

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



**JIANGXI BANK CO., LTD.\***

**江西銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1916)

## **截至2020年12月31日止年度之年度業績公告**

江西銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然公佈本行及其附屬公司截至2020年12月31日止年度之經審計合併年度業績(「年度業績」)。本業績公告載有本行2020年年度報告全文，符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》有關年度業績初步公告的相關內容規定。董事會及董事會審計委員會已審閱及確認年度業績。

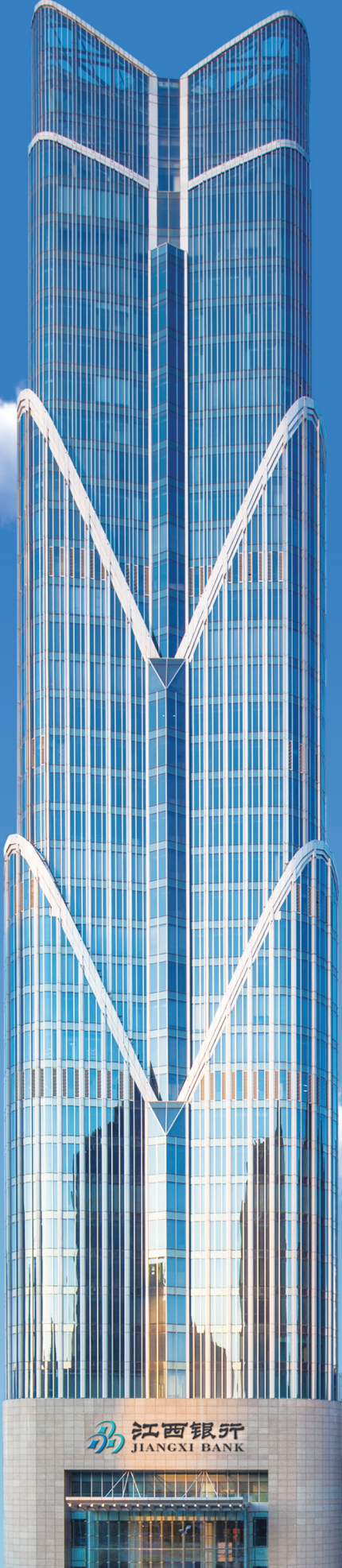
本業績公告刊載於香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.jx-bank.com](http://www.jx-bank.com))。截至2020年12月31日止年度之年度報告將適時寄發予本行股東及可於上述網站查閱。

承董事會命  
江西銀行股份有限公司  
董事長  
陳曉明

中國，南昌，2021年3月26日

截至本公告日期，本行董事會成員包括執行董事陳曉明先生、羅焱先生及徐繼紅先生；非執行董事闕泳先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生及卓莉萍女士；以及獨立非執行董事張蕊女士、張旺霞女士、黃顯榮先生及王芸女士。

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



# 目錄

|      |                      |     |
|------|----------------------|-----|
| 第一章  | 董事長致辭                | 2   |
| 第二章  | 公司簡介                 | 4   |
| 第三章  | 會計數據及財務指針摘要          | 9   |
| 第四章  | 管理層討論與分析             | 12  |
| 第五章  | 股本變動及股東情況            | 75  |
| 第六章  | 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況 | 88  |
| 第七章  | 企業管治報告               | 111 |
| 第八章  | 董事會報告                | 156 |
| 第九章  | 監事會報告                | 165 |
| 第十章  | 重要事項                 | 172 |
| 第十一章 | 獨立核數師報告              | 175 |
| 第十二章 | 財務報表                 | 185 |
| 第十三章 | 財務報表附註               | 194 |
|      | 未經審計補充財務信息           | 347 |
|      | 釋義                   | 351 |

\* 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 董事長致辭

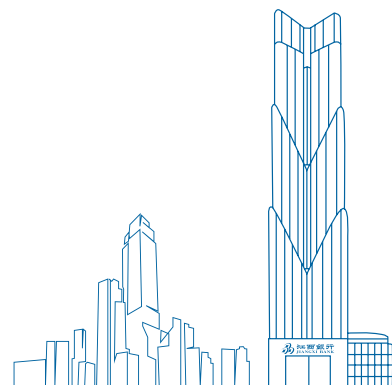


陳曉明先生  
董事長

2020年是極不平凡，也是極其不易的一年。面對突如其來的新冠疫情，江西銀行迎難而上，發展事業取得了新成績。在此，我謹代表江西銀行向一直以來關心和支持江西銀行發展的主管部門、監管機構、股東單位、社會各界，及廣大客戶表示衷心的感謝！

一年來，我們以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹省委省政府各項部署，紮實推進黨的建設，政治站位進一步提高，黨建體制機制進一步健全，全面從嚴治黨進一步深化；堅持加強黨的領導與完善公司治理相統一，把黨的領導全面融入公司治理各環節，完善了科學高效的公司治理體系。

一年來，我們聚焦主業、彰顯擔當。堅決做好「六穩」「六保」工作，加大專項再貸款及小微、涉農、扶貧貸款投放力度，助力企業復工復產，獲得了《金融時報》頒發的「年度最佳支持抗疫復產中小銀行」稱號。我們積極組織捐款、捐物用於抗擊疫情和精準扶貧，實現幫扶的「下鄒村」「寧紅村」等20個扶貧村落全部脫貧，彰顯了「金融贛軍」的使命擔當。

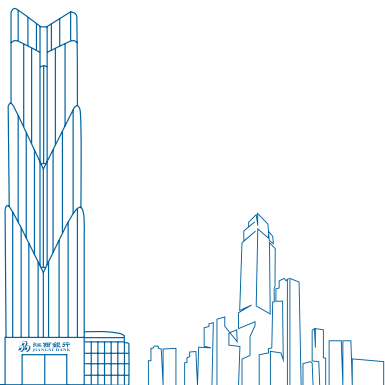


## 第一章 董事長致辭

一年來，我們科技創新、促進轉型。讓「金融插上科技的翅膀」，架設「雲企鏈」以區塊鏈技術賦能供應鏈金融；推出「江銀微店」「微銀平台」，打造社交金融生態圈；榮獲「2020年度江西省銀行業網絡安全等級保護工作先進單位」稱號。我們積極響應江西綠色崛起戰略部署，加大綠色信貸投放，有力助推江西經濟綠色發展。

一年來，我們眾志成城、奮力拼搏，採取多種措施推動不良資產處置，不斷夯實優化內控合規基礎，打贏了防範化解金融風險攻堅戰，建立健全了長效內控管理機制，為江西銀行穩健發展打下了堅實基礎。

2021年，是中國共產黨成立100週年，是「十四五」開局之年，是全面建設社會主義現代化國家新征程開啟之年。站在新的起點，踏上新的征程。在「雙循環」戰略格局下，江西銀行將主動適應新發展階段，以強黨建促業務與公司治理高度融合，以「優結構、優機制、優作風」推動高質量發展，以「用心、用情、用力」提升服務實體經濟質效，高站位融入全省新發展格局，為社會民生發展大局提供有力有效的金融支持。

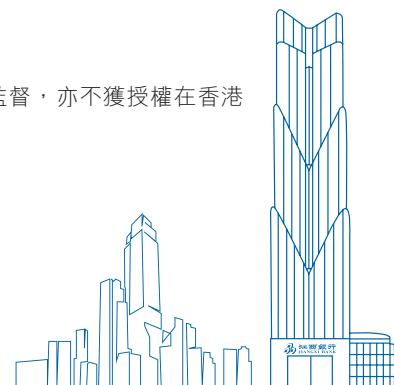


## 第二章 公司簡介

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

\* 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。



### 2.2 公司簡介

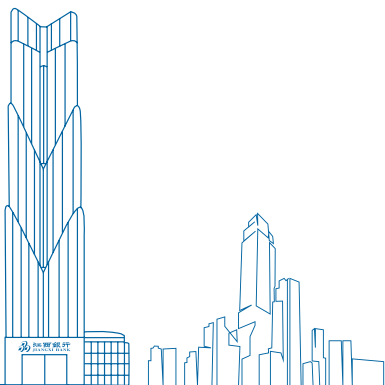
江西銀行是江西省唯一一家省級法人銀行，於2015年12月正式成立，2018年6月在香港上市，股票代碼1916.HK，成為江西省首家上市金融企業和江西省實施「映山紅」行動以來在境外上市的首家企業。

截至2020年末，集團資產總額人民幣4,586.93億元，吸收存款總額人民幣3,157.71億元、發放貸款及墊款淨額人民幣2,174.49億元，報告期內實現營業收入人民幣102.85億元、淨利潤人民幣19.05億元。現有在職員工5,000餘人，營業網點覆蓋江西省全部設區市，並在廣州、蘇州設立分行。同時發起設立江西省首家金融租賃公司和5家村鎮銀行。

成立以來，在江西省委省政府的正確領導和社會各界的大力支持下，江西銀行各項事業均取得了快速發展，在多個方面都得到了社會各界的認可。主體信用評級為國內城商行最高評級AAA級。在英國《銀行家》雜誌發佈的「2020全球銀行1,000強」榜單中，一級資本位居第264位；位列「中國服務業500強」第324位。江西銀行相繼榮獲「抗疫貢獻企業」、「年度最佳支持抗疫復產中小銀行」、「新時代江西「普惠金融·建功立業」2019年突出貢獻獎」、「最佳普惠金融城市商業銀行」、「全國廠務公開民主管理先進單位」、「2020年度江西省銀行業網絡安全等級保護工作先進單位」等多項榮譽。

秉承「服務地方經濟、服務中小企業、服務社區居民」的經營理念，江西銀行打造推出涵蓋「公司金融、小微金融、小區金融、政府金融、園區金融、租賃金融、消費金融、網絡金融」八大領域的特色金融服務體系，及以「五金」品牌為代表的100多種產品，努力為不同層次、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。同時以獨有的企業文化——「創」文化為引領，持續推動理念、渠道、產品和技術創新，在綠色金融、科技金融等多個領域走在了同業前列。作為全國首家非試點銀行發行人民幣80億元綠色金融債券；推出基於金融+區塊鏈的線上保理融資業務——「雲企鏈」。

未來，江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展理念，認真落實省委省政府決策部署，牢固樹立合規經營理念，在服務實體經濟、強化風險管控、深化改革轉型上進一步著力，朝著成為一家協同高效、管理規範、特色鮮明、有市場影響力、社會公眾認可、全國一流的城商行集團目標砥礪奮進。



## 第二章 公司簡介

### 2.3 2020年主要獲獎情況

2020年1月，本行在中央國債登記結算有限責任公司舉辦的中債優秀成員評選中榮獲「2019年度債券業務進步機構」獎項。

2020年1月，本行榮獲中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心授予的「2019年度銀行間本幣市場交易300強」「2019年度銀行間本幣市場核心交易商」「2019年度優秀貨幣市場交易商」獎項。

2020年1月，本行在中央國債登記結算有限責任公司舉辦的中債優秀成員評選中榮獲「2019年度中債結算100強」「優秀自營商」「債券業務進步機構獎項」獎項。

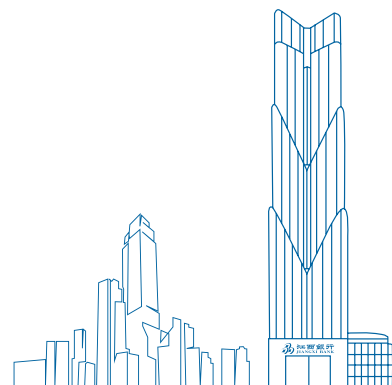
2020年2月，本行榮獲銀行業理財登記託管中心有限公司授予的2019年度銀行業理財登記工作「優秀城商行獎」。

2020年3月，本行在中國銀行業協會發佈的「2019年中國銀行業100強榜單」中排名第35位。

2020年6月，本行榮獲由江西省工信廳、省發改委、省教育廳、省科技廳、省住建廳、省交通運輸廳、省農業農村廳、省商務廳、省文化和旅遊廳、省國資委、省金融監管局、省工商聯、省郵政管理局等十三家單位共同授予的「江西抗疫貢獻企業」稱號。

2020年6月，本行榮獲江西銀保監局「2019年度全省銀行機構綠色信貸工作考評優秀單位」。

2020年6月，本行在中國人民銀行南昌中心支行舉辦的金融消費權益保護評估工作中榮獲2019年度全省金融機構金融消費權益保護工作A檔。



## 第二章 公司簡介

2020年7月，本行榮獲江西金融工會、江西省銀行業協會、江西省保險業協會授予的新時代江西「普惠金融•建功立業」2019年突出貢獻獎；本行小企業信貸中心榮獲江西金融工會、江西省銀行業協會、江西省保險業協會授予的新時代江西「普惠金融•建功立業」2019年優秀單位。

2020年10月，本行和省處非辦聯合拍攝的作品在處置非法集資部際聯席會議辦公室聯合《中國銀行保險報》舉辦的「守住錢袋子 護好幸福家」抖音話題挑戰賽活動中榮獲一等獎。

2020年10月，本行製作的《守住錢袋子之十條法則需牢記》視頻在人民銀行南昌中心支行舉辦的「守住錢袋子公益宣傳廣告」評選活動中榮獲十佳作品。

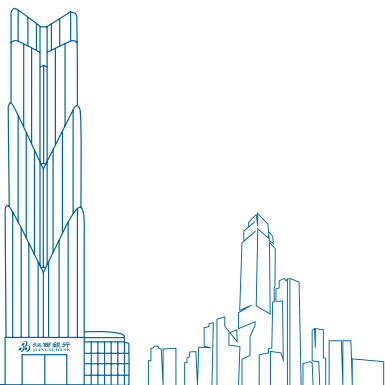
2020年11月，本行榮獲金融時報「年度最佳支持抗疫復產中小銀行」獎項。

2020年11月，本行在人行南昌中支、江西省總工會、江西省地方金融監管局、江西金融學會聯合舉辦的江西綠色金融勞動競賽(2020)活動中參評的綠色項目——贛江新區綠色醫院項目榮獲江西省綠色金融優秀項目(2020)優勝獎。

2020年11月，本行榮獲2019年度江西省南昌市金融機構支持地方經濟發展考核獎勵一等獎。

2020年11月，本行榮獲金融數字化發展聯盟頒發的「年度最佳信用卡創新實踐獎」。

2020年11月，本行在人民銀行、銀保監會、證監會和網信辦聯合組織開展的「金融知識普及月 金融知識進萬家 爭做理性投資者 爭做金融好網民」活動中榮獲「聯合宣教活動優秀組織單位」。



## 第二章 公司簡介

2020年12月，本行榮獲中國外匯交易中心授予的2020年度銀行間本幣市場交易300強中城商行第十名。

2020年12月，本行榮獲由中國金融認證中心及中國電子銀行網聯合頒發的「最具特色手機銀行功能獎」。

2020年12月，本行客戶服務中心在由中國銀行業協會主辦的「2020年銀行業客服中心與遠程銀行綜合評估」中表現優異，已通過應急管理能力專項評估。

2020年12月，本行製作的《掃黑除惡 築牢金融防線》視頻在第五屆平安江西「三微」比賽暨優秀政法文化作品評選活動中榮獲「優秀微視頻」。

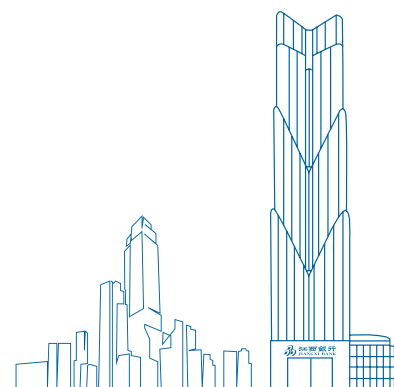
2021年1月，本行榮獲中國銀聯頒發的「2020年最受江西人喜愛信用卡獎」和「2020年最具江西人氣信用卡獎」獎項。

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

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

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

2021年1月，本行榮獲中國外匯交易中心授予的2020年度銀行間本幣市場「核心交易商」、「優秀貨幣市場交易商」「交易機制創新獎(iDeal)」。

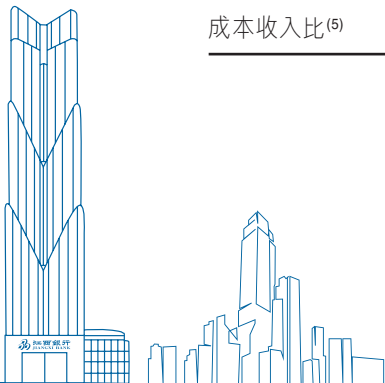


### 第三章 會計數據及財務指針摘要

#### 3.1 財務數據

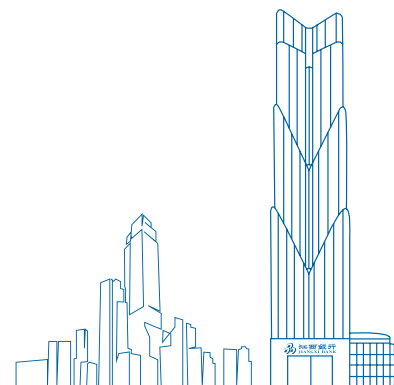
本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，本集團數據均以人民幣列示。

|                         | 2020年             | 2019年      | 本期末比<br>上年末    | 2018年      | 2017年      | 2016年      |
|-------------------------|-------------------|------------|----------------|------------|------------|------------|
| <b>經營業績(人民幣百萬元)</b>     |                   |            |                |            |            |            |
|                         |                   |            | <b>變動率(%)</b>  |            |            |            |
| 利息淨收入                   | <b>9,053.68</b>   | 10,744.81  | <b>(15.74)</b> | 8,915.52   | 7,481.10   | 7,826.18   |
| 手續費及佣金淨收入               | <b>578.80</b>     | 541.05     | <b>6.98</b>    | 653.29     | 1,490.62   | 961.76     |
| 營業收入                    | <b>10,285.45</b>  | 12,952.81  | <b>(20.59)</b> | 11,350.61  | 9,452.27   | 8,984.44   |
| 營業支出                    | <b>(3,523.78)</b> | (3,508.05) | <b>0.45</b>    | (3,529.63) | (3,147.38) | (2,957.63) |
| 資產減值損失                  | <b>(4,284.43)</b> | (6,489.59) | <b>(33.98)</b> | (4,438.37) | (2,575.80) | (3,614.49) |
| 稅前利潤                    | <b>2,484.70</b>   | 2,957.16   | <b>(15.98)</b> | 3,367.07   | 3,741.11   | 2,413.44   |
| 年內淨利潤                   | <b>1,904.94</b>   | 2,109.16   | <b>(9.68)</b>  | 2,771.27   | 2,914.82   | 1,677.87   |
| 歸屬於本行股東的淨利潤             | <b>1,859.17</b>   | 2,050.59   | <b>(9.33)</b>  | 2,733.56   | 2,865.22   | 1,637.35   |
| <b>每股計(人民幣元)</b>        |                   |            |                |            |            |            |
|                         |                   |            | <b>變動率(%)</b>  |            |            |            |
| 歸屬於本行股東的每股淨資產           | <b>5.85</b>       | 5.72       | <b>2.27</b>    | 5.35       | 4.85       | 4.41       |
| 基本及稀釋每股盈利               | <b>0.31</b>       | 0.34       | <b>(8.82)</b>  | 0.51       | 0.61       | 0.35       |
| <b>盈利能力指標(%)</b>        |                   |            |                |            |            |            |
|                         |                   |            | <b>變動</b>      |            |            |            |
| 平均總資產回報率 <sup>(1)</sup> | <b>0.42%</b>      | 0.48%      | <b>(0.06%)</b> | 0.70%      | 0.85%      | 0.64%      |
| 平均權益回報率 <sup>(2)</sup>  | <b>5.33%</b>      | 6.15%      | <b>(0.82%)</b> | 9.95%      | 13.12%     | 8.19%      |
| 淨利差 <sup>(3)</sup>      | <b>2.07%</b>      | 2.56%      | <b>(0.49%)</b> | 2.09%      | 2.19%      | 2.85%      |
| 淨利息收益率 <sup>(4)</sup>   | <b>2.10%</b>      | 2.62%      | <b>(0.52%)</b> | 2.31%      | 2.26%      | 3.05%      |
| 手續費及佣金淨收入佔營業<br>收入比率    | <b>5.63%</b>      | 4.18%      | <b>1.45%</b>   | 5.76%      | 13.13%     | 10.70%     |
| 成本收入比 <sup>(5)</sup>    | <b>32.96%</b>     | 26.08%     | <b>6.88%</b>   | 30.48%     | 32.18%     | 29.75%     |



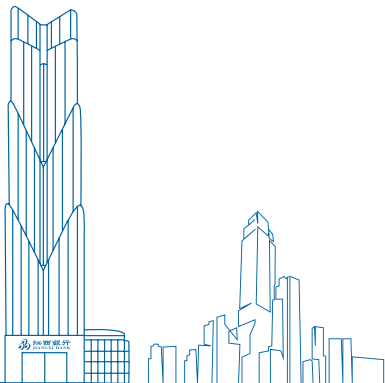
### 第三章 會計數據及財務指針摘要

|                      | 2020年             | 2019年      | 本期末比<br>上年末    | 2018年      | 2017年      | 2016年      |
|----------------------|-------------------|------------|----------------|------------|------------|------------|
| <b>規模指標 (人民幣百萬元)</b> |                   |            |                |            |            |            |
|                      |                   |            | <b>變動率(%)</b>  |            |            |            |
| 資產總額                 | <b>458,692.82</b> | 456,118.53 | <b>0.56</b>    | 419,064.27 | 370,005.30 | 313,740.79 |
| 其中：發放貸款和墊款淨額         | <b>217,448.76</b> | 202,989.37 | <b>7.12</b>    | 165,523.32 | 124,769.38 | 104,153.65 |
| 負債總額                 | <b>422,750.37</b> | 421,030.83 | <b>0.41</b>    | 386,252.94 | 346,733.24 | 292,568.46 |
| 其中：吸收存款              | <b>315,770.82</b> | 284,548.91 | <b>10.97</b>   | 260,448.65 | 243,837.35 | 191,137.77 |
| 股本                   | <b>6,024.28</b>   | 6,024.28   | —              | 6,024.28   | 4,678.78   | 4,678.78   |
| 歸屬於本行股東總權益           | <b>35,267.58</b>  | 34,456.26  | <b>2.35</b>    | 32,226.22  | 22,713.74  | 20,641.56  |
| 非控制性權益               | <b>674.87</b>     | 631.44     | <b>6.88</b>    | 585.11     | 558.32     | 530.77     |
| 總權益                  | <b>35,942.45</b>  | 35,087.70  | <b>2.44</b>    | 32,811.33  | 23,272.06  | 21,172.33  |
| <b>資產質量指標</b>        |                   |            |                |            |            |            |
|                      |                   |            | <b>變動</b>      |            |            |            |
| 不良貸款率                | <b>1.73%</b>      | 2.26%      | <b>(0.53%)</b> | 1.91%      | 1.64%      | 1.68%      |
| 撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup> | <b>171.56%</b>    | 165.65%    | <b>5.91%</b>   | 171.42%    | 215.17%    | 210.94%    |
| 貸款撥備率 <sup>(7)</sup> | <b>2.97%</b>      | 3.74%      | <b>(0.77%)</b> | 3.27%      | 3.54%      | 3.55%      |
| <b>資本充足率指標</b>       |                   |            |                |            |            |            |
|                      |                   |            | <b>變動</b>      |            |            |            |
| 核心一級資本充足率            | <b>10.29%</b>     | 9.96%      | <b>0.33%</b>   | 10.78%     | 9.38%      | 10.87%     |
| 一級資本充足率              | <b>10.30%</b>     | 9.97%      | <b>0.33%</b>   | 10.79%     | 9.40%      | 10.87%     |
| 資本充足率                | <b>12.89%</b>     | 12.63%     | <b>0.26%</b>   | 13.60%     | 12.90%     | 11.94%     |
| 總權益對資產總額比率           | <b>7.84%</b>      | 7.69%      | <b>0.15%</b>   | 7.83%      | 6.29%      | 6.75%      |
| <b>其他指標</b>          |                   |            |                |            |            |            |
|                      |                   |            | <b>變動</b>      |            |            |            |
| 流動性覆蓋率               | <b>429.88%</b>    | 205.12%    | <b>224.76%</b> | 206.46%    | 247.22%    | 475.02%    |
| 流動性比率                | <b>78.17%</b>     | 58.74%     | <b>19.43%</b>  | 57.93%     | 47.94%     | 58.47%     |
| 存貸比                  | <b>70.75%</b>     | 73.81%     | <b>(3.06%)</b> | 65.46%     | 53.04%     | 56.49%     |



### 第三章 會計數據及財務指針摘要

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



## 第四章 管理層討論與分析

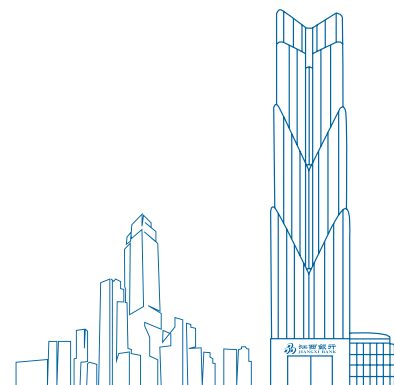
### 4.1 經濟金融與政策環境回顧

報告期內，面對新冠肺炎疫情帶來的嚴峻風險挑戰，中國經濟逐步克服了疫情衝擊帶來的不利影響，經濟運行先降後升、穩步復蘇。國家統計局核算，2020年，我國GDP為人民幣1,015,986.2億元，同比增長2.3%。其中，一季度GDP同比下降6.8%，二季度同比增長3.2%，三季度增長4.9%，四季度增長6.5%，經濟增速實現由負轉正，經濟整體呈現快速回升態勢。截至報告期末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣218.68萬億元，同比增長10.1%；人民幣貸款餘額人民幣172.75萬億元，同比增長12.8%；人民幣存款餘額人民幣212.57萬億元，同比增長10.2%；社會融資規模存量為人民幣284.83萬億元，同比增長13.3%。

報告期內，本行主要經營活動所在地——中國江西省經濟經受住了疫情衝擊並加快向常態化復蘇，呈現出穩的基礎不斷夯實的運行特徵。江西省2020年GDP同比增長3.8%，由一季度下降3.8%轉為正增長；規模以上工業增加值增長4.6%，固定資產投資增長8.2%，分別比前三季度加快1.9個、0.9個百分點。

### 4.2 總體經營概括

報告期內，面對突如其來的新冠肺炎疫情，江西銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，在省委省政府的正確領導下，在上級監管部門的科學監管下，按照行黨委、董事會的決策部署，結合監事會的有效監督，圍繞「兩個提升、五個提高」，攻堅克難、砥礪奮進，努力做好戰疫情、抓整改、控風險、提質效、促發展等各項工作，取得了良好成績。

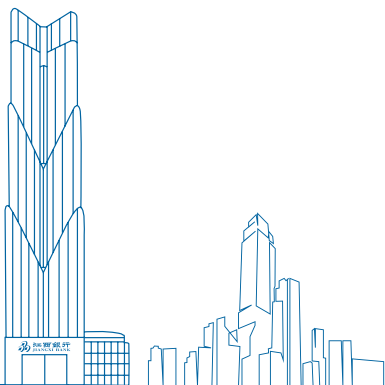


### 4.2.1 資債結構不斷優化

一是存款基礎更加堅實。截至報告期末，本集團吸收存款總額突破人民幣3,000億元大關，達到人民幣3,157.71億元，較上年末增長10.97%。其中，儲蓄存款佔比36.85%，較上年末增長35.27%。二是貸款佔比提高。截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額突破人民幣2,000億元，達到人民幣2,234.22億元。本集團發放貸款和墊款淨額人民幣2,174.49億元，較上年末增長7.12%，佔總資產比例為47.41%，較上年末上升2.91個百分點。投資業務餘額人民幣1,760.93億元，較上年末下降7.11%。

### 4.2.2 管理基礎不斷夯實

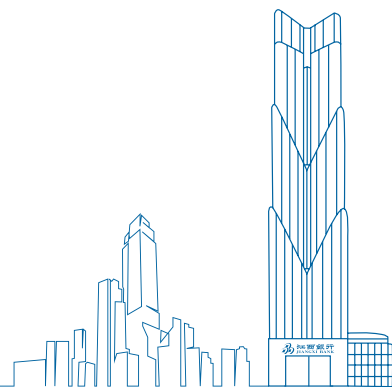
一是合規意識明顯提高。修訂完善規章制度264項，組織開展「合規下基層」活動，完善業務流程，規範費用支出，全行上下合規經營、規範發展。二是風險化解不斷深化。健全風險防控體系，搭建「法院、公安、律所」三大平台，堅持精準施策，全行風險管理穩中向好，不良貸款率降至1.73%。三是轉型發展成效顯著。突出科技賦能，推出「江銀微店」和「微銀平台」，拓寬金融服務渠道，架設「雲企鏈」，債券承銷業務在全國同批次新晉承銷商中位列前三，全年累計參與發行債券金額人民幣140.5億元。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.2.3 服務質效不斷提升

一是大力支持疫情防控。推出「人才防疫貸」「抗疫專項擔保貸」「復工專項擔保貸」等專項產品，用好用足人行再貸款政策，截至報告期末，已支持抗疫企業**271**戶，授信金額人民幣**71.71**億元；參與承銷省內首支銀行間私募疫情防控專項債，助力企業募集抗疫資金人民幣**1.5**億元。二是積極落實「六穩六保」。投入幫扶資金人民幣**660**萬元，實現**20**個扶貧村全部脫貧。支持產業鏈供應鏈發展，針對**14**個產業鏈指定專人參加**7**個全省金融服務團，已對接**11**個產業鏈。加大重大重點項目、涉農、綠色、製造業等領域信貸投放，支持穩企業保就業。三是深入發展普惠金融。優化體制機制，設立分支行普惠金融業務部門，搭建總分支三級管理架構。成立景德鎮陶瓷金融服務中心，助力景德鎮國家陶瓷文化傳承創新試驗區建設。積極落實運用中小微企業貸款延期還本付息和小微企業信用貸款支持兩項貨幣政策工具，持續加大對小微企業的信貸投放，完成「兩增兩控」任務。普惠型小微企業貸款餘額人民幣**323.28**億元，較上年末增長人民幣**43.09**億元；有貸戶數**21,563**戶，較上年末增加**3,423**戶。



## 4.3 利潤表分析

2020年，本集團實現稅前利潤人民幣24.85億元，下降15.98%；實現淨利潤人民幣19.05億元，下降9.68%。本集團淨利潤同比下降的主要因為：一是本集團有效貫徹執行中央及地方政府加強對實體經濟降費讓利的政策，特別是新冠肺炎疫情以來，通過降低貸款利率、減免服務收費等手段，持續加大對中小微企業的扶持力度，使得本集團營業收入同比下降20.59%；二是2020年受債券市場利率上升影響，投資產品產生的浮動收益下降，導致金融投資所得收益淨額同比下降63.60%。

|                         | 2020年              | 2019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 <sup>(1)</sup>     | 19,804.95          | 20,616.09  | (811.14)   | (3.93)  |
| 利息支出                    | (10,751.27)        | (9,871.28) | (879.99)   | 8.91    |
| 利息淨收入                   | 9,053.68           | 10,744.81  | (1,691.13) | (15.74) |
| 手續費及佣金收入 <sup>(1)</sup> | 774.86             | 1,073.22   | (298.36)   | (27.80) |
| 手續費及佣金支出                | (196.06)           | (532.17)   | 336.11     | (63.16) |
| 手續費及佣金淨收入               | 578.80             | 541.05     | 37.75      | 6.98    |
| 交易淨收益                   | 96.04              | 138.54     | (42.50)    | (30.68) |
| 金融投資所得收益淨額              | 536.74             | 1,474.65   | (937.91)   | (63.60) |
| 其他營業收入                  | 20.19              | 53.76      | (33.57)    | (62.44) |
| 營業收入                    | 10,285.45          | 12,952.81  | (2,667.36) | (20.59) |
| 營業支出                    | (3,523.78)         | (3,508.05) | (15.73)    | 0.45    |
| 資產減值損失                  | (4,284.43)         | (6,489.59) | 2,205.16   | (33.98) |
| 應佔聯營公司利潤                | 7.46               | 1.99       | 5.47       | 274.87  |
| 稅前利潤                    | 2,484.70           | 2,957.16   | (472.46)   | (15.98) |
| 所得稅費用                   | (579.76)           | (848.00)   | 268.24     | (31.63) |
| 年內淨利潤                   | 1,904.94           | 2,109.16   | (204.22)   | (9.68)  |
| 歸屬於本行股東的淨利潤             | 1,859.17           | 2,050.59   | (191.42)   | (9.33)  |
| 非控制性權益                  | 45.77              | 58.57      | (12.80)    | (21.85) |

附註：(1) 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會以及中國證監會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則 切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)的要求，本集團2020年將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2020年，本集團實現利息淨收入人民幣90.54億元。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。

|                        | 2020年             |                  |              | 2019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)     |                   |                  |              |                   |                  |              |
| <b>生息資產</b>            |                   |                  |              |                   |                  |              |
| 發放貸款和墊款                | 216,027.63        | 11,646.01        | 5.39%        | 195,734.84        | 11,863.53        | 6.06%        |
| 金融投資 <sup>(1)</sup>    | 155,141.65        | 7,256.33         | 4.68%        | 156,140.55        | 7,773.02         | 4.98%        |
| 存放中央銀行款項               | 35,407.66         | 510.70           | 1.44%        | 33,475.41         | 462.62           | 1.38%        |
| 存放同業及其他金融機構款項          | 2,486.69          | 7.33             | 0.29%        | 2,904.00          | 26.38            | 0.91%        |
| 買入返售金融資產               | 19,239.97         | 317.51           | 1.65%        | 17,683.26         | 409.58           | 2.32%        |
| 拆出資金                   | 3,626.66          | 67.07            | 1.85%        | 3,567.41          | 80.96            | 2.27%        |
| <b>生息資產總額</b>          | <b>431,930.26</b> | <b>19,804.95</b> | <b>4.59%</b> | <b>409,505.47</b> | <b>20,616.09</b> | <b>5.03%</b> |
| <b>計息負債</b>            |                   |                  |              |                   |                  |              |
| 吸收存款                   | 302,249.65        | 7,158.97         | 2.37%        | 270,591.45        | 5,510.93         | 2.04%        |
| 同業及其他金融機構存款            | 23,992.03         | 710.21           | 2.96%        | 35,886.08         | 1,175.22         | 3.27%        |
| 向中央銀行借款 <sup>(2)</sup> | 12,252.11         | 307.75           | 2.51%        | 4,921.41          | 147.09           | 2.99%        |
| 拆入資金                   | 3,755.08          | 119.69           | 3.19%        | 4,671.04          | 158.32           | 3.39%        |
| 賣出回購金融資產               | 18,089.63         | 291.00           | 1.61%        | 17,113.47         | 377.82           | 2.21%        |
| 已發行債券                  | 54,663.06         | 1,727.77         | 3.16%        | 54,248.87         | 1,956.61         | 3.61%        |
| 向其他金融機構借款              | 11,176.64         | 435.88           | 3.90%        | 12,392.86         | 545.29           | 4.40%        |
| <b>計息負債總額</b>          | <b>426,178.20</b> | <b>10,751.27</b> | <b>2.52%</b> | <b>399,825.18</b> | <b>9,871.28</b>  | <b>2.47%</b> |
| 利息淨收入 <sup>(3)</sup>   |                   | 9,053.68         |              |                   | 10,744.81        |              |
| 淨利差 <sup>(3)</sup>     |                   | 2.07%            |              |                   | 2.56%            |              |
| 淨利息收益率 <sup>(3)</sup>  |                   | 2.10%            |              |                   | 2.62%            |              |

附註：(1) 2020年，生息資產中金融投資的利息收入包括以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息收入。

(2) 包括票據再貼現業務。

(3) 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會以及中國證監會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則 切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)的要求，本集團2020年將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字及相關盈利能力指標。



## 第四章 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率變動中。

|                        | 2020年對比2019年                    |                   |                             |
|------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------------------|
|                        | 增長／(下降)的原因<br>規模 <sup>(1)</sup> | 利率 <sup>(2)</sup> | 淨增長／<br>(下降) <sup>(3)</sup> |
| (除另有說明外，以人民幣百萬元列示)     |                                 |                   |                             |
| <b>生息資產</b>            |                                 |                   |                             |
| 發放貸款和墊款                | 1,229.95                        | (1,447.47)        | (217.52)                    |
| 金融投資 <sup>(4)</sup>    | (49.73)                         | (466.96)          | (516.69)                    |
| 存放中央銀行款項               | 26.70                           | 21.38             | 48.08                       |
| 存放同業及其他金融機構款項          | (3.79)                          | (15.26)           | (19.05)                     |
| 買入返售金融資產               | 36.06                           | (128.13)          | (92.07)                     |
| 拆出資金                   | 1.34                            | (15.23)           | (13.89)                     |
| 利息收入變化                 | 1,128.95                        | (1,940.09)        | (811.14)                    |
| <b>計息負債</b>            |                                 |                   |                             |
| 吸收存款                   | 644.76                          | 1,003.28          | 1,648.04                    |
| 同業及其他金融機構存放款項          | (389.51)                        | (75.50)           | (465.01)                    |
| 向中央銀行借款 <sup>(5)</sup> | 219.10                          | (58.44)           | 160.66                      |
| 拆入資金                   | (31.05)                         | (7.58)            | (38.63)                     |
| 賣出回購金融資產               | 21.55                           | (108.37)          | (86.82)                     |
| 已發行債券                  | 14.94                           | (243.78)          | (228.84)                    |
| 向其他金融機構借款              | (53.51)                         | (55.90)           | (109.41)                    |
| 利息支出變化                 | 650.63                          | 229.36            | 879.99                      |

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) 2020年，生息資產中金融投資的利息收入包括以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息收入。

(5) 包括票據再貼現業務。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.3.2 利息收入

2020年，本集團實現利息收入人民幣198.05億元，同比減少人民幣8.11億元，下降3.93%。利息收入的減少主要是本集團生息資產收益率下降所致。生息資產收益率下降主要是發放貸款和墊款平均收益率下降，以及在超寬鬆的貨幣政策下，銀行間貨幣市場利率始終保持在較低水平所致。

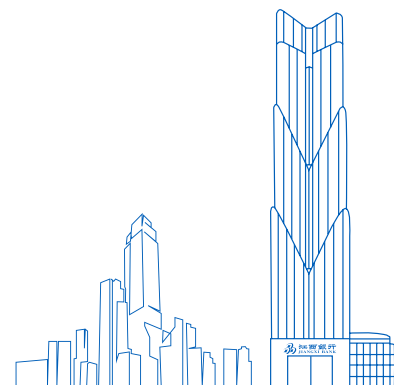
#### (1) 發放貸款和墊款利息收入

2020年，本集團發放貸款和墊款利息收入人民幣116.46億元，同比減少人民幣2.18億元，下降1.83%。主要是因為本集團發放貸款和墊款的平均收益率由2019年的人民幣6.06%下降至2020年的5.39%。發放貸款和墊款總額的平均收益率下降主要是由於本集團持續做好「六穩」「六保」工作，實行優惠利率政策，切實降低企業融資成本，進一步加大對普惠金融的支持力度。

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。

|                        | 2020年      |           |       | 2019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 <sup>(1)</sup> | 139,773.16 | 7,420.60  | 5.31% | 119,839.61 | 6,836.40  | 5.70% |
| 個人貸款和墊款                | 76,254.47  | 4,225.41  | 5.54% | 75,895.23  | 5,027.13  | 6.62% |
| 合計                     | 216,027.63 | 11,646.01 | 5.39% | 195,734.84 | 11,863.53 | 6.06% |

附註：(1) 包括票據貼現業務。



### (2) 金融投資利息收入

2020年，本集團金融投資利息收入人民幣72.56億元，同比減少人民幣5.17億元，下降6.65%。金融投資利息收入下降主要是2020年金融投資的平均收益率較上年同期下降0.30個百分點所致。

### (3) 存放中央銀行款項利息收入

2020年，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣5.11億元，同比增加人民幣0.48億元，增長10.39%，主要是由於2020年存放中央銀行款項平均收益率較上年同期上升0.06個百分點，且平均餘額較上年同期增加人民幣19.32億元。

### (4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

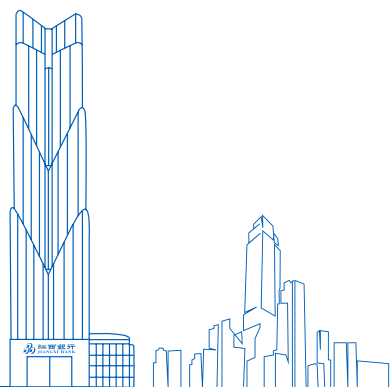
2020年，本集團存放同業及其他金融機構款項的利息收入人民幣0.07億元，同比減少人民幣0.19億元，下降72.21%。主要是本集團投融資性存放同業及其他金融機構款項已於2019年下半年到期所致。

### (5) 拆出資金利息收入

2020年，本集團拆出資金的利息收入人民幣0.67億元，同比減少人民幣0.14億元，下降17.16%。主要是由於2020年拆出資金平均收益率較上年同期下降0.42個百分點。

### (6) 買入返售金融資產利息收入

2020年，本集團買入返售金融資產的利息收入人民幣3.18億元，同比減少人民幣0.92億元，下降22.48%。主要是由於2020年買入返售金融資產平均收益率較上年同期下降0.67個百分點。



## 第四章 管理層討論與分析

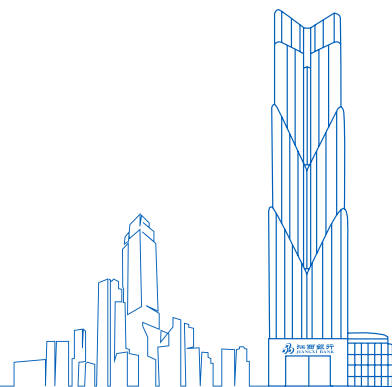
### 4.3.3 利息支出

2020年，本集團實現利息支出人民幣107.51億元，同比增加人民幣8.80億元，增長8.91%。利息支出的增長主要是由於本集團吸收存款的平均餘額由2019年的人民幣2,705.91億元增至2020年的人民幣3,022.50億元，且其平均成本率由2019年的2.04%上升至2020年的2.37%。

#### (1) 吸收存款利息支出

2020年，本集團吸收存款利息支出人民幣71.59億元，同比增加人民幣16.48億元，增長29.90%，主要是由於2020年吸收存款平均餘額較上年同期增加人民幣316.58億元且吸收存款平均成本率較上年同期上升0.33個百分點。吸收存款的平均付息率上升主要是利率市場化導致存款市場同業競爭加劇所致。

|                    | 2020年      |          |       | 2019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) |            |          |       |            |          |       |
| <hr/>              |            |          |       |            |          |       |
| 公司存款               |            |          |       |            |          |       |
| 活期                 | 118,113.26 | 1,558.33 | 1.32% | 114,989.06 | 1,294.51 | 1.13% |
| 定期                 | 84,784.76  | 2,476.93 | 2.92% | 80,284.83  | 2,153.43 | 2.68% |
| <hr/>              |            |          |       |            |          |       |
| 小計                 | 202,898.02 | 4,035.26 | 1.99% | 195,273.89 | 3,447.94 | 1.77% |
| <hr/>              |            |          |       |            |          |       |
| 個人存款               |            |          |       |            |          |       |
| 活期                 | 20,963.61  | 104.83   | 0.50% | 19,462.28  | 95.20    | 0.49% |
| 定期                 | 78,388.02  | 3,018.88 | 3.85% | 55,855.28  | 1,967.79 | 3.52% |
| <hr/>              |            |          |       |            |          |       |
| 小計                 | 99,351.63  | 3,123.71 | 3.14% | 75,317.56  | 2,062.99 | 2.74% |
| <hr/>              |            |          |       |            |          |       |
| 合計                 | 302,249.65 | 7,158.97 | 2.37% | 270,591.45 | 5,510.93 | 2.04% |



### (2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2020年，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣7.10億元，同比減少人民幣4.65億元，下降39.57%。主要是由於本集團同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由2019年的3.27%下降至2020年的2.96%。

### (3) 已發行債券利息支出

2020年，本集團已發行債券利息支出人民幣17.28億元，同比減少人民幣2.29億元，下降11.70%。主要是本集團已發行債券的平均成本率較上年同期下降0.45個百分點所致。

### (4) 向中央銀行借款利息支出

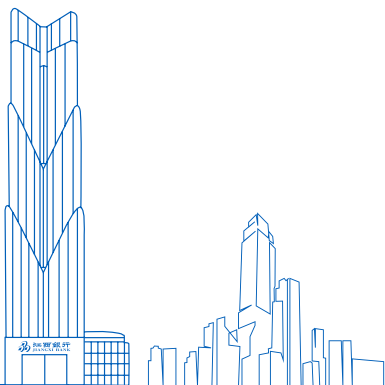
2020年，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣3.08億元，同比增加人民幣1.61億元，增長109.23%。主要是由於本集團向中央銀行借款平均餘額由2019年的人民幣49.21億元增加至2020年的人民幣122.52億元。

### (5) 拆入資金利息支出

2020年，本集團拆入資金利息支出人民幣1.20億元，同比減少人民幣0.39億元，下降24.40%。主要是由於本集團拆入資金的平均餘額由2019年的人民幣46.71億元減少至2020年的人民幣37.55億元，且拆入資金的平均成本率由2019年的3.39%降至2020年的3.19%。

### (6) 賣出回購金融資產利息支出

2020年，本集團賣出回購金融資產利息支出人民幣2.91億元，同比減少人民幣0.87億元，下降22.98%。主要是由於本集團賣出回購金融資產的平均成本率由2019年的2.21%下降至2020年的1.61%。



## 第四章 管理層討論與分析

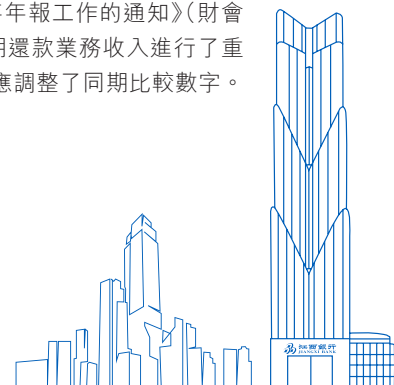
### 4.3.4 非利息收入

#### (1) 手續費及佣金淨收入

2020年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣5.79億元，同比增加人民幣0.38億元，增長6.98%；其中手續費及佣金收入7.75億元，同比減少2.98億元，下降27.80%。手續費及佣金收入的減少主要是本集團切實響應國家減費讓利號召，持續加大減費力度所致。

|                    | 2020年    | 2019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           | 774.86   | 1,073.22 | (298.36) | (27.80) |
| 代理及託管業務手續費         | 379.07   | 490.23   | (111.16) | (22.68) |
| 承兌及擔保手續費           | 167.70   | 73.98    | 93.72    | 126.68  |
| 銀行卡服務手續費           | 81.25    | 83.18    | (1.93)   | (2.32)  |
| 結算和電子渠道業務手續費       | 79.93    | 142.29   | (62.36)  | (43.83) |
| 金融租賃手續費            | 56.96    | 235.87   | (178.91) | (75.85) |
| 顧問及諮詢手續費           | 7.20     | 37.79    | (30.59)  | (80.95) |
| 其他                 | 2.75     | 9.88     | (7.13)   | (72.17) |
| 手續費及佣金支出           | (196.06) | (532.17) | 336.11   | (63.16) |
| 平台合作服務手續費          | (57.68)  | (399.85) | 342.17   | (85.57) |
| 金融租賃手續費            | (51.97)  | (25.70)  | (26.27)  | 102.22  |
| 結算與清算手續費           | (44.16)  | (50.09)  | 5.93     | (11.84) |
| 交易業務手續費            | (40.75)  | (55.61)  | 14.86    | (26.72) |
| 其他                 | (1.50)   | (0.92)   | (0.58)   | 63.04   |
| 手續費及佣金淨收入          | 578.80   | 541.05   | 37.75    | 6.98    |

附註：(1) 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會以及中國證監會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則 切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021] 2號)的要求，本集團2020年將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字。



## 第四章 管理層討論與分析

### (2) 交易淨收益

本集團交易淨收益由2019年人民幣1.39億元減少至2020年人民幣0.96億元，主要是債券市場價格波動所致。

### (3) 金融投資所得收益淨額

2020年，本集團金融投資所得收益淨額為人民幣5.37億元，同比減少人民幣9.38億元，下降63.60%，主要是由於本集團2020年的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資處置收益和公允價值減少所致。

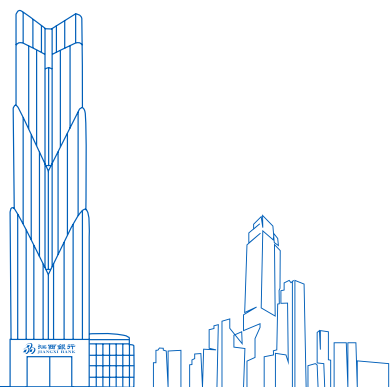
### (4) 其他營業收入

2020年，本集團其他營業收入為人民幣0.20億元，同比減少人民幣0.34億元，下降62.44%，主要是匯兌收益的減少以及固定資產租金收入減少所致。

### 4.3.5 營業支出

2020年，本集團營業支出為人民幣35.24億元，同比增加人民幣0.16億元，增長0.45%。

|           | 2020年              | 2019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      | 2,133.05           | 1,949.87 | 183.18   | 9.39    |
| 折舊及攤銷     | 514.19             | 516.67   | (2.48)   | (0.48)  |
| 税金及附加     | 133.59             | 130.13   | 3.46     | 2.66    |
| 租賃負債利息支出  | 48.75              | 52.59    | (3.84)   | (7.30)  |
| 其他一般及行政支出 | 694.20             | 858.79   | (164.59) | (19.17) |
| 營業支出總額    | 3,523.78           | 3,508.05 | 15.73    | 0.45    |



## 第四章 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。

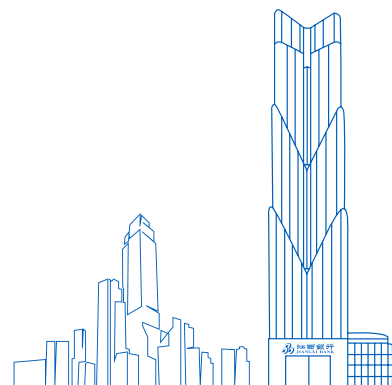
|             | 2020年              | 2019年    | 變動金額    | 變動率(%)  |
|-------------|--------------------|----------|---------|---------|
|             | (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |          |         |         |
| 員工成本        |                    |          |         |         |
| 工資、獎金及津貼    | 1,652.98           | 1,460.45 | 192.53  | 13.18   |
| 社會保險及補充退休福利 | 186.66             | 240.65   | (53.99) | (22.44) |
| 住房公積金       | 98.89              | 94.25    | 4.64    | 4.92    |
| 員工福利        | 105.62             | 84.03    | 21.59   | 25.69   |
| 職工教育費用及工會經費 | 50.55              | 40.75    | 9.80    | 24.05   |
| 其他          | 38.35              | 29.74    | 8.61    | 28.95   |
| 合計          | 2,133.05           | 1,949.87 | 183.18  | 9.39    |

2020年，本集團員工成本人民幣21.33億元，同比增加人民幣1.83億元，增長9.39%。主要是本集團平均員工人數增加、崗位調整以及社平工資上漲所致。

2020年，本集團稅金及附加人民幣1.34億元，同比增加人民幣0.03億元，增長2.66%。主要是2020年本集團增值稅增加所致。

2020年，本集團折舊及攤銷人民幣5.14億元，同比減少人民幣0.02億元，下降0.48%。

2020年，本集團其他一般及行政支出人民幣6.94億元，同比減少人民幣1.65億元，下降19.17%。主要是本集團加大費用成本控制力度所致。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.3.6 資產減值損失

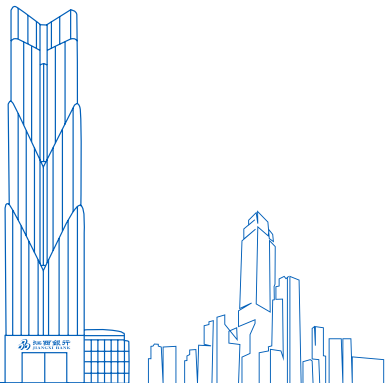
2020年，本集團資產減值損失為人民幣42.84億元，同比減少人民幣22.05億元，下降33.98%。主要是由於2020年本集團加大不良資產的清收處置，不良得到有效控制，使得發放貸款和墊款的減值損失由2019年的人民幣46.38億元減少至2020年的人民幣8.76億元。

|         | 2020年              | 2019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 | 875.85             | 4,638.40 | (3,762.55) | (81.12) |
| 金融投資    | 3,362.97           | 1,780.94 | 1,582.03   | 88.83   |
| 其他      | 45.61              | 70.25    | (24.64)    | (35.07) |
| 合計      | 4,284.43           | 6,489.59 | (2,205.16) | (33.98) |

### 4.3.7 所得稅費用

2020年，本集團所得稅費用為人民幣5.80億元，同比減少人民幣2.68億元，下降31.63%。主要是2020年本集團加大不良處置，使得前期計提的資產減值損失形成的暫時性差異轉變為實質性差異所致。

|           | 2020年              | 2019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     | 925.93             | 1,670.80 | (744.87) | (44.58) |
| 以前年度所得稅調整 | 79.73              | 70.06    | 9.67     | 13.80   |
| 遞延所得稅的變動  | (425.90)           | (892.86) | 466.96   | (52.30) |
| 合計        | 579.76             | 848.00   | (268.24) | (31.63) |



## 第四章 管理層討論與分析

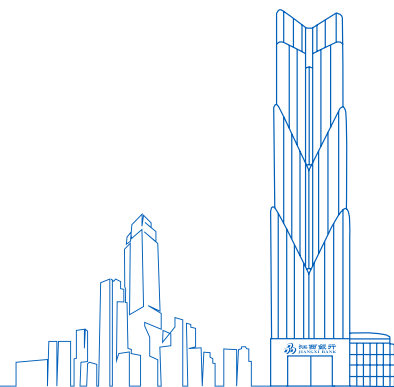
### 4.4 資產負債主要項目分析

#### 4.4.1 資產

截至報告期末，本集團總資產為人民幣4,586.93億元，較上年末增加人民幣25.74億元，增長0.56%，總資產增長主要是由於本集團發放貸款和墊款總額、現金及存放中央銀行款項及拆出資金增加。

|                     | 截至2020年12月31日 |        | 截至2019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           | 223,422.06    | —      | 210,017.13    | —      |
| 發放貸款和墊款應計利息         | 599.49        | —      | 765.60        | —      |
| 發放貸款和墊款減值準備         | (6,572.79)    | —      | (7,793.36)    | —      |
| 發放貸款和墊款淨額           | 217,448.76    | 47.41  | 202,989.37    | 44.50  |
| 金融投資                | 176,093.09    | 38.39  | 189,577.67    | 41.56  |
| 現金及存放中央銀行款項         | 40,761.64     | 8.89   | 38,810.81     | 8.51   |
| 存放同業及其他金融機構款項       | 2,151.44      | 0.47   | 1,997.57      | 0.44   |
| 買入返售金融資產            | 3,587.22      | 0.78   | 6,833.74      | 1.50   |
| 拆出資金                | 8,231.93      | 1.79   | 6,301.91      | 1.38   |
| 其他資產 <sup>(1)</sup> | 10,418.74     | 2.27   | 9,607.46      | 2.11   |
| 總資產                 | 458,692.82    | 100.00 | 456,118.53    | 100.00 |

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



## 第四章 管理層討論與分析

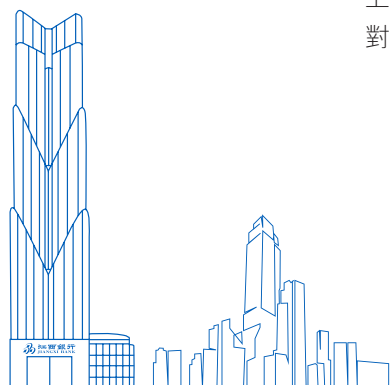
### (1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為人民幣2,234.22億元，較上年末增加人民幣134.05億元，增長6.38%。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2020年12月31日 |        | 截至2019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) |               |        |               |        |
| <b>以攤餘成本計量的發放</b>  |               |        |               |        |
| 貸款和墊款              |               |        |               |        |
| 公司貸款和墊款            | 119,619.24    | 53.54  | 112,289.37    | 53.47  |
| 個人貸款和墊款            | 76,958.29     | 34.45  | 80,727.54     | 38.44  |
| 小計                 | 196,577.53    | 87.99  | 193,016.91    | 91.91  |
| <b>以公允價值計量且其變動</b> |               |        |               |        |
| <b>計入其他綜合收益的</b>   |               |        |               |        |
| 發放貸款和墊款            |               |        |               |        |
| 公司貸款和墊款            | 2,413.62      | 1.08   | 1,552.49      | 0.74   |
| 票據貼現               | 24,430.91     | 10.93  | 15,447.73     | 7.35   |
| 小計                 | 26,844.53     | 12.01  | 17,000.22     | 8.09   |
| 發放貸款和墊款總額          | 223,422.06    | 100.00 | 210,017.13    | 100.00 |

#### 公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款（含票據貼現）總額為人民幣1,464.64億元，較上年末增加人民幣171.74億元，增長13.28%，主要是由於本集團惠普小微企業，擴大對公信貸業務。



## 第四章 管理層討論與分析

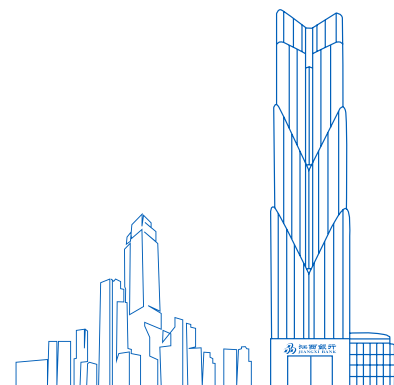
### 個人貸款和墊款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款總額為人民幣**769.58**億元，較上年末減少人民幣**37.69**億元，下降**4.67%**，主要是由於2020年本集團進一步調整優化信貸結構。

### (2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資餘額為人民幣**1,760.93**億元，較上年末減少人民幣**134.85**億元，下降**7.11%**。2020年本集團該類資產減少主要是本集團進一步優化資產負債結構，減少投資規模所致。

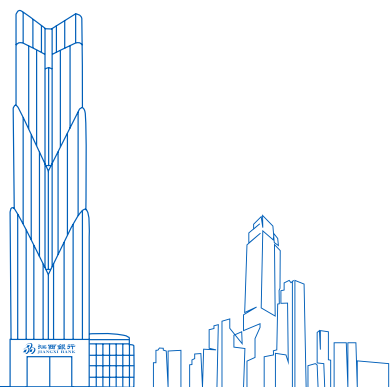
|                    | 截至2020年12月31日     |               | 截至2019年12月31日 |        |
|--------------------|-------------------|---------------|---------------|--------|
|                    | 金額                | 佔比(%)         | 金額            | 佔比(%)  |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |                   |               |               |        |
| <b>金融投資</b>        |                   |               |               |        |
| — 以攤餘成本計量的         |                   |               |               |        |
| 金融投資               | <b>106,355.49</b> | <b>60.40</b>  | 128,580.70    | 67.83  |
| — 以公允價值計量且其變動      |                   |               |               |        |
| 計入當期損益的金融投資        | <b>41,071.98</b>  | <b>23.32</b>  | 34,921.59     | 18.42  |
| — 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>28,665.62</b>  | <b>16.28</b>  | 26,075.38     | 13.75  |
| <b>合計</b>          | <b>176,093.09</b> | <b>100.00</b> | 189,577.67    | 100.00 |



## 第四章 管理層討論與分析

|                     | 截至2020年12月31日 |        | 截至2019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)  |               |        |               |        |
| <b>金融投資分佈情況</b>     |               |        |               |        |
| <b>債券</b>           |               |        |               |        |
| 中國政府債券              | 28,013.93     | 15.91  | 18,307.93     | 9.66   |
| 政策性銀行債券             | 36,603.37     | 20.79  | 31,050.62     | 16.38  |
| 商業銀行及其他金融           |               |        |               |        |
| 機構債券                | 664.84        | 0.38   | 29.99         | 0.02   |
| 企業債券                | 17,399.01     | 9.88   | 5,626.26      | 2.97   |
| 小計                  | 82,681.15     | 46.96  | 55,014.80     | 29.03  |
| <b>其他金融投資</b>       |               |        |               |        |
| 金融機構發行的理財產品         | —             | —      | 2,018.07      | 1.06   |
| 基金投資 <sup>(1)</sup> | 20,589.14     | 11.69  | 17,893.98     | 9.44   |
| 權益工具投資              | 131.79        | 0.07   | 149.44        | 0.08   |
| 證券公司和信託計劃管理的        |               |        |               |        |
| 投資管理產品              | 71,046.13     | 40.35  | 113,034.36    | 59.62  |
| 小計                  | 91,767.06     | 52.11  | 133,095.85    | 70.20  |
| 應計利息                | 1,644.88      | 0.93   | 1,467.02      | 0.77   |
| 合計                  | 176,093.09    | 100.00 | 189,577.67    | 100.00 |

附註：(1) 主要包括貨幣基金及債券基金。



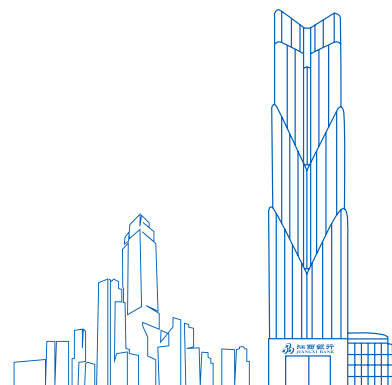
## 第四章 管理層討論與分析

### 4.4.2 負債

截至報告期末，本集團總負債為人民幣4,227.50億元，較上年末增加人民幣17.20億元，增長0.41%。

|                     | 截至2020年12月31日 |        | 截至2019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                | 315,770.82    | 74.68  | 284,548.91    | 67.58  |
| 同業及其他金融機構存放款項       | 21,416.59     | 5.07   | 31,212.14     | 7.41   |
| 向中央銀行借款             | 15,832.50     | 3.75   | 7,696.26      | 1.83   |
| 向其他金融機構借款           | 7,295.74      | 1.73   | 14,863.27     | 3.53   |
| 拆入資金                | 3,204.10      | 0.76   | 2,555.02      | 0.61   |
| 賣出回購金融資產            | 11,172.75     | 2.64   | 19,704.41     | 4.68   |
| 已發行債券               | 42,439.82     | 10.04  | 55,178.64     | 13.11  |
| 應繳所得稅               | 412.45        | 0.10   | 877.23        | 0.21   |
| 其他負債 <sup>(1)</sup> | 5,205.60      | 1.23   | 4,394.95      | 1.04   |
| 總負債                 | 422,750.37    | 100.00 | 421,030.83    | 100.00 |

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

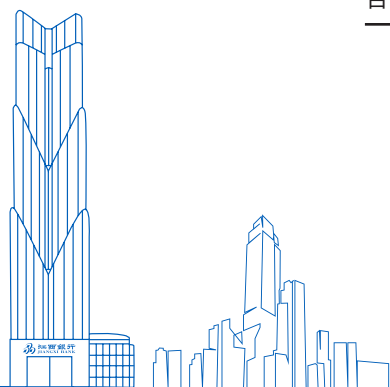


## 第四章 管理層討論與分析

### (1) 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為人民幣3,157.71億元，較上年末增加人民幣312.22億元，增長10.97%，主要是由於本集團主動調整營銷思路，積極運用線上營銷工具等新方法，擴大業務推廣範圍。

|                    | 截至2020年12月31日 |        | 截至2019年12月31日 |        |
|--------------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                    | 金額            | 佔比(%)  | 金額            | 佔比(%)  |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |               |        |               |        |
| 活期存款               |               |        |               |        |
| 公司客戶               | 113,141.57    | 35.83  | 108,783.99    | 38.23  |
| 個人客戶               | 21,746.22     | 6.89   | 21,058.16     | 7.40   |
| 小計                 | 134,887.79    | 42.72  | 129,842.15    | 45.63  |
| 定期存款               |               |        |               |        |
| 公司客戶               | 71,775.91     | 22.73  | 74,771.72     | 26.28  |
| 個人客戶               | 94,615.74     | 29.96  | 64,962.04     | 22.83  |
| 小計                 | 166,391.65    | 52.69  | 139,733.76    | 49.11  |
| 保證金存款              |               |        |               |        |
| 承兌匯票保證金            | 6,312.19      | 2.00   | 7,814.62      | 2.75   |
| 擔保保證金              | 2,893.90      | 0.92   | 2,557.53      | 0.90   |
| 信用證保證金             | 1,608.00      | 0.51   | 1,296.13      | 0.46   |
| 其他                 | 27.70         | 0.01   | 33.83         | 0.01   |
| 小計                 | 10,841.79     | 3.44   | 11,702.11     | 4.12   |
| 匯出匯款及應解匯款          | 38.11         | 0.01   | 44.25         | 0.02   |
| 應計利息               | 3,611.48      | 1.14   | 3,226.64      | 1.12   |
| 合計                 | 315,770.82    | 100.00 | 284,548.91    | 100.00 |



## 第四章 管理層討論與分析

### (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**214.17**億元，較上年末減少人民幣**97.96**億元，下降**31.38%**。主要是本集團根據市場流動性情況，減少同業存款所致。

### (3) 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券為人民幣**424.40**億元，較上年末減少人民幣**127.39**億元，下降**23.09%**。主要是2020年本集團根據市場流動性情況，減少同業存單發行規模所致。

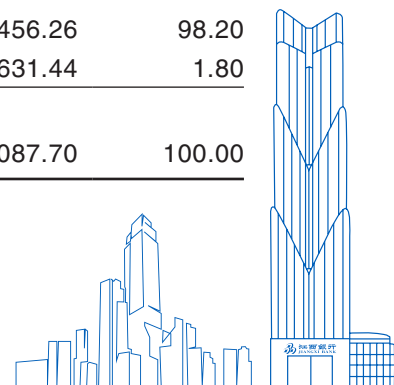
### (4) 賣出回購金融資產

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產為人民幣**111.73**億元，較上年末減少人民幣**85.32**億元，下降**43.30%**。主要是受市場環境影響，本集團資金融入需求減少所致。

### 4.4.3 股東權益

截至報告期末，本集團總權益為人民幣**359.42**億元，較上年末增加人民幣**8.55**億元，增長**2.44%**；歸屬於本行股東的總權益為人民幣**352.68**億元，較上年末增加人民幣**8.11**億元，增長**2.35%**。

|                    | 截至2020年12月31日 |        | 截至2019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      | 16.76  | 6,024.28      | 17.17  |
| 資本公積               | 13,633.76     | 37.94  | 14,381.67     | 40.99  |
| 盈餘公積               | 2,887.97      | 8.03   | 2,709.40      | 7.72   |
| 一般準備               | 6,100.64      | 16.97  | 5,873.81      | 16.74  |
| 未分配利潤              | 6,620.93      | 18.42  | 5,467.10      | 15.58  |
| 歸屬本行股東總權益          | 35,267.58     | 98.12  | 34,456.26     | 98.20  |
| 非控制性權益             | 674.87        | 1.88   | 631.44        | 1.80   |
| 總權益                | 35,942.45     | 100.00 | 35,087.70     | 100.00 |

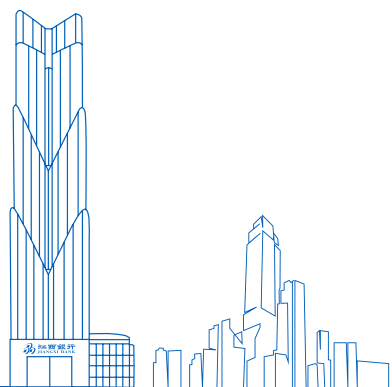


## 4.5 資產負債表外信貸承諾

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2020年12月31日 |        | 截至2019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             | 19,748.12     | 41.18  | 19,365.05     | 50.49  |
| 開出信用證              | 5,639.16      | 11.76  | 2,982.12      | 7.78   |
| 未使用的信用卡授信額度        | 5,954.49      | 12.41  | 5,655.79      | 14.75  |
| 開出保函               | 16,474.21     | 34.34  | 9,762.59      | 25.45  |
| 貸款承諾               | 145.00        | 0.30   | 274.01        | 0.71   |
| 小計                 | 47,960.98     | 99.99  | 38,039.56     | 99.18  |
| 資本承諾               | 6.24          | 0.01   | 314.08        | 0.82   |
| 合計                 | 47,967.22     | 100.00 | 38,353.64     | 100.00 |



## 第四章 管理層討論與分析

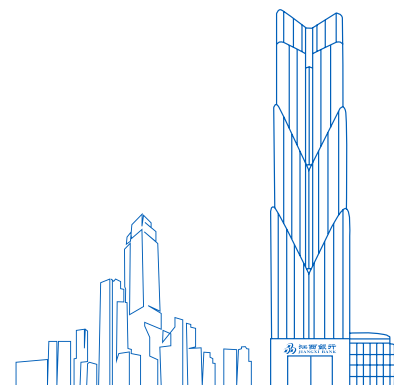
### 4.6 貸款質量分析

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣2,234.22億元，較上年末增長人民幣134.05億元，增長率6.38%。

#### 4.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

| 五級分類                                    | 截至2020年12月31日 |                    | 截至2019年12月31日 |        |
|-----------------------------------------|---------------|--------------------|---------------|--------|
|                                         | 總額            | 佔總額                | 總額            | 佔總額    |
|                                         |               | 百分比(%)             |               | 百分比(%) |
|                                         |               | (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |               |        |
| 正常類                                     | 214,902.18    | 96.19              | 194,952.19    | 92.83  |
| 關注類                                     | 4,650.29      | 2.08               | 10,328.12     | 4.91   |
| 次級類                                     | 2,658.31      | 1.19               | 2,301.08      | 1.10   |
| 可疑類                                     | 436.80        | 0.19               | 903.12        | 0.43   |
| 損失類                                     | 774.48        | 0.35               | 1,532.62      | 0.73   |
| 發放貸款和墊款總額                               | 223,422.06    | 100.00             | 210,017.13    | 100.00 |
| 不良貸款及不良貸款率                              | 3,869.59      | 1.73               | 4,736.82      | 2.26   |
| 減值準備                                    | 6,638.65      |                    | 7,846.59      |        |
| 其中：以攤餘成本計量的發放貸款<br>和墊款減值準備              | 6,572.79      |                    | 7,793.36      |        |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的發放<br>貸款和墊款減值準備 | 65.86         |                    | 53.23         |        |

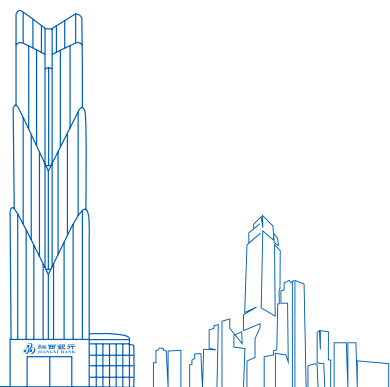
截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣2,149.02億元，佔比96.19%，較上年末上升3.36個百分點；關注類貸款人民幣46.50億元，佔比2.08%，較上年末下降2.83個百分點；不良貸款總額人民幣38.70億元，不良率1.73%，較上年末下降0.53個百分點。



## 4.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| 項目                 | 截至2020年12月31日 |               |            |               | 截至2019年12月31日 |               |            |               |
|--------------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|
|                    | 貸款金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) | 貸款金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |               |               |            |               |               |               |            |               |
| 公司貸款和墊款            | 122,032.86    | 54.62         | 2,785.81   | 2.28          | 113,841.86    | 54.20         | 3,604.35   | 3.17          |
| 個人貸款和墊款            | 76,958.29     | 34.45         | 1,083.78   | 1.41          | 80,727.54     | 38.44         | 1,132.47   | 1.40          |
| 票據貼現               | 24,430.91     | 10.93         | -          | -             | 15,447.73     | 7.36          | -          | -             |
| 合計                 | 223,422.06    | 100.00        | 3,869.59   | 1.73          | 210,017.13    | 100.00        | 4,736.82   | 2.26          |

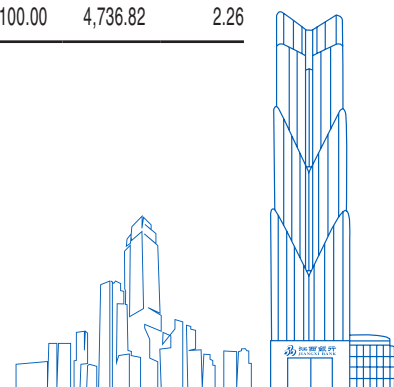
截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣2,234.22億元，較上年末增長134.05億元。其中：公司貸款和墊款較上年末增長人民幣81.91億元，增幅7.20%；個人貸款和墊款較上年末下降人民幣37.69億元，下降4.67%；票據貼現金額較上年末增長人民幣89.83億元，增幅58.15%。本集團不良貸款總額人民幣38.70億元，較上年末減少人民幣8.67億元。其中：公司不良貸款較上年末減少人民幣8.19億元，下降22.71%；個人不良貸款較上年末減少人民幣0.49億元，下降4.30%。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| 行業                 | 截至2020年12月31日 |               |            |               | 截至2019年12月31日 |               |            |               |
|--------------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|
|                    | 貸款金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) | 貸款金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |               |               |            |               |               |               |            |               |
| 農、林、牧、漁業           | 1,211.65      | 0.54          | 122.99     | 10.15         | 1,462.15      | 0.68          | 134.92     | 9.23          |
| 採礦業                | 1,305.52      | 0.58          | —          | —             | 1,004.53      | 0.48          | 12.58      | 1.25          |
| 製造業                | 14,496.39     | 6.49          | 389.56     | 2.69          | 12,575.14     | 5.99          | 456.89     | 3.63          |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業   | 1,496.51      | 0.67          | —          | —             | 1,606.70      | 0.77          | 4.81       | 0.30          |
| 建築業                | 11,406.98     | 5.11          | 85.71      | 0.75          | 11,309.43     | 5.39          | 160.26     | 1.42          |
| 批發和零售業             | 18,000.12     | 8.06          | 1,038.60   | 5.77          | 19,377.00     | 9.23          | 1,931.15   | 9.97          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業        | 4,217.75      | 1.89          | 4.98       | 0.12          | 2,407.71      | 1.15          | 2.50       | 0.10          |
| 住宿和餐飲業             | 1,185.89      | 0.53          | 19.60      | 1.65          | 1,449.16      | 0.69          | 78.92      | 5.45          |
| 信息傳輸、計算機服務和軟件業     | 1,173.81      | 0.53          | 259.76     | 22.13         | 1,699.12      | 0.81          | 60.49      | 3.56          |
| 金融業                | 2,148.45      | 0.96          | —          | —             | 1,899.76      | 0.90          | —          | —             |
| 房地產業               | 8,145.06      | 3.65          | 154.89     | 1.90          | 10,676.67     | 5.08          | 105.40     | 0.99          |
| 租賃和商務服務業           | 37,868.99     | 16.95         | 514.04     | 1.36          | 26,183.59     | 12.47         | 606.53     | 2.32          |
| 科學研究和技術服務          | 207.84        | 0.09          | —          | —             | 529.13        | 0.25          | —          | —             |
| 水利、環境和公共設施管理業      | 15,932.05     | 7.13          | 151.70     | 0.95          | 16,702.34     | 7.95          | 6.32       | 0.04          |
| 居民服務、修理和其他服務業      | 185.03        | 0.08          | 8.86       | 4.79          | 65.97         | 0.03          | 22.38      | 33.92         |
| 教育                 | 791.21        | 0.35          | 0.50       | 0.06          | 1,092.40      | 0.52          | 4.00       | 0.37          |
| 衛生和社會工作            | 1,676.97      | 0.75          | 20.42      | 1.22          | 1,580.87      | 0.75          | —          | —             |
| 文化、體育和娛樂業          | 582.64        | 0.26          | 14.20      | 2.44          | 1,210.21      | 0.58          | 17.20      | 1.42          |
| 公共管理、社會保障和社會組織     | —             | —             | —          | —             | 1,009.98      | 0.48          | —          | —             |
| 公司貸款和墊款總額          | 122,032.86    | 54.62         | 2,785.81   | 2.28          | 113,841.86    | 54.20         | 3,604.35   | 3.17          |
| 個人貸款和墊款總額          | 76,958.29     | 34.45         | 1,083.78   | 1.41          | 80,727.54     | 38.44         | 1,132.47   | 1.40          |
| 票據貼現               | 24,430.91     | 10.93         | —          | —             | 15,447.73     | 7.36          | —          | —             |
| 合計                 | 223,422.06    | 100.00        | 3,869.59   | 1.73          | 210,017.13    | 100.00        | 4,736.82   | 2.26          |



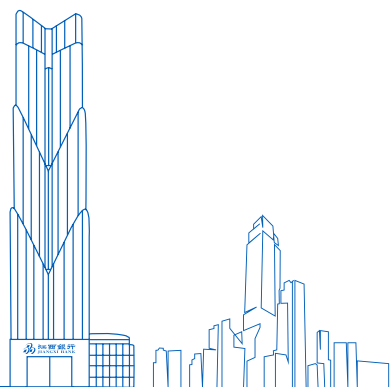
## 第四章 管理層討論與分析

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、製造業、建築業。

### 4.6.4 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2020年12月3日 |               |            |               | 截至2019年12月31日 |               |            |               |
|--------------------|--------------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|
|                    | 貸款金額         | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) | 貸款金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |              |               |            |               |               |               |            |               |
| 信用貸款               | 16,835.75    | 7.54          | 571.26     | 3.39          | 23,489.53     | 11.18         | 506.74     | 2.16          |
| 保證貸款               | 107,185.58   | 47.97         | 1,704.65   | 1.59          | 86,549.98     | 41.21         | 2,248.19   | 2.60          |
| 抵押貸款               | 92,178.78    | 41.26         | 1,592.24   | 1.73          | 91,398.91     | 43.51         | 1,726.68   | 1.89          |
| 質押貸款               | 7,221.95     | 3.23          | 1.44       | 0.02          | 8,578.71      | 4.10          | 255.21     | 2.97          |
| 合計                 | 223,422.06   | 100.00        | 3,869.59   | 1.73          | 210,017.13    | 100.00        | 4,736.82   | 2.26          |

截至報告期末，本集團貸款擔保方式主要以保證和抵押為主，佔發放貸款和墊款總額比例89.23%。本集團保證貸款佔比較上年末上升6.76個百分點，保證、抵押、質押貸款的不良貸款比率較上年末均有所下降，信用貸款的不良貸款比率較上年末上升1.23個百分點。

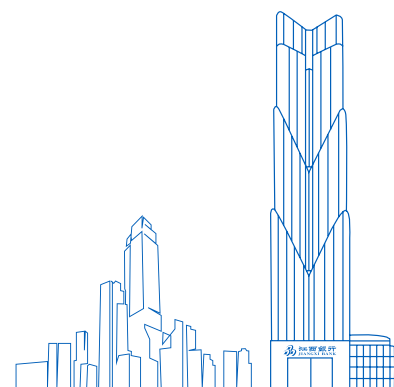


## 第四章 管理層討論與分析

### 4.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| 地區                 | 截至2020年12月31日 |               |            |               | 截至2019年12月31日 |               |            |               |
|--------------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|
|                    | 貸款金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) | 貸款金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 不良貸款<br>金額 | 不良貸款<br>比率(%) |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |               |               |            |               |               |               |            |               |
| 南昌地區               | 115,501.62    | 51.70         | 2,168.78   | 1.88          | 103,871.16    | 49.46         | 3,204.68   | 3.09          |
| 江西省內(除南昌地區外)       | 84,658.14     | 37.89         | 851.62     | 1.01          | 75,300.62     | 35.85         | 1,270.56   | 1.69          |
| 江西省外               | 23,262.30     | 10.41         | 849.19     | 3.65          | 30,845.35     | 14.69         | 261.58     | 0.85          |
| 合計                 | 223,422.06    | 100.00        | 3,869.59   | 1.73          | 210,017.13    | 100.00        | 4,736.82   | 2.26          |

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣2,234.22億元，南昌地區、江西省（除南昌地區外）、江西省外佔比分別為51.70%、37.89%、10.41%。其中：南昌地區和江西省內（除南昌地區外）的貸款金額較上年末呈上升趨勢，江西省外貸款金額較上年末減少人民幣75.83億元。本集團不良貸款主要集中在南昌地區，不良貸款佔比56.05%，較上年末下降11.61個百分點。

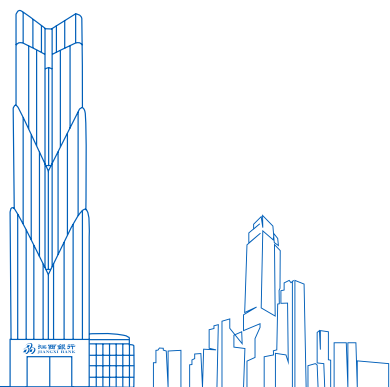


## 第四章 管理層討論與分析

### 4.6.6 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

| 逾期類型               | 截至2020年12月31日 |        | 截至2019年12月31日 |        |
|--------------------|---------------|--------|---------------|--------|
|                    | 佔總額           |        | 佔總額           |        |
|                    | 貸款金額          | 百分比(%) | 貸款金額          | 百分比(%) |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |               |        |               |        |
| 未逾期貸款              | 219,122.80    | 98.08  | 200,873.64    | 95.64  |
| 已逾期貸款              |               |        |               |        |
| 3個月以內              | 1,546.18      | 0.69   | 4,400.51      | 2.10   |
| 3個月以上1年以內          | 1,520.94      | 0.68   | 2,860.04      | 1.36   |
| 1年以上3年以內           | 977.64        | 0.44   | 1,388.50      | 0.66   |
| 3年以上               | 254.50        | 0.11   | 494.44        | 0.24   |
| 小計                 | 4,299.26      | 1.92   | 9,143.49      | 4.36   |
| 合計                 | 223,422.06    | 100.00 | 210,017.13    | 100.00 |

截至報告期末，本集團逾期貸款總額人民幣42.99億元，較上年末減少人民幣48.44億元；佔比1.92%，較上年末下降2.44個百分點。逾期貸款主要集中在逾期1年以內，佔比較上年末下降2.09個百分點。



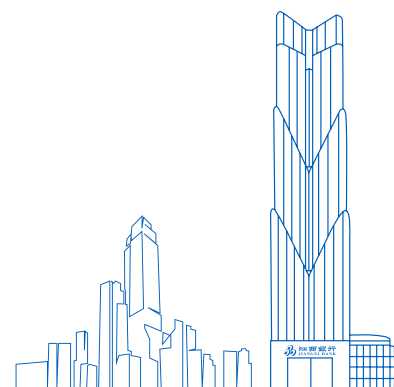
## 第四章 管理層討論與分析

### 4.6.7 大額風險暴露

#### (1) 十大非同業單一客戶大額風險暴露情況

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

| 截至2020年12月31日 |                    |           |       |       |
|---------------|--------------------|-----------|-------|-------|
| 項目            | 行業                 | 風險暴露      | 佔貸款   | 佔一級資本 |
|               |                    | 總額        | 總額的   | 淨額的   |
|               |                    | 餘額        | 比例(%) | 比例(%) |
| (以人民幣百萬元列示)   |                    |           |       |       |
| 借款人A          | 租賃和商務服務業           | 4,451.96  | 1.99  | 12.64 |
| 借款人B          | 匿名客戶               | 4,333.58  | 1.94  | 12.30 |
| 借款人C          | 租賃和商務服務業           | 3,748.73  | 1.68  | 10.64 |
| 借款人D          | 信息傳輸、計算機服務<br>和軟件業 | 3,005.03  | 1.35  | 8.53  |
| 借款人E          | 租賃和商務服務業           | 2,939.63  | 1.32  | 8.35  |
| 借款人F          | 建築業                | 2,625.00  | 1.17  | 7.45  |
| 借款人G          | 建築業                | 2,500.00  | 1.12  | 7.10  |
| 借款人H          | 租賃和商務服務業           | 2,410.42  | 1.08  | 6.84  |
| 借款人I          | 交通運輸、倉儲和郵政業        | 2,194.83  | 0.98  | 6.23  |
| 借款人J          | 租賃和商務服務業           | 2,162.14  | 0.97  | 6.14  |
| 總額            |                    | 30,371.32 | 13.60 | 86.22 |

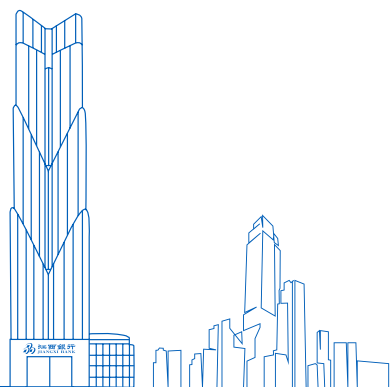


## 第四章 管理層討論與分析

### (2) 十大非同業關聯客戶的大額風險暴露情況

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

|             |                   | 截至2020年12月31日 |       |        |
|-------------|-------------------|---------------|-------|--------|
| 項目          | 行業                | 風險暴露          | 佔貸款   | 佔一級    |
|             |                   | 餘額            | 總額的   | 資本淨額的  |
|             |                   |               | 比例(%) | 比例(%)  |
| (以人民幣百萬元列示) |                   |               |       |        |
| 借款人A        | 建築業               | 5,219.03      | 2.34  | 14.82  |
| 借款人B        | 租賃和商務服務業          | 4,192.17      | 1.88  | 11.90  |
| 借款人C        | 租賃和商務服務業          | 4,110.11      | 1.84  | 11.67  |
| 借款人D        | 租賃和商務服務業          | 3,937.93      | 1.76  | 11.18  |
| 借款人E        | 金融業               | 3,605.10      | 1.61  | 10.24  |
| 借款人F        | 水利、環境和<br>公共設施管理業 | 3,301.75      | 1.48  | 9.37   |
| 借款人G        | 租賃和商務服務業          | 3,294.46      | 1.47  | 9.35   |
| 借款人H        | 租賃和商務服務業          | 3,095.14      | 1.39  | 8.79   |
| 借款人I        | 水利、環境和<br>公共設施管理業 | 3,016.09      | 1.35  | 8.56   |
| 借款人J        | 租賃和商務服務業          | 2,985.85      | 1.34  | 8.48   |
| 總額          |                   | 36,757.63     | 16.46 | 104.36 |



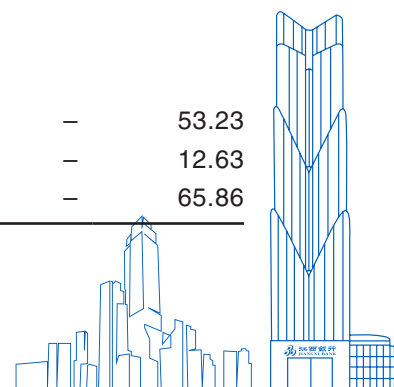
## 第四章 管理層討論與分析

### 4.6.8 抵債資產及減值準備情況

| 項目                 | 截至2020年<br>12月31日<br>金額 | 截至2019年<br>12月31日<br>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          | 164.92                  | 107.66                  |
| 減：減值損失準備           | (14.79)                 | (20.99)                 |
| 抵債淨資產              | 150.13                  | 86.67                   |

### 4.6.9 貸款減值準備的變化

|                                                | 階段一 <sup>(1)</sup><br>金額 | 階段二 <sup>(2)</sup><br>金額 | 階段三 <sup>(3)</sup><br>金額 | 合計<br>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2020年1月1日                                     | 1,091.08                 | 2,166.12                 | 4,536.16                 | 7,793.36   |
| 轉移至未來12個月預期信用損失                                | 22.46                    | (12.40)                  | (10.06)                  | —          |
| 轉移至整個存續期預期信用損失                                 |                          |                          |                          |            |
| — 未發生信用減值                                      | (81.52)                  | 96.02                    | (14.50)                  | —          |
| 轉移至整個存續期預期信用損失                                 |                          |                          |                          |            |
| — 已發生信用減值                                      | (2.79)                   | (880.10)                 | 882.89                   | —          |
| 本年計提／(轉回)                                      | 425.85                   | 616.64                   | (179.27)                 | 863.22     |
| 本年轉出                                           | —                        | —                        | (1,028.32)               | (1,028.32) |
| 本年收回                                           | —                        | —                        | 516.43                   | 516.43     |
| 本年核銷                                           | —                        | —                        | (1,543.66)               | (1,543.66) |
| 其他                                             | 0.38                     | 0.06                     | (28.68)                  | (28.24)    |
| 於2020年12月31日                                   | 1,455.46                 | 1,986.34                 | 3,130.99                 | 6,572.79   |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款 <sup>(4)</sup> |                          |                          |                          |            |
| 於2020年1月1日                                     | 53.23                    | —                        | —                        | 53.23      |
| 本年計提                                           | 12.63                    | —                        | —                        | 12.63      |
| 於2020年12月31日                                   | 65.86                    | —                        | —                        | 65.86      |

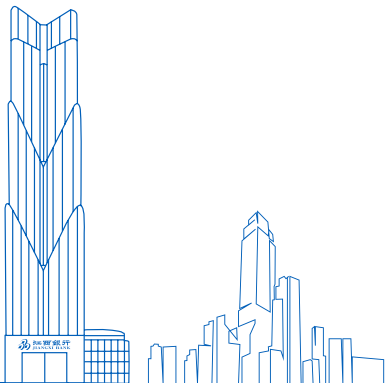


附註：

- (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。

### 4.6.10 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：一是加強組織領導，成立風險處置領導和工作小組，實行分層分片掛鉤督導，上下聯動，強化對處置重點、難點的清收推動。二是對存量風險開展分類處置，「一戶一策」制定處置方案，綜合運用催收保全、資產拍賣、市場化轉讓、呆賬核銷、存量盤活等手段，持續提升處置成效。三是外部借力提升處置成效，爭取政府支持化解風險，推動法院加快訴訟執行進程，借助公安精準打擊逃廢債行為。四是強化處置進程管理，建立了行領導督導、常態化決策調度、約談、定期通報「四項機制」，全面加快清收進程。五是健全獎懲機制，鼓勵現金清收，嚴格追究不良發放責任和清收責任。



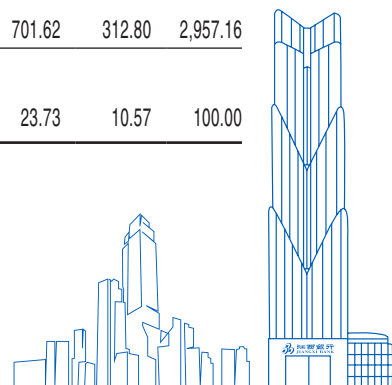
## 第四章 管理層討論與分析

### 4.7 分部報告

#### 4.7.1 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及金融市場業務。下表列示於所示期間各業務分部主要財務指標。

|                      | 2020年      |                        |            |          |            | 2019年      |                        |            |          |            |
|----------------------|------------|------------------------|------------|----------|------------|------------|------------------------|------------|----------|------------|
|                      | 公司銀行<br>業務 | 零售<br>銀行及<br>信用卡<br>業務 | 金融<br>市場業務 | 其他業務     | 合計         | 公司銀行<br>業務 | 零售<br>銀行及<br>信用卡<br>業務 | 金融<br>市場業務 | 其他<br>業務 | 合計         |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)   |            |                        |            |          |            |            |                        |            |          |            |
| 對外利息收入淨額             | 2,560.23   | 1,097.52               | 5,395.93   | -        | 9,053.68   | 2,582.23   | 2,988.24               | 5,174.34   | -        | 10,744.81  |
| 分部間利息收入／<br>(支出)淨額   | 2,197.54   | 1,017.01               | (3,009.60) | (204.95) | 0.00       | 2,669.63   | 119.94                 | (3,100.86) | 311.29   | -          |
| 利息收入淨額               | 4,757.77   | 2,114.53               | 2,386.33   | (204.95) | 9,053.68   | 5,251.86   | 3,108.18               | 2,073.48   | 311.29   | 10,744.81  |
| 手續費及佣金淨收入／<br>(支出)淨額 | 301.80     | 2.90                   | 280.48     | (6.38)   | 578.80     | 504.35     | (274.77)               | 319.36     | (7.89)   | 541.05     |
| 交易淨收益                | -          | -                      | 96.04      | -        | 96.04      | -          | -                      | 138.54     | -        | 138.54     |
| 金融投資所得收益淨額           | 25.70      | -                      | 511.04     | -        | 536.74     | 6.26       | -                      | 1,468.39   | -        | 1,474.65   |
| 其他營業收入／(支出)          | 10.90      | 1.75                   | (45.10)    | 52.64    | 20.19      | 138.36     | (0.38)                 | (149.43)   | 65.21    | 53.76      |
| 營業收入                 | 5,096.17   | 2,119.18               | 3,228.79   | (158.69) | 10,285.45  | 5,900.83   | 2,833.03               | 3,850.34   | 368.61   | 12,952.81  |
| 營業支出                 | (2,456.39) | (993.84)               | (77.00)    | 3.45     | (3,523.78) | (741.76)   | (1,253.06)             | (1,502.81) | (10.42)  | (3,508.05) |
| 減值前營業利潤              | 2,639.78   | 1,125.34               | 3,151.79   | (155.24) | 6,761.67   | 5,159.07   | 1,579.97               | 2,347.53   | 358.19   | 9,444.76   |
| 資產減值損失               | (264.90)   | (561.27)               | (3,411.50) | (46.76)  | (4,284.43) | (4,214.88) | (581.42)               | (1,645.91) | (47.38)  | (6,489.59) |
| 應佔聯營公司利潤             | -          | -                      | -          | 7.46     | 7.46       | -          | -                      | -          | 1.99     | 1.99       |
| 稅前利潤                 | 2,374.88   | 564.07                 | (259.71)   | (194.54) | 2,484.70   | 944.19     | 998.55                 | 701.62     | 312.80   | 2,957.16   |
| 稅前利潤總額百分比            | 95.58      | 22.70                  | (10.45)    | (7.83)   | 100.00     | 31.93      | 33.77                  | 23.73      | 10.57    | 100.00     |



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.7.2 主要分部營業收入

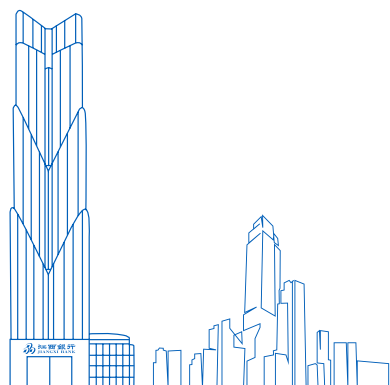
|                    | 2020年     |        | 2019年     |        |
|--------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                    | 佔總額       |        | 佔總額       |        |
|                    | 金額        | 百分比(%) | 金額        | 百分比(%) |
| (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |           |        |           |        |
| 公司銀行業務             | 5,096.17  | 49.55  | 5,900.83  | 45.55  |
| 零售銀行及信用卡業務         | 2,119.18  | 20.60  | 2,833.03  | 21.87  |
| 金融市場業務             | 3,228.79  | 31.39  | 3,850.34  | 29.73  |
| 其他業務               | (158.69)  | (1.54) | 368.61    | 2.85   |
| 總計                 | 10,285.45 | 100.00 | 12,952.81 | 100.00 |

#### (1) 公司銀行業務

2020年，本集團公司銀行業務利潤總額人民幣23.75億元，較上年同期增長151.53%，佔本集團利潤總額95.58%。公司銀行業務利潤總額的增長主要是由於2020年本集團加大對公業務不良處置力度，不良貸款同比下降使得公司銀行業務資產減值損失同比减少人民幣39.50億元。

#### (2) 零售銀行及信用卡業務

2020年，本集團零售銀行及信用卡業務利潤總額為人民幣5.64億元，較上年同期下降43.51%，佔本集團利潤總額22.70%。零售銀行及信用卡業務利潤總額的減少主要是2020年本集團進一步優化信貸結構，以及利率市場化導致存款市場同業競爭加劇，存貸利差收窄所致。



## 第四章 管理層討論與分析

### (3) 金融市場業務

2020年，本集團金融市場業務由上年盈利人民幣7.02億元轉為虧損人民幣2.60億元。金融市場業務虧損的主要因為：一是受市場變動影響，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處置買賣收益和公允價值減少導致金融投資所得收益淨額較上年同期減少人民幣9.57億元，下降65.20%；二是本集團為進一步夯實基礎，提高抗風險能力，相應增提金融投資資產減值損失，同比增提人民幣17.66億元。

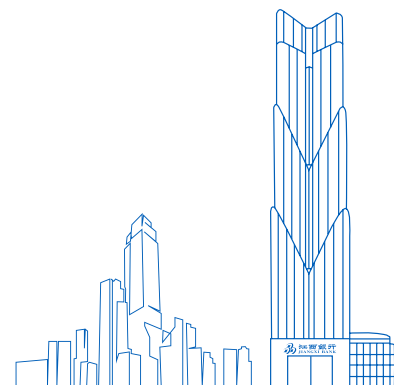
## 4.8 業務綜述

### 4.8.1 公司銀行業務

#### 1 公司存款

報告期內，面對嚴峻複雜的國內外形勢，尤其受到新冠疫情的嚴重衝擊，本行努力在機構業務、交易銀行業務和投行業務多點發力，促進公司存款持續增長；主動依托江西省級國庫集中支付代理資格，實現多個江西省內縣區級以上財政國庫集中支付委託代理資格落地，助力拓展財政、社保、醫保、醫院和學校等機構類客戶；主動把握江西省地方政府專項債的營銷契機，成功引進江西省（本級）收費公路、棚戶區改造及高標準農田建設等專項債資金；主動加大重點客戶、重點項目的信貸投放，積極營銷核心客戶上下游企業，力爭客戶資金在本行內循環。截至報告期末，本行公司存款餘額為人民幣1,957.60億元。

截至報告期末，根據人行口徑，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）的市場份額為9.77%，排名第四。在南昌市內人民幣公司存款（不含非存款類金融機構存款）市場份額為14.78%，排名第一。



## 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（不含票據貼現，下同）總額為人民幣1,220.33億元，比上年末增長7.20%。公司貸款和墊款為本集團貸款組合的最大組成部份，主要為人民幣貸款。

## 按產品類型劃分的公司貸款和墊款分佈情況

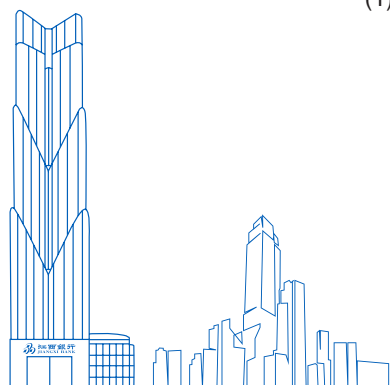
本集團向公司客戶提供各種貸款產品，包括流動資金貸款、固定資產貸款及融資租賃服務。本集團的公司貸款和墊款由2019年12月31日止的人民幣1,138.42億元，增長7.20%至截至2020年12月31日的人民幣1,220.33億元，主要歸因於本集團積極響應黨和政府號召，全力抓好「六穩」工作，紮實做好「六保」任務，向重大重點項目、製造業、綠色產業和小微企業等重點領域加大信貸投放，有力支持疫情防控和經濟社會發展。

單位：人民幣百萬元

| 項目                | 2020年12月31日 |               | 2019年12月31日 |               |
|-------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                   | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 流動資金貸款            | 64,865.28   | 53.15         | 56,250.79   | 49.41         |
| 固定資產貸款            | 39,119.91   | 32.06         | 37,449.18   | 32.90         |
| 融資租賃              | 11,826.20   | 9.69          | 17,167.94   | 15.08         |
| 其他 <sup>(1)</sup> | 6,221.47    | 5.10          | 2,973.95    | 2.61          |
| 公司貸款和墊款總額         | 122,032.86  | 100.00        | 113,841.86  | 100.00        |

註：

(1) 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款。



## 第四章 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。

單位：人民幣百萬元

| 項目                     | 2020年12月31日 |               | 2019年12月31日 |               |
|------------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                        | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 短期貸款和墊款 <sup>(1)</sup> | 46,583.26   | 38.17         | 44,160.73   | 38.79         |
| 中長期貸款 <sup>(2)</sup>   | 75,449.60   | 61.83         | 69,681.13   | 61.21         |
| 公司貸款和墊款總額              | 122,032.86  | 100.00        | 113,841.86  | 100.00        |

註：

(1) 包括期限為一年或以下的貸款和墊款。

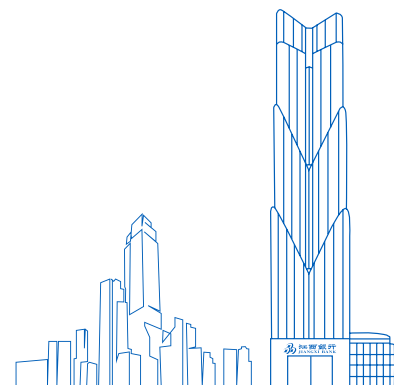
(2) 包括期限為一年以上的貸款。

### 短期貸款和墊款

截至報告期末，本集團的短期貸款和墊款為人民幣465.83億元，較上年末增長人民幣24.22億元，增長5.49%。

### 中長期貸款

截至報告期末，本集團的中長期貸款為人民幣754.50億元，較上年末增長人民幣57.68億元，增長8.28%。



## 第四章 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，主要包括製造業、批發和零售業、租賃和商務服務業等。

下表載列截至所示日期本集團按公司客戶規模劃分的公司貸款和墊款。

單位：人民幣百萬元

| 項目                  | 2020年12月31日 |               | 2019年12月31日 |               |
|---------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
|                     | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) | 金額          | 佔總額<br>百分比(%) |
| 微型企業 <sup>(1)</sup> | 10,761.47   | 8.82          | 8,589.96    | 7.55          |
| 小型企業 <sup>(1)</sup> | 58,639.61   | 48.05         | 58,367.40   | 51.27         |
| 中型企業 <sup>(1)</sup> | 34,485.84   | 28.26         | 28,162.57   | 24.74         |
| 大型企業 <sup>(1)</sup> | 15,421.88   | 12.64         | 16,355.45   | 14.37         |
| 其他 <sup>(2)</sup>   | 2,724.06    | 2.23          | 2,366.48    | 2.07          |
| 公司貸款和墊款總額           | 122,032.86  | 100.00        | 113,841.86  | 100.00        |

註：

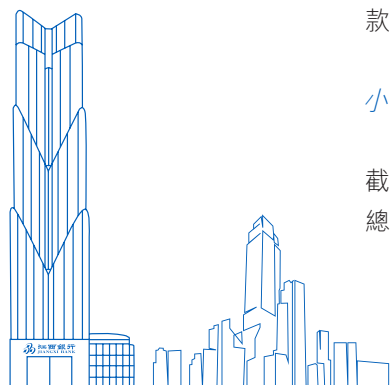
- (1) 《中小企業劃型標準規定》中規定以僱員數目、營業收入及總資產為基準分類為大型企業、中型企業、小型企業及微型企業的分類標準。
- (2) 主要包括向事業單位（如醫院及學校）提供的貸款。

### 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499.08億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的40.90%，較上年末上升1.79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694.01億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的56.87%，較上年末下降1.95個百分點。



## 第四章 管理層討論與分析

### 3 公司客戶

本行高度重視客戶拓展工作，制定拓戶目標，強化管理措施，全力做好客戶拓展工作，壯大客戶規模，提升市場競爭力。截至報告期末，本行公司存款客戶數量約為75,338戶，較上年末增加877戶，增幅1.18%；公司貸款和墊款客戶（含票據貼現）數量約為4,226戶，較上年末增加245戶，增幅6.15%。報告期內，本行開展多個重點營銷活動，加大對行政事業單位、社保醫保、學校、醫院等系統性客戶的服務營銷；加強對小微、雙創、扶貧、涉農等普惠金融客群的金融支持；加快與各級行政事業單位、行業龍頭企業、優質金融科技公司等戰略性客戶的簽約，在授信支持、資金結算、區塊鏈應用等方面深化互利合作，促進共同發展。

### 4 公司產品

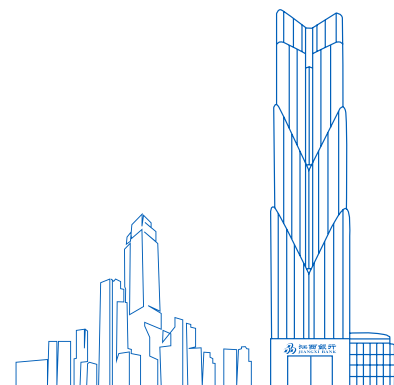
#### 結算類業務

截至報告期末，本行企業手機銀行累計開戶數11,484戶。其中，本年新增1,626戶，新增交易筆數92,612筆，新增交易金額人民幣35.08億元。

截至報告期末，本行單位結算卡累計開戶數7,328戶，其中，本年新增184戶，新增交易筆數67,095筆，新增交易金額人民幣6.92億元。

#### 供應鏈金融

本行重視金融科技與供應鏈金融等場景的結合，將供應鏈金融業務作為服務產業鏈、助力國家「六穩」「六保」的重要抓手。截至報告期末，本行供應鏈金融業務餘額人民幣46.73億元。其中，線上保理融資業務「雲企鏈」產品已支持8條產業鏈集群，涵蓋有色金屬、商貿物流、畜牧業養殖、建築業、現代家具、電子信息及裝備製造等行業，2020年累計信貸投放金額人民幣6.82億元，服務產業鏈上游企業106戶。



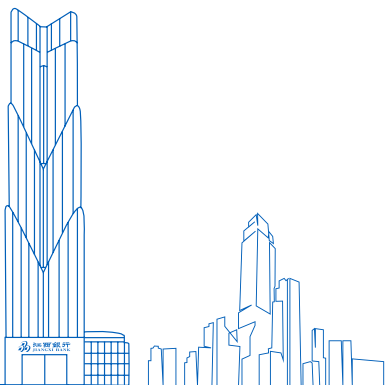
### 5 投行業務

報告期內，本行積極克服新冠疫情、利率波動和債券市場信用風險曝露等外部挑戰，堅持「下沉一線、聯動營銷」的展業方式，債券承銷業務成效顯著。報告期內，本行累計為江西省內12家企業承銷非金融企業債務融資工具17支，參與發行金額達人民幣140.5億元，其中：本行承銷金額人民幣54.22億元，較上年同期增長20.22%，根據公開數據統計，全國排名50位，位列全國同批次十二家新晉承銷商前三。

### 6 小微金融

本行始終堅持「服務小微企業」的市場定位，不斷夯實普惠客群基礎，與小微企業同風雨、共成長，尤其在新冠肺炎疫情全球蔓延這一大背景下，從聚焦「防疫抗疫」到助力「復工復產」，從落實「六穩六保」到推動「轉型升級」，本行一如既往身先士卒，為江西省小微企業的發展貢獻了自身的力量。截至報告期末，本行單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)小微企業貸款餘額人民幣323.28億元，較上年末增加人民幣43.09億元，增速15.38%；單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)的小微企業貸款戶數21,563戶，較上年末增加3,423戶；加權平均利率5.01%，較上年低0.93個百分點，有效降低了小微企業融資成本。

一是信貸支持加大力度。加大對普惠小微企業貸款的內部考核力度，提高考核權重佔比，明確在總體和條線KPI考核中「兩增兩控」指標權重均提升至10%以上，調動經營機構放貸的積極性；並提出適當減計信用風險減值準備和經濟資本，將盡職免責落到實處，健全「敢貸、願貸」長效機制。同時，還進一步加強人行「支小再貸款」政策和「兩權」抵質押增信方式運用，聚焦服務小微企業，實現專項支小再貸款信貸投放人民幣7億元，共支持復工復產小微企業204戶，並依托區域產業集群優勢，明確客戶定位，推行「一縣一品」。



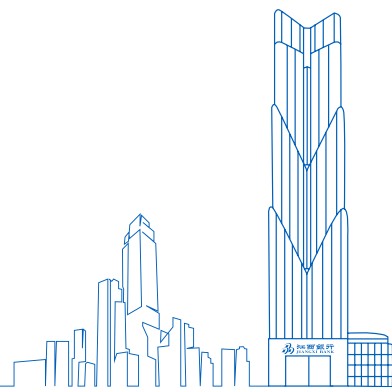
## 第四章 管理層討論與分析

二是減負幫扶給予溫度。針對運用人行專項再貸款資金向重點企業發放的貸款利率，低至貸款發放時最近一次公佈的一年期LPR減200個基點，更大程度上為小微企業減少付息成本。對受疫情影響暫時遇到困難的小微企業，本行積極落實延期還本付息和普惠小微信貸貸款投放政策，根據客戶實際情況，推動「六穩」、「六保」和普惠小微信用貸款投放工作有序落地的同時，還給予減免利息費用、提供徵信保護、做好續貸服務，並針對小微企業轉賬結算手續費予以全部免收。

三是產品創新體現高度。進一步借助金融科技支撐，積極探索區塊鏈技術在普惠金融領域上的應用，拓寬「供應鏈+區塊鏈」應用場景；創新「結算貸」、「江銀優貸」等小額信貸產品，滿足小微企業主、個體經營戶的日常結算資金和短期融資需求。同時，還分行業創新產品，加大產業鏈支持，圍繞景德鎮陶瓷產業鏈設立「江西銀行陶瓷金融服務中心」實行「一鏈一策」；並針對我省農業、製造業、健康醫療及文創等重點產業，制定「正邦貸」、「雙胞胎養殖貸」、「電瓷產業貸」、「高新科技貸」、「文企貸」等特色金融產品。

四是優質服務提升速度。進一步加大對小微客戶融資服務平台的宣傳和推廣力度，拓寬獲客渠道，並堅持急事急辦、特事特辦，開通「綠色審批通道」，對小微企業實行「限時審結」；積極開展「百行進萬企」入園進企宣傳活動，運用省地方金融監管局和人行融資平台進一步加速銀企對接；並通過「微企貸」、「掌上微貸」等線上小微金融產品，優化信貸流程，讓中小微企業足不出戶即可滿足融資、支付結算等金融服務需求。

與此同時，本行還根據實際情況，成立普惠金融部，搭建完善總分支三級管理架構，建立健全人員考核及薪酬管理、盡職免責等一系列體制機制，形成總分支普惠條線與小貸中心、票據貼現中心和普惠金融服務站多方聯動、多點開花，前、中、後台專業化分工、標準化操作和全員化營銷的長效機制，初步建立起多層級普惠金融經營管理體系，全面推動我行普惠金融業務高質量發展。



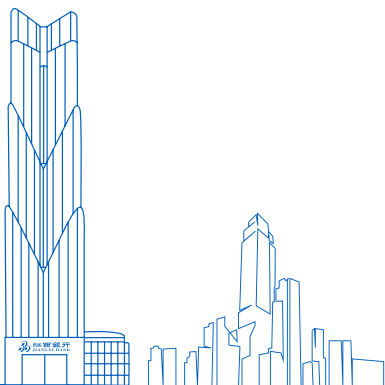
### 4.8.2 零售銀行業務

#### 1 零售存款

報告期內，本行積極應對突發疫情的不利影響，優化渠道建設，挖掘業務增長新動力，零售存款餘額突破千億大關，市場份額取得較快增長。截至報告期末，本集團零售存款餘額為人民幣**1,163.62**億元，較上年末增長人民幣**303.42**億元，增幅**35.27%**。根據人行口徑，在江西省內，本行人民幣儲蓄存款的市場份額為**4.99%**，較上年末提高**0.57**個百分點，位列江西省內銀行業金融機構第**7**位；報告期內，本行儲蓄存款增量市場佔比為**8.27%**，位列江西省內銀行業金融機構第**5**位，本行儲蓄存款在南昌市內增量佔比為**16.98%**，位列南昌市内銀行業金融機構第**1**位。

報告期內，本行持續推進縣域零售存款市場挖掘，組織開展縣域支行儲蓄存款競賽活動，深入縣域、農村實地調研，完成農村金融服務站機制建設和試點工作，正式開業**5**家，引導分支行挖掘縣域和農村地區潛力，提升縣域市場份額。截至報告期末，本行江西省內縣域地區設立的支行儲蓄存款餘額總額達人民幣**317.51**億元，較上年末新增人民幣**82.16**億元，增幅**34.91%**。

報告期內，本行持續發展社會保障業務合作，拓寬結算型存款來源，完成「社會保障一卡通」卡管系統二期、銀聯在線支付的上線運行，獲得了人行第三代社保卡의發行批覆，實現三代卡系統上線，推進南昌市區支行的「社保自助銀行」建設。截至報告期末，本行累計發行社保卡**20.69**萬張；報告期內通過銀社直發系統共計代發**55.65**萬筆，代發及直發社保資金總額共計人民幣**64.40**億元。



## 第四章 管理層討論與分析

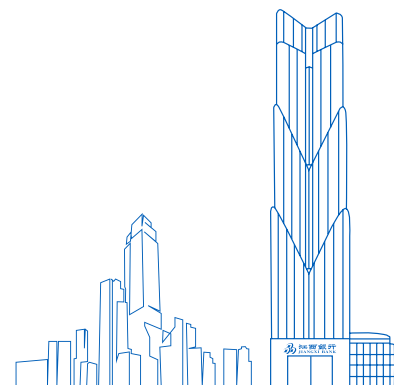
### 2 零售貸款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款為人民幣**769.58**億元，較上年末減少人民幣**37.69**億元。主要是因為優化信貸結構導致。其中，零售普惠貸款餘額人民幣**22.99**億元，較上年末新增人民幣**6.03**億元。

報告期內，本行積極調整疫情期間貸款政策，加強對特殊人群的信貸支持，制定優惠政策，採取調整還款計劃、徵信異議處理和減免罰息等措施，降低疫情對貸款人群的影響。進一步優化個人貸款產品和機制，促進零售貸款結構優化。一是全面完成存量浮動利率轉換工作，達到人行的工作要求。二是完成個貸產品的全面梳理和優化。完成個人信貸系統的界面優化升級，新增個貸產品線上申請和自助用款功能，與保險公司合作推出個人消費保證保險貸款產品，修訂完成江銀優貸、商用房抵押貸款、存單質押貸款、個人結算貸管理辦法，各項產品功能更為豐富、流程更為優化。三是線上、線下相結合，推進消費貸款發展。開展手機秒貸優質客群營銷，通過強化公私聯動，做好優質客戶手機秒貸的線下營銷工作。創新督導方式，召開線上視頻會，提高了對分支機構個人信貸業務督導的效率。

### 3 零售客戶

報告期內，本行開展網點客戶精細化管理提升項目，切實提升了網點對客戶的維護效能。安排專人完成**28**家分支行、**200**餘課時輔導工作，覆蓋個人條線員工**600**餘人次，組建**70**餘名的內訓師隊伍。制定《江西銀行網點微信客戶群線上營銷指引》，從線上營銷的前期組織、客戶邀約、活動設計等方面指導網點通過線上營銷拓寬疫情期間客戶營銷渠道，提高客戶維護成功率。截至報告期末，本行個人有效客戶數**146.73**萬戶，較上年末增幅**8.25%**；本行個人VIP客戶**30.80**萬戶，較上年末增長**5.92**萬戶，增幅**23.79%**。VIP客戶金融資產餘額達人民幣**1,302.58**億元，較上年末增幅**29.68%**。

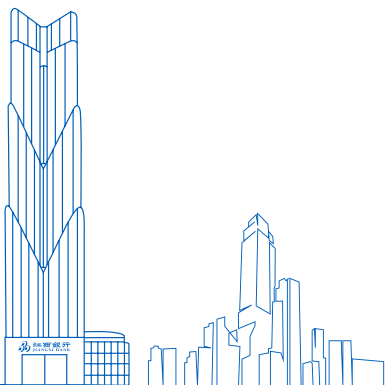


### 4 銀行卡

報告期內，本行在掌上銀行推出江銀微店線上營銷工具，實現員工信息展示、客戶在線溝通、江銀資訊、投資理財配置等功能，引入掌上銀行在線義診、網校等增值服務，搭建了員工與客戶的微信營銷社交圈。本行加強與互聯網支付平台的合作，聯合美團支付開展「2020順起來」營銷活動，報告期內，本行借記卡綁定美團支付累計交易筆數**72.48**萬筆，顯著提升了客戶的用卡粘性。優化借記卡在各類智能設備上的應用，配合網智行動優化智慧網點設備功能建設，已實現投資理財、生活繳費、轉賬匯款等**11**大類共計**70**餘項業務自助辦理。

報告期內，本行信用卡業務以「提質量、穩發卡、增收益」為目標，穩步提升信用卡業務規模，持續推動全行信用卡業務平穩、健康發展。一是強化金融抗疫保障，實現抗疫服務民生。本行從產品研發、營銷權益、息費減免等方面全力以赴為信用卡客戶紓困並提供專業、高效、安全的金融服務。二是搭建綜合營銷權益體系，提升客戶用卡體驗。通過營銷權益品牌化、營銷活動多元化、營銷宣傳主流化、分期營銷差異化、推廣模式多樣化，進一步提升客戶粘性和營銷人員積極性。三是深化跨界合作，豐富聯名卡產品。本行深化與京東金融平台及愛奇藝平台的跨界合作，正式推出京東金融聯名卡系列的第二款產品——「京東金融愛奇藝聯名信用卡」。該產品拓寬了京東聯名卡系列客戶群體，定位線上客群，滿足客戶線上購物和線上觀影需求。四是強化科技賦能，助推信用卡風控能力提升。通過完善全流程風控體系建設以及運用零售內評風控模型和決策，不斷提升信用卡風控能力。貸前環節實現客戶準入的精準風險識別及科學決策；貸中環節實現客戶風險分層管理和風險預警；貸後環節實現信用卡逾期資產差異化清收處置。

截至報告期末，本行累計發行信用卡**60.54**萬張，同比增長**16.73%**；累計客戶數**58.47**萬戶，同比增長**15.87%**；信用卡透支餘額人民幣**38.38**億元，同比增長**3.54%**。



## 第四章 管理層討論與分析

### 5 財富管理

報告期內，本行完善產品銷售相關系統建設，完成理財淨值化產品、合格投資者認定、境外人士產品購買、保險銷售可回溯管理等功能的上線。豐富財富管理產品種類，完成代銷積存金業務的研發，新增五家基金公司簽約代銷業務合作，上線新基金20隻。推動理財淨值轉型銷售。報告期內，本行共銷售個人淨值型理財31隻，銷售金額人民幣68.52億元，個人淨值型理財餘額達人民幣184.5億元，佔所有個人理財餘額佔比提升至55.67%，較年初提升54.73個百分點。

### 4.8.3 金融市場業務

#### 1 貨幣市場業務

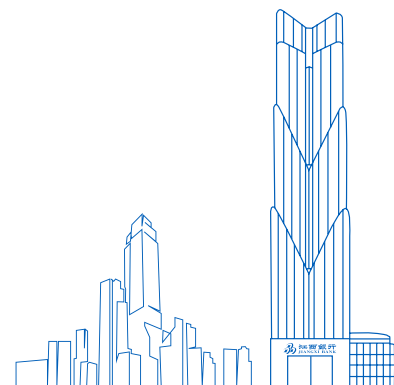
報告期內，中國人民銀行根據疫情防控和經濟社會發展形勢，靈活把握貨幣政策調控力度、節奏和重點，為疫情防控和「六穩」「六保」等重點工作營造了穩健適宜的貨幣金融環境。本行密切關注金融監管及貨幣政策變動，靈活使用中期借貸便利等工具，保持流動性合理充裕，滿足流動性管理的監管要求，促進貨幣市場業務穩健發展。

截至報告期末，本集團存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額為人民幣139.71億元；本集團同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款餘額為人民幣357.93億元。

#### 2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行始終堅持科學發展、審慎經營的理念，持續優化資產結構，響應政策要求，降低特定目的載體投資佔比，增加標準化投資佔比。

截至報告期末，本行債券投資餘額為人民幣826.81億元，信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他金融產品人民幣917.67億元。



### 3 資產管理業務

報告期內，本行圍繞「轉型發展與風險防範並重」的工作思路，貫徹監管政策精神，穩步推進理財淨值化轉型。截至報告期末，本行理財產品存續餘額為人民幣**340.88**億元，較上年同期水平上升**2.67%**，其中個人客戶投資規模人民幣**331.66**億元，佔比**97.30%**，較上年同期水平增加人民幣**9.01**億元。同時，本行成功發行週期性淨值型產品，豐富了淨值型產品種類，加快了產品淨值化轉型速度。

報告期內，本行資管業務以優異投資能力與良好數據報送表現，獲評中央國債登記結算有限責任公司「債券業務進步機構」與銀行業理財登記託管中心「銀行業理財登記工作優秀城商行獎」榮譽稱號。

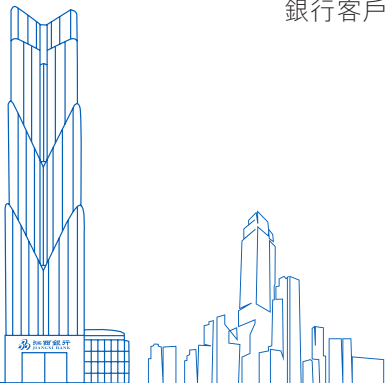
為深化資管業務轉型發展，不斷提升本行理財產品競爭力，本行堅持「賣者盡責 買者自負」理念，繼續加強投資者教育培養，持續豐富淨值型產品體系，完善信息披露、系統建設、投資交易等運行機制，並針對不同客戶群適時分步驟推出新產品，夯實產品基礎，為居民財富保值增值、支持實體經濟發展、推進銀行理財業務平穩轉型發展貢獻力量。

#### 4.8.4 網絡金融業務

報告期內，本行積極貫徹落實金融支持防疫抗疫工作，提高網上銀行、手機銀行（含掌上銀行）轉賬額度及落地審核限額，減免企業轉賬手續費，切實幫助企業減輕負擔，通過電子銀行多渠道為客戶提供安全、便捷、高效的在線金融服務。本行圍繞先進科技應用、產品服務創新，對個人移動端進行整合，在功能完善、性能安全、流程簡化、界面友好等多個方面不斷進行升級優化改造，開展了一系列創新與實踐，**2020年12月**，本行榮獲由中國金融認證中心（CFCA）及中國電子銀行網聯合頒發的「最具特色手機銀行功能獎」。

個人電子銀行：報告期內，本行原個人手機銀行用戶已全部遷移至掌上銀行，原個人手機銀行已下線，個人網上銀行納入掌上銀行管理平台統一管理已進入測試階段。截至報告期末，本行個人電子銀行註冊客戶總數達**220.7**萬戶，較上年同期增長**21.27%**。

對公電子銀行：報告期內，本行啟動企業網上銀行改版工作。截至報告期末，本行對公電子銀行客戶總數達**5.53**萬戶，較上年同期增長**10.82%**。



## 第四章 管理層討論與分析

電話銀行：報告期內，本行客戶服務中心共受理客戶來電**89.79**萬通，日均受理客戶來電**2,453**通，電話接通率為**93.61%**，客戶滿意度達**99.49%**。憑借優質的服務及高效的應急管理能力，**2020年12月**，本行客戶服務中心在由中國銀行業協會主辦的「**2020年銀行業客服中心與遠程銀行綜合評估**」中表現優異，已通過應急管理能力專項評估。

微信公眾號：報告期內，為進一步助推零售業務發展，本行上線江西銀行小程序。截至報告期末，本行微信公眾號關注客戶數達**79.8**萬戶，較上年同期增長**6.73%**。

### 4.8.5 國際業務

報告期內，本行積極落實國家政策，圍繞提質效、促發展的工作目標，緊跟市場形勢，以客戶需求為導向，不斷強化產品粘性、科技運用能力，依托跨境保函、國際結算、貿易融資等產品服務，持續提升跨境業務配套效能，實現國際業務綜合效益穩步提升。

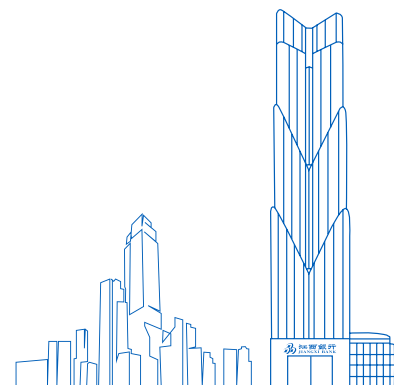
截至報告期末，本行辦理國際結算業務量折人民幣**417.75**億元，較上年同期增長**12.03%**；國際業務項下表內外融資餘額折人民幣**122.75**億元，較上年末增長**50.87%**，其中國內信用證及福費廷餘額人民幣**80.17**億元，較上年末增長**78.47%**，跨境保函餘額折人民幣**39.78**億元，較上年末增長**34.89%**。

### 4.8.6 信息化建設

報告期內，面對疫情反覆和日趨複雜嚴峻的行業形勢，圍繞「抗疫情、控風險，提質效、促發展」的目標，本集團從確保安全基礎、加快科技創新兩方面支撐業務發展。

#### 1 確保安全基礎

國密改造方面，實施貸記卡國密改造、網銀國密專用瀏覽器建設、核心系統國密算法改造等，切實推進密碼國產化改造的落地應用。網絡安全方面，全年無一起重大安全責任事故，各項指標運行正常，並榮獲網絡安全宣傳作品一等獎及**2020年度江西省銀行業網絡安全等級保護工作先進單位**稱號。

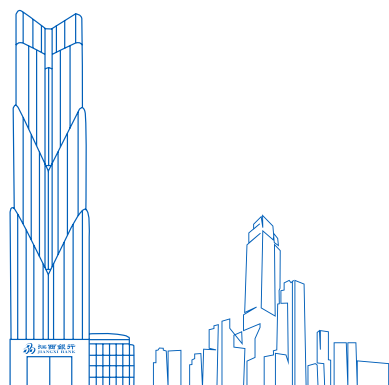


業務連續性保障方面，取得三大進展：一是同城災備建設不斷完善，完成呼叫中心與掌上銀行業務系統同城災備建設，渠道前置系統應用雙活改造、二代支付與國際結算業務系統同城災備升級建設以及核心同城災備集中統一備份平台搭建，改進災備管理平台，優化同城災備系統架構，提高了應用級同城災備系統覆蓋率。二是災備系統持續運行時間長達一周（2019年為2天），災備體系可靠性更強。三是異地災備建設穩步推進。

### 2 加快科技創新

區塊鏈賦能供應鏈金融，應用聯盟鏈技術，建設「雲企鏈」節點，提高雲企鏈業務數據鏈上流轉和信息存證的安全性，實現上游供應商融資全流程線上化。推出「雙微平台」（江銀微店+微銀平台），建設微信生態下的客戶營銷經營平台，江銀微店一鍵轉發全員營銷，微銀平台引導客戶自主購買，無需下載掌上銀行APP，即可實現客戶金融產品需求。「雙微平台」榮獲2020金融科技創新突出貢獻獎——開發創新獎。

構建數字化、智能化、易疊代的風控平台，基於二代微信構建1000多個微信衍生變量風險指標庫，升級相關產品共9套信用評分模型以及多款線上線下產品的貸中貸後模型，運用數據切片方式優化貸前審批風控策略決策引擎，性能提升近10倍。其中「大數據智能風控助力普惠金融」榮獲最佳應用成果獎三等獎。改造優化個貸、公貸等多個系統的統一授信功能，全面納入線下業務模式、流程等，構建全方位客戶授信額度視圖，實現授信管控線上化。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.8.7 附屬公司業務

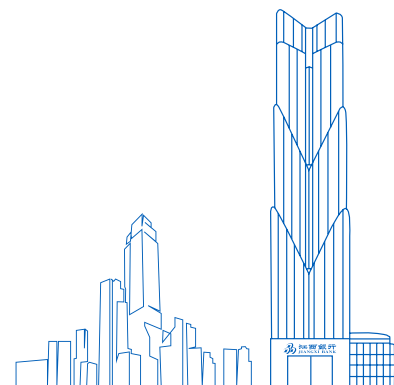
#### 1 附屬公司業務

##### (1) 江西金融租賃股份有限公司

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

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣133.81億元，比年初人民幣204.30億元下降34.50%，主要為受疫情及外部資金市場寬鬆的影響，2020年租賃業務投放較上年下降顯著；淨資產為人民幣27.38億元，比年初人民幣26.50億元增長3.32%。2020年實現淨利潤人民幣1.89億元，同比下降27.56%。各項監管指標全部達標。截至報告期末，江西金融租賃已獲114家金融機構給予的人民幣632.01億元同業授信額度，可用授信額度較為充足，各項流動性指標執行情況良好，保障了公司持續的項目投放需要和到期負債的兌付。

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



### (2) 進賢瑞豐村鎮銀行

進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司（「進賢瑞豐」）於2012年6月15日在江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣1億元。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。

成立以來積極貫徹集團總體發展戰略，堅持服務三農、服務小微的經營方針，以立足縣域、支持小微、服務三農為宗旨，堅持依法合規經營。

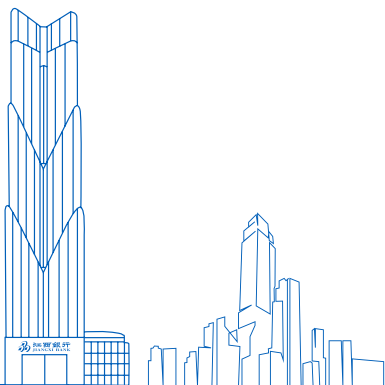
於2020年12月25日，江西銀保監局發佈贛銀保監復[2020]365號《江西銀保監局關於進賢瑞豐村鎮銀行變更註冊資本的批覆》，同意進賢瑞豐村鎮銀行關於變更註冊資本的請示，本行增資人民幣5,000萬元，每股人民幣1元。截至報告期末，本行擁有進賢瑞豐69.50%的股權。

截至報告期末，進賢瑞豐資產總額為人民幣2.66億元，較上年末增加人民幣0.84億元；貸款總額為人民幣1.00億元，較上年末增加人民幣0.09億元；負債總額為人民幣1.95億元，較上年末增加人民幣0.33億元。

### 2 不重要聯營企業業務

截至報告期末，本行不重要聯營企業為4家村鎮銀行，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。村鎮銀行積極貫徹集團總體發展戰略，堅持穩中求進的工作總基調，堅持服務三農、服務小微的經營方針，以立足縣域、支持小微、服務三農為宗旨，堅持依法合規的經營指導思想，進一步完善了公司治理結構，提高了公司治理水平，明確了發展「三農」的重點，支持農村地區的小微企業和農戶的市場定位。

截至報告期末，村鎮銀行的資產總額為人民幣28.53億元，較上年末增加人民幣4.76億元；貸款總額為人民幣18.04億元，較上年末增加人民幣3.64億元；負債總額為人民幣24.32億元，較上年末增加人民幣4.63億元。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.9 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39(e)。

### 4.10 風險管理

本行的風險管理採用全面風險管理方式，通過實施全面風險管理，確保銀行持續穩健發展，實現股東價值增值，履行社會責任。

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

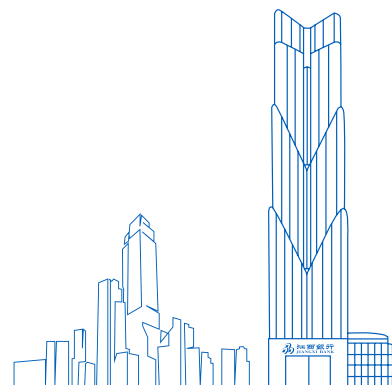
本行建立了「集中管理、矩陣分佈」的風險管理組織架構，明確風險管理職責，形成「前台業務單位自控、中颱風險部門管理、後台審計部門監督」的風險管理三道防線。本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任。

#### 4.10.1 信用風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強信用風險管理：

1. 加強集中度風險管理。豐富風險限額指標，從客戶、行業、期限、業務類型、產品、押品等維度共設置**19**個集中度限額指標，加強重點領域授信集中，防止「超額授信」。加強授信投放的「久期」管理，降低期限集中度，合理分配長、短期信貸資源。
2. 優化風險評級模型。加強智能風控建設，開發**18**套零售評級模型，並設計配套模型應用策略，實現對審批、貸後、催收管理的模型管控。啟動非零售內評項目。啟動非零售評級優化項目，加強大數據應用，同時細化模型分類，重分模型敞口，提升風險識別、計量水平。



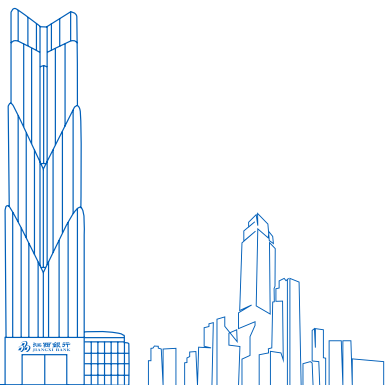
3. 提升風險監測精準度。擴大風險監測範圍，落實電力、企業外部融資和股權穿透數據的引入；進一步優化預警管理流程，推進分層分級差異化管理，夯實「縱向聯動，橫向互動」的網狀預警管理體系。

### 4.10.2 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，本行主要採取以下措施加強流動性風險管理：

1. 在新冠疫情影響下，密切監測各期限區間內的資產與負債狀況，提高監測頻度，分析資金的使用和來源情況，結合謹慎合理的中長期資產擺佈策略，從而整體保持資產與負債的均衡穩健發展。截至2020年12月31日，本集團流動性比率為78.17%，淨穩定資金比例為147.44%，流動性覆蓋率為429.88%。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣672.08億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣156.34億元。
2. 動態監測日間流動性狀況，結合資金市場走勢及客戶需求，主動提高備付水平，以保證本集團日間資金支付安全，助力涉疫企業復工復產。
3. 強化優質流動性資產配置與期限結構調整，在保證各項監管指標持續達標的同時，推動各項指標穩中有進、不斷向好。
4. 持續完善本集團多層次流動性儲備機制，包括一是保持高流動性資產佔比水平；二是合理配置各期限高流動性資產；三是維持備付金水平合理充裕。
5. 優化流動性風險及突發事件應急處置體系，有序開展流動性應急演練，模擬突發情況下流動性缺口衝擊，穩妥處置各流程節點工作，未雨綢繆做好應急管理，保證本集團流動性風險平穩可控。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.10.3 市場風險管理

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

本行當前面臨的主要市場風險包括交易賬簿利率風險和銀行賬簿匯率風險。

#### 1 交易賬簿利率風險分析

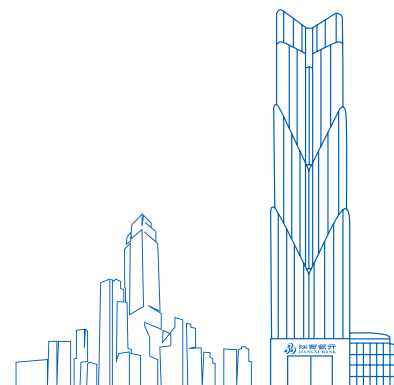
報告期內，本行主要採取以下措施加強交易賬簿利率風險管理：

- (1) 持續健全市場風險制度體系。完善金融市場業務風險限額管理政策，優化相關業務估值模型，平滑公允價值波動。
- (2) 持續開展限額管控。豐富限額管控維度，規範超限流程審批，落實超限整改。
- (3) 不斷提升市場風險計量水平。開展逐日盯市，準確計量損益情況；定期開展壓力測試，衡量市場風險承受能力；科學制定限額水平，有效管控市場風險合理運行；充分運用敏感性分析和風險價值分析，檢驗資產組合對利率波動的敏感程度。

#### 2 銀行賬簿匯率風險分析

報告期內，本行外匯風險敞口較小，本行控制匯率風險的主要原則是盡量做到資產負債在各幣種上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控，適時執行結售匯平盤的交易，以規避因匯率波動帶來的匯兌損失。

報告期內，本行市場風險整體可控。



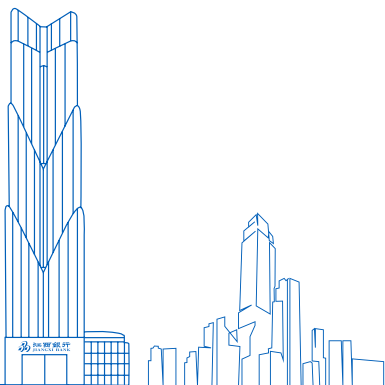
### 4.10.4 操作風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強操作風險管理和案件風險防範：

1. 建章立制夯基礎，強化操作風險事前防範。不斷完善操作風險管理制度以及各業務條線操作細則，持續做好全行制度的立、改、廢工作，進一步防範各業務條線操作風險。
2. 多措并举強管控，強化操作風險源頭控制。針對全行風險多發流程和薄弱環節，不斷強化統一授信、貸前盡職調查、賬戶清理核查等各條線管控措施，從源頭識別和防範操作風險。
3. 三大工具搭框架，強化操作風險事中監測。開展操作風險與控制自評估，持續監測關鍵風險指標，收集操作風險損失數據，監控各業務條線操作風險管理情況。
4. 聚焦重點抓整治，強化操作風險監督檢查。組織開展市場亂象整治「回頭看」現場檢查，制定並有序推進年度合規檢查計劃，針對授信、櫃面業務等重點領域開展操作風險檢查，全面排查操作風險隱患。
5. 優化系統提質效，強化操作風險科技支撐。持續改進內控合規操作風險系統功能，不斷優化對公信貸系統、理財業務等相關系統，通過系統設置剛性限額，進一步防控操作風險。
6. 強化責任抓案防，強化員工行為管控力度。組織開展員工徵信排查和資金異常排查，對全行員工前科劣跡行為開展摸排，取得一定成效。

報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。



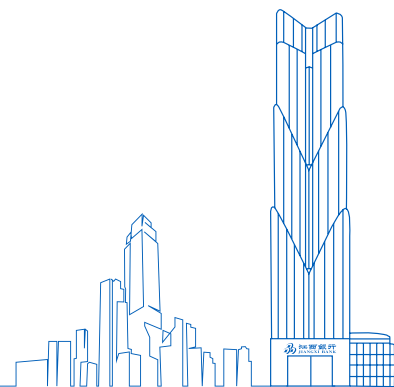
## 第四章 管理層討論與分析

### 4.10.5 信息科技風險管理

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

報告期內，本行全面貫徹落實國家主管和監管部門的政策法規，切實發揮以信息科技部門、風險管理部門、審計部門為主體的信息科技風險管理三道防線的作用，開展了一系列信息科技風險管理水平提升工作。

1. 加大業務連續性演練力度，全年共開展演練7次，其中，系統切換實戰演練2次，系統替代應急演練1次，重要業務桌面演練1次，與銀數公司開展聯合演練3次。同時，今年首次在實戰切換演練中將災備連續接管時長延長至7天，充分驗證本行災備系統的全面替代能力。
2. 強化IT外包風險管控，通過開展項目開發專項檢查、IT外包風險排查等一系列風險評估檢查工作，覆蓋駐場項目開發商及非駐場外包服務商，切實履行風險監督職責。
3. 加強信息系統全生命週期風險監控。通過選取部份系統開發項目進行重點監控，對信息系統全生命週期的需求、設計、開發、測試、上線等節點進行監測評估，保障信息系統建設的規範性，提高項目建設的質量。
4. 定期開展全行信息科技風險指針動態監測。選取關鍵信息科技風險指標，定期監測分析全行重要信息系統運行情況、網絡安全態勢、電子渠道交易的變化趨勢，充分披露全行信息科技風險水平。報告期內全行各生產系統運行情況良好，未發生重大信息科技風險事件。



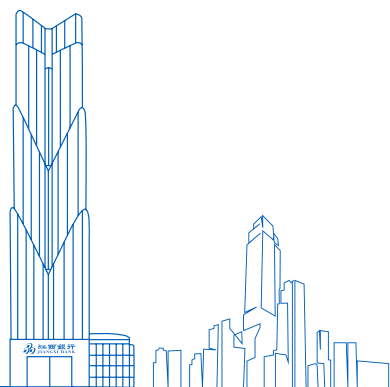
### 4.10.6 法律與合規風險

#### 1 法律風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施防控法律風險：

- (1) 協助防範化解法律風險。積極做好疫情期間法律服務支撐工作，收集研究疫情相關政策規定及司法解釋，為疫情防控和復工復產信貸支持提供有效法律服務。參與全行不良資產化解工作，配合處理重大風險處置事項，持續防範化解法律風險。
- (2) 夯實法律管理工作質效。不斷加強法律事務管理工作，提高全行法律事務的工作質量和效率。建立全行律師庫，合理利用外部律師資源，規範律師聘用管理。推進賦強公證業務，高效率、低成本解決貸款合同糾紛。
- (3) 有效營造法律意識氛圍。積極組織開展《民法典》線上培訓、公司律師業務培訓及形式多樣的法律知識及技能培訓，不斷提升員工法律意識和法律水平。



## 第四章 管理層討論與分析

### 2 合規風險

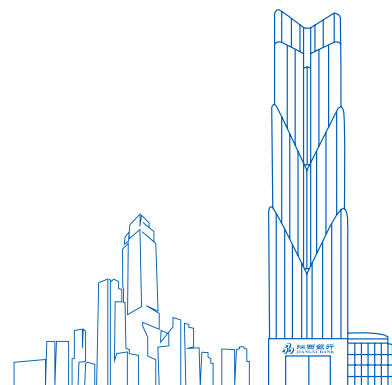
合規風險是指因未能遵守法律、法規及規則而受到法律制裁、監管處罰、重大財務損失及聲譽損失的風險。

報告期內，本行主要採取以下措施加強合規風險管理：

- (1) 開展規章制度梳理對標。本行要求對標法律法規、監管規定、上市銀行、先進同業，持續認真查找存在的制度缺陷和差距，充分發揮規章制度的合規引領作用，有效提升依法合規經營管理能力。
- (2) 有序推動合規監督檢查。本行在梳理監管關注重點和行業頻發問題基礎上，制定並有序推進年度合規檢查計劃，圍繞全行業務薄弱環節等，開展各項檢查項目。
- (3) 持續深化合規文化建設。本行持續開展常態化合規宣教，製作發佈《合規簡報》，宣導最新監管政策，分享合規管理經驗。組織開展重點制度測試，鞏固全行員工對重點制度的理解和掌握。
- (4) 統一問責認定工作標準。組織修訂《江西銀行工作人員違規失職行為處理辦法》《江西銀行違規積分管理辦法》，進一步厘清紀律處分和違規積分的適用邊界，統一問責標準及程序，強化違規的懲戒力度。

### 3 洗錢風險

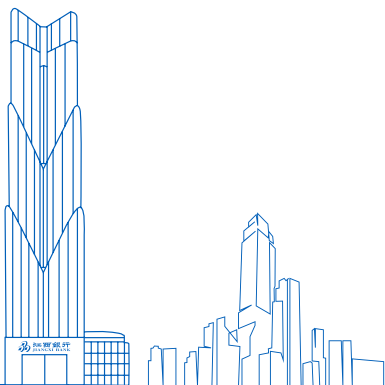
洗錢風險是指銀行機構在開展業務和經營管理過程中被洗錢、恐怖融資和擴散融資等違法犯罪活動利用所面臨的風險。



## 第四章 管理層討論與分析

報告期內，本行認真貫徹執行反洗錢相關法律法規，緊緊圍繞「風險為本」工作理念，不斷完善反洗錢工作機制，主動開展全面洗錢風險評估，強化反洗錢科技支撐，及時上報重點可疑線索，積極開展反洗錢知識宣教，切實履行金融機構反洗錢工作義務。

- (1) 主動體檢促合規。聘請外部專業諮詢公司對本行內外部洗錢風險進行分析研判，評估本行風險控制機制的有效性，查找洗錢風險漏洞和薄弱環節，並針對發現問題督促落實整改。
- (2) 完善體系搭根基。明確全行洗錢風險管理策略，完善附屬機構管理、績效考核及問責、高風險國家／地區管控等機制，增強反洗錢工作有效性。
- (3) 創新科技促成效。優化反洗錢系統功能，升級可疑交易監測預警模型，並對客戶風險評級、大額交易報送、重新身份識別及持續身份識別等功能進行進一步完善，切實提升系統工作效率。
- (4) 健全機制提質效。構建客戶主中心管理模式，整合全行客戶身份要素信息，實現客戶信息一體化目標。並通過「統一數據標準、規範修改權限、新增準入校驗」方式，從源頭開展存疑客戶治理，全面夯實數據質量基礎。
- (5) 強化排查創佳績。針對地下錢莊、非法集資、涉黑涉惡等重點領域開展專項排查，及時發現並移送重點可疑線索，洗錢風險防控成果顯著。
- (6) 深化宣教創氛圍。在傳統網點宣傳基礎上，充分借助互聯網渠道，通過開發微信主題小遊戲、拍攝專題宣傳視頻、推送小知識推文、網絡在線直播等一系列活動，線上線下齊發力，引導社會公眾進一步提高風險防範意識。



## 第四章 管理層討論與分析

### 4.10.7 聲譽風險

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

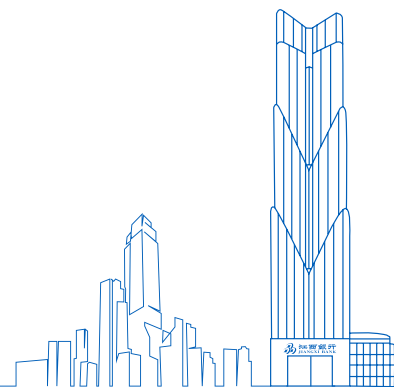
報告期內，本行通過建立積極、合理、有效的聲譽風險管理機制，實現對聲譽風險的識別、監測、控制和化解，以建立和維護本行的良好企業形象，推動本行可持續發展。

一是完善規章制度，結合輿情形勢和實際情況，細化聲譽風險響應級別和處置報告路徑，強化考核力度，提高風險處置質效。二是強化輿情監測，完善預防警示體系，建立網格式的風險排查機制，確保負面輿情早發現、早應對、早解決。三是開展聯防聯控，狠抓聲譽風險前置管理，強化內控合規經營，從源頭管控輿情風險。四是增強專業培訓，結合常規輿情、熱點輿情開展實戰演練，強化輿情研判能力，提升全員保密意識，持續健全聲譽風險文化。五是提升宣傳力度，創新傳播方式，主動挖掘經營亮點、業務特色，強化社會輿論引導，提升本行品牌美譽度。

### 4.10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

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



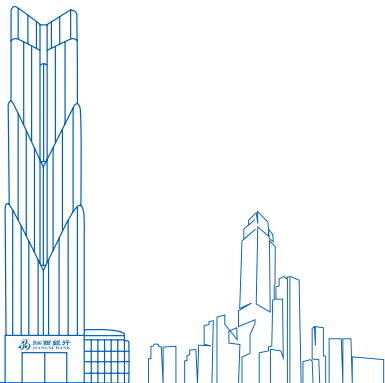
### 4.10.9 資本管理

截至2018年12月31日、截至2019年12月31日及截至2020年12月31日，本集團的核心一級資本充足率分別為10.78%、9.96%及10.29%，本集團一級資本充足率分別為10.79%、9.97%及10.30%，本集團的資本充足率分別為13.60%、12.63%及12.89%。截至2020年12月31日，本集團資產負債率為92.16%（負債除以資產計算）。

截至2018年12月31日、截至2019年12月31日及截至2020年12月31日，本集團的槓桿率分別為7.35%、7.20%及7.16%，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2020年<br>12月31日  | 截至2019年<br>12月31日 |
|-----------|--------------------|-------------------|
|           | (除另有註明外，以人民幣百萬元列示) |                   |
| 核心一級資本淨額  | 35,184.80          | 34,572.38         |
| 一級資本淨額    | 35,220.00          | 34,618.70         |
| 二級資本淨額    | 8,839.48           | 9,205.50          |
| 資本淨額      | 44,059.48          | 43,824.20         |
| 風險加權資產    | 341,834.32         | 347,120.02        |
| 信用風險加權資產  | 318,466.23         | 324,033.04        |
| 市場風險加權資產  | 2,152.49           | 2,387.62          |
| 操作風險加權資產  | 21,215.60          | 20,699.36         |
| 核心一級資本充足率 | 10.29%             | 9.96%             |
| 一級資本充足率   | 10.30%             | 9.97%             |
| 資本充足率     | 12.89%             | 12.63%            |



## 第四章 管理層討論與分析

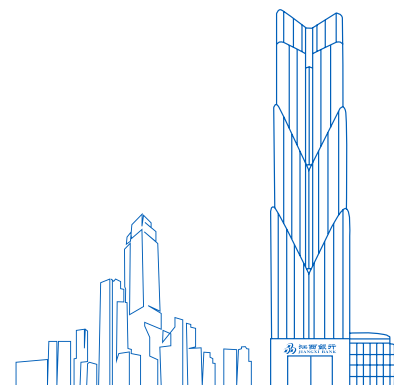
### 4.11 社會責任

#### 4.11.1 支持疫情防控

一是加大信貸投放。秉持「應貸盡貸、應續盡續、應延盡延、應信盡信和應降盡降」原則，推動信貸投放工作高效落地，為助力新冠疫情防控、企業復工復產和擴大產能提供強有力的金融支持。二是優化金融服務。實行「減費讓利」政策，對經營困難的企業實施臨時性延期還本付息、降低貸款利率等差異化金融服務措施。全年共為2,460戶企業辦理了延期還本業務，涉及金額人民幣181.46億元，為69戶企業辦理了延期還息業務，涉及金額人民幣0.57億元。三是積極捐款抗疫。本行和全體幹部職工共向江西省慈善總會等社會公益組織捐款捐物人民幣2,345.22萬元，相繼榮獲「抗疫貢獻企業」「年度最佳支持抗疫復產中小銀行」等榮譽。

#### 4.11.2 金融精準扶貧

一是全力幫扶脫貧。報告期內，本行15個扶貧小分隊在江西省內開展定點扶貧工作，幫扶20個貧困村，結對258戶貧困戶，投入幫扶資金人民幣660萬元，通過產業扶貧、消費扶貧、教育扶貧等具體幫扶措施，實現下鄒村、寧紅村等20個扶貧村全部脫貧。二是精心推出產品。重點圍繞「米袋子」、「菜籃子」等民生工程，加強政銀、銀擔合作，積極用好「惠農信貸通」、「銀擔惠農貸」等風險共擔類「三農」類信貸產品；引入「區塊鏈」技術到供應鏈金融中，通過「雲企鏈」線上保理融資、正邦貸、雙胞胎貸等產品進一步加大對「三農」產業鏈的信貸支持。三是精準服務「三農」。採取「銀行+三方公司+惠農經理」共建農村普惠金融服務站的輕資產模式發展農村普惠金融業務，下沉服務重心，織密覆蓋網絡，在南昌安義縣、上饒餘干縣、贛州崇義縣等地區設置6家標準化服務站點，發展意向站點26家，不斷延伸縣域機構服務觸角，打通「三農」金融「最後一米」。

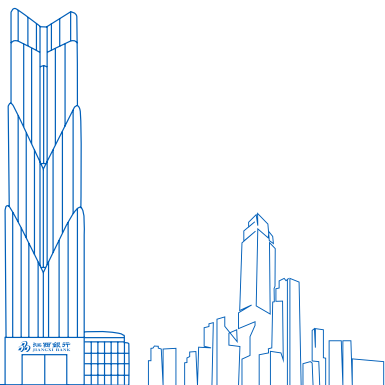


### 4.11.3 服務地方發展

一是服務重大重點項目。報告期內，圍繞江西省「項目提速年」主題和「2+6+N」行動計劃，主動對接江西省補短板促升級穩投資專項貸款項目、重點產業和企業名單等，累計投放超人民幣100億元；向江西省景德鎮陶瓷文化傳承創新試驗區、贛江新區中醫藥科創城、上饒高鐵經濟試驗區等重點區域累計投放超人民幣50億元。二是服務綠色發展。響應江西「綠色崛起」戰略部署，助力江西經濟綠色發展。截至報告期末，本行累計實現綠色信貸投放人民幣149.41億元，投放的綠色產業項目涉及綠色農業開發、工業節能節水、污染防治、綠色交通等領域。三是服務普惠企業。加大專項支小再貸款投放，創新「企e貸」產品，拓寬「雲企鏈」「正邦貸」等供應鏈產品運用，全面完成銀保監會小微企業「兩增兩控」任務目標。

### 4.11.4 保護消費者權益

一是提高客戶服務體驗。報告期內，面對疫情防控形勢，本行主動作為、特事特辦，引導客戶通過線上渠道辦理業務，減少人員聚集，同時為特殊金融消費者提供上門金融服務。二是創新客戶服務方式。主要從醫療、教育等場景，推出專屬服務方案，實現金融與非金融場景無縫對接，開展多元化、多渠道、有特色的金融知識宣傳教育，不斷提升金融知識宣教質效。三是紮實做好投訴諮詢。規範投訴處理流程，拓寬投訴渠道，率先在省內法人機構上線微信銀行投訴諮詢功能；成立在線客服小組，支持電話、在線文本、微信公眾號等渠道投訴諮詢，有效增進本行和消費者雙方的理解和良性互動。

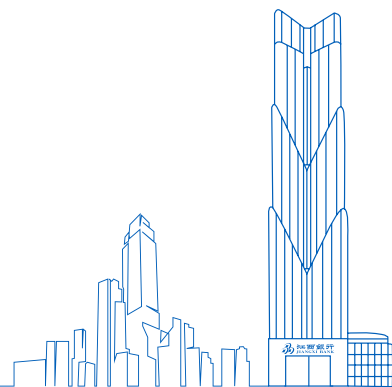


## 第四章 管理層討論與分析

### 4.12 未來發展展望

回首2020年，新冠疫情在全球肆虐，國際政經格局深刻變化，中國政府持續統籌疫情防控和經濟社會發展工作，國民經濟運行穩定恢復，穩就業保民生成效顯著，決戰脫貧攻堅取得決定性勝利，「十三五」規劃圓滿收官，全面建成小康社會勝利在望。但同時也應看到，疫情變化和外部環境存在諸多不確定性，我國經濟恢復基礎尚不牢固。展望2021年，隨著疫情防控形勢的逐步好轉和新冠肺炎疫苗的陸續上市，經濟動能有望獲得持續修復，經濟總體復甦態勢仍將持續。

2021年是中國實施「十四五」規劃的開局之年，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的十九屆五中全會和中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進工作總基調，立足新發展階段，貫徹新發展理念，構建新發展格局，進一步完善公司治理、強化風險管控、深化改革轉型、推動業務發展，提升服務實體經濟質效，打響金融贛軍品牌，為利益相關方創造更大的共享價值，為加快構建江西新發展格局提供有力有效的金融支持。



## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2020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。

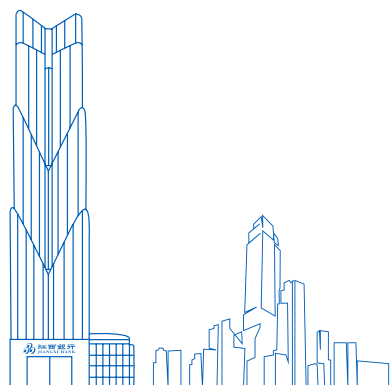
(單位：股)

| 項目  |       | 截至2019年<br>12月31日 | 報告期內變動       | 截至2020年<br>12月31日    |
|-----|-------|-------------------|--------------|----------------------|
| 內資股 | 國家資本金 | 538,211,420       | (53,821,142) | <b>484,390,278</b>   |
|     | 法人資本金 | 4,061,284,921     | 53,821,142   | <b>4,115,106,063</b> |
|     | 個人資本金 | 79,280,560        | —            | <b>79,280,560</b>    |
| H股  |       | 1,345,500,000     | —            | <b>1,345,500,000</b> |
| 合計  |       | 6,024,276,901     | —            | <b>6,024,276,901</b> |

### 5.2 股東數據

#### 5.2.1 內資股股東總數

截至2020年12月31日，本行共有內資股股東9,492戶，其中包括國家股股東30戶，法人股股東287戶，自然人股股東9,175戶。

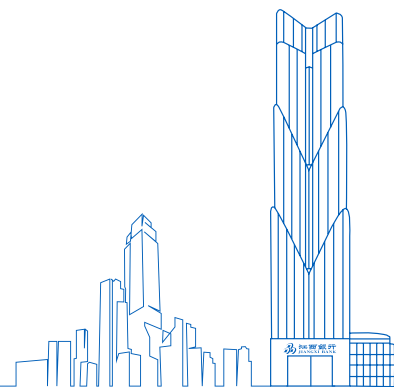


## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.2.2 本行內資股前十大股東情況

(單位：股)

| 序號 | 股東名稱                                   | 股東性質  | 截至2020年<br>12月31日的<br>持股總數 | 截至2020年<br>12月31日<br>佔總股本比(%) | 質押或凍結狀態<br>股份狀態 | 數量          |
|----|----------------------------------------|-------|----------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------|
| 1  | 江西省高速公路投資集團<br>有限責任公司                  | 國有法人股 | 937,651,339                | 15.56                         | 正常              | —           |
| 2  | 江西省金融控股集團<br>有限公司                      | 國有法人股 | 347,546,956                | 5.77                          | 正常              | —           |
| 3  | 中國煙草總公司江西省公司<br>(含江西省錦峰投資管理<br>有限責任公司) | 國有法人股 | 263,000,000                | 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                | 4.00                          | 正常              | —           |
| 5  | 南昌市財政局                                 | 國家股   | 228,070,170                | 3.79                          | 正常              | —           |
| 6  | 江西省投資集團有限公司                            | 國有法人股 | 180,000,000                | 2.99                          | 正常              | —           |
| 7  | 贛商聯合(江西)有限公司                           | 一般法人股 | 148,308,400                | 2.46                          | 質押並且<br>司法凍結    | 74,000,000  |
| 8  | 江西銅業股份有限公司                             | 一般法人股 | 140,000,000                | 2.32                          | 正常              | —           |
| 9  | 江西省眾邦經貿有限公司                            | 一般法人股 | 100,763,200                | 1.67                          | 質押並且<br>司法凍結    | 100,763,200 |
| 10 | 江西省水利投資集團有限公司                          | 國有法人股 | 99,830,800                 | 1.66                          | 正常              | —           |



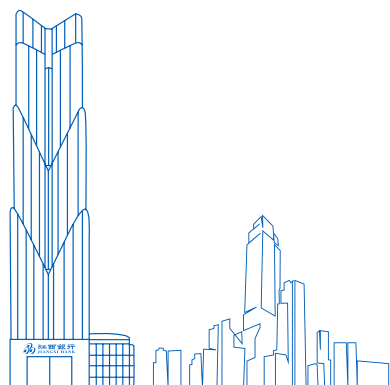
## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.2.3 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2020年12月31日，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

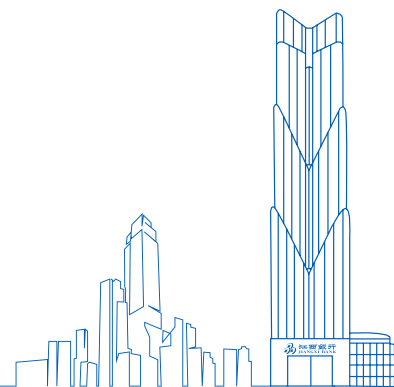
（單位：股）

| 股東名稱                                                 | 股份類別 | 權益性質   | 股份數目及性質 <sup>1</sup> | 佔本行已發行<br>類別總股本之<br>概約百分比 <sup>2</sup> | 佔本行已發行<br>總股本之<br>概約百分比 <sup>2</sup> |
|------------------------------------------------------|------|--------|----------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| 江西省高速公路投資集團有限責任公司 <sup>3</sup>                       | 內資股  | 實益擁有人  | 937,651,339 (L)      | 20.04%                                 | 15.56%                               |
| 江西省金融控股集團有限公司 <sup>4</sup>                           | 內資股  | 實益擁有人  | 347,546,956 (L)      | 7.43%                                  | 5.77%                                |
| 中國煙草總公司江西省公司 <sup>5</sup>                            | 內資股  | 實益擁有人  | 180,000,000 (L)      | 3.85%                                  | 2.99%                                |
|                                                      |      | 受控法團權益 | 83,000,000 (L)       | 1.77%                                  | 1.38%                                |
| 萍鄉市匯翔建設發展有限公司 <sup>6</sup>                           | 內資股  | 實益擁有人  | 241,088,500 (L)      | 5.15%                                  | 4.00%                                |
| Yango Investment Limited                             | H股   | 實益擁有人  | 219,092,000 (L)      | 16.28%                                 | 3.64%                                |
| AMTD Asia Limited <sup>7</sup>                       | H股   | 實益擁有人  | 122,841,500 (L)      | 9.13%                                  | 2.04%                                |
| AMTD Group Company Limited <sup>7</sup>              | H股   | 受控法團權益 | 122,841,500 (L)      | 9.13%                                  | 2.04%                                |
| L.R. Capital Financial Holdings Limited <sup>7</sup> | H股   | 受控法團權益 | 122,841,500 (L)      | 9.13%                                  | 2.04%                                |
| 華安基金管理有限公司 <sup>8</sup>                              | H股   | 其他     | 121,500,000 (L)      | 9.03%                                  | 2.02%                                |
| CITIC Guoan Group <sup>9</sup>                       | H股   | 受控法團權益 | 115,213,000 (L)      | 8.56%                                  | 1.91%                                |
| Road Shine Developments Limited <sup>9</sup>         | H股   | 實益擁有人  | 115,213,000 (L)      | 8.56%                                  | 1.91%                                |



## 第五章 股本變動及股東情況

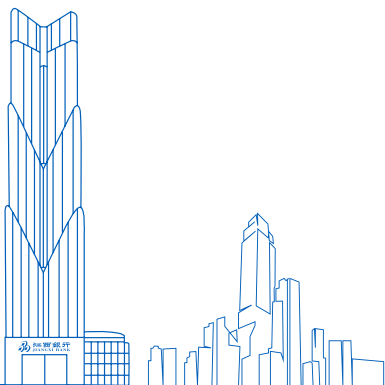
| 股東名稱                                                                                                                                                         | 股份類別 | 權益性質             | 股份數目及性質 <sup>1</sup> | 佔本行已發行<br>類別總股本之<br>概約百分比 <sup>2</sup> | 佔本行已發行<br>總股本之<br>概約百分比 <sup>2</sup> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|----------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| 宜春發展投資集團有限公司 <sup>10</sup>                                                                                                                                   | H股   | 實益擁有人            | 94,840,500 (L)       | 7.05%                                  | 1.57%                                |
| 國泰基金管理有限公司代表：<br>國泰－全球投資10號資產<br>管理計劃／Guotai Asset<br>Management Co Ltd-CHINA<br>GUANG FA BANK CO. LTD-<br>GTFUND-QDII1-10委託人：<br>宜春發展投資集團有限公司 <sup>10</sup> | H股   | 信託受託人            | 94,840,500 (L)       | 7.05%                                  | 1.57%                                |
| Mingyuan Group Investment Limited <sup>11</sup>                                                                                                              | H股   | 實益擁有人／<br>受控法團權益 | 81,308,000 (L)       | 6.04%                                  | 1.35%                                |
| 沈天晴 <sup>11</sup>                                                                                                                                            | H股   | 受控法團權益           | 81,308,000 (L)       | 6.04%                                  | 1.35%                                |
| 王新妹 <sup>11</sup>                                                                                                                                            | H股   | 與另一人共同<br>持有權益   | 81,308,000 (L)       | 6.04%                                  | 1.35%                                |
| Zhenro Hong Kong Limited <sup>12</sup>                                                                                                                       | H股   | 實益擁有人            | 77,604,500 (L)       | 5.77%                                  | 1.29%                                |
| Zhenro International Limited <sup>12</sup>                                                                                                                   | H股   | 受控法團權益           | 77,604,500 (L)       | 5.77%                                  | 1.29%                                |
| Zhenro Properties Group Limited <sup>12</sup>                                                                                                                | H股   | 受控法團權益           | 77,604,500 (L)       | 5.77%                                  | 1.29%                                |
| RoYue Limited <sup>12</sup>                                                                                                                                  | H股   | 受控法團權益           | 77,604,500 (L)       | 5.77%                                  | 1.29%                                |
| 歐宗榮 <sup>12</sup>                                                                                                                                            | H股   | 受控法團權益           | 77,604,500 (L)       | 5.77%                                  | 1.29%                                |
| 林淑英 <sup>12</sup>                                                                                                                                            | H股   | 與另一人共同<br>持有權益   | 77,604,500 (L)       | 5.77%                                  | 1.29%                                |



## 第五章 股本變動及股東情況

註：

1. (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
2. 於2020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. 江西省高速公路投資集團有限責任公司為國有法人股，法定代表人：王江軍。江西省高速公路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，最終受益人為江西省高速公路投資集團有限責任公司。
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行政事業單位資產管理中心，實際控制人為江西省行政事業單位資產管理中心，最終受益人為江西省金融控股集團有限公司。
5. 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，最終受益人為中國煙草總公司江西省公司。
6. 萍鄉市匯翔建設發展有限公司為國有法人股，法定代表人：羅海萍。萍鄉市匯翔建設發展有限公司控股股東為萍鄉市滙豐投資有限公司，實際控制人為萍鄉經濟技術開發區管理委員會，最終受益人為萍鄉市匯翔建設發展有限公司。
7. 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。而L.R. Capital Financial Holdings Limited直接持有AMTD Group Company Limited的71.03%權益。因此，根據《證券及期貨條例》，AMTD Group Company Limited及L.R. Capital Financial Holdings Limited皆被視為於AMTD Asia Limited持有之H股中擁有權益。
8. 華安基金管理有限公司為四項QDII單一資產管理計劃的管理人，並通過前述四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。
9. CITIC Guoan Group通過其受控法團Guoan (HK) Holdings Limited間接持有Road Shine Developments Limited所持有本行115,213,000股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，CITIC Guoan Group及Guoan (HK) Holdings Limited分別被視為於Road Shine Developments Limited所持有本行H股中擁有權益。



## 第五章 股本變動及股東情況

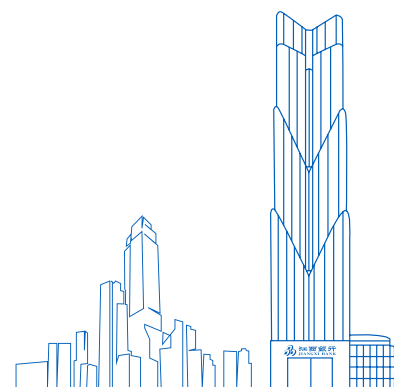
10. 宜春發展投資集團有限公司為宜春市國有資產管理監督委員會全資擁有。宜春發展投資集團有限公司經信託受託人國泰基金管理有限公司持有本行股份94,840,500股。
11. 沈天晴和王新妹通過其受控法團Mingyuan Group Investment Limited直接持有本行81,308,000股股份。因此，根據《證券及期貨條例》，沈天晴和王新妹被視為於Mingyuan Group Investment Limited所持有本行H股中擁有權益。
12. 歐宗榮和林淑英通過其受控法團RoYue Limited、Zhenro Properties Group Limited、Zhenro International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

### 5.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

參閱本章5.2.3香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉。

### 5.2.5 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》，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。



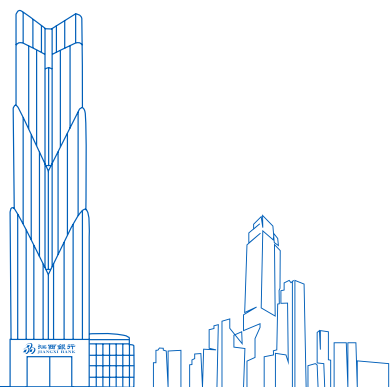
## 第五章 股本變動及股東情況

除本章第5.2.3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高速公路投資集團有限責任公司、江西省金融控股集團有限公司、中國煙草總公司江西省公司外，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：

(單位：股)

| 股東名稱                      | 股份類別 | 權益性質  | 股份數目及性質 <sup>1</sup> | 佔本行已發行<br>類別總股本之<br>概約百分比 <sup>2</sup> | 佔本行已發行<br>總股本之<br>概約百分比 <sup>2</sup> |
|---------------------------|------|-------|----------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| 贛商聯合(江西)有限公司 <sup>3</sup> | 內資股  | 實益擁有人 | 148,308,400 (L)      | 3.17%                                  | 2.46%                                |
| 江西銅業股份有限公司 <sup>4</sup>   | 內資股  | 實益擁有人 | 140,000,000 (L)      | 2.99%                                  | 2.32%                                |

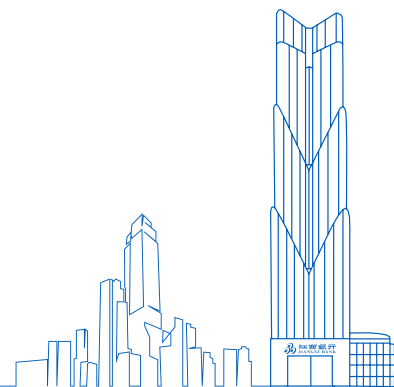
- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2020年12月31日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
- 贛商聯合(江西)有限公司為一般法人股，法定代表人：伍晷。贛商聯合(江西)有限公司的控股股東為伍晷，最終受益人為伍晷。
- 江西銅業股份有限公司為一般法人股，法定代表人：龍子平。江西銅業股份有限公司的控股股東為江西銅業集團有限公司，實際控制人為江西省國有資產監督管理委員會，最終受益人為江西銅業股份有限公司。



## 第五章 股本變動及股東情況

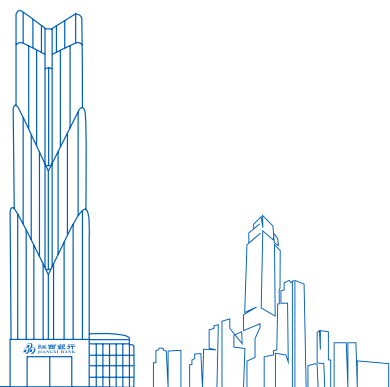
### 5.2.6 報告期末內資股主要股東關聯方情況

| 序號 | 主要股東名稱            | 主要股東的關聯方                                                                                                                                                                                                                  |
|----|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 江西省高速公路投資集團有限責任公司 | 江西省高速公路投資集團有限責任公司的實際控制人、控股股東：江西省交通運輸廳；子公司江西公路開發有限責任公司、江西省交通工程集團有限公司、江西省高速資產經營有限責任公司、江西交通諮詢有限公司、江西贛粵高速公路股份有限公司、江西省贛崇高速公路有限責任公司、江西高速石化有限責任公司、江西昌泰高速公路有限責任公司等 <b>45</b> 家；聯營企業 <b>2</b> 家，分別為江西省瑞尋高速公路有限責任公司、江西九江長江公路大橋有限公司。 |
| 2  | 江西省金融控股集團有限公司     | 江西省金融控股集團有限公司的實際控制人、控股股東：江西省行政事業單位資產管理中心；子公司江西省金控投資集團有限公司、江西省信用擔保股份有限公司、江西省金融資產管理股份有限公司、南昌鼎祥房地產開發有限公司、江西瑞奇期貨有限公司等，聯營企業江西金控投資管理中心、江西聯合股權交易中心股份有限公司、江西省金控外貿集團股份有限公司等。                                                       |



## 第五章 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<br>江西省公司 | 中國煙草總公司江西省公司的實際控制人、控股股東：中國煙草總公司；江西省煙草公司南昌市公司等全資子公司共計16家。                                                                                                                  |
| 4  | 南昌市財政局           | 無                                                                                                                                                                         |
| 5  | 贛商聯合(江西)<br>有限公司 | 贛商聯合(江西)有限公司的實際控制人：伍暉。子公司江西省電子集團有限公司、江西聯創光電科技股份有限公司、江西聯融新光源協同創新有限公司、江西聯創致光科技有限公司4家；其他企業2家，分別為江西坤城投資有限公司、江西麓匯聖源實業有限公司；兄弟企業為南昌雅拓建築設計有限公司。                                   |
| 6  | 江西銅業股份有限公司       | 江西銅業股份有限公司的實際控制人：江西省國有資產監督管理委員會；控股股東：江西銅業集團有限公司；子公司江西銅業酒店管理有限公司、江西納米克熱電電子股份有限公司、江西銅業集團(東鄉)鑄造有限公司等；江西銅業股份有限公司的兄弟企業：江西銅業集團銅板帶有限公司等；江西銅業股份有限公司的控股股東控制的其他企業：江西銅業集團七寶山礦業有限公司等。 |

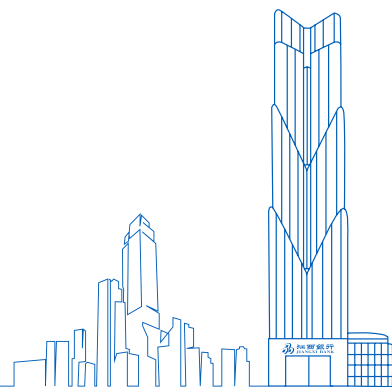


## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.2.7 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

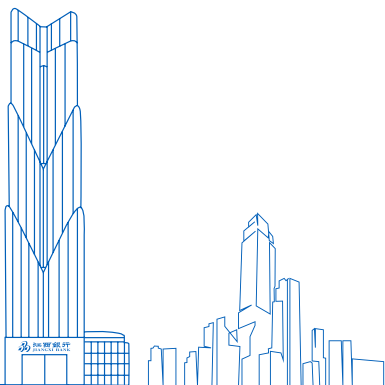
（單位：人民幣百萬元）

| 序號 | 股東名稱              | 授信餘額     | 企業的<br>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  | 江西省高速公路投資集團有限責任公司 | 2,199.73 | 江西省交通運輸廳        | -    | 江西省交通運輸廳        | -    | 無     | -    | 江西省高速公路投資集團有限責任公司 | 2,199.73 | 江西省高速公路投資集團材料有限公司                                                                                                     | 481.10                                                              | 2,680.83 |
| 2  | 江西省金融控股集團有限公司     | 900.00   | 江西省行政事業單位資產管理中心 | -    | 江西省行政事業單位資產管理中心 | -    | 無     | -    | 江西省金融控股集團有限公司     | 900.00   | 江西省金融資產管理股份有限公司<br>江西省再擔保股份有限公司<br>江西省信用擔保股份有限公司<br>江西金資供應鏈金融服務有限公司<br>全南縣恒邦置業有限公司<br>江西省金控外貿集團股份有限公司<br>江西星森國際貿易有限公司 | 650.00<br>344.39<br>1,136.22<br>300.00<br>140.00<br>100.00<br>50.00 | 3,620.61 |



## 第五章 股本變動及股東情況

| 序號 | 股東名稱                           | 企業的      |            | 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       |
|----|--------------------------------|----------|------------|------|----------------|------|-------|------|--------------|----------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|
|    |                                | 授信餘額     | 控股股東       |      |                |      |       |      |              |          |                                                             |                                   |          |
| 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 | -        | -                                                           | -                                 | -        |
| 4  | 南昌市財政局                         | -        | -          | -    | -              | -    | 無     | -    | 南昌市財政局       | -        | -                                                           | -                                 | -        |
| 5  | 贛商聯合(江西)有限公司                   | -        | 伍珏         | -    | 伍珏             | -    | 無     | -    | 伍珏           | -        | 南昌雅拓建築設計有限公司<br>江西坤城投資有限公司<br>江西省電子集團有限公司<br>江西聯創光電科技股份有限公司 | 9.40<br>15.80<br>843.23<br>156.00 | 1,024.43 |
| 6  | 江西銅業股份有限公司                     | -        | 江西銅業集團有限公司 | -    | 江西省國有資產監督管理委員會 | -    | 無     | -    | 江西銅業股份有限公司   | -        | -                                                           | -                                 | -        |
| 合計 |                                | 3,099.73 | -          | -    | -              | -    | -     | -    | -            | 3,099.73 | -                                                           | 4,226.14                          | 7,325.87 |



## 第五章 股本變動及股東情況

### 5.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至報告期末，本行主要股東出質本行股權情況如下：

贛商聯合（江西）有限公司持有本行148,308,400股，質押74,000,000股，質押率49.90%。質權人為九江銀行股份有限公司高新支行，其中35,260,000股質押期限為2018年11月12日至2021年11月11日，38,740,000股的質押期限為2018年12月3日至2021年12月2日。

### 5.2.9 股東提名董事、監事情況

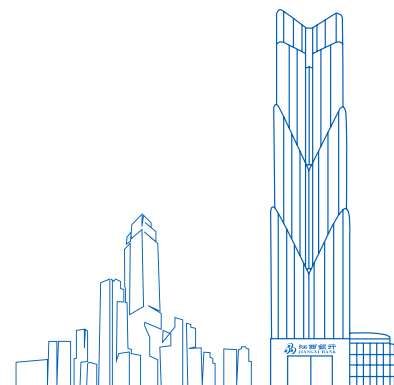
- (1) 江西省高速公路投資集團有限責任公司提名闕泳先生、李占榮先生擔任本行董事；
- (2) 江西省金融控股集團有限公司提名劉桑林先生擔任本行董事；
- (3) 中國煙草總公司江西省公司提名卓莉萍女士擔任本行董事；
- (4) 南昌市財政局提名鄧建新先生擔任本行董事；
- (5) 贛商聯合（江西）有限公司提名于晗先生擔任本行監事；
- (6) 江西銅業股份有限公司提名周敏輝先生擔任本行監事；
- (7) 尚乘亞洲有限公司推荐提名王銳強先生擔任本行監事。

### 5.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

### 5.2.11 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

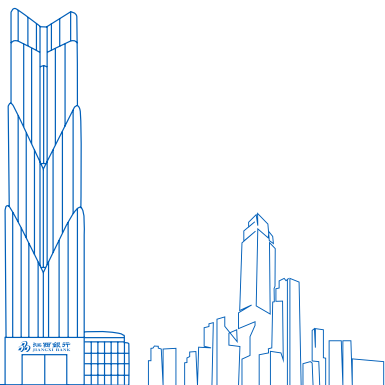


### 5.2.12 銀行被質押股權涉及凍結、司法拍賣、依法限制表決權或者受到其他權利限制的情況

- (1) 截至報告期末，本行共有股份6,024,276,901股，共有29戶內資股股東持有的681,566,258股股份處於質押狀態，佔本行股權的11.31%；被質押股權涉及司法凍結股份152,330,605股，佔本行股權的2.53%；被涉及司法拍賣129,737,405股，佔本行股權的2.15%。
- (2) 本行已在章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東27戶，共有597,674,258萬股表決受限，佔股本總額9.92%。

### 5.2.13 購買、出售或贖回上市證券

截至報告期末，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何上市證券。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.1 董事、監事、高級管理人員情況

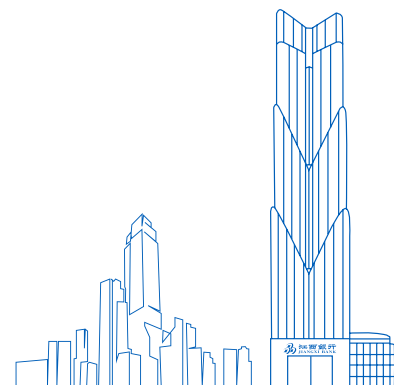
#### 1 董事情況

董事會由十二名董事組成，包括三名執行董事、五名非執行董事及四名獨立非執行董事。董事任期為三年，可以連選連任，惟相關中國法律法規規定獨立非執行董事的任期累計不得超過六年。下表載列有關董事的若干資料。

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

註：

- (1) 表格列示為本行於2019年5月31日召開的2018年度股東週年大會選舉產生的第二屆董事會成員，且上述董事的董事資格已獲江西銀保監局（前身為江西銀監局）批准。



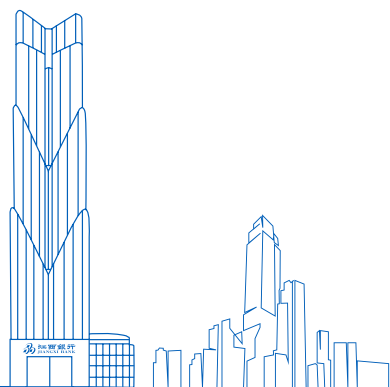
## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

- (2) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍女士及黃鎮萍先生獲委任為本行非執行董事，歐明剛先生及閻紅波先生獲委任為本行獨立非執行董事。卓莉萍女士任職已於2020年5月11日取得中國銀行業監督管理機構批准，而黃鎮萍先生已於2020年7月辭去本行董事職務，歐明剛先生及閻紅波先生的任職則尚待相關中國銀行業監督管理機構批准其董事資格後生效。

### 2 監事情況

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

| 姓名                 | 性別 | 出生年月    | 第二屆監事會委任日期  | 於本行擔任的職務 |
|--------------------|----|---------|-------------|----------|
| 劉福林                | 男  | 1963.11 | 2019年5月31日  | 職工監事、監事長 |
| 史忠良                | 男  | 1944.1  | 2019年5月31日  | 外部監事     |
| 李丹林                | 女  | 1964.8  | 2019年5月31日  | 外部監事     |
| SHI Jing           | 男  | 1968.2  | 2019年5月31日  | 外部監事     |
| 于晗                 | 男  | 1981.11 | 2019年5月31日  | 股東監事     |
| 周敏輝                | 男  | 1964.6  | 2019年5月31日  | 股東監事     |
| 王銳強 <sup>(4)</sup> | 男  | 1954.1  | 2020年12月18日 | 股東監事     |
| 婁明農 <sup>(2)</sup> | 男  | 1972.2  | 2020年5月28日  | 職工監事     |
| 陳新祥                | 男  | 1968.2  | 2019年5月31日  | 職工監事     |



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

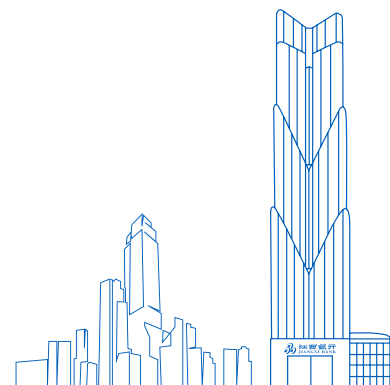
註：

- (1) 陶玉蘭女士於2020年4月10日向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭任於2020年5月28日生效；
- (2) 婁明農先生於2020年5月28日當選本行職工監事；
- (3) 劉巍先生於2020年5月29日當選本行股東監事，2020年10月16日向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭任於當日生效。
- (4) 王銳強先生於2020年12月18日當選本行股東監事。

### 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  |
|-----|----|---------|-----------|
| 羅焱  | 男  | 1969.2  | 行長        |
| 陳勇  | 男  | 1962.2  | 副行長       |
| 俞健  | 男  | 1974.6  | 副行長       |
| 徐繼紅 | 男  | 1965.5  | 董事會秘書、副行長 |
| 程宗禮 | 男  | 1966.9  | 副行長       |
| 蔡小俊 | 男  | 1966.11 | 副行長       |



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

#### 6.2.1 董事於報告期內之變動情況

經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍女士及黃鎮萍先生獲委任為本行非執行董事，歐明剛先生及閻紅波先生獲委任為本行獨立非執行董事。卓莉萍女士任職已於2020年5月11日取得中國銀行業監督管理機構批准，而黃鎮萍先生已於2020年7月辭去本行董事職務，歐明剛先生及閻紅波先生的任職則尚待相關中國銀行業監督管理機構批准其董事資格後生效。

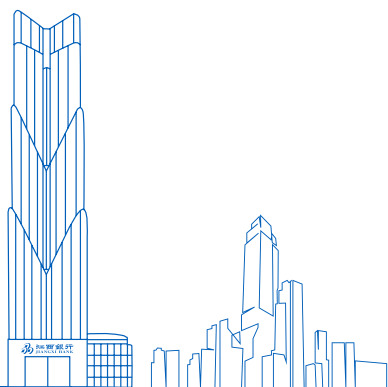
#### 6.2.2 監事於報告期內之變動情況

本行於2020年5月28日召開第一屆第十次職工（會員）代表大會，選舉婁明農先生為本行第二屆監事會職工監事。陶玉蘭女士於2020年4月10日向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭任於2020年5月28日生效。

本行於2020年5月29日召開2019年度股東大會，選舉劉巍先生為本行第二屆監事會股東監事。2020年10月16日劉巍先生向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭呈於當日生效。本行於2020年12月18日召開2020年第一次臨時股東大會，選舉王銳強先生為本行第二屆監事會股東監事。

#### 6.2.3 高級管理人員於報告期內之變動情況

2020年2月4日，江西省財政廳提名俞健先生為本行副行長，2020年2月25日，本行召開的江西銀行第二屆董事會第四次會議，審議通過了《關於聘任江西銀行副行長的議案》，同意聘任俞健先生為本行副行長，已履行必要的審核程序，2020年5月28日，江西銀保監局核准俞健先生副行長任職資格，自江西銀保監局任職資格核准之日起聘任俞健先生為本行副行長。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.3 報告期內的董事、監事及高級管理層履歷

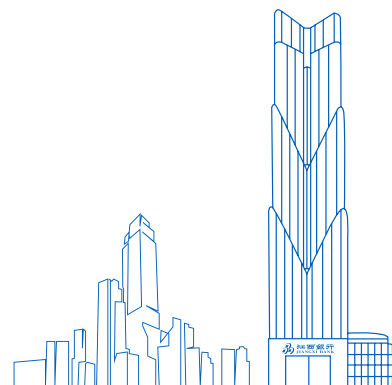
#### 6.3.1 董事

##### 執行董事

陳曉明先生為執行董事兼董事長，其於2006年加入本行，擔任本行行長，並自2015年12月起一直擔任本行黨委書記、董事長。於加入本行之前，陳先生自1988年7月至2006年3月歷任中國建設銀行（前稱中國人民建設銀行）南昌市分行營業部信貸科幹部，南昌市昌北支行幹部，南昌市分行國際業務部副主任，南昌市分行營業部主任，南昌市分行副行長及黨組成員，南昌市分行黨委委員及副行長，江西省分行營業部副總經理及黨委委員，江西省分行營業部黨委副書記及副總經理，九江市分行黨委書記及行長，及江西省分行計劃財務部總經理。2006年3月至2015年12月，歷任南昌市商業銀行黨委副書記、行長、副董事長；南昌銀行黨委副書記、行長、副董事長；南昌銀行黨委書記、行長、董事長；南昌銀行黨委書記、董事長。2015年11月至今擔任江西金融租賃股份有限公司董事長。

陳先生於2017年榮獲中華全國總工會頒發的「全國五一勞動獎章」。其分別於2016年及2018年獲選舉為中國共產黨江西省第十四次代表大會代表及中國人民政治協商會議江西省第十二屆委員會委員。

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



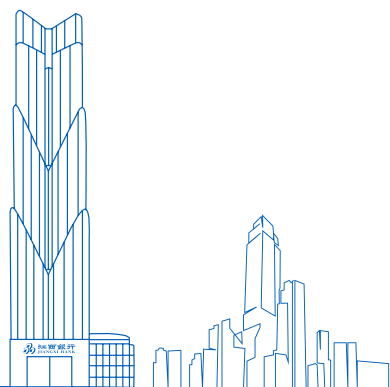
## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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



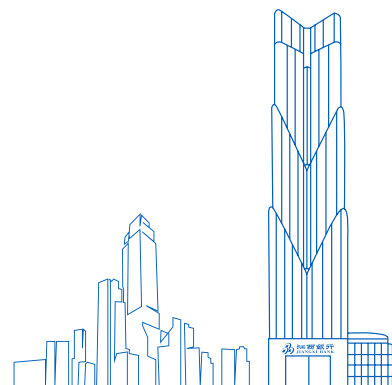
## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 非執行董事

闕泳先生為非執行董事，闕先生在金融管理及銀行業方面擁有逾19年的豐富經驗。闕先生於2010年2月加入江西省高速公路擔任財務審計部部長，並自2014年5月起擔任總會計師，其負責該公司財務、金融及預算管理。2019年11月擔任集團公司財務總監。2019年12月，任江西省屬國有企業資產經營（控股）有限公司副董事長。2020年2月，任江西省屬國有企業資產經營（控股）有限公司總經理。2012年9月至2018年6月，闕先生擔任江西贛粵高速公路股份有限公司（上交所證券代碼：600269）董事，自1999年7月至2010年5月，闕先生供職於江西贛粵高速公路股份有限公司（上交所證券代碼：600269），相繼擔任財務部門負責人、財務部門副經理及經理以及財務總監。2013年3月至2016年5月，闕先生擔任江中藥業股份有限公司（上交所證券代碼：600750）獨立董事。

闕先生於2015年12月被中華人民共和國財政部評為「全國先進會計工作者」。

闕先生於2009年6月獲得江西財經大學工商管理碩士學位。於2006年6月，闕先生獲上海市會計系列高級專業技術職務任職資格評審委員會授予高級會計師資格。其亦於2017年10月獲江西省會計高級專業技術資格評審委員會認定為正高級會計師。闕先生亦完成了全國會計領軍人才課程，並於2012年12月獲中華人民共和國財政部頒發「全國會計領軍人才證書」。

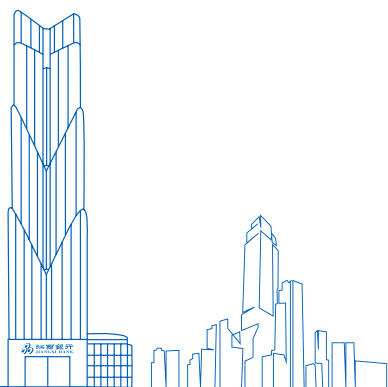


## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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



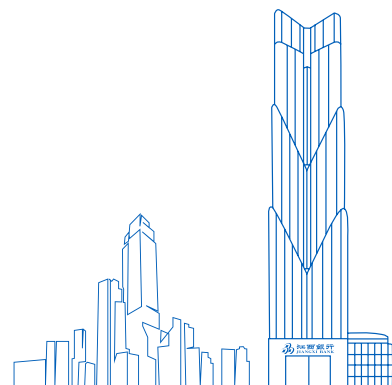
## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 獨立非執行董事

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

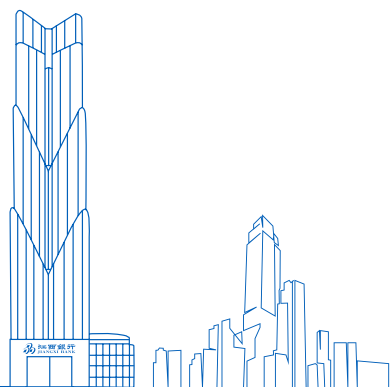
張蕊女士於1984年7月在江西財經學院獲經濟學（會計學）學士學位；於1990年7月獲江西財經學院經濟學（會計學）碩士學位；2001年12月獲中南財經政法大學管理學（會計學）博士學位。張蕊女士於1998年9月被江西省職稱改革領導小組評定為會計學教授。

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

2015年2月至今，擔任恒邦財產保險股份有限公司獨立董事；2016年4月至今，擔任長虹華意壓縮機股份有限公司（深交所證券代碼：000404）獨立董事；2019年3月至今，擔任江西富祥藥業股份有限公司（深交所證券代碼：300497）獨立董事；2019年10月至今，擔任深圳市愛施德股份有限公司（深交所證券代碼：0024162011）獨立董事。

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

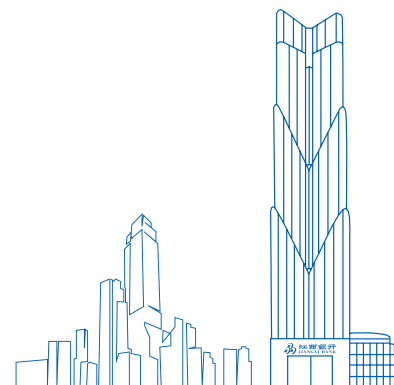
張女士於1999年7月取得中國北京的北京師範大學哲學專業學士學位，並於2004年6月取得北京大學法律碩士學位。張女士亦於2013年11月取得香港科技大學行政人員工商管理碩士學位。於2005年2月，張女士取得中華人民共和國司法部頒發的法律職業資格證書。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

黃顯榮先生為獨立非執行董事，持有香港中文大學頒發之行政人員工商管理碩士學位。彼為香港會計師公會、英格蘭及威爾斯特許會計師公會、特許公認會計師公會、香港董事學會及英國特許秘書及行政人員公會資深會員。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。彼現為中國鐵建高新裝備股份有限公司（於聯交所上市H股之公眾公司）、廣州白雲山醫藥集團股份有限公司（於上海證券交易所上市A股及聯交所上市H股之公眾公司）、內蒙古伊泰煤炭股份有限公司（於上海證券交易所上市B股及聯交所上市H股之公眾公司）及威楊酒業國際控股有限公司（於聯交所上市之公眾公司）之獨立非執行董事。彼為中國人民政治協商會議安徽省委員會委員、證券及期貨事務上訴審裁處委員、公眾利益實體核數師覆核審裁處委員、建造業議會及博彩及獎券事務委員會之委員。彼為證券及期貨條例註冊之持牌法團和暄資本香港有限公司的管理合夥人及持牌負責人。擔任此要職前，他曾於一國際核數師行任職達四年，及後亦於一上市公司出任首席財務官達七年，之後與他人共同創立了絲路國際資本有限公司（一家持牌法團，前稱安里俊投資有限公司），並擔任公司執行董事及持牌負責人二十三年。彼擁有三十七年會計、財務、投資管理及顧問經驗。

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



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

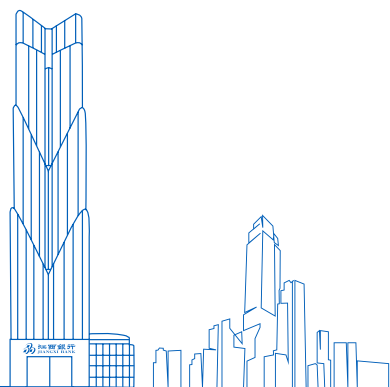
王女士分別於1993年6月及2005年6月獲華東交通大學財務會計專業學士學位和會計學專業碩士學位。其亦於2009年1月獲江西財經大學產業經濟學專業博士學位，並於2005年11月被江西省職稱工作辦公室評定為教授。從2007年9月至2008年1月，王女士為中國上海復旦大學管理學院訪問學者。

### 6.3.2 監事

#### 職工監事

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

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



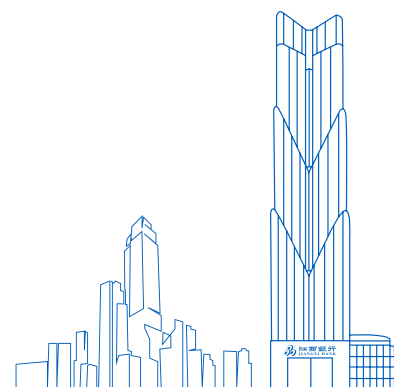
## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

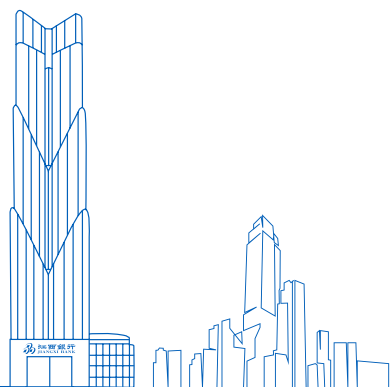
### 股東監事

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

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

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

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



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

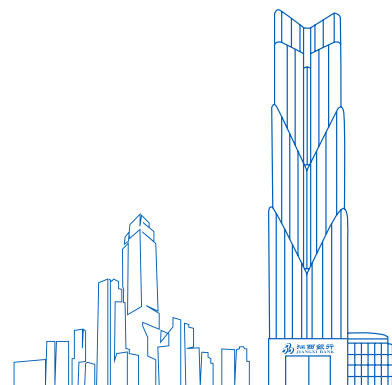
### 外部監事

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

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

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

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



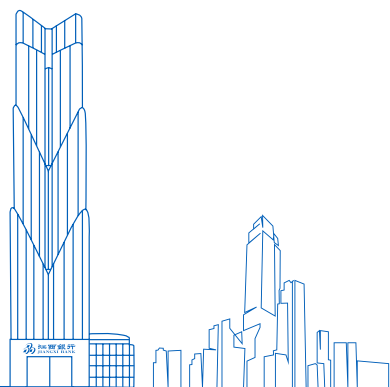
## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.3.3 高級管理人員

陳勇先生為本行副行長，2006年3月起擔任本行副行長。其於1998年4月加入本行，且曾擔任多種職務，包括：(i)辦公室副主任；(ii)辦公室主任；(iii)黨委辦公室主任；(iv)黨委副書記；(v)工會主席；(vi)黨委委員、董事及副行長。在加入本行前，陳先生自1996年11月至1998年4月擔任南昌市合作銀行籌備辦公室幹部。自1991年10月至1996年11月，陳先生就職於江西國際經濟技術合作公司南昌分公司（現稱南昌國際經濟技術合作公司，一家主要從事對外勞務派遣及對外工程承包的公司），先後擔任工程師、經理辦公室副主任、國際合作一部經理、勞務一部經理及總經理助理。自1982年8月至1991年10月，陳先生先後擔任江西國藥廠工藝員及一間分廠的副廠長。

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

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

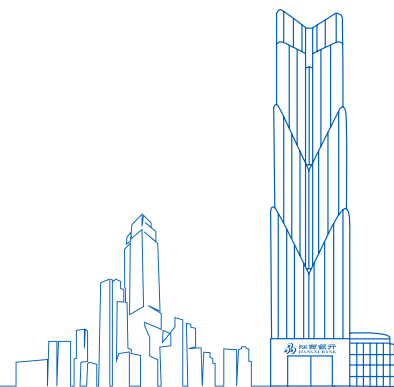


## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

程宗禮先生為本行副行長，其自2011年4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；(v)信貸管理部總經理；(vi)鐵路支行行長；及(vii)本行副行長及黨委委員等多個職務。程先生亦擁有(i)自1994年10月至1997年8月在南昌城市信用社擔任職員；及(ii)自1989年8月至1994年10月在南昌市第九醫院擔任內科醫生的過往工作經驗。

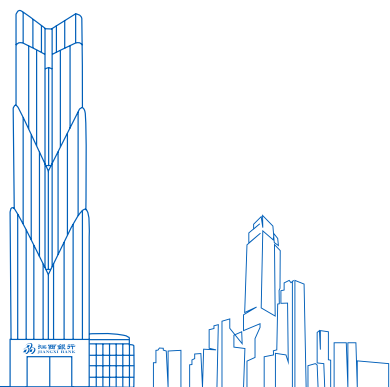
程先生於1989年6月取得江西醫學院（現稱南昌大學醫學院）臨床醫學專業學士學位。其亦於1999年7月通過完成北京大學函授課程取得貨幣銀行學專業學士學位並於2010年1月取得南昌大學工商管理碩士學位。程先生於2016年11月獲江西省職稱工作辦公室評定為高級經濟師。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

蔡先生分別於1986年7月、1994年7月及2002年12月取得華中工學院（現稱華中科技大學）應用數學專業學士學位、復旦大學運籌學與控制論專業碩士學位及中國四川省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。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.3.4 公司秘書

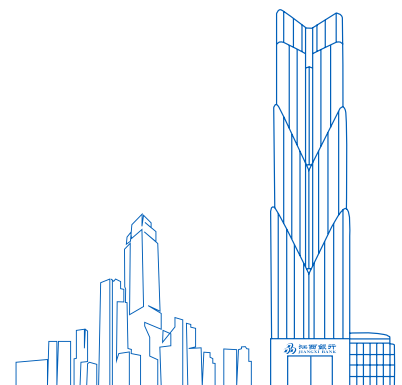
徐繼紅先生，為本行聯席公司秘書。有關徐先生的履歷詳情，請參閱本年報「6.3.1 董事」一節。

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

魏博士為香港特許秘書公會會長（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。

魏博士為香港特許秘書公會資深會員、英國特許公司治理公會（原稱為：英國特許秘書及行政人員公會）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博士學位。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.4 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。

### 6.5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2020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

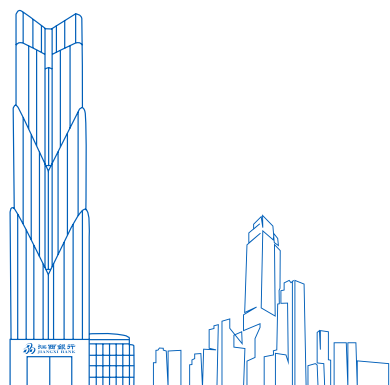
II) 監事：

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



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.6 員工情況

#### 6.6.1 人員構成

截至報告期末，本行共有在崗員工5,238人。

##### 1 按年齡劃分

30歲及以下人員為2,574人，佔比為49.14%；31-40歲人員為1,561人，佔比為29.80%；41-50歲人員為966人，佔比為18.44%；50歲以上人員為137人，佔比為2.62%。

##### 2 按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為4,811人，佔比為91.85%；大學專科及以下學歷人員為427人，佔比為8.15%。

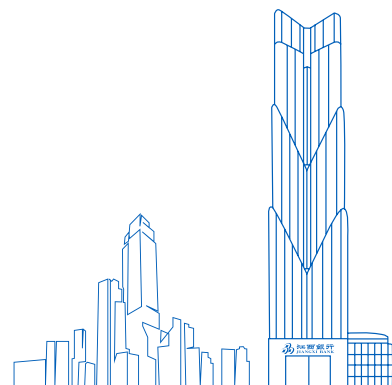
#### 6.6.2 員工培訓計劃

報告期內，本行秉承「人才強行」的戰略思想，始終堅持公司與員工的共同成長、相互促進的人才培養機制，堅持以員工素質提升為目標，以客戶服務為導向，構建全方位、多層次的培訓體系和善學習、重實踐的學習型組織。

報告期內，本行依據《2020年度員工教育培訓工作計劃》制定的培訓項目，聚焦E-Learning線上學習，適時開展新業務、新產品、新員工直播培訓，積極參加外部機構在線講座，組織內訓師開發、製作內部課程、能力提升培訓等，致力於打造學習型、創新型團隊。

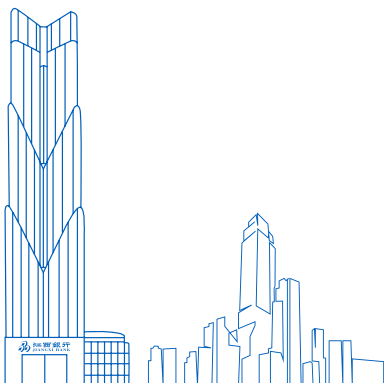
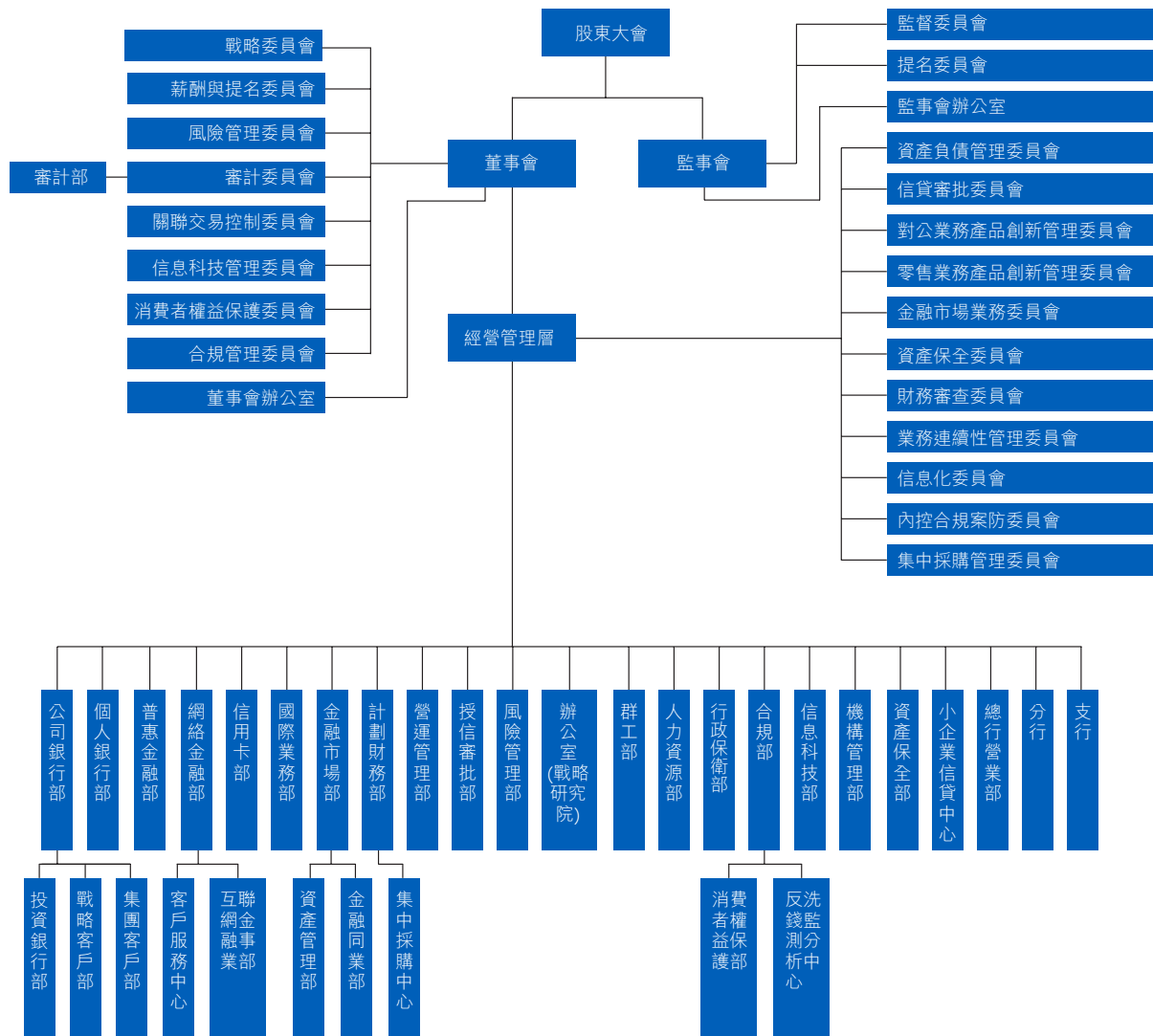
#### 6.6.3 員工薪酬政策

本行已建立以崗位為基礎的薪酬制度，員工的薪酬根據崗位價值和績效考核確定。本行根據適用中國法律和法規等向員工的社會保險供款，並提供住房公積金以及若干其他員工福利。截至報告期末，本行的薪酬政策未發生重大變化。



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

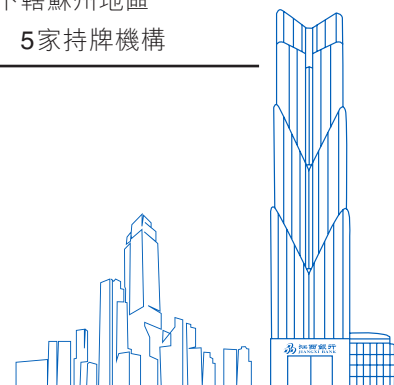
### 6.7 組織架構圖



## 第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.8 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<br>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<br>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<br>14家持牌機構   |
| 江西贛州  | 贛州分行    | 江西省贛州市章貢區<br>贛縣路盛匯城市中心8號樓                             | 下轄贛州地區<br>23家持牌機構   |
| 江西宜春  | 宜春分行    | 江西省宜春市袁州區宜春北路636號                                     | 下轄宜春地區<br>15家持牌機構   |
| 江西新余  | 新余分行    | 江西省新余市渝水區中山路69號                                       | 下轄新余地區<br>5家持牌機構    |
| 江西上饒  | 上饒分行    | 江西省上饒市信州區帶湖路46號                                       | 下轄上饒地區<br>12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、<br>廣場南路北天虹商場一樓                       | 下轄吉安地區<br>15家持牌機構   |
| 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<br>10家持牌機構   |
| 江西鷹潭  | 鷹潭分行    | 江西省鷹潭市信江新區玉清路1號                                       | 下轄鷹潭地區<br>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<br>皇冠購物廣場西一區1號樓                        | 下轄景德鎮地區<br>16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<br>8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<br>首層自編號3棟102號、<br>第二層自編號3棟201-202號 | 下轄廣州地區<br>5家持牌機構    |
| 蘇州    | 蘇州分行    | 江蘇省蘇州工業園區<br>旺墩路135號融盛商務中心                            | 下轄蘇州地區<br>5家持牌機構    |



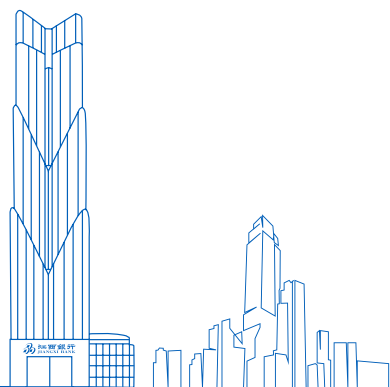
### 7.1 企業管治概覽

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度以保障股東利益，提升企業價值。

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

本行已採納香港上市規則附錄十四的企業管治守則（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期，本行一直遵守香港上市規則附錄十四所載的守則條文的所有適用守則條文。

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



## 第七章 企業管治報告

### 7.2 股東大會

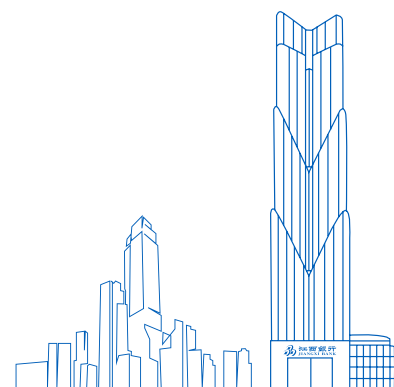
#### 7.2.1 股東大會的會議情況

於2020年，本行舉行了四次股東大會，詳情載列如下：

1. 2020年5月29日，本行舉行2019年度股東週年大會，會議審議並通過了15項議案，包括2019年度財務決算報告及2020年度財務預算方案、2019年度利潤分配方案及修訂公司章程等議案。
2. 2020年5月29日，本行舉行2020年第一次內資股類別股東會議，會議審議並通過了2項議案，分別是修訂公司章程及股東大會議事規則的議案。
3. 2020年5月29日，本行舉行2020年第一次H股類別股東會議，會議審議並通過了2項議案，分別是修訂公司章程及股東大會議事規則的議案。
4. 2020年12月18日，本行舉行2020年第一次臨時股東大會，會議審議並通過了4項議案，包括發行二級資本債券、發行股份一般性授權等議案。

上述股東大會按相關法律法規所要求的程序召開。

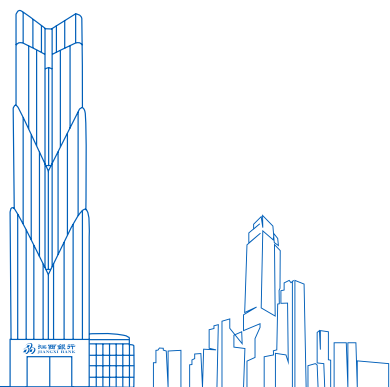
有關董事出席股東大會的出席率請參見本章7.3.6節。



### 7.3 董事會

#### 7.3.1 董事會的運作

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



## 第七章 企業管治報告

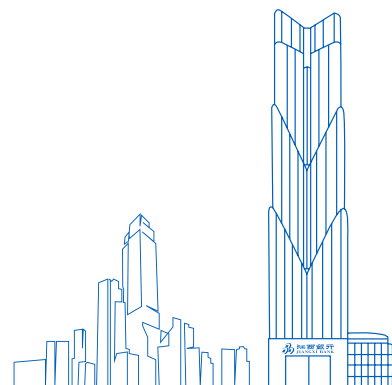
### 7.3.2 董事會的組成

截至本年報日期，本行董事會由十二名董事組成，其中包括三名執行董事，即陳曉明先生（董事長）、羅焱先生、徐繼紅先生；五名非執行董事，即闕泳先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、卓莉萍女士；四名獨立非執行董事，即張蕊女士、黃顯榮先生、王芸女士、張旺霞女士。

關於董事的簡歷及任期請參閱本年報第六章 — 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況。概無董事會成員與其他成員互有關聯。

### 7.3.3 報告期內董事會成員的變動

經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍女士及黃鎮萍先生獲委任為本行非執行董事，歐明剛先生及閻紅波先生獲委任為本行獨立非執行董事；卓莉萍女士任職已於2020年5月11日取得中國銀行業監督管理機構批准，黃鎮萍先生於2020年7月辭去本行董事職務，歐明剛先生及閻紅波先生的任職尚待相關中國銀行業監督管理機構批准其董事資格後生效。



### 7.3.4 董事會的職權

董事會對股東大會負責，行使下列職權：

召集股東大會，並向股東大會報告工作；

執行股東大會的決議；

制定本行發展戰略並監督實施，定期對戰略規劃的執行情況進行評估；

決定本行的經營計劃和風險資本分配方案；

制訂本行的年度財務預算方案、決算方案和投資計劃；

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、回購本行股份的方案；

制訂發行債券或其他證券及上市的方案；

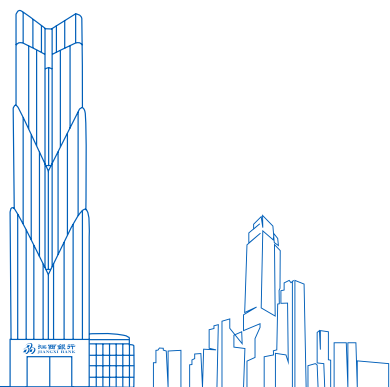
制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；

決定本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

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

制定本行的基本管理制度；

制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修改方案；



## 第七章 企業管治報告

審議本行的合規政策，監督合規政策的實施，對本行經營活動的合規性負最終責任；

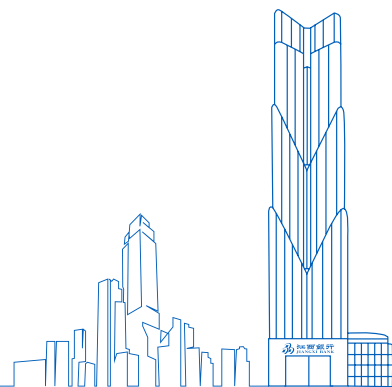
建立風險文化，承擔全面風險管理最終責任，決定本行母公司以及集團層面的風險偏好、風險容忍度、風險管理政策和內部控制政策，並監督其執行情況；

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

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

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

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



向股東大會提請聘請、解聘或者不再續聘為本行提供年度審計的會計師事務所；

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

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

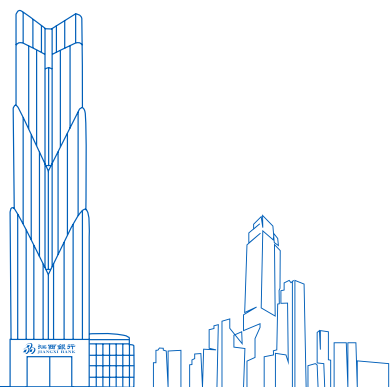
審批本行信息科技外包的戰略發展規劃、風險管理制度、外包範圍及相關安排，審閱信息科技外包活動相關報告，定期安排內部審計，確保審計範圍涵蓋所有的外包安排；

制定本行數據質量管理的政策、目標，並定期對其有效性與執行情況進行評估；

定期評估並完善本行公司治理；

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

制定董事會自身和高級管理層應當遵循的職業規範與價值準則；



## 第七章 企業管治報告

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

制定本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

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

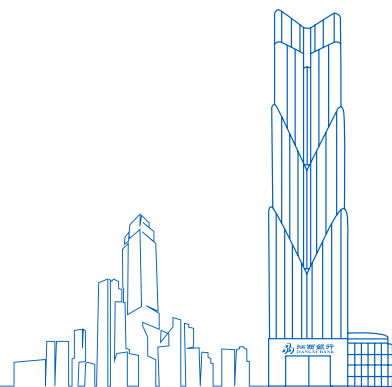
制定與本行風險管理、資產規模和業務複雜程度相適應的案防管理體系，有效監測、預警和處置案件風險；

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

審查或審批本行股東資格、股權轉讓與股權質押的備案申請；

對董事履職情況進行評價，對高級管理層成員盡職情況進行考評；

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



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

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

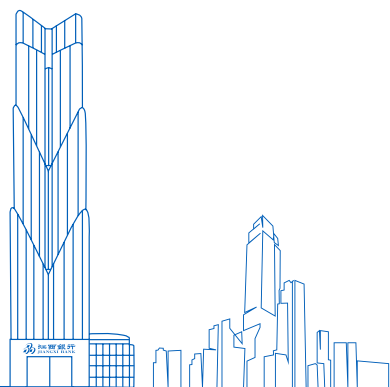
制定本行綠色信貸戰略目標，審批高級管理層綠色信貸實施情況報告，監督並評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；

審批重大關聯（連）交易；

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

### 7.3.5 董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的截至**2020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。

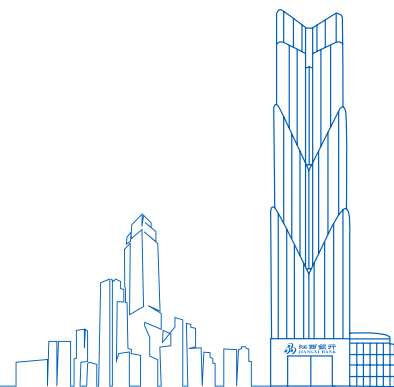


## 第七章 企業管治報告

### 7.3.6 董事會會議情況及董事出席會議情況

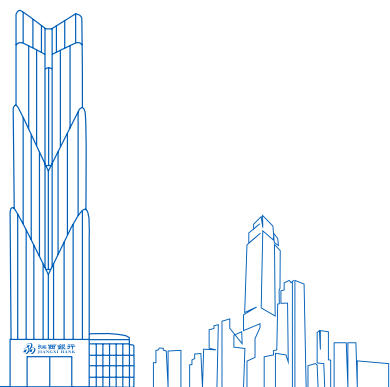
於報告期內，本行董事會已開展換屆，共舉行**26**次董事會會議，審議批准、聽取主要涉及採納及／或修訂多項企業管治措施、利潤分配方案、發展計劃及業績經營等議題的**125**項議案。報告期內舉行的董事會會議詳情載列如下：

| 會議屆次               | 會議日期        | 會議形式 |
|--------------------|-------------|------|
| 定期會議               |             |      |
| 第二屆董事會第四次會議        | 2020年2月25日  | 現場   |
| 第二屆董事會第五次會議        | 2020年3月27日  | 現場   |
| 第二屆董事會第六次會議        | 2020年6月29日  | 現場   |
| 第二屆董事會第七次會議        | 2020年8月28日  | 現場   |
| 第二屆董事會第八次會議        | 2020年10月30日 | 現場   |
| 臨時會議               |             |      |
| 第二屆董事會2020年第一次臨時會議 | 2020年2月14日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第二次臨時會議 | 2020年3月20日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第三次臨時會議 | 2020年3月23日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第四次臨時會議 | 2020年4月13日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第五次臨時會議 | 2020年4月20日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第六次臨時會議 | 2020年5月23日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第七次臨時會議 | 2020年5月20日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第八次臨時會議 | 2020年6月19日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第九次臨時會議 | 2020年7月3日   | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十次臨時會議 | 2020年7月17日  | 通訊   |



## 第七章 企業管治報告

| 會議屆次                 | 會議日期        | 會議形式 |
|----------------------|-------------|------|
| 第二屆董事會2020年第十一次臨時會議  | 2020年8月31日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十二次臨時會議  | 2020年8月31日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十三次臨時會議  | 2020年9月9日   | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十四次臨時會議  | 2020年9月18日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十五次臨時會議  | 2020年9月22日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十六次臨時會議  | 2020年9月30日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十七次臨時會議  | 2020年11月9日  | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十八次臨時會議  | 2020年11月13日 | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第十九次臨時會議  | 2020年11月20日 | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第二十次臨時會議  | 2020年11月25日 | 通訊   |
| 第二屆董事會2020年第二十一次臨時會議 | 2020年12月31日 | 通訊   |



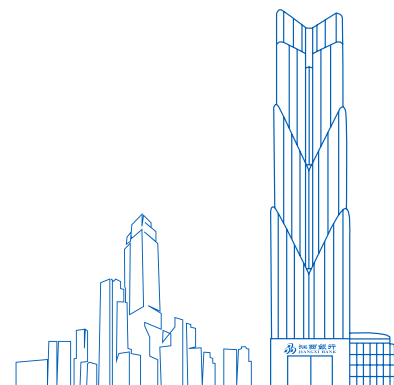
## 第七章 企業管治報告

每名董事出席報告期內董事會會議情況如下：

| 董事會成員            | 應出席<br>董事會<br>會議次數 | 親自出席<br>董事會<br>會議次數 | 委託出席<br>董事會<br>會議次數 | 董事會會議<br>出席率 <sup>1</sup> | 已出席<br>股東大會的<br>次數／須出席<br>股東大會<br>的次數 |
|------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------------------|
|                  |                    |                     |                     |                           |                                       |
| 陳曉明              | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 羅焱               | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 徐繼紅              | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 闕泳 <sup>2</sup>  | 25                 | 20                  | 5                   | 80%                       | 0/2                                   |
| 李占榮 <sup>3</sup> | 25                 | 25                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 劉桑林 <sup>4</sup> | 25                 | 25                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 鄧建新              | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 1/2                                   |
| 卓莉萍 <sup>5</sup> | 19                 | 19                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 張蕊               | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 黃顯榮              | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 0/2                                   |
| 王芸               | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |
| 張旺霞              | 26                 | 26                  | 0                   | 100%                      | 2/2                                   |

註：

- <sup>1</sup> 於報告期內，委託授權不作為出席處理，下同。
- <sup>2</sup> 第二屆董事會2020年第十七次臨時會議審議的議案，闕泳先生迴避表決。
- <sup>3</sup> 第二屆董事會2020年第十七次臨時會議審議的議案，李占榮先生迴避表決。
- <sup>4</sup> 第二屆董事會2020年第十五次臨時會議審議的議案，劉桑林先生迴避表決。
- <sup>5</sup> 卓莉萍女士任職已於2020年5月11日取得中國銀行業監督管理機構批准，即2020年5月11日起開始履職。



### 7.3.7 獨立非執行董事

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

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

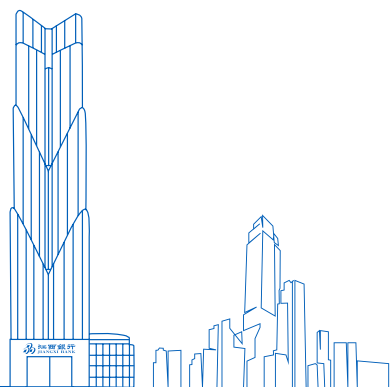
本行已收到每名獨立非執行董事按照香港上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性，因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守上市規則的規定。

### 7.3.8 董事會的專門委員會

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

#### 1 戰略委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

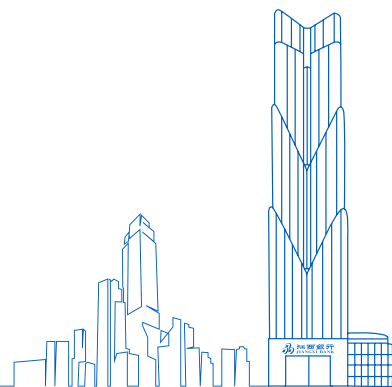
截至2020年12月31日，本行第二屆董事會戰略委員會由五名董事組成，即陳曉明先生、羅焱先生、徐繼紅先生、闕泳先生、鄧建新先生。陳曉明先生、羅焱先生、徐繼紅先生為執行董事，闕泳先生、鄧建新先生為非執行董事。戰略委員會主任委員為陳曉明先生。



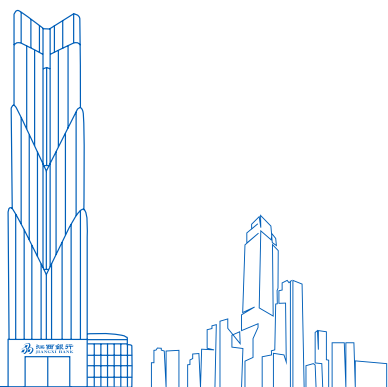
## 第七章 企業管治報告

戰略委員會的主要職責：

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



- (八) 擬訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則、董事會對行長授權管理辦法、行長工作規則、董事會秘書工作規則、獨立董事工作規則、信息披露管理辦法、股權管理辦法、股權質押管理辦法、本委員會工作規則及其工作小組工作細則的修改方案；
- (九) 審議股東資格與股權轉讓；
- (十) 審議年度投資計劃外新增的**20%**以上的固定資產及無形資產的購置，審議結果報董事會批准；
- (十一) 審議單項對外贈與支出**1,000**萬元以上，和當年對外贈與支出總額**3,000**萬元以上的對外贈與事項，審議結果報董事會批准；
- (十二) 審批年度財務預算費用計劃外新增的**20%**以上費用計劃，事後向董事會報告；
- (十三) 審批其它非正常因素形成的單筆金額**1,000**萬元以上的損失，審議結果報董事會批准；
- (十四) 審議本行股權投資，審議結果報董事會批准；
- (十五) 董事會授權的其他事宜。



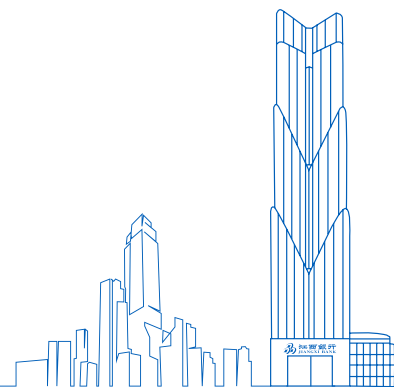
## 第七章 企業管治報告

於報告期內，戰略委員會共舉行6次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2019年度集團財務決算報告》《江西銀行2020年度集團財務預算報告》《江西銀行2019年度環境、社會及管治報告》《修訂江西銀行股份有限公司章程》等。每名委員會成員出席報告期內戰略委員會會議情況見下表：

| 委員會成員 | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議<br>出席率 |
|-------|-------------|--------------|--------------|-----------|
| 陳曉明   | 6           | 6            | 0            | 100%      |
| 羅焱    | 6           | 6            | 0            | 100%      |
| 徐繼紅   | 6           | 6            | 0            | 100%      |
| 闕泳    | 6           | 4            | 0            | 66.67%    |
| 鄧建新   | 6           | 6            | 0            | 100%      |

### 2 審計委員會（組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況）

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



審計委員會主要職責包括：

(一) 指導和監督本行內部審計工作；

(二) 檢查銀行風險、合規狀況，審查財務報告。包括：

審查本行的財務報告，就財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷，負責本行的年度審計工作以及年度報告、半年度報告及季度報告的完整性，審閱財務報告所載有關財務申報的重大意見並提交董事會審議等；

(三) 監督及評估銀行內部控制；

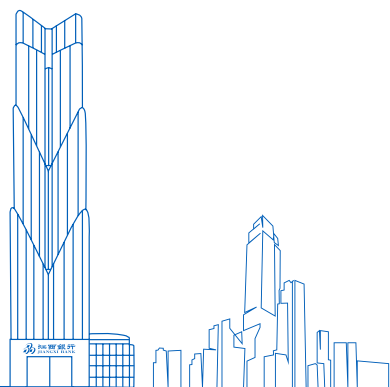
(四) 監督及評估外部審計機構；

(五) 檢查本行的以下安排：本行僱員可暗中就財務匯報、內部控制或其他方面可能發生的不正當行為提出關注；

(六) 就《香港上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中守則條文的事宜向董事會匯報；

(七) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地監管規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，審計委員會共舉行了5次會議，審議批准18項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2019年度報告》《江西銀行2020年中期報告》《江西銀行2019年報審計工作評估報告》等。



## 第七章 企業管治報告

審計委員會根據年度財務報告的相關披露規定安排編製及審閱2019年年報及2020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2020年3月26日，審計委員會已審閱2019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：

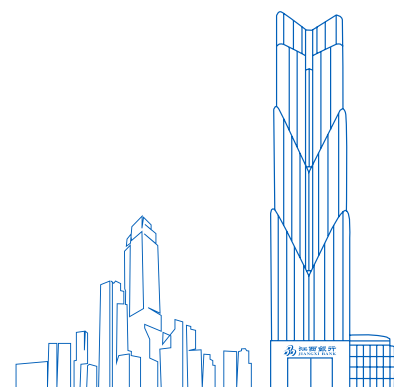
| 委員會成員              | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議出席率 |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 張蕊                 | 5           | 5            | 0            | 100%  |
| 李占榮                | 5           | 5            | 0            | 100%  |
| 黃顯榮                | 5           | 5            | 0            | 100%  |
| 卓莉萍 <sup>(1)</sup> | 3           | 3            | 0            | 100%  |

註：

(1) 自2020年5月11日起，卓莉萍女士擔任審計委員會委員。

### 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)

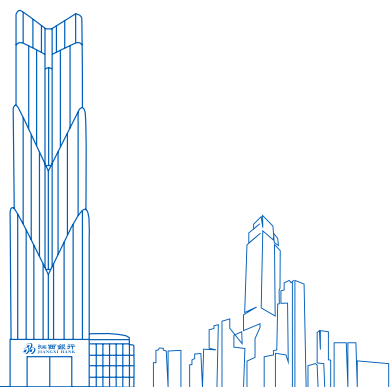
截至2020年12月31日，本行第二屆董事會關聯交易控制委員會由王芸女士、卓莉萍女士、鄧建新先生、張蕊女士組成。關聯交易控制委員會主任委員為王芸女士。王芸女士、張蕊女士為獨立非執行董事，卓莉萍女士、鄧建新先生為非執行董事。本行關聯交易控制委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。



關聯交易控制委員會主要職責包括：

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

於報告期內，關聯交易控制委員會共舉行了17次會議，審議批准包括《關於江西銀行關聯(連)方名單的報告》《關於2019年度重大關聯交易情況的專項報告》《不良資產轉讓涉及關聯業務的報告》等。



## 第七章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

| 委員會成員              | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議出席率 |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 王芸                 | 17          | 17           | 0            | 100%  |
| 鄧建新                | 16          | 16           | 0            | 100%  |
| 張蕊                 | 17          | 17           | 0            | 100%  |
| 卓莉萍 <sup>(1)</sup> | 11          | 11           | 0            | 100%  |

註：

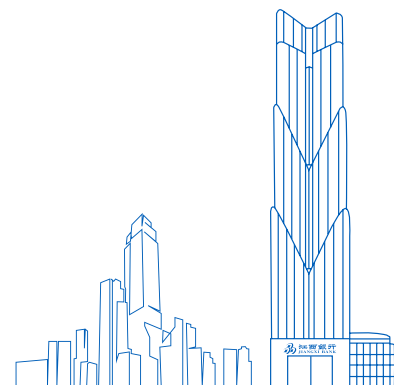
(1) 自2020年5月11日起，卓莉萍女士擔任關聯交易控制委員會委員。

### 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)

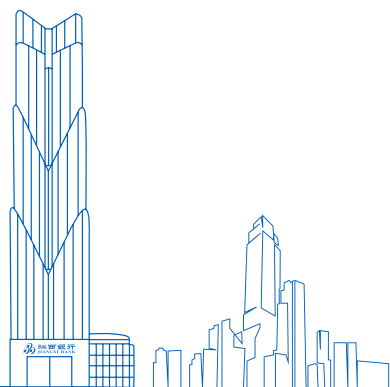
截至2020年12月31日，本行第二屆董事會風險管理委員會由四名董事組成，即徐繼紅先生、李占榮先生、鄧建新先生、張旺霞女士。風險管理委員會主任委員為徐繼紅先生。徐繼紅先生為執行董事，張旺霞女士為獨立非執行董事，李占榮先生、鄧建新先生為非執行董事。

風險管理委員會主要職責包括：

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

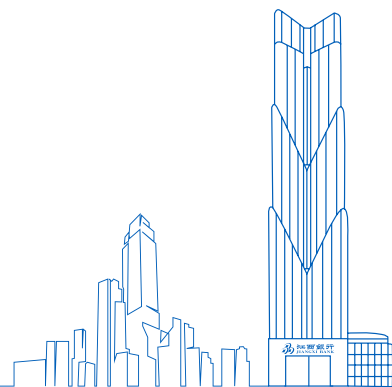


- (三) 與管理層討論風險管理系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統；
- (四) 主動或根據董事會的授權，就有關風險管理的重要調查結果及高級管理人員的反饋進行研究；
- (五) 對超過經營層權限事項進行審議；
- (六) 審議任意連續十二個月內超過本行最近一期經審計總資產**30%**的重大資產**1**處置事項(包括出售、購買、核銷、抵押及非經營性擔保等)，審議結果須報董事會批准，由董事會提交至股東大會審議；
- (七) 履行本行實施數據質量《良好標準》的管理與評估。
- (八) 聯合審計委員會對行長特別授權的停息、減息、緩息或免息的事項，每年進行檢查，確認是否符合相關程序與規定，檢查報告向董事會通報；
- (九) 審議信用風險管理報告，掌握本行信用風險、大額風險暴露變動及其管理情況；
- (十) 審議本行市場風險管理報告，審批市場風險管理的戰略、政策和程序；
- (十一) 審議本行流動性風險水平和相關壓力測試報告。審議本行的流動性風險管理體系、流動性風險承受能力、流動性風險管理策略、重要的政策、程序、流動性風險限額和流動性風險應急計劃，並根據風險管理需要及時對以上內容進行修訂；
- (十二) 審議本行資本充足率管理報告及內部資本充足評估報告，審批資本充足率管理計劃，確保資本充分覆蓋主要風險；
- (十三) 審批銀行賬簿利率風險的風險管理政策和流程，審議本行的銀行賬簿利率風險報告；



## 第七章 企業管治報告

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



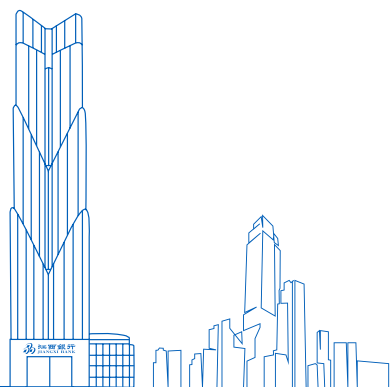
本行至少每年一次審查本行風險管理和內部控制系統，以確保現有系統的有效性。於報告期內，風險管理委員會共舉行了17次會議，審議批准包括《江西銀行2020年度風險偏好陳述書》《江西銀行2019年度全面風險管理報告》《江西銀行操作風險管理辦法（2020年修訂）》等。風險管理委員會認為本行現有的風險管理和內部控制系統是充足及有效的。

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

| 委員會成員 | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議出席率 |
|-------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 徐繼紅   | 17          | 17           | 0            | 100%  |
| 李占榮   | 17          | 17           | 0            | 100%  |
| 鄧建新   | 17          | 17           | 0            | 100%  |
| 張旺霞   | 17          | 17           | 0            | 100%  |

### 5 薪酬與提名委員會（組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況）

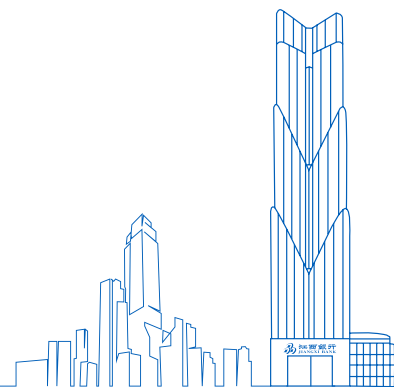
截至2020年12月31日，本行第二屆董事會薪酬與提名委員會由三名董事組成，即張旺霞女士、羅焱先生、王芸女士。薪酬與提名委員會主任委員為張旺霞女士。羅焱先生為執行董事，張旺霞女士、王芸女士為獨立非執行董事。本行薪酬與提名委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。



## 第七章 企業管治報告

薪酬與提名委員會主要職責包括：

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



(十一) 依據本行經營活動情況、資產規模和股權結構對董事會的規模和構成向董事會提出建議且至少每年檢討董事會的架構、人數、多元性及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就任何為配合本行的策略而擬對董事會作出的變動提出建議；

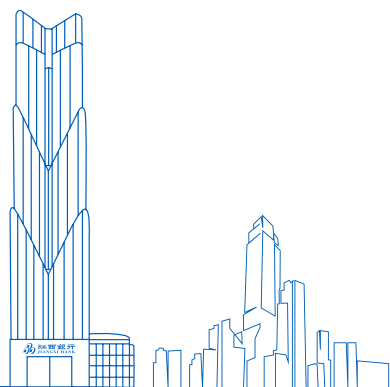
(十二) 擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準，提名董事候選人；

(十三) 對董事和高級管理人員的任職資格和條件進行初步審核（對獨立董事候選人資質審查，重點審查獨立性、專業知識、經驗和能力等），並向董事會提出建議；

(十四) 就董事委任或重新委任以及董事（尤其是主席及行政總裁）繼任計劃向董事會提出建議；及

(十五) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，薪酬與提名委員會共舉行了7次會議，審議批准包括《江西銀行董事監事薪酬管理制度》《董事會對2019年度董事履職評價及高級管理人員盡職考評報告》《江西銀行董事會獨立董事報酬支付方案》等。薪酬與提名委員會亦於報告期內就本行董事、監事及高級管理人員的薪酬待遇進行檢討，並認為屬公平合理。



## 第七章 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：

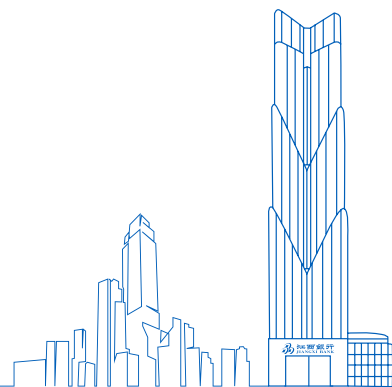
- 董事會的候選董事應包括具備海外(中國境外)工作經驗者；
- 應確保不限性別地選任董事；
- 董事會的候選董事應包括具備其他行業工作經驗者；及
- 董事會的候選董事應具備不同領域的知識及技術。

於本年報日期，上述目標已達成，12名董事會成員中有1名具備海外工作經驗及12名董事會成員中有6名具備會計或其他專業資格。

### 提名政策

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

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



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

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

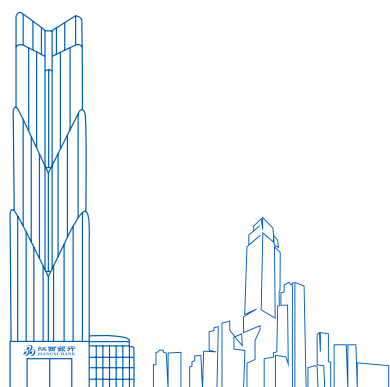
為提供有關獲董事會提名在股東大會上參選的候選人資料及邀請股東提名人選，本行將會向股東發出通函，列出股東遞交提名的期限。候選人的數據將根據適用的法律、規則及規例載於向股東發出的通函。在直至發出股東通函前，被提名人士不可假設其已獲董事會推薦在股東大會上參選。

每名委員會成員出席報告期內薪酬與提名委員會會議的情況見下表：

| 委員會成員 | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議出席率 |
|-------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 張旺霞   | 7           | 7            | 0            | 100%  |
| 羅焱    | 7           | 7            | 0            | 100%  |
| 王芸    | 7           | 7            | 0            | 100%  |

### 6 消費者權益保護委員會（組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況）

截至2020年12月31日，本行第二屆董事會消費者權益保護委員會由四名董事組成，即闕泳先生、劉桑林先生、卓莉萍女士、黃顯榮先生。消費者權益保護委員會的主任委員為闕泳先生。闕泳先生、劉桑林先生、卓莉萍女士為非執行董事，黃顯榮先生為獨立非執行董事。



## 第七章 企業管治報告

消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- (一) 負責擬訂與本行相關的消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，並督促經營管理層實施，維護存款人和其他利益相關者合法權益；
- (二) 負責監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高級管理層的相關履職情況；
- (三) 負責審議與消費者權益保護相關的重大制度；
- (四) 審議其他與消費者權益保護相關的重大事項；
- (五) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地監管規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

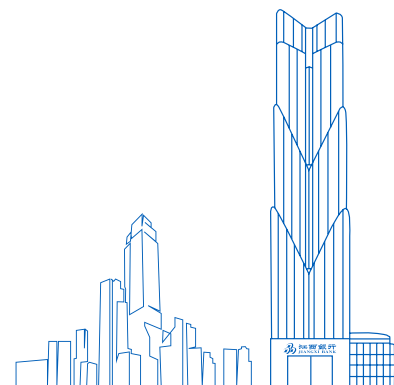
於報告期內，消費者權益保護委員會共舉行了3次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2019年度金融消費者權益保護工作報告》《修訂江西銀行消費者權益保護委員會工作規則》等。

每名委員會成員出席報告期內消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

| 委員會成員              | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議出席率  |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|--------|
| 闕泳                 | 3           | 2            | 1            | 66.67% |
| 劉桑林                | 3           | 3            | 0            | 100%   |
| 黃顯榮                | 3           | 3            | 0            | 100%   |
| 卓莉萍 <sup>(1)</sup> | 2           | 2            | 0            | 100%   |

註：

- (1) 自2020年5月11日起，卓莉萍女士擔任消費者權益保護委員會委員。

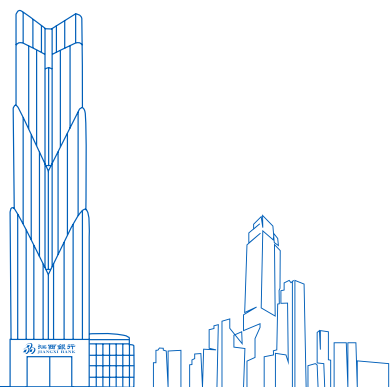


### 7 信息科技管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2020年12月31日，本行第二屆董事會信息科技管理委員會由三名董事組成，即徐繼紅先生、劉桑林先生、王芸女士。待相關中國銀行業監督管理機構批准歐明剛先生的董事資格後，其將出任信息科技管理委員會主任委員。徐繼紅先生為執行董事，劉桑林先生為非執行董事，王芸女士為獨立非執行董事。

信息科技管理委員會主要職責包括：

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



## 第七章 企業管治報告

(九) 董事會授權履行信息科技管理的其他相關工作。

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

每名委員會成員出席報告期內信息科技管理委員會會議的情況見下表：

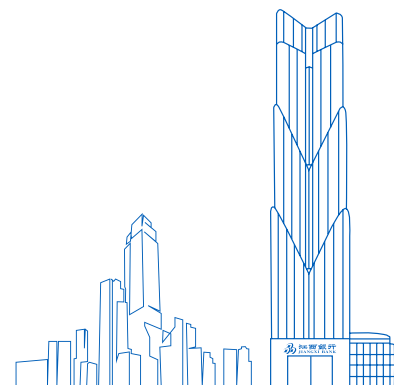
| 委員會成員 | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議出席率 |
|-------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 徐繼紅   | 7           | 7            | 0            | 100%  |
| 劉桑林   | 7           | 7            | 0            | 100%  |
| 王芸    | 7           | 7            | 0            |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

### 8 合規管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2020年12月31日，本行第二屆董事會合規管理委員會由四名董事組成，即劉桑林先生、闕泳先生、卓莉萍女士、黃顯榮先生。合規管理委員會的主任委員為劉桑林先生。劉桑林先生、闕泳先生、卓莉萍女士為非執行董事，黃顯榮先生為獨立非執行董事。

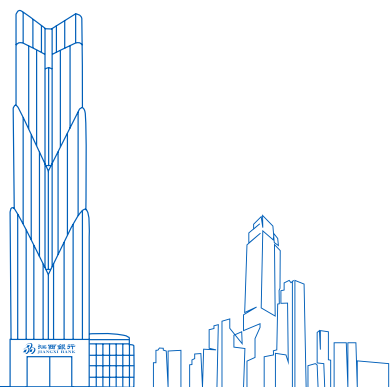
合規管理委員會的主要職責包括：

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



- (二) 審議本行合規風險管理的基本制度及有關本行合規風險管理情況的報告，並提出意見和建議；確保實現對合規風險的有效識別和管理，確保合規管理政策與程序在本行內部得到統一遵守；
- (三) 審議本行內部控制管理的基本制度及有關本行內部控制管理情況的報告，並提出意見和建議；確保本行建立並實施充分而有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策的框架內審慎經營；
- (四) 審議本行案件防控工作的基本制度及有關本行案件防控工作情況的報告，並提出意見和建議；確保本行案件防控工作目標的實現；
- (五) 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；
- (六) 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；
- (七) 配合監事會的監督活動；
- (八) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，合規管理委員會共舉行了6次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2019年度合規風險評估報告》《江西銀行2019年案防工作報告》《江西銀行2019年度案防工作自我評估報告》等。



## 第七章 企業管治報告

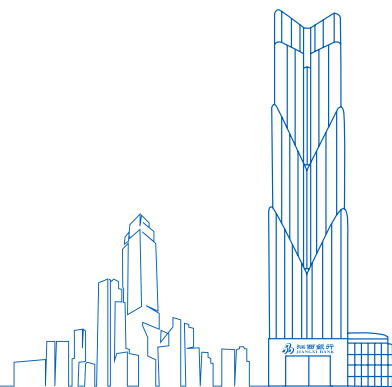
每名委員會成員出席報告期內合規管理委員會會議的情況見下表：

| 委員會成員              | 應出席<br>會議次數 | 親自出席<br>會議次數 | 委託出席<br>會議次數 | 會議出席率  |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|--------|
| 劉桑林                | 6           | 6            | 0            | 100%   |
| 闕泳                 | 6           | 5            | 1            | 83.33% |
| 黃顯榮                | 6           | 6            | 0            | 100%   |
| 卓莉萍 <sup>(1)</sup> | 5           | 5            | 0            | 100%   |

(1) 自2020年5月11日起，卓莉萍女士擔任合規管理委員會委員。

### 7.4 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。



### 7.5 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。

#### 7.5.1 監事會的組成

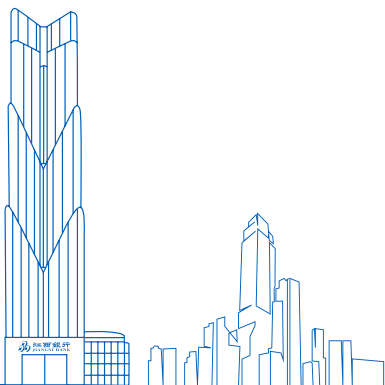
監事會現有監事九名，其中職工監事、股東監事、外部監事各三名。監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

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

#### 7.5.2 報告期內監事會成員的變動

本行於2020年5月28日召開第一屆第十次職工（會員）代表大會，選舉婁明農先生為本行第二屆監事會職工監事。陶玉蘭女士於2020年4月10日向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭任於2020年5月28日生效。

本行於2020年5月29日召開2019年度股東大會，選舉劉巍先生為本行第二屆監事會股東監事。2020年10月16日劉巍先生向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭呈於當日生效。2020年12月18日召開2020年第一次臨時股東大會，選舉王銳強先生為本行第二屆監事會股東監事。



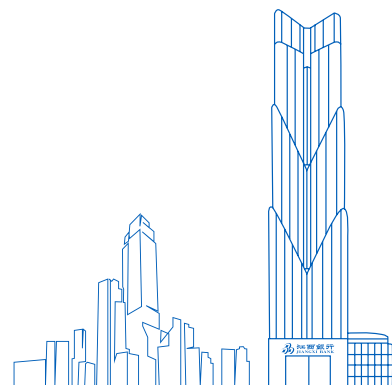
## 第七章 企業管治報告

### 7.5.3 監事會會議情況及監事出席會議活動

報告期內，監事會共召開會議4次，審議了包括《江西銀行股份有限公司2019年度監事會工作報告》《江西銀行股份有限公司監事會對董事會、監事會、高級管理層及其成員2019年度履職情況的評價報告》《江西銀行股份有限公司監事會對內控合規管理的監督評價意見》等16項議案。

#### 監事會會議情況

| 會議屆次        | 召開日期        | 召開方式 |
|-------------|-------------|------|
| 第二屆監事會第四次會議 | 2020年03月27日 | 現場會議 |
| 第二屆監事會第五次會議 | 2020年06月29日 | 現場會議 |
| 第二屆監事會第六次會議 | 2020年08月28日 | 現場會議 |
| 第二屆監事會第七次會議 | 2020年10月30日 | 現場會議 |



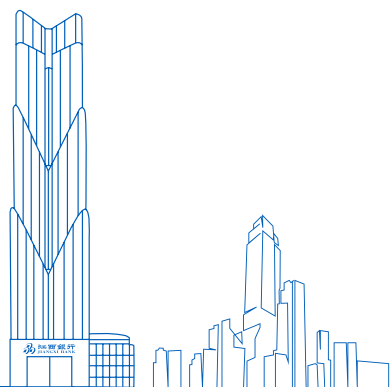
## 第七章 企業管治報告

### 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              | 4     | 4      | —      | 100% |
| 婁明農 <sup>1</sup> | 3     | 3      | —      | 100% |
| 陳新祥              | 4     | 4      | —      | 100% |
| 于晗               | 4     | 4      | —      | 100% |
| 周敏輝              | 4     | 4      | —      | 100% |
| 王銳強 <sup>2</sup> | 0     | 0      | —      | —    |
| 史忠良              | 4     | 4      | —      | 100% |
| 李丹林              | 4     | 4      | —      | 100% |
| SHI Jing         | 4     | 4      | —      | 100% |
| 已離任監事            |       |        |        |      |
| 陶玉蘭 <sup>3</sup> | 1     | 1      | —      | 100% |
| 劉巍 <sup>4</sup>  | 2     | 2      | —      | 100% |

註：

1. 婁明農先生於2020年5月28日當選本行職工監事，報告期內應出席會議次數為三次。
2. 王銳強先生於2020年12月18日當選本行股東監事，報告期內應出席會議次數為零次。
3. 陶玉蘭女士任期為2019年5月31日至2020年5月28日，報告期內應出席會議次數為一次。
4. 劉巍先生任期為2020年5月29日至2020年10月16日，報告期內應出席會議次數為二次。



## 第七章 企業管治報告

### 7.5.4 監事會下設委員會

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

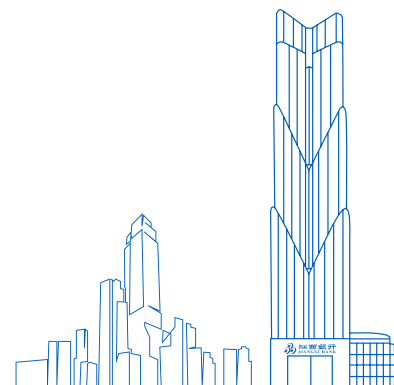
註：劉巍先生於2020年10月16日辭任本行股東監事；王銳強先生於2020年12月18日當選本行股東監事。

#### 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3次會議，會議審議通過了《監事會提名委員會對董事會、監事會、高級管理層及其成員2019年履職評價的報告》《江西銀行監事會提名委員會對薪酬管理的監督檢查報告》等7項議案。



### 監事會監督委員會

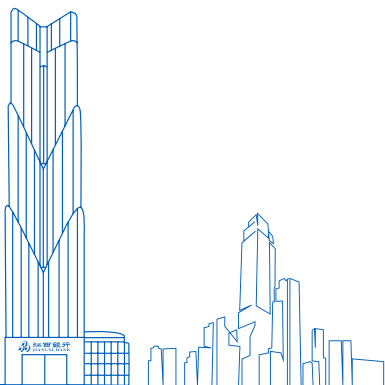
監督委員會的主要職責：

- 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3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財務管理的監督檢查報告》等7項議案。

### 7.5.5 報告期內出席股東大會情況

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



## 第七章 企業管治報告

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

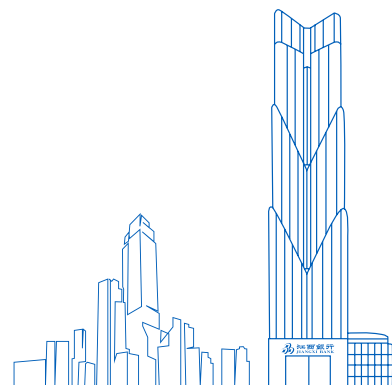
報告期內，部份董事、監事參與了由中倫律師事務所安排的商業銀行公司治理培訓。監事會組織監事參加了中國銀行業協會「全面風險管理與數據治理支持銀行戰略轉型」在線培訓，幫助監事提升風險管理和數據治理方面的履職能力。

報告期內，董事會亦開展了對股權與關聯交易管理情況的調研，本行部份董事參加了調研。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。

### 7.7 高級管理層

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

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



### 7.8 董事長及行長

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，陳曉明先生擔任董事長，負責黨委及董事會全面工作。羅焱先生擔任本行行長，負責本行經營管理全面工作。

### 7.9 公司秘書

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

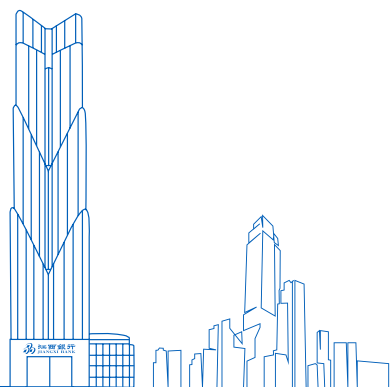
於截至2020年12月31日止年度，徐繼紅先生與魏偉峰博士均已接受不少於15小時有關審閱上市規則及其他合規規定的相關專業培訓。

### 7.10 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。

### 7.11 公司章程修訂

本行於2020年5月29日召開了2019年度股東週年大會、2020年第一次內資股類別股東會議、2020年第一次H股類別股東會議，審議通過了修訂章程的議案。修訂後的《公司章程》已於2020年9月11日獲江西銀保監局核准。具體修訂內容可參閱登載於本行網站及聯交所披露易網站日期為2020年4月14日的通函。



## 第七章 企業管治報告

### 7.12 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。股東可透過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡方式如下：

地址：中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號

郵政編碼：330038

聯繫電話：+86-0791-86791009

傳真：+86-0791-86791100

電子郵箱：xuc03@jx-bank.com

### 7.13 股東權利

#### 7.13.1 股東召開臨時股東大會的程序

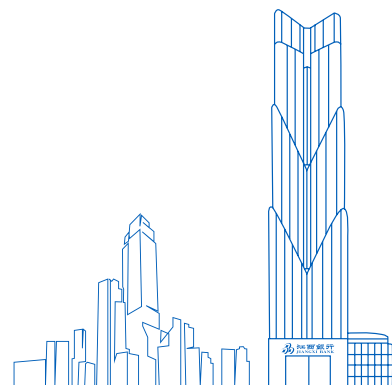
本行嚴格按照適用法律及法規、香港上市規則、公司章程及企業管治制度，切實保障股東權利。

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。

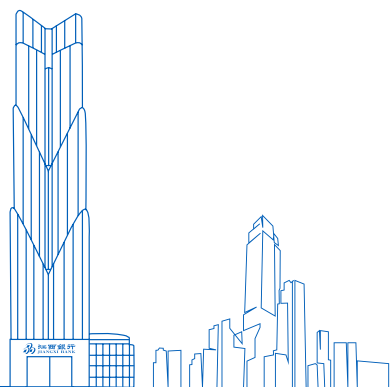
有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

### 7.13.2 在股東大會提出提案的程序

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

### 7.14 外部審計師及其酬金

2020年度，本行約定支付給畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所的審計服務酬金及非審計服務酬金分別為人民幣200萬元及人民幣150萬元。非審計服務酬金為審閱2020年中期報告。



## 第七章 企業管治報告

### 7.15 高級管理層的薪酬

報告期內，本行董事（陳曉明、羅焱、徐繼紅）、監事（劉福林、陶玉蘭、陳新祥、婁明農）、高級管理層（陳勇、程宗禮、蔡小俊、俞健）成員共11人在本行領薪，2020年度薪酬總額為人民幣1,296.89萬元。

下表載列截至2020年12月31日止年度按薪酬組別劃分支付予上述高級管理層的薪酬：

| 薪酬組別                        | 人數 | 佔比     |
|-----------------------------|----|--------|
| 人民幣2,000,000元至人民幣3,000,000元 | 2  | 18.18% |
| 人民幣1,000,000元至人民幣2,000,000元 | 5  | 45.45% |
| 人民幣0元至人民幣1,000,000元         | 4  | 36.37% |

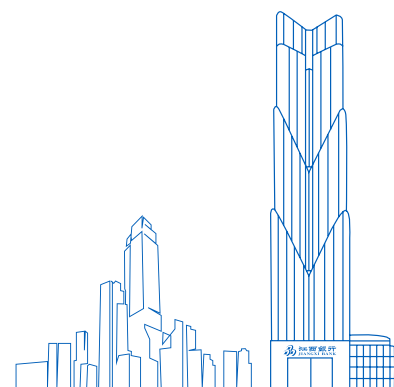
### 7.16 風險管理及內部控制

#### 7.16.1 風險管理

##### 1 識別、評估及管理重大風險的程序

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

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



### 2 風險管理系統的特點

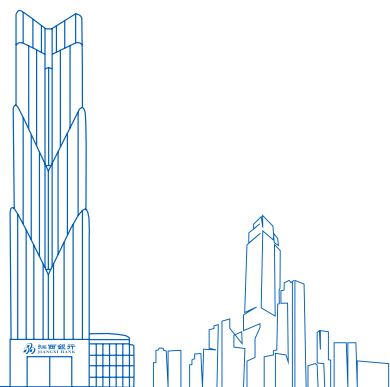
面臨日益複雜多變的內外部環境，本行依據戰略發展的規劃，結合實際經營狀況，借鑑國內先進銀行的相關經驗，對風險管理體系進行了優化，主要體現在：

- (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。

#### 7.16.2 內部控制

報告期內，本行持續健全內部控制管理體系。

1. 持續健全內控管理架構，在所有分行設立合規部和合規專職人員，提升分支機構內控合規管理考核權重，實行合規獨立考核機制，助力內控合規管理獨立履職，健全合規管控機制。
2. 持續強化規章制度管理，在全行開展規章制度全面梳理對標工作，夯實規章制度的管理基礎。2020年全行共計修訂規章制度154項，新增規章制度81項，廢止規章制度11項。



## 第七章 企業管治報告

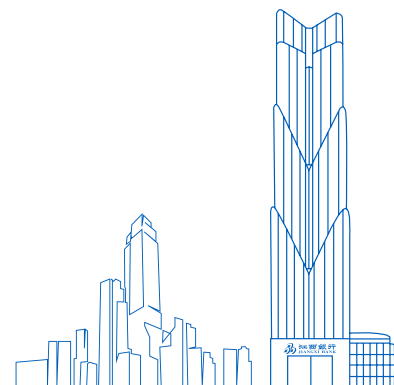
3. 持續強化整改閉環機制，強化問題整改管理責任，健全整改跟踪雙重確認機制，形成監管通報、業務部門整改、合規部確認、審計部驗證、監管評估的整改閉環。
4. 持續完善內控科技支撐，優化內控合規操作風險「三合一」系統，優化掌上辦公和對公信貸系統功能，持續推進反洗錢等系統功能改造。

報告期內，未發現本行內部控制存在重大缺陷。

### 7.16.3 內部審計

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

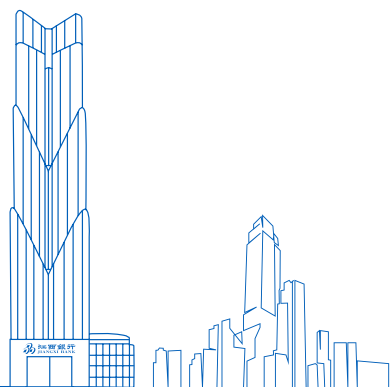
報告期內，本集團內審部門圍繞「整改提高年」工作目標，以黨建工作為引領，以業務發展為中心，以風險審計為導向，以科技強審為保障，嚴謹、有序地開展審計項目，切實履行審計工作職責，全面完成各項工作任務，為我行業務穩健發展保駕護航。



### 7.17 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。



## 第八章 董事會報告

### 8.1 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、資金業務及其他業務。本行於報告期內的業務回顧載於本年報第四章「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四章「管理層討論與分析」。

### 8.2 股東週年大會與股息

#### 8.2.1 股東週年大會

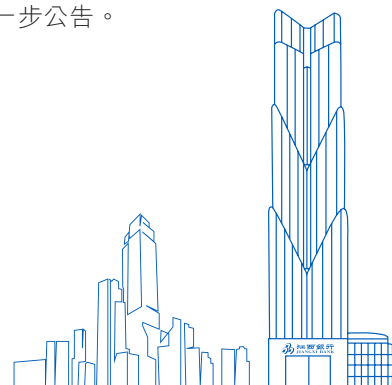
本行擬於**2021年5月21日（星期五）**召開**2020年度股東週年大會**，為確定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東名單，本行自**2021年4月21日（星期三）**起至**2021年5月21日（星期五）**止期間（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記，該期間不辦理股份過戶手續。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於**2021年4月20日（星期二）下午4時30分前**，交回（就內資股股東而言）本行董事會辦公室（地址為中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街**699號**或（就H股股東而言）本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東**183號**合和中心**17樓1712至1716號**鋪），以作登記。

本行**2020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。

#### 8.2.2 股息

本行股東已在本行於**2020年5月29日**舉行的**2019年股東週年大會**上批准本行的**2019年度利潤分配方案**。同意**2019年度按5%進行分紅**，即每股按人民幣**0.05元（含稅）**分配股利，分配金額為人民幣**3.01億元**。已於**2020年7月28日**分派予本行股份持有人。

董事會建議本行**2021年**以現金派付**2020年度股息按5%進行分紅**，即每股擬按人民幣**0.05元（含稅）**分配股利，分配金額為人民幣**3.01億元**。建議末期股息預期將於或約於**2021年7月27日（星期二）**派發予股東，惟須待股東於**2020年度股東週年大會**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。



### 股息政策

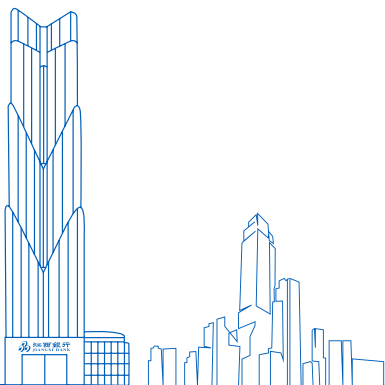
本行已採納股息政策，以維護股東權益和兼顧本行的業務發展，同時符合法律、法規及公司細則的相關規定為宗旨。董事會在決定是否建議派付股息及所派付股息金額時，會考慮本集團的下列因素（包括但不限於）：

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

### 8.2.3 稅項寬免

#### 代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文、實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函[2008]897號）及《國家稅務總局關於非居民企業取得B股等股票股息徵收企業所得稅問題的批覆》（國稅函[2009]394號）的規定，本行向名列H股股東名冊上的非居民企業派發2020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。



## 第八章 董事會報告

### 代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

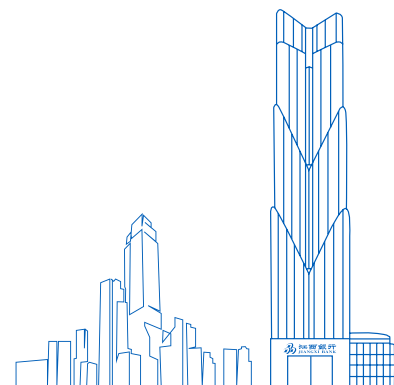
根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文及其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》、《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受稅收協議待遇管理辦法〉的公告》(以下簡稱「《稅收協議》」)的規定，本行向名列H股股東名冊上的個人股東派發2020年末股息時，本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅：

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。



### 8.3 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。

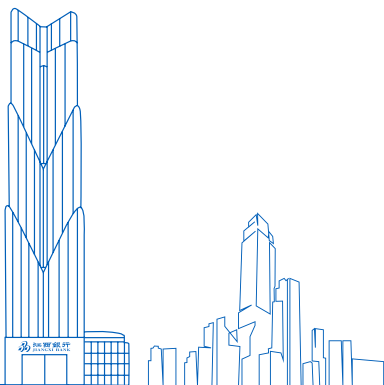
### 8.4 債權發行及購回事項

#### 8.4.1 已發行債券

經中國人民銀行及江西銀監局批准，2016年7月，本行發行了本金總額為人民幣15億元的五年期綠色金融債券（按固定利率每年3.70%計算，付息方式為年付，將於2021年7月14日到期）。2016年8月，本行發行了本金總額為人民幣15億元的五年期綠色金融債券（按固定利率每年3.48%計算，付息方式為年付，將於2021年8月8日到期）。以上兩期債券的募集資金已按監管機構的批准，全部用於綠色產業項目貸款。

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

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



## 第八章 董事會報告

### 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 |
|--------------|------|---------|---------------------------------|-------|------|
| 16江西銀行綠色金融02 | 固定利率 | 人民幣15億元 | 5年                              | 3.70% | 年付   |
| 16江西銀行綠色金融04 | 固定利率 | 人民幣15億元 | 5年                              | 3.48% | 年付   |
| 17江西銀行二級01   | 固定利率 | 人民幣30億元 | 10年（在第5年末<br>附有前提條件的<br>發行人贖回權） | 5.00% | 年付   |
| 17江西銀行二級02   | 固定利率 | 人民幣30億元 | 10年（在第5年末<br>附有前提條件的<br>發行人贖回權） | 5.00% | 年付   |

### 8.4.2 發行同業存單

截至2020年12月31日，本行全年累計發行同業存單119期，同業存單餘額共計人民幣332.72億元。

### 8.4.3 購回事項

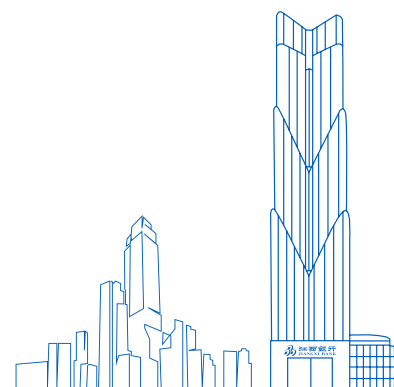
報告期內，本行或其任何附屬公司無購回任何債券。

## 8.5 儲備

本集團截至報告期末止年度內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

## 8.6 物業和設備

本集團截至報告期末止年度的物業和設備變動詳情載於財務報表附註22。



### 8.7 關聯交易

本行在日常銀行業務中向中國公眾提供商業銀行服務及產品，其中包括本行的關聯人士如股東、董事、監事、行長及其各自的關係人等。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36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。

### 8.8 董事、監事及高級管理人員情況

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

### 8.9 董事、監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

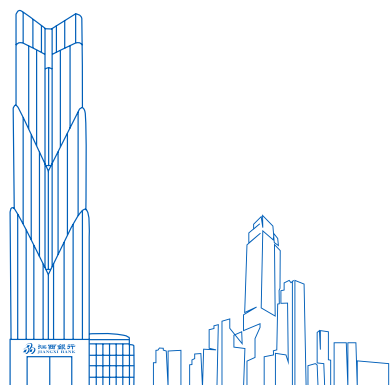
本行概無任何董事、監事與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有的任何權益。

### 8.10 董事和監事的薪酬情況及退休福利

本行董事和監事酬金詳情載於財務報表附註9。

### 8.11 董事及監事的服務合約

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



## 第八章 董事會報告

### 8.12 董事、監事及最高行政人員的權益淡倉

於2020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。

### 8.13 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

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

### 8.14 購買股份或債券之安排

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

### 8.15 管理合約

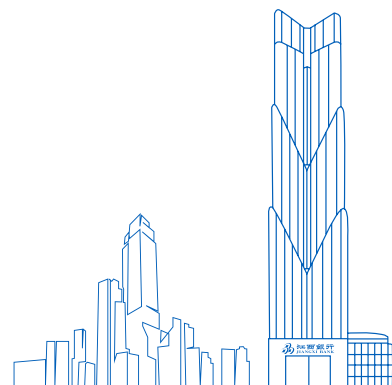
報告期內，本行無全部或重大部份業務的管理或行政合約。

### 8.16 獲準許彌償條文

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。

### 8.17 購買、出售或購回本行之上市證券

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。



### 8.18 優先購股權

報告期內，根據章程及中國的法律，本行並無有關優先購股規定。

### 8.19 捐贈

報告期內，本集團作出慈善及其他捐款合計約人民幣2,828萬元。

### 8.20 股票掛鈎協議

報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

### 8.21 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，遵照有關法律與員工簽訂有《勞動合同》，並不斷完善相關勞動用工制度和員工保障體系，認真貫徹國家薪酬福利方面的政策規定，制定有《江西銀行薪酬管理制度》，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，並構建了多層次的養老和醫療保障體系。持續幫助員工提升價值，為員工提供專業的各類培訓，助力員工快速成長。

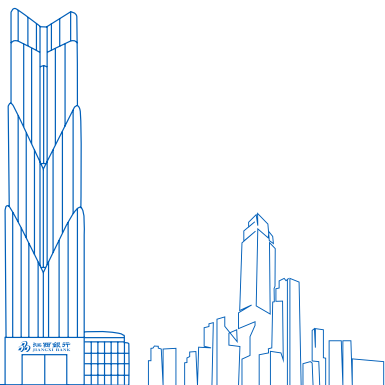
本行與客戶的關係詳見本年度報告第四章「管理層討論與分析」。

### 8.22 公眾持股數量

於本年報日期，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。

### 8.23 企業管治

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



## 第八章 董事會報告

### 8.24 主要存款人及借款人

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

### 8.25 環境政策

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

### 8.26 遵守相關法律法規

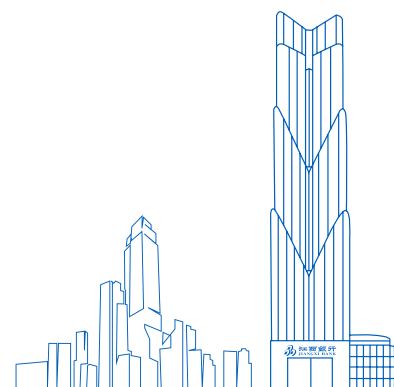
本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律及法規。

### 8.27 期後事項

無

代表董事會  
陳曉明  
董事長

中國•南昌  
2021年3月26日

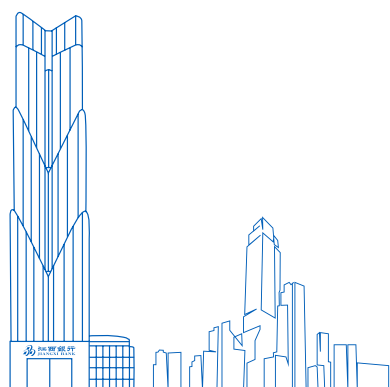


報告期內，本行監事會嚴格遵循法律法規的各項要求，堅守內部監督的角色定位，聚焦經營管理的重點難點，依法依規履行各項監督職責，積極維護全體股東和本行利益，圓滿完成了年度各項工作任務。

### 9.1 主要工作情況

#### 9.1.1 進一步加強日常監督，不斷提高監督工作成效

1. 認真履行議事監督職能。報告期內，組織召開監事會會議4次、監督委員會會議3次、提名委員會會議3次，審議履職評價報告、年度工作報告、內控合規管理評價意見等各類議案30項。監事會成員均能夠按照職責要求，積極參加各項會議，認真審議各項議案，獨立、專業、客觀地發表意見。監事會還組織監事出席股東大會會議2次，列席董事會會議5次，依法監督董事會會議流程、議案內容以及表決程序。
2. 定期聽取相關管理部門匯報。報告期內，組織監事赴6個總行部門開展調研，專題聽取防疫專項貸審計、理財業務整改、風險化解處置、授信審批、內控合規案防管理等方面的工作匯報。針對調研了解到的問題與困難，及時提出建議性的意見，並督促相關條線部門履行管理職責，加強整改落實，堵塞管理漏洞。

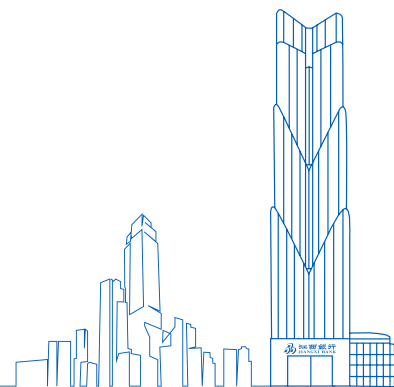


## 第九章 監事會報告

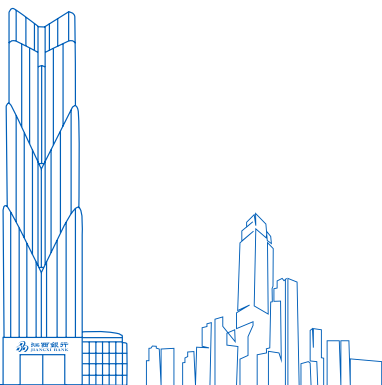
3. 主動加強日常監測與分析。為了提高監督工作的時效性，監事會進一步優化監督信息收集工作，定期對14個條線部門83類經營管理信息進行梳理分析。針對一些苗頭性、普遍性、全局性的問題，撰寫了2份管理建議書、1份風險提示函，較好地促進了風險隱患早識別、早預警、早處置。
4. 積極推動監督問題整改。針對監督檢查發現的問題，及時將監督意見及問題台賬抄送總行辦公室，由辦公室牽頭督促責任部門進行整改落實，監事會定期進行跟踪指導、評估驗證，較好地促進了監督檢查成果得到合理運用。此外，監事會還組織召開了年度監督檢查有關情況通報會，推動監督檢查問題整改到位，見到成效。

### 9.1.2 進一步加強專項檢查，不斷增強監督工作質效

1. 認真開展風險管理監督。為助力本行打贏風險化解處置攻堅戰，監事會把風險管理監督擺在突出位置，成立了風險管理專題調研小組，先後赴總行5個職能部門和11家分支行進行實地調研，深入了解本行信用風險管理現狀以及存在的問題，詳細聽取分支行關於不良成因的分析，並梳理總結各方面就加強信用風險管控提出的意見和建議，形成了專題調研報告和風險管理評價意見，供高級管理層參考。



2. 認真開展內控合規監督。為履行好內控合規案防監督職責，監事會持續關注本行內部控制體系運行、合規風險管理、制度建設、科技支撐、「三道防線」履職等情況，認真審閱內部控制檢查報告、相關審計報告和外部檢查材料，詳細了解本行內部控制體系的完善情況及董事會、高級管理層及其成員履行內控合規職責情況，並對內控合規體系及內控機制方面存在一些差距與不足，針對性提出合理化建議。
3. 認真開展財務管理監督。在按月收集財務活動相關信息，審閱經營管理分析材料，監測主要財務數據變化情況的基礎上，通過訪談相關工作人員、查閱財審會記錄、聽取計財部匯報等方式，重點對本行盈利能力的持續性、資產管理的精細化程度、財務制度的執行力和財務數據的準確性進行了檢查與評價。同時，根據法律法規和本行章程等相關規定，監督定期報告的編製和審核程序，核實財務信息真實性、準確性、完整性，客觀公正地對定期報告、利潤分配方案發表獨立意見。
4. 認真開展關聯交易管理監督。一方面通過安排人員列席董事會關聯交易控制委員會現場會議，持續更新重大關聯交易監督台賬，重點關注關聯交易信息披露及重大關聯交易的合法性、公允性等信息，進一步提升關聯交易監督的規範化水平。另一方面成立監督檢查小組，重點監督關聯交易管理的規範性、業務流程執行的合規性、關聯交易風險的可控性、董事會及專門委員會履職的有效性等內容，並針對檢查發現的問題，提出了合理化的意見與建議。

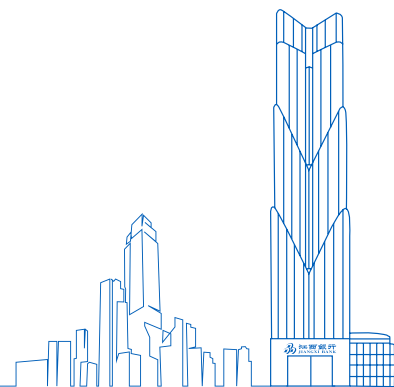


## 第九章 監事會報告

- 認真開展薪酬管理監督。根據制度規定和監管要求，監事會通過收集內外部相關薪酬制度、訪談本行薪酬管理人員、調閱董事會及薪酬與提名委員會會議材料、檢查工資預算執行情況等方式，重點對本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、合理性進行了監督檢查。

### 9.1.3 進一步加強履職監督，不斷加大監督工作力度

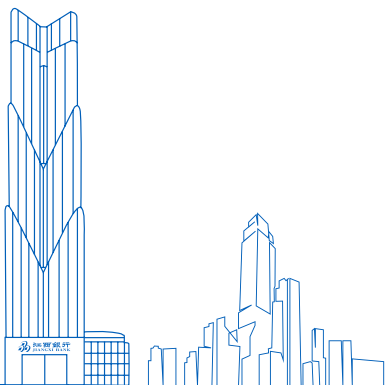
- 修訂完善履職評價制度。根據監管部門提出的整改要求，在借鑑同業做法、總結以往經驗的基礎上，對監事會履職評價制度進行了審視和修訂，進一步完善、豐富履職評價的方式和流程。並結合本行實際，從遵紀守法、勤勉履職、配合監督等不同的維度，細化、量化履職評價指標，實現了履職評價從單一評價方式向多種評價方式並用轉變，從定性評價向定性與定量評價相結合轉變。
- 建立健全履職監督台賬。通過列席董事會及相關專門委員會會議，派員列席高級管理層辦公會、行內條線部門重要會議，收集重要會議議案、會議記錄、會議紀要和會議決議，及時了解全行重大事項的決策過程和執行效果，持續關注董事會、高級管理層及其成員是否忠實、勤勉、專業、高效地履行職責。同時，建立董監事履職台賬，記錄董事、監事參加會議、學習培訓、考察調研、發表意見、履職時間等情況，作為年度履職評價的重要依據。



3. 依法依規開展履職評價。報告期內，監事會高度重視履職評價工作，研究制定了年度履職評價實施方案，組織開展了自評、互評、他評、董事會評價、監事會評價等環節，還首次與高級管理人員進行了會談，面對面了解高級管理人員的工作舉措和履職業績。在嚴格履行各項評價程序的基礎上，監事會參考履職監督台賬，結合董事會對董事和高級管理人員的考評結果，對董事會、監事會、高級管理層及其成員年度履職情況進行了綜合評價，評價結果均為稱職，並將履職評價結果向董事會以及被評價對象本人通報，按要求向股東大會和監管部門報告。

### 9.1.4 進一步加強自身建設，不斷提升監督工作水平

1. 依法推進監事補選工作。按照法律法規及本行章程的規定，認真做好補選監事候選人的提名推薦、資格審核、提交股東大會審議等工作，及時補選了一名股東監事，並提請職工代表大會選舉產生了一名職工監事，使監事會成員構成符合本行章程的有關要求。
2. 持續完善制度體系。根據相關規定，結合本行實際情況，參與制定了《江西銀行董事監事薪酬管理制度》，填補本行董事監事薪酬管理制度的空白。此外，為充分發揮職工監事作用，保障職工民主決策、民主管理、民主監督的權利，推動制定了《江西銀行股份有限公司職工監事制度》，進一步完善公司治理制度體系。



## 第九章 監事會報告

3. 主動加強學習交流。報告期內，組織監事參加了中國銀行業協會「全面風險管理與數據治理支持銀行戰略轉型」在線培訓，幫助監事提升風險管理和數據治理方面的履職能力。此外，還組織監事赴上饒銀行開展同業交流，探討監事會履職的方式方法，分享彼此好的經驗做法，進一步拓寬了履職思路。

### 9.2 對有關事項發表的獨立意見

#### 9.2.1 對依法運作的監督意見

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

#### 9.2.2 對財務報告的監督意見

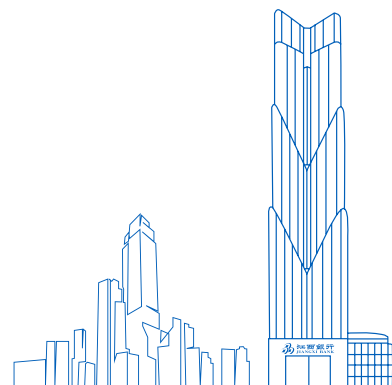
報告期內，本行財務報告已經畢馬威會計師事務所及畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審計，並出具標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

#### 9.2.3 對關聯交易的監督意見

報告期內，本行發生的關聯交易，監事會未發現有損害股東及本行利益的行為。

#### 9.2.4 對執行股東大會決議的監督意見

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



### 9.2.5 對信息披露的監督意見

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

### 9.2.6 對流動性風險管理的監督意見

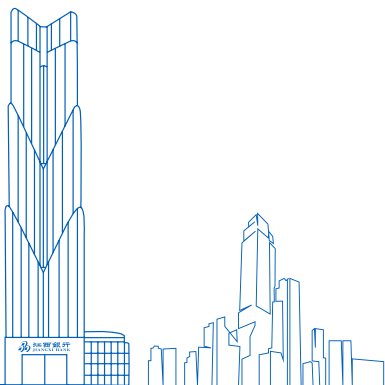
報告期內，董事會、高級管理層持續優化資產負債結構，主動調節期限錯配程度，強化流動性指標監測分析能力，較好地履行了流動性風險管理的有關職責。

### 9.2.7 對聲譽風險管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層進一步加強制度建設，優化預警機制，強化多方聯動，積極引導輿論，認真履行了聲譽風險管理相關職責。

### 9.2.8 對資本管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層按照監管指引要求，設置科學合理的風險偏好限額，定期計量、監測資本充足率水平，並根據業務發展情況調整資本規劃，保障本行資本能夠應對不利的經濟環境變化，較好地履行了資本管理的有關職責。



## 第十章 重要事項

### 10.1 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。

### 10.2 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至報告期末，本行作為原告、仲裁申請人且申索本金金額在人民幣**3,000**萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有**75**筆，涉及本金總額約為人民幣**68.51**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**4**筆，涉及本金總額約為人民幣**6.42**億元。

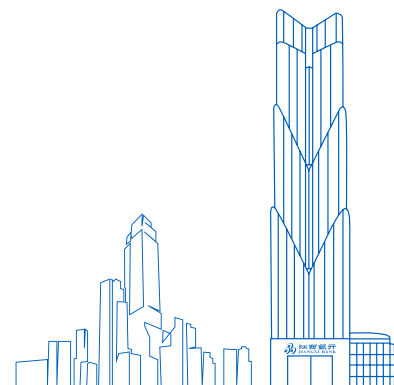
截至報告期末，本行預期以上待決訴訟或仲裁案件（無論單獨或共同）均不會對本行的經營及財務狀況產生重大不利影響。

### 10.3 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。

### 10.4 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對本行經營有重大影響的處罰。



### 10.5 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。

### 10.6 重大擔保、承諾情況

#### 10.6.1 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。

#### 10.6.2 重大承諾事項

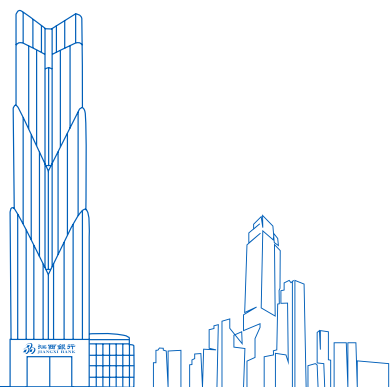
截至報告期末，本行無重大承諾事項。

### 10.7 審計覆核

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

### 10.8 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經於2020年5月29日召開的2019年度股東週年大會審議通過，續聘畢馬威會計師事務所及畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）分別擔任本行2020年度境外及境內審計師。本行於過去三年並未更換會計師事務所。



## 第十章 重要事項

### 10.9 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行先後完成進賢瑞豐村鎮銀行股權收購及定向增資事項。

報告期內，本行以人民幣139.5萬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9%股權，共計450萬股。2020年6月30日，江西銀保監局發佈贛銀保監複[2020]149號《江西銀保監局關於同意進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司變更股權的批覆》，同意進賢瑞豐村鎮銀行變更股權的請示。收購完成後，本行擁有進賢瑞豐村鎮銀行39%股權。

報告期內，本行以每股人民幣1元對進賢瑞豐村鎮銀行進行定向增資，增資金額人民幣5,000萬元。2020年12月25日，江西銀保監局發佈贛銀保監複[2020]365號《關於進賢瑞豐村鎮銀行變更註冊資本的批覆》，同意進賢瑞豐村鎮銀行變更註冊資本的請示。截至報告期末，本行持有進賢瑞豐村鎮銀行6,950萬股，持股比例由39%上升至69.5%，成為本行的附屬公司。

### 10.10 重大投資

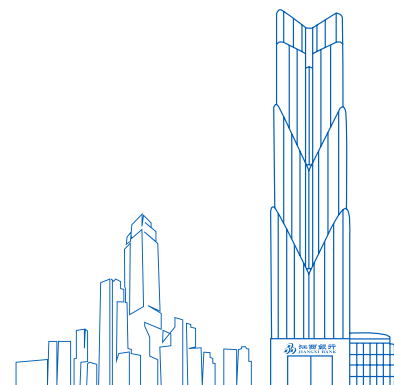
報告期內，本集團無重大投資情況。

### 10.11 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

### 10.12 股權激勵計劃

報告期內，本行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核數師報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 意見

我們審計了第185至第346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2020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。

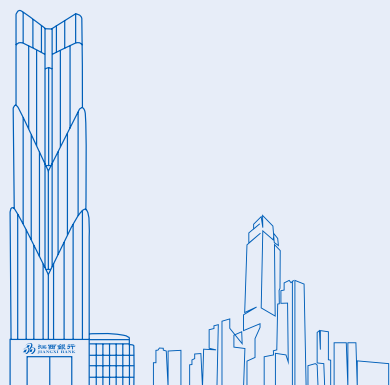
我們認為，合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2020年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 意見的基礎

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

### 關鍵審計事項

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



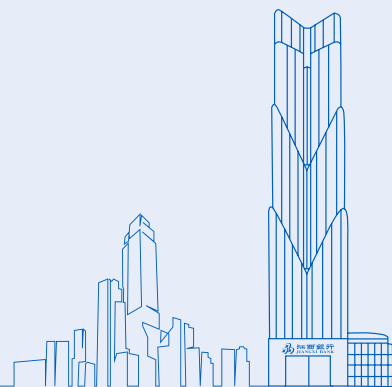
## 第十一章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤余成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(9)所述的會計政策。

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

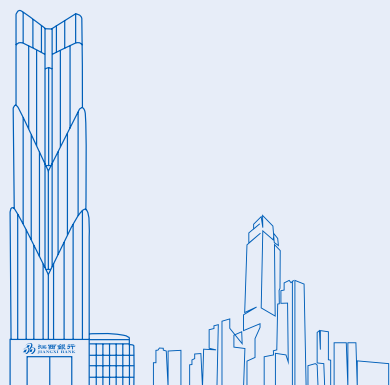


## 關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤余成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(9)所述的會計政策。

| 關鍵審計事項                                                                                                                                                                                                                                                                         | 在審計中如何應對該事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。新型冠狀病毒疫情的經濟影響給管理層判斷增加了額外的挑戰。</p> <p>由於發放貸款和墊款以及以攤余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余成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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余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余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；</li> <li>• 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的宏觀經濟預測與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符，關注對疫情經濟影響的考慮；</li> </ul> |



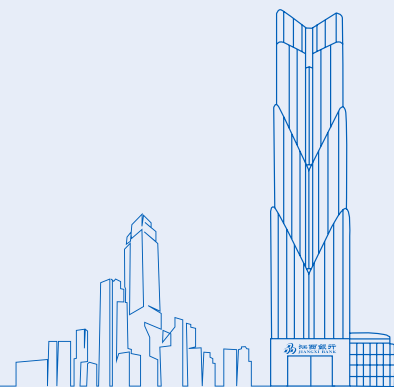
## 第十一章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤余成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(9)所述的會計政策。

| 關鍵審計事項 | 在審計中如何應對該事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <ul style="list-style-type: none"><li>針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了發放貸款和墊款和以攤余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；</li><li>評價管理層作出的關於該類發放貸款和墊款或以攤余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；</li></ul> |



### 關鍵審計事項(續)

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

| 關鍵審計事項 | 在審計中如何應對該事項                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <ul style="list-style-type: none"><li>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余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余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複核了發放貸款和墊款及以攤余成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性；及</li><li>評價與發放貸款和墊款及以攤余成本計量的金融投資減值準備相關的財務報表信息披露是否符合現行會計準則的披露要求。</li></ul> |



## 第十一章 獨立核數師報告

### 關鍵審計事項(續)

#### 金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註37及附註2(9)所述的會計政策。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

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。

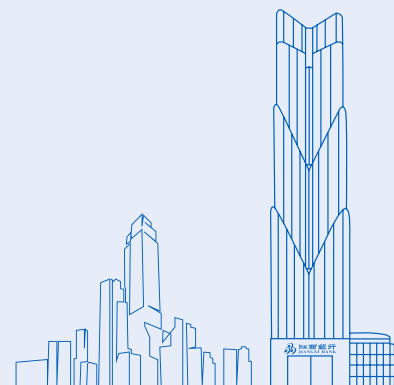
貴集團已對特定的第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。

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。

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。



### 關鍵審計事項(續)

#### 結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註40及附註2(27)所述的會計政策。

| 關鍵審計事項                                                                                                          | 在審計中如何應對該事項                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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。                                                                          | 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：                                                                                                                                     |
| 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。                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>瞭解有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制流程；</li></ul>                                                                                      |
| 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。 | <ul style="list-style-type: none"><li>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；</li></ul> |
| 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。                           | <ul style="list-style-type: none"><li>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。</li></ul>                                                                          |



## 第十一章 獨立核數師報告

### 除合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

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

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

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

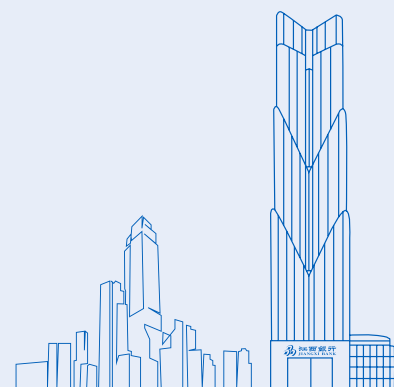
基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

### 董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴集團董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。



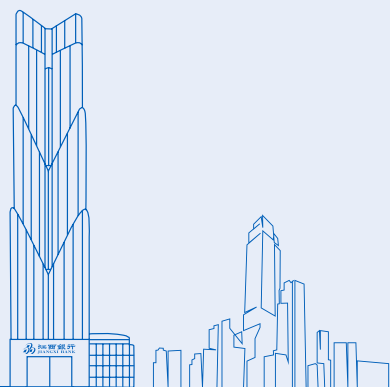
### 審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

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



## 第十一章 獨立核數師報告

### 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

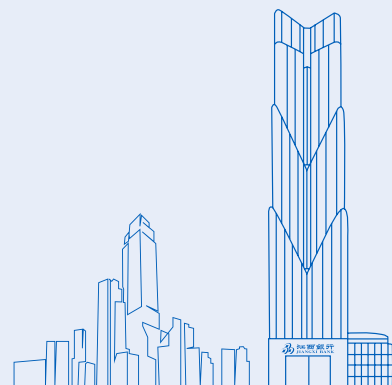
從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是李嘉林。

執業會計師

香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2021年3月26日



## 第十二章 財務報表

### 合併損益及其他綜合收益表

截至2020年12月31日止年度  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

|            | 附註 | 2020年        | 2019年       |
|------------|----|--------------|-------------|
| 利息收入       |    | 19,804,949   | 20,616,092  |
| 利息支出       |    | (10,751,274) | (9,871,279) |
| 利息淨收入      | 3  | 9,053,675    | 10,744,813  |
| 手續費及佣金收入   |    | 774,855      | 1,073,216   |
| 手續費及佣金支出   |    | (196,059)    | (532,172)   |
| 手續費及佣金淨收入  | 4  | 578,796      | 541,044     |
| 交易淨收益      | 5  | 96,039       | 138,544     |
| 金融投資所得收益淨額 | 6  | 536,741      | 1,474,653   |
| 其他營業收入     | 7  | 20,194       | 53,766      |
| 營業收入       |    | 10,285,445   | 12,952,820  |
| 營業支出       | 8  | (3,523,774)  | (3,508,048) |
| 資產減值損失     | 11 | (4,284,427)  | (6,489,592) |
| 營業利潤       |    | 2,477,244    | 2,955,180   |
| 應佔聯營公司利潤   |    | 7,455        | 1,985       |
| 稅前利潤       |    | 2,484,699    | 2,957,165   |
| 所得稅費用      | 12 | (579,768)    | (848,002)   |
| 年內淨利潤      |    | 1,904,931    | 2,109,163   |
| 淨利潤歸屬於：    |    |              |             |
| 本行股東       |    | 1,859,165    | 2,050,589   |
| 非控制性權益     |    | 45,766       | 58,574      |

第194至346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34(a)。



## 第十二章 財務報表

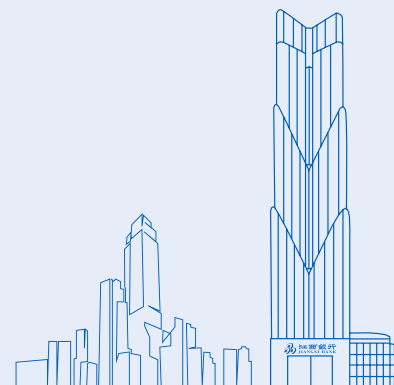
### 合併損益及其他綜合收益表

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

|                             | 附註    | 2020年            | 2019年     |
|-----------------------------|-------|------------------|-----------|
| 年內淨利潤                       |       | <b>1,904,931</b> | 2,109,163 |
| 基本及稀釋每股盈利(人民幣元)             | 13    | <b>0.31</b>      | 0.34      |
| 其他綜合收益稅後淨額                  |       |                  |           |
| 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： |       |                  |           |
| 公允價值變動稅後淨額                  |       | <b>(445,048)</b> | 193,571   |
| 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： |       |                  |           |
| 預期信用損失變動稅後淨額                |       | <b>(302,868)</b> | 467,818   |
| 其他綜合收益稅後淨額                  | 33(a) | <b>(747,916)</b> | 661,389   |
| 綜合收益總額                      |       | <b>1,157,015</b> | 2,770,552 |
| 綜合收益總額歸屬於：                  |       |                  |           |
| 本行股東                        |       | <b>1,111,249</b> | 2,711,978 |
| 非控制性權益                      |       | <b>45,766</b>    | 58,574    |
| 年內綜合收益總額                    |       | <b>1,157,015</b> | 2,770,552 |

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。



## 第十二章 財務報表

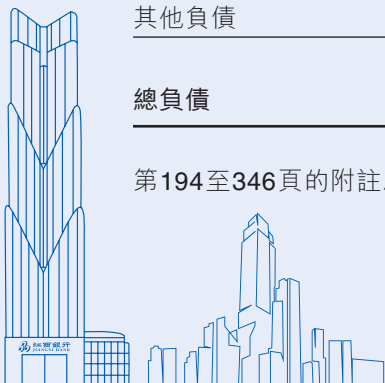
### 合併財務狀況表

於2020年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

|                            | 附註 | 2020年<br>12月31日    | 2019年<br>12月31日    |
|----------------------------|----|--------------------|--------------------|
| <b>資產</b>                  |    |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 14 | 40,761,643         | 38,810,810         |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 15 | 2,151,435          | 1,997,570          |
| 拆出資金                       | 16 | 8,231,929          | 6,301,907          |
| 買入返售金融資產                   | 17 | 3,587,217          | 6,833,743          |
| 發放貸款和墊款                    | 18 | 217,448,755        | 202,989,370        |
| 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   |    | 41,071,980         | 34,921,594         |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 |    | 28,665,624         | 26,075,381         |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             |    | 106,355,490        | 128,580,694        |
| 於聯營公司的權益                   | 20 | 119,641            | 120,707            |
| 物業及設備                      | 22 | 2,456,175          | 2,318,010          |
| 遞延所得稅資產                    | 23 | 3,608,129          | 3,022,733          |
| 其他資產                       | 24 | 4,234,792          | 4,146,010          |
| <b>總資產</b>                 |    | <b>458,692,810</b> | <b>456,118,529</b> |
| <b>負債及權益</b>               |    |                    |                    |
| <b>負債</b>                  |    |                    |                    |
| 向中央銀行借款                    |    | 15,832,497         | 7,696,259          |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 25 | 21,416,586         | 31,212,140         |
| 拆入資金                       | 26 | 3,204,098          | 2,555,016          |
| 向其他金融機構借款                  | 27 | 7,295,742          | 14,863,272         |
| 賣出回購金融資產                   | 28 | 11,172,749         | 19,704,409         |
| 吸收存款                       | 29 | 315,770,816        | 284,548,914        |
| 應繳所得稅                      |    | 412,453            | 877,231            |
| 已發行債券                      | 30 | 42,439,819         | 55,178,643         |
| 其他負債                       | 31 | 5,205,602          | 4,394,951          |
| <b>總負債</b>                 |    | <b>422,750,362</b> | <b>421,030,835</b> |

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。



## 第十二章 財務報表

### 合併財務狀況表

於2020年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

|            | 附註 | 2020年<br>12月31日 | 2019年<br>12月31日 |
|------------|----|-----------------|-----------------|
| <b>權益</b>  |    |                 |                 |
| 股本         | 32 | 6,024,277       | 6,024,277       |
| 資本公積       | 33 | 13,633,755      | 14,381,671      |
| 盈餘公積       | 33 | 2,887,970       | 2,709,402       |
| 一般準備       | 33 | 6,100,641       | 5,873,807       |
| 未分配利潤      | 34 | 6,620,934       | 5,467,098       |
|            |    |                 |                 |
| 歸屬於本行股東總權益 |    | 35,267,577      | 34,456,255      |
| 非控制性權益     |    | 674,871         | 631,439         |
|            |    |                 |                 |
| 總權益        |    | 35,942,448      | 35,087,694      |
|            |    |                 |                 |
| 總負債及權益     |    | 458,692,810     | 456,118,529     |

本財務報表已於2021年3月26日獲董事會批准及授權發表。

陳曉明  
法定代表人

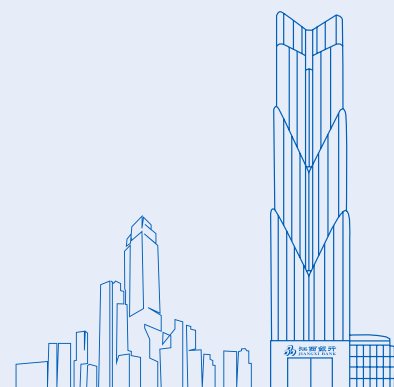
羅焱  
行長

徐繼紅  
主管財務工作負責人

彭龍  
財務機構負責人

江西銀行股份有限公司  
(公司印章)

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。





## 第十二章 財務報表

### 合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。

## 第十二章 財務報表

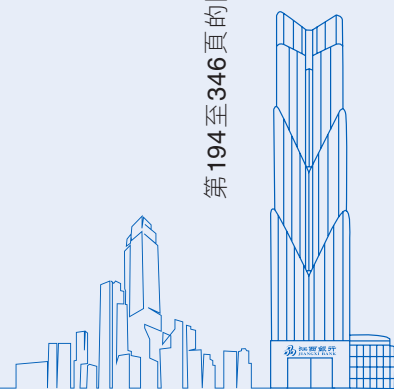
### 合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

|                      | 附註 | 歸屬於本行股東權益 |            |           |           |           | 非控制性       |          | 合計         |
|----------------------|----|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|----------|------------|
|                      |    | 股本        | 資本公積       | 盈餘公積      | 一般準備      | 未分配利潤     | 小計         | 權益       |            |
| <b>2019年1月1日結餘</b>   |    | 6,024,277 | 13,720,282 | 2,518,794 | 5,505,856 | 4,457,010 | 32,226,219 | 585,115  | 32,811,334 |
| 年內權益變動               |    |           |            |           |           |           |            |          |            |
| 年內淨利潤                |    | -         | -          | -         | -         | 2,050,589 | 2,050,589  | 58,574   | 2,109,163  |
| 其他綜合收益               |    | -         | 661,389    | -         | -         | -         | 661,389    | -        | 661,389    |
| <b>綜合收益總額</b>        |    | -         | 661,389    | -         | -         | 2,050,589 | 2,711,978  | 58,574   | 2,770,552  |
| 利潤分配                 | 34 |           |            |           |           |           |            |          |            |
| — 提取盈餘公積             |    | -         | -          | 190,608   | -         | (190,608) | -          | -        | -          |
| — 提取一般準備             |    | -         | -          | -         | 367,951   | (367,951) | -          | -        | -          |
| — 對股東的分配             |    | -         | -          | -         | -         | (481,942) | (481,942)  | (12,250) | (494,192)  |
| <b>2019年12月31日結餘</b> |    | 6,024,277 | 14,381,671 | 2,709,402 | 5,873,807 | 5,467,098 | 34,456,255 | 631,439  | 35,087,694 |

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。



## 第十二章 財務報表

### 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| 附註                     | 2020年               | 2019年        |
|------------------------|---------------------|--------------|
| <b>經營活動產生的現金流量</b>     |                     |              |
| 稅前利潤                   | <b>2,484,699</b>    | 2,957,165    |
| 調整項目：                  |                     |              |
| 資產減值損失                 | <b>4,284,427</b>    | 6,489,592    |
| 折舊及攤銷                  | <b>514,194</b>      | 516,675      |
| 金融投資利息收入               | <b>(7,256,329)</b>  | (7,773,018)  |
| 未實現匯兌收益                | <b>(2,275)</b>      | (38,168)     |
| 公允價值變動淨損失              | <b>49,413</b>       | 8,794        |
| 金融投資所得收益淨額             | <b>(536,741)</b>    | (1,474,653)  |
| 應佔聯營公司利潤               | <b>(7,455)</b>      | (1,985)      |
| 租賃負債利息支出               | <b>48,746</b>       | 52,589       |
| 已發行債券利息支出              | <b>1,727,765</b>    | 1,956,612    |
| 出售物業及設備及其他資產的(收益)/虧損淨額 | <b>(40,195)</b>     | 438          |
| 其他                     | <b>(28,241)</b>     | (118,932)    |
|                        | <b>1,238,008</b>    | 2,575,109    |
| <b>經營資產的變動</b>         |                     |              |
| 存放中央銀行款項(增加)/減少淨額      | <b>(1,465,551)</b>  | 92,956       |
| 存放同業及其他金融機構款減少淨額       | <b>109,599</b>      | 2,051,395    |
| 拆出資金(增加)/減少淨額          | <b>(125,266)</b>    | 412,818      |
| 發放貸款和墊款增加淨額            | <b>(15,695,768)</b> | (41,724,509) |
| 為交易而持有的金融投資增加淨額        | <b>(1,130,481)</b>  | (750,052)    |
| 其他經營資產減少/(增加)淨額        | <b>396,362</b>      | (509,771)    |
|                        | <b>(17,911,105)</b> | (40,427,163) |

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。



## 第十二章 財務報表

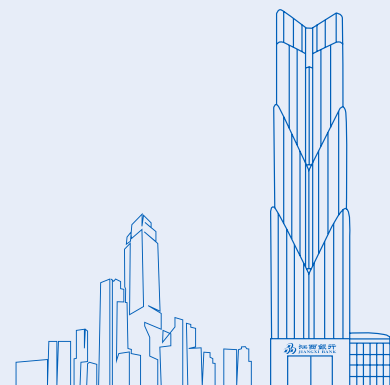
### 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

|                         | 附註 | 2020年        | 2019年        |
|-------------------------|----|--------------|--------------|
| 經營活動產生的現金流量(續)          |    |              |              |
| <i>經營負債的變動</i>          |    |              |              |
| 向中央銀行借款增加淨額             |    | 8,140,233    | 6,008,688    |
| 同業及其他金融機構存放款項減少淨額       |    | (10,024,697) | (401,420)    |
| 拆入資金增加／(減少)淨額           |    | 649,456      | (3,520,059)  |
| 向其他金融機構借款(減少)／增加淨額      |    | (7,384,258)  | 3,906,434    |
| 賣出回購金融資產(減少)／增加淨額       |    | (8,531,360)  | 9,520,088    |
| 吸收存款增加淨額                |    | 30,937,657   | 23,570,280   |
| 其他經營負債增加淨額              |    | 981,990      | 27,689       |
|                         |    | 14,769,021   | 39,111,700   |
| 經營活動(所用)／所得現金流量稅前淨額     |    |              |              |
| 支付所得稅                   |    | (1,904,076)  | 1,259,646    |
|                         |    | (1,470,446)  | (1,431,073)  |
| 經營活動所用現金流量淨額            |    |              |              |
|                         |    | (3,374,522)  | (171,427)    |
| 投資活動產生的現金流量             |    |              |              |
| 出售及贖回投資所得款項             |    | 87,923,135   | 68,101,630   |
| 取得投資收益及利息收到的現金淨額        |    | 7,635,039    | 8,638,668    |
| 出售物業及設備及其他資產所得款項        |    | 46,017       | 5,968        |
| 投資支付的現金                 |    | (77,869,479) | (66,886,756) |
| 購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金 |    | (271,020)    | (482,158)    |
| 取得聯營公司權益支付的現金           |    | (51,395)     | (5,000)      |
| 投資活動所得現金流量淨額            |    |              |              |
|                         |    | 17,412,297   | 9,372,352    |

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。



## 第十二章 財務報表

### 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

|                             | 附註    | 2020年               | 2019年        |
|-----------------------------|-------|---------------------|--------------|
| <b>融資活動產生的現金流量</b>          |       |                     |              |
| 發行債券收到的現金                   | 35(c) | <b>55,377,906</b>   | 58,087,761   |
| 償付債券本金所支付的現金                | 35(c) | <b>(69,430,000)</b> | (65,420,000) |
| 償付債券利息所支付的現金                |       | <b>(414,495)</b>    | (575,540)    |
| 支付的租賃本金                     |       | <b>(170,562)</b>    | (150,876)    |
| 分配股息所支付的現金                  |       | <b>(319,930)</b>    | (491,942)    |
| <b>融資活動所用現金流量淨額</b>         |       | <b>(14,957,081)</b> | (8,550,597)  |
| <b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>      |       | <b>62,452</b>       | (12,005)     |
| <b>現金及現金等價物(減少)/增加淨額</b>    | 35(a) | <b>(856,854)</b>    | 638,323      |
| <b>1月1日的現金及現金等價物</b>        |       | <b>23,637,238</b>   | 22,998,915   |
| <b>12月31日的現金及現金等價物</b>      | 35(b) | <b>22,780,384</b>   | 23,637,238   |
| <b>經營活動所得/(所用)現金流量淨額包括：</b> |       |                     |              |
| 收取利息                        |       | <b>13,020,089</b>   | 12,444,127   |
| 支付利息                        |       | <b>(8,870,369)</b>  | (7,614,493)  |

第194至346頁的附註為本財務報表的一部分。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

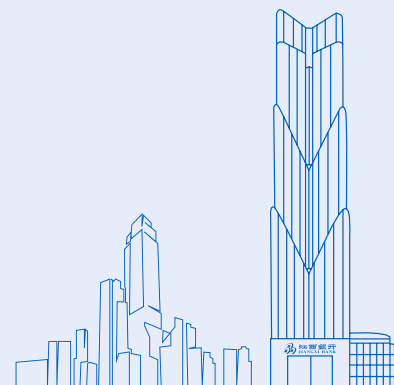
### 1 背景情況

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

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

本行經原中國銀監會批准持有**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原中國銀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**)。



## 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2020年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及其附屬公司及本集團於聯營公司中的權益。

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (2) 財務報表的編製基準(續)

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

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

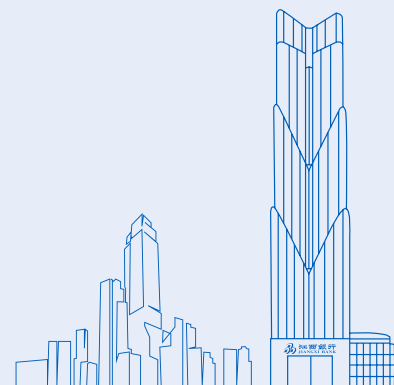
本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。

#### (3) 會計政策變更

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

##### *對《國際財務報告準則第3號》的修訂，業務的定義*

本次修訂澄清了業務的定義，並就如何確定一項交易是否構成企業合併提供了進一步的指引。本次修訂提供了執行「集中度測試」的選擇，若測試所購買的總資產幾乎所有的公允價值都集中於單項可辨認資產或一組類似的可辨認資產，可以簡化評估所取得的一組活動和資產構成一項資產購買而非業務收購。



### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 會計政策變更(續)

##### *對《國際財務報告準則第16號》的修訂，新型冠狀病毒疫情相關租金減讓*

本次修訂提供了一項承租人可自願採用的簡化方法，允許承租人無需評估由新型冠狀病毒疫情直接引發的租金減讓是否構成租賃修改，而是直接將這些租金減讓視為非租賃修改。

上述變動對本集團於本年度財務報告中編製或呈列的業績及財務狀況產生無重大影響。

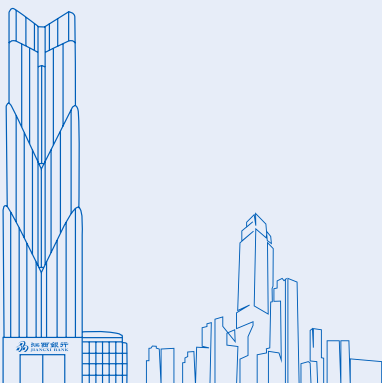
#### (4) 企業合併

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

#### (5) 附屬公司及非控制性權益

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (5) 附屬公司及非控制性權益 (續)

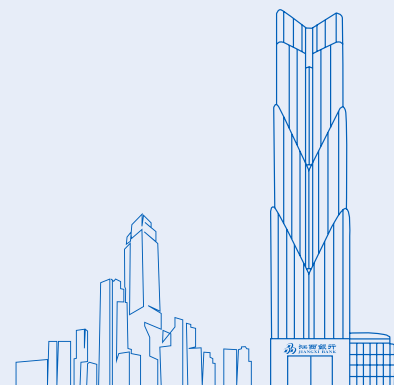
非控制性權益指非直接或間接歸屬於本行之附屬公司權益，且本集團就此並無與該等權益持有人協定任何額外條款，致使本集團整體須就該等符合金融負債定義之權益承擔合約責任。就各業務合併而言，本集團可選擇按公允價值或按佔附屬公司可識別淨資產之非控制性權益之比例而計量任何非控制性權益。

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

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

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

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



### 2 主要會計政策(續)

#### (6) 聯營公司

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

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

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

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (7) 外幣折算

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

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

#### (8) 現金及現金等價物

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

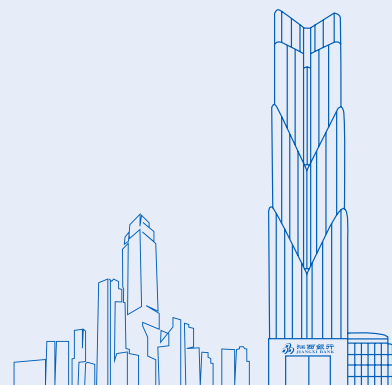
#### (9) 金融工具

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

##### (i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

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

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



### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 金融工具(續)

##### (ii) 金融資產的分類和後續計量

###### (a) 金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤余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，分類為以攤余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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (9) 金融工具 (續)

##### (iii) 金融資產的分類和後續計量 (續)

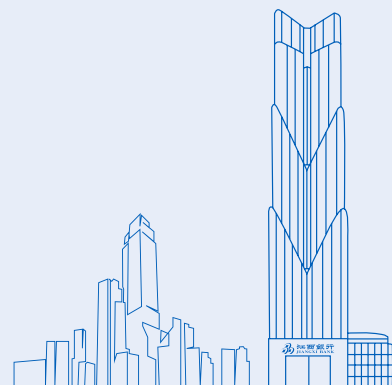
###### (a) 金融資產的分類 (續)

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。

除上述以攤余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余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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 金融工具(續)

##### (ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

###### (a) 金融資產的分類(續)

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (9) 金融工具 (續)

##### (ii) 金融資產的分類和後續計量 (續)

###### (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。

###### — 以攤余成本計量的金融資產

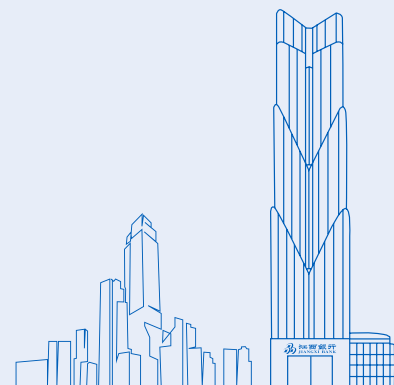
初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤余成本計量。以攤余成本計量且不屬任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

###### — 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。



### 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余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。

##### — 以攤余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余成本計量。

##### (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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (9) 金融工具 (續)

##### (v) 金融資產和金融負債的終止確認

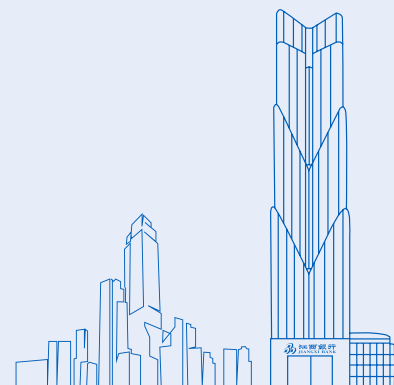
滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 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；
- 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）。



### 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：

- 以攤余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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 金融工具(續)

##### (vi) 減值(續)

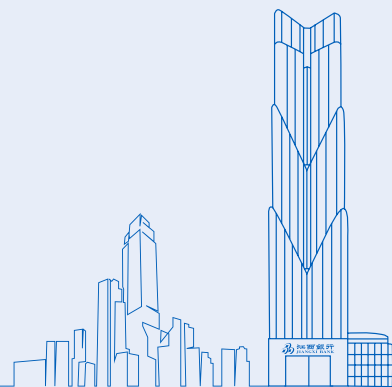
###### 預期信用損失的計量(續)

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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 金融工具(續)

##### (vi) 減值(續)

###### 信用風險顯著增加

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

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

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

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 金融工具(續)

##### (vi) 減值(續)

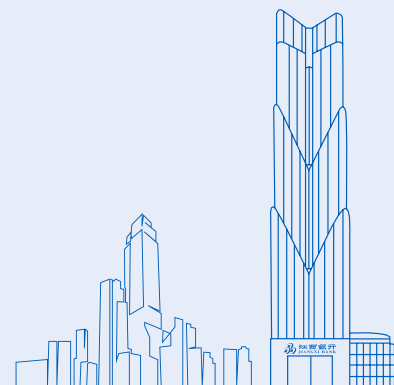
###### 已發生信用減值的金融資產

本集團在資產負債表日評估以攤余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。對於以攤余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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 金融工具(續)

##### (vi) 減值(續)

###### 核銷

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

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

#### (10) 買入返售和賣出回購金融資產

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

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (11) 對附屬公司的投資

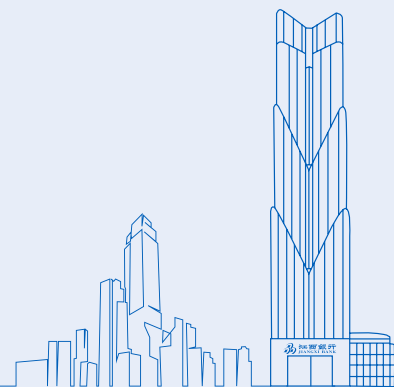
在本集團的合併財務報表中，對附屬公司的投資按附註2(5)所述準則進行處理。

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

#### (12) 投資性房地產

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

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



### 2 主要會計政策(續)

#### (13) 物業及設備及在建工程

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的資產。

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

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

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

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

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (13) 物業及設備及在建工程 (續)

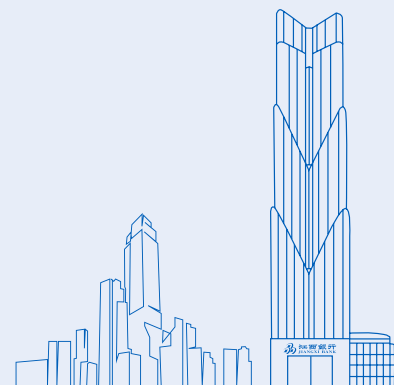
本集團對物業及設備在使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計殘值率及折舊率分別為：

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

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

#### (14) 租賃資產

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



### 2 主要會計政策(續)

#### (14) 租賃資產(續)

##### (i) 作為承租人

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

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

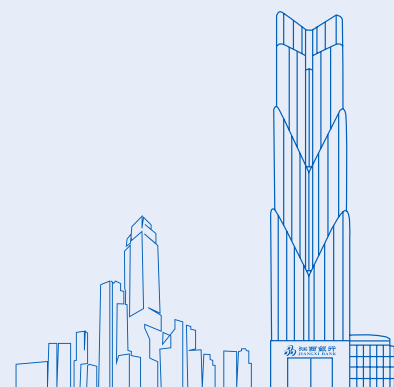
#### (14) 租賃資產 (續)

##### (i) 作為承租人 (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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (14) 租賃資產(續)

##### (ii) 作為出租人

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

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

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

#### (15) 無形資產

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

無形資產各攤銷期如下：

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (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的較低者進行後續計量。如抵債資產的可收回金額低於其賬面值，資產被減記至可收回金額。

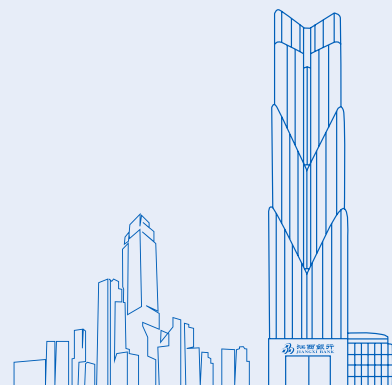
#### (17) 非金融資產減值準備

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

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

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

現金產出單元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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (17) 非金融資產減值準備(續)

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

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

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (18) 職工福利

##### (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。

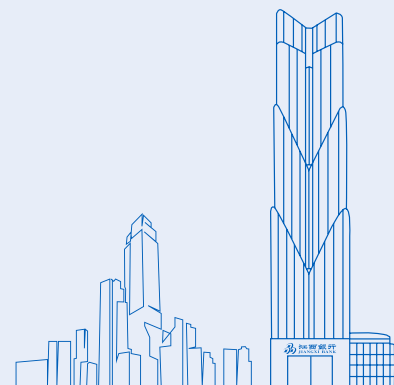
本集團的界定退休金供款計劃包括社會基本養老保險金計劃。

##### 社會基本養老保險

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。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。



### 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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (19) 所得稅

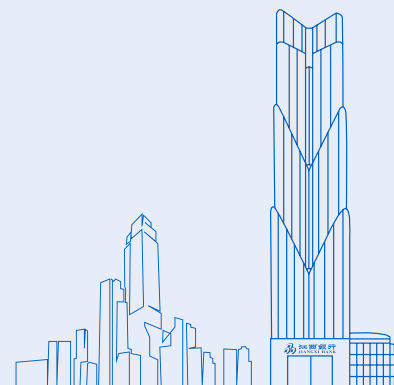
本期所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動。當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動均在損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

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

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

除了某些有限的例外情況外，所有遞延所得稅負債和遞延所得稅資產（只限於很可能獲得能利用該遞延所得稅資產來抵扣的未來應納稅所得額）都會確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延所得稅資產的未來應納稅所得額包括因轉回目前存在的應稅暫時差異而產生的數額；但這些轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一期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期間內轉回。

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）。



### 2 主要會計政策(續)

#### (19) 所得稅(續)

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

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

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

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

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (20) 財務擔保、預計負債及或有負債

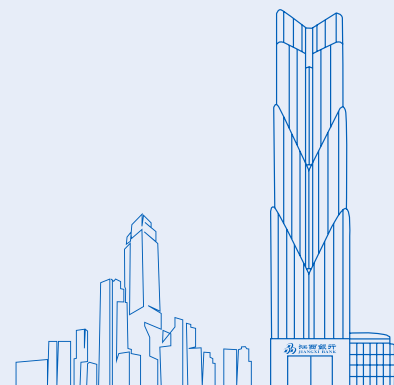
##### (i) 財務擔保

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

##### (iii) 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出折現後的金額確定。

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。



### 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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (22) 收入確認(續)

##### (i) 利息收入(續)

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

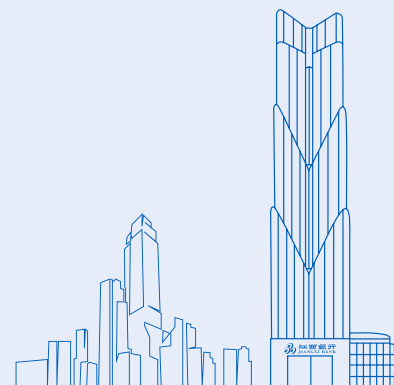
已減值資產的利息按照計量相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的利率確認。

##### (ii) 手續費及佣金收入

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

若符合下列標準之一，本集團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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (22) 收入確認(續)

##### (iii) 政府補助

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

##### (iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

#### (23) 支出確認

##### (i) 利息支出

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

##### (ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

#### (24) 股利分配

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，在財務報表附註中單獨披露。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (25) 關聯方

- (i) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：
  - (a) 對本集團實施控制或共同控制；
  - (b) 對本集團施加重大影響；或
  - (c) 本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。
- (ii) 如下企業可視為本集團的關聯方：
  - (a) 與本集團同屬同一集團的企業 (即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)；
  - (b) 本集團的聯營企業或合營企業 (或集團內其他企業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)中所述個人重大影響的企業，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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (26) 分部報告

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

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

#### (27) 主要會計估計及判斷

編制財務報表時，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涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，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43(a)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (27) 主要會計估計及判斷 (續)

##### (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，

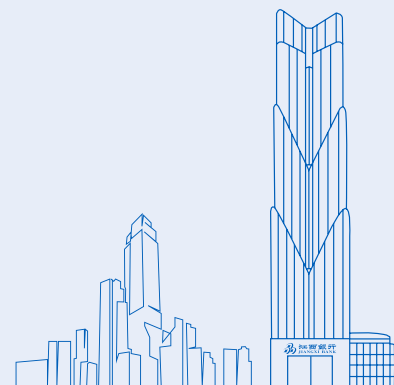
例如：

- 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43(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。



### 2 主要會計政策(續)

#### (27) 主要會計估計及判斷(續)

##### (c) 所得稅

確定所得稅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。遞延所得稅資產按可抵扣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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策 (續)

#### (27) 主要會計估計及判斷 (續)

##### (e) 折舊及攤銷

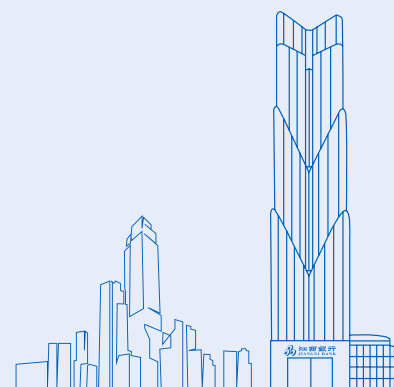
本集團對投資物業、物業及設備、無形資產及使用權資產在考慮其殘值後，在預計可使用年內按直線法計提折舊及攤銷。本集團定期審閱估計可使用年限，以確定將計入各報告期的折舊及攤銷金額。估計可使用年根據同類資產的過往經驗並結合預期的技術改變而確定。如有跡象表明用於確定折舊或攤銷的因素發生變化，則會對折舊或攤銷金額進行修訂。

##### (f) 對結構化主體是否具有控制的判斷

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

本集團作為管理人，管理多項非保本資產管理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監管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資產管理產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註40。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 利息淨收入

|                   | 2020年               | 2019年              |
|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>利息收入</b>       |                     |                    |
| 存放中央銀行款項利息收入      | 510,702             | 462,620            |
| 存放同業及其他金融機構款項利息收入 | 7,327               | 26,376             |
| 拆出資金利息收入          | 67,078              | 80,963             |
| 買入返售金融資產利息收入      | 317,513             | 409,583            |
| 發放貸款和墊款利息收入       |                     |                    |
| — 公司貸款和墊款         | 6,824,177           | 6,419,602          |
| — 個人貸款和墊款         | 4,225,406           | 5,027,134          |
| — 票據貼現            | 596,417             | 416,796            |
| 金融投資利息收入          | 7,256,329           | 7,773,018          |
| <b>小計</b>         | <b>19,804,949</b>   | <b>20,616,092</b>  |
| <b>利息支出</b>       |                     |                    |
| 向中央銀行借款利息支出       | (307,752)           | (147,090)          |
| 同業及其他金融機構存放款項利息支出 | (710,207)           | (1,175,217)        |
| 拆入資金利息支出          | (119,691)           | (158,318)          |
| 向其他金融機構借款利息支出     | (435,885)           | (545,292)          |
| 賣出回購金融資產利息支出      | (291,001)           | (377,821)          |
| 吸收存款利息支出          | (7,158,973)         | (5,510,929)        |
| 已發行債券利息支出         | (1,727,765)         | (1,956,612)        |
| <b>小計</b>         | <b>(10,751,274)</b> | <b>(9,871,279)</b> |
| <b>利息淨收入</b>      | <b>9,053,675</b>    | <b>10,744,813</b>  |

於本年度內，本集團將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字。



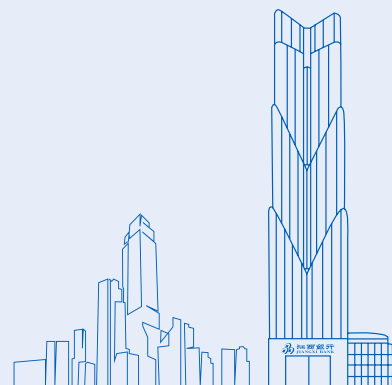
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 手續費及佣金淨收入

|              | 2020年     | 2019年     |
|--------------|-----------|-----------|
| 手續費及佣金收入     |           |           |
| 代理及託管業務手續費   | 379,072   | 490,234   |
| 承兌及擔保手續費     | 167,701   | 73,977    |
| 銀行卡服務手續費     | 81,254    | 83,182    |
| 結算和電子渠道業務手續費 | 79,925    | 142,285   |
| 金融租賃手續費      | 56,960    | 235,871   |
| 顧問及諮詢手續費     | 7,204     | 37,793    |
| 其他           | 2,739     | 9,874     |
| 小計           | 774,855   | 1,073,216 |
| 手續費及佣金支出     |           |           |
| 平台合作服務手續費    | (57,676)  | (399,850) |
| 交易業務手續費      | (51,973)  | (55,614)  |
| 金融租賃手續費      | (44,163)  | (25,701)  |
| 結算與清算手續費     | (40,749)  | (50,092)  |
| 其他           | (1,498)   | (915)     |
| 小計           | (196,059) | (532,172) |
| 手續費及佣金淨收入    | 578,796   | 541,044   |

於本年度內，本集團將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 交易淨收益

|       | 2020年  | 2019年   |
|-------|--------|---------|
| 債券淨收益 | 96,039 | 138,544 |

債券淨收益包括買賣交易性金融資產及其公允價值變動產生的收益。

### 6 金融投資所得收益淨額

|                      | 註   | 2020年     | 2019年     |
|----------------------|-----|-----------|-----------|
| 已實現基金收益              |     | 624,880   | 493,392   |
| 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             |     | 42,874    | 48,723    |
| 股息收入                 |     | 8,600     | 5,983     |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的   |     |           |           |
| 金融投資(虧損)/收益淨額        | (i) | (139,613) | 925,401   |
| 以攤餘成本計量的金融投資收益淨額     |     | —         | 1,154     |
| 合計                   |     | 536,741   | 1,474,653 |

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

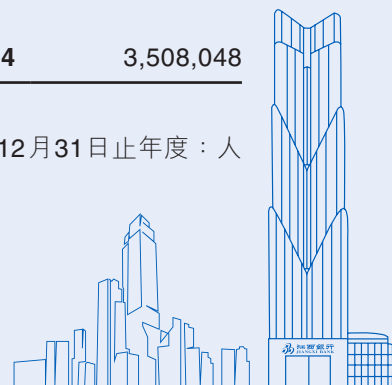
### 7 其他營業收入

|                 | 2020年    | 2019年  |
|-----------------|----------|--------|
| 出售物業及設備淨收益／(虧損) | 40,195   | (438)  |
| 政府補助            | 19,705   | 28,520 |
| 租金收入            | 2,686    | 8,463  |
| 匯兌(虧損)／收益       | (49,473) | 15,230 |
| 其他              | 7,081    | 1,991  |
| 合計              | 20,194   | 53,766 |

### 8 營業支出

|               | 2020年     | 2019年     |
|---------------|-----------|-----------|
| 員工成本          |           |           |
| — 工資、獎金及津貼    | 1,652,978 | 1,460,453 |
| — 社會保險及補充退休福利 | 186,654   | 240,652   |
| — 住房公積金       | 98,891    | 94,254    |
| — 員工福利        | 105,624   | 84,025    |
| — 職工教育費用及工會經費 | 50,554    | 40,754    |
| — 其他          | 38,351    | 29,730    |
| 小計            | 2,133,052 | 1,949,868 |
| 折舊及攤銷         | 514,194   | 516,675   |
| 稅金及附加         | 133,593   | 130,134   |
| 租賃負債利息支出      | 48,746    | 52,589    |
| 其他一般及行政支出     | 694,189   | 858,782   |
| 合計            | 3,523,774 | 3,508,048 |

截至2020年12月31日止年度，核數師報酬為人民幣3.50百萬元(截至2019年12月31日止年度：人民幣3.50百萬元)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金

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

| 截至2020年12月31日止年度 |       |       |      |       |                                    |      |       |
|------------------|-------|-------|------|-------|------------------------------------|------|-------|
| 註                | 袍金    | 薪金    | 酌定花紅 | 小計    | 社會保險<br>及員工福利、<br>住房公積金等<br>單位繳存部分 | 其他福利 | 合計    |
| <b>執行董事</b>      |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 陳曉明              | -     | 1,935 | -    | 1,935 | 83                                 | 45   | 2,063 |
| 羅焱               | -     | 1,555 | -    | 1,555 | 83                                 | 164  | 1,802 |
| 徐繼紅              | -     | 1,367 | -    | 1,367 | 83                                 | 37   | 1,487 |
| <b>非執行董事</b>     |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 關泳               | -     | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| 李占榮              | -     | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| 劉桑林              | -     | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| 卓莉萍              | (1)   | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| 鄧建新              | -     | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| <b>獨立非執行董事</b>   |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 張蕊               | 179   | -     | -    | 179   | -                                  | -    | 179   |
| 張旺霞              | 172   | -     | -    | 172   | -                                  | -    | 172   |
| 黃顯榮              | 222   | -     | -    | 222   | -                                  | -    | 222   |
| 王芸               | 185   | -     | -    | 185   | -                                  | -    | 185   |
| 郭田勇              | (2)   | 150   | -    | 150   | -                                  | -    | 150   |
| 歐明剛              | (1)   | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| 閻紅波              | (1)   | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| <b>內部監事</b>      |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 劉福林              | -     | 2,083 | -    | 2,083 | 83                                 | 45   | 2,211 |
| 陶玉蘭              | (3)   | 165   | -    | 165   | 25                                 | 12   | 202   |
| 陳新祥              | -     | 303   | -    | 303   | 80                                 | 27   | 410   |
| 婁明農              | (3)   | 231   | -    | 231   | 52                                 | 17   | 300   |
| 周敏輝              | -     | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| 于晗               | (4)   | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| 王銳強              | (5)   | -     | -    | -     | -                                  | -    | -     |
| <b>外部監事</b>      |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 史忠良              | 168   | -     | -    | 168   | -                                  | -    | 168   |
| 李丹林              | 167   | -     | -    | 167   | -                                  | -    | 167   |
| Shi Jing         | 166   | -     | -    | 166   | -                                  | -    | 166   |
| 合計               | 1,409 | 7,639 | -    | 9,048 | 489                                | 347  | 9,884 |



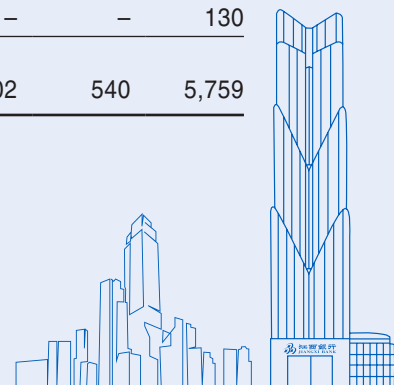
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金(續)

截至2019年12月31日止年度

| 註              | 袍金    | 薪金    | 酌定花紅 | 小計    | 社會保險<br>及員工福利、<br>住房公積金等<br>單位繳存部分 | 其他福利 | 合計    |
|----------------|-------|-------|------|-------|------------------------------------|------|-------|
| <b>執行董事</b>    |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 陳曉明            | —     | 711   | —    | 711   | 17                                 | 104  | 832   |
| 羅焱             | —     | 711   | —    | 711   | 17                                 | 164  | 892   |
| 徐繼紅            | —     | 575   | —    | 575   | 17                                 | 99   | 691   |
| <b>非執行董事</b>   |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 關泳             | —     | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| 李占榮            | —     | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| 劉桑林            | —     | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| 卓莉萍            | (1)   | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| 黃鎮萍            | (1)   | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| 鄧建新            | —     | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| <b>獨立非執行董事</b> |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 張蕊             | 151   | —     | —    | 151   | —                                  | —    | 151   |
| 張旺霞            | 138   | —     | —    | 138   | —                                  | —    | 138   |
| 黃顯榮            | 222   | —     | —    | 222   | —                                  | —    | 222   |
| 王芸             | 156   | —     | —    | 156   | —                                  | —    | 156   |
| 歐明剛            | (1)   | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| 閻紅波            | (1)   | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| <b>內部監事</b>    |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 劉福林            | —     | 711   | —    | 711   | 17                                 | 104  | 832   |
| 陶玉蘭            | —     | 874   | —    | 874   | 17                                 | 42   | 933   |
| 陳新祥            | —     | 470   | —    | 470   | 17                                 | 27   | 514   |
| 周敏輝            | —     | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| 于晗             | (4)   | —     | —    | —     | —                                  | —    | —     |
| <b>外部監事</b>    |       |       |      |       |                                    |      |       |
| 史忠良            | 136   | —     | —    | 136   | —                                  | —    | 136   |
| 李丹林            | 132   | —     | —    | 132   | —                                  | —    | 132   |
| Shi Jing       | 130   | —     | —    | 130   | —                                  | —    | 130   |
| 合計             | 1,065 | 4,052 | —    | 5,117 | 102                                | 540  | 5,759 |



### 9 董事及監事酬金(續)

- (1) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍及黃鎮萍獲委任為本行非執行董事，歐明剛及閻紅波獲委任為本行獨立非執行董事。中國銀保監會於2020年5月11日通過了卓莉萍的委任，歐明剛及閻洪波的任職尚待中國銀保監會批准其董事資格後生效。黃鎮萍於2020年7月15日辭任本行非執行董事一職。
- (2) 於2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會上，郭田勇辭任本行獨立非執行董事，彼2019年的薪酬於2020年通過審批。
- (3) 於2020年5月28日舉行的職工代表大會上，陶玉蘭辭任本行內部監事，婁明農當選為本行內部監事。
- (4) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，于晗獲委任為本行內部監事。
- (5) 經2020年12月18日舉行的2020年度第一屆臨時股東大會批准，王銳強獲委任為本行內部監事。

本集團截至2020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2019年12月31日止年度：無）。截至2020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2019年12月31日止年度：無）。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 最高酬金人士

截至2020年12月31日止年度，五名最高酬金人士中包括三名董事及一名監事（截至2019年12月31日止年度：兩名董事及兩名監事）。該等人士酬金披露於附註9。

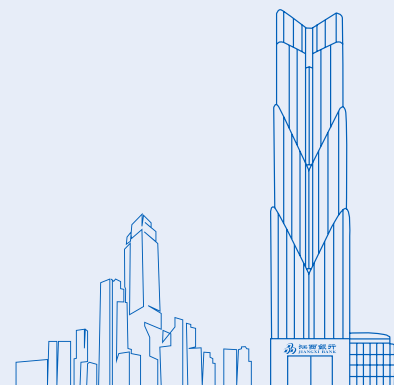
於12月31日，其他最高酬金人士的酬金列示如下：

|                        | 2020年 | 2019年 |
|------------------------|-------|-------|
| 薪金及其他酬金                | 1,289 | 575   |
| 酌定花紅                   | —     | —     |
| 社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分 | 83    | 17    |
| 其他                     | 37    | 135   |
| 合計                     | 1,409 | 727   |

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

|                             | 2020年 | 2019年 |
|-----------------------------|-------|-------|
| 人民幣0元至人民幣1,000,000元         | —     | 1     |
| 人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元 | 1     | —     |
| 合計                          | 1     | 1     |

該等人士於截至2020年12月31日止年度，概無領取任何加盟或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金（截至2019年12月31日止年度：無）。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 資產減值損失

|         | 2020年     | 2019年     |
|---------|-----------|-----------|
| 發放貸款和墊款 | 875,860   | 4,638,403 |
| 金融投資    | 3,362,970 | 1,780,938 |
| 其他      | 45,597    | 70,251    |
| 合計      | 4,284,427 | 6,489,592 |

### 12 所得稅費用

#### (a) 所得稅費用：

|           | 註     | 2020年     | 2019年     |
|-----------|-------|-----------|-----------|
| 當期所得稅     |       | 925,935   | 1,670,800 |
| 以前年度所得稅調整 |       | 79,733    | 70,063    |
| 遞延所得稅的變動  | 23(b) | (425,900) | (892,861) |
| 合計        |       | 579,768   | 848,002   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 所得稅費用(續)

#### (b) 所得稅與會計利潤的關係：

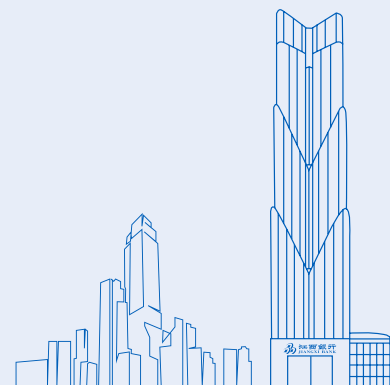
|             | 註   | 2020年            | 2019年     |
|-------------|-----|------------------|-----------|
| 稅前利潤        |     | <b>2,484,699</b> | 2,957,165 |
| 法定稅率        |     | <b>25%</b>       | 25%       |
| 按法定稅率計算的所得稅 |     | <b>621,175</b>   | 739,291   |
| 免稅收入        | (i) | <b>(356,174)</b> | (234,703) |
| 不可抵稅支出      |     | <b>235,034</b>   | 273,351   |
| 以前年度所得稅調整   |     | <b>79,733</b>    | 70,063    |
| 所得稅費用       |     | <b>579,768</b>   | 848,002   |

(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

|                         | 2020年            | 2019年     |
|-------------------------|------------------|-----------|
| 歸屬於本行股東的淨利潤             | <b>1,859,165</b> | 2,050,589 |
| 普通股加權平均數(千股)            | <b>6,024,277</b> | 6,024,277 |
| 歸屬於本行股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元) | <b>0.31</b>      | 0.34      |

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 現金及存放中央銀行款項

|           | 註   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----|-------------|-------------|
| 庫存現金      |     | 817,113     | 716,685     |
| 存放中央銀行    |     |             |             |
| — 法定存款準備金 | (a) | 31,659,309  | 27,090,864  |
| — 超額存款準備金 | (b) | 8,154,867   | 7,790,607   |
| — 財政性存款   |     | 115,512     | 3,199,718   |
| 小計        |     | 40,746,801  | 38,797,874  |
| 應計利息      |     | 14,842      | 12,936      |
| 合計        |     | 40,761,643  | 38,810,810  |

- (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。本行法定存款準備金的繳存比率為：

|           | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 人民幣存款繳存比率 | 10.0%       | 9.5%        |
| 外幣存款繳存比率  | 5.0%        | 5.0%        |

上述法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

- (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。



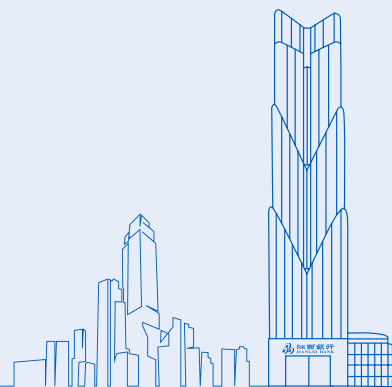
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

|          | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中國境內     |             |             |
| — 銀行     | 1,332,305   | 1,098,896   |
| 中國境外     |             |             |
| — 銀行     | 819,649     | 897,780     |
| 總結餘      | 2,151,954   | 1,996,676   |
| 應計利息     | 920         | 1,122       |
| 減：減值損失準備 | (1,439)     | (228)       |
| 淨結餘      | 2,151,435   | 1,997,570   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 16 拆出資金

#### 按交易對手類型和所在地區分析

|          | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中國境內     |             |             |
| — 其他金融機構 | 8,230,498   | 6,300,000   |
| 總結餘      | 8,230,498   | 6,300,000   |
| 應計利息     | 2,776       | 3,019       |
| 減：減值損失準備 | (1,345)     | (1,112)     |
| 淨結餘      | 8,231,929   | 6,301,907   |

### 17 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

|          | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中國境內     |             |             |
| — 銀行     | 3,586,450   | 6,833,270   |
| 總結餘      | 3,586,450   | 6,833,270   |
| 應計利息     | 797         | 491         |
| 減：減值損失準備 | (30)        | (18)        |
| 淨結餘      | 3,587,217   | 6,833,743   |



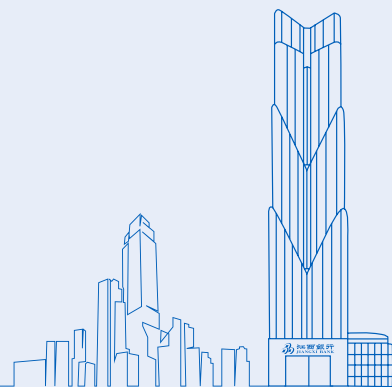
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 買入返售金融資產(續)

#### (b) 按抵押物類型分析

|                 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 債券              |             |             |
| — 政府債券          | 1,000,000   | 5,699,400   |
| — 政策性銀行債券       | 2,093,550   | 799,460     |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 110,700     | 84,150      |
| — 企業債券          | 382,200     | 250,260     |
| 總結餘             | 3,586,450   | 6,833,270   |
| 應計利息            | 797         | 491         |
| 減：減值損失準備        | (30)        | (18)        |
| 淨結餘             | 3,587,217   | 6,833,743   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款

#### (a) 按性質分析

|                                     | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款                     |             |             |
| 公司貸款和墊款                             | 119,619,241 | 112,289,372 |
| 個人貸款和墊款                             |             |             |
| — 個人住房按揭貸款                          | 61,764,074  | 55,481,153  |
| — 個人經營性貸款                           | 9,230,359   | 8,080,562   |
| — 個人消費貸款                            | 2,125,744   | 13,458,846  |
| — 信用卡                               | 3,838,112   | 3,706,981   |
| 小計                                  | 76,958,289  | 80,727,542  |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額                   | 196,577,530 | 193,016,914 |
| 應計利息                                | 599,487     | 765,603     |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備             | (6,572,790) | (7,793,362) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額                   | 190,604,227 | 185,989,155 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>發放貸款和墊款     |             |             |
| 公司貸款和墊款                             | 2,413,618   | 1,552,483   |
| 票據貼現                                | 24,430,910  | 15,447,732  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>發放貸款和墊款賬面價值 | 26,844,528  | 17,000,215  |
| 發放貸款和墊款賬面價值                         | 217,448,755 | 202,989,370 |



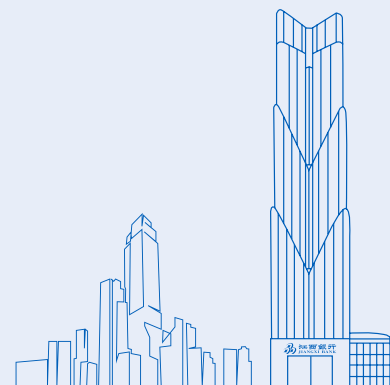
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

|                  | 2019年12月31日 |         |              |
|------------------|-------------|---------|--------------|
|                  | 金額          | 比例      | 有抵押<br>貸款和墊款 |
| 租賃和商務服務業         | 26,183,587  | 12.47%  | 10,036,462   |
| 批發和零售業           | 19,376,997  | 9.23%   | 5,113,582    |
| 水利、環境和公共設施管理業    | 16,702,338  | 7.95%   | 5,508,095    |
| 製造業              | 12,575,138  | 5.99%   | 2,019,960    |
| 建築業              | 11,309,428  | 5.39%   | 2,029,482    |
| 房地產業             | 10,676,667  | 5.08%   | 3,828,860    |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業    | 2,407,706   | 1.15%   | 1,638,439    |
| 金融業              | 1,899,756   | 0.90%   | —            |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業  | 1,699,123   | 0.81%   | 290,706      |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 1,606,695   | 0.77%   | 873,385      |
| 其他               | 9,404,420   | 4.47%   | 2,466,869    |
| 公司貸款和墊款小計        | 113,841,855 | 54.21%  | 33,805,840   |
| 個人貸款和墊款          | 80,727,542  | 38.44%  | 57,593,074   |
| 票據貼現             | 15,447,732  | 7.35%   | —            |
| 發放貸款和墊款總額        | 210,017,129 | 100.00% | 91,398,914   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 按地理區域分析

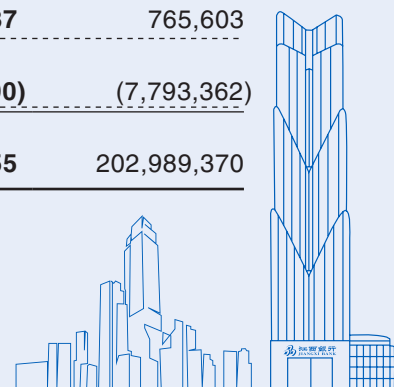
|              | 2020年12月31日<br>金額 | 比例      |
|--------------|-------------------|---------|
| 南昌地區         | 94,501,793        | 42.30%  |
| 江西省內(除南昌地區外) | 84,658,136        | 37.89%  |
| 江西省外         | 23,262,295        | 10.41%  |
| 總行           | 20,999,834        | 9.40%   |
| 發放貸款和墊款總額    | 223,422,058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

|              | 2019年12月31日<br>金額 | 比例      |
|--------------|-------------------|---------|
| 南昌地區         | 87,130,155        | 41.49%  |
| 江西省內(除南昌地區外) | 75,300,619        | 35.85%  |
| 江西省外         | 30,845,347        | 14.69%  |
| 總行           | 16,741,008        | 7.97%   |
| 發放貸款和墊款總額    | 210,017,129       | 100.00% |

#### (d) 按抵押物類型分析

|                         | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 信用貸款                    | 16,835,746  | 23,489,528  |
| 保證貸款                    | 107,185,585 | 86,549,984  |
| 抵押貸款                    | 92,178,781  | 91,398,914  |
| 質押貸款                    | 7,221,946   | 8,578,703   |
| 發放貸款和墊款總額               | 223,422,058 | 210,017,129 |
| 應計利息                    | 599,487     | 765,603     |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備 | (6,572,790) | (7,793,362) |
| 發放貸款和墊款賬面價值             | 217,448,755 | 202,989,370 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (e) 已逾期貸款的逾期期限分析

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

|                    | 2019年12月31日           |                       |                             |            | 合計        |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|------------|-----------|
|                    | 逾期<br>3個月以內<br>(含3個月) | 逾期<br>3個月至<br>1年(含1年) | 逾期<br>1年以上<br>3年以內<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 |           |
| 信用貸款               | 234,159               | 654,014               | 51,069                      | 1,408      | 940,650   |
| 保證貸款               | 2,555,944             | 1,198,194             | 777,742                     | 135,947    | 4,667,827 |
| 抵押貸款               | 1,595,181             | 985,880               | 346,024                     | 346,979    | 3,274,064 |
| 質押貸款               | 15,240                | 21,948                | 213,660                     | 10,103     | 260,951   |
| 合計                 | 4,400,524             | 2,860,036             | 1,388,495                   | 494,437    | 9,143,492 |
| 佔發放貸款和<br>墊款總額的百分比 | 2.10%                 | 1.36%                 | 0.66%                       | 0.24%      | 4.36%     |

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。



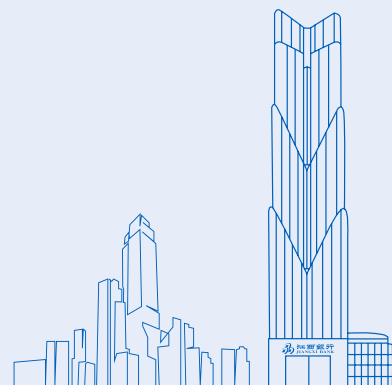
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

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



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

|                                     | 2019年12月31日      |                 |                 |             |
|-------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                                     | 未來12個月<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 整個存續期<br>預期信用損失 | 合計          |
|                                     |                  | — 未發生<br>信用減值   | — 已發生<br>信用減值   |             |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額                   | 170,240,982      | 17,126,683      | 5,649,249       | 193,016,914 |
| 應計利息                                | 717,386          | 34,226          | 13,991          | 765,603     |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款減值損失準備         | (1,091,078)      | (2,166,126)     | (4,536,158)     | (7,793,362) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款和<br>墊款賬面價值             | 169,867,290      | 14,994,783      | 1,127,082       | 185,989,155 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值 | 17,000,215       | —               | —               | 17,000,215  |
| 發放貸款和墊款賬面價值                         | 186,867,505      | 14,994,783      | 1,127,082       | 202,989,370 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

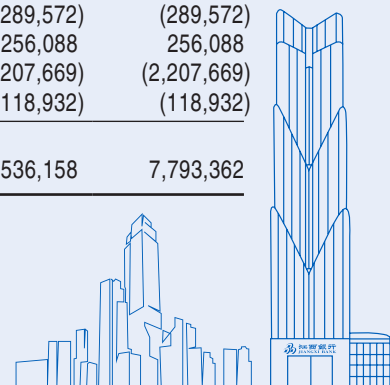
#### (g) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動：

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

|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 截至2019年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 截至2019年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計          |
|-----------------|------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------|
| 於1月1日           | 575,414          | 2,583,944                                            | 2,399,156                                            | 5,558,514   |
| 轉移              |                  |                                                      |                                                      |             |
| — 至未來12個月預期信用損失 | 64,989           | (57,178)                                             | (7,811)                                              | —           |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                                      |                                                      |             |
| — 未發生信用減值       | (26,261)         | 75,069                                               | (48,808)                                             | —           |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                                      |                                                      |             |
| — 已發生信用減值       | (22,074)         | (217,349)                                            | 239,423                                              | —           |
| 本年計提／(轉回)       | 499,010          | (218,360)                                            | 4,314,283                                            | 4,594,933   |
| 本年轉出            | —                | —                                                    | (289,572)                                            | (289,572)   |
| 本年收回            | —                | —                                                    | 256,088                                              | 256,088     |
| 本年核銷            | —                | —                                                    | (2,207,669)                                          | (2,207,669) |
| 其他              | —                | —                                                    | (118,932)                                            | (118,932)   |
| 於12月31日         | 1,091,078        | 2,166,126                                            | 4,536,158                                            | 7,793,362   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 發放貸款和墊款(續)

#### (g) 減值損失準備變動情況(續)

(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：

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

|           | 未來12個月<br>預期信用損失 | 截至2019年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 截至2019年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計     |
|-----------|------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
| 於1月1日     | 5,962            | 3,794                                                | —                                                    | 9,756  |
| 本年計提／(轉回) | 47,264           | (3,794)                                              | —                                                    | 43,470 |
| 於12月31日   | 53,226           | —                                                    | —                                                    | 53,226 |

#### (h) 發放貸款和墊款的出售

2020年，本集團以對價人民幣4,586.82百萬元向資產管理公司出售總金額為人民幣7,311.37百萬元的若干貸款。

### 19 金融投資

|                              | 註   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------------------------|-----|-------------|-------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資       | (a) | 41,071,980  | 34,921,594  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融投資 | (b) | 28,665,624  | 26,075,381  |
| 以攤餘成本計量的金融投資                 | (c) | 106,355,490 | 128,580,694 |
| 合計                           |     | 176,093,094 | 189,577,669 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資 (續)

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

|               | 註     | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------|-------|-------------|-------------|
| 以下中國境內機構發行的債券 | (i)   |             |             |
| — 政府          |       | 121,667     | 163,334     |
| — 政策性銀行       |       | 3,256,609   | 2,364,048   |
| — 商業銀行及其他金融機構 |       | 664,838     | —           |
| — 企業          |       | 9,359,476   | 4,511,913   |
| 小計            |       | 13,402,590  | 7,039,295   |
| 權益工具投資        | (ii)  | 121,543     | 139,185     |
| 基金投資          | (iii) | 20,589,141  | 17,893,984  |
| 其他金融投資        | (iv)  | 6,958,706   | 9,849,130   |
| 合計            |       | 41,071,980  | 34,921,594  |
| 上市            |       | 112,597     | 130,239     |
| 非上市           |       | 40,959,383  | 34,791,355  |
| 合計            |       | 41,071,980  | 34,921,594  |

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押(詳見附註39(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團通過抵債獲取的權益工具投資，本集團有意在機會合適時將其處置。
- (iii) 本集團持有的基金投資為金融機構發行的貨幣基金及債券基金。
- (iv) 本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融投資包括金融機構發行的理財產品以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資 (續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

|                    | 註     | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|-------|-------------|-------------|
| 以下中國境內機構發行的債券      | (i)   |             |             |
| — 政府               |       | 3,403,234   | 2,288,748   |
| — 政策性銀行            |       | 11,944,996  | 7,724,004   |
| — 企業               |       | 2,695,593   | 1,114,351   |
| 小計                 |       | 18,043,823  | 11,127,103  |
| 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 |       | 10,145,360  | 14,619,873  |
| 應計利息               |       | 466,191     | 318,155     |
| 合計                 |       | 28,665,624  | 26,075,381  |
| 非上市                |       | 28,665,624  | 26,075,381  |
| 於其他綜合收益中確認的減值損失準備  | (iii) | (497,801)   | (813,307)   |

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押(詳見附註39(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

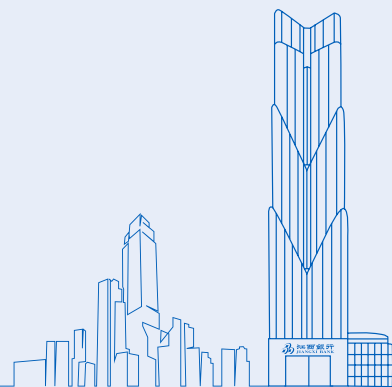
### 19 金融投資 (續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

|            | 2020年<br>12月31日 | 截至2020年<br>12月31日止<br>年度確認的<br>股利收入 | 2019年<br>12月31日 | 截至2019年<br>12月31日止<br>年度確認的<br>股利收入 |
|------------|-----------------|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| 城市商業銀行清算中心 | 250             | —                                   | 250             | —                                   |
| 中國銀聯股份有限公司 | 10,000          | 1,800                               | 10,000          | 1,500                               |
| 合計         | 10,250          | 1,800                               | 10,250          | 1,500                               |
| 非上市        | 10,250          |                                     | 10,250          |                                     |

本集團於2020年並未出售上述權益工具投資。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資 (續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 截至2020年12月31日止年度                 |                                  | 合計        |
|-----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
|                 |                  | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 |           |
| 於1月1日           | 189,427          | 201,586                          | 422,294                          | 813,307   |
| 轉移              |                  |                                  |                                  |           |
| — 至未來12個月預期信用損失 | —                | —                                | —                                | —         |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |           |
| — 未發生信用減值       | —                | —                                | —                                | —         |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |           |
| — 已發生信用減值       | —                | (202)                            | 202                              | —         |
| 本年轉回            | (44,865)         | —                                | (238,788)                        | (283,653) |
| 本年轉出            | —                | —                                | (31,853)                         | (31,853)  |
| 於12月31日         | 144,562          | 201,384                          | 151,855                          | 497,801   |

|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 截至2019年12月31日止年度                 |                                  | 合計      |
|-----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|                 |                  | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 |         |
| 於1月1日           | 236,325          | 32,634                           | 120,000                          | 388,959 |
| 轉移              |                  |                                  |                                  |         |
| — 至未來12個月預期信用損失 | 4,403            | (4,403)                          | —                                | —       |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |         |
| — 未發生信用減值       | (16,254)         | 16,254                           | —                                | —       |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |         |
| — 已發生信用減值       | (4,045)          | (20,719)                         | 24,764                           | —       |
| 本年(轉回)/計提       | (31,002)         | 177,820                          | 277,530                          | 424,348 |
| 於12月31日         | 189,427          | 201,586                          | 422,294                          | 813,307 |



## 第十三章 財務報表附註

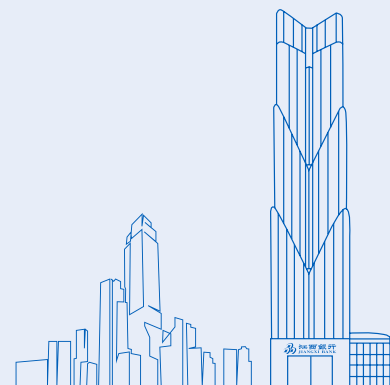
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資 (續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

|                    | 註    | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|------|-------------|-------------|
| 以下中國境內機構發行的債券      | (i)  |             |             |
| — 政府               |      | 24,493,344  | 15,857,902  |
| — 政策性銀行            |      | 21,407,008  | 20,967,417  |
| — 商業銀行及其他金融機構      |      | —           | 30,000      |
| — 企業債券             |      | 6,750,167   | —           |
| 小計                 |      | 52,650,519  | 36,855,319  |
| 證券公司和信託計劃管理的投資管理產品 |      | 57,415,120  | 95,772,710  |
| 應計利息               |      | 1,178,691   | 1,148,860   |
| 減：減值損失準備           | (ii) | (4,888,840) | (5,196,195) |
| 賬面淨值               |      | 106,355,490 | 128,580,694 |
| 非上市                |      | 106,355,490 | 128,580,694 |

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押(詳見附註39(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 金融投資 (續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：

|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 截至2020年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 截至2020年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計          |
|-----------------|------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------|
| 於1月1日           | 1,239,372        | 319,191                                              | 3,637,632                                            | 5,196,195   |
| 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       | (506)            | 506                                                  | —                                                    | —           |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                                      |                                                      |             |
| — 已發生信用減值       | (150,268)        | (164,209)                                            | 314,477                                              | —           |
| 本年(轉回)/計提       | (245,015)        | 157,555                                              | 3,734,083                                            | 3,646,623   |
| 本年轉出            | —                | —                                                    | (1,312,903)                                          | (1,312,903) |
| 本年核銷            | —                | —                                                    | (2,641,075)                                          | (2,641,075) |
| 於12月31日         | 843,583          | 313,043                                              | 3,732,214                                            | 4,888,840   |
|                 |                  | 截至2019年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 截至2019年12月31日止年度<br>整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 | 合計          |
| 於1月1日           | 1,603,073        | 103,195                                              | 2,240,582                                            | 3,946,850   |
| 轉移              |                  |                                                      |                                                      |             |
| — 至未來12個月預期信用損失 | 27,638           | (27,638)                                             | —                                                    | —           |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                                      |                                                      |             |
| — 未發生信用減值       | (4,476)          | 142,594                                              | (138,118)                                            | —           |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                                      |                                                      |             |
| — 已發生信用減值       | (25,267)         | (42,697)                                             | 67,964                                               | —           |
| 本年(轉回)/計提       | (361,596)        | 143,737                                              | 1,574,449                                            | 1,356,590   |
| 本年轉出            | —                | —                                                    | (107,245)                                            | (107,245)   |
| 於12月31日         | 1,239,372        | 319,191                                              | 3,637,632                                            | 5,196,195   |

#### (d) 金融投資的出售

2020年，本集團以對價人民幣4,524.83百萬元向資產管理公司出售總金額為人民幣6,271.69百萬元的若干金融投資。

## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

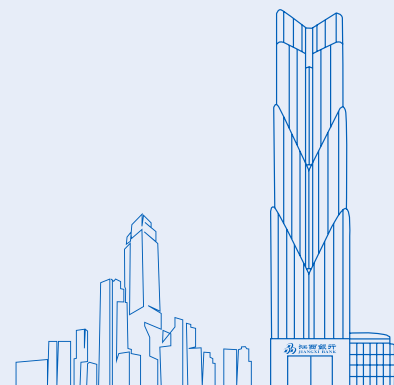
### 20 於聯營公司的權益

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

|                  | 註         | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------------|-----------|-------------|-------------|
| 南昌大豐村鎮銀行有限責任公司   |           | 59,934      | 58,221      |
| 南豐桔都村鎮銀行有限責任公司   |           | 27,828      | 25,446      |
| 四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司 |           | 19,607      | 18,486      |
| 廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司   |           | 12,272      | 13,758      |
| 進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司   | 21        | —           | 4,796       |
| 合計               | (a) / (b) | 119,641     | 120,707     |

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

|                   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 於本集團合併財務狀況表內      |             |             |
| 並非個別重大聯營公司的匯總賬面值  | 119,641     | 120,707     |
| 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     | 7,455       | 1,985       |
| — 其他綜合收益          | —           | —           |
| — 綜合收益總額          | 7,455       | 1,985       |



### 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：

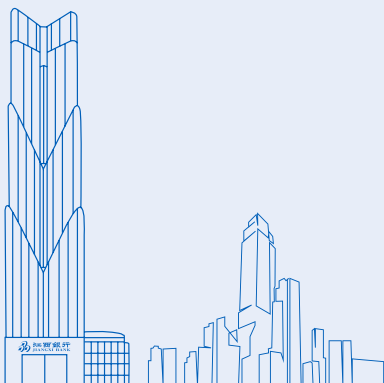
(i) 南昌大豐村鎮銀行有限責任公司(「南昌大豐」)於2010年9月30日在江西省南昌縣註冊成立，註冊資本為人民幣220.00百萬元。南昌大豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2020年12月31日，本行擁有南昌大豐28.18%的股權(2019年12月31日：28.18%)。

(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50.00百萬元。南豐桔都的主要業務為提供公司及零售銀行服務。

於2019年1月10日，江西銀保監局發佈贛銀保監復[2019]30號《關於南豐桔都村鎮銀行有限責任公司股權變更的批覆》，同意本行受讓正邦集團有限公司持有的南豐桔都村鎮銀行500萬股股權，每股人民幣1.00元。截至2020年12月31日，本行擁有南豐桔都40.00%的股權(2019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2020年12月31日，本行擁有四平德豐20.00%的股權(2019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2020年12月31日，本行擁有廣昌南銀30.00%的股權(2019年12月31日：30.00%)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 對附屬公司的投資

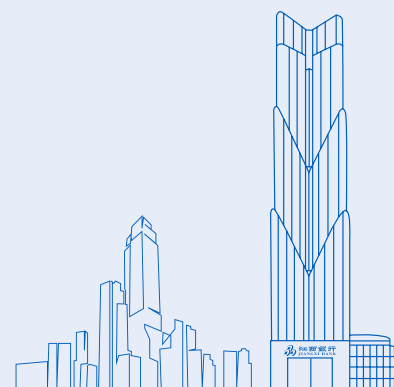
|                | 註    | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------------|------|-------------|-------------|
| 江西金融租賃股份有限公司   | (i)  | 1,734,000   | 1,734,000   |
| 進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司 | (ii) | 59,916      | —           |
| 合計             |      | 1,793,916   | 1,734,000   |

(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。截至2020年12月31日，本行擁有江西金融租賃75.74%的股權(2019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。

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製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。

經江西銀保監局批復，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2020年12月31日，本行擁有進賢瑞豐69.50%的股權(2019年12月31日：30.00%)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 物業及設備

|              | 房屋及<br>建築物 | 在建工程     | 電子設備      | 固定裝置      | 其他        | 合計          |
|--------------|------------|----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| 成本：          |            |          |           |           |           |             |
| 於2019年1月1日   | 2,585,133  | 50,109   | 729,177   | 226,323   | 275,768   | 3,866,510   |
| 增加           | 257        | 65,913   | 18,260    | 1,289     | 56,827    | 142,546     |
| 在建工程之轉入／(轉出) | 2,357      | (89,840) | 1,073     | 27,865    | 715       | (57,830)    |
| 處置           | (5,912)    | —        | (7,704)   | (46)      | (6,124)   | (19,786)    |
| 於2019年12月31日 | 2,581,835  | 26,182   | 740,806   | 255,431   | 327,186   | 3,931,440   |
| 於2020年1月1日   | 2,581,835  | 26,182   | 740,806   | 255,431   | 327,186   | 3,931,440   |
| 增加           | 282,440    | 34,307   | 42,635    | 22,184    | 45,003    | 426,569     |
| 在建工程之轉入／(轉出) | 7,803      | (32,468) | 493       | 1,214     | 353       | (22,605)    |
| 處置           | (830)      | —        | (8,112)   | (64)      | (7,412)   | (16,418)    |
| 於2020年12月31日 | 2,871,248  | 28,021   | 775,822   | 278,765   | 365,130   | 4,318,986   |
| 累計折舊：        |            |          |           |           |           |             |
| 於2019年1月1日   | (556,242)  | —        | (572,750) | (92,259)  | (137,621) | (1,358,872) |
| 本年計提         | (119,594)  | —        | (67,978)  | (37,901)  | (42,481)  | (267,954)   |
| 處置           | 605        | —        | 7,001     | 15        | 5,775     | 13,396      |
| 於2019年12月31日 | (675,231)  | —        | (633,727) | (130,145) | (174,327) | (1,613,430) |
| 於2020年1月1日   | (675,231)  | —        | (633,727) | (130,145) | (174,327) | (1,613,430) |
| 本年計提         | (128,648)  | —        | (45,571)  | (41,150)  | (45,641)  | (261,010)   |
| 處置           | —          | —        | 6,948     | —         | 4,681     | 11,629      |
| 於2020年12月31日 | (803,879)  | —        | (672,350) | (171,295) | (215,287) | (1,862,811) |
| 賬面淨值：        |            |          |           |           |           |             |
| 於2019年12月31日 | 1,906,604  | 26,182   | 107,079   | 125,286   | 152,859   | 2,318,010   |
| 於2020年12月31日 | 2,067,369  | 28,021   | 103,472   | 107,470   | 149,843   | 2,456,175   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 物業及設備(續)

於2020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9.53百萬元(2019年12月31日：人民幣103.38百萬元)。本集團正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

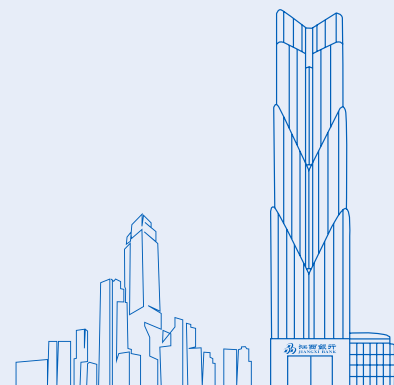
於12月31日，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

|                | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------------|-------------|-------------|
| 於中國境內持有        |             |             |
| — 中期租約(10至50年) | 2,067,369   | 1,906,604   |

### 23 遞延所得稅資產和負債

#### (a) 按性質分析

|         | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 遞延所得稅資產 | 3,608,129   | 3,227,305   |
| 遞延所得稅負債 | —           | (204,572)   |
| 淨額      | 3,608,129   | 3,022,733   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 遞延所得稅資產和負債 (續)

#### (b) 遞延所得稅變動情況

|             | 減值<br>損失準備 | 應付<br>員工成本 | 金融工具<br>公允價值變動<br>註(i) | 其他      | 遞延所得稅<br>資產淨結餘 |
|-------------|------------|------------|------------------------|---------|----------------|
| 2019年1月1日   | 2,110,201  | 51,565     | (68,509)               | 101,138 | 2,194,395      |
| 於損益確認       | 893,554    | 49,917     | (71,540)               | 20,930  | 892,861        |
| 於其他綜合收益確認   | —          | —          | (64,523)               | —       | (64,523)       |
| 2019年12月31日 | 3,003,755  | 101,482    | (204,572)              | 122,068 | 3,022,733      |
| 2020年1月1日   | 3,003,755  | 101,482    | (204,572)              | 122,068 | 3,022,733      |
| 於損益確認       | 198,295    | 35,956     | 179,509                | 12,140  | 425,900        |
| 於其他綜合收益確認   | —          | —          | 148,350                | —       | 148,350        |
| 其他          | 1,963      | 136        | —                      | 9,047   | 11,146         |
| 2020年12月31日 | 3,204,013  | 137,574    | 123,287                | 143,255 | 3,608,129      |

(i) 金融工具公允價值變動淨損益於變現抵扣時計徵所得稅。

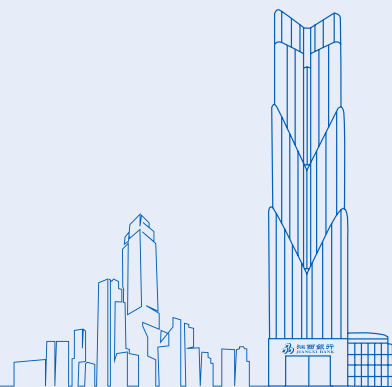


## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產

|             | 註   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-----|-------------|-------------|
| 使用權資產       | (a) | 1,123,367   | 1,213,554   |
| 應收利息        | (b) | 827,579     | 421,191     |
| 購置物業和設備的預付款 |     | 648,243     | 862,675     |
| 應收不良資產處置款   |     | 611,773     | 746,960     |
| 土地使用權       | (c) | 212,537     | 192,203     |
| 抵債資產        | (d) | 164,915     | 107,660     |
| 無形資產        | (e) | 145,686     | 143,757     |
| 長期遞延費用      |     | 85,542      | 147,233     |
| 遞延費用        |     | 79,968      | 69,660      |
| 結算與清算款項     |     | 38,842      | 154,358     |
| 投資性房地產      |     | 12,712      | 13,077      |
| 商譽          |     | 7,126       | —           |
| 其他          |     | 325,835     | 141,489     |
| 總結餘         |     | 4,284,125   | 4,213,817   |
| 減：減值損失準備    |     | (49,333)    | (67,807)    |
| 淨結餘         |     | 4,234,792   | 4,146,010   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產 (續)

#### (a) 使用權資產

|              |           |
|--------------|-----------|
| 成本：          |           |
| 於2019年1月1日   | 1,289,960 |
| 增加           | 59,494    |
| 於2019年12月31日 | 1,349,454 |
| 增加           | 187,809   |
| 處置           | (135,295) |
| 於2020年12月31日 | 1,401,968 |
| 累計折舊：        |           |
| 於2019年1月1日   | —         |
| 本年計提         | (135,900) |
| 於2019年12月31日 | (135,900) |
| 本年計提         | (146,801) |
| 處置           | 4,100     |
| 於2020年12月31日 | (278,601) |
| 賬面淨值：        |           |
| 於2019年12月31日 | 1,213,554 |
| 於2020年12月31日 | 1,123,367 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產 (續)

#### (b) 應收利息

|          | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 應收利息產生自： |             |             |
| 金融投資     | 790,028     | 370,749     |
| 發放貸款和墊款  | 37,551      | 50,442      |
| 合計       | 827,579     | 421,191     |

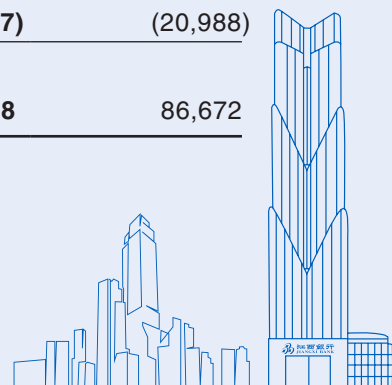
於2020年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

#### (c) 土地使用權

|        | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 位於中國境內 |             |             |
| 50年以上  | 23,336      | 23,712      |
| 10至50年 | 189,201     | 168,491     |
| 合計     | 212,537     | 192,203     |

#### (d) 抵債資產

|           | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 土地使用權及建築物 | 164,915     | 107,660     |
| 減：減值損失準備  | (14,787)    | (20,988)    |
| 抵債淨資產     | 150,128     | 86,672      |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 其他資產 (續)

#### (e) 無形資產

|              |          |
|--------------|----------|
| 成本：          |          |
| 於2019年1月1日   | 160,621  |
| 增加           | 51,221   |
| 於2019年12月31日 | 211,842  |
| 於2020年1月1日   | 211,842  |
| 增加           | 20,829   |
| 處置           | (1,388)  |
| 於2020年12月31日 | 231,283  |
| 累計攤銷：        |          |
| 於2019年1月1日   | (54,116) |
| 本年計提         | (13,969) |
| 於2019年12月31日 | (68,085) |
| 於2020年1月1日   | (68,085) |
| 本年計提         | (17,899) |
| 處置           | 387      |
| 於2020年12月31日 | (85,597) |
| 賬面淨值：        |          |
| 於2019年12月31日 | 143,757  |
| 於2020年12月31日 | 145,686  |

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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 同業及其他金融機存放款項

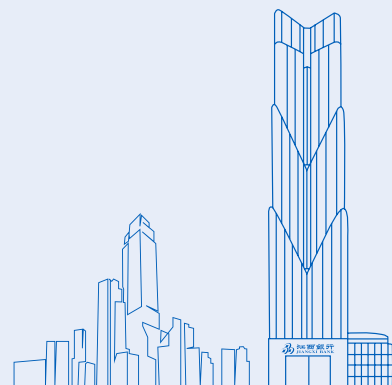
按交易對手類型和所在地區分析

|          | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中國境內     |             |             |
| — 銀行     | 10,361,723  | 14,265,565  |
| — 其他金融機構 | 10,835,159  | 16,590,754  |
| 總結餘      | 21,196,882  | 30,856,319  |
| 應計利息     | 219,704     | 355,821     |
| 合計       | 21,416,586  | 31,212,140  |

### 26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

|      | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 中國境內 |             |             |
| — 銀行 | 3,200,000   | 2,550,000   |
| 總結餘  | 3,200,000   | 2,550,000   |
| 應計利息 | 4,098       | 5,016       |
| 合計   | 3,204,098   | 2,555,016   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 向其他金融機構借款

#### 按交易對手類型和所在地區分析

|          | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 中國境內     |             |             |
| — 其他金融機構 | 7,200,000   | 14,680,000  |
| 總結餘      | 7,200,000   | 14,680,000  |
| 應計利息     | 95,742      | 183,272     |
| 合計       | 7,295,742   | 14,863,272  |

### 28 賣出回購金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

|      | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 中國境內 |             |             |
| — 銀行 | 11,171,500  | 19,702,860  |
| 總結餘  | 11,171,500  | 19,702,860  |
| 應計利息 | 1,249       | 1,549       |
| 合計   | 11,172,749  | 19,704,409  |



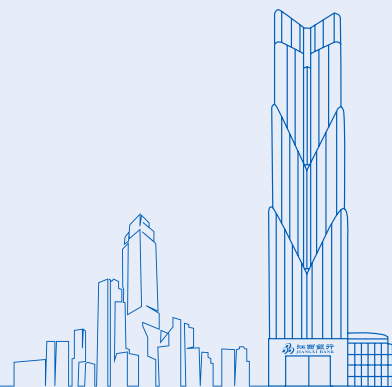
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 賣出回購金融資產(續)

#### (b) 按抵押物類型分析

|           | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 債券        |             |             |
| — 政府債券    | 2,297,500   | 5,699,300   |
| — 政策性銀行債券 | 8,874,000   | 14,003,560  |
| 總結餘       | 11,171,500  | 19,702,860  |
| 應計利息      | 1,249       | 1,549       |
| 合計        | 11,172,749  | 19,704,409  |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 吸收存款

|           | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 活期存款      |             |             |
| — 公司客戶    | 113,141,573 | 108,783,987 |
| — 個人客戶    | 21,746,216  | 21,058,161  |
| 小計        | 134,887,789 | 129,842,148 |
| 定期存款      |             |             |
| — 公司客戶    | 71,775,908  | 74,771,729  |
| — 個人客戶    | 94,615,738  | 64,962,035  |
| 小計        | 166,391,646 | 139,733,764 |
| 保證金存款     |             |             |
| — 承兌匯票保證金 | 6,312,186   | 7,814,621   |
| — 擔保保證金   | 2,893,897   | 2,557,526   |
| — 信用證保證金  | 1,607,998   | 1,296,134   |
| — 其他      | 27,708      | 33,825      |
| 小計        | 10,841,789  | 11,702,106  |
| 匯出匯款及應解匯款 | 38,107      | 44,254      |
| 應計利息      | 3,611,485   | 3,226,642   |
| 合計        | 315,770,816 | 284,548,914 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 已發行債券

|           | 註   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-----|-------------|-------------|
| 已發行二級資本債券 | (a) | 5,996,851   | 5,995,492   |
| 已發行其他債券   | (b) | 2,999,677   | 2,998,292   |
| 已發行同業存單   | (c) | 33,271,889  | 46,014,020  |
| 應計利息      |     | 171,402     | 170,839     |
| 合計        |     | 42,439,819  | 55,178,643  |

#### (a) 已發行二級資本債券

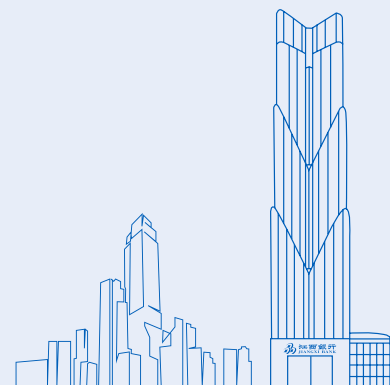
- (i) 本集團於2017年6月5日發行面值人民幣3,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。
- (ii) 本集團於2017年9月26日發行面值人民幣3,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。

#### (b) 已發行其他債券

- (i) 本集團於2016年7月12日發行面值人民幣1,500.00百萬元的5年期固定利率債券。票面年利率為3.70%。
- (ii) 本集團於2016年8月4日發行面值人民幣1,500.00百萬元的5年期固定利率債券。票面年利率為3.48%。

#### (c) 發行同業存單

於2020年，本集團發行面值總額人民幣56,340.00百萬元的同業存單，為期1至12個月。實際年利率介於1.25%至3.50%之間。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債

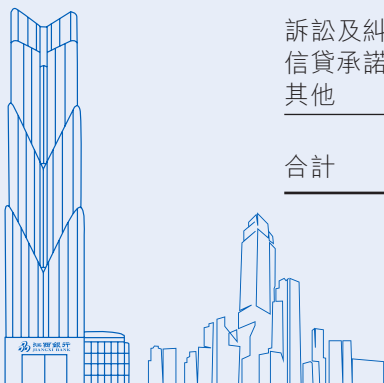
|            | 註   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|-----|-------------|-------------|
| 應計員工成本     | (a) | 1,207,982   | 819,182     |
| 租賃負債       |     | 1,182,055   | 1,251,167   |
| 租賃風險金      |     | 1,001,814   | 1,058,247   |
| 結算與清算款項    |     | 731,020     | 93,241      |
| 預計負債       | (b) | 282,090     | 281,344     |
| 其他應付稅項     |     | 211,441     | 293,083     |
| 預收款項       |     | 114,462     | 163,469     |
| 遞延收益       |     | 113,626     | 130,108     |
| 購買固定資產應付款項 |     | 52,772      | 44,881      |
| 不良資產清收款項   |     | 42,363      | 37,183      |
| 應付股息       |     | 22,476      | 17,979      |
| 其他         |     | 243,501     | 205,067     |
| 合計         |     | 5,205,602   | 4,394,951   |

#### (a) 應計員工成本

|             | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 工資、獎金及津貼    | 1,062,905   | 659,755     |
| 社會保險費       | 1,080       | 1,103       |
| 住房公積金       | 308         | 305         |
| 職工教育經費和工會經費 | 19,181      | 16,148      |
| 補充退休福利      | 124,508     | 141,807     |
| 職工福利        | —           | 64          |
| 合計          | 1,207,982   | 819,182     |

#### (b) 預計負債

|            | 註   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|-----|-------------|-------------|
| 訴訟及糾紛撥備    |     | 19,758      | 19,606      |
| 信貸承諾預期信用損失 | (i) | 252,667     | 261,738     |
| 其他         |     | 9,665       | —           |
| 合計         |     | 282,090     | 281,344     |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 其他負債 (續)

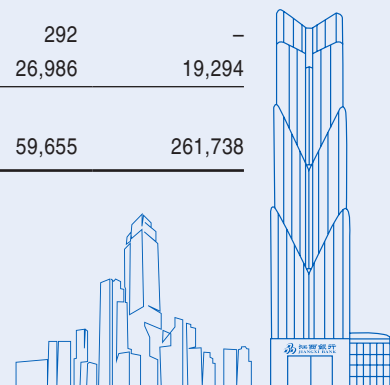
#### (b) 預計負債 (續)

(i) 信貸承諾預期信用損失變動如下：

|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 截至2020年12月31日止年度                 |                                  | 合計      |
|-----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|                 |                  | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 |         |
| 於1月1日           | 187,234          | 14,849                           | 59,655                           | 261,738 |
| 轉移              |                  |                                  |                                  |         |
| — 至未來12個月預期信用損失 | 59,605           | (190)                            | (59,415)                         | —       |
| — 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       | —                | —                                | —                                | —       |
| 本年計提／(轉回)       | 5,444            | (14,275)                         | (240)                            | (9,071) |
| 於12月31日         | 252,276          | 391                              | —                                | 252,667 |

|                 | 未來12個月<br>預期信用損失 | 截至2019年12月31日止年度                 |                                  | 合計      |
|-----------------|------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
|                 |                  | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 未發生<br>信用減值 | 整個存續期<br>預期信用損失<br>— 已發生<br>信用減值 |         |
| 於1月1日           | 208,208          | 1,859                            | 32,377                           | 242,444 |
| 轉移              |                  |                                  |                                  |         |
| — 至未來12個月預期信用損失 | 4                | (4)                              | —                                | —       |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |         |
| — 未發生信用減值       | (527)            | 527                              | —                                | —       |
| — 至整個存續期預期信用損失  |                  |                                  |                                  |         |
| — 已發生信用減值       | (285)            | (7)                              | 292                              | —       |
| 本年(轉回)／計提       | (20,166)         | 12,474                           | 26,986                           | 19,294  |
| 於12月31日         | 187,234          | 14,849                           | 59,655                           | 261,738 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 股本

|             | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 中國境內普通股     | 4,678,777   | 4,678,777   |
| 香港上市普通股(H股) | 1,345,500   | 1,345,500   |
| 合計          | 6,024,277   | 6,024,277   |

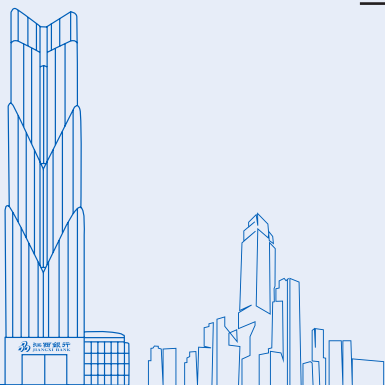
### 33 準備

#### (a) 資本公積

|        | 註   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------|-----|-------------|-------------|
| 股本溢價   |     | 13,291,249  | 13,291,249  |
| 其他綜合收益 | (i) | 342,506     | 1,090,422   |
| 合計     |     | 13,633,755  | 14,381,671  |

#### (i) 其他綜合收益

|                   | 2020年     | 2019年     |
|-------------------|-----------|-----------|
| 於1月1日             | 1,090,422 | 429,033   |
| 於其他綜合收益中確認的公允價值變動 | (546,097) | 328,952   |
| 於出售後轉至損益          | (47,301)  | (70,858)  |
| 於其他綜合收益中確認的減值損失變動 | (302,868) | 467,818   |
| 減：所得稅影响           | 148,350   | (64,523)  |
| 於12月31日           | 342,506   | 1,090,422 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 33 準備(續)

#### (b) 盈餘公積

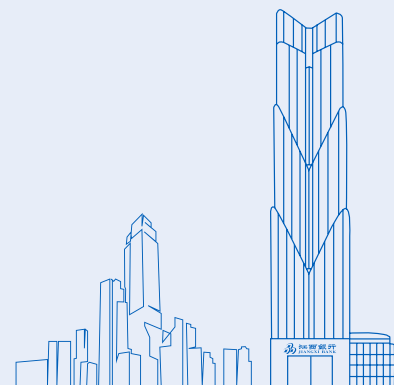
於各報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本行的公司章程，本行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤（按中國企業會計準則釐定）的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2020年12月31日止年度，本行提取人民幣178.57百萬元的法定盈餘公積金（截至2019年12月31日止年度：人民幣190.61百萬元）。

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2020年12月31日，本集團的一般準備餘額為人民幣6,100.64百萬元（2019年12月31日：人民幣5,873.81百萬元）。



### 34 未分配利潤

#### (a) 利潤分配

本行於2021年3月26日董事會審議提議，截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣178.57百萬元；
- 提取一般準備人民幣226.83百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.50元(稅前)，共計人民幣301.21百萬元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

根據本行於2020年5月29日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2019年12月31日止年度的如下利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積人民幣190.61百萬元；
- 提取一般準備人民幣367.95百萬元；及
- 向2020年6月9日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。

於2020年12月31日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了附屬公司提取的盈餘公積人民幣76.12百萬元(2019年12月31日：人民幣56.68百萬元)。



## 第十三章 財務報表附註

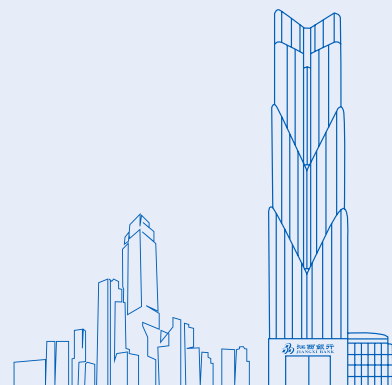
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 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        | 資本公積       | 盈餘公積      | 一般準備      | 未分配利潤     | 合計         |
|---------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 2020年1月1日結餘   | 6,024,277 | 14,394,516 | 2,709,402 | 5,698,084 | 5,346,704 | 34,172,983 |
| 年內權益變動        |           |            |           |           |           |            |
| 年內淨利潤         | -         | -          | -         | -         | 1,785,678 | 1,785,678  |
| 其他綜合收益        | -         | (747,916)  | -         | -         | -         | (747,916)  |
| 綜合收益總額        | -         | (747,916)  | -         | -         | 1,785,678 | 1,037,762  |
| 利潤分配          |           |            |           |           |           |            |
| — 提取盈餘公積      | -         | -          | 178,568   | -         | (178,568) | -          |
| — 提取一般準備      | -         | -          | -         | 225,172   | (225,172) | -          |
| — 對股東的分配      | -         | -          | -         | -         | (299,927) | (299,927)  |
| 2020年12月31日結餘 | 6,024,277 | 13,646,600 | 2,887,970 | 5,923,256 | 6,428,715 | 34,910,818 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 未分配利潤(續)

#### (b) 權益組成部份的變動(續)

|                      | 股本        | 資本公積       | 盈餘公積      | 一般準備      | 未分配利潤     | 合計         |
|----------------------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| <b>2019年1月1日結餘</b>   | 6,024,277 | 13,733,127 | 2,518,794 | 5,405,879 | 4,405,378 | 32,087,455 |
| <b>年內權益變動</b>        |           |            |           |           |           |            |
| 年內淨利潤                | -         | -          | -         | -         | 1,906,081 | 1,906,081  |
| 其他綜合收益               | -         | 661,389    | -         | -         | -         | 661,389    |
| <b>綜合收益總額</b>        | -         | 661,389    | -         | -         | 1,906,081 | 2,567,470  |
| <b>利潤分配</b>          |           |            |           |           |           |            |
| — 提取盈餘公積             | -         | -          | 190,608   | -         | (190,608) | -          |
| — 提取一般準備             | -         | -          | -         | 292,205   | (292,205) | -          |
| — 對股東的分配             | -         | -          | -         | -         | (481,942) | (481,942)  |
| <b>2019年12月31日結餘</b> | 6,024,277 | 14,394,516 | 2,709,402 | 5,698,084 | 5,346,704 | 34,172,983 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

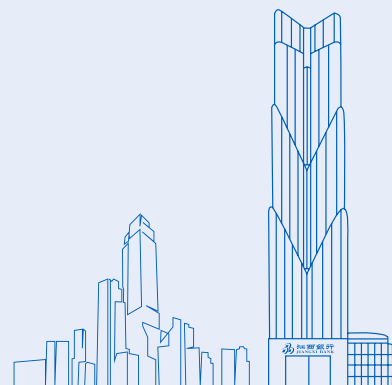
### 35 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物(減少)/增加淨額

|                          | 2020年        | 2019年        |
|--------------------------|--------------|--------------|
| 12月31日的現金及現金等價物          | 22,780,384   | 23,637,238   |
| 減：1月1日的現金及現金等價物          | (23,637,238) | (22,998,915) |
| 12月31日的現金及現金等價物(減少)/增加淨額 | (856,854)    | 638,323      |

#### (b) 現金及現金等價物

|               | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 庫存現金          | 817,113     | 716,685     |
| 存放中央銀行款項      | 8,154,867   | 7,790,607   |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,121,954   | 1,996,676   |
| 拆出資金          | 8,100,000   | 6,300,000   |
| 買入返售金融資產      | 3,586,450   | 6,833,270   |
| 合計            | 22,780,384  | 23,637,238  |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 合併現金流量表附註(續)

#### (c) 融資活動所產生的負債變動

下表載列本集團融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生負債為現金流量於或未來現金流量將於本集團的合併現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

|                | 已發行債券        | 已發行債券的<br>應計利息 | 合計           |
|----------------|--------------|----------------|--------------|
| 2020年1月1日結餘    | 55,007,804   | 170,839        | 55,178,643   |
| 融資現金流量變動：      |              |                |              |
| — 發行債券收到的現金淨額  | 55,377,906   | —              | 55,377,906   |
| — 償付債券利息所支付的現金 | —            | (414,495)      | (414,495)    |
| — 償付債券本金所支付的現金 | (69,430,000) | —              | (69,430,000) |
| 融資現金流量變動總額     | 40,955,710   | (243,656)      | 40,712,054   |
| 其他變動：          |              |                |              |
| — 利息支出         | 1,312,707    | 415,058        | 1,727,765    |
| 2020年12月31日結餘  | 42,268,417   | 171,402        | 42,439,819   |



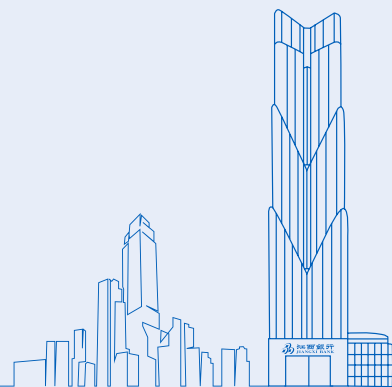
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 合併現金流量表附註(續)

#### (c) 融資活動所產生的負債變動(續)

|                | 已發行債券        | 已發行債券的<br>應計利息 | 合計           |
|----------------|--------------|----------------|--------------|
| 2019年1月1日結餘    | 60,883,293   | 246,517        | 61,129,810   |
| 融資現金流量變動：      |              |                |              |
| — 發行債券收到的現金淨額  | 58,087,761   | —              | 58,087,761   |
| — 償付債券利息所支付的現金 | —            | (575,540)      | (575,540)    |
| — 償付債券本金所支付的現金 | (65,420,000) | —              | (65,420,000) |
| 融資現金流量變動總額     | 53,551,054   | (329,023)      | 53,222,031   |
| 其他變動：          |              |                |              |
| — 利息支出         | 1,456,750    | 499,862        | 1,956,612    |
| 2019年12月31日結餘  | 55,007,804   | 170,839        | 55,178,643   |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 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：

|                   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 江西省高速公路投資集團有限責任公司 | 15.56%      | 15.56%      |
| 江西省金融控股集團有限公司     | 5.77%       | 5.77%       |
| 中國煙草總公司江西省公司      | 4.37%       | 4.37%       |
| 萍鄉市匯翔建設發展有限公司     | 4.00%       | 4.00%       |
| 南昌市財政局            | 3.79%       | 4.21%       |

##### (ii) 本行的附屬公司

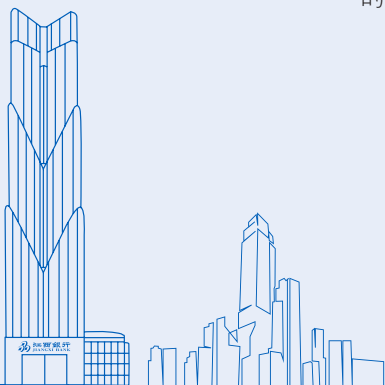
有關本行附屬公司的詳情載於附註21。

##### (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36(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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 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

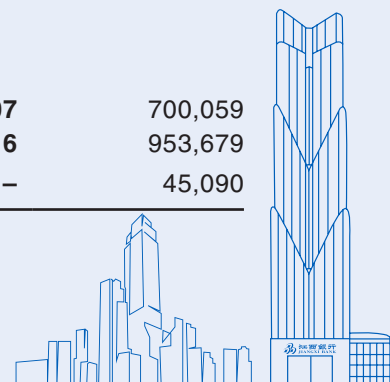
##### (i) 本集團與主要股東之間的交易

|         | 2020年       | 2019年       |
|---------|-------------|-------------|
| 年內交易：   |             |             |
| 利息收入    | 43,072      | 54,374      |
| 利息支出    | 434,449     | 253,996     |
|         | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 年末結餘：   |             |             |
| 發放貸款和墊款 | 2,129,891   | 939,445     |
| 金融投資    | —           | 1,491,478   |
| 吸收存款    | 21,882,924  | 21,055,232  |

##### (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。

|               | 2020年       | 2019年       |
|---------------|-------------|-------------|
| 年內交易：         |             |             |
| 利息收入          | 14,220      | 12,124      |
| 利息支出          | 25,870      | 14,918      |
| 手續費及佣金收入      | 1           | 1,346       |
|               | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 年末結餘：         |             |             |
| 拆出資金          | 1,860,707   | 700,059     |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,353,516   | 953,679     |
| 銀行承兌匯票        | —           | 45,090      |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 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)

##### (iii) 本行與聯營公司之間的交易

|          | 2020年  | 2019年  |
|----------|--------|--------|
| 年內交易：    |        |        |
| 利息支出     | 15,652 | 19,722 |
| 手續費及佣金收入 | 5      | 17     |

2020年12月31日 2019年12月31日

年末結餘：

|               |         |         |
|---------------|---------|---------|
| 同業及其他金融機構存放款項 | 429,794 | 336,681 |
|---------------|---------|---------|

##### (iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

|       | 2020年   | 2019年  |
|-------|---------|--------|
| 年內交易： |         |        |
| 利息收入  | 127,508 | 68,124 |
| 利息支出  | 71,299  | 53,146 |

2020年12月31日 2019年12月31日

年末結餘：

|         |           |           |
|---------|-----------|-----------|
| 發放貸款和墊款 | 3,264,649 | 1,817,760 |
| 金融投資    | 13,218    | —         |
| 吸收存款    | 3,638,756 | 3,905,743 |
| 銀行承兌匯票  | 656,000   | 741,500   |
| 開出保函    | 808       | 800       |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 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。

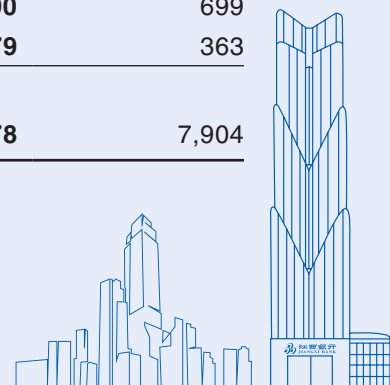
##### (i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

|       | 2020年       | 2019年       |
|-------|-------------|-------------|
| 年內交易： |             |             |
| 利息收入  | 98          | 166         |
| 利息支出  | 537         | 83          |
|       | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 年末結餘： |             |             |
| 吸收存款  | 30,023      | 15,380      |

##### (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：

|                            | 2020年  | 2019年 |
|----------------------------|--------|-------|
| 薪金及其他酬金                    | 13,109 | 6,842 |
| 社會保險及員工福利、<br>住房公積金等單位繳存部分 | 790    | 699   |
| 其他福利                       | 479    | 363   |
| 合計                         | 14,378 | 7,904 |



### 37 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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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。

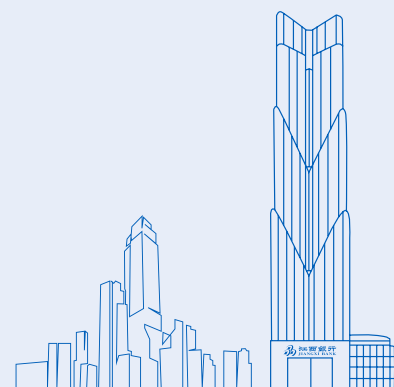
大部份發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款採用估值技術評估公允價值。

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 and 公允價值於附註37(d)中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。



### 37 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級

下表呈列本行金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號－公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的等級乃經參考以下估值方法所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一級估值： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二級估值： 使用第二級輸入數據(即未能達致第一級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三級估值： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

#### 金融投資

以公允價值計量的金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公允價值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術所採用估值技術包括參考實質上相同的其他工具的公允價值及現金流量折現分析法，採用的參數包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

#### 發放貸款和墊款

採用估值技術進行估值的發放貸款及墊款主要為票據貼現及福費廷，採用現金流折現模型估值。利率曲線的構建根據信用風險和流動性進行點差調整。



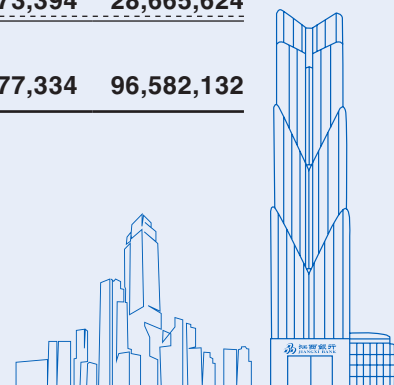
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

|                 | 2020年12月31日 |            |            | 合計         |
|-----------------|-------------|------------|------------|------------|
|                 | 第一層級        | 第二層級       | 第三層級       |            |
| 持續以公允價值計量的資產    |             |            |            |            |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 |             |            |            |            |
| 綜合收益的發放貸款和墊款    |             |            |            |            |
| — 公司貸款和墊款       | —           | —          | 2,413,618  | 2,413,618  |
| — 票據貼現          | —           | —          | 24,430,910 | 24,430,910 |
| 小計              | —           | —          | 26,844,528 | 26,844,528 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 |             |            |            |            |
| 損益的金融投資         |             |            |            |            |
| — 債券            | —           | 10,210,830 | 3,191,760  | 13,402,590 |
| — 權益工具投資        | 112,597     | —          | 8,946      | 121,543    |
| — 基金投資          | 20,589,141  | —          | —          | 20,589,141 |
| — 其他金融投資        | —           | —          | 6,958,706  | 6,958,706  |
| 小計              | 20,701,738  | 10,210,830 | 10,159,412 | 41,071,980 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 |             |            |            |            |
| 綜合收益的金融投資       |             |            |            |            |
| — 債券            | —           | 18,492,230 | —          | 18,492,230 |
| — 權益工具投資        | —           | —          | 10,250     | 10,250     |
| — 證券公司和信託計劃管理的  |             |            |            |            |
| 投資管理產品          | —           | —          | 10,163,144 | 10,163,144 |
| 小計              | —           | 18,492,230 | 10,173,394 | 28,665,624 |
| 合計              | 20,701,738  | 28,703,060 | 47,177,334 | 96,582,132 |



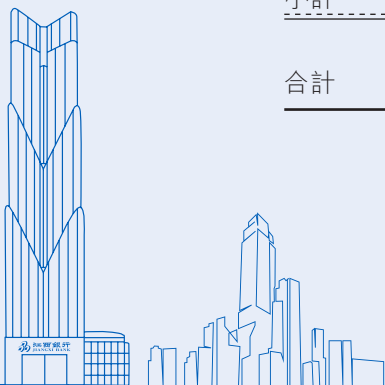
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

|                 | 2019年12月31日 |            |            |            |
|-----------------|-------------|------------|------------|------------|
|                 | 第一層級        | 第二層級       | 第三層級       | 合計         |
| 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       | —           | —          | 1,552,483  | 1,552,483  |
| — 票據貼現          | —           | —          | 15,447,732 | 15,447,732 |
| 小計              | —           | —          | 17,000,215 | 17,000,215 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 |             |            |            |            |
| 損益的金融投資         |             |            |            |            |
| — 債券            | —           | 3,647,273  | 3,392,022  | 7,039,295  |
| — 權益工具投資        | 130,239     | —          | 8,946      | 139,185    |
| — 基金投資          | 17,893,984  | —          | —          | 17,893,984 |
| — 其他金融投資        | —           | —          | 9,849,130  | 9,849,130  |
| 小計              | 18,024,223  | 3,647,273  | 13,250,098 | 34,921,594 |
| 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            | —           | 11,383,110 | —          | 11,383,110 |
| — 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          | —           | —          | 14,682,021 | 14,682,021 |
| 小計              | —           | 11,383,110 | 14,692,271 | 26,075,381 |
| 合計              | 18,024,223  | 15,030,383 | 44,942,584 | 77,997,190 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

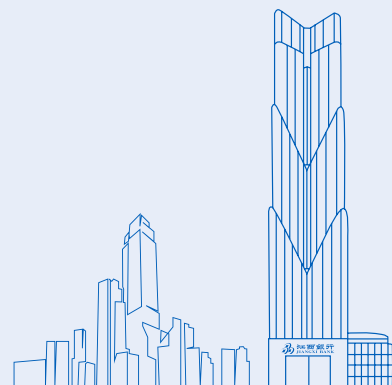
### 37 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

於報告期內本集團金融工具的第一層級、第二層級和第三層級之間沒有發生重大轉換。

按持續基準在公允價值第三層級所計量的公允價值期初結餘到期末結餘的變動如下：

|                   | 截至2020年12月31日止年度 |              |
|-------------------|------------------|--------------|
|                   | 發放貸款和墊款          | 金融投資         |
| 於2020年1月1日        | 17,000,215       | 27,942,369   |
| 收益或(虧損)總額         |                  |              |
| — 計入當年損益          | 642,248          | 720,237      |
| — 計入當年其他綜合收益      | (27,310)         | 66,663       |
| 購買                | 39,367,900       | 2,094,360    |
| 結算                | (30,138,525)     | (10,490,823) |
| 於2020年12月31日      | 26,844,528       | 20,332,806   |
| 就期末所持資產和負債計入該年損益的 |                  |              |
| 未實現收益或虧損總額        | (12,638)         | (179,726)    |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

|                   | 截至2019年12月31日止年度 |              |
|-------------------|------------------|--------------|
|                   | 發放貸款和墊款          | 金融投資         |
| 於2019年1月1日        | 8,500,910        | 29,863,853   |
| 收益或(虧損)總額         |                  |              |
| — 計入當年損益          | 443,125          | 1,651,765    |
| — 計入當年其他綜合收益      | (2,863)          | 202,451      |
| 購買                | 16,986,362       | 13,153,609   |
| 結算                | (8,927,319)      | (16,929,309) |
| 於2019年12月31日      | 17,000,215       | 27,942,369   |
| 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        | (43,470)         | (352,214)    |

截至2020年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出(截至2019年12月31日止年度：無)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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2020年<br>12月31日的<br>公允價值<br>本集團 | 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<br>其他綜合收益的發放貸款和墊款 |                                  |        |                  |
| — 公司貸款和墊款                       | 2,413,618                        | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| — 票據貼現                          | 24,430,910                       | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>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<br>投資管理產品        | 10,163,144                       | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資      |                                  |        |                  |
| — 債券                            | 3,191,760                        | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| — 其他金融投資                        | 6,958,706                        | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| — 權益工具投資                        | 8,946                            | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

|                                 | 於2019年<br>12月31日的<br>公允價值<br>本集團 | 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<br>其他綜合收益的發放貸款和墊款 |                                  |        |                  |
| — 公司貸款和墊款                       | 1,552,483                        | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| — 票據貼現                          | 15,447,732                       | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>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<br>投資管理產品        | 14,682,021                       | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資      |                                  |        |                  |
| — 債券                            | 3,392,022                        | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| — 其他金融投資                        | 9,849,130                        | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |
| — 權益工具投資                        | 8,946                            | 折現現金流量 | 風險調整折現率、<br>現金流量 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

截至2020年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動(截至2019年12月31日止年度：無)。

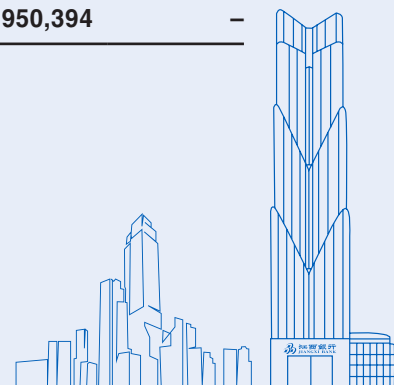
於2020年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為發放貸款和墊款中的票據貼現、福費廷以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

#### (d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具

於報告期末，除下列各項外，本集團金融資產和金融負債的賬面值和公允價值並無任何重大差異。

|             | 2020年12月31日 |            |      |            |      |
|-------------|-------------|------------|------|------------|------|
|             | 賬面值         | 公允價值       | 第一層級 | 第二層級       | 第三層級 |
| 金融資產        |             |            |      |            |      |
| — 以攤餘成本計量的  |             |            |      |            |      |
| 金融投資 — 債券   | 51,234,743  | 51,192,256 | —    | 51,192,256 | —    |
| 金融負債        |             |            |      |            |      |
| — 已發行二級資本債券 | 5,996,851   | 6,078,336  | —    | 6,078,336  | —    |
| — 已發行其他債券   | 2,999,677   | 3,010,571  | —    | 3,010,571  | —    |
| — 已發行同業存單   | 33,271,889  | 32,861,487 | —    | 32,861,487 | —    |
| 合計          | 42,268,417  | 41,950,394 | —    | 41,950,394 | —    |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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)

|             | 2019年12月31日 |            |      |            |      |
|-------------|-------------|------------|------|------------|------|
|             | 賬面值         | 公允價值       | 第一層級 | 第二層級       | 第三層級 |
| 金融資產        |             |            |      |            |      |
| — 以攤餘成本計量的  |             |            |      |            |      |
| 金融投資－債券     | 36,848,415  | 37,284,346 | —    | 37,284,346 | —    |
| 金融負債        |             |            |      |            |      |
| — 已發行二級資本債券 | 5,995,492   | 6,163,224  | —    | 6,163,224  | —    |
| — 已發行其他債券   | 2,998,292   | 3,017,975  | —    | 3,017,975  | —    |
| — 已發行同業存單   | 46,014,020  | 45,500,699 | —    | 45,500,699 | —    |
| 合計          | 55,007,804  | 54,681,898 | —    | 54,681,898 | —    |

### 38 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：

|        | 2020年12月31日  | 2019年12月31日  |
|--------|--------------|--------------|
| 委託貸款   | 40,811,848   | 53,156,681   |
| 委託貸款資金 | (40,811,848) | (53,156,681) |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度。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。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

|                    | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|-------------|-------------|
| 貸款承諾               |             |             |
| — 原合同到期日為1年以內      | 5,000       | 6,000       |
| — 原合同到期日為1年以上(含1年) | 140,000     | 268,010     |
| 小計                 | 145,000     | 274,010     |
| 未使用的信用卡額度          |             |             |
| — 原合同到期日為1年以內      | 5,954,494   | 5,655,793   |
| 小計                 | 5,954,494   | 5,655,793   |
| 銀行承兌匯票             | 19,748,119  | 19,365,047  |
| 開出信用證              | 5,639,163   | 2,982,121   |
| 開出保函               | 16,474,205  | 9,762,586   |
| 合計                 | 47,960,981  | 38,039,557  |

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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 承諾及或有負債(續)

#### (b) 信用風險加權金額

|          | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 信用風險加權金額 | 20,388,092  | 18,142,341  |

信用風險加權金額指參照原中國銀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：

|         | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 已訂約但未支付 | 6,241       | 14,996      |
| 已授權但未訂約 | —           | 299,083     |
| 合計      | 6,241       | 314,079     |

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2020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(2019年12月31日：無)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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

|         | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 債券      |             |             |
| — 政府    | 2,473,000   | 4,661,000   |
| — 政策性銀行 | 9,047,179   | 15,859,483  |
| 合計      | 11,520,179  | 20,520,483  |

按資產類型分析

|                                | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------------------------|-------------|-------------|
| 金融投資                           |             |             |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 202,179     | 351,483     |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 1,070,000   | 2,250,000   |
| — 以攤餘成本計量的金融資產                 | 10,248,000  | 17,919,000  |
| 合計                             | 11,520,179  | 20,520,483  |

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2020年12月31日未收到相關擔保物(2019年12月31日：無)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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：

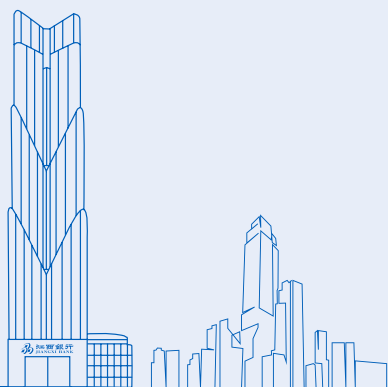
|      | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 承兌責任 | 1,053       | 1,244       |

本集團預期於到期日前通過本集團贖回的該等政府債券的金額將不重大。

### 40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體

本集團通過投資第三方機構發起設立的若干結構化主體發行的投資單位而在該等結構化主體中享有權益。該等結構化主體包括證券公司和信託計劃管理的投資管理產品及金融機構發行的理財產品。該等結構化主體的性質和目的是代第三方投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 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)

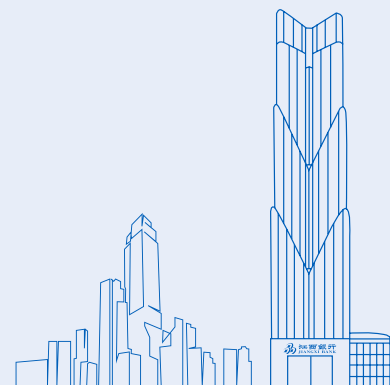
本集團於未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面值及其在合併財務狀況表的相關已確認資產項目列示如下：

|                              | 2020年12月31日 |            |
|------------------------------|-------------|------------|
|                              | 賬面值         | 最大風險敞口     |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資       | 27,547,847  | 27,547,847 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融投資 | 10,145,360  | 10,145,360 |
| 以攤餘成本計量的金融投資                 | 53,942,056  | 53,942,056 |
| 合計                           | 91,635,263  | 91,635,263 |

|                              | 2019年12月31日 |             |
|------------------------------|-------------|-------------|
|                              | 賬面值         | 最大風險敞口      |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資       | 27,743,114  | 27,743,114  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融投資 | 14,619,873  | 14,619,873  |
| 以攤餘成本計量的金融投資                 | 90,583,419  | 90,583,419  |
| 合計                           | 132,946,406 | 132,946,406 |

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。



### 40 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2020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34,088.39百萬元(2019年12月31日：人民幣33,201.11百萬元)。

#### (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2020年12月31日止年度，於1月1日後由本集團發起及發行但於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣27,456.54百萬元(截至2019年12月31日止年度：人民幣36,313.59百萬元)。2020年度，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣10.70百萬元(於2019年12月31日止年度：人民幣10.65百萬元)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 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。本集團按照原中國銀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。

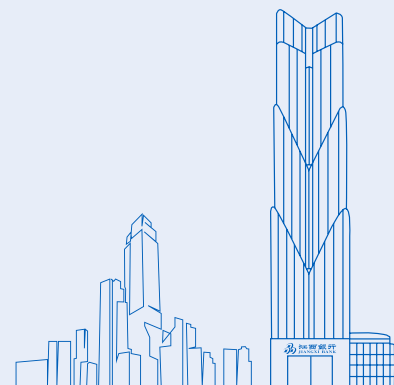
本集團根據戰略發展計劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照中國保銀監會頒佈的《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）》，原中國銀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，原中國銀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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 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)》及相關規定計算截至的資本充足率如下：

|                  | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------------|-------------|-------------|
| 核心一級資本總額         | 35,531,620  | 34,803,626  |
| — 股本             | 6,024,277   | 6,024,277   |
| — 資本公積可計入部分      | 13,633,755  | 14,381,671  |
| — 盈餘公積           | 2,887,970   | 2,709,402   |
| — 一般準備           | 6,100,641   | 5,873,807   |
| — 未分配利潤          | 6,620,934   | 5,467,098   |
| — 非控制性權益可計入部分    | 264,043     | 347,371     |
| 核心一級資本調整項目       | (346,826)   | (231,246)   |
| 核心一級資本淨額         | 35,184,794  | 34,572,380  |
| 其他一級資本           | 35,206      | 46,316      |
| 一級資本淨額           | 35,220,000  | 34,618,696  |
| 二級資本             | 8,839,475   | 9,205,502   |
| — 已發行二級資本工具可計入部分 | 6,000,000   | 6,000,000   |
| — 超額貸款減值準備       | 2,769,064   | 3,112,870   |
| — 非控制性權益可計入部分    | 70,411      | 92,632      |
| 資本淨額             | 44,059,475  | 43,824,198  |
| 風險加權資產總值         | 341,834,325 | 347,120,024 |
| 核心一級資本充足率        | 10.29%      | 9.96%       |
| 一級資本充足率          | 10.30%      | 9.97%       |
| 資本充足率            | 12.89%      | 12.63%      |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 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

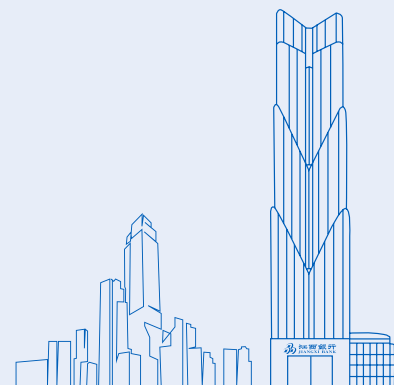
該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資，亦包括債務證券。金融市場業務分部亦對本集團整體流動性水平進行管理，包括發行債券。

##### 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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 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制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2020年12月31日止年度 |                |              |           | 合計            |
|-----------------|------------------|----------------|--------------|-----------|---------------|
|                 | 公司銀行業務           | 零售銀行及<br>信用卡業務 | 金融市場業務       | 其他        |               |
| 對外利息收入淨額        | 2,560,235        | 1,097,515      | 5,395,925    | —         | 9,053,675     |
| 分部間利息收入／(支出)淨額  | 2,197,549        | 1,017,006      | (3,009,604)  | (204,951) | —             |
| 利息收入淨額          | 4,757,784        | 2,114,521      | 2,386,321    | (204,951) | 9,053,675     |
| 手續費及佣金收入／(支出)淨額 | 301,798          | 2,902          | 280,480      | (6,384)   | 578,796       |
| 交易淨收益           | —                | —              | 96,039       | —         | 96,039        |
| 金融投資所得收益淨額      | 25,701           | —              | 511,040      | —         | 536,741       |
| 其他營業收入／(支出)     | 10,905           | 1,745          | (45,100)     | 52,644    | 20,194        |
| 營業收入            | 5,096,188        | 2,119,168      | 3,228,780    | (158,691) | 10,285,445    |
| 營業支出            | (2,456,388)      | (993,838)      | (76,995)     | 3,447     | (3,523,774)   |
| 資產減值損失          | (264,894)        | (561,271)      | (3,411,502)  | (46,760)  | (4,284,427)   |
| 應佔聯營公司利潤        | —                | —              | —            | 7,455     | 7,455         |
| 稅前利潤／(虧損)       | 2,374,906        | 564,059        | (259,717)    | (194,549) | 2,484,699     |
| 分部資產            | 167,317,517      | 86,212,022     | 203,360,270  | 1,803,001 | 458,692,810   |
| 分部負債            | (209,797,391)    | (118,665,671)  | (93,502,099) | (785,201) | (422,750,362) |
| 其他分部信息          |                  |                |              |           |               |
| — 信貸承諾          | 42,006,487       | 5,954,494      | —            | —         | 47,960,981    |
| — 折舊及攤銷         | 358,089          | 144,881        | 11,224       | —         | 514,194       |
| — 資本開支          | 452,476          | 183,069        | 14,183       | —         | 649,728       |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 分部報告(續)

#### (a) 經營分部(續)

|                 | 截至2019年12月31日止年度 |                |               |           | 合計            |
|-----------------|------------------|----------------|---------------|-----------|---------------|
|                 | 公司銀行業務           | 零售銀行及<br>信用卡業務 | 金融市場業務        | 其他        |               |
| 對外利息收入淨額        | 2,582,232        | 2,988,244      | 5,174,337     | —         | 10,744,813    |
| 分部間利息收入／(支出)淨額  | 2,669,633        | 119,942        | (3,100,860)   | 311,285   | —             |
| 利息收入淨額          | 5,251,865        | 3,108,186      | 2,073,477     | 311,285   | 10,744,813    |
| 手續費及佣金收入／(支出)淨額 | 504,350          | (274,776)      | 319,356       | (7,886)   | 541,044       |
| 交易淨收益           | —                | —              | 138,544       | —         | 138,544       |
| 金融投資所得收益淨額      | 6,259            | —              | 1,468,394     | —         | 1,474,653     |
| 其他營業收入／(支出)     | 138,360          | (385)          | (149,431)     | 65,222    | 53,766        |
| 營業收入            | 5,900,834        | 2,833,025      | 3,850,340     | 368,621   | 12,952,820    |
| 營業支出            | (741,756)        | (1,253,060)    | (1,502,810)   | (10,422)  | (3,508,048)   |
| 資產減值損失          | (4,214,878)      | (581,419)      | (1,645,915)   | (47,380)  | (6,489,592)   |
| 應佔聯營公司利潤        | —                | —              | —             | 1,985     | 1,985         |
| 稅前利潤            | 944,200          | 998,546        | 701,615       | 312,804   | 2,957,165     |
| 分部資產            | 121,515,491      | 93,438,117     | 239,203,448   | 1,961,473 | 456,118,529   |
| 分部負債            | (212,395,574)    | (88,879,076)   | (119,557,452) | (198,733) | (421,030,835) |
| 其他分部信息          |                  |                |               |           |               |
| — 信貸承諾          | 32,383,764       | 5,655,793      | —             | —         | 38,039,557    |
| — 折舊及攤銷         | 37,516           | 164,055        | 315,104       | —         | 516,675       |
| — 資本開支          | 15,720           | 68,746         | 132,042       | —         | 216,508       |

#### (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。



### 43 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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (a) 信用風險

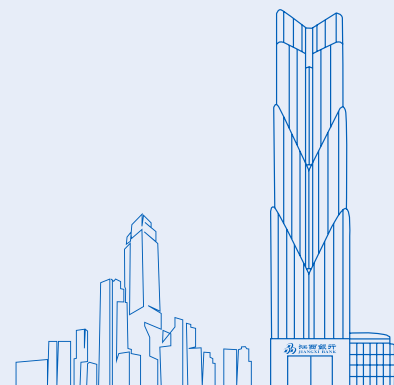
信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

##### 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。



### 43 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

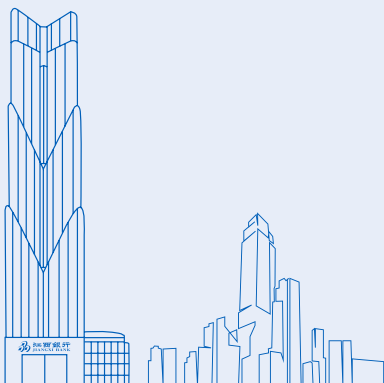
本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

##### 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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 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

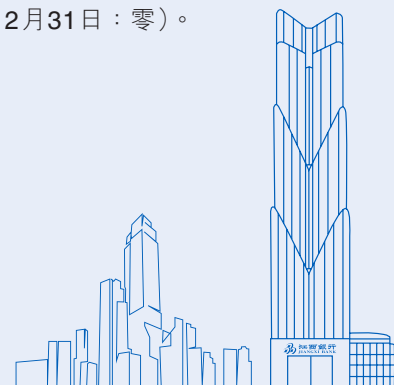
當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

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2020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(2019年12月31日：零)。



### 43 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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

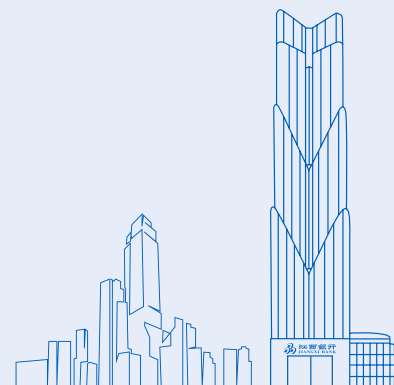
##### (iii) 對參數、假設及估值技術的說明

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。



### 43 風險管理(續)

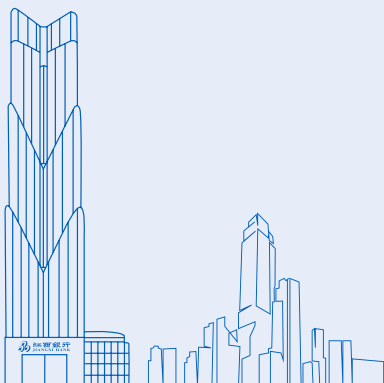
#### (a) 信用風險(續)

##### 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「信用轉換係數」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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估值技術的說明 (續)

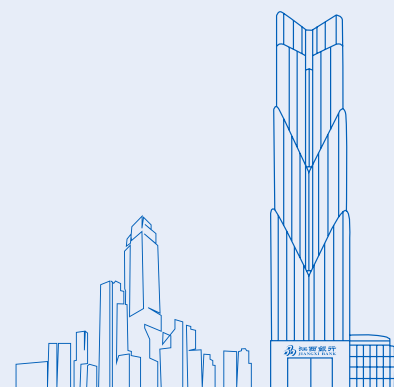
本集團每季度監控並覆核與預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過歷史數據分析，識別出影響所有資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括GDP、人民幣貸款增加值、PPI等。

本報告期內，估值技術或關鍵假設未發生重大變化。於截至2020年12月31日止年度，本集團在評估預期信用損失計量模型中所使用的前瞻性資訊時充分考慮了新冠肺炎疫情對宏觀經濟及銀行業衝擊的影響。

##### (1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面淨值。於12月31日就表外項目承受的最大信用風險敞口已於附註39(a)中披露。



## 第十三章 財務報表附註

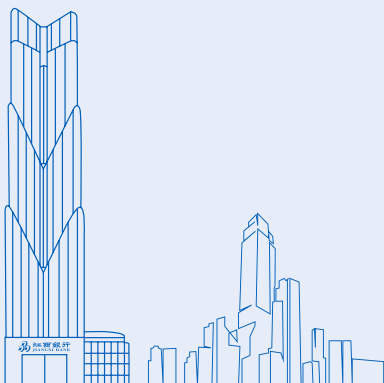
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：

|                                | 2020年12月31日 |                     |              |             |
|--------------------------------|-------------|---------------------|--------------|-------------|
|                                | 發放貸款<br>和墊款 | 存／拆放同業及<br>其他金融機構款項 | 買入返售<br>金融資產 | 金融投資(a)     |
| 評估未來12個月預期信用損失的<br>金融資產餘額      |             |                     |              |             |
| — 已逾期但未發生信用減值                  | -           | -                   | -            | -           |
| — 未逾期且未發生信用減值                  | 204,432,078 | 10,386,148          | 3,587,247    | 129,741,110 |
| 小計                             | 204,432,078 | 10,386,148          | 3,587,247    | 129,741,110 |
| 評估存續期內預期信用損失未<br>發生信用減值的金融資產餘額 |             |                     |              |             |
| — 已逾期但未發生信用減值                  | 695,468     | -                   | -            | 784,265     |
| — 未逾期且未發生信用減值                  | 13,437,541  | -                   | -            | 1,485,771   |
| 小計                             | 14,133,009  | -                   | -            | 2,270,036   |
| 評估存續期內預期信用損失已<br>發生信用減值的金融資產餘額 |             |                     |              |             |
| — 已逾期已發生信用減值                   | 3,603,787   | -                   | -            | 6,231,560   |
| — 未逾期已發生信用減值                   | 1,852,671   | -                   | -            | 1,656,998   |
| 小計                             | 5,456,458   | -                   | -            | 7,888,558   |
| 減：減值損失準備                       | (6,572,790) | (2,784)             | (30)         | (4,888,840) |
| 合計                             | 217,448,755 | 10,383,364          | 3,587,217    | 135,010,864 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

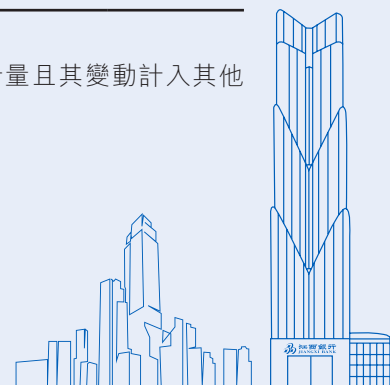
### 43 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

|                                | 2019年12月31日 |                     |              |             |
|--------------------------------|-------------|---------------------|--------------|-------------|
|                                | 發放貸款<br>和墊款 | 存／拆放同業及<br>其他金融機構款項 | 買入返售<br>金融資產 | 金融投資(a)     |
| 評估未來12個月預期信用損失的<br>金融資產餘額      |             |                     |              |             |
| — 已逾期但未發生信用減值                  | 4,901       | —                   | —            | —           |
| — 未逾期且未發生信用減值                  | 187,953,682 | 8,300,817           | 6,833,761    | 147,981,882 |
| 小計                             | 187,958,583 | 8,300,817           | 6,833,761    | 147,981,882 |
| 評估存續期內預期信用損失未發生<br>信用減值的金融資產餘額 |             |                     |              |             |
| — 已逾期但未發生信用減值                  | 4,278,824   | —                   | —            | 2,813,535   |
| — 未逾期且未發生信用減值                  | 12,882,085  | —                   | —            | 1,151,121   |
| 小計                             | 17,160,909  | —                   | —            | 3,964,656   |
| 評估存續期內預期信用損失已發生<br>信用減值的金融資產餘額 |             |                     |              |             |
| — 已逾期已發生信用減值                   | 4,859,767   | —                   | —            | 6,386,932   |
| — 未逾期已發生信用減值                   | 803,473     | —                   | —            | 1,508,550   |
| 小計                             | 5,663,240   | —                   | —            | 7,895,482   |
| 減：減值損失準備                       | (7,793,362) | (1,340)             | (18)         | (5,196,195) |
| 合計                             | 202,989,370 | 8,299,477           | 6,833,743    | 154,645,825 |

(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)。



### 43 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

於2020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356.91百萬元(2019年12月31日：人民幣1,627.93百萬元)。

於2020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1,216.54百萬元(2019年12月31日：人民幣1,706.78百萬元)。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：

|                    | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|-------------|-------------|
| 經重組發放貸款和墊款         | 220,673     | 278,838     |
| 其中：已發生信用減值的發放貸款和墊款 | 220,673     | 278,838     |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

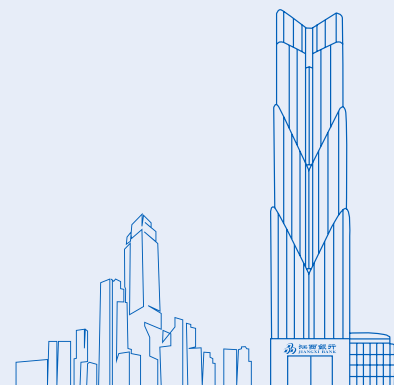
#### (a) 信用風險(續)

##### (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：

|              | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 既未逾期又未發生信用減值 |             |             |
| 評級           |             |             |
| – AAA級       | 66,773,872  | 52,081,006  |
| – AA-至AA+級   | 13,602,660  | 440,327     |
| – C          | 419,292     | —           |
| 小計           | 80,795,824  | 52,521,333  |
| 無評級          | 3,191,760   | 3,392,022   |
| 小計           | 3,191,760   | 3,392,022   |
| 合計           | 83,987,584  | 55,913,355  |

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，截至2020年12月31日為人民幣657.0億元（2019年12月31日：人民幣502.6億元）。



### 43 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，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、流程以及可以承受市場風險水準的有關建議。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自營交易業務，計劃財務部及國際業務部負責進行銀行賬戶下的利率風險、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。具體而言，就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資產和負債現金流量的缺口。

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。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 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。

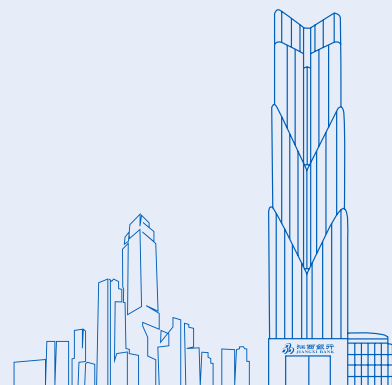
##### 重定價風險

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。此外，本集團還採用其他輔助方法計量其對利率變動的敏感度，敏感度以投資組合的公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險 (續)

##### 利率風險 (續)

- (i) 下表列示於12月31日資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈：

|               | 2020年12月31日 |            |              |              |             |            |
|---------------|-------------|------------|--------------|--------------|-------------|------------|
|               | 合計          | 不計息        | 3個月內         | 3個月至一年       | 一年至五年       | 五年以上       |
| 資產            |             |            |              |              |             |            |
| 現金及存放中央銀行款項   | 40,761,643  | 947,467    | 39,814,176   | -            | -           | -          |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,151,435   | 821,238    | 1,300,216    | 29,981       | -           | -          |
| 拆出資金          | 8,231,929   | 2,776      | 8,098,697    | 130,456      | -           | -          |
| 買入返售金融資產      | 3,587,217   | 797        | 3,586,420    | -            | -           | -          |
| 發放貸款和墊款(註(a)) | 217,448,755 | 599,487    | 129,011,938  | 65,857,304   | 17,376,682  | 4,603,344  |
| 金融投資(註(b))    | 176,093,094 | 2,022,490  | 27,053,918   | 19,856,649   | 92,009,472  | 35,150,565 |
| 其他            | 10,418,737  | 10,418,737 | -            | -            | -           | -          |
| 總資產           | 458,692,810 | 14,812,992 | 208,865,365  | 85,874,390   | 109,386,154 | 39,753,909 |
| 負債            |             |            |              |              |             |            |
| 向中央銀行借款       | 15,832,497  | 93,121     | 7,911,354    | 7,828,022    | -           | -          |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 21,416,586  | 219,704    | 12,159,882   | 8,987,000    | 50,000      | -          |
| 拆入資金          | 3,204,098   | 4,098      | 2,200,000    | 1,000,000    | -           | -          |
| 向其他金融機構借款     | 7,295,742   | 95,742     | 1,650,000    | 5,550,000    | -           | -          |
| 賣出回購金融資產      | 11,172,749  | 1,249      | 11,171,500   | -            | -           | -          |
| 吸收存款          | 315,770,816 | 3,666,044  | 194,933,371  | 78,437,143   | 38,701,429  | 32,829     |
| 已發行債券         | 42,439,819  | 171,402    | 11,793,801   | 24,477,765   | -           | 5,996,851  |
| 其他            | 5,618,055   | 5,618,055  | -            | -            | -           | -          |
| 總負債           | 422,750,362 | 9,869,415  | 241,819,908  | 126,279,930  | 38,751,429  | 6,029,680  |
| 資產負債缺口        | 35,942,448  | 4,943,577  | (32,954,543) | (40,405,540) | 70,634,725  | 33,724,229 |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (b) 市場風險 (續)

##### 利率風險 (續)

- (i) 下表列示於12月31日資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

|               | 合計                 | 不計息               | 2019年12月31日         |                     |                    |                   |
|---------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
|               |                    |                   | 3個月內                | 3個月至一年              | 一年至五年              | 五年以上              |
| <b>資產</b>     |                    |                   |                     |                     |                    |                   |
| 現金及存放中央銀行款項   | 38,810,810         | 3,929,339         | 34,881,471          | -                   | -                  | -                 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,997,570          | 899,903           | 1,097,667           | -                   | -                  | -                 |
| 拆出資金          | 6,301,907          | 3,019             | 6,298,888           | -                   | -                  | -                 |
| 買入返售金融資產      | 6,833,743          | 491               | 6,833,252           | -                   | -                  | -                 |
| 發放貸款和墊款(註(a)) | 202,989,370        | 765,603           | 126,862,644         | 65,634,589          | 9,694,982          | 31,552            |
| 金融投資(註(b))    | 189,577,669        | 1,665,776         | 26,493,580          | 25,771,801          | 111,157,549        | 24,488,963        |
| 其他            | 9,607,460          | 9,607,460         | -                   | -                   | -                  | -                 |
| <b>總資產</b>    | <b>456,118,529</b> | <b>16,871,591</b> | <b>202,467,502</b>  | <b>91,406,390</b>   | <b>120,852,531</b> | <b>24,520,515</b> |
| <b>負債</b>     |                    |                   |                     |                     |                    |                   |
| 向中央銀行借款       | 7,696,259          | 98,347            | 69,607              | 7,528,305           | -                  | -                 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 31,212,140         | 355,821           | 12,794,033          | 17,512,286          | 550,000            | -                 |
| 拆入資金          | 2,555,016          | 5,016             | 1,750,000           | 800,000             | -                  | -                 |
| 向其他金融機構借款     | 14,863,272         | 183,272           | 3,130,000           | 11,550,000          | -                  | -                 |
| 賣出回購金融資產      | 19,704,409         | 1,549             | 19,702,860          | -                   | -                  | -                 |
| 吸收存款          | 284,548,914        | 5,644,110         | 166,537,915         | 59,372,958          | 52,982,214         | 11,717            |
| 已發行債券         | 55,178,643         | 170,839           | 12,614,004          | 33,109,104          | 3,289,204          | 5,995,492         |
| 其他            | 5,272,182          | 5,272,182         | -                   | -                   | -                  | -                 |
| <b>總負債</b>    | <b>421,030,835</b> | <b>11,731,136</b> | <b>216,598,419</b>  | <b>129,872,653</b>  | <b>56,821,418</b>  | <b>6,007,209</b>  |
| <b>資產負債缺口</b> | <b>35,087,694</b>  | <b>5,140,455</b>  | <b>(14,130,917)</b> | <b>(38,466,263)</b> | <b>64,031,113</b>  | <b>18,513,306</b> |

- (a) 於2020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1,917.94百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2019年12月31日：人民幣2,133.94百萬元)。

- (b) 於2020年12月31日，就金融投資而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣1,739.08百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2019年12月31日：人民幣2,722.32百萬元)。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 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。

| 淨利潤變化           | 2020年<br>(下降)/增長 | 2019年<br>(下降)/增長 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (397,486)        | (217,704)        |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 400,615          | 165,582          |

| 權益變化            | 2020年<br>(下降)/增長 | 2019年<br>(下降)/增長 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 收益率曲線向上平移100個基點 | (346,842)        | (284,302)        |
| 收益率曲線向下平移100個基點 | 369,765          | 299,364          |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

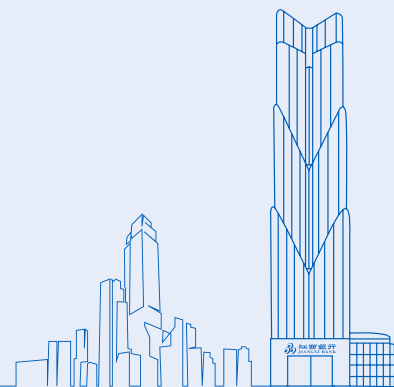
##### 利率風險(續)

##### (ii) 利率敏感度分析(續)

上述敏感度分析基於本集團資產及負債的靜態利率風險狀況。有關分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產及負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和權益的影響。上述敏感度分析基於以下假設：

- 各報告期末利率變動適用於本集團所有的金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點基於假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預期結果不同。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險

##### 外幣風險

本集團的貨幣風險主要來自存放同業及其他金融機構外幣款項及吸收存款。本集團通過將其以外幣計值的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：

|               | 人民幣                | 美元<br>(折合人民幣)    | 2020年12月31日<br>港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) | 合計<br>(折合人民幣)      |
|---------------|--------------------|------------------|------------------------------|---------------|--------------------|
| <b>資產</b>     |                    |                  |                              |               |                    |
| 現金及存放中央銀行款項   | 40,741,913         | 17,320           | 2,088                        | 322           | 40,761,643         |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,240,680          | 841,033          | 20,456                       | 49,266        | 2,151,435          |
| 拆出資金          | 8,101,239          | 130,690          | -                            | -             | 8,231,929          |
| 買入返售金融資產      | 3,587,217          | -                | -                            | -             | 3,587,217          |
| 發放貸款和墊款       | 217,207,204        | 241,551          | -                            | -             | 217,448,755        |
| 金融投資          | 176,093,094        | -                | -                            | -             | 176,093,094        |
| 其他            | 10,418,737         | -                | -                            | -             | 10,418,737         |
| <b>總資產</b>    | <b>457,390,084</b> | <b>1,230,594</b> | <b>22,544</b>                | <b>49,588</b> | <b>458,692,810</b> |
| <b>負債</b>     |                    |                  |                              |               |                    |
| 向中央銀行借款       | 15,832,497         | -                | -                            | -             | 15,832,497         |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 21,415,829         | 330              | 253                          | 174           | 21,416,586         |
| 拆入資金          | 3,204,098          | -                | -                            | -             | 3,204,098          |
| 向其他金融機構借款     | 7,295,742          | -                | -                            | -             | 7,295,742          |
| 賣出回購金融資產      | 11,172,749         | -                | -                            | -             | 11,172,749         |
| 吸收存款          | 315,431,750        | 314,214          | 23,995                       | 857           | 315,770,816        |
| 已發行債券         | 42,439,819         | -                | -                            | -             | 42,439,819         |
| 其他            | 5,581,991          | 36,044           | -                            | 20            | 5,618,055          |
| <b>總負債</b>    | <b>422,374,475</b> | <b>350,588</b>   | <b>24,248</b>                | <b>1,051</b>  | <b>422,750,362</b> |
| <b>淨頭寸</b>    | <b>35,015,609</b>  | <b>880,006</b>   | <b>(1,704)</b>               | <b>48,537</b> | <b>35,942,448</b>  |
| <b>信貸承諾</b>   | <b>43,947,074</b>  | <b>4,004,414</b> | <b>-</b>                     | <b>9,493</b>  | <b>47,960,981</b>  |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

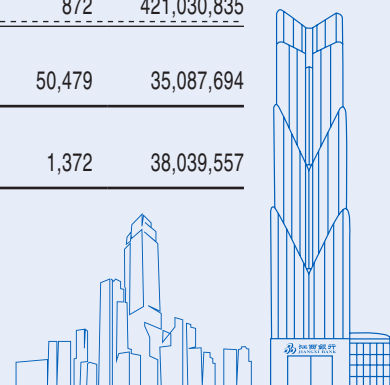
#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

##### 外幣風險(續)

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：(續)

|               | 人民幣                | 美元<br>(折合人民幣)    | 2019年12月31日<br>港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) | 合計<br>(折合人民幣)      |
|---------------|--------------------|------------------|------------------------------|---------------|--------------------|
| <b>資產</b>     |                    |                  |                              |               |                    |
| 現金及存放中央銀行款項   | 38,793,057         | 14,965           | 2,461                        | 327           | 38,810,810         |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,021,599          | 869,198          | 55,749                       | 51,024        | 1,997,570          |
| 拆出資金          | 6,301,907          | —                | —                            | —             | 6,301,907          |
| 買入返售金融資產      | 6,833,743          | —                | —                            | —             | 6,833,743          |
| 發放貸款和墊款       | 202,346,362        | 643,008          | —                            | —             | 202,989,370        |
| 金融投資          | 189,577,669        | —                | —                            | —             | 189,577,669        |
| 其他            | 9,604,568          | 2,892            | —                            | —             | 9,607,460          |
| <b>總資產</b>    | <b>454,478,905</b> | <b>1,530,063</b> | <b>58,210</b>                | <b>51,351</b> | <b>456,118,529</b> |
| <b>負債</b>     |                    |                  |                              |               |                    |
| 向中央銀行借款       | 7,696,259          | —                | —                            | —             | 7,696,259          |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 31,002,065         | 209,636          | 269                          | 170           | 31,212,140         |
| 拆入資金          | 2,555,016          | —                | —                            | —             | 2,555,016          |
| 向其他金融機構借款     | 14,863,272         | —                | —                            | —             | 14,863,272         |
| 賣出回購金融資產      | 19,704,409         | —                | —                            | —             | 19,704,409         |
| 吸收存款          | 284,127,686        | 393,690          | 26,838                       | 700           | 284,548,914        |
| 已發行債券         | 55,178,643         | —                | —                            | —             | 55,178,643         |
| 其他            | 5,227,881          | 28,490           | 15,809                       | 2             | 5,272,182          |
| <b>總負債</b>    | <b>420,355,231</b> | <b>631,816</b>   | <b>42,916</b>                | <b>872</b>    | <b>421,030,835</b> |
| <b>淨頭寸</b>    | <b>34,123,674</b>  | <b>898,247</b>   | <b>15,294</b>                | <b>50,479</b> | <b>35,087,694</b>  |
| <b>信貸承諾</b>   | <b>35,048,375</b>  | <b>2,989,810</b> | <b>—</b>                     | <b>1,372</b>  | <b>38,039,557</b>  |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 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

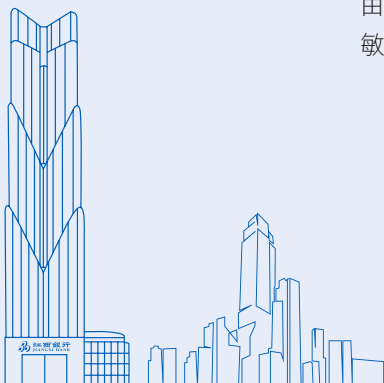
| 淨利潤變動      | 2020年<br>(下降)/增長 | 2019年<br>(下降)/增長 |
|------------|------------------|------------------|
| 匯率下降100個基點 | (6,951)          | (7,230)          |
| 匯率上升100個基點 | 6,951            | 7,230            |

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益及股東權益的可能影響；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和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有很強的清償能力，但仍無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得資金以應對資產業務運作或支付到期債務的風險。本集團根據流動性政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水準的高流動性資產。

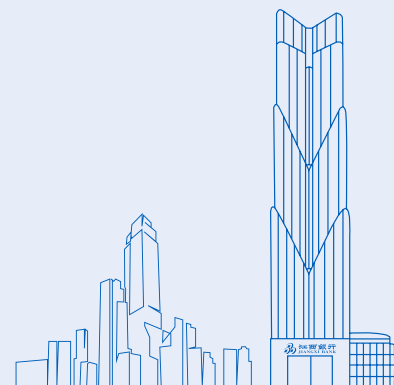
本集團整體的流動性風險由資產負債管理委員會(「資產負債管理委員會」)管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水準，建立全面的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資本結構和規模作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並修訂流動性風險管理戰略，負責對本行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部還同金融市場部共同負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略確保日常頭寸的流動性滿足管理要求。金融市場部負責根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的付款項目或投資組合變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報。

本集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來該等吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。



## 第十三章 財務報表附註

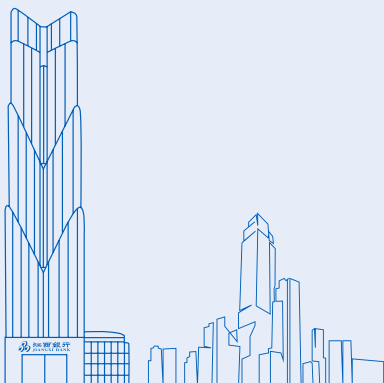
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 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：

|               | 無限期               | 實時償還              | 2020年12月31日       |                   |                   |                    |                    | 合計                 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|               |                   |                   | 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)  |                   |                   |                   |                   |                   |                    |                    |                    |
| <b>資產</b>     |                   |                   |                   |                   |                   |                    |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項   | 31,774,821        | 8,986,822         | -                 | -                 | -                 | -                  | -                  | 40,761,643         |
| 存放同業及其他金融機構款項 | -                 | 2,121,441         | -                 | -                 | 29,994            | -                  | -                  | 2,151,435          |
| 拆出資金          | -                 | -                 | 8,101,239         | -                 | 130,690           | -                  | -                  | 8,231,929          |
| 買入返售金融資產      | -                 | -                 | 3,587,217         | -                 | -                 | -                  | -                  | 3,587,217          |
| 發放貸款和墊款       | 2,376,973         | 3,719,998         | 8,435,319         | 21,040,932        | 68,051,235        | 48,804,548         | 65,019,750         | 217,448,755        |
| 金融投資          | 6,495,520         | 21,316,870        | 1,401,772         | 3,540,150         | 20,083,808        | 88,109,587         | 35,145,387         | 176,093,094        |
| 其他            | 8,253,416         | 828,389           | 42,125            | 27,069            | 186,266           | 525,649            | 555,823            | 10,418,737         |
| <b>總資產</b>    | <b>48,900,730</b> | <b>36,973,520</b> | <b>21,567,672</b> | <b>24,608,151</b> | <b>88,481,993</b> | <b>137,439,784</b> | <b>100,720,960</b> | <b>458,692,810</b> |



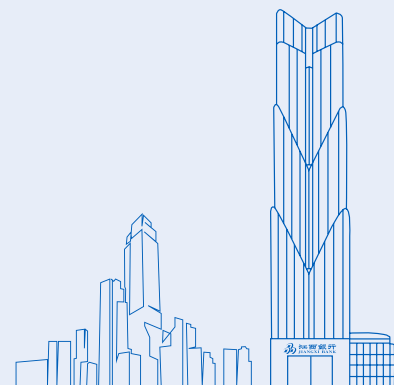
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

|               | 2020年12月31日       |                      |                     |                     |                     |                   |                   |                    |
|---------------|-------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 註(a)/(b)/(c)  | 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              | 合計                 |
| <b>負債</b>     |                   |                      |                     |                     |                     |                   |                   |                    |
| 向中央銀行借款       | -                 | -                    | 1,550,960           | 6,360,394           | 7,921,143           | -                 | -                 | 15,832,497         |
| 同業及其他金融機構存放款項 | -                 | 2,555,871            | 3,050,418           | 6,736,816           | 9,022,923           | 50,558            | -                 | 21,416,586         |
| 拆入資金          | -                 | -                    | 200,256             | 1,301,665           | 1,702,177           | -                 | -                 | 3,204,098          |
| 向其他金融機構借款     | -                 | -                    | 957,411             | 738,768             | 5,599,563           | -                 | -                 | 7,295,742          |
| 賣出回購金融資產      | -                 | -                    | 11,172,749          | -                   | -                   | -                 | -                 | 11,172,749         |
| 吸收存款          | -                 | 152,604,081          | 16,913,609          | 27,726,126          | 79,344,611          | 39,149,179        | 33,210            | 315,770,816        |
| 已發行債券         | -                 | -                    | 3,044,187           | 8,750,731           | 24,648,050          | -                 | 5,996,851         | 42,439,819         |
| 其他            | 1,450,567         | 136,246              | 845,562             | 1,015,759           | 447,951             | 953,586           | 768,384           | 5,618,055          |
| <b>總負債</b>    | <b>1,450,567</b>  | <b>155,296,198</b>   | <b>37,735,152</b>   | <b>52,630,259</b>   | <b>128,686,418</b>  | <b>40,153,323</b> | <b>6,798,445</b>  | <b>422,750,362</b> |
| <b>淨頭寸</b>    | <b>47,450,163</b> | <b>(118,322,678)</b> | <b>(16,167,480)</b> | <b>(28,022,108)</b> | <b>(40,204,425)</b> | <b>97,286,461</b> | <b>93,922,515</b> | <b>35,942,448</b>  |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

| 註(a)/(b)/(c)  | 2019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                          |
| <b>資產</b>     |                   |                   |                   |                   |                   |                    |                               |
| 現金及存放中央銀行款項   | 30,290,582        | 8,520,228         | -                 | -                 | -                 | -                  | - 38,810,810                  |
| 存放同業及其他金融機構款項 | -                 | 1,997,570         | -                 | -                 | -                 | -                  | - 1,997,570                   |
| 拆出資金          | -                 | -                 | 6,301,907         | -                 | -                 | -                  | - 6,301,907                   |
| 買入返售金融資產      | -                 | -                 | 6,833,743         | -                 | -                 | -                  | - 6,833,743                   |
| 發放貸款和墊款       | 1,556,836         | 4,305,220         | 6,269,090         | 11,518,377        | 69,662,850        | 51,456,652         | 58,220,345 202,989,370        |
| 金融投資          | 4,371,084         | 18,224,899        | 1,541,544         | 4,911,796         | 25,805,837        | 109,981,875        | 24,740,634 189,577,669        |
| 其他            | 7,607,977         | 421,235           | 130,297           | 2,415             | 86,466            | 241,478            | 1,117,592 9,607,460           |
| <b>總資產</b>    | <b>43,826,479</b> | <b>33,469,152</b> | <b>21,076,581</b> | <b>16,432,588</b> | <b>95,555,153</b> | <b>161,680,005</b> | <b>84,078,571 456,118,529</b> |



## 第十三章 財務報表附註

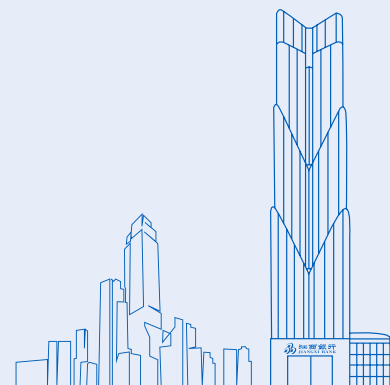
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

| 註(a)/(b)/(c)  | 2019年12月31日 |               |              |              |              |             |            | 合計          |
|---------------|-------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------|------------|-------------|
|               | 無限期         | 實時償還          | 1個月內         | 1個月至3個月      | 3個月至1年       | 1年至5年       | 5年以上       |             |
| 負債            |             |               |              |              |              |             |            |             |
| 向中央銀行借款       | -           | -             | 8,332        | 61,275       | 7,626,652    | -           | -          | 7,696,259   |
| 同業及其他金融機構存放款項 | -           | 2,271,289     | 4,193,892    | 6,535,633    | 17,643,552   | 567,774     | -          | 31,212,140  |
| 拆入資金          | -           | -             | -            | 1,753,442    | 801,574      | -           | -          | 2,555,016   |
| 向其他金融機構借款     | -           | -             | 580,773      | 2,603,688    | 11,678,811   | -           | -          | 14,863,272  |
| 賣出回購金融資產      | -           | -             | 19,704,409   | -            | -            | -           | -          | 19,704,409  |
| 吸收存款          | -           | 136,775,073   | 12,867,303   | 21,250,850   | 60,053,939   | 53,589,897  | 11,852     | 284,548,914 |
| 已發行債券         | -           | -             | 1,529,214    | 11,085,344   | 33,109,105   | 3,335,790   | 6,119,190  | 55,178,643  |
| 其他            | 209,754     | 475,781       | 647,304      | 1,346,508    | 195,100      | 1,637,276   | 760,459    | 5,272,182   |
| 總負債           | 209,754     | 139,522,143   | 39,531,227   | 44,636,740   | 131,108,733  | 59,130,737  | 6,891,501  | 421,030,835 |
| 淨頭寸           | 43,616,725  | (106,052,991) | (18,454,646) | (28,204,152) | (35,553,580) | 102,549,268 | 77,187,070 | 35,087,694  |

- (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。





## 43 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

本集團於12月31日未經折現合同現金流量和信貸承諾分析如下：

|               |             | 2020年12月31日 |            |            |            |            |            |             |             |
|---------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 未折現合同         |             |             |            |            |            |            |            |             |             |
|               | 賬面值         | 現金流量        | 無限期        | 實時償還       | 1個月內       | 1個月至3個月    | 3個月至1年     | 1年至5年       | 5年以上        |
| 金融資產          |             |             |            |            |            |            |            |             |             |
| 現金及存放中央銀行款項   | 40,761,643  | 40,761,643  | 31,774,821 | 8,986,822  | -          | -          | -          | -           | -           |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 2,151,435   | 2,152,622   | -          | 2,121,441  | -          | -          | 31,181     | -           | -           |
| 拆出資金          | 8,231,929   | 8,236,941   | -          | -          | 8,105,464  | -          | 131,477    | -           | -           |
| 買入返售金融資產      | 3,587,217   | 3,589,471   | -          | -          | 3,589,471  | -          | -          | -           | -           |
| 發放貸款和墊款       | 217,448,755 | 264,224,705 | 2,433,560  | 3,719,998  | 8,438,881  | 21,183,177 | 69,824,418 | 57,437,169  | 101,187,502 |
| 金融投資          | 176,093,094 | 203,502,505 | 7,371,545  | 21,316,870 | 1,425,346  | 3,916,611  | 26,416,648 | 102,101,894 | 40,953,591  |
| 其他            | 2,525,946   | 2,525,946   | 1,679,469  | 827,579    | 18,898     | -          | -          | -           | -           |
| 總金融資產         |             |             |            |            |            |            |            |             |             |
|               | 450,800,019 | 524,993,833 | 43,259,395 | 36,972,710 | 21,578,060 | 25,099,788 | 96,403,724 | 159,539,063 | 142,141,093 |

## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

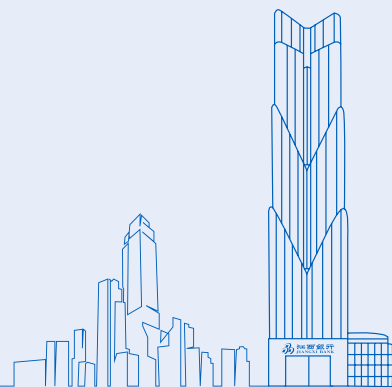
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

| 2020年12月31日   |             |             |            |               |              |              |              |             |             |
|---------------|-------------|-------------|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
|               | 未折現合同       |             | 無限期        | 實時償還          | 1個月內         | 1個月至3個月      | 3個月至1年       | 1年至5年       | 5年以上        |
|               | 賬面值         | 現金流量        |            |               |              |              |              |             |             |
| 金融負債          |             |             |            |               |              |              |              |             |             |
| 向中央銀行借款       | 15,832,497  | 16,009,496  | -          | -             | 1,645,920    | 6,380,986    | 7,982,590    | -           | -           |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 21,416,586  | 21,630,849  | -          | 2,555,871     | 3,068,843    | 6,770,096    | 9,180,711    | 55,328      | -           |
| 拆入資金          | 3,204,098   | 3,227,166   | -          | -             | 201,734      | 1,311,668    | 1,713,764    | -           | -           |
| 向其他金融機構借款     | 7,295,742   | 7,447,133   | -          | -             | 957,974      | 744,393      | 5,744,766    | -           | -           |
| 賣出回購金融資產      | 11,172,749  | 11,176,001  | -          | -             | 11,176,001   | -            | -            | -           | -           |
| 吸收存款          | 315,770,816 | 319,492,524 | -          | 152,604,081   | 17,191,451   | 28,201,643   | 80,619,140   | 40,839,424  | 36,785      |
| 已發行債券         | 42,439,819  | 43,475,400  | -          | -             | 3,050,000    | 8,790,000    | 25,035,400   | -           | 6,600,000   |
|               |             |             |            |               |              |              |              |             |             |
| 總金融負債         | 417,132,307 | 422,458,569 | -          | 155,159,952   | 37,291,923   | 52,198,786   | 130,276,371  | 40,894,752  | 6,636,785   |
|               |             |             |            |               |              |              |              |             |             |
| 淨頭寸           | 33,667,712  | 102,535,264 | 43,259,395 | (118,187,242) | (15,713,863) | (27,098,998) | (33,872,647) | 118,644,311 | 135,504,308 |
|               |             |             |            |               |              |              |              |             |             |
| 信貸承諾          | 47,960,981  | 47,960,981  | -          | 13,658,439    | 2,527,249    | 10,660,908   | 15,494,347   | 5,500,038   | 120,000     |





## 43 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

| 2019年12月31日   |             |               |            |            |             |            |             |
|---------------|-------------|---------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|
|               | 賬面值         | 未折現合同<br>現金流量 | 無限期        | 實時償還       | 2019年12月31日 |            |             |
|               |             |               |            |            | 1個月內        | 1個月至3個月    | 3個月至1年      |
| 金融資產          |             |               |            |            |             |            |             |
| 現金及存放中央銀行款項   | 38,810,810  | 38,810,810    | 30,290,582 | 8,520,228  | -           | -          | -           |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,997,570   | 1,997,570     | -          | 1,997,570  | -           | -          | -           |
| 拆出資金          | 6,301,907   | 7,003,669     | -          | -          | 7,003,669   | -          | -           |
| 買入返售金融資產      | 6,833,743   | 6,834,709     | -          | -          | 6,834,709   | -          | -           |
| 發放貸款和墊款       | 202,989,370 | 253,473,546   | 3,036,385  | 4,305,220  | 6,282,175   | 11,622,795 | 71,867,556  |
| 金融投資          | 189,577,669 | 212,904,682   | 4,578,511  | 18,224,899 | 1,565,077   | 5,383,754  | 60,853,126  |
| 其他            | 3,610,298   | 3,610,298     | 3,059,590  | 421,191    | 129,517     | -          | 95,506,289  |
|               |             |               |            |            |             |            | 28,645,317  |
|               |             |               |            |            |             |            | -           |
| 總金融資產         | 450,121,367 | 524,635,284   | 40,965,068 | 33,469,108 | 21,815,147  | 17,006,549 | 104,213,052 |
|               |             |               |            |            |             |            | 183,014,754 |
|               |             |               |            |            |             |            | 124,151,606 |

## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

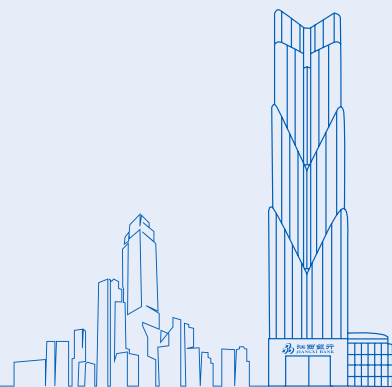
## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 43 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

|               | 賬面值                | 未折現合同<br>現金流量      | 無限期        | 實時償還               | 2019年12月31日       |                   |                    |                   |                  |
|---------------|--------------------|--------------------|------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|
|               |                    |                    |            |                    | 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             |
| <b>金融負債</b>   |                    |                    |            |                    |                   |                   |                    |                   |                  |
| 向中央銀行借款       | 7,696,259          | 7,709,184          | -          | -                  | 8,333             | 61,493            | 7,639,358          | -                 | -                |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 31,212,140         | 31,664,719         | -          | 2,271,289          | 4,200,319         | 6,573,089         | 17,950,736         | 669,286           | -                |
| 拆入資金          | 2,555,016          | 2,593,057          | -          | -                  | -                 | 1,766,715         | 826,342            | -                 | -                |
| 向其他金融機構借款     | 14,863,272         | 15,092,130         | -          | -                  | 586,325           | 2,623,691         | 11,882,114         | -                 | -                |
| 賣出回購金融資產      | 19,704,409         | 19,707,757         | -          | -                  | 19,707,757        | -                 | -                  | -                 | -                |
| 吸收存款          | 284,548,914        | 288,626,309        | -          | 136,775,073        | 13,104,463        | 21,667,924        | 61,316,856         | 55,748,948        | 13,045           |
| 已發行債券         | 55,178,643         | 56,565,400         | -          | -                  | 1,530,000         | 11,140,000        | 33,780,000         | 3,515,400         | 6,600,000        |
| <b>總金融負債</b>  | <b>415,758,653</b> | <b>421,958,556</b> | <b>-</b>   | <b>139,046,362</b> | <b>39,137,197</b> | <b>43,832,912</b> | <b>133,395,406</b> | <b>59,933,634</b> | <b>6,613,045</b> |
| 淨頭寸           | 34,362,714         | 102,676,728        | 40,965,068 | (105,577,254)      | (17,322,050)      | (26,826,363)      | (29,182,354)       | 123,081,120       | 117,538,561      |
| 信貸承諾          | 38,039,557         | 38,039,557         | -          | 8,659,672          | 3,313,500         | 7,357,305         | 14,223,564         | 4,485,516         | -                |



### 43 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。

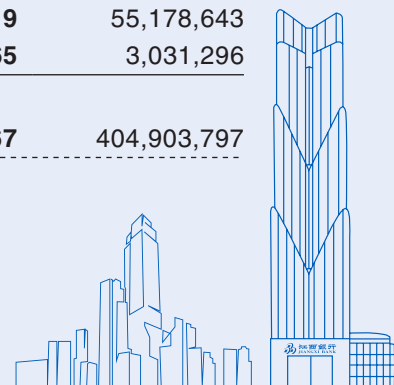


## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 本行財務狀況表

|                            | 2020年12月31日        | 2019年12月31日        |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>資產</b>                  |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                | 40,741,700         | 38,810,810         |
| 存放同業及其他金融機構款項              | 1,809,561          | 1,560,339          |
| 拆出資金                       | 10,092,336         | 7,001,966          |
| 買入返售金融資產                   | 3,587,217          | 6,833,743          |
| 發放貸款和墊款                    | 206,109,851        | 185,096,020        |
| 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   | 41,069,718         | 34,421,594         |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 28,665,624         | 26,075,381         |
| — 以攤餘成本計量的金融投資             | 106,136,078        | 128,144,618        |
| 於聯營公司的權益                   | 179,557            | 120,707            |
| 對附屬公司的投資                   | 1,734,000          | 1,734,000          |
| 物業及設備                      | 2,410,702          | 2,293,036          |
| 遞延所得稅資產                    | 3,336,926          | 2,873,136          |
| 其他資產                       | 4,153,415          | 4,111,430          |
| <b>總資產</b>                 | <b>450,026,685</b> | <b>439,076,780</b> |
| <b>負債及權益</b>               |                    |                    |
| <b>負債</b>                  |                    |                    |
| 向中央銀行借款                    | 15,831,267         | 7,696,259          |
| 同業及其他金融機構存放款項              | 22,770,170         | 32,165,819         |
| 拆入資金                       | 3,002,640          | 1,802,036          |
| 賣出回購金融資產                   | 11,172,749         | 19,704,409         |
| 吸收存款                       | 315,578,686        | 284,548,914        |
| 應繳所得稅                      | 296,671            | 776,421            |
| 已發行債券                      | 42,439,819         | 55,178,643         |
| 其他負債                       | 4,023,865          | 3,031,296          |
| <b>總負債</b>                 | <b>415,115,867</b> | <b>404,903,797</b> |



## 第十三章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 本行財務狀況表(續)

|        | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 權益     |             |             |
| 股本     | 6,024,277   | 6,024,277   |
| 資本公積   | 13,646,600  | 14,394,516  |
| 盈餘公積   | 2,887,970   | 2,709,402   |
| 一般準備   | 5,923,256   | 5,698,084   |
| 未分配利潤  | 6,428,715   | 5,346,704   |
| 總權益    | 34,910,818  | 34,172,983  |
| 總負債及權益 | 450,026,685 | 439,076,780 |

### 45 期後事項

本集團無任何於報告日後需要披露的其他重大資產負債表日後非調整事項。

### 46 比較期數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。



## 第十三章 財務報表附註

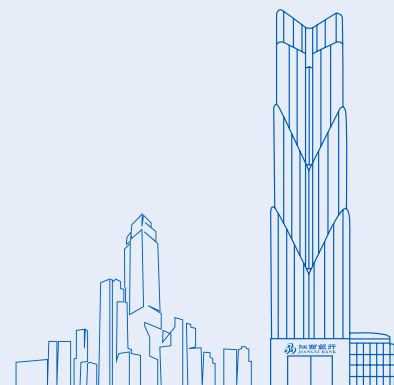
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 47 已頒佈但截至2020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2020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<br>或之後開始的<br>會計期間生效 |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|
| 引用《概念框架》(國際財務報告準則第3號「企業合併」的修訂本)                       | 2022年1月1日                 |
| 不動產、廠場和設備——達到預定用途之前的產出收入(國際會計準則第16號「不動產、廠房和設備」的修訂本)   | 2022年1月1日                 |
| 虧損合同——履行合同的成本(國際會計準則第37號「準備、或有負債和或有資產」的修訂本)           | 2022年1月1日                 |
| 國際財務報告準則的年度改進(2018-2020年度期間)                          | 2022年1月1日                 |
| 投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資(國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本) | 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

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

下文所載資料並不構成合併財務報告的一部份，有關資料載入未經審計補充財務信息僅供參考。

本集團根據香港上市規則及《銀行業（披露）規則》披露以下未經審計補充財務信息：

### 1 流動性覆蓋率和槓桿率

#### 流動性覆蓋率

|                | 2020年12月31日 | 截至2020年<br>12月31日止<br>年度平均 |
|----------------|-------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率（人民幣及外幣） | 429.88%     | 287.88%                    |

|                | 2019年12月31日 | 截至2019年<br>12月31日止<br>年度平均 |
|----------------|-------------|----------------------------|
| 流動性覆蓋率（人民幣及外幣） | 205.12%     | 184.01%                    |

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

|     | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----|-------------|-------------|
| 槓桿率 | 7.16%       | 7.20%       |

根據原中國銀監會頒佈並自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原中國銀監會公佈的公式及按《企業會計準則》編製的財務信息計算。



## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

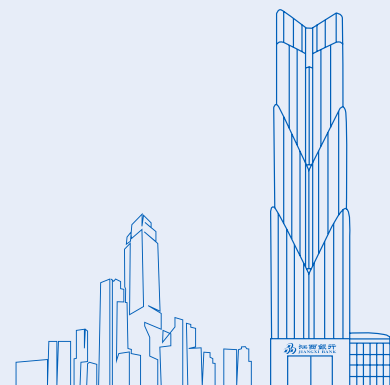
### 2 貨幣集中度

|      | 2020年12月31日   |               |               | 合計        |
|------|---------------|---------------|---------------|-----------|
|      | 美元<br>(折合人民幣) | 港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) |           |
| 即期資產 | 1,233,411     | 22,544        | 49,588        | 1,305,543 |
| 即期負債 | (353,405)     | (24,248)      | (1,051)       | (378,704) |
| 淨頭寸  | 880,006       | (1,704)       | 48,537        | 926,839   |

|      | 2019年12月31日   |               |               | 合計        |
|------|---------------|---------------|---------------|-----------|
|      | 美元<br>(折合人民幣) | 港元<br>(折合人民幣) | 其他<br>(折合人民幣) |           |
| 即期資產 | 686,603       | 42,916        | 6,845         | 736,364   |
| 即期負債 | (640,834)     | (42,916)      | (872)         | (684,622) |
| 淨頭寸  | 45,769        | —             | 5,973         | 51,742    |

本集團於12月31日並無結構性頭寸。



## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

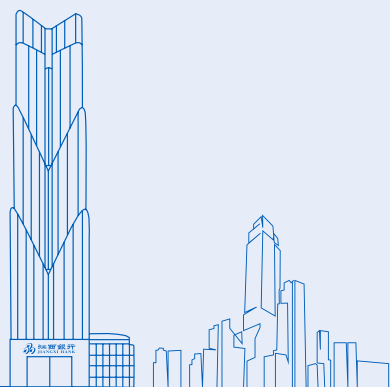
國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放和拆放同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

| 2020年12月31日 |               |      |    |    |
|-------------|---------------|------|----|----|
|             | 同業及<br>其他金融機構 | 公共實體 | 其他 | 合計 |
| 中國境外全部地區    | —             | —    | —  | —  |

| 2019年12月31日 |               |      |    |    |
|-------------|---------------|------|----|----|
|             | 同業及<br>其他金融機構 | 公共實體 | 其他 | 合計 |
| 中國境外全部地區    | —             | —    | —  | —  |

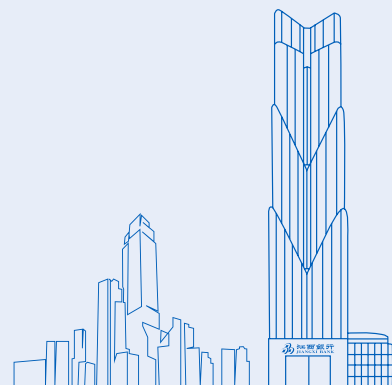


## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 已逾期貸款和墊款總額

|                       | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額 |             |             |
| — 3至6個月(含6個月)         | 540,041     | 1,202,233   |
| — 6個月至1年(含1年)         | 980,898     | 1,657,803   |
| — 超過1年                | 1,232,143   | 1,882,932   |
| 合計                    | 2,753,082   | 4,742,968   |
| 佔貸款和墊款總額百分比           |             |             |
| — 3至6個月(含6個月)         | 0.24%       | 0.57%       |
| — 6個月至1年(含1年)         | 0.44%       | 0.79%       |
| — 超過1年                | 0.55%       | 0.90%       |
| 合計                    | 1.23%       | 2.26%       |



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                    |
| 「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」或「港幣」              | 指 | 香港法定貨幣港元                              |
| 「香港」                   | 指 | 中國香港特別行政區                             |
| 「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  |



## 釋義

|                    |   |                                          |
|--------------------|---|------------------------------------------|
| 「上市日期」             | 指 | H股開始在香港聯交所主板上市及買賣的日期，為 <b>2018年6月26日</b> |
| 「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」或「招股章程」       | 指 | 本行於 <b>2018年6月13日</b> 就全球公開發售刊發的招股章程     |
| 「報告期」              | 指 | <b>2020年1月1日至2020年12月31日止12個月</b>        |
| 「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 <b>571</b> 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                                 |

