。南豐桔都的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年12月31日，本行擁有南豐桔都40.00%的股權(2020年12月31日：40.00%)。
- (iii) 四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司(「四平德豐」)於2011年7月22日在吉林省四平市註冊成立，註冊資本為人民幣30.00百萬元。四平德豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年12月31日，本行擁有四平德豐20.00%的股權(2020年12月31日：20.00%)。
- (iv) 廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司(「廣昌南銀」)於2013年12月30日在江西省撫州市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。廣昌南銀的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年12月31日，本行擁有廣昌南銀30.00%的股權(2020年12月31日：30.00%)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 對附屬公司的投資

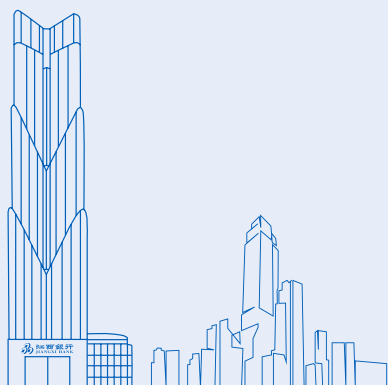
	註	2021年12月31日	2020年12月31日
江西金融租賃股份有限公司	(i)	1,734,000	1,734,000
進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司	(ii)	59,916	59,916
合計		1,793,916	1,793,916

(i) 江西金融租賃股份有限公司(「江西金融租賃」)於2015年11月24日在江西省南昌市註冊成立，註冊資本為人民幣10.00億元。江西金融租賃的主要業務為金融租賃服務，主營業務所在地為江西省南昌市，為主要業務在中國境內的企業法人，是非全資子公司。2018年2月13日，本行以人民幣每股1.20元的價格認購了10.20億股股份。注資完成後，本行持有江西金融租賃75.74%的股權。截至2021年12月31日，本行擁有江西金融租賃75.74%的股權(2020年12月31日：75.74%)。

(ii) 進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司(「進賢瑞豐」)於2012年6月15日在江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣100.00百萬元。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務，為主要業務在中國境內的企業法人，是非全資子公司。

於2020年7月15日，本行以人民幣1.395百萬元受讓南昌市金佑金不銹鋼管制品有限公司持有的進賢瑞豐村鎮銀行4.50百萬股股權。受讓後，江西銀行持有進賢瑞豐39.00%的股權。

經江西銀保監局批覆，本行於2020年12月25日按每股人民幣1.00元對進賢瑞豐增資50.00百萬元。增資完成後，本行獲得了進賢瑞豐69.50%的股份和表決權，並且獲得了進賢瑞豐的控制。截至2021年12月31日，本行擁有進賢瑞豐69.50%的股權(2020年12月31日：69.50%)。

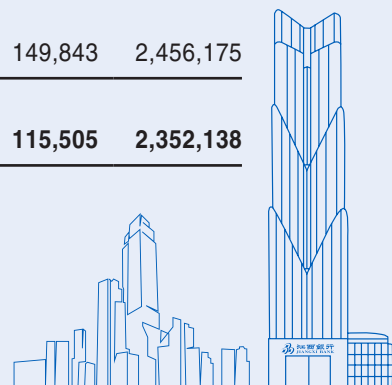


第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	房屋及 建築物	在建工程	電子設備	固定裝置	其他	合計
成本：						
於2020年1月1日	2,581,835	26,182	740,806	255,431	327,186	3,931,440
增加	282,440	34,307	42,635	22,184	45,003	426,569
在建工程之轉入／(轉出)	7,803	(32,468)	493	1,214	353	(22,605)
處置	(830)	—	(8,112)	(64)	(7,412)	(16,418)
於2020年12月31日	2,871,248	28,021	775,822	278,765	365,130	4,318,986
於2021年1月1日	2,871,248	28,021	775,822	278,765	365,130	4,318,986
增加	33,243	51,211	70,397	5,133	11,111	171,095
在建工程之(轉出)／轉入	—	(33,758)	9,122	9,750	—	(14,886)
處置	(438)	—	(32,704)	(1,126)	(21,782)	(56,050)
於2021年12月31日	2,904,053	45,474	822,637	292,522	354,459	4,419,145
累計折舊：						
於2020年1月1日	(675,231)	—	(633,727)	(130,145)	(174,327)	(1,613,430)
本年計提	(128,648)	—	(45,571)	(41,150)	(45,641)	(261,010)
處置	—	—	6,948	—	4,681	11,629
於2020年12月31日	(803,879)	—	(672,350)	(171,295)	(215,287)	(1,862,811)
於2021年1月1日	(803,879)	—	(672,350)	(171,295)	(215,287)	(1,862,811)
本年計提	(133,234)	—	(43,929)	(34,560)	(44,173)	(255,896)
處置	438	—	30,479	277	20,506	51,700
於2021年12月31日	(936,675)	—	(685,800)	(205,578)	(238,954)	(2,067,007)
賬面淨值：						
於2020年12月31日	2,067,369	28,021	103,472	107,470	149,843	2,456,175
於2021年12月31日	1,967,378	45,474	136,837	86,944	115,505	2,352,138



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備(續)

於2021年12月31日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣8.88百萬元(2020年12月31日：人民幣9.53百萬元)。本集團正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

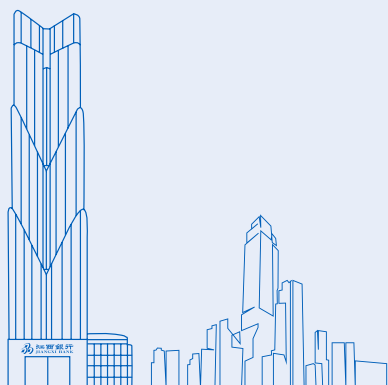
於12月31日，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,967,378	2,067,369

23 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差異	遞延 所得稅資產
減值損失準備	15,215,996	3,803,999	12,816,051	3,204,013
金融工具公允價值變動	2,731,282	682,821	493,148	123,287
應付員工成本	494,506	123,627	550,297	137,574
其他	730,507	182,627	573,018	143,255
淨額	19,172,291	4,793,074	14,432,514	3,608,129



第十二章 合併財務報表附註

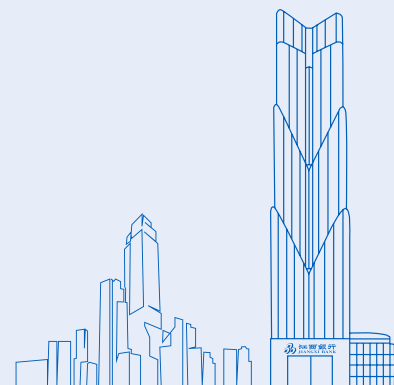
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	減值 損失準備	應付 員工成本	金融工具 公允價值變動 註(i)	其他	遞延所得稅 資產淨結餘
2020年1月1日	3,003,755	101,482	(204,572)	122,068	3,022,733
於損益確認	198,295	35,956	179,509	12,140	425,900
於其他綜合收益確認	—	—	148,350	—	148,350
其他	1,963	136	—	9,047	11,146
2020年12月31日	3,204,013	137,574	123,287	143,255	3,608,129
2021年1月1日	3,204,013	137,574	123,287	143,255	3,608,129
於損益確認	599,986	(13,947)	292,402	39,372	917,813
於其他綜合收益確認	—	—	267,132	—	267,132
2021年12月31日	3,803,999	123,627	682,821	182,627	4,793,074

(i) 金融工具公允價值變動淨損益於變現抵扣時計徵所得稅。

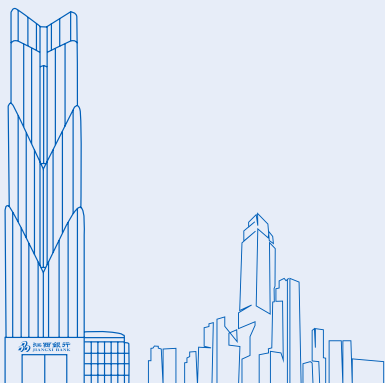


第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
使用權資產	(a)	1,097,549	1,123,367
應收利息	(b)	820,522	827,579
購置物業和設備的預付款		755,596	648,243
應收不良資產處置款		629,673	611,773
土地使用權	(c)	203,593	212,537
抵債資產	(d)	149,949	164,915
無形資產	(e)	142,251	145,686
長期遞延費用		89,485	85,542
遞延費用		78,740	79,968
投資性房地產		12,347	12,712
結算與清算款項		19,476	38,842
商譽		7,126	7,126
其他		86,210	325,835
總結餘		4,092,517	4,284,125
減：減值損失準備		(79,279)	(49,333)
淨結餘		4,013,238	4,234,792



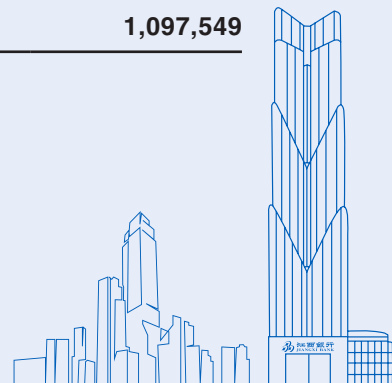
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(a) 使用權資產

成本：	
於2020年1月1日	1,349,454
增加	187,809
處置	(135,295)
於2020年12月31日	1,401,968
增加	155,258
處置	(24,788)
於2021年12月31日	1,532,438
累計折舊：	
於2020年1月1日	(135,900)
本年計提	(146,801)
處置	4,100
於2020年12月31日	(278,601)
本年計提	(173,960)
處置	17,672
於2021年12月31日	(434,889)
賬面淨值：	
於2020年12月31日	1,123,367
於2021年12月31日	1,097,549



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(b) 應收利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
應收利息產生自：		
金融投資	793,859	790,028
發放貸款和墊款	26,663	37,551
合計	820,522	827,579

於2021年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

(c) 土地使用權

	2021年12月31日	2020年12月31日
位於中國境內		
50年以上	22,959	23,336
10至50年	180,634	189,201
合計	203,593	212,537

(d) 抵債資產

	2021年12月31日	2020年12月31日
土地使用權及建築物	149,949	164,915
減：減值損失準備	(37,600)	(14,787)
抵債淨資產	112,349	150,128



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(e) 無形資產

成本：	
於2020年1月1日	211,842
增加	20,829
處置	(1,388)
於2020年12月31日	231,283
於2021年1月1日	231,283
增加	16,652
處置	(280)
於2021年12月31日	247,655
累計攤銷：	
於2020年1月1日	(68,085)
本年計提	(17,899)
處置	387
於2020年12月31日	(85,597)
於2021年1月1日	(85,597)
本年計提	(20,087)
處置	280
於2021年12月31日	(105,404)
賬面淨值：	
於2020年12月31日	145,686
於2021年12月31日	142,251

無形資產包括核心存款、房地產使用權、計算機軟件等。核心存款是指由於金融機構與客戶間穩定的業務關係，在未來一段期間內預期繼續留存在該金融機構的賬戶。核心存款的無形資產反映未來期間以較低的替代融資成本使用該賬戶存款帶來的額外現金流量的現值。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

25 同業及其他金融機存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	4,395,156	10,361,723
— 其他金融機構	20,533,386	10,835,159
總結餘	24,928,542	21,196,882
應計利息	292,463	219,704
合計	25,221,005	21,416,586

26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	6,120,000	3,200,000
總結餘	6,120,000	3,200,000
應計利息	8,333	4,098
合計	6,128,333	3,204,098



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 向其他金融機構借款

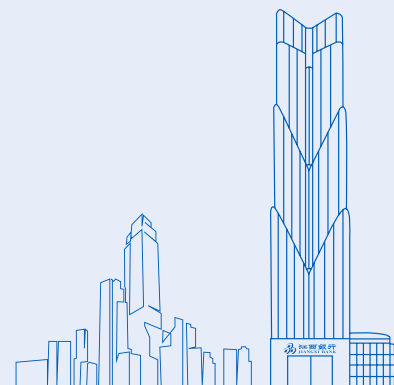
按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 其他金融機構	8,842,000	7,200,000
總結餘	8,842,000	7,200,000
應計利息	139,228	95,742
合計	8,981,228	7,295,742

28 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內		
— 銀行	16,281,350	11,171,500
總結餘	16,281,350	11,171,500
應計利息	2,316	1,249
合計	16,283,666	11,172,749



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 賣出回購金融資產(續)

(b) 按抵押物類型分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券		
— 政府債券	3,499,000	2,297,500
— 政策性銀行債券	12,782,350	8,874,000
總結餘	16,281,350	11,171,500
應計利息	2,316	1,249
合計	16,283,666	11,172,749



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 吸收存款

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款			
— 公司客戶		122,223,640	113,141,573
— 個人客戶		22,570,873	21,746,216
小計		144,794,513	134,887,789
定期存款			
— 公司客戶		64,897,322	71,775,908
— 個人客戶		112,931,926	94,615,738
小計		177,829,248	166,391,646
保證金存款			
— 承兌匯票保證金		8,553,057	6,312,186
— 擔保保證金		2,712,972	2,893,897
— 信用證保證金		1,915,440	1,607,998
— 其他		38,887	27,708
小計		13,220,356	10,841,789
匯出匯款及應解匯款		60,217	38,107
轉股協議存款	(a)	3,900,000	—
應計利息		3,921,887	3,611,485
合計		343,726,221	315,770,816

(a) 轉股協議存款

為江西省財政廳發行地方政府專項債，並將募集到的資金作為協議存款存入江西省財政廳在江西銀行開立的人民幣單位存款專用賬戶。該存款可用於轉為普通股補充江西銀行的核心一級資本。按轉股協議存款分批到期要求，分批次設定存款期限，其中6年期人民幣8億元、7年期人民幣8億元、8年期人民幣8億元、9年期人民幣8億元、10年期人民幣7億元。轉股協議存款每半年付息一次，利率與對應的地方政府專項債券發行利率適配。轉股協議存款轉為本行普通股股份須同時滿足如下條件：(i)本行核心一級資本充足率低於5.125%；(ii)江西省財政廳同意轉股；及(iii)所轉普通股的類別、數量及轉股後的本行股權結構均需滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求。滿足條件的情況下，協議存款階段性轉為普通股，計入核心一級資本。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
已發行二級資本債券	(a)	5,997,421	5,996,851
已發行其他債券	(b)	—	2,999,677
已發行同業存單	(c)	34,977,239	33,271,889
應計利息		124,521	171,402
合計		41,099,181	42,439,819

(a) 已發行二級資本債券

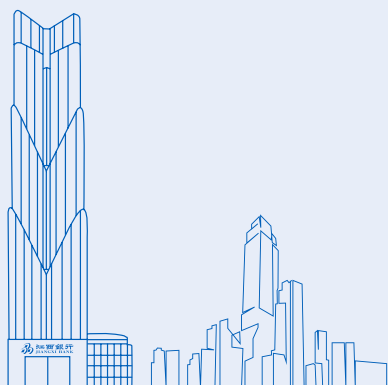
- (i) 本集團於2017年6月5日發行面值人民幣3,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。
- (ii) 本集團於2017年9月26日發行面值人民幣3,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。

(b) 已發行其他債券

- (i) 本集團於2016年7月12日發行面值人民幣1,500.00百萬元的5年期固定利率債券。票面年利率為3.70%。本集團已於2021年7月12日贖回該債券。
- (ii) 本集團於2016年8月4日發行面值人民幣1,500.00百萬元的5年期固定利率債券。票面年利率為3.48%。本集團已於2021年8月4日贖回該債券。

(c) 發行同業存單

於2021年，本集團發行面值總額人民幣59,470.00百萬元的同業存單，為期1至12個月。實際年利率介於2.00%至3.50%之間。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
應計員工成本	(a)	1,347,336	1,207,982
租賃負債		1,192,489	1,182,055
租賃風險金		1,051,759	1,001,814
應付票據		398,835	—
預計負債	(b)	342,957	282,090
結算與清算款項		203,461	731,020
其他應付稅項		138,331	211,441
遞延收益		133,749	113,626
預收款項		107,877	114,462
購買固定資產應付款項		42,976	52,772
不良資產清收款項		18,704	42,363
應付股息		15,726	22,476
其他		504,872	243,501
合計		5,499,072	5,205,602

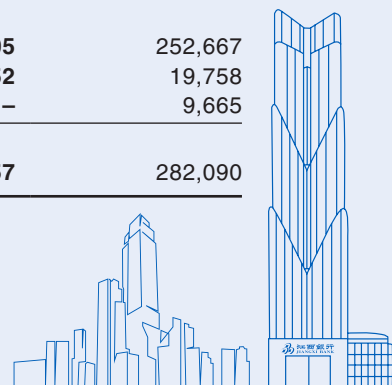
(a) 應計員工成本

	2021年12月31日	2020年12月31日
工資、獎金及津貼	1,206,234	1,062,905
社會保險費	1,518	1,080
住房公積金	315	308
職工教育經費和工會經費	19,371	19,181
補充退休福利	119,898	124,508
合計	1,347,336	1,207,982

年金計劃基金的供款在發生時確認為費用，本集團不存在可用於降低現有供款水準的沒收供款。

(b) 預計負債

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
信貸承諾預期信用損失	(i)	319,405	252,667
訴訟及糾紛撥備		23,552	19,758
其他		—	9,665
合計		342,957	282,090



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

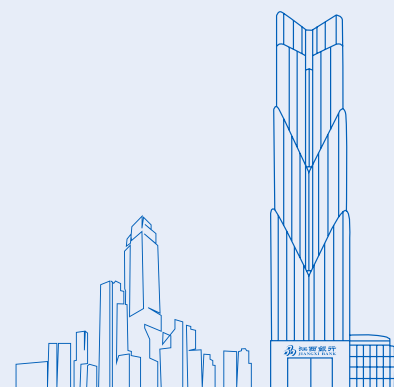
32 股本

	2021年12月31日	2020年12月31日
中國境內普通股	4,678,777	4,678,777
香港上市普通股(H股)	1,345,500	1,345,500
合計	6,024,277	6,024,277

33 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	利息率	發行價格	數量	人民幣(千元)	到期日
永續債 減：發行費用	2021年8月23日	權益工具	4.80%	100人民幣/債券	40,000,000	4,000,000 (963)	永久存續
賬面價值						3,999,037	



33 其他權益工具(續)

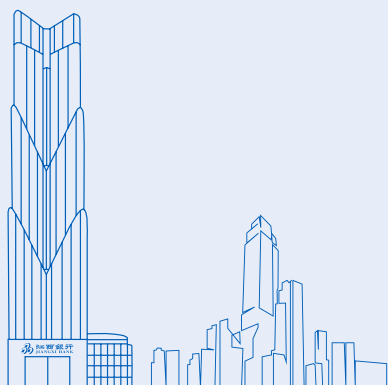
(b) 主要條款

資產負債表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。2021年，經股東週年大會授權並經相關監管機構批准，本行可發行不超過90億元人民幣的無固定期限資本債券。

經《江西銀保監局關於江西銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(贛銀保監複[2020]362號)和《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第22號)核准，本行於2021年8月23日在全國銀行間債券市場發行江西銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券(第一期)，本次永續債發行規模為人民幣40.00億元。本次永續債的單位票面金額為人民幣100元，永續債前五年的票面利率為4.80%，本次永續債採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期的存續期與發行人持續經營存續期一致。本次債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本次債券。發行人須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監管資本要求。

發行人有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本次債券利息用於其他的到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股股息分配限制之外，不構成對發行人的其他限制。本次永續債採取非累計利息支付方式，即未向債券持有人派息的差額部分，不累積到下一計息年度。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

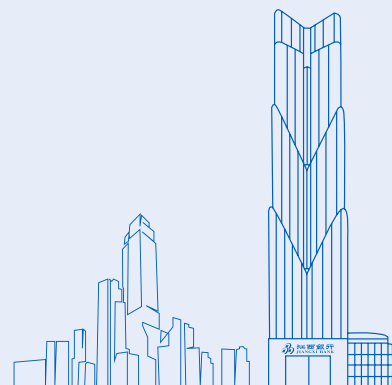
34 準備

(a) 資本公積

	註	2021年12月31日	2020年12月31日
股本溢價		13,291,249	13,291,249
其他綜合收益	(i)	224,116	342,506
合計		13,515,365	13,633,755

(i) 其他綜合收益

	2021年	2020年
於1月1日	342,506	1,090,422
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(1,049,108)	(546,097)
於出售後轉至損益	(19,421)	(47,301)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	683,007	(302,868)
減：所得稅影響	267,132	148,350
於12月31日	224,116	342,506



34 準備(續)

(b) 盈餘公積

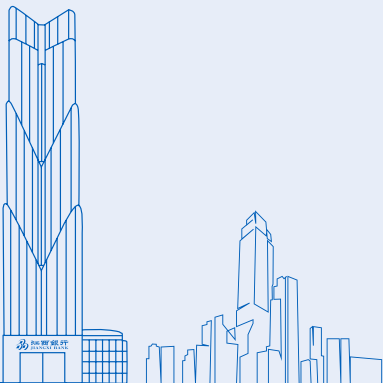
於各報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本行的公司章程，本行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤(按中國企業會計準則釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2021年12月31日止年度，本行提取人民幣193.92百萬元的法定盈餘公積金(截至2020年12月31日止年度：人民幣178.57百萬元)。

本行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2021年12月31日，本集團的一般準備餘額為人民幣6,689.10百萬元(2020年12月31日：人民幣6,100.64百萬元)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 未分配利潤

(a) 利潤分配

本行於2022年3月25日董事會審議提議，截至2021年12月31日止年度利潤分配方案如下：

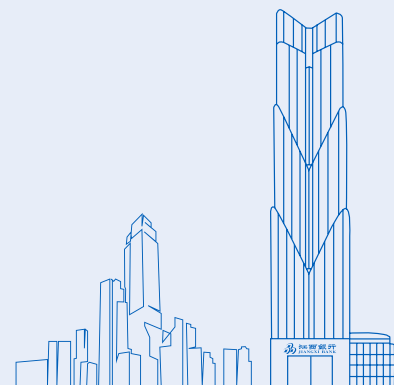
- 提取法定盈餘公積人民幣193.92百萬元；
- 提取一般準備人民幣588.46百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.50元(稅前)，共計人民幣301.21百萬元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

本行於2021年3月26日董事會審議提議，截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣178.57百萬元；
- 提取一般準備人民幣226.83百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.50元(稅前)，共計人民幣299.93百萬元。

於2021年12月31日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了附屬公司提取的盈餘公積人民幣96.40百萬元(2020年12月31日：人民幣76.12百萬元)。



第十二章 合併財務報表附註

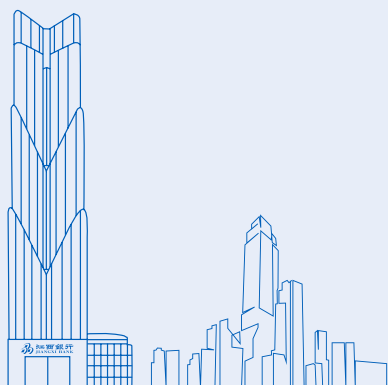
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部份的變動

本行年初至年末間權益組成部份的變動詳情載列如下：

	股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2021年1月1日結餘	6,024,277	-	13,646,600	2,887,970	5,923,256	6,428,715	34,910,818
年內權益變動							
年內淨利潤	-	-	-	-	-	1,939,201	1,939,201
其他綜合收益	-	-	(118,390)	-	-	-	(118,390)
綜合收益總額	-	-	(118,390)	-	-	1,939,201	1,820,811
發行永續債	-	3,999,037	-	-	-	-	3,999,037
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	-	193,920	-	(193,920)	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	576,902	(576,902)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(301,214)	(301,214)
2021年12月31日結餘	6,024,277	3,999,037	13,528,210	3,081,890	6,500,158	7,295,880	40,429,452



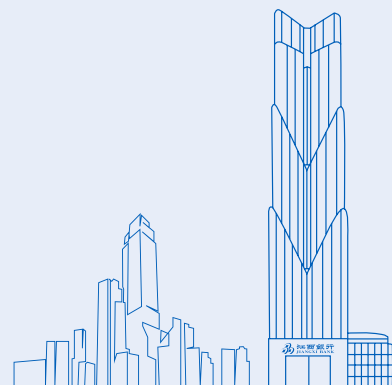
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部份的變動(續)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2020年1月1日結餘	6,024,277	14,394,516	2,709,402	5,698,084	5,346,704	34,172,983
年內權益變動						
年內淨利潤	-	-	-	-	1,785,678	1,785,678
其他綜合收益	-	(747,916)	-	-	-	(747,916)
綜合收益總額	-	(747,916)	-	-	1,785,678	1,037,762
利潤分配						
— 提取盈餘公積	-	-	178,568	-	(178,568)	-
— 提取一般準備	-	-	-	225,172	(225,172)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(299,927)	(299,927)
2020年12月31日結餘	6,024,277	13,646,600	2,887,970	5,923,256	6,428,715	34,910,818



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

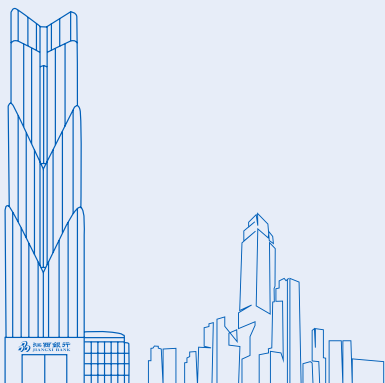
36 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加／(減少)淨額

	2021年	2020年
12月31日的現金及現金等價物	25,271,056	22,780,384
減：1月1日的現金及現金等價物	(22,780,384)	(23,637,238)
12月31日的現金及現金等價物增加／(減少)淨額	2,490,672	(856,854)

(b) 現金及現金等價物

	2021年12月31日	2020年12月31日
庫存現金	806,061	817,113
存放中央銀行款項	17,543,492	8,154,867
存放同業及其他金融機構款項	2,075,843	2,121,954
拆出資金	2,150,000	8,100,000
買入返售金融資產	2,695,660	3,586,450
合計	25,271,056	22,780,384



第十二章 合併財務報表附註

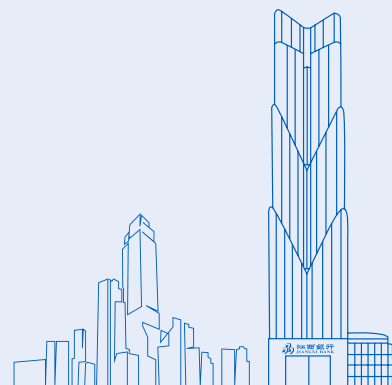
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

下表載列本集團融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生負債為現金流量於或未來現金流量將於本集團的合併現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

	已發行債券	已發行債券的 應計利息	合計
2021年1月1日結餘	42,268,417	171,402	42,439,819
融資現金流量變動：			
— 發行債券收到的現金淨額	58,460,405	—	58,460,405
— 償付債券利息所支付的現金	—	(419,953)	(419,953)
— 償付債券本金所支付的現金	(60,710,000)	—	(60,710,000)
融資現金流量變動總額	40,018,822	(248,551)	39,770,271
其他變動：			
— 利息支出	955,838	373,072	1,328,910
2021年12月31日結餘	40,974,660	124,521	41,099,181



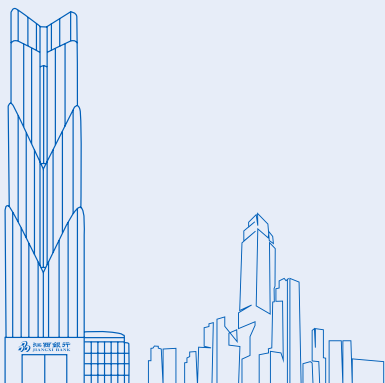
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動(續)

	已發行債券	已發行債券的 應計利息	合計
2020年1月1日結餘	55,007,804	170,839	55,178,643
融資現金流量變動：			
— 發行債券收到的現金淨額	55,377,906	—	55,377,906
— 償付債券利息所支付的現金	—	(414,495)	(414,495)
— 償付債券本金所支付的現金	(69,430,000)	—	(69,430,000)
融資現金流量變動總額	40,955,710	(243,656)	40,712,054
其他變動：			
— 利息支出	1,312,707	415,058	1,727,765
2020年12月31日結餘	42,268,417	171,402	42,439,819



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

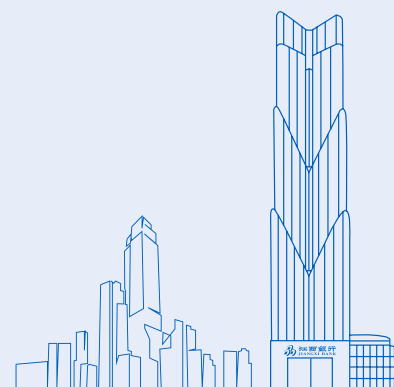
主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	註冊地	法定代表人	主營業務	2021年 12月31日持 股比例	2020年 12月31日 持股比例
江西省交通投資集團有限責任公司	南昌市	王江軍	基礎建設	15.56%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司	南昌市	齊偉	金融投資及諮詢服務	5.77%	5.77%
中國煙草總公司江西省公司	南昌市	姜凱	批發業	4.37%	4.37%
南昌市財政局	南昌市	萬昱原	政府部門	3.79%	3.79%

主要股東的註冊資本及其變化：

	幣種	2021年 12月31日	2020年 12月31日
江西省交通投資集團有限責任公司	人民幣	95.05億	95.05億
江西省金融控股集團有限公司	人民幣	30.00億	30.00億
中國煙草總公司江西省公司	人民幣	2.87億	2.87億
南昌市財政局	人民幣	—	—



37 關聯方關係及交易(續)

(a) 本集團的關聯方(續)

(ii) 本行的附屬公司

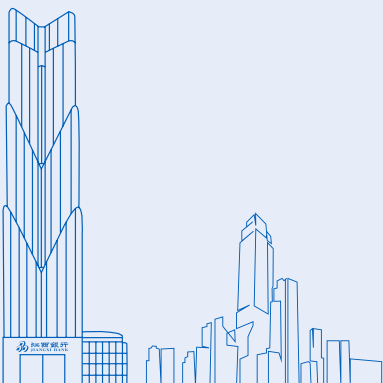
有關本行附屬公司的詳情載於附註21。

(iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註20。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註37(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

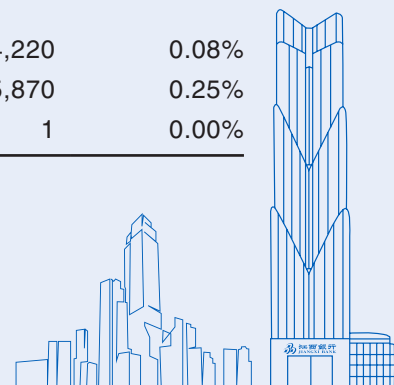
(i) 本集團與主要股東之間的交易

	2021年		2020年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
年內交易：				
利息收入	69,526	0.36%	43,072	0.23%
利息支出	448,094	4.11%	434,449	4.21%
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	2,121,329	0.82%	2,129,891	1.03%
吸收存款	23,462,585	6.83%	21,882,924	6.93%

(ii) 本行與附屬公司之間的交易

本行附屬公司為其關聯方。本行與其附屬公司之間的交易於合併時抵銷。

	2021年		2020年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
年內交易：				
利息收入	19,566	0.10%	14,220	0.08%
利息支出	44,039	0.40%	25,870	0.25%
手續費及佣金收入	205	0.03%	1	0.00%



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

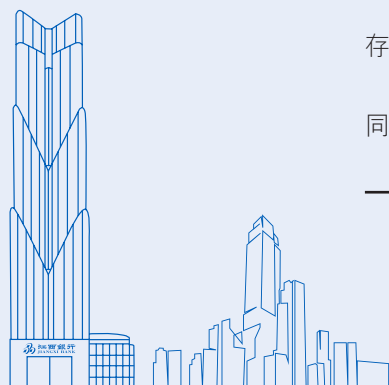
(ii) 本行與附屬公司之間的交易(續)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
年末結餘：				
拆出資金	50,003	1.37%	1,860,707	18.44%
同業及其他金融 機構存放款項	926,180	3.54%	1,353,516	5.94%
銀行承兌匯票	398,835	1.60%	—	0.00%

(iii) 本行與聯營公司之間的交易

	2021年		2020年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
年內交易：				
利息支出	8,773	0.08%	15,652	0.15%
手續費及佣金收入	12	0.00%	5	0.00%

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
年末結餘：				
存放同業及其他 金融機構款項	70,004	6.44%	—	0.00%
同業及其他金融 機構存放款項	343,793	1.31%	429,794	1.89%



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

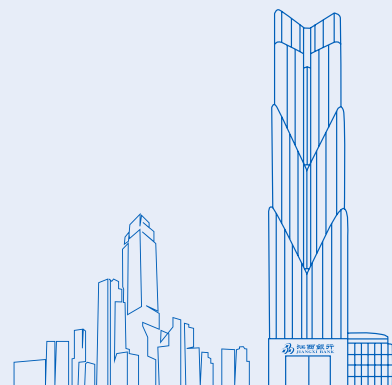
37 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	2021年		2020年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
年內交易：				
利息收入	184,729	0.96%	127,508	0.68%
利息支出	148,577	1.36%	71,299	0.69%
手續費及佣金收入	1,866	0.26%	835	0.12%

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	4,089,647	1.59%	3,264,649	1.58%
金融投資	—	0.00%	13,218	0.01%
吸收存款	4,667,476	1.36%	3,638,756	1.15%
同業及其他金融 機構存放款項	365,042	1.40%	2,881	0.01%
銀行承兌匯票	1,326,623	5.33%	656,000	3.32%
開出保函	43,405	0.22%	808	0.00%



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人士，包括董事會及監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2021年		2020年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
年內交易：				
利息收入	—	0.00%	98	0.00%
利息支出	652	0.01%	537	0.01%

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	—	0.00%	—	0.00%
吸收存款	17,646	0.01%	30,023	0.01%

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	2021年	2020年
薪金及其他酬金	16,184	13,109
酌定花紅	77	—
社會保險及員工福利、住房公積金等 單位繳存部分	929	790
其他福利	478	479
合計	17,668	14,378



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

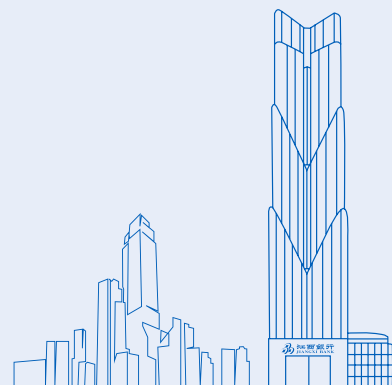
(ii) 金融投資及其他金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。



38 公允價值(續)

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及金融投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面值與公允價值相若。

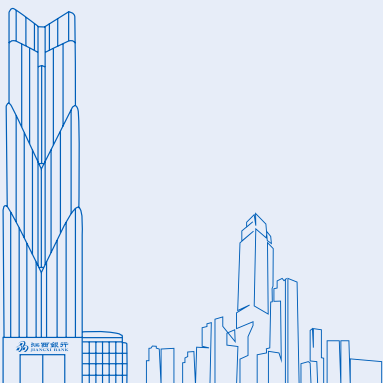
大部份發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款採用估值技術評估公允價值。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

已發行債券的賬面值和公允價值於附註38(d)中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列本行金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的等級乃經參考以下估值方法所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

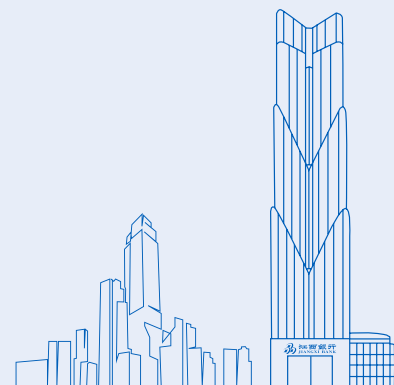
- 第一級估值： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二級估值： 使用第二級輸入數據(即未能達致第一級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三級估值： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

金融投資

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，所採用估值技術包括參考實質上相同的其他工具的公允價值及現金流量折現分析法，採用的參數包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

發放貸款和墊款

採用估值技術進行估值的發放貸款及墊款主要為票據貼現及福費廷，採用現金流折現模型估值。利率曲線的構建根據信用風險和流動性進行點差調整。



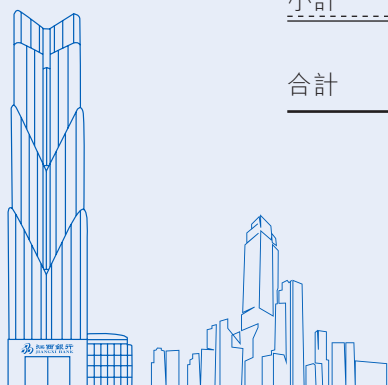
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2021年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	3,385,471	3,385,471
— 票據貼現	—	—	32,707,134	32,707,134
小計	—	—	36,092,605	36,092,605
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	—	13,678,312	1,167,616	14,845,928
— 權益工具投資	101,941	—	8,984	110,925
— 基金投資	20,766,123	—	—	20,766,123
— 其他金融投資	—	—	3,723,097	3,723,097
小計	20,868,064	13,678,312	4,899,697	39,446,073
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	18,270,836	—	18,270,836
— 權益工具投資	—	—	10,250	10,250
— 證券公司和信託計劃管理的				
投資管理產品	—	—	6,659,532	6,659,532
小計	—	18,270,836	6,669,782	24,940,618
合計	20,868,064	31,949,148	47,662,084	100,479,296



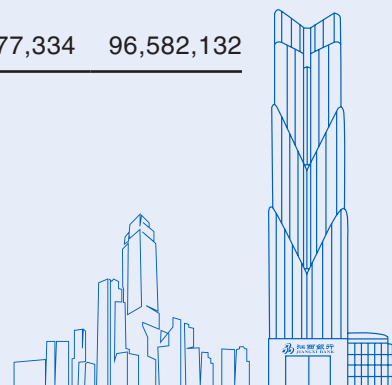
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	2,413,618	2,413,618
— 票據貼現	—	—	24,430,910	24,430,910
小計	—	—	26,844,528	26,844,528
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	—	10,210,830	3,191,760	13,402,590
— 權益工具投資	112,597	—	8,946	121,543
— 基金投資	20,589,141	—	—	20,589,141
— 其他金融投資	—	—	6,958,706	6,958,706
小計	20,701,738	10,210,830	10,159,412	41,071,980
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	18,492,230	—	18,492,230
— 權益工具投資	—	—	10,250	10,250
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	—	—	10,163,144	10,163,144
小計	—	18,492,230	10,173,394	28,665,624
合計	20,701,738	28,703,060	47,177,334	96,582,132



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

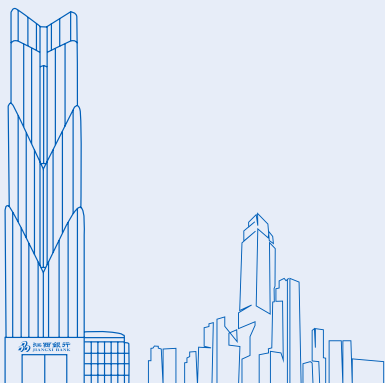
38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

於報告期內本集團金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

按持續基準在公允價值第三層級所計量的公允價值期初結餘到期末結餘的變動如下：

	截至2021年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款	金融投資
於2021年1月1日	26,844,528	20,332,806
收益或(虧損)總額		
— 計入當年損益	840,562	(728,865)
— 計入當年其他綜合收益	35,013	663,508
購買	12,279,431	—
結算	(3,906,929)	(8,697,970)
於2021年12月31日	36,092,605	11,569,479
就期末所持資產和負債計入該年損益的 未實現收益或虧損總額	16,437	(868,713)



第十二章 合併財務報表附註

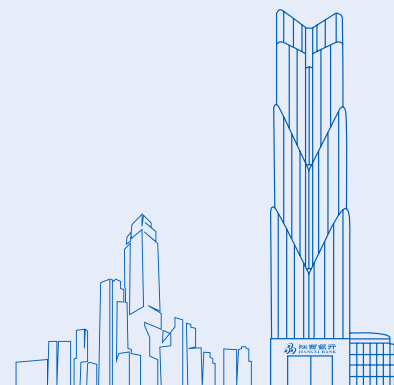
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	截至2020年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款	金融投資
於2020年1月1日	17,000,215	27,942,369
收益或(虧損)總額		
— 計入當年損益	642,248	720,237
— 計入當年其他綜合收益	(27,310)	66,663
購買	39,367,900	2,094,360
結算	(30,138,525)	(10,490,823)
於2020年12月31日	26,844,528	20,332,806
就期末所持資產和負債計入該年損益的 未實現收益或虧損總額	(12,638)	(179,726)

截至2021年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出。



第十二章 合併財務報表附註

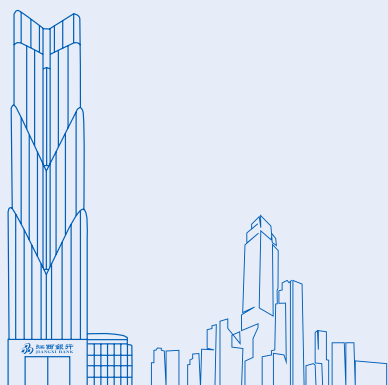
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

持續公允價值計量採用的估值技術及主要參數的定性及定量信息分類至第三層級。第三層級公允價值計量的定量信息如下：

	於2021年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	3,385,471	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	32,707,134	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 債券	1,167,616	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	8,984	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	3,723,097	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 權益工具投資	10,250	市場比較法	調整後的市場乘數
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	6,659,532	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量



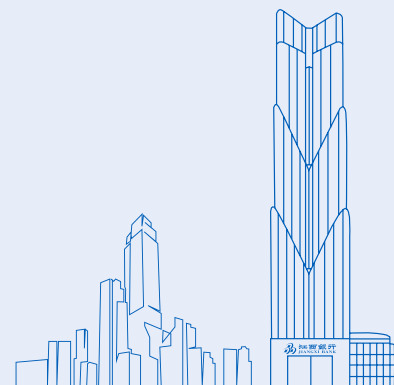
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	於2020年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	2,413,618	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	24,430,910	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 債券	3,191,760	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	8,946	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	6,958,706	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 權益工具投資	10,250	市場比較法	調整後的市場乘數
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	10,163,144	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2021年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動(截至2020年12月31日止年度：無)。

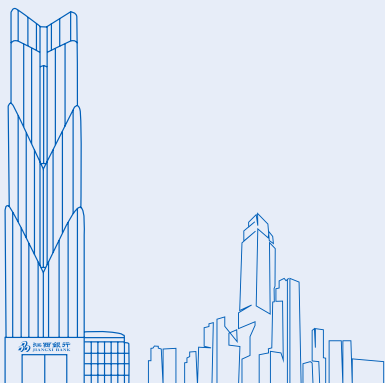
於2021年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為發放貸款和墊款中的票據貼現、福費廷以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具

於報告期末，除下列各項外，本集團金融資產和金融負債的賬面值和公允價值並無任何重大差異。

	2021年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
— 以攤餘成本計量的					
金融投資 — 債券	58,447,952	58,781,790	—	58,781,790	—
金融負債					
— 已發行二級資本債券	5,997,421	6,069,540	—	6,069,540	—
— 已發行同業存單	34,977,239	34,748,407	—	34,748,407	—
合計	40,974,660	40,817,947	—	40,817,947	—



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具(續)

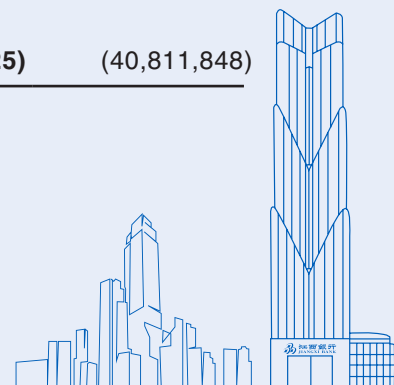
	2020年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
— 以攤餘成本計量的					
金融投資 — 債券	51,234,743	51,192,256	—	51,192,256	—
金融負債					
— 已發行二級資本債券	5,996,851	6,078,336	—	6,078,336	—
— 已發行其他債券	2,999,677	3,010,571	—	3,010,571	—
— 已發行同業存單	33,271,889	32,861,487	—	32,861,487	—
合計	42,268,417	41,950,394	—	41,950,394	—

39 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

於12月31日，委託資產和負債如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
委託貸款	28,529,525	40,811,848
委託貸款資金	(28,529,525)	(40,811,848)



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、未使用的信用卡額度、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貸款承諾的合約金額指根據合約可悉數支用的金額。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2021年12月31日	2020年12月31日
貸款承諾		
— 原合同到期日為1年以內	—	5,000
— 原合同到期日為1年以上(含1年)	66,000	140,000
小計	66,000	145,000
未使用的信用卡額度		
— 原合同到期日為1年以內	6,856,201	5,954,494
小計	6,856,201	5,954,494
銀行承兌匯票	24,475,808	19,748,119
開出保函	19,294,389	16,474,205
開出信用證	6,019,450	5,639,163
合計	56,711,848	47,960,981

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出撥備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用風險加權金額	27,644,251	20,388,092

信用風險加權金額指參照中國銀保監會發出的指引計算的金額。

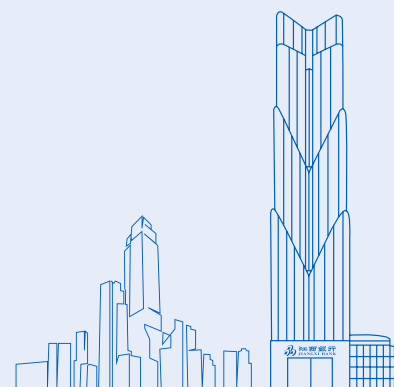
(c) 資本承諾

於12月31日，本集團已授權的資本承諾如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已訂約但未支付	1,884	6,241
已授權但未訂約	-	-
合計	1,884	6,241

(d) 未決訴訟及糾紛

於2021年12月31日，概無對本集團財務報表產生重大影響的未決法律訴訟(2020年12月31日：無)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 承諾及或有負債(續)

(e) 已抵押資產

(i) 用作擔保物的資產

按擔保物類別分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
債券		
— 政府	3,660,000	2,473,000
— 政策性銀行	13,493,200	9,047,179
合計	17,153,200	11,520,179

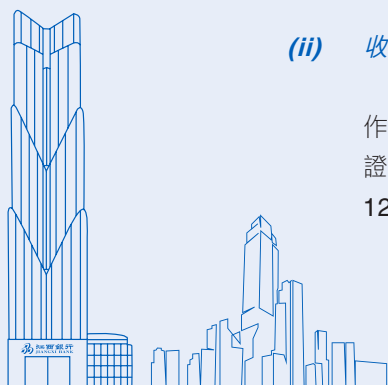
按資產類型分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	—	202,179
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,440,100	1,070,000
— 以攤餘成本計量的金融資產	15,713,100	10,248,000
合計	17,153,200	11,520,179

本集團抵押上述金融資產用於回購協議之負債的擔保物。

(ii) 收到的已抵押資產

作為逆回購協議的一部分，本集團獲得在其所有者未違約的情況下可出售或再抵押的證券作為擔保物；本集團於2021年12月31日收到相關擔保物的公允價值為零(2020年12月31日：無)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 承諾及或有負債(續)

(f) 承兌責任

作為中國政府債券承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的政府債券承兌責任如下：

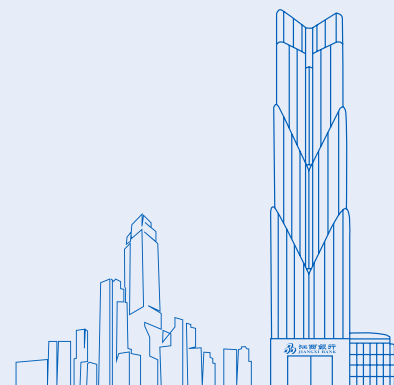
	2021年12月31日	2020年12月31日
承兌責任	2,583	1,053

本集團預期於到期日前通過本集團承兌的該等政府債券的金額將不重大。

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資單位而在該等結構化主體中享有權益。該等結構化主體包括證券公司和信託計劃管理的投資管理產品及金融機構發行的理財產品。該等結構化主體的性質和目的是代第三方投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

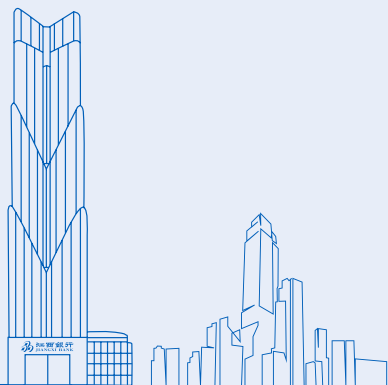
41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體(續)

本集團於未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面值及其在合併財務狀況表的相關已確認資產項目的分析列示如下：

	2021年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	24,489,220	24,489,220
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	6,627,130	6,627,130
以攤餘成本計量的金融投資	47,606,247	47,606,247
合計	78,722,597	78,722,597
	2020年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	27,547,847	27,547,847
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	10,145,360	10,145,360
以攤餘成本計量的金融投資	53,942,056	53,942,056
合計	91,635,263	91,635,263

未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

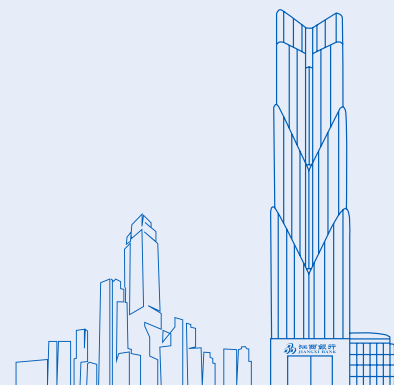
(b) 本集團發起設立的本集團未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是代投資者管理資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團享有的權益包括在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過提供管理服務賺取管理費收入。

截至2021年12月31日，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品的資產金額為人民幣35,523.04百萬元(2020年12月31日：人民幣34,088.39百萬元)。

(c) 本集團於年內發起設立的未納入合併財務報表範圍但不享有權益的結構化主體

截至2021年12月31日止年度，於1月1日後由本集團發起及發行但於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣5,882.50百萬元(截至2020年12月31日止年度：人民幣27,456.54百萬元)。截至2021年12月31日止年度，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣30.48百萬元(於2020年12月31日止年度：人民幣10.70百萬元)。



42 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照中國銀保監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他核心一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團的穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水準及自身經營環境及狀況，確定最佳資本充足率。

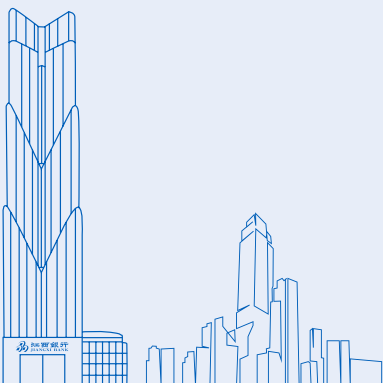
本集團根據戰略發展計劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照中國銀保監會頒佈的「《商業銀行資本管理辦法(試行)》」及其他相關規定計算資本充足率。

根據「《商業銀行資本管理辦法(試行)》」，中國銀保監會要求商業銀行在不晚於2018年末滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，中國銀保監會要求其核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計量，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押或擔保的影響。表外敞口也採用了類似的方法計量，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

下文所示的本集團的資本充足率及相關數據是按照中國公認會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。



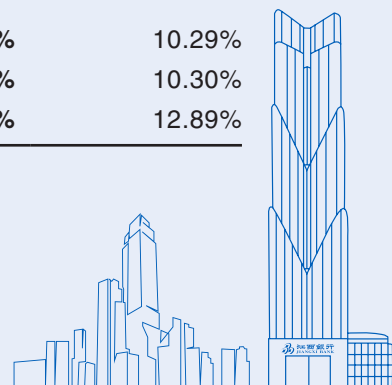
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 資本管理(續)

本集團按照中國銀保監會頒佈的「《商業銀行資本管理辦法(試行)》」及相關規定計算的資本充足率如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一級資本總額	37,181,681	35,531,620
— 股本	6,024,277	6,024,277
— 資本公積可計入部分	13,515,365	13,633,755
— 盈餘公積	3,081,890	2,887,970
— 一般準備	6,689,104	6,100,641
— 未分配利潤	7,607,644	6,620,934
— 非控制性權益可計入部分	263,401	264,043
核心一級資本調整項目	(1,369,622)	(346,826)
核心一級資本淨額	35,812,059	35,184,794
其他一級資本	7,934,157	35,206
一級資本淨額	43,746,216	35,220,000
二級資本	9,665,819	8,839,475
— 已發行二級資本工具可計入部分	6,000,000	6,000,000
— 超額貸款減值準備	3,595,579	2,769,064
— 非控制性權益可計入部分	70,240	70,411
資本淨額	53,412,035	44,059,475
風險加權資產總值	370,658,530	341,834,325
核心一級資本充足率	9.66%	10.29%
一級資本充足率	11.80%	10.30%
資本充足率	14.41%	12.89%



43 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估業績的信息一致的方式列報。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行及信用卡業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資，亦包括債務證券。金融市場業務分部亦對本集團整體流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息收入／支出淨額」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息收入／支出淨額」列示。



第十二章 合併財務報表附註

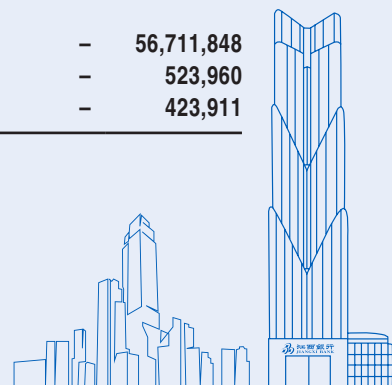
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵消的內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在報告期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2021年12月31日止年度				合計
	公司銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融市場業務	其他	
對外利息收入淨額	3,642,976	53,504	5,065,327	-	8,761,807
分部間利息收入/(支出)淨額	1,282,677	2,087,490	(3,322,675)	(47,492)	-
利息收入淨額	4,925,653	2,140,994	1,742,652	(47,492)	8,761,807
手續費及佣金收入/(支出)淨額	342,365	52,298	355,094	(50,270)	699,487
交易淨收益	-	-	200,621	-	200,621
金融投資所得收益淨額	13,030	-	1,428,037	-	1,441,067
其他營業收入	14,314	628	1,374	25,125	41,441
營業收入	5,295,362	2,193,920	3,727,778	(72,637)	11,144,423
營業支出	(1,075,599)	(1,090,503)	(1,480,470)	(1,090)	(3,647,662)
資產減值損失	(2,760,190)	(118,864)	(2,085,501)	(42,059)	(5,006,614)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	6,034	6,034
稅前利潤/(虧損)	1,459,573	984,553	161,807	(109,752)	2,496,181
分部資產	174,715,936	91,386,161	240,473,755	1,983,956	508,559,808
分部負債	(223,664,850)	(142,666,403)	(99,828,443)	(766,676)	(466,926,372)
其他分部信息					
- 信貸承諾	49,855,647	6,856,201	-	-	56,711,848
- 折舊及攤銷	154,524	156,671	212,765	-	523,960
- 資本開支	125,017	126,755	172,139	-	423,911



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

	截至2020年12月31日止年度				合計
	公司銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融市場業務	其他	
對外利息收入淨額	2,560,235	1,097,515	5,395,925	-	9,053,675
分部間利息收入/(支出)淨額	2,197,549	1,017,006	(3,009,604)	(204,951)	-
利息收入淨額	4,757,784	2,114,521	2,386,321	(204,951)	9,053,675
手續費及佣金收入/(支出)淨額	301,798	2,902	280,480	(6,384)	578,796
交易淨收益	-	-	96,039	-	96,039
金融投資所得收益淨額	25,701	-	511,040	-	536,741
其他營業收入/(支出)	10,905	1,745	(45,100)	52,644	20,194
營業收入	5,096,188	2,119,168	3,228,780	(158,691)	10,285,445
營業支出	(2,456,388)	(993,838)	(76,995)	3,447	(3,523,774)
資產減值損失	(264,894)	(561,271)	(3,411,502)	(46,760)	(4,284,427)
應估聯營公司利潤	-	-	-	7,455	7,455
稅前利潤/(虧損)	2,374,906	564,059	(259,717)	(194,549)	2,484,699
分部資產	167,317,517	86,212,022	203,360,270	1,803,001	458,692,810
分部負債	(209,797,391)	(118,665,671)	(93,502,099)	(785,201)	(422,750,362)
其他分部信息					
- 信貸承諾	42,006,487	5,954,494	-	-	47,960,981
- 折舊及攤銷	358,089	144,881	11,224	-	514,194
- 資本開支	452,476	183,069	14,183	-	649,728

(b) 地區信息

本集團主要是於中國江西省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國江西省。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理

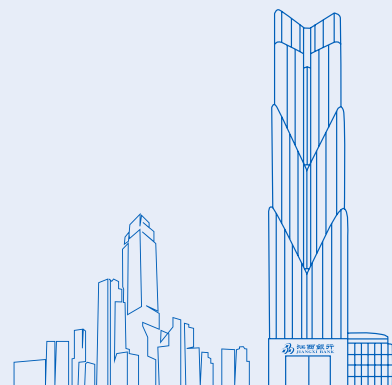
本集團在金融工具使用方面面臨以下風險：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述各類風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團謀求使用金融工具時取得風險及利益之間的適當平衡，力求將潛在不利影響降至最低。

董事會為本集團風險管理的最高決策者及透過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團制定風險管理政策的目的是識別及分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險限額及控制，並監控本集團的風險及對風險限額的遵守情況。本集團會定期審閱該等風險管理政策及系統，以反映市場情況及本集團活動的變動。

高級管理層為本集團風險管理架構的最高實行者，並直接向董事會風險管理委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管、識別及控制不同業務面臨的風險。



44 風險管理(續)

(a) 信用風險

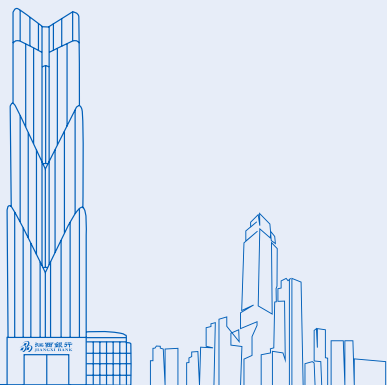
信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會擬定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理戰略進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內控的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門包括授信審批部和風險管理部等部門。風險管理部負責本集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務管理，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理覆蓋貸前評估、信用審批和貸後監控等關鍵環節。本集團在貸前評估環節，進行客戶信用評級並完成授信調查報告；信用審批環節，所有信貸申請均須經過經授權審批人員審批；貸後監控環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件立即預警，並採取應對措施以降低風險。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行進一步審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，關注借款人的還款能力和抵押物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

資金業務

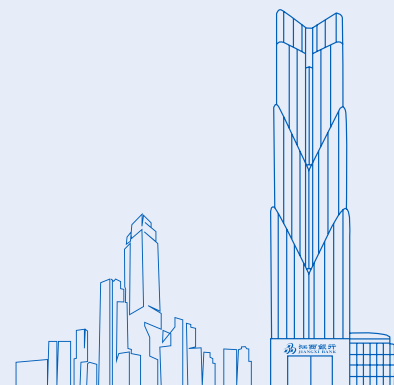
本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

預期信用損失的計量

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或存續期內預期信用損失計量損失準備。

本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

- 該金融工具於報告日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。



44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(i) 信用風險顯著增加

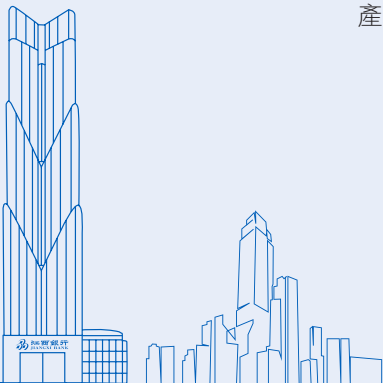
當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果交易對手被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 交易對手出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 交易對手經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；及
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

本集團對貸款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

於2021年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加(2020年12月31日：零)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值資產的定義一致。

(a) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

(b) 定性標準

交易對手滿足「難以還款」的標準，表明交易對手發生重大財務困難，包括：

- 交易對手長期處於寬限期；
- 交易對手死亡；
- 交易對手破產；
- 交易對手違反合同中對債務人約束的條款(一項或多項)；
- 由於交易對手財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；
- 債權人由於交易對手的財務困難作出讓步；
- 交易對手很可能破產；及
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。



44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

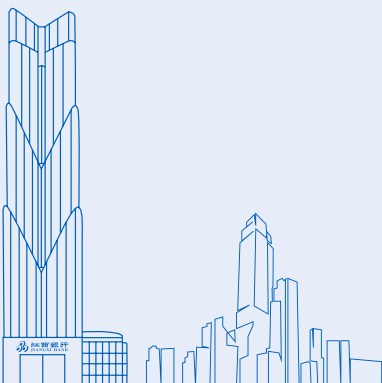
(iii) 對參數、假設及估值技術的說明

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指交易對手在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同違約損失率也有所不同。

本集團通過預計未來各月中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察資料開發，並適用於同一組合和信用評級下的所有資產。上述方法得到實證分析的支持。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

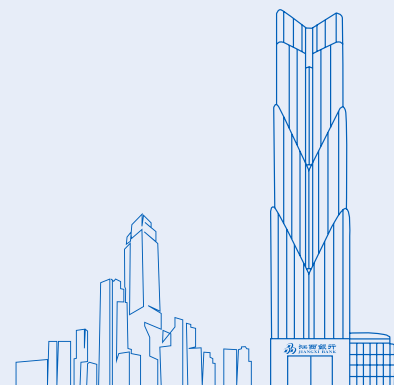
(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期交易對手作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整；
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同；
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同；
- 對於擔保貸款，本集團根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率；
- 對於信用貸款，由於從不同交易對手可回收金額差異有限，本集團通常在產品層面確定違約損失率。該違約損失率受到回收策略影響，上述回收策略包括貸款轉讓計劃及定價；
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。



44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

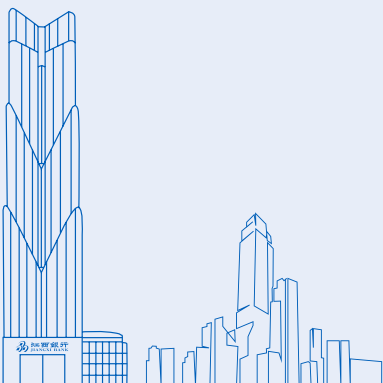
本集團每季度監控並覆核與預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響所有資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括GDP、人民幣貸款增加值、PPI等。

本報告期內，估值技術或關鍵假設未發生重大變化。截至2021年12月31日止年度，本集團在評估預期信用損失計量模型中所使用的前瞻性資訊時充分考慮了新冠肺炎疫情對宏觀經濟及銀行業衝擊的影響。

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面淨值。於12月31日就表外項目承受的最大信用風險敞口已於附註39(a)中披露。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理 (續)

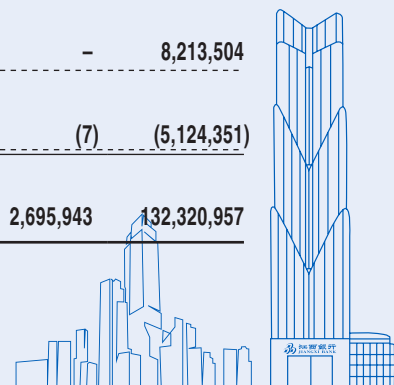
(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：

	2021年12月31日			
	發放貸款 和墊款	存 / 拆放同業及 其他金融機構款項	買入返售 金融資產	金融投資(a)
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	-	-	-	-
— 未逾期且未發生信用減值	256,857,506	5,680,499	2,695,950	128,101,111
小計	256,857,506	5,680,499	2,695,950	128,101,111
評估存續期內預期信用損失 未發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	483,181	-	-	-
— 未逾期且未發生信用減值	14,330,613	-	-	1,130,693
小計	14,813,794	-	-	1,130,693
評估存續期內預期信用損失 已發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	5,359,714	-	-	4,691,411
— 未逾期已發生信用減值	1,247,083	-	-	3,522,093
小計	6,606,797	-	-	8,213,504
減：減值損失準備	(7,619,872)	(1,235)	(7)	(5,124,351)
合計	270,658,225	5,679,264	2,695,943	132,320,957



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

	2020年12月31日			
	發放貸款 和墊款	存/拆放同業及 其他金融機構款項	買入返售 金融資產	金融投資(a)
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	—	—	—	—
— 未逾期且未發生信用減值	204,432,078	10,386,148	3,587,247	129,741,110
小計	204,432,078	10,386,148	3,587,247	129,741,110
評估存續期內預期信用損失 未發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	695,468	—	—	784,265
— 未逾期且未發生信用減值	13,437,541	—	—	1,485,771
小計	14,133,009	—	—	2,270,036
評估存續期內預期信用損失 已發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	3,603,787	—	—	6,231,560
— 未逾期已發生信用減值	1,852,671	—	—	1,656,998
小計	5,456,458	—	—	7,888,558
減：減值損失準備	(6,572,790)	(2,784)	(30)	(4,888,840)
合計	217,448,755	10,383,364	3,587,217	135,010,864

(a) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(不包括權益工具投資)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

於2021年12月31日已逾期但未發生信用減值的發放貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣331.86百萬元(2020年12月31日：人民幣356.91百萬元)。

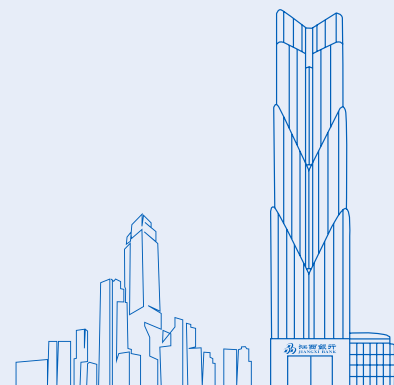
於2021年12月31日已發生信用減值的發放貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣2,924.87百萬元(2020年12月31日：人民幣1,216.54百萬元)。抵押物主要包括土地使用權、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值並根據處置經驗及現時市況作出調整。

(3) 經重組發放貸款和墊款

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的發放貸款和墊款賬面值列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
經重組發放貸款和墊款	275,282	220,673
其中：已發生信用減值的發放貸款和墊款	275,282	220,673



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

(4) 債券的信用評級

本集團採用信用評級方法來管理債券組合的信用風險。債券評級參照債券發行人所在地主要評級機構的評級。報告期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
既未逾期又未發生信用減值		
評級		
– AAA級	77,144,464	66,773,872
– AA–至AA+級	13,224,950	13,602,660
– A–至A+級	367,122	–
– C級	620,820	419,292
小計	91,357,356	80,795,824
無評級		
	2,736,407	3,191,760
小計	2,736,407	3,191,760
合計	94,093,763	83,987,584

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，截至2021年12月31日為人民幣758.94億元(2020年12月31日：人民幣656.97億元)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核關於市場風險管理的戰略、政策以及流程。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部份集中於金融市場業務。金融市場部負責開展資金投資與交易業務，計劃財務部及國際業務部負責進行利率風險、匯兌風險的日常監控與管理。風險管理部負責制定市場風險管理政策及流程，以及識別、計量及監控本集團市場風險。

敏感性分析是以本集團總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

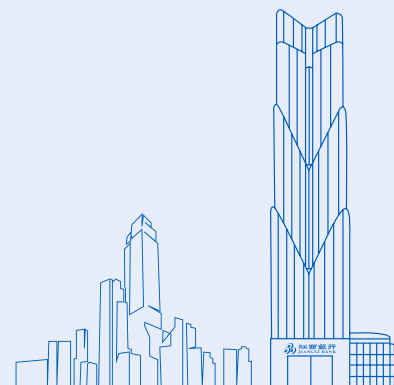
情景分析是一種多因素分析方法，結合各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對本集團當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於本集團資產負債表內外項目中的貨幣錯配。

敏感性缺口分析是衡量利率變動對本集團當期損益影響的一種方法。是將本集團所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來現金流入與流出的缺口。

壓力測試的結果是採用市場變數的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，以測量對損益的影響。

有效久期分析是衡量利率變動影響的方法，根據風險敏感度對不同期間風險運用不同的權重、計算加權風險及歸納各期間加權風險以估算利率變動對本集團經濟價值的非線性影響。



44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

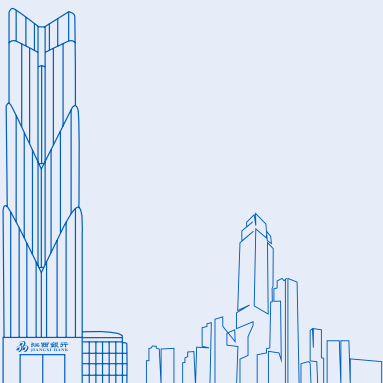
重定價風險

重定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和資產負債表外業務到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價期限(就浮動利率工具而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使本集團的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債利率重新定價缺口以及分析利息淨收入對利率變動的敏感度。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和內在經濟價值的潛在負面影響。

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析監控。本集團還採用其他輔助方法計量其對利率變動的敏感度，敏感度以投資組合的公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

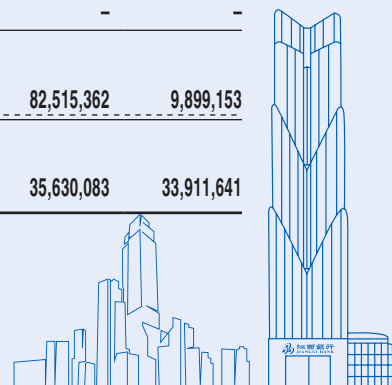
44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於12月31日資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈：

	合計	不計息	2021年12月31日			
			3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	46,464,971	1,087,526	45,377,445	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,090,061	585,301	1,490,769	13,991	-	-
拆出資金	3,589,203	39,718	2,449,625	1,099,860	-	-
買入返售金融資產	2,695,943	290	2,695,653	-	-	-
發放貸款和墊款(註(a))	270,658,225	563,785	133,936,062	93,488,151	35,780,420	6,889,807
金融投資(註(b))	171,777,280	2,143,399	30,213,380	20,134,489	82,365,025	36,920,987
其他	11,284,125	11,284,125	-	-	-	-
總資產	508,559,808	15,704,144	216,162,934	114,736,491	118,145,445	43,810,794
負債						
向中央銀行借款	19,242,201	96,532	6,586,728	12,558,941	-	-
同業及其他金融機構存放款項	25,221,005	292,463	8,175,542	16,703,000	50,000	-
拆入資金	6,128,333	8,333	3,720,000	2,400,000	-	-
向其他金融機構借款	8,981,228	139,228	2,940,000	5,862,000	40,000	-
賣出回購金融資產	16,283,666	2,316	16,281,350	-	-	-
吸收存款	343,726,221	3,993,095	186,563,980	66,842,053	82,425,362	3,901,731
已發行債券	41,099,181	124,521	12,203,627	22,773,611	-	5,997,422
其他	6,244,537	6,244,537	-	-	-	-
總負債	466,926,372	10,901,025	236,471,227	127,139,605	82,515,362	9,899,153
資產負債缺口	41,633,436	4,803,119	(20,308,293)	(12,403,114)	35,630,083	33,911,641



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

- (i) 下表列示於12月31日資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

	合計	不計息	2020年12月31日			
			3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	40,761,643	947,467	39,814,176	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,151,435	821,238	1,300,216	29,981	-	-
拆出資金	8,231,929	2,776	8,098,697	130,456	-	-
買入返售金融資產	3,587,217	797	3,586,420	-	-	-
發放貸款和墊款(註(a))	217,448,755	599,487	129,011,938	65,857,304	17,376,682	4,603,344
金融投資(註(b))	176,093,094	2,022,490	27,053,918	19,856,649	92,009,472	35,150,565
其他	10,418,737	10,418,737	-	-	-	-
總資產	458,692,810	14,812,992	208,865,365	85,874,390	109,386,154	39,753,909
負債						
向中央銀行借款	15,832,497	93,121	7,911,354	7,828,022	-	-
同業及其他金融機構存放款項	21,416,586	219,704	12,159,882	8,987,000	50,000	-
拆入資金	3,204,098	4,098	2,200,000	1,000,000	-	-
向其他金融機構借款	7,295,742	95,742	1,650,000	5,550,000	-	-
賣出回購金融資產	11,172,749	1,249	11,171,500	-	-	-
吸收存款	315,770,816	3,666,044	194,933,371	78,437,143	38,701,429	32,829
已發行債券	42,439,819	171,402	11,793,801	24,477,765	-	5,996,851
其他	5,618,055	5,618,055	-	-	-	-
總負債	422,750,362	9,869,415	241,819,908	126,279,930	38,751,429	6,029,680
資產負債缺口	35,942,448	4,943,577	(32,954,543)	(40,405,540)	70,634,725	33,724,229

(a) 於2021年12月31日，就發放貸款和墊款而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣2,596.76百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2020年12月31日：人民幣1,917.94百萬元)。

(b) 於2021年12月31日，就金融投資而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣1,522.98百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2020年12月31日：人民幣1,739.08百萬元)。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

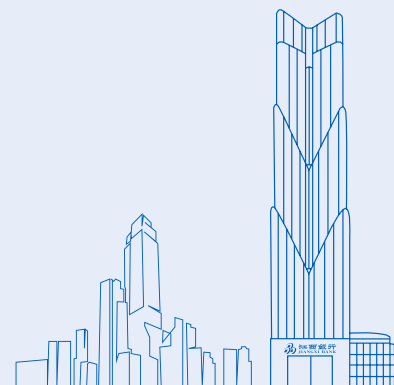
(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析

本集團採用敏感度分析衡量利率變化對本集團淨利潤及權益的影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感度分析結果。

	2021年 (下降)/增長	2020年 (下降)/增長
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(347,272)	(397,486)
收益率曲線向下平移100個基點	321,471	400,615
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(378,396)	(346,842)
收益率曲線向下平移100個基點	405,061	369,765



44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析(續)

上述敏感度分析基於本集團資產及負債的靜態利率風險狀況。有關分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產及負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和權益的影響。上述敏感度分析基於以下假設：

- 各報告期末利率變動適用於本集團所有的金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點基於假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預期結果不同。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

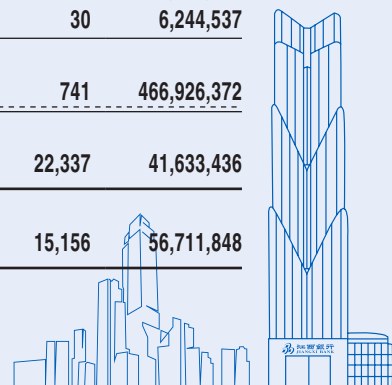
外匯風險

外幣風險

本集團的貨幣風險主要來自存放同業及其他金融機構外幣款項及吸收存款。本集團通過將其以外幣計值的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：

	2021年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	46,434,692	27,156	2,834	289	46,464,971
存放同業及其他金融機構款項	1,451,151	600,343	15,778	22,789	2,090,061
拆出資金	3,589,203	-	-	-	3,589,203
買入返售金融資產	2,695,943	-	-	-	2,695,943
發放貸款和墊款	270,156,996	501,229	-	-	270,658,225
金融投資	171,777,280	-	-	-	171,777,280
其他	11,282,953	1,172	-	-	11,284,125
總資產	507,388,218	1,129,900	18,612	23,078	508,559,808
負債					
向中央銀行借款	19,242,201	-	-	-	19,242,201
同業及其他金融機構存放款項	25,221,005	-	-	-	25,221,005
拆入資金	6,128,333	-	-	-	6,128,333
向其他金融機構借款	8,981,228	-	-	-	8,981,228
賣出回購金融資產	16,283,666	-	-	-	16,283,666
吸收存款	343,484,616	217,507	23,387	711	343,726,221
已發行債券	41,099,181	-	-	-	41,099,181
其他	6,187,454	57,053	-	30	6,244,537
總負債	466,627,684	274,560	23,387	741	466,926,372
淨頭寸	40,760,534	855,340	(4,775)	22,337	41,633,436
信貸承諾	50,187,325	6,509,367	-	15,156	56,711,848



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

外幣風險(續)

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：(續)

	2020年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	40,741,913	17,320	2,088	322	40,761,643
存放同業及其他金融機構款項	1,240,680	841,033	20,456	49,266	2,151,435
拆出資金	8,101,239	130,690	-	-	8,231,929
買入返售金融資產	3,587,217	-	-	-	3,587,217
發放貸款和墊款	217,207,204	241,551	-	-	217,448,755
金融投資	176,093,094	-	-	-	176,093,094
其他	10,418,071	666	-	-	10,418,737
總資產	457,389,418	1,231,260	22,544	49,588	458,692,810
負債					
向中央銀行借款	15,832,497	-	-	-	15,832,497
同業及其他金融機構存放款項	21,415,829	330	253	174	21,416,586
拆入資金	3,204,098	-	-	-	3,204,098
向其他金融機構借款	7,295,742	-	-	-	7,295,742
賣出回購金融資產	11,172,749	-	-	-	11,172,749
吸收存款	315,431,750	314,214	23,995	857	315,770,816
已發行債券	42,439,819	-	-	-	42,439,819
其他	5,581,991	36,044	-	20	5,618,055
總負債	422,374,475	350,588	24,248	1,051	422,750,362
淨頭寸	35,014,943	880,672	(1,704)	48,537	35,942,448
信貸承諾	43,947,074	4,004,414	-	9,493	47,960,981



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

外幣風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

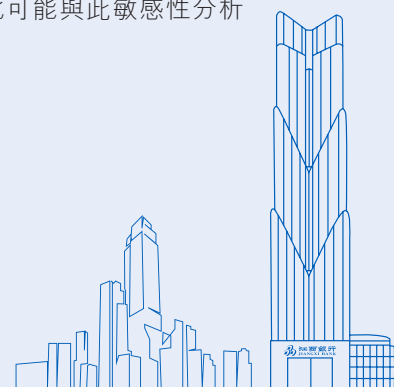
	2021年 (下降)/增長	2020年 (下降)/增長
淨利潤變動		
匯率下降100個基點	(6,547)	(6,951)
匯率上升100個基點	6,547	6,951

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益的可能影響；及
- 其他變量(包括利率)保持不變。

上述分析不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。



44 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有很強的清償能力，但仍無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得資金以應對資產業務運作或支付到期債務的風險。本集團根據流動性政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水準的高流動性資產。

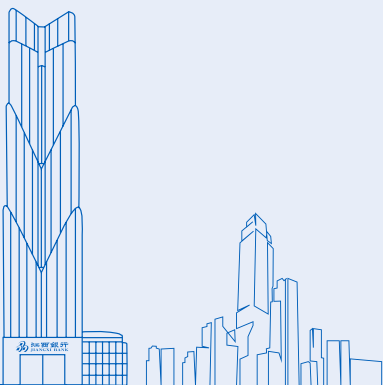
本集團整體的流動性風險由資產負債管理委員會(「資產負債管理委員會」)管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水準，建立全面的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資本結構和規模作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並修訂流動性風險管理戰略，負責對本行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部還同金融市場部共同負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略確保日常頭寸的流動性滿足管理要求。金融市場部負責根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的付款項目或投資組合變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報。

本集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來該等吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。



第十二章 合併財務報表附註

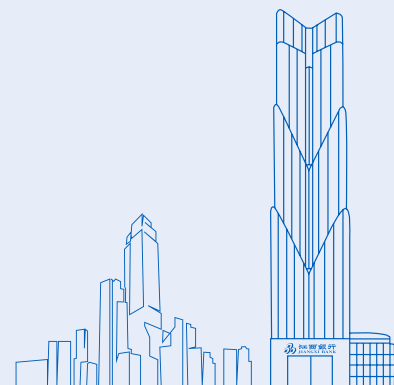
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2021年12月31日							合計
	無限期 註(a)/(b)/(c)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	28,102,275	18,362,696	-	-	-	-	-	46,464,971
存放同業及其他金融機構款項	-	2,076,064	-	-	13,997	-	-	2,090,061
拆出資金	-	-	1,769,289	707,747	1,112,167	-	-	3,589,203
買入返售金融資產	-	-	2,695,943	-	-	-	-	2,695,943
發放貸款和墊款	2,948,609	3,814,676	10,784,969	20,916,831	98,788,891	60,720,135	72,684,114	270,658,225
金融投資	3,499,503	22,979,853	2,785,891	3,567,750	21,110,183	81,273,325	36,560,775	171,777,280
其他	9,073,091	823,720	14,585	29,624	186,522	646,758	509,825	11,284,125
總資產	43,623,478	48,057,009	18,050,677	25,221,952	121,211,760	142,640,218	109,754,714	508,559,808



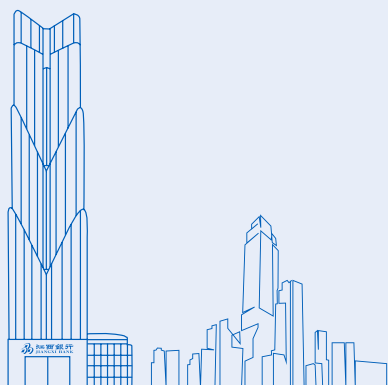
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

註(a)/(b)/(c)	2021年12月31日							合計
	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	5,559,475	1,060,458	12,622,268	-	-	19,242,201
同業及其他金融機構存放款項	-	2,849,836	2,233,406	3,180,900	16,904,466	52,397	-	25,221,005
拆入資金	-	-	2,423,295	1,301,770	2,403,268	-	-	6,128,333
向其他金融機構借款	-	-	1,326,585	1,677,639	5,936,948	40,056	-	8,981,228
賣出回購金融資產	-	-	16,283,666	-	-	-	-	16,283,666
吸收存款	-	151,235,513	14,817,613	22,736,133	67,613,517	83,376,682	3,946,763	343,726,221
已發行債券	-	-	4,662,467	7,541,983	22,897,309	-	5,997,422	41,099,181
其他	533,170	112,563	799,579	1,102,797	1,164,731	1,725,285	806,412	6,244,537
總負債	533,170	154,197,912	48,106,086	38,601,680	129,542,507	85,194,420	10,750,597	466,926,372
淨頭寸	43,090,308	(106,140,903)	(30,055,409)	(13,379,728)	(8,330,747)	57,445,798	99,004,117	41,633,436



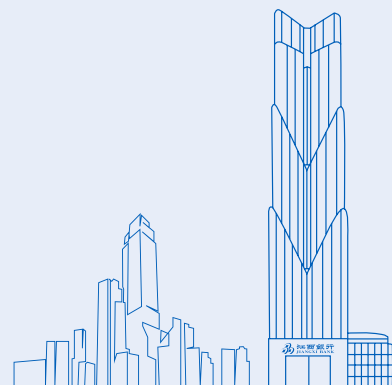
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

註(a)/(b)/(c)	2020年12月31日							合計
	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	31,774,821	8,986,822	-	-	-	-	-	40,761,643
存放同業及其他金融機構款項	-	2,121,441	-	-	29,994	-	-	2,151,435
拆出資金	-	-	8,101,239	-	130,690	-	-	8,231,929
買入返售金融資產	-	-	3,587,217	-	-	-	-	3,587,217
發放貸款和墊款	2,376,973	3,719,998	8,435,319	21,040,932	68,051,235	48,804,548	65,019,750	217,448,755
金融投資	6,495,520	21,316,870	1,401,772	3,540,150	20,083,808	88,109,587	35,145,387	176,093,094
其他	8,253,416	828,389	42,125	27,069	186,266	525,649	555,823	10,418,737
總資產	48,900,730	36,973,520	21,567,672	24,608,151	88,481,993	137,439,784	100,720,960	458,692,810



第十二章 合併財務報表附註

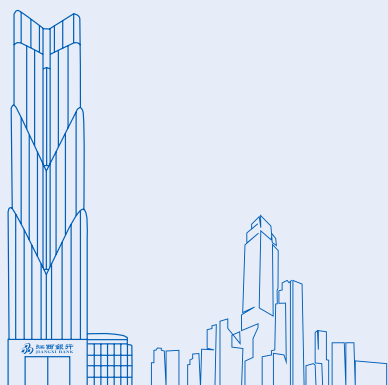
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

註(a)/(b)/(c)	2020年12月31日							合計
	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,550,960	6,360,394	7,921,143	-	-	15,832,497
同業及其他金融機構存放款項	-	2,555,871	3,050,418	6,736,816	9,022,923	50,558	-	21,416,586
拆入資金	-	-	200,256	1,301,665	1,702,177	-	-	3,204,098
向其他金融機構借款	-	-	957,411	738,768	5,599,563	-	-	7,295,742
賣出回購金融資產	-	-	11,172,749	-	-	-	-	11,172,749
吸收存款	-	152,604,081	16,913,609	27,726,126	79,344,611	39,149,179	33,210	315,770,816
已發行債券	-	-	3,044,187	8,750,731	24,648,050	-	5,996,851	42,439,819
其他	448,753	137,246	853,812	1,073,962	635,507	1,698,766	770,009	5,618,055
總負債	448,753	155,297,198	37,743,402	52,688,462	128,873,974	40,898,503	6,800,070	422,750,362
淨頭寸	48,451,977	(118,323,678)	(16,175,730)	(28,080,311)	(40,391,981)	96,541,281	93,920,890	35,942,448

- (a) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。
- (b) 發放貸款和墊款中的無限期金額包括所有已發生信用減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。無減值但於一個月內逾期的發放貸款和墊款分類為實時償還。
- (c) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允值計量且其變動計入當期損益的金融投資及以公允值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。無限期金融投資指信貸減值投資或逾期超過一個月的投資。股權投資列作無限期類別列示。



第十二章 合併財務報表附註

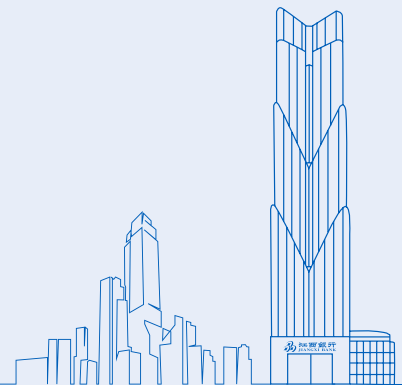
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團於12月31日未經折現合同現金流量和信貸承諾分析如下：

	2021年12月31日								
	未折現合同		1個月						
	賬面值	現金流量	無限期	實時償還	1個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融資產									
現金及存放中央銀行款項	46,464,971	46,464,971	28,102,275	18,362,696	-	-	-	-	
存放同業及其他金融機構款項	2,090,061	2,090,540	-	2,076,064	-	14,476	-	-	
拆出資金	3,589,203	3,652,705	-	-	1,770,592	724,563	1,157,550	-	
買入返售金融資產	2,695,943	2,696,804	-	-	2,696,804	-	-	-	
發放貸款和墊款	270,658,225	322,304,626	3,005,277	3,814,676	10,796,710	21,062,888	101,276,970	70,808,439	
金融投資	171,777,280	197,214,581	3,504,988	22,979,853	2,877,547	3,992,154	27,973,466	96,992,845	
其他	2,145,867	2,145,867	1,305,869	820,522	19,476	-	-	-	
總金融資產	499,421,550	576,570,094	35,918,409	48,053,811	18,161,129	25,779,605	130,422,462	167,801,284	150,433,394



44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2021年12月31日							
	未折現合同 賬面值	現金流量	無限期	實時償還	1個月至			5年以上
					1個月內	3個月	3個月至1年	
金融負債								
向中央銀行借款	19,242,201	19,458,200	-	-	5,562,795	1,065,618	12,829,787	-
同業及其他金融機構存放款項	25,221,005	25,768,206	-	2,849,836	2,264,736	3,259,005	17,336,904	57,725
拆入資金	6,128,333	6,177,072	-	-	2,443,571	1,312,183	2,421,318	-
向其他金融機構借款	8,981,228	9,180,811	-	-	1,341,962	1,700,829	6,093,904	44,116
賣出回購金融資產	16,283,666	16,289,538	-	-	16,289,538	-	-	-
吸收存款	343,726,221	351,704,449	-	151,235,513	15,183,553	23,393,763	69,768,983	87,707,666
已發行債券	41,099,181	42,020,000	-	-	4,670,000	7,580,000	23,170,000	-
總金融負債	460,681,835	470,598,276	-	154,085,349	47,756,155	38,311,398	131,620,896	87,809,507
淨頭寸	38,739,715	105,971,818	35,918,409	(106,081,538)	(29,595,026)	(12,581,793)	(1,198,434)	79,991,777
信貸承諾	56,711,848	56,711,848	-	14,531,665	4,885,164	9,566,963	19,801,414	7,347,299
								579,343

第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

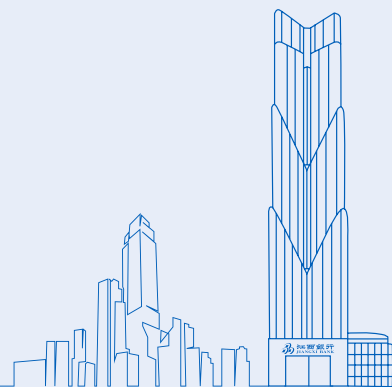
第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2020年12月31日								
	未折現合同		無限期	實時償還	1個月至				
	賬面值	現金流量			1個月內	3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
金融資產									
現金及存放中央銀行款項	40,761,643	40,761,643	31,774,821	8,986,822	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,151,435	2,152,622	-	2,121,441	-	-	31,181	-	-
拆出資金	8,231,929	8,236,941	-	-	8,105,464	-	131,477	-	-
買入返售金融資產	3,587,217	3,589,471	-	-	3,589,471	-	-	-	-
發放貸款和墊款	217,448,755	264,224,705	2,433,560	3,719,998	8,438,881	21,183,177	69,824,418	57,437,169	101,187,502
金融投資	176,093,094	203,502,505	7,371,545	21,316,870	1,425,346	3,916,611	26,416,648	102,101,894	40,953,591
其他	2,525,946	2,525,946	1,679,469	827,579	18,898	-	-	-	-
總金融資產	450,800,019	524,993,833	43,259,395	36,972,710	21,578,060	25,099,788	96,403,724	159,539,063	142,141,093





44 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2020年12月31日								
	未折現合同 賬面值	現金流量	無限期	實時償還	1個月至				
					1個月內	3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
金融負債									
向中央銀行借款	15,832,497	16,009,496	-	-	1,645,920	6,380,986	7,982,590	-	-
同業及其他金融機構存放款項	21,416,586	21,630,849	-	2,555,871	3,068,843	6,770,096	9,180,711	55,328	-
拆入資金	3,204,098	3,227,166	-	-	201,734	1,311,668	1,713,764	-	-
向其他金融機構借款	7,295,742	7,447,133	-	-	957,974	744,393	5,744,766	-	-
賣出回購金融資產	11,172,749	11,176,001	-	-	11,176,001	-	-	-	-
吸收存款	315,770,816	319,492,524	-	152,604,081	17,191,451	28,201,643	80,619,140	40,839,424	36,785
已發行債券	42,439,819	43,475,400	-	-	3,050,000	8,790,000	25,035,400	-	6,600,000
總金融負債	417,132,307	422,458,569	-	155,159,952	37,291,923	52,198,786	130,276,371	40,894,752	6,636,785
淨頭寸	33,667,712	102,535,264	43,259,395	(118,187,242)	(15,713,863)	(27,098,998)	(33,872,647)	118,644,311	135,504,308
信貸承諾	47,960,981	47,960,981	-	13,658,439	2,527,249	10,660,908	15,494,347	5,500,038	120,000

第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

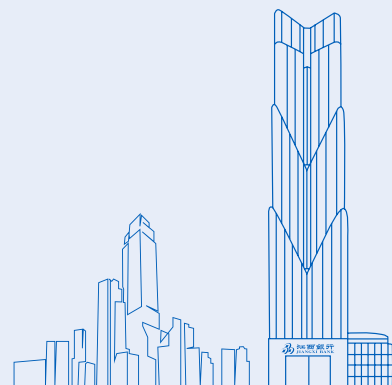
44 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人為失誤及信息系統故障或其他外部事件影響所造成損失的風險。

本集團已經建立政策及程序框架以全面識別、評估、控制、管理和報告操作風險。該框架覆蓋了公司銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務職能以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部輔助性職能。該框架的主要內容如下：

- 在高級管理層領導下的、前后台各司其職的、層次化的操作風險管理框架；
- 基於核心操作風險管理政策、覆蓋各個領域的一系列操作風險管理政策；
- 針對包括公關事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發不利事件的應急預案和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估框架。



第十二章 合併財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

45 本行財務狀況表

2021年12月31日 2020年12月31日

資產		
現金及存放中央銀行款項	46,441,784	40,741,700
存放同業及其他金融機構款項	1,087,282	1,809,561
拆出資金	3,639,198	10,092,336
買入返售金融資產	2,695,943	3,587,217
發放貸款和墊款	257,409,531	206,109,851
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	39,442,400	41,069,718
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	24,940,618	28,665,624
— 以攤餘成本計量的金融投資	107,157,280	106,136,078
於聯營公司的權益	185,590	179,557
對附屬公司的投資	1,734,000	1,734,000
物業及設備	2,315,477	2,410,702
遞延所得稅資產	4,477,711	3,336,926
其他資產	3,844,032	4,153,415
總資產	495,370,846	450,026,685
負債及權益		
負債		
向中央銀行借款	19,240,299	15,831,267
同業及其他金融機構存放款項	26,147,040	22,770,170
拆入資金	4,103,302	3,002,640
賣出回購金融資產	16,283,666	11,172,749
吸收存款	343,494,034	315,578,686
應繳所得稅	708,750	296,671
已發行債券	41,099,181	42,439,819
其他負債	3,865,122	4,023,865
總負債	454,941,394	415,115,867



第十二章 合併財務報表附註

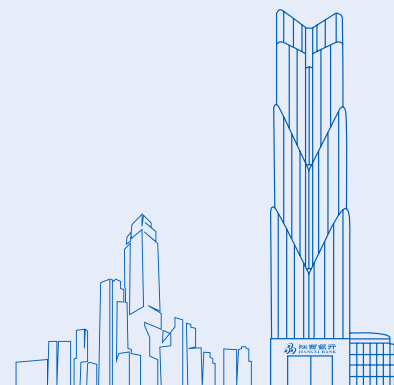
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

45 本行財務狀況表(續)

	2021年12月31日	2020年12月31日
權益		
股本	6,024,277	6,024,277
其他權益工具		
— 永續債	3,999,037	—
資本公積	13,528,210	13,646,600
盈餘公積	3,081,890	2,887,970
一般準備	6,500,158	5,923,256
未分配利潤	7,295,880	6,428,715
總權益	40,429,452	34,910,818
總負債及權益	495,370,846	450,026,685

46 期後事項

董事長陳曉明先生於2022年2月21日因個人原因辭去本行執行董事、董事長、董事會戰略委員會委員及主任委員職務，不再擔任本行任何職務。



第十二章 合併財務報表附註

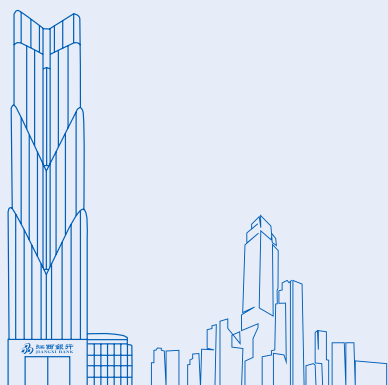
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

47 已頒佈但截至2021年12月31日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此等財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2021年12月31日止年度尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下。

	於下列日期 或之後開始的 會計期間生效
引用《概念框架》(國際財務報告準則第3號「企業合併」的修訂本)	2022年1月1日
不動產、廠場和設備——達到預定用途之前的產出收入 (國際會計準則第16號「不動產、廠房和設備」的修訂本)	2022年1月1日
虧損合同——履行合同的成本(國際會計準則第37號「準備、或有負債和或有資產」的修訂本)	2022年1月1日
國際財務報告準則的年度改進(2018 – 2020年度期間)	2022年1月1日
負債的流動或非流動分類(國際會計準則第1號的修訂本)	2023年1月1日
會計政策的披露(國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號的修訂本)	2023年1月1日
會計估計的定義(國際會計準則第8號的修訂本)	2023年1月1日
單筆交易產生的資產和負債遞延所得稅(國際會計準則第12號的修訂本)	2023年1月1日

本集團現正評估上述準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，結論是採納該等準則預計不會對本集團的經營業績及合併財務報表產生重大影響。



未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

下文所載資料並不構成合併財務報告的一部份，有關資料載入未經審計補充財務信息僅供參考。

本集團根據香港上市規則及《銀行業（披露）規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1 流動性覆蓋率和槓桿率

流動性覆蓋率

	2021年12月31日	截至2021年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	387.45%	328.00%

	2020年12月31日	截至2020年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	429.88%	287.88%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2019年底前達到100%。

槓桿率

	2021年12月31日	2020年12月31日
槓桿率	7.98%	7.16%

根據中國銀保監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率為根據中國銀保監會公佈的公式及按《企業會計準則》編製的財務信息計算。



未經審計補充財務信息

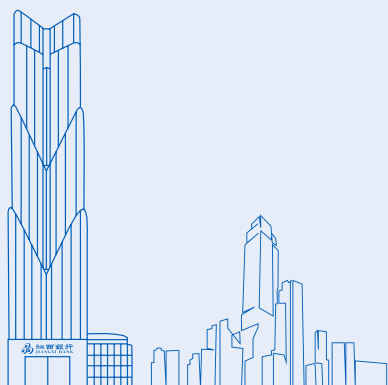
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2021年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	1,136,107	18,622	23,093	1,177,822
即期負債	(280,766)	(23,397)	(756)	(304,919)
淨頭寸	855,341	(4,775)	22,337	872,903

	2020年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	1,233,411	22,544	49,588	1,305,543
即期負債	(353,405)	(24,248)	(1,051)	(378,704)
淨頭寸	880,006	(1,704)	48,537	926,839

本集團於12月31日並無結構性頭寸。



未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

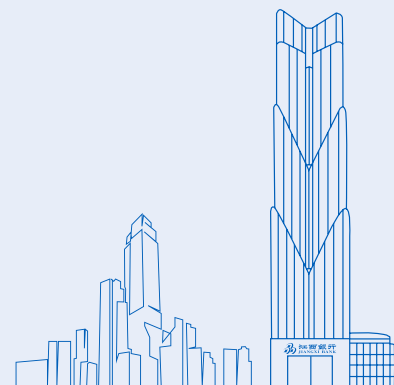
本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放和拆放同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2021年12月31日			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	584,535	—	—	584,535

	2020年12月31日			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	819,649	—	—	819,649

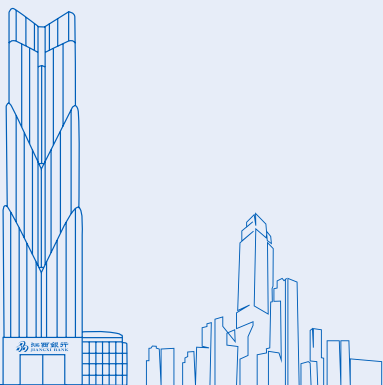


未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 已逾期貸款和墊款總額

	2021年12月31日	2020年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	539,688	540,041
– 6個月至1年(含1年)	785,842	980,898
– 超過1年	1,669,236	1,232,143
合計	2,994,766	2,753,082
佔貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.19%	0.24%
– 6個月至1年(含1年)	0.29%	0.44%
– 超過1年	0.60%	0.55%
合計	1.08%	1.23%



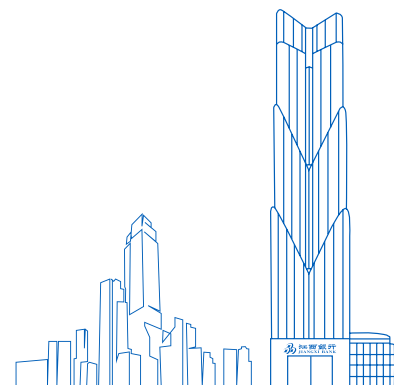
附錄

根據中國銀保監會的監管規定，江西銀行股份有限公司補充披露經董事會審議的重大關聯交易情況：

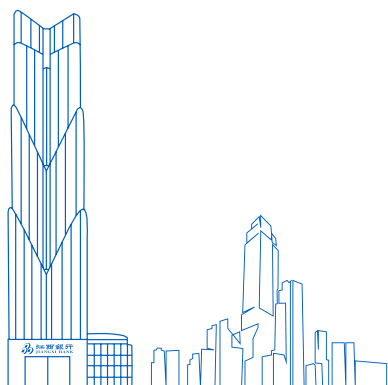
報告期內，江西銀行股份有限公司根據《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、《商業銀行股權管理暫行辦法》等規定，對上述文件中界定的關聯方（簡稱「銀保監會口徑關聯方」）相關重大關聯交易提董事會審議並經董事會批准，具體情況如下：

董事會審議

時間	內容	授信額度	備註
		(以人民幣元列示)	
2021/1/18	第二屆董事會 2021年第二次 臨時會議	關於南昌市政公用投資控股有限責任公司10億元重大關聯交易的報告	1,000,000,000
2021/2/22	第二屆董事會 2021年第四次 臨時會議	關於南昌市政公用投資控股有限責任公司1,000萬元重大關聯交易的報告	10,000,000
2021/3/10	第二屆董事會 2021年第五次 臨時會議	關於江西省高速公路投資集團有限責任公司2億元重大關聯交易的報告	200,000,000
2021/3/26	第二屆董事會 2021年第六次 臨時會議	關於南昌市政公用投資控股有限責任公司996萬元重大關聯交易的報告 關於江西省電子集團有限公司集團授信9.064億元重大關聯交易的報告	9,960,000 906,400,000

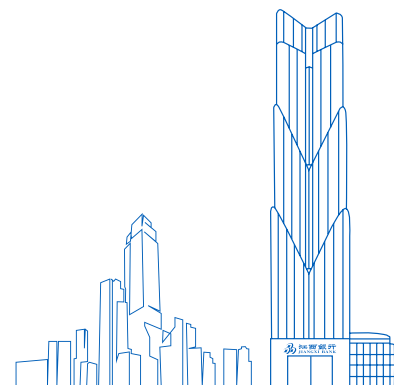


時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
	關於江西金融租賃股份有限公司授 信40億元重大關聯交易的報告	4,000,000,000	
2021/4/15	第二屆董事會 2021年第七次 臨時會議	關於江西星森國際貿易有限公司授 信5,000萬元重大關聯交易的報告	50,000,000
	關於南昌市政公用投資控股有限責 任公司集團授信1,000萬元重大關 聯交易的報告	10,000,000	
2021/4/19	第二屆董事會 2021年第八次 臨時會議	關於江西省金融控股集團有限公司 集團授信13億元重大關聯交易的 報告	1,300,000,000
	關於江西省金融控股集團有限公司 集團授信3.75億元重大關聯交易 的報告	375,000,000	
2021/4/28	第二屆董事會 2021年第九次 臨時會議	關於江西省金融控股集團有限公司 集團授信1.5億元重大關聯交易的 報告	150,000,000
2021/5/24	第二屆董事會 2021年第十次 臨時會議	關於江西省金融控股集團有限公司 集團授信1億元重大關聯交易的報 告	100,000,000

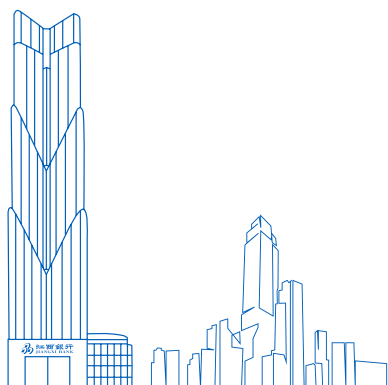


附錄

時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
2021/6/15	第二屆董事會 2021年第十一次 臨時會議	關於南昌市政公用投資控股有限責任公司集團授信12.5億元重大關聯交易的報告	1,250,000,000
		關於江西省交通投資集團有限責任公司集團授信13.5億元關聯業務的議案	1,350,000,000
2021/6/25	第二屆董事會 2021年第十二次 臨時會議	關於江西省金融控股集團有限公司集團授信1.25億元關聯業務的議案	125,000,000
		關於江西省金融控股集團有限公司集團授信19億元關聯業務的議案	1,900,000,000
		關於江西省電子集團有限公司集團授信1,580萬元關聯業務的議案	15,800,000
2021/7/19	第二屆董事會 2021年第十四次 臨時會議	關於江西省交通投資集團有限責任公司集團授信6億元關聯交易的議案	600,000,000
		關於南昌市政公用投資控股有限責任公司集團授信0.4億元關聯交易的議案	40,000,000

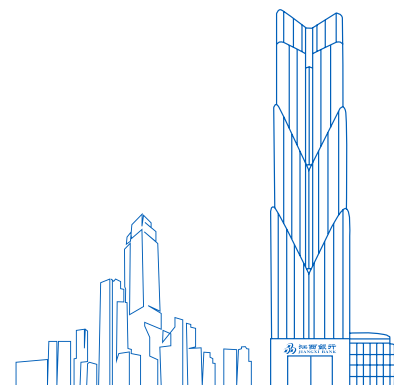


時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
2021/8/2	第二屆董事會 2021年第十五次 臨時會議	關於江西銅業集團有限公司集團授 信7億元關聯交易的議案	700,000,000
2021/9/22	第二屆董事會 2021年第十八次 臨時會議	關於江西省電子集團有限公司3.2億 元授信更換質押物的重大關聯交 易的報告的議案	320,000,000 授信額度未新 增，僅涉及 授信條件變 更
2021/9/28	第二屆董事會 2021年第十九次 臨時會議	關於江西省金融控股集團有限公司 集團授信8,000萬元重大關聯交易 的議案 關於南昌市政公用投資控股有限責 任公司集團授信5,000萬元重大關 聯交易的議案	80,000,000 50,000,000
2021/11/18	第二屆董事會 2021年 第二十一次 臨時會議	關於雪松國際信託股份有限公司授 信9.49億元重大關聯交易的報告	949,000,000
2021/12/6	第二屆董事會2021 年第二十二次臨 時會議	關於江西省交通投資集團有限責任 公司集團授信6億元重大關聯交易 的議案	600,000,000



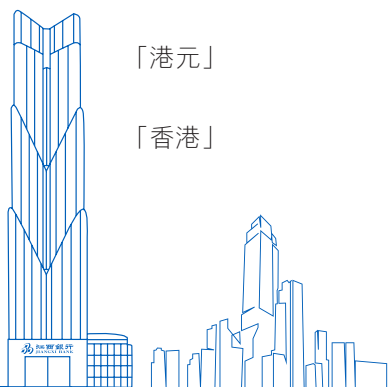
附錄

時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
2021/12/21	第二屆董事會 2021年 第二十三次 臨時會議	關於南昌市政公用投資控股有限責任公司57,980萬元重大關聯交易的議案	579,800,000
2021/12/27	第二屆董事會 2021年 第二十四次 臨時會議	關於江西省電子集團有限公司 159,242.5778萬元集團授信的重大關聯交易報告的議案 關於江西金融租賃股份有限公司35億元重大關聯交易報告的議案	1,592,425,778 3,500,000,000



在本年度報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「本公司」、「全行」或「江西銀行」	指	江西銀行股份有限公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「江西銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會江西監管局
「江西銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會江西監管局
「《企業管治守則》」	指	上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》（直至 2021年12月31日 版本，已於 2022年1月1日 修訂並更改標題為「《企業管治守則》」）
「中國」、「我國」或「全國」	指	中華人民共和國，且僅就本年度報告而言，不包括香港、澳門特別行政區和台灣地區
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣 1.00 元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「內資股股東」	指	內資股持有人
「本集團」	指	江西銀行及其子公司
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區



釋義

「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「最後實際可行日期」	指	2022年3月25日，即本年度報告付印前確定其中所載若干資料之最後實際可行日期
「上市日期」	指	H股開始在香港聯交所主板上市及買賣的日期，為2018年6月26日
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「招股書」	指	本行於2018年6月13日就全球公開發售刊發的招股章程
「報告期」	指	2021年1月1日至2021年12月31日止12個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	本行股東
「監事」	指	本行監事
「美元」	指	美國法定貨幣美元

