



新江銀  服務

江西銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1916

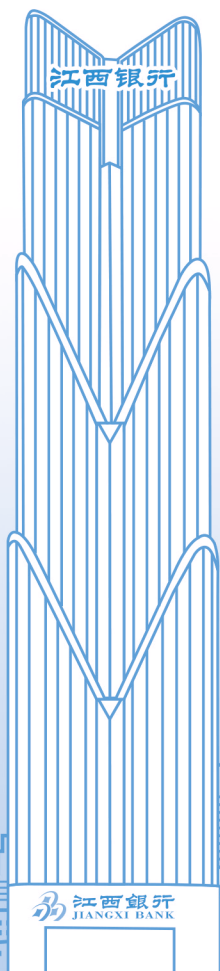
年度報告 2023



目錄

第一章	公司簡介	2
第二章	會計數據及財務指標摘要	6
第三章	董事長致辭	9
第四章	行長致辭	13
第五章	管理層討論與分析	17
第六章	股本變動及股東情況	87
第七章	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	101
第八章	企業管治報告	125
第九章	董事會報告	162
第十章	監事會報告	175
第十一章	重要事項	178
第十二章	獨立審計師報告	181
第十三章	財務報表	190
第十四章	合併財務報表附註	199
	未經審計補充財務信息	345
	附錄	349
	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 公司簡介

1.1 公司基本情況

法定中文名稱：	江西銀行股份有限公司*
法定英文名稱：	JIANGXI BANK CO., LTD.*
法定代表人：	曾暉
授權代表：	曾暉、魏偉峰
聯席公司秘書：	魏偉峰、張娜
股份簡稱：	江西銀行
股份代號：	1916
統一社會信用代碼：	913601007055009885
金融許可證號：	B0792H236010001
註冊資本：	人民幣6,024,276,901元
註冊和辦公地址：	中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫電話：	+86-791-86791008 / +86-791-86791009
傳真：	+86-791-86771100
本行網址：	www.jx-bank.com (網站內容不構成本報告的一部份)
客服電話：	+86-956055
境內審計師：	立信會計師事務所(特殊普通合夥)
境外審計師：	香港立信德豪會計師事務所有限公司
中國內地法律顧問：	北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司
內資股股份託管機構：	中國證券登記結算有限責任公司

*

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

1.2 公司簡介

江西銀行是省屬法人銀行，是中國銀行業協會理事單位，於2015年12月正式成立，2018年6月在香港上市。截至2023年末，本行共有正式在崗員工5,143人，營業機構已覆蓋江西省全部設區市，並在廣州、蘇州設立兩家省外分行，同時發起設立江西省首家金融租賃公司和5家村鎮銀行。

江西銀行堅持以高質量發展為主題，以數字化轉型為主線，秉承「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的經營理念，努力為不同層次、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。截至2023年末，集團資產總額人民幣5,523.45億元，吸收存款總額人民幣3,812.12億元，發放貸款和墊款總額人民幣3,368.90億元，實現營業收入人民幣112.97億元，淨利潤人民幣10.74億元。

成立以來，在江西省委省政府的正確領導和社會各界的大力支持下，各項事業均取得了快速發展，在多個方面都得到了社會各界的認可。在英國《銀行家》「2023全球銀行1000強」榜單中，位居第227位。在中銀協「2023年中國銀行業100強榜單」中排名商業銀行第48位，在中銀協「2023年商業銀行陀螺評價體系綜合評價一城商行類」榜單中排名第31位。榮獲中國人民銀行清算中心授予的「數字供應鏈金融服務平臺2023年度優秀參與機構」（全國20家）等多項榮譽。

未來，江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，推動高質量發展，自覺踐行金融工作的政治性、人民性，精準服務實體、防範化解風險、持續深化改革，實現客戶、股東、員工和社會等利益相關體價值最大化，為譜寫中國式現代化江西篇章貢獻金融力量。



第一章 公司簡介

1.3 2023年主要獲獎情況

<p>「2023年全球銀行1000強榜單」 中按一級資本排名位列</p> <p>第227位</p> <p>英國《銀行家》雜誌</p>	<p>「2023年中國銀行業 100強榜單」中排名</p> <p>第48位</p> <p>中國銀行業協會</p>	<p>「2023年商業銀行陀螺 (GYROSCOPE)評價體系綜合 評價—城商行類」榜單中排名</p> <p>第31位</p> <p>中國銀行業協會</p>
<p>理財業務專業委員會 第四屆常務委員會</p> <p>常委單位</p> <p>中國銀行業協會</p>	<p>「農保貸」產品獲2023年</p> <p>中國普惠金融 典型案例</p> <p>中國銀行業協會</p>	<p>2023年度債券交易投資類</p> <p>自營結算100強</p> <p>中央國債登記結算有限責任公司</p>
<p>2023年度優秀合作成員 2023年度城市金融運營管理 創新優秀案例獎</p> <p>城銀清算服務有限責任公司</p>	<p>2023年數字供應鏈 金融服務平台</p> <p>優秀參與機構</p> <p>中國人民銀行清算總中心</p>	<p>優秀固收類</p> <p>銀行理財產品獎</p> <p>普益標準</p>
<p>2023年度中國銀行業</p> <p>ESG實踐天璣獎</p> <p>證券時報社</p>	<p>2023年度最佳</p> <p>信用卡場景建設獎</p> <p>金融數字化發展聯盟</p>	<p>「數字農業金融服務平台」榮獲 第九屆「金松獎」金融科技行業</p> <p>最佳鄉村振興 數字化建設獎</p> <p>金松獎組委會、移動支付網</p>

第一章 公司簡介

<p>第六屆(2023) 數字金融創新大賽</p> <p>金獎</p> <p>中國電子銀行網、 數字金融聯合宣傳年</p>	<p>2023數字金融金榜獎</p> <p>最佳企業網銀獎</p> <p>中國電子銀行網、 中國金融認證中心</p>	<p>第三屆(2023)「金信通」 金融科技創新應用</p> <p>優秀案例</p> <p>中國信息通信研究院</p>
<p>「政採易貸」項目榮獲 第十四屆</p> <p>金融科技創新獎</p> <p>《金融電子化》雜誌社</p>	<p>2023年江西省 金融服務實體經濟</p> <p>優秀創新 金融產品</p> <p>中國人民銀行江西省分行、 江西省地方金融監督管理局</p>	<p>2023年江西省金融業「贛銀杯」 網絡安全大賽</p> <p>三等獎 優秀組織獎</p> <p>中國人民銀行江西省分行</p>
<p>「中國銀行杯」江西省防範非法 集資短視頻大賽</p> <p>優秀獎</p> <p>江西省地方金融監督管理局、 江西省公安廳、共青團江西省委</p>	<p>2023年</p> <p>助商惠民 消費促進獎</p> <p>中國銀聯江西分公司</p>	<p>2023年度</p> <p>業務創新獎</p> <p>中國銀聯江西分公司</p>
<p>2023年度農發債 「優秀承銷機構」 「最佳服務「三農」城商行」 「創新合作獎」 「同心聚力獎」「最佳進步獎」</p> <p>中國農業發展銀行</p>	<p>2022年江西省省級金融機構服務 鄉村振興考核評估結果</p> <p>優秀</p> <p>中國人民銀行南昌中心支行、 江西銀保監局</p>	<p>2022年度境內 人民幣金融債券承銷做市團</p> <p>優秀承銷商</p> <p>中國進出口銀行</p>

第二章 會計數據及財務指標摘要

2.1 財務數據

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

			2023年比			
	2023年	2022年	2022年	2021年	2020年	2019年
經營業績(人民幣百萬元)			變動率(%)			
利息淨收入	8,771.37	9,624.33	(8.86)	8,761.81	9,053.68	10,744.81
手續費及佣金淨收入	521.63	642.09	(18.76)	699.49	578.80	541.05
營業收入	11,296.64	12,714.04	(11.15)	11,144.43	10,285.45	12,952.81
營業支出	(3,630.85)	(3,643.92)	(0.36)	(3,647.66)	(3,523.77)	(3,508.05)
資產減值損失	(6,664.49)	(7,396.77)	(9.90)	(5,006.61)	(4,284.43)	(6,489.59)
稅前利潤	1,010.35	1,680.96	(39.89)	2,496.19	2,484.71	2,957.16
年內淨利潤	1,073.89	1,600.52	(32.90)	2,111.56	1,904.94	2,109.16
歸屬於本行股東的淨利潤	1,036.19	1,549.55	(33.13)	2,070.31	1,859.17	2,050.59
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
基本每股盈利 ¹	0.11	0.23	(52.17)	0.34	0.31	0.34
基本稀釋每股盈利 ¹	0.11	0.23	(52.17)	0.34	0.31	0.34
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ²	0.20%	0.31%	(0.11%)	0.44%	0.42%	0.48%
平均權益回報率 ¹	1.76%	3.62%	(1.86%)	5.74%	5.33%	6.15%
淨利差 ³	1.66%	1.91%	(0.25%)	1.88%	2.07%	2.56%
淨利息收益率 ⁴	1.75%	1.98%	(0.23%)	1.94%	2.10%	2.62%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	4.62%	5.05%	(0.43%)	6.28%	5.63%	4.18%
成本收入比 ⁵	30.60%	27.50%	3.10%	31.46%	32.96%	26.08%

第二章 會計數據及財務指標摘要

			2023年比			
	2023年	2022年	2022年	2021年	2020年	2019年
規模指標(人民幣百萬元)			變動率(%)			
資產總額	552,345.38	515,572.66	7.13	508,559.81	458,692.82	456,118.53
其中：發放貸款和墊款淨額	325,516.87	300,312.77	8.39	270,658.23	217,448.76	202,989.37
負債總額	504,812.86	468,757.62	7.69	466,926.37	422,750.37	421,030.83
其中：吸收存款	381,212.27	352,711.37	8.08	343,726.22	315,770.82	284,548.91
股本	6,024.28	6,024.28	-	6,024.28	6,024.28	6,024.28
歸屬於本行股東總權益	46,776.73	46,047.95	1.58	40,917.32	35,267.58	34,456.26
非控制性權益	755.79	767.09	(1.47)	716.12	674.87	631.44
總權益	47,532.52	46,815.04	1.53	41,633.44	35,942.45	35,087.70
歸屬於本行股東的每股 淨資產(人民幣元/股) ⁶	6.44	6.32	1.90	6.13	5.85	5.72
資產質量指標			變動			
不良貸款率	2.17%	2.18%	(0.01%)	1.47%	1.73%	2.26%
撥備覆蓋率 ⁷	177.16%	178.05%	(0.89%)	188.26%	171.56%	165.65%
貸款撥備率 ⁸	3.84%	3.88%	(0.04%)	2.76%	2.97%	3.74%
資本充足率指標			變動			
核心一級資本充足率	9.37%	9.65%	(0.28%)	9.66%	10.29%	9.96%
一級資本充足率	12.37%	12.82%	(0.45%)	11.80%	10.30%	9.97%
資本充足率	13.55%	14.00%	(0.45%)	14.41%	12.89%	12.63%
總權益對資產總額比率	8.61%	9.08%	(0.47%)	8.19%	7.84%	7.69%
其他指標			變動			
流動性覆蓋率	333.38%	323.78%	9.60%	387.45%	429.88%	205.12%
流動性比率	76.27%	85.03%	(8.76%)	79.03%	78.17%	58.74%
存貸比	88.37%	88.31%	0.06%	80.80%	70.75%	73.81%

第二章 會計數據及財務指標摘要

- 附註：
1. 基本每股收益、稀釋每股收益及平均權益回報率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》規定計算。本集團2021年8月、2022年9月和12月發行了永續債，均分類為其他權益工具。此外，本集團於2022年、2023年均進行了永續債利息的發放。因此，在計算本期基本每股收益、稀釋每股收益以及平均權益回報率時，「歸屬於本行股東的淨利潤」扣除了本期派發的永續債利息，「平均權益」為期初和期末歸屬於本行股東的總權益（扣除其他權益工具）的平均餘額。
 2. 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
 3. 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產和計息負債計算。
 4. 按利息淨收入除以生息資產平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
 5. 按扣除稅金及附加後的營業支出除以營業收入計算。
 6. 按期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行股東的總權益除以期末普通股股本總數計算。
 7. 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
 8. 按貸款減值損失準備除以發放貸款和墊款總額計算。



第三章 董事長致辭



2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，也是江西銀行改革發展進程中具有里程碑意義的一年。這一年，我們堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，學習貫徹習近平總書記考察江西重要講話精神，認真落實江西省委、省政府決策部署，堅持穩中求進工作總基調，攻堅克難、砥礪奮進，在完善公司治理中加強黨的領導，傾力服務實體經濟，加快改革轉型步伐，統籌做好存量風險化解和增量風險防控，高質量發展基礎得到進一步鞏固，總體保持穩中有進、穩中向好的發展態勢。



第三章 董事長致辭

一年來，我們牢記「國之大者」，全面助力地方經濟發展。加強對江西省重大戰略、重點領域和薄弱環節的資源配置，着力在服務和融入江西發展大局中，加快推動自身高質量發展。聚焦江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，制定配套服務方案，助力延鏈補鏈強鏈。對江西省12條製造業重點產業鏈、6個先進製造業集群、專精特新「小巨人」等貸款餘額實現兩位數增長。聚力深耕普惠金融，加強線上化服務體系建設，推動「敢願能會」長效機制發揮實效，在普惠貸款增量擴面上跑出「加速度」。近兩年，普惠貸款年平均增速40.45%，貸款規模實現翻番。強化跨境金融服務，成為全省首家使用人民幣分紅的境外上市金融機構，跨境人民幣結算量創歷史新高，服務外貿企業數量實現倍增。

一年來，我們深化改革創新，夯實轉型發展「四樑八柱」。堅持以改革攻堅為抓手，破除制約發展的體制機制障礙，內生動能不斷積蓄。深化幹部人事管理改革，制定「三定」方案，完善組織架構，明確各層級職能定位。優化幹部選育管用鏈條，加大人才引進力度，強化人才隊伍建設，樹牢重實幹、重實績、重擔當的用人導向。重構薪酬激勵評價機制，搭建「管理通道」和「專業通道」雙向並行的「一體雙軌」制職業發展體系，充分調動幹部員工積極性。圍繞「數字化、線上化、智能化、生態化」，加速推進數字化轉型，建立大科技組織架構，抓實數字基礎建設，通過「四自模式」打造研投一體化平台，實現「理念—規劃—機制」的全面革新。踐行綠色發展理念，制定綠色可持續發展戰略規劃，完善綠色金融管理架構，加強ESG管理能力建設，掛牌江西首家法人城商行「碳中和」支行，率先成為ISSB北京辦公室「可持續披露準則先學夥伴」，實現江西省法人銀行機構碳減排支持工具貸款等多個「首筆」「首單」落地。



第三章 董事長致辭

一年來，我們強化底線思維，持續築牢風險防控堤壩。堅持以「時時放心不下」的責任感，統籌做好各類風險防控，努力在防範化解風險中推動發展。築牢合規根基，重塑合規管理架構，加強合規文化宣教，及時捕捉違規行為苗頭和風險隱患，推動合規管理向「抓前端、治未病」轉型。加強全面風險管理，深化風險防控體系建設，持續增強風險管理的前瞻性和精準性，制定並推動實施三年攻堅行動方案，從出清存量和源頭防控兩端發力，推動全行資產質量保持穩定向好。強化審計監督，加大對重點業務、重要環節和關鍵少數的審計力度，完善整改落實機制，有力促進審計監督質效提升。

一年來，我們踐行金融為民，用心用情提升服務溫度。堅守金融工作的政治性、人民性，將客戶滿意度作為服務工作的出發點和落腳點，全面優化服務體系，着力打造高品質服務。實施網點運營效能提升項目，整合線上服務渠道，統一服務入口，重塑交易結算流程，一體化提升「線上+線下」客戶服務體驗。迭代人才金融產品，升級推出「江西銀行真金誠意惠贛才」3.0系列服務。向縣域鄉村延伸服務半徑，推出「1+3+N」鄉村振興金融服務方案，打造「江銀i農」平台，加大農村普惠金融服務站佈局力度，鄉村振興服務能力得到全面提升。強化養老金融服務，大力推進軟硬件適老化改造，推出幸福存、愛心存單等專屬產品，着力為老年群體提供高效便利、溫暖貼心的服務。加強「江銀愛老」品牌建設，全年通過與社區共建模式，打造110家「江銀愛老」社區活動中心。關愛特殊人群，完善愛心服務專櫃、「無障礙通道」等硬件設施，為聽障人士提供遠程手語服務。加強消費者權益保護，優化消保管理體系，推出「江銀i您」消保品牌，拓寬投訴受理渠道，組建投訴處理服務團隊，確保及時響應客戶訴求，全面提升服務質量。



第三章 董事長致辭

2023年召開的中央金融工作會議，擘畫了加快建設金融強國的宏偉藍圖，以「八個堅持」闡明了中國特色金融發展之路的基本要義，為我們推動高質量發展提供了根本遵循和行動指南。作為地方法人銀行，我們將深入學習貫徹中央金融工作會議精神，切實將「八個堅持」落實在行動上，把服務新質生產力作為關鍵着力點，紮實做好金融「五篇大文章」，在主動服務和融入地方經濟社會發展大局中，積極探索特色化經營道路，做到「更貼近江西發展戰略、更細分江西資源稟賦、更深入區域發展和城鄉融合、更快速響應客戶所思所訴」，着力推動發展「提質、提能、提效」。

為者常成，行者常至，歷史不會辜負實幹者。2024年是中華人民共和國成立75周年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是江西銀行深入實施第三屆董事會戰略規劃的重要一年。江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大精神和習近平總書記考察江西重要講話精神，以黨的建設為引領，堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，統籌發展和安全，錨定「兩穩兩進三提升」年度目標，真抓實幹、務求實效，努力在服務現代化產業體系建設和數字全面賦能上取得新進展，加快打造更具特色、更加穩健、更高效率、更有溫度的地方法人銀行，持續為股東、客戶、員工和社會創造價值，奮力推動江西銀行高質量發展邁上新台階，為譜寫中國式現代化江西篇章貢獻更大力量。



第四章 行長致辭



2023年，面對錯綜複雜的外部環境，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，認真貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，統籌推進經營管理各項工作，業務結構持續優化，風險防控措施有力，客群基礎得到夯實，管理效能逐步提升，業務發展實現穩中有進、穩中向好。2023年末，集團資產總額人民幣5,523.45億元，較上年末增長7.13%；發放貸款和墊款總額人民幣3,368.90億元，較上年末增長8.16%；吸收存款總額人民幣3,812.12億元，較上年末增長8.08%。



第四章 行長致辭

主動擔當使命，服務實體更加有力。這一年，我們始終胸懷「國之大者」，加大對重點領域和薄弱環節的信貸投放，着力在服務實體經濟發展中提升經營質效。聚焦江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，主動對接全省重大重點項目，積極服務傳統產業轉型升級、戰略新興產業、綠色低碳轉型等領域，持續加大對小微企業信貸投放力度，推動信貸投放實現質的有效提升和量的合理增長。江西省重大重點項目貸款增長**20.38%**，**12**條重點產業鏈貸款增長**16.36%**，**6**個先進製造業集群貸款增長**35.6%**；涉農、普惠、綠色貸款增速分別為**19.79%**、**30.39%**、**37.46%**，均高於全行貸款平均增速。

堅守為民初心，客群基礎不斷夯實。這一年，我們全面深化「以客戶為中心，為客戶創造價值」的發展理念，努力做深基礎客群、做強戰略客群，大力夯實可持續發展基礎。實施對公客戶三年倍增行動，強化存量客戶經營，多措並舉拓寬獲客渠道，本行全年對公全量客戶增速**16.23%**，增量為歷史最好水平。實施普惠金融「百千萬行動」，積極服務中小客群，打造線上普惠產品集市，創新推出線上「政採易貸」「創業擔保貸」等產品，推動普惠客群持續增量擴面，普惠小微企業貸款客戶數增長**24.38%**。大力發展零售金融，堅持培育年輕客戶和服務「銀發客戶」並重，推出「江銀愛老」服務品牌，個人客戶總量增長**4.52%**，代發工資個人客戶資金留存率提升**7.64**個百分點，**50**歲及以上老年客戶AUM餘額增長**14.4%**。



第四章 行長致辭

築牢風險底線，風控能力持續強化。這一年，我們堅持標本兼治、靶向發力，統籌推進存量風險化解和新增風險防控，健全風險防控長效機制，切實築牢穩健發展根基。完善全面風險管理體系，優化風險分級管理制度，明確風險管理考核導向，更好統籌發展和安全。加強信貸業務全流程管控，優化風險管控策略，制定貸後管理模板，升級貸後預警規則。持續完善內評模型體系，加快推進新一代信貸系統建設，不斷提升線上業務風控能力。強化大額授信、房地產等重點領域風險管控，加大不良資產處置力度，資產質量保持總體穩定。完善限額管理、壓力測試和預警機制，動態監測資金頭寸變化，持續提升流動性風險管理能力。

堅持轉型突破，改革創新縱深推進。這一年，我們聚力推動戰略實施，以數字化轉型牽引賦能，大力推動服務體系和經營模式變革。實施網點運營效能提升項目，運用大數據、智能模型對網點發展趨勢進行科學評估、分類管理，加強網點智能化建設，推動服務水平穩步提升。精耕細作電子渠道，整合「手機銀行APP、微信公眾號、微信小程序」三大線上營銷平台，實現流量入口的統一和客戶資源的統一，實現獲客方式向「主動拓客」「批量獲客」轉變。加速推進重點領域數字化轉型，抓實數字基礎建設，應用人工智能、生物識別、RPA等數字化技術和工具，搭建多個全行級科技基礎平台，統一生物識別平台月均提供智能識別服務30餘萬次，投產「江銀i農」、智慧物業雲繳費系統等數字化應用。



第四章 行長致辭

聚焦價值創造，管理效能有效提升。這一年，我們突出價值導向，加強精細化管理，深入實施降本增效，努力提升經營效率。強化財務管理，嚴控非經營性財務資源佔用，將降本增效內涵擴展至控制籌資成本，引導全行擯棄粗放式發展方式，放棄「規模情結」，深化「量價平衡」經營理念，集團營業費用和存款付息率穩步下降。全面加強資產負債管理，合理優化資產配置，壓縮表外風險敞口，降低風險加權資產佔用，提高資金利用效率，持續為業務發展提供內生動力。完善內控管理，持續推動合規、風險、審計三大體系優化方案落地見效，建設「派駐式」法律合規管理架構，構建「總部+區域審計中心」內部審計體系，全面織牢織密內控「防護網」。健全激勵機制，完善績效考核與資源配置體系，實施「買單計價」機制，激發基層一線活力，充分發揮考核「指揮棒」作用。

百舸爭流千帆競，借海揚帆奮者先。**2024**年，江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議精神，學習貫徹習近平總書記考察江西重要講話精神，紮實做好金融「五篇大文章」，大力探索特色化經營，凝心聚力推動江西銀行高質量發展邁上新台階，努力為廣大客戶、投資者創造更多價值。



5.1 經濟金融與政策環境回顧

報告期內，中國經濟回升向好，供給需求穩步改善，轉型升級積極推進，就業物價總體穩定，民生保障有力有效，高質量發展紮實推進，主要預期目標圓滿實現。國家統計局初步核算，2023年全年國內生產總值人民幣1,260,582億元，按不變價格計算，比上年增長5.2%。分季度看，一季度同比增長4.5%，二季度增長6.3%，三季度增長4.9%，四季度增長5.2%。總體來看，2023年全年穩健的貨幣政策精準有力，保持流動性合理充裕，金融市場保持平穩運行，信貸結構持續優化，實體經濟融資成本穩中有降，金融對實體經濟的支持政策持續發力。截至報告期末，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣292.27萬億元，同比增長9.7%；人民幣貸款餘額237.59萬億元，同比增長10.6%；人民幣存款餘額284.26萬億元，同比增長10%；社會融資規模存量為人民幣378.09萬億元，同比增長9.5%。

報告期內，本行主要經營活動所在地——中國江西省經濟展現出較強的活力和韌性，經濟增長整體回升，生產供給穩步增加，有效需求加快恢復，物價運行總體穩定。江西省2023年實現地區生產總值(GDP)人民幣32,200.1億元，按不變價格計算，增長4.1%。全面實施製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，大力推進新型工業化，工業生產持續回升，2023年規模以上工業增加值增長5.4%，高於全國平均0.8個百分點。紮實推進「十百千萬」工程，基礎設施投資增勢強勁，2023年基礎設施投資增長19.1%，較前三季度加快8.3個百分點，拉動全部投資增長3.5個百分點。「新三樣」出口保持強勁增長，太陽能電池、電動載人汽車、鋰電池出口分別增長42.7%、17.4倍和1.5倍，合計佔全國出口份額4.3%，比上年提升1.1個百分點。

當前，江西科技創新和產業升級穩步推進，消費結構不斷優化，經濟仍處於增長潛力持續釋放階段，儘管外部環境複雜嚴峻，內部周期性和結構性矛盾並存，傳統產業比重較大，新興產業能級不強等問題依然存在，但江西具備「四面逢源」的區位優勢、門類齊全的產業優勢、山清水秀的生態優勢、國家戰略的疊加優勢，經濟發展有穩的基礎和進的支撐，經濟仍將繼續回升向好、長期向好。



第五章 管理層討論與分析

5.2 總體經營概括

2023年，在江西省委省政府的堅強領導下，在監管部門的科學監管下，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，全面貫徹黨的二十大和習近平總書記考察江西重要講話精神，認真落實江西省委省政府決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，統籌做好穩增長、防風險、優服務、促改革等各項工作，整體經營呈現穩中有進、穩中向好的發展態勢。

一是主要業務指標、市場地位、資產質量穩中有進。主要業務指標保持穩健，集團資產總額、各項貸款餘額、各項存款餘額保持平穩增長，實繳稅收位居全省前列，主要監管指標全部達標。市場地位排位保持穩定，省內貸款市場份額、省內對公存款和儲蓄存款市場份額較年初有所提升。資產質量穩中向好，不良貸款率、關注類貸款率下降。

二是服務實體經濟、客戶拓展、降本增效卓有成效。服務實體經濟質效進一步提高，重大重點項目、專精特新「小巨人」、戰略新興產業等重點領域貸款實現兩位數增幅。客戶拓展進一步突破，對公全量客戶增量創歷史新高，個人全量客戶、普惠客戶、國際業務客戶、代發戶、收單戶總量全面上升。成本管控效果進一步顯現，營業費用支出同比下降，存款付息水平不斷走低。

三是風險防控、內部管理、改革創新水平持續提高。優化風險管控機制，實施授信全流程風險管控，強化數字化風控技術，風險防控能力得到提高。提升資產負債管理水平，推進內控管理機制和運營管理機制提質增效，內部管理水平逐步提高。加速推進數字化轉型，提升科技支撐能效，改革創新水平持續提高。



5.3 利潤表分析

報告期內，本集團積極應對複雜形勢，持續踐行普惠金融，不斷加快經營轉型和資產負債結構調整，加強風險前瞻管控，加速推進不良資產處置，推動經營發展行穩致遠。報告期內，受市場利率下行影響，本集團實現營業收入人民幣112.97億元，較上年減少人民幣14.17億元，下降11.15%；實現歸屬於本行股東的淨利潤人民幣10.36億元，較上年減少人民幣5.13億元，下降33.13%。

	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
	(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)			
利息收入	19,886.30	20,990.73	(1,104.43)	(5.26)
利息支出	(11,114.93)	(11,366.40)	251.47	(2.21)
利息淨收入	8,771.37	9,624.33	(852.96)	(8.86)
手續費及佣金收入	644.49	786.81	(142.32)	(18.09)
手續費及佣金支出	(122.86)	(144.72)	21.86	(15.11)
手續費及佣金淨收入	521.63	642.09	(120.46)	(18.76)
交易淨收益	102.82	121.32	(18.50)	(15.25)
金融投資所得收益淨額	1,516.63	2,129.22	(612.59)	(28.77)
其他營業收入	384.19	197.08	187.11	94.94
營業收入	11,296.64	12,714.04	(1,417.40)	(11.15)
營業支出	(3,630.85)	(3,643.92)	13.07	(0.36)
資產減值損失	(6,664.49)	(7,396.77)	732.28	(9.90)
應佔聯營公司利潤／(虧損)	9.05	7.61	1.44	18.92
稅前利潤	1,010.35	1,680.96	(670.61)	(39.89)
所得稅費用	63.54	(80.44)	143.98	(178.99)
年內淨利潤	1,073.89	1,600.52	(526.63)	(32.90)
歸屬於本行股東的淨利潤	1,036.19	1,549.55	(513.36)	(33.13)
非控制性權益	37.70	50.97	(13.27)	(26.03)

第五章 管理層討論與分析

5.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣**87.71**億元，較上年減少人民幣**8.53**億元，下降**8.86%**。其中：業務規模增加導致利息淨收入較上年增加人民幣**3.63**億元，主要是本集團致力於支持實體經濟發展，加大信貸投放力度所致；收益率或成本率變動導致利息淨收入較上年減少人民幣**12.16**億元，主要是(i)受存量浮息貸款重定價和貸款收益率下降的影響；(ii)市場利率在較長時間內低位運行，投資收益率有所下降，同時本集團兼顧安全性與效益性需要，調整金融投資配置策略，增配低風險、流動性高的國債、政金債等資產，調降風險較高的資產。



第五章 管理層討論與分析

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、生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

	2023年			2022年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均年化 收益率／ 成本率	平均餘額	利息 收入／支出	平均年化 收益率／ 成本率
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)						
生息資產						
發放貸款和墊款	326,981.81	14,645.11	4.48%	296,363.59	14,253.34	4.81%
金融投資	117,642.87	4,278.36	3.64%	129,518.81	5,845.93	4.51%
存放中央銀行款項	30,574.93	447.13	1.46%	32,726.97	462.89	1.41%
存放同業及其他金融 機構款項	2,252.65	17.44	0.77%	1,864.52	6.72	0.36%
買入返售金融資產	14,333.54	241.48	1.68%	22,765.95	351.51	1.54%
拆出資金	8,501.67	256.78	3.02%	2,876.38	70.34	2.45%
生息資產總額	500,287.47	19,886.30	3.97%	486,116.22	20,990.73	4.32%
計息負債						
吸收存款	365,155.56	8,436.13	2.31%	345,655.11	8,232.08	2.38%
同業及其他金融機構 存放款項	13,448.81	330.20	2.46%	18,173.62	493.06	2.71%
向中央銀行借款 ¹	21,788.22	533.70	2.45%	17,139.53	416.99	2.43%
拆入資金	4,297.28	101.97	2.37%	4,085.92	113.23	2.77%
賣出回購金融資產	25,654.27	432.07	1.68%	26,034.48	401.03	1.54%
已發行債券	50,029.20	1,222.04	2.44%	54,657.56	1,475.08	2.70%
向其他金融機構借款	1,757.41	58.82	3.35%	6,051.76	234.93	3.88%
計息負債總額	482,130.75	11,114.93	2.31%	471,797.98	11,366.40	2.41%
利息淨收入		8,771.37			9,624.33	
淨利差		1.66%			1.91%	
淨利息收益率		1.75%			1.98%	

附註：1. 包括票據再貼現業務。

第五章 管理層討論與分析

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

	2023年對比2022年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／
	規模 ¹	利率 ²	(下降) ³
	(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)		
生息資產			
發放貸款和墊款	1,472.56	(1,080.79)	391.77
金融投資	(536.03)	(1,031.54)	(1,567.57)
存放中央銀行款項	(30.44)	14.68	(15.76)
存放同業及其他金融機構款項	1.40	9.32	10.72
買入返售金融資產	(130.20)	20.17	(110.03)
拆出資金	137.56	48.88	186.44
利息收入變化	611.92	(1,716.35)	(1,104.43)
計息負債			
吸收存款	464.42	(260.37)	204.05
同業及其他金融機構存放款項	(128.19)	(34.67)	(162.86)
向中央銀行借款 ⁴	113.10	3.61	116.71
拆入資金	5.86	(17.12)	(11.26)
賣出回購金融資產	(5.86)	36.90	31.04
已發行債券	(124.91)	(128.13)	(253.04)
向其他金融機構借款	(166.71)	(9.40)	(176.11)
利息支出變化	248.93	(500.40)	(251.47)

- 附註：1. 指本報告期平均餘額減上年同期平均餘額，乘以上年同期平均收益率／成本率
2. 指本報告期平均收益率／成本率減上年同期平均收益率／成本率，乘以報告期平均餘額
3. 指本報告期利息收入／支出減上年同期利息收入／支出
4. 包括票據再貼現業務。

5.3.2 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣**198.86**億元，較上年減少人民幣**11.04**億元，下降**5.26%**。利息收入的減少主要是本集團發放貸款和墊款及金融投資業務收益率下降所致。

1 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團發放貸款和墊款利息收入人民幣**146.45**億元，較上年增加人民幣**3.92**億元，增長**2.75%**。主要是由於本集團發放貸款和墊款的平均餘額增加，在一定程度上抵消了平均收益率下降的不利影響。發放貸款和墊款的平均餘額增加主要是本集團持續加大普惠及各項特色信貸產品投放規模所致。平均收益率下降主要是受市場利率下行和存量浮息貸款重定價影響所致。

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

	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款和墊款 ¹	243,118.12	10,763.28	4.43%	215,168.78	9,988.21	4.64%
個人貸款和墊款	83,863.69	3,881.83	4.63%	81,194.81	4,265.13	5.25%
總計	326,981.81	14,645.11	4.48%	296,363.59	14,253.34	4.81%

附註：1. 包含票據貼現業務。



第五章 管理層討論與分析

2 金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入人民幣**42.78**億元，較上年減少人民幣**15.68**億元，下降**26.81%**。主要是(i)受市場利率下行影響；(ii)本集團兼顧安全性與效益性需要，調整金融投資配置策略，增持低風險高流動資產；(iii)本集團優化資產結構，調優資產風險與收益配比，金融投資平均餘額較上年減少人民幣**118.76**億元。

3 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣**4.47**億元，較上年減少人民幣**0.16**億元，下降**3.40%**，主要是報告期內金融機構存款準備金率下調，本集團存放央行準備金和備付金規模下降所致。

4 買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團買入返售金融資產的利息收入人民幣**2.41**億元，較上年減少人民幣**1.10**億元，下降**31.30%**。主要是報告期內本集團優化資金使用，將更多資金用於信貸資產投放、支持實體經濟，減少買入返售金融資產規模所致。

5 拆出資金利息收入

報告期內，本集團拆出資金的利息收入人民幣**2.57**億元，較上年增加人民幣**1.86**億元，增長**265.06%**。主要是報告期內本集團加強同業合作，拆出資金規模增加和平均收益率增長共同影響所致。



5.3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣111.15億元，較上年減少人民幣2.51億元，下降2.21%。利息支出的減少主要是報告期內受市場利率下行影響，以及本集團致力於控制付息成本所致。

1 吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出人民幣84.36億元，較上年增加人民幣2.04億元，增長2.48%，主要是報告期內本集團吸收存款的平均餘額較上年增加人民幣195億元所致，同時本集團致力於存款結構調整，控制存款付息成本，吸收存款平均成本率較上年有所下降。

	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
公司存款						
活期	105,626.53	1,037.71	0.98%	122,588.80	1,281.91	1.05%
定期	82,241.13	2,256.64	2.74%	76,215.00	2,412.19	3.16%
小計	187,867.66	3,294.35	1.75%	198,803.80	3,694.10	1.86%
個人存款						
活期	23,137.96	63.84	0.28%	22,124.71	69.94	0.32%
定期	154,149.94	5,077.94	3.29%	124,726.60	4,468.04	3.58%
小計	177,287.90	5,141.78	2.90%	146,851.31	4,537.98	3.09%
總計	365,155.56	8,436.13	2.31%	345,655.11	8,232.08	2.38%



第五章 管理層討論與分析

2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣3.30億元，較上年減少人民幣1.63億元，下降33.03%。主要是(i)受市場利率下行影響，同業及其他金融機構存放款項付息率相應下降；(ii)本集團持續優化負債結構，調節各類負債配比以降低成本，相應減少同業及其他金融機構存放款項融入。

3 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣5.34億元，較上年增加人民幣1.17億元，增長27.99%。主要是報告期內中央銀行向本集團提供更多的貨幣政策支持工具，向中央銀行借款平均餘額較上年增加人民幣46.49億元所致。

4 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出人民幣12.22億元，較上年減少人民幣2.53億元，下降17.15%。主要是報告期內本集團加強負債管理，優化負債結構與期限，已發行債券平均餘額減少和平均成本率下降共同影響所致。

5 向其他金融機構借款利息支出

報告期內，本集團向其他金融機構借款利息支出人民幣0.59億元，較上年減少人民幣1.76億元，下降74.96%。主要是報告期內本集團加強負債管理，優化負債結構與期限，向其他金融機構借款平均餘額減少和平均成本率下降共同影響所致。



5.3.4 非利息收入

1 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣5.22億元，較上年減少人民幣1.20億元，下降18.76%。其中：手續費及佣金收入人民幣6.44億元，較上年減少人民幣1.42億元，下降18.09%。手續費及佣金淨收入的下降主要是(i)本集團兼顧安全性與效益性需要，調整業務結構，壓縮部分風險較高的保函業務，承兌及擔保手續費收入較上年減少人民幣0.85億元；(ii)受市場行情波動影響，代理及托管業務手續費收入較上年減少人民幣0.61億元。

	2023年	2022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	644.49	786.81	(142.32)	(18.09)
代理及託管業務手續費	354.53	416.00	(61.47)	(14.78)
承兌及擔保手續費	95.39	180.83	(85.44)	(47.25)
銀行卡服務手續費	72.46	71.66	0.80	1.12
結算和電子渠道業務手續費	109.83	91.80	18.03	19.64
金融租賃手續費	0.49	15.97	(15.48)	(96.93)
顧問及諮詢手續費	0.06	0.49	(0.43)	(87.83)
其他	11.73	10.06	1.67	16.65
手續費及佣金支出	(122.86)	(144.72)	21.86	(15.10)
平台合作服務手續費	(6.17)	(11.79)	5.62	(47.65)
金融租賃手續費	(1.20)	(14.07)	12.87	(91.47)
結算與清算手續費	(27.34)	(38.26)	10.92	(28.54)
交易業務手續費	(87.71)	(79.46)	(8.25)	10.39
其他	(0.44)	(1.14)	0.70	(61.48)
手續費及佣金淨收入	521.63	642.09	(120.46)	(18.76)

第五章 管理層討論與分析

2 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣1.03億元，較上年減少人民幣0.19億元，下降15.25%，主要是債券市場價格波動所致。

3 金融投資所得收益淨額

報告期內，本集團金融投資所得收益淨額為人民幣15.17億元，較上年減少人民幣6.13億元，下降28.77%。主要是報告期內本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資公允價值變動計入當期損益較上年減少所致。

4 其他營業收入

報告期內，本集團其他營業收入為人民幣3.84億元，較上年增加人民幣1.87億元，增長94.94%。主要是匯兌損益以及政府補貼增加所致。

5.3.5 營業支出

報告期內，本集團營業支出為人民幣36.31億元，較上年減少人民幣0.13億元，下降0.36%。主要是本集團積極加強財務管理，實施降本增效，持續優化各類資源配置所致。

	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本	2,106.47	2,106.30	0.17	0.01
折舊及攤銷	460.79	471.81	(11.02)	(2.34)
稅金及附加	174.23	147.91	26.32	17.79
租賃負債利息支出	34.22	38.05	(3.83)	(10.07)
其他一般及行政支出	855.14	879.85	(24.71)	(2.81)
營業支出總額	3,630.85	3,643.92	(13.07)	(0.36)

第五章 管理層討論與分析

下表載列於所示期間本集團員工成本的主要組成部分。

	2023年	2022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	1,455.02	1,480.67	(25.65)	(1.73)
社會保險及補充退休福利	291.43	286.70	4.73	1.65
住房公積金	121.19	120.53	0.66	0.55
員工福利	133.25	108.70	24.55	22.59
職工教育費用及工會經費	47.83	44.54	3.29	7.39
其他	57.75	65.16	(7.41)	(11.37)
合計	2,106.47	2,106.30	0.17	0.01

報告期內，本集團員工成本人民幣21.06億元，較上年基本持平。

報告期內，本集團其他一般及行政支出人民幣8.55億元，較上年減少人民幣0.25億元，下降2.81%。主要是本集團積極加強財務管理，實施降本增效，控制其他一般及行政支出所致。



第五章 管理層討論與分析

5.3.6 資產減值損失

本集團採用新金融工具準則，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率，違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性的調整，充分計提信用風險損失準備，並不斷夯實風險抵補能力。基於報告期內實際信用風險情況和前期已計提基礎，本集團當期計提資產減值損失為人民幣66.64億元，較上年減少人民幣7.32億元，下降9.90%。

	2023年	2022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	7,037.40	5,846.04	1,191.36	20.38
金融投資	(496.62)	966.31	(1,462.93)	(151.39)
其他	123.71	584.42	(460.71)	(78.83)
資產減值損失總額	6,664.49	7,396.77	(732.28)	(9.90)

5.3.7 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅抵免為人民幣0.64億元。所得稅費用為負值，主要是(i)報告期內本集團基金收入、國債利息收入等免稅收入以及包括永續債利息支出在內的可稅前抵扣額增加；(ii)報告期內本集團加大不良資產核銷力度致使遞延所得稅費用回調。

	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅費用	451.97	1,191.93	(739.96)	(62.08)
遞延所得稅費用	(515.51)	(1,111.49)	595.98	(53.62)
合計	(63.54)	80.44	(143.98)	(178.99)

5.4 資產負債主要項目分析

5.4.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣5,523.45億元，較上年末增加人民幣367.73億元，增長7.13%，總資產增長主要是由於本集團發放貸款和墊款總額、金融投資及拆出資金等增加。

	截至2023年12月31日		截至2022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	336,889.50	—	311,481.17	—
發放貸款和墊款應計利息	1,001.22	—	816.21	—
發放貸款和墊款減值準備	(12,373.85)	—	(11,984.61)	—
發放貸款和墊款淨額	325,516.87	58.93	300,312.77	58.25
金融投資	163,773.16	29.65	157,096.89	30.47
現金及存放中央銀行款項	32,128.15	5.82	35,792.75	6.94
存放同業及其他金融機構款項	3,691.59	0.67	1,451.50	0.28
買入返售金融資產	—	—	4,331.58	0.84
拆出資金	16,694.99	3.02	5,632.34	1.09
其他資產 ¹	10,540.62	1.91	10,954.83	2.13
資產合計	552,345.38	100.00	515,572.66	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。



第五章 管理層討論與分析

1 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為人民幣3,368.90億元，較上年末增加人民幣254.08億元，增長8.16%。本集團發放貸款和墊款主要由公司貸款、個人貸款及票據貼現組成。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2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款				
公司貸款和墊款	211,314.30	62.73	183,678.11	58.97
個人貸款和墊款	85,782.77	25.46	83,651.98	26.86
小計	297,097.07	88.19	267,330.09	85.83
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	8,582.58	2.55	5,626.03	1.80
票據貼現	31,209.85	9.26	38,525.05	12.37
小計	39,792.43	11.81	44,151.08	14.17
發放貸款和墊款總額	336,889.50	100.00	311,481.17	100.00

公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款(含票據貼現)為人民幣2,511.07億元，較上年末增加人民幣232.78億元，增長10.22%，主要是本集團堅守「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」理念，持續加大對重大重點項目、鄉村振興和綠色金融等領域貸款的投放力度，實現公司貸款的穩健增長。

個人貸款和墊款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款為人民幣**857.83**億元，較上年末增加人民幣**21.31**億元，增長**2.55%**，主要是本集團積極調整個人貸款結構，加大了對個體工商戶、新市民、新型農業經營主體等經營性貸款投放力度所致。

2 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資餘額為人民幣**1,637.73**億元，較上年末增加人民幣**66.76**億元，增長**4.25%**。主要是報告期內本集團持續優化金融投資資產結構，增加債券等標準化資產配置，債券資產佔金融投資資產的比重從上年末的**55.67%**提高到**68.48%**。

	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融投資	84,085.80	51.34	90,065.86	57.33
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	50,954.03	31.11	43,546.14	27.72
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	28,733.33	17.55	23,484.89	14.95
合計	163,773.16	100.00	157,096.89	100.00

第五章 管理層討論與分析

報告期內，本集團持續優化金融投資類資產結構，以增持高流動性、風險收益配比恰當的標準化資產為主。其中，主要增持中國政府債券、政策性銀行債券等金融投資資產。截至報告期末，本集團持有中國政府債券佔金融投資資產比重提升至27.53%，持有政策性銀行債券佔金融投資資產比重提升至29.19%。

	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
金融投資分佈情況				
債券				
中國政府債券	45,090.88	27.53	38,674.95	24.62
政策性銀行債券	47,813.11	29.19	34,625.74	22.04
商業銀行及其他金融機構 債券	9,571.35	5.84	3,097.73	1.97
公司債券	9,693.81	5.92	11,057.41	7.04
小計	112,169.15	68.48	87,455.83	55.67
其他金融資產				
金融機構發行的理財產品	—	—	—	—
基金投資 ¹	29,731.96	18.16	28,504.85	18.15
權益工具投資	1,035.40	0.63	199.54	0.13
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	19,156.13	11.70	39,609.39	25.21
小計	49,923.49	30.49	68,313.78	43.49
應計利息	1,680.52	1.03	1,327.28	0.84
金融投資總額	163,773.16	100.00	157,096.89	100.00

附註：1. 主要包括貨幣基金及債券基金。

5.4.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣5,048.13億元，較上年末增加人民幣360.55億元，增長7.69%。主要是由於本集團吸收存款、向中央銀行借款和賣出回購金融資產等增加。

	截至2023年12月31日		截至2022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	381,212.27	75.52	352,711.37	75.24
同業及其他金融機構存放款項	17,200.60	3.41	13,266.96	2.83
向中央銀行借款	26,124.26	5.18	18,797.98	4.01
向其他金融機構借款	1,237.97	0.25	4,302.92	0.92
拆入資金	4,002.90	0.79	4,103.53	0.88
賣出回購金融資產	25,731.37	5.10	17,209.18	3.67
已發行債券	45,371.28	8.99	52,161.88	11.13
應交稅費	42.69	0.01	850.05	0.18
其他負債 ¹	3,889.52	0.75	5,353.75	1.14
負債合計	504,812.86	100.00	468,757.62	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。



第五章 管理層討論與分析

1 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為人民幣3,812.12億元，較上年末增加人民幣285.01億元，增長8.08%。

	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
活期存款				
公司存款	93,778.96	24.60	108,088.43	30.65
個人存款	24,403.09	6.40	24,080.47	6.83
小計	118,182.05	31.00	132,168.90	37.48
定期存款				
公司存款	71,382.86	18.73	61,701.95	17.49
個人存款	161,172.77	42.28	136,470.10	38.69
小計	232,555.63	61.01	198,172.05	56.18
保證金存款				
承兌保證金	18,331.13	4.81	13,178.99	3.74
擔保證金	1,599.20	0.42	1,938.13	0.55
信用證保證金	2,560.11	0.67	2,483.32	0.70
其他保證金	22.00	0.01	18.08	0.01
小計	22,512.44	5.91	17,618.52	5.00
匯出匯款及應解匯款	135.61	0.04	45.21	0.01
應付利息	7,826.54	2.04	4,706.69	1.33
吸收存款總額	381,212.27	100.00	352,711.37	100.00

2 同業及其他金融機構存放款項

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣172.01億元，較上年末增加人民幣39.34億元，增長29.65%。主要是本集團綜合考慮流動性管理需求，同時夯實穩定資金來源，增加同業及其他金融機構存放款項所致。

3 向中央銀行借款

截至報告期末，本集團向中央銀行借款餘額為人民幣261.24億元，較上年末增加人民幣73.26億元，增長38.97%。主要是報告期內中央銀行向本集團提供更多的貨幣政策支持工具所致。

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257.31億元，較上年末增加人民幣85.22億元，增長49.52%。主要是根據本集團流動性管理需求，彌補短期資金缺口，增加賣出回購金融資產規模所致。

5 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券為人民幣453.71億元，較上年末減少人民幣67.91億元，下降13.02%。主要是報告期內受市場供求管理變化，本集團同業存單規模下降所致。



第五章 管理層討論與分析

5.4.3 股東權益

截至報告期末，本集團總權益為人民幣475.33億元，較上年末增加人民幣7.17億元，增長1.53%；歸屬於本行股東的總權益為人民幣467.77億元，較上年末增加人民幣7.29億元，增長1.58%，為本期實現淨利潤及利潤分配所致。

	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
股本	6,024.28	12.67	6,024.28	12.87
資本公積	13,291.25	27.96	13,291.25	28.39
盈餘公積	3,327.02	7.00	3,220.43	6.88
一般準備	7,645.26	16.08	7,019.10	14.99
其他綜合收益	654.49	1.38	299.49	0.64
未分配利潤	7,836.47	16.49	8,195.44	17.51
其他權益工具	7,997.96	16.83	7,997.96	17.08
歸屬本行股東總權益	46,776.73	98.41	46,047.95	98.36
非控制性權益	755.79	1.59	767.09	1.64
總權益	47,532.52	100.00	46,815.04	100.00



5.5 資產負債表外信貸承諾

本集團將表外業務納入客戶的統一授信，並視同表內業務管理，遵照貸前調查、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2023年12月31日		截至2022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	36,790.56	59.95	29,296.02	52.21
開出信用證	10,617.46	17.30	8,217.02	14.64
未使用的信用卡授信額度	8,258.25	13.46	7,639.96	13.61
開出保函	5,693.68	9.28	10,923.20	19.46
貸款承諾	—	—	40.00	0.06
小計	61,359.95	99.99	56,116.20	99.98
資本承諾	7.58	0.01	3.29	0.02
合計	61,367.53	100.00	56,119.49	100.00



第五章 管理層討論與分析

5.6 貸款質量分析

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣3,368.90億元，較上年末增加人民幣254.08億元，增長率8.16%。

5.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	總額	佔總額 百分比(%)	總額	佔總額 百分比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
正常類	312,553.84	92.77	285,627.62	91.70
關注類	17,036.61	5.06	19,072.31	6.12
次級類	2,987.83	0.89	3,455.73	1.11
可疑類	3,345.98	0.99	2,483.87	0.80
損失類	965.24	0.29	841.64	0.27
發放貸款和墊款總額	336,889.50	100.00	311,481.17	100.00
不良貸款及不良貸款率	7,299.05	2.17	6,781.24	2.18
減值準備	12,930.81		12,073.74	
其中：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	12,373.85		11,984.61	
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的發放貸 款和墊款減值準備	556.96		89.13	

截至報告期末，本集團正常類貸款人民幣3,125.54億元，佔比92.77%，較上年末上升1.07個百分點；關注類貸款人民幣170.37億元，佔比5.06%，較上年末下降1.06個百分點；不良貸款總額人民幣72.99億元，不良貸款率2.17%，較上年末下降0.01個百分點。關注類貸款、不良類貸款佔比下降的主要原因是經濟持續復甦，信貸規模有較大的增長，清收工作成效顯著，部分客戶經營狀況好轉、還款能力有所提升。

5.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2023年12月31日				截至2022年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
公司貸款和墊款	219,896.88	65.28	6,131.11	2.79	189,304.14	60.77	5,710.49	3.02
個人貸款和墊款	85,782.77	25.46	1,167.94	1.36	83,651.98	26.86	1,070.75	1.28
票據貼現	31,209.85	9.26	-	-	38,525.05	12.37	-	-
合計	336,889.50	100.00	7,299.05	2.17	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款較上年末增加人民幣305.93億元，增長16.16%；公司貸款和墊款不良貸款比率達2.79%，較上年末下降0.23個百分點。公司不良貸款金額較上年末增加人民幣4.21億元。個人貸款和墊款較上年末增加人民幣21.31億元，增長2.55%；個人貸款和墊款不良貸款比率達1.36%，較上年末上升0.08個百分點。票據貼現較上年末減少人民幣73.15億元，降幅18.99%。



第五章 管理層討論與分析

5.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2023年12月31日				截至2022年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
農、林、牧、漁業	5,322.16	1.58	59.39	1.12	4,877.84	1.57	183.96	3.77
採礦業	2,120.60	0.63	-	-	1,978.76	0.64	-	-
製造業	21,146.71	6.28	934.40	4.42	20,700.40	6.65	581.26	2.81
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	3,258.90	0.97	-	-	2,379.33	0.76	15.91	0.67
建築業	25,132.26	7.46	1,039.08	4.13	20,794.23	6.68	1,042.05	5.01
批發和零售業	31,065.04	9.22	3,484.27	11.22	27,268.36	8.75	3,078.01	11.29
交通運輸、倉儲和郵 政業	7,111.33	2.11	17.55	0.25	5,995.44	1.92	14.28	0.24
住宿和餐飲業	766.32	0.23	26.64	3.48	348.24	0.11	34.39	9.87
信息傳輸、軟件和信 息技術服務業	1,586.72	0.47	12.22	0.77	1,056.39	0.34	16.80	1.59
金融業	4,501.03	1.34	-	-	3,670.49	1.18	-	-
房地產業	10,473.80	3.11	344.09	3.29	9,336.32	3.00	307.33	3.29
租賃和商務服務業	66,088.55	19.62	191.89	0.29	59,994.25	19.25	356.50	0.59
科學研究和技術服務 業	4,326.19	1.28	-	-	557.03	0.18	-	-
水利、環境和公共設 施管理業	31,901.36	9.47	4.64	0.01	25,917.41	8.32	5.17	0.02
居民服務、修理和其 他服務業	630.58	0.19	10.37	1.64	287.83	0.09	11.00	3.82
教育	962.95	0.29	-	-	1,247.84	0.40	60.00	4.81
衛生和社會工作	1,499.33	0.45	-	-	1,367.88	0.44	-	-
文化、體育和娛樂業	2,003.05	0.58	6.57	0.33	1,526.10	0.49	3.83	0.25
公共管理、社會保障 和社會組織	-	-	-	-	-	-	-	-
公司貸款和墊款總額	219,896.88	65.28	6,131.11	2.79	189,304.14	60.77	5,710.49	3.02
個人貸款和墊款總額	85,782.77	25.46	1,167.94	1.36	83,651.98	26.86	1,070.75	1.28
票據貼現	31,209.85	9.26	-	-	38,525.05	12.37	-	-
合計	336,889.50	100.00	7,299.05	2.17	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18

第五章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款中佔比前五大行業分別為：租賃和商務服務業、水利環境和公共設施管理業、批發和零售業、建築業、製造業。不良貸款餘額較高的前五大行業分別為：批發和零售業、建築業、製造業、房地產業、租賃和商務服務業。

5.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

擔保方式	截至2023年12月31日				截至2022年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)
信用貸款	36,085.58	10.71	432.85	1.20	32,199.67	10.34	413.20	1.28
保證貸款	199,997.72	59.37	3,330.46	1.67	179,639.48	57.67	3,934.02	2.19
抵押貸款	89,200.68	26.48	3,125.85	3.50	92,121.22	29.58	2,254.37	2.45
質押貸款	11,605.52	3.44	409.89	3.53	7,520.80	2.41	179.65	2.39
合計	336,889.50	100.00	7,299.05	2.17	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款的擔保方式主要以保證為主，佔發放貸款和墊款的比例為59.37%。除抵押貸款佔比較上年末下降3.10個百分點外，信用、保證、質押貸款佔比較上年末均有所上升，分別上升0.37、1.70和1.03個百分點。信用、保證不良貸款率較上年末下降0.08、0.52個百分點，抵押、質押不良貸款率較上年末上升1.05、1.14個百分點。



第五章 管理層討論與分析

5.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

地區	截至2023年12月31日				截至2022年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款比率(%)
南昌地區	155,959.65	46.29	4,692.81	3.01	156,362.98	50.20	4,344.45	2.78
江西省內(除南昌 地區外)	160,759.65	47.72	1,106.85	0.69	133,910.37	42.99	910.60	0.68
江西省外	20,170.20	5.99	1,499.39	7.43	21,207.82	6.81	1,526.19	7.20
合計	336,889.50	100.00	7,299.05	2.17	311,481.17	100.00	6,781.24	2.18

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

截至報告期末，本集團南昌地區、江西省(南昌地區除外)、江西省外的貸款金額佔比分別為46.29%、47.72%、5.99%，江西省內(南昌地區除外)的佔比較上年末上升4.73個百分點。南昌地區、江西省外佔比較上年末分別下降3.91、0.82個百分點。



5.6.6 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期類型	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	324,616.05	96.36	296,658.91	95.24
已逾期貸款				
3個月以內	5,207.03	1.55	8,780.60	2.82
3個月以上1年以內	2,444.02	0.73	4,264.55	1.37
1年以上3年以內	4,047.95	1.20	1,319.14	0.42
3年以上	574.45	0.16	457.97	0.15
小計	12,273.45	3.64	14,822.26	4.76
合計	336,889.50	100.00	311,481.17	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款總額人民幣122.73億元，較上年末減少人民幣25.49億元；逾期貸款佔貸款總額比率為3.64%，較上年末下降1.12個百分點。逾期貸款主要為逾期1年以內的貸款，較上年末減少53.94億元，其佔比較上年末下降1.91個百分點。



第五章 管理層討論與分析

5.6.7 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本集團採取以下措施推動不良資產處置：一是強化目標導向，年初制定不良資產清收管理一體化提升方案，明確目標、工作思路和舉措；優化全行清收管理架構，實現表內外不良清收集中統一管理、專業經營。二是強化手段運用。建立攻堅機制，聚焦重點大戶，成立專項工作小組，壓實責任，總分聯動推動處置進程；創新處置手段，綜合運用訴前和解、訴訟調解、司法拍賣、線上直播及VR展示等方式，全面加快處置進程；開展集中清收專項行動，通過上門清收，借助法院、公安專項督辦機制，持續提升清收處置成效。三是強化保障支持。全面梳理、系統修訂多項清收制度文件，健全多層次、規範化的清收制度體系；運用多層級、常態化調度機制，按需調度、實時調度，研究審議處置方案，破除清收障礙，協同推動處置進程；完善獎優罰劣考核機制，提升處置成效。



5.6.8 大額風險暴露

1 十大非同業單一客戶大額風險暴露情況

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

		截至2023年12月31日		
項目	行業	風險暴露 餘額	佔貸款 總額的 比例(%)	佔一級 資本 淨額的 比例(%)
(以人民幣百萬元列示)				
借款人A	租賃和商務服務業	3,416.74	1.01	6.95
借款人B	租賃和商務服務業	3,180.87	0.94	6.47
借款人C	科學研究和技術服務業	3,133.59	0.93	6.37
借款人D	水利、環境和公共設施管理業	2,840.00	0.84	5.78
借款人E	租賃和商務服務業	2,835.89	0.84	5.77
借款人F	批發和零售業	2,715.07	0.81	5.52
借款人G	批發和零售業	2,694.10	0.80	5.48
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	2,519.33	0.75	5.12
借款人I	租賃和商務服務業	2,429.22	0.72	4.94
借款人J	租賃和商務服務業	2,400.00	0.71	4.88
總額		28,164.81	8.35	57.28



第五章 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%。下表載列截至報告期末本集團對非同業關聯客戶的風險暴露情況。

項目	行業	截至2023年12月31日		
		風險暴露 餘額	佔貸款 總額的 比例(%)	佔一級 資本 淨額的 比例(%)
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	5,739.83	1.70	11.68
借款人B	租賃和商務服務業	4,690.21	1.39	9.54
借款人C	租賃和商務服務業	4,674.51	1.39	9.51
借款人D	租賃和商務服務業	4,396.03	1.30	8.94
借款人E	租賃和商務服務業	4,110.54	1.22	8.36
借款人F	科學研究和技術服務業	4,011.60	1.19	8.16
借款人G	租賃和商務服務業	3,800.89	1.13	7.73
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	3,387.68	1.01	6.89
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	3,352.67	1.00	6.82
借款人J	建築業	3,311.35	0.98	6.74
總額		41,475.31	12.31	84.37

(以人民幣百萬元列示)

5.6.9 抵債資產及減值準備情況

項目	截至2023年 12月31日 金額	截至2022年 12月31日 金額
土地使用權及建築物	171.41	153.01
其他	2.25	—
減：減值損失準備	(33.87)	(32.82)
抵債淨資產	139.79	120.19

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

5.6.10 貸款減值準備的變化

	階段一 ¹ 金額	階段二 ² 金額	階段三 ³ 金額	合計 金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
於2023年1月1日	2,250.47	1,877.00	7,857.14	11,984.61
轉移至未來12個月預期信用損失	178.73	(151.73)	(27.00)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(70.24)	82.88	(12.64)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(7.69)	(113.44)	121.13	—
本年計提／(轉回)	2,195.10	(247.73)	4,622.20	6,569.57
本年轉出	—	—	—	—
本年收回	—	—	430.17	430.17
本年核銷	—	—	(6,059.19)	(6,059.19)
其他	—	—	(551.31)	(551.31)
於2023年12月31日	4,546.37	1,446.98	6,380.50	12,373.85
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款 ⁴				
於2023年1月1日	89.13	—	—	89.13
本年計提／(轉回)	467.83	—	—	467.83
於2023年12月31日	556.96	—	—	556.96

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。

第五章 管理層討論與分析

5.7 分部報告

5.7.1 業務分佈摘要

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

	2023年					2022年				
	公司 銀行業務	零售 銀行 業務	金融 市場業務	其他 業務	合計	公司 銀行業務	零售 銀行 業務	金融 市場業務	其他業務	合計
外部利息收入淨額	6,986.02	(1,221.01)	3,006.36	-	8,771.37	5,082.87	(274.11)	4,815.57	-	9,624.33
分部間利息收入/ (支出)淨額	(1,570.02)	3,656.25	(2,144.99)	58.76	-	78.47	2,581.55	(2,624.69)	(35.33)	-
利息收入/ (支出)淨額	5,416.00	2,435.24	861.37	58.76	8,771.37	5,161.34	2,307.44	2,190.88	(35.33)	9,624.33
手續費及佣金淨收入/ (支出)淨額	215.99	0.38	311.59	(6.33)	521.63	272.90	30.33	360.17	(21.31)	642.09
交易淨收益	-	-	102.82	-	102.82	-	-	121.32	-	121.32
金融投資所得收益/ (虧損)淨額	36.47	0.39	1,479.77	-	1,516.63	42.34	(28.95)	2,115.83	-	2,129.22
其他營業收入/(支出)	181.47	126.57	55.72	20.43	384.19	28.20	(0.55)	(28.90)	198.33	197.08
營業收入	5,849.93	2,562.58	2,811.27	72.86	11,296.64	5,504.78	2,308.27	4,759.30	141.69	12,714.04
營業支出	(585.37)	(1,262.45)	(1,781.27)	(1.76)	(3,630.85)	(703.02)	(1,145.38)	(1,782.08)	(13.44)	(3,643.92)
減值前營業利潤	5,264.56	1,300.13	1,030.00	71.10	7,665.79	4,801.76	1,162.89	2,977.22	128.25	9,070.12
資產減值損失	(5,766.34)	(635.82)	(117.11)	(145.22)	(6,664.49)	(5,501.70)	(448.48)	(1,313.86)	(132.73)	(7,396.77)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	9.05	9.05	-	-	-	7.61	7.61
稅前利潤/(虧損)	(501.78)	664.31	912.89	(65.07)	1,010.35	(699.94)	714.41	1,663.36	3.13	1,680.96
稅前利潤/(虧損) 總額百分比	(49.66)	65.75	90.35	(6.44)	100.00	(41.64)	42.50	98.95	0.19	100.00

5.7.2 主要分部營業收入

報告期內，本集團貫徹落實回歸本源、支持實體的宏觀經濟政策要求，將更多資產配置資源由金融市場業務調配至信貸投放與支持實體領域，促進公司、個人信貸業務營業收入增長。金融市場業務收入下降主要原因是：(i)受宏觀經濟形勢影響，市場收益率持續下行；(ii)本集團主動應對市場波動，調優金融市場資產風險與收益配比，配置更多高流動性、低風險資產；(iii)本集團基於審慎原則，個別金融投資資產按公允價值計量，其變動計入當期的損益同比下降。

	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
公司銀行業務	5,849.93	51.78	5,504.78	43.30
零售銀行業務	2,562.58	22.68	2,308.27	18.16
金融市場業務	2,811.27	24.89	4,759.30	37.43
其他業務	72.86	0.65	141.69	1.11
總計	11,296.64	100.00	12,714.04	100.00

5.8 業務綜述

5.8.1 公司銀行業務

1 公司客戶

報告期內，本行大力推進客戶營銷機制改革，在拓客渠道、流程優化、客戶管理等方面分類施策，持續擴大客群規模，優化客群結構。拓客渠道方面，主動對接「江西省企業登記網絡服務平台」，拓展線上渠道，提升源頭獲客效能；優化流程方面，設立對公業務體驗崗，強化前中後臺協同，積極解決客戶服務中難點堵點，提升客戶體驗；客戶管理方面，區分戰略客戶與非戰略客戶、機構客戶與企業客戶、有貸戶與無貸戶分類管理，針對性提供差異化服務，有效滿足客戶需求。截至報告期末，本行公司客戶較上年末增加1.28萬戶，創增量新高。



第五章 管理層討論與分析

2 公司存款

報告期內，本行以客戶拓展、機構業務、場景金融、有貸戶管理等方面為發力點，加大低成本存款營銷，保障公司存款量質齊升。明確各級機構責任，加強客戶分層營銷，做實增量開拓和存量挖潛，夯實存款業務基礎；運用黨建共建、戰略簽約等合作形式，加大對省市縣（區）三級預算單位、破產管理人等系列重點賬戶營銷，穩固拓展機構存款；優化結算流程，創新升級現金管理三期、薪管家等服務模式，推動房屋交易資金監管、智慧繳費等場景金融，拓展交易結算資金；加強有貸戶資金和銷售貨款「回籠」管理，提升資金行內循環率，強化資產負債業務綜合服務能力，提高客戶綜合貢獻。

截至報告期末，根據人行統計口徑，本行在江西省內人民幣公司存款（不含非存款類金融機構存款）市場份額為**8.81%**，較上年末有效提升，在江西省內**27**家主要金融機構中排名第四。



3 公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放的公司貸款和墊款總額為人民幣2,198.97億元，較上年末增長16.16%。公司貸款和墊款為本集團貸款組合的最大組成部分。

按產品類型劃分的公司貸款和墊款分佈情況

本集團向公司客戶提供各種貸款產品，包括流動資金貸款、固定資產貸款及融資租賃服務。截至報告期末，本集團在進一步回歸業務本源，強化租賃資產風險管控的同時，公司貸款和墊款較上年末增加人民幣305.93億元，主要是本集團堅決貫徹黨中央決策部署，緊緊圍繞江西打造「三大高地」、實施「五大戰略」，以更優質的金融服務加大對綠色金融、鄉村振興、製造業、專精特新、小微企業、民營企業等重點領域和薄弱環節支持，助力地方經濟社會高質量發展。

項目	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
流動資金貸款	120,615.01	54.85	105,559.00	55.76
固定資產貸款	71,591.10	32.56	59,115.62	31.23
融資租賃	6,012.53	2.73	8,058.61	4.26
其他 ¹	21,678.24	9.86	16,570.91	8.75
公司貸款和墊款總額	219,896.88	100.00	189,304.14	100.00

註：

1. 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款。



第五章 管理層討論與分析

按期限劃分的公司貸款和墊款分佈情況

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

項目	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款和墊款 ¹	70,021.01	31.84	84,591.33	44.69
中長期貸款 ²	149,875.87	68.16	104,712.81	55.31
公司貸款和墊款總額	219,896.88	100.00	189,304.14	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700.21億元，較上年末減少人民幣145.70億元，下降17.22%。

中長期貸款

截至報告期末，本集團的中長期貸款為人民幣1,498.76億元，較上年末增加人民幣451.63億元，增長43.13%。

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，行業主要涉及租賃和商務服務業，水利、環境和公共設施管理業，批發和零售業等。

第五章 管理層討論與分析

下表載列截至所示日期本集團按公司客戶規模劃分的公司貸款和墊款。

項目	截至2023年12月31日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
微型企業 ¹	22,414.23	10.19	13,492.84	7.12
小型企業 ¹	109,024.54	49.58	95,301.24	50.34
中型企業 ¹	55,245.84	25.12	46,333.91	24.48
大型企業 ¹	24,537.70	11.16	28,542.03	15.08
其他 ²	8,674.57	3.95	5,634.12	2.98
公司貸款和墊款總額	219,896.88	100.00	189,304.14	100.00

註：

- 《統計上大中小微型企業劃分辦法(2017)》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。
- 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797.84億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的36.28%，佔比較上年末下降3.28個百分點。

小微企業貸款和墊款

截至報告期末，本集團小微企業貸款為人民幣1,314.39億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的59.77%，佔比較上年末上升2.31個百分點。



第五章 管理層討論與分析

4 特色公司信貸業務

踐行「雙碳」目標，大力發展綠色金融。成功發放江西省法人銀行機構首筆碳減排支持工具貸款和製造業可持續發展掛鉤貸款；創新推出生態環境修復融資服務方案、江西萍鄉碳賬戶表現掛鉤貸，成立江西省地方法人金融機構首家「碳中和」支行，成為「可持續披露準則(ISSB)先學夥伴」，在綠色金融、生態產品價值實現、碳金融研究等領域探索合作。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣**311.96**億元，較上年末增長**37.46%**。

聚焦「1269」行動計劃，服務製造業轉型升級。積極支持江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，將製造業等一批重大產業、重大基礎設施、重大民生項目確定為優先支持行業，創新運用「專精特新貸」、「應收賬款池質押貸」、知識產權質押等信貸產品，支持製造業單項冠軍、製造業領航企業、專精特新等客戶發展。截至報告期末，本集團製造業貸款餘額人民幣**211.47**億元；專精特新企業貸款餘額人民幣近**43**億元，較上年末增長**14.91%**；同時「應收賬款池質押貸」榮獲人行江西省分行和江西省地方金融監督管理局授予的「2023年江西省金融服務實體經濟優秀創新金融產品」。

加強科技賦能，助力鄉村全面振興。制定「1+3+N」金融服務鄉村振興工作的總體實施路徑，強化金融科技運用，打造「江銀i農」數字化服務平台，為「三農」客群提供「智慧+場景+金融」生態服務，助力鄉村全面振興。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣**580.13**億元，較上年末增長**19.79%**。



第五章 管理層討論與分析

升級專項政策，支持人才創新創業。發揮江西省人才專屬服務機構的優勢，升級推出「江西銀行真金誠意惠贛才3.0」人才金融專屬產品政策，切實支持各類人才創新創業。截至報告期末，本行累計為各類人才企業提供信貸支持人民幣超百億元。同時，在江西省內各地市設立人才金融服務中心，建立專業化團隊，以優質人才金融服務助力地方高質量發展。

5 投行業務

報告期內，本行積極發揮主承業務優勢，通過直接融資支持江西省內發債企業發展，降低企業融資成本；進一步梳理完善主承業務產品體系，為發債企業提供差異化、專業化服務方案，穩步推進非金融企業債務融資工具承銷業務，順利取得一般主承銷商資格。報告期內，本行累計服務江西省內非金融企業債務融資工具發行9隻，參與發行金額人民幣68.85億元，其中，本行承銷金額人民幣18.60億元。

同時，運用江西省內區縣網點機構全覆蓋優勢，組建專業團隊，為各級政府在項目遴選、謀劃及項目申報等方面提供諮詢服務，已在宜春、新余、萍鄉等省內多個地市開展專項債顧問服務，協助做好江西省政府債券項目發行，優質服務贏得客戶認可。



第五章 管理層討論與分析

6 普惠金融

本行深入貫徹落實黨中央、國務院的決策部署，立足「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的市場定位，在普惠金融、鄉村振興等重點領域持續發力，加大信貸投放，降低融資成本，促進小微企業融資增量、擴面、降價、提質，傾力推動小微企業高質量發展。截至報告期末，本行單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)普惠型小微企業貸款餘額人民幣461.41億元，較上年末增加人民幣107.54億元，增長30.39%；增速及淨增額均在省內金融機構中排名前列；單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)的普惠型小微企業有貸戶數較上年末增加7,500餘戶，較好地完成「兩增」監管指標。

優化普惠信貸結構。通過制定專項營銷方案、實施專項行動，明確重點行業和投放領域，配套業務激勵政策，加強小微市場主體的營銷力度，持續調優信貸結構，拓寬融資服務的覆蓋面，將信貸資源向「做小做微」傾斜，切實提升普惠金融服務覆蓋率、滿意度和獲得感。



第五章 管理層討論與分析

持續優化辦貸流程。優化客戶申貸流程，健全「敢願能會」長效機制，進一步簡化信貸審批流程，提高普惠小微貸款需求響應速度和審批效率。推出江銀普惠移動作業平台，進一步提高業務人員作業效率，提升普惠服務質效。

創新專屬金融產品。持續優化現有產品，提升產品核心競爭力，推動「超抵貸」「流水貸」「創業擔保貸」等特色產品投放，並成功落地全省首筆省電子賣場線上「政採易貸」。結合農村企業業務特點、生態場景等，創新金融產品供給，推出「i農貸－農資貸」「i農貸－農保貸」，其中「農保貸」成功入選2023年中國普惠金融典型案例；針對優勢特色產業，推出「活體牲畜抵押貸」「公益林補償收益權質押貸」等6款「一業一品」特色業務為普惠涉農業務發展注入強大動能，有效提升小微企業融資可得性和滿意度。

下沉服務縣域金融。聚焦服務主體和服務場景，以縣域金融為發力點，延伸服務半徑，推動普惠金融向縣域、重點鄉鎮下沉。實施專項行動，充分挖掘縣域支行發展潛力。截至報告期末，全行縣域普惠貸款較上年增速超50%，持續推動縣域普惠金融發展。



第五章 管理層討論與分析

5.8.2 零售銀行業務

1 零售客戶

報告期內，本行組織各分支機構策劃開展代發單位職工活動，與收單商戶開展合作推出美食、商超、出行等優惠活動，提升個人客戶服務水平；持續與社區開展活動共建，經營「江銀愛老」服務品牌，推出幸福存（養老專享）儲蓄產品、愛心存單存款產品、手機銀行「江銀愛老」專區，着力為老年群體提供更為高效便利、溫暖貼心的金融服務。

截至報告期末，本行個人客戶總數**622.17**萬戶，其中，**60**歲（含）以上個人客戶數**128.64**萬戶，較上年末增加**12.76**萬戶，增長**11.01%**；個人代發客戶AUM留存率**33.19%**，較上年末提升**7.64**個百分點；收單商戶**3.35**萬戶，較上年末增加**1.53**萬戶，增長**84.29%**。

2 個人存款

報告期內，本行加強留存個人客戶代發資金，從源頭上引進個人存款，開展月月積分禮遇、代發客戶積分抽獎等活動，加強代發客戶活動策劃，組織分支機構開展代發單位線下活動，促進代發個人客戶活躍度提升。深耕個體工商戶收單業務，帶動商戶交易活躍度提升和結算存款留存，促進儲蓄存款持續增長。

截至報告期末，本集團個人存款餘額達人民幣**1,855.76**億元，較上年末增加人民幣**250.25**億元，增長**15.59%**，個人存款平均成本率較上年同期下降**0.19**個百分點。



截至報告期末，根據人行統計口徑，在江西省內，本行個人存款餘額的市場份額達**5.19%**，較上年末提升**0.04**個百分點，在江西省內城商行中排名首位；本行個人存款餘額增速高於江西省增速**0.93**個百分點。

3 零售貸款

報告期內，本行聚焦個人消費貸款客戶，運用大數據、人臉識別等數字化技術，不斷完善產品功能，優化業務流程，強化風險管控。截至報告期末，本行重點消費貸款產品「江銀快貸」授信戶數較上年末增幅達**125.00%**，貸款餘額人民幣**48.31**億元，較上年末新增人民幣**32.15**億元，增幅達**198.95%**。

報告期內，本行持續深化新市民金融服務，推出服務新市民**11**項舉措，有效擴大金融供給，全面提升新市民金融服務的可得性、便利性。截至報告期末，本行新市民個人住房及消費貸款餘額人民幣**21.92**億元，其中報告期內累計投放**7,269**筆，貸款投放金額人民幣**14.90**億元。持續開展減費讓利，激發新市民消費需求。陸續開展「江銀消費季」「感恩教師節」「中秋國慶雙節大放價」等活動。推進存量房帶押過戶業務，優化帶押過戶系統功能，截至報告期末共發放帶押過戶個人二手房貸款人民幣**1.00**億元，有序推進存量首套住房貸款利率調整工作，報告期內共計調整**9**萬餘筆存量貸款，涉及貸款金額人民幣**384.17**億元。

截至報告期末，本集團零售貸款餘額（不含信用卡）較上年末增加人民幣**23.36**億元。



第五章 管理層討論與分析

4 銀行卡

報告期內，本行堅持「以客戶為中心」的理念，聚焦行內存量客戶精準營銷場景，以數據賦能推動行內借貸雙卡交叉營銷，聯合第三方支付開展互聯網支付綁卡活動、消費滿減活動，截至報告期末，本行銀行卡電子支付簽約客戶數**208.50**萬戶，較上年末增加**16.35**萬戶，增長**8.51%**。

報告期內，本行積極挖掘數字化場景經營新動能，推出信用卡「**One美生活**」平台暨星級會員計劃，通過搭建客戶生命週期體系，開展客戶精細化、差異化經營，不斷提升客戶運營能力。截至報告期末，本行信用卡透支餘額人民幣**33.32**億元。

報告期內，本行加強拓展江西省內社保卡，開展社保卡客戶用卡優惠活動。截至報告期末，本行累計發行社保卡**26.50**萬張，較上年末增加**2.01**萬張，增長**8.21%**。

5 財富管理

報告期內，本行豐富財富管理產品，引入**23**款代銷金融產品，代理銷售保險業務增長迅速，代銷手續費收入達上年的**128.30%**。本行升級理財及代銷產品銷售錄音錄像系統，優化了櫃面理財專區及手機銀行自助雙錄功能，提升業務辦理效率、客戶體驗及合規銷售能力。持續加強財富管理隊伍建設，組織資產配置能力提升專項培訓，常態開展線上投資者教育沙龍，全面提升財富管理人員的綜合能力。

截至報告期末，在本行持有金融資產達人民幣**10**萬元(含)以上的個人**VIP**客戶，較上年末增長**15.59%**；個人**VIP**客戶**AUM**餘額較上年末增長**16.18%**。



5.8.3 金融市場業務

1 貨幣市場業務

報告期內，我國貨幣政策精準發力，加大跨周期調節和逆周期調節力度。本行積極貫徹貨幣政策要求，在中國人民銀行及中國外匯交易中心的正確領導和大力支持下，主動調優各類貨幣市場工具結構，持續增強貨幣市場交易商服務能力，貨幣市場交易量穩步提升。同時，本行積極應對市場波動，合理配比同業存款、同業拆借及買入返售（賣出回購）等貨幣市場工具規模，同業負債規模穩步提升，強化資產負債期限匹配，同業負債融資成本整體下降。

2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行始終堅持服務本地經濟、始終堅持服務實體經濟、始終堅持防範投資風險，以「回歸本源、專注主業」的基本原則，不斷優化業務結構，靈活配置標準化產品和高流動性資產，保持各項投資業務穩健發展。報告期內，本行積極履行銀行間市場交易商、做市商職能，主動參與銀行間市場創新產品交易，持續擴大債券類資產配置並以此為基礎提升市場活躍度，債券借貸、做市交易等多類交易業務實現規模與收益「雙升」，榮獲「2023年銀行間本幣市場年度市場影響力機構—核心交易商」稱號。

3 同業業務及客戶經營管理

報告期內，本行持續深化同業客戶經營，金融市場同業類資產負債規模穩步提升，客戶合作範圍持續擴大，深度合作的同業客戶數保持穩健發展，涵蓋全市場各類金融機構。報告期內，本行持續推動同業客戶管理體系建設，重點優化同業客戶主體風險防控類、授信管控類、合作效益類等評價指標，持續推進同業合作優化，推動同業資源服務全行發展效率提升。



第五章 管理層討論與分析

4 金融市場服務實體經濟

報告期內，本行金融市場業務積極推行穩健發展與服務實體的「雙輪驅動」戰略實施，着力發揮債券、票據等金融市場產品優勢，提升服務實體客戶、實體經濟效能。報告期內，本行累計承銷江西省地方債30餘期，在承銷團中位居前列，獲相關單位高度認可。報告期內，本行全力推動金融市場板塊做大做優票據貼現服務，持續服務企業票據融資需求，票據業務規模、服務實體企業數保持穩健發展。

5.8.4 資產管理業務

報告期內，本行堅持服務地方經濟的定位，落實金融政策成功當選中國銀行業協會第四屆理財業務專業委員會常委單位；積極應對市場變化，優化資產配置結構發行ESG主題類理財產品，支持鄉村振興與綠色發展，榮獲證券時報「中國銀行業ESG實踐天璣獎」；推進數字轉型，成為全省首家實現理財登記系統全面直聯的城商行；同時積極開展投資者教育，全面提高客戶服務質量，不斷提升理財產品豐富度和客戶體驗感，榮獲普益標準「優秀固定收益類銀行理財產品獎」、中國投資協會2023年銀行業理財產品評價最高級別「五星產品」獎與「優秀機構」獎等殊榮。

截至報告期末，本行理財產品存續餘額為人民幣299.44億元，較上年末基本保持穩定，其中個人、機構客戶資金佔比分別為98.28%、1.72%。



5.8.5 國際業務

報告期內，本行積極貫徹落實黨中央、國務院關於有序推進人民幣國際化、促進內外貿一體化發展的決策部署以及國家外匯管理局關於引導市場主體樹立「匯率風險中性」意識的要求，始終堅持本外幣協同發展理念，支持企業內外貿一體化經營，持續釋放跨境金融服務平台科技紅利，不斷強化精準服務實體經濟的能力，為江西銀行外匯業務品牌形象注入新動力、新活力。

報告期內，幫助省內企業使用人民幣跨境結算，支持企業走出去，累計服務百餘戶企業辦理匯率避險「首辦戶」業務。本行跨境人民幣客戶數較上年末增長**81%**，跨境人民幣結算量較上年末增長**138.84%**，結算量創新高，遠超過去兩年總和，通過與境外同業合作使用人民幣支付境外派息分紅款項，成為江西省首家使用人民幣分紅的境外上市金融機構，以城商行責任擔當助力人民幣國際化行穩致遠；國際業務有效客戶數較上年末增長**67.92%**，有效客戶數超前兩年客戶數總和，實現基礎客戶規模及業務量指標顯著提升；支持企業內外貿一體化經營餘額較上年末增長**41.10%**，淨增規模超前兩年淨增額的總和；信用證業務量較上年末增長**25.23%**；跨境人民幣結算、出口應收賬款融資、信保融資、匯率避險等各項指標實現提質增量、進位趕超。



第五章 管理層討論與分析

5.8.6 渠道建設

1 物理渠道

截至報告期末，本行共有**238**家自助銀行服務區（點），**1,133**台自助設備（其中存取款機**478**台、智能自助終端**655**台）。

2 電子渠道

報告期內，本行持續夯實電子渠道建設，加強電子渠道統一管理，提高線上功能覆蓋面，持續提升客戶體驗，致力於為客戶提供統一、優質、高效、全面的金融服務。

個人電子銀行：報告期內，個人電子渠道重塑交易流程，加強線上線下渠道協同，持續提升用戶體驗與服務效率。一是全新打造個人手機銀行**3.0**，加快用戶體驗提升。圍繞客戶在資金結算、投資理財、貸款、生活服務等方面的需求，拓展服務場景、智能交互、簡化操作流程、強化本地特色，從「全、精、智、簡、暖」五大層面提升線上服務能力，實現業務功能更全面，客戶旅程體驗更便捷。二是落實「以客戶為中心」服務理念，打造特色客群專區。針對農村地區人群、老年人、新市民、小微企業主等群體，打造鄉村振興、江銀愛老、薪財富、家庭金融、普惠金融、人才服務等六大特色專區，配置專屬的產品與權益服務，滿足不同客群金融與非金融服務需求。截至報告期末，本行個人電子銀行註冊客戶總數達**340**萬戶，活躍客戶較上年新增**17%**。



第五章 管理層討論與分析

企業電子銀行：報告期內，企業電子渠道以「打造極致用戶體驗」為目標，不斷提升企業在線服務水平，更好滿足客戶多元化金融需求。採用雲儲存模式實現超大容量、超長周期、超快響應的數據處理能力；打造專屬客戶經理名片，提供一對一暖心服務；新增移動代發功能和電子工資條，實現便民利企、低碳經營；增設高頻場景關聯交易方便操作、提升效率；新增金融日曆和收支分析，提升客戶資金管理效率；拓展企業電子渠道繳費場景，豐富非金融功能服務內容；新增「雲證通」認證、優化交易風控規則，提升風險防控能力；全新打造企業微銀行，實現企業網銀端、手機銀行端和微信端的互聯互通。截至報告期末，本行企業電子銀行客戶總數較上年末增長**19.66%**、對公電子渠道有效客戶滲透率達**87.82%**、企業客戶在線交易額較上年末增長**49.33%**。本行企業網銀榮獲中國電子銀行網、數字金融聯合宣傳年主辦的第六屆(2023)數字金融創新大賽「金獎」，中國金融認證中心、中國電子銀行網聯合舉辦的2023數字金融金榜獎最佳企業網銀獎。

推動電子渠道整合：將普惠條線的獨立小程序和信用卡條線的「惠享精彩」整合到手機銀行，實現功能最齊全、業務全覆蓋的手機APP；打造企業微銀行，在「江西銀行」服務號增設「對公營業大廳」功能，實現個人客戶和企業客戶在移動端、PC端和微信端的全面觸達。

電話銀行：報告期內，本行客戶服務中心共受理客戶來電**125.91**萬通，日均受理客戶來電**3,450**通，電話接通率為**89.78%**，客戶滿意度達**99.69%**。

微信公眾號：報告期內，本行對「江西銀行」服務號菜單功能進行優化，使其覆蓋各業務入口，為客戶提供一站式的全旅程服務。截至報告期末，「江西銀行」微信公眾號關注客戶數突破**100**萬戶，較上年末增長**10.61%**。



第五章 管理層討論與分析

5.8.7 信息化建設

報告期內，本集團踐行「數字化、線上化、智能化、生態化」路徑，在全行各領域推進數字化轉型。持續提升金融科技水平，以穩敏並存的雙速開發模式高效響應業務需求，加強數字技術應用，打造數字化金融服務平台、RPA機器人流程自動化等多個科技賦能平台。抓實數字基礎建設，夯實網絡安全保障能力，加強數據中心基礎設施數字化、智能化改造。

1 深入推進數字化轉型

規劃「432N」數字化轉型戰略，明晰轉型戰略定位、能力建設藍圖和轉型指標體系，設計了2024-2026年數字化轉型具體實施路徑。建立大科技組織體系架構，由董事會戰略與數字化轉型委員會、數字化轉型工作領導小組、行辦會等組成縱向決策與推動體系；由信息科技部、總行業務部門數字化轉型室、分行科技部組成橫向規劃與執行體系，自上而下推動全行數字化轉型。設立數據管理二級部，統籌全行數據治理與應用，以監管數據治理、數據落標試點、完善湖倉一體化建設為抓手，推動數據賦能業務發展。



2 深化科技賦能

科技前置賦能，按照面向業務條線對齊服務設置了7個對口服務各業務條線的業務室，提升科技觸達和敏捷響應能力；針對總行重點業務部門派駐了科技人員形成業務部門的數字化轉型室，加強科業融合。穩敏結合的「雙速」開發模式，在保障新一代信貸系統項目群、數字化金融服務平台等重大項目建設的同時，快速響應和迭代業務緊迫需求，實現產品高效輸出。打造了OCR智能識別、統一生物識別、RPA機器人流程自動化等企業級科技賦能平台，提供識別類服務月均近50萬次，試點了10餘個業務流程自動化場景應用。研投一體化平台以高度集成化、規範化、智能化的研投管理方案提升需求研發效率，於平台上完成了函證系統二期、免息券系統和新地方債系統的投產。通過融合「產業鏈」、「資金鏈」、「數智鏈」，建設「江銀i農」數字化金融服務平臺，平臺包含i農貸系列產品、數字場景、特色專區、銀政合作、銀企合作、村口快訊、惠農財富、線上普金站等八大專區，將金融服務更精準、更廣泛地下沉到更多縣域鄉村，為鄉村發展帶來金融新動力，「江銀i農」榮獲第九屆「金松獎」金融科技行業評選的「最佳鄉村振興數字化建設獎」。



第五章 管理層討論與分析

3 加強數字基礎建設

以運維前置、安全第一、強化保障為原則，持續提升數據中心支撐業務運營能力。運營支撐方面，2023年各類服務器擴容，同比提高35%，自動化運維監控新增服務器近千台；完成7個系統的數據級災備建設，進一步提高業務連續性管理水平；智能機具運營效能持續提升，STM業務替代率由46%提升至79%。網絡安全方面，構建了「加密措施完備、監測能力突出、防守精準有效」的網絡安全防護體系，圓滿完成「兩會」「杭州亞運會」等重要時期網絡安全保障任務；推進IPv6部署和應用，官網IPv6支持率為100%，居省內先進水平；積極參加2023年江西省金融業「贛銀杯」網絡安全攻防競賽、江西省第四屆「贛網杯」網絡安全大賽等，榮獲「三等獎」和「優秀組織獎」等獎項。



5.8.8 附屬公司業務

1 附屬公司業務

江西金融租賃股份有限公司(江西金融租賃)於2015年11月成立，註冊資本人民幣10億元，江西銀行持股51%。2018年3月江西金融租賃註冊資本變更為人民幣20.2億元，江西銀行持股由51%增長到75.74%。江西金融租賃自成立以來，始終堅持「專業化、特色化」的發展策略，堅定服務地方實體經濟發展。

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣67.73億元，淨資產為人民幣31.05億元，實現淨利潤人民幣1.68億元，公司各項監管指標全部達標。報告期內，江西金融租賃緊緊圍繞「強管理、控風險、保穩定、謀轉型」的目標，堅持審慎穩健經營的方針，發揮自身功能優勢，助力地方經濟發展，強化全面風險管理，積極踐行新發展理念，在清潔能源、工程機械業務等轉型發展方面取得新成效。

未來，江西金融租賃將充分發揮「融資+融物」的功能定位，圍繞服務江西省打造「三大高地」、實施「五大戰略」的要求，積極響應「1269」行動計劃的戰略部署，夯實傳統租賃業務，鞏固擴大省內業務發展優勢，持續拓展新能源、廠商租賃等業務市場，堅持走本土化、特色化和專業化的可持續發展道路，堅定不移推動公司高質量發展，全面服務省內實體經濟。



第五章 管理層討論與分析

2 進賢瑞豐村鎮銀行

進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司(進賢瑞豐)於2012年6月15日在江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣5,000萬元，江西銀行持股30%。2020年12月末進賢瑞豐註冊資本變更為人民幣1億元，江西銀行持股由30%增長到69.5%。

截至報告期末，進賢瑞豐的資產總額為人民幣3.39億元，負債總額為人民幣2.90億元，發放貸款和墊款總額為人民幣2.08億元。報告期內進賢瑞豐堅持發展與風險並重的經營理念，緊緊圍繞「控風險、降成本、穩增長」工作主基調，進一步堅定信心、提效補短，扎實推進各項工作。

3 不重要聯營企業業務

截至報告期末，本行不重要聯營企業為4家村鎮銀行，分別為南昌大豐村鎮銀行有限責任公司、四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司、南豐桔都村鎮銀行有限責任公司、廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司。截至報告期末，4家村鎮銀行的資產總額合計為人民幣38.92億元；負債總額合計為人民幣33.91億元；貸款總額合計為人民幣25.32億元。

本行發起設立的村鎮銀行積極貫徹集團總體發展戰略，圍繞「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，依法合規經營，進一步完善公司治理結構，提高公司治理水平，明確服務三農、服務小微的市場定位，支農支小的經營理念得到深入貫徹落實。



5.9 集團已抵押資產

本集團已抵押資產的詳情載於財務報表附註40(e)。

5.10 風險管理

本行堅持貫徹穩定適中的風險偏好，通過建立健全覆蓋全面、職責清晰的風險治理架構，完善分類分級、聯防聯控的風險管理流程，優化兼顧風險管控效果、協同支撐能力的風險管理考核體系，全面促進風險有效管控和業務健康發展齊頭並進，助推全行高質量發展。

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、中台風險部門管理、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。

5.10.1 信用風險管理

信用風險是指交易對手未能履行約定契約中的義務而造成的經濟損失的風險，主要來源於各項貸款組合、投資組合、擔保及其他表內外信用風險敞口。根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》的要求，本行在五級分類的基礎上進行了細化，對金融資產實施十二級風險分類，範圍涵蓋表內外信貸資產，日常加強對客戶經營實力、財務狀況、償債能力、資信狀況、資金用途、減值情況進行監測，及時進行動態調整，如實反映資產質量，進一步提高信貸資產風險管理的精細化水平。



第五章 管理層討論與分析

報告期內，本行主要採取以下措施加強信用風險管理：

加強授信全流程風險管控。強化貸前調查管理，完善分層級的貸前調查模式，加強風險的源頭控制；做專做強審查審批，建立按業務、行業等分工的審批團隊，提升授信審批工作的專業性和有效性；健全貸後管理架構，壓實貸後管理責任，強化對重要領域、重點環節的貸後管理；健全科學問責體系，構建「失職追責、盡職免責」的科學問責體系。

加大不良清收處置力度。加快出清存量風險，制定三年攻堅行動方案；制定清收管理一體化提升方案，從管理架構、專業技能、流程機制等方面系統改進，總分聯動推進處置進程；通過開展專項行動，聚焦大戶，壓實責任，創新手段，綜合施策，提升處置成效；健全多層次、規範化清收制度體系，運用多層級、常態化調度機制，強化保障支持。

強化數字化風控技術。有序推進新一代信貸系統群建設，優化集團授信額度、信貸流程、風控規則等管理，進一步推動數字化轉型；有序推進模型體系建設，完善評級管理制度，優化內部評級、反欺詐模型，拓寬智能風控模型應用領域。



5.10.2 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法及時為負債的減少和(或)資產的增加提供融資而造成損失或破產的風險。報告期內，本集團堅持穩健審慎的流動性風險管理策略，主要採取以下措施開展流動性風險管理：

在宏觀經濟持續恢復的背景下，動態監測各期限窗口內到期資產與負債情況，加強資產負債的預調微調，在持續加大實體經濟信貸投放的同時，深化重點客戶、同業機構合作關係，積極吸收核心負債，嚴防錯配風險，保持資產負債結構合理匹配。

本集團流動性水平保持合理充裕，各項流動性監管指標均滿足監管要求，且呈現平穩向好趨勢。截至2023年12月31日，本集團流動性比例為76.27%，淨穩定資金比例為145.05%，流動性覆蓋率為333.38%。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣529.40億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣158.80億元。

堅定落實各營業網點大額資金全覆蓋監測要求，壓實各機構屬地管理「責任田」，做好頭寸預報及資金規劃，保障集團日間支付安全、有序。結合內外部形勢，堅持定期開展流動性壓力測試，模擬網絡輿情事件衝擊，擇機開展流動性應急演練，挖掘潛在風險點，補齊自身短板，進一步完善應急管理及資產負債配置策略。

通過多層次流動性儲備機制，結合市場動態走勢，推動政策工具靠前發力，適時配置國債、政策性金融債等優質流動性資產，並保持合格優質流動性資產佔比相對穩定，不斷夯實集團流動性安全儲備。



第五章 管理層討論與分析

5.10.3 市場風險管理

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

本行當前面臨的主要市場風險包括交易賬簿利率風險、銀行賬簿利率風險和銀行賬簿匯率風險。

1 交易賬簿利率風險管理

報告期內，本行通過利用限額抓手，強化日間監測和日終分析，確保風險敞口在限額區間內運行；緊盯交易投資組合，逐日計量損益分析，做好投資組合損益歸因；定期開展風險評估，檢視管理薄弱環節，以改促升補短板。完善市場風險計量體系，鞏固提升估值計量能力，確保交易賬簿利率風險保持在可控範圍。

2 銀行賬簿利率風險管理

報告期內，本行通過壓力測試計量和監測與本行資產、負債和表外業務頭寸相關聯的利率風險，根據壓力測試結果及時調整風險策略；建立銀行賬簿利率風險限額管理框架及流程，設置銀行賬簿利率風險偏好和限額指標；及時調整內外部定價政策，適時調整業務期限，將資產負債期限配置控制在合理區間確保銀行賬簿利率風險保持在可控範圍。



3 銀行賬簿匯率風險管理

報告期內，本行外匯風險敞口較小，且尚未開展衍生品交易業務，主要通過設定外匯風險敞口限額以及提高代客平盤操作頻次等舉措管控匯率風險，動態跟蹤和監測累計外匯敞口頭寸佔比運行情況，確保銀行賬簿匯率風險保持在可控範圍。

5.10.4 操作風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強操作風險管理：

加強風險識別評估。梳理更新業務流程和管理活動中的操作風險點，識別風險點與固有風險程度，設置控制措施並評估有效性，分析剩餘風險發生的可能性和影響程度。

保障穩定運營韌性。制定與業務規模和複雜性相適應的業務連續性計劃。完成重要信息系統同城災備切換演練，同步組織開展重要業務應急流程演練，對災備資源快速切換、真實接管能力進行測試，對相關應急預案的全面性、有效性和可操作性進行了檢驗。

持續進行風險監測。設置操作風險偏好，充分運用信息系統實現操作風險關鍵風險指標監測預警，及時開展指標預警情況分析。持續收集並整理操作風險損失數據，鼓勵主動填報，並通過相關信息進行倒查，按照損失形態、業務條線等進行分類。

強化風險控制環境。建立員工行為管理個人事項報告機制，優化員工異常行為監測預警規則，及時關注監測員工動態，排查重點人員案件風險隱患。



第五章 管理層討論與分析

5.10.5 信息科技風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強信息科技風險管理：

強化風險識別與監測。優化信息科技非現場監測指標，強化針對新技術和新應用的風險監測；持續完善信息科技項目建設開發風險管理流程，強化事中風險管控；持續完善監測流程，及時掌握全行信息系統網絡運行狀況，提升網絡安全防護水平。

強化風險檢查評估。開展重要系統信息科技外包現場檢查及分支機構信息科技風險檢查，加強外包管理和分支機構信息科技風險管理；開展全行信息科技風險評估，及時查擺管理薄弱環節，持續提升信息科技管理水平。

強化業務連續性管理。組織開展重要信息系統同城災備切換演練2次，覆蓋信息系統7個，參與機構覆蓋總行、分支行以及村鎮銀行，切實強化各層級應急隊伍的突發事件應對能力。



5.10.6 法律與合規風險

法律風險

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

報告期內，本行根據外部監管及行內要求，持續做好新產品新業務、規章制度、投資業務等法律前置審查工作，有效事前防範化解法律風險。在總行合規部設立二級部門法律事務部，作為全行法律事務統籌管理部門及法律服務支持中心，印發《加強全行法律事務管理工作實施方案》，向相關條線及部門派駐專職法律人員，推進法律管理合規審查關口前移。組織開展民法典宣傳月、憲法宣傳周等活動，切實提高幹部員工法治素養，營造尊法、學法、守法、用法的良好氛圍。

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，本行推動合規管理體系改革成果全面落地，推動合規管理向「抓前端、治未病」轉型，助推全行依法合規經營。組織開展2022至2023年度全行重點制度考前訓練及考試，增進全員對重點制度的理解和掌握。開辦「江銀合規講堂」，着力提升法律人員的專業能力與業務人員的合規意識。深入基層開展紀法「零距離」— 案例警示及紀法宣講教育活動，堅持用身邊事警醒身邊人，築牢遵紀守法、合規經營思想防線。



第五章 管理層討論與分析

洗錢風險

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

報告期內，本行堅持制度化、規範化、科學化推動反洗錢各項工作，不斷提高洗錢風險管理水平。持續完善反洗錢內控制度，釐清業務部門洗錢風險管理直接責任，健全多層級反洗錢考核體系，夯實反洗錢管理基礎。強化可疑線索報送處置，加大監督檢查和重點領域風險排查力度，築牢洗錢風險防線。加強人員隊伍建設，增配專職處理人員，充分利用內外部培訓資源，針對各層級反洗錢人員組織開展分層培訓與交流，提高反洗錢履職能力。優化可疑交易自主監測模型，提升預警有效性及精準度。開展客戶數據專項治理，實行差異化客戶風險管理策略，提高控制措施與風險程度適配性。



5.10.7 聲譽風險

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

報告期內，本行主動適應新形勢下聲譽風險管理新特點、新要求，持續完善聲譽風險全流程管理體系，不斷優化聲譽風險工作機制，積極強化風險源頭防控，持續提升聲譽風險管理質效。加強培訓演練，提高全行聲譽風險意識和應對能力。重視品牌聲譽建設，宣傳本行服務實體經濟、助力地方經濟發展，特色化經營發展、履行社會責任等方面工作亮點，不斷提升本行的品牌影響力。



第五章 管理層討論與分析

5.10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，是實施「十四五」規劃承上啟下的關鍵一年。本行堅決貫徹落實習近平總書記考察江西重要講話精神，圍繞江西省打造「三大高地」、實施「五大戰略」，大力推進第三屆董事會戰略規劃，堅持以高質量黨建引領高質量發展，全行保持穩健增長態勢，業務結構不斷優化，在「穩定、鞏固、提升、突破」中持續夯實基礎，取得發展實效。通過跟蹤和分析宏觀經濟形勢、監管政策、同業動態等重要信息，建立業務發展常態分析機制，持續加強內外部戰略風險監測。截至報告期末，本行戰略風險總體平穩可控。

5.10.9 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商业存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

報告期內，本行開展的業務承擔國別風險的敞口較小，主要通過設定國別風險敞口限額，加強國別風險監測，足額計提國別風險資本，嚴格控制國別風險敞口進一步擴大。



5.10.10 資本管理

截至報告期末，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為**9.37%**、**12.37%**和**13.55%**，各級資本充足率水平均滿足監管要求。本集團持續優化業務結構，加強資本管理，致力於促進資本內生和風險加權資產增長的平衡，保持資本充足水平的穩定。

截至**2022年12月31日**、截至**2023年12月31日**，本集團的槓桿率分別為**8.68%**、**8.25%**，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 2023年	截至 2022年
	12月31日	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	37,227.26	36,366.53
一級資本淨額	49,160.70	48,298.78
二級資本淨額	4,669.44	4,439.62
資本淨額	53,830.14	52,738.40
風險加權資產	397,301.60	376,684.50
信用風險加權資產	372,475.76	354,054.13
市場風險加權資產	2,929.01	1,361.07
操作風險加權資產	21,896.83	21,269.31
核心一級資本充足率	9.37%	9.65%
一級資本充足率	12.37%	12.82%
資本充足率	13.55%	14.00%



第五章 管理層討論與分析

5.11 社會責任

全力助力地方發展。堅持金融工作的政治性和人民性，堅守金融服務初心，紮根實體、服務地方。助力江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，12條製造業重點產業鏈、6個先進製造業集群、數字經濟核心產業、專精特新「小巨人」等貸款均實現兩位數增長。持續深耕普惠金融，2023年末普惠小微貸款餘額人民幣461.41億元，較上年末增加人民幣107.54億元，增長30.39%。推動綠色低碳轉型，成功掛牌江西省首家法人城市商業銀行「碳中和」支行，落地江西省法人銀行機構首筆碳減排支持領域貸款和首筆製造業可持續發展掛鉤貸款，2023年末綠色貸款餘額人民幣311.96億元，較上年末增加人民幣85.01億元，增長37.46%。提升跨境金融服務水平，成為全省首家使用人民幣分紅的境外上市金融機構，跨境人民幣結算量同比增長138.7%，服務企業數實現翻番。

積極助力鄉村振興。認真貫徹落實黨中央、國務院關於鄉村振興的決策部署，持續服務下沉，深耕縣域及鄉鎮小微金融服務市場，積極做好鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。推進普惠金融服務站建設，截至報告期末，全行已完成106家站點設立工作，推進324家站點建設，實現縣域站點全覆蓋；本年依托服務站累計開展金融知識宣傳活動逾千次，覆蓋農村居民近2萬人次。本行涉農貸款餘額人民幣580.13億元，較上年末增加人民幣95.85億元，增長19.79%，服務涉農客戶13,579戶，涉農貸款加權平均利率較上年同期下降0.18個百分點。普惠涉農貸款餘額人民幣94.47億元，較上年末增加人民幣33.87億元，增長55.89%，高於本行各項貸款增速（不含貼現）42.75個百分點，服務普惠型涉農客戶近8,000戶，普惠型涉農貸款加權平均利率較上年同期下降0.28個百分點，全面完成普惠型涉農貸款領域增速不低於各項貸款增速監管指標。



第五章 管理層討論與分析

降低企業融資成本。聚焦服務實體經濟，落實落細惠企紓困政策傳導工作，提振市場主體信心，對普惠小微客戶推出「專屬優惠利率」「無還本續貸」等一攬子專屬減費讓利政策，充分用好用足人行貨幣政策工具和內部資金轉移定價，推動普惠小微企業融資成本持續下降。通過線上線下渠道廣泛宣傳，拓寬政策的社會知曉面和覆蓋面，提振市場主體信心，積極履行社會責任。報告期內，本行累計減免普惠客戶手續費人民幣近1,700萬元，普惠型小微貸款加權平均利率較上年同期下降0.35個百分點，有效降低了小微企業融資成本。

保護消費者權益。持續深化以客戶為中心的消保工作理念，設立消費者權益保護部，全面優化、升級消保管理工作。持續豐富適老服務內涵，在智能櫃員機(STM)上增加「關愛版」功能，老年人通過「關愛版」辦理業務可享貼心語音播報、防範電信網絡詐騙語音提示、大字體服務。廣泛組織開展金融知識萬里行、「全民反詐在行動」、防範非法集資宣傳月、「普及金融知識守住『錢袋子』」活動、金融消費者權益保護教育宣傳月等12場消保主題大型宣教活動；精心拍攝公益金融知識宣教視頻，其中《假如非法騙局黑手說實話》榮獲「中國銀行杯」江西省防範非法集資短視頻大賽優秀獎，《溫暖的陷阱》榮獲第三屆「守住錢袋子•護好幸福家」防範非法集資短視頻大賽優秀作品獎(場景類)。



第五章 管理層討論與分析

5.12 未來發展展望

2024年是中華人民共和國成立75週年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是推進江西銀行第三屆董事會戰略規劃的重要一年。中國經濟穩中向好，增速居世界主要經濟體前列，江西經濟發展在全國位勢沒有改變，經濟持續回升向好，為本行經營創造了有利條件。也清醒認識到，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升，給銀行業穩健經營帶來挑戰。

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，深入貫徹黨的二十大精神和中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，全面落實習近平總書記考察江西重要講話精神，認真落實省委十五屆五次全會和省委經濟工作會議精神，聚焦「走在前、勇爭先、善作為」的目標要求，圍繞服務江西打造「三大高地」、實施「五大戰略」，緊盯新質生產力持續提升科技金融服務能力，依託江西得天獨厚的生態優勢推進綠色金融發展，深化普惠金融內涵推動普惠貸款擴面增效，加強「江銀愛老」服務體系建設，全面啟動「432N」數字化轉型戰略，扎實做好金融「五篇大文章」。

實幹篤行，奮楫爭先。江西銀行將堅持突出主責主業，立足錯位發展，以全面「提質、提能、提效」為發力點，打造更具特色、更加穩健、更高效率、更有溫度的地方法人銀行，奮力推動高質量發展邁上新臺階，以實際行動和優異成績為譜寫中國式現代化江西篇章貢獻力量。



第六章 股本變動及股東情況

6.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2023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2022年 12月31日	報告期內變動	截至2023年 12月31日
內資股	國家資本金	439,390,278	(228,070,170)	211,320,108
	法人資本金	4,164,247,754	228,070,170	4,392,317,924
	個人資本金	75,138,869	—	75,138,869
H股		1,345,500,000	—	1,345,500,000
合計		6,024,276,901	—	6,024,276,901

註：本行無控股股東或者實際控制人。

6.2 股東數據

6.2.1 股東總數

截至2023年12月31日，本行共有內資股股東8,859戶，其中包括國家股東27戶，法人股東284戶，自然人股東8,548戶。本行共有H股股東692戶。



第六章 股本變動及股東情況

6.2.2 本行內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	截至2023年	較2022年	截至2023年	質押或凍結狀態	
			12月31日的	12月31日	12月31日	股份狀態	數量(股)
			持股總數(股)	變動情況(股)	佔總股本比(%)		
1	江西省交通投資集團 有限責任公司	國有法人股	937,651,339	0	15.56	正常	-
2	江西省金融控股集團 有限公司	國有法人股	347,546,956	0	5.77	正常	-
3	南昌市產業投資集團有限公司	國有法人股	289,710,670	269,575,170	4.81	正常	-
4	中國煙草總公司江西省公司 (含江西省錦峰投資管理 有限責任公司)	國有法人股	263,000,000	0	4.37	正常	-
5	萍鄉市匯翔建設發展有限公司	國有法人股	241,088,500	0	4.00	正常	-
6	江西省投資集團有限公司	國有法人股	180,000,000	0	2.99	正常	-
7	贛商聯合(江西)有限公司	一般法人股	148,308,400	0	2.46	質押	74,000,000
8	江西銅業股份有限公司	國有法人股	140,000,000	0	2.32	正常	-
9	江西省水利投資集團有限公司	國有法人股	99,830,800	0	1.66	正常	-
10	江西藍天駕駛培訓中心 有限公司	一般法人股	97,289,259	0	1.61	正常	-



第六章 股本變動及股東情況

6.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

據本行及董事所知，於2023年12月31日，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目(股) 及性質 ¹	較2022年	佔本行已發行	佔本行已發行
				12月31日 變動情況(股)	類別總股本之 概約百分比 ²	總股本之 概約百分比 ²
江西省交通投資集團有限責任公司 ³	內資股	實益擁有人	937,651,339 (L)	0	20.04%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司 ⁴	內資股	實益擁有人	347,546,956 (L)	0	7.43%	5.77%
南昌市產業投資集團有限公司 ⁵	內資股	實益擁有人	296,876,170 (L)	269,575,170	6.35%	4.93%
	H股	實益擁有人	31,970,000 (L)	0	2.38%	0.53%
華安基金管理有限公司代表華安基金－ 軌道集團QDII，華安基金－市政 集團QDII，華安基金－城投公司 QDII，華安基金－工業控股QDII， 華安基金－高新市政QDII，華安基 金－紅谷灘城投QDII，華安基金－ 金開資本QDII，華安基金－縣城投 QDII等資產管理計劃 ⁶	H股	其他	272,084,000 (L)	1,500,000	20.22%	4.52%
中國煙草總公司江西省公司 ⁷	內資股	實益擁有人	180,000,000 (L)	0	3.85%	2.99%
		受控法團權益	83,000,000 (L)	0	1.77%	1.38%
萍鄉市匯翔建設發展有限公司 ⁸	內資股	實益擁有人	241,088,500 (L)	0	5.15%	4.00%
澳門國際銀行有限公司 ⁹	H股	實益擁有人	134,602,500 (L)	134,602,500	10.00%	2.23%



第六章 股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	權益性質	較2022年		佔本行已發行	佔本行已發行
			股份數目(股)	12月31日	類別總股本之	總股本之
			及性質 ¹	變動情況(股)	概約百分比 ²	概約百分比 ²
集友銀行有限公司 ⁹	H股	實益擁有人	123,248,500 (L)	0	9.16%	2.05%
廈門國際銀行股份有限公司 ⁹	H股	受控法團權益	257,851,000 (L)	134,602,500	19.16%	4.28%
AMTD Asia Limited ¹⁰	H股	實益擁有人	111,149,500 (L)	(11,692,000)	8.26%	1.85%
AMTD Group Company Limited ¹⁰	H股	受控法團權益	111,149,500 (L)	(11,692,000)	8.26%	1.85%
CITIC Guoan Group ¹¹	H股	受控法團權益	105,968,000 (L)	(9,245,000)	7.88%	1.76%
Road Shine Developments Limited ¹¹	H股	實益擁有人	105,968,000 (L)	(9,245,000)	7.88%	1.76%
宜春市袁州區國投集團有限公司 ¹²	H股	實益擁有人	103,701,000 (L)	103,701,000	7.71%	1.72%
宜春發展投資集團有限公司 ¹³	H股	實益擁有人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%
國泰基金管理有限公司代表：	H股	信託受託人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%
國泰－全球投資10號資產管理計						
劃/Guotai Asset Management Co						
Ltd-CHINA GUANG FA BANK CO.						
LTD-GTFUND-QDIII-10委託人：						
宜春發展投資集團有限公司 ¹³						

註：

- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2023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。
- 江西省交通投資集團有限責任公司為國有法人股，法定代表人：謝兼法。江西省交通投資集團有限責任公司的控股股東為江西省交通運輸廳，實際控制人為江西省交通運輸廳。
- 江西省金融控股集團有限公司為國有法人股，法定代表人：齊偉。江西省金融控股集團有限公司的控股股東為江西省財政資產中心，實際控制人為江西省財政資產中心。
- 南昌市產業投資集團有限公司(含經信託受託人華安基金管理有限公司持有本行H股股份31,970,000股)與其全資子公司南昌市國金工業投資有限公司、南昌市金昌國有資產運營有限責任公司、江西華源江紡有限公司，合併持有本行股份328,846,170股(其中269,575,170股內資股的持股資格待國家金融監督管理總局江西監管局的核准)，為國有法人股，法定代表人：李水平。南昌市產業投資集團有限公司控股股東為南昌市人民政府，實際控制人為南昌市人民政府。

第六章 股本變動及股東情況

6. 華安基金管理有限公司為八項QDII單一資產管理計劃的管理人，並通過前述八項資產管理計劃持有本行股份，替其資產委託人實現投資計劃。
7. 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。
8. 萍鄉市匯翔建設發展有限公司為國有法人股，法定代表人：歐陽淀。萍鄉市匯翔建設發展有限公司控股股東為萍鄉市滙豐投資有限公司，實際控制人為萍鄉市國有資產監督管理委員會。
9. 澳門國際銀行股份有限公司直接持有本行134,602,500股股份，廈門國際銀行股份有限公司通過其全資附屬公司間接持有澳門國際銀行股份有限公司的49.01%權益；集友銀行有限公司直接持有本行123,248,500股股份，而廈門國際銀行股份有限公司通過其全資附屬公司間接持有集友銀行有限公司的69.63%權益。因此，廈門國際銀行股份有限公司被視為於澳門國際銀行股份有限公司和集友銀行有限公司所持有本行之H股中擁有權益。
10. AMTD Asia Limited直接持有本行111,149,500股股份，而AMTD Group Company Limited通過AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited的100%權益。因此，AMTD Group Company Limited被視為於AMTD Asia Limited所持有本行之H股中擁有權益。
11. 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105,968,000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。
12. 宜春市袁州區國投集團有限公司由宜春市袁州區國有資產監督管理辦公室全資擁有。宜春市袁州區國投集團有限公司持有本行股份103,701,000股。
13. 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。



第六章 股本變動及股東情況

6.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

參閱本章第6.2.3香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉。

6.2.5 其他內資股主要股東情況

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

除本章第6.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」一節中所披露的江西省交通投資集團有限責任公司、江西省金融控股集團有限公司、南昌市產業投資集團有限公司及中國煙草總公司江西省公司外，以下為持有本行資本總額或股份總額不足5%但向本行派駐董事、監事或高級管理人員的內資股主要股東：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 ¹	較2022年 12月31日 變動情況	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 ²	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 ²
江西銅業股份有限公司 ³	內資股	實益擁有人	140,000,000 (L)	0	2.99%	2.32%

註：

- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2023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。
- 江西銅業股份有限公司為國有法人股，法定代表人：鄭高清。江西銅業股份有限公司的控股股東為江西銅業集團有限公司，實際控制人為江西省國有資產監督管理委員會。

第六章 股本變動及股東情況

6.2.6 報告期末內資股主要股東關聯方情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
1	江西省交通投資集團 有限責任公司	江西省行政事業資產集團有限公司、江西公路開發有限責任公司、江西省交投置業發展有限責任公司、江西省交通工程集團有限公司、江西省高速資產經營有限責任公司、江西交通諮詢有限公司、江西贛粵高速公路股份有限公司、江西路通房地產開發有限公司、江西昌銅高速公路有限責任公司、江西高速文化旅遊發展有限公司、江西高速石化有限責任公司、江西昌泰高速公路有限責任公司、江西九江長江公路大橋有限公司、江西省交投供應鏈有限公司、江西省高速公路投資集團材料有限公司等
2	江西省金融控股集團 有限公司	江西省財政資產中心、江西省金控投資集團有限公司、江西省信用融資擔保集團股份有限公司、江西省金融資產管理股份有限公司、江西省金控融資租賃股份有限公司、江西省普惠融資擔保有限公司、江西省財通供應鏈金融集團有限公司、江西金控供應鏈服務有限公司、江西省中邦土地開發有限公司、江西省金控城鎮開發投資有限公司、江西星森國際貿易有限公司、江西省金控外貿集團股份有限公司、江西省金控實業發展有限公司等



第六章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
3	南昌市產業投資集團有限公司	南昌市國金產業投資有限公司、南昌國晟產業投資有限公司、南昌國微產業投資有限公司、江西產投商貿發展有限公司、南昌國資創業投資管理有限公司、南昌瑞東匯產業投資有限公司、江西久隆貿易有限公司、南昌市國資供應鏈金融管理有限公司、南昌國資產業經營集團投資發展有限公司等
4	中國煙草總公司江西省公司	中國煙草總公司、江西省煙草公司南昌市公司、江西省煙草公司九江市公司、江西省煙草公司撫州市公司、江西省煙草公司吉安市公司、江西省錦峰投資管理有限責任公司等
5	江西銅業股份有限公司	江西銅業集團有限公司、江西省國有資本運營控股集團有限公司、江西銅業鉛鋅金屬有限公司、江西銅業酒店管理有限責任公司、江西銅業集團財務有限公司、江西銅業集團銀山礦業有限責任公司、江西銅業集團建設有限公司等

註：

1. 贛商聯合(江西)有限公司因委派第二屆監事會股東監事構成重大影響，成為本行關聯方法人，其委派的監事已於2022年6月28日卸任，卸任後未再委派監事。根據實質重於形式原則，該名委派監事卸任後12個月內保留認定贛商聯合(江西)有限公司為本行關聯方，保留期至2023年6月28日結束。



第六章 股本變動及股東情況

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

單位：百萬元

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
1	江西省交通投資集團有限責任公司	2,267.23	江西省交通運輸廳	-	江西省交通運輸廳	-	無	-	江西省交通投資集團有限責任公司	2,267.23	江西省高速公路投資集團材料有限公司 江西省交投供應鏈有限公司 國盛金融控股集團股份有限公司 江西省恒瑞交通科技有限公司	529.13 529.77 120.00 10.00	3,456.13



第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
2	江西省金融控股集團有限公司	770.00	江西省財政資產中心	-	江西省財政資產中心	-	無	-	江西省金融控股集團有限公司	770.00	江西省金融資產管理股份有限公司	825.36	2,525.36
											江西省財通供應鏈金融集團有限公司	300.00	
											江西金控供應鏈服務有限公司	80.00	
											江西省金控外貿集團股份有限公司	100.00	
											江西星森國際貿易有限公司	50.00	
											江西省金控實業發展有限公司	400.00	



第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
3	南昌市產業投資集團有限公司	1,085.00	南昌市人民政府	-	南昌市人民政府	-	無	-	南昌市產業投資集團有限公司	1,085.00	南昌國晟產業投資有限公司	430.00	3,266.18
											江西產投商貿發展有限公司	200.00	
											江西久隆貿易有限公司	186.18	
											南昌國微產業投資有限公司	150.00	
											南昌國資產業經營集團投資發展有限公司	95.00	
											南昌市國資供應鏈金融管理有限公司	50.00	
											南昌瑞東匯產業投資有限公司	20.00	
											南昌國資創業投資管理有限公司	1,050.00	



第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
4	中國煙草總公司江西省公司	-	中國煙草總公司	-	中國煙草總公司	-	無	-	中國煙草總公司江西省公司	-	-	-	0.00
5	江西銅業股份有限公司	-	江西銅業集團有限公司	-	江西省國有資產監督管理委員會	-	無	-	江西銅業股份有限公司	-	江西銅業鉛鋅金屬有限公司	92.24	92.24
	合計	4,122.23	-	-	-	-	-	-	-	4,122.23	-	5,217.68	9,339.91



6.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

無

大股東出質銀行股權情況

無

6.2.9 股東提名董事、監事情況

江西省交通投資集團有限責任公司提名喻旻昕先生、鄧永航先生擔任本行董事；

江西省金融控股集團有限公司提名熊潔敏女士擔任本行董事；

中國煙草總公司江西省公司提名卓莉萍女士擔任本行董事；

南昌市財政局提名李水平先生擔任本行董事；

江西銅業股份有限公司推薦提名周敏輝先生擔任本行監事。

6.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

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

無



第六章 股本變動及股東情況

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

截至報告期末，本行共有股份6,024,276,901股，共有24戶內資股股東持有的602,636,653股股份處於質押狀態，佔本行股權的10.00%；被質押股權涉及司法凍結股份129,295,649股；涉及司法拍賣0股。

本行已在公司章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東有22戶，共有514,088,164股股份表決受限，佔股本總額8.53%。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.1 董事、監事、高級管理人員情況

7.1.1 董事情況

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

現任董事

姓名	性別	出生年月	第三屆任期起始時間 ¹	於本行擔任的職務
曾暉	女	1970.9	2022年8月4日	黨委書記、執行董事、 董事長
駱小林	男	1971.3	2022年8月3日	黨委副書記、執行董事、 副董事長
喻旻昕	男	1977.10	2022年6月28日	非執行董事
鄧永航	男	1974.6	2022年9月5日	非執行董事
熊潔敏	女	1985.11	2022年9月5日	非執行董事
李水平	男	1968.10	2022年6月28日	非執行董事
卓莉萍	女	1972.12	2022年9月5日	非執行董事
王芸 ²	女	1966.5	2022年6月28日	獨立非執行董事
黃顯榮 ²	男	1962.12	2022年6月28日	獨立非執行董事
劉興華	男	1972.7	2022年8月25日	獨立非執行董事
楊愛林	男	1969.5	2022年8月25日	獨立非執行董事

註：

1. 表格列示的為本行於2022年6月28日召開的2021年度股東週年大會選舉產生的第三屆董事會成員，且上述董事的董事資格已獲原江西銀保監局批准。
2. 王芸女士、黃顯榮先生擔任本行獨立非執行董事任期分別於2023年12月、2024年2月累計滿六年。為確保董事會滿足獨立非執行董事人數不低於董事會成員總數三分之一的各項法律法規要求，在新任獨立非執行董事就任前，兩位董事將繼續履職。

第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.1.2 監事情況

截至報告期末，監事會由五名監事組成，包括兩名職工監事、一名股東監事及兩名外部監事。監事任期為三年，可以連選連任，惟根據相關中國法律法規規定外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

現任監事

姓名	性別	出生年月	第三屆任期起始時間	於本行擔任的職務
劉福林 ¹	男	1963.11	2022年6月28日	監事會主席、職工監事
羅平	男	1957.10	2022年6月28日	外部監事
李迅雷	男	1963.9	2022年6月28日	外部監事
周敏輝	男	1964.6	2022年6月28日	股東監事
王威	男	1989.11	2022年6月28日	職工監事

離任監事

姓名	性別	出生年月	第三屆任期起始時間	於本行擔任的職務
王桂芝 ²	女	1960.8	2022年6月28日	外部監事

註：

- 於2024年2月2日，劉福林先生因到達退休年齡，向本行監事會提交辭呈，辭去監事會主席、監事會提名委員會委員及本行職工監事的職務，劉福林先生辭任監事會主席自2024年2月2日起生效。

劉福林先生辭任後，由於本行職工監事比例低於三分之一，根據《中華人民共和國公司法》和本行公司章程等相關規定，在本行職工代表大會選舉新的職工監事之前，劉福林先生仍將繼續履行本行職工監事職務。

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

第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.1.3 高級管理人員情況

下表載列關於本行高級管理層的若干資料。

姓名	性別	出生年月	於本行擔任的職務
駱小林	男	1971.3	行長
俞健	男	1974.6	副行長
程宗禮	男	1966.9	副行長
蔡小俊	男	1966.11	副行長

7.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

7.2.1 董事於報告期內之變動情況

報告期內，本行的董事未發生變化。

7.2.2 監事於報告期內之變動情況

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

7.2.3 高級管理人員於報告期內之變動情況

報告期內，本行的高級管理人員未發生變化。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3 報告期內的董事、監事及高級管理層履歷

7.3.1 董事

曾暉女士 執行董事、董事長

研究生學歷，中級經濟師，現任本行黨委書記、董事長。

曾女士於1992年6月本科畢業於江西財經大學，並於1999年6月取得碩士學位；2001年4月至2001年6月赴新加坡金融管理局工作進修；2018年2月至2018年4月參加中央黨校廳級幹部進修班培訓。

1992年7月起歷任中國人民銀行江西省分行科員、副科長、科長；從2003年10月起歷任江西銀監局副處長、處長、局團委書記、分局長；2014年12月起歷任江西銀監局、江西銀保監局黨委委員及副局長；2020年5月起任廈門銀保監局黨委書記、局長；2022年3月起任江西銀行黨委書記，2022年8月至今任江西銀行黨委書記、董事長。

2020年5月至2022年3月任廈門市第十三次黨代會代表、廈門市第十六屆人大代表、廈門市人大財經委兼職副主任；2023年1月起任中國人民政治協商會議江西省第十三屆委員會委員。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

駱小林先生 執行董事、副董事長、行長

研究生學歷，高級經濟師，現任本行黨委副書記、副董事長、行長。

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

喻旻昕先生 非執行董事

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

鄧永航先生 非執行董事

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

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

鄧先生於2002年9月至2005年3月取得浙江大學管理學院工商管理MBA專業碩士研究生學歷，現兼任江西省交投數智科技有限公司黨委書記和董事長、江西贛粵高速公路股份有限公司董事、江西聯合股權中心股份有限公司董事。

熊潔敏女士 非執行董事

博士研究生，高級經濟師，現任江西省金融控股集團有限公司財務部副主任。

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

卓莉萍女士 非執行董事

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

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李水平先生 非執行董事

中央黨校大學學歷，現任南昌市產業投資集團有限公司黨委書記、董事長。

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王芸女士 獨立非執行董事

博士研究生，現任華東交通大學經濟管理學院會計系教授。

王女士於1988年7月起，先後擔任華東交通大學經濟管理系見習助教、助教、講師、經濟管理學院會計系主任、副教授、副院長、會計系教授等職。2002年4月至2008年11月，任安源實業股份有限公司（上交所證券代碼：600397）獨立董事。2003年4月至2009年10月，任泰豪科技股份有限公司（上交所證券代碼：600590）獨立董事。2007年9月至2008年1月，為中國上海復旦大學管理學院訪問學者。2008年2月至2014年4月，任安徽荃銀高科種業股份有限公司（深交所證券代碼：300087）獨立董事。2009年12月至2016年5月，任江西特種電機股份有限公司（深交所證券代碼：002176）獨立董事。2012年2月至2019年3月，任安源煤業集團股份有限公司獨立董事（上交所證券代碼：600397）。2012年9月至2018年9月，任江西萬年青水泥股份有限公司（深交所證券代碼：000789）獨立董事。2017年5月至2023年4月，任江西3L醫用製品集團有限公司獨立董事。2018年4月至今，任中國瑞林工程技術股份有限公司獨立董事。2020年12月至今，任江西特種電機股份有限公司（深交所證券代碼：002176）獨立董事。2022年4月至今，任江西省港口集團有限公司外部董事。

王女士1993年6月及2005年6月分別獲華東交通大學財務會計專業學士學位和會計學專業碩士學位。2009年1月獲江西財經大學產業經濟學專業博士學位。2005年11月被江西省職稱工作辦公室評定為教授。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

黃顯榮先生 獨立非執行董事

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

亦出任其他於聯交所主板上市之公司—江西銀行股份有限公司、兆科眼科有限公司、信星鞋業集團有限公司、思城控股有限公司及雲白國際有限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、會計及財務匯報覆核審裁處委員、博彩及獎券事務委員會、香港醫務委員會委員及「夥伴倡自強」計劃諮詢委員會委員。彼亦為香港海洋公園董事局成員。

彼為證券及期貨條例註冊之持牌私募股權投資公司和暄資本香港有限公司的管理合夥人及持牌負責人。擔任此要職前，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。彼擁有超過三十年豐富的企業管理和管治、投資管理和顧問、會計及財務經驗。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

楊愛林先生 獨立非執行董事

博士研究生，現任江西華邦律師事務所主任。

楊先生於1995年7月至1998年6月任江西法正律師事務所律師，（期間：1996年9月至1998年6月在江西省委黨校學習，取得研究生學歷）；1998年7月至2010年8月任江西華邦律師事務所律師（期間：2006年2月至2009年1月在江西財經大學在職攻讀法律專業碩士學位，2009年1月獲法律碩士學位）；2010年9月至2013年6月中國人民大學法學院學習，2013年6月博士研究生畢業，獲法學博士學位；2013年7月至今江西華邦律師事務所律師；2019年2月至今任江西華邦律師事務所主任。2021年6月至今兼任江西省軍工控股集團有限公司外部董事。

劉興華先生 獨立非執行董事

博士研究生，現任江西財經大學金融學教授，博士生導師。

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.2 監事

劉福林先生 職工監事、監事會主席

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

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

王威先生 職工監事

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

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

周敏輝先生 股東監事

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

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

羅平先生 外部監事

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

羅先生於1990年獲英國威爾士大學銀行與財務碩士學位。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李迅雷先生 外部監事

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

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.3 高級管理人員

俞健先生 副行長

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

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

程宗禮先生 副行長

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

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

蔡小俊先生 副行長

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

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.4 公司秘書

魏偉峰博士 聯席公司秘書

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

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

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

張娜女士 聯席公司秘書

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

7.4 獨立非執行董事的獨立性確認

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



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2023年12月31日，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例（第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉，或(iii)根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

I) 董事：無

II) 監事：

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

註：

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

III) 最高行政人員：無



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.6 員工情況

7.6.1 人員構成

截至報告期末，本行共有在崗員工5,143人。

按年齡劃分

30歲及以下人員為1,548人，佔比為30.10%；31-40歲人員為2,615人，佔比為50.85%；41-50歲人員為750人，佔比為14.58%；51歲及以上人員為230人，佔比為4.47%。

按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為4,872人，佔比為94.73%；大學專科及以下學歷人員為271人，佔比為5.27%。

按性別劃分

男性員工為2,378人；女性員工為2,765人，本行重視員工性別多元化，截至報告期末，本行男性員工與女性員工（包括高級管理人員）的比例分別為46.24%及53.76%。本行認為報告期內已實現員工（包括高級管理層）層面的性別多元化。本行將繼續實施支持員工性別多元化的措施。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.6.2 員工培訓計劃

報告期內，全行幹部員工持續學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，緊扣黨的二十大精神，牢固確立人才引領發展戰略地位，強化人才是第一資源意識，突出政治訓練黨性錘煉，教育引導全行廣大黨員幹部堅決捍衛「兩個確立」，牢固樹立「四個意識」，堅決做到「兩個維護」。

報告期內圍繞全行重點工作，堅持各層次、各條線人員全覆蓋，加強理論武裝和黨性教育，紮實開展人才專業化能力培訓，強化教育培訓資源統籌謀劃和資源保障，不斷提升全行幹部員工綜合素質。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.6.3 員工薪酬政策

薪酬政策

根據《江西省工資支付規定》《國有金融企業工資決定機制實施細則》《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關制度及規定，遵循職薪統一、級變薪變和以績定獎的薪酬理念，建立了與「雙通道」職業發展體系相匹配的薪酬管理體系。員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬、業績激勵和福利性保障四部分構成。員工除享有國家規定的基本養老保險、基本醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金等各項法定福利外，還享有企業年金、補充醫療保險等福利。

薪酬政策與風險掛鉤情況

為進一步加強風險管理，增強風險意識，充分發揮薪酬在風險管控中的導向作用，促進本行穩健經營和可持續發展，根據《省屬國有企業負責人薪酬追索扣回暫行規定》、原中國銀監會《商業銀行穩健薪酬監管指引》和原中國銀保監會《關於建立完善銀行保險機構績效薪酬追索扣回機制指導意見的通知》，建立並完善了績效薪酬延期支付及追索扣回機制。

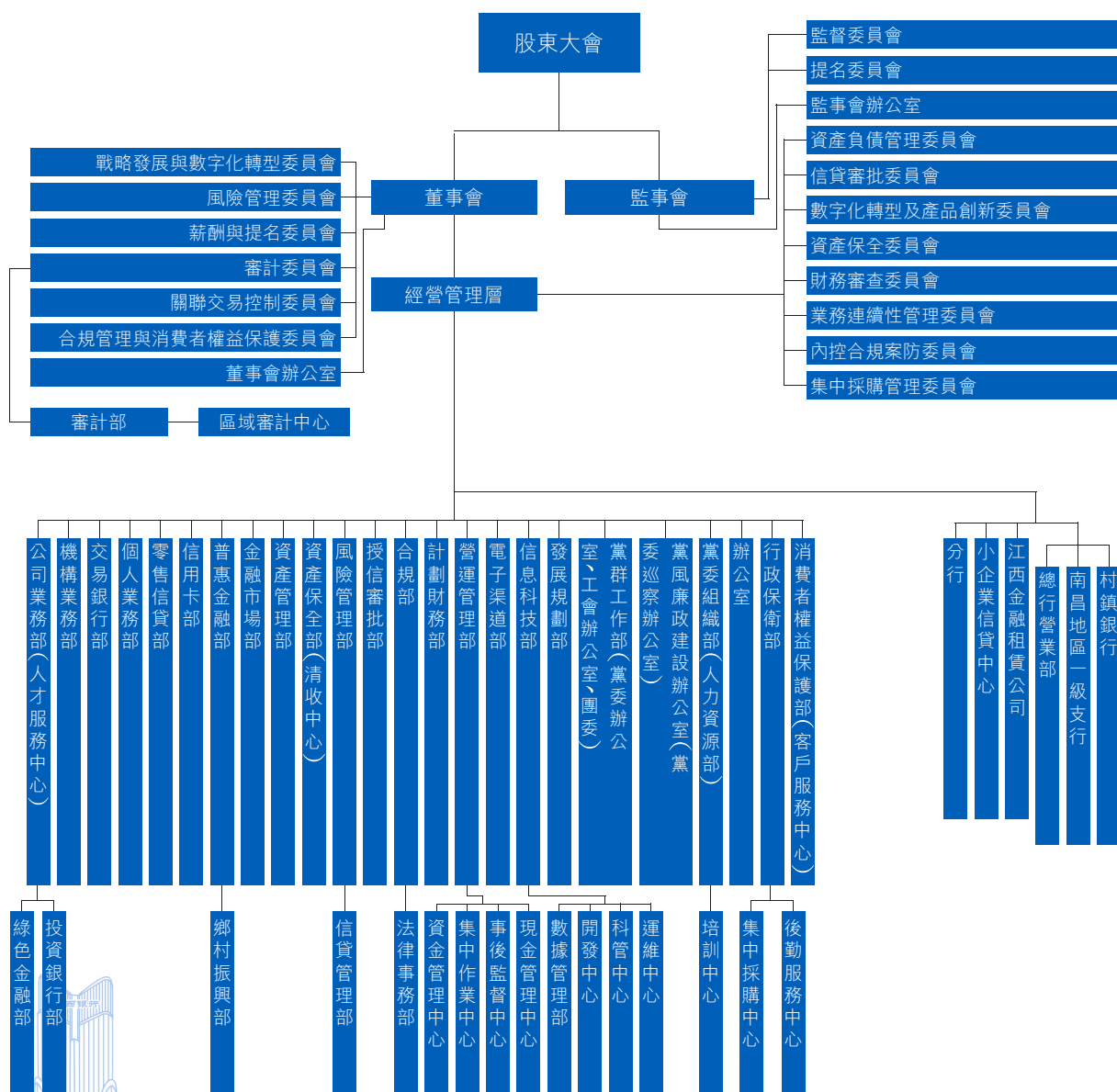
未支付和已支付遞延薪酬總額

截至報告期末，本行已計提未支付的延期支付薪酬總額人民幣14,458.45萬元。報告期內，本行已支付的延期支付薪酬總額人民幣9,165.21萬元。



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.7 組織架構圖



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.8 分支機構基本情況

截至報告期末，本行合共擁有**13**家分行及**1**家小企業信貸中心，其中**12**家位於江西省，**2**家位於江西省外地區。本行分支機構詳情載列如下：

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 76 家持牌分支機構 （含贛江新區分行及其下轄 4 家 持牌機構）
江西萍鄉	萍鄉分行	江西省萍鄉市安源區 建設中路198號	下轄萍鄉地區 8 家持牌機構
江西九江	九江分行	江西省九江市濂溪區 長虹大道248號	下轄九江地區 14 家持牌機構
江西贛州	贛州分行	江西省贛州市章貢區 贛縣路盛匯城市中心8號樓	下轄贛州地區 22 家持牌機構
江西宜春	宜春分行	江西省宜春市宜春北路636號	下轄宜春地區 14 家持牌機構
江西新余	新余分行	江西省新余市渝水區 中山路69號	下轄新餘地區 4 家持牌機構
江西上饒	上饒分行	江西省上饒經濟技術開發區 興園大道32號20幢	下轄上饒地區 14 家持牌機構



第七章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域	機構名稱	營業地址（中國）	備註
江西吉安	吉安分行	江西省吉安市吉州區井冈山大道西、廣場南路北天虹商場一樓	下轄吉安地區15家持牌機構
江西撫州	撫州分行	江西省撫州市贛東大道618號	下轄撫州地區11家持牌機構
江西鷹潭	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區玉清路1號	下轄鷹潭地區4家持牌機構
江西景德鎮	景德鎮分行	江西省景德鎮市珠山區廣場南路皇冠購物廣場西一區1號樓	下轄景德鎮地區16家持牌機構
廣州	廣州分行	廣東省廣州市天河區黃埔大道西120號首層101單元及二層201單元	下轄廣州地區6家持牌機構
蘇州	蘇州分行	江蘇省蘇州工業園區旺墩路135號融盛商務中心	下轄蘇州地區5家持牌機構
江西南昌	小企業信貸中心	江西省南昌市西湖區站前路96號	下轄江西省內8家持牌機構



8.1 企業管治概覽

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度以保障股東利益，提升企業價值。

本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。監事會監督董事會及高級管理層履行職責以及本行的財務活動、風險管理及內部控制。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議並負責本行的日常業務與管理，並定期向董事會及監事會報告。本行行長由董事會任命，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納香港上市規則附錄C1的《企業管治守則》，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。於報告期內，本行一直遵守香港上市規則附錄C1所載的所有適用守則條文。

本行堅定不移走好中國特色金融發展之路，深刻領會「八個堅持」基本要義，弘揚中國特色金融文化，始終秉承「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的經營理念，堅持以黨的建設為引領，傳承紅色金融基因，持續樹立以清為美、以廉為榮的價值取向，努力將清廉金融文化融入公司治理、內控合規、業務經營等環節，不斷豐富「新江銀 心服務」品牌內涵，為推進高質量發展提供思想保證和精神動力。

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《企業管治守則》並符合股東及潛在投資者的期望。



第八章 企業管治報告

8.2 股東大會

於2023年，本行在江西省南昌市舉行了2022股東週年大會，詳情載列如下：

2023年5月30日，本行舉行2022年度股東週年大會，會議審議並通過了2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度財務決算報告、2023年度財務預算方案、2022年度利潤分配方案等議案。

上述股東大會按相關法律法規所要求的程序召開，股東大會的會議出席情況、主要議題以及表決等相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2023年5月30日的2022年度股東週年大會的投票表決結果公告。

有關董事出席股東大會的出席率請參見本章8.3.5節。

8.3 董事會

8.3.1 董事會的運作

董事會定期會議每季度至少召開一次會議，必要時安排召開其他會議。董事會會議可採取現場會議或以書面傳簽方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且適時向所有董事提供充足數據（包括提呈議案的背景材料及其他有助於董事作出合理、迅速和謹慎決策的資料）。就董事會定期會議而言，須於會議前14日向所有董事和監事發出書面通知，並於會議召開3日前把會議議程及相關會議文件送達全體董事，而就其他董事會會議而言，則須於會議前5日向所有董事發出通知。董事會與高級管理層之間建立了良好溝通、匯報機制。行長對董事會負責，定期向董事會匯報工作並接受監事會監督。在董事會會議上，所有董事可自由發表意見，而重要決定須進行詳細討論後才能作出。董事會下設董事會辦公室，作為董事會的日常辦公機構，負責準備股東大會、董事會會議及董事會下各專門委員會會議及股東大會、董事會會議及董事會下各專門委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。

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

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

8.3.2 董事會的組成

截至最後實際可行日期，本行董事會由十一名董事組成，其中包括兩名執行董事，即曾暉女士及駱小林先生；五名非執行董事，即喻旻昕先生、鄧永航先生、熊潔敏女士、李水平先生及卓莉萍女士；四名獨立非執行董事，即王芸女士、黃顯榮先生、劉興華先生及楊愛林先生。

關於董事的簡歷及任期請參閱本年報第七章 — 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況。概無董事會成員與其他成員互有關聯。

8.3.3 董事會的職權

董事會對股東大會負責，行使下列職權：

召集股東大會，並向股東大會報告工作；

執行股東大會的決議；

決定本行的經營計劃和投資方案；



第八章 企業管治報告

制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

決定本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

制訂增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他證券及上市的方案；

制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；

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

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

制定本行發展戰略並監督戰略實施；

制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；

制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；

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

定期評估並完善本行治理；



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

提請股東大會聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；

維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；

建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

承擔股東事務的管理責任；

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

聽取高級管理層關於監管機構的監管意見、外部審計提出的管理建議等內容；

對董事履職情況進行評價，對高級管理層成員盡職情況進行考評；

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

8.3.4 董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的截至2023年12月31日止年度財務報表。編製財務報告表，董事選取合適的會計政策並貫徹應用，以及使用適用於有關情況的會計估計。在會計及財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用財務報告準則編製財務報表。



第八章 企業管治報告

8.3.5 董事會會議情況及董事出席會議情況

於報告期內，本行董事會共舉行15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103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		
第三屆董事會第十一次會議	2023年3月31日	現場會議
第三屆董事會第十四次會議	2023年5月30日	現場會議
第三屆董事會第十七次會議	2023年8月25日	現場會議
第三屆董事會第二十二次會議	2023年12月15日	現場會議
臨時會議		
第三屆董事會第九次會議	2023年2月27日	書面傳簽
第三屆董事會第十次會議	2023年3月28日	書面傳簽
第三屆董事會第十二次會議	2023年4月27日	書面傳簽
第三屆董事會第十三次會議	2023年4月28日	書面傳簽
第三屆董事會第十五次會議	2023年6月27日	書面傳簽
第三屆董事會第十六次會議	2023年7月10日	現場會議
第三屆董事會第十八次會議	2023年10月13日	書面傳簽
第三屆董事會第十九次會議	2023年10月19日	書面傳簽
第三屆董事會第二十次會議	2023年10月27日	書面傳簽
第三屆董事會第二十一次會議	2023年12月1日	書面傳簽
第三屆董事會第二十三次會議	2023年12月19日	書面傳簽



第八章 企業管治報告

每名董事出席報告期內股東大會、董事會會議情況如下：

董事會成員	應出席 董事會 會議次數	親自出席 董事會 會議次數	委託出席 董事會 會議次數	董事會會議 出席率 ¹	已出席 股東大會的 次數／須出席 股東大會 的次數
曾暉	15	15	0	100%	1/1
駱小林	15	15	0	100%	1/1
喻旻昕	15	15	0	100%	1/1
鄧永航	15	15	0	100%	1/1
熊潔敏	15	15	0	100%	1/1
李水平	15	15	0	100%	1/1
卓莉萍	15	15	0	100%	1/1
王芸	15	15	0	100%	1/1
黃顯榮 ²	15	15	0	100%	0/1
劉興華	15	15	0	100%	1/1
楊愛林 ³	15	14	0	93.33%	1/1

註：

1. 於報告期內，委託授權不作為出席處理，下同。
2. 2022年度股東週年大會，黃顯榮董事因其他工作安排請假。
3. 第三屆董事會第二十二次會議，楊愛林董事因其他工作安排請假。



第八章 企業管治報告

8.3.6 獨立非執行董事

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

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

所有獨立非執行董事已就香港上市規則第3.13條所載的因素確認彼等之獨立性。因此，本行認為，所有獨立非執行董事均為獨立。

8.3.7 董事會的專門委員會

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

1 戰略發展與數字化轉型委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至報告期末，戰略發展與數字化轉型委員會由四名董事組成，即曾暉女士、駱小林先生、喻旻昕先生及劉興華先生。曾暉女士、駱小林先生為執行董事，喻旻昕先生為非執行董事，劉興華先生為獨立非執行董事。戰略發展與數字化轉型委員會主任委員為曾暉女士。



戰略發展與數字化轉型委員會的主要職責：

擬訂本行發展戰略、經營目標並督導實施，定期對戰略執行情況進行評價；

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

審查批准信息科技戰略，確保其與本行總體業務戰略和重大策略相一致；

定期審議本行信息科技委員會的年度工作報告，包括但不限於信息科技戰略規劃的執行、信息科技預算和實際支出、信息科技的整體狀況等；

審議重大信息科技建設運營情況，聽取重要工作報告；

監督、檢查年度經營計劃執行情況；

審議本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

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



第八章 企業管治報告

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

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

審議本行對外股權投資事項；

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

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

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

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

定期評估並完善本行公司治理；

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

制訂或修訂董事會對行長授權管理辦法、行長工作規則、董事會秘書工作規則、信息披露管理辦法、股權質押管理辦法、本委員會工作規則等規章制度；



第八章 企業管治報告

審議股東資格與股權轉讓；

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；

法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，第三屆董事會戰略發展與數字化轉型委員會共舉行8次會議，審議批准34項議案，主要涉及議題包括《江西銀行綠色可持續發展「新征程」戰略規劃》《江西銀行信息科技戰略規劃（2023-2025年）》《江西銀行2022年戰略執行評價報告》《江西銀行2022年度經營管理情況暨2023年度工作計劃》《江西銀行2022年度社會責任報告》《江西銀行2022年度環境信息披露報告》等。

每名委員會成員出席報告期內有關會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會戰略發展與數字化轉型委員會				
曾暉	8	8	0	100%
駱小林	8	8	0	100%
喻旻昕	8	6	0	75%
劉興華	8	8	0	100%



第八章 企業管治報告

2 審計委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

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

審計委員會主要職責包括：

審核內部審計章程等重要制度；

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

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

審議中長期審計規劃和年度審計計劃，並報董事會審議；指導、評價內部審計工作；

向董事會提名聘任或解聘本行總審計師／審計部負責人；

審議內部審計外包方案和外包項目成果，並報董事會審議；

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



第八章 企業管治報告

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

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

作為本行的主要代表，監督本行與外部審計師之間的關係；

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

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

法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地監管規則、本行章程規定以及董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，審計委員會共舉行6次會議，聽取或審議批准22項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2022年年度業績公告》《江西銀行2022年年度報告》《聘請2023年度審計機構》《江西銀行2023年中期業績公告》《江西銀行2023年中期報告》《2022年報審計工作評估報告》等。



第八章 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2022年年報及2023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2023年3月30日，審計委員會已審閱2022年12月31日止年度經審核綜合財務報表，該報表根據本行的會計原則及政策而編製。亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制系統及本行內部審計職能的有效性。

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會審計委員會				
王芸	6	6	0	100%
熊潔敏	6	6	0	100%
黃顯榮	6	6	0	100%

3 關聯交易控制委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

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



關聯交易控制委員會主要職責包括：

- (一) 負責本行關聯(連)交易管理、及時審查關聯(連)交易、控制關聯(連)交易風險；
- (二) 完善關聯(連)交易內控機制，優化關聯(連)交易管理流程，重點關注本行關聯(連)交易的合規性、公允性和必要性；
- (三) 修訂本行關聯(連)交易管理辦法、本委員會工作規則；
- (四) 制定本委員會年度工作計劃；
- (五) 每年向董事會提交關聯(連)交易整體情況的專項報告，董事會審議後向股東大會做出專項報告；並負責向銀保監會或其派出機構報送交關聯(連)交易專項報告；
- (六) 對本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的重大關聯交易進行審查，並提交董事會批准。

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

- (七) 對經營層按照公司內部管理制度和授權程序審查的一般關聯(連)交易進行備案；



第八章 企業管治報告

- (八) 指導和督促關聯交易管理辦公室對關聯(連)方識別維護、關聯(連)交易管理等日常事務處理，審議或審閱關聯交易管理辦公室提交的議案；
- (九) 審閱未按照規定報告關聯(連)方、違規開展關聯(連)交易等情形的內部人員問責情況；
- (十) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，第三屆董事會關聯交易控制委員會共舉行8次會議，審閱、審議批准20項議案，主要涉及議案包括《江西銀行股份有限公司2022年度關聯交易情況專項報告》《江西銀行股份有限公司董事會關聯交易控制委員會工作規則(2023年修訂版)》《江西省金融控股集團有限公司等3戶重大關聯交易的報告》等。

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會關聯交易控制委員會				
楊愛林	8	8	0	100%
王芸	8	8	0	100%
卓莉萍	8	8	0	100%



4 風險管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

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

風險管理委員會主要職責包括：

建立風險文化；

制定風險管理策略；

設定風險偏好和確保風險限額的設立；

審批重大風險管理政策和程序；

審議全面風險管理報告，監督高級管理層開展全面風險管理；

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

審議超過經營層權限事項；



第八章 企業管治報告

審議信用風險管理報告，掌握本行信用風險、大額風險暴露變動及其管理情況；

審議市場風險管理報告，審批市場風險管理的戰略、政策和程序；

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

審議資本充足率管理報告及內部資本充足評估報告，審批資本充足率管理計劃等重要的政策和程序；

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

審議銀行賬簿利率風險報告，審批銀行賬簿利率風險的風險管理政策；

審議業務連續性管理的報告，審批業務連續性管理戰略、政策和程序；

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

審議聲譽風險管理報告，審批聲譽風險管理的政策和總體目標；

審議操作風險管理報告，審批操作風險的職責、權限及制度；

審閱反洗錢工作報告，及時了解重大洗錢風險事件及處理情況；



第八章 企業管治報告

審議在業務模式方面有重大創新的新產品、新業務相關方案；

法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

本行至少每年一次審查本行風險管理和內部控制系統，以確保現有系統的有效性。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。於報告期內，風險管理委員會共舉行了11次會議，審閱、審議批准74項議案，主要涉及議題包括《江西銀行重大風險恢復計劃》《江西銀行重大風險處置計劃》《江西銀行2022年度全面風險管理報告》《江西銀行2023年度風險偏好陳述書》《2022年資本充足率報告》等。風險管理委員會認為本行現有的風險管理和內部控制系統是充足及有效的。

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會風險管理委員會				
駱小林	11	11	0	100%
楊愛林	11	11	0	100%
劉興華	11	11	0	100%
卓莉萍	11	11	0	100%



第八章 企業管治報告

5 薪酬與提名委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

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

薪酬與提名委員會主要職責包括：

就全行薪酬管理制度、政策及架構向董事會提出建議，並對薪酬制度執行情況進行監督；

就設立正規而具透明度的制訂薪酬政策的程序，向董事會提出建議；

應董事會所訂企業方針及目標擬定董事和高級管理層的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施；

向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；

就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；

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

檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；



第八章 企業管治報告

檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；

確保任何董事或其任何聯繫人（定義見《香港上市規則》）不得參與釐定其自己的薪酬；

審閱及／或批准《香港上市規則》第十七章所述有關股份計劃的事宜；

對董事履職情況進行評價，對高級管理人員盡職情況進行考評，向董事會提出考核、評價的建議；

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

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

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

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

評核獨立董事的獨立性；

董事委任或重新委任以及董事（尤其是董事長及行長）繼任計劃向董事會提出建議；



第八章 企業管治報告

法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，薪酬與提名委員會共舉行7次會議，審議批准10項議案，主要涉及議題包括修訂《江西銀行董事和高管人員職業道德準則》《2022年度董事、經營管理層成員履職盡職考評結果》《2023年度江西銀行經營管理層成員盡職考評事項》《2022年度江西銀行負責人薪酬核定情況的報告》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。

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。

截至報告期末，上述目標已達成，11名董事會成員中有1名具備海外工作經驗及11名董事會成員中有10名具備會計或其他專業資格。



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

有關本行員工多元化，請見本報告「7.6員工情況」部分。

提名政策

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

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

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

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



第八章 企業管治報告

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，本行將會發佈通函，列出股東遞交提名的期限。候選人的信息將根據適用的法律、規則及規例載於發佈的通函。在直至發佈通函前，被提名人士不可假設其已獲董事會推薦在股東大會上參選。

每名委員會成員出席報告期內薪酬與提名委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會薪酬與提名委員會				
劉興華	7	7	0	100%
王芸	7	7	0	100%
鄧永航	7	7	0	100%

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

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

合規管理與消費者權益保護委員會的主要職責包括：

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



第八章 企業管治報告

審議本行合規風險管理的基本制度及有關本行合規風險管理情況的報告，並提出意見和建議；確保實現對合規風險的有效識別和管理，確保合規管理政策與程序在本行內部得到統一遵守；

審議本行內部控制管理的基本制度及有關本行內部控制管理情況的報告，並提出意見和建議；確保本行建立並實施充分而有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策的框架內審慎經營；

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

審議本行案件防控工作的基本制度及有關本行案件防控工作情況的報告，並提出意見和建議；確保本行案件防控工作目標的實現；

建立涵蓋投資業務的全行合規政策，加強對投資業務合規風險的日常監督；

在本行確定合規的基調，明確合規是本行所有員工的共同責任，確立全員主動合規、高層帶頭合規、合規創造價值等合規理念，在本行推行誠信與正直的職業操守和價值觀念，提升全體員工的合規意識；

與管理層討論內控、合規、案防管理系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統；

研究消費者權益保護重大問題和重要政策；

指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，確保相關制度規定與公司治理、企業文化建設和經營發展戰略相適應；

根據監管要求及消費者權益保護戰略、政策、目標執行情況和工作開展落實情況，對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督；



第八章 企業管治報告

定期召開消費者權益保護工作會議，審議高級管理層及消費者權益保護部門工作報告。研究年度消費者權益保護工作相關審計報告、監管通報、內部考核結果等，督促高級管理層及相關部門及時落實整改發現的各項問題；

配合監事會的監督活動；

法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。

於報告期內，第三屆董事會合規管理與消費者權益保護委員會共舉行5次會議，審閱、審議批准22項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2022年度合規風險管理報告》《江西銀行2022年度案防工作報告》《江西銀行2022年度從業人員行為評估報告》《江西銀行2022年度消費者權益保護工作報告》《江西銀行2022年度案防工作自我評估報告》等。

每名委員會成員出席報告期內委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會合規管理與消費者權益保護委員會				
鄧永航	5	5	0	100%
熊潔敏	5	5	0	100%
李水平	5	5	0	100%
黃顯榮	5	5	0	100%



8.4 企業管治職能

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

8.5 監事會

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

8.5.1 監事會的組成

截至報告期末，監事會由五名監事組成，其中職工監事兩名、股東監事一名、外部監事兩名。監事會成員具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

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

8.5.2 監事會會議情況及監事出席會議活動

報告期內，監事會共召開5次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司2022年度監事會工作報告》《江西銀行股份有限公司關於2022年度履職評價情況的報告》《江西銀行股份有限公司監事會對全面風險管理的監督評價意見》等11項議案。



第八章 企業管治報告

監事會會議情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第三屆監事會第五次會議	2023年3月31日	現場會議
第三屆監事會第六次會議	2023年4月28日	現場會議
第三屆監事會第七次會議	2023年6月28日	現場會議
第三屆監事會第八次會議	2023年8月25日	現場會議
第三屆監事會第九次會議	2023年12月15日	現場會議

報告期內監事出席監事會會議情況

監事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	出席率
劉福林	5	5	0	100%
李迅雷 ¹	5	4	1	80%
羅平	5	5	0	100%
周敏輝	5	5	0	100%
王威	5	5	0	100%
離任監事				
王桂芝 ²	0	0	0	不適用

註：

- 羅平先生、李迅雷先生、周敏輝先生、王威先生報告期內應出席會議次數為五次，其中李迅雷先生委託羅平先生代為表決一次。
- 於2023年3月24日，王桂芝女士向本行提交了書面辭職信，辭去本行外部監事職務，自辭任當日起生效。

8.5.3 監事會下設委員會

序號	監事會專門委員會	主任委員	委員
1	提名委員會	羅平	劉福林、李迅雷
2	監督委員會	—	周敏輝、王威

註：監督委員會主任委員王桂芝女士已於2023年3月24日向本行提交了書面辭職信，辭去本行外部監事職務，自辭任當日起生效。

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《江西銀行股份有限公司監事會提名委員會2023年主要工作計劃》《2022年度履職評價綜合評議結果》等4項議案。



第八章 企業管治報告

監事會監督委員會

監督委員會的主要職責：

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

報告期內，監事會監督委員會共召開4次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司監事會監督委員會對全面風險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8項議案。

8.5.4 報告期內出席股東大會情況

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

8.5.5 外部監事工作情況

報告期內，外部監事根據職責要求列席了董事會會議、參加了監事會及其專門委員會有關會議，通過「線上+線下」的方式，參加了公司治理理論及實務等方面的專題培訓，參與了履職評價、財務活動、內部控制、風險管理等方面的監督檢查，並對審計部、計劃財務部、風險管理部、人力資源部等職能部門先後開展了專題調研，認真履行了外部監事的監督職責。



8.6 報告期內董事及監事的培訓調研情況

本行董事確認，彼等已遵守《企業管治守則》第C.1.4條守則條文。於本年度，全體董事（包括曾暉女士、駱小林先生、喻旻昕先生、鄧永航先生、熊潔敏女士、卓莉萍女士、李水平先生、王芸女士、黃顯榮先生、劉興華先生、楊愛林先生）已參與持續專業發展，透過出席座談會、課程、會議或閱讀相關材料，以發展及更新彼等之知識及技能。

報告期內，董事、監事參與了本行組織的公司治理培訓。監事會組織監事參加了2次公司治理理論及實務方面的專題培訓，並按季參加中銀協組織的「公司治理四季講堂」活動，為監事了解監管要求、提高履職能力起到了積極的促進作用。

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

8.7 高級管理層

高級管理層擁有本行董事會授予的權力以管理本行的日常營運。本行的行長主要負責執行本行董事會的決定並須向本行董事會報告。本行亦已委任三名副行長及其他高級管理層成員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

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



第八章 企業管治報告

8.8 董事長及行長

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

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

8.9 公司秘書

張娜女士自2022年10月起獲委任為本行聯席公司秘書。魏偉峰博士自2018年5月起擔任本行聯席公司秘書。魏偉峰博士為方圓企業服務集團(香港)有限公司的董事兼行政總裁，負責在公司秘書事務方面協助張娜女士。張娜女士為魏偉峰博士於本行主要聯絡人。

於截至2023年12月31日止年度，張娜女士與魏偉峰博士均已接受不少於15小時有關審閱上市規則及其他合規規定的相關專業培訓。

8.10 董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

8.11 公司章程修訂

根據最新法律法規及監管政策要求，結合本行實際情況，本行對公司章程中的若干條款進行了修訂。於2023年5月，本行收到原江西銀保監局有關章程修訂的批覆，原江西銀保監局已於2023年5月23日核准公司章程的修訂，經修訂的公司章程自核准之日起生效。有關本次章程修訂的詳情請參閱本行於2021年12月21日、2022年3月25日、2022年5月24日及2023年5月25日發佈的公告。



8.12 與股東的溝通

本行重視股東的意見及建議，積極舉辦各種與投資者及分析人士的溝通活動，藉以維持良好關係並及時響應股東的合理要求。本行向股東及投資人士傳達信息的主要渠道為於本行網站(www.jx-bank.com)及香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)上可供參閱本行的財務報告(中期及年度報告)、公告、通函及其他披露，以及每年舉行的股東週年大會及需要時可能召開的任何其他股東大會上提供的直接溝通平台。本行時刻確保有效及適時向股東及投資人士傳達信息。經實施上述措施及進行檢討後，本行認為現有股東溝通政策充足及有效。股東可透過董事會辦公室向董事會作出查詢。董事會的聯絡方式如下：

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

8.13 股東權利

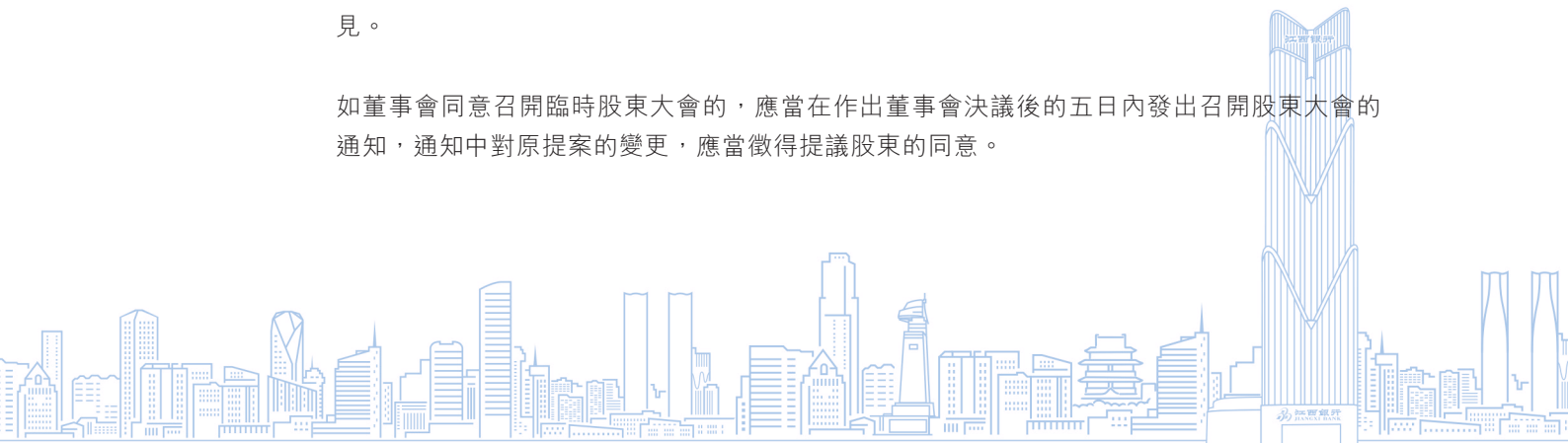
8.13.1 股東召開臨時股東大會的程序

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

根據公司章程及股東大會議事規則的規定：

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

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



第八章 企業管治報告

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

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

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

在股東大會決議作出前，提議股東持股比例不得低於百分之十。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

8.13.2 在股東大會提出提案的程序

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

8.14 外部審計師及其酬金

2023年度，本行約定支付給立信會計師事務所（特殊普通合夥）和香港立信德豪會計師事務所有限公司的審計服務酬金及非審計服務酬金分別為人民幣346.5萬元及人民幣148.5萬元。非審計服務為審閱2023年中期報告。

8.15 高級管理層的薪酬

本行高級管理層的薪酬詳情載於財務報表附註9。

8.16 風險管理及內部控制

8.16.1 風險管理

1 識別、評估及管理重大風險的程序

本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》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，健全全面風險管理流程，持續提升各類風險防控水平；
- (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，為本行各類業務提供風險管理的決策支持。



第八章 企業管治報告

8.16.2 內部控制

報告期內，本行持續健全內部控制管理體系：

完善內部控制考核體系。優化分支行內控合規KPI考核指標，突出重點業務領域內控合規管理。實行部門差異化考核，形成「一部門一表」考核體系，壓實各分支行及各部門合規管理職責。

構建科學問責制度體系。以「失職追責、盡職免責」為導向，修訂完善問責制度，形成「1+3+N」問責制度體系，有效提升問責工作科學化、精準化管理水平。

做實內控合規監督檢查。圍繞監管關注重點問題和內控制度要求，制定並落實《江西銀行2023年內控合規檢查計劃》，開展制度有效性等專項檢查，深挖徹查各類風險隱患。

推進監管發現問題整改。細化制定整改措施和整改責任清單，明晰整改質量管控標準，全面落實整改要求，不斷完善內控制度、管理機制，持續推動內控制度合理有效。



8.16.3 內部審計

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

報告期內，本集團內審部門以黨建為引領，以業務發展為中心，以風險審計為導向，以科技強審為保障，全面開展內部審計體系改革建設工作，嚴謹、有序地開展審計項目，切實履行審計工作職責，全面完成各項工作任務，為我行業務穩健發展保駕護航。

8.17 內幕信息管理

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

8.18 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C3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。



第九章 董事會報告

9.1 主營業務及業務回顧

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務及其他業務。本行於報告期內的業務回顧載於本年報第五章「管理層討論與分析」。

本行於報告期內的業務審視及財務表現關鍵指標分析、主要風險及不明朗因素、業務之未來發展展望亦載於本年報第五章「管理層討論與分析」。

9.2 股東週年大會與股息

9.2.1 股東週年大會

本行擬於2024年5月29日（星期三）召開2023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2024年5月24日（星期五）起至2024年5月29日（星期三）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2024年5月23日（星期四）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區金融大街699號或（就H股股東而言）本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖），以作登記。本行將適時刊發2023年度股東週年大會的通函及通告。

9.2.2 股息政策

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

- 經營業績；
- 現金流量；
- 財務狀況；

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

9.2.3 股息

本行股東已在本行於2023年5月30日舉行的2022年度股東週年大會上批准本行的2022年度利潤分配方案。同意2022年度每10股按人民幣0.5元(含稅)分配現金股利，分配金額為人民幣3.01億元。2022年度股息已於2023年7月26日分派予本行股份持有人。

董事會建議就2023年12月31日止年度以現金派付末期股息每10股人民幣0.4元(含稅)，分配金額為人民幣2.41億元。建議末期股息預期將於2023年度股東週年大會召開之日起兩個月內派發予股東，惟須待股東於該次股東週年大會批准後方可作實。本行將就與建議末期股息有關的暫停辦理股份過戶登記手續日期及記錄日期作出進一步公告。

9.2.4 稅項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文、實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)及《國家稅務總局關於非居民企業取得B股等股票股息徵收企業所得稅問題的批覆》(國稅函[2009]394號)的規定，本行向名列H股股東名冊上的非居民企業派發2023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。



第九章 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》(國稅函[2011]348)、《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》(國家稅務總局公告2019年第35號，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2023年末股息時，本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅：

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

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

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

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

9.3 股本及股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見「股本變動及股東情況」章節。



9.4 信息披露

本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，積極履行信息披露義務，保證信息披露真實、準確、完整、及時，不斷提升信息披露水平。

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

9.5 債券發行及購回事項

9.5.1 已發行債券

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



第九章 董事會報告

經中國人民銀行及原江西銀保監局批准，2022年9月本行發行了本金總額為人民幣20億元的5+N年期無固定期限資本債券（本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，第一個5年按固定利率每年3.67%計算，付息方式為年付，本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致）。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款，自發行之日起5年後，本行有權於每年付息日（含2027年9月23日）全部或部份贖回本期債券。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的其他一級資本。

經中國人民銀行及原江西銀保監局批准，2022年12月本行發行了本金總額為人民幣20億元的5+N年期無固定期限資本債券（本期債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，第一個5年按固定利率每年4.79%計算，付息方式為年付，本期債券的存續期與發行人持續經營存續期一致）。本期債券發行設置發行人有條件贖回條款，自發行之日起5年後，本行有權於每年付息日（含2027年12月19日）全部或部份贖回本期債券。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的其他一級資本。



債券概況

債券簡稱	債券品種	發行規模	期限	債券利率	付息方式
21江西銀行永續債01	浮動利率	人民幣40億元	5+N年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	4.80%	年付
22江西銀行永續債01	浮動利率	人民幣20億元	5+N年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	3.67%	年付
22江西銀行永續債02	浮動利率	人民幣20億元	5+N年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	4.79%	年付



第九章 董事會報告

9.5.2 發行同業存單

截止至2023年12月31日，本行全年累計成功發行同業存單233期，同業存單餘額共計人民幣453.71億元。

9.5.3 購回事項

報告期內，本行或其任何附屬公司無購回債券。

9.6 儲備

本集團截至報告期末止年度內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

9.7 物業和設備

本集團截至報告期末止年度的物業和設備變動詳情載於財務報表附註22。

9.8 關聯交易

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

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



9.9 董事、監事及高級管理人員情況

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

9.10 董事、監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

9.11 董事和監事的薪酬情況及退休福利

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

本行董事和監事酬金詳情載於財務報表附註9。

9.12 董事及監事的服務合約

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

9.13 董事、監事及最高行政人員的權益淡倉

於2023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。



第九章 董事會報告

9.14 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

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

9.15 購買股份或債券之安排

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

9.16 管理合約

報告期內，本行無全部或重大部份業務的管理或行政合約。

9.17 獲准許彌償條文

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

9.18 購買、出售或贖回本行之上市證券

除本章「9.6 債券發行及購回事項」部份所披露之外，報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行上市證券。

9.19 優先購股權

報告期內，根據章程及中國的法律，本行並無有關優先購股規定。



9.20 捐贈

報告期內，本集團作出慈善及其他捐款合計約人民幣517.71萬元。

9.21 股票掛鈎協議

本行於2021年8月20日與江西省財政廳簽署《專項債券補充中小銀行資本金「轉股協議存款」協議》（「《協議》」）。根據《協議》，江西省財政廳通過發行地方政府專項債券獲得相應資金後，以轉股協議存款方式分五筆存入資金共計人民幣39億元。

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

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

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



第九章 董事會報告

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

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

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

除上述外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

9.22 供貨商、僱員、客戶關係

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

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

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



9.23 公眾持股數量

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

9.24 企業管治

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

9.25 主要存款人及借款人

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

9.26 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，強化環境和社會風險管理。有關本行環境政策及表現的詳情，可參閱本行發佈的《環境、社會及管治報告》。

9.27 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。



第九章 董事會報告

9.28 期後事項

於2024年2月2日，劉福林先生因到達退休年齡，向本行監事會提交辭呈，辭去監事會主席、監事會提名委員會委員及本行職工監事的職務，劉福林先生辭任監事會主席自2024年2月2日起生效。

劉福林先生辭任後，由於本行職工監事比例低於三分之一，根據《中華人民共和國公司法》和本行公司章程等相關規定，在本行職工代表大會選舉新的職工監事之前，劉福林先生仍將繼續履行本行職工監事職務。

代表董事會
曾暉
董事長

中國•南昌
2024年3月28日



10.1 主要工作情況

依法開展議事監督，有效參與公司治理

報告期內，監事會嚴格按照法律法規、監管要求及公司章程規定，認真組織召開監事會會議5次、提名委員會會議3次、監督委員會會議4次，審議履職評價報告、年度工作報告、監督評價意見等各類議案23項，並出席股東大會1次，列席董事會會議5次，依法監督董事會會議流程、議案內容以及表決程序。

借助監督管理系統，規範開展履職評價

報告期內，監事會通過監督管理系統，建立健全董事、監事、高級管理人員履職檔案，改進年度履職評價的方式方法、內容維度、量化指標，進一步提升履職評價工作的規範性和有效性。

密切跟蹤經營動態，動態開展日常監督

報告期內，監事會持續優化監督信息報送和收集機制，並通過專題調研、聽取匯報、督促整改等方式動態跟蹤本行經營發展、監管指標以及監管新規落實情況。全年共組織監事深入審計部、計劃財務部、人力資源部等8個部門聽取工作匯報，開展了場景金融專題調研，發出風險提示函和管理建議書4份，監事會發現問題整改率達100%。



第十章 監事會報告

加強重點領域監督，助力合規穩健發展

報告期內，監事會聚焦消保及反洗錢、內控合規、案防管理、財務管理、風險管理等重點領域，開展專項檢查並出具監督評價意見，揭示重要風險或管理缺陷，提出有針對性的整改建議。全年共出具4份監督評價意見，3份審核意見，提出意見建議22條。

持續深化自身建設，提升履職工作水平

報告期內，監事會通過「線上+線下」相結合的方式，組織監事參加了2次公司治理理論及實務方面的專題培訓，為監事及時了解監管要求、提高履職能力起到積極的促進作用。同時，接洽了贛州銀行來行交流座談，並就監事會制度建設、監督方式等方面進行交流。

10.2 對有關事項發表的獨立意見

對依法運作的監督意見

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

對財務報告的監督意見

報告期內，本行財務報告已經香港立信德豪會計師事務所有限公司審計，並出具標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。



對風險管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層持續貫徹落實「穩健適中」的總體風險偏好，加大力度化解存量風險和控制增量風險，不斷推動風險管理體系完善和優化，認真履行了流動性風險、聲譽風險管理等相關職責。

對資本管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層能夠貫徹落實國家相關法規及監管要求，逐步完善組織架構、細化管理規定，不斷推進資本管理的有效應用，較好地履行了資本管理的有關職責。

對壓力測試管理的監督意見

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

對關聯交易的監督意見

報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的行為，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

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。

江西銀行股份有限公司

監事會

2024年3月28日



第十一章 重要事項

11.1 募集資金使用情況

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

11.2 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至報告期末，本行作為原告、仲裁申請人且申索本金餘額在人民幣**3,000**萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有**86**筆，涉及本金餘額合計約為人民幣**134.66**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**2**筆，涉及本金總額約為人民幣**0.99**億元。

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

11.3 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生對經營成果及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

11.4 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

11.5 重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。



11.6 重大擔保、承諾情況

11.6.1 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除中國人民銀行和國家金融監督管理總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

11.6.2 重大承諾事項

截至報告期末，本行無重大承諾事項。

11.7 審計覆核

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

11.8 聘任、解聘會計師事務所情況

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》(財金[2020]6號)規定，金融企業連續聘用同一會計師事務所原則上不超過5年。5年期屆滿，根據相關規定，可適當延長聘用年限，但連續聘用年限不超過8年。截至2021年末，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所作為本行會計師事務所已連續聘任6年。為符合上述有關規定，自本行2021年度股東週年大會之日起，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)及畢馬威會計師事務所不再擔任本行會計師事務所。

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

經本行於2023年5月30日召開的2022年度股東週年大會審議通過，續聘立信會計師事務所(特殊普通合夥)和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2023年度境內和境外審計機構，任期至本行2023年度股東週年大會結束之日。



第十一章 重要事項

11.9 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本集團無重大資產收購、出售及企業合併事項。

11.10 重大投資

報告期內，本集團無重大投資事項。

11.11 貸款協議

報告期內，本集團未違反對其業務運作有影響重大的貸款協議。

11.12 股權激勵計劃

報告期內，本集團未有實施股權激勵計劃。



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

意見

我們審計了第190頁至第344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2023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，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則之會計準則》真實而公允地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況及貴集團截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會頒佈的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

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



第十二章 獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱合併財務報表附註18和附註19以及附註2(7)及附註2(17)所述的會計政策。

關鍵審計事項

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

尤其是，外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部信用評級、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。變現抵押品的可執行性、時間及方法亦會影響抵押品的可收回金額，因此影響報告期末的損失準備金額。

由於發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。



關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定(續)

在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 評價預期信用損失模型和參數的可靠性，該模型為管理層評估減值準備時所用，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；
- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資清單的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的宏觀經濟預測與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符；
- 對於從系統生成的內部數據得出的預期信用損失模型中使用的關鍵參數，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算；



第十二章 獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定(續)

在審計中如何應對該事項(續)

- 評價管理層作出的關於該類發放貸款和墊款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、瞭解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；
- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，我們還評價了擔保物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，對貴集團已發生信用減值發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的回收計劃的可靠性進行考量，比較擔保物市場價格和管理層估值，並考慮管理層認定的其他還款來源。基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性；及
- 評價與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的披露是否符合現行會計準則的披露要求。

金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註38以及附註2(7)及2(17)所述的會計政策。

關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具是貴集團持有的重要資產之一。金融工具公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。

貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠從活躍市場可靠獲取的數據。對於第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數是市場報價和可觀察參數。

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

關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估(續)

關鍵審計事項(續)

全球經濟環境不確定性對利率和匯率帶來影響，市場波動增加導致管理層對持有的金融工具公允價值的評估區間擴大。

由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及到管理層判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

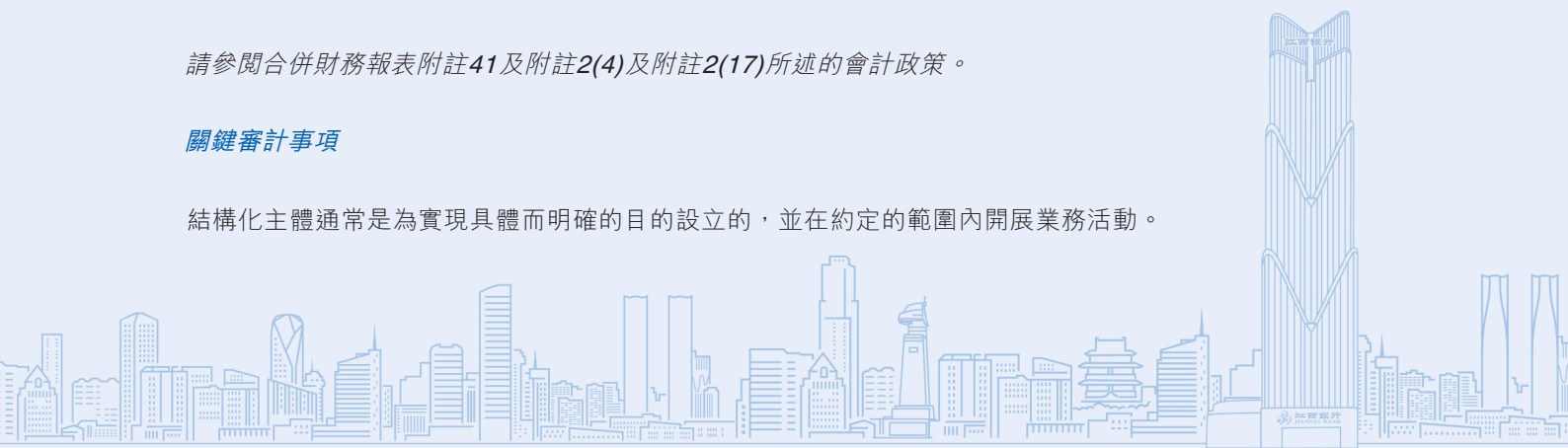
- 了解和評價 貴集團與估值、前後臺對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 利用我們的金融風險管理專家的工作，在選取樣本的基礎上，對公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與 貴集團的估值結果進行比較。我們的程序具體包括將 貴集團採用的估值模型與我們瞭解的估值方法進行比較、測試公允價值計算的輸入值以及建立平行估值模型進行重估；及
- 評價合併財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，是否恰當反映了金融工具估值風險。

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註41及附註2(4)及附註2(17)所述的會計政策。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的設立的，並在約定的範圍內開展業務活動。



第十二章 獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併(續)

關鍵審計事項(續)

貴集團可能通過發行理財產品、資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中獲得或享有權益。或者成為結構化主體的發起人。

當判斷 貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層考慮 貴集團對結構化主體相關活動擁有權力，以及通過運用對結構化主體的權力而影響可變回報的程度。在某些情況下， 貴集團可能需要將自身並未持有任何權益的結構化主體納入合併範圍。

由於 貴集團確定結構化主體是否需要合併涉及重大管理層判斷，以及合併結構化主體對合併財務狀況表和相關的資本監管要求的影響可能很重大，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制流程；
- 我們根據 貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了 貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們在抽樣的基礎上，檢查了相關的合同文件以分析 貴集團是否需要合併結構化主體；
- 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。



本年度報告中的其他資料

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

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

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

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

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

董事亦負責監督 貴集團的財務報告流程。審計委員會則須協助董事履行該職責。

審計師對合併財務報表審計的責任

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



第十二章 獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對 貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 獲取關於 貴集團內實體或業務活動的財務信息的充分、適當的審計證據，以就合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們僅對本所的審計意見承擔責任。

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

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

香港立信德豪會計師事務所有限公司
執業會計師

陳永輝
執業證書編號 P05443

香港，2024年3月28日



第十三章 財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

	註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入		19,886,295	20,990,725
利息支出		(11,114,930)	(11,366,399)
利息淨收入	3	8,771,365	9,624,326
手續費及佣金收入		644,494	786,807
手續費及佣金支出		(122,860)	(144,717)
手續費及佣金淨收入	4	521,634	642,090
交易淨收益	5	102,821	121,323
金融投資所得收益淨額	6	1,516,630	2,129,216
其他營業收入	7	384,188	197,082
營業收入		11,296,638	12,714,037
營業支出	8	(3,630,847)	(3,643,917)
資產減值損失	11	(6,664,485)	(7,396,765)
營業利潤		1,001,306	1,673,355
應佔聯營公司利潤		9,049	7,608
稅前利潤		1,010,355	1,680,963
所得稅抵免／(費用)	12	63,536	(80,444)
年內利潤		1,073,891	1,600,519
利潤歸屬於：			
本行股東		1,036,187	1,549,551
非控制性權益		37,704	50,968

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。就本年度盈利應付本行股東股息之詳情載於附註35(a)。

第十三章 財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

	註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年內利潤		1,073,891	1,600,519
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	13	0.11	0.23
年內扣除稅項後之其他綜合收益			
後續可能會重分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
公允價值變動淨額		438,174	499,728
減值虧損變動淨額		35,165	16,328
減：所得稅影響		(118,335)	(440,682)
年內扣除稅項後之其他綜合收益	34(a)	355,004	75,374
年內綜合收益總額		1,428,895	1,675,893
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,391,191	1,624,925
非控制性權益		37,704	50,968
年內綜合收益總額		1,428,895	1,675,893

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併財務狀況表

於2023年12月31日

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	32,128,146	35,792,748
存放同業及其他金融機構款項	15	3,691,587	1,451,495
拆出資金	16	16,694,986	5,632,339
買入返售金融資產	17	—	4,331,584
發放貸款和墊款	18	325,516,872	300,312,767
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		50,954,029	43,546,143
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		28,733,334	23,484,887
— 以攤餘成本計量的金融投資		84,085,797	90,065,861
於聯營公司的權益	20	147,832	133,283
物業及設備	22	1,991,837	2,155,188
遞延稅項資產	23	5,861,054	5,463,885
其他資產	24	2,539,889	3,202,471
總資產		552,345,363	515,572,651
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		26,124,256	18,797,977
同業及其他金融機構存放款項	25	17,200,603	13,266,957
拆入資金	26	4,002,897	4,103,534
向其他金融機構借款	27	1,237,965	4,302,920
賣出回購金融資產	28	25,731,370	17,209,176
吸收存款	29	381,212,270	352,711,370
應繳所得稅		42,687	850,047
已發行債券	30	45,371,276	52,161,884
其他負債	31	3,889,522	5,353,747
總負債		504,812,846	468,757,612

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併財務狀況表

於2023年12月31日

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
權益			
股本	32	6,024,277	6,024,277
其他權益工具			
— 永續債	33	7,997,960	7,997,961
資本公積	34	13,945,743	13,590,739
盈餘公積	34	3,327,023	3,220,431
一般準備	34	7,645,260	7,019,104
未分配利潤	35	7,836,463	8,195,440
歸屬於本行股東總權益		46,776,726	46,047,952
非控制性權益		755,791	767,087
總權益		47,532,517	46,815,039
總負債及權益		552,345,363	515,572,651

本財務報表已於2024年3月28日獲董事會批准及授權發表。

曾暉
法定代表人

駱小林
行長

程宗禮
主管財務工作負責人

彭龍
財務機構負責人

江西銀行股份有限公司
(公司印章)

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併權益變動表

截至2023年12月31日止年度

註	歸屬於本行股東權益							非控制性		合計
	股本 人民幣千元	其他 權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	小計 人民幣千元	權益 人民幣千元	權益 人民幣千元	
	6,024,277	7,997,961	13,590,739	3,220,431	7,019,104	8,195,440	46,047,952	767,087	46,815,039	
2023年1月1日結餘										
年內權益變動										
年內利潤	-	-	-	-	-	1,036,187	1,036,187	37,704	1,073,891	
其他綜合收益	-	-	355,004	-	-	-	355,004	-	355,004	
34(a)										
其他綜合收益總額	-	-	355,004	-	-	1,036,187	1,391,191	37,704	1,428,895	
其他	-	(1)	-	-	-	-	(1)	-	(1)	
35										
利潤分配	-	-	-	106,592	-	(106,592)	-	-	-	
— 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	(106,592)	-	-	-	
— 提取一般準備	-	-	-	-	626,156	(626,156)	-	-	-	
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(301,216)	(301,216)	(49,000)	(350,216)	
— 提取永續債利息	-	-	-	-	-	(361,200)	(361,200)	-	(361,200)	
於2023年12月31日結餘	6,024,277	7,997,960	13,945,743	3,327,023	7,645,260	7,836,463	46,776,726	755,791	47,532,517	

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表 合併權益變動表

截至2023年12月31日止年度

註	歸屬於本行股東權益							合計	
	股本 人民幣千元	其他權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	小計 人民幣千元		非控制性權益 人民幣千元
	6,024,277	3,999,037	13,515,365	3,081,890	6,689,104	7,607,644	40,917,317	716,119	41,633,436
	2022年1月1日結餘								
	年內權益變動								
	-	-	-	-	-	1,549,551	1,549,551	50,968	1,600,519
	年內利潤								
	-	-	75,374	-	-	-	75,374	-	75,374
34(a)	其他綜合收益								
	-	-	75,374	-	-	1,549,551	1,624,925	50,968	1,675,893
	其他綜合收益總額								
	-	-	75,374	-	-	1,549,551	1,624,925	50,968	1,675,893
	發行永續債								
33	-	3,998,924	-	-	-	-	3,998,924	-	3,998,924
	利潤分配								
35	-	-	-	138,541	-	(138,541)	-	-	-
	-	-	-	-	330,000	(330,000)	-	-	-
	-	-	-	-	-	(301,214)	(301,214)	-	(301,214)
	-	-	-	-	-	(192,000)	(192,000)	-	(192,000)
	提取永續債利息								
	-	-	-	-	-	(192,000)	(192,000)	-	(192,000)
	6,024,277	7,997,961	13,590,739	3,220,431	7,019,104	8,195,440	46,047,952	767,087	46,815,039
	於2022年12月31日結餘								

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		1,010,355	1,680,963
調整項目：			
資產減值損失		6,664,485	7,396,765
折舊及攤銷		460,793	471,813
金融投資利息收入		(4,278,355)	(5,845,929)
未實現匯兌虧損／(收益)		57,942	(80,227)
公允價值變動淨(收益)／虧損		(13,187)	3,569
金融投資所得收益淨額		(1,516,630)	(2,129,216)
應佔聯營公司利潤		(9,049)	(7,608)
租賃負債的利息支出		34,218	38,046
已發行債券利息支出		1,222,040	1,475,076
出售非流動資產的收益淨額		(5,214)	(3,850)
其他		(551,279)	(219,635)
		3,076,119	2,779,767
經營資產的變動			
存放中央銀行款項減少淨額		115,915	1,422,837
存放同業及其他金融機構款項增加淨額		(84,361)	(86,494)
拆出資金增加淨額		(11,250,000)	—
發放貸款和墊款增加淨額		(31,037,351)	(34,987,768)
為交易而持有的金融投資(增加)／減少淨額		(4,990,892)	2,744,623
其他經營資產減少淨額		368,657	848,415
		(46,878,032)	(30,058,387)

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度

註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
經營活動產生的現金流量（續）		
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款增加／（減少）淨額	7,287,860	(495,479)
同業及其他金融機構存放款項增加／（減少）淨額	4,222,512	(12,195,636)
拆入資金減少淨額	(100,000)	(2,020,000)
向其他金融機構借款減少淨額	(2,992,000)	(4,632,000)
賣出回購金融資產增加淨額	8,527,229	918,650
吸收存款增加淨額	25,381,059	8,200,346
其他經營負債減少淨額	(38,275)	(13,873)
	42,288,385	(10,237,992)
經營活動所用現金流量稅前淨額		
支付所得稅	(1,513,528)	(37,516,612)
	(1,259,328)	(1,087,355)
經營活動所用現金流量淨額		
	(2,772,856)	(38,603,967)
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	47,179,149	54,123,641
取得投資收益及利息收到的現金淨額	6,479,977	7,174,334
出售物業及設備及其他資產所得款項	9,731	4,856
投資支付的現金	(47,871,714)	(41,800,398)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金	(164,495)	(124,138)
投資活動所得現金流量淨額		
	5,632,648	19,378,295

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	36(c)	108,910,445	78,949,493
償付債券本金所支付的現金	36(c)	(116,923,093)	(69,061,866)
償付債券利息所支付的現金	36(c)	–	(300,000)
支付的租賃本金	36(c)	(156,647)	(154,862)
發行永續債收到的現金		–	3,998,924
發行永續債所支付的現金		(1)	–
支付股息		(346,408)	(303,210)
分配永續債利息所支付的現金		(361,200)	(192,000)
融資活動所得現金流量淨額		(8,876,904)	12,936,479
現金及現金等價物匯率變動的影響			
		16,533	58,864
現金及現金等價物減少淨額	36(a)	(6,000,579)	(6,230,329)
1月1日的現金及現金等價物		19,040,727	25,271,056
12月31日的現金及現金等價物	36(b)	13,040,148	19,040,727
經營活動所得現金流量淨額包括：			
收取利息		15,587,685	15,348,724
支付利息		(7,102,123)	(8,857,923)

第199至344頁的附註為本財務報表的一部分。

1. 背景情況

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

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

本行經中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)批准持有B0792H236010001號金融許可證。中國銀保監會於2023年更名為國家金融監督管理總局(「國家金融監管總局」)。本行及其附屬公司(統稱為「本集團」)的主要業務為人民幣業務吸收存款；發放貸款；辦理國內結算；外匯業務；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券；從事同業拆借；提供擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱業務；辦理地方財政信用周轉使用資金的委託存貸款業務及經中國銀保監會(「國家金融監管總局」)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國家金融監督管理總局(「國家金融監管總局」，前稱「中國銀保監會」)監管。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料

(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》（「國際財務報告準則之會計準則」，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資料披露如下。

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之會計準則，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2023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(7)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之會計準則編製財務報表要求管理層須作出判斷、估計和假設，該等判斷、估計和假設會影響政策的應用和所呈報的資產、負債、收入及費用。

此等估計與相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各項其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產與負債賬面值的依據。實際結果或會有別於此等估計。

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

2. 主要會計政策資料(續)

(2) 財務報表的編製基準(續)

管理層採納國際財務報告準則之會計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(17)。

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

(a) 從2023年1月1日起採用新標準、解釋及修訂

本集團已首次應用以下由國際會計準則理事會頒佈的經修訂國際財務報告準則之會計準則。就編製合併財務報表而言，該等準則的修訂於2023年1月1日或之後開始的年度期間強制生效：

- 對國際會計準則第8號的修訂，《會計估計之定義》
- 對國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務報告第2號的修訂，會計政策披露
- 對國際會計準則第12號的修訂，與單一交易產生的資產及負債有關的遞延稅項
- 對國際會計準則第12號的修訂，國際稅務改革－第二支柱模型規則
- 國際財務報告準則第17號，保險合約

除下文所述者外，於本年度應用國際財務報告準則的新修訂對本集團於本年度的經營業績及財務狀況或合併財務報表所載披露並無重大影響。

應用國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務報告第2號(修訂本)會計政策披露的影響

本集團已於本年度首次採納國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務報告第2號(修訂本)會計政策披露。對國際會計準則第1號，財務報表的呈列予以修訂，以「重大會計政策資料」取代「重大會計政策」一詞的所有實例。倘會計政策資料與實體財務報表所載其他資料一併考慮時，可合理預期會影響一般用途財務報表的主要使用者根據有關財務報表作出的決定，則有關會計政策資料屬重大。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(3) 會計政策變更(續)

(a) 從2023年1月1日起採用新標準、解釋及修訂(續)

該等修訂亦澄清，即使金額並不重大，由於相關交易的性質、其他事件或情況，會計政策資料可能屬重大。然而，並非所有與重大交易、其他事件或情況有關的會計政策資料本身均屬重大。倘一個實體選擇披露非重大會計政策資料，有關資料不得掩蓋重大會計政策資料。

國際財務報告準則實務報告第2號作出重要性判斷(「實務報告」)亦予以修訂，以說明實體如何將「四步驟重要性流程」應用於會計政策披露，並判斷有關會計政策的資料對其財務報告是否屬重大。實務報告已加入指引及示例。

應用該等修訂對本集團的財務狀況及表現並無重大影響，惟已影響合併財務報告附註2(3)所載本集團會計政策的披露。

(b) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則

國際會計準則理事會已頒佈多項新訂及經修訂國際財務報告準則之會計準則。就編製財務報告而言，本集團已於報告期間採納所有適用新訂及經修訂國際財務報告準則之會計準則，惟於截至2023年12月31日止年度尚未生效的任何新訂準則或詮釋除外。

截至2023年12月31日止年度或之前已頒佈但尚未生效的經修訂及新訂會計準則及詮釋載列如下：

對國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間的 資產出售或注資 ³
對國際會計準則第16號的修訂	售後租回的租賃負債 ¹
對國際會計準則第1號的修訂	負債分類為流動或非流動 ¹
對國際會計準則第1號的修訂	附帶契諾的非流動負債 ¹
對國際會計準則第7號及 國際財務報告準則第7號的修訂	供應商融資安排 ¹
對國際會計準則第21號的修訂	缺乏可兌換性 ²

2. 主要會計政策資料(續)

(3) 會計政策變更(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則(續)

- 1 於2024年1月1日或之後開始的年度期間生效。
- 2 於2025年1月1日或之後開始的年度期間生效。
- 3 於待定期限或之後開始的年度期間生效。

本集團正在評估該等修訂於首次應用期間預期產生的影響。迄今為止，本集團認為採納該等準則不大可能對本集團的經營業績及財務狀況產生重大影響。

(4) 合併

附屬公司為本集團控制的實體。當本集團因參與該實體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權利，且有能力透過其對該實體的權力影響該等回報時，則本集團控制該實體。在評估本集團是否擁有權力時，僅考慮實質權利(由本集團及其他方持有)。關於管理層在確定是否對結構化主體擁有控制權時所運用的判斷，參見附註2(17)(f)。

附屬公司自控制權轉移至本集團之日起全面合併入賬。附屬公司自控制權終止之日起終止合併入賬。

本集團採用收購會計法將業務合併入賬。集團內公司間交易、結餘及交易的未實現收益予以抵銷。

未實現虧損亦予以抵銷，除非交易有證據顯示所轉讓資產出現減值。附屬公司的會計政策與本集團所採納的政策一致。

(5) 獨立財務報表

在本行的財務狀況表中，對附屬公司和聯營公司的投資以成本減減值損失列賬(見附註2(17)(d))。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(6) 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(7)(vi)所載的政策評估其預期信用損失。

(7) 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、已發行債券及股本等。

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

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

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

(ii) 金融資產的分類和後續計量

(a) 金融資產的分類

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

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

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(a) 金融資產的分類(續)

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

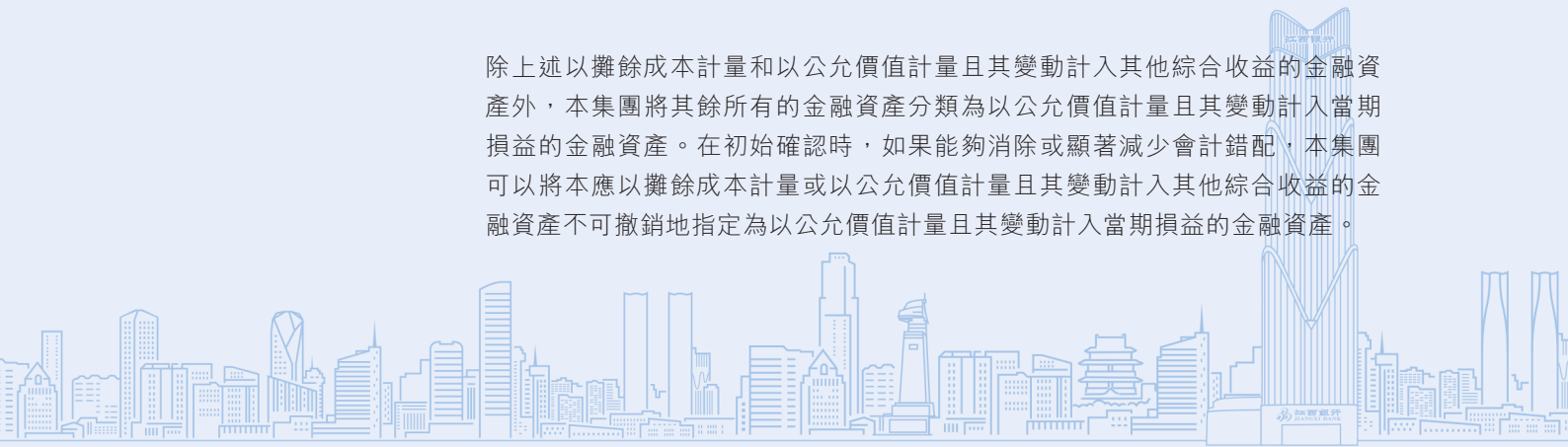
- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

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

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

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 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。

(b) 本集團金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

— 以攤餘成本計量的金融資產

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

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 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(續)

- 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

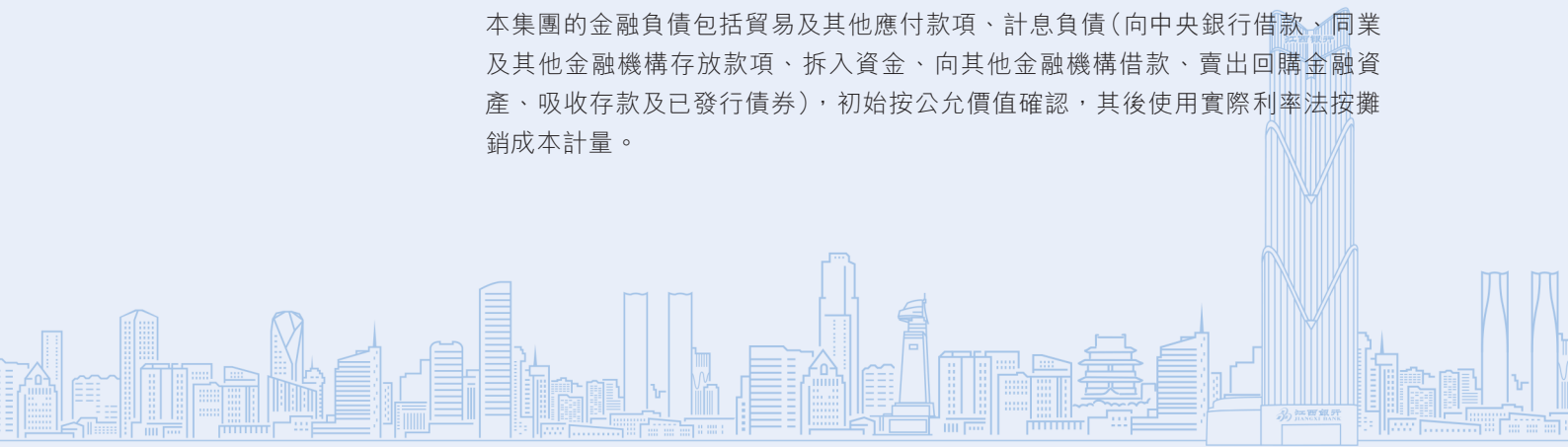
初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債的分類和後續計量

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

- 以攤餘成本計量的金融負債

本集團的金融負債包括貿易及其他應付款項、計息負債(向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、向其他金融機構借款、賣出回購金融資產、吸收存款及已發行債券)，初始按公允價值確認，其後使用實際利率法按攤銷成本計量。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(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。

(v) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

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

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

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

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

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

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

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

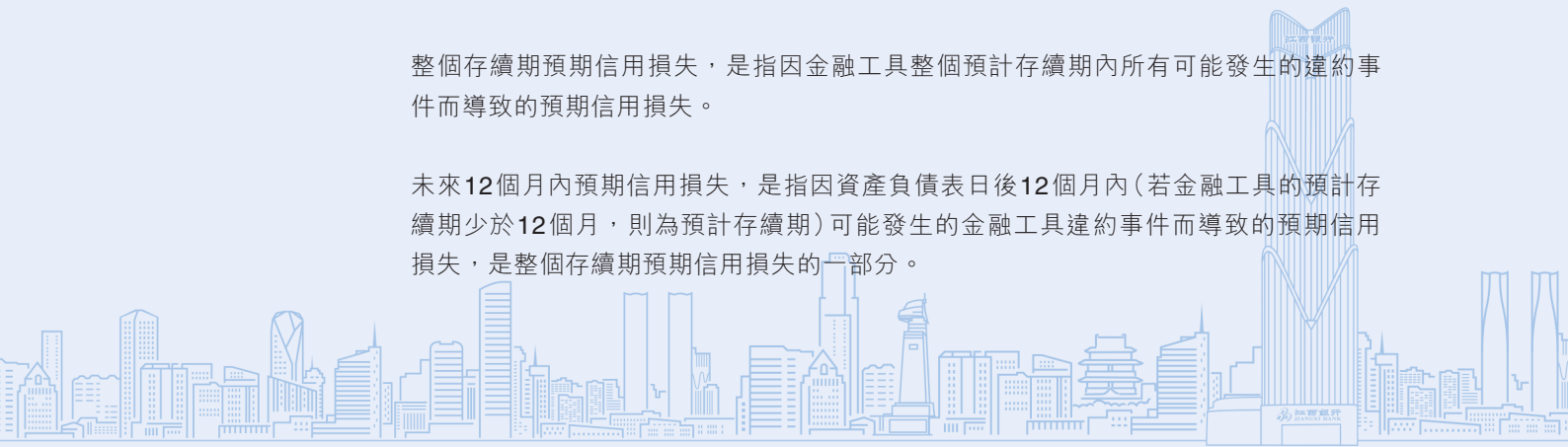
預期信用損失的計量

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

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

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

預期信用損失的計量(續)

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

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

具有較低的信用風險

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

信用風險顯著增加

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



2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

信用風險顯著增加(續)

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

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

根據金融工具的性質，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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

已發生信用減值的金融資產

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

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

預期信用損失準備的列報

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

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 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。

(8) 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(7)(vi)所載的政策評估預期信用損失。

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。

(9) 抵債資產

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(10) 職工福利

(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

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

本集團的界定退休金供款計劃包括社會基本養老保險金計劃。

社會基本養老保險金計劃

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

住房公積金及其他社會保險費用

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



2. 主要會計政策資料(續)

(10) 職工福利(續)

(ii) 補充退休福利

內退福利

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

退休福利年金計劃

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

(11) 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。有關管理層對遞延所得稅和不確定所得稅事項作出的重大判斷，請參閱附註2(17)(c)。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(12) 信貸承諾、財務擔保、撥備及或有負債

(i) 信貸承諾及財務擔保

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

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

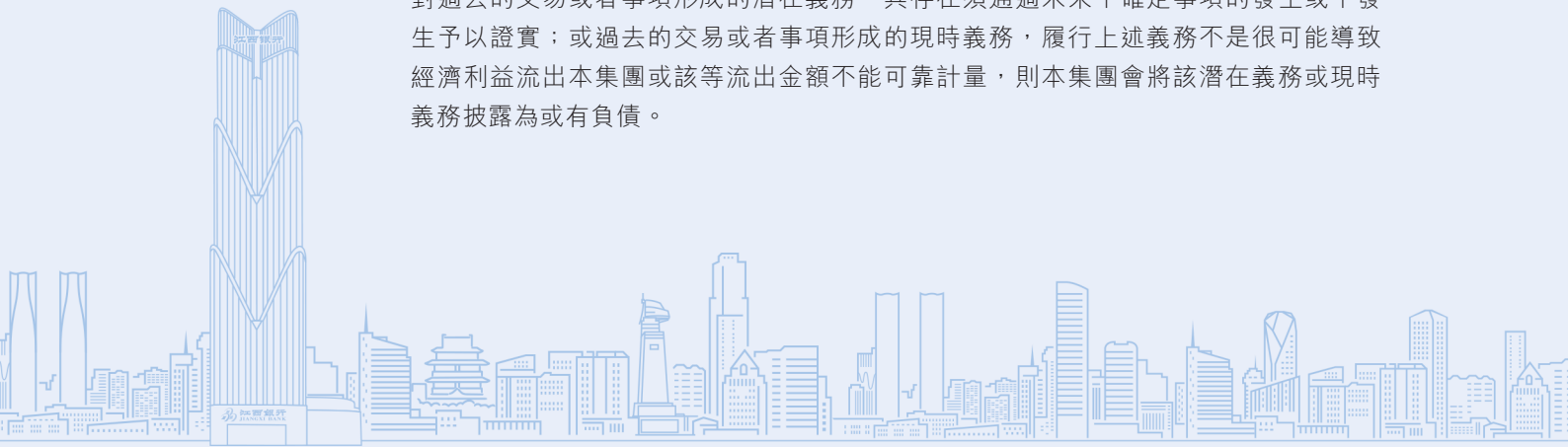
本集團向客戶提供信貸承諾，在承諾期內根據合同約定的條款向客戶提供信貸金融資產。本集團通常不會按低於市場利率的價格發放貸款，亦不會向客戶提供以現金或發行其他金融工具結算的信貸承諾。信貸承諾按照預期信用損失模型確認減值損失。

本集團將財務擔保合同及信貸承諾的減值準備列報在預計負債中。

(ii) 其他預計負債及或有負債

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

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



2. 主要會計政策資料(續)

(13) 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。

(14) 收入確認

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。

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。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(14) 收入確認(續)

(ii) 手續費及佣金收入

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

若符合下列標準之一，本集團可隨時通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

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

(iii) 政府補助

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



2. 主要會計政策資料(續)

(15) 永續債

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

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

(16) 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。

(17) 主要會計估計及判斷

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(17) 主要會計估計及判斷(續)

(a) 預期信用損失的計量

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

在計量預期信用損失時，須作出多項重大判斷，

例如：

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

本集團在上述領域所作出的判斷與估計的詳情載於附註44(a)信用風險。

(b) 金融工具的公允價值

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

2. 主要會計政策資料(續)

(17) 主要會計估計及判斷(續)

(c) 所得稅

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

(d) 非金融資產減值

本集團定期審查非金融資產(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)，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(或現金產生單位)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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(17) 主要會計估計及判斷(續)

(e) 折舊及攤銷

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

(f) 對結構化主體是否具有控制的判斷

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

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

3. 利息淨收入

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入		
存放中央銀行款項利息收入	447,133	462,894
存放同業及其他金融機構款項利息收入	17,442	6,716
拆出資金利息收入	256,782	70,337
買入返售金融資產利息收入	241,479	351,509
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	9,971,294	9,081,892
— 個人貸款和墊款	3,881,834	4,265,129
— 票據貼現	791,975	906,319
金融投資利息收入	4,278,356	5,845,929
小計	19,886,295	20,990,725
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(533,704)	(416,987)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(330,197)	(493,057)
拆入資金利息支出	(101,973)	(113,229)
向其他金融機構借款利息支出	(58,816)	(234,934)
賣出回購金融資產利息支出	(432,065)	(401,028)
吸收存款利息支出	(8,436,135)	(8,232,088)
已發行債券利息支出	(1,222,040)	(1,475,076)
小計	(11,114,930)	(11,366,399)
利息淨收入	8,771,365	9,624,326

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

4. 手續費及佣金淨收入

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	354,534	416,002
承兌及擔保手續費	95,388	180,831
結算和電子渠道業務手續費	109,831	91,800
金融租賃手續費	490	15,969
銀行卡服務手續費	72,460	71,656
顧問及諮詢手續費	59	493
其他	11,732	10,056
小計	644,494	786,807
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費收入(不包括用於釐定實際利率的金額)	58,499	38,721
本集團代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	—	32
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(87,712)	(79,455)
結算與清算手續費	(27,341)	(38,258)
金融租賃手續費	(1,196)	(14,074)
平台合作服務手續費	(6,169)	(11,787)
其他	(442)	(1,143)
小計	(122,860)	(144,717)
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費支出(不包括用於釐定實際利率的金額)	(17,720)	(31,790)
手續費及佣金淨收入	521,634	642,090

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

5. 交易淨收益

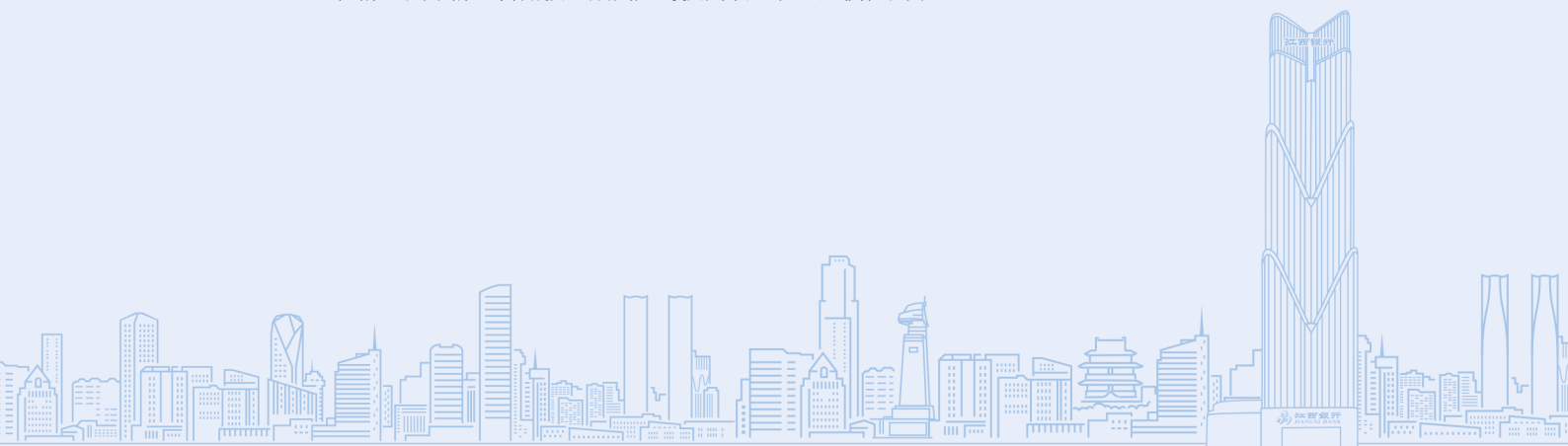
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
債券淨收益	102,821	121,323

債券淨收益包括買賣交易性金融資產，利息收益及其公允價值變動產生的收益。

6. 金融投資所得收益淨額

	註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資收益淨額	(i)	534,374	1,543,897
已實現基金收益		858,038	302,176
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		50,038	38,108
股息收入		11,338	8,000
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額		1,071	—
債務重組產生的投資收入		61,771	237,035
合計		1,516,630	2,129,216

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

7. 其他營業收入

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
政府補助	303,218	128,960
租金收入	2,502	4,251
匯兌收益	59,710	60,624
出售非流動資產收益淨額	5,214	13,914
其他	13,544	(10,667)
合計	384,188	197,082

8. 營業支出

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
員工成本		
— 工資、獎金及津貼	1,455,018	1,480,666
— 社會保險及補充退休福利	291,430	286,695
— 住房公積金	121,192	120,533
— 員工福利	133,252	108,698
— 職工教育費用及工會經費	47,832	44,539
— 其他	57,746	65,165
小計	2,106,470	2,106,296
折舊及攤銷	460,793	471,813
稅金及附加	174,225	147,914
租賃負債利息支出	34,218	38,046
其他一般及行政支出	855,141	879,848
合計	3,630,847	3,643,917

截至2023年12月31日止年度，審計師報酬為人民幣4.95百萬元（截至2022年12月31日止年度：人民幣4.95百萬元）。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金

根據香港公司條例第383(1)條及《公司(披露董事利益資料)規例》第二部分披露的董事酬金如下。酬金以稅前貨幣金額披露。

截至2023年12月31日止年度							
註	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險及 員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事							
曾暉 (2)	-	494	-	494	130	44	668
駱小林 (2)	-	460	-	460	130	44	634
非執行董事							
喻旻昕	-	-	-	-	-	-	-
卓莉萍	-	-	-	-	-	-	-
李水平 (2)	-	-	-	-	-	-	-
熊潔敏 (2)	-	-	-	-	-	-	-
鄧永航 (2)	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
王芸	171	-	-	171	-	-	171
黃顯榮	212	-	-	212	-	-	212
劉興華 (2)	178	-	-	178	-	-	178
楊愛林 (2)	165	-	-	165	-	-	165

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

截至2023年12月31日止年度							
註	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險及 員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
內部監事							
劉福林	-	940	-	940	125	36	1,101
王威 (4)	-	261	-	261	100	16	377
周敏輝	-	-	-	-	-	-	-
外部監事							
李迅雷 (5)	150	-	-	150	-	-	150
羅平 (5)	151	-	-	151	-	-	151
王桂芝 (1)、(5)	-	-	-	-	-	-	-
其他關鍵管理人員							
蔡小俊 (6)	-	717	-	717	125	35	877
程宗禮 (7)	-	662	-	662	125	35	822
俞健 (8)	-	535	-	535	125	36	696
合計	1,027	4,069	-	5,096	860	246	6,202

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

截至2022年12月31日止年度								
註	袍金	薪金	酌定花紅	小計	社會保險及 員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分	其他福利	合計	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
執行董事								
曾暉	(2)	-	387	-	387	75	32	494
駱小林	(2)	-	574	-	574	92	42	708
陳曉明	(3)	-	782	-	782	20	2	804
徐繼紅	(3)	-	867	-	867	37	10	914
羅焱	(2)	-	547	-	547	-	-	547
非執行董事								
喻旻昕		-	-	-	-	-	-	-
李占榮	(2)	-	-	-	-	-	-	-
劉桑林	(2)	-	-	-	-	-	-	-
卓莉萍		-	-	-	-	-	-	-
鄧建新	(2)	-	-	-	-	-	-	-
李水平	(2)	-	-	-	-	-	-	-
熊潔敏	(2)	-	-	-	-	-	-	-
鄧永航	(2)	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事								
張蕊	(2)	182	-	-	182	-	-	182
王芸		185	-	-	185	-	-	185
張旺霞	(2)	191	-	-	191	-	-	191
黃顯榮		228	-	-	228	-	-	228
劉興華	(2)	-	-	-	-	-	-	-
楊愛林	(2)	-	-	-	-	-	-	-

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

截至2022年12月31日止年度							
註	袍金	薪金	酌定花紅	小計	社會保險及 員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
內部監事							
劉福林	-	1,232	-	1,232	102	45	1,379
王威 (4)	-	97	-	97	42	10	149
婁明農 (5)	-	651	85	736	24	2	762
陳新祥 (5)	-	296	18	314	43	10	367
周敏輝	-	-	-	-	-	-	-
于晗 (5)	-	-	-	-	-	-	-
王銳強 (5)	-	-	-	-	-	-	-
外部監事							
李迅雷 (5)	-	-	-	-	-	-	-
羅平 (5)	-	-	-	-	-	-	-
王桂芝 (1)、(5)	-	-	-	-	-	-	-
史忠良 (5)	75	-	-	75	-	-	75
李丹林 (5)	75	-	-	75	-	-	75
Shi Jing (5)	100	-	-	100	-	-	100
其他關鍵管理人員							
蔡小俊 (6)	-	1,130	-	1,130	102	37	1,269
程宗禮 (7)	-	1,129	-	1,129	102	37	1,268
俞健 (8)	-	590	-	590	102	37	729
陳勇 (9)	-	448	-	448	25	11	484
合計	1,036	8,730	103	9,869	766	275	10,910

截至2023年12月31日止年度

9. 董事、監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

- (1) 於2023年3月24日，王桂芝女士向本行正式遞交書面辭呈，辭任本行外部監事職務，自其辭任之日起生效。
- (2) 於2022年6月28日舉行的2021年度股東大會上，曾暉、駱小林、熊潔敏、李水平、鄧永航、劉興華及楊愛林獲選舉為本行第三屆董事會董事，且羅焱、李占榮、劉桑林、鄧建新、張蕊及張旺霞自董事會變動起不再擔任本行董事。中國銀保監會已於2022年8月4日批准委任曾暉為本行董事及董事長；中國銀保監會已於2022年8月3日批准委任駱小林為本行第三屆董事會董事及副董事長；中國銀保監會已於2022年8月25日批准委任劉興華及楊愛林為第三屆董事會獨立非執行董事；於2022年9月5日，中國銀保監會已批准委任李水平、鄧永航及熊潔敏為本行第三屆董事會非執行董事。
- (3) 陳曉明及徐繼紅分別於2022年2月21日及2022年5月9日辭任執行董事。
- (4) 於2022年6月24日，江西銀行股份有限公司的職工代表大會選舉王威先生為職工代表監事。
- (5) 於2022年6月28日舉行的2021年度股東週年大會上，李迅雷、羅平、王桂芝獲選為本行第三屆監事會監事。婁明農、陳新祥、于晗、王銳強、史忠良、李丹林及Shi Jing於本行第二屆監事會委任結束後不再擔任監事。
- (6) 於2011年10月24日，蔡小俊獲委任為本行副行長。
- (7) 於2011年4月25日，程宗禮獲委任為本行副行長。
- (8) 於2020年5月28日，俞健獲委任為本行副行長。
- (9) 於2006年6月16日，陳勇獲委任為本行副行長。於2022年3月25日，因陳勇到達退休年齡，不再擔任本行副行長。

本集團截至2023年12月31日止年度，未向董事、監事及其他關鍵管理人員支付退休或離職補償或加盟獎勵(截至2022年12月31日止年度：無)。截至2023年12月31日止年度，概無董事、監事或其他關鍵管理人員放棄或同意放棄任何薪酬的安排(截至2022年12月31日止年度：無)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

10. 最高酬金人士

於12月31日，五名最高酬金人士的酬金列示如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪金及其他酬金	5,327	7,729
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	711	481
其他	143	167
合計	6,181	8,377

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2023年	2022年
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	5	2
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	—	3
合計	5	5

該等人士於截至2023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2022年12月31日止年度：無）。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

11. 資產減值損失

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
發放貸款和墊款	7,037,403	5,846,036
金融投資	(496,623)	966,314
其他	123,705	584,415
合計	6,664,485	7,396,765

12. 所得稅(抵免)/費用

(a) 所得稅(抵免)/費用：

	註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
當期所得稅		451,968	1,191,937
遞延所得稅的變動	23(b)	(515,504)	(1,111,493)
合計		(63,536)	80,444



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

12. 所得稅(抵免)/費用(續)

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係：

	註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
稅前利潤		1,010,355	1,680,963
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		252,588	420,241
免稅收入	(i)	(633,483)	(431,113)
不可抵稅支出		143,640	110,651
以前年度所得稅調整		173,719	(30,055)
其他		-	10,720
所得稅(抵免)/費用		(63,536)	80,444

(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

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
歸屬於本行股東的淨利潤	1,036,187	1,549,551
減：向永續債券持有人分派	(361,200)	(192,000)
調整後歸屬於本行股東的淨利潤	674,987	1,357,551
普通股加權平均數(千股)	6,024,277	6,024,277
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.11	0.23

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

14. 現金及存放中央銀行款項

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
庫存現金		839,171	879,119
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	26,435,350	26,433,391
— 超額存款準備金	(b)	4,713,648	8,222,080
— 財政性存款		127,627	245,677
小計		32,115,796	35,780,267
應計利息		12,350	12,481
合計		32,128,146	35,792,748

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

本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
人民幣存款繳存比率	7.0%	7.5%
外幣存款繳存比率	4.0%	6.0%

2023年12月31日，進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司（「進賢瑞豐」）的法定準備金比率為5.0%（2022年12月31日：5.0%）。

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

15. 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 銀行	2,478,924	863,279
— 其他金融機構	97,063	—
中國境外		
— 銀行	1,121,342	587,669
總結餘	3,697,329	1,450,948
應計利息	5,189	1,782
減：減值損失準備	(10,931)	(1,235)
淨結餘	3,691,587	1,451,495

16. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 其他金融機構	16,550,000	5,600,000
總結餘	16,550,000	5,600,000
應計利息	184,042	33,744
減：減值損失準備	(39,056)	(1,405)
淨結餘	16,694,986	5,632,339

截至2023年12月31日止年度

17. 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 銀行	—	4,330,580
總結餘	—	4,330,580
應計利息	—	1,051
減：減值損失準備	—	(47)
淨結餘	—	4,331,584

(b) 按抵押物類型分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府債券	—	2,889,000
— 政策性銀行債券	—	700,870
— 商業銀行及其他金融機構債券	—	500,460
— 企業債券	—	240,250
總結餘	—	4,330,580
應計利息	—	1,051
減：減值損失準備	—	(47)
淨結餘	—	4,331,584

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	211,314,296	183,678,108
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	53,515,401	59,915,694
— 個人經營性貸款	20,292,674	16,785,421
— 個人消費貸款	8,642,778	3,413,978
— 信用卡	3,331,921	3,536,890
小計	85,782,774	83,651,983
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	297,097,070	267,330,091
應計利息	1,001,221	816,211
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(12,373,851)	(11,984,613)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	285,724,440	256,161,689
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款 — 福費廷	8,582,582	5,626,030
票據貼現	31,209,850	38,525,048
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 款總額	39,792,432	44,151,078
發放貸款和墊款賬面價值	325,516,872	300,312,767

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2023年12月31日		有抵押貸款 和墊款 人民幣千元
	金額 人民幣千元	比例	
租賃和商務服務業	66,088,548	19.62%	8,643,384
水利、環境和公共設施管理業	31,901,359	9.47%	2,217,809
批發和零售業	31,065,037	9.22%	156,462
建築業	25,132,255	7.46%	1,535,657
製造業	21,146,706	6.28%	2,122,925
房地產業	10,473,797	3.11%	4,189,105
交通運輸、倉儲和郵政服務業	7,111,328	2.11%	624,006
農、林、牧、漁業	5,322,163	1.58%	543,085
金融業	4,501,029	1.34%	558,600
科學研究和技術服務業	4,326,192	1.28%	—
其他	12,828,464	3.81%	1,067,714
公司貸款和墊款小計	219,896,878	65.28%	21,658,747
個人貸款和墊款	85,782,774	25.46%	67,541,934
票據貼現	31,209,850	9.26%	—
發放貸款和墊款總額	336,889,502	100.00%	89,200,681



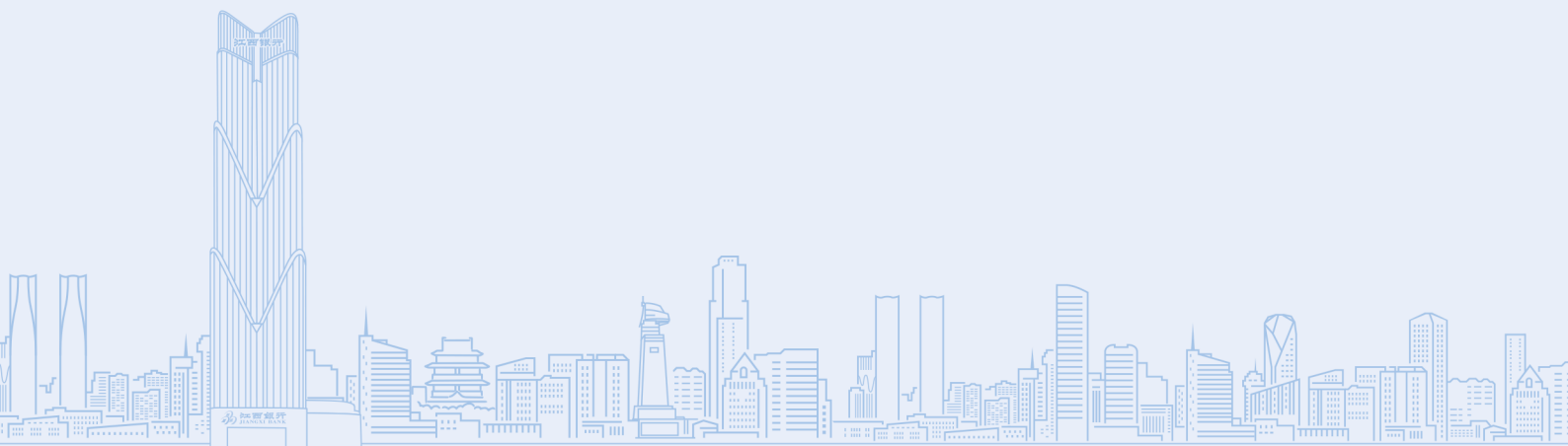
第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地理區域分析

	2023年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例
江西省內(除南昌地區外)	160,759,650	47.72%
南昌地區	129,237,711	38.36%
總行	26,721,942	7.93%
江西省外	20,170,199	5.99%
發放貸款和墊款總額	336,889,502	100.00%

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

(d) 按抵押物類型分析

	2023年	2022年
	12月31日 人民幣千元	12月31日 人民幣千元
信用貸款	36,085,572	32,199,668
保證貸款	199,997,725	179,639,482
抵押貸款	89,200,680	92,121,223
質押貸款	11,605,525	7,520,796
發放貸款和墊款總額	336,889,502	311,481,169
應計利息	1,001,221	816,211
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(12,373,851)	(11,984,613)
發放貸款和墊款賬面價值	325,516,872	300,312,767

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023年12月31日				
	逾期3個月 以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期3個月 至1年 (含1年) 人民幣千元	逾期1年以上 3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 3年以上 人民幣千元	合計 人民幣千元
信用貸款	108,798	195,230	217,659	18,459	540,146
保證貸款	1,992,080	747,852	2,001,735	434,925	5,176,592
抵押貸款	2,680,802	1,144,291	1,775,353	121,026	5,721,472
質押貸款	425,353	356,650	53,200	43	835,246
合計	5,207,033	2,444,023	4,047,947	574,453	12,273,456
估發放貸款和墊款總額 的百分比	1.55%	0.73%	1.20%	0.17%	3.65%

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

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2023年12月31日			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期	整個存續期	合計 人民幣千元
		預期信用損失	預期信用損失	
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	270,642,622	13,651,270	12,803,178	297,097,070
應計利息	510,355	118,833	372,033	1,001,221
減：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值損失準備	(4,546,367)	(1,446,980)	(6,380,504)	(12,373,851)
以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款賬面價值	266,606,610	12,323,123	6,794,707	285,724,440
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	39,792,432	—	—	39,792,432
發放貸款和墊款賬面價值總額	306,399,042	12,323,123	6,794,707	325,516,872

於2023年12月31日，本集團調整了發放貸款和墊款的客戶評級。從階段一轉移至階段二和階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣6,133.34百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣1,113.98百萬元。從階段二轉移至階段三三的發放貸款和墊款金額為人民幣1,335.73百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣495.05百萬元。從階段二轉移至階段一的發放貸款和墊款金額為人民幣886.54百萬元，相應的減值損失準備減少人民幣142.00百萬元。從階段三轉移至階段一和階段二的發放貸款和墊款金額不顯著。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

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

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動：

	截至2023年12月31日止年度			
	未來12個月 預期 信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	2,250,464	1,877,003	7,857,146	11,984,613
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	178,731	(151,734)	(26,997)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(70,243)	82,884	(12,641)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(7,686)	(113,441)	121,127	—
本年計提/(轉回)	2,195,101	(247,732)	4,622,207	6,569,576
本年轉出	—	—	—	—
本年收回	—	—	430,174	430,174
本年核銷	—	—	(6,059,192)	(6,059,192)
其他	—	—	(551,320)	(551,320)
於12月31日	4,546,367	1,446,980	6,380,504	12,373,851

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

18. 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況(續)

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

	截至2023年12月31日止年度			
	整個存續期	整個存續期		
	預期	預期		
	未來12個月	信用損失	信用損失	合計
	預期	— 未發生	— 已發生	
	信用損失	信用減值	信用減值	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	89,126	—	—	89,126
本年計提	467,827	—	—	467,827
於12月31日	556,953	—	—	556,953

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

(h) 發放貸款和墊款的出售

2023年，本集團以對價人民幣55.00百萬元(2022年：人民幣156.35百萬元)向資產管理公司出售總金額為人民幣224.85百萬元(2022年：人民幣271.52百萬元)的若干貸款。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	50,954,029	43,546,143
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	28,733,334	23,484,887
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	84,085,797	90,065,861
合計		163,773,160	157,096,891

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		748,842	2,208,300
— 政策性銀行		7,167,224	2,674,714
— 商業銀行及其他金融機構		5,969,918	2,004,040
— 企業		3,971,770	4,817,255
小計		17,857,754	11,704,309
權益工具投資	(ii)	1,025,149	189,290
基金投資	(iii)	29,731,958	28,504,849
其他金融投資	(iv)	2,339,168	3,147,695
合計		50,954,029	43,546,143
上市		614,246	97,829
非上市		50,339,783	43,448,314
合計		50,954,029	43,546,143

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 (續)

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

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		7,713,414	3,088,808
— 政策性銀行		16,364,013	11,767,543
— 商業銀行及其他金融機構		1,205,803	1,093,690
— 企業		1,817,109	1,714,014
小計		27,100,339	17,664,055
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		1,213,070	5,448,410
應計利息		409,675	362,172
合計		28,733,334	23,484,887
非上市		28,733,334	23,484,887
於其他綜合收益中確認的減值損失準備	(iii)	(741,212)	(1,173,874)

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的抵押 (詳見附註40(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 因本集團有意長期持有上述權益工具投資，本集團指定下表所載投資為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。詳情如下：

	截至2023年 12月31日止		截至2022年 12月31日止	
	2023年 12月31日 人民幣千元	年度確認 的股利收入 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元	年度確認 的股利收入 人民幣千元
城市商業銀行清算中心	250	—	250	—
中國銀聯股份有限公司	10,000	5,800	10,000	8,000
合計	10,250	5,800	10,250	8,000
非上市	10,250		10,250	

本集團於2023年並未出售上述權益工具投資。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面餘額變動概述如下：

	截至2023年12月31日止年度			
	未來12個月 預期 信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	21,589,508	984,038	901,091	23,474,637
新增原生或購入的金融資產	15,320,341	—	—	15,320,341
於本年終止確認的金融資產	(9,220,575)	(999,000)	(279,000)	(10,498,575)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(288,000)	288,000	—	—
— 至整個存續期預期信用損失	—	—	—	—
— 未發生信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失	—	—	—	—
— 已發生信用減值	—	—	—	—
應計利息的變動	49,048	(1,545)	—	47,503
匯率影響	—	—	—	—
公允價值變動	164,956	824	213,398	379,178
於12月31日	27,615,278	272,317	835,489	28,723,084

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	截至2023年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期 信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	22,513	256,461	894,900	1,173,874
本年淨新增/(轉回)	30,967	(256,229)	(207,400)	(432,662)
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	—	—
核銷後收回	—	—	—	—
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(15,262)	15,262	—	—
— 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	—	—	—	—
重新計量	—	—	—	—
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	38,218	15,494	687,500	741,212

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		36,644,715	33,384,251
— 政策性銀行		24,294,195	20,188,295
— 商業銀行及其他金融機構		2,401,920	—
— 企業		4,219,532	5,423,635
小計		67,560,362	58,996,181
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		18,482,550	34,114,389
應計利息		1,270,848	965,106
減：減值損失準備	(ii)	(3,227,963)	(4,009,815)
賬面淨值		84,085,797	90,065,861
非上市		84,085,797	90,065,861

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額變動如下：

	截至2023年12月31日止年度			
	未來12個月 預期 信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	82,965,453	4,684,086	6,426,137	94,075,676
新增原生或購入的金融資產	14,750,890	—	26,054	14,776,944
於本年終止確認的金融資產	(19,510,455)	(1,274,815)	(1,059,332)	(21,844,602)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(1,024,629)	1,024,629	—	—
— 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	—	—	—	—
應計利息的變動	208,031	36,477	61,234	305,742
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	77,389,290	4,470,377	5,454,093	87,313,760

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：

	截至2023年12月31日止年度			
	未來12個月 預期 信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	228,511	350,717	3,430,587	4,009,815
本年淨(轉回)/新增	(204,705)	(82,185)	222,929	(63,961)
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	(751,272)	(751,272)
核銷後收回	—	—	33,381	33,381
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	185,909	(185,909)	—	—
— 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	—	—	—	—
重新計量	—	—	—	—
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	209,715	82,623	2,935,625	3,227,963

截至2023年12月31日止年度

19. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：(續)

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

(d) 金融投資的出售

2023年，本集團無向資產管理公司出售的金融投資。2022年本集團以對價人民幣41.48百萬元向資產管理公司出售總金額為人民幣148.00百萬元若干金融投資。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

20. 於聯營公司的權益

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

		2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司		76,335	66,566
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司		31,635	29,280
四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司		24,069	23,097
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司		15,793	14,340
合計	(a)/(b)	147,832	133,283

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
於本集團合併財務狀況表內並非個別重大聯營公司的匯總賬面值	147,832	133,283
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	9,049	7,608
— 綜合收益總額	9,049	7,608

截至2023年12月31日止年度

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。本行於2023年11月3日以每股人民幣1.00元向南昌大豐增資人民幣5.50百萬元(尚待國家金融監督管理總局(「國家金融監管總局」)批准)。在國家金融監管總局批准後，本行將獲得南昌大豐30.68%的表決權(2022年12月31日：28.18%)。截至2023年12月31日，本行擁有南昌大豐30.68%的股權(2022年12月31日：28.18%)。
- (ii) 南豐桔都村鎮銀行有限責任公司(「南豐桔都」)於2011年12月20日在江西省撫州市南豐縣註冊成立，註冊資本為人民幣55.11百萬元。南豐桔都的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2023年12月31日，本行擁有南豐桔都40.00%的股權(2022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2023年12月31日，本行擁有四平德豐20.00%的股權(2022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2023年12月31日，本行擁有廣昌南銀30.00%的股權(2022年12月31日：30.00%)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

21. 對附屬公司的投資

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
江西金融租賃股份有限公司	(i)	1,734,000	1,734,000
進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司	(ii)	59,916	59,916
合計		1,793,916	1,793,916

- (i) 江西金融租賃股份有限公司(「江西金融租賃」)於2015年11月24日在江西省南昌市註冊成立，註冊資本為人民幣10.00億元。江西金融租賃的主要業務為金融租賃服務，主營業務所在地為江西省南昌市，為主要業務在中國境內的企業法人，是非全資子公司。2018年2月13日，本行以人民幣每股1.20元的價格認購了10.20億股股份。注資完成後，本行持有江西金融租賃75.74%的股權。截至2023年12月31日，本行擁有江西金融租賃75.74%的股權(2022年12月31日：75.74%)。
- (ii) 進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司(「進賢瑞豐」)於2012年6月15日在江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣100.00百萬元。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務，為主要業務在中國境內的企業法人，是非全資子公司。

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

經原江西銀保監局批覆，本行於2020年12月25日按每股人民幣1.00元對進賢瑞豐增資50.00百萬元。增資完成後，本行獲得了進賢瑞豐69.50%的股份和表決權，並且獲得了進賢瑞豐的控制。截至2023年12月31日，本行擁有進賢瑞豐69.50%的股權(2022年12月31日：69.50%)。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

22. 物業及設備

	房屋及 建築物 人民幣千元	在建工程 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	固定裝置 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
成本：						
於2022年1月1日	2,904,053	45,474	822,637	292,522	354,459	4,419,145
增加	4,539	42,340	33,476	1,646	16,250	98,251
在建工程之(轉出)/轉入	-	(34,948)	-	12,044	-	(22,904)
處置	(2,985)	-	(93,429)	(4,924)	(14,598)	(115,936)
於2022年12月31日	2,905,607	52,866	762,684	301,288	356,111	4,378,556
於2023年1月1日	2,905,607	52,866	762,684	301,288	356,111	4,378,556
增加	1,232	53,789	55,332	8,343	13,123	131,819
在建工程之(轉出)/轉入	-	(39,445)	4,554	2,575	1,671	(30,645)
處置	(3,155)	(2,106)	(67,103)	-	(6,801)	(79,165)
於2023年12月31日	2,903,684	65,104	755,467	312,206	364,104	4,400,565
累計折舊：						
於2022年1月1日	(936,675)	-	(685,800)	(205,578)	(238,954)	(2,067,007)
本年計提	(134,005)	-	(44,827)	(37,042)	(39,796)	(255,670)
處置	1,114	-	85,217	4,469	8,509	99,309
於2022年12月31日	(1,069,566)	-	(645,410)	(238,151)	(270,241)	(2,223,368)
於2023年1月1日	(1,069,566)	-	(645,410)	(238,151)	(270,241)	(2,223,368)
本年計提	(134,129)	-	(52,450)	(37,701)	(32,250)	(256,530)
處置	1,301	-	63,734	(65)	6,200	71,170
於2023年12月31日	(1,202,394)	-	(634,126)	(275,917)	(296,291)	(2,408,728)
賬面淨值：						
於2022年12月31日	1,836,041	52,866	117,274	63,137	85,870	2,155,188
於2023年12月31日	1,701,290	65,104	121,341	36,289	67,813	1,991,837

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

22. 物業及設備(續)

於2023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0.54百萬元(2022年12月31日：人民幣8.32百萬元)。

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：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,701,289	1,836,041

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

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

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



截至2023年12月31日止年度

23. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2023年12月31日		2022年12月31日		2023年1月1日	
	可抵扣	遞延	可抵扣	遞延	可抵扣	遞延
	暫時性差異 人民幣千元	所得稅資產 人民幣千元	暫時性差異 人民幣千元	所得稅資產 人民幣千元	暫時性差異 人民幣千元	所得稅資產 人民幣千元
減值損失準備	20,931,868	5,232,968	19,049,017	4,762,254	19,049,017	4,762,254
金融工具公允價值變動	737,017	184,254	1,322,546	330,637	1,322,546	330,637
應付員工成本	1,162,906	290,727	719,094	179,774	719,094	179,774
遞延收益	502,793	125,698	600,403	150,101	600,403	150,101
使用權資產	(745,139)	(186,285)	–	–	(795,231)	(198,808)
租賃負債	834,862	208,715	–	–	879,842	219,961
其他	19,907	4,977	164,480	41,119	79,869	19,966
淨額	23,444,214	5,861,054	21,855,540	5,463,885	21,855,540	5,463,885



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

23. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	遞延所得稅 資產淨結餘 人民幣千元
2022年1月1日	4,793,074
於損益確認	1,111,493
於其他綜合收益確認	(440,682)
2022年12月31日	5,463,885
2023年1月1日	5,463,885
於損益確認	515,504
於其他綜合收益確認	(118,335)
2023年12月31日	5,861,054

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

24. 其他資產

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
使用權資產	(a)	747,615	798,774
購置物業和設備的預付款		660,798	629,333
應收利息	(b)	456,237	1,026,090
土地使用權	(c)	185,706	194,650
抵債資產	(d)	173,662	153,009
無形資產	(e)	151,431	146,221
長期遞延費用		60,393	74,690
遞延費用		51,730	54,942
結算與清算款項		11,354	20,841
出售金融資產應收款項		10,734	85,074
商譽		7,126	7,126
投資性房地產		1,799	1,954
其他		355,258	231,674
總結餘		2,873,843	3,424,378
減：減值損失準備		(333,954)	(221,907)
淨結餘		2,539,889	3,202,471



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

24. 其他資產 (續)

(a) 使用權資產

	人民幣千元
成本：	
於2022年1月1日	1,532,438
增加	59,830
處置	(388,973)
於2022年12月31日	1,203,295
增加	109,304
處置	(106,166)
於2023年12月31日	1,206,433
累計折舊：	
於2022年1月1日	(434,889)
本年計提	(132,139)
處置	162,507
於2022年12月31日	(404,521)
本年計提	(132,245)
處置	77,948
於2023年12月31日	(458,818)
賬面淨值：	
於2022年12月31日	798,774
於2023年12月31日	747,615

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

24. 其他資產 (續)

(b) 應收利息

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
應收利息產生自：		
金融投資	409,602	971,092
發放貸款和墊款	46,635	54,998
合計	456,237	1,026,090

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

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
位於中國境內		
50年以上	22,206	22,583
10至50年	163,500	172,067
合計	185,706	194,650

(d) 抵債資產

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
土地使用權及建築物	171,412	153,009
其他	2,250	—
減：減值準備	(33,866)	(32,822)
抵債淨資產	139,796	120,187

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

24. 其他資產(續)

(e) 無形資產

	人民幣千元
成本：	
於2022年1月1日	247,655
增加	26,883
處置	(264)
於2022年12月31日	274,274
於2023年1月1日	274,274
增加	29,623
處置	(300)
於2023年12月31日	303,597
累計折舊：	
於2022年1月1日	(105,404)
本年計提	(22,649)
處置	—
於2022年12月31日	(128,053)
於2023年1月1日	(128,053)
本年計提	(24,268)
處置	155
於2023年12月31日	(152,166)
賬面淨值：	
於2022年12月31日	146,221
於2023年12月31日	151,431

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。

截至2023年12月31日止年度

24. 其他資產 (續)

(e) 無形資產 (續)

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

25. 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 銀行	6,265,271	2,448,635
— 其他金融機構	10,690,147	10,284,271
總結餘	16,955,418	12,732,906
應計利息	245,185	534,051
合計	17,200,603	13,266,957

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

26. 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 銀行	4,000,000	4,100,000
總結餘	4,000,000	4,100,000
應計利息	2,897	3,534
合計	4,002,897	4,103,534

27. 向其他金融機構借款

按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 其他金融機構	1,218,000	4,210,000
總結餘	1,218,000	4,210,000
應計利息	19,965	92,920
合計	1,237,965	4,302,920

截至2023年12月31日止年度

28. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 銀行	25,727,229	17,200,000
總結餘	25,727,229	17,200,000
應計利息	4,141	9,176
合計	25,731,370	17,209,176

(b) 按抵押物類型分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府	3,400,000	4,500,000
— 政策性銀行	18,200,000	12,700,000
小計	21,600,000	17,200,000
承兌匯票		
— 銀行	4,127,229	—
總結餘	25,727,229	17,200,000
應計利息	4,141	9,176
合計	25,731,370	17,209,176

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

29. 吸收存款

註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
活期存款		
— 公司客戶	93,778,957	108,088,433
— 個人客戶	24,403,087	24,080,467
小計	118,182,044	132,168,900
定期存款		
— 公司客戶	67,482,862	57,801,948
— 個人客戶	161,172,774	136,470,102
小計	228,655,636	194,272,050
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	18,331,129	13,178,991
— 擔保保證金	1,599,201	1,938,129
— 信用證保證金	2,560,109	2,483,319
— 其他	22,005	18,085
小計	22,512,444	17,618,524
匯出匯款及應解匯款	135,615	45,206
轉股協議存款 (a)	3,900,000	3,900,000
應計利息	7,826,531	4,706,690
合計	381,212,270	352,711,370

截至2023年12月31日止年度

29. 吸收存款(續)

(a) 轉股協議存款

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

30. 已發行債券

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
已發行同業存單	(a)	45,371,276	52,161,884
合計		45,371,276	52,161,884

(a) 已發行同業存單

於2023年，本集團發行面值總額人民幣110,200.00百萬元同業存單(2022年12月31日：人民幣80,200.00百萬元)，為期1至12個月(2022年12月31日：1至12個月)。實際年利率介於1.80%至2.85%之間(2022年12月31日：年利率1.33%至2.85%)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

31. 其他負債

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
應計員工成本	(a)	1,441,839	1,465,450
租賃負債		837,235	883,087
租賃風險金		504,775	741,581
預計負債	(b)	322,717	626,209
其他應付稅項		291,361	159,792
遞延收益		131,873	194,348
結算與清算款項		58,796	746,724
不良資產清收款項		39,275	23,639
預收款項		24,371	68,097
應付股息		17,535	13,729
購買固定資產應付款項		15,882	38,380
其他		203,863	392,711
合計		3,889,522	5,353,747

(a) 應計員工成本

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
工資、獎金及津貼	1,307,879	1,345,516
社會保險費	2,924	957
住房公積金	296	304
職工教育經費和工會經費	16,663	16,682
補充退休福利	114,077	101,991
合計	1,441,839	1,465,450

年金計劃基金的供款在發生時確認為費用，本集團不存在可用於降低現有供款水準的沒收供款。

(b) 預計負債

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
信貸承諾預期信用損失	(i)	293,091	594,540
訴訟及糾紛撥備		29,626	31,669
合計		322,717	626,209

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

31. 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 信貸承諾預期信用損失變動如下：

	截至2023年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用 損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用 損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	220,823	279	373,438	594,540
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	151	(151)	—	—
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 未發生信用減值	(8)	8	—	—
— 至整個存續期預期 信用損失				
— 已發生信用減值	(8)	(30)	38	—
本年計提/(轉回)	29,087	146	(330,682)	(301,449)
於12月31日	250,045	252	42,794	293,091

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

32. 股本

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
中國境內普通股數目(千股)	4,678,777	4,678,777
中國境內普通股(人民幣千元)	4,678,777	4,678,777
香港H股數目(千股)	1,345,500	1,345,500
香港H股(人民幣千元)	1,345,500	1,345,500
合計	6,024,277	6,024,277

33. 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日發行在外的永續債情況表

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	利息率	發行價格	數量	人民幣 (千元)	到期日
永續債	2021年8月23日	權益工具	4.80%	100人民幣/債券	40,000,000	4,000,000	永久存續
永續債	2022年9月21日	權益工具	3.67%	100人民幣/債券	20,000,000	2,000,000	永久存續
永續債	2022年12月15日	權益工具	4.79%	100人民幣/債券	20,000,000	2,000,000	永久存續
減：發行費用						(2,040)	
賬面價值						7,997,960	

33. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款

資產負債表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。2021年，經股東週年大會授權並經相關監管機構批准，本行可發行不超過人民幣80.0億元的無固定期限資本債券。

經《江西銀保監局關於江西銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(贛銀保監複[2020]362號)和《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第22號)核准，本行於2021年8月23日在全國銀行間債券市場發行江西銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券(第一期)，本次永續債發行規模為人民幣40.0億元。本次永續債的單位票面金額為人民幣100.0元，永續債前五年的票面利率為4.80%，本次永續債採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本行於2022年9月21日發行了「2022年無固定期限資本債券(第一期)」，發行總額為人民幣20.0億元。本期債券的單位面值為人民幣100.0元，首5年票面利率為3.67%，自發行起每5年為一個票面利率調整期。在任何票面利率調整期內，債券的票面利率將按規定的固定票面利率作出。該等工具的賬面值為人民幣1,999.5百萬元，乃由於購買價扣除發行成本人民幣0.5百萬元所致。

本行於2022年12月15日發行了「2022年無固定期限資本債券(第二期)」，發行總額為人民幣20.0億元。本期債券的單位面值為人民幣100.0元，首5年票面利率為4.79%，自發行起每5年為一個票面利率調整期。在任何票面利率調整期內，債券的票面利率將按規定的固定票面利率作出。該等工具的賬面值為人民幣1,999.5百萬元，乃由於購買價扣除發行成本人民幣0.5百萬元所致。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

33. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

本次債券的存續期的存續期與發行人持續經營存續期一致。本次債券發行設置發行人有條件贖回條款。發行人自發行之日5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本次債券。發行人須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：**(1)**使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備持續性的條件下才能實施資本工具的替換；**(2)**或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監管資本要求。

發行人有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。發行人在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。發行人可以自由支配取消的本次債券利息用於其他的到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股股息分配限制之外，不構成對發行人的其他限制。本次永續債採取非累計利息支付方式，即未向債券持有人派息的差額部分，不累積到下一計息年度。



截至2023年12月31日止年度

34. 準備

(a) 資本公積

	註	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
股本溢價		13,291,249	13,291,249
其他綜合收益	(i)	654,494	299,490
合計		13,945,743	13,590,739

(i) 其他綜合收益

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
於1月1日	299,490	224,116
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	469,975	506,605
於出售後轉至損益	(31,801)	(6,877)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	35,165	16,328
減：所得稅影響	(118,335)	(440,682)
於12月31日	654,494	299,490



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

34. 準備(續)

(b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本集團的公司章程，本集團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集團註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2023年12月31日止年度，本集團提取人民幣106.59百萬元的法定盈餘公積金(截至2022年12月31日止年度：人民幣138.54百萬元)。

本集團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，本集團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2023年12月31日，本集團的一般準備餘額為人民幣7,645.26百萬元(2022年12月31日：人民幣7,019.10百萬元)。



截至2023年12月31日止年度

35. 未分配利潤

(a) 利潤分配

本集團於2024年3月28日董事會審議提議，截至2023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106.59百萬元；
- 提取一般準備人民幣626.16百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.40元（稅前），共計人民幣240.97百萬元。

2023年8月25日，本集團派發2021年無固定期限資本債券（第一期）利息人民幣192.00百萬元；2023年9月25日，本集團派發2022年無固定期限資本債券（第一期）利息人民幣73.40百萬元；2023年12月19日，本集團派發2022年無固定期限資本債券（第二期）利息人民幣95.80百萬元。

本集團於2023年3月31日董事會審議提議，截至2022年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣138.54百萬元；
- 提取一般準備人民幣330.00百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.50元（稅前），共計人民幣301.21百萬元。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

35. 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部份的變動

本行年初至年末間權益組成部份的變動詳情載列如下。

	股本 人民幣千元	其他權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	合計 人民幣千元
2023年1月1日結餘	6,024,277	7,997,961	13,603,584	3,220,431	6,830,158	7,719,536	45,395,947
年內權益變動							
年內淨利潤	-	-	-	-	-	1,065,915	1,065,915
其他綜合收益	-	-	355,004	-	-	-	355,004
綜合收益總額	-	-	355,004	-	-	1,065,915	1,420,919
發行永續債	-	(1)	-	-	-	-	(1)
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	-	106,592	-	(106,592)	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	626,156	(626,156)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(301,213)	(301,213)
— 提取永續債利息	-	-	-	-	-	(361,200)	(361,200)
2023年12月31日結餘	6,024,277	7,997,960	13,958,588	3,327,023	7,456,314	7,390,290	46,154,452

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

35. 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部份的變動(續)

	股本 人民幣千元	其他權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	合計 人民幣千元
2022年1月1日結餘	6,024,277	3,999,037	13,528,210	3,081,890	6,500,158	7,295,880	40,429,452
年內權益變動							
年內淨利潤	-	-	-	-	-	1,385,411	1,385,411
其他綜合收益	-	-	75,374	-	-	-	75,374
綜合收益總額	-	-	75,374	-	-	1,385,411	1,460,785
發行永續債	-	3,998,924	-	-	-	-	3,998,924
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	-	138,541	-	(138,541)	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	330,000	(330,000)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(301,214)	(301,214)
— 提取永續債利息	-	-	-	-	-	(192,000)	(192,000)
2022年12月31日結餘	6,024,277	7,997,961	13,603,584	3,220,431	6,830,158	7,719,536	45,395,947



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

36. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物減少淨額

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
12月31日的現金及現金等價物	13,040,148	19,040,727
減：1月1日的現金及現金等價物	(19,040,727)	(25,271,056)
12月31日的現金及現金等價物減少淨額	(6,000,579)	(6,230,329)

(b) 現金及現金等價物

為了編制合併現金流量表，現金及現金等價物包括以下在購買日起90天內到期且用於滿足短期現金承諾的餘額：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
庫存現金	839,171	879,119
存放中央銀行款項	4,713,648	8,222,080
存放同業及其他金融機構款項	3,587,329	1,408,948
拆出資金	3,900,000	4,200,000
買入返售金融資產	—	4,330,580
合計	13,040,148	19,040,727

截至2023年12月31日止年度

36. 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

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

	已發行債券 人民幣千元	已發行債券 的應計利息 人民幣千元	租賃負債 人民幣千元	合計 人民幣千元
2023年1月1日結餘	52,161,884	—	883,087	53,044,971
融資現金流量變動：				
— 發行債券收到的現金淨額	108,910,445	—	—	108,910,445
— 償付債券利息所支付的現金	—	—	—	—
— 償付債券本金所支付的現金	(116,923,093)	—	—	(116,923,093)
— 支付的租賃本金	—	—	(156,647)	(156,647)
融資現金流量變動總額	44,149,236	—	726,440	44,875,676
其他變動：				
— 租賃負債淨減少額	—	—	76,577	76,577
— 利息支出	1,222,040	—	34,218	1,256,258
2023年12月31日結餘	45,371,276	—	837,235	46,208,511

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

36. 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動(續)

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

截至2023年12月31日止年度

37. 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事、監事會成員的股東。

對本行的持股比例：

	註冊地	法定 代表人	主營業務	2023年 12月31日 持股比例	2022年 12月31日 持股比例
江西省交通投資集團有限責任公司	南昌市	謝兼法	基礎建設	15.56%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司	南昌市	齊偉	資產經營管理	5.77%	5.77%
南昌市產業投資集團有限公司	南昌市	李水平	國內貿易	5.46%	0.33%
中國煙草總公司江西省公司	南昌市	姜凱	批發業	4.37%	4.37%
江西銅業股份有限公司	鷹潭市	鄭高清	有色金屬、 稀貴金屬採、 選、冶煉、 加工及相關 技術服務	2.32%	2.32%



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

37. 關聯方關係及交易(續)

(a) 本集團的關聯方(續)

(i) 主要股東(續)

主要股東的註冊資本及其變化：

	幣種	2023年 12月31日 人民幣元	2022年 12月31日 人民幣元
江西省交通投資集團有限責任公司	人民幣	95.05億	95.05億
江西省金融控股集團有限公司	人民幣	80.00億	80.00億
南昌市產業投資集團有限公司	人民幣	47.71億	47.71億
中國煙草總公司江西省公司	人民幣	2.87億	2.87億
江西銅業股份有限公司	人民幣	34.63億	34.63億

(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

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註37(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

37. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 本集團與主要股東之間的交易

	2023年		2022年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息收入	97,654	0.50%	79,371	0.39%
利息支出	11,648	0.11%	10,756	0.10%

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	3,464,620	1.13%	2,879,282	1.02%
吸收存款	416,439	0.11%	262,003	0.07%
金融投資	190,593	0.12%	—	0.00%

(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。

	2023年		2022年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息收入	34,570	0.18%	42,267	0.21%
利息支出	16,803	0.15%	32,714	0.29%
手續費及佣金收入	—	0.00%	13	0.00%
營業支出	11,104	0.33%	11,627	0.34%

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

37. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

(ii) 本行與附屬公司之間的交易(續)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
拆出資金	1,804,407	9.73%	2,551,741	31.17%
同業及其他金融機構存放款項	545,123	3.07%	2,879,904	17.84%

(iii) 本行與聯營公司之間的交易

	2023年		2022年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息支出	4,397	0.04%	1,915	0.02%

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
同業及其他金融機構存放款項	154,126	0.87%	169,673	1.05%

截至2023年12月31日止年度

37. 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易

	2023年		2022年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息收入	112,717	0.58%	276,728	1.36%
利息支出	194,971	1.76%	194,738	1.75%
手續費及佣金收入	9,102	1.41%	11,699	1.52%

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	3,009,413	0.98%	6,525,706	2.32%
吸收存款	5,692,701	1.49%	7,426,475	2.11%
同業及其他金融機構存放款項	369	0.00%	513	0.00%
金融投資	66,323	0.04%	143,904	0.09%
銀行承兌匯票	1,397,598	3.80%	1,621,957	5.54%
開出保函	3,346	0.06%	213,014	1.95%
開出信用證	38,526	0.36%	67,887	0.83%

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

37. 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人士，包括董事會及監事會成員以及高級管理人員。

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2023年		2022年	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年內交易：				
利息收入	44	0.00%	261	0.00%
利息支出	24	0.00%	72	0.00%

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易金額 人民幣千元	佔比	交易金額 人民幣千元	佔比
年末結餘：				
發放貸款和墊款	1,001	0.00%	6,019	0.00%
吸收存款	3,029	0.00%	7,589	0.00%

(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：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪金及其他酬金	5,096	9,766
酌定花紅	—	103
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	860	766
其他福利	246	275
合計	6,202	10,910

38. 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

(ii) 金融投資及其他金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

本集團已就公允價值的計量建立了相關的政策和內部監控機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值計量方法及程序。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金、存放中央銀行款項、應收同業及其他金融機構款項、發放貸款和墊款以及金融投資。

存放中央銀行款項和應收同業及其他金融機構款項主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面值與公允價值相若。

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資的期限較短或經常按市價重新定價等原因，其賬面值與其公允價值合理相若。

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。



38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

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

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

金融投資

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

發放貸款和墊款

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2023年12月31日			
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	8,582,582	8,582,582
— 票據貼現	—	—	31,209,850	31,209,850
小計	—	—	39,792,432	39,792,432
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	16,350,621	1,507,133	17,857,754
— 權益工具投資	614,246	—	410,903	1,025,149
— 基金投資	29,731,958	—	—	29,731,958
— 其他金融投資	—	—	2,339,168	2,339,168
小計	30,346,204	16,350,621	4,257,204	50,954,029
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	—	27,508,364	—	27,508,364
— 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	—	—	1,214,720	1,214,720
小計	—	27,508,364	1,224,970	28,733,334
合計	30,346,204	43,858,985	45,274,606	119,479,795

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2022年12月31日			
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	5,626,030	5,626,030
— 票據貼現	—	—	38,525,048	38,525,048
小計	—	—	44,151,078	44,151,078
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券	—	9,983,500	1,720,809	11,704,309
— 權益工具投資	97,829	—	91,461	189,290
— 基金投資	28,504,849	—	—	28,504,849
— 其他金融投資	—	—	3,147,695	3,147,695
小計	28,602,678	9,983,500	4,959,965	43,546,143
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	18,018,054	—	18,018,054
— 權益工具投資	—	—	10,250	10,250
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	—	—	5,456,583	5,456,583
小計	—	18,018,054	5,466,833	23,484,887
合計	28,602,678	28,001,554	54,577,876	111,182,108

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。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

按持續基準在公允價值第三層級所計量的公允價值期初結餘到期末結餘的變動如下：

	截至2023年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款 人民幣千元	金融投資 人民幣千元
於2023年1月1日	44,151,078	10,426,798
收益或(虧損)總額		
— 計入當年損益	615,857	(12,038)
— 計入當年其他綜合收益	(47,415)	379,178
購買	70,545,235	—
結算	(78,095,711)	(5,215,355)
於2023年12月31日	37,169,044	5,578,583
就年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	(467,826)	(747,299)

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	截至2022年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款 人民幣千元	金融投資 人民幣千元
於2022年1月1日	36,092,605	11,569,479
收益或(虧損)總額		
— 計入當年損益	1,100,901	1,078,895
— 計入當年其他綜合收益	(75,840)	(613,511)
購買	70,488,897	—
結算	(63,455,485)	(1,608,065)
於2022年12月31日	44,151,078	10,426,798
就年末所持資產和負債計入該年損益的 未實現收益或虧損總額	(39,699)	(732,098)

截至2023年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出(截至2022年12月31日止年度：零)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

持續公允價值計量採用的估值技術及主要參數的定性及定量信息分類至第三層級。第三層級公允價值計量的定量信息如下：

	於2023年 12月31日的 公允價值 人民幣千元	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	8,582,582	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	31,209,850	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 債券	1,507,133	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	410,903	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	2,339,168	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 權益工具投資	10,250	市場比較法	調整後的市場乘數
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	1,214,720	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	於2022年 12月31日的 公允價值 人民幣千元	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	5,626,030	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	38,525,048	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入			
當期損益的金融投資			
— 債券	1,720,809	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	91,461	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	3,147,695	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入			
其他綜合收益的金融投資			
— 權益工具投資	10,250	市場比較法	調整後的市場乘數
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	5,456,583	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2023年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動(截至2022年12月31日止年度：無)。

於2023年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融投資主要為發放貸款和墊款中的票據貼現、福費廷以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具

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

	2023年12月31日				
	賬面值 人民幣千元	公允價值 人民幣千元	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元
金融資產					
— 以攤餘成本計量的 金融投資 — 債券	68,294,204	68,407,493	—	68,407,493	—
金融負債					
— 已發行同業存單	45,371,276	45,414,704	—	45,414,704	—

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

38. 公允價值(續)

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具(續)

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

39. 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

於12月31日，委託資產和負債如下：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
委託貸款	16,678,381	20,599,918
委託貸款資金	(16,678,381)	(20,599,918)

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

40. 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、未使用的信用卡額度、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貸款承諾的合約金額指根據合約可悉數支用的金額。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
貸款承諾		
— 原合同到期日為1年以內	—	—
— 原合同到期日為1年以上(含1年)	—	40,000
小計	—	40,000
未使用的信用卡額度		
— 原合同到期日為1年以內	8,258,253	7,639,961
小計	8,258,253	7,639,961
銀行承兌匯票	36,790,557	29,296,015
開出保函	5,693,682	10,923,202
開出信用證	10,617,460	8,217,024
合計	61,359,952	56,116,202

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。

截至2023年12月31日止年度

40. 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
信用風險加權金額	11,464,468	19,961,584

信用風險加權金額指參照國家金融監管總局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：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
已訂約但未支付	7,576	3,292

(d) 未決訴訟及糾紛

於2023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(2022年12月31日：無)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

40. 承諾及或有負債(續)

(e) 已抵押資產

(i) 用作擔保物的資產

按擔保物類別分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府	5,207,286	3,850,000
— 政策性銀行	17,584,321	14,401,000
小計	22,791,607	18,251,000
銀行承兌匯票	4,130,971	—
合計	26,922,578	18,251,000

按資產類型分析

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,037,297	7,771,000
— 以攤餘成本計量的金融資產	17,754,310	10,480,000
發放貸款和墊款		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	4,130,971	—
合計	26,922,578	18,251,000

本集團抵押上述金融資產用於回購協議之負債的擔保物。

截至2023年12月31日止年度

40. 承諾及或有負債(續)

(e) 已抵押資產(續)

(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2023年12月31日收到相關擔保物的公允價值為零(2022年12月31日：零)。

(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：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
承兌責任	2,360	2,669

本集團預期於到期日前通過本集團承兌的該等政府債券的金額將不重大。

41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體(續)

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

	2023年12月31日	
	賬面值 人民幣千元	最大風險敞口 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	33,587,316	33,587,316
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,214,721	1,214,721
以攤餘成本計量的金融投資	21,366,731	21,366,731
合計	56,168,768	56,168,768

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

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。

截至2023年12月31日止年度

41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 — 續

(b) 本集團發起設立的本集團未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是代投資者管理資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團享有的權益包括在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過提供管理服務賺取管理費收入。

截至2023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29,944.17百萬元（2022年12月31日：人民幣30,023.47百萬元）。截至2023年12月31日止年度，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣270.37百萬元（截至2022年12月31日止年度：人民幣352.02百萬元）。

(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2023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89.35百萬元（截至2022年12月31日止年度：零）。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

42. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀保監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他核心一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團的穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水準及自身經營環境及狀況，確定最佳資本充足率。

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

本集團按照原中國銀保監會頒佈的「《商業銀行資本管理辦法(試行)》」及其他相關規定計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，原中國銀保監會要求商業銀行在不晚於2018年末滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，中國銀保監會要求其核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計量，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押或擔保的影響。表外敞口也採用了類似的方法計量，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

下文所示的本集團的資本充足率及相關數據是按照中國公認會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

42. 資本管理 (續)

本集團按照原中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的資本充足率如下：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
核心一級資本總額	39,044,912	38,307,156
— 股本	6,024,277	6,024,277
— 資本公積可計入部分	13,945,743	13,590,739
— 盈餘公積	3,327,023	3,220,431
— 一般準備	7,645,260	7,019,104
— 未分配利潤	7,836,463	8,195,440
— 非控制性權益可計入部分	266,146	257,165
核心一級資本調整項目	(1,817,656)	(1,940,624)
核心一級資本淨額	37,227,256	36,366,532
其他一級資本	11,933,446	11,932,250
一級資本淨額	49,160,702	48,298,782
二級資本	4,669,438	4,439,616
— 已發行二級資本工具可計入部分	—	—
— 超額貸款減值準備	4,598,466	4,371,039
— 非控制性權益可計入部分	70,972	68,577
資本淨額	53,830,140	52,738,398
風險加權資產總值	397,301,595	376,684,503
核心一級資本充足率	9.37%	9.65%
一級資本充足率	12.37%	12.82%
資本充足率	13.55%	14.00%

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

43. 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估業績的信息一致的方式列報。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

零售銀行及信用卡業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

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

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息收入／支出淨額」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息收入／支出淨額」列示。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

43. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵消的內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在報告期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2023年12月31日止年度				
	公司銀行業務 人民幣千元	零售銀行及 信用卡業務 人民幣千元	金融市場業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
對外利息收入/(支出)淨額	6,986,014	(1,221,009)	3,006,360	-	8,771,365
分部間利息(支出)/收入淨額	(1,570,015)	3,656,249	(2,144,988)	58,754	-
利息收入淨額	5,415,999	2,435,240	861,372	58,754	8,771,365
手續費及佣金收入/(支出)淨額	215,991	378	311,592	(6,327)	521,634
交易淨收益	-	-	102,821	-	102,821
金融投資所得收益淨額	36,472	387	1,479,771	-	1,516,630
其他營業收入	181,470	126,568	55,720	20,430	384,188
營業收入	5,849,932	2,562,573	2,811,276	72,857	11,296,638
營業支出	(585,363)	(1,262,450)	(1,781,268)	(1,766)	(3,630,847)
資產減值損失	(5,766,342)	(635,821)	(117,108)	(145,214)	(6,664,485)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	9,049	9,049
稅前(虧損)/利潤	(501,773)	664,302	912,900	(65,074)	1,010,355
分部資產	215,095,252	97,557,130	238,743,536	949,445	552,345,363
分部負債	(189,774,209)	(192,213,820)	(122,267,089)	(557,728)	(504,812,846)
其他分部信息					
— 信貸承諾	53,101,699	8,258,253	-	-	61,359,952
— 折舊及攤銷	19,092	139,037	302,664	-	460,793
— 資本開支	1,455	84,766	184,525	-	270,746

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

43. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

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

(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。

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理

本集團在金融工具使用方面面臨以下風險：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述各類風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

本集團謀求使用金融工具時取得風險及利益之間的適當平衡，力求將潛在不利影響降至最低。

董事會為本集團風險管理的最高決策者及透過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團制定風險管理政策的目的是識別及分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險限額及控制，並監控本集團的風險及對風險限額的遵守情況。本集團會定期審閱該等風險管理政策及系統，以反映市場情況及本集團活動的變動。

高級管理層為本集團風險管理架構的最高實行者，並直接向董事會風險管理委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管、識別及控制不同業務面臨的風險。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(a) 信用風險

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

信貸業務

董事會擬定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理戰略進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內控的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門包括授信審批部和風險管理部等部門。風險管理部負責本集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務管理，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理覆蓋貸前評估、信用審批和貸後監控等關鍵環節。本集團在貸前評估環節，進行客戶信用評級並完成授信調查報告；信用審批環節，所有信貸申請均須經過經授權審批人員審批；貸後監控環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件立即預警，並採取應對措施以降低風險。



44. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行進一步審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，關注借款人的還款能力和抵押物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

資金業務

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

預期信用損失的計量

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或存續期內預期信用損失計量損失準備。

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

- 該金融工具於報告日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(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2023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(2022年12月31日：無)。

44. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(ii) 「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生信用減值資產的定義一致。

(a) 定量標準

借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

(b) 定性標準

交易對手滿足「難以還款」的標準，表明交易對手發生重大財務困難，包括：

- 交易對手長期處於寬限期；
- 交易對手死亡；
- 交易對手破產；
- 交易對手違反合同中對債務人約束的條款（一項或多項）；
- 由於交易對手財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失；
- 債權人由於交易對手的財務困難作出讓步；
- 交易對手很可能破產；及
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明

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。

44. 風險管理(續)

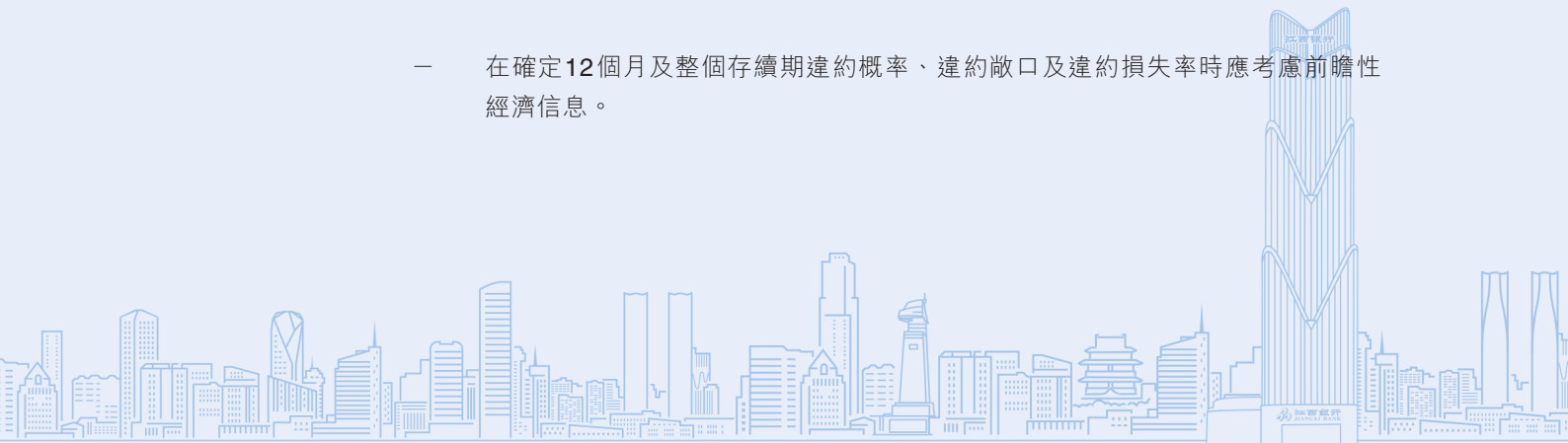
(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期交易對手作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整；
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換系數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同；
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同；
- 對於擔保貸款，本集團根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率；
- 對於信用貸款，由於從不同交易對手可回收金額差異有限，本集團通常在產品層面確定違約損失率。該違約損失率受到回收策略影響，上述回收策略包括貸款轉讓計劃及定價；
- 在確定12個月及整個存續期違約概率、違約敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

本集團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。

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

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



44. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

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

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

於2023年12月31日，本集團對基準情景模式的概率權重較高，權重高於悲觀及樂觀情景模式，以反映年內的準確前瞻性預測。(2022年12月31日：悲觀情景模式的加權值高於基準及樂觀情景模式)。

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

(1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面淨值。於12月31日就表外項目承受的最大信用風險敞口已於附註40(a)中披露。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：

	2023年12月31日			
	發放貸款 和墊款 人民幣千元	存 / 拆放同業及 其他金融 機構款項 人民幣千元	買入返售 金融資產 人民幣千元	金融投資 (註(a)) 人民幣千元
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	2,315	—	—	—
— 未逾期且未發生信用減值	310,943,094	20,436,560	—	105,004,566
小計	310,945,409	20,436,560	—	105,004,566
評估存續期內預期信用損失 未發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	4,942,627	—	—	4,742,695
— 未逾期且未發生信用減值	8,827,476	—	—	—
小計	13,770,103	—	—	4,742,695
評估存續期內預期信用損失 已發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	7,328,514	—	—	5,554,214
— 未逾期已發生信用減值	5,846,697	—	—	735,369
小計	13,175,211	—	—	6,289,583
減：減值損失準備	(12,373,851)	(49,987)	—	(3,227,963)
合計	325,516,872	20,386,573	—	112,808,881

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下:(續)

- (a) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(不包括權益工具投資)。

於2023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4,294.42百萬元(2022年12月31日:人民幣1,483.21百萬元)。

於2023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21,163.14百萬元(2022年12月31日:人民幣16,112.88百萬元)。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集團基於可用的最新外部估值估計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:

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
經重組發放貸款和墊款	485,479	475,117
其中:已發生信用減值的發放貸款和墊款	357,217	358,961

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明-(續)

(4) 債券的信用評級

本集團採用信用評級方法來管理債券組合的信用風險。債券評級參照債券發行人所在地主要評級機構的評級。報告期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
減值債券	856,515	1,224,125
小計	856,515	1,224,125
既未逾期又未發生信用減值		
評級		
– AAA級	103,363,880	76,720,424
– AA – 至AA+級	7,562,203	8,693,965
– A – 至A+級	370,591	365,450
小計	111,296,674	85,779,839
無評級	1,507,133	1,720,809
小計	1,507,133	1,720,809
合計	113,660,322	88,724,773

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，截至2023年12月31日為人民幣941.27億元(2022年12月31日：人民幣774.72億元)。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動,而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任,確保本集團有效地識別、計量、監測各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控,審核關於市場風險管理的戰略、政策以及流程。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部份集中於金融市場業務。金融市場部負責開展資金投資與交易業務,計劃財務部及國際業務部負責進行利率風險、匯兌風險的日常監控與管理。風險管理部負責制定市場風險管理政策及流程,以及識別、計量及監控本集團市場風險。

敏感性分析是以本集團總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制,按照不同期限分檔計算利率風險。

情景分析是一種多因素分析方法,結合各種可能情景的發生概率,研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對本集團當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於本集團資產負債表內外項目中的貨幣錯配。

敏感性缺口分析是衡量利率變動對本集團當期損益影響的一種方法。是將本集團所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來現金流入與流出的缺口。

壓力測試的結果是採用市場變數的壓力變動,對一系列前瞻性的情景進行評估,以測量對損益的影響。

有效久期分析是衡量利率變動影響的方法,根據風險敏感度對不同期間風險運用不同的權重、計算加權風險及歸納各期間加權風險以估算利率變動對本集團經濟價值的非線性影響。

44. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

重定價風險

重定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和資產負債表外業務到期期限（就固定利率工具而言）或重新定價期限（就浮動利率工具而言）存在的差異。這種重新定價的不對稱使本集團的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債利率重新定價缺口以及分析利息淨收入對利率變動的敏感度。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和內在經濟價值的潛在負面影響。

交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析監控。本集團還採用其他輔助方法計量其對利率變動的敏感度，敏感度以投資組合的公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

- (i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日 (以較早者為準) 的分佈：

	2023年12月31日					
	合計 人民幣千元	不計息 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項	32,128,146	979,147	31,148,999	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,691,587	1,125,277	2,466,873	99,437	-	-
拆出資金	16,694,986	184,042	3,893,825	12,617,119	-	-
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(a))	325,516,872	1,002,103	53,937,065	112,551,395	71,043,046	86,983,263
金融投資 (註(b))	163,773,160	34,004,484	12,998,756	15,627,109	61,686,734	39,456,077
其他	10,540,612	10,540,612	-	-	-	-
總資產	552,345,363	47,835,665	104,445,518	140,895,060	132,729,780	126,439,340
負債						
向中央銀行借款	26,124,256	186,207	4,222,907	21,715,142	-	-
同業及其他金融機構存放款項	17,200,603	245,185	8,185,418	7,498,000	1,272,000	-
拆入資金	4,002,897	2,897	1,500,000	2,500,000	-	-
向其他金融機構借款	1,237,965	19,965	700,000	518,000	-	-
賣出回購金融資產	25,731,370	4,141	25,727,229	-	-	-
吸收存款	381,212,270	7,826,531	174,426,736	79,790,373	119,168,630	-
已發行債券	45,371,276	-	16,608,434	28,762,842	-	-
其他	3,932,209	3,094,974	35,521	75,699	408,814	317,201
總負債	504,812,846	11,379,900	231,406,245	140,860,056	120,849,444	317,201
資產負債缺口	47,532,517	36,455,765	(126,960,727)	35,004	11,880,336	126,122,139

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日 (以較早者為準) 的分佈：(續)

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

(a) 於2023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6,593.40百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2022年12月31日：人民幣8,762.09百萬元)。

(b) 於2023年12月31日，就金融投資而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣4,330.61百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2022年12月31日：人民幣4,461.46百萬元)。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析

本集團採用敏感度分析衡量利率變化對本集團淨利潤及權益的影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感度分析結果。

	2023年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元	2022年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(1,179,692)	(770,949)
收益率曲線向下平移100個基點	1,143,761	759,323

	2023年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元	2022年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
權益變動		
收益率曲線向上平移100個基點	(620,955)	(353,341)
收益率曲線向下平移100個基點	669,863	379,287

44. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析(續)

上述敏感度分析基於本集團資產及負債的靜態利率風險狀況。有關分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產及負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和權益的影響。上述敏感度分析基於以下假設：

- 各報告期末利率變動適用於本集團所有的金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點基於假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預期結果不同。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

外匯風險

外幣風險

本集團的貨幣風險主要來自存放同業及其他金融機構外幣款項、發放貸款和墊款及吸收存款。本集團通過將其以外幣計值的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：

	2023年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項	32,114,698	10,730	1,834	884	32,128,146
存放同業及其他金融機構款項	2,459,224	1,201,385	9,548	21,430	3,691,587
拆出資金	16,694,986	-	-	-	16,694,986
買入返售金融資產	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款	324,896,601	620,271	-	-	325,516,872
金融投資	163,773,160	-	-	-	163,773,160
其他	10,540,612	-	-	-	10,540,612
總資產	550,479,281	1,832,386	11,382	22,314	552,345,363
負債					
向中央銀行借款	26,124,256	-	-	-	26,124,256
同業及其他金融機構存放款項	17,200,603	-	-	-	17,200,603
拆入資金	4,002,897	-	-	-	4,002,897
向其他金融機構借款	1,237,965	-	-	-	1,237,965
賣出回購金融資產	25,731,370	-	-	-	25,731,370
吸收存款	381,013,898	188,144	9,657	571	381,212,270
已發行債券	45,371,276	-	-	-	45,371,276
其他	3,914,480	17,729	-	-	3,932,209
總負債	504,596,745	205,873	9,657	571	504,812,846
淨頭寸	45,882,536	1,626,513	1,725	21,743	47,532,517
信貸承諾	59,369,505	1,990,447	-	-	61,359,952

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

外匯風險 (續)

外幣風險 (續)

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：(續)

	2022年12月31日				
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項	35,773,621	17,517	1,333	277	35,792,748
存放同業及其他金融機構款項	727,674	701,409	5,878	16,534	1,451,495
拆出資金	5,632,339	-	-	-	5,632,339
買入返售金融資產	4,331,584	-	-	-	4,331,584
發放貸款和墊款	298,849,162	1,463,605	-	-	300,312,767
金融投資	157,096,891	-	-	-	157,096,891
其他	10,954,827	-	-	-	10,954,827
總資產	513,366,098	2,182,531	7,211	16,811	515,572,651
負債					
向中央銀行借款	18,797,977	-	-	-	18,797,977
同業及其他金融機構存放款項	13,266,957	-	-	-	13,266,957
拆入資金	4,103,534	-	-	-	4,103,534
向其他金融機構借款	4,302,920	-	-	-	4,302,920
賣出回購金融資產	17,209,176	-	-	-	17,209,176
吸收存款	352,484,090	216,639	9,824	817	352,711,370
已發行債券	52,161,884	-	-	-	52,161,884
其他	5,877,219	326,572	-	3	6,203,794
總負債	468,203,757	543,211	9,824	820	468,757,612
淨頭寸	45,162,341	1,639,320	(2,613)	15,991	46,815,039
信貸承諾	49,891,833	6,223,706	-	663	56,116,202

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

外幣風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

淨利潤變化	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
	(下降)/增長	(下降)/增長
	人民幣千元	人民幣千元
匯率下降100個基點	(12,375)	(12,395)
匯率上升100個基點	12,375	12,395

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起未來12個月內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益的可能影響；及
- 其他變量(包括利率)保持不變。

上述分析不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

44. 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有很強的清償能力，但仍無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得資金以應對資產業務運作或支付到期債務的風險。本集團根據流動性政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水準的高流動性資產。

本集團整體的流動性風險由資產負債管理委員會管理。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，實現本集團資金安全性、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，負責對本集團流動性風險的識別、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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

本集團的資產與負債於12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2023年12月31日							合計
	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(註(a)/(b)/(c)) 人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
資產								
現金及存放中央銀行款項	26,567,719	5,560,427	-	-	-	-	-	32,128,146
存放同業及其他金融機構款項	-	1,796,586	1,298,119	487,192	109,690	-	-	3,691,587
拆出資金	-	-	1,895,777	2,041,106	12,758,103	-	-	16,694,986
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款	5,271,241	3,029,211	15,262,007	31,376,716	112,551,388	71,043,046	86,983,263	325,516,872
金融投資	4,377,674	32,015,819	2,320,451	6,546,314	15,753,488	62,762,515	39,996,899	163,773,160
其他	4,468,854	5,963,985	306	3,412	42,391	57,428	4,236	10,540,612
總資產	40,685,488	48,366,028	20,776,660	40,454,740	141,215,060	133,862,989	126,984,398	552,345,363

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2023年12月31日							合計
	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(註(a)/(b)/(c)) 人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
負債								
向中央銀行借款	-	4,047	1,119,466	3,187,011	21,813,732	-	-	26,124,256
同業及其他金融機構存放款項	-	835,559	4,688,238	2,760,615	7,596,156	1,320,035	-	17,200,603
拆入資金	-	-	-	1,501,100	2,501,797	-	-	4,002,897
向其他金融機構借款	-	-	-	717,033	520,932	-	-	1,237,965
賣出回購金融資產	-	-	21,733,811	3,997,559	-	-	-	25,731,370
吸收存款	-	113,933,871	30,465,088	33,683,943	81,462,851	121,666,517	-	381,212,270
已發行債券	-	-	1,728,089	14,880,345	28,762,842	-	-	45,371,276
其他	383,102	2,211,157	34,954	65,449	262,038	606,628	368,881	3,932,209
總負債	383,102	116,984,634	59,769,646	60,793,055	142,920,348	123,593,180	368,881	504,812,846
多/(空)頭	40,302,386	(68,618,606)	(38,992,986)	(20,338,315)	(1,705,288)	10,269,809	126,615,517	47,532,517



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2022年12月31日							合計
	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(註(a)/(b)/(c)) 人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
資產								
現金及存放中央銀行款項	26,679,068	9,113,680	-	-	-	-	-	35,792,748
存放同業及其他金融機構款項	-	1,408,641	14,284	28,570	-	-	-	1,451,495
拆出資金	-	-	3,300,704	1,210,867	1,120,768	-	-	5,632,339
買入返售金融資產	-	-	4,331,584	-	-	-	-	4,331,584
發放貸款和墊款	6,853,945	1,750,579	11,728,921	55,554,188	88,190,839	57,598,054	78,636,241	300,312,767
金融投資	4,658,535	30,250,790	4,195,709	3,369,757	19,833,484	58,123,779	36,664,837	157,096,891
其他	4,497,165	5,551,815	11,251	25,581	134,271	381,258	353,486	10,954,827
總資產	42,688,713	48,075,505	23,582,453	60,188,963	109,279,362	116,103,091	115,654,564	515,572,651



44. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2022年12月31日							合計
	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
	(註(a)/(b)/(c)) 人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
負債								
向中央銀行借款	-	147,788	1,101,977	2,973,772	14,574,440	-	-	18,797,977
同業及其他金融機構存放款項	-	975,263	397,355	6,042,218	4,899,842	952,279	-	13,266,957
拆入資金	-	-	100,086	1,000,862	3,002,586	-	-	4,103,534
向其他金融機構借款	-	-	1,140,835	942,364	2,219,721	-	-	4,302,920
賣出回購金融資產	-	-	17,209,176	-	-	-	-	17,209,176
吸收存款	-	147,345,848	21,666,106	18,146,529	65,025,046	97,083,680	3,444,161	352,711,370
已發行債券	-	-	10,233,374	15,096,499	26,832,011	-	-	52,161,884
其他	820,556	3,758,570	53,789	70,325	267,831	831,840	400,883	6,203,794
總負債	820,556	152,227,469	51,902,698	44,272,569	116,821,477	98,867,799	3,845,044	468,757,612
多/(空)頭	41,868,157	(104,151,964)	(28,320,245)	15,916,394	(7,542,115)	17,235,292	111,809,520	46,815,039

(a) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。

(b) 發放貸款和墊款中的無限期金額包括所有已發生信用減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。無減值但於一個月內逾期的發放貸款和墊款分類為「實時償還」。

(c) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允值計量且其變動計入當期損益的金融投資及以公允值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。無限期金融投資指信貸減值投資或逾期超過一個月的投資。股權投資列作無限期類別列示。

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理 (續) (c) 流動性風險 (續)

本集團於報告期末未經折現合同現金流量和信貸承諾分析如下：

	2023年12月31日						
	未折現合同	1個月至		實時償還	1個月至1年		5年以上
		賬面值 人民幣千元	現金流量 人民幣千元		1個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	
金融負債							
向中央銀行借款	26,124,256	26,499,089	4,047	1,120,805	3,202,265	22,171,972	-
同業及其他金融機構存放款項	17,200,603	17,660,597	835,559	4,761,877	2,804,485	7,790,148	1,468,528
拆入資金	4,002,897	4,026,599	-	-	1,510,100	2,516,499	-
向其他金融機構借款	1,237,965	1,238,122	-	-	717,080	521,042	-
賣出回購金融資產	25,731,370	25,749,209	-	21,735,434	4,013,775	-	-
吸收存款	381,212,270	385,053,878	111,594,740	29,866,844	33,134,306	80,941,781	129,516,207
已發行債券	45,371,276	45,840,000	-	1,730,000	14,940,000	29,170,000	-
租賃負債	837,235	1,017,689	-	24,275	11,412	137,115	429,852
總金融負債	501,717,872	507,085,183	112,434,346	59,239,235	60,333,423	143,248,557	131,399,770
429,852							
信貸承諾	61,359,952	61,359,952	16,423,607	11,480,953	10,305,588	21,734,970	868,101
546,733							

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2022年12月31日						
	未折現合同 賬面值 人民幣千元	現金流量 人民幣千元	無限期 人民幣千元	1個月至 3個月			5年以上 人民幣千元
				1個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	
金融負債							
向中央銀行借款	18,797,977	19,058,418	-	1,103,346	2,984,821	14,822,463	-
同業及其他金融機構存放款項	13,266,957	13,984,804	-	404,540	6,387,021	5,063,447	1,154,533
拆入資金	4,103,534	4,129,521	-	100,661	1,008,237	3,020,623	-
向其他金融機構借款	4,302,920	5,003,423	-	1,140,857	1,622,457	2,240,109	-
賣出回購金融資產	17,209,176	17,221,415	-	17,221,415	-	-	-
吸收存款	352,711,370	361,405,976	-	147,345,848	18,829,969	67,368,127	101,966,705
已發行債券	52,161,884	52,560,000	-	10,320,000	15,190,000	27,050,000	-
租賃負債	883,087	1,095,174	-	23,378	12,731	106,900	423,977
	463,436,905	474,458,731	-	148,468,899	52,360,977	46,035,236	119,671,669
總金融負債							103,545,215
							4,376,735
信貸承諾	56,116,202	56,116,202	-	16,182,584	6,030,592	5,440,782	24,418,975
							3,497,062
							546,207

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

44. 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人為失誤及信息系統故障或其他外部事件影響所造成損失的風險。

本集團已經建立政策及程序框架以全面識別、評估、控制、管理和報告操作風險。該框架覆蓋了公司銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等相關業務職能以及相關輔助性職能。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；
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估框架。



第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

45. 本行財務狀況表

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
資產		
現金及存放中央銀行款項	32,108,159	35,773,615
存放同業及其他金融機構款項	3,623,171	1,408,320
拆出資金	18,494,766	8,183,324
買入返售金融資產	—	4,331,584
發放貸款和墊款	319,659,082	292,545,387
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	50,825,011	43,447,027
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	28,733,334	23,484,887
— 以攤餘成本計量的金融投資	84,005,792	89,915,561
於聯營公司的權益	147,832	133,283
對附屬公司的投資	1,793,916	1,793,916
物業及設備	1,978,157	2,129,331
遞延所得稅資產	5,483,742	5,236,247
其他資產	2,511,554	3,092,444
總資產	549,364,516	511,474,926
負債及權益		
負債		
向中央銀行借款	26,124,256	18,797,977
同業及其他金融機構存放款項	17,745,692	16,146,861
拆入資金	4,002,897	4,003,106
賣出回購金融資產	25,731,370	17,209,176
吸收存款	380,928,950	352,446,485
應繳所得稅	—	850,047
已發行債券	45,371,276	52,161,884
其他負債	3,305,623	4,463,443
總負債	503,210,064	466,078,979

第十四章 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

45. 本行財務狀況表(續)

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
權益		
股本	6,024,277	6,024,277
其他權益工具		
— 永續債	7,997,960	7,997,961
資本公積	13,958,588	13,603,584
盈餘公積	3,327,023	3,220,431
一般準備	7,456,314	6,830,158
未分配利潤	7,390,290	7,719,536
總權益	46,154,452	45,395,947
總負債及權益	549,364,516	511,474,926



未經審計補充財務信息

截至2023年12月31日止年度

下文所載資料並不構成合併財務報告的一部份，有關資料載入未經審計補充財務信息僅供參考。

本集團根據香港上市規則及《銀行業（披露）規則》披露以下未經審計補充財務信息：

1. 流動性覆蓋率和槓桿率

流動性覆蓋率

	2023年 12月31日	截至2023年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	333.14%	364.22%

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

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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
槓桿率	8.25%	8.68%

根據原中國銀保監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率為根據原中國銀保監會公佈的公式及按《企業會計準則》編製的財務信息計算。

未經審計補充財務信息

截至2023年12月31日止年度

2. 貨幣集中度

	2023年12月31日			
	美元 (折合 人民幣千元)	港元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	合計 人民幣千元
即期資產	2,245,997	11,480	19,276	2,276,753
即期負債	(2,844,975)	(11,381)	(19,088)	(2,875,444)
淨頭寸	(598,978)	99	188	(598,691)

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

本集團於報告期末並無結構性頭寸。

3. 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放和拆放同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

未經審計補充財務信息

截至2023年12月31日止年度

3. 國際債權(續)

	2023年12月31日			
	同業及其他 金融機構 人民幣千元	公共實體 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
	中國境外全部地區	1,121,343	—	270,965

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



未經審計補充財務信息

截至2023年12月31日止年度

4. 已逾期貸款和墊款總額

	2023年 12月31日 人民幣千元	2022年 12月31日 人民幣千元
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	489,223	611,787
– 6個月至1年(含1年)	1,954,800	3,652,763
– 超過1年	4,622,400	1,777,112
合計	7,066,423	6,041,662
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.15%	0.20%
– 6個月至1年(含1年)	0.58%	1.17%
– 超過1年	1.37%	0.57%
合計	2.10%	1.94%



根據原中國銀保監會的監管規定，江西銀行股份有限公司補充披露經董事會審議的重大關聯交易情況：

報告期內，江西銀行股份有限公司根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》等規定，對上述文件中界定的關聯方（簡稱「國家金融監管總局口徑關聯方」）相關重大關聯交易提董事會審議並經董事會批准，具體情況如下：

時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
2023/3/31	第三屆董事會 第十一次會議	關於《江西省電子集團有限公司及其關聯方人民幣13.36億元集團授信額度重大關聯交易》的議案	1,336,000,000
2023/4/27	第三屆董事會 第十二次臨時會議	關於《江西金融租賃股份有限公司人民幣49億元同業授信重大關聯交易》的議案	4,900,000,000
2023/8/25	第三屆董事會 第十七次會議	關於《江西省交通投資集團有限責任公司集團授信人民幣49.5億元業務重大關聯交易》的議案	4,950,000,000
2023/10/13	第三屆董事會 第十八次臨時會議	關於《南昌市產業投資集團有限公司集團授信人民幣50.9億元重大關聯交易》的議案	5,090,000,000



附錄

時間	內容	授信額度 (以人民幣元列示)	備註
	關於《江西省金融控股集團有限公司等3戶重大關聯交易的報告》的議案，其中：		
2023/12/15	第三屆董事會 第二十二次會議	1. 江西省金融控股集團有限公司人民幣50億元重大關聯交易	5,000,000,000
		2. 江西銅業集團有限公司人民幣27億元重大關聯交易	2,700,000,000
		3. 江西金融租賃股份有限公司人民幣49億元重大關聯交易	4,900,000,000



在本年度報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「本公司」、「全行」或「江西銀行」	指	江西銀行股份有限公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「原中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「原中國銀保監會」	指	原中國銀行保險監督管理委員會，現為「國家金融監督管理總局」
「原江西銀監局」	指	原中國銀行業監督管理委員會江西監管局
「原江西銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會江西監管局，現為「國家金融監督管理總局江西監管局」
「《企業管治守則》」	指	上市規則附錄C1《企業管治守則》
「中國」、「我國」或「全國」	指	中華人民共和國，且僅就本年度報告而言，不包括香港、澳門特別行政區和台灣地區
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「內資股股東」	指	內資股持有人
「本集團」	指	江西銀行及其子公司
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區

釋義

「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市
「最後實際可行日期」	指	2024年3月28日，即本年度報告付印前確定其中所載若干數據之最後實際可行日期
「上市規則」或「香港上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中銀協」	指	中國銀行業協會
「招股書」	指	本行於2018年6月13日就全球公開發售刊發的招股章程
「報告期」	指	2023年1月1日至2023年12月31日止12個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	本行股東
「監事」	指	本行監事
「美元」	指	美國法定貨幣美元
「『1269』行動計劃」	指	《江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃(2023-2026年)》，其核心要義為通過未來幾年的不懈奮鬥，全力做強做大12條製造業重點產業鏈條，打造6個先進製造業集群，實現年均9%左右的規模以上工業營業收入增長目標，書寫江西省產業鏈現代化建設的新篇章



服務熱線：956055



信用卡服務熱線：400-889-2666



地址：中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街 699 號