



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

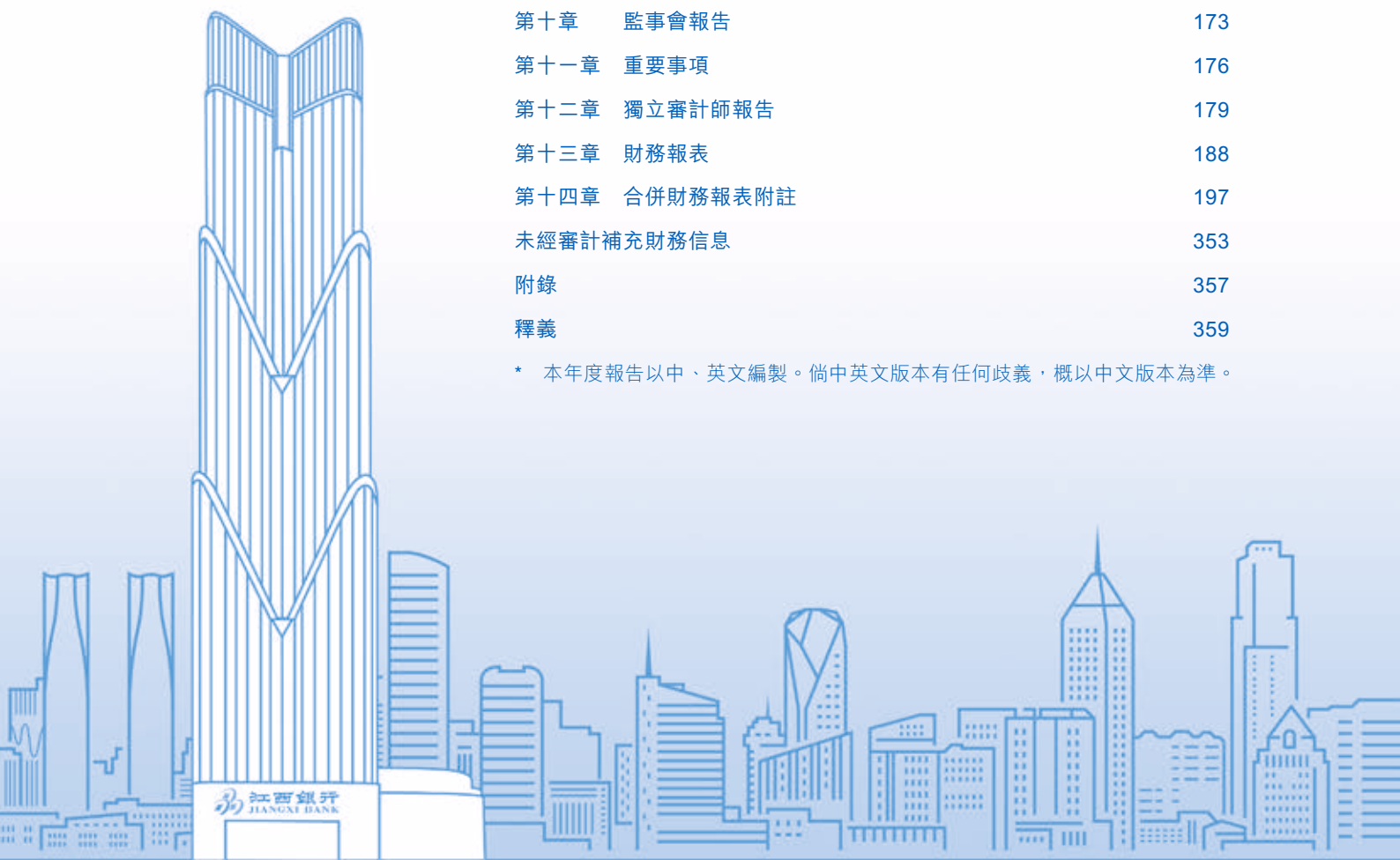
年度報告
2022



目錄

第一章	公司簡介	02
第二章	會計數據及財務指標摘要	06
第三章	董事長致辭	09
第四章	行長致辭	12
第五章	管理層討論與分析	14
第六章	股本變動及股東情況	77
第七章	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	90
第八章	企業管治報告	116
第九章	董事會報告	161
第十章	監事會報告	173
第十一章	重要事項	176
第十二章	獨立審計師報告	179
第十三章	財務報表	188
第十四章	合併財務報表附註	197
	未經審計補充財務信息	353
	附錄	357
	釋義	359

* 本年度報告以中、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：	曾暉
授權代表：	曾暉、魏偉峰
聯席公司秘書：	魏偉峰、張娜
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份)
客服電話：	+86-956055
境內審計師：	立信會計師事務所(特殊普通合夥)
境外審計師：	香港立信德豪會計師事務所有限公司
中國內地法律顧問：	北京市君合律師事務所
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

* 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

江西銀行是江西省省屬法人銀行，是中國銀行業協會的理事單位，於2015年12月正式成立。截至報告期末，集團資產總額人民幣5,155.73億元，吸收存款總額人民幣3,527.11億元，發放貸款和墊款總額人民幣3,114.81億元，實現營業收入人民幣127.14億元，實現淨利潤人民幣16.01億元。截至報告期末，本行共有正式在崗員工5,221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，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》「2022全球銀行1,000強」榜單中，位居第227位。在中國銀行業協會「2022年中國銀行業100強榜單」中排名商業銀行第47位。相繼榮獲「金融業數字化轉型突出貢獻獎」「普惠金融創新獎」「金融業科技賦能業務創新突出貢獻獎」等榮譽。

未來，江西銀行將堅持把學習貫徹黨的二十大精神與深入貫徹習近平總書記視察江西重要講話精神結合起來，在江西省委省政府的堅強領導下，聚焦「作示範、勇爭先」目標要求，立足實際、攻堅克難，秉承「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的經營理念，努力為不同類型和不同需求的客戶，提供優質、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，努力在全面建設社會主義現代化江西中奮勇爭先、建功立業。



第一章 公司簡介

1.3 2022年主要獲獎情況

獲獎時間	頒獎單位	獎項名稱
2022年1月	中國外匯交易中心暨全國銀行 間同業拆借中心	「2021年度市場影響力獎－核心交易商」「2021年 度市場影響力獎－貨幣市場交易商」及「2021年 度市場創新獎－X-Repo」
2022年1月	中央國債登記結算有限責任公 司	「自營結算100強」
2022年2月	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	2021年度跨境人民幣業務「綜合優勝獎」
2022年3月	江西省企業聯合會和江西省企 業家協會	「2021江西企業100強」榜單中位列第14位
2022年6月	中國人民銀行南昌中心支行	江西省金融機構徵信業務競賽「團體一等獎」
2022年6月	普益標準	「優秀固收類銀行理財產品獎」
2022年6月	中國銀行業協會	「2022年中國銀行業100強榜單」中排名商業銀行 第47位
2022年7月	英國《銀行家》雜誌	「2022年全球銀行1,000強榜單」中，按一級資本 排名位列第227位
2022年7月	中國人民銀行南昌中心支行 辦公室	《江西銀行打擊治理電信網絡詐騙跨境賭博宣傳片》 榮獲「紅色金融耀贛鄱 消保為民攜手行」主題宣 傳「優秀宣傳作品」

第一章 公司簡介

獲獎時間	頒獎單位	獎項名稱
2022年9月	江西金融學會	本行「超抵貸」榮獲普惠金融創新項目「優秀獎」
2022年11月	江西省地方金融監督管理局	「普惠金融創新獎」
2022年11月	江西省地方金融監督管理局	供應鏈金融服務榮獲2021年度金融機構支持江西經濟發展考核獎勵的通報表揚
2022年12月	金融數字化發展聯盟	「2022年度最佳信用卡場景建設獎」
2022年12月	中國銀聯股份有限公司江西分公司	「2022年度業務創新獎」
2022年12月	中國金融認證中心(CFCA)	「2022中國數字金融金榜獎－手機銀行最佳智能營銷獎」
2022年12月	中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心	「2022年度市場影響力獎－核心交易商」「2022年度市場影響力獎－貨幣市場交易商」「2022年度市場創新獎－X-Repo」獎項
2022年12月	銀行間市場清算所股份有限公司	「2022年度自營清算進步獎－債券淨額自營清算進步獎」
2022年12月	中央國債登記結算有限責任公司	「2022年度債券交易投資類－自營結算100強」
2022年12月	江西省打擊治理電信網絡新型違法犯罪工作廳際聯席會議辦公室	《江西銀行打擊治理電信網絡詐騙跨境賭博宣傳片》榮獲江西省「全民反詐 贛鄱無詐」反詐公益宣傳作品徵集大賽「視頻類作品優秀傳播獎」
2022年12月	中國人民銀行主管的《金融電子化》雜誌社	「金融業科技賦能業務創新突出貢獻獎(鄉村振興)」「2022金融業數字化轉型突出貢獻獎」



第二章 會計數據及財務指標摘要

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。

	2022年	2021年	2022年比 2021年	2020年	2019年	2018年
經營業績(人民幣百萬元)			變動率(%)			
利息淨收入	9,624.33	8,761.81	9.84	9,053.68	10,744.81	8,915.52
手續費及佣金淨收入	642.09	699.49	(8.21)	578.80	541.05	653.29
營業收入	12,714.04	11,144.43	14.08	10,285.45	12,952.81	11,350.61
營業支出	(3,643.92)	(3,647.66)	(0.10)	(3,523.77)	(3,508.05)	(3,529.63)
資產減值損失	(7,396.77)	(5,006.61)	47.74	(4,284.43)	(6,489.59)	(4,438.37)
稅前利潤	1,680.96	2,496.19	(32.66)	2,484.71	2,957.16	3,367.07
年內淨利潤	1,600.52	2,111.56	(24.20)	1,904.94	2,109.16	2,771.27
歸屬於本行股東的淨利潤	1,549.55	2,070.31	(25.15)	1,859.17	2,050.59	2,733.56
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
基本每股盈利 ⁽¹⁾	0.23	0.34	(32.35)	0.31	0.34	0.51
基本稀釋每股盈利 ⁽¹⁾	0.23	0.34	(32.35)	0.31	0.34	0.51
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.31%	0.44%	(0.13%)	0.42%	0.48%	0.70%
平均權益回報率 ⁽¹⁾	3.62%	5.74%	(2.12%)	5.33%	6.15%	9.95%
淨利差 ⁽³⁾	1.91%	1.88%	0.03%	2.07%	2.56%	2.09%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.98%	1.94%	0.04%	2.10%	2.62%	2.31%
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	5.05%	6.28%	(1.23%)	5.63%	4.18%	5.76%
成本收入比 ⁽⁵⁾	27.50%	31.46%	(3.96%)	32.96%	26.08%	30.48%

第二章 會計數據及財務指標摘要

	2022年比					
	2022年	2021年	2021年	2020年	2019年	2018年
規模指標(人民幣百萬元)			變動率(%)			
資產總額	515,572.66	508,559.81	1.38	458,692.82	456,118.53	419,064.27
其中：發放貸款和墊款淨額	300,312.77	270,658.23	10.96	217,448.76	202,989.37	165,523.32
負債總額	468,757.62	466,926.37	0.39	422,750.37	421,030.83	386,252.94
其中：吸收存款	352,711.37	343,726.22	2.61	315,770.82	284,548.91	260,448.65
股本	6,024.28	6,024.28	-	6,024.28	6,024.28	6,024.28
歸屬於本行股東總權益	46,047.95	40,917.32	12.54	35,267.58	34,456.26	32,226.22
非控制性權益	767.09	716.12	7.12	674.87	631.44	585.11
總權益	46,815.04	41,633.44	12.45	35,942.45	35,087.70	32,811.33
歸屬於本行股東的每股 淨資產(人民幣元/股) ⁽⁶⁾	6.32	6.13	3.10	5.85	5.72	5.35
資產質量指標			變動			
不良貸款率	2.18%	1.47%	0.71%	1.73%	2.26%	1.91%
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	178.05%	188.26%	(10.21%)	171.56%	165.65%	171.42%
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	3.88%	2.76%	1.12%	2.97%	3.74%	3.27%
資本充足率指標			變動			
核心一級資本充足率	9.65%	9.66%	(0.01%)	10.29%	9.96%	10.78%
一級資本充足率	12.82%	11.80%	1.02%	10.30%	9.97%	10.79%
資本充足率	14.00%	14.41%	(0.41%)	12.89%	12.63%	13.60%
總權益對資產總額比率	9.08%	8.19%	0.89%	7.84%	7.69%	7.83%
其他指標			變動			
流動性覆蓋率	323.78%	387.45%	(63.67%)	429.88%	205.12%	206.46%
流動性比率	85.03%	79.03%	6.00%	78.17%	58.74%	57.93%
存貸比	88.31%	80.80%	7.51%	70.75%	73.81%	65.46%

第二章 會計數據及財務指標摘要

- 附註：
- (1) 基本每股盈利、稀釋每股盈利及平均權益回報率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》規定計算。本集團2021年8月、2022年9月和12月發行了永續債，均分類為其他權益工具。此外，本集團2022年進行了永續債利息的發放。因此，在計算本期基本每股盈利、稀釋每股盈利以及平均權益回報率時，「歸屬於本行股東的淨利潤」扣除了本期派發的永續債利息，「平均權益」為期初和期末歸屬於本行股東的總權益（扣除其他權益工具）的平均餘額。
 - (2) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
 - (3) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產和計息負債計算。
 - (4) 按利息淨收入除以生息資產平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
 - (5) 按扣除稅金及附加後的營業支出除以營業收入計算。
 - (6) 按期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行股東的總權益除以期末普通股股本總數計算。
 - (7) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
 - (8) 按貸款減值損失準備除以發放貸款和墊款總額計算。





董事長
曾暉

2022年，是江西銀行發展史上極不平凡的一年。面對複雜嚴峻的內外部形勢和挑戰，在江西省委、省政府的堅強領導下，在監管部門的關心指導下，在股東、同業、客戶和社會各界的大力支持下，江西銀行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以迎接學習宣傳貫徹黨的二十大精神為主線，堅持穩中求進工作總基調，知重負重、攻堅克難，統籌做好黨的建設、服務實體經濟、防範化解風險、推進改革創新等重點任務，全年工作穩中有進、穩中向好。

我們致力於加強黨的建設。堅持黨對金融工作的絕對領導，壓實黨建工作政治責任。以政治建設為統領，統籌推進黨的各方面建設，築牢政治忠誠，把牢政治方向，認真學習宣傳貫徹黨的二十大精神，組織對全行中層幹部開展政治談話，加強對下級「一把手」和領導班子政治監督，引導全行深刻領悟「兩個確立」的



第三章 董事長致辭

決定性意義，增強「四個意識」、堅定「四個自信」、做到「兩個維護」。以制度建設為根本，健全「三重一大」集體決策制度、黨委工作規則、黨委會議事規則等系列制度，完善黨委工作機制，推進黨的領導制度化。以優化考核為抓手，確保黨建工作與業務工作同謀劃、同部署、同推進、同考核，實現「以考促幹、以考促建、以考促優」。以「三個以案」警示教育為契機，圍繞金融重點領域和問題易發多發環節，制定不當干預授信審計登記報告規定，紮實推進清廉金融文化建設。

我們致力於規範公司治理。把黨的領導融入公司治理各環節、全過程。強化黨委在公司治理中的法定地位，修訂公司章程，細化黨建入章內容，健全完善黨委集體決策制度體系，充分發揮黨委「把方向、管大局、促落實」的領導作用。強化董事會對經營決策的主體作用，頂層設計《江西銀行第三屆董事會戰略規劃落地暨改革創新攻堅行動實施方案(2022-2024)》，圍繞加強黨的建設和推進高質量跨越式發展兩方面制定重點任務。強化董事會發揮「定戰略、作決策、防風險」職能，以問題為導向全行開展大學習大討論大提升活動，完成各項制度「廢、改、立、存」彌補管控漏洞，強化專門委員會履職能力建設發揮諮詢參謀作用，平穩高效完成南昌城區管理型支行改革優化，董事會職能得到充分發揮。

我們致力於高效服務實體。認真貫徹落實習近平總書記強調的「金融是實體經濟的血脈，為實體經濟服務是金融的天職」的重要要求，堅持把服務實體經濟作為全部工作的出發點和落腳點，堅定不移服務國家和全省戰略大局，助力全省經濟穩住、進好、調優。一是持續加大信貸投放，圍繞地方政府重大決策部署，加大金融服務力度。信貸投放實現增量、擴面、提速。二是多點發力惠企紓困，加大金融助企紓困力度，支持企業復工復產，出台政策措施為企業減費讓利續貸。三是全面深化政銀企合作，積極與政府有關部門聯合推出特色產品，與優質企業等建立戰略合作，與同業開展深度交流合作。



我們致力於**重塑風控機制**。切實扛起風險防控主體責任，將防範化解金融風險擺在突出位置。探索風險化解新模式，按照控總量、降存量、防變量的總體思路，通過大戶攻堅、內外結合策略制定「一戶一策」風險處置方案，主動緩釋存量風險；分級診斷、分類施策潛在風險，實現風險資產整體下降，存量風險有序出清。探索風控長效新機制，出台合規、風險、審計三大體系優化實施方案，全面推進合規、風險、審計三大體系健全完善，有效強化新增風險防控機制。

我們致力於**深化改革創新**。堅持改革創新，是順應時代發展要求的內在要求，是推動江西銀行高質量發展的第一動力。推進數字化轉型，策應江西省數字經濟「一號發展工程」和提高數字經濟領域金融服務水平，在董事會下設戰略發展與數字化轉型專門委員會、在經營層成立數字化轉型工作領導小組；全面探索金融場景生態建設，逐步實現業務數字化、智能化和場景化，提高客戶觸達和流量經營能力。**改革人事與考核**，調整人事導向機制，促使人員數量結構主動適應業務發展要求；及時調整業務考核政策，弱化計劃約束、強化市場對標，內涵式發展成效得到顯現。**優化業務結構**，發放貸款和墊款總額占資產總額比例較上年末提高**5.81**個百分點，服務實體經濟能力增強；公司、個人客戶數同比增長**9.19%**和**7.28%**，客戶群體量增多元，貸款結構持續向好。

北海雖除，扶搖可接；東隅已逝，桑榆非晚。2023年，是全面貫徹黨的二十大精神開局之年，是實施「十四五」規劃承上啟下的重要一年，更是江西銀行開啟建設新徵程的奮進之年。**新起點邁上新徵程，新江銀展現新作為！**我們將高舉習近平新時代中國特色社會主義思想偉大旗幟，認真貫徹落實省委省政府各項決策部署，堅持穩中求進的總基調，堅守城商行「三服務」市場定位，在大局上求穩、在發展上求進，堅定信心、埋頭苦幹，確保實現質的有效提升與量的合理增長，加速推進人力資源改革和數字化轉型，在資產結構、業務拓展和客群建設上取得新突破，奮力開創江西銀行高質量發展新局面。



第四章 行長致辭



時間丈量着前進的道路，也印刻着發展的足跡。2022年，江西銀行始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以迎接學習宣傳貫徹黨的二十大精神為主線，主動融入新發展格局，全心全意服務實體，蹄疾步穩推進改革，未雨綢繆防控風險，制定並實施一系列具有全局性意義的發展戰略，以煥然一新的精神和魄力開啟了高質量發展新篇章。報告期末，集團資產總額人民幣5,155.73億元，發放貸款和墊款總額人民幣3,114.81億元，吸收存款總額人民幣3,527.11億元，營業收入和實繳稅收達到兩位數增幅。

積極踐行責任擔當，奏響服務實體經濟主旋律。我們始終胸懷國之大者，時刻對標對表黨中央國務院決策部署，按照江西省委省政府工作要求，堅守服務實體經濟本源，積極對接市場需求，助力地方經濟穩住、進好、調優。信貸投放實現增量、擴面、提速，本行省內各項貸款增速高於江西省同業平均增速3.56個百分點，綠色貸款、普惠小微貸款、涉農貸款全部提前超額完成監管指導值，獲得江西省政府金融辦、人行

南昌中支關於2022年穩全省經濟基本盤突出貢獻銀行機構的通報表揚。我們加強民生領域金融服務，讓金融服務更有溫度，多點發力惠企紓困，奮力跑出金融支持企業復工復產加速度。

加速優化業務結構，打造業務提質增效聚能環。我們堅守戰略定力，以更積極的態度加快業務結構調整，以更開放的思維加強政策和產業研究，以更務實的舉措充分挖掘和發揮優勢，從資產端、負債端、客戶端同步發力，推動業務發展既有量的合理增長，又有質的有效提升。資產結構趨向合理，普惠小微貸款增速在江西省排名前列，「做小做微做普惠」的經營理念更加穩固；負債結構不斷優化，存貸利差更加穩定合理；客戶群體更加多元，客戶規模持續增長，客戶覆蓋面進一步擴大，發展基礎更加堅實。

着力加強風險管理，築牢穩健經營發展防火牆。我們堅持把主動防範化解金融風險放在更加重要的位置，以更加積極的態度應對各類風險隱患，堅持「穩定大局、統籌協調、分類施策、精準拆彈」的原則，以系統性思維進行全面風險管理，既對歷史負責，也增添了穩健經營的底氣。全面摸清風險底數，全力以赴壓降風險，加速不良清收處置，有效遏制增量風險，集團資產質量持續向好。深入推進風險、合規、審計三大風險管理體系建設，加強對子公司的全面管控，強化信用風險全流程、全環節、全方位主動管理，風險管理逐步從「人工控制」向「智慧風控」升級，風險管理能力顯著提升。

深入推進改革創新，激發改革轉型升級新動能。我們堅持把改革創新貫穿於金融工作的各個方面，重新定義經營思維和企業文化，牽引全行業務發展、理念、文化全方位轉變，打造創新發展新引擎。聚焦打造「新江銀、心服務」品牌，堅持一張藍圖繪到底，深入實施國企改革創新攻堅三年行動，全面推進《江西銀行第三屆董事會戰略規劃落地實施方案》，大力推行降本增效，不斷激發轉型發展的強大內生動力。發力數字化轉型，持續塑造發展新動能新優勢，制定數字化轉型三年發展規劃，開展數字化人民幣應用測試，以「數字化、線上化、智能化、場景化」為路徑，拓展數字金融新業態，數字場景應用更趨豐富完善，金融服務更有智慧、更具活力、更加高效。

凡是過往，皆為序章。回首2022，我們風雨兼程，砥礪奮進；展望2023，我們滿載希望，蓄勢待發。站在新的起點上，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，持續做好服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等各項工作，踔厲奮發、勇毅前行，繼續努力為客戶、為投資者、為社會交出滿意的答卷！



第五章 管理層討論與分析

5.1 經濟金融與政策環境回顧

報告期內，中國經濟呈現出總量增、質量升、韌性強、走勢好的發展態勢。國家統計局初步核算，2022年全年國內生產總值人民幣1,210,207億元，較上年增長3%。分季度看，一季度同比增長4.8%，二季度增長0.4%，三季度增長3.9%，四季度增長2.9%。2022年中國金融體系運行平穩，為實體經濟提供了更有力支撐。截至報告期末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣266.43萬億元，同比增長11.8%；人民幣貸款餘額213.99萬億元，同比增長11.1%；人民幣存款餘額人民幣258.5萬億元，同比增長11.3%；社會融資規模存量為人民幣344.21萬億元，同比增長9.6%。

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穩中有進、穩中向好良好態勢，主要經濟指標增幅持續位居全國前列，高質量跨越式發展取得新成效。江西省2022年實現地區生產總值(GDP)人民幣32,074.7億元，比上年增長4.7%，高於全國1.7個百分點。規模以上工業增加值增長7.1%，高於全國3.5個百分點，固定資產投資增長8.6%，高於全國3.5個百分點，社會消費品零售總額增長5.3%，高於全國5.5個百分點，貨物進出口總值增長34.9%，高於全國27.2個百分點。



5.2 總體經營概括

一年來，江西銀行在江西省委省政府的堅強領導下，在監管部門的科學監管下，始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大精神，堅持穩中求進工作總基調，牢牢把握「穩住、進好、調優」經濟工作思路，統籌推進保穩定、控風險、調結構、穩增長等重點工作，全行各項經營管理呈現穩中向好的發展態勢。

經營規模穩步增長。截至報告期末，集團資產總額人民幣5,155.73億元，較上年末增長1.38%。發放貸款和墊款總額人民幣3,114.81億元，較上年末增長12.16%，吸收存款總額人民幣3,527.11億元，較上年末增長2.61%。資本充足率14.00%，撥備覆蓋率178.05%，流動性比例85.03%，不良貸款率2.18%。

業務結構不斷優化。資產結構趨於合理，本集團發放貸款和墊款總額佔資產總額比例較上年末提高5.81個百分點。負債結構不斷優化，吸收存款總額佔負債總額比例較上年末提高1.63個百分點，且平均成本率實現近年來首次下降。客戶結構持續改善，公司和個人全量及有效客戶數均實現良好增長，發展基礎更加夯實。

品牌形象全面煥新。聚焦「新江銀、心服務」，不斷豐富品牌文化內涵，推動品牌形象提升。相繼榮獲「金融業數字化轉型突出貢獻獎」「普惠金融創新獎」「金融業科技賦能業務創新突出貢獻獎」等多項榮譽。



第五章 管理層討論與分析

5.3 利潤表分析

報告期內，本集團實現稅前利潤人民幣16.81億元，較上年同期減少人民幣8.15億元，下降32.66%；實現淨利潤人民幣16.01億元，較上年同期減少人民幣5.11億元，下降24.20%。主要是本集團資產減值損失同比增加人民幣23.90億元所致。

	2022年	2021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	20,990.73	19,965.72	1,025.01	5.13
利息支出	(11,366.40)	(11,203.91)	(162.49)	1.45
利息淨收入	9,624.33	8,761.81	862.52	9.84
手續費及佣金收入	786.81	804.10	(17.29)	(2.15)
手續費及佣金支出	(144.72)	(104.61)	(40.11)	38.34
手續費及佣金淨收入	642.09	699.49	(57.40)	(8.21)
交易淨收益	121.32	200.62	(79.30)	(39.53)
金融投資所得收益淨額	2,129.22	1,441.07	688.15	47.75
其他營業收入	197.08	41.44	155.64	375.58
營業收入	12,714.04	11,144.43	1,569.61	14.08
營業支出	(3,643.92)	(3,647.66)	3.74	(0.10)
資產減值損失	(7,396.77)	(5,006.61)	(2,390.16)	47.74
應佔聯營公司利潤／(虧損)	7.61	6.03	1.58	26.20
稅前利潤	1,680.96	2,496.19	(815.23)	(32.66)
所得稅費用	(80.44)	(384.63)	304.19	(79.09)
年內淨利潤	1,600.52	2,111.56	(511.04)	(24.20)
歸屬於本行股東的淨利潤	1,549.55	2,070.31	(520.76)	(25.15)
非控制性權益	50.97	41.25	9.72	23.56

5.3.1 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96.24億元，較上年同期增加人民幣8.63億元，增長9.84%。其中：業務規模調整導致利息淨收入較上年同期增加人民幣7.44億元，收益率或成本率變動導致利息淨收入較上年同期增加人民幣1.19億元。

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。

	2022年			2021年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均年化 收益率／ 成本率	平均餘額	利息 收入／支出	平均年化 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	296,363.59	14,253.34	4.81%	250,843.18	12,867.65	5.13%
金融投資	129,518.81	5,845.93	4.51%	139,196.13	6,062.33	4.36%
存放中央銀行款項	32,726.97	462.89	1.41%	36,564.30	540.09	1.48%
存放同業及其他金融 機構款項	1,864.52	6.72	0.36%	2,110.09	7.01	0.33%
買入返售金融資產	22,765.95	351.51	1.54%	20,637.16	404.73	1.96%
拆出資金	2,876.38	70.34	2.45%	3,148.25	83.91	2.67%
生息資產總額	486,116.22	20,990.73	4.32%	452,499.11	19,965.72	4.41%
計息負債						
吸收存款	345,655.11	8,232.08	2.38%	330,859.81	7,956.03	2.40%
同業及其他金融機構 存放款項	18,173.62	493.06	2.71%	24,397.46	712.08	2.92%
向中央銀行借款 ⁽¹⁾	17,139.53	416.99	2.43%	10,259.18	306.22	2.98%
拆入資金	4,085.92	113.23	2.77%	4,754.30	119.96	2.52%
賣出回購金融資產	26,034.48	401.03	1.54%	23,614.04	457.00	1.94%
已發行債券	54,657.56	1,475.08	2.70%	41,014.77	1,328.91	3.24%
向其他金融機構借款	6,051.76	234.93	3.88%	7,701.08	323.71	4.20%
計息負債總額	471,797.98	11,366.40	2.41%	442,600.64	11,203.91	2.53%
利息淨收入		9,624.33			8,761.81	
淨利差		1.91%			1.88%	
淨利息收益率		1.98%			1.94%	

附註：(1) 包括票據再貼現業務。

第五章 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。

	2022年對比2021年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	(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	2,335.09	(949.40)	1,385.69
金融投資	(421.47)	205.07	(216.40)
存放中央銀行款項	(56.68)	(20.52)	(77.20)
存放同業及其他金融機構款項	(0.82)	0.53	(0.29)
買入返售金融資產	41.75	(94.97)	(53.22)
拆出資金	(7.25)	(6.32)	(13.57)
利息收入變化	1,483.30	(458.29)	1,025.01
計息負債			
吸收存款	355.78	(79.73)	276.05
同業及其他金融機構存放款項	(181.65)	(37.37)	(219.02)
向中央銀行借款 ⁽⁴⁾	205.37	(94.60)	110.77
拆入資金	(16.86)	10.13	(6.73)
賣出回購金融資產	46.84	(102.81)	(55.97)
已發行債券	442.04	(295.87)	146.17
向其他金融機構借款	(69.33)	(19.45)	(88.78)
利息支出變化	739.10	(576.61)	162.49

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。

5.3.2 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣209.91億元，較上年同期增加人民幣10.25億元，增長5.13%。利息收入的增加主要是本集團發放貸款和墊款規模增加所致。

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142.53億元，較上年同期增加人民幣13.86億元，增長10.77%。主要是由於本集團發放貸款和墊款的平均餘額增加，部份被發放貸款和墊款的平均收益率下降所抵消。發放貸款和墊款的平均餘額增加主要是本集團持續加大普惠及各項特色信貸產品投放規模所致。平均收益率下降主要是受市場利率下行影響以及本集團積極響應國家政策，通過實行優惠利率等措施降低企業融資產本，切實支持實體經濟發展所致。

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。

	2022年			2021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⁾	215,168.78	9,988.21	4.64%	172,948.67	8,637.93	4.99%
個人貸款和墊款	81,194.81	4,265.13	5.25%	77,894.51	4,229.72	5.43%
總計	296,363.59	14,253.34	4.81%	250,843.18	12,867.65	5.13%

附註：(1) 包含票據貼現業務。



第五章 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**58.46**億元，較上年同期減少人民幣**2.16**億元，下降**3.57%**。主要是報告期內本集團金融投資規模下降影響所致。

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**4.63**億元，較上年同期減少人民幣**0.77**億元，下降**14.29%**，主要是報告期內金融機構存款準備金率下調，本集團存放央行准本金和備付金規模下降所致。

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**3.52**億元，較上年同期減少人民幣**0.53**億元，下降**13.15%**。主要是受市場利率下行影響，買入返售金融資產平均收益率下降所致。

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**0.70**億元，較上年同期減少人民幣**0.14**億元，下降**16.17%**。主要是拆出資金平均收益率下降所致。



5.3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣**113.66**億元，較上年同期增加人民幣**1.62**億元，增長**1.45%**。利息支出的增長主要是報告期內本集團吸收存款、向中央銀行借款、已發行債券和賣出回購金融資產規模增加所致。

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**82.32**億元，較上年同期增加人民幣**2.76**億元，增長**3.47%**，主要是報告期內吸收存款的平均餘額增加人民幣**147.95**億元所致。

	2022年			2021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	122,588.80	1,281.91	1.05%	127,494.72	1,726.29	1.35%
定期	76,215.00	2,412.19	3.16%	77,179.96	2,111.98	2.74%
小計	198,803.80	3,694.10	1.86%	204,674.68	3,838.27	1.88%
個人存款						
活期	22,124.71	69.94	0.32%	20,688.13	83.59	0.40%
定期	124,726.60	4,468.04	3.58%	105,497.00	4,034.17	3.82%
小計	146,851.31	4,537.98	3.09%	126,185.13	4,117.76	3.26%
總計	345,655.11	8,232.08	2.38%	330,859.81	7,956.03	2.40%

第五章 管理層討論與分析

2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣**4.93**億元，較上年同期減少人民幣**2.19**億元，下降**30.76%**。主要是報告期內本集團同業及其他金融機構存放款項平均餘額減少和平均成本率下降共同影響所致。

3 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣**4.17**億元，較上年同期增加人民幣**1.11**億元，增長**36.17%**。主要是本集團向中央銀行借款規模增加所致。

4 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**4.01**億元，較上年同期減少人民幣**0.56**億元，下降**12.25%**。主要是本集團賣出回購金融資產平均成本率下降所致。

5 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**14.75**億元，較上年同期增加人民幣**1.46**億元，增長**11.00%**。主要是報告期內本集團發行同業存單規模增加所致。



5.3.4 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6.42億元，較上年同期減少人民幣0.57億元，下降8.21%。其中：手續費及佣金收入人民幣7.87億元，較上年同期減少人民幣0.17億元，下降2.15%。手續費及佣收入的下降主要是本集團積極貫徹落實國家減費讓利政策，以及金融租賃業務規模變動共同影響所致。

	2022年	2021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	786.81	804.10	(17.29)	(2.15)
代理及託管業務手續費	416.00	370.80	45.20	12.19
承兌及擔保手續費	180.83	162.75	18.08	11.11
銀行卡服務手續費	71.66	77.78	(6.12)	(7.87)
結算和電子渠道業務手續費	91.80	104.22	(12.42)	(11.92)
金融租賃手續費	15.97	86.63	(70.66)	(81.57)
顧問及諮詢手續費	0.49	1.16	(0.67)	(57.76)
其他	10.06	0.76	9.30	1,223.68
手續費及佣金支出	(144.72)	(104.61)	(40.11)	38.34
平台合作服務手續費	(11.79)	(3.63)	(8.16)	224.79
金融租賃手續費	(14.07)	(18.72)	4.65	(24.84)
結算與清算手續費	(38.26)	(22.01)	(16.25)	73.83
交易業務手續費	(79.46)	(59.47)	(19.99)	33.61
其他	(1.14)	(0.78)	(0.36)	46.15
手續費及佣金淨收入	642.09	699.49	(57.40)	(8.21)

第五章 管理層討論與分析

2 交易淨收益

本集團交易淨收益由2021年人民幣2.01億元減少至2022年人民幣1.21億元，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21.29億元，較上年同期增加人民幣6.88億元，增長47.75%。主要是本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資公允價值增加所致。

4 其他營業收入

報告期內，本集團其他營業收入為人民幣1.97億元，較上年同期增加人民幣1.56億元，增長375.58%。主要是本集團匯兌收益以及政府補助增加所致。

5.3.5 營業支出

報告期內，本集團營業支出為人民幣36.44億元，與上年同期基本持平。

	2022年	2021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	2,106.30	2,200.42	(94.12)	(4.28)
折舊及攤銷	471.81	523.96	(52.15)	(9.95)
稅金及附加	147.91	141.97	5.94	4.18
租賃負債利息支出	38.05	50.71	(12.66)	(24.97)
其他一般及行政支出	879.85	730.60	149.25	20.43
營業支出總額	3,643.92	3,647.66	(3.74)	(0.10)

第五章 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。

	2022年	2021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	1,480.67	1,685.70	(205.03)	(12.16)
社會保險及補充退休福利	286.70	182.42	104.28	57.16
住房公積金	120.53	114.60	5.93	5.17
員工福利	108.70	106.60	2.10	1.97
職工教育費用及工會經費	44.54	50.04	(5.50)	(10.99)
其他	65.16	61.06	4.10	6.71
合計	2,106.30	2,200.42	(94.12)	(4.28)

報告期內，本集團員工成本人民幣21.06億元，較上年同期減少人民幣0.94億元，下降4.28%。主要是本集團工資、獎金及津貼減少所致。工資、獎金及津貼減少主要是本集團員工評級標準調整以及員工人數減少共同影響所致。

報告期內，本集團其他一般及行政支出人民幣8.80億元，較上年同期增加人民幣1.49億元，增長20.43%。主要是本集團多點發力夯實客戶發展基礎，增加業務拓展費所致。



第五章 管理層討論與分析

5.3.6 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失為人民幣73.97億元，較上年同期增加人民幣23.90億元，增長47.74%。主要是由於2022年受經濟環境、新冠肺炎疫情等多重因素影響，本集團不良資產增加。此外，考慮到當前經濟形勢不確定和不穩定因素較多，基於整體風險形勢判斷，本集團對部分業務前瞻審慎地增提損失準備，以提升風險抵補能力。

	2022年	2021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	5,846.04	2,704.12	3,141.92	116.19
金融投資	966.31	2,072.86	(1,106.55)	(53.38)
其他	584.42	229.63	354.79	154.51
資產減值損失總額	7,396.77	5,006.61	2,390.16	47.74

5.3.7 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅費用人民幣0.80億元，主要是2022年本集團形成的可抵扣暫時性差異確認遞延所得稅資產，以及免稅收入和可稅前抵扣金額的稅務影響所致。

	2022年	2021年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅費用	1,221.98	1,318.76	(96.78)	(7.34)
以前年度所得稅調整	(30.05)	(16.32)	(13.73)	84.13
遞延所得稅費用	(1,111.49)	(917.81)	(193.68)	21.10
合計	80.44	384.63	(304.19)	(79.09)

5.4 資產負債主要項目分析

5.4.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣5,155.73億元，較上年末增加人民幣70.13億元，增長1.38%，資產總額增長主要是由於本集團發放貸款和墊款總額、買入返售金融資產及拆出資金增加。

	截至2022年12月31日		截至2021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	311,481.17	—	277,714.31	—
發放貸款和墊款應計利息	816.21	—	563.79	—
發放貸款和墊款減值準備	(11,984.61)	—	(7,619.87)	—
發放貸款和墊款淨額	300,312.77	58.25	270,658.23	53.21
金融投資	157,096.89	30.47	171,777.28	33.78
現金及存放中央銀行款項	35,792.75	6.94	46,464.97	9.14
存放同業及其他金融機構款項	1,451.50	0.28	2,090.06	0.41
買入返售金融資產	4,331.58	0.84	2,695.94	0.53
拆出資金	5,632.34	1.09	3,589.20	0.71
其他資產 ⁽¹⁾	10,954.83	2.13	11,284.13	2.22
資產合計	515,572.66	100.00	508,559.81	100.00

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



第五章 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3,114.81億元，較上年末增加人民幣337.67億元，增長12.16%。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2022年12月31日		截至2021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)				
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款				
公司貸款和墊款	183,678.11	58.97	161,422.74	58.12
個人貸款和墊款	83,651.98	26.86	80,198.97	28.88
小計	267,330.09	85.83	241,621.71	87.00
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	5,626.03	1.80	3,385.47	1.22
票據貼現	38,525.05	12.37	32,707.13	11.78
小計	44,151.08	14.17	36,092.60	13.00
發放貸款和墊款總額	311,481.17	100.00	277,714.31	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)為人民幣2,278.29億元，較上年末增加人民幣303.14億元，增長15.35%，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。

個人貸款和墊款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款為人民幣836.52億元，較上年末增加人民幣34.53億元，增長4.31%，主要是本集團加大了對個體工商戶、新市民、新型農業經營主體等經營性貸款投放力度所致。

2 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資餘額為人民幣1,570.97億元，較上年末減少人民幣146.80億元，下降8.55%。主要是本集團業務回歸本源，優化資產結構，減少了證券公司和信託計劃管理的投資管理產品所致。

	截止2022年12月31日		截止2021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	90,065.86	57.33	107,390.60	62.52
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	43,546.14	27.72	39,446.06	22.96
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	23,484.89	14.95	24,940.62	14.52
合計	157,096.89	100.00	171,777.28	100.00



第五章 管理層討論與分析

	截止2022年12月31日		截止2021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	38,674.95	24.62	37,288.67	21.71
政策性銀行債券	34,625.74	22.04	37,465.04	21.81
商業銀行及其他金融機構 債券	3,097.73	1.97	564.29	0.33
公司債券	11,057.41	7.04	15,845.42	9.22
小計	87,455.83	55.67	91,163.42	53.07
其他金融資產				
金融機構發行的理財產品	—	—	—	—
基金投資 ⁽¹⁾	28,504.85	18.15	20,766.12	12.09
權益工具投資	199.54	0.13	121.18	0.07
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	39,609.39	25.21	57,956.47	33.74
小計	68,313.78	43.49	78,843.77	45.90
應計利息	1,327.28	0.84	1,770.09	1.03
金融投資總額	157,096.89	100.00	171,777.28	100.00

附註：(1) 主要包括貨幣基金及債券基金。

5.4.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣4,687.58億元，較上年末增加人民幣18.31億元，增長0.39%。主要是由於本集團吸收存款、已發行債券和賣出回購金融資產增加。

	截止2022年12月31日		截止2021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	352,711.37	75.24	343,726.22	73.62
同業及其他金融機構存放款項	13,266.96	2.83	25,221.01	5.40
向中央銀行借款	18,797.98	4.01	19,242.20	4.12
向其他金融機構借款	4,302.92	0.92	8,981.23	1.92
拆入資金	4,103.53	0.88	6,128.33	1.31
賣出回購金融資產	17,209.18	3.67	16,283.67	3.49
已發行債券	52,161.88	11.13	41,099.18	8.80
應交稅費	850.05	0.18	745.47	0.16
其他負債 ⁽¹⁾	5,353.75	1.14	5,499.06	1.18
負債合計	468,757.62	100.00	466,926.37	100.00

附註：(1) 主要包括應付利息、代收代付款項、應計員工成本、應付股利及其他應付款項。



第五章 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3,527.11億元，較上年末增加人民幣89.85億元，增長2.61%。

	截止2022年12月31日		截止2021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				
公司存款	108,088.43	30.65	122,223.64	35.54
個人存款	24,080.47	6.83	22,570.87	6.57
小計	132,168.90	37.48	144,794.51	42.11
定期存款				
公司存款	61,701.95	17.49	68,797.32	20.02
個人存款	136,470.10	38.69	112,931.93	32.86
小計	198,172.05	56.18	181,729.25	52.88
保證金存款				
承兌保證金	13,178.99	3.74	8,553.06	2.49
擔保保證金	1,938.13	0.55	2,712.97	0.79
信用證保證金	2,483.32	0.70	1,915.44	0.56
其他保證金	18.08	0.01	38.88	0.01
小計	17,618.52	5.00	13,220.35	3.85
匯出匯款及應解匯款	45.21	0.01	60.22	0.02
應付利息	4,706.69	1.33	3,921.89	1.14
吸收存款總額	352,711.37	100.00	343,726.22	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132.67億元，較上年末減少人民幣119.54億元，下降47.40%。主要是本集團綜合考慮流動性管理需求、融入資金成本及其穩定性，減少同業及其他金融機構存放款項所致。

3 拆入資金

截至報告期末，本集團拆入資金餘額為人民幣41.04億元，較上年末減少人民幣20.25億元，下降33.04%。主要是本集團因流動性資金管理措施而調整拆入資金所致。

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172.09億元，較上年末增加人民幣9.26億元，增長5.68%。主要是根據本集團流動性管理需求，彌補短期資金缺口，增加賣出回購金融資產所致。

5 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券為人民幣521.62億元，較上年末增加人民幣110.63億元，增長26.92%。主要是本集團加強融入資金穩定性管理，夯實融入資金來源，增加同業存單發行規模所致。



第五章 管理層討論與分析

5.4.3 股東權益

截至報告期末，本集團總權益為人民幣468.15億元，較上年末增加人民幣51.82億元，增長12.45%；歸屬於本行股東的總權益為人民幣460.48億元，較上年末增加人民幣51.31億元，增長12.54%。總權益的增加主要是2022年本集團新增發行永續債人民幣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。

	截止2022年12月31日		截止2021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	12.87	6,024.28	14.47
資本公積	13,291.25	28.39	13,291.25	31.92
盈餘公積	3,220.43	6.88	3,081.89	7.40
一般準備	7,019.10	14.99	6,689.10	16.07
其他綜合收益	299.49	0.64	224.12	0.54
未分配利潤	8,195.44	17.51	7,607.64	18.27
其他權益工具	7,997.96	17.08	3,999.04	9.61
歸屬本行股東總權益	46,047.95	98.36	40,917.32	98.28
非控制性權益	767.09	1.64	716.12	1.72
總權益	46,815.04	100.00	41,633.44	100.00

5.5 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2022年12月31日		截至2021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	29,296.02	52.21	24,475.81	43.15
開出信用證	8,217.02	14.64	6,019.45	10.61
未使用的信用卡授信額度	7,639.96	13.61	6,856.20	12.09
開出保函	10,923.20	19.46	19,294.39	34.02
貸款承諾	40.00	0.06	66.00	0.12
小計	56,116.20	99.98	56,711.85	99.99
資本承諾	3.29	0.02	1.88	0.01
合計	56,119.49	100.00	56,713.73	100.00



第五章 管理層討論與分析

5.6 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3,114.81億元，較上年末增加人民幣337.67億元，增長12.16%。

5.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2022年12月31日		截至2021年12月31日	
	總額	佔總額 百分比(%)	總額	佔總額 百分比(%)
正常類	285,627.62	91.70	264,288.75	95.16
關注類	19,072.31	6.12	9,351.83	3.37
次級類	3,455.73	1.11	1,863.70	0.67
可疑類	2,483.87	0.80	1,525.75	0.55
損失類	841.64	0.27	684.28	0.25
發放貸款和墊款總額	311,481.17	100.00	277,714.31	100.00
不良貸款及不良貸款率	6,781.24	2.18	4,073.73	1.47
減值準備	12,073.74		7,669.30	
其中：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	11,984.61		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 款和墊款減值準備	89.13		49.43	

截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣2,856.28億元，佔比91.70%，較上年末下降3.46個百分點；關注類貸款人民幣190.72億元，佔比6.12%，較上年末上升2.75個百分點；不良貸款總額人民幣67.81億元，不良貸款率2.18%，較上年末上升0.71個百分點。本集團關注類貸款、不良類貸款佔比上升的主要原因是受經濟環境、疫情衝擊等多重因素影響，批發和零售業、涉房行業部分客戶經營困難，還款能力減弱。

5.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2022年12月31日				截至2021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(%)
(除另有注明外，以人民幣百萬元列示)								
公司貸款和墊款	189,304.14	60.77	5,710.49	3.02	164,808.21	59.34	3,327.09	2.02
個人貸款和墊款	83,651.98	26.86	1,070.75	1.28	80,198.97	28.88	746.64	0.93
票據貼現	38,525.05	12.37	-	-	32,707.13	11.78	-	-
合計	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣3,114.81億元，較上年末增加人民幣337.67億元。公司貸款和墊款較上年末增加人民幣244.96億元，增長14.86%；公司貸款和墊款不良貸款比率達3.02%，較上年末上升1.00個百分點。個人貸款和墊款較上年末增加人民幣34.53億元，增長4.31%；個人貸款和墊款不良貸款比率達1.28%，較上年末上升0.35個百分點。票據貼現較上年末增加人民幣58.18億元，增長17.79%。本集團不良貸款總額人民幣67.81億元，較上年末增加人民幣27.07億元。其中：公司不良貸款金額較上年末增加人民幣23.83億元；個人不良貸款金額較上年末增加人民幣3.24億元。



第五章 管理層討論與分析

5.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2022年12月31日				截至2021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(%)
(除另有注明外，以人民幣百萬元列示)								
農、林、牧、漁業	4,877.84	1.57	183.96	3.77	2,005.82	0.72	32.61	1.63
採礦業	1,978.76	0.64	-	-	1,619.36	0.58	-	-
製造業	20,700.40	6.65	581.26	2.81	17,140.90	6.17	354.86	2.07
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,379.33	0.76	15.91	0.67	2,959.92	1.07	-	-
建築業	20,794.23	6.68	1,042.05	5.01	13,901.68	5.01	390.47	2.81
批發和零售業	27,268.36	8.75	3,078.01	11.29	29,519.27	10.63	1,287.75	4.36
交通運輸、倉儲和郵 政業	5,995.44	1.92	14.28	0.24	4,392.88	1.58	90.87	2.07
住宿和餐飲業	348.24	0.11	34.39	9.87	534.47	0.19	44.21	8.27
信息傳輸、軟件和信 息技術服務業	1,056.39	0.34	16.80	1.59	2,405.56	0.87	257.68	10.71
金融業	3,670.49	1.18	-	-	4,696.02	1.69	-	-
房地產業	9,336.32	3.00	307.33	3.29	7,725.05	2.78	347.49	4.50
租賃和商務服務業	59,994.25	19.25	356.50	0.59	52,369.36	18.86	507.05	0.97
科學研究和技術服務 業	557.03	0.18	-	-	228.79	0.08	-	-
水利、環境和公共設 施管理業	25,917.41	8.32	5.17	0.02	21,595.95	7.78	5.84	0.03
居民服務、修理和其 他服務業	287.83	0.09	11.00	3.82	122.03	0.04	5.03	4.12
教育	1,247.84	0.40	60.00	4.81	893.05	0.32	-	-
衛生和社會工作	1,367.88	0.44	-	-	1,614.44	0.58	-	-
文化、體育和娛樂業	1,526.10	0.49	3.83	0.25	1,083.67	0.39	3.25	0.30
公共管理、社會保障 和社會組織	-	-	-	-	-	-	-	-
公司貸款和墊款總額	189,304.14	60.77	5,710.49	3.02	164,808.21	59.34	3,327.09	2.02
個人貸款和墊款總額	83,651.98	26.86	1,070.76	1.28	80,198.97	28.88	746.64	0.93
票據貼現	38,525.05	12.37	-	-	32,707.13	11.78	-	-
合計	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47

第五章 管理層討論與分析

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、建築業、製造業。不良貸款餘額較高的前五大行業分別為：批發和零售業、建築業、製造業、租賃和商務服務業、房地產業。不良貸款率上升最多的行業為批發和零售業，較上年末上升6.93個百分點。

5.6.4 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2022年12月31日				截至2021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(%)
(除另有注明外，以人民幣百萬元列示)								
信用貸款	32,199.67	10.34	413.20	1.28	31,278.47	11.26	409.67	1.31
保證貸款	179,639.48	57.67	3,934.02	2.19	142,517.90	51.33	2,410.36	1.69
抵押貸款	92,121.22	29.58	2,254.37	2.45	95,658.20	34.44	1,253.33	1.31
質押貸款	7,520.80	2.41	179.65	2.39	8,259.74	2.97	0.37	-
合計	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款的擔保方式主要以保證為主，佔發放貸款和墊款的比例為57.67%。本集團除保證貸款佔比較上年末上升6.34個百分點外，信用、抵押、質押貸款佔比較上年末均有所下降，分別下降0.92、4.86、0.56個百分點。除信用不良貸款率較上年末下降0.03個百分點外，保證、抵押、質押不良貸款率較上年末均有所上升，分別上升0.50、1.14、2.39個百分點。



第五章 管理層討論與分析

5.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

地區	截至2022年12月31日				截至2021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(%)
南昌地區	156,362.98	50.20	4,344.45	2.78	142,230.04	51.22	3,077.38	2.16
江西省內(除南昌地 區外)	133,910.37	42.99	910.60	0.68	113,980.86	41.04	820.92	0.72
江西省外	21,207.82	6.81	1,526.19	7.20	21,503.41	7.74	175.43	0.82
合計	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18	277,714.31	100.00	4,073.73	1.47

(除另有注明外，以人民幣百萬元列示)

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款人民幣3,114.81億元，南昌地區、江西省（南昌地區除外）、江西省外佔比分別為50.20%、42.99%、6.81%，江西省內（南昌地區除外）的佔比較上年末上升1.95個百分點。南昌地區、江西省外佔比較上年末分別下降1.02、0.93個百分點。本集團不良貸款人民幣67.81億元，主要集中在南昌地區，佔比64.07%。

5.6.6 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期類型	截至2022年12月31日		截至2021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	296,658.91	95.24	271,871.41	97.90
已逾期貸款				
3個月以內	8,780.60	2.82	2,848.13	1.02
3個月以上1年以內	4,264.55	1.37	1,325.53	0.48
1年以上3年以內	1,319.14	0.42	1,415.56	0.51
3年以上	457.97	0.15	253.68	0.09
小計	14,822.26	4.76	5,842.90	2.10
合計	311,481.17	100.00	277,714.31	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款總額人民幣148.22億元，較上年末增加人民幣89.79億元；逾期貸款佔貸款總額比率為4.76%，較上年末上升2.66個百分點。逾期貸款主要為逾期1年以內的貸款，較上年末增加88.71億元，其佔比較上年末上升2.69個百分點。



第五章 管理層討論與分析

5.6.7 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：一是強化清單管理，對不良資產逐戶明確處置路徑，「一戶一策」明確處置計劃，建立全面詳實、目標清晰、責任明確的「可視化」清收台賬。二是強化手段運用，根據不良資產特徵，綜合運用訴訟追償、債權轉讓、債轉股、呆賬核銷等方式，有效借助公安、法院等手段，持續提升處置成效。三是強化督導調度，加大對重點機構、重點大戶的清收督導，逐級傳導壓力、狠抓進程管理、解決處置難題，確保清收高效運轉。四是強化不良問責，嚴肅追究不良資產發放責任和清收責任。



5.6.8 大額風險暴露

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2022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	租賃和商務服務業	5,324.16	1.71	11.02
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	3,915.00	1.26	8.11
借款人C	租賃和商務服務業	3,448.13	1.11	7.14
借款人D	批發和零售業	3,391.79	1.09	7.02
借款人E	租賃和商務服務業	3,151.60	1.01	6.53
借款人F	租賃和商務服務業	2,847.77	0.91	5.90
借款人G	租賃和商務服務業	2,699.23	0.87	5.59
借款人H	建築業	2,600.00	0.83	5.38
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	2,456.81	0.79	5.09
借款人J	租賃和商務服務業	2,434.44	0.78	5.04
總額		32,268.93	10.36	66.82



第五章 管理層討論與分析

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2022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	5,772.79	1.85	11.95
借款人B	租賃和商務服務業	4,658.63	1.50	9.65
借款人C	租賃和商務服務業	4,601.58	1.48	9.53
借款人D	租賃和商務服務業	4,314.24	1.39	8.93
借款人E	租賃和商務服務業	4,299.54	1.38	8.90
借款人F	租賃和商務服務業	4,111.31	1.32	8.51
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	3,903.49	1.25	8.08
借款人H	租賃和商務服務業	3,855.02	1.24	7.98
借款人I	租賃和商務服務業	3,782.60	1.21	7.83
借款人J	批發和零售業	3,391.79	1.09	7.02
總額		42,690.99	13.71	88.38

5.6.9 抵債資產及減值準備情況

項目	截至2022年	截至2021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	153.01	149.95
減：減值損失準備	(32.82)	(37.60)
抵債淨資產	120.19	112.35



第五章 管理層討論與分析

5.6.10 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2022年1月1日	2,196.89	1,595.65	3,827.33	7,619.87
轉移至未來12個月預期信用損失	22.33	(11.36)	(10.97)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(30.49)	33.03	(2.54)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(16.06)	(378.88)	394.94	—
本年計提／(轉回)	77.80	638.56	5,089.98	5,806.34
本年轉出	—	—	(412.90)	(412.90)
本年收回	—	—	276.37	276.37
本年核銷	—	—	(1,085.43)	(1,085.43)
其他	—	—	(219.64)	(219.64)
於2022年12月31日	2,250.47	1,877.00	7,857.14	11,984.61
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2022年1月1日	49.43	—	—	49.43
本年計提／(轉回)	39.70	—	—	39.70
於2022年12月31日	89.13	—	—	89.13

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。

5.7 分部報告

5.7.1 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。

	2022年					2021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	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	合計
對外利息收入/ (支出)淨額	5,082.87	(274.11)	4,815.57	-	9,624.33	3,642.98	53.50	5,065.33	-	8,761.81
分部間利息收入/ (支出)淨額	78.47	2,581.55	(2,624.69)	(35.33)	-	1,282.68	2,087.49	(3,322.68)	(47.49)	-
利息收入/(支出)淨額	5,161.34	2,307.44	2,190.88	(35.33)	9,624.33	4,925.66	2,140.99	1,742.65	(47.49)	8,761.81
手續費及佣金收入/ (支出)淨額	272.90	30.33	360.17	(21.31)	642.09	342.37	52.30	355.09	(50.27)	699.49
交易淨收益	-	-	121.32	-	121.32	-	-	200.62	-	200.62
金融投資所得收益/ (虧損)淨額	42.34	(28.95)	2,115.83	-	2,129.22	13.03	-	1,428.04	-	1,441.07
其他營業收入/(支出)	28.20	(0.55)	(28.90)	198.33	197.08	14.31	0.63	1.37	25.13	41.44
營業收入	5,504.78	2,308.27	4,759.30	141.69	12,714.04	5,295.37	2,193.92	3,727.77	(72.63)	11,144.43
營業支出	(703.02)	(1,145.38)	(1,782.08)	(13.44)	(3,643.92)	(1,075.60)	(1,090.50)	(1,480.47)	(1.09)	(3,647.66)
減值前營業利潤	4,801.76	1,162.89	2,977.22	128.25	9,070.12	4,219.77	1,103.42	2,247.30	(73.72)	7,496.77
資產減值損失	(5,501.70)	(448.48)	(1,313.86)	(132.73)	(7,396.77)	(2,760.19)	(118.86)	(2,085.50)	(42.06)	(5,006.61)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	7.61	7.61	-	-	-	6.03	6.03
稅前利潤/(虧損)	(699.94)	714.41	1,663.36	3.13	1,680.96	1,459.58	984.56	161.80	(109.75)	2,496.19
稅前利潤/(虧損) 總額百分比	(41.64)	42.50	98.95	0.19	100.00	58.47	39.45	6.48	(4.40)	100.00

第五章 管理層討論與分析

5.7.2 主要分部營業收入

	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
公司銀行業務	5,504.78	43.30	5,295.37	47.52
零售銀行及信用卡業務	2,308.27	18.16	2,193.92	19.68
金融市場業務	4,759.30	37.43	3,727.77	33.45
其他	141.69	1.11	(72.63)	(0.65)
總計	12,714.04	100.00	11,144.43	100.00

5.8 業務綜述

5.8.1 公司銀行業務

1 公司存款

報告期內，本行堅持「以客戶為中心」的發展理念，加大公司客群建設，推動機構業務和交易銀行業務發展，努力推進公司存款渠道拓寬和結構優化。機構業務領域，先後取得2022-2023年江西省政府債券評審團成員資格、南昌市被徵地農民保險資金唯一結算行等業務資質，加大對專項債資金、穩定性機構賬戶拓展；交易銀行業務領域，鞏固拓展「銀醫通」、房屋資金監管等業務領域，加大對民辦學校、校外培訓機構等資金監管業務，以及「智慧砂石」、「智慧行政」、「智慧法院」等場景金融營銷，通過優化迭代銀企直連、現金管理等產品，服務公司存款客戶多元化需求，實現公司存款市場份額保持前列。

截至報告期末，根據人行統計口徑，本行在江西省內人民幣公司存款（不含非存款類金融機構存款）市場份額為8.75%，排名第四。

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1,893.04億元，較上年末增長14.86%。公司貸款和墊款為本集團貸款組合的最大組成部份。

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較上年末增加人民幣244.96億元，主要是本集團主動響應國家號召，將服務實體經濟轉型升級作為金融服務主戰場，圍繞推動長江經濟帶發展和中部地區崛起等國家戰略以及江西省「2+6+N」產業高質量跨越式發展行動計劃，持續加大對綠色金融、製造業、鄉村振興、數字經濟、專精特新等重点領域和薄弱環節的金融支持。

項目	截至2022年12月31日		截至2021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	105,559.00	55.76	93,802.97	56.91
固定資產貸款	59,115.62	31.23	47,462.94	28.80
融資租賃	8,058.61	4.26	13,793.26	8.37
其他 ¹	16,570.91	8.75	9,749.04	5.92
公司貸款和墊款總額	189,304.14	100.00	164,808.21	100.00

註：

1. 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款。



第五章 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2022年12月31日		截至2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款和墊款 ¹	84,591.33	44.69	70,890.61	43.01
中長期貸款 ²	104,712.81	55.31	93,917.60	56.99
公司貸款和墊款總額	189,304.14	100.00	164,808.21	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845.91億元，較上年末增加人民幣137.01億元，增長19.33%。

中長期貸款

截至報告期末，本集團的中長期貸款為人民幣1,047.13億元，較上年末增加人民幣107.95億元，增長11.49%。

第五章 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、批發和零售業及水利、環境和公共設施管理類等。

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2022年12月31日		截至2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
微型企業 ¹	13,492.84	7.12	14,252.89	8.65
小型企業 ¹	95,301.24	50.34	79,738.80	48.38
中型企業 ¹	46,333.91	24.48	40,508.53	24.58
大型企業 ¹	28,542.03	15.08	26,813.24	16.27
其他 ²	5,634.12	2.98	3,494.75	2.12
公司貸款和墊款總額	189,304.14	100.00	164,808.21	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748.76億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的39.56%，佔比較上年末下降1.29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1,087.94億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的57.46%，佔比較上年末上升0.43個百分點。

第五章 管理層討論與分析

3 公司客戶

報告期內，本行強化客戶關係管理系統數據分析，細化客群分層，強化考核引導；加強進程管理，有序推進客群建設，進一步壯大公司客戶總量；對接江西省市場監督管理局企業登記網絡平台，開展註冊登記企業預開戶合作，實現源頭獲客。重視優質客戶拓展，與產業主管部門、優質國企、行業龍頭企業建立戰略合作關係，進一步促進客戶結構優化，助力公司業務高質量發展。

4 公司產品

報告期內，本行持續創新金融產品，優化升級金融服務，加大對綠色金融、製造業、人才創新創業等領域服務力度，助力實體經濟高質量發展。

助力綠色低碳發展方面，運用「綠色生態通」業務加大對低碳經濟、循環經濟及生態經濟等領域的信貸投放。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣**226.96**億元，較上年末增長**33.46%**。



助力製造業轉型升級方面，加強與政府產業主管部門合作，創新推出「專精特新貸」產品，加大對製造業單項冠軍、製造業領航企業、專精特新等客戶金融支持力度。截至報告期末，本集團製造業貸款餘額人民幣207.00億元，較上年末增長20.77%，其中，「專精特新貸」餘額人民幣70.47億元，較上年末增長31.43%。

助力人才強省戰略方面，設立人才金融服務中心，整合升級推出「真金誠意惠贛才」人才金融專屬產品政策，共計39項產品。截至報告期末，本行支持各類人才企業貸款餘額人民幣30.38億元。

5 普惠金融

本行切實將支持經濟發展着力點放在實體經濟上、運用到鄉村振興建設之中，通過強化信貸資源供給、加強產品和業務模式創新、建立「敢願能會」長效機制、實行優惠政策等一攬子舉措，持續加大對普惠金融、普惠型涉農等重點領域和薄弱環節金融支持力度，全面助力穩市場主體、穩就業創業、穩經濟增長，傾情為小微企業高質量發展貢獻金融力量。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353.87億元，較上年末增加人民幣118.76億元，增長50.51%；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30,855戶，較上年末增加5,804戶；普惠型小微貸款平均利率較上年同期下降0.73個百分點，有效降低了小微企業融資成本。



第五章 管理層討論與分析

強化信貸支持力度。持續將信貸資源向普惠金融領域傾斜，加大對普惠型小微企業信貸投放，紮實開展首貸戶提升行動，着重加大信用貸款、中長期貸款資金支持，全力滿足小微企業、個體工商戶、新市民等普惠客群的合理融資需求，重點支持受疫情影響較大的生產製造、住宿餐飲、批發零售、文化旅遊等行業小微企業和新型農業經營主體，傾力支持小微企業持續經營發展。

完善健全長效機制。緊跟市場動態及普惠客群發展實際，進一步優化申貸材料和流程，並通過提升普惠金融指標在總體KPI考核權重、實施內部資金轉移優惠定價等，不斷強化正向考核激勵，建立服務小微企業敢貸願貸能貸會貸長效機制，制定不良問責「正負面清單」，提振業務人員「敢貸願貸」信念。

加強信貸產品供給。結合小微企業生命週期、所屬行業、交易場景和融資需求等特點，不斷豐富小微企業信貸產品供給，推出線上版「創業擔保貸」產品，支持創新創業；推出新型農業經營主體專屬產品「鄉村能人貸」，發揮農險保單增信功效，推廣「農保貸」產品，助力鄉村振興；創新「銀行+工會」合作模式，推出「洪工貸」產品，並持續強化「線上化流程」、「自動化審批」服務能力，創新模式打法，推廣「融易貸」等總對總批量化擔保業務模式，提高小微企業融資可得性和滿意度。

提升普惠服務質效。持續優化「江銀普惠」數字化平台，設立普惠金融營銷和專屬審批團隊，試行「智能化、半自動化」審批，推行「容缺受理、線上面簽」，做到隨時受理、限時審結，有效提升普惠客群審貸效率，並為小微企業提供集賬戶、結算、融資、理財及諮詢等一攬子金融服務，不斷提高小微金融專業化服務能力和水平。



降低綜合融資成本。對普惠型小微企業、普惠型涉農等重點領域給予更大的利率優惠，其中小微企業貸款利率最低可按中國人民銀行同期LPR執行。積極落實中央及地方政府加強對實體經濟降費讓利和中國人民銀行減息等政策，切實減輕小微企業負擔，營造良好的融資環境。

5.8.2 零售銀行業務

1 個人存款

報告期內，本行做好個人存款穩存量、拓增量，發揮縣域地區支行獲客作用，促進儲蓄存款規模快速增長，市場份額保持江西省城商行領先。報告期內，本集團個人存款首次突破人民幣**1,600**億元，截至報告期末，個人存款餘額達人民幣**1,605.51**億元，較上年末增加人民幣**250.48**億元，增長**18.49%**；個人存款平均成本率較上年同期下降**0.17**個百分點。

報告期末，根據人行口徑，在江西省內，本行個人存款市場份額達**5.15%**，較上年末提升**0.02**個百分點，在江西省內城商行中排名首位；本行報告期內個人存款增速高於江西省增速**0.44**個百分點。

報告期內，本行持續深挖縣域地區存款增長潛力，試點自營農村金融服務站新模式，截至報告期末，縣域地區支行（含南昌地區三縣）個人存款餘額達人民幣**538.48**億元，較上年末增加人民幣**89.92**億元，增長**20.05%**。



第五章 管理層討論與分析

2 個人貸款

截至報告期末，本集團個人貸款餘額為人民幣**836.52**億元，較上年末增加人民幣**34.53**億元。

報告期內，本行聚焦個人消費貸款客戶，通過優化產品功能、辦貸流程，提升產品競爭力；開展「江西銀行大宗商品消費季活動」，為促進消費提供信貸支持。

報告期內，本行聚焦完善產品體系與功能，優化業務辦理流程，開發貸後管理自動化、貸款資金用途管控等功能，提升貸後管理效率。截至報告期末，重點產品「江銀快貸」客戶數達**2.20**萬戶，較上年末增加**1.84**萬戶，增長**511.11%**；產品餘額達人民幣**16.16**億元，較上年末增加**13.52**億元，增長**512.13%**。

3 零售客戶

報告期內，本行加強民生領域個人金融服務，同時大力拓展代發工資客群，在手機銀行推出「薪財富」代發工資客戶專區，配套推出了智能通知存款、大額存單預約、客群權益活動等專屬服務。報告期內，本行制定加強新市民金融服務工作方案，推出新市民住房貸款服務等**13**項舉措，助力新市民在城市立足發展。截至報告期末，本行個人加權有效客戶數¹達**747.15**萬戶，較上年末增加**92.87**萬戶，增長**14.19%**；借記卡電子支付簽約客戶數達**161.5**萬戶，較上年末增長**13.17%**。

註：¹個人加權有效客戶是指按客戶名下個人存款以平均餘額分檔區間對應各檔系數加權計算的客戶數。

4 銀行卡

報告期內，本行加強拓展江西省內社保發卡業務，完成社保資金發放平台、惠民惠農平台、南昌市「社保卡應用平台」等系統優化升級，推出社保卡客戶用卡優惠活動。截至報告期末，本行累計發行社保卡**24.49**萬張，較上年末增長**9.53%**，社保卡內金融資產餘額達人民幣**7.37**億元，較上年末增長**47.99%**。報告期內，本行高頻開展借記卡互聯網支付線上活動，提升客戶用卡活躍度。截至報告期末，已拓展合作互聯網平台**10**家，互聯網支付簽約卡數**286.34**萬張，較上年末增長**15.71%**，全年交易筆數**9,726.42**萬筆，較上年同期增長**8.64%**，活躍卡數**91.37**萬戶，較上年末增長**5.39%**。

報告期內，本行圍繞「強能力、做特色、增效益」發展策略，通過深耕江西本地，打造信用卡特色產品，不斷完善信用卡用卡環境，積極打造本地化特色優勢，推進信用卡業務高質量發展。積極探索，推出美麗無界女神主題信用卡、低碳生活主題信用卡，進一步豐富信用卡產品線，持續提升信用卡產品精準獲客能力；聚焦本地客群需求和偏好，推出「One美生活圈」，通過搭建購物圈、贛飯圈、無憂圈、精緻圈、玩賺圈、好禮圈六大特色場景活客，打造精緻生活鏈，品牌形象持續提升；順應市場需求，持續優化分期產品，持續更新迭代風險模型及規則策略，不斷優化分期系統業務流程，有效提升分期產品市場競爭力。截至報告期末，本行信用卡總發卡量**97.05**萬張，存量卡達**69.13**萬張，信用卡透支餘額人民幣**35.37**億元。



第五章 管理層討論與分析

5 財富管理

報告期內，本行強化財富管理產品建設、系統建設，圍繞居民投資理財需求，全年引入25款代銷金融產品，上線綜合理財平台優化升級項目，增加客戶資產浮動盈虧展示等，提升了業務管理效率和客戶體驗。全年持續加強財富管理業務內控及風險管理，開展了產品銷售專區年度專項檢查，修訂制度文件，紮緊制度籠子，規範合規銷售。

5.8.3 金融市場業務

1 貨幣市場業務

報告期內，我國繼續維持穩健的貨幣政策，靠前發力，跨週期調節，發揮好貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，健全市場化利率形成和傳導機制，優化央行政策利率體系，着力穩定宏觀經濟大盤。央行加大穩健貨幣政策實施力度，兩次實施降準，釋放流動資金，並兩次引導政策利率下行共20bp，引導市場利率同步下行，降低融資成本，緩解實體經濟壓力。

本行堅持審慎平衡的原則，靈活運用貨幣市場工具，在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水平和流動性水平，保持適度流動性，促進貨幣市場業務穩健發展。截至報告期末，本集團存放同業款項、拆放同業以及買入返售金融資產餘額為人民幣114.15億元；本集團同業存放款項、同業拆入、賣出回購金融資產餘額以及已發行債券餘額人民幣867.42億元。



2 證券及其他金融資產投資

報告期內，央行明確地方金融監管規則，統一監管標準，構建權責清晰、執法有力的地方金融監管框架，規範了地方金融機構的經營行為。我行始終堅持服務本地經濟、始終堅持服務實體經濟、始終堅持防範投資風險，以「回歸本源、專注主業」的基本原則，不斷優化業務結構，靈活配置標準化產品和高流動性資產，保持各項投資業務穩健發展。

截至報告期末，本集團債券投資餘額為人民幣**874.56**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餘額為人民幣**683.14**億元。

3 投資銀行業務

報告期內，本行投資銀行業務深入貫徹國家經濟金融方針政策，持續推進非金融企業債務融資工具承銷業務平穩開展，組織開展投資人調研活動，着力服務江西省內企業客戶直接融資工作。

報告期內，本行累計服務江西省內非金融企業債務融資工具發行**9**隻，參與發行金額人民幣**64**億元，其中：本行承銷金額人民幣**20.17**億元，區域市場發展平穩，全市場排名保持穩定。

5.8.4 資產管理業務

報告期內，本行積極落實金融政策，精準投放資金，發行**ESG**主題類理財產品，並持續開展投資者教育工作，夯實內控合規，牢築發展底線。

截至報告期末，本行理財產品存續餘額為人民幣**300.23**億元，其中個人、機構客戶資金佔比分別為**96.98%**、**3.02%**。



第五章 管理層討論與分析

5.8.5 國際業務

報告期內，本行堅決落實黨中央、國務院關於持續穩慎推進人民幣國際化及國家外匯管理局匯率風險管理工作部署，全速推進跨境人民幣和匯率避險「首辦戶」等政策性業務，貫徹落實跨境貿易投資便利化政策；策應江西省外貿高質量發展大勢，全力支持企業內外貿一體化經營，聚焦主責，深耕本土，助企紓困，精準服務對接企業需求，積極匹配外幣貸款、國際貿易融資、福費廷等產品，持續踐行外匯業務服務實體經濟的責任擔當；深化業務場景運用，完成跨境金融區塊鏈服務平台、統一跨境監管申報平台系統直連建設並實現系統上線，有效提升融資效率及數據質量。

截至報告期末，本行國際業務有效客戶數較上年末增長**82.51%**，支持企業內外貿一體化經營餘額較上年末增長**62.16%**，省內跨境人民幣業務量較上年末增長**46.99%**，國際收支量較上年末增長**21.36%**，結售匯量較上年末增長**18.88%**，在國際環境嚴峻複雜、國內新冠疫情反覆的情況下實現了國際業務質效的逆勢提升。

5.8.6 渠道建設

1 物理渠道

截至報告期末，本行共有**225**家自助銀行服務區（點），**1,167**台自助設備（其中存取款機**454**台、智能自助終端**713**台）。



2 電子渠道

報告期內，本行加快數字化轉型，持續推進電子渠道各項功能完善和體驗升級，強化電子渠道管理，致力於為客戶提供更優質、高效、全面的金融服務。

個人電子銀行：報告期內，為更好地服務個人網上銀行客戶，2022年2月，我行正式對外發佈新版個人網上銀行。在本行積極引導下，新版個人網上銀行交易已完全替代舊版個人網上銀行。同時，為全面提升個人手機銀行體驗水平，本行完成個人手機銀行App更名並啟動手機銀行3.0用戶體驗提升項目，目前該項目正處於設計交付階段。截至報告期末，本行個人電子銀行註冊客戶總數達310.25萬戶，較上年末增長13.77%。

企業電子銀行：報告期內，本行新版企業網銀及企業手機銀行正式上線。為加大產品創新力度、提升業務運營能力，新版企業網銀及企業手機銀行基於全棧信創標準建設，採用全新分佈式微服務架構部署，整合企業網銀、企業手機銀行、銀企直聯、現金管理等4個交易渠道，並為企業客戶提供智慧考勤、智慧人事、智慧薪酬等非金增值服務，助力企業內部管理運營。截至報告期末，本行企業電子銀行客戶總數為5.50萬戶，較上年末下降10.71%。客戶總數下降主要原因是報告期內本行上線新企業網銀系統並結合監管要求，對已註銷結算賬戶但未註銷企業網銀用戶的賬戶進行批量銷戶。

電話銀行：報告期內，本行客戶服務中心共受理客戶來電110.14萬通，日均受理客戶來電3,017通。電話接通率為91.28%，客戶滿意度達99.51%。

微信公眾號：截至報告期末，本行「江西銀行」微信公眾號關注客戶數達92.54萬戶，較上年末增長6.18%。



第五章 管理層討論與分析

5.8.7 信息化建設

報告期內，本集團聚焦「數字經濟」，不斷加快集團數字化轉型工作。在董事會層成立戰略發展和數字化轉型委員會，負責制定全行經營目標和長期戰略，制訂數字化轉型、信息科技規劃等工作，並成立了由黨委書記、董事長為組長的江西銀行數字化轉型工作領導小組，負責全面領導、組織和實施江西銀行數字化轉型工作。以「進」的姿態守牢「穩」的底線，不斷強化科技賦能，提升業務支撐能力。

以科技強化「安全」保障能力

持續提升業務連續性保障能力。完成「2022年同城災備演練」，將重要信息系統切換至同城災備中心，歷經48小時同城災備中心無間斷穩定運行後，各項運行指標正常，數據完整統一，圓滿完成系統回切操作。保障春節、冬奧會、「黨的二十大」等重要時期網絡安全，「二十大」期間嚴格落實10×24小時無間斷、快響應監測值守，實現安全保障零事故。推進異地災備體系建設，完成支付前置、渠道前置、個人信貸等7個重要業務系統的應用級異地災備部署。

落實「5個安全」(安全內控、安全運維、密碼安全、安全培訓、安全防護)責任工作。開展建設新數據庫審計系統及堡壘機擴展安全運維模塊、開展三級系統的密碼測評、開展安全及案防培訓、開展信息安全評估等內控工作，完善安全內控機制，實現強內控、防風險、促合規。



以科技強化業務支撐能力

完成一級支行系統合併工作。2022年11月26日和2022年12月2日，分別完成了東湖支行與中山路支行等8家城區支行的系統合併工作。合併後系統運行穩定，客戶業務未受任何影響，各類報表數據準確無誤，有效推進了由管理型支行向經營性支行的轉型工作，為本行業務發展打下了堅實基礎。

核心技術自主可控能力持續提升。自主研發出研投一體化平台，為提供標準開發平台及後續的數據標準建設起到了關鍵性作用，在此平台上完成了函證系統的開發投產。

重塑線上線下服務體系。建設統一C端平台，一體化統籌整合ATM/CRS、STM、排隊機、廳堂管理、自助Pad、移動展業、冠字號系統、移動展業等服務渠道，以「數據共享、流程協同」的強系統支撐為全行線下渠道服務提質增效。截至報告期末，已接入87家網點共193台ATM設備，總交易筆數84.2萬，交易金額人民幣11.88億元；11家網點的14台STM設備、14家網點的PAD設備、3家網點櫃面冠字號、5家網點排隊叫號系統。

構建統一的電子渠道中台服務。以新企業網銀和企業手機銀行建設為基底，整合「企業網銀」「企業手機銀行」「銀企直連」「現金管理」等4個交易渠道，形成平台化、場景化、智能化、多渠道協同的對公電子渠道服務體系，並為小微企業客戶免費提供「智慧考勤」「智慧人事」「智慧薪酬」等3大類非金增值服務，助力企業內部管理運營。截至報告期末，新企業網銀客戶數約5.5萬，企業操作員約8萬人，交易筆數約48.5萬筆，交易金額達人民幣753.6億元。



第五章 管理層討論與分析

以科技推動數字化轉型進程

深化業務場景運用。建設完成跨境金融區塊鏈服務平台、人民幣跨境收付信息系統、統一跨境監管申報平台等系統建設，創建了銀企信息交換及同業間貿易融資實時互動等機制，有效提升了監管數據報送質量；積極探索「場景+金融」信用卡生態圈，深挖消費場景價值，陸續推出無實體介質綠色主題數字信用卡—「低碳生活主題信用卡」和「One美生活圈」品牌系列活動，以數字能力驅動特色場景服務。

聚焦數字化應用建設。持續推進業務流程線上化，提升客戶體驗，實現「以產品為中心」向「以客戶為中心」轉變的建設思路，支撐條線業務發展，陸續推出了包括「創業擔保貸」、「個人經營貸款」、「江銀快貸(房貸專享)」、超抵貸、流水貸、煙商貸等系列產品。拓展線上「雲企鏈」保理融資業務，加大對民營實體經濟、中小企業及供應鏈相關企業的支持力度。

拓展公司金融鏈上線產品。不斷拓展線上「雲企鏈」保理融資業務，加大對民營實體經濟、中小企業及供應鏈相關企業的支持力度。截至報告期末，江西銀行已與近百家產業鏈核心企業達成「雲企鏈」業務合作，業務餘額人民幣**47.87**億元，支持中小微企業超千戶；主動策應全省「金融保鏈強鏈行動」，為江西省**14**個重點產業鏈發放對公貸款餘額人民幣**502.73**億元，較上年末增長**30.82%**。

構建智慧金融數字服務場景。基於客戶需求定制「行業應用+智慧場景+金融服務」的智慧金融數字解決方案，以優化升級「智慧砂石」數字平台、打造「智慧行政」數字平台、創新「智慧法院」服務場景、研發「數字農業」金融服務平台為引擎，將服務邊界由傳統金融服務向客戶日常業務管理場景延展。



5.8.8 附屬公司業務

1 附屬公司業務

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「專業化、特色化」的發展策略，堅定服務地方實體經濟發展。

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣109.83億元，淨資產為人民幣31.40億元，實現淨利潤人民幣2.28億元，公司各項監管指標全部達標。報告期內，江西金融租賃緊緊圍繞「強管理、控風險、保穩定、謀轉型」的目標，克服新冠疫情的不利影響，堅持審慎穩健經營的方針，發揮自身功能優勢，助力地方經濟發展，強化全面風險管理，積極踐行新發展理念，在清潔能源、工程機械業務等轉型發展方面取得新成效。

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



第五章 管理層討論與分析

進賢瑞豐村鎮銀行

進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司(進賢瑞豐村鎮銀行)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月末進賢瑞豐村鎮銀行註冊資本變更為人民幣1億元，江西銀行持股由30%增長到69.5%。進賢瑞豐村鎮銀行的主要業務為提供公司及零售銀行服務。

截至報告期末，進賢瑞豐村鎮銀行資產總額為人民幣3.31億元，負債總額為人民幣2.72億元，發放貸款和墊款總額為人民幣1.78億元。報告期內，進賢瑞豐村鎮銀行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，堅持依法合規的經營。

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，分別為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。截至報告期末，4家村鎮銀行的資產總額為人民幣36.27億元；發放貸款和墊款總額為人民幣25.43億元；負債總額為人民幣31.55億元。

村鎮銀行始終堅持「立足區域 支持小微 服務三農」的經營定位，發揮村鎮銀行高效、靈活的經營優勢，為三農、中小企業及區域經濟提供優質的金融服務，實現在地方經濟發展中同步實現村鎮銀行發展。

5.9 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)。



5.10 風險管理

本行建立了全面風險管理體系，風險管理類別涵蓋信用風險、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。本行風險治理架構由董事會、監事會、高級管理層、業務部門、風險牽頭管理部門和內審部門組成，以「集中管理、矩陣分佈」的組織架構，共同構成「前臺業務單位自控、中台風險部門管理、後臺審計部門監督」的風險管理三道防線。

報告期內，本行秉承「穩健適中」的風險偏好，持續完善風險治理架構、優化風險管理流程、豐富風險管理工具、強化風險管理考核，確保銀行持續穩健發展，實現股東價值增值，履行社會責任。

5.10.1 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：強化風險限額管控，實行客戶分類限額管理，嚴防集中度風險。深化風險閾值機制，定期開展全行總量、業務條線、各產品、各行業風險閾值監測、預警、控制和報告，提升風險管理的前瞻性和主動性。實施差異化授信後管控策略，針對存量授信制定潛在風險化解實施方案，開展重點業務領域和大額授信業務專項排查，推動授信業務風險「早識別、早預警、早化解」，提升授信後管理質效。完善授信管理政策，強化單一、集團客戶授信管理，優化授信審批流程，提升審批質效。系統制定信貸業務智能風控三年規劃，開發上線56套非零售客戶評級模型，完成信貸反欺詐項目，不斷健全內評體系並推動風控模型在客戶限額、業務審批等方面的應用，提升風控智能化水平。



第五章 管理層討論與分析

5.10.2 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強化流動性風險管理：

基於全年宏觀經濟下行承壓的背景，高頻監測各期限窗口內到期資產與負債情況，經研判市場，在持續加大實體經濟信貸投放的同時，通過積極吸收核心負債，合理配置主動負債，加強同業協作關係，結合穩健的資產負債擺佈，推動資產負債保持合理匹配。

本集團流動性水平保持合理充裕，各項流動性監管指標均滿足監管要求，且保持平穩向好的趨勢。截至2022年12月31日，本集團流動性比例為85.03%，淨穩定資金比例為146.52%，流動性覆蓋率為323.78%。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣466.75億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣144.16億元。

通過優化完善實時資金監測體系，將營業網點大額現金存取款數據納入監測範圍，做好分支機構頭寸預報及資金規劃，保障本集團日間支付有序、安全。根據監管壓力參數指引，並結合自身情景假設，未雨綢繆進行流動性壓力測試，並據此開展流動性應急演練，模擬輿情、擠兌等相關事件衝擊，以實戰標準扎實開展各項應急處置工作，提升各部門、機構協同配合能力，保證本集團流動性風險平穩可控。

通過多層次流動性儲備機制，推動政策工具靠前發力，擇機配置國債、政策性金融債、地方債、貨幣型基金等資產，持續保持高流動性資產占比穩定，不斷夯實集團流動性日常安全儲備。



5.10.3 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帳簿利率風險、銀行帳簿利率風險和銀行帳簿匯率風險。

交易帳簿利率風險管理

報告期內，本行通過優化風險限額方案，做好限額監測和閾值管理，嚴控風險敞口在合理區間；堅持逐日盯市，做好損益歸因分析；健全市場風險壓力測試體系，鞏固提升估值計量能力，確保交易帳簿利率風險保持在可控範圍。

銀行帳簿利率風險管理

報告期內，本行建立了銀行帳簿利率風險治理架構，明確了董事會及其風險管理委員會、高級管理層以及相關管理部門的職責及報告流程，保證利率風險管理的有效性。通過綜合採用利率敏感性分析、情景模擬、壓力測試等方法計量和分析銀行帳簿利率風險；通過對市場利率走勢的準確預判，及時調整內外部定價政策和業務期限結構，將資產負債期限配置控制在合理區間；通過加大對市場價格走勢監測力度，提高利率傳導效率，穩健盈利能力，確保銀行帳簿利率風險可控。

銀行帳簿匯率風險管理

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，主要通過設定外匯風險敞口限額以及提高平盤操作頻次等舉措管控匯率風險，動態跟蹤和監測累計外匯敞口頭寸比例運行情況，確保銀行帳簿匯率風險保持在可控範圍。



第五章 管理層討論與分析

5.10.4 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，本行運用操作風險管理工具，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。制定《江西銀行2022年內控合規檢查計劃》，全行圍繞授信管理、財務管理、營運管理、輪崗強休等重點業務領域和內控薄弱環節開展檢查，引導深挖業務問題背後的內控缺陷，健全整改質量管控機制，推動屢查屢犯問題監督檢查治理，實施整改後「及時評估、實時銷號、定期通報」閉環管理。優化改造內控合規與操作風險管理系統，上線違規失職管理等模塊，開發員工行為「畫像」，強化員工行為非現場監測預警。上線新一代全渠道交易風險監控系統，動態防範和控制各渠道業務風險，着力提升防範操作風險技術能力。建立健全員工行為管理個人事項主動上報機制，規範員工行為排查「半月報」定期報告機制運行，自律與他律相結合，多角度、常態化監測員工異常行為。

5.10.5 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，本行以監管政策為導向，持續夯實信息科技管理基礎，並從信息科技治理、信息科技開發運行、信息安全、IT外包管理、業務連續性管理等方面不斷完善信息科技風險管理體系。同時，依託關鍵風險指標監測、風險檢查評估等工具和手段，對全行信息科技風險開展識別、評估和控制。報告期內，全行信息系統運行平穩，重要業務信息系統無計劃外中斷，全年未發生重大及以上運營中斷事件。



5.10.6 法律與合規風險

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、投資業務等法律前置審查工作，有效事前防範化解法律風險。制定《江西銀行法治建設實施方案(2022-2025年)》，統一法治建設的指導思想、工作原則及總體目標，提出4大類共12項工作措施，有序開展本行法治建設工作。緊密結合「八五」普法規劃，策劃「民法典宣傳月」「憲法宣傳周」宣傳活動，組織紀法「零距離」— 案例警示及紀法宣講教育活動，不斷掀起法治宣教熱潮。

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，本行制定《江西銀行合規管理體系與機制優化實施方案》《江西銀行「內控合規管理建設深化年」活動方案》，自上而下深化全行合規管理體系建設，多措並舉提升合規管理質效；通過開展制度「廢、改、立、存」工作，充分發揮規章制度的合規引領作用；高位推動監管發現問題整改，加強整改督導與驗證，實現根源整改。常態推進內控合規監督檢查，及時揭示內控管理中的風險因素。有效綜合運用內部問責工具，懲戒員工違規行為，提升違規問責震懾力。



第五章 管理層討論與分析

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，本行堅持制度化、規範化、科學化推動反洗錢各項工作。開展機構洗錢和恐怖融資風險自評估工作，修訂完善《江西銀行大額交易及可疑交易報告管理辦法》《江西銀行客戶洗錢風險等級劃分管理辦法》《江西銀行洗錢和恐怖融資風險評估機制》等制度。開展反洗錢履職風險全面排查、反洗錢業務隨機抽查、附屬機構反洗錢檢查，全面開展自查自糾，築牢反洗錢和反恐怖融資防線。積極履行可疑線索報送職責，優化可疑交易自主監測模型，深挖數據潛能，提升人工監測分析效率，建設以反洗錢監測報送系統為核心的洗錢風險管理體系。通過「線上+線下」「集中性+陣地化」模式開展崗前培訓和反洗錢專項培訓，為條線人員履職提供詳實且具有操作性的指導。

5.10.7 聲譽風險

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行機構形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。



報告期內，本行建立健全應急管理體系，制定《江西銀行突發事件總體應急預案》，並修訂流動性風險、聲譽風險、資本市場等N個專項子預案，系統性地應對處置突發事件。紮實做好365天*24小時輿情監測，重點加強特殊敏感時期的輿情監測工作，一經發現風險隱患，快速響應、提級處理、高位推動，確保快速處置到位，維護我行經營發展穩定。多頻次排查潛在聲譽風險隱患，制定針對性處置措施，做到「早發現、早介入、早處置」，力爭將風險處置化解在源頭，並組織開展聲譽風險培訓及應急演練，持續提高處置突發性聲譽風險的能力。重視聲譽資本積累，主動策劃設置正面宣傳主題，加強與社會公眾、媒體的有效溝通，推介本行經營成效、社會責任，不斷提升品牌影響力和美譽度，樹立江西銀行良好形象。

5.10.8 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。

2022年，本行圍繞服務國家及江西省發展戰略，堅守「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」發展定位，制定第三屆董事會戰略規劃落地實施方案。為強化全行戰略管理，本行董事會合併設立戰略發展與數字化轉型委員會，負責制定全行經營目標和長期戰略，制定數字化轉型、信息科技規劃等工作；在總行設立發展規劃部，負責全行中長期發展戰略的研究、制定和督促實施等。報告期內，本行修訂《江西銀行戰略風險管理辦法》，明確戰略風險管理架構由董事會、監事會、高級管理層、戰略風險管理牽頭部門和戰略執行相關部門組成，釐清全行戰略管理風險職責，完善定期報告機制，推動戰略風險管理更加規範化。通過積極開展戰略分析及研究，持續加強戰略風險監測，截至報告期末，本行戰略風險總體平穩可控。



第五章 管理層討論與分析

5.10.9 資本管理

截至2020年12月31日、截至2021年12月31日及截至2022年12月31日，本集團的核心一級資本充足率分別為10.29%、9.66%及9.65%，本集團一級資本充足率分別為10.30%、11.80%及12.82%，本集團的資本充足率分別為12.89%、14.41%及14.00%。截至2022年12月31日，本集團資產負債率為90.92%（負債除以資產計算）。

截至2020年12月31日、截至2021年12月31日及截至2022年12月31日，本集團的槓桿率分別為7.16%、7.98%及8.68%，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2022年 12月31日	截至2021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	36,366.53	35,812.06
一級資本淨額	48,298.78	43,746.22
二級資本淨額	4,439.62	9,665.82
資本淨額	52,738.40	53,412.04
風險加權資產	376,684.50	370,658.53
信用風險加權資產	354,054.13	346,875.48
市場風險加權資產	1,361.07	2,371.14
操作風險加權資產	21,269.31	21,411.91
核心一級資本充足率	9.65%	9.66%
一級資本充足率	12.82%	11.80%
資本充足率	14.00%	14.41%

5.11 社會責任

全力服務地方發展。堅持把服務江西發展作為首要職責，聚焦江西省重大決策部署，在融入新發展格局中展現新作為。江西省內信貸投放實現增量、擴面、提速，本行全年累計新增人民幣**419**億元，佔全省市場份額**6.7%**，較上年末提升**0.2**個百分點，增速高於全省平均增速**3.56**個百分點，綠色貸款、普惠小微貸款、涉農貸款全部提前超額完成監管指導值，其中普惠小微貸款增速在全省排名前列。

積極助力鄉村振興。認真貫徹落實黨中央、國務院關於鄉村振興的決策部署，持續服務下沉，深耕縣域及鄉鎮小微金融服務市場，積極做好鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣**484.25**億元，較上年末增加人民幣**143.58**億元，增長**42.15%**，服務涉農客戶**11,430**戶，江西省涉農貸款加權平均利率為**5.6%**，較上年同期下降**0.2**個百分點。普惠涉農貸款餘額人民幣**60.60**億元，較上年末增加人民幣**22.88**億元，增長**60.66%**，高於本行各項貸款增速（不含貼現）**46**個百分點，服務普惠型涉農客戶**5,506**戶，普惠型涉農貸款加權平均利率**5.47%**，全面完成普惠型涉農貸款領域增速不低於各項貸款增速監管指標。

多點發力惠企紓困。出台全力支持穩住經濟發展的**22**條措施和**19**條接續措施，加大金融助企紓困力度，支持企業復工復產。報告期內，通過實行優惠利率等措施降低企業融資成本，客戶融資成本同比減少約人民幣**1.76**億元，為**3,490**戶企業（含個體工商戶和小微企業主）的**3,953**筆貸款辦理了延期還本付息業務，涉及金額人民幣**267.99**億元。

助力新市民安居樂業。圍繞新市民在創業、就業、住房、教育、醫療、養老等方面的金融需求，創新金融服務，擴大金融供給，加大新市民信貸投放力度，累計投放新市民及相關企業各項貸款人民幣**642.11**億元，以實際措施助力新市民在城市「立足」與「發展」。支持剛性和改善性住房需求，降低新市民家庭購房門檻，降低貸款融資成本。



第五章 管理層討論與分析

5.12 未來發展展望

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，是實施「十四五」規劃承上啟下的重要一年。本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面落實黨的二十大和中央經濟工作會議精神，深入貫徹習近平總書記關於金融工作重要論述和視察江西重要講話精神，按照黨中央和江西省委省政府的決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅守「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的定位，縱深推進第三屆董事會戰略規劃落地實施方案，緊扣「一個確保、兩個加速、三個突破」年度目標任務，以「作示範、勇爭先」的標準和幹勁，堅定信心、埋頭苦幹，戮力同心、勇毅前行，奮力譜寫本行高質量發展新篇章。



6.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2022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2021年 12月31日	報告期內變動	截至2022年 12月31日
內資股	國家股	484,390,278	(45,000,000)	439,390,278
	法人股	4,119,247,754	45,000,000	4,164,247,754
	自然人股	75,138,869	—	75,138,869
H股		1,345,500,000	—	1,345,500,000
合計		6,024,276,901	—	6,024,276,901

註：本行無控股股東或者實際控制人。

6.2 股東數據

6.2.1 內資股股東總數

截至2022年12月31日，本行共有內資股股東8,931戶，其中包括國家股股東29戶，法人股股東285戶，自然人股股東8,617戶。



第六章 股本變動及股東情況

6.2.2 本行內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	截至2022年	較2021年	截至2022年	質押或凍結狀態	
			12月31日的 持股總數(股))	12月31日 變動情況(股)	12月31日 佔總股本比(%)	股份狀態	數量(股)
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	-

第六章 股本變動及股東情況

6.2.3 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2022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：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目(股) 及性質 ¹	較2021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(股)	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)	0	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%



第六章 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(股) 及性質 ¹	較2021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(股)	概約百分比 ²	概約百分比 ²
集友銀行有限公司 ⁸	H股	實益擁有人	123,248,500 (L)	123,248,500	9.16%	2.05%
廈門國際銀行股份有限公司 ⁸	H股	受控法團權益	123,248,500 (L)	123,248,500	9.16%	2.05%
AMTD Asia Limited ⁹	H股	實益擁有人	122,841,500 (L)	0	9.13%	2.04%
AMTD Group Company Limited ⁹	H股	受控法團權益	122,841,500 (L)	0	9.13%	2.04%
CITIC Guoan Group ¹⁰	H股	受控法團權益	115,213,000 (L)	0	8.56%	1.91%
Road Shine Developments Limited ¹⁰	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 ¹¹	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 ¹¹	H股	信託受託人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%
Mingyuan Group Investment Limited ¹²	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 ¹²	H股	受控法團權益	81,308,000 (L)	0	6.04%	1.35%
王新妹 ¹²	H股	與另一人共同 持有權益	81,308,000 (L)	0	6.04%	1.35%

第六章 股本變動及股東情況

註：

1. (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
2. 於2022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：歐陽淀。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，實際控制人為萍鄉市國有資產監督管理委員會。
8. 集友銀行有限公司直接持有本行123,248,500股股份，而廈門國際銀行股份有限公司通過其全資附屬公司間接持有集友銀行有限公司的69.63%權益。因此，廈門國際銀行股份有限公司被視為於集友銀行有限公司所持有本行之H股中擁有權益。
9. 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。



第六章 股本變動及股東情況

10. 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。
11. 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。
12. Mingyuan Group Investment Limited持有本行81,308,000股股份。Mingyuan Group Investment Limited 由沈天晴與王新妹全資擁有。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。

6.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

參閱本章第6.2.3香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉。

6.2.5 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。



第六章 股本變動及股東情況

除本章第6.2.3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及中國煙草總公司江西省公司外，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(股) 及性質 ¹	較2021年 12月31日 變動情況(股)	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%
江西銅業股份有限公司 ⁴	內資股	實益擁有人	140,000,000 (L)	0	2.99%	2.32%

註：

- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2022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：涂曉暉。
- 江西銅業股份有限公司為國有法人股，法定代表人：鄭高清。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。



第六章 股本變動及股東情況

6.2.6 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、江西省行政事業資產集團有限公司、江西公路開發有限責任公司、江西省交投資業發展有限責任公司、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、江西路通房地產開發有限公司、江西昌銅高速公路有限責任公司、江西高速文化旅遊發展有限公司、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、江西省信用融資擔保集團股份有限公司、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、江西省財通供應鏈金融集團有限公司、江西金控供應鏈服務有限公司、全南縣恒邦置業有限公司、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、江西星森國際貿易有限公司、江西省金控外貿集團股份有限公司、江西省金控實業發展有限公司等

第六章 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	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、江西坤城實業股份有限公司等
5	江西銅業股份有限公司	江西省國有資產監督管理委員會、江西省國有資本運營控股集團有限公司、江西銅業集團有限公司、江西銅業鉛鋅金屬有限公司、江西銅業酒店管理有限公司、江西銅業集團財務有限公司、江西銅業集團銀山礦業有限責任公司、江西銅業集團建設有限公司等

註：

1. 贛商聯合(江西)有限公司因委派第二屆監事會股東監事構成重大影響，成為本行關聯方法人，其委派的監事已於2022年6月28日卸任，卸任後未再委派監事。根據實質重於形式原則，該名委派監事卸任後12個月內保留認定贛商聯合(江西)有限公司為本行關聯方。



第六章 股本變動及股東情況

6.2.7 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責任公司	2,476.64	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責任公司	2,476.64	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 江西省交通運輸科學研究院有限公司 江西省高速公路物資有限公司	667.74 10.94 2.60 765.50	3,923.42

第六章 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
2	江西省金融控股集團有限公司	725.00	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	725.00	江西省金融資產管理股份有限公司	700.00	2,623.42
											江西省普惠融資擔保有限公司	73.82	
											江西省信用融資擔保集團股份有限公司	474.30	
											江西省財通供應鏈金融集團有限公司	150.00	
											全南縣恒邦置業有限公司	130.00	
											江西省金控外貿集團股份有限公司	100.00	
											江西省金控實業發展有限公司	75.30	
											江西星森國際貿易有限公司	50.00	
											江西省金控城鎮開發投資有限公司	65.00	
											江西金控供應鏈服務有限公司	80.00	



第六章 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	
4	贛商聯合(江西) 有限公司	-	伍珺	-	伍珺	-	無	-	伍珺	-	南昌雅拓建築設計 有限公司	8.40	1,139.43	
											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	959.23		
											江西聯創光電科技 股份有限公司	156.00		
5	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	169.40	169.40	
合計		3,201.64	-	-	-	-	-	-	-	-	3,201.64	-	4,654.03	7,855.67



6.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

無

6.2.9 股東提名董事、監事情況

江西省交通投資集團有限責任公司提名喻旻昕先生、鄧永航先生擔任本行董事；

江西省金融控股集團有限公司提名熊潔敏女士擔任本行董事；

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；

南昌市財政局提名李水平先生擔任本行董事；

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。

6.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

6.2.11 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

6.2.12 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

截至報告期末，本行共有股份6,024,276,901股，共有24戶股東持有的667,980,164股處於質押狀態，佔本行股權的11.09%；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%；涉及司法拍賣0股。

本行已在公司章程中規定，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23戶，共有594,088,164股表決受限，佔股本總額9.86%。

第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.1 董事、監事、高級管理人員情況

7.1.1 董事情況

截至報告期末，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。

現任董事

姓名	性別	出生年月	第三屆董事會委任日期 ¹	於本行擔任的職務
曾暉	女	1970.9	2022年6月28日	執行董事、董事長、 黨委書記
駱小林	男	1971.3	2022年6月28日	執行董事、副董事長、 黨委副書記
喻旻昕	男	1977.10	2022年6月28日	非執行董事
鄧永航	男	1974.6	2022年6月28日	非執行董事
熊潔敏	女	1985.11	2022年6月28日	非執行董事
李水平	男	1968.10	2022年6月28日	非執行董事
卓莉萍	女	1972.12	2022年6月28日	非執行董事
王芸	女	1966.6	2022年6月28日	獨立非執行董事
黃顯榮	男	1962.12	2022年6月28日	獨立非執行董事
劉興華	男	1972.7	2022年6月28日	獨立非執行董事
楊愛林	男	1969.5	2022年6月28日	獨立非執行董事

註：

1. 表格列示的為本行於2022年6月28日召開的2021年度股東週年大會選舉產生的第三屆董事會成員，且上述董事的董事資格已獲江西銀保監局批准。

第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

離任董事

姓名	性別	出生年月	第二屆董事會委任日期	於本行擔任的職務
陳曉明 ¹	男	1966.11	2019年5月31日	原執行董事、董事長
徐繼紅 ²	男	1965.5	2019年5月31日	原執行董事、副行長、 董事會秘書
羅焱 ³	男	1969.2	2019年5月31日	原執行董事
李占榮 ³	男	1970.11	2019年5月31日	原非執行董事
劉桑林 ³	男	1965.10	2019年5月31日	原非執行董事
鄧建新 ³	男	1963.8	2019年5月31日	原非執行董事
張蕊 ³	女	1962.6	2019年5月31日	原獨立非執行董事
張旺霞 ³	女	1977.8	2019年5月31日	原獨立非執行董事

註：

- 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。
- 2022年5月9日，徐繼紅先生向董事會提交了書面辭職信，辭去本行執行董事、董事會秘書、聯席公司秘書、董事會風險管理委員會主任委員、董事會戰略委員會委員、董事會薪酬與提名委員會委員、董事會信息科技管理委員會委員及副行長職務，辭任當日生效。
- 2022年6月28日，本行舉行2021年度股東週年大會批准成立第三屆董事會，曾暉女士、駱小林先生獲委任為本行執行董事；喻旻昕先生、鄧永航先生、熊潔敏女士、卓莉萍女士、李水平先生獲委任為本行非執行董事；王芸女士、黃顯榮先生、劉興華先生、楊愛林先生獲委任為本行獨立非執行董事；以上董事均獲中國銀行業監督管理機構批准其董事資格。自同日起，羅焱先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、張蕊女士、張旺霞女士不再擔任本行董事。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.1.2 監事情況

截至報告期末，監事會由六名監事組成，包括兩名職工監事、一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。

現任監事

姓名	性別	出生年月	第三屆監事會委任日期	於本行擔任的職務
劉福林	男	1963.11	2022年6月28日	監事會主席、職工監事
羅平	男	1957.10	2022年6月28日	外部監事
王桂芝 ¹	女	1960.8	2022年6月28日	外部監事
李迅雷	男	1963.9	2022年6月28日	外部監事
周敏輝	男	1964.6	2022年6月28日	股東監事
王威	男	1989.11	2022年6月28日	職工監事

註：

1. 於2023年3月24日，王桂芝女士向本行提交了書面辭職信，因個人原因辭去本行外部監事職務，自辭任當日起生效。

第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

離任監事

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
史忠良 ¹	男	1944.1	2019年5月31日	原外部監事
李丹林 ¹	女	1964.8	2019年5月31日	原外部監事
SHI Jing ¹	男	1968.2	2019年5月31日	原外部監事
于晗 ¹	男	1981.11	2019年5月31日	原股東監事
王銳強 ¹	男	1954.1	2020年12月18日	原股東監事
婁明農 ²	男	1972.2	2020年5月28日	原職工監事
陳新祥 ²	男	1968.2	2019年5月31日	原職工監事

註：

1. 本行於2022年6月28日舉行2021年度股東大會，選舉了李迅雷先生、羅平先生、王桂芝女士為本行第三屆監事會外部監事，選舉周敏輝先生為本行第三屆監事會股東監事。因任期屆滿，史忠良先生、李丹林女士、SHI Jing先生、于晗先生、王銳強先生不再擔任本行監事。
2. 本行分別於2022年6月17日及6月24日召開職工代表大會，選舉了劉福林先生、王威先生為本行第三屆監事會職工監事，陳新祥先生、婁明農先生不再擔任本行職工監事。

7.1.3 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
駱小林	男	1971.3	行長
俞健	男	1974.6	副行長
程宗禮	男	1966.9	副行長
蔡小俊	男	1966.11	副行長

第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

7.2.1 董事於報告期內之變動情況

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。

2022年5月9日，徐繼紅先生向董事會提交了書面辭職信，辭去本行執行董事、董事會秘書、聯席公司秘書、董事會風險管理委員會委員及主任委員、戰略委員會委員、薪酬與提名委員會委員、信息科技管理委員會委員及副行長職務，辭任當日生效。

本行於2022年6月28日舉行2021年度股東週年大會，會議批准成立第三屆董事會，曾暉女士及駱小林先生獲委任為本行執行董事；喻旻昕先生、鄧永航先生、熊潔敏女士、卓莉萍女士及李水平先生獲委任為本行非執行董事；王芸女士、黃顯榮先生、劉興華先生及楊愛林先生獲委任為本行獨立非執行董事；以上董事均獲中國銀行業監督管理機構批准其董事資格。自同日起，羅焱先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、張蕊女士及張旺霞女士不再擔任本行董事。

7.2.2 監事於報告期內之變動情況

本行於2022年6月28日舉行2021年度股東週年大會，選舉了李迅雷先生、羅平先生及王桂芝女士為本行第三屆監事會外部監事，選舉了周敏輝先生為本行第三屆監事會股東監事。因任期屆滿，史忠良先生、李丹林女士、SHI Jing先生、于晗先生及王銳強先生不再擔任本行監事。

本行分別於2022年6月17日及2022年6月24日召開職工代表大會，選舉了劉福林先生及王威先生為本行第三屆監事會職工監事，陳新祥先生及婁明農先生不再擔任本行職工監事。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.2.3 高級管理人員於報告期內之變動情況

2022年1月28日，江西銀保監局核准駱小林先生本行行長任職資格。2022年6月28日，本行召開的第三屆董事會第一次會議審議通過了《關於聘任江西銀行行長的議案》，同意聘任駱小林先生為本行行長，任期與第三屆董事會任期一致。

2022年2月25日，因陳勇先生到達退休年齡，江西省財政廳免去其黨委委員職務，提名免去副行長職務。2022年3月25日，本行召開的江西銀行第二屆董事會第十三次會議審議通過了《關於免去陳勇同志江西銀行股份有限公司副行長職務的議案》，同意免去陳勇先生本行副行長職務，自董事會審議通過之日起生效。

2022年5月9日，本行收到徐繼紅先生提交的提請辭去本行副行長的書面辭呈。本行於2022年5月9日召開的第二屆董事會2022年第九次臨時會議報告了《關於徐繼紅辭去江西銀行董事、副行長等各項職務的議案》。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3 報告期內的董事、監事及高級管理層履歷

7.3.1 董事

曾暉女士 執行董事、董事長

研究生學歷，中級經濟師，現任本行黨委書記、董事長。

曾女士於1988年9月至1992年6月江西財經大學投資金融系全日制本科畢業；1992年7月至1993年9月在中國人民銀行江西省分行工作（期間：下派中國人民銀行江西省分行永修縣支行工作）；1993年9月至2000年2月任中國人民銀行江西省分行金管處、非銀處科員、中國人民銀行南昌中支非銀處科員（期間：1996年9月至1999年6月江西財經大學產業經濟學專業畢業取得碩士學位）；2000年2月至2003年10月任中國人民銀行南昌中支非銀處副科長、科長、信託財租管理科科長（期間：2001年4月至2001年6月受中國人民銀行總行選派赴新加坡金融管理局工作進修）；2003年10月至2011年10月任江西銀監局人事處（黨委組織部）副處長、處長、局團委書記；2011年10月至2013年3月任九江銀監分局黨委書記、局長；2013年3月至2014年12月任江西銀監局人事處（黨委組織部）處長；2014年12月2019年4月任江西銀監局黨委委員、副局長（期間：2018年2月至2018年4月受中國銀監會選派參加中央黨校廳級幹部進修班培訓）；2019年4月至2020年5月任江西銀保監局黨委委員、副局長；2020年5月至2022年3月任廈門銀保監局黨委書記、局長，廈門市第十三次黨代會代表、廈門市第十六屆人大代表、廈門市人大財經委兼職副主任；2022年3月起任江西銀行黨委書記以及2022年8月起任江西銀行董事長。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

駱小林先生 執行董事、副董事長、行長

研究生學歷，高級經濟師，現任本行黨委副書記、副董事長、行長。

駱先生1992年7月獲得北京農業大學農村金融專業學士學位。自1992年7月至2002年3月任職於中國農業銀行，先後任職於：江西省湖口縣支行、九江市分行信貸處、江西省分行辦公室。自2002年3月到2017年5月，任職於國家開發銀行，並先後擔任：江西省分行辦公室副主任、信用管理處副處長、客戶一處副處長、國際合作業務處副處長兼剛果(金)工作組副組長、評審處副處長及處長，經營管理處處長、風險管理處處長。自2017年5月至2018年10月，任職於江西省政府金融辦公室，擔任副主任。自2018年10月至2021年12月，任職於江西省地方金融監督管理局，擔任副局長；自2021年12月至2022年1月任江西銀行黨委副書記；2022年1月至2022年8月任江西銀行黨委副書記、行長；2022年8月起任江西銀行黨委副書記、副董事長、行長。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

喻旻昕先生 非執行董事

碩士研究生學歷，會計碩士學位，高級會計師、註冊會計師，現任江西省交通投資集團有限責任公司財務總監。曾任江西省省屬國有企業資產經營（控股）有限公司財務部經理；江西省高速公路投資集團有限責任公司財務總監等職。

鄧永航先生 非執行董事

研究生學歷，高級經濟師。現任江西省交通集團戰略發展部部長（董事會辦公室主任）、江西省交通投資集團有限責任公司董事會秘書。

鄧先生曾任江西紙業股份公司助理工程師、江西贛粵高速公路股份有限公司員工、江西省高速集團人力資源部薪酬福利處經理、江西省高速集團人力資源部副部長、江西省交通集團戰略發展部副部長（董事會辦公室副主任）（主持工作）。

鄧先生於2002年9月至2005年3月取得浙江大學管理學院工商管理MBA專業碩士研究生學歷，現兼任江西贛粵高速公路股份有限公司、江西聯合股權中心股份有限公司董事。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

熊潔敏女士 非執行董事

博士研究生，高級經濟師，現任江西省金融控股集團有限公司財務部副主任。

熊女士於2010年7月至2018年8月任中國農業銀行江西省分行公司業務部員工（期間交流至中國農業銀行南昌象南支行）、中國農業銀行江西省分行公司業務部專員、中國農業銀行江西省分行投資銀行與金融同業部高級專員；2018年8月至2020年11月任中國農業銀行江西省分行投資銀行部、金融市場部單元經理（2019年4月至2020年11月掛職任中國農業銀行南昌洪城支行黨委副書記、副行長）；2020年11月至2022年1月任中國農業銀行江西省分行公司與投行業務部單元經理（2020年11月至2021年1月掛職任中國農業銀行南昌西湖支行黨委副書記、副行長，2021年1月至2022年1月掛職任江西省金融控股集團有限公司財務部副主任）；2022年1月至今任江西省金融控股集團有限公司財務部副主任。

卓莉萍女士 非執行董事

工商管理碩士，統計師，現任中國煙草總公司江西省公司財務處處長。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。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李水平先生 非執行董事

中央黨校大學學歷，現任南昌市產業投資集團有限公司黨委書記、董事長。

李先生自1988年8月至1992年7月任余干縣團林小學教師；1992年7月至1994年9月任江西教育學院團委幹事（期間：1992年9月至1994年7月江西教育學院政史專業學習）；1994年9月至2001年3月任江西省南昌市經濟體制改革委員會幹部（期間：1998年10月至1999年1月下派進賢縣雲橋鄉幫助災區恢復生產重建家園經濟發展）；2001年3月至2002年11月任南昌市經濟體制改革委員會副主任科員（1999年8月至2001年12月中央黨校函授學院經管專業學習）；2002年11月至2005年3月任江西省南昌市經濟體制改革委員會企業上市處（企業體制處）副處長；2005年3月至2005年8月任江西省南昌市發展和改革委員會企業上市處副處長；2005年8月至2006年1月任江西省南昌市發展和改革委員會企業上市處處長；2006年1月至2007年7月任江西省南昌市發展和改革委員會規劃處處長；2007年7月至2007年12月任江西省南昌市發展和改革委員會規劃處處長、市金融（企業上市）工作辦公室負責人；2007年12月至2010年11月任江西省南昌市金融（企業上市）工作辦公室主任（副縣級）（期間：2008年11月至2009年1月南昌市委黨校2008年第二期縣幹班學習）；2010年11月至2019年10月任江西省南昌市人民政府金融工作辦公室主任、黨組書記（期間：2013年9月至2013年12月江西省委黨校第43期中青班學習，2019年4月至2019年6月南昌市委黨校2019年第78期縣幹班學習）；2019年10月至2021年8月任南昌工業控股集團有限公司黨委副書記、總經理、董事；2021年8月至2022年5月任南昌工業控股集團有限公司黨委書記、董事長；2022年5月至今任南昌市產業投資集團有限公司黨委書記、董事長。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王芸女士 獨立非執行董事

博士研究生，現任華東交通大學經濟管理學院會計系教授。

王女士於1988年7月起，先後擔任華東交通大學經濟管理系見習助教、助教、講師、經濟管理學院會計系主任、副教授、副院長、會計系教授等職。2002年4月至2008年11月，任安源實業股份有限公司(上交所證券代碼：600397)獨立董事。2003年4月至2009年10月，任泰豪科技股份有限公司(上交所證券代碼：600590)獨立董事。2007年9月至2008年1月，為中國上海復旦大學管理學院訪問學者。2008年2月至2014年4月，任安徽荃銀高科種業股份有限公司(深交所證券代碼：300087)獨立董事。2009年12月至2016年5月，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。2012年2月至2019年3月，任安源煤業集團股份有限公司獨立董事(上交所證券代碼：600397)。2012年9月至2018年9月，任江西萬年青水泥股份有限公司(深交所證券代碼：000789)獨立董事。2017年5月至今，任江西3L醫用製品集團有限公司獨立董事。2018年4月至今，任中國瑞林工程技術股份有限公司獨立董事。2020年12月至今，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。2022年4月至今，任江西省港口集團有限公司外部董事。

王女士1993年6月及2005年6月分別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。2009年1月獲江西財經大學產業經濟學專業博士學位。2005年11月被江西省職稱工作辦公室評定為教授。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

黃顯榮先生 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。黃先生榮獲香港特別行政區政府頒授榮譽勳章。

彼現為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)、江西銀行股份有限公司(於聯交所上市之H股之公眾公司)、兆科眼科有限公司(於聯交所上市之公眾公司)及信星鞋業集團有限公司(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、會計及財務匯報覆核審裁處委員、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、香港海洋公園董事局成員。

彼為證券及期貨條例註冊之持牌私募股權投資公司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，彼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。彼擁有超過三十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。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

楊愛林先生 獨立非執行董事

博士研究生，現任江西華邦律師事務所主任。

楊先生於1995年7月至1998年6月任江西法正律師事務所律師，（期間：1996年9月至1998年6月在江西省委黨校學習，取得研究生學歷）；1998年7月至2010年8月任江西華邦律師事務所律師（期間：2006.02-2009.01在江西財經大學在職攻讀法律專業碩士學位，2009年1月獲法律碩士學位）；2010年9月至2013年6月中國人民大學法學院學習，2013年6月博士研究生畢業，獲法學博士學位；2013年7月至今江西華邦律師事務所律師；2019年2月至今任江西華邦律師事務所主任。2021年6月至今兼任江西省軍工控股集團有限公司外部董事。

劉興華先生 獨立非執行董事

博士研究生，現任江西財經大學金融學教授，博士生導師。

劉先生於1990年9月至1994年6月在南昌大學信息管理科學系學習；1994年7月至2005年10月，任江西財經大學助教、助理研究員（期間，1996年9月至1999年6月攻讀江西財經大學經濟學碩士學位；2001年9月至2004年12月攻讀廈門大學經濟學博士學位）；2005年11月至2011年8月任江西財經大學副教授，系主任；2011年9月至2013年8月任江西財經大學金融學教授、金融學院副院長；2013年9月至2021年9月任江西財經大學金融學教授，博士生導師，金融學院副院長；2021年10月至今任江西財經大學金融學教授，博士生導師。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.2 監事

劉福林先生 職工監事、監事會主席

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、監事會主席。

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。

王威先生 職工監事

自2014年7月至2018年4月，王先生為中國建設銀行江西總審計室業務員。2018年6月至2020年7月，王先生為江西銀行審計部現場審計崗。2020年7月至今，歷任江西銀行審計部、監事會辦公室室經理。

王先生於2010年6月取得浙江工商大學統計學專業學士學位，並於2014年6月取得上海財經大學經濟學碩士學位。2019年11月獲中華人民共和國人力資源和社會保障部頒發的中級經濟專業技術資格證書和中級審計專業技術資格證書。2020年7月獲國際內部審計師協會頒發的國際註冊內部審計師證書。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

周敏輝先生 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。

羅平先生 外部監事

羅先生歷任中國人民銀行國際司、一司和銀管司科員、副處長及處長，中國銀監會國際部副主任及培訓中心主任。2014至2017年任昆侖銀行監事長；2018年至今，任石嘴山銀行獨立董事；2020年至今，任富滇銀行獨立董事；2020年至今任唐山銀行外部監事。

羅先生於1990年獲英國威爾士大學銀行與財務碩士學位。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王桂芝女士 外部監事

王女士歷任河南金融管理幹部學院金融系副主任，廣發銀行總行規劃與管理部總經理，廣發銀行南京分行黨委書記、行長，廣發銀行總行黨委委員兼廣州分行黨委書記、行長。2011年7月任廣發銀行總行黨委委員、行長助理、副行長。2013年起兼任中國銀聯監事會主席，第三、四屆粵港澳合作金融專業委員會常務副主任等職。2018年1月至2020年9月任廣發銀行總行黨委委員、監事長。現任廣東金融智庫聯合會副理事長，中山大學管理學院MBA、MP校外導師。

王女士於2004年獲中歐國際工商管理學院EMBA工商管理碩士學位。

李迅雷先生 外部監事

自1985年9月至1993年9月，李先生為上海財經大學圖書館職員；1993年9月至1996年9月為上海財經大學財經研究所助理研究員；1996年9月至1999年8月為君安證券公司研究所副所長；1999年8月至2000年5月為國泰君安證券公司研究所副所長；2000年5月至2008年12月國泰君安證券公司研究所所長、國泰君安證券公司銷售交易總部總經理（其間2006年10月至2008年12月任國泰君安證券公司總裁助理）；2009年1月至2011年10月為國泰君安證券公司總經濟師，首席經濟學家，兼任國聯安基金管理公司董事；2011年10月至2012年3月為海通證券股份有限公司首席經濟學家，研究與機構業務委員會主任；2012年3月至2016年12月為海通證券股份有限公司副總裁兼首席經濟學家；現任中泰證券首席經濟學家兼機構業務委員會主任，中國首席經濟學家論壇副理事長，九三學社中央委員。

李先生於1985年7月獲上海財經大學統計學專業學士學位，於1991年7月獲上海財經大學國際貿易專業碩士學位。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.3 高級管理人員

俞健先生 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。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。

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 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師的過往工作經驗。

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。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

蔡小俊先生 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。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.4 公司秘書

魏偉峰博士 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，其中絕大部份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。

張娜女士 聯席公司秘書

自2014年6月加入本行，現任本行董事會辦公室證券事務崗。張女士於2013年12月畢業於倫敦大學瑪麗女王學院，獲得經濟學碩士學位。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.4 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。

7.5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2022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
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

第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.6 員工情況

7.6.1 人員構成

截至報告期末，本行共有正式在崗員工5,221人。

按年齡劃分

30歲及以下人員為1,829人，佔比為35.03%；31-40歲人員為2,354人，佔比為45.09%；41-50歲人員為823人，佔比為15.76%；51歲以上人員為215人，佔比為4.12%。

按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為4,891人，佔比為93.68%；大學專科及以下學歷人員為330人，佔比為6.32%。

按性別劃分

男性員工為2,387人；女性員工為2,834人，本行重視員工性別多元化，截至報告期末，本行男性員工與女性員工（包括高級管理人員）的比例分別為45.72%及54.28%。本行認為報告期內已實現員工（包括高級管理層）層面的性別多元化。本行將繼續實施支持員工性別多元化的措施。

7.6.2 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、實幹型、創新型的員工隊伍。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

報告期內，根據疫情防控常態化要求，結合本行《2022年度員工教育培訓工作計劃》，充分發揮在線學習平台不限地點、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。

7.6.3 員工薪酬政策

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。

薪酬政策與風險掛鉤情況

為進一步加強風險管理，增強風險意識，充分發揮薪酬在風險管控中的導向作用，促進本行穩健經營和可持續發展，根據《商業銀行穩健薪酬監管指引》和《關於建立完善銀行保險機構績效薪酬追索和扣回機制指導意見的通知》，本行建立並完善了績效薪酬延期支付及追索扣回機制。本行對不良資產形成負有責任的人員，按不良責任本金大小進行認定，並追索扣回相應績效薪酬。

未支付和已支付遞延薪酬總額

2022年，本行應計提未支付的延期支付薪酬總額人民幣10,572.15萬元。已支付的延期支付薪酬總額人民幣2,316.8萬元。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.7 組織架構圖



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.8 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	江西省宜春市宜春北路636號	下轄宜春地區14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

第七章 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	江西省撫州市臨川區 贛東大道618號	下轄撫州地區11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



第八章 企業管治報告

8.1 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。董事會已成立六個專門委員會，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。自2022年8月25日起，本行已符合守則條文第C.2.1條的要求。有關遵守守則條文第C.2.1的情況，參見本章第8.8段節。

茲提述本行日期為2022年6月28日的公告，內容有關（其中包括）本行2021年度股東週年大會選舉產生第三屆董事會董事。其中，部份獲選董事（包括獨立非執行董事）待中國銀行保險監督管理機構核准其董事任職資格後履職，因而暫未能符合上市規則第3.10(1)條董事會必須包括至少三名獨立非執行董事及第3.21條審核委員會至少要有三名成員之規定。截至最後實際可行日期，本行已符合上市規則第3.10(1)條及第3.21條之規定。

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。



8.2 股東大會

於2022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. 2022年6月28日，本行舉行2021年度股東週年大會，會議審議並通過了選舉江西銀行第三屆董事會董事、選舉江西銀行第三屆監事會監事、2021年度財務決算報告及2022年度財務預算方案、2021年度利潤分配方案及江西銀行股份有限公司2022年度資本性支出計劃、延長江西銀行無固定期限資本債券發行有效期及授權期限、修訂《江西銀行股份有限公司章程》等議案。
2. 2022年6月28日，本行舉行2022年第一次內資股類別股東會議，會議審議並通過了延長江西銀行無固定期限資本債券發行有效期及授權期限、修訂《江西銀行股份有限公司章程》等議案。
3. 2022年6月28日，本行舉行2022年第一次H股類別股東會議，會議審議並通過了延長江西銀行無固定期限資本債券發行有效期及授權期限、修訂《江西銀行股份有限公司章程》等議案。

上述股東大會按相關法律法規所要求的程序召開，股東大會的會議出席情況、主要議題以及表決等相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2022年6月28日的2021年度股東週年大會、2022年第一次內資股類別股東會議及2022年第一次H股類別股東會議的投票表決結果公告。

有關董事出席股東大會的出席率請參見本章8.3.5節。



第八章 企業管治報告

8.3 董事會

8.3.1 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書面傳簽方式召開。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）。就董事會定期會議而言，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3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。

董事會已建立相關機制以確保董事會取得獨立觀點和意見。根據公司章程及本行制定的《獨立董事工作制度》，董事會中獨立非執行董事的人數不少於3名且不得少於全體董事成員的三分之一。本行《獨立董事工作制度》規定了獨立非執行董事的任職資格、職權與義務，並明確規定為了保證獨立非執行董事有效行使職權，本行應當為獨立非執行董事提供必要的條件。



此外，獨立非執行董事亦應當對本行討論事項發表客觀、公正的獨立意見。本行獨立非執行董事在本行未擔任除董事以外的其他職務，與本行及本行主要股東不存在可能影響其進行獨立、客觀判斷的關係，在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益。董事會亦每年評估獨立非執行董事之獨立性。因此，獨立非執行董事的參與亦可確保董事會具有充足的獨立元素。董事會將每年檢討前述機制的實施及有效性。

8.3.2 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，其中包括兩名執行董事，即曾暉女士及駱小林先生；五名非執行董事，即喻旻昕先生、鄧永航先生、熊潔敏女士、李水平先生及卓莉萍女士；四名獨立非執行董事，即王芸女士、黃顯榮先生、劉興華先生及楊愛林先生。

關於董事的簡歷及任期請參閱本年報第七章 — 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。

8.3.3 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；

決定本行的經營計劃和投資方案；

制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

決定本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；



第八章 企業管治報告

制訂增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他證券及上市的方案；

制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；

按照監管規定，聘任或者解聘高級管理人員，並決定其報酬、獎懲事項，監督高級管理層履行職責；

依照法律法規、監管規定及本行章程，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理、對外贈與等事項；

制定本行發展戰略並監督戰略實施；

制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；

制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；

負責本行信息披露，並對會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；

定期評估並完善本行治理；

制定本行的基本管理制度；制訂章程修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；

提請股東大會聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；

維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；



建立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；

承擔股東事務的管理責任；

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；

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等內容；

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；

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。

8.3.4 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2022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。



第八章 企業管治報告

8.3.5 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21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126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		
第二屆董事會第十三次會議	2022年3月25日	現場會議
第二屆董事會第十四次會議	2022年5月24日	現場會議
第三屆董事會第二次會議	2022年8月26日	現場會議
第三屆董事會第八次會議	2022年12月29日	現場會議
臨時會議		
第二屆董事會2022年第一次臨時會議	2022年1月10日	現場會議
第二屆董事會2022年第二次臨時會議	2022年2月7日	書面傳簽
第二屆董事會2022年第三次臨時會議	2022年2月18日	書面傳簽
第二屆董事會2022年第四次臨時會議	2022年2月22日	現場會議
第二屆董事會2022年第五次臨時會議	2022年3月3日	書面傳簽
第二屆董事會2022年第六次臨時會議	2022年3月24日	書面傳簽
第二屆董事會2022年第七次臨時會議	2022年4月12日	書面傳簽
第二屆董事會2022年第八次臨時會議	2022年4月29日	書面傳簽

第八章 企業管治報告

會議屆次	會議日期	會議形式
第二屆董事會2022年第九次臨時會議	2022年5月9日	現場會議
第二屆董事會2022年第十次臨時會議	2022年5月19日	書面傳簽
第二屆董事會2022年第十一次臨時會議	2022年5月30日	書面傳簽
第三屆董事會第一次會議	2022年6月28日	現場會議
第三屆董事會第三次臨時會議	2022年9月27日	書面傳簽
第三屆董事會第四次臨時會議	2022年10月19日	書面傳簽
第三屆董事會第五次臨時會議	2022年10月21日	書面傳簽
第三屆董事會第六次臨時會議	2022年11月23日	書面傳簽
第三屆董事會第七次臨時會議	2022年12月23日	書面傳簽



第八章 企業管治報告

每名董事出席報告期內股東大會、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
曾暉 ²	8	8	0	100%	0/0
駱小林 ³	8	8	0	100%	0/0
喻旻昕	21	20	0	95%	1/1
鄧永航 ⁴	8	8	0	100%	0/0
熊潔敏 ⁴	8	8	0	100%	0/0
李水平 ⁴	8	8	0	100%	0/0
卓莉萍	21	21	0	100%	1/1
王芸	21	20	1	95%	1/1
黃顯榮	21	21	0	100%	0/1
劉興華 ⁵	8	8	0	100%	0/0
楊愛林 ⁵	8	8	0	100%	0/0
離任董事					
陳曉明 ⁶	3	3	0	100%	0/0
徐繼紅 ⁷	9	9	0	100%	0/0
羅焱	13	0	0	0%	0/1
李占榮 ⁸	13	12	1	92%	1/1
劉桑林 ⁸	13	13	0	100%	0/1
鄧建新 ⁸	13	13	0	100%	0/1
張蕊 ⁸	13	13	0	100%	1/1
張旺霞 ⁸	13	12	1	92%	1/1

註：

1. 於報告期內，委託授權不作為出席處理，下同。
2. 曾暉女士任職已於2022年8月4日取得中國銀行業監督管理機構批准，即2022年8月4日起開始履職。
3. 駱小林先生任職已於2022年8月3日取得中國銀行業監督管理機構批准，即2022年8月3日起開始履職。
4. 鄧永航先生、熊潔敏女士及李水平任先生任職已於2022年9月5日取得中國銀行業監督管理機構批准，即2022年9月5日起開始履職。
5. 劉興華先生及楊愛林先生任職已於2022年8月25日取得中國銀行業監督管理機構批准，即2022年8月25日起開始履職。
6. 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、董事長及董事會戰略委員會主任委員職務，辭任當日生效。
7. 2022年5月9日，徐繼紅先生向董事會提交了書面辭職信，辭去本行執行董事、副行長、聯席董事會秘書、公司秘書、董事會風險管理委員會主任委員、戰略委員會委員、薪酬與提名委員會委員及資訊科技管理委員會委員職務，辭任當日生效。
8. 於2022年6月28日，因任期屆滿，李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、張蕊女士及張旺霞女士不再擔任本行董事。

8.3.6 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。

第八章 企業管治報告

8.3.7 董事會的專門委員會

本行舉行2021年度股東週年大會批准成立第三屆董事會，第三屆董事會對下設的各專門委員會進行了優化調整，由原戰略委員會、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及合規管理委員會共八個專門委員會調整為戰略發展與數字化轉型委員會（原戰略委員會與信息科技管理委員會合併）、薪酬與提名委員會、風險管理委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會及合規管理與消費者權益保護委員會（原消費者權益保護委員會與合規管理委員會合併）共六個專門委員會。

截至最後實際可行日期，本行董事會下設六個專門委員會，包括戰略發展與數字化轉型委員會、薪酬與提名委員會、風險管理委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會及合規管理與消費者權益保護委員會。

1 戰略發展與數字化轉型委員會（組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況）

本行第三屆董事會戰略發展與數字化轉型委員會為原戰略委員會和信息科技管理委員會合併成立，截至報告期末，戰略發展與數字化轉型委員會由四名董事組成，即曾暉女士、駱小林先生、喻旻昕先生及劉興華先生。曾暉女士、駱小林先生為執行董事，喻旻昕先生為非執行董事，劉興華先生為獨立非執行董事。戰略發展與數字化轉型委員會主任委員為曾暉女士。



戰略發展與數字化轉型委員會的主要職責：

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；

圍繞服務實體經濟目標和國家重大戰略部署，科學擬定和實施數字化轉型戰略，將其納入機構整體戰略規劃，明確分階段實施目標，長期投入、持續推進。督促高級管理層推進數字化轉型工作，定期聽取數字化工作報告，包括但不限於數字化轉型工作的整體架構和機制設計，數字化轉型管理評估和考核體系，數字文化建設，各業務條線協同推進轉型工作情況等；

審查批准信息科技戰略，確保其與本行總體業務戰略和重大策略相一致；

定期審議本行信息科技委員會的年度工作報告，包括但不限於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等；

審議重大信息科技建設運營情況，聽取重要工作報告；

監督、檢查年度經營計劃執行情況；

審議本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

制訂本行的財務預算、決算方案，審議年度財務預算費用計劃外新增20%以上的費用或資本性支出計劃；審議單位戶（單筆）原值1億元（含）以上的固定資產、非信貸資產置換或轉讓事項；



第八章 企業管治報告

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

審議本行年度資本性支出計劃（不含股權投資），審議年度資本性支出計劃外新增的20%以上的固定資產及無形資產的購置；

審議本行對外股權投資事項；

制訂增加或減少註冊資本方案、回購本行股份方案以及發行債券或其他證券及上市方案；

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；

擬定本行環境、社會及管治(ESG)策略及其規章制度，監督本行ESG工作執行情況；

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；

定期評估並完善本行公司治理；

制訂或修訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則、獨立董事工作規則、股權管理辦法等規章制度；

制訂或修訂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、信息披露管理辦法、股權質押管理辦法、本委員會工作規則等規章制度；



審議股東資格與股權轉讓；

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；

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、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，第二屆董事會戰略委員會共舉行3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。第二屆董事會信息科技管理委員會共舉行1次會議，主要涉及議題包括《董事會信息科技管理委員會2022年工作計劃》《江西銀行2021年度IT投資執行情況報告》《2022年度IT項目投資計劃》等。第三屆董事會戰略發展與數字化轉型委員會共舉行4次會議，主要涉及議題包括《江西銀行第三屆董事會戰略規劃落地實施方案(2022.7-2025.6)》《江西銀行2022年機構設立及終止規劃》《江西銀行2022年上半年資本充足率報告》《關於推進南昌地區支行機構整合的匯報》等。



第八章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內有關會議情況見下表：

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
第二屆董事會戰略委員會				
陳曉明	1	1	0	100%
徐繼紅	3	3	0	100%
鄧建新	3	3	0	100%
第二屆董事會信息科技管理委員會				
王芸	1	1	0	100%
徐繼紅	1	1	0	100%
劉桑林	1	1	0	100%
第三屆董事會戰略發展與數字化轉型委員會				
曾暉	4	4	0	100%
駱小林	4	4	0	100%
喻旻昕	4	4	0	100%
劉興華	4	4	0	100%

註：

1. 2022年6月28日，董事會對專門委員會作出調整，原戰略委員會與信息科技管理委員會合併成立戰略發展與數字化轉型委員會。

2 審計委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至報告期末，審計委員會由三名董事組成，即王芸女士、熊潔敏女士及黃顯榮先生。審計委員會主任委員為王芸女士。王芸女士、黃顯榮先生為獨立非執行董事，熊潔敏女士為非執行董事。本行審計委員會委員中獨立非執行董事佔多數，主任委員為獨立非執行董事。

審計委員會主要職責包括：

審核內部審計章程等重要制度；

審議本行內部審計各項重要報告，如全面審計工作報告、信息科技風險管理專項審計報告、績效考核及薪酬機制和執行情況專項審計報告、資本充足率管理和內部資本充足評估程序執行情況專項審計報告、併表管理專項審計報告及其他重要報告；

審議本行內部審計對關聯交易的專項審計報告，如關聯交易管理執行情況審計報告，並報董事會審議；

審議中長期審計規劃和年度審計計劃，並報董事會審議；指導、評價內部審計工作；

向董事會提名聘任或解聘本行總審計師／審計部負責人；

審議內部審計外包方案和外包項目成果，並報董事會審議；

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(若擬刊發)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；



第八章 企業管治報告

向董事會提請聘用、續聘、解聘或不再續聘外部審計師，批准外部審計師的薪酬及聘用條款，並處理任何有關外部審計師辭職或辭退審計師的問題；

檢討及監察外部審計師是否獨立客觀及審計程序是否有效；於審計工作開始前與外部審計機構討論審計性質、範疇及有關申報責任，協調和評價本行聘請的審計師事務所進行的外部審計工作；

作為本行的主要代表，監督本行與外部審計師之間的關係；

檢查外部審計師給予高級管理人員的《審核情況說明函件》、外部審計師就會計記錄、財務賬目或監控系統向高級管理人員提出的任何重大疑問及高級管理人員作出的回應，確保董事會對外部審計師給予高級管理人員的《審核情況說明函件》中提出的事宜及時作出回應；

確保本行有適當安排，已讓員工可暗中就財務匯報、內部控制或其他方面可能發生的不正當行為提出關注，並讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；

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及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，審計委員會共舉行6次會議，審議批准18項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2021年年度業績公告》《江西銀行2021年年度報告》《聘請2022年度審計機構》《江西銀行2022年中期業績公告》《江西銀行2022年中期報告》《江西銀行2021年報審計工作評估報告》等。



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2021年年報及2022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2022年3月24日，審計委員會已審閱2021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
第二屆董事會審計委員會				
張蕊	2	2	0	100%
李占榮	2	2	0	100%
卓莉萍	2	2	0	100%
黃顯榮	2	2	0	100%
第三屆董事會審計委員會				
王芸	4	4	0	100%
熊潔敏	4	4	0	100%
黃顯榮	4	4	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)

截至報告期末，關聯交易控制委員會由三名董事組成，即楊愛林先生、王芸女士及卓莉萍女士。關聯交易控制委員會主任委員為楊愛林先生。楊愛林先生、王芸女士為獨立非執行董事，卓莉萍女士為非執行董事。本行關聯交易控制委員會三分之二委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。



第八章 企業管治報告

關聯交易控制委員會主要職責包括：

負責本行關聯(連)交易管理、及時審查關聯(連)交易、控制關聯(連)交易風險；

完善關聯(連)交易內控機制，優化關聯(連)交易管理流程，重點關注本行關聯(連)交易的合規性、公允性和必要性；

修訂本行關聯(連)交易管理辦法、本委員會工作規則；

制定本委員會年度工作計劃；

每年向董事會提交關聯(連)交易整體情況的專項報告，董事會審議報告後再提交股東大會審議；並負責向銀保監會或其派出機構報送關聯(連)交易專項報告；

對本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的重大關聯交易進行審查，並提交董事會批准。

本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，則應當重新認定為重大關聯交易；

對經營層按照公司內部管理制度和授權程序審查的一般關聯(連)交易進行備案；

指導和督促關聯交易管理辦公室對關聯(連)方識別維護、關聯(連)交易管理等日常事務處理，審閱關聯交易管理辦公室提交的議案；



第八章 企業管治報告

審閱未按照規定報告關聯(連)方、違規開展關聯(連)交易等情形的內部人員問責情況；

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、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，關聯交易控制委員會共舉行了9次會議，審閱、審議批准包括《江西銀行股份有限公司2021年度關聯交易情況專項報告》《江西銀行股份有限公司關聯(連)交易管理辦法(2022年版)》《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(2022年修訂版)》等。

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
第二屆董事會關聯交易控制委員會				
王芸	4	4	0	100%
鄧建新	4	4	0	100%
張蕊	4	4	0	100%
卓莉萍	4	4	0	100%
第三屆董事會關聯交易控制委員會				
楊愛林	5	5	0	100%
王芸	5	5	0	100%
卓莉萍	5	4	0	80%



第八章 企業管治報告

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)

截至報告期末，風險管理委員會由四名董事組成，即駱小林先生、楊愛林先生、劉興華先生及卓莉萍女士。風險管理委員會主任委員為駱小林先生。駱小林先生為執行董事，楊愛林先生、劉興華先生為獨立非執行董事，卓莉萍女士為非執行董事。

風險管理委員會主要職責包括：

建立風險文化；

制定風險管理策略；

設定風險偏好和確保風險限額的設立；

審批重大風險管理政策和程序；

審議全面風險管理報告，監督高級管理層開展全面風險管理；

制定併表管理政策、集團風險偏好，審議主要附屬機構的公司治理和經營情況，審批和監督有關併表管理的重大事項；



審議超過經營層權限事項；

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；

審議市場風險管理報告，審批市場風險管理的戰略、政策和程序；

審議流動性風險管理報告、壓力測試報告，審批流動性風險管理策略、重要的政策、程序；

審議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等重要的政策和程序；

審議數據治理的相關報告，向董事會提出完善建議，對數據治理進行年度評價，並向董事會提出完善建議，督促高級管理層整改落實到位；

審議銀行賬簿利率風險報告，審批銀行賬簿利率風險的風險管理政策；

審議業務連續性管理的報告，審批業務連續性管理戰略、政策和程序；

審議信息科技風險管理年度報告、信息科技外包風險管理評估報告及其它專項報告，審批信息科技風險管理制度和政策；



第八章 企業管治報告

審議聲譽風險管理報告，審批聲譽風險管理的政策和總體目標；

審議操作風險管理報告，審批操作風險的職責、權限及制度；

審閱反洗錢工作報告，及時了解重大洗錢風險事件及處理情況；

審議在業務模式方面有重大創新的新產品、新業務相關方案；

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、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

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。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。於報告期內，風險管理委員會共舉行了15次會議，審議批准包括《江西銀行2022年度風險偏好陳述書》《江西銀行2021年度全面風險管理報告》《江西銀行2021年度信用風險管理報告》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。



第八章 企業管治報告

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
第二屆董事會風險管理委員會				
徐繼紅	7	7	0	100%
李占榮	7	7	0	100%
鄧建新	7	7	0	100%
張旺霞	7	7	0	100%
第三屆董事會風險管理委員會				
駱小林	8	8	0	100%
楊愛林	8	8	0	100%
劉興華	8	8	0	100%
卓莉萍	8	7	0	87.50%

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)

截至報告期末，薪酬與提名委員會由三名董事組成，即劉興華先生、王芸女士及鄧永航先生。薪酬與提名委員會主任委員為劉興華先生。劉興華先生、王芸女士為獨立非執行董事，鄧永航先生為非執行董事。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。



第八章 企業管治報告

薪酬與提名委員會主要職責包括：

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；

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；

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；

向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；

就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；

參考同類公司薪酬水平、工作時間、職責要求以及本行實際需求情況，擬定僱傭條件；

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；

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；

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；

審閱及／或批准《香港上市規則》第十七章所述有關股份計劃的事宜；

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；



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、人數及組成（包括技能、知識、經驗及多元性方面），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；

擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準，物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；

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；

制定及檢討董事會成員多元化政策；檢討董事會為落實董事會成員多元化政策而制定的可計量目標和達標的進度；以及每年在企業管治報告內披露檢討結果；

評核獨立董事的獨立性；

董事委任或重新委任以及董事（尤其是董事長及行長）繼任計劃向董事會提出建議；

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、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，薪酬與提名委員會共舉行了5次會議，審議批准包括修訂《江西銀行股份有限公司董事會薪酬與提名委員會工作規則》《江西銀行2021年度負責人薪酬核定情況的報告》《江西銀行股份有限公司集團及子公司經理層成員任期制和契約化管理辦法（2022年修訂）》等。關於《2021年董事履職評價與高級管理人員盡職考評報告》的議案提交至第二屆董事會第十三次會議審議批准。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。



第八章 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10名具備會計或其他專業資格。

董事會重視董事會層面性別多元化的重要性及益處。目前，本行董事會11名董事中包括4名女性董事。董事會認為，董事會現有構成符合上市規則有關董事會成員性別多元化的規定，且符合本行制定的多元化政策。本行的董事會成員多元化政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元性。

有關本行員工多元化，請見本報告「7.6員工情況」部分。



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。



第八章 企業管治報告

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
第三屆董事會薪酬與提名委員會				
劉興華	5	5	0	100%
王芸	5	5	0	100%
鄧永航	5	5	0	100%

註：

1. 第二屆董事會薪酬與提名委員會未召開會議，2022年6月28日成立的第三屆董事會薪酬與提名委員會召開5次會議。

6 合規管理與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)

本行第三屆董事會合規管理與消費者權益保護委員會為原合規管理與消費者權益保護委員會合併成立，截至報告期末，合規管理與消費者權益保護委員會由四名董事組成，即鄧永航先生、熊潔敏女士、李水平先生及黃顯榮先生。鄧永航先生、熊潔敏女士、李水平先生為非執行董事，黃顯榮先生為獨立非執行董事。合規管理與消費者權益保護委員會主任委員為鄧永航先生。

合規管理與消費者權益保護委員會的主要職責包括：

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、從業人員行為評估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；

第八章 企業管治報告

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；

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；

向董事會提交消費者權益保護工作報告、年度報告、重大事項報告及信息披露報告等；

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；

建立涵蓋投資業務的全行合規政策，加強對投資業務合規風險的日常監督；

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；

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；

研究消費者權益保護重大問題和重要政策；

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；



第八章 企業管治報告

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；

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；

配合監事會的監督活動；

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、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，第二屆董事會合規管理委員會共舉行2次會議，主要涉及議題包括《江西銀行董事會合規管理委員會2022年工作計劃》《江西銀行監管發現問題整改情況報告》《江西銀行2021年度合規風險管理報告》等。第二屆董事會消費者權益保護委員會共舉行1次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2021年消費者權益保護工作總結及2022年工作計劃》《江西銀行董事會消費者權益保護委員會2022年工作計劃》以及書面學習法律制度及消保典型案例等。第三屆董事會合規管理與消費者權益保護委員會共舉行4次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2022年上半年合規風險管理報告》《江西銀行2022年上半年案防工作報告》《江西銀行2022年上半年消費者權益保護工作報告》《江西銀行監管發現問題整改情況報告》等。



第八章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內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
第二屆董事會合規管理委員會				
劉桑林	2	2	0	100%
黃顯榮	2	2	0	100%
卓莉萍	2	2	0	100%
第二屆董事會消費者權益保護委員會				
劉桑林	1	1	0	100%
黃顯榮	1	1	0	100%
卓莉萍	1	1	0	100%
第三屆董事會合規管理與消費者權益保護委員會				
鄧永航	4	4	0	100%
熊潔敏	4	4	0	100%
李水平	4	4	0	100%
黃顯榮	4	4	0	100%

註：

1. 2022年6月28日，董事會對專門委員會作出調整，原合規管理委員會與消費者權益保護委員會合併成立合規管理與消費者權益保護委員會。



第八章 企業管治報告

8.4 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。

8.5 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。

8.5.1 監事會的組成

截至報告期末，監事會由六名監事組成，其中職工監事兩名、股東監事一名、外部監事三名。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。



8.5.2 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8次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司2021年度監事會工作報告》《江西銀行股份有限公司關於2021年度履職評價情況的報告》《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18項議案。

監事會會議情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第二屆監事會第十三次會議	2022年03月25日	現場會議
第二屆監事會第十四次會議	2022年04月29日	現場會議
第二屆監事會第十五次會議	2022年05月24日	現場會議
第二屆監事會第十六次會議	2022年06月17日	書面傳簽
第三屆監事會第一次會議	2022年06月28日	現場會議
第三屆監事會第二次會議	2022年08月26日	現場會議
第三屆監事會第三次會議	2022年09月29日	書面傳簽
第三屆監事會第四次會議	2022年12月29日	現場會議



第八章 企業管治報告

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	8	8	0	100%
羅平	4	3	0	75%
王桂芝	4	4	0	100%
李迅雷	4	4	0	100%
周敏輝	8	8	0	100%
王威	4	4	0	100%
離任監事				
于晗	3	3	0	100%
王銳強	3	3	0	100%
史忠良	4	4	0	100%
李丹林	4	4	0	100%
SHI Jing	4	4	0	100%
婁明農	4	1	0	25%
陳新祥	4	4	0	100%

註：

1. 于晗先生、王銳強先生、史忠良先生、李丹林女士、SHI Jing先生、婁明農先生、陳新祥先生，報告期應出席會議次數為四次，其中于晗先生、王銳強先生因涉及回避事項，應出席會議次數為三次；
2. 李迅雷先生、羅平先生、王桂芝女士、王威先生任期自2022年6月28日開始，報告期內應出席會議次數為四次。

8.5.3 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	羅平	劉福林、李迅雷
2	監督委員會	王桂芝	周敏輝、王威

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；
- 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9次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司監事會提名委員會2022年主要工作計劃》《2021年度履職評價綜合評議結果》等12項議案。



第八章 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6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內控合規管理的監督檢查報告》《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12項議案。

8.5.4 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。

8.5.5 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，參加了監督實務、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，並對風險管理部、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。



8.6 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》第C.1.4條守則條文。於本年度，全體董事（包括曾暉女士、駱小林先生、喻旻昕先生、鄧永航先生、熊潔敏女士、卓莉萍女士、李水平先生、王芸女士、黃顯榮先生、劉興華先生、楊愛林先生）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，董事、監事參與了本行組織的合規管理與董事責任培訓。監事會組織監事學習了與監督工作相關的境內外法律法規、監管要求及最新發佈的《銀行保險機構公司治理監管評估辦法》，促進監事提升履職監督能力。

報告期內，監事會組織監事先後赴部份總行部門及分支行開展實地調研，並形成了專題調研報告。

8.7 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。本行亦已委任三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。



第八章 企業管治報告

8.8 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》第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》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。

於本年報日期，曾暉女士擔任本行董事長，負責黨委及董事會全面工作。駱小林先生擔任本行行長，負責本行經營管理全面工作。

8.9 公司秘書

張娜女士自2022年10月起獲委任為本行聯席公司秘書。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張娜女士。張娜女士為魏偉峰博士於本行主要聯絡人。

於截至2022年12月31日止年度，張娜女士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。



8.10 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。

8.11 公司章程修訂

本行於2022年6月28日召開了2021年度股東週年大會、2022年第一次內資股類別股東會議及2022年第一次H股類別股東會議，審議通過了修訂章程的議案，章程修訂尚需經江西銀保監局核准。

8.12 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，藉以維持良好關係並及時響應股東的合理要求。本行向股東及投資人士傳達資訊的主要渠道為於本行網站(www.jx-bank.com)及香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)上可供參閱本行的財務報告(中期及年度報告)、公告、通函及其他披露，以及每年舉行的股東週年大會及需要時可能召開的任何其他股東大會上提供的直接溝通平台。本行時刻確保有效及適時向股東及投資人士傳達資訊。經實施上述措施及進行檢討後，本行認為現有股東溝通政策充足及有效。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



第八章 企業管治報告

8.13 股東權利

8.13.1 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。

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。

8.13.2 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（以下簡稱「提案股東」），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。

8.14 外部審計師及其酬金

2022年度，本行約定支付給立信會計師事務所（特殊普通合夥）和香港立信德豪會計師事務所有限公司的審計服務酬金及非審計服務酬金分別為人民幣346.5萬元及人民幣148.5萬元。非審計服務為審閱2022年中期報告。

8.15 高級管理層的薪酬

本行高級管理層的薪酬詳情載於財務報表附註9。

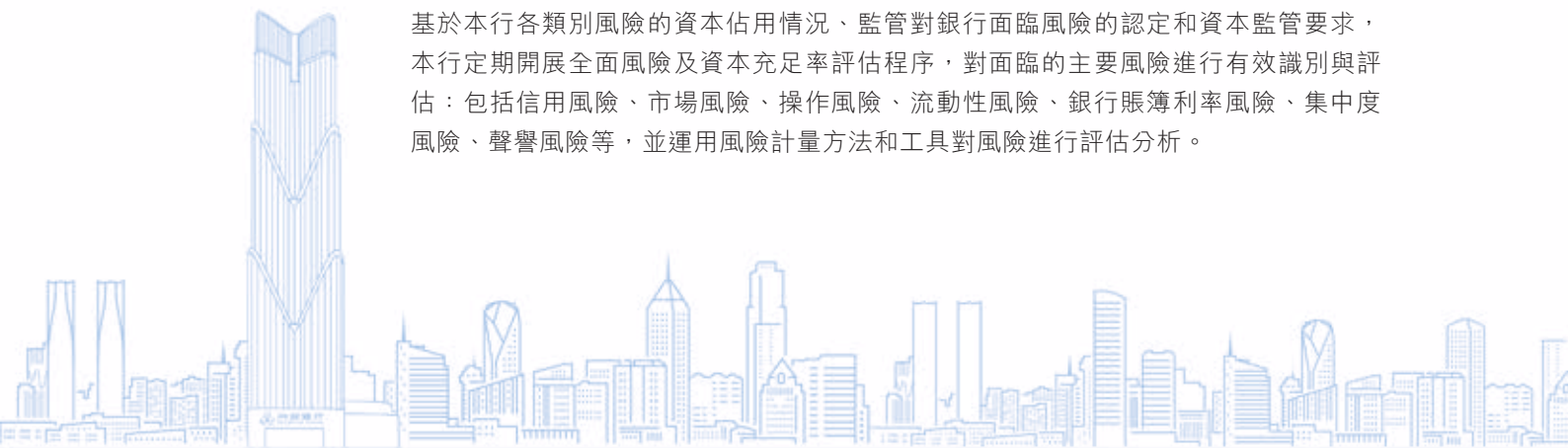
8.16 風險管理及內部控制

8.16.1 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。

基於本行各類別風險的資本佔用情況、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、聲譽風險等，並運用風險計量方法和工具對風險進行評估分析。



第八章 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，借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。

8.16.2 內部控制

報告期內，本行持續健全內部控制管理體系：

1. 深化內部控制管理體系建設。制定《江西銀行合規管理體系與機制優化實施方案》和《江西銀行內部控制體系建設規劃》，完善內控體系建設，強化內部流程控制，增強全行合規經營內生動力。
2. 完善內控合規考核體系。優化內控合規KPI考核指標，細化案防考核標準，明確分支機構合規條線專職副行長考核計分標準，加強對條線內控合規工作考核。



3. 提升內控合規監督檢查質效。緊盯重點業務領域和內控薄弱環節，有序開展貸款「三查」、櫃面業務、財務管理等內控合規檢查項目，通過深挖徹查內控管理和制度執行中的不足，詳細分析問題根源及潛在風險，督促被查機構梳理相關業務流程，持續改進內部管理，切實做到補齊短板、堵塞漏洞、建強機制。
4. 加強員工行為大數據管理。持續完善內控合規管理系統，對員工進行多維度、全方位的跟蹤，全面構建員工行為畫像，動態區分風險等級，捕捉違規行為苗頭和風險隱患，積極推進員工行為線上動態預警監測，不斷促進內控合規與科技創新深度融合。
5. 強化關鍵崗位和重點人員管理。結合行業情況及本行發展需要，適時調整組織架構及崗位職責，進一步完善本行崗位管理。分別從總行和分支行層面梳理營運管理、授信業務、計劃財務等條線的不相容崗位，制定年度輪崗及強制休假人員工作計劃，充分保證崗位分離制衡。

8.16.3 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重點審計。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。



第八章 企業管治報告

報告期內，本集團內審部門以黨建工作為引領，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。

8.17 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。



9.1 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五章「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五章「管理層討論與分析」。

9.2 股東週年大會與股息

9.2.1 股東週年大會

本行擬於**2023年5月30日**（星期二）召開**2022年度股東週年大會**，為確定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東名單，本行自**2023年4月30日**（星期日）起至**2023年5月30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週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**2023年4月28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**2022年度股東週年大會**的通函及通告將於適時刊發及寄發予股東。

9.2.2 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；



第九章 董事會報告

- 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。

9.2.3 股息

本行股東已在本行於2022年6月28日舉行的2021年度股東週年大會上批准本行的2021年度利潤分配方案。同意2021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2022年8月26日分派予本行股份持有人。

董事會建議就2022年12月31日止年度以現金派付末期股息每股人民幣0.05元(含稅)，分配金額為人民幣3.012億元。建議末期股息預期將於2022年度股東週年大會召開之日起兩個月內派發予股東，惟須待股東於該次股東週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。

9.2.4 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2022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2022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。

9.3 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。



第九章 董事會報告

9.4 信息披露

本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，加強信息披露制度建設，修訂了本行信息披露辦法，融入最新監管要求，對對信息披露流程和發佈渠道進行規範。積極履行信息披露義務，保證信息披露真實、準確、完整、及時，不斷提升信息披露水平。

報告期內，在本行網站提供中英文年報及半年報的全文下載。同時，在本行董事會辦公室備置中英文版年報及半年報，供投資者和利益相關者查閱。

9.5 內幕信息管理

本行嚴格按照法律法規和監管要求，以及本行制度規定開展內幕信息管理工作。本行制定了內幕信息知情人管理辦法，嚴格執行內幕信息保密制度，及時收集內幕信息內容，規範信息傳遞流程，控制信息知情人範圍，依法合規編製和披露相關信息。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

9.6 債券發行及購回事項

9.6.1 已發行債券

經中國人民銀行及江西銀保監局批准，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）全部或部份贖回本期債券。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。



經中國人民銀行及江西銀保監局批准，2022年9月本行發行了本金總額為人民幣20億元的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3.67%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2027年9月23日）全部或部份贖回本期債券。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。

經中國人民銀行及江西銀保監局批准，2022年12月本行發行了本金總額為人民幣20億元的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4.79%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2027年12月19日）全部或部份贖回本期債券。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
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
22江西銀行永續債01	浮動利率	人民幣20億元	5+N年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	3.67%	年付
22江西銀行永續債02	浮動利率	人民幣20億元	5+N年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	4.79%	年付

第九章 董事會報告

9.6.2 發行同業存單

截止至2022年12月31日，本行全年累計成功發行同業存單179期，同業存單餘額共計人民幣521.62億元。

9.6.3 購回事項

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），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。該債券已經相關監管機構批准後於2022年6月7日由本行全數購回。

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），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。該債券可已經相關監管機構批准後於2022年9月28日由本行全數購回。

除上述外，報告期內，本行或其任何附屬公司無其他購回債券。

9.7 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。

9.8 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。



9.9 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。

9.10 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「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

9.11 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。

9.12 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。



第九章 董事會報告

9.13 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）。

9.14 董事、監事及最高行政人員的權益淡倉

於2022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。

9.15 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。

9.16 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藉購買本行或任何其他法人團體股份或債券而獲益。

9.17 管理合約

報告期內，本行無全部或重大部份業務的管理或行政合約。

9.18 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。

9.19 購買、出售或贖回本行之上市證券

除本章「9.6 債券發行及購回事項」部份所披露之外，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。

9.20 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。

9.21 捐贈

報告期內，本集團作出慈善及其他捐款合計約人民幣606.57萬元。

9.22 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份持股。



第九章 董事會報告

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。



9.23 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。

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%。

有關本行與供應商、僱員、客戶關係的詳情，請參閱本行發佈的《環境、社會及管治報告》。

9.24 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。

9.25 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。

9.26 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，本行前五大公司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%。



第九章 董事會報告

9.27 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，可參閱本行發佈的《環境、社會及管治報告》。

9.28 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。

9.29 期後事項

於2023年3月24日，王桂芝女士向本行提交了書面辭職信，因個人原因辭去本行外部監事職務，自辭任當日起生效。

代表董事會
曾暉
董事長

中國·南昌
2023年3月31日



10.1 主要工作情況

紮實開展常態化監督，穩步提升履職的時效性

報告期內監事會圍繞法定監督職責，常態化做實做細日常監督，及時揭示風險和問題，促進風險隱患早發現、早預警、早化解。全年召開監事會及專委會會議**23**次，審議各類議案**42**項。針對日常監督、非現場檢查發現的問題或管理短板，發出**5**期日常監督簡報。通過定期通報、組織召開監督問題整改落实情況專題調研會，指導和督促各類問題的整改，努力促進整改落到實處。

主動聚焦監督重點領域，穩步提升履職的有效性

報告期內，監事會聚焦監管關注的熱點焦點和經營管理的重點難點，全年組織開展全面風險管理、內控合規案防管理、財務管理、信息披露等**8**個專項檢查項目，出具監督評價意見**5**份、履職評價報告**1**份，書面審核意見**3**份，提出針對性的意見及建議**41**條。



第十章 監事會報告

持續加強自身建設，穩步提升履職的規範性

報告期內，監事會結合最新監管要求和銀行業的發展趨勢，一是借助科技賦能監事會監督工作，組織搭建監事會監督管理系統，努力提升監督工作標準化、流程化、信息化水平；二是依法依規完成監事會換屆，選聘金融從業經驗豐富、具備較高專業素質人才進入監事隊伍，進一步優化監事會人員結構；三是對標最新法律法規及監管政策要求，修訂完善監事會制度，全面梳理監事會的職責權限、操作流程、運行機制等，匯編成監事會工作手冊；四是通過「線上+線下」的學習方式，組織監事參加行內外合規管理、公司治理方面的專題培訓，促進監事提升履職監督能力。

10.2 對有關事項發表的獨立意見

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。

對財務報告的監督意見

報告期內，本行財務報告已經香港立信德豪會計師事務所有限公司和立信會計師事務所（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。



對風險管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層通過調整優化風險管理架構、升級改造風控系統、完善考核機制等管理流程，為本行高質量發展提供支持和保障，認真履行了流動性風險、聲譽風險管理等相關職責。

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，逐步完善組織架構、細化管理規定，不斷推進資本管理的有效應用，較好地履行了資本管理的有關職責。

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。

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。



第十一章 重要事項

11.1 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。

11.2 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餘額在人民幣**3,000**萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有**65**筆，涉及本金餘額合計約為人民幣**71.01**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**10**筆，涉及本金總額約為人民幣**9.46**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。

11.3 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。

11.4 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。

11.5 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。

11.6 重大擔保、承諾情況

11.6.1 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。

11.6.2 重大承諾事項

截至報告期末，本行無重大承諾事項。

11.7 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立信會計師事務所審計，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。

11.8 聘任、解聘會計師事務所情況

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)規定，金融企業連續聘用同一會計師事務所原則上不超過5年。截至2021年末，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)及畢馬威會計師事務所作為本行會計師事務所已連續聘任6年。為符合上述有關規定，本行已與畢馬威就不再續聘事宜達成一致意見。

經本行於2022年6月28日召開的2021年度股東週年大會審議，決定聘請立信會計師事務所(特殊普通合伙)和香港立信德豪會計師事務所有限公司，分別擔任我行2022年度境內和境外審計機構。



第十一章 重要事項

11.9 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。

11.10 重大投資

報告期內，本集團無重大投資事項。

11.11 貸款協議

報告期內，本集團未違反任何貸款協議。

11.12 股權激勵計劃

報告期內，本集團未有實施股權激勵計劃。



致江西銀行股份有限公司股東的獨立審計師報告
(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

意見

我們審計了第188頁至第352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2022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2022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」)，我們獨立於 貴集團，並履行了道德守則的其他責任。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。



第十二章 獨立審計師報告

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)及附註2(28)所述的會計政策。

關鍵審計事項

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。

尤其是，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。

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。變現抵押品的可執行性、時間及方法亦會影響抵押品的可收回金額，因此影響報告期末的損失準備金額。

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。



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(續)

在審計中如何應對該事項

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：

- 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；
- 評價預期信用損失模型和參數的可靠性，該模型為管理層評估減值準備時所用，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；
- 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；
- 對於從系統生成的內部數據得出的預期信用損失模型中使用的關鍵參數，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；



第十二章 獨立審計師報告

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(續)

在審計中如何應對該事項(續)

- 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；
- 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。

金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註38以及附註2(29)及2(28)所述的會計政策。

關鍵審計事項

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。

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。

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。

關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估(續)

關鍵審計事項(續)

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。

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。

在審計中如何應對該事項

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：

- 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。

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註41及附註2(28)所述的會計政策。

關鍵審計事項

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。

第十二章 獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併(續)

關鍵審計事項(續)

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。

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。

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。

在審計中如何應對該事項

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：

- 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。

其他事項

貴集團截至2021年12月31日止年度的合併財務報表由另一名審計師審計，該審計師於2022年3月25日對等報表發表無保留意見。

本年度報告中的其他資料

貴集團董事對其他信息負責。其他信息包括貴行年度報告中涵蓋的信息，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。

董事亦負責監督貴集團的財務報告流程。審計委員會則須協助董事履行該職責。

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。我們根據委聘條款僅向全體股東報告，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。



第十二章 獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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。
- 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。

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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。

香港立信德豪會計師事務所有限公司
執業會計師

陳永輝
執業證書編號P05443

香港，2023年3月31日



第十三章 財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

	附註	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
利息收入		20,990,725	19,965,718
利息支出		(11,366,399)	(11,203,911)
利息淨收入	3	9,624,326	8,761,807
手續費及佣金收入		786,807	804,098
手續費及佣金支出		(144,717)	(104,611)
手續費及佣金淨收入	4	642,090	699,487
交易淨收益	5	121,323	200,621
金融投資所得收益淨額	6	2,129,216	1,441,067
其他營業收入	7	197,082	41,441
營業收入		12,714,037	11,144,423
營業支出	8	(3,643,917)	(3,647,662)
資產減值損失	11	(7,396,765)	(5,006,614)
營業利潤		1,673,355	2,490,147
應佔聯營公司利潤		7,608	6,034
稅前利潤		1,680,963	2,496,181
所得稅費用	12	(80,444)	(384,626)
年內淨利潤		1,600,519	2,111,555
淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,549,551	2,070,307
非控制性權益		50,968	41,248

第197至352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)。

第十三章 財務報表 合併損益及其他綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

	附註	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
年內淨利潤		1,600,519	2,111,555
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	13	0.23	0.34
年內扣除稅項後之其他綜合收益			
後續可能會重分類至損益的項目：			
一 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
公允價值變動淨額		499,728	(1,068,529)
減值虧損變動淨額		16,328	683,007
減：所得稅影響		(440,682)	267,132
年內扣除稅項後之其他綜合收益	34(a)	75,374	(118,390)
年內綜合收益總額		1,675,893	1,993,165
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,624,925	1,951,917
非控制性權益		50,968	41,248
年內綜合收益總額		1,675,893	1,993,165

第197至352頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併財務狀況表

於2022年12月31日

	附註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	35,792,748	46,464,971
存放同業及其他金融機構款項	15	1,451,495	2,090,061
拆出資金	16	5,632,339	3,589,203
買入返售金融資產	17	4,331,584	2,695,943
發放貸款和墊款	18	300,312,767	270,658,225
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		43,546,143	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		23,484,887	24,940,618
— 以攤餘成本計量的金融投資		90,065,861	107,390,589
於聯營公司的權益	20	133,283	125,675
物業及設備	22	2,155,188	2,352,138
遞延所得稅資產	23	5,463,885	4,793,074
其他資產	24	3,202,471	4,013,238
總資產		515,572,651	508,559,808
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		18,797,977	19,242,201
同業及其他金融機構存放款項	25	13,266,957	25,221,005
拆入資金	26	4,103,534	6,128,333
向其他金融機構借款	27	4,302,920	8,981,228
賣出回購金融資產	28	17,209,176	16,283,666
吸收存款	29	352,711,370	343,726,221
應繳所得稅		850,047	745,465
已發行債券	30	52,161,884	41,099,181
其他負債	31	5,353,747	5,499,072
總負債		468,757,612	466,926,372

第197至352頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表 合併財務狀況表

於2022年12月31日

	附註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
權益			
股本	32	6,024,277	6,024,277
其他權益工具			
— 永續債	33	7,997,961	3,999,037
資本公積	34	13,590,739	13,515,365
盈餘公積	34	3,220,431	3,081,890
一般準備	34	7,019,104	6,689,104
未分配利潤	35	8,195,440	7,607,644
		46,047,952	40,917,317
歸屬於本行股東總權益			
非控制性權益		767,087	716,119
		46,815,039	41,633,436
總權益			
		515,572,651	508,559,808
總負債及權益			

本財務報表已於2023年3月31日獲董事會批准及授權發表。

曾暉
法定代表人

駱小林
行長

程宗禮
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352頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度

	歸屬於本行股東權益								
	附註	其他		未分配			非控制性		合計
		股本	權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	利潤	小計	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2022年1月1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
年內權益變動									
年內淨利潤	-	-	-	-	-	1,549,551	1,549,551	50,968	1,600,519
其他綜合收益	34(a)	-	75,374	-	-	-	75,374	-	75,374
其他綜合收益總額	-	-	75,374	-	-	1,549,551	1,624,925	50,968	1,675,893
發行永續債	33	-	3,998,924	-	-	-	3,998,924	-	3,998,924
利潤分配	35	-	-	-	330,000	(138,541)	-	-	-
- 提取盈餘公積		-	-	138,541	-	(138,541)	-	-	-
- 提取一般準備		-	-	-	330,000	(330,000)	-	-	-
- 對股東的分配		-	-	-	-	(301,214)	(301,214)	-	(301,214)
- 提取永續債利息		-	-	-	-	(192,000)	(192,000)	-	(192,000)
2022年12月31日結餘	6,024,277	7,997,961	13,590,739	3,220,431	7,019,104	8,195,440	46,047,952	767,087	46,815,039

第197至352頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表 合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度

歸屬於本行股東權益										
附註	股本 人民幣千元	其他 權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配 利潤 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控制性 權益 人民幣千元		合計 人民幣千元
	6,024,277	-	13,633,755	2,887,970	6,100,641	6,620,934	35,267,577	674,871	35,942,448	
2021年1月1日結餘										
年內權益變動										
	-	-	-	-	-	2,070,307	2,070,307	41,248	2,111,555	
	-	-	(118,390)	-	-	-	(118,390)	-	(118,390)	
34(a)										
其他綜合收益總額										
	-	-	(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)	-	-	-	
	-	-	-	-	588,463	(588,463)	-	-	-	
	-	-	-	-	-	(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352頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

	附註	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		1,680,963	2,496,181
調整項目：			
資產減值損失		7,396,765	5,006,614
折舊及攤銷		471,813	523,960
金融投資利息收入		(5,845,929)	(6,062,328)
未實現匯兌(收益)/虧損		(80,227)	21,823
公允價值變動淨虧損/(收益)		3,569	(34,557)
金融投資所得收益淨額		(2,129,216)	(1,441,067)
應佔聯營公司利潤		(7,608)	(6,034)
租賃負債利息支出		38,046	50,707
已發行債券利息支出		1,475,076	1,328,910
出售非流動資產的(收益)/虧損淨額		(3,850)	3,264
其他		(219,635)	(94,197)
		2,779,767	1,793,276
經營資產的變動			
存放中央銀行款項減少淨額		1,422,837	3,671,981
存放同業及其他金融機構款項(增加)/減少淨額		(86,494)	16,000
拆出資金增加淨額		-	(1,269,502)
發放貸款和墊款增加淨額		(34,987,768)	(55,931,498)
為交易而持有的金融投資減少/(增加)淨額		2,744,623	(2,818,384)
其他經營資產減少淨額		848,415	195,607
		(30,058,387)	(56,135,796)

第197至352頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表 合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

	附註	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
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(減少)/增加淨額		(495,479)	3,406,292
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加淨額		(12,195,636)	3,731,660
拆入資金(減少)/增加淨額		(2,020,000)	2,920,000
向其他金融機構借款(減少)/增加淨額		(4,632,000)	1,642,000
賣出回購金融資產增加淨額		918,650	5,109,850
吸收存款增加淨額		8,200,346	27,639,346
其他經營負債(減少)/增加淨額		(13,873)	645,884
		(10,237,992)	45,095,032
<hr/>			
經營活動所用現金流量稅前淨額		(37,516,612)	(9,247,488)
支付所得稅		(1,087,355)	(969,427)
		(38,603,967)	(10,216,915)
<hr/>			
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		54,123,641	47,858,292
取得投資收益及利息收到的現金淨額		7,174,334	7,861,436
出售物業及設備及其他資產所得款項		4,856	1,121
投資支付的現金		(41,800,398)	(43,460,220)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金		(124,138)	(389,102)
		19,378,295	11,871,527

第197至352頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

	附註	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	36(c)	78,949,493	58,460,405
償付債券本金所支付的現金	36(c)	(69,061,866)	(60,710,000)
償付債券利息所支付的現金	36(c)	(300,000)	(419,953)
支付的租賃本金	36(c)	(154,862)	(170,742)
發行永續債收到的現金		3,998,924	3,999,037
分配股息所支付的現金		(303,210)	(307,964)
分配永續債利息所支付的現金		(192,000)	—
融資活動所得現金流量淨額		12,936,479	850,783
現金及現金等價物匯率變動的影響		58,864	(14,723)
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	36(a)	(6,230,329)	2,490,672
1月1日的現金及現金等價物		25,271,056	22,780,384
12月31日的現金及現金等價物		19,040,727	25,271,056
經營活動所得現金流量淨額包括：			
收取利息		15,348,724	13,902,797
支付利息		(8,857,923)	(9,441,622)

第197至352頁的附註為本財務報表的一部分。

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）。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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2022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。

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。

2. 主要會計政策(續)

(2) 財務報表的編製基準(續)

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(28)。

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3號的修訂，引用《概念框架》

該修訂更新了概念框架，並國際財務報告準則第3號中添加了一項例外，要求主體參考概念框架以確定什麼構成資產或負債。該例外規定，對於某些類型的負債和或有負債，應用國際財務報告準則第3號的主體應改為參考國際會計準則第37號，準備、或有負債和或有資產。添加此例外是為了避免更新引用的意外後果。如果沒有例外，主體在收購業務時會確認一些在其他情況下不會確認的負債。收購後，主體將不得不立即終止確認此類負債並確認不包含經濟收益的收益。

對國際會計準則第16號，不動產、廠房和設備的修訂：達到預定用途之前的產出收入

該修訂禁止公司從物業、廠房及設備成本中扣除在實體為擬定用途準備資產時出售所生產物品而收到的金額。相反，實體將在損益中確認此類銷售收益和相關成本。

對國際會計準則第37號，準備、或有負債和或有資產的修訂：虧損合同－履行合同的成本

該修訂闡明，為評估合同是否為虧損合同，履行合同的成本既包括履行該合同的增量成本，也包括與履行合同直接相關的其他成本的分攤。

國際財務報告準則2018-2020之年度改善載列國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號隨附之範例及國際會計準則第41號(修訂本)

國際財務報告準則第9號金融工具：澄清於實體評估是否新訂或經修訂金融負債的條款與原金融負債的條款存在實質差異時所包含的費用。該等費用僅包括借款人與貸款人之間已付或已收費用，包括借款人或貸款人代表其他方支付或收取的費用。本集團可能自2022年1月1日採用相關修訂本。

上述變動對本集團的財務狀況及業績並無產生重大影響。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(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並入賬。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(由本集團及其他各方持有)。

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。

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。

2. 主要會計政策(續)

(5) 附屬公司及非控制性權益(續)

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)。

(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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(6) 聯營公司(續)

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)。

(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。

2. 主要會計政策(續)

(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。

(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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

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、與特定期末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當期損益的金融資產

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)計入當期損益，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

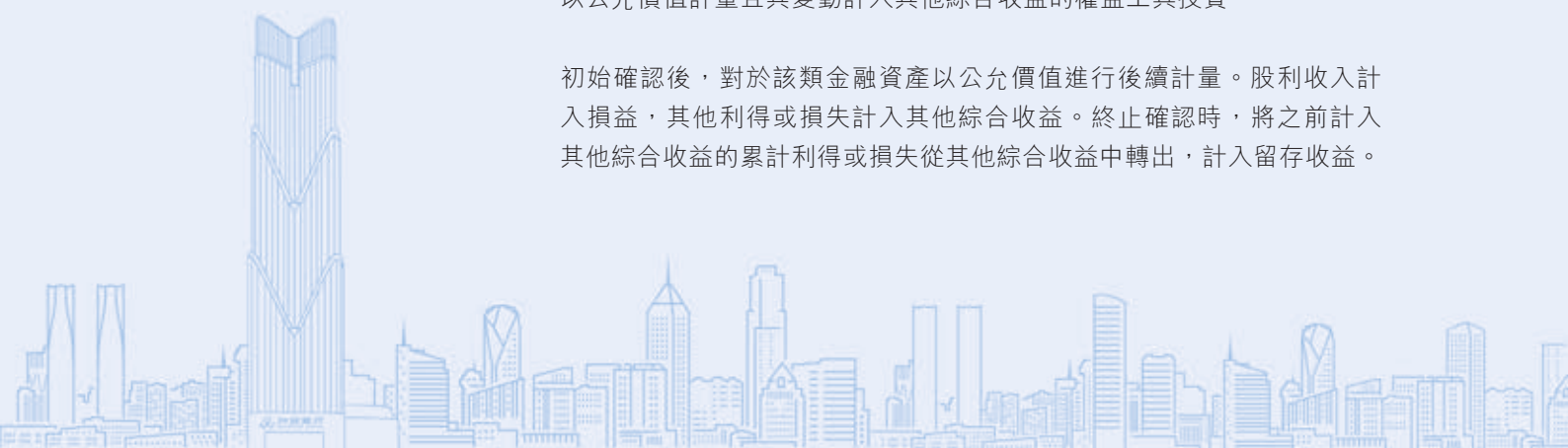
初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

- 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當期損益，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，計入當期損益。

- 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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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(續)

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。

根據金融工具的性质，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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

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%

(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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(13) 物業及設備及在建工程(續)

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。

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。

2. 主要會計政策(續)

(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。

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

(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。

2. 主要會計政策 (續)

(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

(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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(17) 非金融資產減值準備(續)

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。

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(18) 職工福利(續)

(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。

(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。

2. 主要會計政策(續)

(19) 所得稅(續)

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)。

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(19) 所得稅(續)

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。

(20) 信貸承諾、財務擔保、撥備及或有負債

(i) 信貸承諾及財務擔保

財務擔保合同要求提供方向合同持有人提供償付擔保，即在擔保到期時未能履行合同約定的條款時，由保證人賠償合同持有人的損失。該等財務擔保乃向銀行、金融機構及其他實體提供，以擔保客戶貸款、透支及其他銀行融資。

財務擔保初步按提供擔保當日的公允價值確認。於財務報告日，按照合同的攤餘價值及預期信用損失模型確定的減值準備金額孰高進行後續計量，與擔保有關的負債的增加於損益表確認。

2. 主要會計政策 (續)

(20) 信貸承諾、財務擔保、撥備及或有負債 (續)

(i) 信貸承諾及財務擔保 (續)

本集團向客戶提供信貸承諾，在承諾期內根據合同約定的條款向客戶提供信貸金融資產。本集團通常不會按低於市場利率的價格發放貸款，亦不會向客戶提供以現金或發行其他金融工具結算的信貸承諾。信貸承諾按照預期信用損失模型確認減值損失。

本集團將財務擔保合同及信貸承諾的減值準備列報在預計負債中。

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

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。

2. 主要會計政策(續)

(22) 收入確認(續)

(i) 利息收入(續)

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

(ii) 手續費及佣金收入

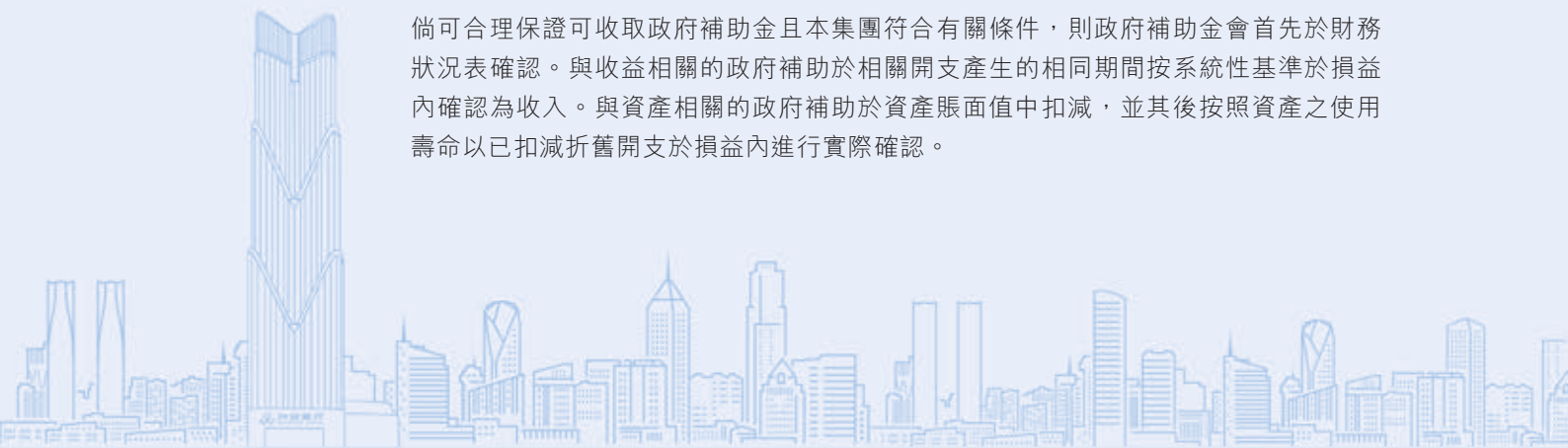
本集團從其向客戶提供的多種服務中賺取手續費及佣金收入。本集團確認的手續費及佣金收入反映了作為向客戶轉移許諾服務的交換而由本集團有權取得的對價金額，而收入在履行合約義務時確認。

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。

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(22) 收入確認(續)

(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。

(25) 永續債

本集團根據所發行的永續債或其組成部分的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些永續債或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

對於所發行的應歸類為權益工具的永續債，按照實際收到的金額於權益中確認。工具存續期間分派股息或利息的，作為利潤分配處理。當永續債按合同條款贖回時，贖回價格計入權益。

2. 主要會計政策(續)

(26) 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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策(續)

(27) 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。

(28) 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)

(28) 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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

2. 主要會計政策 (續)

(28) 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。

(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。

2. 主要會計政策(續)

(28) 主要會計估計及判斷(續)

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

3. 利息淨收入

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	462,894	540,092
存放同業及其他金融機構款項利息收入	6,716	7,013
拆出資金利息收入	70,337	83,901
買入返售金融資產利息收入	351,509	404,733
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	9,081,892	7,899,964
— 個人貸款和墊款	4,265,129	4,229,724
— 票據貼現	906,319	737,963
金融投資利息收入	5,845,929	6,062,328
小計	20,990,725	19,965,718
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(416,987)	(306,218)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(493,057)	(712,082)
拆入資金利息支出	(113,229)	(119,963)
向其他金融機構借款利息支出	(234,934)	(323,709)
賣出回購金融資產利息支出	(401,028)	(456,998)
吸收存款利息支出	(8,232,088)	(7,956,031)
已發行債券利息支出	(1,475,076)	(1,328,910)
小計	(11,366,399)	(11,203,911)
利息淨收入	9,624,326	8,761,807

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

4. 手續費及佣金淨收入

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	416,002	370,797
承兌及擔保手續費	180,831	162,746
結算和電子渠道業務手續費	91,800	104,220
金融租賃手續費	15,969	86,632
銀行卡服務手續費	71,656	77,778
顧問及諮詢手續費	493	1,162
其他	10,056	763
小計	786,807	804,098
產生自並非持作交易或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或金融負債的手續費收入(不包括用於釐定實際利率的金額)	38,721	60,966
本集團代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	32	41,359
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(79,455)	(59,470)
結算與清算手續費	(38,258)	(22,006)
金融租賃手續費	(14,074)	(18,716)
平台合作服務手續費	(11,787)	(3,630)
其他	(1,143)	(789)
小計	(144,717)	(104,611)
產生自並非持作交易或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或金融負債的手續費支出(不包括用於釐定實際利率的金額)	(31,790)	(23,842)
手續費及佣金淨收入	642,090	699,487

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

5. 交易淨收益

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
債券淨收益	121,323	200,621

債券淨收益包括買賣交易性金融資產，利息收益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	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資收益淨額	(i)	1,543,897	835,746
已實現基金收益		302,176	565,897
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		38,108	32,028
股息收入		8,000	7,396
債務重組產生的投資收入		237,035	—
合計		2,129,216	1,441,067

(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。

7. 其他營業收入

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
政府補助	128,960	69,810
租金收入	4,251	2,654
匯兌收益／(虧損)	60,624	(21,520)
出售非流動資產收益／(虧損)淨額	13,914	(3,264)
其他	(10,667)	(6,239)
合計	197,082	41,441

截至2022年12月31日止年度

8. 營業支出

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
員工成本		
— 工資、獎金及津貼	1,480,666	1,685,703
— 社會保險及補充退休福利	286,695	182,416
— 住房公積金	120,533	114,604
— 員工福利	108,698	106,601
— 職工教育費用及工會經費	44,539	50,040
— 其他	65,165	61,053
小計	2,106,296	2,200,417
折舊及攤銷	471,813	523,960
稅金及附加	147,914	141,972
租賃負債利息支出	38,046	50,707
其他一般及行政支出	879,848	730,606
合計	3,643,917	3,647,662

截至2022年12月31日止年度，審計師報酬為人民幣4.95百萬元（截至2021年12月31日止年度：人民幣3.50百萬元）。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金

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2022年12月31日止年度							
註	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險 及員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事							
曾暉 (1)	-	387	-	387	75	32	494
駱小林 (1)	-	574	-	574	92	42	708
陳曉明 (2)	-	782	-	782	20	2	804
徐繼紅 (2)	-	867	-	867	37	10	914
羅焱 (1)	-	547	-	547	-	-	547
非執行董事							
喻旻昕	-	-	-	-	-	-	-
李占榮 (1)	-	-	-	-	-	-	-
劉桑林 (1)	-	-	-	-	-	-	-
卓莉萍	-	-	-	-	-	-	-
鄧建新 (1)	-	-	-	-	-	-	-
李水平 (1)	-	-	-	-	-	-	-
熊潔敏 (1)	-	-	-	-	-	-	-
鄧永航 (1)	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
張蕊 (1)	182	-	-	182	-	-	182
王蓁	185	-	-	185	-	-	185
張旺霞 (1)	191	-	-	191	-	-	191
黃顯榮	228	-	-	228	-	-	228
劉興華 (1)	-	-	-	-	-	-	-
楊愛林 (1)	-	-	-	-	-	-	-

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金 (續)

截至2022年12月31日止年度							
註	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險 及員工福利、 住房公積金等	其他福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
					單位繳存部分 人民幣千元		
內部監事							
	-	1,232	-	1,232	102	45	1,379
劉福林							
王威 (3)	-	97	-	97	42	10	149
婁明農 (4)	-	651	85	736	24	2	762
陳新祥 (4)	-	296	18	314	43	10	367
周敏輝	-	-	-	-	-	-	-
于晗 (4)	-	-	-	-	-	-	-
王銳強 (4)	-	-	-	-	-	-	-
外部監事							
李迅雷 (4)	-	-	-	-	-	-	-
羅平 (4)	-	-	-	-	-	-	-
王桂芝 (4)	-	-	-	-	-	-	-
史忠良 (4)	75	-	-	75	-	-	75
李丹林 (4)	75	-	-	75	-	-	75
Shi Jing (4)	100	-	-	100	-	-	100
其他關鍵管理人員							
蔡小俊 (5)	-	1,130	-	1,130	102	37	1,269
程宗禮 (6)	-	1,129	-	1,129	102	37	1,268
俞健 (7)	-	590	-	590	102	37	729
陳勇 (8)	-	448	-	448	25	11	484
姚曉慧 (9)	-	1,129	-	1,129	102	37	1,268
合計	1,036	9,859	103	10,998	868	312	12,178

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

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	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
執行董事								
陳曉明	-	2,077	-	2,077	94	45	2,216	
徐繼紅	-	1,729	-	1,729	94	37	1,860	
羅焱	(1)	-	1,642	-	1,642	94	151	1,887
非執行董事								
卓莉萍	(10)	-	-	-	-	-	-	
李占榮	(1)	-	-	-	-	-	-	
劉桑林	(1)	-	-	-	-	-	-	
喻旻昕	(11)	-	-	-	-	-	-	
鄧建新	(1)	-	-	-	-	-	-	
獨立非執行董事								
張蕊	(1)	177	-	-	177	-	-	177
張旺霞	(1)	189	-	-	189	-	-	189
黃顯榮		227	-	-	227	-	-	227
王堇		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	(12)	-	801	38	839	94	31	964
周敏輝		-	-	-	-	-	-	-
于哈		-	-	-	-	-	-	-
王銳強		-	-	-	-	-	-	-

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金（續）

註	截至2021年12月31日止年度							合計 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險 及員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分 人民幣千元	其他福利 人民幣千元		
外部監事								
史忠良	155	-	-	155	-	-	155	
李丹林	156	-	-	156	-	-	156	
Shi Jing	206	-	-	206	-	-	206	
其他關鍵管理人員								
蔡小俊	(5)	-	1,703	-	1,703	94	37	1,834
程宗禮	(6)	-	1,671	-	1,671	94	37	1,802
俞健	(7)	-	905	-	905	94	37	1,036
陳勇	(8)	-	1,723	-	1,723	94	37	1,854
姚曉慧	(9)	-	1,725	-	1,725	94	37	1,856
合計	1,296	16,613	77	17,986	1,023	515	19,524	

(1) 於2022年6月28日舉行的2021年度股東大會上，曾暉、駱小林、熊潔敏、李水平、鄧永航、劉興華及楊愛林獲選舉為本行第三屆董事會董事，且羅焱、李占榮、劉桑林、鄧建新、張蕊及張旺霞自董事會變動起不再擔任本行董事。中國銀保監會已於2022年8月4日批准委任曾暉為本行董事及董事長；中國銀保監會已於2022年8月3日批准委任駱小林為本行第三屆董事會董事及副董事長；中國銀保監會已於2022年8月25日批准委任劉興華及楊愛林為第三屆董事會獨立非執行董事；於2022年9月5日，中國銀保監會已批准委任李水平、鄧永航及熊潔敏為本行第三屆董事會非執行董事。

(2) 陳曉明及徐繼紅分別於2022年2月21日及2022年5月9日辭任執行董事。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

- (3) 於2022年6月24日，江西銀行股份有限公司的職工代表大會選舉王威先生為職工代表監事。
- (4) 於2022年6月28日舉行的2021年度股東週年大會上，李迅雷、羅平、王桂芝獲選為本行第三屆監事會監事。婁明農、陳新祥、于晗、王銳強、史忠良、李丹林及Shi Jing於本行第二屆監事會委任結束後不再擔任監事。
- (5) 於2011年10月24日，蔡小俊獲委任為本行副行長。
- (6) 於2011年4月25日，程宗禮獲委任為本行副行長。
- (7) 於2020年5月28日，俞健獲委任為本行副行長。
- (8) 於2006年6月16日，陳勇獲委任為本行副行長。於2022年3月25日，因陳勇到達退休年齡，不再擔任本行副行長。
- (9) 於2016年6月27日，姚曉慧獲委任為本行工會主席。
- (10) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍獲委任為本行非執行董事。中國銀保監會於2020年5月11日通過了卓莉萍的委任。
- (11) 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。
- (12) 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，婁明農獲委任為內部監事。

本集團截至2022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2021年12月31日止年度：無)。截至2022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2021年12月31日止年度：無)。

截至2022年12月31日止年度

10. 最高酬金人士

於2022年及2021年，本集團五名最高薪酬人士為董事、監事及其他主要人員，彼等薪酬詳情載於上文附註9。

11. 資產減值損失

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
發放貸款和墊款	5,846,036	2,704,122
金融投資	966,314	2,072,864
其他	584,415	229,628
合計	7,396,765	5,006,614

12. 所得稅費用

(a) 所得稅費用：

	註	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
當期所得稅		1,221,992	1,318,756
以前年度所得稅調整		(30,055)	(16,317)
遞延所得稅的變動	23(b)	(1,111,493)	(917,813)
合計		80,444	384,626

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

12. 所得稅費用(續)

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	註	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
稅前利潤		1,680,963	2,496,181
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		420,241	624,045
免稅收入	(i)	(431,113)	(392,481)
不可抵稅支出		110,651	169,379
以前年度所得稅調整		(30,055)	(16,317)
其他		10,720	—
所得稅費用		80,444	384,626

(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

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
歸屬於本行股東的淨利潤	1,549,551	2,070,307
減：向永續債券持有人分派	(192,000)	—
調整後歸屬於本行股東的淨利潤	1,357,551	2,070,307
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)	0.23	0.34

由於本行於年內並無任何已發行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。

截至2022年12月31日止年度

14. 現金及存放中央銀行款項

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
庫存現金		879,119	806,061
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	26,433,391	27,833,953
— 超額存款準備金	(b)	8,222,080	17,543,492
— 財政性存款		245,677	268,322
小計		35,780,267	46,451,828
應計利息		12,481	13,143
合計		35,792,748	46,464,971

(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：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
人民幣存款繳存比率	7.5%	8.0%
外幣存款繳存比率	6.0%	9.0%

2022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%（2021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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 銀行	863,279	1,505,308
中國境外 — 銀行	587,669	584,535
總結餘	1,450,948	2,089,843
應計利息	1,782	938
減：減值損失準備	(1,235)	(720)
淨結餘	1,451,495	2,090,061

16. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 其他金融機構	5,600,000	3,550,000
總結餘	5,600,000	3,550,000
應計利息	33,744	39,718
減：減值損失準備	(1,405)	(515)
淨結餘	5,632,339	3,589,203

截至2022年12月31日止年度

17. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 銀行	4,330,580	2,695,660
總結餘	4,330,580	2,695,660
應計利息	1,051	290
減：減值損失準備	(47)	(7)
淨結餘	4,331,584	2,695,943

(b) 按抵押物類型分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府債券	2,889,000	—
— 政策性銀行債券	700,870	2,197,500
— 商業銀行及其他金融機構債券	500,460	498,160
— 企業債券	240,250	—
總結餘	4,330,580	2,695,660
應計利息	1,051	290
減：減值損失準備	(47)	(7)
淨結餘	4,331,584	2,695,943

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	183,678,108	161,422,739
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	59,915,694	63,707,264
— 個人經營性貸款	16,785,421	10,441,273
— 個人消費貸款	3,413,978	2,282,860
— 信用卡	3,536,890	3,767,571
小計	83,651,983	80,198,968
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	267,330,091	241,621,707
應計利息	816,211	563,785
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(11,984,613)	(7,619,872)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	256,161,689	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		
公司貸款和墊款	5,626,030	3,385,471
票據貼現	38,525,048	32,707,134
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	44,151,078	36,092,605
發放貸款和墊款賬面價值	300,312,767	270,658,225

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2022年12月31日		
	金額 人民幣千元	比例	有抵押 貸款和墊款 人民幣千元
租賃和商務服務業	59,994,250	19.26%	8,957,045
批發和零售業	27,268,364	8.75%	3,095,662
水利、環境和公共設施管理業	25,917,405	8.32%	669,824
建築業	20,794,233	6.68%	1,756,934
製造業	20,700,397	6.65%	2,710,074
房地產業	9,336,321	3.00%	3,305,274
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,995,436	1.92%	508,231
金融業	3,670,493	1.18%	—
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,379,332	0.76%	622,577
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,056,394	0.34%	546,970
其他	12,191,513	3.91%	950,125
公司貸款和墊款小計	189,304,138	60.77%	23,122,716
個人貸款和墊款	83,651,983	26.86%	68,998,507
票據貼現	38,525,048	12.37%	—
發放貸款和墊款總額	311,481,169	100.00%	92,121,223

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2021年12月31日		有抵押 貸款和墊款 人民幣千元
	金額 人民幣千元	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

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地理區域分析

	2022年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例
江西省內(除南昌地區外)	133,910,375	42.99%
南昌地區	126,567,232	40.63%
總行	29,795,745	9.57%
江西省外	21,207,817	6.81%
發放貸款和墊款總額	311,481,169	100.00%

	2021年12月31日	
	金額 人民幣千元	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%

(d) 按抵押物類型分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
信用貸款	32,199,668	31,278,465
保證貸款	179,639,482	142,517,906
抵押貸款	92,121,223	95,658,199
質押貸款	7,520,796	8,259,742
發放貸款和墊款總額	311,481,169	277,714,312
應計利息	816,211	563,785
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(11,984,613)	(7,619,872)
發放貸款和墊款賬面價值	300,312,767	270,658,225

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2022年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期 3個月至 1年(含1年) 人民幣千元	逾期 1年以上 3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 3年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
信用貸款	1,086,945	375,034	30,036	7,336	1,499,351
保證貸款	2,757,169	2,249,409	1,068,126	273,099	6,347,803
抵押貸款	4,538,265	1,586,795	220,968	177,498	6,523,526
質押貸款	398,216	53,312	6	43	451,577
合計	8,780,595	4,264,550	1,319,136	457,976	14,822,257
估發放貸款和墊款總額 的百分比	2.82%	1.37%	0.42%	0.15%	4.76%

	2021年12月31日				
	逾期 3個月以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期 3個月至 1年(含1年) 人民幣千元	逾期 1年以上 3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 3年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
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%

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。

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2022年12月31日			
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
	未來12個月	— 未發生	— 已發生	合計
	預期信用損失	信用減值	信用減值	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款總額	237,377,693	14,490,090	15,462,308	267,330,091
應計利息	590,256	32,248	193,707	816,211
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備	(2,250,464)	(1,877,003)	(7,857,146)	(11,984,613)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	235,717,485	12,645,335	7,798,869	256,161,689
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	44,151,078	—	—	44,151,078
發放貸款和墊款賬面價值	279,868,563	12,645,335	7,798,869	300,312,767

於2022年12月31日，本集團調整了發放貸款和墊款的客戶評級。從階段一轉移至階段二和階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣5,750.79百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣1,495.90百萬元。從階段二轉移至階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣4,443.38百萬元，相應的減值損失準備增加人民幣946.42百萬元。從階段二轉移至階段一的發放貸款和墊款金額為人民幣132.39百萬元，相應的減值損失準備減少人民幣11.31百萬元。從階段三轉移至階段一和階段二的發放貸款和墊款金額不顯著。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2021年12月31日			
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
	未來12個月	— 未發生	— 已發生	
	預期信用損失	信用減值	信用減值	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
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

於2021年12月31日，本集團調整了發放貸款和墊款的客戶評級。從階段一轉移至階段二和階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣9,117.46百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣1,612.43百萬元。從階段二轉移至階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣505.56百萬元，相應的減值損失準備增加人民幣250.66百萬元。從階段二轉移至階段一的發放貸款和墊款金額為人民幣43.75百萬元，相應的減值損失準備減少人民幣17.26百萬元。從階段三轉移至階段一和階段二的發放貸款和墊款金額不顯著。

截至2022年12月31日止年度

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：

	截至2022年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	2,196,886	1,595,654	3,827,332	7,619,872
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	22,332	(11,356)	(10,976)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(30,493)	33,030	(2,537)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(16,062)	(378,877)	394,939	—
本年計提/(轉回)	77,801	638,552	5,089,984	5,806,337
本年轉出	—	—	(412,898)	(412,898)
本年收回	—	—	276,365	276,365
本年核銷	—	—	(1,085,428)	(1,085,428)
其他	—	—	(219,635)	(219,635)
於12月31日	2,250,464	1,877,003	7,857,146	11,984,613

	截至2021年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
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

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) 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：

	截至2022年12月31日止年度			
	整個存續期		整個存續期	
	預期信用損失		預期信用損失	
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	— 未發生 信用減值 人民幣千元	— 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	49,427	—	—	49,427
本年計提/(轉回)	39,699	—	—	39,699
於12月31日	89,126	—	—	89,126

	截至2021年12月31日止年度			
	整個存續期		整個存續期	
	預期信用損失		預期信用損失	
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	— 未發生 信用減值 人民幣千元	— 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	65,864	—	—	65,864
本年計提/(轉回)	(16,437)	—	—	(16,437)
於12月31日	49,427	—	—	49,427

(h) 發放貸款和墊款的出售

2022年，本集團以對價人民幣156.35百萬元(2021年：人民幣630.09百萬元)向資產管理公司出售總金額為人民幣271.52百萬元(2021年：人民幣1,288.06百萬元)的若干貸款。

截至2022年12月31日止年度

19. 金融投資

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	43,546,143	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	(b)	23,484,887	24,940,618
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	90,065,861	107,390,589
合計		157,096,891	171,777,280

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		2,208,300	3,189,099
— 政策性銀行		2,674,714	3,517,978
— 商業銀行及其他金融機構		2,004,040	564,290
— 企業		4,817,255	7,574,561
小計		11,704,309	14,845,928
權益工具投資	(ii)	189,290	110,925
基金投資	(iii)	28,504,849	20,766,123
其他金融投資	(iv)	3,147,695	3,723,097
合計		43,546,143	39,446,073
上市		97,829	101,941
非上市		43,448,314	39,344,132
合計		43,546,143	39,446,073

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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(續)

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的抵押(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。

(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	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		3,088,808	2,695,331
— 政策性銀行		11,767,543	12,666,648
— 商業銀行及其他金融機構		1,093,690	—
— 企業		1,714,014	2,507,551
小計		17,664,055	17,869,530
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		5,448,410	6,627,130
應計利息		362,172	433,708
合計		23,484,887	24,940,618
非上市		23,484,887	24,940,618
於其他綜合收益中確認的減值損失準備	(iii)	(1,173,874)	(1,197,245)

截至2022年12月31日止年度

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)

- (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) 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2022年 12月31日		截至2021年 12月31日	
	2022年 12月31日 人民幣千元	止年度確認 的股利收入 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元	止年度確認 的股利收入 人民幣千元
城市商業銀行清算中心	250	—	250	—
中國銀聯股份有限公司	10,000	8,000	10,000	2,600
合計	10,250	8,000	10,250	2,600
非上市	10,250		10,250	

本集團於2022年並未出售上述權益工具投資。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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賬面餘額變動概述如下：

	截至2022年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 - 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 - 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	23,817,098	1,001,755	111,515	24,930,368
新增原生或購入的金融資產	3,911,209	-	-	3,911,209
於本年終止確認的金融資產	(5,488,898)	(1,000)	(636,154)	(6,126,052)
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	(1,350,000)	-	1,350,000	-
應計利息的變動	(71,076)	(460)	-	(71,536)
匯率影響	-	-	-	-
公允價值變動	771,175	(16,257)	75,730	830,648
於12月31日	21,589,508	984,038	901,091	23,474,637

	截至2021年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 - 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 - 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	27,833,459	-	821,915	28,655,374
新增原生或購入的金融資產	5,007,481	-	-	5,007,481
於本年終止確認的金融資產	(7,285,879)	-	(60,000)	(7,345,879)
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	(1,000,000)	1,000,000	-	-
- 至整個存續期預期信用損失 - 已發生信用減值	-	-	-	-
應計利息的變動	(33,755)	2,004	-	(31,751)
匯率影響	-	-	-	-
公允價值變動	(704,208)	(249)	(650,400)	(1,354,857)
於12月31日	23,817,098	1,001,755	111,515	24,930,368

截至2022年12月31日止年度

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) (續)

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：

	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	截至2022年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	截至2022年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	91,888	101,718	1,003,639	1,197,245
本年淨新增/(轉回)	(69,248)	154,743	38,143	123,638
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	(147,009)	(147,009)
核銷後收回	—	—	—	—
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	(127)	—	127	—
重新計量	—	—	—	—
匯率差額	—	—	—	—
於12月31日	22,513	256,461	894,900	1,173,874

	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	截至2021年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	截至2021年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	144,562	201,384	151,855	497,801
本年淨新增/(轉回)	(39,291)	88,335	650,400	699,444
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	—	—
核銷後收回	—	—	—	—
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	—
重新計量	—	—	—	—
匯率差額	—	—	—	—
於12月31日	91,888	101,718	1,003,639	1,197,245

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

19. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		33,384,251	31,410,161
— 政策性銀行		20,188,295	21,285,429
— 企業債券		5,423,635	6,722,144
小計		58,996,181	59,417,734
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		34,114,389	51,760,816
應計利息		965,106	1,336,390
減：減值損失準備	(ii)	(4,009,815)	(5,124,351)
賬面淨值		90,065,861	107,390,589
非上市		90,065,861	107,390,589

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

截至2022年12月31日止年度

19. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額變動如下：

	截至2022年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	104,284,015	128,938	8,101,987	112,514,940
新增原生或購入的金融資產	6,313,325	—	1,050,803	7,364,128
於本年終止確認的金融資產	(22,915,265)	(410,813)	(2,106,029)	(25,432,107)
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	(4,075,854)	4,953,310	(877,456)	—
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 已發生信用減值	(449,135)	—	449,135	—
應計利息的變動	(191,633)	12,651	(192,303)	(371,285)
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	82,965,453	4,684,086	6,426,137	94,075,676

	截至2021年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	102,608,935	2,270,036	6,365,359	111,244,330
新增原生或購入的金融資產	13,315,151	—	6,858,258	20,173,409
於本年終止確認的金融資產	(11,496,619)	—	(7,563,879)	(19,060,498)
轉移：				
— 至未來12個月預期 信用損失	547,000	(547,000)	—	—
— 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	(755,838)	(1,567,265)	2,323,103	—
應計利息的變動	65,386	(26,833)	119,146	157,699
匯率差額	—	—	—	—
於12月31日	104,284,015	128,938	8,101,987	112,514,940

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

19. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：

	截至2022年12月31日止年度			
	整個存續期		整個存續期	
	預期信用損失		預期信用損失	
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	— 未發生 信用減值 人民幣千元	— 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	574,963	18,429	4,530,959	5,124,351
本年淨新增／(轉回)	(319,176)	(152,941)	1,314,793	842,676
本年轉出	—	—	(834,113)	(834,113)
本年核銷	—	—	(1,204,896)	(1,204,896)
核銷後收回	—	—	81,797	81,797
轉移：				
— 至未來12個月預期 信用損失	18,429	(18,429)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(45,591)	503,658	(458,067)	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(114)	—	114	—
重新計量重新計量	—	—	—	—
匯率差額	—	—	—	—
於12月31日	228,511	350,717	3,430,587	4,009,815

截至2022年12月31日止年度

19. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：(續)

	截至2021年12月31日止年度			
	整個存續期		整個存續期	
	預期信用損失		預期信用損失	
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	— 未發生 信用減值 人民幣千元	— 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	843,583	313,043	3,732,214	4,888,840
本年淨新增／(轉回)	(222,512)	(10,471)	1,606,403	1,373,420
本年轉出	—	—	(30,035)	(30,035)
本年核銷	—	—	(1,107,874)	(1,107,874)
核銷後收回	—	—	—	—
轉移：				
— 至未來12個月預期 信用損失	71,880	(36,816)	(35,064)	—
— 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	(117,988)	(247,327)	365,315	—
重新計量	—	—	—	—
匯率差額	—	—	—	—
於12月31日	574,963	18,429	4,530,959	5,124,351

(d) 金融投資的出售

2022年，本集團以對價人民幣41.48百萬元(2021年：人民幣32.09百萬元)向資產管理公司出售總金額為人民幣148.00百萬元(2021年：人民幣56.07百萬元)的若干金融投資。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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：

		2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司		66,566	63,399
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司		29,280	27,963
四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司		23,097	21,354
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司		14,340	12,959
合計	(a)/(b)	133,283	125,675

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
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	133,283	125,675
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	7,608	6,034
— 綜合收益總額	7,608	6,034

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2022年12月31日，本行擁有南昌大豐28.18%的股權(2021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2022年12月31日，本行擁有南豐桔都40.00%的股權(2021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2022年12月31日，本行擁有四平德豐20.00%的股權(2021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2022年12月31日，本行擁有廣昌南銀30.00%的股權(2021年12月31日：30.00%)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

21. 對附屬公司的投資

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
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2022年12月31日，本行擁有江西金融租賃75.74%的股權(2021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2022年12月31日，本行擁有進賢瑞豐69.50%的股權(2021年12月31日：69.50%)。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

22. 物業及設備

	房屋及 建築物 人民幣千元	在建工程 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	固定裝置 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
成本：						
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
在建工程之轉入／(轉出)	—	(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
於2022年1月1日	2,904,053	45,474	822,637	292,522	354,459	4,419,145
增加	4,539	42,340	33,476	1,646	16,250	98,251
在建工程之(轉出)／轉入	—	(34,948)	—	12,044	—	(22,904)
處置	(2,985)	—	(93,429)	(4,924)	(14,598)	(115,936)
於2022年12月31日	2,905,607	52,866	762,684	301,288	356,111	4,378,556
累計折舊：						
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)
於2022年1月1日	(936,675)	—	(685,800)	(205,578)	(238,954)	(2,067,007)
本年計提	(134,005)	—	(44,827)	(37,042)	(39,796)	(255,670)
處置	1,114	—	85,217	4,469	8,509	99,309
於2022年12月31日	(1,069,566)	—	(645,410)	(238,151)	(270,241)	(2,223,368)
賬面淨值：						
於2021年12月31日	1,967,378	45,474	136,837	86,944	115,505	2,352,138
於2022年12月31日	1,836,041	52,866	117,274	63,137	85,870	2,155,188

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

22. 物業及設備(續)

於2022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8.32百萬元(2021年12月31日：人民幣8.88百萬元)。其中，本集團已於2023年1月完成上述房屋及建築物人民幣5.85百萬元的申請程序。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：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
於中國境內持有 — 中期租約(10至50年)	1,836,041	1,967,378

23. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異 人民幣千元	遞延 所得稅資產 人民幣千元	可抵扣 暫時性差異 人民幣千元	遞延 所得稅資產 人民幣千元
減值損失準備	19,049,017	4,762,254	15,215,996	3,803,999
金融工具公允價值變動	1,322,546	330,637	2,731,282	682,821
應付員工成本	719,094	179,774	494,506	123,627
遞延收益	600,403	150,101	545,866	136,467
其他	164,480	41,119	184,641	46,160
淨額	21,855,540	5,463,885	19,172,291	4,793,074

截至2022年12月31日止年度

23. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	遞延所得稅 資產淨結餘 人民幣千元
2021年1月1日	3,608,129
於損益確認	917,813
於其他綜合收益確認	267,132
2021年12月31日	4,793,074
2022年1月1日	4,793,074
於損益確認	1,111,493
於其他綜合收益確認	(440,682)
2022年12月31日	5,463,885

(i) 金融工具公允價值變動淨損益於變現時計徵所得稅。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

24. 其他資產

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
應收利息	(a)	1,026,090	820,522
使用權資產	(b)	798,774	1,097,549
購置物業和設備的預付款		629,333	755,596
土地使用權	(c)	194,650	203,593
抵債資產	(d)	153,009	149,949
無形資產	(e)	146,221	142,251
出售金融資產應收款項		85,074	629,673
長期遞延費用		74,690	89,485
遞延費用		54,942	78,740
結算與清算款項		20,841	19,476
商譽		7,126	7,126
投資性房地產		1,954	12,347
其他		231,674	86,210
總結餘		3,424,378	4,092,517
減：減值損失準備		(221,907)	(79,279)
淨結餘		3,202,471	4,013,238

(a) 應收利息

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
應收利息產生自：		
金融投資	971,092	793,859
發放貸款和墊款	54,998	26,663
合計	1,026,090	820,522

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。

截至2022年12月31日止年度

24. 其他資產(續)

(b) 使用權資產

	人民幣千元
成本：	
於2021年1月1日	1,401,968
增加	155,258
處置	(24,788)
於2021年12月31日	1,532,438
增加	59,830
處置	(388,973)
於2022年12月31日	1,203,295
累計折舊：	
於2021年1月1日	(278,601)
本年計提	(173,960)
處置	17,672
於2021年12月31日	(434,889)
本年計提	(132,139)
處置	162,507
於2022年12月31日	(404,521)
賬面淨值：	
於2021年12月31日	1,097,549
於2022年12月31日	798,774

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

24. 其他資產(續)

(c) 土地使用權

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
位於中國境內		
50年以上	22,583	22,959
10至50年	172,067	180,634
合計	194,650	203,593

(d) 抵債資產

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
土地使用權及建築物	153,009	149,949
減：減值損失準備	(32,822)	(37,600)
抵債淨資產	120,187	112,349

截至2022年12月31日止年度

24. 其他資產(續)

(e) 無形資產

	人民幣千元
成本：	
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
於2022年1月1日	247,655
增加	26,883
處置	(264)
於2022年12月31日	274,274
累計攤銷：	
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)
於2022年1月1日	(105,404)
本年計提	(22,649)
處置	-
於2022年12月31日	(128,053)
賬面淨值：	
於2021年12月31日	142,251
於2022年12月31日	146,221

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 銀行	2,448,635	4,395,156
— 其他金融機構	10,284,271	20,533,386
總結餘	12,732,906	24,928,542
應計利息	534,051	292,463
合計	13,266,957	25,221,005

26. 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 銀行	4,100,000	6,120,000
總結餘	4,100,000	6,120,000
應計利息	3,534	8,333
合計	4,103,534	6,128,333

截至2022年12月31日止年度

27. 向其他金融機構借款

按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 其他金融機構	4,210,000	8,842,000
總結餘	4,210,000	8,842,000
應計利息	92,920	139,228
合計	4,302,920	8,981,228

28. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 銀行	17,200,000	16,281,350
總結餘	17,200,000	16,281,350
應計利息	9,176	2,316
合計	17,209,176	16,283,666

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

28. 賣出回購金融資產(續)

(b) 按抵押物類型分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府債券	4,500,000	3,499,000
— 政策性銀行債券	12,700,000	12,782,350
總結餘	17,200,000	16,281,350
應計利息	9,176	2,316
合計	17,209,176	16,283,666

截至2022年12月31日止年度

29. 吸收存款

註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
活期存款		
— 公司客戶	108,088,433	122,223,640
— 個人客戶	24,080,467	22,570,873
小計	132,168,900	144,794,513
定期存款		
— 公司客戶	57,801,948	64,897,322
— 個人客戶	136,470,102	112,931,926
小計	194,272,050	177,829,248
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	13,178,991	8,553,057
— 擔保保證金	1,938,129	2,712,972
— 信用證保證金	2,483,319	1,915,440
— 其他	18,085	38,887
小計	17,618,524	13,220,356
匯出匯款及應解匯款	45,206	60,217
轉股協議存款 (a)	3,900,000	3,900,000
應計利息	4,706,690	3,921,887
合計	352,711,370	343,726,221

(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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

30. 已發行債券

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
已發行二級資本債券	(a)	—	5,997,421
已發行同業存單	(b)	52,161,884	34,977,239
應計利息		—	124,521
合計		52,161,884	41,099,181

(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3,000.00百萬元之10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團已於2022年6月7日贖回該債券。
- (ii) 本集團於2017年9月26日發行面值人民幣3,000.00百萬元之10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團已於2022年9月28日贖回該債券。

(b) 發行同業存單

於2022年，本集團發行面值總額人民幣80,200百萬元之同業存單（2021年12月31日：人民幣59,470.00元），為期1至12個月（2021年12月31日：1至12個月）。實際年利率介於1.33%至2.85%之間（2021年12月31日：年利率2.00%至3.50%）。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

31. 其他負債

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
應計員工成本	(a)	1,465,450	1,347,336
租賃負債		883,087	1,192,489
結算與清算款項		746,724	203,461
租賃風險金		741,581	1,051,759
預計負債	(b)	626,209	342,957
遞延收益		194,348	133,749
其他應付稅項		159,792	138,331
預收款項		68,097	107,877
購買固定資產應付款項		38,380	42,976
不良資產清收款項		23,639	18,704
應付股息		13,729	15,726
應付票據		—	398,835
其他		392,711	504,872
合計		5,353,747	5,499,072

(a) 應計員工成本

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
工資、獎金及津貼	1,345,516	1,206,234
社會保險費	957	1,518
住房公積金	304	315
職工教育經費和工會經費	16,682	19,371
補充退休福利	101,991	119,898
合計	1,465,450	1,347,336

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	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
信貸承諾預期信用損失	(i)	594,540	319,405
訴訟及糾紛撥備		31,669	23,552
合計		626,209	342,957

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

31. 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 信貸承諾預期信用損失變動如下：

	截至2022年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	316,347	1,060	1,998	319,405
轉移				
— 至未來12個月預期 信用損失	172	(172)	—	—
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 未發生信用減值	(5)	5	—	—
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 已發生信用減值	(12,039)	(14)	12,053	—
本年計提	(83,652)	(600)	359,387	275,135
於12月31日	220,823	279	373,438	594,540

	截至2021年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	252,276	391	—	252,667
轉移				
— 至未來12個月預期 信用損失	224	(224)	—	—
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 未發生信用減值	(7)	7	—	—
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 已發生信用減值	(4)	(24)	28	—
本年計提	63,858	910	1,970	66,738
於12月31日	316,347	1,060	1,998	319,405

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

32. 股本

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
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	2021年8月23日	權益工具	4.80%	100人民幣/債券	40,000,000	4,000,000	永久存續
永續債	2022年9月21日	權益工具	3.67%	100人民幣/債券	20,000,000	2,000,000	永久存續
永續債	2022年12月15日	權益工具	4.79%	100人民幣/債券	20,000,000	2,000,000	永久存續
減：發行費用						(2,039)	
賬面價值						7,997,961	

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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，本行可發行不超過人民幣80億元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。

本行於2022年9月21日發行了「2022年無固定期限資本債券(第一期)」，發行總額為人民幣20億元。本期債券的單位面值為人民幣100元，首5年票面利率為3.67%，自發行起每5年為一個票面利率調整期。在任何票面利率調整期內，債券的票面利率將按規定的固定票面利率作出。該等工具的賬面值為人民幣1,999.5百萬元，乃由於購買價扣除發行成本人民幣0.5百萬元所致。

本行於2022年12月15日發行了「2022年無固定期限資本債券(第二期)」，發行總額為人民幣20億元。本期債券的單位面值為人民幣100元，首5年票面利率為4.79%，自發行起每5年為一個票面利率調整期。在任何票面利率調整期內，債券的票面利率將按規定的固定票面利率作出。該等工具的賬面值為人民幣1,999.5百萬元，乃由於購買價扣除發行成本人民幣0.5百萬元所致。

33. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

34. 準備

(a) 資本公積

	註	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
股本溢價		13,291,249	13,291,249
其他綜合收益	(i)	299,490	224,116
合計		13,590,739	13,515,365

(i) 其他綜合收益

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
於1月1日	224,116	342,506
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	506,605	(1,049,108)
於出售後轉至損益	(6,877)	(19,421)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	16,328	683,007
減：所得稅影響	(440,682)	267,132
於12月31日	299,490	224,116

截至2022年12月31日止年度

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2022年12月31日止年度，本行提取人民幣138.54百萬元的法定盈餘公積金(截至2021年12月31日止年度：人民幣193.92百萬元)。

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2022年12月31日，本集團的一般準備餘額為人民幣7,019.10百萬元(2021年12月31日：人民幣6,689.10百萬元)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

35. 未分配利潤

(a) 利潤分配

本行於2023年3月31日董事會審議提議，截至2022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138.54百萬元；
- 提取一般準備人民幣330.00百萬元；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。

2022年8月25日，本行派發2021年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣192.00百萬元。

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。

截至2022年12月31日止年度

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 人民幣千元	其他權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	合計 人民幣千元
2022年1月1日結餘	6,024,277	3,999,037	13,528,210	3,081,890	6,500,158	7,295,880	40,429,452
年內權益變動							
年內淨利潤	-	-	-	-	-	1,790,476	1,790,476
其他綜合收益	-	-	75,374	-	-	-	75,374
綜合收益總額	-	-	75,374	-	-	1,790,476	1,865,850
發行永續債	-	3,998,924	-	-	-	-	3,998,924
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	-	138,541	-	(138,541)	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	330,000	(330,000)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(301,214)	(301,214)
— 提取永續債利息	-	-	-	-	-	(192,000)	(192,000)
2022年12月31日結餘	6,024,277	7,997,961	13,603,584	3,220,431	6,830,158	8,124,601	45,801,012



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

35. 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部份的變動(續)

	股本 人民幣千元	其他權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	合計 人民幣千元
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

截至2022年12月31日止年度

36. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物(減少)/增加淨額

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
12月31日的現金及現金等價物	19,040,727	25,271,056
減：1月1日的現金及現金等價物	(25,271,056)	(22,780,384)
12月31日的現金及現金等價物(減少)/增加淨額	(6,230,329)	2,490,672

(b) 現金及現金等價物

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
庫存現金	879,119	806,061
存放中央銀行款項	8,222,080	17,543,492
存放同業及其他金融機構款項	1,408,948	2,075,843
拆出資金	4,200,000	2,150,000
買入返售金融資產	4,330,580	2,695,660
合計	19,040,727	25,271,056



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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 人民幣千元	已發行債券 的應計利息 人民幣千元	租賃負債 人民幣千元	合計 人民幣千元
2022年1月1日結餘	40,974,660	124,521	1,192,489	42,291,670
融資現金流量變動：				
— 發行債券收到的現金淨額	78,949,493	—	—	78,949,493
— 償付債券利息所支付的現金	—	(300,000)	—	(300,000)
— 償付債券本金所支付的現金	(69,061,866)	—	—	(69,061,866)
— 償付租賃負債所支付的現金	—	—	(154,862)	(154,862)
融資現金流量變動總額	50,862,287	(175,479)	1,037,627	51,724,435
其他變動：				
— 租賃負債淨減少額	—	—	(192,586)	(192,586)
— 利息支出	1,299,597	175,479	38,046	1,513,122
2022年12月31日結餘	52,161,884	—	883,087	53,044,971

截至2022年12月31日止年度

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 人民幣千元	已發行債券 的應計利息 人民幣千元	租賃負債 人民幣千元	合計 人民幣千元
2021年1月1日結餘	42,268,417	171,402	1,182,055	43,621,874
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)
— 償付租賃負債所支付的現金	—	—	(170,742)	(170,742)
融資現金流量變動總額	40,018,822	(248,551)	1,011,313	40,781,584
其他變動：				
— 租賃負債淨減少額	—	—	130,469	130,469
— 利息支出	955,838	373,072	50,707	1,379,617
2021年12月31日結餘	40,974,660	124,521	1,192,489	42,291,670



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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	2022年 12月31日持 股比例	2021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	不適用	3.79%

主要股東的註冊資本及其變化：

	幣種	2022年 12月31日 人民幣元	2021年 12月31日 人民幣元
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	80.00億	50.64億
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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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

	2022年		2021年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息收入	25,527	0.13%	69,526	0.36%
利息支出	913	0.01%	448,094	4.11%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額 人民幣千元	佔比	交易餘額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	400,464	0.14%	2,121,329	0.82%
吸收存款	40,465	0.01%	23,462,585	6.83%

(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。

	2022年		2021年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息收入	42,267	0.21%	19,566	0.10%
利息支出	32,714	0.29%	44,039	0.40%
手續費及佣金收入	-	0.00%	205	0.03%

截至2022年12月31日止年度

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)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額 人民幣千元	佔比	交易餘額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
拆出資金	2,551,741	31.18%	50,003	1.37%
同業及其他金融機構存放款項	2,879,884	17.84%	926,180	3.54%
銀行承兌匯票	—	0.00%	398,835	1.60%

(iii) 本行與聯營公司之間的交易

	2022年		2021年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息支出	1,915	0.02%	8,773	0.08%
手續費及佣金收入	—	0.00%	12	0.00%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額 人民幣千元	佔比	交易餘額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
存放同業及其他金融機構款項	—	0.00%	70,004	6.44%
同業及其他金融機構存放款項	169,673	1.05%	343,793	1.31%

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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：

	2022年		2021年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息收入	1,485	0.01%	184,729	0.96%
利息支出	70,103	0.63%	148,577	1.36%
手續費及佣金收入	—	0.00%	1,866	0.26%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額 人民幣千元	佔比	交易餘額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	4,820,797	1.65%	4,089,647	1.59%
吸收存款	4,107,008	1.17%	4,667,476	1.36%
同業及其他金融機構存放款項	—	0.00%	365,042	1.40%
銀行承兌匯票	47,857	0.16%	1,326,623	5.33%
開出保函	195,000	1.79%	43,405	0.22%
開出信用證	67,887	0.83%	—	0.00%

截至2022年12月31日止年度

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

	2022年		2021年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息支出	72	0.00%	652	0.01%

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額 人民幣千元	佔比	交易餘額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	-	0.00%	-	0.00%
吸收存款	7,527	0.00%	17,646	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：

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
薪金及其他酬金	10,895	16,184
酌定花紅	103	77
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	868	929
其他福利	312	478
合計	12,178	17,668

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

截至2022年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2022年12月31日			合計 人民幣千元
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	
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	—	—	5,626,030	5,626,030
— 票據貼現	—	—	38,525,048	38,525,048
小計	—	—	44,151,078	44,151,078
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	9,983,500	1,720,809	11,704,309
— 權益工具投資	97,829	—	91,461	189,290
— 基金投資	28,504,849	—	—	28,504,849
— 其他金融投資	—	—	3,147,695	3,147,695
小計	28,602,678	9,983,500	4,959,965	43,546,143
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	—	18,018,054	—	18,018,054
— 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	—	—	5,456,583	5,456,583
小計	—	18,018,054	5,466,833	23,484,887
合計	28,602,678	28,001,554	54,577,876	111,182,108

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2021年12月31日			
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
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

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。

截至2022年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

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2022年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款 人民幣千元	金融投資 人民幣千元
於2022年1月1日	36,092,605	11,569,479
收益或(虧損)總額		
— 計入當年損益	1,100,901	1,078,895
— 計入當年其他綜合收益	(75,840)	(613,511)
購買	70,488,897	—
結算	(63,455,485)	(1,608,065)
於2022年12月31日	44,151,078	10,426,798
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	(39,699)	(732,098)



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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	
	發放貸款和墊款 人民幣千元	金融投資 人民幣千元
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	851,794	(728,865)
— 計入當年其他綜合收益	35,013	663,508
購買	69,325,327	—
結算	(60,964,057)	(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)

截至2022年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出(截至2021年12月31日止年度：零)。

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2022年 12月31日的 公允價值 人民幣千元	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	5,626,030	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	38,525,048	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	1,720,809	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	91,461	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	3,147,695	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	5,456,583	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	於2021年 12月31日的 公允價值 人民幣千元	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

截至2022年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2022年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動(截至2021年12月31日止年度：無)。

於2022年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融投資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。

	2022年12月31日				
	賬面值 人民幣千元	公允價值 人民幣千元	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元
金融資產					
— 以攤餘成本計量的 金融投資 — 債券	59,002,411	58,794,724	—	58,794,724	—
金融負債					
— 已發行二級資本債券	—	—	—	—	—
— 已發行同業存單	52,161,884	52,152,747	—	52,152,747	—
合計	52,161,884	52,152,747	—	52,152,747	—

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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)

	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
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
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	—

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：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
委託貸款	20,599,918	28,529,525
委託貸款資金	(20,599,918)	(28,529,525)

截至2022年12月31日止年度

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。

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
貸款承諾		
— 原合同到期日為1年以內	—	—
— 原合同到期日為1年以上(含1年)	40,000	66,000
小計	40,000	66,000
未使用的信用卡額度		
— 原合同到期日為1年以內	7,639,961	6,856,201
小計	7,639,961	6,856,201
銀行承兌匯票	29,296,015	24,475,808
開出保函	10,923,202	19,294,389
開出信用證	8,217,024	6,019,450
合計	56,116,202	56,711,848

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

40. 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
信用風險加權金額	19,961,584	27,644,251

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：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
已訂約但未支付	3,292	1,884

(d) 未決訴訟及糾紛

於2022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(2021年12月31日：無)。

截至2022年12月31日止年度

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

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府	3,850,000	3,660,000
— 政策性銀行	14,401,000	13,493,200
合計	18,251,000	17,153,200

按資產類型分析

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,771,000	1,440,100
— 以攤餘成本計量的金融資產	10,480,000	15,713,100
合計	18,251,000	17,153,200

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2022年12月31日收到相關擔保物的公允價值為零(2021年12月31日：零)。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
承兌責任	2,669	2,583

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。

截至2022年12月31日止年度

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：

	2022年12月31日	
	賬面值 人民幣千元	最大風險敞口 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	31,566,213	31,566,213
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	5,456,583	5,456,583
以攤餘成本計量的金融投資	31,063,450	31,063,450
合計	68,086,246	68,086,246

	2021年12月31日	
	賬面值 人民幣千元	最大風險敞口 人民幣千元
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

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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2022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30,023.47百萬元(2021年12月31日：人民幣35,523.04百萬元)。截至2022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352.02百萬元(截至2021年12月31日止年度：人民幣275.84百萬元)。

(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2022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零(截至2021年12月31日止年度：人民幣5,882.50百萬元)。



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。

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
核心一級資本總額	38,307,156	37,181,681
— 股本	6,024,277	6,024,277
— 資本公積可計入部分	13,590,739	13,515,365
— 盈餘公積	3,220,431	3,081,890
— 一般準備	7,019,104	6,689,104
— 未分配利潤	8,195,440	7,607,644
— 非控制性權益可計入部分	257,165	263,401
核心一級資本調整項目	(1,940,624)	(1,369,622)
核心一級資本淨額	36,366,532	35,812,059
其他一級資本	11,932,250	7,934,157
一級資本淨額	48,298,782	43,746,216
二級資本	4,439,616	9,665,819
— 已發行二級資本工具可計入部分	—	6,000,000
— 超額貸款減值準備	4,371,039	3,595,579
— 非控制性權益可計入部分	68,577	70,240
資本淨額	52,738,398	53,412,035
風險加權資產總值	376,684,503	370,658,530
核心一級資本充足率	9.65%	9.66%
一級資本充足率	12.82%	11.80%
資本充足率	14.00%	14.41%

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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2022年12月31日止年度				
	公司銀行業務 人民幣千元	零售銀行及 信用卡業務 人民幣千元	金融市場業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
對外利息收入/(支出)淨額	5,082,870	(274,114)	4,815,570	-	9,624,326
分部間利息收入/(支出)淨額	78,472	2,581,549	(2,624,688)	(35,333)	-
利息收入/(支出)淨額	5,161,342	2,307,435	2,190,882	(35,333)	9,624,326
手續費及佣金收入/(支出)淨額	272,900	30,326	360,174	(21,310)	642,090
交易淨收益	-	-	121,323	-	121,323
金融投資所得收益/(虧損)淨額	42,339	(28,953)	2,115,830	-	2,129,216
其他營業收入/(支出)	28,202	(549)	(28,904)	198,333	197,082
營業收入	5,504,783	2,308,259	4,759,305	141,690	12,714,037
營業支出	(703,016)	(1,145,375)	(1,782,076)	(13,450)	(3,643,917)
資產減值損失	(5,501,697)	(448,480)	(1,313,860)	(132,728)	(7,396,765)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	7,608	7,608
稅前(虧損)/利潤	(699,930)	714,404	1,663,369	3,120	1,680,963
分部資產	190,816,674	94,391,115	229,227,316	1,137,546	515,572,651
分部負債	(193,666,086)	(164,748,034)	(109,535,594)	(807,898)	(468,757,612)
其他分部信息					
— 信貸承諾	48,476,241	7,639,961	-	-	56,116,202
— 折舊及攤銷	18,713	115,216	337,884	-	471,813
— 資本開支	13,036	43,719	128,209	-	184,964

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

43. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

	截至2021年12月31日止年度				
	公司銀行業務 人民幣千元	零售銀行及 信用卡業務 人民幣千元	金融市場業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
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/(支出)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

(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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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2022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(2021年12月31日：無)。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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的信息。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2022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。

本集團在預期信用損失計量中採用三種經濟情景以滿足國際財務報告準則第9號的要求。「基準情景模式」表示最有可能發生的結果，而其他兩種情景（「樂觀情景模式」和「悲觀情景模式」）表示與「基準情景模式」相較更加樂觀或者更加悲觀的，可能性較小的結果。

基準情景模式是由我們的經濟與戰略規劃部準備的。歷史資料、經濟趨勢、政府和非政府組織的外部預測等也被用作基準，以確保預測的合理性和可支援性。對於「樂觀情景模式」和「悲觀情景模式」，本集團參考了歷史上的宏觀經濟資料。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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)

本集團已經進行了歷史分析，並確定了影響每個資產組合的信用風險和預期信用損失的關鍵經濟的變動，如國內生產總值增長、消費者價格指數、房地產價格指數和失業率。本集團至少每年評估和預測這些經濟指標，並將其應用於減值模型。

為每個情景分配的概率權重反映了本集團對經濟環境的看法，這貫徹了本集團審慎和一致的信貸策略，確保減值準備充足。

於2022年12月31日，本集團對悲觀情景模式的概率權重較高，權重高於基準及樂觀情境模式，以反映年內的準確前瞻性預測。(2021年12月31日：基準情景模式的加權值高於樂觀及悲觀情景模式)。

預期信貸虧損的計算受宏觀經濟因素和經濟情景的影響。倘更悲觀的宏觀經濟因素應用於預期信貸虧損評估或更高的概率權重分配至悲觀情境模式，其將導致預期信貸虧損增加。

(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40(a)中披露。



截至2022年12月31日止年度

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：

	2022年12月31日			
	發放貸款 和墊款 人民幣千元	存/拆放同業及 其他金融 機構款項 人民幣千元	買入返售 金融資產 人民幣千元	金融投資 (附註(a)) 人民幣千元
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	282,119,027	7,086,474	4,331,631	104,554,959
小計	282,119,027	7,086,474	4,331,631	104,554,959
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	3,324,301	-	-	-
— 未逾期且未發生信用減值	11,198,037	-	-	5,668,125
小計	14,522,338	-	-	5,668,125
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	11,497,956	-	-	4,975,014
— 未逾期已發生信用減值	4,158,059	-	-	2,352,215
小計	15,656,015	-	-	7,327,229
減：減值損失準備	(11,984,613)	(2,640)	(47)	(4,009,815)
合計	300,312,767	7,083,834	4,331,584	113,540,498

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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)

	2021年12月31日			
	發放貸款 和墊款 人民幣千元	存 / 拆放同業及 其他金融 機構款項 人民幣千元	買入返售 金融資產 人民幣千元	金融投資 (附註(a)) 人民幣千元
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

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)

- (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)。

於2022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1,483.2百萬元(2021年12月31日:人民幣331.86百萬元)。

於2022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16,112.88百萬元(2021年12月31日:人民幣2,924.87百萬元)。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:

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
經重組發放貸款和墊款	475,117	275,282
其中:已發生信用減值的發放貸款和墊款	358,961	275,282

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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：

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
減值債券	1,224,125	—
小計	1,224,125	—
既未逾期又未發生信用減值		
評級		
— AAA級	76,720,424	77,144,464
— AA-至AA+級	8,693,965	13,224,950
— A-至A+級	365,450	367,122
— C級	—	620,820
小計	85,779,839	91,357,356
無評級	1,720,809	2,736,407
小計	1,720,809	2,736,407
合計	88,724,773	94,093,763

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，截至2022年12月31日為人民幣774.72億元(2021年12月31日：人民幣758.94億元)。

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。



截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 下表列示於報告期末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：

	2022年12月31日					
	合計 人民幣千元	不計息 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至一年 人民幣千元	一年至五年 人民幣千元	五年以上 人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項	35,792,748	1,137,277	34,655,471	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,451,495	589,175	862,320	-	-	-
拆出資金	5,632,339	33,744	4,498,737	1,099,858	-	-
買入返售金融資產	4,331,584	1,051	4,330,533	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(a))	300,312,767	824,304	43,876,457	119,377,711	57,598,054	78,636,241
金融投資 (註(b))	157,096,891	1,550,275	42,289,704	19,712,862	57,267,753	36,276,297
其他	10,954,827	10,954,827	-	-	-	-
總資產	515,572,651	15,090,653	130,513,222	140,190,431	114,865,807	114,912,538
負債						
向中央銀行借款	18,797,977	147,788	4,075,749	14,574,440	-	-
同業及其他金融機構存放款項	13,266,957	534,051	11,890,906	842,000	-	-
拆入資金	4,103,534	3,534	1,100,000	3,000,000	-	-
向其他金融機構借款	4,302,920	92,920	1,100,000	900,000	2,210,000	-
賣出回購金融資產	17,209,176	9,176	17,200,000	-	-	-
吸收存款	352,711,370	4,757,052	184,610,620	64,157,332	95,788,165	3,398,201
已發行債券	52,161,884	-	25,329,873	26,832,011	-	-
其他	6,203,794	5,320,707	35,928	104,158	377,261	365,740
總負債	468,757,612	10,865,228	245,343,076	110,409,941	98,375,426	3,763,941
資產負債缺口	46,815,039	4,225,425	(114,829,854)	29,780,490	16,490,381	111,148,597

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

- (i) 下表列示於報告期末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 人民幣千元	不計息 人民幣千元	2021年12月31日			
			3個月內 人民幣千元	3個月至一年 人民幣千元	一年至五年 人民幣千元	五年以上 人民幣千元
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

(a) 於2022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8,762.09百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2021年12月31日:人民幣2,596.76百萬元)。

(b) 於2022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4,461.46百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2021年12月31日:人民幣1,522.98百萬元)。

截至2022年12月31日止年度

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。

	2022年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元	2021年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(770,949)	(347,272)
收益率曲線向下平移100個基點	759,323	321,471

	2022年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元	2021年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(353,341)	(378,396)
收益率曲線向下平移100個基點	379,287	405,061

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

截至2022年12月31日止年度

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、發放貸款和墊款及吸收存款。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：

	2022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	35,773,621	17,517	1,333	277	35,792,748
存放同業及其他金融機構款項	727,674	701,409	5,878	16,534	1,451,495
拆出資金	5,632,339	-	-	-	5,632,339
買入返售金融資產	4,331,584	-	-	-	4,331,584
發放貸款和墊款	298,849,162	1,463,605	-	-	300,312,767
金融投資	157,096,891	-	-	-	157,096,891
其他	10,954,827	-	-	-	10,954,827
總資產	513,366,098	2,182,531	7,211	16,811	515,572,651
負債					
向中央銀行借款	18,797,977	-	-	-	18,797,977
同業及其他金融機構存放款項	13,266,957	-	-	-	13,266,957
拆入資金	4,103,534	-	-	-	4,103,534
向其他金融機構借款	4,302,920	-	-	-	4,302,920
賣出回購金融資產	17,209,176	-	-	-	17,209,176
吸收存款	352,484,090	216,639	9,824	817	352,711,370
已發行債券	52,161,884	-	-	-	52,161,884
其他	5,877,219	326,572	-	3	6,203,794
總負債	468,203,757	543,211	9,824	820	468,757,612
淨頭寸	45,162,341	1,639,320	(2,613)	15,991	46,815,039
信貸承諾	49,891,833	6,223,706	-	663	56,116,202

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

外幣風險(續)

(i) 於報告期末本集團貨幣敞口如下：(續)

	2021年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣 (折合人民幣)	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

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

淨利潤變動	2022年	2021年
	12月31日	12月31日
	(下降)/增長	(下降)/增長
	人民幣千元	人民幣千元
匯率下降100個基點	(12,395)	(6,547)
匯率上升100個基點	12,395	6,547

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未來12個月內的匯率變動；
- 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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

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。

截至2022年12月31日止年度

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：

	2022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	
	(註(a)/(b)/(c)) 人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
資產								
現金及存放中央銀行款項	26,679,068	9,113,680	-	-	-	-	-	35,792,748
存放同業及其他金融機構款項	-	1,408,641	14,284	28,570	-	-	-	1,451,495
拆出資金	-	-	3,300,704	1,210,867	1,120,768	-	-	5,632,339
買入返售金融資產	-	-	4,331,584	-	-	-	-	4,331,584
發放貸款和墊款	6,853,945	1,750,579	11,728,921	55,554,188	88,190,839	57,598,054	78,636,241	300,312,767
金融投資	4,658,535	30,250,790	4,195,709	3,369,757	19,833,484	58,123,779	36,664,837	157,096,891
其他	4,497,165	5,551,815	11,251	25,581	134,271	381,258	353,486	10,954,827
總資產	42,688,713	48,075,505	23,582,453	60,188,963	109,279,362	116,103,091	115,654,564	515,572,651



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2022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	
	(註(a)/(b)/(c))							
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
負債								
向中央銀行借款	-	147,788	1,101,977	2,973,772	14,574,440	-	-	18,797,977
同業及其他金融機構存放款項	-	975,263	397,355	6,042,218	4,899,842	952,279	-	13,266,957
拆入資金	-	-	100,086	1,000,862	3,002,586	-	-	4,103,534
向其他金融機構借款	-	-	1,140,835	942,364	2,219,721	-	-	4,302,920
賣出回購金融資產	-	-	17,209,176	-	-	-	-	17,209,176
吸收存款	-	147,345,848	21,666,106	18,146,529	65,025,046	97,083,680	3,444,161	352,711,370
已發行債券	-	-	10,233,374	15,096,499	26,832,011	-	-	52,161,884
其他	820,556	3,758,570	53,789	70,325	267,831	831,840	400,883	6,203,794
總負債	820,556	152,227,469	51,902,698	44,272,569	116,821,477	98,867,799	3,845,044	468,757,612
多/(空)頭	41,868,157	(104,151,964)	(28,320,245)	15,916,394	(7,542,115)	17,235,292	111,809,520	46,815,039

截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	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	
	(註(a)/(b)/(c))							
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
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



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	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	
	(註(a)/(b)/(c)) 人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
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
多/(空)頭	43,090,308	(106,140,903)	(30,055,409)	(13,379,728)	(8,330,747)	57,445,798	99,004,117	41,633,436

- (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。

截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團於報告期末未經折現合同現金流量和信貸承諾分析如下：

	2022年12月31日						
	未折現合同		1個月至		3個月至		5年以上
	賬面值 人民幣千元	現金流量 人民幣千元	無限期 人民幣千元	實時償還 人民幣千元	1個月內 人民幣千元	3個月 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元
金融負債							
向中央銀行借款	18,797,977	19,058,418	-	147,788	1,103,346	2,984,821	14,822,463
同業及其他金融機構存放款項	13,266,957	13,984,804	-	975,263	404,540	6,387,021	5,063,447
拆入資金	4,103,534	4,129,521	-	-	100,661	1,008,237	3,020,623
向其他金融機構借款	4,302,920	5,003,423	-	-	1,140,857	1,622,457	2,240,109
賣出回購金融資產	17,209,176	17,221,415	-	-	17,221,415	-	-
吸收存款	352,711,370	361,405,976	-	147,345,848	22,046,780	18,829,969	67,368,127
已發行債券	52,161,884	52,560,000	-	-	10,320,000	15,190,000	27,050,000
租賃負債	883,087	1,095,174	-	-	23,378	12,731	106,900
總金融負債	463,436,905	474,458,731	-	148,468,899	52,360,977	46,035,236	119,671,669
							103,545,215
信貸承諾	56,116,202	56,116,202	-	16,182,584	6,030,592	5,440,782	24,418,975
							3,497,062
							546,207

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

44. 風險管理(續) (c) 流動性風險(續)

	2021年12月31日									
	未折現合同	1個月至					5年以上			
		賬面值 人民幣千元	現金流量 人民幣千元	無限期 人民幣千元	實時償還 人民幣千元	1個月內 人民幣千元		3個月 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元
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	4,414,971	-
已發行債券	41,099,181	42,020,000	-	-	4,670,000	7,580,000	23,170,000	-	-	6,600,000
租賃負債	1,192,489	1,492,408	-	-	26,051	20,868	131,355	574,103	740,031	-
總金融負債	461,874,324	472,090,684	-	154,085,349	47,782,206	38,332,266	131,752,251	88,383,610	11,755,002	-
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	-

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

45. 本行財務狀況表

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
資產		
現金及存放中央銀行款項	35,773,615	46,441,784
存放同業及其他金融機構款項	1,408,320	1,087,282
拆出資金	8,183,324	3,639,198
買入返售金融資產	4,331,584	2,695,943
發放貸款和墊款	292,545,387	257,409,531
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	43,447,027	39,442,400
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	23,484,887	24,940,618
— 以攤餘成本計量的金融投資	89,915,561	107,157,280
於聯營公司的權益	133,283	185,590
對附屬公司的投資	1,793,916	1,734,000
物業及設備	2,129,331	2,315,477
遞延所得稅資產	5,236,247	4,477,711
其他資產	3,092,444	3,844,032
總資產	511,474,926	495,370,846
負債及權益		
負債		
向中央銀行借款	18,797,977	19,240,299
同業及其他金融機構存放款項	16,146,861	26,147,040
拆入資金	4,003,106	4,103,302
賣出回購金融資產	17,209,176	16,283,666
吸收存款	352,446,485	343,494,034
應繳所得稅	850,047	708,750
已發行債券	52,161,884	41,099,181
其他負債	4,463,443	3,865,122
總負債	466,078,979	454,941,394

第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

45. 本行財務狀況表(續)

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
權益		
股本	6,024,277	6,024,277
其他權益工具		
— 永續債	7,997,961	3,999,037
資本公積	13,603,584	13,528,210
盈餘公積	3,220,431	3,081,890
一般準備	6,830,158	6,500,158
未分配利潤	7,719,536	7,295,880
總權益	45,395,947	40,429,452
總負債及權益	511,474,926	495,370,846



第十四章 合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

46. 已頒佈但截至2022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2022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
保險合同（國際財務報告準則第17號的修訂本）	2023年1月1日
呈列財務報表：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
呈列財務報表：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
會計政策會計估計及失誤：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
所得稅：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
合併財務報表及國際會計準則第28號，於聯營公司或合營企業的投資（國際財務報告準則第10號）	待定

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

截至2022年12月31日止年度

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

	2022年 12月31日	截至2022年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	323.78%	378.10%

	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%

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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
槓桿率	8.68%	7.98%

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

截至2022年12月31日止年度

2 貨幣集中度

	2022年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 人民幣千元
即期資產	2,786,595	9,831	15,153	2,811,579
即期負債	(3,034,374)	(9,825)	(15,135)	(3,059,334)
淨頭寸	(247,779)	6	18	(247,755)

	2021年12月31日			
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 人民幣千元
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

本集團於報告期末並無結構性頭寸。

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。

未經審計補充財務信息

截至2022年12月31日止年度

3 國際債權(續)

	2022年12月31日			
	同業及 其他金融機構 人民幣千元	公共實體 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
中國境外全部地區	587,671	—	530,095	1,117,766

	2021年12月31日			
	同業及 其他金融機構 人民幣千元	公共實體 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
中國境外全部地區	584,535	—	—	584,535



未經審計補充財務信息

截至2022年12月31日止年度

4 已逾期貸款和墊款總額

	2022年 12月31日 人民幣千元	2021年 12月31日 人民幣千元
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)	611,787	539,688
– 6個月至1年(含1年)	3,652,763	785,842
– 超過1年	1,777,112	1,669,236
合計	6,041,662	2,994,766
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.20%	0.19%
– 6個月至1年(含1年)	1.17%	0.29%
– 超過1年	0.57%	0.60%
合計	1.94%	1.08%

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《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》(有效期至2022年3月1日)和《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：

時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
2022/2/18	第二屆董事會 2022年第三次 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49.9976億元重大關聯交易的報告	4,999,760,000
2022/4/12	第二屆董事會 2022年第七次 臨時會議	關於江西省金融控股集團有限公司集團授信50億元重大關聯交易的報告	5,000,000,000
2022/4/29	第二屆董事會 2022年第八次 臨時會議	關於江西金融租賃股份有限公司授信49億元重大關聯交易的議案	4,900,000,000
2022/8/26	第三屆董事會 第二次會議	關於江西省交通投資集團有限責任公司集團授信49.5億元重大關聯交易的議案	4,950,000,000
		關於江西銅業集團有限公司集團授信27億元重大關聯交易的議案	2,700,000,000

附錄

時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
2022/11/23	第三屆董事會 第六次 (臨時)會議	關於南昌市政公用集團有限公司49 億元集團額度授信重大關聯交易 的議案	4,900,000,000
		關於江西省金融控股集團有限公司 50億元集團額度授信重大關聯交 易的議案	5,000,000,000



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》
「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	2023年3月31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
「上市規則」或「香港上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「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	2022年1月1日至2022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





 服務熱線：956055

 信用卡服務熱線：400-889-2666

 地址：中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街 699 號