



## 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

# 中期報告 2021

The logo and name of Jiangxi Bank are displayed on the facade of the building at the bottom left of the image.

江西銀行  
JIANGXI BANK



# 目錄

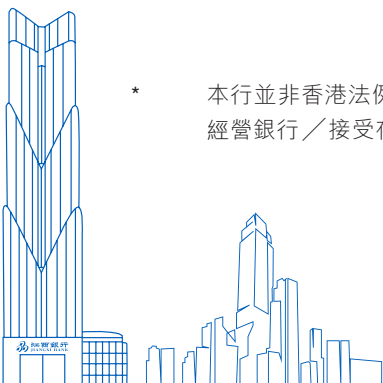
第一章	公司簡介	1
第二章	會計數據及財務指標摘要	3
第三章	管理層討論與分析	6
第四章	股本變動及股東情況	67
第五章	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	82
第六章	企業管治	91
第七章	重要事項	95
第八章	致董事會審閱報告	99
第九章	未經審計合併損益及其他綜合收益表	101
第十章	未經審計合併財務狀況表	103
第十一章	未經審計合併權益變動表	105
第十二章	未經審計合併現金流量表	108
第十三章	未經審計中期財務報告附註	111
第十四章	未經審計補充財務信息	219
	釋義	223

\* 本中期報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

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

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



## 第一章 公司簡介

### 1.2 2021年上半年主要獲獎情況

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

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

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

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

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

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

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

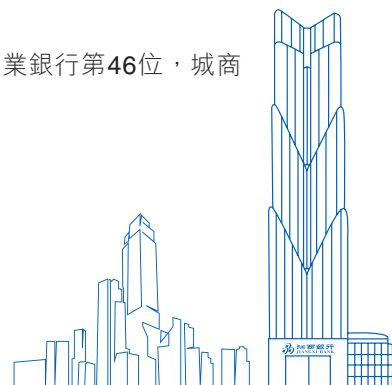
2021年5月，本行榮獲國家統計局南昌調查隊授予的「2020年採購經理調查工作先進單位」。

2021年6月，本行駐進賢縣衙前鄉下鄒村幫扶工作隊榮獲江西省委、省政府聯合表彰的「江西省脫貧攻堅先進集體」榮譽稱號。

2021年6月，本行在第三屆江西年度經濟大事、經濟人物、功勳企業暨脫貧攻堅貢獻企業和企業家發布會上榮獲由江西省工業和信息化廳、江西省發展和改革委員會、江西省教育廳等單位聯合表彰的「江西脫貧攻堅貢獻企業」稱號。

2021年6月，本行在英國《銀行家》雜誌發布的「2021年全球銀行1000強榜單」中位列第273位。

2021年7月，本行在中國銀行業協會「2021年中國銀行業100強榜單」中排名商業銀行第46位，城商行第22位。



## 第二章 會計數據及財務指標摘要

### 2.1 財務數據

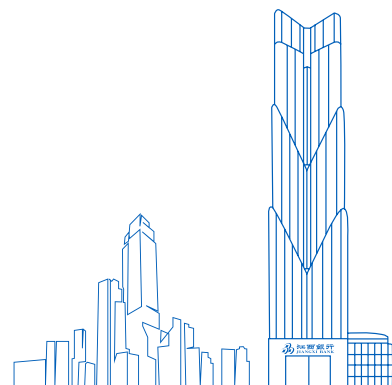
本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

	截至6月30日止六個月		2021年比2020年
	2021年	2020年	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	<b>4,135.59</b>	4,896.89	<b>(15.55)</b>
手續費及佣金淨收入	<b>416.14</b>	284.27	<b>46.39</b>
營業收入	<b>5,354.06</b>	5,828.67	<b>(8.14)</b>
營業支出	<b>(1,508.64)</b>	(1,462.76)	<b>3.14</b>
資產減值損失	<b>(2,239.73)</b>	(2,722.46)	<b>(17.73)</b>
稅前利潤	<b>1,608.69</b>	1,645.71	<b>(2.25)</b>
期內淨利潤	<b>1,353.40</b>	1,282.38	<b>5.54</b>
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,330.32</b>	1,256.20	<b>5.90</b>
<b>每股計(人民幣元/股)</b>			<b>變動率(%)</b>
基本每股盈利	<b>0.22</b>	0.21	<b>4.76</b>
稀釋每股盈利	<b>0.22</b>	0.21	<b>4.76</b>
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動</b>
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.58%</b>	0.56%	<b>0.02%</b>
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>7.42%</b>	7.24%	<b>0.18%</b>
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>1.88%</b>	2.32%	<b>(0.44%)</b>
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>1.90%</b>	2.32%	<b>(0.42%)</b>
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>7.77%</b>	4.88%	<b>2.89%</b>
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>27.09%</b>	23.97%	<b>3.12%</b>



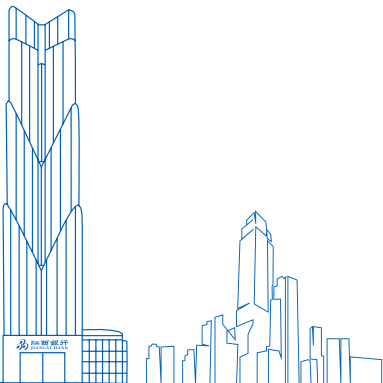
## 第二章 會計數據及財務指標摘要

	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日	2021年上半年比 2020年末
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
<b>規模指標</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額	<b>473,261.22</b>	458,692.82	<b>3.18</b>
其中：發放貸款和墊款淨額	<b>247,503.84</b>	217,448.76	<b>13.82</b>
負債總額	<b>436,166.05</b>	422,750.37	<b>3.17</b>
其中：吸收存款	<b>334,008.99</b>	315,770.82	<b>5.78</b>
股本	<b>6,024.28</b>	6,024.28	-
歸屬於本行股東總權益	<b>36,397.22</b>	35,267.58	<b>3.20</b>
非控制性權益	<b>697.95</b>	674.87	<b>3.42</b>
總權益	<b>37,095.17</b>	35,942.45	<b>3.21</b>
歸屬於本行股東的每股淨資產(人民幣元/股)	<b>6.04</b>	5.85	<b>3.25</b>
<b>資產質量指標</b>			<b>變動</b>
不良貸款率	<b>1.72%</b>	1.73%	<b>(0.01%)</b>
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	<b>175.48%</b>	171.56%	<b>3.92%</b>
貸款撥備率 <sup>(7)</sup>	<b>3.02%</b>	2.97%	<b>0.05%</b>
<b>資本充足率指標</b>			<b>變動</b>
核心一級資本充足率	<b>10.08%</b>	10.29%	<b>(0.21%)</b>
一級資本充足率	<b>10.08%</b>	10.30%	<b>(0.22%)</b>
資本充足率	<b>12.71%</b>	12.89%	<b>(0.18%)</b>
總權益對資產總額比率	<b>7.84%</b>	7.84%	<b>0.00%</b>
<b>其他指標</b>			<b>變動</b>
流動性覆蓋率	<b>315.02%</b>	429.88%	<b>(114.86%)</b>
流動性比率	<b>72.59%</b>	78.17%	<b>(5.58%)</b>
存貸比	<b>76.23%</b>	70.75%	<b>5.48%</b>



## 第二章 會計數據及財務指標摘要

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



## 第三章 管理層討論與分析

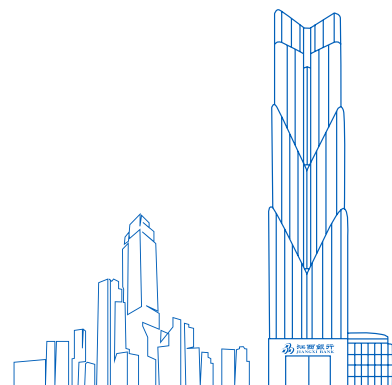
### 3.1 經濟金融與政策環境回顧

報告期內，由於抗疫成績顯著，中國是全球首個從疫情中復蘇的主要經濟體。在疫情對經濟影響的背景下，2021年經濟總體處於恢復性增長的態勢。國家統計局核算，2021年上半年，我國GDP為人民幣532,167億元，按可比價格計算，同比增長12.7%，比一季度回落5.6個百分點；兩年平均增長5.3%，兩年平均增速比一季度加快0.3個百分點。分季度看，一季度同比增長18.3%，兩年平均增長5.0%；二季度增長7.9%，兩年平均增長5.5%。我國經濟持續穩定恢復，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。截至報告期末，廣義貨幣(M<sub>2</sub>)餘額人民幣231.78萬億元，同比增長8.6%；人民幣貸款餘額人民幣185.5萬億元，同比增長12.3%；人民幣存款餘額人民幣226.62萬億元，同比增長9.2%；社會融資規模存量為人民幣301.56萬億元，同比增長11%。

報告期內，本行主要經營活動所在地—江西省，經濟繼續保持穩健復蘇態勢，經濟增長「超額雙過半」、經濟發展「量質雙升」、生態環境持續改善、民生保障不斷加強，支撐經濟穩固向好的積極因素不斷積聚，主要經濟指標增速繼續保持在合理區間。江西省2021年上半年GDP，按可比價格計算，同比增長12.9%，高於全國平均水平。規模以上工業增加值增長18.5%，固定資產投資增長20.2%，兩年平均增長分別為9.4%、12.8%。

### 3.2 總體經營概括

報告期內，面對錯綜複雜的經濟金融形勢和日益激烈的市場競爭環境，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，在江西省委省政府的正確領導下，在上級監管部門的科學監管下，按照行黨委、董事會的決策部署，結合監事會的有效監督，勇擔「金融贛軍排頭兵」責任，緊緊圍繞年初確定的目標任務和重點工作，銳意進取、精準施策、狠抓落實，為全年工作目標的實現打下了堅實的基礎。



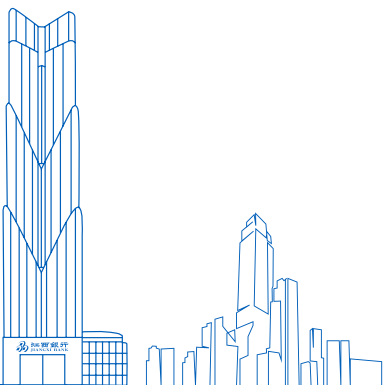


### 3.2.1 發展態勢保持良好

一是整體規模保持增長。報告期內，集團資產總額人民幣4,732.61億元，較上年末增長3.18%；負債總額人民幣4,361.66億元，較上年末增長3.17%；所有者權益人民幣370.95億元，較上年末增長3.21%；吸收存款人民幣3,340.09億元，較上年末增長5.78%；發放貸款和墊款人民幣2,475.04億元，較上年末增長13.82%。二是盈利能力不斷提升。集團實現淨利潤13.53億元，同比增長5.54%。資產利潤率0.58%，較上年同期上升0.02個百分點；資本利潤率7.42%，較上年同期上升0.18個百分點。

### 3.2.2 服務能力持續提升

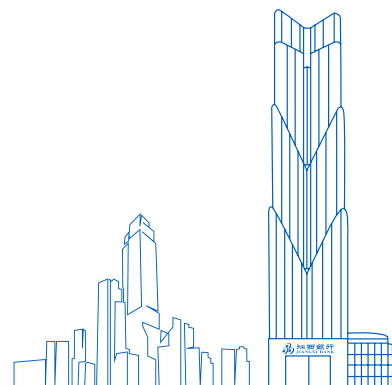
一是本行投放江西省重大重點項目貸款餘額超人民幣300億元，較上年末增加超人民幣110億元；本行製造業貸款餘額人民幣152.89億元，較上年末增長8.52%；本行鄉村振興貸款餘額人民幣296.15億元，較上年末增加人民幣58.51億元；本行「映山紅」貸款餘額人民幣81.91億元，較上年末增加人民幣38.17億元。二是緊盯贛江新區綠色金融改革創新試驗區、撫州市生態文明先行示範區等重點區域、重點綠色項目的投放，本行綠色信貸餘額人民幣157.19億元，較上年末增長35%。三是持續加大普惠金融貸款投放，加速推動贛州、吉安兩個國家級普惠金融改革試驗區和景德鎮陶瓷產業國家級試驗區轉型試點工作。普惠型小微企業貸款餘額人民幣211.23億元，較上年末增長20.03%。四是貿易和直接投資跨境人民幣結算量人民幣5.97億元，同比增長42.28%，佔本外幣結算量比例29.3%，完成率66.37%，上述指標均位居全省金融機構前列。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.2.3 管理基礎不斷夯實

一是持續鞏固我行金融安全。通過夯實金融信創基底，加強信息系統自主可控性，強化網絡安全能力保障，並做好建黨100周年網絡安全工作。二是有序開展信貸流程優化。收集相關意見建議6大類86條，建立問題台賬，重點解決集團授信流程優化、貸後檢查材料簡化、信貸系統優化等問題，有效打通信貸投放工作中的梗阻。三是加強對子公司的管理。督導跟進審計問題整改，監督各村鎮銀行完善制度體系、從嚴行為管理，報告期內，未發生合規風險案件，實現了經營穩步提升。

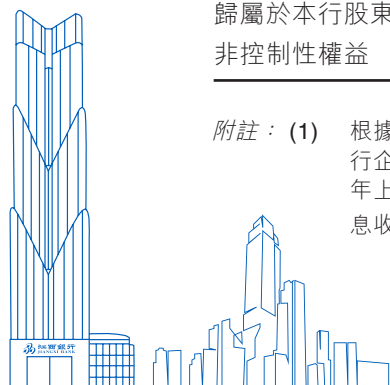


### 3.3 利潤表分析

2021年上半年，本集團實現稅前利潤人民幣16.09億元，同比下降2.25%；實現淨利潤人民幣13.53億元，同比增長5.54%。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
利息收入 <sup>(1)</sup>	9,570.79	10,207.45	(636.66)	(6.24)
利息支出	(5,435.20)	(5,310.56)	(124.64)	2.35
利息淨收入	4,135.59	4,896.89	(761.30)	(15.55)
手續費及佣金收入 <sup>(1)</sup>	462.92	388.36	74.56	19.20
手續費及佣金支出	(46.78)	(104.09)	57.31	(55.06)
手續費及佣金淨收入	416.14	284.27	131.87	46.39
交易淨收益	100.54	29.10	71.44	245.50
金融投資所得收益淨額	688.68	596.74	91.94	15.41
其他營業收入	13.11	21.67	(8.56)	(39.50)
營業收入	5,354.06	5,828.67	(474.61)	(8.14)
營業支出	(1,508.64)	(1,462.76)	(45.88)	3.14
資產減值損失	(2,239.73)	(2,722.46)	482.73	(17.73)
應佔聯營公司利潤	3.00	2.26	0.74	32.74
稅前利潤	1,608.69	1,645.71	(37.02)	(2.25)
所得稅費用	(255.29)	(363.33)	108.04	(29.74)
期內淨利潤	1,353.40	1,282.38	71.02	5.54
歸屬於本行股東的淨利潤	1,330.32	1,256.20	74.12	5.90
非控制性權益	23.08	26.18	(3.10)	(11.84)

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



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2021年上半年，本集團實現利息淨收入人民幣41.36億元。下表載列所示期間，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均年 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均年 收益率/ 成本率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
<b>生息資產</b>						
發放貸款和墊款	235,028.90	6,090.46	5.18%	212,603.10	5,978.37	5.62%
金融投資	138,493.03	2,983.00	4.30%	152,402.07	3,831.40	5.02%
存放中央銀行款項	37,462.72	269.88	1.44%	33,563.99	242.26	1.44%
存放同業及其他金融機構款項	2,155.44	3.52	0.32%	2,561.55	4.81	0.38%
買入返售金融資產	18,947.61	179.95	1.90%	17,483.03	126.93	1.46%
拆出資金	3,681.47	43.98	2.38%	2,964.23	23.68	1.60%
<b>生息資產總額</b>	<b>435,769.18</b>	<b>9,570.79</b>	<b>4.40%</b>	<b>421,577.97</b>	<b>10,207.45</b>	<b>4.84%</b>
<b>計息負債</b>						
吸收存款	321,478.94	3,870.78	2.40%	290,865.46	3,383.31	2.32%
同業及其他金融機構存放款項	23,316.71	324.20	2.78%	26,044.41	422.65	3.24%
向中央銀行借款 <sup>(1)</sup>	10,059.58	155.41	3.08%	10,957.25	144.85	2.64%
拆入資金	3,997.46	54.85	2.74%	4,344.45	61.53	2.84%
賣出回購金融資產	22,146.03	209.90	1.90%	17,364.67	126.71	1.46%
已發行債券	42,218.06	677.79	3.22%	56,091.97	908.69	3.24%
向其他金融機構借款	7,215.60	142.27	3.94%	16,456.54	262.82	3.20%
<b>計息負債總額</b>	<b>430,432.38</b>	<b>5,435.20</b>	<b>2.52%</b>	<b>422,124.75</b>	<b>5,310.56</b>	<b>2.52%</b>
利息淨收入 <sup>(2)</sup>		4,135.59			4,896.89	
淨利差 <sup>(2)</sup>		1.88%			2.32%	
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>		1.90%			2.32%	

附註：(1) 包括票據再貼現業務。

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



### 第三章 管理層討論與分析

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

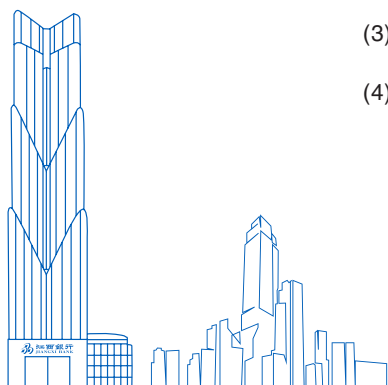
	截至6月30日止六個月		
	2021年對比2020年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	(下降) <sup>(3)</sup>
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
<b>生息資產</b>			
發放貸款和墊款	630.61	(518.52)	112.09
金融投資	(349.67)	(498.73)	(848.40)
存放中央銀行款項	28.14	(0.52)	27.62
存放同業及其他金融機構款項	(0.76)	(0.53)	(1.29)
買入返售金融資產	10.63	42.39	53.02
拆出資金	5.73	14.57	20.30
利息收入變化	343.60	(980.26)	(636.66)
<b>計息負債</b>			
吸收存款	356.09	131.38	487.47
同業及其他金融機構存放款項	(44.27)	(54.18)	(98.45)
向中央銀行借款 <sup>(4)</sup>	(11.87)	22.43	10.56
拆入資金	(4.91)	(1.77)	(6.68)
賣出回購金融資產	34.89	48.30	83.19
已發行債券	(224.76)	(6.14)	(230.90)
向其他金融機構借款	(147.58)	27.03	(120.55)
利息支出變化	104.51	20.13	124.64

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

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

(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。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.3.2 利息收入

2021年上半年，本集團實現利息收入人民幣95.71億元，同比減少人民幣6.37億元，下降6.24%。利息收入的減少主要是由受市場利率和資產結構調整影響，本集團生息資產的平均收益率從截至2020年6月30日止六個月的4.84%下降0.44個百分點至截至2021年6月30日止六個月的4.40%。

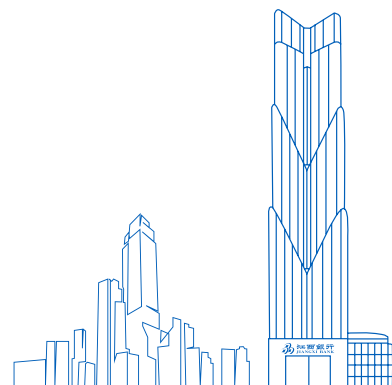
#### 1 發放貸款和墊款利息收入

2021年上半年，本集團發放貸款和墊款利息收入人民幣60.90億元，同比增加人民幣1.12億元，增長1.87%。主要是由於本集團發放貸款和墊款的平均餘額由2020年上半年的人民幣2,126.03億元增至2021年上半年的人民幣2,350.29億元，部分被發放貸款和墊款的平均收益率同比下降0.44個百分點所抵消。平均收益率的下降主要是本集團積極響應國家政策及受市場利率影響，通過降低借款成本等措施持續加大普惠金融投放和對中小微企業的扶持力度所致。

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。

	截至6月30日止六個月					
	平均餘額	2021年 利息收入	平均收益率	平均餘額	2020年 利息收入	平均收益率
公司貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	158,255.90	4,046.17	5.12%	136,009.20	3,844.76	5.66%
個人貸款和墊款	76,773.00	2,044.29	5.32%	76,593.90	2,133.61	5.58%
合計	235,028.90	6,090.46	5.18%	212,603.10	5,978.37	5.62%

附註：(1) 包括票據貼現業務。



### 2 金融投資利息收入

2021年上半年，本集團金融投資利息收入人民幣29.83億元，同比減少人民幣8.48億元，下降22.14%。主要是本集團調整投資結構，降低非標投資規模的同時，增加了風險可控、流動性較強的金融投資所致。

### 3 存放中央銀行款項利息收入

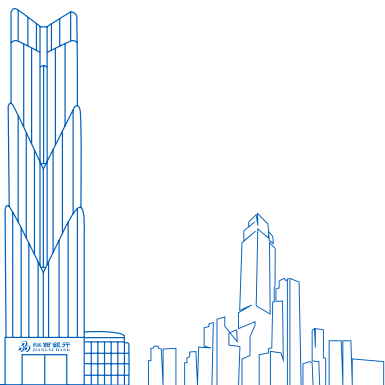
2021年上半年，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣2.70億元，同比增加人民幣0.28億元，增長11.40%，主要是2021年上半年存放中央銀行款項平均餘額較去年同期增加人民幣38.99億元所致。

### 4 買入返售金融資產利息收入

2021年上半年，本集團買入返售金融資產的利息收入人民幣1.80億元，同比增加人民幣0.53億元，增長41.77%。主要是2021年上半年買入返售金融資產平均收益率較去年同期上升0.44個百分點所致。

### 5 拆出資金利息收入

2021年上半年，本集團拆出資金的利息收入人民幣0.44億元，同比增加人民幣0.20億元，增長85.73%。主要是2021年上半年拆出資金平均餘額較去年同期增加人民幣7.17億元，以及平均收益率較去年同期上升0.78個百分點所致。



## 第三章 管理層討論與分析

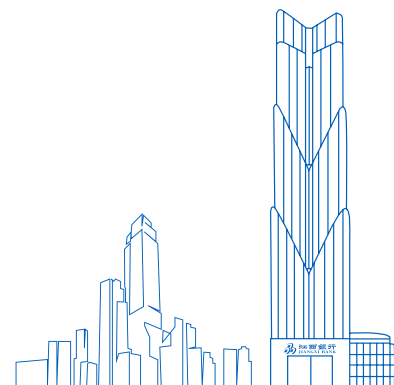
### 3.3.3 利息支出

2021年上半年，本集團實現利息支出人民幣54.35億元，同比增加人民幣1.25億元，增長2.35%。利息支出的增長主要是由於本集團吸收存款增加，使得本集團計息負債的平均餘額從截至2020年6月30日止六個月的人民幣4,221.25億元增長1.97%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣4,304.32億元。

#### 1 吸收存款利息支出

2021年上半年，本集團吸收存款利息支出人民幣38.71億元，同比增加人民幣4.87億元，增長14.41%，主要是2021年上半年個人定期穩定存款增加所致。

	截至6月30日止六個月					
	2021年	2021年		2020年	2020年	
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
<b>公司存款</b>						
活期	121,693.59	798.14	1.32%	111,284.04	692.24	1.24%
定期	76,695.09	1,049.07	2.74%	86,813.77	1,269.42	2.92%
小計	198,388.68	1,847.21	1.86%	198,097.81	1,961.66	1.98%
<b>個人存款</b>						
活期	20,443.50	42.66	0.42%	21,094.97	64.67	0.62%
定期	102,646.76	1,980.91	3.86%	71,672.68	1,356.98	3.78%
小計	123,090.26	2,023.57	3.28%	92,767.65	1,421.65	3.06%
合計	321,478.94	3,870.78	2.40%	290,865.46	3,383.31	2.32%





### 2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2021年上半年，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣3.24億元，同比減少人民幣0.98億元，下降23.29%。主要是同業及其他金融機構存放款項的平均餘額由2020年上半年的人民幣260.44億元減少至2021年上半年的人民幣233.17億元，以及同業及其他金融機構存放款項平均成本率由2020年上半年的3.24%下降至2021年上半年的2.78%所致。

### 3 已發行債券利息支出

2021年上半年，本集團已發行債券利息支出人民幣6.78億元，同比減少人民幣2.31億元，下降25.41%。主要是已發行債券的平均餘額由2020年上半年的人民幣560.92億元減少至2021年上半年的人民幣422.18億元所致。

### 4 向中央銀行借款利息支出

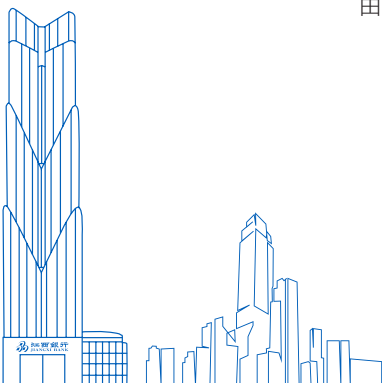
2021年上半年，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣1.55億元，同比增加人民幣0.11億元，增長7.29%。主要是2021年向中央銀行借款平均成本率較去年同期上升0.44個百分點所致。

### 5 拆入資金利息支出

2021年上半年，本集團拆入資金利息支出人民幣0.55億元，同比減少人民幣0.07億元，下降10.86%。主要是本集團拆入資金的平均餘額由2020年上半年的人民幣43.44億元減少至2021年上半年的人民幣39.97億元，以及拆入資金的平均成本率由2020年上半年的2.84%下降至2021年上半年的2.74%所致。

### 6 賣出回購金融資產利息支出

2021年上半年，本集團賣出回購金融資產利息支出人民幣2.10億元，同比增加人民幣0.83億元，增長65.65%。主要是本集團賣出回購金融資產的平均餘額由2020年上半年的人民幣173.65億元增加至2021年上半年的人民幣221.46億元，以及平均成本率由2020年上半年的1.46%上升至2021年上半年的1.90%所致。



## 第三章 管理層討論與分析

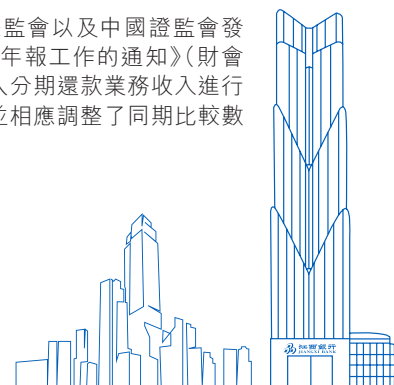
### 3.3.4 非利息收入

#### 1 手續費及佣金淨收入

2021年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣4.16億元，同比增加人民幣1.32億元，增長46.39%，主要是本集團加大推動中間業務發展力度，手續費及佣金收入同比增加，以及線上貸款規模下降，平台合作服務手續費支出較去年同期大幅減少所致。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
手續費及佣金收入	462.92	388.36	74.56	19.20
代理及託管業務手續費	250.66	164.37	86.29	52.50
承兌及擔保手續費	107.13	82.28	24.85	30.20
銀行卡服務手續費 <sup>(1)</sup>	38.04	39.91	(1.87)	(4.69)
結算和電子渠道業務手續費	35.51	34.63	0.88	2.54
金融租賃手續費	29.08	55.19	(26.11)	(47.31)
顧問及諮詢手續費	0.91	10.37	(9.46)	(91.22)
其他	1.59	1.61	(0.02)	(1.24)
手續費及佣金支出	(46.78)	(104.09)	57.31	(55.06)
平台合作服務手續費	(1.26)	(40.80)	39.54	(96.91)
金融租賃手續費	(9.52)	(27.38)	17.86	(65.23)
結算與清算手續費	(16.61)	(18.49)	1.88	(10.17)
交易業務手續費	(19.27)	(16.98)	(2.29)	13.49
其他	(0.12)	(0.44)	0.32	(72.73)
手續費及佣金淨收入	416.14	284.27	131.87	46.39

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



### 2 交易淨收益

2021年上半年，本集團交易淨收益為人民幣1.01億元，同比增加人民幣0.71億元，主要是債券市場價格波動所致。

### 3 金融投資所得收益淨額

2021年上半年，本集團金融投資所得收益淨額為人民幣6.89億元，同比增加人民幣0.92億元，增長15.41%，主要是本集團2021年上半年以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值增加所致。

### 4 其他營業收入

2021年上半年，本集團其他營業收入為人民幣0.13億元，同比減少人民幣0.09億元，下降39.50%，主要是2021年上半年匯率波動導致匯兌損益減少所致。

### 3.3.5 營業支出

2021年上半年，本集團營業支出為人民幣15.09億元，同比增加人民幣0.46億元，增長3.14%。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本	874.13	855.03	19.10	2.23
折舊及攤銷	265.71	254.86	10.85	4.26
稅金及附加	58.47	65.46	(6.99)	(10.68)
租賃負債利息支出	25.66	24.58	1.08	4.39
其他一般及行政支出	284.67	262.83	21.84	8.31
<b>營業支出總額</b>	<b>1,508.64</b>	<b>1,462.76</b>	<b>45.88</b>	<b>3.14</b>

員工成本是本集團營業支出最大組成部分，分別佔2020年上半年及2021年上半年營業支出總額的58.45%及57.94%。

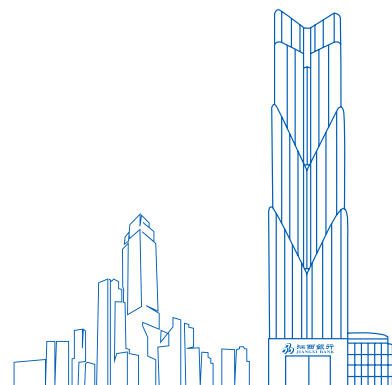


### 第三章 管理層討論與分析

下表載列於所示期間本集團員工成本的主要組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>員工成本</b>				
工資、獎金及津貼	<b>617.95</b>	667.17	(49.22)	<b>(7.38)</b>
社會保險及補充退休福利	<b>129.57</b>	66.11	63.46	<b>95.99</b>
住房公積金	<b>55.31</b>	50.65	4.66	<b>9.20</b>
員工福利	<b>38.38</b>	34.35	4.03	<b>11.73</b>
職工教育費用及工會經費	<b>25.53</b>	25.96	(0.43)	<b>(1.66)</b>
其他	<b>7.39</b>	10.79	(3.40)	<b>(31.51)</b>
<b>合計</b>	<b>874.13</b>	855.03	19.10	<b>2.23</b>

2021年上半年，本集團員工成本人民幣8.74億元，同比增加人民幣0.19億元，增長2.23%。員工成本的增加主要是2021年江西取消大型企業社會保險單位繳費部分減半徵收的優惠政策，導致社會保險及補充退休福利較去年同期增加人民幣0.63億元所致。



### 3.3.6 資產減值損失

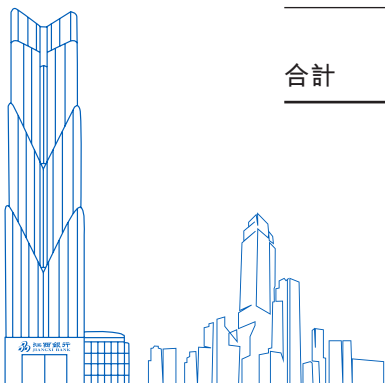
2021年上半年，本集團資產減值損失為人民幣22.40億元，同比減少人民幣4.83億元，下降17.73%。主要是本集團加大不良資產的清收處置，不良得到有效控制，使得發放貸款和墊款的減值損失同比計提減少人民幣7.86億元所致。同時，本着審慎性原則，本集團加大了金融投資及其他資產的減值損失計提力度，同比計提增加人民幣3.03億元，有效增強風險抵御能力。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款和墊款	1,450.12	2,236.31	(786.19)	(35.16)
金融投資	499.47	313.42	186.05	59.36
其他	290.14	172.73	117.41	67.97
合計	2,239.73	2,722.46	(482.73)	(17.73)

### 3.3.7 所得稅費用

2021年上半年，本集團所得稅費用為人民幣2.55億元，同比減少人民幣1.08億元，下降29.74%。主要是2021年上半年本集團稅前利潤減少以及加大不良處置，使得前期計提的資產減值損失形成的暫時性差異轉變為實質性差異所致。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅	618.81	903.06	(284.25)	(31.48)
以前年度所得稅調整	(20.35)	75.09	(95.44)	(127.10)
遞延所得稅的變動	(343.17)	(614.82)	271.65	(44.18)
合計	255.29	363.33	(108.04)	(29.74)



## 第三章 管理層討論與分析

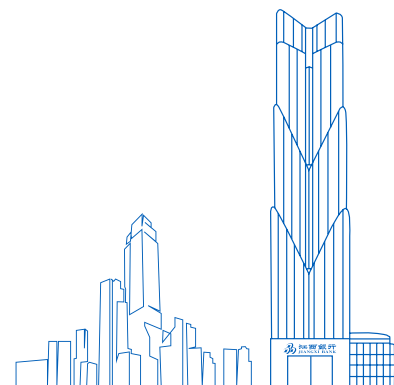
### 3.4 資產負債主要項目分析

#### 3.4.1 資產

截至2021年6月30日，本集團資產總額為人民幣4,732.61億元，較上年末增加人民幣145.68億元，增長3.18%，資產總額增長主要是由於本集團發放貸款和墊款總額及存放同業及其他金融機構款項的增加。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	254,603.17	—	223,422.06	—
發放貸款和墊款應計利息	557.37	—	599.49	—
發放貸款和墊款減值準備	(7,656.70)	—	(6,572.79)	—
發放貸款和墊款淨額	247,503.84	52.30	217,448.76	47.41
金融投資	173,175.10	36.59	176,093.09	38.39
現金及存放中央銀行款項	36,983.99	7.81	40,761.64	8.89
存放同業及其他金融機構款項	2,365.43	0.50	2,151.44	0.47
買入返售金融資產	—	—	3,587.22	0.78
拆出資金	2,412.73	0.51	8,231.93	1.79
其他資產 <sup>(1)</sup>	10,820.13	2.29	10,418.74	2.27
<b>資產合計</b>	<b>473,261.22</b>	<b>100.00</b>	<b>458,692.82</b>	<b>100.00</b>

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。



#### 1 發放貸款和墊款

截至2021年6月30日，本集團發放貸款和墊款為人民幣2,546.03億元，較上年末增加人民幣311.81億元，增長13.96%。下表列示於所示日期本集團按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款</b>				
公司貸款和墊款	149,520.86	58.72	119,619.24	53.54
個人貸款和墊款	78,296.54	30.75	76,958.29	34.45
<b>小計</b>	<b>227,817.40</b>	<b>89.47</b>	<b>196,577.53</b>	<b>87.99</b>
<b>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</b>				
公司貸款和墊款	2,788.84	1.10	2,413.62	1.08
票據貼現	23,996.93	9.43	24,430.91	10.93
<b>小計</b>	<b>26,785.77</b>	<b>10.53</b>	<b>26,844.53</b>	<b>12.01</b>
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>254,603.17</b>	<b>100.00</b>	<b>223,422.06</b>	<b>100.00</b>

#### 公司貸款和墊款

截至2021年6月30日，本集團公司貸款和墊款(含票據貼現)為人民幣1,763.07億元，較上年末增加人民幣298.43億元，增長20.38%，主要是由於本集團擴展公司銀行信貸業務所致。

#### 個人貸款和墊款

截至2021年6月30日，本集團個人貸款和墊款為人民幣782.97億元，較上年末增加人民幣13.38億元，增長1.74%。

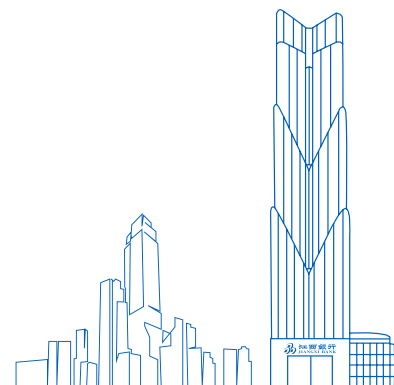


## 第三章 管理層討論與分析

### 2 金融投資

截至2021年6月30日，本集團金融投資餘額為人民幣1,731.75億元，較上年末減少人民幣29.18億元，下降1.66%。2021年上半年本集團該類資產減少主要是本集團進一步優化資產結構所致。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>金融投資</b>				
— 以攤餘成本計量的金融投資	107,843.10	62.28	106,355.49	60.40
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	40,718.68	23.51	41,071.98	23.32
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	24,613.32	14.21	28,665.62	16.28
<b>合計</b>	<b>173,175.10</b>	<b>100.00</b>	<b>176,093.09</b>	<b>100.00</b>

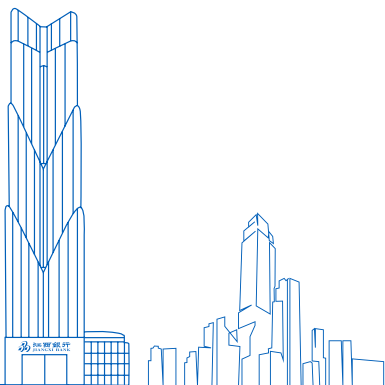




### 第三章 管理層討論與分析

金融投資分佈情況	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>債券</b>				
中國政府債券	30,101.38	17.38	28,013.93	15.91
政策性銀行債券	38,139.06	22.02	36,603.37	20.79
商業銀行及其他金融機構債券	603.80	0.35	664.84	0.38
企業債券	18,391.35	10.62	17,399.01	9.88
<b>小計</b>	<b>87,235.59</b>	<b>50.37</b>	<b>82,681.15</b>	<b>46.96</b>
<b>其他金融投資</b>				
金融機構發行的理財產品	-	-	-	-
基金投資 <sup>(1)</sup>	19,522.70	11.27	20,589.14	11.69
權益工具投資	131.37	0.08	131.79	0.07
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品	64,519.44	37.26	71,046.13	40.35
<b>小計</b>	<b>84,173.51</b>	<b>48.61</b>	<b>91,767.06</b>	<b>52.11</b>
應計利息	1,766.00	1.02	1,644.88	0.93
<b>合計</b>	<b>173,175.10</b>	<b>100.00</b>	<b>176,093.09</b>	<b>100.00</b>

附註：(1) 主要包括貨幣基金和債券基金。



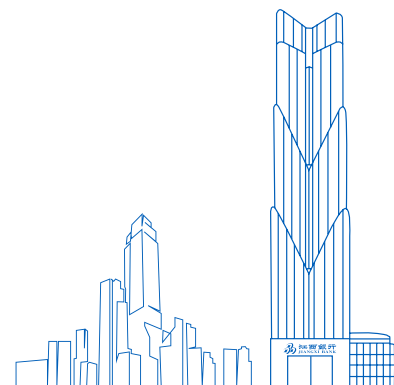
## 第三章 管理層討論與分析

### 3.4.2 負債

截至2021年6月30日，本集團負債總額為人民幣4,361.66億元，較上年末增加人民幣134.16億元，增長3.17%。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	334,008.99	76.59	315,770.82	74.68
同業及其他金融機構存放款項	23,383.22	5.36	21,416.59	5.07
向中央銀行借款	10,874.08	2.49	15,832.50	3.75
向其他金融機構借款	6,607.20	1.51	7,295.74	1.73
拆入資金	4,308.53	0.99	3,204.10	0.76
賣出回購金融資產	8,551.01	1.96	11,172.75	2.64
已發行債券	42,892.54	9.83	42,439.82	10.04
應繳所得稅	336.07	0.08	412.45	0.10
其他負債 <sup>(1)</sup>	5,204.41	1.19	5,205.60	1.23
<b>負債合計</b>	<b>436,166.05</b>	<b>100.00</b>	<b>422,750.37</b>	<b>100.00</b>

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

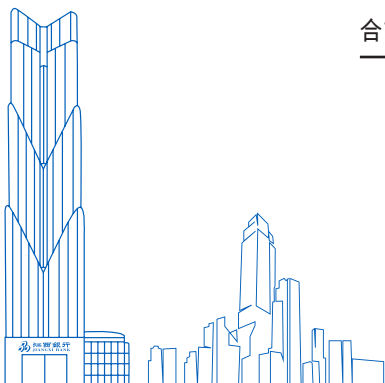


### 第三章 管理層討論與分析

#### 1 吸收存款

截至2021年6月30日，本集團吸收存款總額為人民幣3,340.09億元，較上年末增加人民幣182.38億元，增長5.78%，主要是由於本集團通過優化產品、拓展服務渠道、提高服務水平，實現吸收存款規模的穩步增長。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
活期存款				
— 公司客戶	117,141.11	35.08	113,141.57	35.83
— 個人客戶	22,244.56	6.66	21,746.22	6.89
小計	139,385.67	41.74	134,887.79	42.72
定期存款				
— 公司客戶	72,117.66	21.59	71,775.91	22.73
— 個人客戶	106,275.95	31.82	94,615.74	29.96
小計	178,393.61	53.41	166,391.65	52.69
保證金存款				
— 承兌匯票保證金	8,059.75	2.41	6,312.19	2.00
— 擔保保證金	3,021.18	0.90	2,893.90	0.92
— 信用證保證金	1,606.45	0.48	1,608.00	0.51
— 其他	19.31	0.01	27.70	0.01
小計	12,706.69	3.80	10,841.79	3.44
匯出匯款及應解匯款	42.53	0.01	38.11	0.01
應計利息	3,480.49	1.04	3,611.48	1.14
合計	334,008.99	100.00	315,770.82	100.00



## 第三章 管理層討論與分析

### 2 同業及其他金融機構存放款項

截至2021年6月30日，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣233.83億元，較上年末增加人民幣19.67億元，增長9.18%。本集團同業及其他金融機構存放款項的變動主要為本集團外幣同業及其他金融機構存放款項匯兌損益增加所致。

### 3 已發行債券

截至2021年6月30日，本集團已發行債券為人民幣428.93億元，較上年末增加人民幣4.53億元，增長1.07%。主要是本集團發行同業存單餘額增加所致。

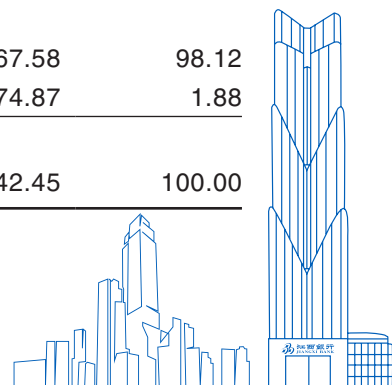
### 4 賣出回購金融資產

截至2021年6月30日，本集團賣出回購金融資產項為人民幣85.51億元，較上年末減少人民幣26.22億元，下降23.47%。主要是本集團流動性充裕，資金需求減少所致。

### 3.4.3 權益

截至2021年6月30日，本集團權益總額為人民幣370.95億元，較上年末增加人民幣11.53億元，增長3.21%；歸屬於本行股東的總權益為人民幣363.97億元，較上年末增加人民幣11.30億元，增長3.20%。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
股本	6,024.28	16.24	6,024.28	16.76
資本公積	13,291.25	35.83	13,291.25	36.99
盈餘公積	2,887.97	7.79	2,887.97	8.03
一般準備	6,100.64	16.45	6,100.64	16.97
其他綜合收益	443.04	1.19	342.51	0.95
未分配利潤	7,650.04	20.62	6,620.93	18.42
歸屬於本行股東總權益	36,397.22	98.12	35,267.58	98.12
非控制性權益	697.95	1.88	674.87	1.88
總權益	37,095.17	100.00	35,942.45	100.00

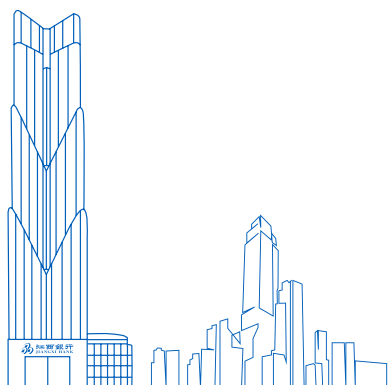


### 3.5 承諾及或有負債

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

截至2021年6月30日，主要表外項目餘額如下：

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
銀行承兌匯票	24,119.33	45.44	19,748.12	41.18
開出信用證	5,171.13	9.74	5,639.16	11.76
未使用的信用卡額度	6,418.93	12.09	5,954.49	12.41
開出保函	17,226.53	32.45	16,474.21	34.34
貸款承諾	142.00	0.27	145.00	0.30
<b>小計</b>	<b>53,077.92</b>	<b>99.99</b>	<b>47,960.98</b>	<b>99.99</b>
資本承諾	1.87	0.01	6.24	0.01
<b>合計</b>	<b>53,079.79</b>	<b>100.00</b>	<b>47,967.22</b>	<b>100.00</b>



## 第三章 管理層討論與分析

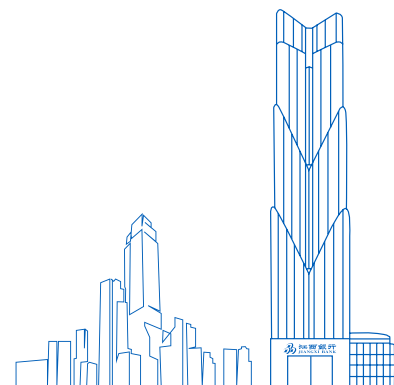
### 3.6 貸款質量分析

截至報告期末，集團貸款總額人民幣2,546.03億元，較上年末增長人民幣311.81億元，增長率13.96%。

#### 3.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	總額	佔總額 百分比(%)	總額	佔總額 百分比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
五級分類				
正常類	242,122.91	95.10	214,902.18	96.19
關注類	8,091.48	3.18	4,650.29	2.08
次級類	3,176.53	1.24	2,658.31	1.19
可疑類	555.07	0.22	436.80	0.19
損失類	657.18	0.26	774.48	0.35
發放貸款和墊款總額	254,603.17	100.00	223,422.06	100.00
不良貸款及不良貸款率	4,388.78	1.72	3,869.59	1.73
減值準備	7,701.00		6,638.65	
其中：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	7,656.70		6,572.79	
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值準備	44.30		65.86	

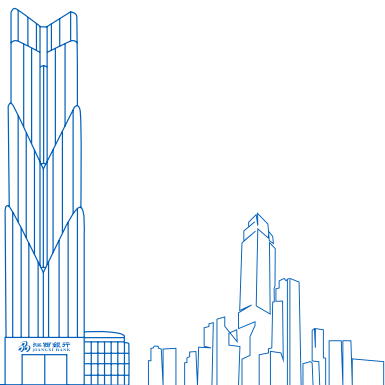
截至報告期末，集團正常類貸款人民幣2,421.23億元，佔比95.10%，正常類貸款佔比較上年末下降1.09個百分點；關注類貸款人民幣80.91億元，佔比3.18%，關注類貸款比例較上年末上升1.10個百分點；不良貸款總額人民幣43.89億元，不良率1.72%，不良率較上年末下降0.01個百分點。



#### 3.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
公司貸款和墊款	152,309.70	59.82	3,525.95	2.31	122,032.86	54.62	2,785.81	2.28
個人貸款和墊款	78,296.54	30.75	862.83	1.10	76,958.29	34.45	1,083.78	1.41
票據貼現	23,996.93	9.43	-	-	24,430.91	10.93	-	-
合計	254,603.17	100.00	4,388.78	1.72	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73

截至報告期末，本集團貸款總額人民幣2,546.03億元，較上年末增長人民幣311.81億元。公司貸款較上年末增長人民幣302.77億元，增長率24.81%；公司貸款不良貸款比率2.31%，較上年末上升0.03個百分點。個人貸款較上年末增加人民幣13.38億元，增長率1.74%；個人貸款不良貸款比率1.10%，較上年末下降0.31個百分點。票據貼現較上年末減少人民幣4.34億元。本集團不良貸款總額人民幣43.89億元，較上年末增加5.19億元。其中：公司不良貸款較上年末增加7.40億元；個人不良貸款較上年末減少2.21億元。



### 第三章 管理層討論與分析

#### 3.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
農、林、牧、漁業	2,165.24	0.85	251.60	11.62	1,211.65	0.54	122.99	10.15
採礦業	1,628.35	0.64	-	-	1,305.52	0.58	-	-
製造業	15,660.69	6.15	363.24	2.32	14,496.39	6.49	389.56	2.69
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,365.22	0.93	-	-	1,496.51	0.67	-	-
建築業	14,634.20	5.75	83.51	0.57	11,406.98	5.11	85.71	0.75
批發和零售業	20,555.47	8.07	1,268.60	6.17	18,000.12	8.06	1,038.60	5.77
交通運輸、倉儲和郵 政業	4,172.66	1.64	4.98	0.12	4,217.75	1.89	4.98	0.12
住宿和餐飲業	1,297.70	0.51	34.64	2.67	1,185.89	0.53	19.60	1.65
信息傳輸、計算機服 務和軟件業	1,602.78	0.63	261.34	16.31	1,173.81	0.53	259.76	22.13
金融業	4,109.45	1.61	-	-	2,148.45	0.96	-	-
房地產業	8,998.48	3.53	292.84	3.25	8,145.06	3.65	154.89	1.90
租賃和商務服務業	49,885.39	19.59	806.22	1.62	37,868.99	16.95	514.04	1.36
科學研究和技術服務	79.00	0.03	-	-	207.84	0.09	-	-
水利、環境和公共設 施管理業	21,871.32	8.59	135.84	0.62	15,932.05	7.13	151.70	0.95
居民服務、修理和其 他服務業	119.43	0.05	8.89	7.44	185.03	0.08	8.86	4.79
教育	868.79	0.34	0.50	0.06	791.21	0.35	0.50	0.06
衛生和社會工作	1,645.05	0.65	-	-	1,676.97	0.75	20.42	1.22
文化、體育和娛樂業	650.48	0.26	13.75	2.11	582.64	0.26	14.20	2.44
公共管理、社會保障 和社會組織	-	-	-	-	-	-	-	-
公司貸款和墊款總額	152,309.70	59.82	3,525.95	2.31	122,032.86	54.62	2,785.81	2.28
個人貸款和墊款總額	78,296.54	30.75	862.83	1.10	76,958.29	34.45	1,083.78	1.41
票據貼現	23,996.93	9.43	-	-	24,430.91	10.93	-	-
合計	254,603.17	100.00	4,388.78	1.72	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款金額前五大行業分別為：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、製造業、建築業，本集團不良貸款金額前五大行業分別為：批發和零售業、租賃和商務服務業、製造業、房地產業、信息傳輸計算機服務和軟件業。





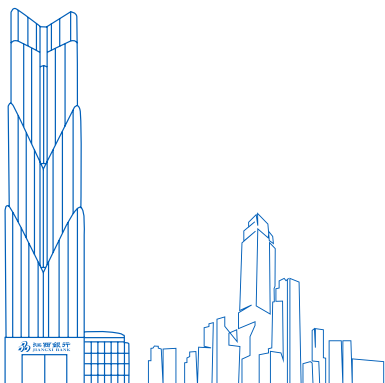
3.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

擔保方式	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
信用貸款	25,883.12	10.17	458.11	1.77	16,835.75	7.54	571.26	3.39
保證貸款	125,727.44	49.38	2,105.59	1.67	107,185.58	47.97	1,704.65	1.59
抵押貸款	93,747.47	36.82	1,824.71	1.95	92,178.78	41.26	1,592.24	1.73
質押貸款	9,245.14	3.63	0.37	-	7,221.95	3.23	1.44	0.02
合計	254,603.17	100.00	4,388.78	1.72	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73

截至報告期末，本集團貸款擔保方式主要以保證和抵押為主，佔總貸款比例86.20%。本集團信用、保證、質押貸款佔比較上年末分別上升2.63、1.41、0.40個百分點，抵押貸款佔比較上年末下降4.44個百分點。信用、質押貸款的不良貸款比率較上年末有所下降，而保證、抵押貸款的不良貸款比率較上年末有所上升。

3.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

地區	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
南昌地區	131,840.25	51.78	2,853.81	2.16	115,501.62	51.70	2,168.78	1.88
江西省內(除南昌 地區外)	106,920.73	42.00	738.35	0.69	84,658.14	37.89	851.62	1.01
江西省外	15,842.19	6.22	796.62	5.03	23,262.30	10.41	849.19	3.65
合計	254,603.17	100.00	4,388.78	1.72	223,422.06	100.00	3,869.59	1.73



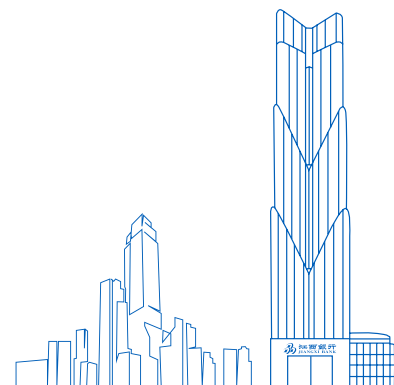
### 第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團貸款總額人民幣2,546.03億元，南昌地區、江西省（南昌地區除外）、江西省外佔比分別為51.78%、42.00%、6.22%，南昌地區和江西省內（除南昌地區外）的貸款金額較上年末呈上升趨勢，佔比分別上升0.08、4.11個百分點。江西省外的貸款金額較上年末呈下降趨勢，佔比下降4.19個百分點。本集團不良貸款總額人民幣43.89億元，集中在南昌地區，佔比65.03%，不良貸款比率較上年末上升0.28個百分點。

#### 3.6.6 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期類型	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	249,631.58	98.05	219,122.80	98.08
已逾期貸款				
3個月以內	1,284.07	0.50	1,546.18	0.69
3個月以上1年以內	2,171.60	0.85	1,520.94	0.68
1年以上3年以內	1,275.69	0.50	977.64	0.44
3年以上	240.23	0.10	254.50	0.11
小計	4,971.59	1.95	4,299.26	1.92
合計	254,603.17	100.00	223,422.06	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款總額人民幣49.72億元，較上年末增加人民幣6.72億元；逾期貸款佔比1.95%，較上年末上升0.03個百分點。1年以內的逾期貸款佔逾期貸款總額的比率為69.51%，較上年末下降1.83個百分點。



### 3.6.7 針對不良貸款採取的措施

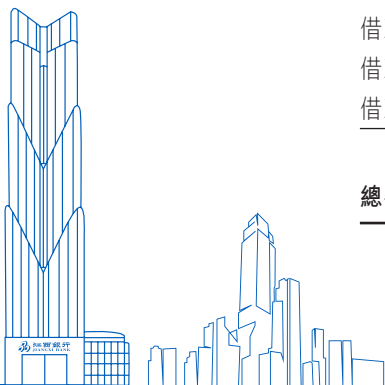
報告期內，本集團採取以下措施推動不良資產處置：一是科學規劃部署，確定處置目標、控制目標，規劃實現目標「路線圖」。二是嚴格進程管理，通過持續推進行領導掛鉤督導，深化常態化調度，開展定期通報等，確保清收高效運轉。三是內外協同發力。堅持以現金清收為主，繼續加快市場化轉讓、加大以物抵債、續貸展期重組、及時呆賬核銷；充分借助司法清收力量，持續提升處置成效。四是嚴肅考核問責，及時兌現獎懲，嚴格追究不良發放責任和清收責任。

### 3.6.8 大額風險暴露

#### (1) 十大非同業單一客戶大額風險暴露情況

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

截至2021年6月30日				
項目	行業	風險暴露 餘額	佔貸款	佔一級資本
			總額的 比例(%)	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	4,451.96	1.75	12.36
借款人B	水利、環境和 公共設施管理業	3,982.00	1.56	11.06
借款人C	建築業	3,000.00	1.18	8.33
借款人D	房地產業	2,760.00	1.08	7.66
借款人E	租賃和商務服務業	2,694.04	1.06	7.48
借款人F	信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	2,645.52	1.04	7.35
借款人G	租賃和商務服務業	2,625.00	1.03	7.29
借款人H	匿名客戶	2,490.36	0.98	6.91
借款人I	租賃和商務服務業	2,448.93	0.96	6.80
借款人J	租賃和商務服務業	2,408.64	0.95	6.69
<b>總額</b>		<b>29,506.46</b>	<b>11.59</b>	<b>81.93</b>



### 第三章 管理層討論與分析

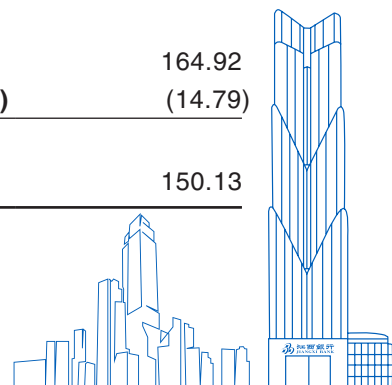
#### (2) 十大非同業關聯客戶的大額風險暴露情況

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

項目	行業	截至2021年6月30日		
		風險暴露 餘額	佔貸款 總額的 比例(%)	佔一級資本 淨額的 比例(%)
(以人民幣百萬元列示)				
借款人A	水利、環境和 公共設施管理業	5,479.69	2.15	15.21
借款人B	租賃和商務服務業	5,209.12	2.05	14.46
借款人C	租賃和商務服務業	5,088.44	2.00	14.13
借款人D	租賃和商務服務業	4,204.27	1.65	11.67
借款人E	製造業	3,774.83	1.48	10.48
借款人F	金融業	3,589.59	1.41	9.97
借款人G	水利、環境和 公共設施管理業	3,571.27	1.40	9.92
借款人H	租賃和商務服務業	3,420.82	1.34	9.50
借款人I	租賃和商務服務業	3,385.49	1.33	9.40
借款人J	租賃和商務服務業	3,085.84	1.21	8.57
<b>總額</b>		<b>40,809.37</b>	<b>16.02</b>	<b>113.31</b>

#### 3.6.9 抵債資產及減值準備情況

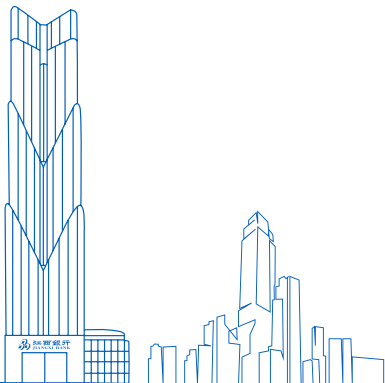
項目	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
	金額	金額
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)		
土地使用權及建築物	159.85	164.92
減：減值損失準備	(19.44)	(14.79)
<b>抵債淨資產</b>	<b>140.41</b>	<b>150.13</b>



3.6.10 貸款減值準備的變化

	階段一 <sup>(1)</sup> 金額	階段二 <sup>(2)</sup> 金額	階段三 <sup>(3)</sup> 金額	合計 金額
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款</b>				
於2021年1月1日	1,455.46	1,986.34	3,130.99	6,572.79
轉移至未來12個月預期信用損失	63.71	(58.38)	(5.33)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(57.41)	61.86	(4.45)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(9.18)	(74.20)	83.38	—
本期計提／(轉回)	749.76	(73.59)	795.51	1,471.68
本期轉出	—	—	(22.76)	(22.76)
本期收回	—	—	130.46	130.46
本期核銷	—	—	(432.48)	(432.48)
其他	—	—	(62.99)	(62.99)
於2021年6月30日	<b>2,202.34</b>	<b>1,842.03</b>	<b>3,612.33</b>	<b>7,656.70</b>
<b>以公允價值計量且其變動計入</b>				
<b>其他綜合收益的發放貸款和墊款<sup>(4)</sup></b>				
於2021年1月1日	65.86	—	—	65.86
本期轉回	(21.56)	—	—	(21.56)
於2021年6月30日	<b>44.30</b>	—	—	<b>44.30</b>

- (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準備於其他綜合收益確認。



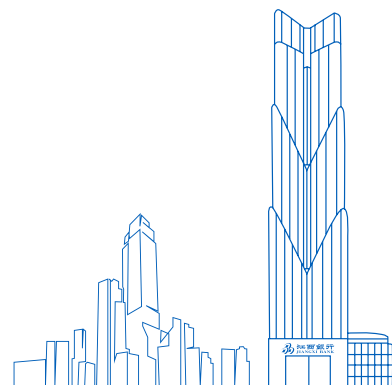
## 第三章 管理層討論與分析

### 3.7 分部報告

#### 3.7.1 業務分佈摘要

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

	截至2021年6月30日止六個月					截至2020年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融 市場業務	其他	合計	公司 銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融 市場業務	其他	合計
對外利息收入淨額	1,680.95	17.65	2,436.99	-	4,135.59	1,406.90	712.00	2,777.99	-	4,896.89
分部間利息收入/ (支出)淨額	777.86	1,023.64	(1,779.47)	(22.03)	(0.00)	1,202.93	403.17	(1,574.15)	(31.95)	-
利息收入/(支出)淨額	2,458.81	1,041.29	657.52	(22.03)	4,135.59	2,609.83	1,115.17	1,203.84	(31.95)	4,896.89
手續費及佣金收入/ (支出)淨額	169.94	25.80	209.61	10.79	416.14	157.92	(5.79)	135.13	(2.99)	284.27
交易淨收益	-	-	100.54	-	100.54	-	-	29.10	-	29.10
金融投資所得收益淨額	0.60	-	688.08	-	688.68	15.14	-	581.60	-	596.74
其他營業收入/(支出)	4.13	(3.05)	(11.94)	23.97	13.11	27.89	1.81	3.89	(11.92)	21.67
營業收入	2,633.48	1,064.04	1,643.81	12.73	5,354.06	2,810.78	1,111.19	1,953.56	(46.86)	5,828.67
營業支出	(375.12)	(441.84)	(688.46)	(3.22)	(1,508.64)	(409.73)	(366.10)	(683.77)	(3.16)	(1,462.76)
減值前營業利潤	2,258.36	622.20	955.35	9.51	3,845.42	2,401.05	745.09	1,269.79	(50.02)	4,365.91
資產減值損失	(1,554.44)	(58.12)	(607.24)	(19.93)	(2,239.73)	(1,936.29)	(354.06)	(398.86)	(33.25)	(2,722.46)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	3.00	3.00	-	-	-	2.26	2.26
稅前利潤/(虧損)	703.92	564.08	348.11	(7.42)	1,608.69	464.76	391.03	870.93	(81.01)	1,645.71
稅前利潤總額百分比(%)	43.76	35.06	21.64	(0.46)	100.00	28.24	23.76	52.92	(4.92)	100.00



### 3.7.2 主要分部營業收入

	截至2021年6月30日 止六個月		截至2020年6月30日 止六個月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	2,633.48	49.19	2,810.78	48.22
零售銀行及信用卡業務	1,064.04	19.87	1,111.19	19.06
金融市場業務	1,643.81	30.70	1,953.56	33.52
其他	12.73	0.24	(46.86)	(0.80)
合計	5,354.06	100.00	5,828.67	100.00

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

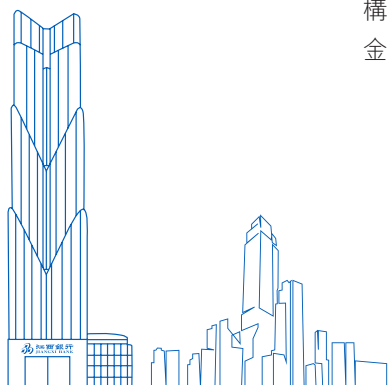
## 3.8 業務綜述

### 3.8.1 公司銀行業務

#### 1 公司存款

報告期內，國內外形勢複雜多變，國內經濟發展呈穩中向好態勢。本行着力發揮融資授信、支付結算、債券承銷、機構理財等一體化金融服務優勢，踐行好服務客戶的初心；着力推進機構業務和交易銀行業務發展，依託金融科技手段，力求在互聯網渠道業務創新、供應鏈金融、場景化金融等方面新突破，不斷培育對公存款新的增長點；着力擴大存貸聯動、公私聯動、境內外業務聯動效應，不斷推進對公低成本存款提升；着力推進戰略客戶、「映山紅」企業、人才銀行等對公客群建設與考核工作，不斷強化公司存款的營銷和管理，保障公司存款穩健發展。截至報告期末，本行公司存款餘額為人民幣2,019.71億元，較上年末增加人民幣62.11億元，增長3.17%。

截至報告期末，根據人行口徑，本行在江西省內人民幣公司存款（不含非存款類金融機構存款）的市場份額為9.45%，排名第四。在南昌市內人民幣公司存款（不含非存款類金融機構存款）市場份額為13.17%，排名第一。



## 第三章 管理層討論與分析

### 2 公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放的公司貸款和墊款總額為人民幣1,523.1億元，比上年末增長24.81%。公司貸款和墊款為本集團貸款組合的最大組成部分，主要為人民幣貸款。

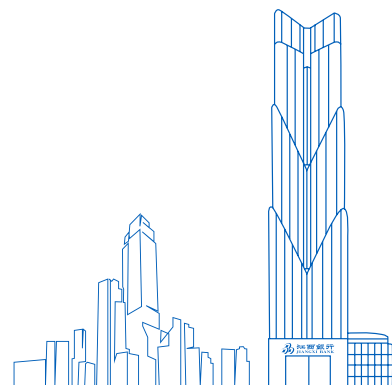
#### 按產品類型劃分的公司貸款和墊款分佈情況

本集團向公司客戶提供各種貸款產品，包括流動資金貸款、固定資產貸款及融資租賃服務。本集團的公司貸款和墊款由截至2020年12月31日的人民幣1,220.33億元，增長24.81%至截至2021年6月30日的人民幣1,523.1億元，主要歸因於本集團積極響應國家政策，紮實推進對實體經濟的精準滴灌，持續加大對鄉村振興、製造業、普惠小微、綠色金融等重點領域的信貸支持，多措並舉助力實體經濟發展。

項目	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
流動資金貸款	86,000.05	56.46	64,865.28	53.15
固定資產貸款	46,667.68	30.64	39,119.91	32.06
融資租賃	12,045.25	7.91	11,826.20	9.69
其他 <sup>(1)</sup>	7,596.72	4.99	6,221.47	5.10
公司貸款和墊款總額	152,309.70	100.00	122,032.86	100.00

註：

(1) 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款





## 第三章 管理層討論與分析

### 按期限劃分的公司貸款和墊款分佈情況

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

項目	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款和墊款 <sup>(1)</sup>	62,571.47	41.08	46,583.26	38.17
中長期貸款 <sup>(2)</sup>	89,738.23	58.92	75,449.60	61.83
公司貸款和墊款總額	152,309.70	100.00	122,032.86	100.00

註：

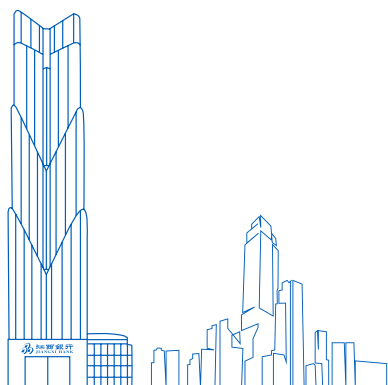
- (1) 包括期限為一年或以下的貸款和墊款
- (2) 包括期限為一年以上的貸款

### 短期貸款和墊款

截至報告期末，本集團的短期貸款和墊款為人民幣625.71億元，較上年末增加人民幣159.88億元，增長34.32%。

### 中長期貸款

截至報告期末，本集團的中長期貸款為人民幣897.38億元，較上年末增加人民幣142.89億元，增長18.94%。



## 第三章 管理層討論與分析

### 按客戶類別劃分的公司貸款和墊款分佈情況

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

下表載列截至所示日期本集團按公司客戶規模劃分的公司貸款和墊款。

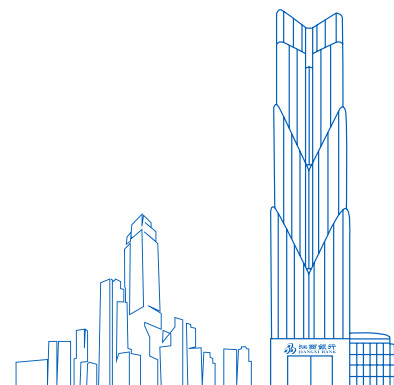
項目	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
微型企業 <sup>(1)</sup>	13,253.45	8.70	10,761.47	8.82
小型企業 <sup>(1)</sup>	71,382.88	46.87	58,639.61	48.05
中型企業 <sup>(1)</sup>	38,774.38	25.46	34,485.84	28.26
大型企業 <sup>(1)</sup>	25,982.51	17.06	15,421.88	12.64
其他 <sup>(2)</sup>	2,916.48	1.91	2,724.06	2.23
公司貸款和墊款總額	152,309.70	100.00	122,032.86	100.00

註：

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

### 大中型企業貸款和墊款

截至報告期末，本集團大中型企業貸款為人民幣647.57億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的42.52%，較上年末上升1.62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846.36億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的55.57%，較上年末下降1.30個百分點。

### 3 公司客戶

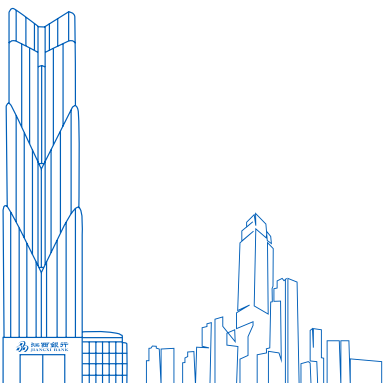
報告期內，本行持續強化客戶管理，根據監管要求對長期不使用的單位賬戶開展清理，以便向客戶提供更加優質、高效、安全的金融服務。截至報告期末，本行公司存款客戶數量約為72,960戶。公司貸款和墊款客戶（含票據貼現）數量約為4,221戶。報告期內，一方面，本行持續做好專項營銷活動，重點維護行政事業單位、優質企業等重大客戶的服務營銷，客戶結構不斷優化；另一方面，持續加大對小微、雙創、扶貧、涉農等特定客群的金融支持力度，切實提高小微企業、普惠金融客戶服務體驗。

### 4 公司產品

#### 結算類業務

截至報告期末，本行企業手機銀行累計開戶數12,192戶。其中，本年新增715戶，新增交易筆數49,641筆，新增交易金額人民幣18.59億元。

截至報告期末，本行單位結算卡累計開戶數7,393戶，其中，本年新增65戶，新增交易筆數31,668筆，新增交易金額人民幣3.31億元。



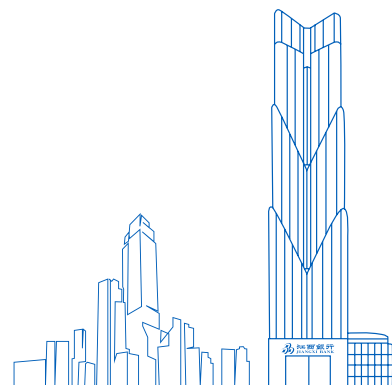
## 第三章 管理層討論與分析

### 供應鏈金融

本行重視金融科技賦能供應鏈金融，不斷創新供應鏈金融產品，以核心企業為切入點，通過供應鏈引金融活水精準滴灌鏈條小微、民營企業，助力提升產業鏈供應鏈穩定性和競爭力。截至報告期末，本行供應鏈金融業務餘額人民幣**43.48**億元。其中，線上保理融資業務「雲企鏈」產品已支持**35**條產業鏈集群，涵蓋有色金屬、商貿物流、畜牧業、林業、建築業、電子信息及裝備製造業等**18**個行業，截至報告期末，「雲企鏈」產品餘額人民幣**15.66**億元，服務產業鏈上游企業**338**戶。

### 5 投行業務

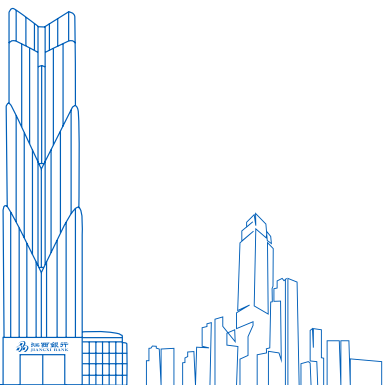
報告期內，本行積極推進非金融企業債務融資工具主承銷業務開展，着力提升專業化服務水平，並充分發揮省級法人主承銷商優勢助力江西綠色經濟發展。報告期內，累計為江西省內**12**家企業承銷非金融企業債務融資工具**19**支，參與發行金額達人民幣**88.1**億元，其中：本行承銷金額人民幣**29.75**億元。同時，本行積極響應「碳达峰、碳中和」號召，成功承銷江西省內首單碳中和債；推進並承銷省內首單融資租賃類資產支持票據，助力江西企業亮相銀行間債券市場。根據公開數據統計，報告期內本行非金融企業債務融資工具承銷量全國排名**51**位，位列同批次新晉承銷商前三。



### 6 小微金融

本行始終堅持「服務小微企業」的市場定位，聚焦普惠金融發展薄弱環節，主動策應金融供給側結構性改革，持續紮實做好「六穩」工作、落實「六保」任務，並重點圍繞國家普惠金融改革試驗區和陶瓷文化傳承創新試驗區改革，先行先試，推動江銀普惠高質量發展。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(不含貼現)餘額人民幣211.23億元，較上年末增加人民幣35.25億元，增速20.03%；單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)的普惠型小微企業貸款戶數23,378戶，較上年末增加3,306戶，階段性完成了「兩增」監管指標。

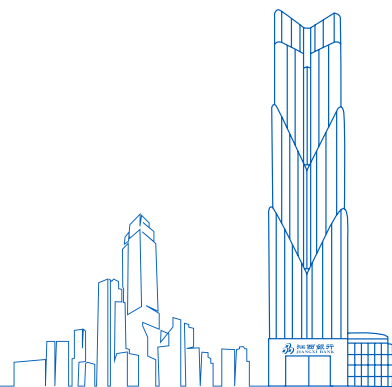
一是聚焦普惠金改，推動試驗區轉型試點。制定《普惠金融改革試驗區綜合金融服務實施方案》，從構建普惠金融服務體系、創新驅動普惠金融發展、加強對鄉村振興支持力度、提升普惠金融服務質效等方面着手，推動改革試驗區建設；截至報告期末，本行吉安、贛州地區普惠型小微企業貸款增速達46.63%、16.86%，其中吉安地區增速均位居當地城商行首位。同時，還設立景德鎮陶瓷服務中心專營機構，助力景德鎮國家陶瓷文化傳承創新試驗區建設；截至報告期末，本行景德鎮地區普惠型小微企業貸款餘額較年初淨增人民幣1.16億元；其中景德鎮陶瓷服務中心貸款餘額人民幣0.51億元，為206戶陶瓷小微客戶解決了融資難題。



### 第三章 管理層討論與分析

二是發力金融科技，打造江銀普惠「產品集市」。借助金融科技力量，加快建設「江銀普惠」數字化平台，並成立普惠金融產品開發攻堅小組，先後創新研發「銀保貸」「江小陶」「中醫藥擔保貸」產品，「流水貸」產品也已進入測試階段、即將上線，「科企貸」初步確認業務模式。同時，還結合各地特色產業集群發展需求，創新推出「南康家具貸」「油茶貸」「個人經營擔保貸」「贛商粵貸」「退役軍人創業貸」「惠易貸」「銀藥貸」等特色化產品；「企e貸」「煙商貸」等原有產品優化升級完畢，江銀普惠「產品集市」已初步形成。

三是健全管理體系，提升普惠金融服務質效。本行區分借款主體、增信方式和授信金額差異化制定《普惠金融業務貸前調查清單優化方案》，取消、簡化申貸材料數十項，兼顧本行實操效率與風控管理要求；還對利率定價審批流程系統進行改造，改造完成後凡不低於底線價格均無需提報總行審批，並對各分支行實行差異化審批轉授權，大幅優化業務办理流程。同時，還印發《普惠金融授信業務盡職免責認定結果申訴工作實施意見》，在實施普惠授信業務盡職免責的同時，另闢不良問責異議申訴渠道，「減負」與「鬆綁」並用，讓營銷人員更好地服務普惠客群。



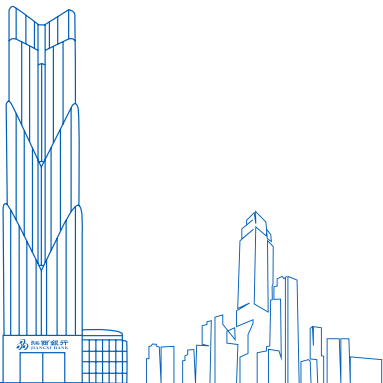
### 3.8.2 零售銀行業務

#### 1 零售存款

報告期內，本行基於對存款政策及市場的研判，組織開展個人業務旺季營銷活動，引導分支機構轉變個人銀行業務經營模式，通過強化過程管理、拓寬考核指標，促使零售存款得到穩定增長。截至報告期末，本集團零售存款餘額為人民幣**1,285.21**億元，較上年末增加人民幣**121.59**億元，增長**10.45%**。本行儲蓄存款市場份額得到鞏固，截至報告期末根據人行口徑，在江西省內，本行人民幣儲蓄存款的市場份額為**4.99%**，位列江西省內銀行業金融機構第**7**位。報告期內，本行儲蓄存款增量市場佔比為**5.00%**，較上年同期提升**0.42**個百分點，增量佔比在江西省內城商行中排名第**1**位。報告期內，本行繼續深入挖掘縣域零售存款增長潛力，截至報告期末，本行江西省內縣域地區設立的縣域支行儲蓄存款餘額為人民幣**344.21**億元，較上年末增加**26.69**億元，增長**8.41%**。

#### 2 零售貸款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款為人民幣**782.97**億元，較上年末增加人民幣**13.38**億元，增長**1.74%**。為支持十四五規劃中消費升級提供重要支撐，本行通過「線上+線下」模式，為居民消費升級提供金融支持，對本行個人客戶小額消費貸款流程進行優化，充分利用金融科技手段與線下客戶經理盡調相結合，為廣大客戶提供「便民、利民、惠民」的全方位金融服務。



## 第三章 管理層討論與分析

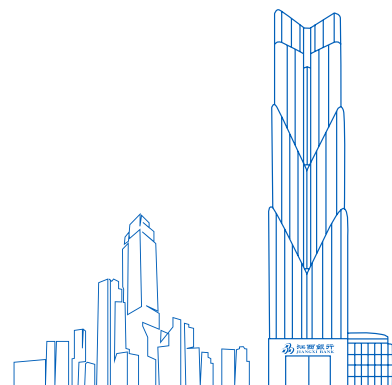
### 3 零售客戶

報告期內，本行通過優化代銷產品體系，緊抓產品交叉銷售，穩固零售客戶基礎；圍繞「錦繡江西」品牌主題，組織分支行開展「錦繡江西好春光」、「仲夏清涼節」主題線下營銷活動50餘期。聯合美團、微信開展以年輕客戶群體為主的線上優惠活動，參與人數超萬人，活動促成交易金額同比增長55.00%，受到客戶的廣泛好評。截至報告期末，個人VIP客戶達34.09萬戶，較上年末增加3.29萬戶，增長10.68%。

### 4 銀行卡

報告期內，本行緊跟熱點拓寬移動支付渠道，對接抖音、拼多多兩家頭部互聯網平台，成為首批支持抖音支付的城商行，與支付寶、微信支付達成「借記卡一鍵綁卡」合作。截至報告期末，本行借記卡線上支付累計交易筆數達3,820.01萬筆，交易金額達人民幣299.83億元，簽約客戶數221.77萬戶分別較上年同期增長20.64%、29.82%和19.17%。

報告期內，本行信用卡業務以「增量、提速、保質」為目標，時刻堅守風險底線，推動信用卡業務數字化轉型發展。一是深化金融科技賦能，推動全流程風控體系建設。本行信用卡以大數據模型為支撐，構建客戶畫像，完成了面向全業務流程開放的信用卡數據分析平台搭建，為風險過程監測、策略迭代優化、客戶畫像分析提供了強有力的數據支撐。二是積極探索金融科技與信用卡業務相融合，創新開發無界卡產品。通過快速申請、數字風控等方式，實現「現場發卡、秒批秒用」的場景應用，為客戶提供新一代的支付體驗。三是積極探索跨界融合，提供多元化用卡體驗。圍繞消費者需求，融合線上、線下資源，秉承「營銷活動體系化，用戶運營差異化」的營銷理念，構建「首刷活動+品牌活動+特色活動+主題活動」的全面營銷體系，實現精準營銷，不斷提升客戶用卡體驗。





截至報告期末，本行累計發行信用卡**65.24**萬張，同比增長**13.83%**；累計客戶數**62.74**萬戶，同比增長**13.27%**；信用卡透支餘額人民幣**37.42**億元，同比增長**0.5%**。

### 5 財富管理

報告期內，本行引導分支機構為客戶開展多元資產配置，做好投資者教育活動，提升各項財富管理業務質效。持續豐富產品線，引入泰康人壽等**4**家保險公司、匯添富等**5**家基金公司，新引入上線**40**餘款產品。截至報告期末，本行代銷個人金融產品銷售金額人民幣**2.25**億元，收入人民幣**1,015.46**萬元，為上年全年收入的**143.06%**。

## 3.8.3 金融市場業務

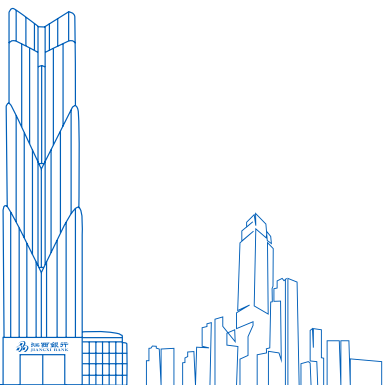
### 1 貨幣市場業務

報告期內，人民銀行穩健的貨幣政策保持靈活精準、合理適度，穩字當頭，保持流動性合理充裕，充分發揮再貸款再貼現和直達工具等結構性貨幣政策的精準導向作用，持續釋放LPR改革紅利，保持貨幣供應量和社會融資規模增速同名義經濟增長基本匹配，維護金融市場平穩運行。

截至報告期末，本行存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額為人民幣**47.78**億元；本行同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款餘額為人民幣**362.43**億元。

### 2 證券及其他金融資產投資

報告期內，本行各項投資業務以「去槓桿、去嵌套、控風險」理念為指導，本着服務地方經濟和審慎經營的原則，不斷優化投資結構，為全行投資業務提質增效和轉型發展積蓄力量。



## 第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，本行債券投資餘額為人民幣872.36億元，較上年末增長5.51%，其中地方政府債及地方信用債人民幣107.49億元，有力支持了地方經濟的發展；信託產品、證券業公司產品等特定目的載體投資餘額為人民幣841.74億元。

### 3 資產管理業務

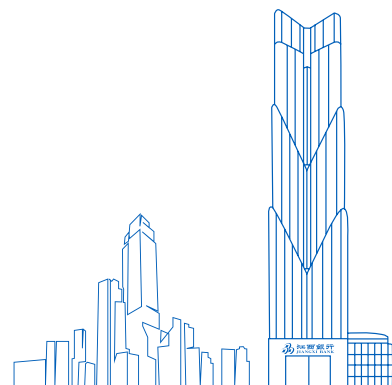
報告期內，本行嚴格按照資管新規過渡期的整改要求，貫徹監管政策精神，穩步推進行理財淨值化轉型。截至報告期末，本行理財產品存續餘額為人民幣326.34億元，較上年末下降4.64%，其中淨值型理財產品存續規模為人民幣266.62億元，佔比81.70%，較上年末增長37.14%。

本行根據人民銀行、銀保監會資管業務轉型相關要求，結合自身業務實際，通過加強內部管理、做好投資者教育、加大淨值型產品推廣等措施制定了資產管理業務整體轉型發展計劃安排，穩妥推進產品轉型，從完善產品體系、提升投資能力、以及加強風控體系等方面推進資管業務穩步轉型發展。

#### 3.8.4 網絡金融業務

報告期內，本行堅持秉承「以客戶為中心」的服務理念，積極貫徹落實金融支持防疫抗疫工作，持續減免企業轉賬手續費，切實幫助企業減輕負擔，通過電子銀行多渠道為客戶提供安全、便捷、高效的在線金融服務。

個人電子銀行：報告期內，為深入貫徹落實相關政策要求，為老年客群提供優質貼心的金融服務，本行即將對外推出簡約版掌上銀行服務；為實現個人網上銀行和掌上銀行後台客戶及交易數據的統一管理，本行啟動個人網上銀行改造項目，目前該項目已進入內部測試階段並即將對外推出，新版個人網上銀行新穎的界面設計、更為便捷的業務操作及良好的系統性能，為客戶提供更為高效優質的金融生態服務。截至報告期末，本行個人電子銀行註冊客戶總數達242.71萬戶，較上年末增長9.97%。



對公電子銀行：報告期內，為更好地服務企業客戶，本行啟動企業網上銀行及企業手機銀行項目改版工作。截至報告期末，本行對公電子銀行客戶總數達**5.85**萬戶，較上年末增長**5.84%**。

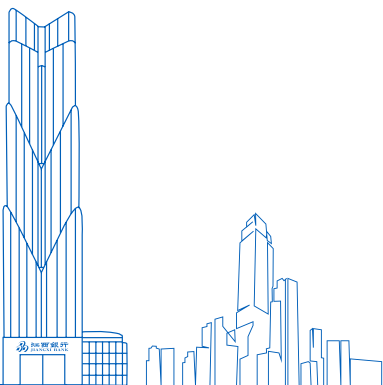
電話銀行：報告期內，本行客戶服務中心共受理客戶來電**41.23**萬通，日均受理客戶來電**2,278**通，電話接通率為**92.42%**，客戶滿意度達**99.77%**。

微信公眾號：截至報告期末，本行微信公眾號關注客戶數達**84.16**萬戶，較上年末增長**5.46%**。

### 3.8.5 國際業務

報告期內，本行緊跟政策導向，積極順應市場和客戶需求變化，依託跨境支付、信用證、跨境保函等業務服務，為客戶提供多樣化、個性化的跨境金融服務方案，幫助企業降低融資成本，拓寬融資渠道，助力省內企業拓展外向型業務。截至報告期末，本行辦理國際結算量折合人民幣**172.64**億元，實現國際業務中間業務收入人民幣**5,167.73**萬元，較上年同期增長**5.34%**。

本行致力於推進產品線上化，提升便利化水平，為客戶提供更加便利的支付結算與融資服務。實現企業網銀、個人掌上銀行國際業務功能完善，上線電子信用證信息交換系統福費廷子系統，實現國內信用證開立、福費廷業務申請、福費廷流轉等功能的全流程線上化處理。2021年上半年，本行成為省內首家接入跨境人民幣貿易融資轉讓服務平台的地方法人銀行，為向客戶提供更多元的貿易融資服務開闢了新渠道。



## 第三章 管理層討論與分析

### 3.8.6 信息化建設

#### 1 發展數字普惠金融

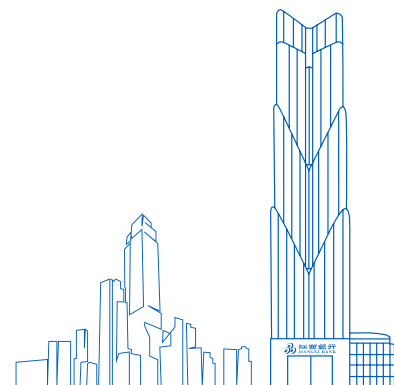
與地方政府合作，打造小微融資精準對接平台，通過流量入口統一化、營銷推廣自動化、風控決策智能化，降低銀企對接成本，精準服務小微客戶；同時創新服務小微新模式，推出「江小陶」特色產品。持續發展「純線上」普惠業務，開發「流水貸」。2021年6月，經江西省數字經濟創新發展領導小組評選，本行「區塊鏈+供應鏈助力小微企業融資提質擴面」入選江西省數字經濟典型案例。

#### 2 深化數據創新應用

建設信用卡全流程風控系統，搭建信用卡數據分析決策平台，加強貸前、貸中、貸後業務管控，實現風控策略模型的統一管理，提升風控策略的優化迭代效率。針對500萬+存量客戶，應用大數據、人工智能機器學習和深度學習算法等技術，基於客戶基本屬性、資產持有分佈、客戶資產交易變化趨勢等多個維度，構建50+指標的用戶標籤體系，精準勾勒客戶畫像，打造智能營銷模型，準確定位客戶需求，提高營銷精準率。推出各分支機構360全方位視圖，便於本行內部機構經營管理。

#### 3 持續加強安全建設

進一步優化災備體系，新建上饒異地應用級災備中心，於2021年5月正式投產使用。業務連續性演練水平提升，實現了重要管理類系統首次在同城災備運行7天。網絡安全方面，一是以實戰促提高，參加江西省委網信辦組織的網絡安全應急演練和江西省公安廳組織的網絡安全攻防演練，通過實戰攻防檢驗了本行的網絡安全事件監測預警、研判分析、應急處置和恢復重建能力，鍛煉了應急管理和科技隊伍支撐能力。二是做



好建黨100周年重要時期網絡安全保障工作，保障重要時期網絡安全和業務連續性。三是建立了縱深的網絡安全防禦體系，新增了全流量分析平台、未知威脅攻擊監測分析平台以及兩套攻擊誘捕系統。四是持續監測和處置各類網絡攻擊行為。加強分支機構網絡安全管控，面向客戶和員工，深化網絡安全宣傳教育。

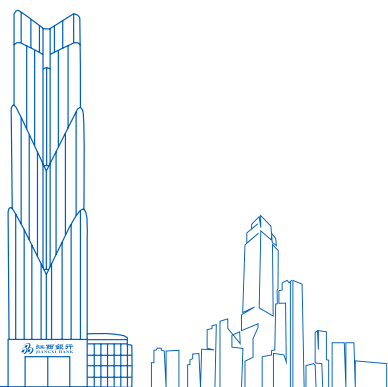
### 4 夯實科技基礎管理

實施架構調整，技術基礎從「穩態」向「敏態」轉變，交易服務從「集群」向「微服務」轉型。持續鞏固本行金融安全，穩步做好信創試點工作，加強信息系統自主可控性。持續夯實運維工作基礎，強化自動化運維平台建設，實現了196個應用系統的全方位智能化監控；整合各應用系統的監控預警信息和運維數據，打造一體化監控預警運維大屏；利用一鍵式自動化部署工具，完成了多個重要系統的自動化部署，提高部署效率，降低人工部署風險。多舉措加強外包管理，防範IT外包安全風險，提升外包服務質量。

### 3.8.7 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」發展策略，持續穩健經營，不斷優化業務結構。2021年以來，江西金融租賃加大經營租賃、直接租賃業務轉型力度；加強與設備廠商的合作，通過廠商租賃促進企業設備銷售，服務實體經濟的能力進一步提升。2020年5月19日，江西金融租賃獲中誠信國際信用評級有限責任公司評定主體信用等級為AAA，評級展望為穩定。



## 第三章 管理層討論與分析

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣120.73億元，比上年末人民幣133.81億元下降9.78%；淨資產為人民幣28.44億元，較上年末人民幣27.38億元增長3.87%。2021年上半年實現淨利潤人民幣1.06億元，與上年同期持平。各項監管指標全部達標。截至報告期末，江西金融租賃共獲得114家金融機構給予的人民幣619.63億元授信額度，可用授信額度較為充足，有效保障了公司持續的項目投放和到期負債的兌付。

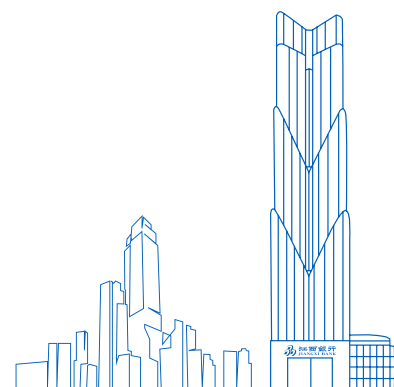
未來，江西金融租賃將充分發揮金融租賃「融資+融物」的特徵，堅持走本土化、特色化和專業化的可持續發展道路，積極服務地方經濟發展。

### 2 進賢瑞豐村鎮銀行

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

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

截至報告期末，資產總額為人民幣2.84億元，較上年末增加人民幣0.18億元；貸款總額為人民幣1.1億元，較上年末增加人民幣0.1億元；負債總額為人民幣2.15億元，較上年末增加人民幣0.2億元。



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

截至報告期末，村鎮銀行的資產總額為人民幣32.79億元，較上年末增加人民幣4.26億元；貸款總額為人民幣20.06億元，較上年末增加人民幣2.02億元；負債總額為人民幣28.44億元，較上年末增加人民幣4.12億元。

### 3.9 集團資產押記

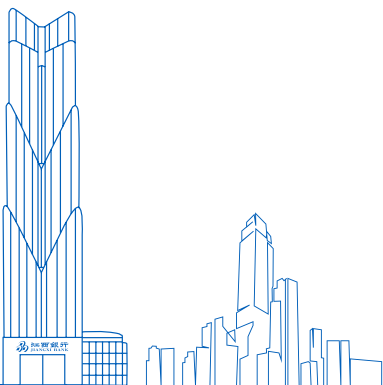
本集團資產押記的詳情載於未經審計中期財務報告附註38(e)(i)。

### 3.10 風險管理

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

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

本行建立了「集中管理、矩陣分佈」的風險管理組織架構，明確風險管理職責，形成「前台業務單位自控、中台風險部門管理、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，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任。



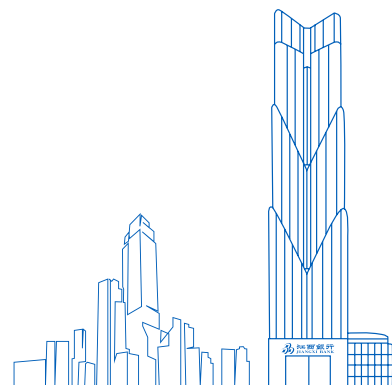
## 第三章 管理層討論與分析

### 3.10.1 信用風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強信用風險管理：

1. 加強集中度風險管理。健全風險限額管控體系，豐富限額指標維度。貫徹落實「小額分散」風險理念，重點對單戶、房地產、政府性融資業務制定差異化限額管控策略，引導全行調整信貸結構。
2. 加大評級模型開發和運用。加大非零售模型開發建設，共開發28套客戶評級模型、28套債項評級模型以及2套授信後監測模型，並設計配套模型應用策略，進一步提升風險模型精準度和有效性。加強零售模型運用力度，推行半自動化審批試點。
3. 提升風險監測能力。一是豐富數據引入維度。實現與全國信用信息對接，推動百行徵信數據引入、股權穿透圖譜的落地開發，進一步拓寬對客戶風險的排查範圍。二是優化數據調度策略。上線外部數據批量調度功能，提升工商、司法、信用信息及徵信數據利用效率，擴大信貸客戶查詢範圍。三是深化數據運用領域。挖掘信貸客戶對外負債信息，豐富司法數據信息，為授信審查審批提供決策參考，實現對信貸客戶涉案涉訴的精準監測。



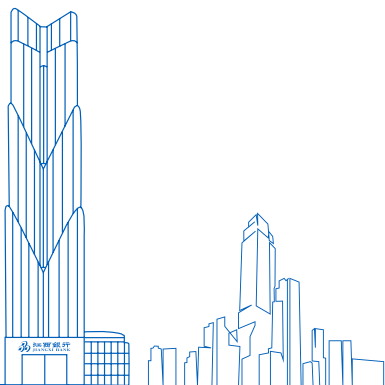


### 3.10.2 流動性風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強流動性風險管理：

1. 動態監測各期限區間內到期資產與負債狀況，研判市場流動性水平，分析資金的使用和來源情況，通過積極營銷一般性存款，並在必要時尋求同業資金來源，結合審慎合理的中長期資產配置策略，從而整體保持資產與負債的均衡穩健發展。本集團流動性水平保持合理充裕，各項流動性監管指標均高於監管要求。截至2021年6月30日，本集團流動性比例為72.59%，淨穩定資金比例為147.16%，流動性覆蓋率為315.02%。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣594.63億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣188.76億元。本集團順應宏觀市場變化，積極主動調整負債結構，在壓縮同業負債規模的同時，適當縮短同業負債期限，切實降低負債成本，流動性覆蓋率在合理區間內波動。
2. 密切監測日間流動性狀況，結合宏觀市場變化及客戶資金需求，動態調撥資金頭寸，保證備付水平合理充裕，以保障本集團日間資金支付安全。
3. 有序監測各項流動性指標，推動指標穩中向好，並通過調整資產負債期限結構，實現資產負債合理匹配。
4. 通過現行多層次流動性資產儲備機制，增持高流動性資產、合理配置不同期限流動性資產、保持充足備付水平，夯實流動性風險防禦堡壘。



## 第三章 管理層討論與分析

5. 科學開展流動性應急演練，結合壓力測試情景參數，模擬突發情況下小概率事件衝擊，穩妥做好各流程節點處置工作，據此優化應急管理機制，切實提升應急處置能力，保持本集團流動性風險平穩可控。

### 3.10.3 市場風險管理

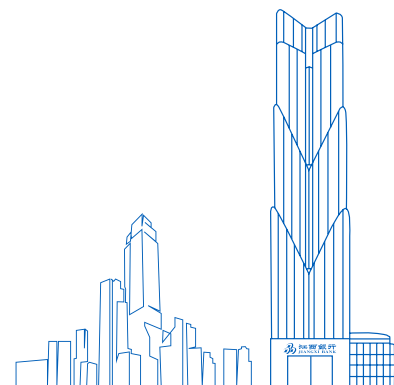
市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格、股票價格等）的不利變動而導致銀行表內和表外業務發生損失的風險，存在於銀行的交易和非交易業務中。

本行當前面臨的主要市場風險包括交易賬簿利率風險和銀行賬簿匯率風險。截至報告期末，本行交易帳簿債券持倉額為人民幣59.10億元，佔本行自營債券總額的6.69%；銀行帳簿中外幣敞口淨額為人民幣0.18億元，累計外匯敞口佔比為0.04%。

#### 1. 交易賬簿利率風險分析

報告期內，本行主要採取以下措施加強交易賬簿利率風險管理：

- (1) 持續健全市場風險制度體系，優化金融市場業務風險限額管控方案，主動開展市場風險管理評估工作，檢視管理薄弱環節。
- (2) 動態監測市場風險狀況，通過限額控制與閾值管理，日間監測債券業務的交易偏離度，日終監測閾值與限額執行情況。
- (3) 做實損益計量，合理分析盯市盈虧原因，並通過前、中、後台多方對損益結果進行核對，確保損益計量的準確性。
- (4) 提升投研分析專業水平，實時掌握本行市場風險頭寸和風險水平，以增強宏觀政策調控的敏銳性。



### 2. 銀行賬簿匯率風險分析

報告期內，本行外匯風險敞口較小，且尚未開展衍生品交易業務，本行控制匯率風險的主要措施是對各外匯幣種的資產負債進行合理匹配，加強對匯率風險日常監控和預警，及時採取不留或少留隔夜頭寸策略，以規避因匯率波動帶來的匯兌損失。

報告期內，本行市場風險整體可控。

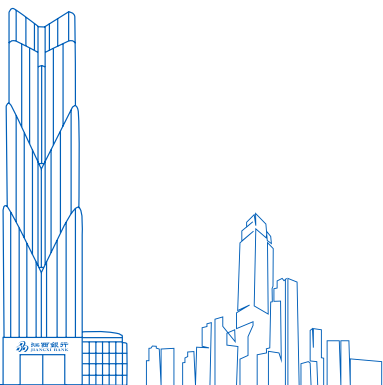
### 3.10.4 操作風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強操作風險管理和案件風險防範：

1. 用好用足操風管理工具。持續監測關鍵風險指標運行情況，結合業務管理需求及監管要求，不斷完善操作風險關鍵風險指標體系，對預警指標進行原因分析。收集操作風險損失數據，全面梳理全行由於操作風險事件所產生的財務損失數據，揭示產生實際損失的關鍵操作風險領域。開展操作風險壓力測試，測算不同情形下的損失金額，分析我行抵禦操作風險的能力。
2. 持續優化系統模塊。持續完善內控合規與操作風險「三合一」系統功能，優化操作風險關鍵風險指標、損失數據收集等模塊，啟動開發交易風險監控系統，召開需求評審會，依託大數據建立異常交易監測模型。
3. 強化員工行為管控。組織員工行為排查實務操作培訓，開展全覆蓋微信排查和涉案涉訴排查，重點關注員工個人大額負債、對外提供擔保、大額異常消費等情況，及時排除案件風險隱患。

報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。



## 第三章 管理層討論與分析

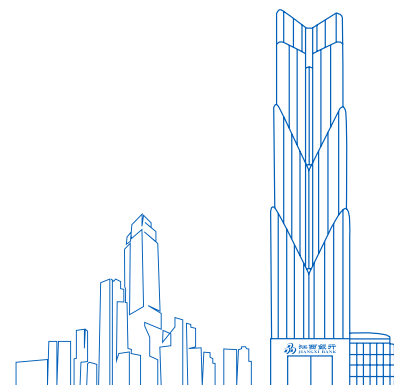
### 3.10.5 信息科技風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強信息科技風險管理：

1. 充分履行事中風險控制職責。一是開展重點監測項目風險監督管理，深入參與開發重要節點，對監測過程發現的問題進行整改跟蹤，進一步提高項目建設的質量及規範性。二是開展非駐場外包商現場檢查，深入了解系統託管商的信息科技風險管理現狀，嚴控非駐場外包風險。三是定期監測信息科技風險關鍵指標，關注重要信息系統以及關鍵渠道的運行風險。
2. 持續推進同城及異地災備中心建設，穩步推進同城災備系統升級改造，順利完成上饒新異地災備中心投產工作。
3. 持續豐富業務應急演練形式。一是開展國際結算系統、電子商業匯票系統業務連續性演練，進一步驗證了各業務部門與信息科技部等其它部門共同配合、快速響應、迅速恢復重要業務運營的應急響應能力。二是開展網絡安全專項演練，通過對攻擊預警、應急報告、影響分析、應急處置等流程演練，進一步梳理了網絡安全事件的處置流程，提高全行對網絡安全攻擊的應對能力。

報告期內，本行各信息系統運行情況良好，未發生重大信息科技風險事件。



### 3.10.6 法律與合規風險

#### 1. 法律風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施防控法律風險：

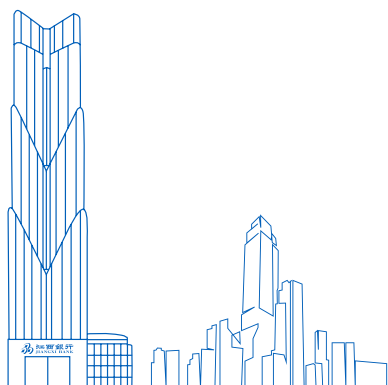
- (1) 持續開展法律合規前置審查。根據外部監管及行內要求，對新產品新業務、投資業務、規章制度、非制式法律性文件等進行法律合規前置審查，有效事先防範法律合規風險。
- (2) 持續推進制式文本管理工作。隨着《民法典》生效實施，本行聘請專業律所，協調總行各部門，根據輕重緩急、循序漸進的原則，對全行制式文本進行梳理、修訂、系統錄入，組織開展制式文本使用及風險培訓，有效規範業務開展，防範法律風險。

#### 2. 合規風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強合規風險管理：

- (1) 深耕內控合規文化建設。圍繞信貸業務、普惠金融等業務條線開展重點制度測試，發佈《合規提示函》《合規風險提示》《合規簡報》，對《民法典》及擔保制度司法解釋、最新監管政策等進行解讀，及時更新全行員工合規知識庫，深入推進合規教育。



## 第三章 管理層討論與分析

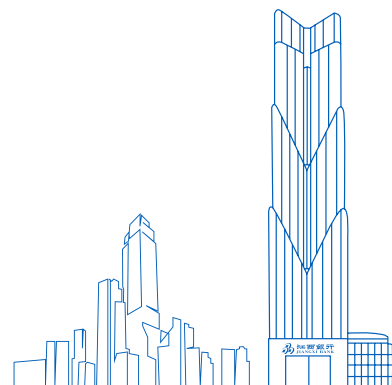
- (2) 搭建整改問責閉環管理機制。印發《關於建立整改問責閉環管理機制的通知》，重塑整改評估流程，統一全行問責體系，建立整改問責閉環管理機制，切實提高問題整改質量，充分發揮問責懲戒警示作用。
- (3) 持續完善規章制度體系。本行各條線對照內、外部監管法規及相關制度，充分考慮到國家法律、法規及監管要求的變化，結合自身業務發展需求，持續梳理各項業務制度和流程，不斷修訂和完善相關制度。

### 3. 洗錢風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施防控洗錢風險：

- (1) 機制為本，強化體系支撐。修訂七項內部制度，優化領導小組成員部門及職責，明確高風險產品管控措施，完善高風險國家地區及匯款業務客戶身份識別要求，增強反洗錢制度有效性。
- (2) 數據為先，築牢合規根基。建立信息存疑客戶管控機制，通過系統剛性控制方式提醒客戶及時規範更新信息，為全面夯實底層客戶數據質量提供堅實保障。
- (3) 聚焦風險，狠抓隱患排查。針對非法集資、非法社會組織、涉黑涉惡、涉眾性犯罪、非法跨境轉移資金、異常私募投資基金等重點領域開展專項排查，及時發現並移送重點可疑線索，切實防控洗錢風險。



- (4) 恪守初心，深化宣傳實效。開展主題為「保護賬戶安全 遠離洗錢犯罪」的集中宣傳活動，緊盯熱點重點，直面群眾關切，提升社會公眾洗錢風險防範和配合身份識別意識，盡心竭力當好人民群眾的金融衛士。

### 3.10.7 聲譽風險

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

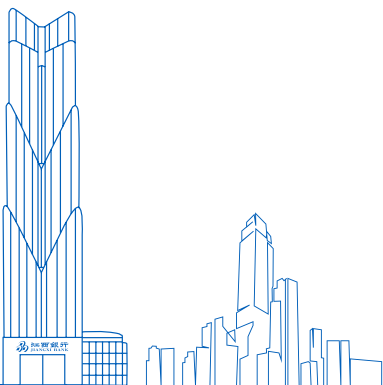
一是完善聲譽風險管理制度流程，構建聲譽風險防控長效機制，提升聲譽風險管理的能力和有效性；二是優化升級預防警示體系，及時下發預警提示，定期開展風險排查，提前堵塞風險漏洞；三是加強預案管理，落實落細應急預案，建立聯防聯控機制，提高風險處置效率；四是強化聲譽資本積累，加強媒體友好溝通，創新傳播方式，拓展宣傳渠道。

### 3.10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

本行戰略風險管理旨在根據市場環境變化及企業自身發展不斷對公司戰略及管理策略體系進行調整和完善，確保企業戰略風險合理可控。

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



## 第三章 管理層討論與分析

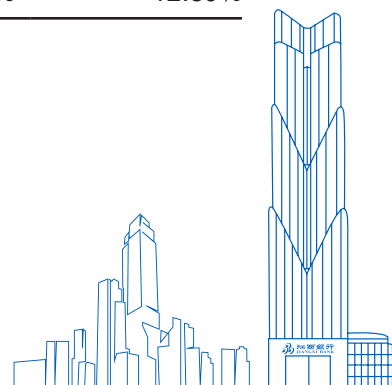
### 3.10.9 資本管理

截至2019年12月31日、截至2020年12月31日及截至2021年6月30日，本集團的核心一級資本充足率分別為9.96%、10.29%及10.08%，本集團一級資本充足率分別為9.97%、10.30%及10.08%，本集團的資本充足率分別為12.63%、12.89%及12.71%。截至2021年6月30日，本集團資產負債率為92.16%（負債除以資產計算）。截至2021年6月30日，江西銀行共發行了兩期二級資本債券，均為10年期固定利率債券（第5年末附有前提條件的發行人贖回權）。第一期金額為人民幣30億元，債券到期日為2027年6月7日；第二期金額為人民幣30億元，債券到期日為2027年9月28日；根據發展需要，本集團年內將發行永續債、吸收政府專項債補充我行一級資本，並將繼續拓寬資本補充渠道。

截至2019年12月31日、截至2020年12月31日及截至2021年6月30日，本集團的槓桿率分別為7.20%、7.16%以及7.03%，均符合中國境內相關監管規定。

#### 資本充足率情況表

項目	截至2021年	截至2020年
	6月30日	12月31日
	金額	金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
核心一級資本淨額	35,985.56	35,184.80
一級資本淨額	36,015.78	35,220.00
二級資本淨額	9,372.66	8,839.48
資本淨額	45,388.44	44,059.48
風險加權資產	357,137.44	341,834.32
— 信用風險加權資產	333,578.91	318,466.23
— 市場風險加權資產	2,342.93	2,152.49
— 操作風險加權資產	21,215.60	21,215.60
核心一級資本充足率	10.08%	10.29%
一級資本充足率	10.08%	10.30%
資本充足率	12.71%	12.89%





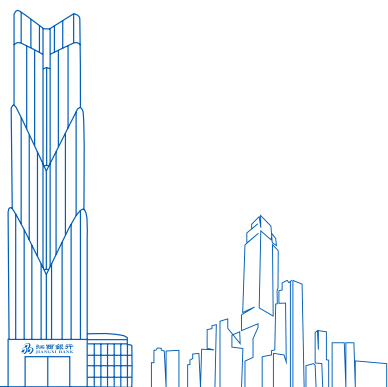
### 3.11 社會責任

#### 3.11.1 助力地方發展

一是支持重大重點項目。主動策應江西省「項目大會戰」和「2+6+N」行動計劃，加大對「兩新一重」的資金支持。截至報告期末，本行已向江西省贛江新區中醫藥科創城、南昌市高新航空城項目、萍鄉市上栗縣鄉村振興文化旅遊（一期）等省內重大重點項目投放貸款餘額超人民幣300億元，較上年末增加超人民幣110億元。二是支持綠色經濟發展。積極響應「碳中和」「碳達峰」國家戰略，牢固樹立綠色發展理念，大力推進綠色金融項目落地。截至報告期末，本行綠色信貸餘額人民幣157.19億元，較上年末增長35%。三是助力製造業轉型升級。深入貫徹黨中央、國務院決策部署，着力提升製造業金融服務質效。截至報告期末，本行製造業貸款餘額人民幣152.89億元，增長8.52%。

#### 3.11.2 服務鄉村振興

一是精準扶貧成果豐碩。本行自2015年以來積極推進對口支援工作。通過不斷優化定點扶貧工作機制，聚集產業扶貧、就業扶貧、教育扶貧、村容村貌等方面，報告期內，累計投入幫扶資金人民幣1,641萬元，完成農村產業發展、扶志扶智、農村人居環境整治、補齊「兩不愁三保障」短板等工作目標，結對幫扶的20個貧困村全部摘帽，1,388戶5,207人農村貧困人口全部脫貧，幫扶地區經濟社會發展大踏步迎頭趕上，脫貧群眾精神面貌煥然一新，農村基層基礎更加牢固。

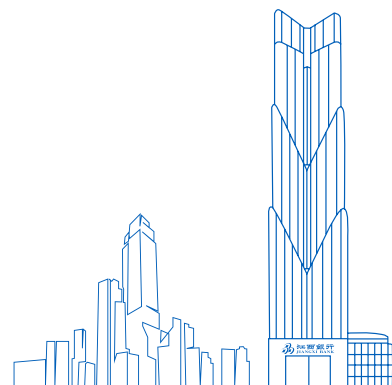


## 第三章 管理層討論與分析

**二是服務鄉村發展。**認真落實黨中央、國務院關於鄉村振興的決策部署，繼續落實幫扶責任。截至報告期末，本行普惠型涉農貸款餘額較年初淨增人民幣4億元、脫貧地區貸款餘額較年初淨增人民幣21.7億元，階段性完成鄉村振興領域監管指標。**三是助力鄉村振興。**2021年繼續履行金融企業政治責任和社會責任，全力支持鄉村振興，投入幫扶資金人民幣60餘萬元，用於橋樑修建、養老院修繕等工程及其它產業項目；持續開展消費扶貧，拓展農民穩定就業和持續增收渠道，全行員工累計購買扶貧產品人民幣110餘萬元，以實際行動鞏固脫貧攻堅成果。構建穩定長效的工作機制，助力鄉村振興，推動幫扶工作邁上新台阶，為江西省新時代「五美」鄉村做出江西銀行貢獻。

### 3.11.3 支持小微企業發展

**一是持續下沉服務重心。**充分利用我行網點機構全覆蓋及人員、產品優勢，對贛州、吉安普惠金融改革試驗區業務拓展實行「網格化」管理。並以景德鎮國家陶瓷文化傳承創新試驗區建設為契機，打造「景德鎮陶瓷產業融資服務平台」，創新陶瓷專屬產品「江小陶」，設立陶瓷產業專屬團隊，全方位助力陶瓷產業創新發展，將普惠金融服務延伸至「最後一米」。**二是持續加速「數字化」轉型。**成立普惠金融產品開發攻堅小組，依託大數據和金融科技，加快建設「江銀普惠」數字化平台。優化升級「企e貸」、「煙商貸」，創新研發「流水貸」及「超抵貸」等多款線上化普惠小微金融產品，加速打造普惠產品集市。**三是持續提升服務能力。**推進普惠信貸流程優化，進一步簡化申貸材料清單，提升小微信貸服務效率。配套普惠信貸優惠利率政策，持續降低小微企業綜合融資成本。拓寬「雲企鏈」「正邦貸」等供應鏈產品獲客渠道，並運用「微企貸」等產品，不斷加大小微企業貸款投放。

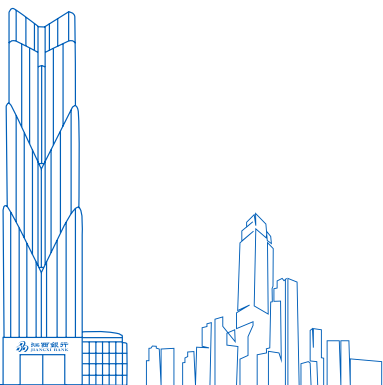


### 3.11.4 保護消費者權益

一是**提升服務體驗**。通過設立「愛心窗口」、開發老年版手機APP等，不斷優化場景服務，切實做好體驗式服務，讓客戶體驗到貼心服務、舒心服務、暖心服務。二是**普及金融知識**。開展「集中性+常態化」宣傳，深入基層群眾，聚焦社會公眾對金融知識的迫切需求和薄弱領域，開展「3·15金融消費者權益日」「普及金融知識 守住「錢袋子」」「2021年防範非法集資宣傳月」等系列活動；組織開展線上有獎答題，發放宣傳教育手冊、摺頁，製作消保宣傳視頻，不斷擴大宣傳面，提升群眾參與度，促進金融知識宣傳提質增效。三是**紮實推進諮詢投訴**。積極從人力、物力、財力方面多級聯動，確保諮詢投訴處理工作明確到人、限時辦結，做到事事有記錄、件件有反饋，充分保證消費諮詢投訴工作高效開展；全面開通微信銀行諮詢投訴功能，進一步拓寬消費者諮詢投訴渠道。

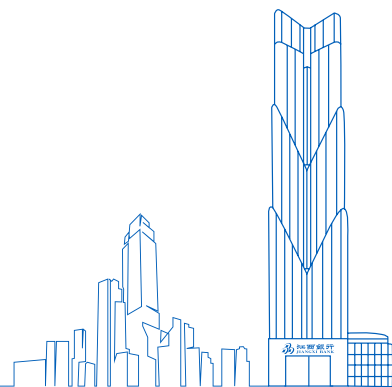
### 3.12 未來發展展望

由於我國抗疫取得顯著成績，上半年我國經濟反彈勢頭良好，宏觀指標穩步復蘇，消費潛力穩步釋放，投資複合增速持續回升，勞動力市場持續回暖，進出口增速持續攀升，經濟運行穩中向好。但同時也應看到，疫情與外部環境的變化給我國社會經濟發展帶來諸多不確定性。展望2021年下半年，受益於經濟整體保持恢復向好趨勢，在更加積極有為的財政政策、更加穩健靈活的貨幣政策等支持下，中國經濟有望繼續交出一份亮眼的答卷。



### 第三章 管理層討論與分析

未來，本行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹習近平總書記「七一」重要講話精神，完整、準確、全面貫徹新發展理念，牢固樹立合規經營理念，服務國家宏觀戰略、服務實體經濟、服務微觀經濟，遵循監管工作要求，銳意改革創新，強化擔當實幹，加大信貸投放、提升營收水平、推進數字化轉型、創新產品體系、加強全面風險管理、強化科技基礎建設，不斷促發展、增效率、提質量。及時跟進國家和江西省戰略規劃，重點支持「2+6+N」產業鏈、江西省「映山紅」「獨角獸」「瞪羚」企業和重大重點項目，同步落實監管部門關於普惠金融、綠色金融、鄉村振興、中長期製造業、科技企業等金融支持經濟高質量發展的指標，做到多點開花，全面發展，發揮好支持地方經濟發展作用，為江西經濟高質量發展提供有力有效的金融支持。



## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2021年6月30日，本行已發行股本總額為人民幣6,024,276,901元，分別為1,345,500,000股每股面值人民幣1.00元的H股及4,678,776,901股每股面值人民幣1.00元的內資股。

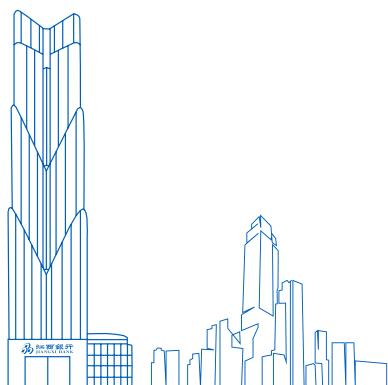
(單位：股)

項目	截至2020年 12月31日	報告期內變動	截至2021年 6月30日	
內資股	國家資本金	484,390,278	—	<b>484,390,278</b>
	法人資本金	4,115,106,063	4,141,691	<b>4,119,247,754</b>
	個人資本金	79,280,560	(4,141,691)	<b>75,138,869</b>
H股	1,345,500,000	—	<b>1,345,500,000</b>	
合計	6,024,276,901	—	<b>6,024,276,901</b>	

### 4.2 股東資料

#### 4.2.1 內資股股東總數

截至2021年6月30日，本行共有內資股股東8,961戶，其中包括國家股東30戶，法人股東288戶，自然人股東8,643戶。

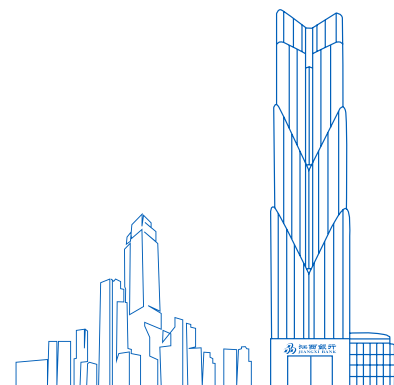


## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.2.2 本行內資股前十大股東情況

(單位：股)

序號	股東名稱	股東性質	截至2021年	截至2021年	質押或凍結狀態	
			6月30日的 持股總數	6月30日佔總 股本比(%)	股份狀態	數量
1	江西省交通投資集團有限責任公司 (前稱江西省高速公路投資集團 有限責任公司)	國有法人股	937,651,339	15.56	正常	-
2	江西省金融控股集團有限公司	國有法人股	347,546,956	5.77	正常	-
3	中國煙草總公司江西省公司 (含江西省錦峰投資管理 有限責任公司)	國有法人股	263,000,000	4.37	正常	-
4	萍鄉市匯翔建設發展有限公司	國有法人股	241,088,500	4.00	正常	-
5	南昌市財政局	國家股	228,070,170	3.79	正常	-
6	江西省投資集團有限公司	國有法人股	180,000,000	2.99	正常	-
7	贛商聯合(江西)有限公司	一般法人股	148,308,400	2.46	質押	74,000,000
8	江西銅業股份有限公司	一般法人股	140,000,000	2.32	正常	-
9	江西省眾邦經貿有限公司	一般法人股	100,763,200	1.67	質押並且 司法凍結	100,763,200
10	江西省水利投資集團有限公司	國有法人股	99,830,800	1.66	正常	-



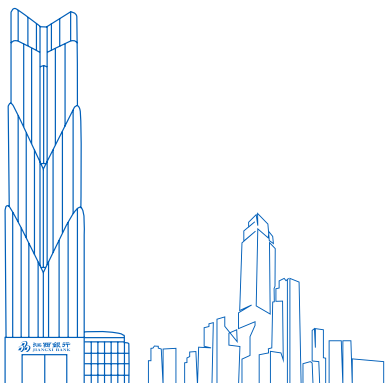
## 第四章 股本變動及股東情況

### 4.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

據本行及董事所深知，於2021年6月30日，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

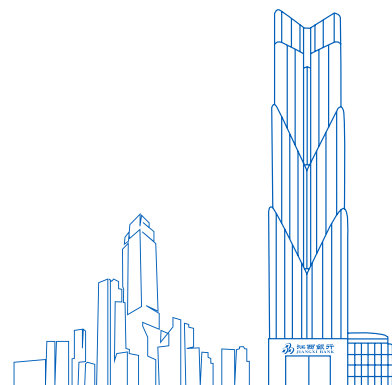
（單位：股）

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 <sup>1</sup>	較2020年 12月31日 變動情況	佔本行	佔本行
					已發行類別 總股本之 概約百分比 <sup>2</sup>	已發行 總股本之 概約百分比 <sup>2</sup>
江西省交通投資集團 有限責任公司 <sup>3</sup>	內資股	實益擁有人	937,651,339 (L)	0	20.04%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司 <sup>4</sup>	內資股	實益擁有人	347,546,956 (L)	0	7.43%	5.77%
中國煙草總公司江西省公司 <sup>5</sup>	內資股	實益擁有人	180,000,000 (L)	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 <sup>6</sup>	內資股	實益擁有人	241,088,500 (L)	0	5.15%	4.00%
華安基金管理有限公司 <sup>7</sup>	H股	其他	260,583,500 (L)	139,083,500	19.37%	4.33%
Yango Investment Limited	H股	實益擁有人	219,092,000 (L)	0	16.28%	3.64%
AMTD Asia Limited <sup>8</sup>	H股	實益擁有人	122,841,500 (L)	0	9.13%	2.04%
AMTD Group Company Limited <sup>8</sup>	H股	受控法團權益	122,841,500 (L)	0	9.13%	2.04%
CITIC Guoan Group <sup>9</sup>	H股	受控法團權益	115,213,000 (L)	0	8.56%	1.91%
Road Shine Developments Limited <sup>9</sup>	H股	實益擁有人	115,213,000 (L)	0	8.56%	1.91%
宜春發展投資集團有限公司 <sup>10</sup>	H股	實益擁有人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%



## 第四章 股本變動及股東情況

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

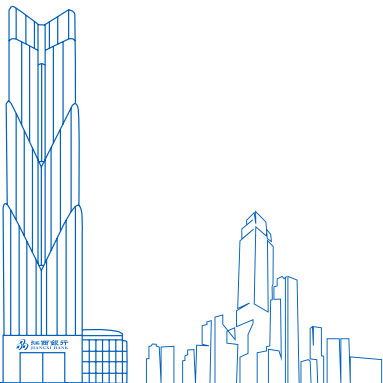




## 第四章 股本變動及股東情況

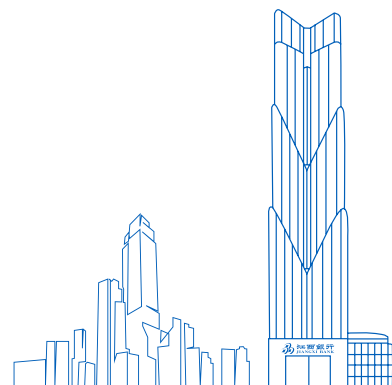
附註：

1. (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
2. 於2021年6月30日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
3. 江西省交通投資集團有限責任公司為國有法人股，法定代表人：王江軍。江西省交通投資集團有限責任公司的控股股東為江西省交通運輸廳，實際控制人為江西省交通運輸廳。
4. 江西省金融控股集團有限公司為國有法人股，法定代表人：齊偉。江西省金融控股集團有限公司的控股股東為江西省行政事業單位資產管理中心，實際控制人為江西省行政事業單位資產管理中心。
5. 中國煙草總公司江西省公司與其全資子公司江西省錦峰投資管理有限責任公司，合併持有本行股份263,000,000股，為國有法人股，法定代表人：姜凱。中國煙草總公司江西省公司控股股東為中國煙草總公司，實際控制人為中國煙草總公司。
6. 萍鄉市匯翔建設發展有限公司為國有法人股，法定代表人：羅海萍。萍鄉市匯翔建設發展有限公司控股股東為萍鄉市滙豐投資有限公司，實際控制人為萍鄉經濟技術開發區管理委員會。
7. 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。
8. AMTD Asia Limited直接持有本行122,841,500股股份，而AMTD Group Company Limited通過AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited的100%權益。因此，AMTD Group Company Limited被視為於AMTD Asia Limited所持有本行之H股中擁有權益。



## 第四章 股本變動及股東情況

9. CITIC Guoan Group通過其受控法團Guoan (HK) Holdings Limited間接持有Road Shine Developments Limited所持有本行115,213,000股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，CITIC Guoan Group及Guoan (HK) Holdings Limited分別被視為於Road Shine Developments Limited所持有本行H股中擁有權益。
10. 宜春發展投資集團有限公司為宜春市國有資產監督管理委員會全資擁有。宜春發展投資集團有限公司經信託受託人國泰基金管理有限公司持有本行股份94,840,500股。
11. Mingyuan Group Investment Limited持有本行81,308,000股股份。Mingyuan Group Investment Limited由沈天晴與王新妹全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，沈天晴與其配偶王新妹被視為於Mingyuan Group Investment Limited所持有本行H股中擁有權益。
12. 歐宗榮和林淑英通過其受控法團RoYue Limited、Zhenro Properties Group Limited、Zhenro International Limited間接持有Zhenro Hong Kong Limited所持有本行77,604,500股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，歐宗榮、其配偶林淑英、RoYue Limited、Zhenro Properties Group Limited及Zhenro International Limited被視為於Zhenro Hong Kong Limited所持有本行H股中擁有權益。



### 4.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

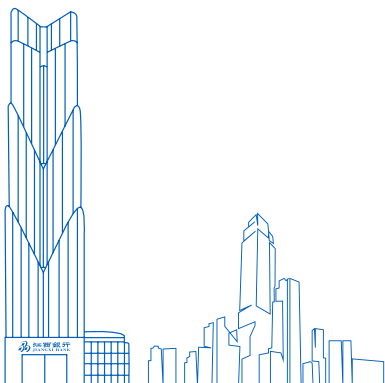
參閱本章4.2.3香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉。

### 4.2.5 其他內資股主要股東情況

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

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

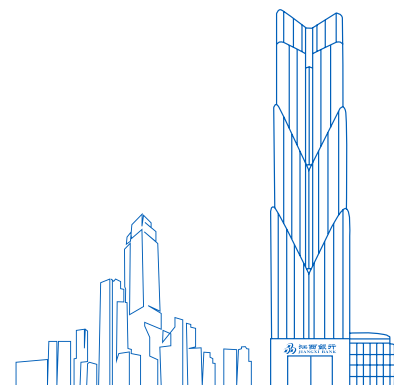
股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 <sup>1</sup>	較2020年 12月31日 變動情況	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 <sup>2</sup>	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 <sup>2</sup>
南昌市財政局 <sup>3</sup>	內資股	實益擁有人	228,070,170 (L)	0	4.87%	3.79%
贛商聯合(江西)有限公司 <sup>4</sup>	內資股	實益擁有人	148,308,400 (L)	0	3.17%	2.46%
江西銅業股份有限公司 <sup>5</sup>	內資股	實益擁有人	140,000,000 (L)	0	2.99%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



## 第四章 股本變動及股東情況

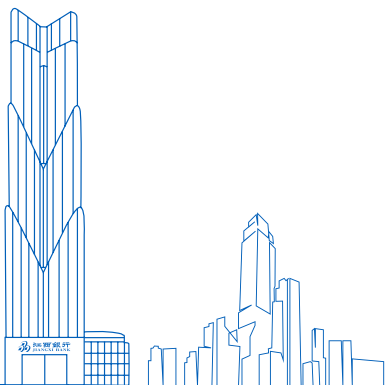
附註：

1. (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
2. 於2021年6月30日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
3. 南昌市財政局為國家股，負責人：萬昱原。
4. 贛商聯合(江西)有限公司為一般法人股，法定代表人：伍暉。
5. 江西銅業股份有限公司為一般法人股，法定代表人：龍子平。江西銅業股份有限公司的控股股東為江西銅業集團有限公司，實際控制人為江西省國有資產監督管理委員會。



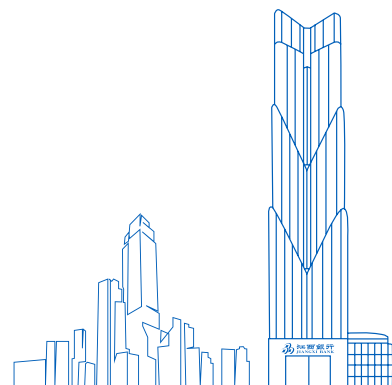
### 4.2.6 報告期末內資股主要股東關聯方情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
1	江西省交通投資集團 有限責任公司	江西省交通運輸廳、江西公路開發有限責任公司、江西省交通工程集團有限公司、江西省高速資產經營有限責任公司、江西交通諮詢有限公司、江西贛粵高速公路股份有限公司、江西省贛崇高速公路有限責任公司、江西高速石化有限責任公司、江西昌泰高速公路有限責任公司、江西省瑞尋高速公路有限責任公司、江西九江長江公路大橋有限公司、江西省高速公路投資集團材料有限公司等
2	江西省金融控股集團 有限公司	江西省行政事業單位資產管理中心、江西省金控投資集團有限公司、江西省金融資產管理股份有限公司、江西省金控融資租賃股份有限公司、江西省普惠融資擔保有限公司、江西省信用融資擔保集團股份有限公司、江西金資供應鏈金融服務有限公司、江西省中邦土地開發有限公司、江西省金控城鎮開發投資有限公司、全南縣恒邦置業有限公司、江西省金控外貿集團股份有限公司、江西星森國際貿易有限公司等
3	中國煙草總公司 江西省公司	中國煙草總公司、中國煙草總公司江西省公司、江西省煙草公司南昌市公司、江西省煙草公司九江市公司、江西省煙草公司撫州市公司、江西省煙草公司吉安市公司、江西省錦峰投資管理有限責任公司等
4	南昌市財政局	無



## 第四章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
5	贛商聯合(江西)有限公司	江西省電子集團有限公司、中久光電產業有限公司、江西聯創光電科技股份有限公司、江西聯創致光科技有限公司、南昌雅拓建築設計有限公司、江西坤城投資有限公司等
6	江西銅業股份有限公司	江西省國有資產監督管理委員會、江西銅業集團有限公司、江西銅業酒店管理有限公司、江西天圓礦業有限公司、江西銅業集團銅板帶有限公司、江西銅業(香港)投資有限公司、江西銅業集團(東鄉)鑄造有限公司、江西銅業集團七寶山礦業有限公司等

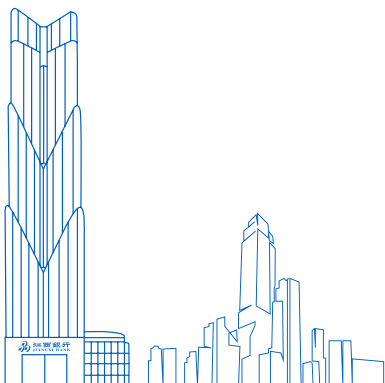


## 第四章 股本變動及股東情況

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

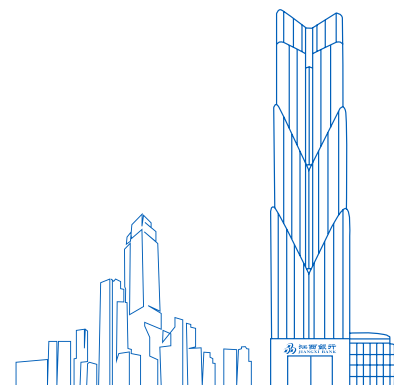
(單位：人民幣百萬元)

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	2,203.82	江西省交通運輸廳	-	江西省交通運輸廳	-	無	-	江西省交通投資集團有限責任公司	2,203.82	江西省高速公路投資集團材料有限公司 江西省交通工程集團有限公司	699.55 2.00	2,905.37
2	江西省金融控股集團有限公司	1,425.00	江西省行政事業單位資產管理中心	-	江西省行政事業單位資產管理中心	-	無	-	江西省金融控股集團有限公司	1,425.00	江西省金融資產管理股份有限公司 江西省惠普融資擔保有限公司 江西省信用融資擔保集團股份有限公司 江西金資供應鏈金融服務有限公司	850.00 154.41 931.76 300.00	3,951.17



## 第四章 股本變動及股東情況

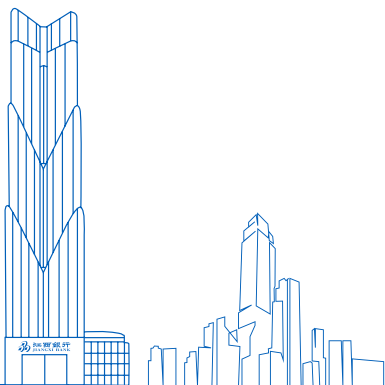
序號	股東名稱	授信 餘額	企業的 控股股東	授信 餘額	實際 控制人	授信 餘額	一致 行動人	授信 餘額	最終 受益人	授信 餘額	關聯方	授信 餘額	合計
											全南縣恒邦置業 有限公司	140.00	
											江西省金控外貿集 團股份有限公司	100.00	
											江西星森國際 貿易有限公司	50.00	
3	中國煙草總公司 江西省公司 (含江西省錦峰 投資管理有限 責任公司)	-	中國煙草總公司	-	中國煙草總公司	-	無	-	中國煙草總公司 江西省公司	-	-	-	-
4	南昌市財政局	-	-	-	-	-	無	-	南昌市財政局	-	-	-	-





## 第四章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信 餘額	企業的 控股股東	授信 餘額	實際 控制人	授信 餘額	一致 行動人	授信 餘額	最終 受益人	授信 餘額	關聯方	授信 餘額	合計
5	贛商聯合(江西) 有限公司	-	伍佰	-	伍佰	-	無	-	伍佰	-	南昌雅拓建築 設計有限公司 江西坤城投資 有限公司 江西省電子集團 有限公司 江西聯創光電 科技股份 有限公司	9.40 15.80 833.23 306.00	1,164.43
6	江西銅業股份 有限公司	-	江西銅業集團 有限公司	17.05	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	-	-	-	17.05
	合計	3,628.82	-	17.05	-	-	-	-	-	3,628.82	-	4,392.15	8,038.02



## 第四章 股本變動及股東情況

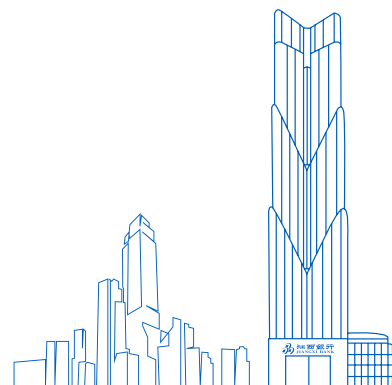
### 4.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至報告期末，本行主要股東出質本行股權情況如下：

贛商聯合(江西)有限公司持有本行148,308,400股，質押74,000,000股，質押率49.90%。質權人為九江銀行股份有限公司高新支行，其中35,260,000股質押期限為2018年11月12日至2021年11月11日，38,740,000股的質押期限為2018年12月03日至2021年12月2日。

### 4.2.9 股東提名董事、監事情況

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



### 4.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

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

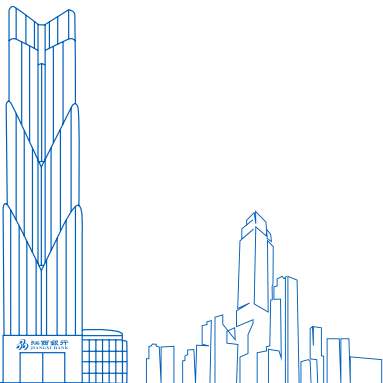
無

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

- 1 本行共有股份6,024,276,901股，共有30戶內資股股東持有的720,166,258股股份處於質押狀態，佔本行股權的11.95%；被質押股權涉及司法凍結股份152,330,605股；被涉及司法拍賣20,763,200股。
- 2 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。截至報告期內，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東28戶，共有636,274,258股股份表決受限，佔股本總額10.56%。

### 4.2.13 購買、出售或贖回上市證券

截至報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何上市證券。



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 5.1 截至2021年6月30日的董事、監事及高級管理人員

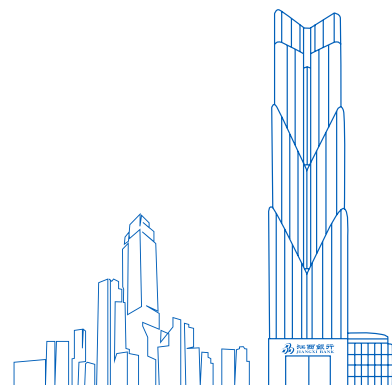
#### (一) 董事情況

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

姓名	性別	出生年月	第二屆任期 時間(附註)	於本行擔任的職務
陳曉明	男	1966.11	2019年5月31日	董事長、執行董事
羅焱	男	1969.2	2019年5月31日	副董事長、執行董事、 行長
徐繼紅	男	1965.5	2019年5月31日	董事會秘書、執行董事、 副行長
李占榮	男	1970.11	2019年5月31日	非執行董事
喻旻昕 <sup>(2)</sup>	男	1977.10	任職資格審批中	非執行董事
劉桑林	男	1965.10	2019年5月31日	非執行董事
卓莉萍	女	1972.12	2020年5月11日	非執行董事
鄧建新	男	1963.8	2019年5月31日	非執行董事
張蕊	女	1962.6	2019年5月31日	獨立非執行董事
張旺霞	女	1977.8	2019年5月31日	獨立非執行董事
王芸	女	1966.5	2019年5月31日	獨立非執行董事
黃顯榮	男	1962.12	2019年5月31日	獨立非執行董事

附註：

- (1) 2021年3月11日，闕泳先生因工作調動，辭去本行非執行董事職務，其辭任自2020年度股東周年大會選舉產生的新非執行董事任職資格審批通過起生效。
- (2) 本行於2021年5月21日召開的2020年度股東週年大會選舉喻旻昕先生代替闕泳擔任本行非執行董事，喻旻昕先生董事資格正在報江西銀保監局批准。



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

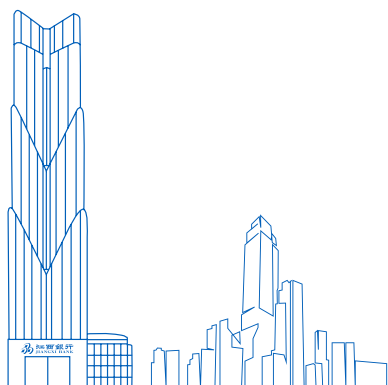
### (二) 監事情況

監事會由九名監事組成，包括三名職工監事、三名股東監事及三名外部監事。監事任期為三年，可以連選連任，惟根據相關中國法律法規規定外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

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

附註：

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



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### (三) 高級管理人員情況

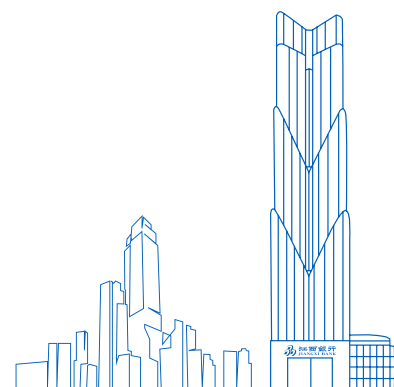
下表載列關於本行高級管理層的若干資料。

姓名	性別	出生年月	於本行擔任的職務
羅焱	男	1969.2	行長
陳勇	男	1962.2	副行長
俞健	男	1974.6	副行長
徐繼紅	男	1965.5	董事會秘書、副行長
程宗禮	男	1966.9	副行長
蔡小俊	男	1966.11	副行長

## 5.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

### 5.2.1 董事於報告期內之變動情況

- 1 2021年3月11日，闕泳先生因工作調動，辭去本行非執行董事職務；
- 2 2021年5月21日，本行召開的2020年度股東週年大會，選舉喻旻昕先生擔任本行非執行董事，喻旻昕先生董事資格正在報江西銀保監局批准。



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 5.2.2 監事於報告期內之變動情況

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

### 5.2.3 高級管理人員於報告期內之變動情況

報告期內，本行的高級管理人員未發生變化。

### 5.2.4 董事及監事資料變更情況

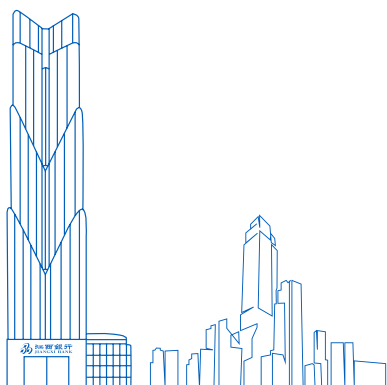
- 1 張蕊女士於2021年6月30日，擔任奈雪的茶控股有限公司(02150.HK)獨立董事；
- 2 黃顯榮先生於2021年年榮獲香港特別行政區政府頒授榮譽勳章。

## 5.3 董事、監事之證券交易

本行已採納上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則作為董事及監事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而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，本行董事未發生買賣本行股份的行為。

報告期內，本行監事未發生買賣本行股份的行為。



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 5.4 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2021年6月30日，本行董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例（第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉，或(iii)根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

I) 董事：無

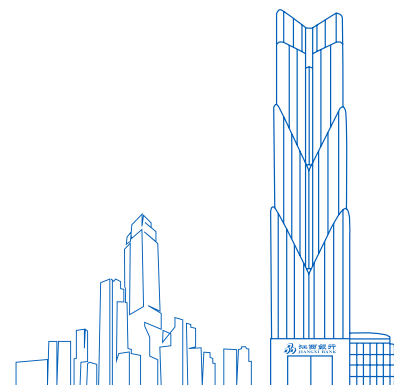
II) 監事：

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

附註：

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

III) 最高行政人員：無





## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 5.5 員工情況

#### 5.5.1 人員構成

截至報告期末，本行共有在崗員工5,345人。

##### 1 按年齡劃分

30歲及以下人員為2,475人，佔比為46.30%；31-40歲人員為1,731人，佔比為32.39%；41-50歲人員為928人，佔比為17.36%；50歲以上人員為211人，佔比為3.95%。

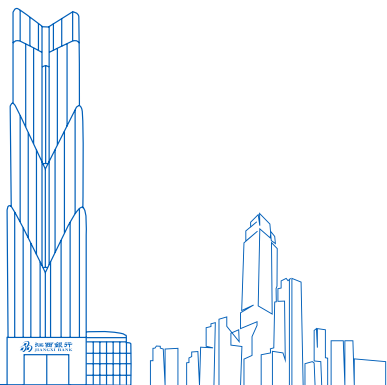
##### 2 按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為4,942人，佔比為92.46%；大學專科及以下學歷人員為403人，佔比為7.54%。

#### 5.5.2 員工培訓計劃

報告期內，本行秉承「人才強行」的戰略思想，始終堅持公司與員工共同成長、相互促進的人才培養機制，以員工素質提升為目標，建立清晰、規範的人才培養體系，構建全方位、多層次、善學習、重實踐的學習型組織。

報告期內，本行依據《2021年度員工教育培訓工作計劃》制定的培訓項目，聚焦線上學習平台，適時開展新業務、新產品直播培訓，積極參與外部機構在線講座，組織內訓師開發、製作內部課程，激發提升員工能力，致力於打造學習型、創新型團隊。



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

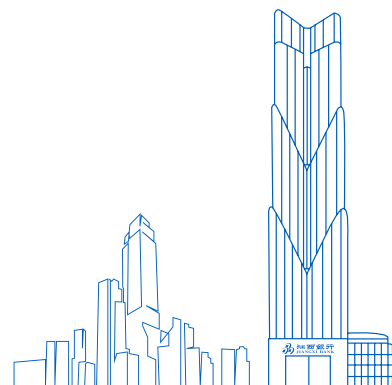
### 5.5.3 員工薪酬政策

#### 1 薪酬政策

本行在堅持市場化原則和「以崗定薪」的薪酬理念下，建立了科學合理的薪酬體系。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。截至報告期末，本行的薪酬政策未發生重大變化。

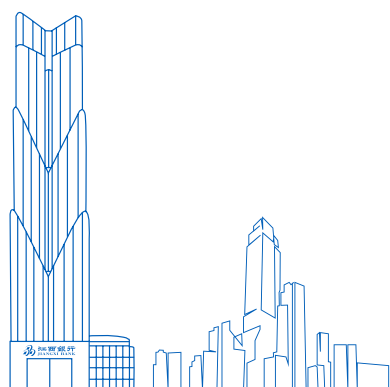
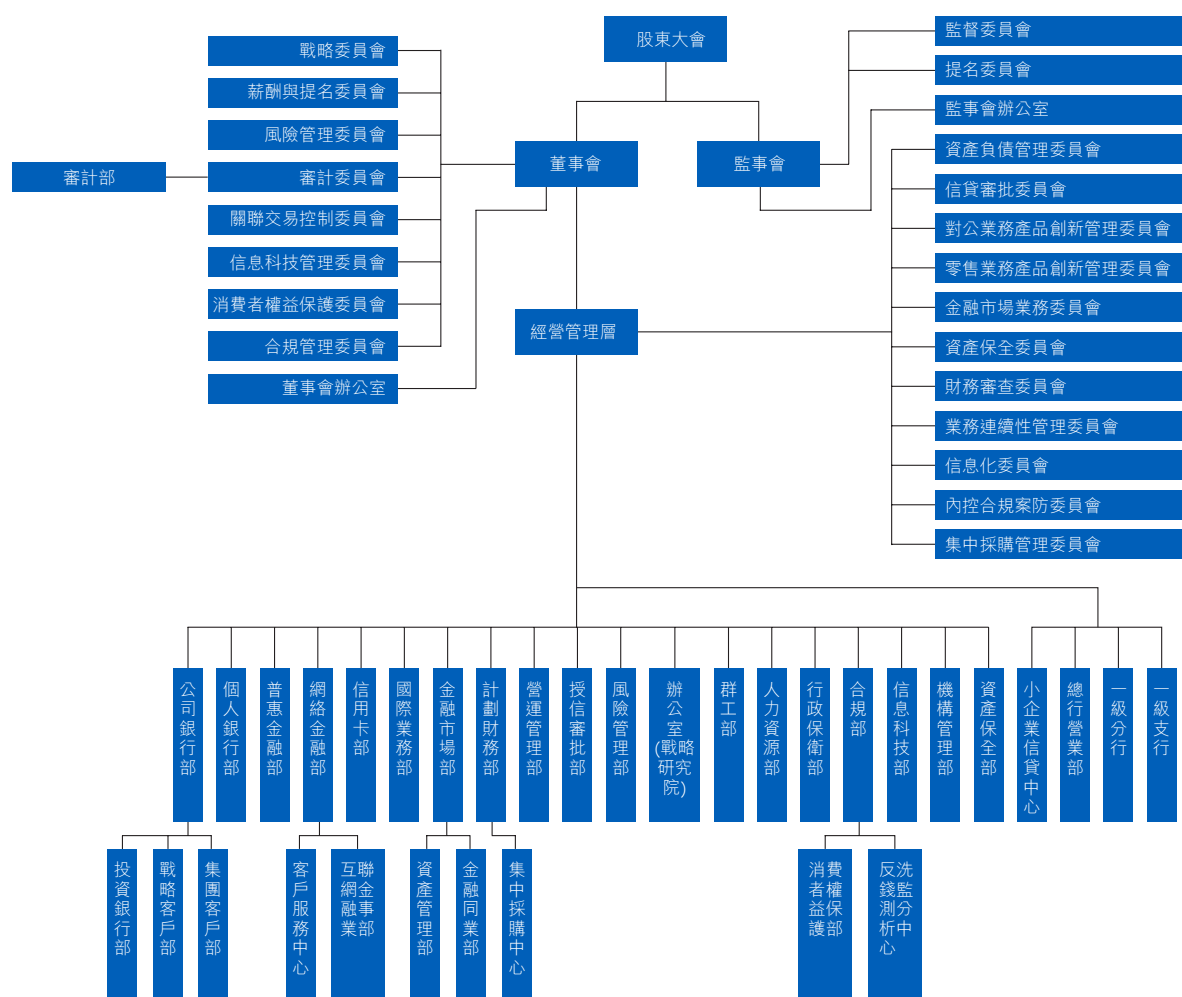
#### 2 薪酬政策與風險掛鈎情況

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



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

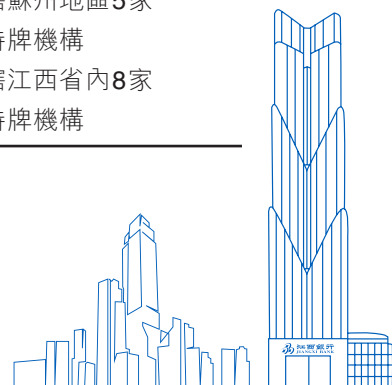
### 5.6 組織架構圖



## 第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 5.7 分支機構基本情況

區域	機構名稱	營業地址（中國）	備註
江西南昌	總行	江西省南昌市紅谷灘新區 金融大街699號	下轄南昌地區77家 持牌分支機構
江西萍鄉	萍鄉分行	江西省萍鄉市安源區 建設中路198號	下轄萍鄉地區8家 持牌機構
江西九江	九江分行	江西省九江市濂溪區 長虹大道248號	下轄九江地區14家 持牌機構
江西贛州	贛州分行	江西省贛州市章貢區 贛縣路盛匯城市中心8號樓	下轄贛州地區23家 持牌機構
江西宜春	宜春分行	江西省宜春市袁州區 宜春北路636號	下轄宜春地區15家 持牌機構
江西新余	新余分行	江西省新余市渝水區 中山路69號	下轄新余地區4家 持牌機構
江西上饒	上饒分行	江西省上饒市信州區 帶湖路46號	下轄上饒地區12家 持牌機構
江西吉安	吉安分行	江西省吉安市吉州區 井岡山大道西、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	江西省撫州市臨川區 贛東大道618號	下轄撫州地區10家 持牌機構
江西鷹潭	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區 玉清路1號	下轄鷹潭地區4家 持牌機構
江西景德鎮	景德鎮分行	江西省景德鎮市珠山區 廣場南路皇冠購物廣場 西一區1號樓	下轄景德鎮地區16家 持牌機構
廣州	廣州分行	廣東省廣州市越秀區解放北路986號 首層自編號3棟102號、 第二層自編號3棟201-202號	下轄廣州地區5家 持牌機構
蘇州	蘇州分行	江蘇省蘇州工業園區 旺墩路135號融盛商務中心	下轄蘇州地區5家 持牌機構
江西南昌	小企業信貸中心	江西省南昌市西湖區 站前路96號	下轄江西省內8家 持牌機構



### 6.1 遵守《上市規則》附錄十四所載的企業管治守則

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

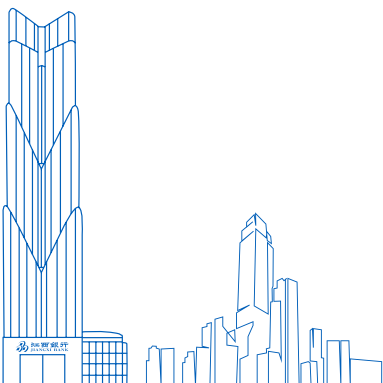
本行已採納上市規則附錄十四的企業管治守則（「守則」），並達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期內，本行一直遵守上市規則附錄十四所載的守則條文的所有適用守則條文。

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

### 6.2 股東大會召開情況

報告期內，本行分別舉行1次年度股東大會、1次內資股類別股東會議及1次H股類別股東會議。

本行於2021年5月21日召開了2020年度股東大會，審議通過了關於2020年度財務決算報告、2021年度財務預算報告、2020年度利潤分配方案、2021年投資計劃、2020年度董事會工作報告、2020年度監事會工作報告、本行開展轉股協議存款業務補充其他一級資本等12項議案，聽取了關於江西銀行2020年度重大關聯交易情況報告。



## 第六章 企業管治

本行於2021年5月21日召開2021年第一次內資股類別股東會議，審議通過了本行開展轉股協議存款業務補充其他一級資本議案。

### 6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行董事會召開了15次會議，會議審議通過了91項議案。董事會下設的8個專門委員會舉行了33次會議，包括4次戰略委員會會議、2次審計委員會會議、1次信息科技管理委員會會議、1次消費者權益保護委員會會議、9次風險管理委員會會議、3次薪酬與提名委員會會議、11次關聯交易控制委員會會議、2次合規管理委員會，會議上共審議及通過了122項議案、審閱了7項議案。

報告期內，獨立董事會根據職責要求出席了股東大會、參加了董事會會議及其專門委員會有關會議、對關聯交易等相關議案發表獨立意見及建議，並參加了本行舉辦的「全面風險管理」專題培訓，認真履行了獨立董事的監督職責。

### 6.4 監事會及其專門委員會會議召開情況

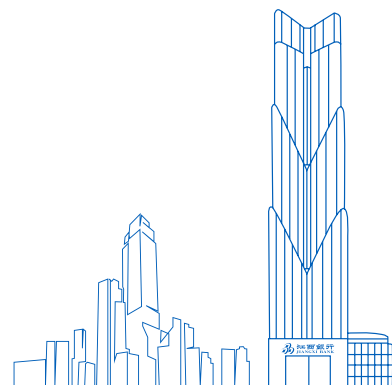
報告期內，本行監事會召開會議3次，共審議議案10項。監事會監督委員會召開會議2次，共審議和討論事項4項；監事會提名委員會召開會議3次，共審議和討論事項5項。

報告期內，外部監事根據職責要求出席了股東大會、列席了董事會會議、參加了監事會及其專門委員會有關會議、參加了本行舉辦的「全面風險管理」專題培訓，參與了履職評價、消費者權益保護和反洗錢監督檢查，並對審計部、合規部先後開展了專題調研，認真履行了外部監事的監督職責。

### 6.5 內部控制與內部審計

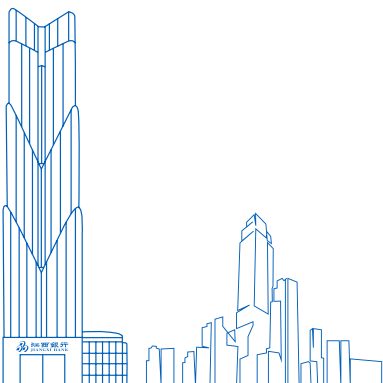
#### 6.5.1 內部控制

報告期內，本行持續健全內部控制管理體系：



1. 健全內部控制管理架構。修訂《江西銀行董事會合規管理委員會工作規則》《江西銀行內控合規案防委員會議事規則》，健全合規頂層架構。同時健全合規條線垂直化管理架構，確保合規履職獨立性和權威性。
2. 建立案防網格化管理機制。制定《江西銀行案防網格化管理工作方案》，推行人員網格化管理和業務網格化管理，明確案防網格化管理區域、人員和職責，落實案防網格化管理包干責任制，構建責任到人、職能到位、全面覆蓋的防控模式。
3. 完善內控合規考核體系。建立案防合規雙線考核機制，優化總行部門及各分支行KPI考核指標，細化和完善案防「一票否決」相關內容，充分發揮考核引領作用。
4. 持續開展內控監督檢查。圍繞重點業務領域和內控薄弱環節，組織制定、序時推進2021年內控合規檢查計劃，強化重點環節的合規管理，充分發揮監督檢查糾正作用。

報告期內，未發現本行內部控制存在重大缺陷。

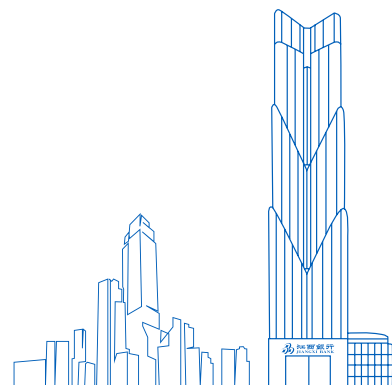


## 第六章 企業管治

### 6.5.2 內部審計

本集團已建立獨立的內部審計體系，董事會就確保內部審計的獨立性及有效性承擔最終責任。董事會已成立審計委員會指導及監督本行的內部審計工作，監事會負責監督內部審計工作。審計部總經理定期向董事會、審計委員會及監事會報告並知會高級管理層。審計部制定年度審計計劃，提交審計委員會及董事會批准。在日常審計中，審計部通過系統及標準化的內部審計方法審查全行的運營、信息系統、財務報告及風險管理，並評估全行內部控制及公司治理的有效性。審計部採用現場與非現場相結合的審計方式，對全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有針對性的專項審計，並就審計情況形成審計報告。為督促被審計部門根據審計建議採取適當的糾正措施進行整改，審計部會定期對整改結果進行跟蹤，確保整改效果。

報告期內，本集團內審部門堅持「以審計精神立身、以創新規範立業、以自身建設立信」的審計理念，圍繞「鞏固深化年」工作目標，準確把握新發展階段對審計工作提出的新任務新要求，以數字化轉型為契機，不斷探索和創新審計方式方法，切實履行監督服務職責，持續優化完善審計系統，細化審計質量流程控制，嚴格落實問題整改機制，重視審計成果轉化實效，有效促進本行內部控制和管理機制的完善。





## 7.1 債券發行及購回事項

### 7.1.1 已發行債券

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

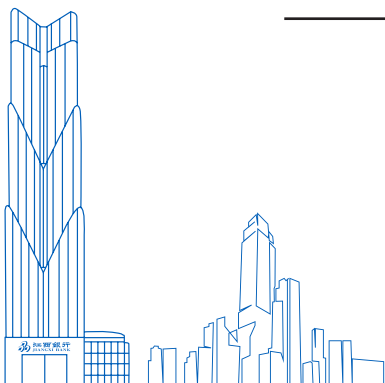
經中國人民銀行及江西銀監局批准，2017年6月本行發行了本金總額為人民幣30億元的10年期二級資本債券（按固定利率每年5.00%計算，付息方式為年付，將於2027年6月7日到期），該債券可在經相關監管機構批准後於2022年6月7日由本行酌情部分或全數購回。本期債券的募集資金已依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行的二級資本。

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

債券概況如下表：

#### 債券概況

債券簡稱	債券品種	發行規模	期限	債券利率	付息方式
16江西銀行綠色金融02	固定利率	人民幣15億元	5年	3.70%	年付
16江西銀行綠色金融04	固定利率	人民幣15億元	5年	3.48%	年付
17江西銀行二級01	固定利率	人民幣30億元	10年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	5.00%	年付
17江西銀行二級02	固定利率	人民幣30億元	10年（在第5年末附有前提條件的發行人贖回權）	5.00%	年付



## 第七章 重要事項

### 7.1.2 發行同業存單

截至2021年6月30日，本行全年累計發行同業存單85期，同業存單餘額共計人民幣336.72億元。

### 7.1.3 購回事項

報告期內，本行或其任何附屬公司無購回任何債券。

## 7.2 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。

## 7.3 中期股息

董事會不建議派發截至2021年6月30日止六個月期間的中期股息。

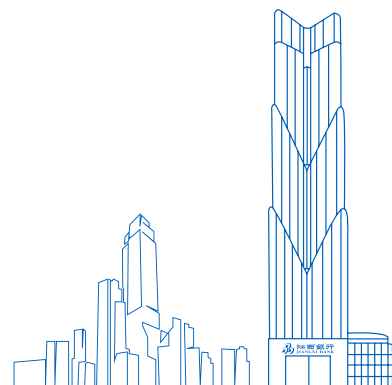
## 7.4 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至報告期末，本行作為原告、仲裁申請人且申索本金金額在人民幣3,000萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有74筆，涉及本金總額約為人民幣79.9億元(含已核銷)；本行作為被告、被申請人且申索本金金額在人民幣1,000萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有4筆，涉及本金總額約為人民幣6.42億元。

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

## 7.5 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。



### 7.6 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

### 7.7 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。

### 7.8 重大擔保、承諾情況

#### 7.8.1 重大擔保事項

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

#### 7.8.2 重大承諾事項

截至報告期末，本行無重大承諾事項。

### 7.9 審閱中期報告

本中期報告所披露的中期財務報告未經審計。畢馬威會計師事務所已根據《香港審閱工作準則》，審閱本集團按照國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》所編製的截至2021年6月30日止六個月中期財務報告。

於2021年8月26日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2021年6月30日止六個月的中期業績公告、2021年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2021年6月30日止六個月的未經審計中期財務報告。

### 7.10 重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業

報告期內，本行未發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業。



## 第七章 重要事項

### 7.11 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經於2021年5月21日召開的2020年度股東週年大會審議通過，續聘畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2021年度境內及境外審計師，聘期一年。

### 7.12 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

### 7.13 報告期內利潤分配情況

#### (1) 2020年度利潤分配

經2021年5月21日召開的本行2020年度股東週年大會審議通過，決定向全體股東每股按人民幣0.05元（含稅）分配股利。本行2020年度股息已於2021年7月21日派發。

#### (2) 2021年中期利潤分配

本行沒有派發且並無計劃派發截至2021年6月30日止六個月期間的中期股息。

### 7.14 重大投資及計劃

報告期內，本行無重大投資及計劃。

### 7.15 貸款協議

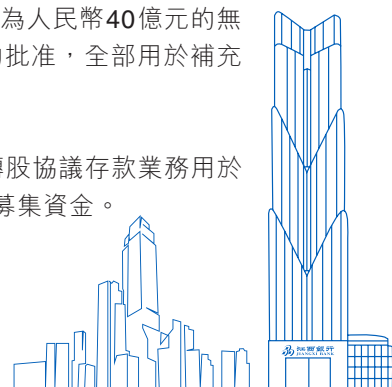
報告期內，本行未違反任何貸款協議。

### 7.16 股權激勵計劃

報告期內，本行未有實施股權激勵計劃。

### 7.17 期後事項

1. 經中國人民銀行及江西銀保監局批准，2021年8月本行發行了本金總額為人民幣40億元的無固定期限資本債券。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。
2. 2021年8月，本行與江西省財政廳開展了本金總額為人民幣39億元的轉股協議存款業務用於補充本行其他一級資本。該業務的資金來源於江西省地方政府專項債券募集資金。



### 致江西銀行股份有限公司董事會之審閱報告 (於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

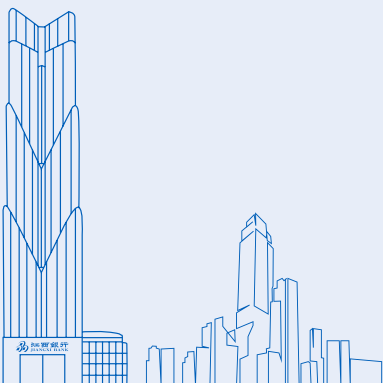
#### 緒言

我們已審閱第101至218頁所載的中期財務報告，包括江西銀行股份有限公司（「貴行」）及其附屬公司（統稱「貴集團」）截至2021年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

#### 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審計準則》進行審計的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審計意見。



## 致董事會審閱報告

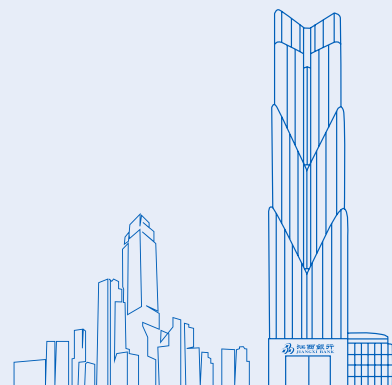
### 結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2021年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師

香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2021年8月27日



## 合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月－未經審計  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		<b>9,570,785</b>	10,207,449
利息支出		<b>(5,435,196)</b>	(5,310,562)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>4,135,589</b>	4,896,887
手續費及佣金收入		<b>462,924</b>	388,354
手續費及佣金支出		<b>(46,783)</b>	(104,086)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>416,141</b>	284,268
交易淨收益	6	<b>100,539</b>	29,097
金融投資所得收益淨額	7	<b>688,684</b>	596,738
其他營業收入	8	<b>13,108</b>	21,680
<b>營業收入</b>		<b>5,354,061</b>	5,828,670
營業支出	9	<b>(1,508,639)</b>	(1,462,756)
資產減值損失	10	<b>(2,239,730)</b>	(2,722,461)
<b>營業利潤</b>		<b>1,605,692</b>	1,643,453
應佔聯營公司利潤		<b>2,998</b>	2,255
<b>稅前利潤</b>		<b>1,608,690</b>	1,645,708
所得稅費用	11	<b>(255,291)</b>	(363,327)
<b>期內淨利潤</b>		<b>1,353,399</b>	1,282,381
<b>淨利潤歸屬於：</b>			
本行股東		<b>1,330,320</b>	1,256,195
非控制性權益		<b>23,079</b>	26,186

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。就本期盈利應付本行股東股息之詳情載於附註33。

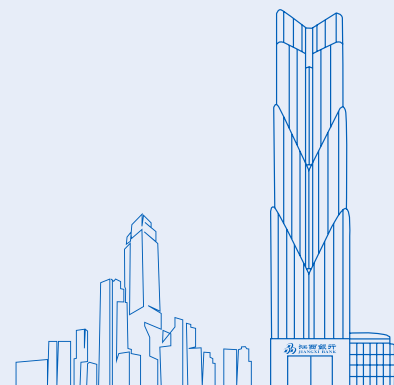


## 合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2021年6月30日止六個月－未經審計  
（除特別說明外，金額單位為人民幣千元）

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
期內淨利潤		<b>1,353,399</b>	1,282,381
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	12	<b>0.22</b>	0.21
其他綜合收益稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產：			
公允價值變動稅後淨額		<b>(170,096)</b>	(385,098)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產：			
預期信用損失變動稅後淨額		<b>270,632</b>	(42,470)
其他綜合收益稅後淨額	32(d)	<b>100,536</b>	(427,568)
期內綜合收益總額		<b>1,453,935</b>	854,813
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		<b>1,430,856</b>	828,627
非控制性權益		<b>23,079</b>	26,186
期內綜合收益總額		<b>1,453,935</b>	854,813

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。





## 合併財務狀況表

於2021年6月30日－未經審計  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	13 36,983,988	40,761,643
存放同業及其他金融機構款項	14 2,365,434	2,151,435
拆出資金	15 2,412,726	8,231,929
買入返售金融資產	16 —	3,587,217
發放貸款和墊款	17 247,503,843	217,448,755
金融投資：	18	
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	40,718,683	41,071,980
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	24,613,322	28,665,624
— 以攤餘成本計量的金融投資	107,843,093	106,355,490
於聯營公司的權益	19 122,639	119,641
物業及設備	21 2,361,009	2,456,175
遞延所得稅資產	22 4,007,992	3,608,129
其他資產	23 4,328,495	4,234,792
<b>總資產</b>	<b>473,261,224</b>	<b>458,692,810</b>
<b>負債及權益</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	10,874,076	15,832,497
同業及其他金融機構存放款項	24 23,383,223	21,416,586
拆入資金	25 4,308,531	3,204,098
向其他金融機構借款	26 6,607,200	7,295,742
賣出回購金融資產	27 8,551,013	11,172,749
吸收存款	28 334,008,990	315,770,816
應繳所得稅	336,065	412,453
已發行債券	29 42,892,543	42,439,819
其他負債	30 5,204,414	5,205,602
<b>總負債</b>	<b>436,166,055</b>	<b>422,750,362</b>

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。



## 合併財務狀況表(續)

於2021年6月30日－未經審計

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>權益</b>			
股本	31	6,024,277	6,024,277
資本公積	32	13,291,249	13,291,249
盈餘公積	32	2,887,970	2,887,970
一般準備	32	6,100,641	6,100,641
其他綜合收益	32	443,042	342,506
未分配利潤	33	7,650,040	6,620,934
歸屬於本行股東總權益		36,397,219	35,267,577
非控制性權益		697,950	674,871
<b>總權益</b>		<b>37,095,169</b>	<b>35,942,448</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>473,261,224</b>	<b>458,692,810</b>

本財務報表已於2021年8月27日獲董事會批准及授權發表。

陳曉明  
法定代表人

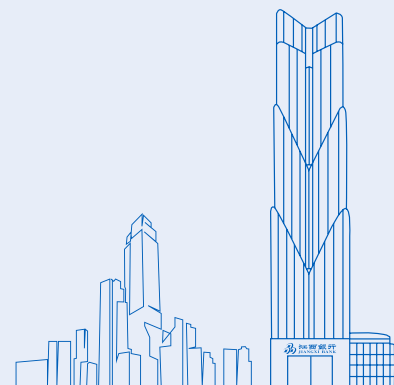
羅焱  
行長

徐繼紅  
主管財務工作負責人

彭龍  
財務機構負責人

江西銀行股份有限公司  
(公司印章)

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。



## 合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月－未經審計  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益						合計		
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合收益	未分配利潤			
					小計	非控制性權益			
	6,024,277	13,291,249	2,887,970	6,100,641	342,506	6,620,934	35,267,577	674,871	35,942,448
<b>2021年1月1日結餘</b>									
期內權益變動：									
期內淨利潤	-	-	-	-	-	1,330,320	1,330,320	23,079	1,353,399
其他綜合收益	-	-	-	-	100,536	-	100,536	-	100,536
綜合收益總額	-	-	-	-	100,536	1,330,320	1,430,856	23,079	1,453,935
利潤分配	33	-	-	-	-	(301,214)	(301,214)	-	(301,214)
一 對股東的分配									
<b>2021年6月30日結餘</b>									
(未經審計)	6,024,277	13,291,249	2,887,970	6,100,641	443,042	7,650,040	36,397,219	697,950	37,095,169

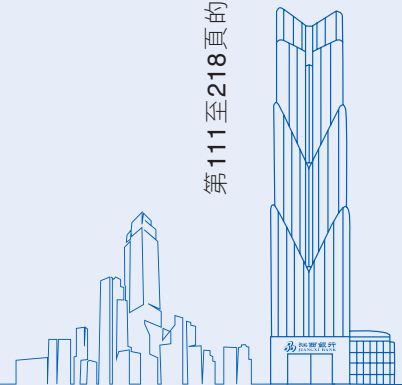
第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。

## 合併權益變動表(續)

截至2021年6月30日止六個月 - 未經審計  
(除特別說明外, 金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益						合計	
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合收益	未分配利潤		
					小計	非控制性權益		
2020年1月1日結餘	6,024,277	13,291,249	2,709,402	5,873,807	1,090,422	5,467,098	631,439	35,087,694
期內權益變動：								
期內淨利潤	-	-	-	-	-	1,256,195	26,186	1,282,381
其他綜合收益	-	-	-	-	(427,568)	-	-	(427,568)
綜合收益總額	-	-	-	-	(427,568)	1,256,195	26,186	854,813
利潤分配								
一 對股東的分配	-	-	-	-	-	(301,214)	-	(301,214)
2020年6月30日結餘 (未經審計)	6,024,277	13,291,249	2,709,402	5,873,807	662,854	6,422,079	657,625	35,641,293

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。





## 合併權益變動表(續)

截至2021年6月30日止六個月－未經審計  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

歸屬於本行股東權益							合計		
附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合收益	未分配利潤	小計	非控制性權益	合計
	6,024,277	13,291,249	2,709,402	5,873,807	1,090,422	5,467,098	34,456,255	631,439	35,087,694
<b>2020年1月1日結餘</b>									
<b>年內權益變動：</b>									
年內淨利潤	-	-	-	-	-	1,859,165	1,859,165	45,766	1,904,931
其他綜合收益	-	-	-	-	(747,916)	-	(747,916)	-	(747,916)
<b>綜合收益總額</b>									
	-	-	-	-	(747,916)	1,859,165	1,111,249	45,766	1,157,015
<b>利潤分配</b>									
33									
一因取得子公司產生的非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	22,166	22,166
一提取盈餘公積	-	-	178,568	-	-	(178,568)	-	-	-
一提取一般準備	-	-	-	226,834	-	(226,834)	-	-	-
一對股東的分配	-	-	-	-	-	(299,927)	(299,927)	(24,500)	(324,427)
<b>2020年12月31日結餘</b>									
(經審計)	6,024,277	13,291,249	2,887,970	6,100,641	342,506	6,620,934	35,267,577	674,871	35,942,448

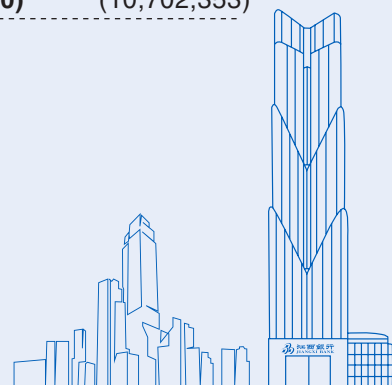
第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。

## 合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月－未經審計  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
	附註	
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	1,608,690	1,645,708
調整項目：		
資產減值損失	2,239,730	2,722,461
折舊及攤銷	265,710	254,863
金融投資利息收入	(2,983,000)	(3,831,390)
未實現匯兌損失／(收益)	1,266	(22,932)
公允價值變動淨(收益)／損失	(15,100)	30,974
金融投資所得收益淨額	(688,684)	(596,738)
應佔聯營公司利潤	(2,998)	(2,255)
租賃負債利息支出	25,657	24,583
已發行債券利息支出	677,790	908,694
出售非流動資產的虧損／(收益)淨額	3,073	(8,486)
其他	(62,991)	(43,817)
	<b>1,069,143</b>	<b>1,081,665</b>
<b>經營資產的變動</b>		
存放中央銀行款項(增加)／減少淨額	(1,329,713)	567,752
存放同業及其他金融機構款項減少淨額	16,298	—
拆出資金減少淨額	131,723	—
發放貸款和墊款增加淨額	(31,407,465)	(8,059,939)
為交易而持有的金融投資增加淨額	(1,201,326)	(3,054,850)
其他經營資產增加淨額	(180,957)	(155,316)
	<b>(33,971,440)</b>	<b>(10,702,353)</b>

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。



## 合併現金流量表(續)

截至2021年6月30日止六個月－未經審計  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
附註	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量(續)</b>		
<i>經營負債的變動</i>		
向中央銀行借款(減少)/增加淨額	(5,008,590)	3,285,267
同業及其他金融機構存放款項增加/(減少)淨額	2,043,116	(7,738,252)
拆入資金增加淨額	1,098,672	200,059
向其他金融機構借款減少淨額	(668,000)	(3,430,000)
賣出回購金融資產減少淨額	(2,622,200)	(8,521,860)
吸收存款增加淨額	18,362,819	19,754,610
其他經營負債減少淨額	(848,274)	(176,132)
	<b>12,357,543</b>	<b>3,373,692</b>
經營活動所用現金流量稅前淨額	(20,544,754)	(6,246,996)
支付所得稅	(527,783)	(1,104,652)
經營活動所用現金流量淨額	<b>(21,072,537)</b>	<b>(7,351,648)</b>
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
出售及贖回投資所得款項	24,860,717	41,451,649
取得投資收益及利息收到的現金淨額	3,490,975	4,247,033
出售非流動資產所得款項	(1,219)	2,044
投資支付的現金	(21,039,023)	(44,333,131)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金	(85,570)	(162,631)
投資活動所得現金流量淨額	<b>7,225,880</b>	<b>1,204,964</b>

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。

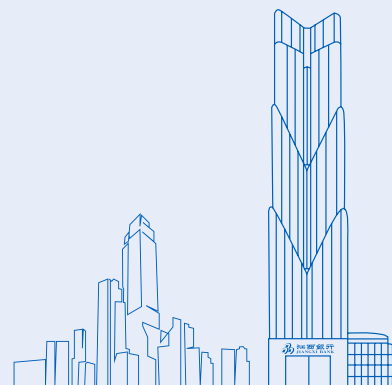


## 合併現金流量表(續)

截至2021年6月30日止六個月－未經審計  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
發行債券收到的現金	34(c)	27,173,275	34,206,893
償付債券本金所支付的現金	34(c)	(27,240,000)	(31,480,000)
償付債券利息所支付的現金	34(c)	(158,341)	(150,780)
償還租賃負債支付的現金	34(c)	(79,928)	(72,582)
分配股息所支付的現金		—	(3)
<b>融資活動(所用)/所得現金流量淨額</b>		<b>(304,994)</b>	<b>2,503,528</b>
<b>現金及現金等價物匯率變動的影響</b>		<b>(12,144)</b>	<b>(16,174)</b>
<b>現金及現金等價物減少淨額</b>	34(a)	<b>(14,163,795)</b>	<b>(3,659,330)</b>
<b>1月1日的現金及現金等價物</b>		<b>22,780,384</b>	<b>23,637,238</b>
<b>6月30日的現金及現金等價物</b>	34(b)	<b>8,616,589</b>	<b>19,977,908</b>
<b>經營活動所得現金流量淨額包括：</b>			
收取利息		6,497,113	6,476,534
支付利息		(4,929,927)	(4,750,845)

第111至218頁的附註為本財務報表的一部分。





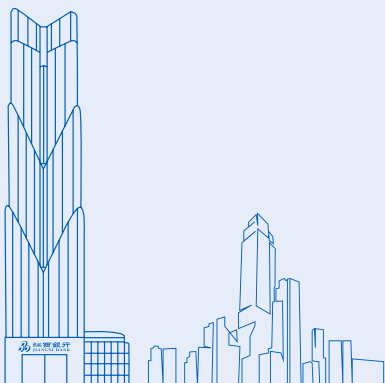
## 1 背景情況

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。

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

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



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基準

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2021年8月27日批准報出。

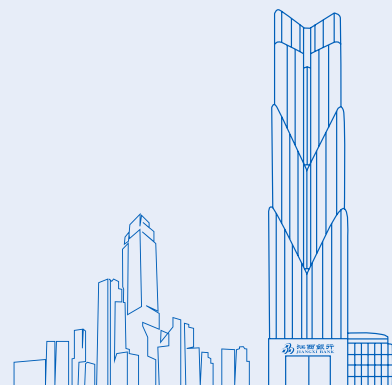
除將於編製2021年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2020年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

根據《國際會計準則》第34號編製中期財務報告要求，需要管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及所呈報的年初至今的資產、負債、收入及開支數額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告載有簡明合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2020年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明中期合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

本中期財務報告未經審計，但已由畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2020年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。



### 3 會計政策變更

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

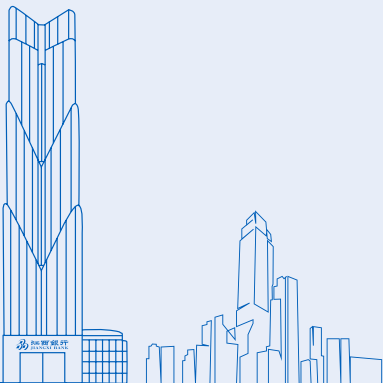
#### 對《國際財務報告準則第16號》的修訂，2021年6月30日後新型冠病毒疫情相關租金減讓

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

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

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

上述變動對本集團於本中期財務報告中編製或呈列於當前或過往期間的業績及財務狀況產生無重大影響。本集團尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行款項利息收入	269,883	242,258
存放同業及其他金融機構款項利息收入	3,516	4,811
拆出資金利息收入	43,981	23,683
買入返售金融資產利息收入	179,947	126,932
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	3,694,761	3,571,812
— 個人貸款和墊款	2,044,292	2,133,609
— 票據貼現	351,405	272,954
金融投資利息收入	2,983,000	3,831,390
小計	9,570,785	10,207,449
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(155,413)	(144,851)
同業及其他金融機構存放款項利息支出	(324,196)	(422,655)
拆入資金利息支出	(54,851)	(61,528)
向其他金融機構借款利息支出	(142,273)	(262,815)
賣出回購金融資產利息支出	(209,902)	(126,709)
吸收存款利息支出	(3,870,771)	(3,383,310)
已發行債券利息支出	(677,790)	(908,694)
小計	(5,435,196)	(5,310,562)
<b>利息淨收入</b>	<b>4,135,589</b>	<b>4,896,887</b>

從2020年起，本集團將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數字。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
<b>手續費及佣金收入</b>		
代理及託管業務手續費	250,654	164,367
承兌及擔保手續費	107,133	82,282
銀行卡服務手續費	38,040	39,908
結算和電子渠道業務手續費	35,508	34,631
金融租賃手續費	29,085	55,186
顧問及諮詢手續費	915	10,366
其他	1,589	1,614
小計	462,924	388,354
<b>手續費及佣金支出</b>		
交易業務手續費	(19,274)	(16,982)
結算與清算手續費	(16,600)	(18,489)
金融租賃手續費	(9,523)	(27,375)
平台合作服務手續費	(1,264)	(40,800)
其他	(122)	(440)
小計	(46,783)	(104,086)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>416,141</b>	<b>284,268</b>

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

### 6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
債券淨收益	100,539	29,097

債券淨收益包括買賣交易性金融資產及其公允價值變動產生的收益。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

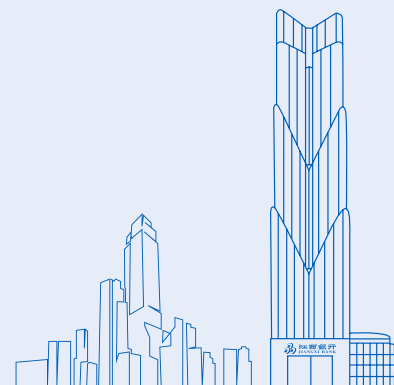
### 7 金融投資所得收益淨額

	註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融投資收益淨額	(i)	412,987	34,845
已實現基金收益		270,325	499,080
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		4,821	29,574
股息收入		551	—
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額		—	33,239
合計		688,684	596,738

(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。

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
政府補助	33,923	9,373
租金收入	1,065	4,650
出售非流動資產淨(虧損)/收益	(3,073)	8,486
匯兌(虧損)/收益	(9,264)	22,932
其他	(9,543)	(23,761)
合計	13,108	21,680



## 未經審計中期財務報告附註

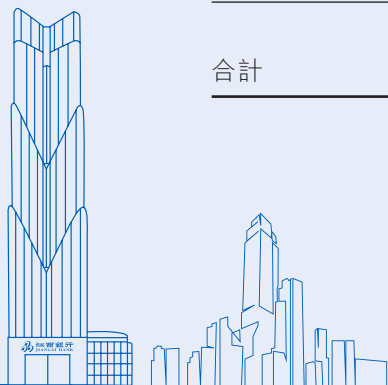
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 營業支出

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
員工成本		
— 工資、獎金及津貼	617,949	667,167
— 社會保險及補充退休福利	129,567	66,107
— 住房公積金	55,312	50,649
— 員工福利	38,382	34,345
— 職工教育費用及工會經費	25,530	25,963
— 其他	7,390	10,798
小計	874,130	855,029
折舊及攤銷	265,710	254,863
稅金及附加	58,473	65,456
租賃負債利息支出	25,657	24,583
其他一般及行政支出	284,669	262,825
合計	1,508,639	1,462,756

### 10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款	1,450,123	2,236,313
金融投資	499,467	313,415
其他	290,140	172,733
合計	2,239,730	2,722,461



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 11 所得稅費用

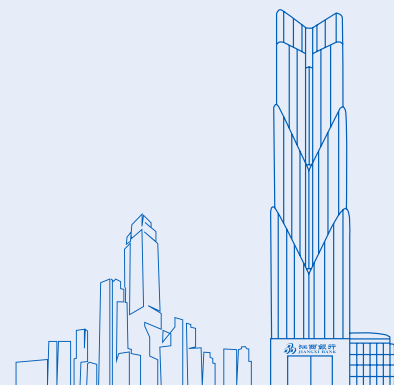
#### (a) 所得稅費用：

	註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
當期所得稅		618,807	903,056
以前年度所得稅調整		(20,352)	75,086
遞延所得稅的變動	22(b)	(343,164)	(614,815)
合計		255,291	363,327

#### (b) 所得稅與會計利潤的關係：

	註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
稅前利潤		1,608,690	1,645,708
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		402,173	411,427
免稅收入	(i)	(185,627)	(206,594)
不可抵稅支出		59,097	83,408
以前年度所得稅調整		(20,352)	75,086
所得稅費用		255,291	363,327

(i) 免稅收入主要指中國政府債券利息收入和投資基金的已實現收益。





## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

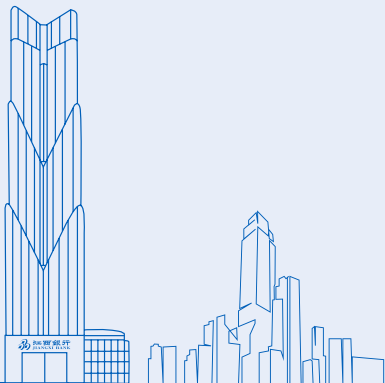
### 12 基本及稀釋每股盈利

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>1,330,320</b>	1,256,195
普通股加權平均數(千股)	<b>6,024,277</b>	6,024,277
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	<b>0.22</b>	0.21

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

### 13 現金及存放中央銀行款項

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
庫存現金		<b>795,896</b>	817,113
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	<b>32,877,680</b>	31,659,309
— 超額存款準備金	(b)	<b>3,068,983</b>	8,154,867
— 財政性存款		<b>227,772</b>	115,512
小計		<b>36,970,331</b>	40,746,801
應計利息		<b>13,657</b>	14,842
合計		<b>36,983,988</b>	40,761,643



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 13 現金及存放中央銀行款項(續)

(a) 法定存款準備金為本行按規定向中國人民銀行繳存的存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率為：

	2021年6月30日	2020年12月31日
人民幣存款繳存比率	10.0%	10.0%
外幣存款繳存比率	7.0%	5.0%

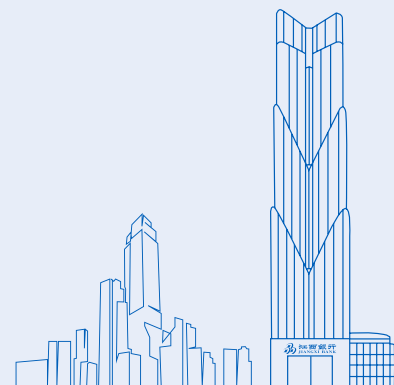
上述法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。

### 14 存放同業及其他金融機構款項

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行	885,271	1,332,305
中國境外		
— 銀行	1,480,438	819,649
總結餘	2,365,709	2,151,954
應計利息	1,146	920
減：減值損失準備	(1,421)	(1,439)
淨結餘	2,365,434	2,151,435



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 15 拆出資金

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 其他金融機構	2,400,000	8,230,498
總結餘	2,400,000	8,230,498
應計利息	13,215	2,776
減：減值損失準備	(489)	(1,345)
淨結餘	2,412,726	8,231,929

### 16 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行	—	3,586,450
總結餘	—	3,586,450
應計利息	—	797
減：減值損失準備	—	(30)
淨結餘	—	3,587,217



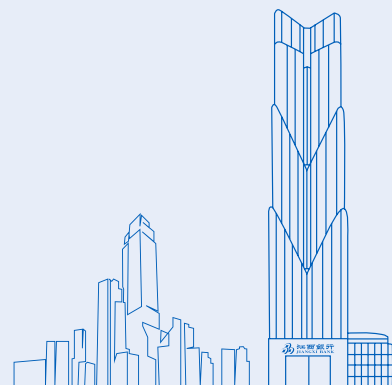
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 16 買入返售金融資產(續)

#### (b) 按抵押物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府債券	—	1,000,000
— 政策性銀行債券	—	2,093,550
— 商業銀行及其他金融機構債券	—	110,700
— 企業債券	—	382,200
總結餘	—	3,586,450
應計利息	—	797
減：減值損失準備	—	(30)
淨結餘	—	3,587,217



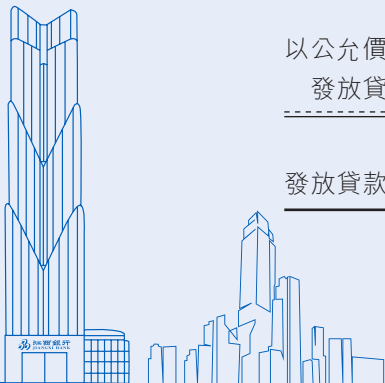
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款

#### (a) 按性質分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
<b>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款</b>		
公司貸款和墊款	<b>149,520,864</b>	119,619,241
<b>個人貸款和墊款</b>		
— 個人住房按揭貸款	<b>62,448,000</b>	61,764,074
— 個人經營性貸款	<b>10,408,158</b>	9,230,359
— 個人消費貸款	<b>1,698,700</b>	2,125,744
— 信用卡	<b>3,741,681</b>	3,838,112
小計	<b>78,296,539</b>	76,958,289
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<b>227,817,403</b>	196,577,530
應計利息	<b>557,370</b>	599,487
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	<b>(7,656,701)</b>	(6,572,790)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	<b>220,718,072</b>	190,604,227
<b>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</b>		
公司貸款和墊款	<b>2,788,842</b>	2,413,618
票據貼現	<b>23,996,929</b>	24,430,910
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款賬面價值	<b>26,785,771</b>	26,844,528
發放貸款和墊款賬面價值	<b>247,503,843</b>	217,448,755



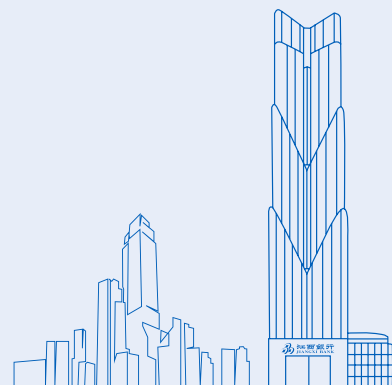
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析

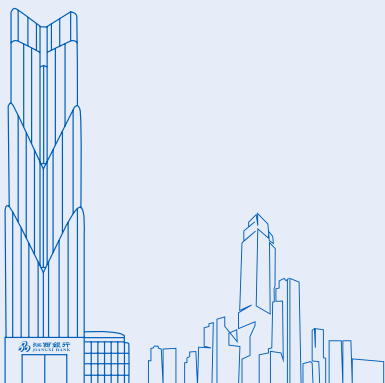
	2021年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
租賃和商務服務業	49,885,387	19.59%	11,131,371
水利、環境和公共設施管理業	21,871,323	8.59%	2,525,593
批發和零售業	20,555,474	8.07%	3,919,303
製造業	15,660,692	6.15%	2,036,132
建築業	14,634,196	5.75%	1,638,873
房地產業	8,998,483	3.53%	2,877,487
交通運輸、倉儲和郵政服務業	4,172,656	1.64%	1,067,881
金融業	4,109,454	1.61%	—
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	2,365,221	0.93%	1,368,919
農、林、牧、漁業	2,165,235	0.85%	285,943
其他	7,891,585	3.11%	2,251,175
公司貸款和墊款小計	152,309,706	59.82%	29,102,677
個人貸款和墊款	78,296,539	30.75%	64,644,794
票據貼現	23,996,929	9.43%	—
發放貸款和墊款總額	254,603,174	100.00%	93,747,471



17 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

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



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

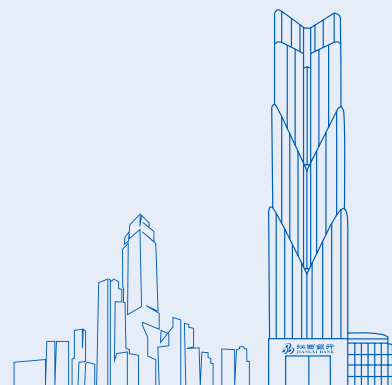
### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (c) 按地理區域分析

	2021年6月30日	
	金額	比例
南昌地區	107,677,123	42.29%
江西省內(除南昌地區外)	106,920,727	42.00%
江西省外	15,842,193	6.22%
總行	24,163,131	9.49%
發放貸款和墊款總額	254,603,174	100.00%

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





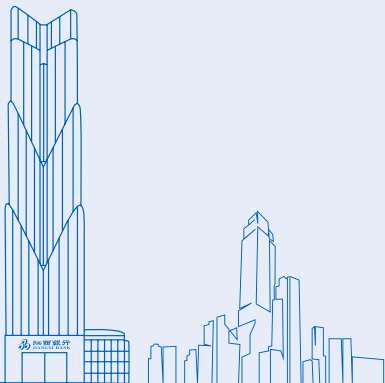
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 按抵押物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	25,883,118	16,835,746
保證貸款	125,727,441	107,185,585
抵押貸款	93,747,471	92,178,781
質押貸款	9,245,144	7,221,946
發放貸款和墊款總額	254,603,174	223,422,058
應計利息	557,370	599,487
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(7,656,701)	(6,572,790)
發放貸款和墊款淨額	247,503,843	217,448,755



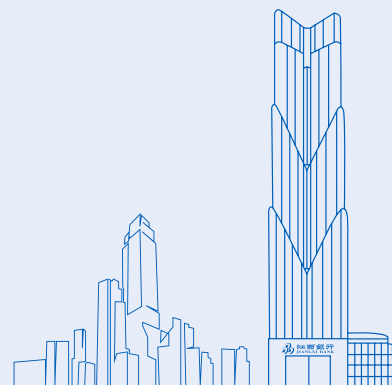
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年6月30日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	65,936	328,443	589,427	4,510	988,316
保證貸款	429,265	1,184,441	332,917	58,261	2,004,884
抵押貸款	788,868	658,398	353,336	177,414	1,978,016
質押貸款	-	322	7	43	372
合計	1,284,069	2,171,604	1,275,687	240,228	4,971,588
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.50%	0.85%	0.50%	0.10%	1.95%



## 未經審計中期財務報告附註

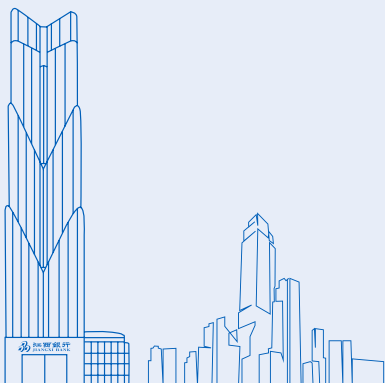
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (e) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

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

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。



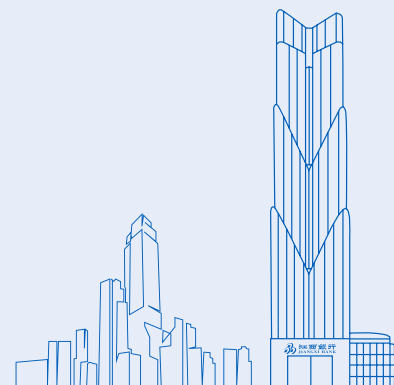
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2021年6月30日			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期	整個存續期	
		— 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	204,656,784	17,711,162	5,449,457	227,817,403
應計利息	502,502	26,914	27,954	557,370
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備	(2,202,328)	(1,842,038)	(3,612,335)	(7,656,701)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	202,956,958	15,896,038	1,865,076	220,718,072
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的發放貸款和墊款賬面價值	26,785,771	-	-	26,785,771
發放貸款和墊款賬面價值	229,742,729	15,896,038	1,865,076	247,503,843



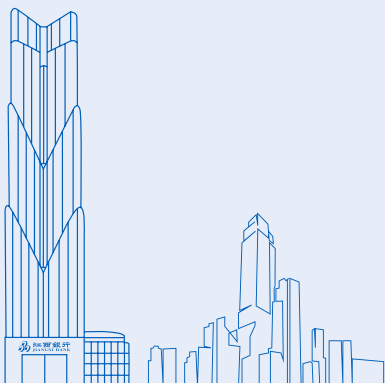
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

#### (f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

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



## 未經審計中期財務報告附註

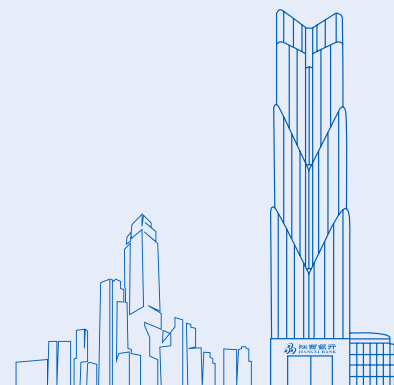
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 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2021年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
		— 未發生 信用減值	— 已發生 信用減值	
於1月1日	1,455,456	1,986,341	3,130,993	6,572,790
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	63,707	(58,378)	(5,329)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(57,417)	61,871	(4,454)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(9,175)	(74,205)	83,380	—
本期計提/(轉回)	749,757	(73,591)	795,517	1,471,683
本期轉出	—	—	(22,759)	(22,759)
本期收回	—	—	130,456	130,456
本期核銷	—	—	(432,478)	(432,478)
其他	—	—	(62,991)	(62,991)
於6月30日	2,202,328	1,842,038	3,612,335	7,656,701

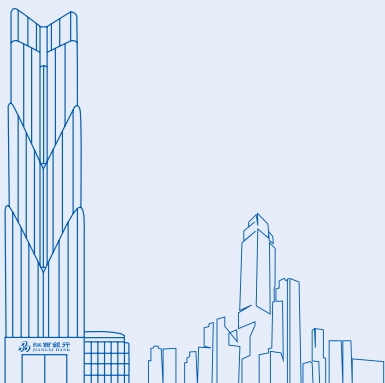


17 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動：(續)

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



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款和墊款(續)

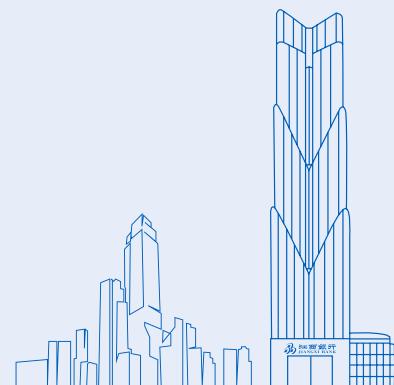
#### (g) 減值損失準備變動情況(續)

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

	未來12個月 預期信用損失	截至2021年6月30日止六個月		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	65,864	—	—	65,864
本期轉回	(21,560)	—	—	(21,560)
於6月30日	44,304	—	—	44,304

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





## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	40,718,683	41,071,980
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	24,613,322	28,665,624
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	107,843,093	106,355,490
合計		173,175,098	176,093,094

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		788,228	121,667
— 政策性銀行		3,969,048	3,256,609
— 商業銀行及其他金融機構		603,799	664,838
— 企業		9,617,892	9,359,476
小計		14,978,967	13,402,590
權益工具投資	(ii)	121,124	121,543
基金投資	(iii)	19,522,698	20,589,141
其他金融投資	(iv)	6,095,894	6,958,706
合計		40,718,683	41,071,980
上市		112,168	112,597
非上市		40,606,515	40,959,383
合計		40,718,683	41,071,980



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

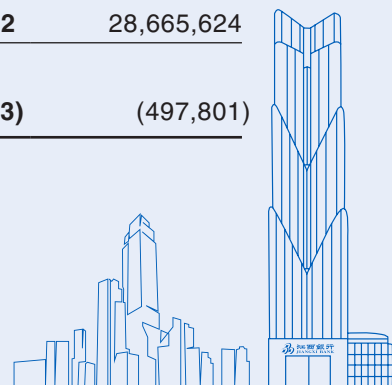
### 18 金融投資 (續)

#### (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質押 (詳見附註38(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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		2,420,855	3,403,234
— 政策性銀行		11,668,861	11,944,996
— 企業		2,525,083	2,695,593
小計		16,614,799	18,043,823
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		7,711,741	10,145,360
權益工具投資	(ii)	10,250	10,250
應計利息		276,532	466,191
合計		24,613,322	28,665,624
非上市		24,613,322	28,665,624
於其他綜合收益中確認的減值損失準備	(iii)	(789,993)	(497,801)



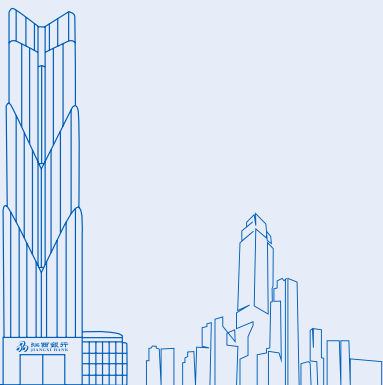
18 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押 (詳見附註38(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：

	2021年 6月30日	截至2021年 6月30日止 六個月確認的 股利收入	2020年 12月31日	截至2020年 12月31日止 年度確認的 股利收入
城市商業銀行清算中心	250	—	250	—
中國銀聯股份有限公司	10,000	—	10,000	1,800
合計	10,250	—	10,250	1,800
非上市	10,250		10,250	

本集團於截至2021年6月30日止六個月並未出售上述權益工具投資。



## 未經審計中期財務報告附註

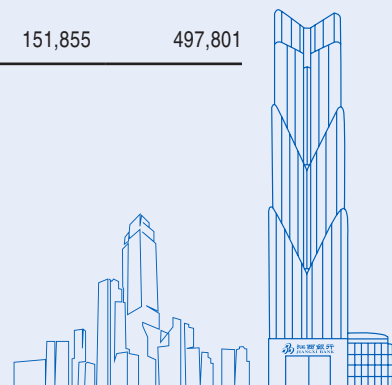
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資 (續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

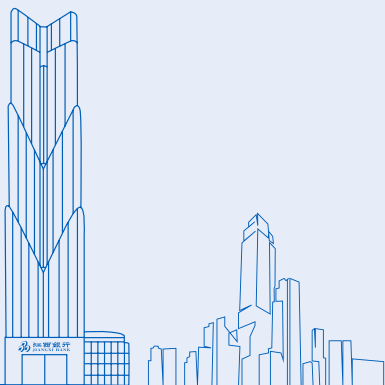
	截至2021年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生 信用減值	
於1月1日	144,562	201,384	151,855	497,801
轉移：				
- 至整個存續期預期信用損失 - 未發生信用減值	(926)	926	-	-
- 至整個存續期預期信用損失 - 已發生信用減值	-	(201,384)	201,384	-
本期(轉回)/計提	(28,781)	8,997	311,976	292,192
於6月30日	114,855	9,923	665,215	789,993
	截至2020年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生 信用減值	合計
於1月1日	189,427	201,586	422,294	813,307
轉移：				
- 至整個存續期預期信用損失 - 已發生信用減值	-	(202)	202	-
本年轉回	(44,865)	-	(238,788)	(283,653)
本年轉出	-	-	(31,853)	(31,853)
於12月31日	144,562	201,384	151,855	497,801



18 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		26,897,030	24,493,344
— 政策性銀行		22,506,304	21,407,008
— 企業債券		7,720,638	6,750,167
小計		57,123,972	52,650,519
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		54,301,732	57,415,120
應計利息		1,489,470	1,178,691
減：減值損失準備	(ii)	(5,072,081)	(4,888,840)
賬面淨值		107,843,093	106,355,490
非上市		107,843,093	106,355,490



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

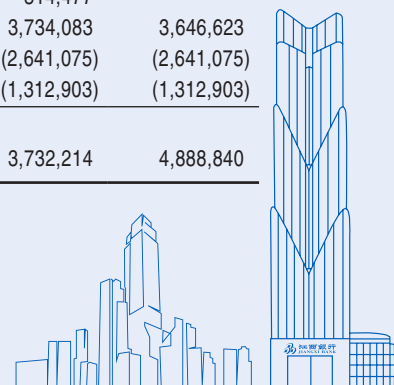
### 18 金融投資 (續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易的質押 (詳見附註38(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：

	截至2021年6月30日止六個月			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	843,583	313,043	3,732,214	4,888,840
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	35,064	—	(35,064)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(1,128)	1,128	—	—
— 已發生信用減值	(111,400)	(58,798)	170,198	—
本期(轉回)/計提	(210,136)	64,051	353,360	207,275
本期轉出	—	—	(24,034)	(24,034)
於6月30日	555,983	319,424	4,196,674	5,072,081

	截至2020年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	1,239,372	319,191	3,637,632	5,196,195
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(506)	506	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(150,268)	(164,209)	314,477	—
本年(轉回)/計提	(245,015)	157,555	3,734,083	3,646,623
本年核銷	—	—	(2,641,075)	(2,641,075)
本年轉出	—	—	(1,312,903)	(1,312,903)
於12月31日	843,583	313,043	3,732,214	4,888,840



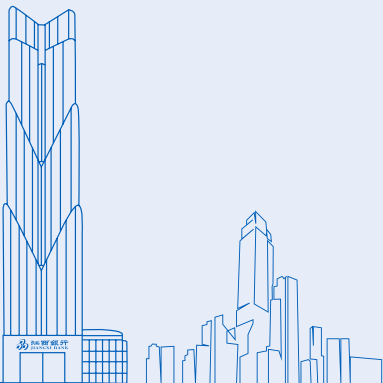
## 19 於聯營公司的權益

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

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司		61,869	59,934
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司		27,464	27,828
四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司		21,193	19,607
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司		12,113	12,272
合計	(a)/(b)	122,639	119,641

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於本集團合併財務狀況表內並非個別重大聯營公司的 匯總賬面值	122,639	119,641
本集團分佔該等聯營公司業績的總金額		
— 持續經營業務產生的利潤	2,998	7,455
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	2,998	7,455



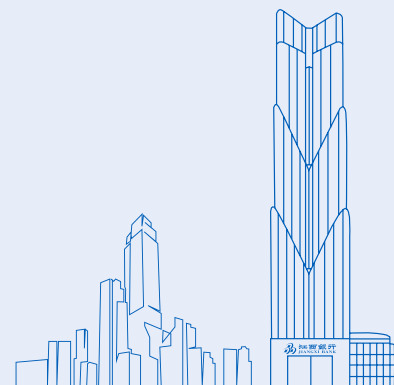
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 於聯營公司的權益(續)

(b) 本集團並非個別重大的聯營公司詳細資料如下：

- (i) 南昌大豐村鎮銀行有限責任公司(「南昌大豐」)於2010年9月30日在江西省南昌縣註冊成立，註冊資本為人民幣220.00百萬元。南昌大豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年6月30日，本行擁有南昌大豐28.18%的股權(2020年12月31日：28.18%)。
- (ii) 南豐桔都村鎮銀行有限責任公司(「南豐桔都」)於2011年12月20日在江西省撫州市南豐縣註冊成立，註冊資本為人民幣55.11百萬元。南豐桔都的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年6月30日，本行擁有南豐桔都40.00%的股權(2020年12月31日：40.00%)。
- (iii) 四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司(「四平德豐」)於2011年7月22日在吉林省四平市註冊成立，註冊資本為人民幣30.00百萬元。四平德豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年6月30日，本行擁有四平德豐20.00%的股權(2020年12月31日：20.00%)。
- (iv) 廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司(「廣昌南銀」)於2013年12月30日在江西省撫州市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。廣昌南銀的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2021年6月30日，本行擁有廣昌南銀30.00%的股權(2020年12月31日：30.00%)。





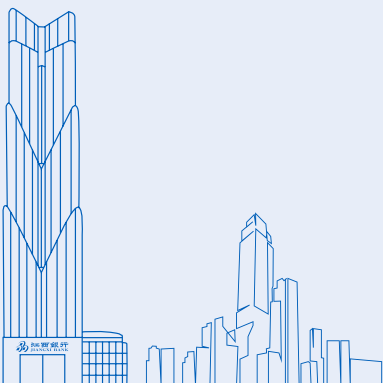
## 20 對附屬公司的投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
江西金融租賃股份有限公司	1,734,000	1,734,000
進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司	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日在中國江西省南昌市註冊成立，註冊資本為人民幣10.00億元，為主要業務在中國境內的企業法人。江西金融租賃的主要業務為金融租賃服務。於2021年6月30日，本行擁有江西金融租賃75.74%的股權(2020年12月31日：75.74%)。
- (ii) 進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司(「進賢瑞豐」)於2012年6月15日在中國江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣100.00百萬元，為主要業務在中國境內的企業法人。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。

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

經江西銀保監局批覆，本行於2020年12月25日按每股人民幣1.00元對進賢瑞豐增資50.00百萬元。增資完成後，本行獲得了進賢瑞豐69.50%的股份和表決權，並且獲得了進賢瑞豐的控制。截至2021年6月30日，本行擁有進賢瑞豐69.50%的股權(2020年12月31日：69.50%)。

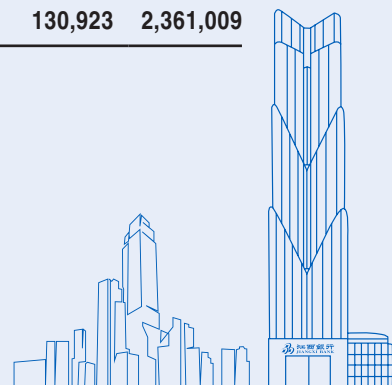


## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 物業及設備

	房屋及建築物	在建工程	電子設備	固定裝置	其他	合計
<b>成本：</b>						
於2020年1月1日	2,581,835	26,182	740,806	255,431	327,186	3,931,440
增加	282,440	34,307	42,635	22,184	45,003	426,569
在建工程之轉入／(轉出)	7,803	(32,468)	493	1,214	353	(22,605)
處置	(830)	—	(8,112)	(64)	(7,412)	(16,418)
於2020年12月31日	2,871,248	28,021	775,822	278,765	365,130	4,318,986
於2021年1月1日	<b>2,871,248</b>	<b>28,021</b>	<b>775,822</b>	<b>278,765</b>	<b>365,130</b>	<b>4,318,986</b>
增加	—	18,710	15,420	438	4,374	38,942
在建工程之(轉出)／轉入	—	(9,359)	5,309	224	—	(3,826)
處置	(438)	—	(15,426)	—	(11,443)	(27,307)
於2021年6月30日	<b>2,870,810</b>	<b>37,372</b>	<b>781,125</b>	<b>279,427</b>	<b>358,061</b>	<b>4,326,795</b>
<b>累計折舊：</b>						
於2020年1月1日	(675,231)	—	(633,727)	(130,145)	(174,327)	(1,613,430)
本年計提	(128,648)	—	(45,571)	(41,150)	(45,641)	(261,010)
處置	—	—	6,948	—	4,681	11,629
於2020年12月31日	(803,879)	—	(672,350)	(171,295)	(215,287)	(1,862,811)
於2021年1月1日	<b>(803,879)</b>	—	<b>(672,350)</b>	<b>(171,295)</b>	<b>(215,287)</b>	<b>(1,862,811)</b>
本期計提	(66,701)	—	(22,039)	(17,070)	(22,623)	(128,433)
處置	438	—	14,248	—	10,772	25,458
於2021年6月30日	<b>(870,142)</b>	—	<b>(680,141)</b>	<b>(188,365)</b>	<b>(227,138)</b>	<b>(1,965,786)</b>
<b>賬面淨值：</b>						
於2020年12月31日	2,067,369	28,021	103,472	107,470	149,843	2,456,175
於2021年6月30日	<b>2,000,668</b>	<b>37,372</b>	<b>100,984</b>	<b>91,062</b>	<b>130,923</b>	<b>2,361,009</b>



### 21 物業及設備 (續)

於2021年6月30日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣9.35百萬元（2020年12月31日：人民幣9.53百萬元）。本集團正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

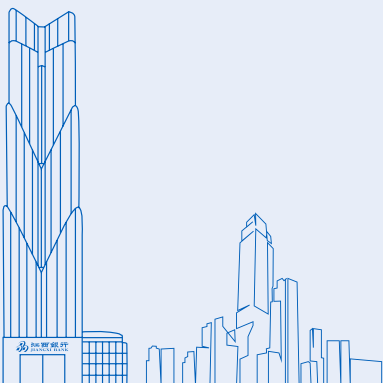
於報告期末房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約（10至50年）	2,000,668	2,067,369

### 22 遞延所得稅資產和負債

#### (a) 按性質分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
遞延所得稅資產	4,007,992	3,608,129
遞延所得稅負債	—	—
淨額	4,007,992	3,608,129



## 未經審計中期財務報告附註

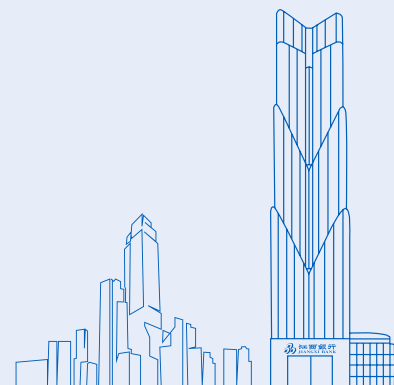
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 遞延所得稅資產和負債(續)

#### (b) 遞延所得稅變動情況

	減值損失準備	應付員工成本	金融工具公允 價值變動 註(i)	其他	遞延所得稅 資產淨結餘
2020年1月1日	3,003,755	101,482	(204,572)	122,068	3,022,733
於損益確認	198,295	35,956	179,509	12,140	425,900
於其他綜合收益確認	—	—	148,350	—	148,350
其他	1,963	136	—	9,047	11,146
2020年12月31日	3,204,013	137,574	123,287	143,255	3,608,129
2021年1月1日	3,204,013	137,574	123,287	143,255	3,608,129
於損益確認	381,237	(19,341)	(14,989)	(3,743)	343,164
於其他綜合收益確認	—	—	56,699	—	56,699
2021年6月30日	3,585,250	118,233	164,997	139,512	4,007,992

(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。

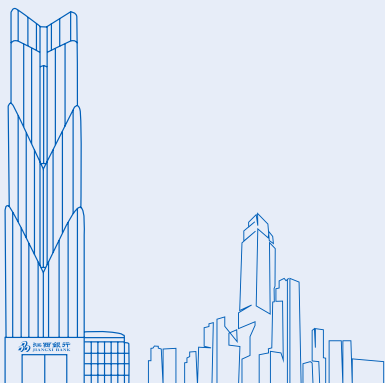


## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
使用權資產	(a)	1,118,882	1,123,367
應收利息	(b)	846,216	827,579
出售金融資產所得應收款項		765,776	722,721
購置物業和設備的預付款		647,440	648,243
土地使用權	(c)	208,065	212,537
結算與清算款項		198,317	38,842
抵債資產	(d)	159,852	164,915
無形資產	(e)	143,446	145,686
長期遞延費用		62,138	85,542
遞延費用		43,401	79,968
投資性房地產		12,530	12,712
商譽		7,126	7,126
其他		181,170	214,887
總結餘		4,394,359	4,284,125
減：減值損失準備		(65,864)	(49,333)
淨結餘		4,328,495	4,234,792



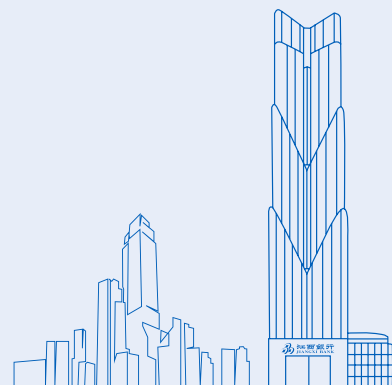
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產 (續)

#### (a) 使用權資產

成本：	
於2020年1月1日	1,349,454
增加	187,809
處置	(135,295)
<hr/>	
於2020年12月31日	1,401,968
增加	83,497
處置	(2,545)
<hr/>	
於2021年6月30日	<b>1,482,920</b>
<hr/>	
累計折舊：	
於2020年1月1日	(135,900)
本年計提折舊	(146,801)
處置	4,100
<hr/>	
於2020年12月31日	(278,601)
本期計提折舊	(85,842)
處置	405
<hr/>	
於2021年6月30日	<b>(364,038)</b>
<hr/>	
賬面淨值：	
於2020年12月31日	1,123,367
<hr/>	
於2021年6月30日	<b>1,118,882</b>
<hr/>	



## 23 其他資產 (續)

### (b) 應收利息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息產生自：		
金融投資	812,326	790,028
發放貸款和墊款	33,890	37,551
合計	<b>846,216</b>	827,579

於2021年6月30日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

### (c) 土地使用權

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	23,147	23,336
10至50年	184,918	189,201
合計	<b>208,065</b>	212,537

### (d) 抵債資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
土地使用權及建築物	159,852	164,915
減：減值損失準備	(19,439)	(14,787)
抵債淨資產	<b>140,413</b>	150,128



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 其他資產(續)

#### (e) 無形資產

成本：	
於2020年1月1日	211,842
增加	20,829
處置	(1,388)
於2020年12月31日	231,283
於2021年1月1日	231,283
增加	7,627
處置	(280)
於2021年6月30日	238,630
累計攤銷：	
於2020年1月1日	(68,085)
本年計提	(17,899)
處置	387
於2020年12月31日	(85,597)
於2021年1月1日	(85,597)
本期計提	(9,867)
處置	280
於2021年6月30日	(95,184)
賬面淨值：	
於2020年12月31日	145,686
於2021年6月30日	143,446

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。





## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 24 同業及其他金融機構存放款項

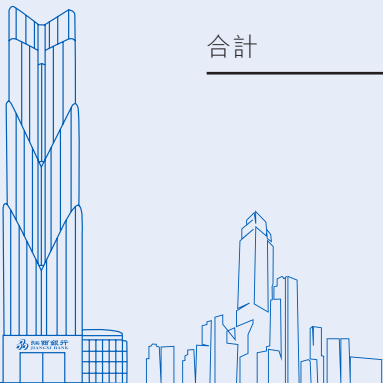
#### 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行	4,075,686	10,361,723
— 其他金融機構	19,164,312	10,835,159
總結餘	23,239,998	21,196,882
應計利息	143,225	219,704
合計	23,383,223	21,416,586

### 25 拆入資金

#### 按交易對手類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內		
— 銀行	4,300,000	3,200,000
總結餘	4,300,000	3,200,000
應計利息	8,531	4,098
合計	4,308,531	3,204,098



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 向其他金融機構借款

#### 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內 — 其他金融機構	6,532,000	7,200,000
總結餘	6,532,000	7,200,000
應計利息	75,200	95,742
合計	6,607,200	7,295,742

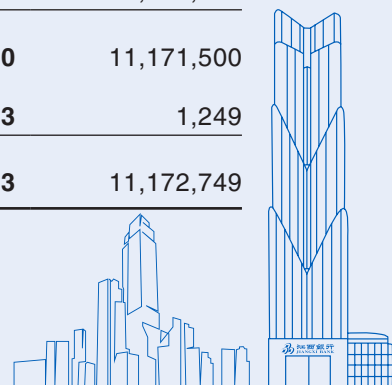
### 27 賣出回購金融資產

#### (a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內 — 銀行	8,549,300	11,171,500
總結餘	8,549,300	11,171,500
應計利息	1,713	1,249
合計	8,551,013	11,172,749

#### (b) 按抵押物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府債券	1,999,700	2,297,500
— 政策性銀行債券	6,549,600	8,874,000
總結餘	8,549,300	11,171,500
應計利息	1,713	1,249
合計	8,551,013	11,172,749

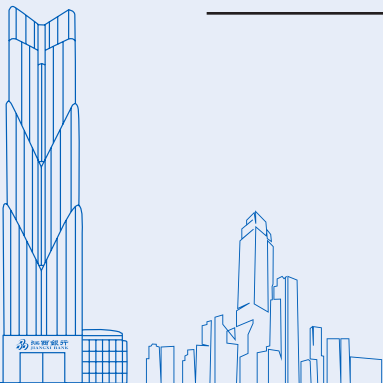


## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	117,141,112	113,141,573
— 個人客戶	22,244,563	21,746,216
小計	139,385,675	134,887,789
定期存款		
— 公司客戶	72,117,658	71,775,908
— 個人客戶	106,275,950	94,615,738
小計	178,393,608	166,391,646
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	8,059,748	6,312,186
— 擔保保證金	3,021,183	2,893,897
— 信用證保證金	1,606,453	1,607,998
— 其他	19,306	27,708
小計	12,706,690	10,841,789
匯出匯款及應解匯款	42,525	38,107
應計利息	3,480,492	3,611,485
合計	334,008,990	315,770,816



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 已發行債券

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已發行二級資本債券	(a)	5,997,131	5,996,851
已發行其他債券	(b)	3,000,000	2,999,677
已發行同業存單	(c)	33,671,836	33,271,889
應計利息		223,576	171,402
合計		42,892,543	42,439,819

#### (a) 已發行二級資本債券

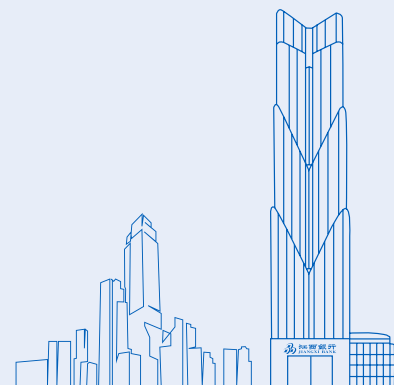
- (i) 本集團於2017年6月5日發行面值人民幣3,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。
- (ii) 本集團於2017年9月26日發行面值人民幣3,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券。票面年利率為5.00%。本集團可選擇於第五年年末贖回該二級資本債券。

#### (b) 已發行其他債券

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

#### (c) 已發行同業存單

於2021年6月30日止六個月，本集團發行面值總額人民幣34,080百萬元的同業存單，為期1至12個月。實際年利率介於2.40%至3.50%之間。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 其他負債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
租賃負債		1,208,736	1,182,055
租賃風險金		963,796	1,001,814
應計員工成本	(a)	871,337	1,207,982
結算與清算款項		516,215	731,020
預計負債	(b)	478,231	282,090
應付股息		323,690	22,476
其他應付稅項		289,693	211,441
遞延收益		119,815	113,626
預收款項		99,738	114,462
購買固定資產應付款項		52,201	52,772
不良資產清收款項		37,941	42,363
其他		243,021	243,501
合計		5,204,414	5,205,602

#### (a) 應計員工成本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
工資、獎金及津貼	734,261	1,062,905
社會保險費	1,026	1,080
住房公積金	334	308
職工教育經費和工會經費	11,125	19,181
補充退休福利	124,591	124,508
合計	871,337	1,207,982

包括社會基本養老保險金計劃及退休福利年金計劃在內的退休金供款計劃的供款，於發生時確認為開支，本集團不會動用已被沒收的供款減低現有的供款水平。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

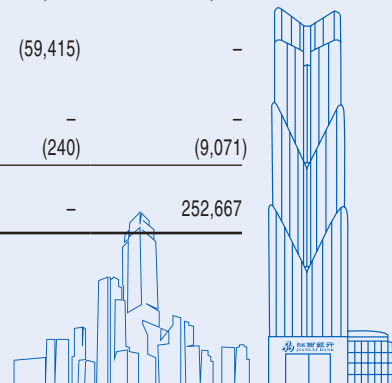
### 30 其他負債(續)

#### (b) 預計負債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
訴訟及糾紛撥備		31,446	19,758
信貸承諾預期信用損失	(i)	301,003	252,667
其他		145,782	9,665
合計		478,231	282,090

(i) 信貸承諾預期信用損失變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	
於1月1日	252,276	391	-	252,667
轉移：				
- 至未來12個月預期信用損失	243	(243)	-	-
- 至整個存續期預期信用損失 - 未發生信用減值	(5)	5	-	-
本期計提	46,640	1,696	-	48,336
於6月30日	299,154	1,849	-	301,003
	截至2020年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 - 未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 - 已發生信用減值	合計
於1月1日	187,234	14,849	59,655	261,738
轉移：				
- 至未來12個月預期信用損失	59,605	(190)	(59,415)	-
- 至整個存續期預期信用損失 - 未發生信用減值	(7)	7	-	-
本年計提/(轉回)	5,444	(14,275)	(240)	(9,071)
於12月31日	252,276	391	-	252,667



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 股本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內普通股	4,678,777	4,678,777
香港上市普通股(H股)	1,345,500	1,345,500
合計	6,024,277	6,024,277

### 32 準備

#### (a) 資本公積

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本溢價	13,291,249	13,291,249

#### (b) 盈餘公積

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

本行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

#### (c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012] 20號）的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2021年6月30日，本集團的一般準備餘額為人民幣6,100.64百萬元（2020年12月31日：人民幣6,100.64百萬元）。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 準備(續)

#### (d) 其他綜合收益

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於1月1日	342,506	1,090,422
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(222,744)	(546,097)
於出售後轉至損益	(4,051)	(47,301)
於其他綜合收益表中確認的減值損失變動	270,632	(302,868)
減：所得稅影響	56,699	148,350
於6月30日／12月31日	443,042	342,506

### 33 利潤分配

根據本行於2021年5月21日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2020年12月31日止年度的如下利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積人民幣178.57百萬元；
- 提取一般準備人民幣226.83百萬元；及
- 向2021年6月1日登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.50元(稅前)，共計人民幣301.21百萬元。

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

- 提取法定盈餘公積人民幣190.61百萬元；
- 提取一般準備人民幣367.95百萬元；及
- 向2020年6月9日登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.50元(稅前)，共計人民幣299.93百萬元。

截至2021年6月30日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了附屬公司提取的盈餘公積人民幣76.12百萬元(2020年12月31日：人民幣76.12百萬元)。





## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

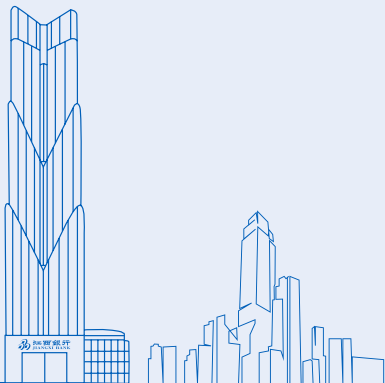
### 34 合併現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物減少淨額

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
6月30日的現金及現金等價物	8,616,589	19,977,908
減：1月1日的現金及現金等價物	(22,780,384)	(23,637,238)
6月30日的現金及現金等價物減少淨額	(14,163,795)	(3,659,330)

#### (b) 現金及現金等價物

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
庫存現金	795,896	817,113
存放中央銀行款項	3,068,983	8,154,867
存放同業及其他金融機構款項	2,351,710	2,121,954
拆出資金	2,400,000	8,100,000
買入返售金融資產	—	3,586,450
合計	8,616,589	22,780,384



## 未經審計中期財務報告附註

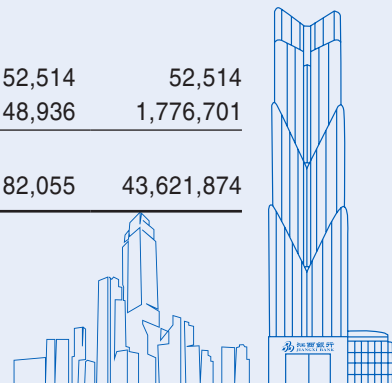
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 合併現金流量表附註(續)

#### (c) 融資活動所產生的負債變動

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

	已發行債券	已發行債券 的應計利息	租賃負債	合計
2021年1月1日結餘	42,268,417	171,402	1,182,055	43,621,874
融資現金流量變動：				
— 發行債券收到的現金	27,173,275	—	—	27,173,275
— 償付債券利息所支付的現金	—	(158,341)	—	(158,341)
— 償付債券本金所支付的現金	(27,240,000)	—	—	(27,240,000)
— 償付租賃負債所支付的現金	—	—	(79,928)	(79,928)
融資現金流量變動總額	42,201,692	13,061	1,102,127	43,316,880
其他變動：				
— 租賃負債淨增加額	—	—	80,952	80,952
— 利息支出	467,275	210,515	25,657	703,447
2021年6月30日結餘	42,668,967	223,576	1,208,736	44,101,279
	已發行債券	已發行債券 的應計利息	租賃負債	合計
2020年1月1日結餘	55,007,804	170,839	1,251,167	56,429,810
融資現金流量變動：				
— 發行債券收到的現金	55,377,906	—	—	55,377,906
— 償付債券利息所支付的現金	—	(414,495)	—	(414,495)
— 償付債券本金所支付的現金	(69,430,000)	—	—	(69,430,000)
— 償付租賃負債所支付的現金	—	—	(170,562)	(170,562)
融資現金流量變動總額	40,955,710	(243,656)	1,080,605	41,792,659
其他變動：				
— 租賃負債淨增加額	—	—	52,514	52,514
— 利息支出	1,312,707	415,058	48,936	1,776,701
2020年12月31日結餘	42,268,417	171,402	1,182,055	43,621,874



## 35 關聯方關係及交易

### (a) 本集團的關聯方

#### (i) 主要股東

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

對本行的持股比例：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
江西省高速公路投資集團有限責任公司	15.56%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司	5.77%	5.77%
中國煙草總公司江西省公司	4.37%	4.37%
南昌市財政局	3.79%	3.79%

#### (ii) 本行的附屬公司

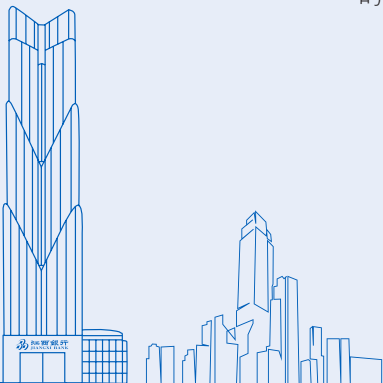
有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

#### (iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註19。

#### (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35(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。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 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

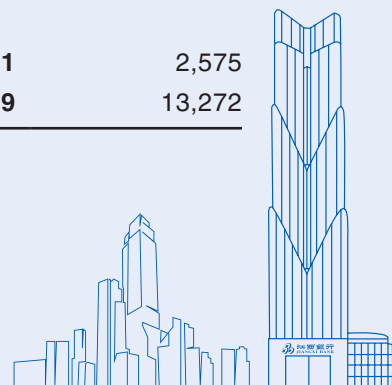
##### (i) 本集團與主要股東之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	38,710	30,114
利息支出	213,803	239,292
	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
期末／年末結餘：		
發放貸款和墊款	2,025,930	2,129,891
吸收存款	20,755,777	21,882,924

##### (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。

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	1,931	2,575
利息支出	19,759	13,272



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方關係及交易 (續)

#### (b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易 (續)

##### (ii) 本行與附屬公司之間的交易 (續)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期末 / 年末結餘：		
拆出資金	600,035	1,860,707
同業及其他金融機構存放款項	154,562	1,353,516

##### (iii) 本行與聯營公司之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息支出	5,248	14,140

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期末 / 年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	266,906	429,794



## 未經審計中期財務報告附註

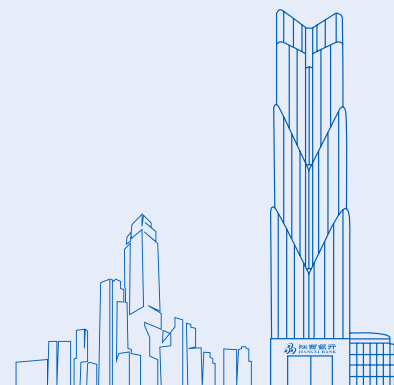
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 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

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	81,102	45,757
利息支出	35,201	39,420
手續費及佣金收入	—	345
期末／年末結餘：		
發放貸款和墊款	3,236,710	3,264,649
金融投資	—	13,218
吸收存款	616,208	3,638,756
銀行承兌匯票	823,000	656,000
開出保函	2,800	808



### 35 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

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	422	27
利息支出	270	235
	<b>2021年</b>	<b>2020年</b>
	<b>6月30日</b>	<b>12月31日</b>
期末／年末結餘：		
發放貸款和墊款	19,439	—
吸收存款	26,021	30,023

##### (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：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
薪金及其他酬金	12,363	2,632
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	452	275
其他福利	165	28
合計	12,980	2,935



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 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。

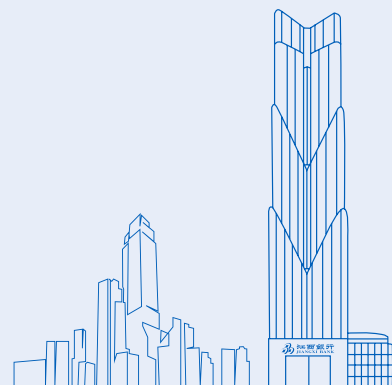
##### (ii) 金融投資及其他金融資產

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。





### 36 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。

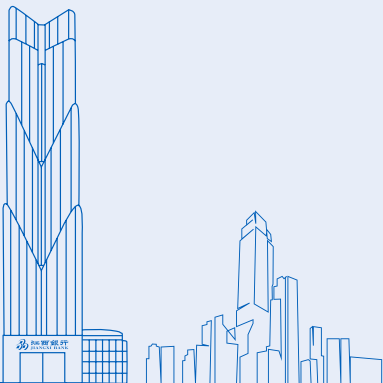
大部分發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款採用估值技術評估公允價值。

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

##### (ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

已發行債券的賬面值和公允價值於附註36(d)中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 公允價值(續)

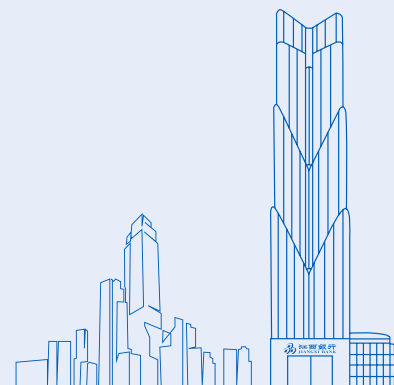
#### (c) 公允價值層級

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，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流量折現等，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。



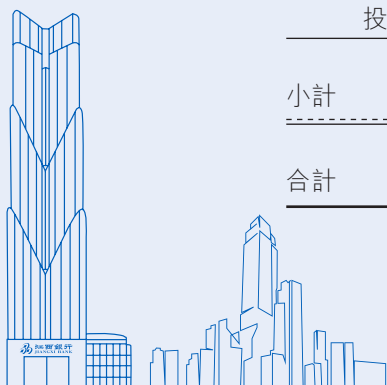
36 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務及福費廷，採用現金流折現模型估值，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

	2021年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	2,788,842	2,788,842
— 票據貼現	—	—	23,996,929	23,996,929
小計	—	—	26,785,771	26,785,771
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資				
— 債券	—	12,072,879	2,906,088	14,978,967
— 權益工具投資	112,168	—	8,956	121,124
— 基金投資	19,522,698	—	—	19,522,698
— 其他金融投資	—	—	6,095,894	6,095,894
小計	19,634,866	12,072,879	9,010,938	40,718,683
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	—	16,855,796	—	16,855,796
— 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	—	—	7,747,276	7,747,276
小計	—	16,855,796	7,757,526	24,613,322
合計	19,634,866	28,928,675	43,554,235	92,117,776



## 未經審計中期財務報告附註

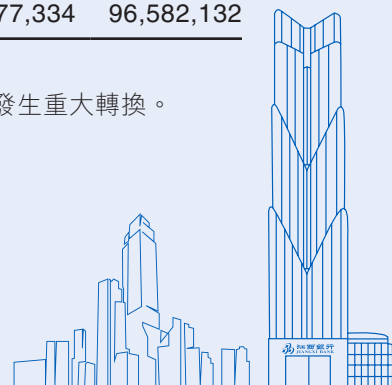
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

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

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。



## 未經審計中期財務報告附註

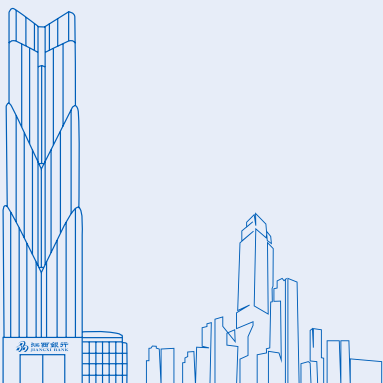
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 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2021年6月30日止六個月	
	發放貸款和墊款	金融投資
於2021年1月1日	26,844,528	20,332,806
收益		
— 計入當期損益	399,882	372,394
— 計入當期其他綜合收益	43,775	42,647
購買	3,998,535	—
結算	(4,500,949)	(3,979,383)
於2021年6月30日	26,785,771	16,768,464
就期末所持資產和負債計入該期間損益的 未實現收益或虧損總額	21,560	(194,056)



## 未經審計中期財務報告附註

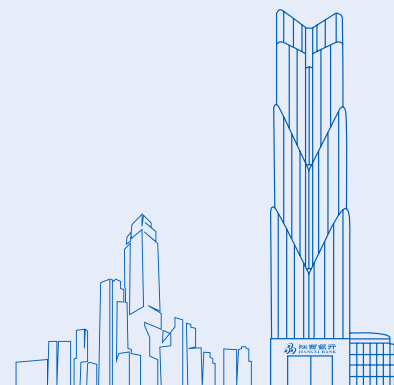
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

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

截至2021年6月30日止六個月，第三層級並無重大轉入或轉出(截至2020年12月31日止年度：無)。

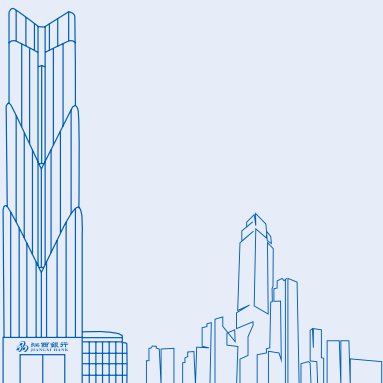


## 36 公允價值(續)

### (c) 公允價值層級(續)

持續公允價值計量採用的估值技術及主要參數的定性及定量信息分類至第三層級。第三層級公允價值計量的定量信息如下：

	於2021年 6月30日的 公允價值	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	2,788,842	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 票據貼現	23,996,929	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	7,747,276	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	2,906,088	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 其他金融投資	6,095,894	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 權益工具投資	8,956	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

	於2020年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	2,413,618	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 票據貼現	24,430,910	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資			
— 權益工具投資	10,250	市場比較法	調整後的市場乘數
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	10,163,144	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 債券	3,191,760	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 其他金融投資	6,958,706	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 權益工具投資	8,946	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量

截至2021年6月30日止六個月，估值技術並無任何重大變動(截至2020年12月31日止年度：無)。

於2021年6月30日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為發放貸款和墊款中的票據貼現、福費廷以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品，在估值時使用風險調整折現率、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計量敏感度按公允價值持續計量。





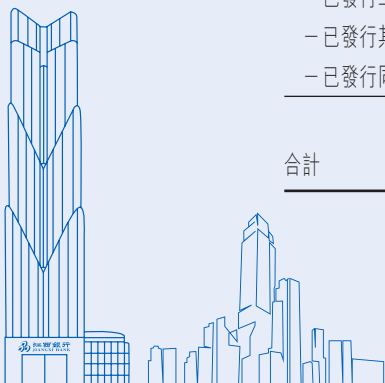
36 公允價值(續)

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具

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

	2021年6月30日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
金融資產					
— 以攤餘成本計量的金融投資					
— 債券	55,641,818	55,888,747	-	55,888,747	-
金融負債					
— 已發行二級資本債券	5,997,131	6,088,707	-	6,088,707	-
— 已發行其他債券	3,000,000	3,001,517	-	3,001,517	-
— 已發行同業存單	33,671,836	33,302,997	-	33,302,997	-
合計	42,668,967	42,393,221	-	42,393,221	-

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



## 未經審計中期財務報告附註

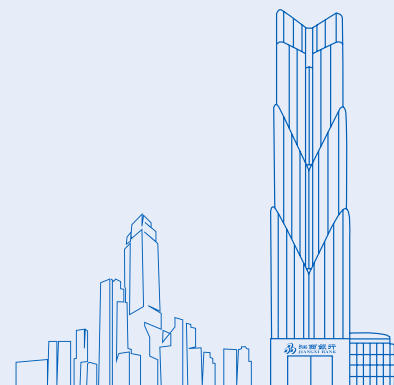
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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6月30日／12月31日，委託資產和負債如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委託貸款	31,542,376	40,811,848
委託貸款資金	(31,542,376)	(40,811,848)



## 38 承諾及或有負債

### (a) 信貸承諾

本集團的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、未使用的信用卡額度、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

本集團貸款承諾包括已審批並簽訂合同的尚未支用貸款額度。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團管理層預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款承諾		
— 原合同到期日為1年以內	4,000	5,000
— 原合同到期日為1年以上(含1年)	138,000	140,000
小計	142,000	145,000
未使用的信用卡額度		
— 原合同到期日為1年以內	6,418,930	5,954,494
小計	6,418,930	5,954,494
銀行承兌匯票	24,119,332	19,748,119
開出信用證	5,171,127	5,639,163
開出保函	17,226,528	16,474,205
合計	53,077,917	47,960,981

上述信貸承諾業務可能使本集團承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出撥備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同金額並不代表未來的預期現金流出。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承諾及或有負債(續)

#### (b) 信用風險加權金額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用風險加權金額	24,153,379	20,388,092

信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

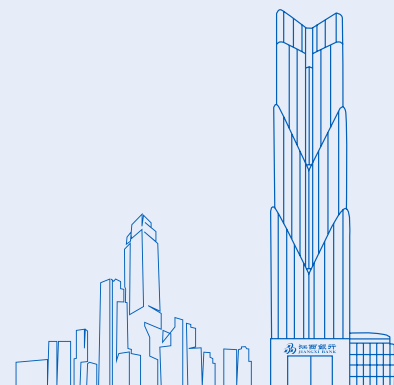
#### (c) 資本承諾

於6月30日／12月31日，本集團已授權的資本承諾如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已訂約但未支付	1,871	6,241

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2021年6月30日，概無對本集團財務報表產生重大影響的未決法律訴訟(2020年12月31日：無)。



### 38 承諾及或有負債(續)

#### (e) 已抵押資產

##### (i) 用作擔保物的資產

按擔保物類別分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券		
— 政府債券	2,000,147	2,473,000
— 政策性銀行債券	6,549,600	9,047,179
合計	8,549,747	11,520,179

按資產類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	500,147	202,179
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融資產	—	1,070,000
— 以攤餘成本計量的金融資產	8,049,600	10,248,000
合計	8,549,747	11,520,179

本集團抵押上述金融資產用於回購協議之負債的擔保物。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 承諾及或有負債(續)

#### (e) 已抵押資產(續)

##### (ii) 收到的已抵押資產

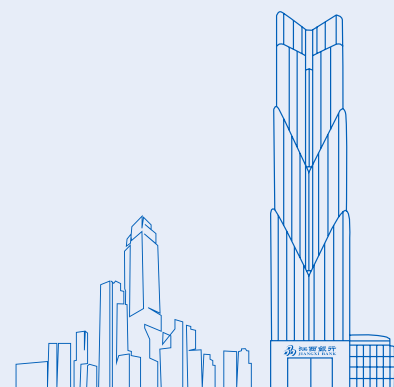
作為逆回購協議的一部分，本集團獲得在其所有者未違約的情況下可出售或再抵押的證券作為擔保物；本集團於2021年6月30日未收到相關擔保物(2020年12月31日：無)。

#### (f) 承兌責任

作為中國政府債券承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的政府債券承兌責任如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
承兌責任	861	1,053

本集團預期於到期日前通過本集團贖回的該等政府債券的金額將不重大。



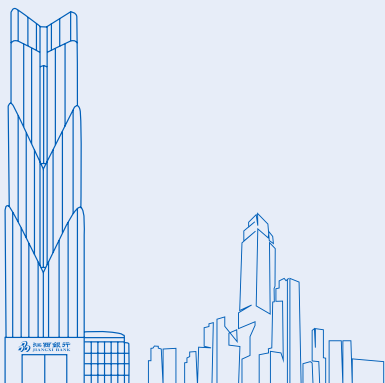
### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (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。

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

	2021年6月30日	
	賬面值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	25,618,592	25,618,592
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	7,711,741	7,711,741
以攤餘成本計量的金融投資	50,711,805	50,711,805
合計	84,042,138	84,042,138



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 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)

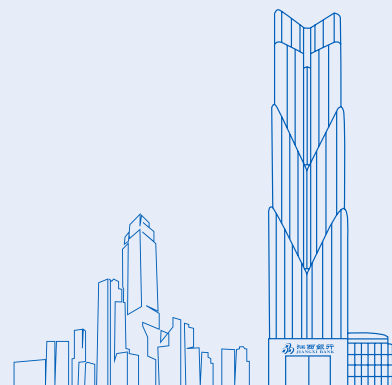
	2020年12月31日	
	賬面值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	27,547,847	27,547,847
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	10,145,360	10,145,360
以攤餘成本計量的金融投資	53,942,056	53,942,056
合計	91,635,263	91,635,263

未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。

#### (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。

於2021年6月30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持有的資產金額為人民幣32,633.55百萬元(2020年12月31日：人民幣34,088.39百萬元)。





### 39 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (c) 本集團於六個月內發起設立的未納入合併財務報表範圍但不享有權益的結構化主體

截至2021年6月30日止六個月，於1月1日後由本集團發起及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣1,418.30百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣4,448.25百萬元)。於2021年6月30日止六個月，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣5.80百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣3.97百萬元)。

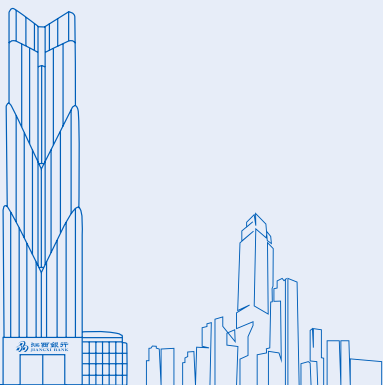
### 40 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照原中國銀監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團的穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水準及自身經營環境及狀況，確定最佳資本充足率。

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

本集團按照中國銀保監會頒佈的《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。



## 未經審計中期財務報告附註

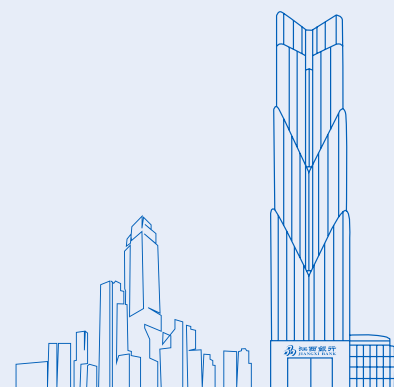
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 資本管理 (續)

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，原中國銀監會要求商業銀行在不晚於2018年末滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，原中國銀監會要求其核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計量，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押或擔保的影響。表外敞口也採用了類似的方法計量，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

下文所示的本集團的資本充足率及相關數據是按照中國公認會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 資本管理(續)

本集團按照中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算截至的資本充足率如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本總額	<b>36,623,862</b>	35,531,620
— 股本	<b>6,024,277</b>	6,024,277
— 資本公積可計入部分	<b>13,291,249</b>	13,291,249
— 盈餘公積	<b>2,887,970</b>	2,887,970
— 一般準備	<b>6,100,641</b>	6,100,641
— 未分配利潤	<b>7,650,040</b>	6,620,934
— 其他綜合收益	<b>443,042</b>	342,506
— 非控制性權益可計入部分	<b>226,643</b>	264,043
核心一級資本調整項目	<b>(638,299)</b>	(346,826)
核心一級資本淨額	<b>35,985,563</b>	35,184,794
其他一級資本	<b>30,219</b>	35,206
一級資本淨額	<b>36,015,782</b>	35,220,000
二級資本	<b>9,372,663</b>	8,839,475
— 已發行二級資本工具可計入部分	<b>6,000,000</b>	6,000,000
— 超額貸款減值準備	<b>3,312,225</b>	2,769,064
— 非控制性權益可計入部分	<b>60,438</b>	70,411
資本淨額	<b>45,388,445</b>	44,059,475
風險加權資產總值	<b>357,137,439</b>	341,834,325
核心一級資本充足率	<b>10.08%</b>	10.29%
一級資本充足率	<b>10.08%</b>	10.30%
資本充足率	<b>12.71%</b>	12.89%



# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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

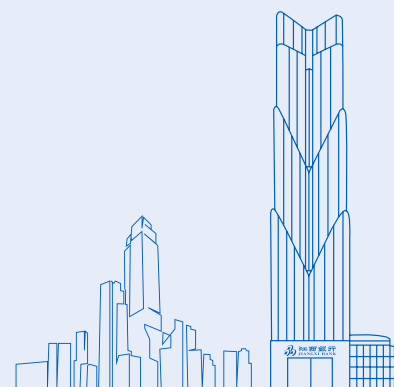
該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務，包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款服務、代理服務、顧問與諮詢服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

#### 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。



### 41 分部報告 (續)

#### (a) 經營分部 (續)

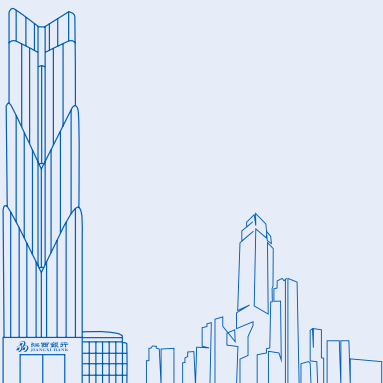
##### 其他

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。

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編制財務報表時抵銷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。



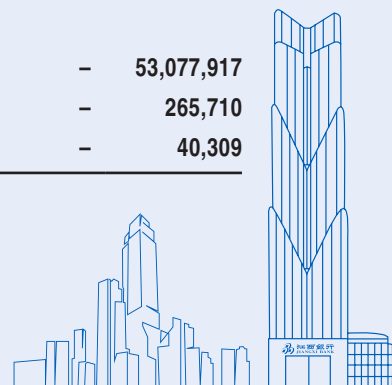
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 分部報告(續)

#### (a) 經營分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月				合計
	公司銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融市場業務	其他	
對外利息收入淨額	1,680,948	17,647	2,436,994	-	4,135,589
分部間利息收入/(支出)淨額	777,860	1,023,638	(1,779,467)	(22,031)	-
利息收入/(支出)淨額	2,458,808	1,041,285	657,527	(22,031)	4,135,589
手續費及佣金收入淨額	169,935	25,797	209,612	10,797	416,141
交易淨收益	-	-	100,539	-	100,539
金融投資所得收益淨額	602	-	688,082	-	688,684
其他營業收入/(支出)	4,130	(3,053)	(11,937)	23,968	13,108
營業收入	2,633,475	1,064,029	1,643,823	12,734	5,354,061
營業支出	(375,121)	(441,843)	(688,463)	(3,212)	(1,508,639)
資產減值損失	(1,554,440)	(58,118)	(607,238)	(19,934)	(2,239,730)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	2,998	2,998
稅前利潤/(虧損)	703,914	564,068	348,122	(7,414)	1,608,690
分部資產	159,855,497	86,570,150	224,768,923	2,066,654	473,261,224
分部負債	213,165,172	130,886,098	91,461,627	653,158	436,166,055
其他分部信息					
— 信貸承諾	46,658,987	6,418,930	-	-	53,077,917
— 折舊及攤銷	66,209	77,986	121,515	-	265,710
— 資本開支	10,044	11,831	18,434	-	40,309



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 分部報告(續)

#### (a) 經營分部(續)

	截至2020年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融市場業務	其他	合計
對外利息收入淨額	1,406,904	712,000	2,777,983	-	4,896,887
分部間利息收入/(支出)淨額	1,202,931	403,169	(1,574,154)	(31,946)	-
利息收入/(支出)淨額	2,609,835	1,115,169	1,203,829	(31,946)	4,896,887
手續費及佣金收入/(支出)淨額	157,915	(5,786)	135,132	(2,993)	284,268
交易淨收益	-	-	29,097	-	29,097
金融投資所得收益淨額	15,138	-	581,600	-	596,738
其他營業收入/(支出)	27,889	1,808	3,889	(11,906)	21,680
營業收入	2,810,777	1,111,191	1,953,547	(46,845)	5,828,670
營業支出	(409,733)	(366,103)	(683,770)	(3,150)	(1,462,756)
資產減值損失	(1,936,291)	(354,064)	(398,863)	(33,243)	(2,722,461)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	2,255	2,255
稅前利潤/(虧損)	464,753	391,024	870,914	(80,983)	1,645,708
分部資產	129,541,502	82,810,685	249,298,719	2,175,426	463,826,332
分部負債	(218,992,933)	(99,499,446)	(108,917,373)	(775,287)	(428,185,039)
其他分部信息					
- 信貸承諾	38,102,183	5,953,119	-	-	44,055,302
- 折舊及攤銷	30,689	53,221	170,953	-	254,863
- 資本開支	27,940	48,453	155,637	-	232,030



# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 分部報告 (續)

### (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。

## 42 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。

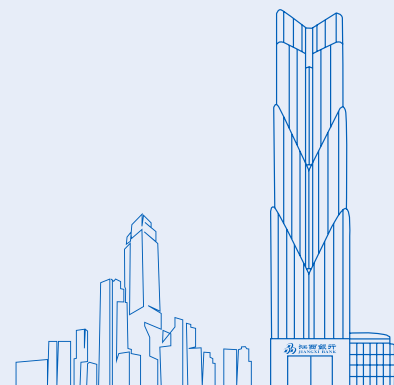
本集團謀求使用金融工具時取得風險及利益之間的適當平衡，力求將潛在不利影響降至最低。

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。

### (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。





### 42 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

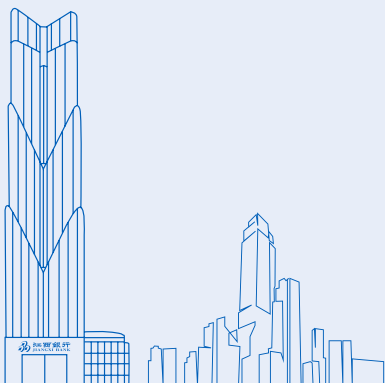
##### 信貸業務

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。

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。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 資金業務

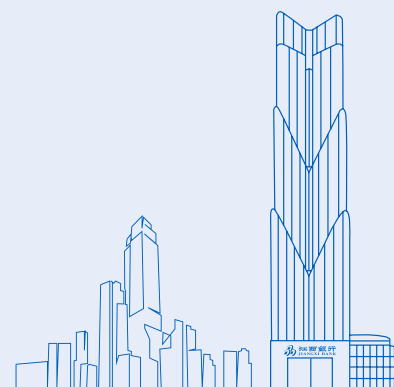
本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

##### 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。



## 42 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

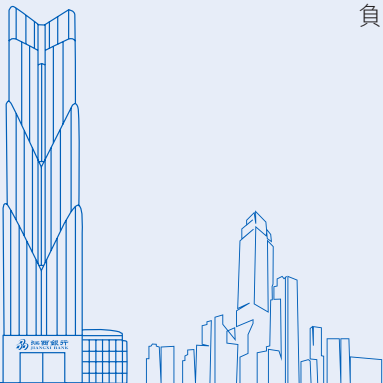
當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

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；
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

本集團對貸款及資金業務相關的金融工具使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

於2021年6月30日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加(2020年12月31日：零)。



# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 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。



## 42 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。



# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

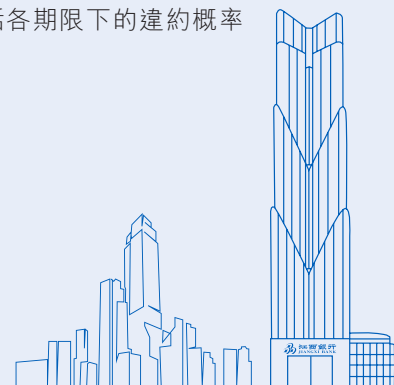
#### 預期信用損失的計量 (續)

##### (iii) 對參數、假設及估值技術的說明 (續)

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的貸款，本集團根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並針對預期交易對手作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整；
- 對於循環信貸產品，本集團使用已提取貸款餘額加上「信用轉換係數」估計剩餘限額內的提款，來預測違約風險敞口。基於本集團的近期違約數據分析，這些假設因產品類型及限額利用率的差異而有所不同；
- 本集團根據對影響違約後回收的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同；
- 對於擔保貸款，本集團根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計的收回成本等確定違約損失率；
- 對於信用貸款，由於從不同交易對手可回收金額差異有限，所以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的影響，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。

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。



### 42 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

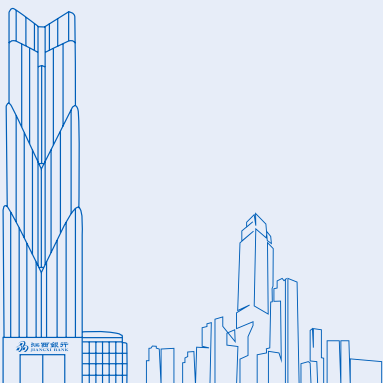
##### (iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

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

本報告期內，估值技術或關鍵假設未發生重大變化。截至2021年6月30日止六個月，本集團在評估預期信用損失計量模型中所使用的前瞻性資訊時充分考慮了新冠肺炎疫情對宏觀經濟及銀行業衝擊的影響。

##### (1) 最大信用風險敞口

本集團所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面淨值。於報告期末就表外項目承受的最大信用風險敞口已於附註38(a)中披露。



## 未經審計中期財務報告附註

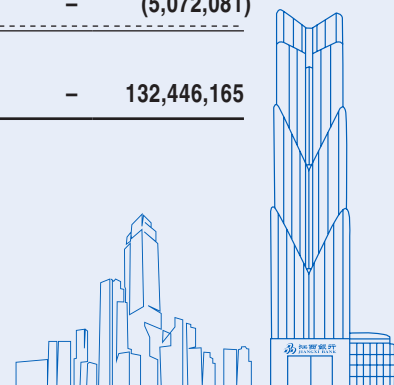
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：

	2021年6月30日			金融投資(a)
	發放貸款 和墊款	存／拆放同業 及其他金融 機構款項	買入返售 金融資產	
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	231,945,057	4,780,070	-	127,242,303
小計	231,945,057	4,780,070	-	127,242,303
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	729,665	-	-	440,923
— 未逾期且未發生信用減值	17,008,411	-	-	2,297,159
小計	17,738,076	-	-	2,738,082
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	4,241,923	-	-	6,370,829
— 未逾期已發生信用減值	1,235,488	-	-	1,167,032
小計	5,477,411	-	-	7,537,861
減：減值損失準備	(7,656,701)	(1,910)	-	(5,072,081)
合計	247,503,843	4,778,160	-	132,446,165





## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

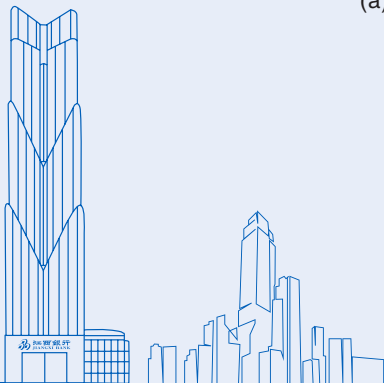
### 42 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

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

(a) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(不包括權益工具投資)。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

於2021年6月30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571.68百萬元(2020年12月31日：人民幣356.91百萬元)。

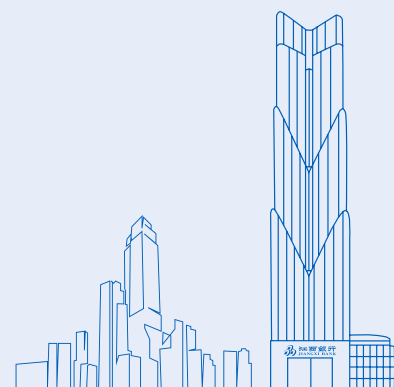
於2021年6月30日已發生信用減值的發放貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣1,531.05百萬元(2020年12月31日：人民幣1,216.54百萬元)。抵押物主要包括土地使用權、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值並根據處置經驗及現時市況作出調整。

##### (3) 經重組發放貸款和墊款

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的發放貸款和墊款賬面值列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
經重組發放貸款及墊款	222,527	220,673
其中：已發生信用減值的發放貸款及墊款	222,527	220,673



## 42 風險管理 (續)

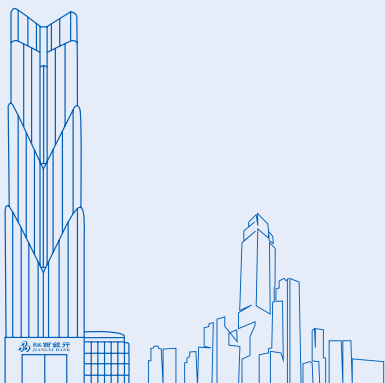
### (a) 信用風險 (續)

#### (4) 債券的信用評級

本集團採用信用評級方法來管理債券組合的信用風險。債券評級參照債券發行人所在地主要評級機構的評級。報告期末債券投資賬面值按評級機構的評級分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
既未逾期又未發生信用減值		
評級		
– AAA級	70,526,767	66,773,872
– AA–至AA+級	14,249,292	13,602,660
– A–至A+級	353,177	–
– C	355,000	419,292
小計	85,484,236	80,795,824
無評級		
	2,906,088	3,191,760
小計	2,906,088	3,191,760
合計	88,390,324	83,987,584

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，截至2021年6月30日為人民幣691.3億元(2020年12月31日：人民幣657.0億元)。



# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 風險管理(續)

### (b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動，而使本集團業務發生損失的風險。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核高級管理層提出的關於市場風險管理的戰略、政策、流程以及可以承受市場風險水準的有關建議。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部份集中於金融市場業務。金融市場部負責開展資金投資與自營交易業務，計劃財務部及國際業務部負責進行銀行賬戶下的利率風險、匯兌風險的日常監控與管理。風險管理部負責制定市場風險管理政策及流程，以及識別、計量及監控本集團市場風險。

敏感性分析是以本集團總體敏感度額度及每個檔期敏感度額度控制，按照不同期限分檔計算利率風險。

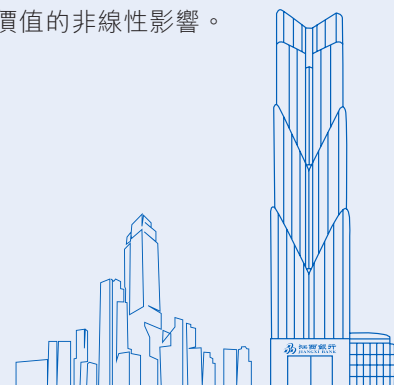
情景分析是一種多因素分析方法，結合各種可能情景的發生概率，研究多種因素同時作用時可能產生的影響。

外匯敞口分析是衡量匯率變動對本集團當期損益影響的一種方法。外匯敞口主要來源於本集團資產負債表內外項目中的貨幣錯配。

敏感性缺口分析是衡量利率變動對本集團當期損益影響的一種方法。具體而言，就是將本集團所有生息資產和付息負債按照利率重新定價的期限劃分到不同的時間段以匡算未來資產和負債現金流量的缺口。

壓力測試的結果是採用市場變數的壓力變動，對一系列前瞻性的情景進行評估，以測量對損益的影響。

有效久期分析是衡量利率變動影響的方法，根據風險敏感度對不同期間風險運用不同的權重、計算加權風險及歸納各期間加權風險以估算利率變動對本集團經濟價值的非線性影響。



### 42 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場業務狀況的風險。

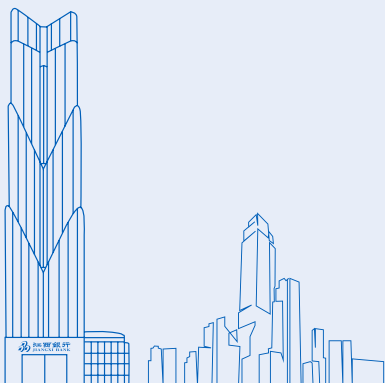
##### 重定價風險

重定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最常見的利率風險形式，來源於銀行資產、負債和資產負債表外業務到期期限(就固定利率工具而言)或重新定價期限(就浮動利率工具而言)存在的差異。這種重新定價的不對稱使本集團的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的計量、監測和管理。本集團定期評估對利率變動敏感的資產及負債利率重新定價缺口以及分析利息淨收入對利率變動的敏感度。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入和內在經濟價值的潛在負面影響。

##### 交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場業務的投資組合。其利率風險是通過有效久期分析監控。此外，本集團還採用其他輔助方法計量其對利率變動的敏感度，敏感度以投資組合的公允價值因利率變動100個基點(1%)的相應變動表示。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

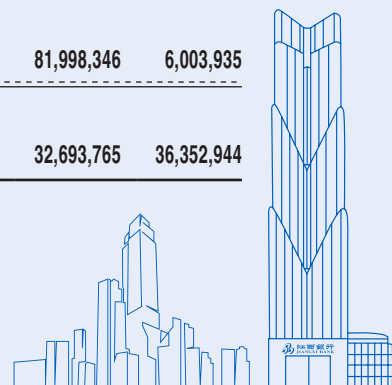
### 42 風險管理(續)

#### (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：

	合計	不計息	2021年6月30日			
			3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	36,983,988	1,037,325	35,946,663	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,365,434	1,482,032	869,409	13,993	-	-
拆出資金	2,412,726	13,215	999,839	1,399,672	-	-
發放貸款和墊款(註(a))	247,503,843	557,370	70,696,216	138,849,119	30,211,549	7,189,589
金融投資(註(b))	173,175,098	2,130,081	26,793,094	24,604,071	84,480,562	35,167,290
其他	10,820,135	10,820,135	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>473,261,224</b>	<b>16,040,158</b>	<b>135,305,221</b>	<b>164,866,855</b>	<b>114,692,111</b>	<b>42,356,879</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	10,874,076	143,290	3,912,260	6,818,526	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,383,223	143,225	8,634,998	14,555,000	50,000	-
拆入資金	4,308,531	8,531	1,600,000	2,700,000	-	-
向其他金融機構借款	6,607,200	75,200	980,000	5,502,000	50,000	-
賣出回購金融資產	8,551,013	1,713	8,549,300	-	-	-
吸收存款	334,008,990	3,588,244	176,472,681	72,042,914	81,898,346	6,805
已發行債券	42,892,543	223,576	15,957,098	20,714,739	-	5,997,130
其他	5,540,479	5,540,479	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>436,166,055</b>	<b>9,724,258</b>	<b>216,106,337</b>	<b>122,333,179</b>	<b>81,998,346</b>	<b>6,003,935</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>37,095,169</b>	<b>6,315,900</b>	<b>(80,801,116)</b>	<b>42,533,676</b>	<b>32,693,765</b>	<b>36,352,944</b>



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



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 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)

(a) 於2021年6月30日，就發放貸款和墊款而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣1,554.88百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2020年12月31日：人民幣1,917.94百萬元)。

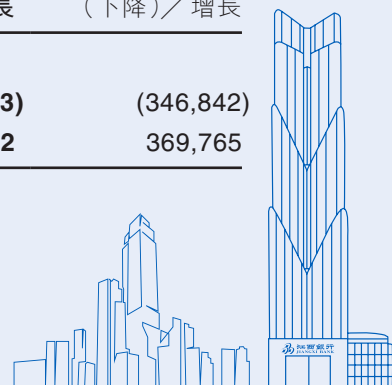
(b) 於2021年6月30日，就金融投資而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣2,276.74百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2020年12月31日：人民幣1,739.08百萬元)。

(ii) 利率敏感度分析

本集團採用敏感度分析衡量利率變化對本集團淨利潤及權益的影響。下表載列在假定所有其他變量保持不變的前提下，對本集團的淨利潤及權益利率敏感度分析結果。

	2021年 6月30日 (下降)/增長	2020年 12月31日 (下降)/增長
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(450,080)	(397,486)
收益率曲線向下平移100個基點	453,728	400,615

	2021年 6月30日 (下降)/增長	2020年 12月31日 (下降)/增長
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(351,163)	(346,842)
收益率曲線向下平移100個基點	374,702	369,765





## 42 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

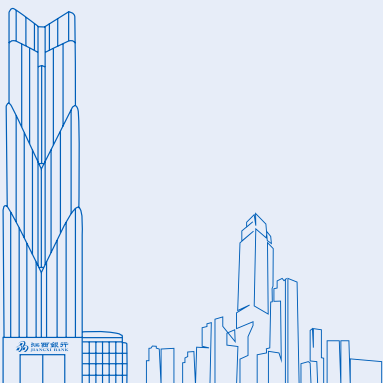
#### 利率風險(續)

##### (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。



## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

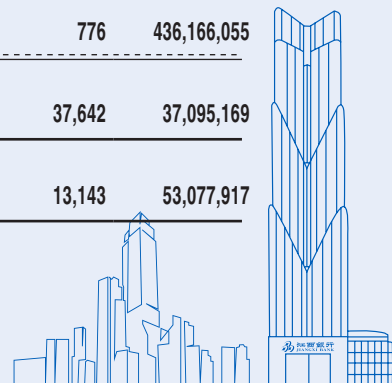
##### 外匯風險

##### 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) 於報告期末本集團貨幣敞口如下：

	2021年6月30日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	36,948,961	32,203	2,517	307	36,983,988
存放同業及其他金融機構款項	825,029	1,483,807	18,487	38,111	2,365,434
拆出資金	2,412,726	-	-	-	2,412,726
發放貸款和墊款	247,177,425	326,418	-	-	247,503,843
金融投資	173,175,098	-	-	-	173,175,098
其他	10,819,856	279	-	-	10,820,135
<b>總資產</b>	<b>471,359,095</b>	<b>1,842,707</b>	<b>21,004</b>	<b>38,418</b>	<b>473,261,224</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	10,874,076	-	-	-	10,874,076
同業及其他金融機構存放款項	23,383,223	-	-	-	23,383,223
拆入資金	4,308,531	-	-	-	4,308,531
向其他金融機構借款	6,607,200	-	-	-	6,607,200
賣出回購金融資產	8,551,013	-	-	-	8,551,013
吸收存款	333,075,916	908,455	23,863	756	334,008,990
已發行債券	42,892,543	-	-	-	42,892,543
其他	5,483,202	57,257	-	20	5,540,479
<b>總負債</b>	<b>435,175,704</b>	<b>965,712</b>	<b>23,863</b>	<b>776</b>	<b>436,166,055</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>36,183,391</b>	<b>876,995</b>	<b>(2,859)</b>	<b>37,642</b>	<b>37,095,169</b>
信貸承諾	46,477,055	6,587,719	-	13,143	53,077,917



42 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

外幣風險(續)

(i) 於報告期末本集團貨幣敞口如下：(續)

	2020年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	40,741,913	17,320	2,088	322	40,761,643
存放同業及其他金融機構款項	1,240,680	841,033	20,456	49,266	2,151,435
拆出資金	8,101,239	130,690	-	-	8,231,929
買入返售金融資產	3,587,217	-	-	-	3,587,217
發放貸款和墊款	217,207,204	241,551	-	-	217,448,755
金融投資	176,093,094	-	-	-	176,093,094
其他	10,418,737	-	-	-	10,418,737
<b>總資產</b>	<b>457,390,084</b>	<b>1,230,594</b>	<b>22,544</b>	<b>49,588</b>	<b>458,692,810</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	15,832,497	-	-	-	15,832,497
同業及其他金融機構存放款項	21,415,829	330	253	174	21,416,586
拆入資金	3,204,098	-	-	-	3,204,098
向其他金融機構借款	7,295,742	-	-	-	7,295,742
賣出回購金融資產	11,172,749	-	-	-	11,172,749
吸收存款	315,431,750	314,214	23,995	857	315,770,816
已發行債券	42,439,819	-	-	-	42,439,819
其他	5,581,991	36,044	-	20	5,618,055
<b>總負債</b>	<b>422,374,475</b>	<b>350,588</b>	<b>24,248</b>	<b>1,051</b>	<b>422,750,362</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>35,015,609</b>	<b>880,006</b>	<b>(1,704)</b>	<b>48,537</b>	<b>35,942,448</b>
信貸承諾	43,947,074	4,004,414	-	9,493	47,960,981



# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### 外匯風險(續)

#### 外幣風險(續)

#### (ii) 匯率敏感性分析

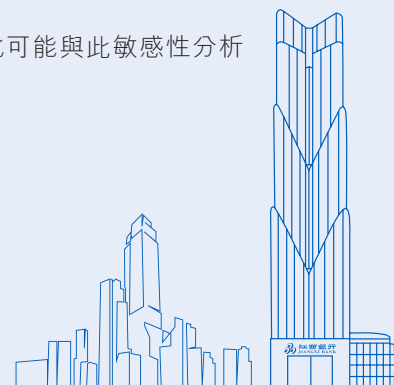
	2021年 6月30日 (下降)/增長	2020年 12月31日 (下降)/增長
淨利潤變動		
匯率下降100個基點	<b>(6,838)</b>	(6,951)
匯率上升100個基點	<b>6,838</b>	6,951

上述敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構。有關的分析基於以下簡化假設：

- 匯率敏感性是指各幣種對人民幣匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起下一個完整年度內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨利潤的可能影響；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。



### 42 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險

流動性風險是指商業銀行雖有很強的清償能力，但仍無法及時獲得充足資金或無法以合理成本獲得資金以應對資產業務運作或支付到期債務的風險。本集團根據流動性政策對未來現金流量進行監測，並確保維持適當水準的高流動性資產。

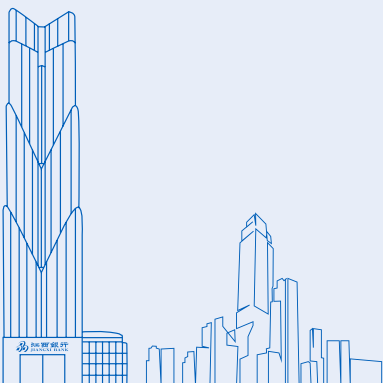
本集團整體的流動性風險由資產負債管理委員會(「資產負債管理委員會」)管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 維持穩健充足的流動性水準，建立全面的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，都能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資本結構和規模作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並修訂流動性風險管理戰略，負責對本行流動性風險的識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部還同金融市場部共同負責日常頭寸管理與預測，並根據流動性管理戰略確保日常頭寸的流動性滿足管理要求。金融市場部負責根據計劃財務部的指令進行操作。遇有重大的付款項目或投資組合變化時須及時向資產負債管理委員會作出匯報。

本集團持有資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來該等吸收存款持續增長，並且種類和期限類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用情景分析和壓力測試以評估流動性風險的影響。



## 未經審計中期財務報告附註

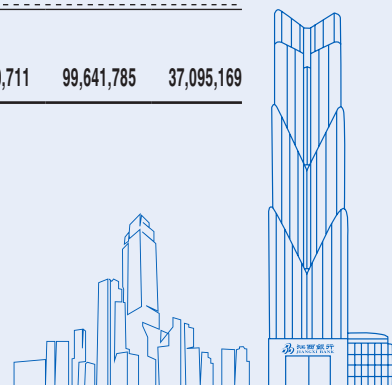
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理 (續)

#### (c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債報告期末根據相關剩餘到期日分析如下：

	2021年6月30日							合計
	無限期 註(a)/(b)/(c)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	33,105,452	3,878,536	-	-	-	-	-	36,983,988
存放同業及其他金融機構款項	-	2,351,434	-	-	14,000	-	-	2,365,434
拆出資金	-	-	201,069	804,277	1,407,380	-	-	2,412,726
發放貸款和墊款	2,081,859	3,931,044	7,598,938	22,689,959	82,116,248	58,340,557	70,745,238	247,503,843
金融投資	3,319,998	19,839,294	2,762,537	3,169,706	24,521,251	84,389,086	35,173,226	173,175,098
其他	8,564,990	846,459	142,497	35,073	152,001	545,068	534,047	10,820,135
<b>總資產</b>	<b>47,072,299</b>	<b>30,846,767</b>	<b>10,705,041</b>	<b>26,699,015</b>	<b>108,210,880</b>	<b>143,274,711</b>	<b>106,452,511</b>	<b>473,261,224</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	500,000	3,412,260	6,961,816	-	-	10,874,076
同業及其他金融機構存放款項	-	1,748,241	1,978,398	4,973,965	14,631,469	51,150	-	23,383,223
拆入資金	-	-	901,786	500,992	2,905,753	-	-	4,308,531
向其他金融機構借款	-	-	414,060	582,642	5,560,440	50,058	-	6,607,200
賣出回購金融資產	-	-	8,551,013	-	-	-	-	8,551,013
吸收存款	-	144,879,683	13,224,283	20,335,872	72,801,532	82,760,743	6,877	334,008,990
已發行債券	-	-	6,912,768	9,054,898	20,927,746	-	5,997,131	42,892,543
其他	334,277	514,727	628,474	796,378	757,856	1,702,049	806,718	5,540,479
<b>總負債</b>	<b>334,277</b>	<b>147,142,651</b>	<b>33,110,782</b>	<b>39,657,007</b>	<b>124,546,612</b>	<b>84,564,000</b>	<b>6,810,726</b>	<b>436,166,055</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>46,738,022</b>	<b>(116,295,884)</b>	<b>(22,405,741)</b>	<b>(12,957,992)</b>	<b>(16,335,732)</b>	<b>58,710,711</b>	<b>99,641,785</b>	<b>37,095,169</b>



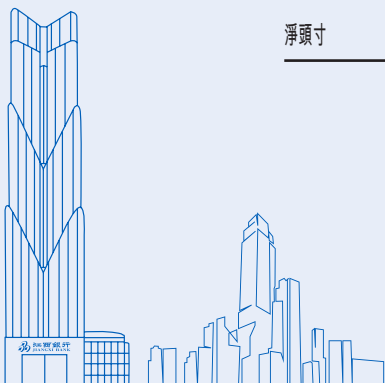
## 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

	無限期 註(a)/(b)/(c)	實時償還	2020年12月31日					合計
			1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	31,774,821	8,986,822	-	-	-	-	-	40,761,643
存放同業及其他金融機構款項	-	2,121,441	-	-	29,994	-	-	2,151,435
拆出資金	-	-	8,101,239	-	130,690	-	-	8,231,929
買入返售金融資產	-	-	3,587,217	-	-	-	-	3,587,217
發放貸款和墊款	2,376,973	3,719,998	8,435,319	21,040,932	68,051,235	48,804,548	65,019,750	217,448,755
金融投資	6,495,520	21,316,870	1,401,772	3,540,150	20,083,808	88,109,587	35,145,387	176,093,094
其他	8,253,416	828,389	42,125	27,069	186,266	525,649	555,823	10,418,737
<b>總資產</b>	<b>48,900,730</b>	<b>36,973,520</b>	<b>21,567,672</b>	<b>24,608,151</b>	<b>88,481,993</b>	<b>137,439,784</b>	<b>100,720,960</b>	<b>458,692,810</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	1,550,960	6,360,394	7,921,143	-	-	15,832,497
同業及其他金融機構存放款項	-	2,555,871	3,050,418	6,736,816	9,022,923	50,558	-	21,416,586
拆入資金	-	-	200,256	1,301,665	1,702,177	-	-	3,204,098
向其他金融機構借款	-	-	957,411	738,768	5,599,563	-	-	7,295,742
賣出回購金融資產	-	-	11,172,749	-	-	-	-	11,172,749
吸收存款	-	152,604,081	16,913,609	27,726,126	79,344,611	39,149,179	33,210	315,770,816
已發行債券	-	-	3,044,187	8,750,731	24,648,050	-	5,996,851	42,439,819
其他	1,450,567	136,246	845,562	1,015,759	447,951	953,586	768,384	5,618,055
<b>總負債</b>	<b>1,450,567</b>	<b>155,296,198</b>	<b>37,735,152</b>	<b>52,630,259</b>	<b>128,686,418</b>	<b>40,153,323</b>	<b>6,798,445</b>	<b>422,750,362</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>47,450,163</b>	<b>(118,322,678)</b>	<b>(16,167,480)</b>	<b>(28,022,108)</b>	<b>(40,204,425)</b>	<b>97,286,461</b>	<b>93,922,515</b>	<b>35,942,448</b>



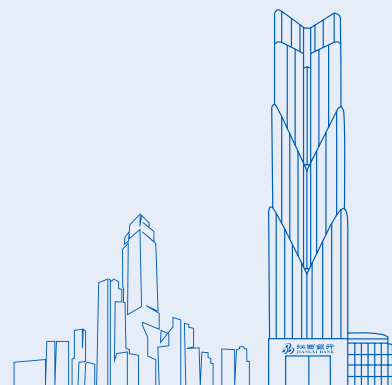
# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

- (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。未發生信用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。





## 未經審計中期財務報告附註

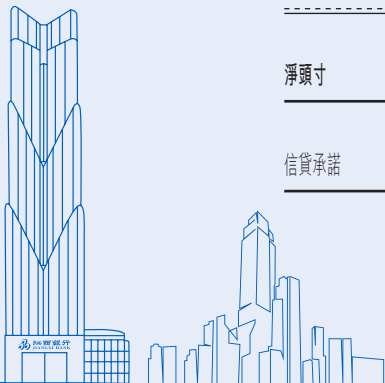
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 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：

	賬面值	2021年6月30日							
		未折現合同 現金流量	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>金融資產</b>									
現金及存放中央銀行 款項	36,983,988	36,983,988	33,105,452	3,878,536	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	2,365,434	2,365,992	-	2,351,434	-	-	14,558	-	-
拆出資金	2,412,726	2,467,185	-	-	201,085	807,626	1,458,474	-	-
發放貸款和墊款	247,503,843	297,550,523	2,144,833	3,931,044	7,601,784	22,789,604	84,441,893	67,941,230	108,700,135
金融投資	173,175,098	197,865,704	3,526,073	19,839,294	2,784,734	3,583,646	29,362,375	98,210,032	40,559,550
其他	2,702,088	2,702,088	1,727,775	846,217	128,096	-	-	-	-
<b>總金融資產</b>	<b>465,143,177</b>	<b>539,935,480</b>	<b>40,504,133</b>	<b>30,846,525</b>	<b>10,715,699</b>	<b>27,180,876</b>	<b>115,277,300</b>	<b>166,151,262</b>	<b>149,259,685</b>
<b>金融負債</b>									
向中央銀行借款	10,874,076	10,990,272	-	-	500,615	3,424,065	7,065,592	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	23,383,223	23,716,367	-	1,748,241	1,982,022	5,006,332	14,924,444	55,328	-
拆入資金	4,308,531	4,542,620	-	-	909,422	504,134	3,129,064	-	-
向其他金融機構借款	6,607,200	6,814,444	-	-	414,964	598,119	5,746,216	55,145	-
賣出回購金融資產	8,551,013	8,553,206	-	-	8,553,206	-	-	-	-
吸收存款	334,008,990	341,081,530	-	144,879,683	13,585,513	20,991,913	74,924,211	86,692,517	7,693
已發行債券	42,892,543	43,895,400	-	-	6,965,500	9,142,200	21,187,700	-	6,600,000
<b>總金融負債</b>	<b>430,625,576</b>	<b>439,593,839</b>	<b>-</b>	<b>146,627,924</b>	<b>32,911,242</b>	<b>39,666,763</b>	<b>126,977,227</b>	<b>86,802,990</b>	<b>6,607,693</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>34,517,601</b>	<b>100,341,641</b>	<b>40,504,133</b>	<b>(115,781,399)</b>	<b>(22,195,543)</b>	<b>(12,485,887)</b>	<b>(11,699,927)</b>	<b>79,348,272</b>	<b>142,651,992</b>
信貸承諾	53,077,917	53,077,917	-	12,253,559	3,986,753	9,818,301	18,338,886	8,101,075	579,343



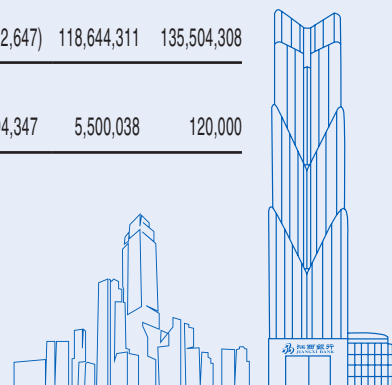
# 未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

	2020年12月31日								
	賬面值	未折現合同 現金流量	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
<b>金融資產</b>									
現金及存放中央銀行 款項	40,761,643	40,761,643	31,774,821	8,986,822	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	2,151,435	2,152,622	-	2,121,441	-	-	31,181	-	-
拆出資金	8,231,929	8,236,941	-	-	8,105,464	-	131,477	-	-
買入返售金融資產	3,587,217	3,589,471	-	-	3,589,471	-	-	-	-
發放貸款和墊款	217,448,755	264,224,705	2,433,560	3,719,998	8,438,881	21,183,177	69,824,418	57,437,169	101,187,502
金融投資	176,093,094	203,502,505	7,371,545	21,316,870	1,425,346	3,916,611	26,416,648	102,101,894	40,953,591
其他	2,525,946	2,525,946	1,679,469	827,579	18,898	-	-	-	-
<b>總金融資產</b>	<b>450,800,019</b>	<b>524,993,833</b>	<b>43,259,395</b>	<b>36,972,710</b>	<b>21,578,060</b>	<b>25,099,788</b>	<b>96,403,724</b>	<b>159,539,063</b>	<b>142,141,093</b>
<b>金融負債</b>									
向中央銀行借款	15,832,497	16,009,496	-	-	1,645,920	6,380,986	7,982,590	-	-
同業及其他金融機構 存放款項	21,416,586	21,630,849	-	2,555,871	3,068,843	6,770,096	9,180,711	55,328	-
拆入資金	3,204,098	3,227,166	-	-	201,734	1,311,668	1,713,764	-	-
向其他金融機構借款	7,295,742	7,447,133	-	-	957,974	744,393	5,744,766	-	-
賣出回購金融資產	11,172,749	11,176,001	-	-	11,176,001	-	-	-	-
吸收存款	315,770,816	319,492,524	-	152,604,081	17,191,451	28,201,643	80,619,140	40,839,424	36,785
已發行債券	42,439,819	43,475,400	-	-	3,050,000	8,790,000	25,035,400	-	6,600,000
<b>總金融負債</b>	<b>417,132,307</b>	<b>422,458,569</b>	<b>-</b>	<b>155,159,952</b>	<b>37,291,923</b>	<b>52,198,786</b>	<b>130,276,371</b>	<b>40,894,752</b>	<b>6,636,785</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>33,667,712</b>	<b>102,535,264</b>	<b>43,259,395</b>	<b>(118,187,242)</b>	<b>(15,713,863)</b>	<b>(27,098,998)</b>	<b>(33,872,647)</b>	<b>118,644,311</b>	<b>135,504,308</b>
信貸承諾	47,960,981	47,960,981	-	13,658,439	2,527,249	10,660,908	15,494,347	5,500,038	120,000



### 42 風險管理(續)

#### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人為失誤及信息系統故障或其他外部事件影響所造成損失的風險。

本集團已經建立政策及程序框架以全面識別、評估、控制、管理和報告操作風險。該框架覆蓋了公司銀行、零售銀行、交易銷售、公司金融、支付結算、代理服務、資產管理等全部業務職能以及人力資源管理、財務管理、法律事務、反洗錢管理、行政辦公管理等全部輔助性職能。該框架的主要內容如下：

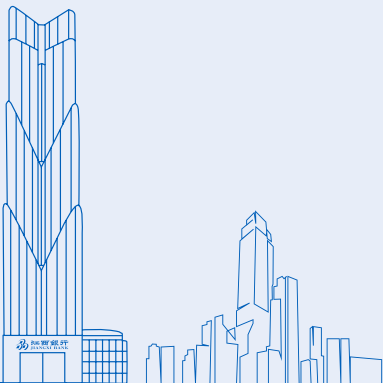
- 在高級管理層領導下的、前后台各司其職的、層次化的操作風險管理框架；
- 基於核心操作風險管理政策、覆蓋各個領域的一系列操作風險管理政策；
- 針對包括公關事件、自然災害、IT系統故障、擠提、盜搶等各類突發不利事件的應急預案和業務持續性方案體系；
- 操作風險管理績效考核機制和對各類違規違紀行為進行追究和處分的全員問責制度；及
- 以內部審計和合規檢查為基礎的獨立的風險評估框架。

### 43 期後事項

本集團無任何於報告日後需要披露的其他重大資產負債表日後非調整事項。

### 44 比較數據

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。



## 未經審計中期財務報告附註

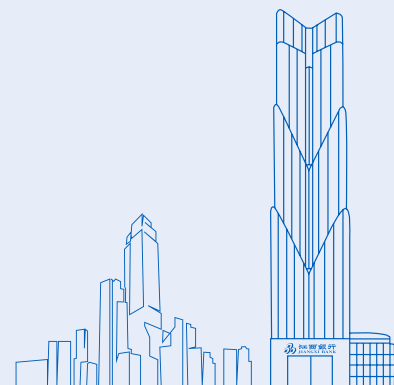
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 45 已頒佈但截至2021年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2021年6月30日止期間尚未生效，且並未於本財務報表中採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	於下列日期或 之後開始的 會計期間生效
引用《概念框架》(國際財務報告準則第3號「企業合併」的修訂本)	2022年1月1日
不動產、廠場和設備 — 達到預定用途之前的產出收入 (國際會計準則第16號「不動產、廠房和設備」的修訂本)	2022年1月1日
虧損合同 — 履行合同的成本(國際會計準則第37號 「準備、或有負債和或有資產」的修訂本)	2022年1月1日
國際財務報告準則的年度改進(2018—2020年度期間)	2022年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資 (國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本)	待定

本集團正在評估上述準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，採納該等準則預計不會對本集團的經營業績及合併財務報表產生重大影響。



## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

下文所載資料並不構成合併財務報告的一部份，有關資料載入未經審計補充財務信息僅供參考。

本集團根據香港上市規則及《銀行業(披露)規則》披露以下未經審計補充財務信息：

### 1 流動性覆蓋率和槓桿率

#### 流動性覆蓋率

	2021年 6月30日	截至2021年 6月30日 止六個月平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	315.02%	340.43%

	2020年 12月31日	截至2020年 12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	429.88%	287.88%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2019年底前達到100%。

#### 槓桿率

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
槓桿率	7.03%	7.16%

根據原中國銀監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率為根據原中國銀監會公佈的公式及按《企業會計準則》編製的財務信息計算。



## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

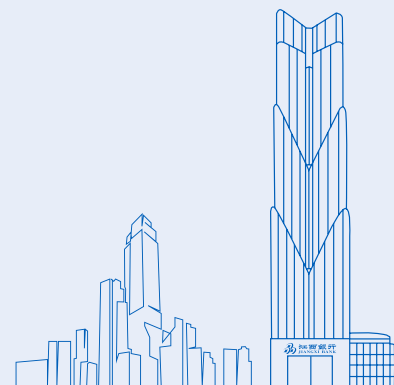
### 2 貨幣集中度

	2021年6月30日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	1,849,870	21,016	38,443	1,909,329
即期負債	(972,875)	(23,875)	(801)	(997,551)
淨頭寸	876,995	(2,859)	37,642	911,778

	2020年12月31日			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	1,233,411	22,544	49,588	1,305,543
即期負債	(353,405)	(24,248)	(1,051)	(378,704)
淨頭寸	880,006	(1,704)	48,537	926,839

本集團於報告期末並無結構性頭寸。



## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權

本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項和存放和拆放同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在申索擔保人所處國家與被索方不同，或申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2021年6月30日			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	-	-	-	-

	2020年12月31日			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	-	-	-	-

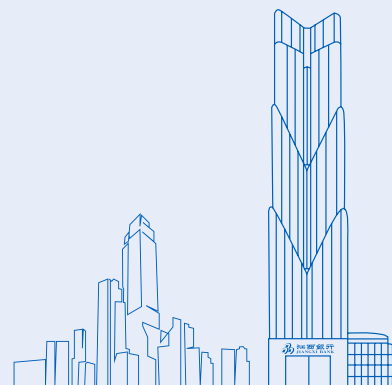


## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 已逾期貸款和墊款總額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
— 3至6個月(含6個月)	451,802	540,041
— 6個月至1年(含1年)	1,719,802	980,898
— 超過1年	1,515,915	1,232,143
合計	3,687,519	2,753,082
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.18%	0.24%
— 6個月至1年(含1年)	0.67%	0.44%
— 超過1年	0.60%	0.55%
合計	1.45%	1.23%





在本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「本公司」、「全行」或「江西銀行」	指	江西銀行股份有限公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「江西銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會江西監管局
「江西銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會江西監管局
「中國」、「我國」或「全國」	指	中華人民共和國，且僅就本中期報告而言，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
「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司



## 釋義

「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
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「中國人民銀行」、「人行」、 「中央銀行」	指	中國人民銀行
「招股書」	指	本行於2018年6月13日就全球公開發售刊發的招股章程
「報告期」	指	2021年1月1日至2021年6月30日止6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

