



江西銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1916

年度報告 2019

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	董事長致辭	2
第二章	公司簡介	4
第三章	會計數據及財務指標摘要	8
第四章	管理層討論與分析	11
第五章	股本變動及股東情況	82
第六章	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	98
第七章	企業管治報告	120
第八章	董事會報告	166
第九章	監事會報告	175
第十章	重要事項	180
第十一章	內部控制與內部審計	184
第十二章	獨立核數師報告	186
第十三章	財務報表	197
第十四章	財務報表附註	206
	未經審計補充財務信息	359
	釋義	363

* 本年度報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。

第一章 董事長致辭



陳曉明先生
董事長

奮鬥的2019年，難忘的2019年。面對穩中有變、下行壓力持續增加的宏觀經濟環境，江西銀行全面縱深推進黨的建設，專注本業、回歸本源，聚焦「十大行動」¹，在難中求成、穩中求進。

— 蓄勢蓄力 再創佳績

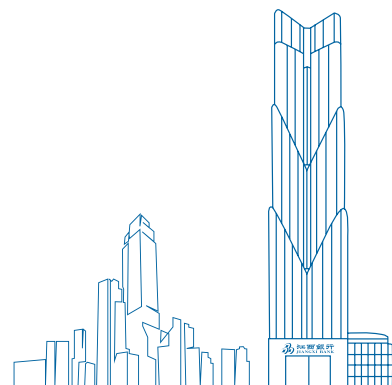
2019年，我們規模發展邁上新台階，資產總額已突破人民幣4,500億元，機構覆蓋廣州、蘇州和江西省全部設區市。品牌形象邁上新台階，位居英國《銀行家》全球1,000家大銀行榜第258位，較成立時上升195位，列「2019年全球銀行1,000強榜單中增長最快的國內銀行」第9位；位居中國銀行業協會發佈的「2019年中國銀行業100強榜單」第35位。順利完成董事會換屆，工作平穩交接，新一屆董事會堅持貫徹落實各項監管要求，進一步完善規章制度，強化合規內控，推進全行各項工作持續優化。

— 和衷共濟 感恩相伴

2019年，我們感恩社會各界的關心與支持。感謝各級政府、監管部門給予的指導，從把脈問診到推進整改，為我們穩健長遠的發展強化根基；感謝廣大股東和客戶的信任，讓我們砥礪奮進的步伐更加堅定。

— 科技引領 提質增效

2019年，我們力推科技行動，踐行普惠金融，努力為民營小微企業「解渴」。推出無抵押、免擔保、純信用的「掌上微貸」「微企貸」；深化金融科技創新，嘗試「金融+區塊鏈」技術應用，通過區塊鏈與供應鏈金融的結合，推出「雲企鏈」為企業減負；大力發展智慧金融，推出智慧醫療、智慧校園、智慧旅遊、智慧交通等，加速構建金融科技的生態。



－ 金融向善 履責前行

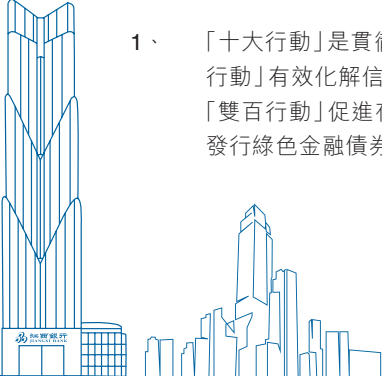
2019年，江西省深度貧困村修水縣寧紅村希望小學開工建設，這是江西銀行捐建的第六所希望小學。我們心系於民、與愛同行，運用項目扶貧、產業扶貧、教育扶貧等，盡最大能力履行社會責任，助力打好脫貧攻堅戰。

這個春節，以「萬眾一心戰疫情」開啟。作為企業公民，我們與全國上下同呼吸、共命運，在堅決保證金融服務渠道不停頓、金融服務不降質、信貸支持不斷檔的同時，向江西省慈善總會捐款人民幣2,311萬元用於疫情防控，為打好防疫攻堅戰展現金融擔當，凝聚向上向善的金融正能量。

－ 奮楫者先 行穩者遠

2020年，形勢依然嚴峻，任務更加繁重。我們會堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，加強黨的領導，主動轉型、奮力發展，全面提升服務實體經濟的質效。

行穩，方能致遠。我們將以恒心堅守初心，用執著踐行使命，奮楫揚帆再出發！

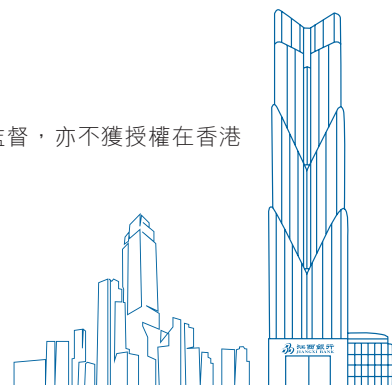
- 
- 1、「十大行動」是貫徹「穩、變、進、服」工作思路的重要舉措，即通過「吹哨行動」使合規意識更深入人心、「排雷行動」有效化解信用風險、「亮劍行動」向不良要利潤、「網智行動」與「科技行動」強化科技能力跟上時代步伐、「雙百行動」促進存款穩健增長、「特色行動」促金融服務創新、「必勝行動」爭2019年債券承銷量、「綠色行動」發行綠色金融債券、及「藍海行動」深耕縣域市場。

第二章 公司簡介

2.1 公司基本情況

法定中文名稱：	江西銀行股份有限公司*
法定英文名稱：	JIANGXI BANK CO., LTD.*
法定代表人：	陳曉明
授權代表：	陳曉明、魏偉峰
董事會秘書：	徐繼紅
聯席公司秘書：	徐繼紅、魏偉峰
股份簡稱：	江西銀行
股份代號：	1916
統一社會信用代碼：	913601007055009885
金融許可證號：	B0792H236010001
註冊資本：	人民幣6,024,276,901元
註冊和辦公地址：	中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號江西銀行大廈
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓
聯繫電話：	+86-791-86791008 / +86-791-86791009
傳真：	+86-791-86771100
本行網址：	www.jx-bank.com (網站內容不構成本報告的一部分)
客服電話：	+86-956055
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
境外審計師：	畢馬威會計師事務所，於《財務彙報局條例》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
合規顧問：	浦銀國際融資有限公司

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



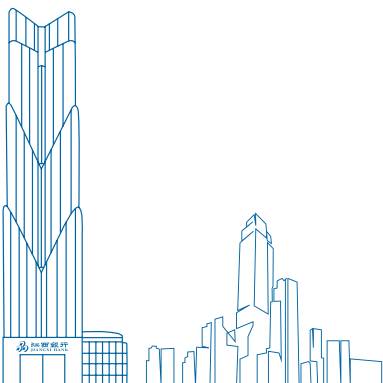
2.2 公司簡介

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

截至報告期末，集團資產總額人民幣4,561.19億元，吸收存款總額人民幣2,845.49億元、發放貸款和墊款總額人民幣2,100.17億元，實現稅前利潤人民幣29.57億元、淨利潤人民幣21.09億元。現有在職員工5,000餘人，營業網點覆蓋江西省全部設區市，並在廣州、蘇州設立分行。同時發起設立江西省首家金融租賃公司和5家村鎮銀行。

成立以來，在江西省委省政府的正確領導和社會各界的大力支持下，江西銀行各項事業均取得了快速發展，在多個方面都得到了社會各界的認可。主體長期信用評級被聯合資信評估公司評為AAA。在英國《銀行家》「2019全球銀行1000強」榜單中，位居第258位，列「2019年全球銀行1000強榜單中增長最快的國內銀行」第9位。在中銀協「2019年中國銀行業100強榜單」中居第35位。

秉承「服務地方經濟、服務中小企業、服務社區居民」的經營理念，江西銀行打造推出涵蓋「公司金融、小微金融、小區金融、政府金融、園區金融、租賃金融、消費金融、網絡金融」八大領域的特色金融服務體系，及以「五金」品牌為代表的100多種產品，努力為不同層次、不同類型和不同需求的客戶，提供優質、高效、便捷、全面的金融服務，為地方經濟社會發展和居民百姓創業創富提供金融助力。同時以獨有的企業文化—「創」文化為引領，持續推動理念、渠道、產品和技術創新，在綠色金融、科技金融等多個領域走在了同業前列。作為全國首家非試點銀行發行80億元綠色金融債券；推出基於金融+區塊鏈的線上保理融資業務—「雲企鏈」。



第二章 公司簡介

未來，江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想和黨的十九大精神為指導，深入貫徹「創新、協調、綠色、開放、共享」五大發展理念，認真落實江西省委省政府決策部署，牢固樹立合規經營理念，在服務實體經濟、強化風險管控、深化改革轉型上進一步著力，朝著成為一家協同高效、管理規範、特色鮮明、有市場影響力、社會公眾認可、全國一流的城商行集團目標砥礪奮進。

2.3 2019年主要獲獎情況

2019年1月，本行榮獲中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心授予的「2018年度銀行間本幣市場交易300強」。

2019年1月，本行榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的「結算100強－優秀自營機構獎」。

2019年1月，本行榮獲中國銀聯頒發的「2018年雲閃付推廣突出貢獻獎」。

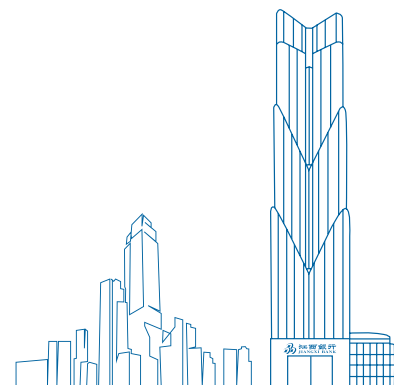
2019年1月，本行保衛組織榮獲江西省公安廳治安警察總隊授予的「2018年度省直單位先進保衛組織」稱號。

2019年2月，本行榮獲銀行業理財登記託管中心頒發的「2018年度全國銀行業理財信息登記工作優秀城商行」稱號。

2019年2月，本行榮獲中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心授予的「2018年度銀行間本幣市場核心交易商」「2018年度銀行間本幣市場優秀貨幣市場交易商」「2018年度銀行間本幣市場交易機制創新獎」獎項。

2019年4月，本行被中國人民銀行南昌中心支行評為2018年度江西省金融機構金融消費者權益保護評估工作A檔單位。

2019年5月，本行江西人才服務銀行榮獲中國《銀行家》雜誌、中國社科院金融研究所、中央財經大學共同授予的「2019十佳民營企業金融服務創新獎」。



第二章 公司簡介

2019年6月，本行榮獲由中共江西省委政法委員會授予的「全省2018年度綜治工作（平安建設）先進單位」稱號。

2019年7月，在英國《銀行家》公佈的2019年全球1000家大銀行榜單中，本行一級資本總額排名第258位，位列「2019年全球銀行1000強榜單中增長最快的國內銀行」第9位。

2019年11月，本行榮獲《金融電子化》雜誌評選的「2019年度金融科技創新突出貢獻獎—開發創新貢獻獎」。

2019年11月，本行客服中心榮獲中國銀行業協會授予的「「客服好聲音」最佳智慧團隊」獎項。

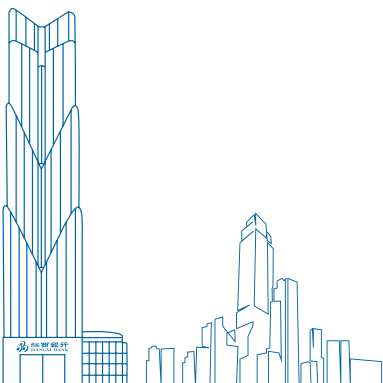
2019年12月，本行榮獲中國金融認證中心（CFCA）及中國電子銀行網聯合頒發的「最佳手機銀行創新獎」。

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

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

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

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

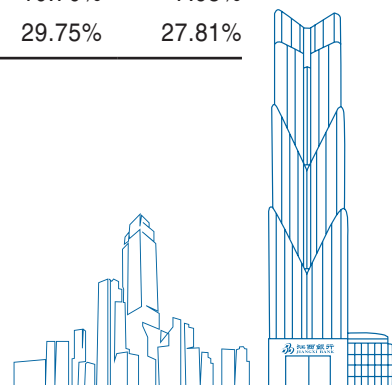


第三章 會計數據及財務指標摘要

3.1 財務數據

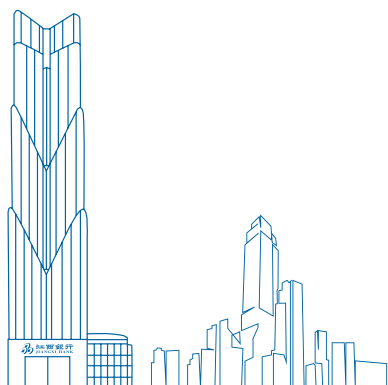
本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，本集團數據均以人民幣列示。

	2019年	2018年	本期末比 上年末	2017年	2016年	2015年
經營業績 (人民幣百萬元)						
			變動率(%)			
利息淨收入	10,618.88	8,915.52	19.11	7,481.10	7,826.18	6,241.05
手續費及佣金淨收入	666.98	653.29	2.10	1,490.62	961.76	547.74
營業收入	12,952.81	11,350.61	14.12	9,452.27	8,984.44	6,892.31
營業支出	(3,508.05)	(3,529.63)	(0.61)	(3,147.38)	(2,957.63)	(2,399.10)
資產減值損失	(6,489.59)	(4,438.37)	46.22	(2,575.80)	(3,614.49)	(3,515.90)
稅前利潤	2,957.16	3,367.07	(12.17)	3,741.11	2,413.44	965.59
年內淨利潤	2,109.16	2,771.27	(23.89)	2,914.82	1,677.87	772.82
歸屬於本行股東的淨利潤	2,050.59	2,733.56	(24.98)	2,865.22	1,637.35	772.57
每股計 (人民幣元)						
			變動率(%)			
歸屬於本行股東的每股淨資產	5.72	5.35	6.92	4.85	4.41	4.13
基本每股收益	0.34	0.51	(33.33)	0.61	0.35	0.27
盈利能力指標						
			變動			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.48%	0.70%	(0.22%)	0.85%	0.64%	0.42%
平均權益回報率 ⁽²⁾	6.15%	9.95%	(3.80%)	13.12%	8.19%	5.03%
淨利差 ⁽³⁾	2.53%	2.09%	0.44%	2.19%	2.85%	3.43%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.59%	2.31%	0.28%	2.26%	3.05%	3.69%
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	5.15%	5.76%	(0.61%)	13.13%	10.70%	7.95%
成本收入比 ⁽⁵⁾	26.08%	30.48%	(4.40%)	32.18%	29.75%	27.81%



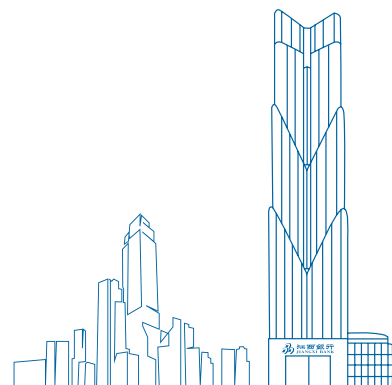
第三章 會計數據及財務指標摘要

	2019年	2018年	本期末比 上年末	2017年	2016年	2015年
規模指標 (人民幣百萬元)						
			變動率 (%)			
資產總額	456,118.53	419,064.27	8.84	370,005.30	313,740.79	211,448.81
其中：發放貸款和墊款淨額	202,989.37	165,523.32	22.63	124,769.38	104,153.65	82,253.43
負債總額	421,030.83	386,252.94	9.00	346,733.24	292,568.46	191,645.57
其中：吸收存款	284,548.91	260,448.65	9.25	243,837.35	191,137.77	144,038.11
股本	6,024.28	6,024.28	-	4,678.78	4,678.78	4,678.78
歸屬於本行股東權益	34,456.26	32,226.22	6.92	22,713.74	20,641.56	19,312.99
非控制性權益	631.44	585.11	7.92	558.32	530.77	490.25
權益總額	35,087.70	32,811.33	6.94	23,272.06	21,172.33	19,803.24
資產質量指標						
			變動			
不良貸款率	2.26%	1.91%	0.35%	1.64%	1.68%	1.81%
撥備覆蓋率 ⁽⁶⁾	165.65%	171.42%	(5.77%)	215.17%	210.94%	218.93%
貸款撥備率 ⁽⁷⁾	3.74%	3.27%	0.47%	3.54%	3.55%	3.96%
資本充足率指標						
			變動			
核心一級資本充足率	9.96%	10.78%	(0.82%)	9.38%	10.87%	12.64%
一級資本充足率	9.97%	10.79%	(0.82%)	9.40%	10.87%	12.64%
資本充足率	12.63%	13.60%	(0.97%)	12.90%	11.94%	14.24%
總權益對資產總額比率	7.69%	7.83%	(0.14%)	6.29%	6.75%	9.37%
其他指標						
			變動			
流動性覆蓋率	205.12%	206.46%	(1.34%)	247.22%	475.02%	192.00%
流動性比率	58.74%	57.93%	0.81%	47.94%	58.47%	50.91%
存貸比	73.81%	65.46%	8.35%	53.04%	56.49%	59.46%



第三章 會計數據及財務指標摘要

- 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。



4.1 經濟金融與政策環境回顧

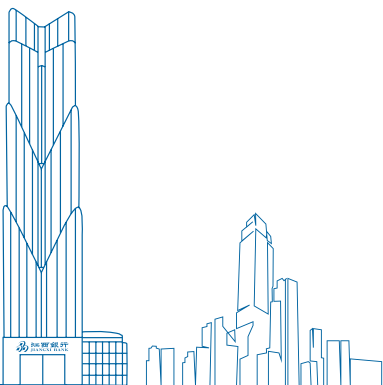
報告期內，中國經濟堅持以供給側結構性改革為主線，紮實做好「六穩」工作，保持經濟社會持續健康發展。國家統計局核算，2019年國內生產總值人民幣99.09萬億元，較上年增長6.1%。截至2019年末，廣義貨幣(M2)餘額人民幣198.65萬億元，同比增長8.7%；本外幣貸款餘額人民幣158.6萬億元，同比增長11.9%；本外幣存款餘額人民幣198.16萬億元，同比增長8.6%；社會融資規模存量為人民幣251.31萬億元，同比增長10.7%。2019年，本行主要經營活動所在地——中國江西省經濟呈現「總體平穩、穩中有進、穩中向好」的發展態勢，主要經濟指標保持中高速增長，繼續處於全國「第一方陣」。實現地區生產總值人民幣2.48萬億元，比上年增長8.0%，高於全國平均水平1.9個百分點，增速位居全國第四、中部第一，連續20個季度位居全國前五；規模以上工業增加值增長8.5%，高於全國平均水平2.8個百分點，增速居全國第三、中部第一；社會消費品零售總額增速居全國第一。

4.2 總體經營概括

2019年，面對複雜嚴峻的內外部形勢，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，按照江西省委省政府的決策部署，根據上級監管部門的工作要求，迎難而上，真抓實幹，經營規模進一步壯大，較好地完成了各項工作任務。

一、 整體規模穩健增長

截至報告期末，本集團資產總額達人民幣4,561.19億元，較上年末增加人民幣370.54億元，增長8.84%。吸收存款總額達人民幣2,845.49億元，較上年末增加人民幣241.00億元，增長9.25%。發放貸款和墊款總額達人民幣2,100.17億元，較上年末增加人民幣395.16億元，增長23.18%。營業收入達人民幣129.53億元，較上年末增加人民幣16.02億元，增長14.12%。



第四章 管理層討論與分析

二、 服務能力得到提升

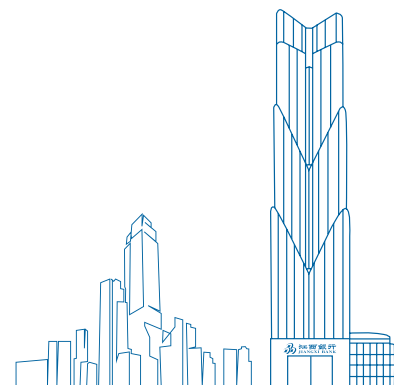
助力「放管服」改革，簽約江西政務服務「贛服通」，為江西省居民和企業提供更便捷、高效、舒心的金融服務。實現江西省內法人主承銷商多個「零突破」，在全國12家新晉主承銷商中承銷金額第一、參與發行金額第一。截至報告期末，服務普惠型小微企業18,140戶，較上年末增加1,011戶；普惠型小微企業貸款餘額人民幣280.19億元，較上年末增長人民幣55.26億元，全面完成銀保監會小微企業「兩增兩控」任務目標。在貧困地區信貸投放餘額人民幣166.63億元，較上年末增長人民幣32.95億元。

三、 產品創新深入推進

推出基於金融+區塊鏈的「雲企鏈」線上保理融資業務，為核心企業的上下游小微企業解決融資難題，已投放人民幣3.15億元，服務供應鏈上游企業74戶。推出「微企貸」「掌上微貸」等線上信貸產品，緩解小微製造企業「融資難、融資貴」現象，已支持小微客戶4,339戶，貸款餘額人民幣29.96億元。成功發行首款現金管理類淨值型理財產品「小幸福」，成為江西省內首家發行此類型產品的城商行。

四、 管理基礎不斷夯實

經營效率進一步提高，集團營業支出人民幣35.08億元，同比減少人民幣0.22億元，下降0.61%。成本收入比26.08%，同比下降4.40個百分點。股權管理進一步加強，上線關聯交易系統。規章制度進一步清理，對全行844項規章制度進行全面清理，修訂66項、新增17項、廢止35項。風控模型進一步完善，上線「雲鏡」風險監測預警系統。人力資源管理信息化水平進一步提升，上線人力資源管理系統。



五、 行業地位成功晉級

在英國《銀行家》「2019全球銀行1000強」榜單中，晉位300強、位居第258位，較上年上升55位，較成立時上升195位。列「2019年全球銀行1000強榜單中增長最快的國內銀行」第9位。在中銀協「2019年中國銀行業100強榜單」中居第35位。此外，還先後榮獲「2019年度銀行間本幣市場核心交易商」「2019年度優秀貨幣市場交易商」等多項榮譽。

4.3 利潤表分析

2019年，本集團實現稅前利潤人民幣29.57億元，下降12.17%；實現淨利潤人民幣21.09億元，下降23.89%。

	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)			
利息收入	20,490.16	18,509.15	1,981.01	10.70
利息支出	(9,871.28)	(9,593.63)	(277.65)	2.89
利息淨收入	10,618.88	8,915.52	1,703.36	19.11
手續費及佣金收入	1,199.15	1,140.40	58.75	5.15
手續費及佣金支出	(532.17)	(487.11)	(45.06)	9.25
手續費及佣金淨收入	666.98	653.29	13.69	2.10
交易淨收益	138.54	92.73	45.81	49.40
金融投資所得收益淨額	1,474.65	1,367.91	106.74	7.80
其他營業收入	53.76	321.16	(267.40)	(83.26)
營業收入	12,952.81	11,350.61	1,602.20	14.12
營業支出	(3,508.05)	(3,529.63)	21.58	(0.61)
資產減值損失	(6,489.59)	(4,438.37)	(2,051.22)	46.22
應佔聯營公司利潤／(虧損)	1.99	(15.54)	17.53	(112.81)
稅前利潤	2,957.16	3,367.07	(409.91)	(12.17)
所得稅費用	(848.00)	(595.80)	(252.20)	42.33
年內淨利潤	2,109.16	2,771.27	(662.11)	(23.89)
歸屬於本行股東的淨利潤	2,050.59	2,733.56	(682.97)	(24.98)
非控制性權益	58.57	37.71	20.86	55.32



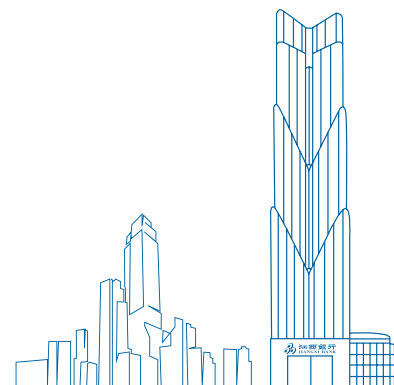
第四章 管理層討論與分析

4.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2019年，本集團實現利息淨收入人民幣106.19億元。下表載列所示期間，本集團生息資產和計息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及計息負債平均成本率。

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均年化 收益率／ 成本率	平均餘額	利息收入／支出	平均年化 收益率／ 成本率
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)						
生息資產						
發放貸款和墊款	195,734.84	11,737.60	6.00%	149,259.43	9,128.45	6.12%
金融投資 ⁽¹⁾	156,140.55	7,773.02	4.98%	196,494.26	8,657.30	4.41%
存放中央銀行款項	33,475.41	462.62	1.38%	33,437.83	520.28	1.56%
存放同業及其他金融 機構款項	2,904.00	26.38	0.91%	5,199.20	109.41	2.10%
買入返售金融資產	17,683.26	409.58	2.32%	14,176.54	380.60	2.68%
拆出資金	3,567.41	80.96	2.27%	3,697.80	103.87	2.81%
生息資產總額	409,505.47	20,490.16	5.00%	402,265.06	18,899.91	4.70%

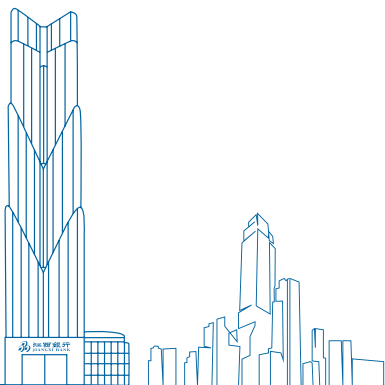
註：(1) 2019年，生息資產中金融投資的利息收入包括以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息收入。2018年，生息資產中金融投資的利息收入包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資利息收入。



第四章 管理層討論與分析

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均年化 收益率／ 成本率	平均餘額	利息 收入／支出	平均年化 收益率／ 成本率
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)						
計息負債						
吸收存款	270,591.45	5,510.93	2.04%	247,029.60	4,391.18	1.78%
同業及其他金融機構 存放款項	35,886.08	1,175.22	3.27%	34,828.14	1,598.38	4.59%
向中央銀行借款	3,905.75	124.33	3.18%	561.92	17.75	3.16%
拆入資金	4,671.04	158.32	3.39%	5,267.53	214.35	4.07%
賣出回購金融資產	17,113.47	377.82	2.21%	15,935.65	402.97	2.53%
已發行債券	54,248.87	1,956.61	3.61%	54,932.98	2,463.03	4.48%
向其他金融機構借款	12,392.86	545.29	4.40%	9,142.38	502.35	5.49%
票據再貼現	1,015.66	22.76	2.24%	140.77	3.62	2.57%
計息負債總額	399,825.18	9,871.28	2.47%	367,838.97	9,593.63	2.61%
利息淨收入		10,618.88			9,306.28	
淨利差		2.53%			2.09%	
淨利息收益率		2.59%			2.31%	

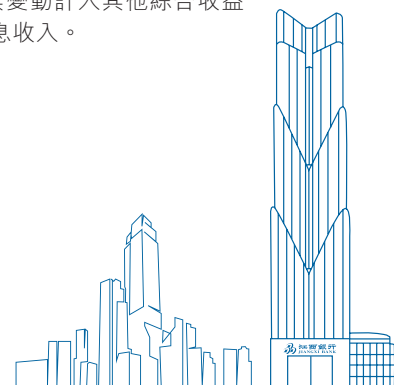
下表載列於所示期間，本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。



第四章 管理層討論與分析

	2019年對比2018年		
	增長／(下降)的原因 規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／ (下降) ⁽³⁾
(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款和墊款	2,786.98	(177.83)	2,609.15
金融投資 ⁽⁴⁾	(2,008.90)	1,124.62	(884.28)
存放中央銀行款項	0.52	(58.18)	(57.66)
存放同業及其他金融機構款項	(20.85)	(62.18)	(83.03)
買入返售金融資產	81.22	(52.24)	28.98
拆出資金	(2.96)	(19.95)	(22.91)
利息收入變化	836.01	754.24	1,590.25
計息負債			
吸收存款	479.87	639.88	1,119.75
同業及其他金融機構存放款項	34.65	(457.81)	(423.16)
向中央銀行借款	106.44	0.14	106.58
拆入資金	(20.22)	(35.81)	(56.03)
賣出回購金融資產	26.00	(51.15)	(25.15)
已發行債券	(24.67)	(481.75)	(506.42)
向其他金融機構借款	143.02	(100.08)	42.94
票據再貼現	19.61	(0.47)	19.14
利息支出變化	764.70	(487.05)	277.65

- 註： (1) 指本報告期平均餘額減上年同期平均餘額，乘以報告期內平均收益率／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，乘以上年同期平均餘額
- (3) 指本報告期利息收入／支出減上年同期利息收入／支出
- (4) 2019年，生息資產中金融投資的利息收入包括以攤餘成本計量的金融投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資利息收入。2018年，生息資產中金融投資的利息收入包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資利息收入。



4.3.2 利息收入

2019年，本集團實現利息收入人民幣204.90億元。利息收入的增長主要是由於本集團發放貸款和墊款、買入返售金融資產的規模增加。

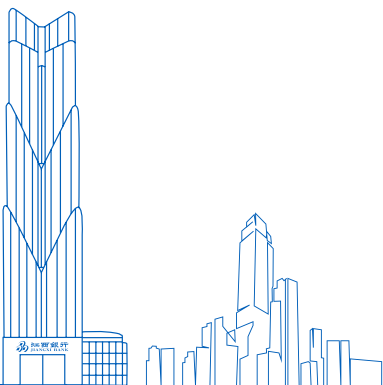
(1) 發放貸款和墊款利息收入

2019年，本集團發放貸款和墊款利息收入人民幣117.38億元，同比增加人民幣26.09億元，增長28.58%。主要是因為本集團發放貸款和墊款總額的平均餘額由2018年的人民幣1,492.59億元增至2019年的人民幣1,957.35億元。發放貸款和墊款總額的平均餘額增加主要是由於本集團加大信貸投放規模，以支持實體經濟發展；發放貸款和墊款總額的平均收益率下降主要是本集團為更好的扶持小微企業發展，加大了利率相對較低的小微企業貸款投放力度所致。

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。

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款和 墊款 ⁽¹⁾	119,839.61	6,836.40	5.70%	94,376.30	5,511.75	5.84%
個人貸款和墊款	75,895.23	4,901.20	6.46%	54,883.13	3,616.70	6.59%
總計	195,734.84	11,737.60	6.00%	149,259.43	9,128.45	6.12%

註：(1) 包含票據貼現業務



第四章 管理層討論與分析

(2) 金融投資利息收入

2019年，本集團金融投資利息收入人民幣77.73億元。金融投資利息收入下降主要是2019年金融投資的平均餘額較去年同期下降所致。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

2019年，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣4.63億元，同比減少人民幣0.58億元，下降11.08%，主要是由於2019年存放中央銀行款項平均收益率較上年同期下降0.18個百分點。

(4) 存放同業及其他金融機構款項利息收入

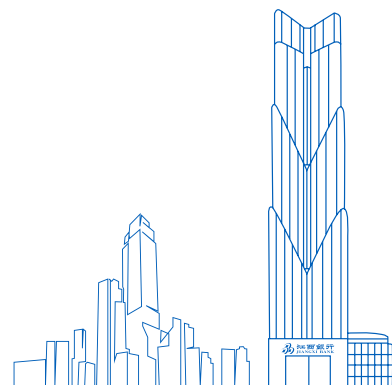
2019年，本集團存放同業及其他金融機構款項的利息收入人民幣0.26億元，同比減少人民幣0.83億元，下降75.89%。主要是由於2019年存放同業及其他金融機構款項平均餘額較去年同期減少人民幣22.95億元，且平均收益率較上年同期下降1.19個百分點。

(5) 拆出資金利息收入

2019年，本集團拆出資金的利息收入人民幣0.81億元，同比減少人民幣0.23億元，下降22.06%。主要是由於2019年拆出資金平均收益率較上年同期下降0.54個百分點。

(6) 買入返售金融資產利息收入

2019年，本集團買入返售金融資產的利息收入人民幣4.10億元，同比增加人民幣0.29億元，增長7.61%。主要是由於2019年買入返售金融資產平均餘額較去年同期增加人民幣35.07億元。



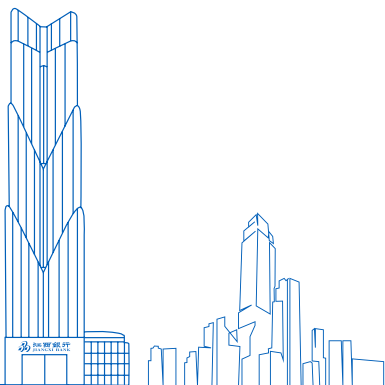
4.3.3 利息支出

2019年，本集團實現利息支出人民幣98.71億元，同比增加人民幣2.78億元，增長2.89%。利息支出的增長主要是由於本集團吸收存款的平均餘額由2018年的人民幣2,470.30億元增至2019年的人民幣2,705.91億元，且其平均成本率由2018年的1.78%上升至2019年的2.04%。

(1) 吸收存款利息支出

2019年，本集團吸收存款利息支出人民幣55.11億元，同比增加人民幣11.20億元，增長25.50%，主要是2019年吸收存款平均餘額較上年同期增加人民幣235.62億元所致。吸收存款的平均餘額上升主要是本集團提高基層服務，豐富零售及對公銀行產品所致。

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
公司存款						
活期	114,989.06	1,294.51	1.13%	114,152.91	1,095.54	0.96%
定期	80,284.83	2,153.43	2.68%	70,569.09	1,841.66	2.61%
小計	195,273.89	3,447.94	1.77%	184,722.00	2,937.20	1.59%
個人存款						
活期	19,462.28	95.20	0.49%	19,703.13	67.08	0.34%
定期	55,855.28	1,967.79	3.52%	42,604.47	1,386.90	3.26%
小計	75,317.56	2,062.99	2.74%	62,307.60	1,453.98	2.33%
總計	270,591.45	5,510.93	2.04%	247,029.60	4,391.18	1.78%



第四章 管理層討論與分析

(2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2019年，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣11.75億元，同比減少人民幣4.23億元，下降26.47%。主要是由於本集團同業及其他金融機構存放款項的平均成本率由2018年的4.59%下降至2019年的3.27%。

(3) 已發行債券利息支出

2019年，本集團已發行債券利息支出人民幣19.57億元，同比減少人民幣5.06億元，下降20.56%。主要是由於已發行債券的平均餘額由2018年的人民幣549.33億元減少至2019年的人民幣542.49億元。

(4) 向中央銀行借款利息支出

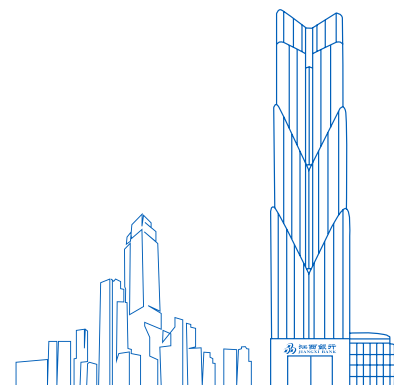
2019年，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣1.24億元，同比增加人民幣1.07億元，增長600.45%。主要是由於本集團向中央銀行借款平均餘額由2018年的人民幣5.62億元增加至2019年的人民幣39.06億元。

(5) 拆入資金利息支出

2019年，本集團拆入資金利息支出人民幣1.58億元，同比減少人民幣0.56億元，下降26.14%。主要是由於本集團拆入資金的平均餘額由2018年的人民幣52.68億元減少至2019年的人民幣46.71億元，且拆入資金的平均成本率由2018年的4.07%降至2019年的3.39%。

(6) 賣出回購金融資產利息支出

2019年，本集團賣出回購金融資產利息支出人民幣3.78億元，同比減少人民幣0.25億元，下降6.24%。主要是由於本集團賣出回購金融資產的平均成本率由2018年的2.53%下降至2019年的2.21%。

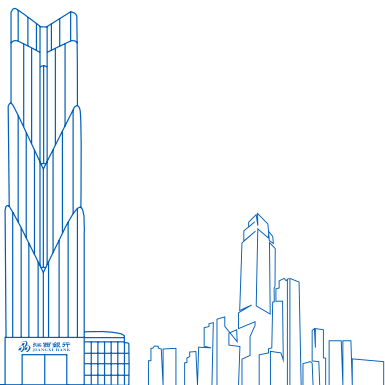


4.3.4 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

2019年，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣6.67億元，同比增加人民幣0.14億元，增長2.10%，主要是本集團承兌及擔保、金融租賃以及代理及託管業務手續費收入增加所致。

	2019年	2018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	1,199.15	1,140.40	58.75	5.15
代理及託管業務手續費	490.23	392.75	97.48	24.82
金融租賃手續費	235.87	163.40	72.47	44.35
銀行卡服務手續費	209.11	212.07	(2.96)	(1.40)
結算和電子渠道業務手續費	142.29	224.65	(82.36)	(36.66)
承兌及擔保手續費	73.98	47.10	26.88	57.07
顧問及諮詢手續費	37.79	85.63	(47.84)	(55.87)
其他	9.88	14.80	(4.92)	(33.24)
手續費及佣金支出	(532.17)	(487.11)	(45.06)	9.25
平台合作服務手續費	(399.85)	(352.97)	(46.88)	13.28
交易業務手續費	(55.61)	(59.45)	3.84	(6.46)
結算與清算手續費	(50.09)	(71.40)	21.31	(29.85)
金融租賃手續費	(25.70)	(2.79)	(22.91)	821.15
其他	(0.92)	(0.50)	(0.42)	84.00
手續費及佣金淨收入	666.98	653.29	13.69	2.10



第四章 管理層討論與分析

(2) 交易淨收益

本集團交易淨收益由2018年人民幣0.93億元增加至2019年人民幣1.39億元，主要是債券市場價格波動所致。

(3) 金融投資所得收益淨額

2019年，本集團金融投資所得收益淨額為人民幣14.75億元，同比增加人民幣1.07億元，增長7.80%，主要是由於本集團2019年的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益和估值增加所致。

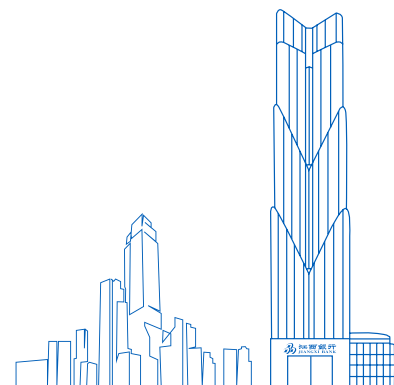
(4) 其他營業收入

2019年，本集團其他營業收入為人民幣0.54億元，同比減少人民幣2.67億元，下降83.26%，主要是匯兌收益的減少所致。

4.3.5 營業支出

2019年，本集團營業支出為人民幣35.08億元，同比減少人民幣0.22億元，下降0.61%。

	2019年	2018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	1,949.87	1,840.71	109.16	5.93
折舊及攤銷	516.67	365.30	151.37	41.44
稅金及附加	130.13	70.08	60.05	85.69
租金及物業管理費用	78.39	201.91	(123.52)	(61.18)
租賃負債利息支出	52.59	—	52.59	—
其他一般及行政支出	780.40	1,051.63	(271.23)	(25.79)
營業支出總額	3,508.05	3,529.63	(21.58)	(0.61)



第四章 管理層討論與分析

下表載列於所示期間本集團員工成本的主要組成部分。

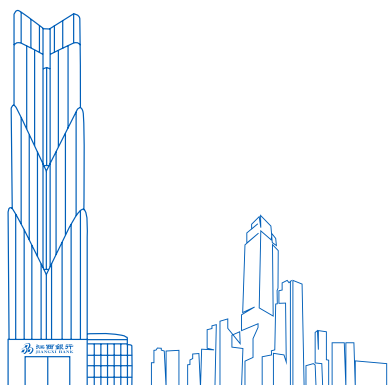
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本				
工資、獎金及津貼	1,460.45	1,340.25	120.20	8.97
社會保險及補充退休福利	240.65	232.19	8.46	3.64
住房公積金	94.25	82.59	11.66	14.12
員工福利	84.03	124.67	(40.64)	(32.60)
職工教育費用及工會經費	40.75	36.40	4.35	11.95
其他	29.74	24.61	5.13	20.89
合計	1,949.87	1,840.71	109.16	5.93

2019年，本集團員工成本人民幣19.50億元，同比增加人民幣1.09億元，增長5.93%。主要是由於本集團人員增加及優化薪酬結構，使得僱員工資、獎金及津貼增加。

2019年，本集團稅金及附加人民幣1.30億元，同比增加人民幣0.60億元，增長85.69%。主要是2019年本集團增值稅增加所致。

2019年，本集團折舊及攤銷人民幣5.17億元，同比增加人民幣1.51億元，增長41.44%。主要是新租賃準則影響所致。

2019年，本集團租金及物業管理費用人民幣0.78億元，同比減少人民幣1.24億元，下降61.18%。主要是本集團加大費用成本控制力度及新租賃準則影響所致。



第四章 管理層討論與分析

4.3.6 資產減值損失

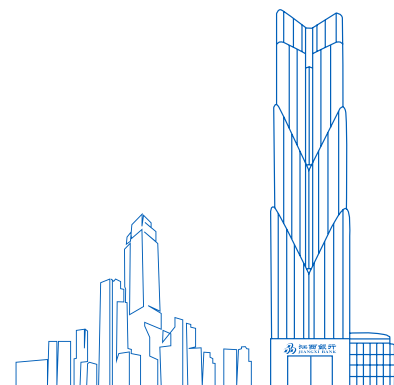
2019年，本集團資產減值損失為人民幣64.90億元，同比增加人民幣20.51億元，增長46.22%。主要是由於本集團加大風險抵禦能力，提高撥備計提力度。

	2019年	2018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	4,638.40	2,410.37	2,228.03	92.44
金融投資	1,780.94	1,980.66	(199.72)	(10.08)
其他	70.25	47.34	22.91	48.39
資產減值損失總額	6,489.59	4,438.37	2,051.22	46.22

4.3.7 所得稅費用

2019年，本集團所得稅為人民幣8.48億元，同比增加人民幣2.52億元，增長42.33%。主要是由於不可抵稅支出的增加。

	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅	1,670.80	1,259.78	411.02	32.63
以前年度所得稅調整	70.06	(45.22)	115.28	(254.93)
遞延所得稅的變動	(892.86)	(618.76)	(274.10)	44.30
合計	848.00	595.80	252.20	42.33



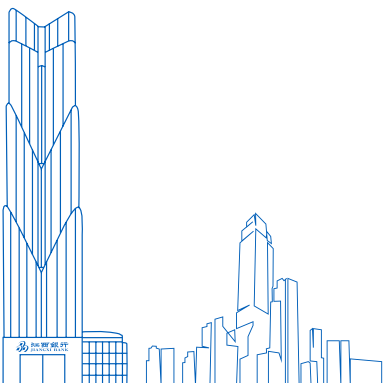
4.4 資產負債主要項目分析

4.4.1 資產

截至2019年12月31日，本集團資產總額為人民幣4,561.19億元，較上年末增加人民幣370.54億元，增長8.84%，資產總額增長主要是由於本集團發放貸款和墊款總額、拆出資金增加。

	截止2019年12月31日		截止2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
發放貸款和墊款總額	210,017.13	—	170,500.70	—
發放貸款和墊款應計利息	765.60	—	581.14	—
發放貸款和墊款減值準備	(7,793.36)	—	(5,558.52)	—
發放貸款和墊款淨額	202,989.37	44.50	165,523.32	39.50
金融投資	189,577.67	41.56	190,704.00	45.51
現金及存放中央銀行款項	38,810.81	8.51	37,740.62	9.01
存放同業及其他金融機構款項	1,997.57	0.44	3,204.92	0.76
買入返售金融資產	6,833.74	1.50	10,966.47	2.62
拆出資金	6,301.91	1.38	4,024.95	0.96
其他資產 ⁽¹⁾	9,607.46	2.11	6,899.99	1.64
資產合計	456,118.53	100.00	419,064.27	100.00

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、使用權資產及其他資產。



第四章 管理層討論與分析

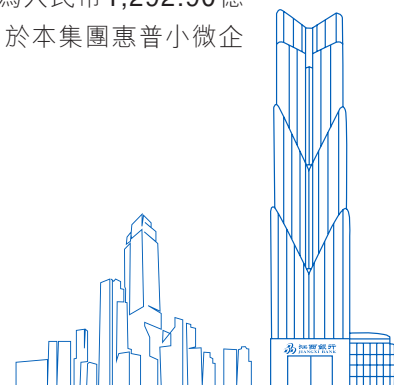
(1) 發放貸款和墊款

截至2019年12月31日，本集團發放貸款和墊款為人民幣2,100.17億元，較上年末增加人民幣395.16億元，增長23.18%。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。

	截止2019年12月31日		截止2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
以攤餘成本計量的發放				
貸款和墊款				
公司貸款和墊款	112,289.37	53.47	95,069.38	55.75
個人貸款和墊款	80,727.54	38.44	66,930.41	39.26
小計	193,016.91	91.91	161,999.79	95.01
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
發放貸款和墊款				
公司貸款和墊款	1,552.49	0.74	538.71	0.32
票據貼現	15,447.73	7.35	7,962.20	4.67
小計	17,000.22	8.09	8,500.91	4.99
發放貸款和墊款總額	210,017.13	100.00	170,500.70	100.00

公司貸款和墊款

截至2019年12月31日，本集團公司貸款和墊款(含票據貼現)為人民幣1,292.90億元，較上年末增加人民幣257.19億元，增長24.83%，主要是由於本集團惠小微企業，擴大對公信貸業務所致。



第四章 管理層討論與分析

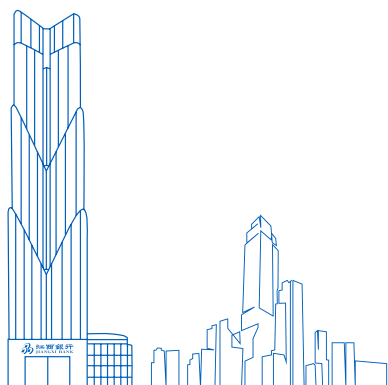
個人貸款和墊款

截至2019年12月31日，本集團個人貸款和墊款為人民幣807.28億元，較上年末增加人民幣137.97億元，增幅20.61%，主要是由於本集團致力於營銷個人貸款業務。

(2) 金融投資

截至2019年12月31日，本集團金融投資餘額為人民幣1,895.78億元，較上年末減少人民幣11.26億元，下降0.59%。2019年本集團該類資產減少主要是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少所致。

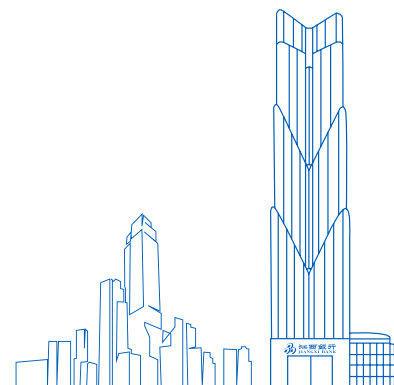
	截止2019年12月31日		截止2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
金融投資				
— 以攤餘成本計量的 金融投資	128,580.70	67.83	122,041.08	63.99
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	34,921.59	18.42	34,324.10	18.00
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 投資	26,075.38	13.75	34,338.82	18.01
合計	189,577.67	100.00	190,704.00	100.00



第四章 管理層討論與分析

	截止2019年12月31日		截止2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
金融投資分佈情況				
債券				
中國政府債券	18,307.93	9.66	12,249.46	6.42
政策性銀行債券	31,050.62	16.38	26,061.98	13.67
商業銀行及其他金融 機構債券	29.99	0.02	1,883.55	0.99
公司債券	5,626.26	2.97	2,445.42	1.28
小計	55,014.80	29.03	42,640.41	22.36
其他金融資產				
金融機構發行的理財產品	2,018.07	1.06	1,043.14	0.55
基金投資 ⁽¹⁾	17,893.98	9.44	18,919.49	9.92
權益工具投資	149.44	0.08	114.76	0.06
證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	113,034.36	59.62	126,631.69	66.40
小計	133,095.85	70.20	146,709.08	76.93
應計利息	1,467.02	0.77	1,354.51	0.71
合計	189,577.67	100.00	190,704.00	100.00

註： (1) 主要包括貨幣基金及債券基金。

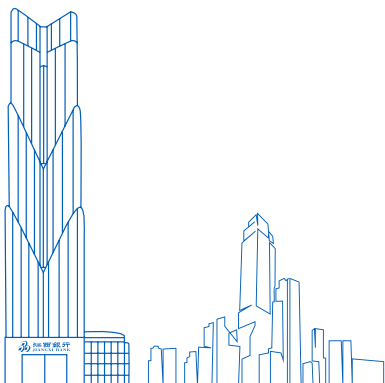


4.4.2 負債

截至2019年12月31日，本集團負債總額為人民幣4,210.31億元，較上年末增加人民幣347.78億元，增長9.00%。

	截止2019年12月31日		截止2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
吸收存款	284,548.91	67.58	260,448.65	67.43
同業及其他金融機構存放款項	31,212.14	7.41	31,863.89	8.25
向中央銀行借款	7,696.26	1.83	1,590.07	0.41
向其他金融機構借款	14,863.27	3.53	10,944.70	2.83
拆入資金	2,555.02	0.61	6,149.98	1.59
賣出回購金融資產	19,704.41	4.68	10,186.85	2.64
已發行債券	55,178.64	13.11	61,129.81	15.83
應繳所得稅	877.23	0.21	567.44	0.15
其他負債 ⁽¹⁾	4,394.95	1.04	3,371.55	0.87
負債合計	421,030.83	100.00	386,252.94	100.00

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

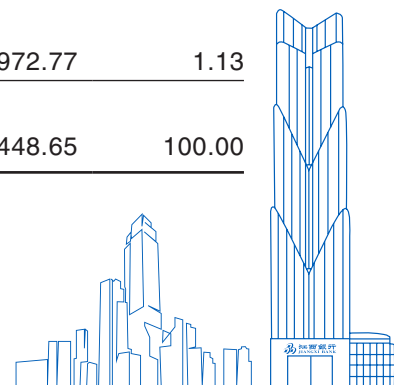


第四章 管理層討論與分析

(1) 吸收存款

截至2019年12月31日，本集團吸收存款總額為人民幣2,845.49億元，較上年末增加人民幣241.00億元，增幅9.25%，主要是由於本集團努力推進特色化服務，推動存款營銷。

	截止2019年12月31日		截止2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
活期存款				
公司存款	108,783.99	38.23	117,737.51	45.21
零售存款	21,058.16	7.40	19,289.36	7.41
小計	129,842.15	45.63	137,026.87	52.62
定期存款				
公司存款	74,771.72	26.28	63,772.44	24.49
零售存款	64,962.04	22.83	45,616.96	17.51
小計	139,733.76	49.11	109,389.40	42.00
保證金存款				
承兌匯票保證金	7,814.62	2.75	6,225.96	2.39
擔保保證金	2,557.53	0.90	2,164.50	0.83
信用證保證金	1,296.13	0.46	679.94	0.26
其他保證金	33.83	0.01	56.41	0.02
小計	11,702.11	4.12	9,126.81	3.50
匯出匯款及應解匯款	44.25	0.02	43.28	0.02
結構性存款				
公司存款	—	—	407.99	0.16
零售存款	—	—	1,481.53	0.57
小計	—	—	1,889.52	0.73
應計利息	3,226.64	1.12	2,972.77	1.13
吸收存款總額	284,548.91	100.00	260,448.65	100.00



(2) 同業及其他金融機構存放款項

截至2019年12月31日，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣312.12億元，較上年末減少人民幣6.52億元，下降2.05%。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根據市場流動性情況，減少同業存款所致。

(3) 已發行債券

截至2019年12月31日，本集團已發行債券為人民幣551.79億元，較上年末減少人民幣59.51億元，下降9.74%。主要是本集團已發行固定利率綠色債券減少所致。

(4) 賣出回購金融資產

截至2019年12月31日，本集團賣出回購金融資產為人民幣197.04億元，較上年末增加人民幣95.18億元，增長93.43%。主要是本集團為應對流動性需求融入資金增加所致。

4.4.3 股權

截至報告期末，本集團權益總額為人民幣350.88億元，較上年末增加人民幣22.76億元，增長6.94%；歸屬於本行股東的權益總額為人民幣344.56億元，較上年末增加人民幣22.30億元，增長6.92%。

	截止2019年12月31日		截止2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
股本	6,024.28	17.17	6,024.28	18.36
資本公積	14,381.67	40.99	13,720.28	41.82
盈餘公積	2,709.40	7.72	2,518.79	7.68
一般準備	5,873.81	16.74	5,505.86	16.78
未分配利潤	5,467.10	15.58	4,457.01	13.58
歸屬於本行股東權益合計	34,456.26	98.20	32,226.22	98.22
非控制性權益	631.44	1.80	585.11	1.78
權益總額	35,087.70	100.00	32,811.33	100.00



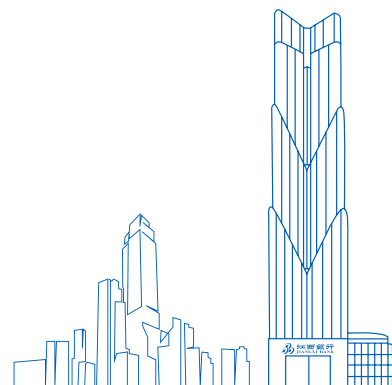
第四章 管理層討論與分析

4.5 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2019年12月31日，主要表外項目餘額如下：

	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
銀行承兌匯票	19,365.05	50.49	17,482.03	56.52
開出信用證	2,982.12	7.78	1,401.31	4.53
未使用的信用卡額度	5,655.79	14.75	5,803.02	18.76
開出保函	9,762.59	25.45	4,928.76	15.93
貸款承諾	274.01	0.71	519.82	1.68
小計	38,039.56	99.18	30,134.94	97.42
經營租賃承諾	—	—	749.12	2.42
資本承諾	314.08	0.82	48.84	0.16
合計	38,353.64	100.00	30,932.90	100.00



4.6 貸款質量分析

2019年，受國際經濟形勢複雜、國內經濟增速放緩、中小微企業經營下滑等因素影響，本集團貸款質量承壓，報告期內，本集團持續強化信用風險管理，一方面嚴格控制新增風險，另一方面多措並舉化解存量風險，從整體來看，本集團信用風險可控。截至報告期末，本集團貸款總額人民幣2,100.17億元，較上年末增長人民幣395.16億元，增幅23.18%，不良貸款率2.26%，較上年末上升0.35個百分點。

4.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	總額	佔總額 百分比(%)	總額	佔總額 百分比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
正常類	194,952.19	92.83	158,736.55	93.10
關注類	10,328.12	4.91	8,515.78	4.99
次級類	2,301.08	1.10	2,011.45	1.18
可疑類	903.12	0.43	1,034.25	0.61
損失類	1,532.62	0.73	202.67	0.12
發放貸款和墊款總額	210,017.13	100.00	170,500.70	100.00
不良貸款及不良貸款率	4,736.82	2.26	3,248.37	1.91
減值準備	7,846.59		5,568.27	
其中：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	7,793.36		5,558.51	
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	53.23		9.76	

截至報告期末，本集團正常類及關注類貸款總額人民幣2,052.80億元，佔比97.74%，不良貸款總額人民幣47.37億元，不良貸款率2.26%，較上年末上升0.35個百分點，受經濟形勢影響，部分小微企業和民營企業經營困難，還本付息能力減弱，不良貸款有所增加。

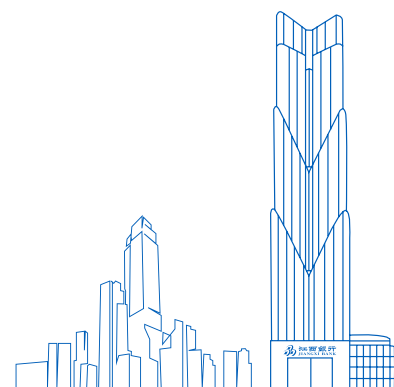


第四章 管理層討論與分析

4.6.2 按貸款品種劃分的貸款和不良貸款分佈情況

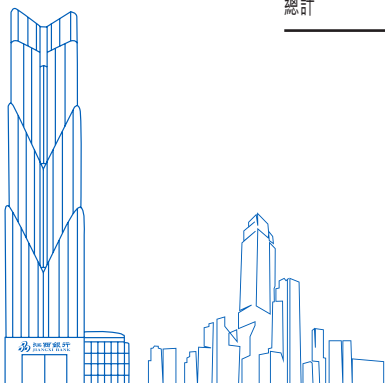
項目	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
公司貸款和墊款	113,841.86	54.20	3,604.35	3.17	95,608.09	56.07	2,333.40	2.44
個人貸款和墊款	80,727.54	38.44	1,132.47	1.40	66,930.41	39.26	914.97	1.37
票據貼現	15,447.73	7.36	-	-	7,962.20	4.67	-	-
總計	210,017.13	100.00	4,736.82	2.26	170,500.70	100.00	3,248.37	1.91

截至報告期末，本集團貸款中公司貸款和墊款總額人民幣1,138.42億元，較上年末增長19.07%，個人貸款和墊款總額人民幣807.28億元，較上年末增長20.61%，票據貼現總額人民幣154.48億元，較上年末增長94.01%，各項業務增長趨勢良好；公司貸款和墊款、個人貸款和墊款不良貸款率分別較上年末增長0.73個百分點和0.03個百分點，但總體風險可控。



4.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	佔總額		不良貸款		佔總額		不良貸款	
	貸款金額	百分比(%)	金額	比率(%)	貸款金額	百分比(%)	金額	比率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
農、林、牧、漁業	1,462.15	0.68	134.92	9.23	1,460.32	0.85	59.57	4.08
採礦業	1,004.53	0.48	12.58	1.25	557.57	0.33	2.30	0.41
製造業	12,575.14	5.99	456.89	3.63	13,189.39	7.74	291.30	2.21
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,606.70	0.77	4.81	0.30	1,869.12	1.10	9.80	0.52
建築業	11,309.43	5.39	160.26	1.42	9,275.28	5.44	112.27	1.21
批發和零售業	19,377.00	9.23	1,931.15	9.97	19,650.00	11.52	1,584.14	8.06
交通運輸、倉儲和郵政服務業	2,407.71	1.15	2.50	0.10	3,007.74	1.76	5.00	0.17
住宿和餐飲業	1,449.16	0.69	78.92	5.45	1,616.35	0.95	95.81	5.93
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,699.12	0.81	60.49	3.56	1,129.32	0.66	102.60	9.09
金融業	1,899.76	0.90	-	-	862.52	0.51	-	-
房地產業	10,676.67	5.08	105.40	0.99	7,571.75	4.44	27.44	0.36
租賃和商務服務業	26,183.59	12.47	606.53	2.32	15,254.97	8.95	4.90	0.03
科學研究和技術服務	529.13	0.25	-	-	4.88	-	-	-
水利、環境和公共設施管理業	16,702.34	7.95	6.32	0.04	15,946.96	9.35	-	-
居民服務、修理和其他服務業	65.97	0.03	22.38	33.92	82.58	0.05	16.27	19.70
教育	1,092.40	0.52	4.00	0.37	1,279.74	0.75	4.00	0.31
衛生和社會工作	1,580.87	0.75	-	-	1,275.22	0.75	-	-
文化、體育和娛樂業	1,210.21	0.58	17.20	1.42	409.38	0.24	18.00	4.40
公共管理、社會保障和社會組織	1,009.98	0.48	-	-	1,165.00	0.68	-	-
公司貸款和墊款總額	113,841.86	54.20	3,604.35	3.17	95,608.09	56.07	2,333.40	2.44
個人貸款和墊款總額	80,727.54	38.44	1,132.47	1.40	66,930.41	39.26	914.97	1.37
票據貼現	15,447.73	7.36	-	-	7,962.20	4.67	-	-
總計	210,017.13	100.00	4,736.82	2.26	170,500.70	100.00	3,248.37	1.91



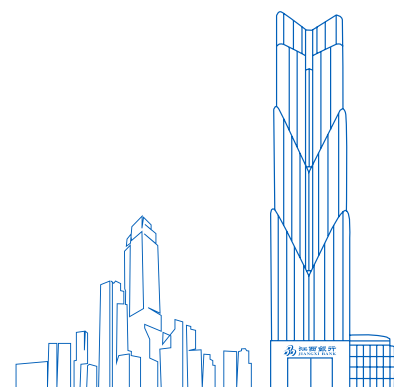
第四章 管理層討論與分析

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款中佔比前四大行業為租賃和商業服務業、批發和零售業、水利環境和公共設施管理業、製造業，其中租賃和商業服務業較上年末增長人民幣109.29億元，增長額佔公司貸款和墊款增長額的59.94%；由於小微企業抗風險能力較弱，公司類不良貸款主要集中在批發零售業、租賃和商業服務業、製造業。

4.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

擔保方式	截至2019年12月31日				截至2018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	23,489.53	11.18	506.74	2.16	21,955.79	12.88	287.55	1.31
保證貸款	86,549.98	41.21	2,248.19	2.60	66,163.67	38.81	1,776.52	2.69
抵押貸款	91,398.91	43.51	1,726.68	1.89	73,942.40	43.37	903.94	1.22
質押貸款	8,578.71	4.10	255.21	2.97	8,438.84	4.94	280.36	3.32
總計	210,017.13	100.00	4,736.82	2.26	170,500.70	100.00	3,248.37	1.91

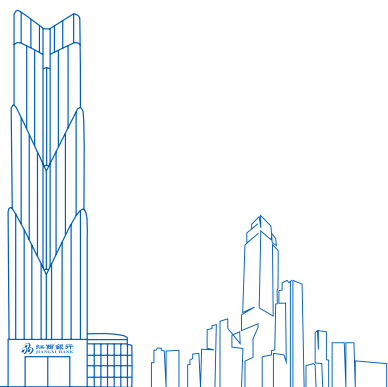
截至報告期末，本集團貸款擔保方式主要以保證和抵押為主，佔總貸款比例80%以上。信用貸款、抵押貸款不良率較去年末有所上升，保證貸款、質押貸款不良率較去年末有所下降。



4.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

地區	截至2019年12月31日				截至2018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	103,871.16	49.46	3,204.68	3.09	81,386.91	47.73	2,151.96	2.64
江西省(不含南昌地區)	75,300.62	35.85	1,270.56	1.69	64,312.11	37.72	828.76	1.29
江西省外	30,845.35	14.69	261.58	0.85	24,801.68	14.55	267.65	1.08
總計	210,017.13	100.00	4,736.82	2.26	170,500.70	100.00	3,248.37	1.91

截至報告期末，本集團貸款中南昌地區、江西省（不含南昌地區）、江西省外分別佔比49.46%、35.85%、14.69%，不良率分別為3.09%、1.69%、0.85%，南昌地區和江西省（不含南昌地區）不良率較上年末有一定幅度上升，不良貸款主要集中在南昌地區。

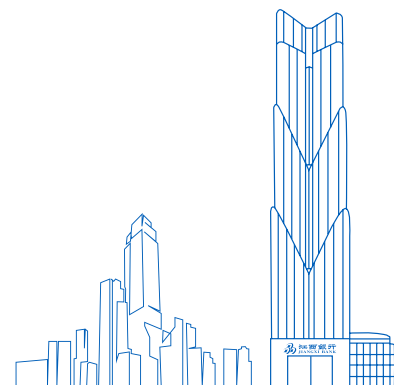


第四章 管理層討論與分析

4.6.6 按逾期類型劃分的貸款分佈情況

逾期類型	截至2019年12月31日		截至2018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	200,873.64	95.64	164,234.11	96.32
已逾期貸款				
3個月以內	4,400.51	2.10	3,378.67	1.98
3個月以上1年以內	2,860.04	1.36	1,462.24	0.86
1年以上3年以內	1,388.50	0.66	1,092.14	0.64
3年以上	494.44	0.24	333.54	0.20
小計	9,143.49	4.36	6,266.59	3.68
總計	210,017.13	100.00	170,500.70	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款總額人民幣91.43億元，較上年末增長人民幣28.77億元，逾期率4.36%，較上年末上升0.68個百分點。其中逾期貸款中逾期3個月以內的佔比較大，主要受經濟下行影響，小微企業現金流緊張，違約率有所上升。



4.6.7 大額風險暴露

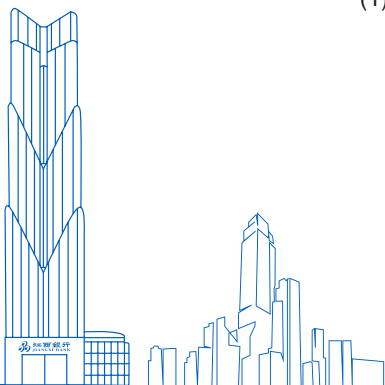
(1) 十大非同業單一客戶大額風險暴露情況

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

項目	行業	截至2019年12月31日		
		風險暴露 餘額 (以人民幣百萬元列示)	佔貸款 總額的 比例(%)	佔一級 資本淨額 比例(%)
借款人A	水利、環境和 公共設施管理業	6,024.94	2.87	17.40
借款人B	信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	3,232.09	1.54	9.34
借款人C	匿名客戶	3,167.90	1.51	9.15
借款人D	房地產業	2,860.00	1.36	8.26
借款人E	租賃和商務服務業	2,854.27	1.36	8.24
借款人F	租賃和商務服務業	2,841.18	1.35	8.21
借款人G	建築業	2,625.00	1.25	7.58
借款人H	建築業	2,505.29	1.19	7.24
借款人I	房地產業	2,429.96	1.16	7.02
借款人J	租賃和商務服務業	2,336.85	1.11	6.75
總額		30,877.48	14.70	89.19

註：

- (1) 2019年末非同業單一客戶風險暴露超出15%，本行已制定大額風險暴露壓降計劃，有步驟開展壓降工作。

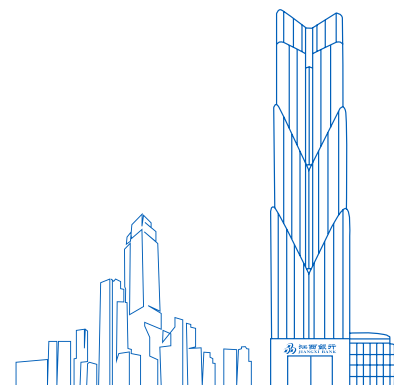


第四章 管理層討論與分析

(2) 十大非同業關聯客戶的大額風險暴露情況

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

項目	行業	風險暴露 餘額	截至2019年12月31日	
			佔貸款 總額的 比例(%)	佔一級 資本淨額的 比例(%)
(以人民幣百萬元列示)				
借款人A	租賃和商務服務業	5,028.55	2.39	14.53
借款人B	建築業	5,010.51	2.39	14.47
借款人C	租賃和商務服務業	4,172.50	1.99	12.05
借款人D	租賃和商務服務業	3,343.88	1.59	9.66
借款人E	水利、環境和 公共設施管理業	3,264.27	1.55	9.43
借款人F	租賃和商務服務業	3,071.53	1.46	8.87
借款人G	房地產業	2,970.04	1.41	8.58
借款人H	租賃和商務服務業	2,841.18	1.35	8.21
借款人I	交通運輸、倉儲和 郵政服務業	2,582.57	1.23	7.46
借款人J	批發和零售業	2,218.11	1.06	6.41
總額		34,503.15	16.42	99.67



4.6.8 抵債資產及減值準備情況

項目	截至2019年	截至2018年
	12月31日	12月31日
	金額	金額
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
土地、房產及建築物	107.66	109.23
減：減值準備	(20.99)	(11.57)
合計	86.67	97.66

4.6.9 貸款減值準備的變化

	階段一 ⁽¹⁾	階段二 ⁽²⁾	階段三 ⁽³⁾	合計
	金額	金額	金額	金額
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
於2019年1月1日	575.41	2,583.94	2,399.16	5,558.51
轉移至未來12個月預期信用損失	64.99	(57.18)	(7.81)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(26.26)	75.07	(48.81)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(22.07)	(217.35)	239.42	—
本年計提／(轉回)	499.01	(218.36)	4,314.28	4,594.93
本年收回	—	—	256.09	256.09
本年核銷	—	—	(2,207.67)	(2,207.67)
本年轉出	—	—	(289.57)	(289.57)
其他	—	—	(118.93)	(118.93)
於2019年12月31日	1,091.08	2,166.12	4,536.16	7,793.36
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款 ⁽⁴⁾				
於2019年1月1日	5.97	3.79	—	9.76
本年計提／(轉回)	47.26	(3.79)	—	43.47
於2019年12月31日	53.23	—	—	53.23



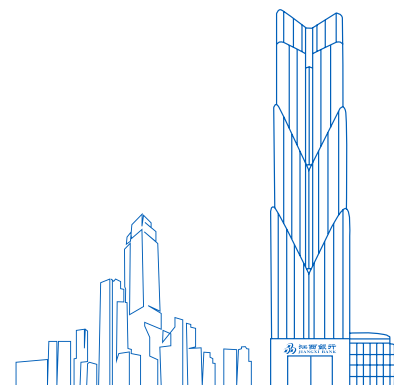
第四章 管理層討論與分析

註：

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

4.6.10 對不良資產採取的相應措施

報告期內，本集團採取以下措施控制不良增長：一是深化風險前移管理，集中力量開展存量授信業務的風險排查與化解，提升風險管理的主動性、及時性、有效性。二是成立專項風險處置小組，實行分層分片督導，加強上下聯動，強化「重點行」、「重點戶」清收。三是根據存量風險情況分類處置，「一戶一策」，綜合運用轉化重組、擔保履責、催收保全、資產拍賣等手段，不斷提升處置成效。四是加大核銷轉讓力度，分步組織開展呆賬核銷工作，通過公開掛牌方式及時轉讓不良，加快存量風險壓降。

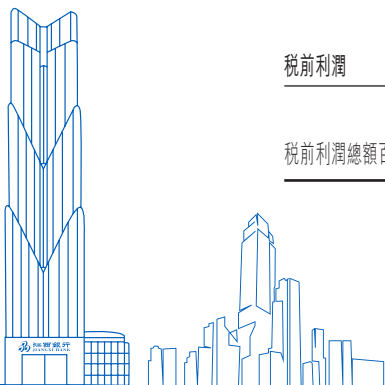


4.7 分部報告

4.7.1 業務分佈摘要

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

	截至2019年12月31日					截至2018年12月31日				
	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	2,582.23	2,862.31	5,174.34	-	10,618.88	2,108.27	2,228.54	4,578.71	-	8,915.52
分部間利息收入/ (支出)淨額	2,669.63	119.94	(3,100.86)	311.29	-	2,627.48	391.05	(2,986.16)	(32.37)	-
利息收入/(支出)淨額	5,251.86	2,982.25	2,073.48	311.29	10,618.88	4,735.75	2,619.59	1,592.55	(32.37)	8,915.52
手續費及佣金收入/ (支出)淨額	504.35	(148.84)	319.36	(7.89)	666.98	472.80	(36.30)	215.98	0.81	653.29
交易淨收益	-	-	138.54	-	138.54	-	-	92.73	-	92.73
金融投資所得收益淨額	6.26	-	1,468.39	-	1,474.65	1.66	-	1,366.25	-	1,367.91
其他營業收入/(支出)	138.36	(0.38)	(149.43)	65.21	53.76	22.85	2.06	(163.00)	459.25	321.16
營業收入	5,900.83	2,833.03	3,850.34	368.61	12,952.81	5,233.06	2,585.35	3,104.51	427.69	11,350.61
營業支出	(741.76)	(1,253.06)	(1,502.81)	(10.42)	(3,508.05)	(1,656.90)	(1,251.87)	(620.49)	(0.37)	(3,529.63)
減值前營業利潤	5,159.07	1,579.97	2,347.53	358.19	9,444.76	3,576.16	1,333.48	2,484.02	427.32	7,820.98
資產減值損失	(4,214.88)	(581.42)	(1,645.91)	(47.38)	(6,489.59)	(2,096.86)	(310.53)	(2,014.55)	(16.43)	(4,438.37)
應佔聯營公司利潤/ (虧損)	-	-	-	1.99	1.99	-	-	-	(15.54)	(15.54)
稅前利潤	944.19	998.55	701.62	312.80	2,957.16	1,479.30	1,022.95	469.47	395.35	3,367.07
稅前利潤總額百分比	31.93	33.77	23.73	10.57	100.00	43.93	30.38	13.94	11.75	100.00



第四章 管理層討論與分析

4.7.2 主要分部營業收入

	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	5,900.83	45.56	5,233.06	46.10
零售銀行及信用卡業務	2,833.03	21.87	2,585.35	22.78
金融市場業務	3,850.34	29.73	3,104.51	27.35
其他	368.61	2.84	427.69	3.77
總計	12,952.81	100.00	11,350.61	100.00

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

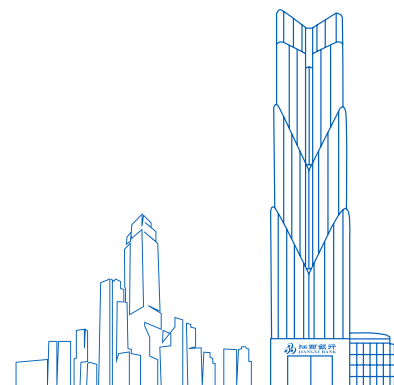
4.8 業務綜述

4.8.1 公司銀行業務

(1) 公司存款

報告期內，面對經濟增長放緩、財稅體制改革等壓力，本行持續推進公司業務轉型，運用金融科技加快產品創新、系統優化等方式，發力機構業務和交易銀行業務。同時，積極參與機構類客戶資金招投標項目工作，成功中標江西省級國庫現金管理資金、省級國庫集中支付代理資格等項目；簽約江西政務服務「贛服通」，融入「智慧城市」建設，在醫療、教育等領域打造了一系列精品項目，促進了公司存款持續增長。截至報告期末，本行公司存款餘額為人民幣1,952.80億元，較上年末增長人民幣42.14億元，增幅2.21%。

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11.14%，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18.90%，排名第一。



(2) 公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放的公司貸款和墊款（不含票據貼現，下同）總額為人民幣1,138.42億元，比上年末增長19.07%。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

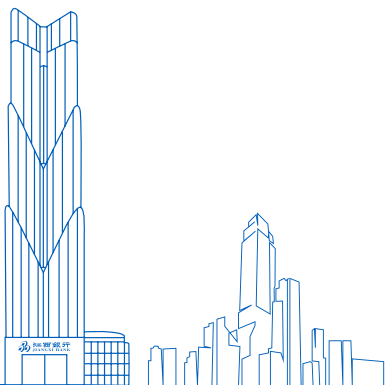
本集團向公司客戶提供各種貸款產品，包括流動資金貸款、固定資產貸款及融資租賃服務。本集團的公司貸款和墊款由2018年12月31日止的人民幣956.08億元，增長19.07%至截至2019年12月31日的人民幣1,138.42億元，主要歸因於本集團持續增加向重點行業的企業發放貸款，包括批發和零售業、製造業及租賃和商務服務業；不斷增強與核心優質客戶的業務合作。

單位：人民幣百萬元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
流動資金貸款	56,250.79	49.41	49,448.09	51.72
固定資產貸款	37,449.18	32.90	30,415.78	31.81
融資租賃	17,167.94	15.08	13,943.01	14.58
其他 ⁽¹⁾	2,973.95	2.61	1,801.21	1.89
公司貸款和墊款總額	113,841.86	100.00	95,608.09	100.00

註：

(1) 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款



第四章 管理層討論與分析

按期限劃分的公司貸款和墊款分佈情況

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

單位：人民幣百萬元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
短期貸款和墊款 ⁽¹⁾	44,160.73	38.79	39,302.11	41.11
中長期貸款 ⁽²⁾	69,681.13	61.21	56,305.98	58.89
公司貸款和墊款總額	113,841.86	100.00	95,608.09	100.00

註：

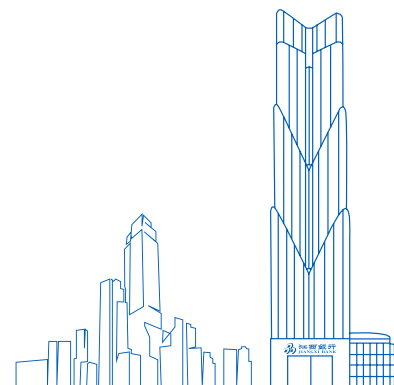
- (1) 包括期限為一年或以下的貸款和墊款
- (2) 包括期限為一年以上的貸款

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**441.61**億元，較上年末增長人民幣**48.59**億元，增長**12.36%**。

中長期貸款

截至報告期末，本集團的中長期貸款為人民幣**696.81**億元，較上年末增長人民幣**133.75**億元，增長**23.75%**。



第四章 管理層討論與分析

按客戶類別劃分的公司貸款和墊款分佈情況

本集團向各種類別及規模的貸款客戶提供不同貸款產品及服務。本集團的公司貸款和墊款客戶主要包括國有企業及私營企業，主要包括製造業、批發及零售業等。

下表載列截至所示日期本集團按公司客戶規模劃分的公司貸款和墊款。

單位：人民幣百萬元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
微型企業 ⁽¹⁾	8,589.96	7.55	6,431.88	6.73
小型企業 ⁽¹⁾	58,367.40	51.27	56,320.22	58.90
中型企業 ⁽¹⁾	28,162.57	24.74	19,521.35	20.42
大型企業 ⁽¹⁾	16,355.45	14.37	12,166.86	12.73
其他 ⁽²⁾	2,366.48	2.07	1,167.78	1.22
公司貸款和墊款總額	113,841.86	100.00	95,608.09	100.00

註：

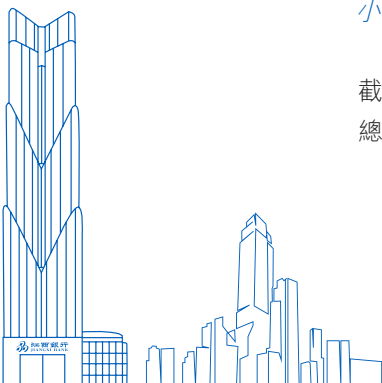
- (1) 《中小企業劃型標準規定》中規定以僱員數目、營業收入及總資產為基準分類為大型企業、中型企業、小型企業及微型企業的分類標準。
- (2) 主要包括向事業單位（如醫院及學校）提供的貸款。

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445.18億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的39.11%，較上年末上升5.96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669.57億元，佔本集團公司貸款和墊款總額的58.82%，較上年末下降6.81個百分點。



第四章 管理層討論與分析

(3) 公司客戶

截至報告期末，本行公司存款客戶數量約為**74,461**戶，較上年末增加**7,265**戶，增幅**10.81%**；公司貸款和墊款客戶數量約為**3,981**戶，較上年末增加**112**戶，增幅**2.9%**，公司客戶基礎不斷夯實。報告期內，本行重點開展專項營銷活動，聚焦財政、社保、醫保和其他行政事業單位，加大對機構客戶和交易銀行業務客戶的營銷突破。與此同時，積極拓展重點國有企業、上市／擬上市企業、行業龍頭企業等戰略性客戶，為其提供現金管理、資金結算、授信融資、債券發行等綜合性金融服務，鞏固和深化業務全方位合作，增進了戰略性客戶粘性。

(4) 公司產品

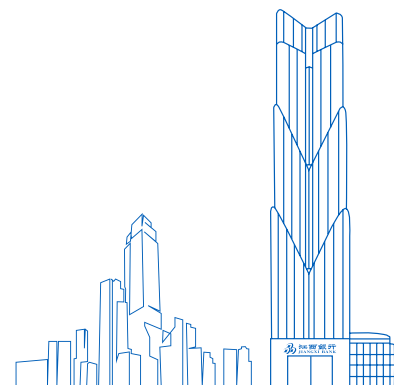
結算類業務

截至報告期末，本行企業手機銀行累計開戶數**9,858**戶。其中，本年新增**2,533**戶，新增交易筆數**96,328**筆，新增交易金額人民幣**42.55**億元。

截至報告期末，本行單位結算卡累計開戶數**7,144**戶，其中，本年新增**471**戶，新增交易筆數**78,771**筆，新增交易金額人民幣**7.54**億元。

供應鏈金融

強化金融科技賦能產品，持續優化供應鏈金融服務。2019年5月底，本行積極佈局「區塊鏈+供應鏈金融」，推出了「雲企鏈」在線保理融資產品，利用區塊鏈技術為產業鏈中核心企業的上游供應商提供線上融資。截至報告期末，本行供應鏈金融業務餘額人民幣**32.13**億元，共服務企業**121**戶，其中「雲企鏈」在線保理融資產品餘額人民幣**3.15**億元，共服務企業**74**戶。



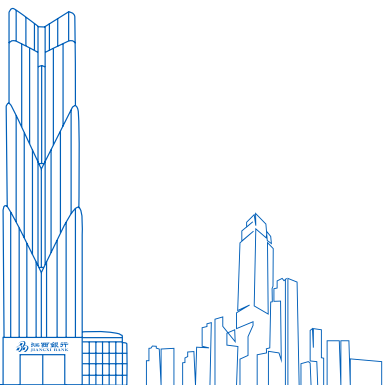
(5) 投行業務

報告期內，本行大力夯實投行業務基礎，穩健開展非金融企業債務融資工具主承銷業務。2019年2月22日，經中國銀行間市場交易商協會批准，本行成為非金融企業債務融資工具B類主承銷商，獲准在江西省內開展非金融企業債務融資工具主承銷業務，標誌著本行在服務江西省地方經濟和企業直接融資方面邁出了重要的一步。

報告期內，本行作為江西省內首批「非金融企業債務融資工具B類主承銷商」，累計助力江西省內7家企業發行非金融企業債務融資工具10支，參與發行金額達人民幣113億元，其中：本行承銷金額人民幣45.1億元。根據公開市場數據統計顯示，本行承銷金額、參與發行金額位列全國新晉12家主承銷商「雙第一」。

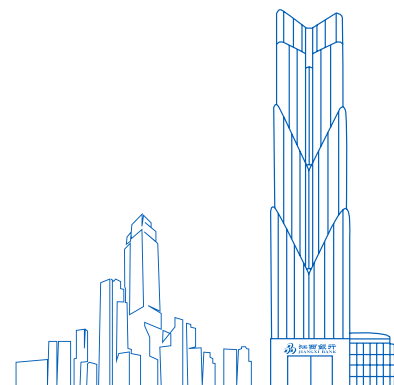
(6) 小微金融

本行始終堅持「服務小微企業」的市場定位，踐行普惠金融，大力服務實體經濟，圍繞小微企業「融資難、融資貴、融資慢」等問題出真招、謀實效，不斷提升小微金融服務水平。截至報告期末，本集團單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)小微企業貸款餘額人民幣280.19億元，較上年末增長人民幣55.26億元，增速為24.57%；單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)的小微企業貸款戶數18,140戶，較上年末增加1,011戶；普惠型小微企業貸款不良率控制在監管要求；加權平均利率5.96%，較上年低0.83個百分點，有效降低了小微企業融資成本。



第四章 管理層討論與分析

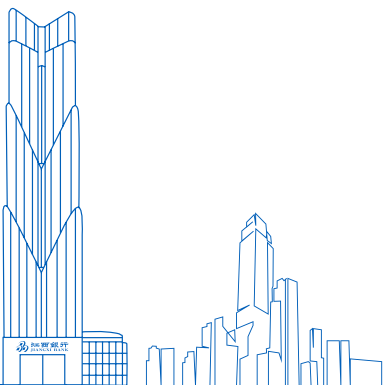
一是聚焦供應鏈業務發展和商圈小微金融服務。一方面，為化解企業間「三角債」問題，本行利用「區塊鏈+供應鏈」和線上簽約等技術推出線上保理「雲企鏈」業務，在確保應付賬款在交易真實性的情況下，核心企業依托在江西銀行的授信將其應付賬款轉化為可融資、可流轉、可拆分的線上電子付款承諾函，用於支付上游供應商貨款，供應商憑其向本行申請保理融資，從而幫助鏈條上的中小企業盤活應收賬款，該業務自推出以來，已投放人民幣**3.15**億元，共服務**74**戶小微企業；另一方面，圍繞洪大商圈客戶融資需求、支付結算特點，本行積極開展探索、創新，為更好的服務洪大商圈客戶，免除商圈客戶所有**POS**手續費，並推出了「洪城特色貸」產品。截至報告期末，洪城特色小微支行共服務商圈客戶**7,109**戶，較上年新增**4,918**戶，實現了商圈小微客戶數的跨越式發展；為洪大商戶新增小微貸款投放人民幣**4.24**億元，通過信貸投放支持洪大商戶成效凸顯；在洪城商圈內服務了**3,451**戶**POS**結算類客戶，全年交易量達到人民幣**17.7**億元，進一步拓寬了商圈客戶結算渠道，提升綜合服務效率，為本行小微金融創新轉型發展奠定堅實基礎。



第四章 管理層討論與分析

二是主動策應江西人才強省計劃和映山紅行動。本行主動策應江西人才強省戰略，在江西省委組織部和省金融局的大力支持下率先設立人才服務銀行，全力支持人才安居樂業。截至報告期末，已為**1,373**名高端人才提供創業融資、消費信貸等金融服務，落地創新創業類產品**22**個，累計投放人民幣**9.03**億元；積極響應江西「映山紅行動」，推出「映山紅助力貸」以來，累計向**18**戶擬上市企業提供人民幣**1.73**億元授信，共計用信金額人民幣**1.64**億元。

三是積極探索數據風控下的線上小微貸款模式。針對小微企業「缺信息」、「缺擔保」等特點，本行借助模型設計、數據積累與系統開發的經驗，探索建立起有別於傳統業務的「數據化、智能化、網絡化」服務新模式，於**2018**年**12**月末推出面向客戶、滿足客戶遠程自助申貸簽約還款等需求的「掌上微貸」，**2019**年**3**月引入工商、司法、稅務等數據，推出線上小微信貸產品「微企貸」，截至報告期末，兩款線上產品累計投放人民幣**35.66**億元，支持小微客戶達**4,339**戶；報告期末，又推出線上小微金融產品「煙商貸」「企e貸」，分別為具有煙草專賣資質的煙草銷售商戶和誠信納稅、銷售穩定的小微企業法人提供純線上、無擔保的經營性貸款，預計以上兩款產品將於**2020**年實現投放上量。本行將不斷強化科技引領以降低企業融資成本，提升服務小微企業效率。



第四章 管理層討論與分析

4.8.2 零售銀行業務

(1) 零售存款

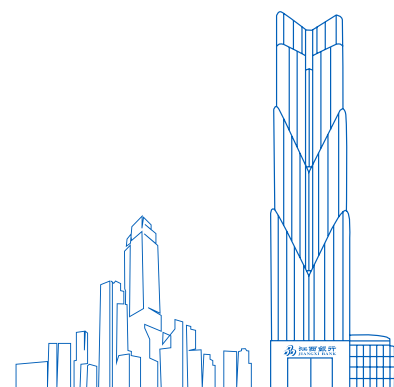
報告期內，本行持續深化零售業務經營方式轉型，通過公私聯動項目、特定客群活動等營銷方式，批量獲取結算型存款；進一步下沉服務渠道，推進農村金融服務的鋪設，挖掘縣域地區零售存款增長潛力。截至報告期末，本行零售存款餘額為人民幣860.20億元，較上年末增長人民幣211.14億元，增幅32.53%。

截至報告期末，根據人行口徑，本行在江西省內人民幣儲蓄存款的市場份額為4.42%，較上年末提升0.60個百分點；增量佔比為8.43%，較上年末提升3.40個百分點；增速為32.70%，超出江西省平均增速17.88個百分點。在南昌市內人民幣儲蓄存款市場份額為11.89%，較上年末提升0.98個百分點；增量佔比為18.19%，較上年末提升21.33個百分點，排名第1位；增速為25.96%，超出南昌市平均增速10.38個百分點。

報告期內，本行加快推進縣域地區存款業務拓展，完成農村地區鋪設普惠金融服務站的試點，組織開展縣域存款營銷活動，江西省縣域地區¹儲蓄存款實現較大幅度增長。截至報告期末，本行江西省內縣域支行儲蓄存款餘額達人民幣235.35億元，較上年末新增人民幣73.05億元，增幅45.01%。

報告期內，本行多措並舉，重點提升結算型存款營銷能力。開展POS商戶收單優惠費率活動，引進個體工商戶結算存款；制定代發客戶拓展的激勵措施，積極開展社保卡發卡、激活工作；截至報告期末，本行零售活期存款餘額達人民幣210.58億元，較上年末增長人民幣17.69億元，增幅9.17%。本行加強優勢存款產品營銷，引進大額存款資金，報告期內，共發行個人大額存單13期，受到存款客戶的廣泛認可。

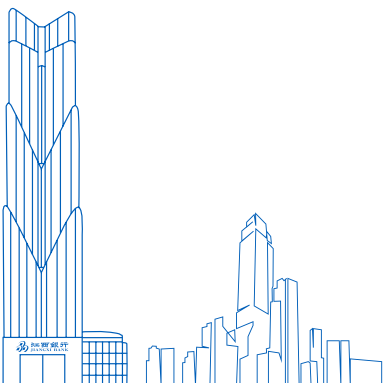
1. 不含南昌安義縣支行，南昌縣支行及進賢縣支行



(2) 零售貸款

報告期內，本行加強個人貸款產品創新，提升個貸業務線上辦理體驗，促進零售貸款客戶的拓展，實現客戶規模擴大和效益提升。截至報告期末，本集團零售貸款餘額為人民幣807.28億元，較上年末增長人民幣137.97億元，增幅20.61%。報告期內，零售貸款業務總利息收入人民幣49.01億元，較上年同期增長人民幣12.85億元，增幅35.52%，零售貸款盈利顯著提升。

報告期內，本行依托電子渠道進行個人貸款產品創新，重點加強個人貸款業務「線上+線下」的業務流程融合。推出「房抵快貸」產品，在本行掌上銀行實現抵押房產價值在線評估，手機端隨借隨還等功能，產品體驗得到較大提升；推出「線上還款」功能，實現在掌上銀行查看線下貸款信息、查詢還款計劃、提前還款等業務操作，提高了客戶辦理業務的便捷性。



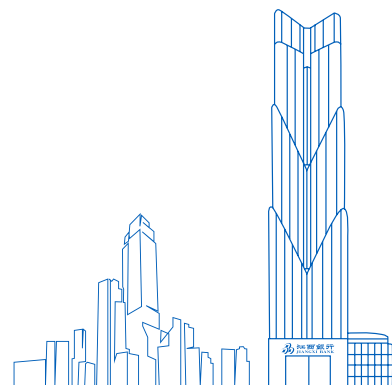
第四章 管理層討論與分析

(3) 零售客戶

報告期內，本行組織開展一系列客群營銷活動，在批量獲客方面取得一定成效，通過項目營銷、渠道營銷夯實了零售客戶基礎。一是聯合「銀醫通」、「人才銀行」等對公項目，組成「總分支」聯合營銷小組挖掘拓客機會，為合作企業職工提供個人綜合金融服務方案。二是出台針對社保代發客戶營銷的激勵政策，組織分支機構與轄區內社保主管單位主動對接，線上線下協同開展多項社保客戶營銷活動，報告期內共計發行社保卡7.74萬張，通過金保工程二期系統直發的社保工資總筆數達63.33萬筆，為本行客戶發放社保工資總金額達人民幣22.86億元。三是大力推廣「智慧生活繳費」服務，拓展學費、黨費、物業、房租等資金收繳單位客群，報告期內累計客戶繳費達8.36萬筆。

(4) 銀行卡

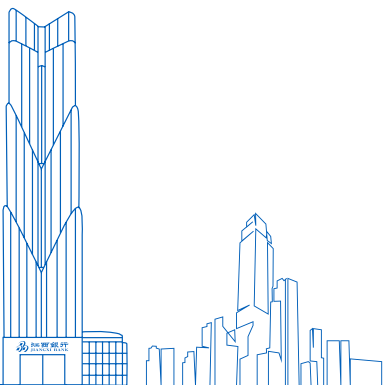
報告期內，本行與知名互聯網公司進行合作，上線「美團支付」、「網易支付」綁定本行借記卡功能，拓展了在線支付渠道。與中國銀聯及第三方支付機構合作開展「江西銀行借記卡微信支付立減」、「江西銀行借記卡美團支付優惠」、「銀聯卡閃付通行地鐵、公交活動」、「財富卡金豬購物節」、「萬桌團圓飯消費立減」、「財富卡加油滿減」、「銀聯約惠6+2」、「雲閃付雙十二購物優惠」等聯合營銷活動，促進本行借記卡線上支付使用率。報告期內，本行借記卡通過網聯在線支付累計金額達人民幣278.56億元。



第四章 管理層討論與分析

報告期內，本行信用卡業務緊緊圍繞「控風險、降成本、提收益」的總體目標，穩步提升業務規模，有效提高創收及獲客能力。一是聚力產品開發，賦能品牌發展。與京東金融合作推出京東金融聯名信用卡，快速提升發卡量；研發綜合消費自動分期信用卡，滿足客戶在裝修、旅遊、教育等各類大額消費場景的消費分期需求。二是創新市場營銷模式，持續完善用卡環境。採用「信用卡+消費場景+精準營銷」的信用卡活動營銷策略，先後與星巴克、支付寶口碑、肯德基、途牛旅遊等合作方開展「首刷好禮」、「微信支付隨機立減」、「淘票票五折觀影」、「肯德基免費吃雞」、「週週刷好禮」等優惠活動，不斷提升信用卡品牌知名度和客戶體驗度；優化積分商城，打造本行體系內客戶消費平台，在積分兌換的基礎上增加「積分+額度」支付、額度直接支付、額度分期支付等多種支付方式。三是健全風險管理政策機制，優化信用卡全流程風控管理體系。依托科技系統，結合行內外大數據分析，在貸前環節對授信政策、反欺詐策略、徵信策略、電核規則等持續調優，提升客戶准入風險識別能力；在貸中環節優化套現偵測模型、加強信貸風險監測系統預警信號的交叉運用，實現對早期風險預警客戶的偵測及差異化管控；在貸後環節調優催收策略，上線智能語音催收，引入專業機構，有效提升催收質效。

截至報告期末，本行累計發行信用卡**51.86**萬張，同比增長**15.38%**；本年度累計實現信用卡業務收入人民幣**2.35**億元，同比增長**5.42%**。



第四章 管理層討論與分析

(5) 財富管理

報告期內，本行進一步豐富投資理財類產品，首發現金管理類理財產品，常態化發行「新客理財」、「縣域客戶理財」、「集團客戶理財」等專項產品；依托掌上銀行推出「黃金超市」、「保險廣場」等功能，投資理財產品全部實現手機端高效辦理。報告期內，本行加強與專業機構合作，豐富客戶增值服務，開展了「高考志願填報講座」、「小小發明家創意大賽」等主題活動，緊跟市場熱點，開展「科創版投資者教育」、「黃金市場投資機會分析」等講座，提升了財富管理客戶的粘性，高淨值客戶量質齊升。截至報告期末，個人VIP客戶¹數達24.88萬戶，較上年末增幅22.17%；VIP客戶金融資產餘額達1,005.45億元，較上年末增幅26.15%。

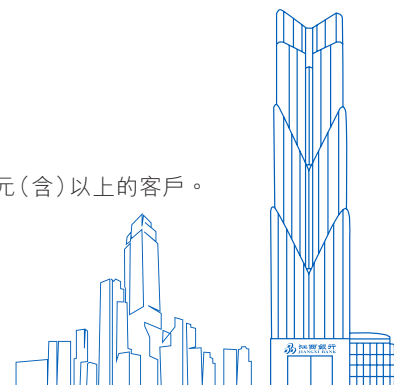
4.8.3 金融市場業務

(1) 貨幣市場業務

報告期內，央行實施穩健的貨幣政策，加強逆周期調節，引導貨幣市場利率穩定運行。本行密切關注金融監管及貨幣政策變動，保持流動性合理充裕，適應LPR報價制度改革變化，靈活使用短期借貸便利等工具，滿足流動性管理的監管要求，促進貨幣市場業務穩健發展。

截至報告期末，本集團存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返售金融資產餘額為人民幣151.33億元；本集團同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產款餘額為人民幣534.72億元。

註： 1. 個人VIP客戶指在本行管理的金融資產日均達人民幣10萬元(含)以上的客戶。



(2) 證券及其他金融資產投資

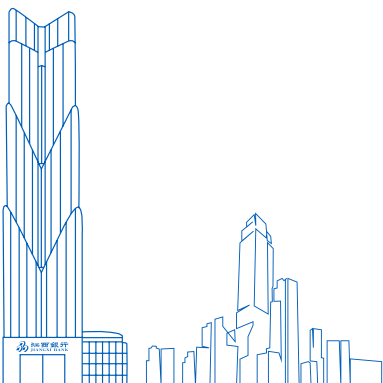
報告期內，本行繼續貫徹地方監管政策指引，落實多項回歸本源和優化資產結構的舉措。一方面，降低投資業務佔總資產比重，逐步提高標準化資產佔比，拓寬投資種類，服務並協同各分支行發展公司、投行、零售等業務；另一方面，深耕本省和屬地行客戶，著力為本行客戶提供金融市場綜合融資服務方案。

截至報告期末，本行投資債券、信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他金融產品資產餘額為人民幣**1,895.78**億元，其中本行債券投資餘額為人民幣**550.15**億元，信託計劃項下投資產品、證券公司管理的投資產品以及其他金融產品人民幣**1,330.96**億元。

截至報告期末，本行獲得中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心「**2019**年度銀行間本幣市場交易**300**強」、「**2019**年度銀行間本幣市場核心交易商」、「**2019**年度優秀貨幣市場交易商」和「**2019**年度交易機制創新獎」。

(3) 資產管理業務

報告期內，本行圍繞「轉型發展增速與風險防範並重」的工作思路，貫徹監管政策精神，穩步推進理財淨值化轉型。截至報告期末，本行理財產品存續餘額為人民幣**332.01**億元，較上年同期水平下降**3.82%**，其中個人客戶投資規模人民幣**321.31**億元，佔比**96.78%**，較上年同期水平增加人民幣**18.98**億元。同時，本行成功發行現金管理類淨值型理財產品「優盛理財—小幸福」，成為江西省首家發行同類產品的城商行。



第四章 管理層討論與分析

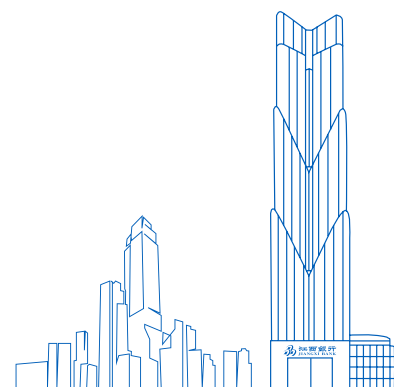
報告期內，本行資管業務以優異投資能力與良好數據報送表現，獲評中央國債登記計算有限責任公司年度資產管理業務進步機構獎]與銀行業理財登記中心「2019年度銀行業理財登記工作優秀城商行獎」榮譽稱號。

為深化資管業務轉型發展，不斷提升本行理財產品競爭力，本行下一步將從投資者教育培養，合格投資者識別、資產投資配置、風險合規建設及系統改造開發等方面進行優化規範工作，加大淨值型理財產品發售力度，著力豐富理財產品種類，不斷提升投資研究能力，為居民財富保值增值、支持實體經濟發展、推進銀行理財業務平穩轉型發展貢獻力量。

4.8.4 網絡金融業務

報告期內，本行持續強化金融科技賦能，提升線上金融服務能力，通過各電子渠道延伸在線金融服務，增加證件到期客戶管控功能及財富商城項目，有效維護客戶合法權益和提升客戶體驗；憑藉操作便捷性、時效性和保障安全性等方面優勢，在近百家銀行中脫穎而出，斬獲由中國金融認證中心（CFCA）及中國電子銀行網聯合頒發的「最佳手機銀行創新獎」。

手機銀行：報告期內，本行手機銀行按照監管要求增加證件到期客戶管控功能，並進一步開展個人客戶身份信息核實工作，維護存款人合法權益。截至報告期末，手機銀行客戶總數達93.55萬戶，較上年末增加21.01萬戶，增長28.97%。



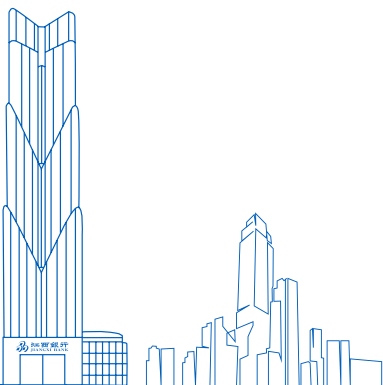
網上銀行：報告期內，本行網上銀行增加財富商城項目，為客戶提供豐富、優惠、靈活的積分兌換平台，向客戶提供商品定制、配送及售後服務，有效提升客戶覆蓋面。截至報告期末，網上銀行客戶總數達**133.78**萬戶，較上年末增加**23.10**萬戶，增長**20.87%**；其中個人網上銀行客戶**128.79**萬戶，企業網上銀行客戶**4.99**萬戶。

電話銀行：報告期內，客戶服務中心共受理客戶來電**133.26**萬通，日均受理客戶來電**3,651**通，電話接通率為**95.06%**，客戶滿意度達**99.39%**。2019年11月，客戶服務中心憑藉優異的業務能力、卓越的服務理念，在由中國銀行業協會舉辦的全國銀行業客戶服務中心大型專業評比大賽中，斬獲「**「**客服好聲音**」**最佳智慧團隊**」**獎項。

微信銀行：截至報告期末，本行微信公眾號關注客戶數達**74.77**萬戶，較上年末增加**4.49**萬戶，增長**6.39%**。

4.8.5 國際業務

報告期內，本行以輕資產、高收益為目標，根據最新監管要求，做好產品組合，依托跨境支付、信用證、福費廷等產品服務，以本外幣一體化、境內外聯動的思路滿足贛企「走出去」需求，為客戶提供多樣化、綜合化跨境金融服務方案。截至報告期末，本行辦理國際結算業務量達**63.45**億美元，同比增長**21%**；表內外貿易融資投放人民幣**194.44**億元，同比增長**68.26%**。



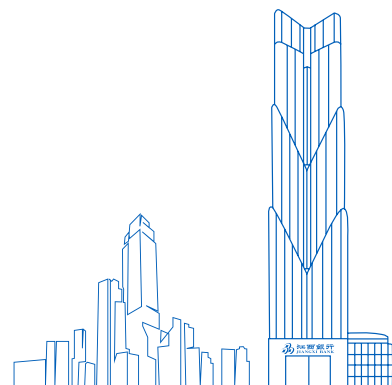
第四章 管理層討論與分析

4.8.6 信息化建設

報告期內，本集團致力於提升科技支撐力、加快科技創新步伐，為業務全面發展注入新活力。

一、 夯實基礎

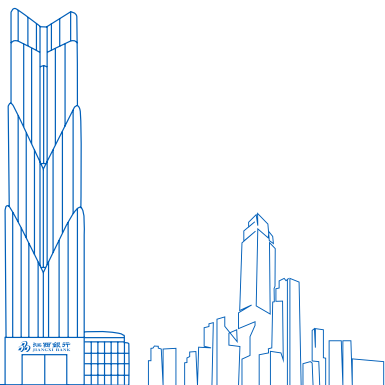
- (一) 在網絡安全防護能力方面，面對行業複雜多變的網絡信息安全形勢，本集團嚴陣以待、穩守陣地，在外積極參與監管機構組織的各項活動，實戰能力得到監管認可，榮獲網絡安全宣傳作品團體第一名以及網絡安全競賽團體二等獎等多項榮譽；在內加強培訓、鞏固科技基礎建設，全年未發生一起信息安全事件，保障了集團網絡和系統的持續穩健運行。
- (二) 在業務連續性保障方面，全年組織開展4次全行範圍的業務連續性演練，進一步印證了業務連續性保障能力，驗證了「兩地三中心」災備體系架構的高可用性，並實現了4個「突破」：一是演練時段上的突破，首次實現了工作日的全業務演練，充分驗證同城災備中心核心系統具備了對主數據中心的替代能力；二是系統數量上的突破，切換系統總數量高達71套，創歷史新高，且重要業務覆蓋率達100%。三是切換時長上的突破。災備系統持續運行時長達48小時（包括一個周一），同業罕見，驗證了本集團災備體系的可靠性和先進性。四是切換模式上的突破。改變傳統的手動切換方式，使用自動化模式進行災備切換，確保切換操作的快速、安全、高效，同時降低了操作風險。



- (三) 在科技管理方面，完成CMMI國際標準認證、推行外包管理無紙化，標誌著本集團在軟件設計、開發、項目管理等方面能力得到了切實提升；通過「以數據為支撐、以目的為導向」的方式，定期對產品投入、開發周期、生產交易等數據進行細緻地分析，為業務運營提供了信息支撐，促使今後業務產品研發更理性、更具有前瞻性。

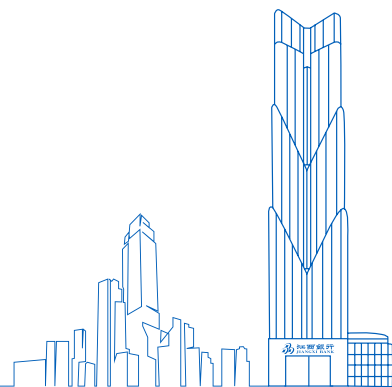
二、 創新進取

- (一) 開展「科技行動」。一是瞄準小微市場，發佈「掌上微貸」和「微企貸」兩款微貸精品。報告期內業務量穩步攀升，截止報告期末，兩款產品累計投放貸款人民幣35.66億元，支持小微客戶達4,339戶。二是聯手騰訊、騰梭，推出「智慧信貸」產品，打造線上貸款新形勢，同時培養了本集團風控建模能力和線上貸款產品的運營能力。三是運用人工智能，實現「智能催收」，顯著提高催收效率，降低人工成本。四是創新營銷手段，打造「智慧短信」，運用大數據和客戶畫像技術，精準識別客戶需求，提供「千人千面」的場景式營銷。五是兼顧傳統信貸與新型網貸的優勢，構建零售信貸一體化平台，獲選「2019年度金融科技創新突出貢獻獎－開發創新貢獻獎」。



第四章 管理層討論與分析

- (二) 深化金融科技應用。一是嘗試「區塊鏈+供應鏈金融」，推出「雲企鏈」線上保理融資業務，有效提升本集團金融服務的質效和信貸資產的安全性。二是打造線上零售業務總入口—「掌上銀行」，引入智能語音、生物識別、AR、大數據分析等技術，向客戶提供有趣且實用的功能，提升服務體驗。
- (三) 建設「智慧網點」，加速經營轉型。通過整合自助銀行、移動櫃檯、大廳管理、預填單、排隊叫號、監控管理等系統，實現高櫃綜合櫃面系統對客交易流量的85%分流製自助設備和移動櫃檯，顯著提升客戶體驗。目前在全部網點分批推廣。



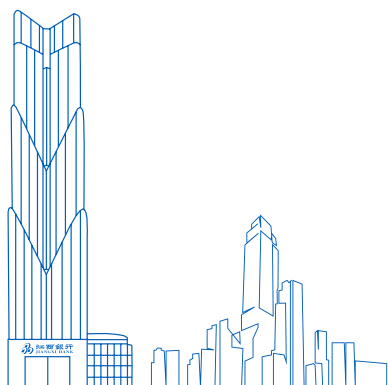
4.8.7 附屬公司業務

(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「立足江西，面向全國，放眼國際市場，提供專業化的金融租賃服務」的發展方向，有效服務「一帶一路」、長江經濟帶和原中央蘇區振興等國家戰略，重點支持水利公共設施、先進製造、交通運輸、旅遊開發、能源化工、醫療衛生、農林牧漁和文化教育等行業，在資產規模、業務創新等方面取得了一定成效。

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣204.30億元，比年初人民幣156.36億元增長30.66%。2019年，實現營業收入人民幣8.04億元，同比增長68.20%；撥備前利潤人民幣7.08億元，同比增長87.30%；淨利潤人民幣2.60億元，同比增長113.11%。各項監管指標全部達標。截至2019年12月末，江西金融租賃的融資租賃資產五級分類中正常類人民幣179.82億元，關注類人民幣3.43億元；已計提融資租賃資產撥備餘額為人民幣6.67億元，融資租賃資產撥貸比3.64%，較年初值2.74%提升0.9個百分點。2019年，實現各類租賃業務累計投放共計人民幣100.50億元，其中：實現江西省內投放人民幣60.36億元，佔比達60.06%。截至2019年末，江西金融租賃已獲111家金融機構給予的人民幣622.01億元同業授信額度，較去年末增加了23家機構，授信額度增加人民幣130.8億元，可用授信額度較為充足，各項流動性指標執行情況良好，保障了公司持續的項目投放需要和到期負債的兌付。

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

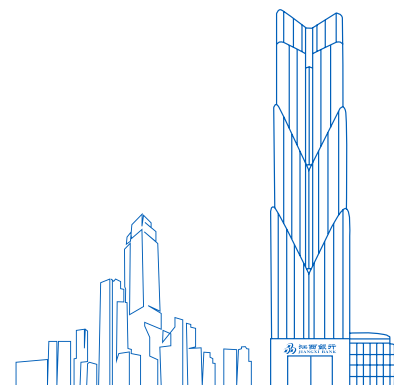


第四章 管理層討論與分析

(2) 不重要聯營企業業務

截至報告期末，本行共發起設立了5家村鎮銀行，為南昌大豐村鎮銀行有限責任公司、四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司、南豐桔都村鎮銀行有限責任公司、進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司、廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司。截至報告期末，村鎮銀行的資產總額為人民幣25.57億元，較上年末增加人民幣2.44億元；貸款總額為人民幣15.32億元，較上年末增加人民幣2.97億元；負債總額為人民幣21.32億元，較上年末增加人民幣2.39億元。

本行發起設立的村鎮銀行積極貫徹集團總體發展戰略，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，明確了服務三農、服務小微的市場定位，支農支小的經營理念得到深入貫徹落實。



4.9 集團已抵押資產

本集團已抵押資產的詳情載於財務報表附註39(f)。

4.10 風險管理

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

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

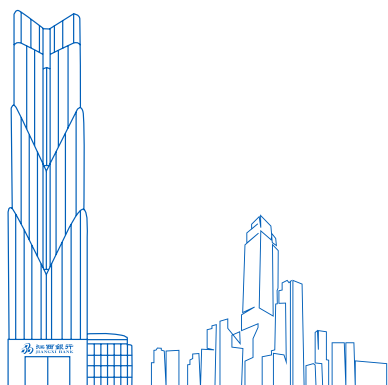
本行建立了「集中管理、矩陣分佈」的風險管理組織架構，明確風險管理職責，形成「前台業務單位自控、中台風險部門管理、後台審計部門監督」的風險管理三道防線。本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，監事會承擔全面風險管理的監督責任。

4.10.1 信用風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強信用風險管理：

1. 完善授信管理機制。從授信產品、授信金額雙維度，完善貸前調查、貸時審查和貸後檢查制度，制定差異化管控方案，有效防範信貸風險。
2. 優化零售內評應用。以「一品一模」為切入點，結合各項小微、零售、線上業務，開發特色化的客戶評分模型，實現零售條線全覆蓋。推動風控模型智能化，強化客戶辨識能力，完善客戶定價、額度管控策略，全面提升模型運用能效。



第四章 管理層討論與分析

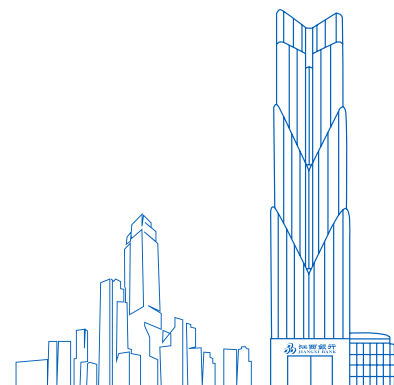
3. 加強大數據風險監測系統的運用。優化信貸風險監測系統，通過引入外部數據，如稅務、公眾報表、公開輿情共享等外部信息，建立差異化傳導策略，做實貸前客戶准入，對線上貸款業務進行貸後監測，實現對資產池類信貸業務的穿透管理。

4.10.2 流動性風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強流動性風險管理：

1. 密切監測各期限區間內的資產與負債狀況，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，結合謹慎合理的中長期資產發展策略，從而整體保持資產與負債的均衡穩健發展。截至2019年12月31日，本集團流動性比例為58.74%，淨穩定資金比例為132%，流動性覆蓋率為205.12%。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣261.75億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣127.61億元。
2. 動態監測日間流動性狀況，結合資金市場走勢及客戶需求，適時調配資金頭寸，以保證本集團日間資金支付安全與持倉限制。
3. 夯實本集團多層次流動性儲備機制，包括一是進一步增持高流動性資產；二是合理配置各期限高流動性資產；三是保持備付金水平合理充裕。
4. 從日常流動性風險管理以及開展全行流動性壓力測試結果的角度來設置相應的流動性限額金額或百分比，以達到平衡流動性風險的目的。



5. 有序開展流動性應急演練，模擬突發情況下小概率事件衝擊，穩妥處置各節點工作，未雨綢繆做好應急管理，保持本集團流動性風險平穩可控。

4.10.3 市場風險管理

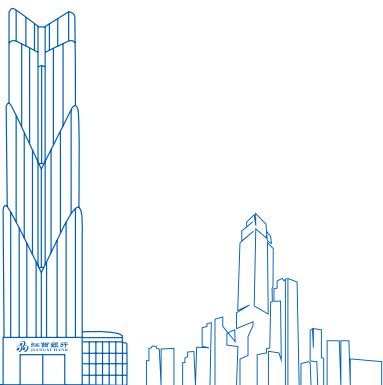
市場風險是指因市場價格（利率、匯率、商品價格、股票價格等）的不利變動而導致銀行表內和表外業務發生損失的風險，存在於銀行的交易和非交易業務中。

本行當前面臨的主要市場風險包括利率風險和匯率風險。

(1) 利率風險分析

報告期內，本行主要採取以下措施加強利率風險管理：

1. 持續健全市場風險制度體系，完善了匯率風險管理政策與應急預案，修訂了債券業務風險管理政策，規範非金融企業債務融資工具操作規程。
2. 不斷優化市場風險管控架構，在承擔市場風險的業務部門內設風險中心，形成風險管理部門與業務部門的風險聯動管理，釐清相關部門的職能邊界，通過月度例會報告機制，實現信息互通共享。
3. 持續開展市場風險監測和報告，以市場風險限額指標與參考閾值為抓手，以內、外部監測系統為工具，對債券交易中心全口徑業務實施價率分析以及對信用債業務開展日常監測，檢驗操作的合規性和交易的偏離度。
4. 不斷提升市場研判能力，加強對宏觀經濟、貨幣政策的研判，按月制定交易策略，並利用市場波動提高交易買賣價差收入。



第四章 管理層討論與分析

(2) 匯率風險分析

匯率風險是指銀行所持有的外匯敞口的頭寸水平和現金流量因匯率波動而受到不利影響的風險。

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

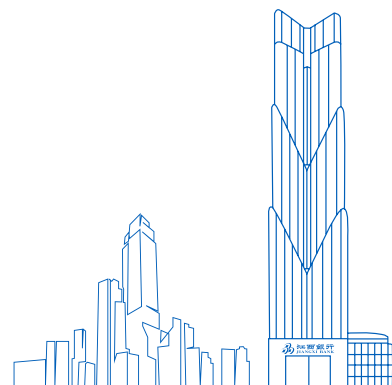
報告期內，本行市場風險整體可控。

4.10.4 操作風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強操作風險管理和案件風險防範：

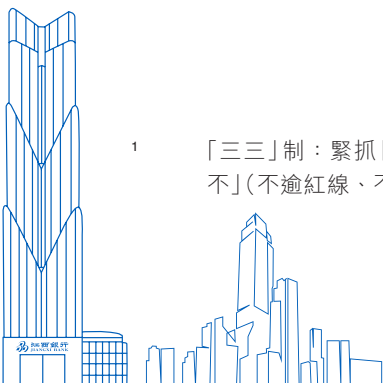
1. 聚焦操作風險治理，積極推進監督檢查常態化。針對信貸業務、印章管理、現金管理、櫃面業務和人員管理等方面的屢查屢犯行為重點領域，開展「不可為」行為專項檢查。針對監管檢查重點和屢查屢犯問題，統籌制定並持續推進各條線檢查計劃實施。健全監管問題整改監督機制，以檢查問題整改為契機，從機制體制源頭上強化整改，深挖問題根源，完善風控架構。



第四章 管理層討論與分析

2. 貼近業務管理流程，積極推進管控措施完善化。針對全行風險多發流程和薄弱環節，加強完善事前防範管理措施和手段，強化櫃面及信貸業務錄音錄像管控，健全資金監管賬戶系統維護功能，強化新產品、新業務合規審查，從源頭識別和防範操作風險。
3. 優化系統管理功能，積極推進合規管理科技化。上線內控合規與操作風險管理平台二期，優化非現場監測等系統功能，提升對五級分類不準確、動產抵押率過高等違規情形的有效識別，對法律審查、案防、內控、操作風險等流程功能進行優化，進一步發揮系統便捷功能。
4. 整治員工異常行為，積極推進操作行為規範化。探索建立案防「三三」制¹，推進各機構緊盯關鍵崗位、緊抓關鍵人員、緊扣關鍵業務環節，按季度開展員工異常行為排查，並按照要求報送待排查人員。開展員工經商持股、賬戶資金異常等情況「回頭看」檢查，推進掃黑除惡和「黃賭毒」專項排查。

¹ 「三三」制：緊抓「三關」（關鍵崗位、關鍵人員、關鍵環節），開展「三自」（自查、自糾、自報）活動，落實「三不」（不逾紅線、不破底線、不觸高壓線）。



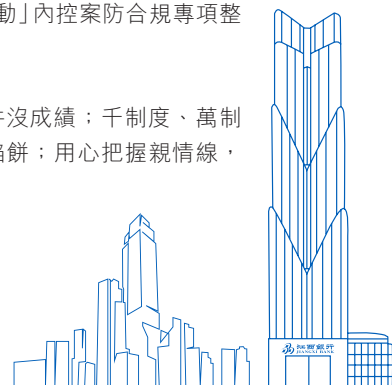
第四章 管理層討論與分析

5. 運用三大管理工具，積極推進風險管理效能化。全面梳理業務流程，組織總行各部門及各分支行開展操作風險自評估工作。完善關鍵風險指標體系，持續監測關鍵風險指標，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，監控各業務條線操作風險管理情況。
6. 加強合規文化建設，積極推進合規意識形態化。貫穿全年開展「吹哨行動」²內控案防合規專項整治活動，多措並舉開展合規宣教，通過開展合規宣傳月主題活動、案防警示教育、重點制度測試、合規風險提示等活動，深化「三個千萬三個用心」³合規理念。

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。

² 吹哨行動：歐美很多國家立法建立「吹哨人制度」，即靠內部員工在第一時間、第一地點察覺問題，吹響哨聲，通過互相監督、舉報的方式制止問題。本行借鑑此概念，貫穿2019年全年開展「吹哨行動」內控案防合規專項整治活動，進一步濃厚合規文化氛圍。

³ 「三個千萬三個用心」：千重要、萬重要、防範風險最重要；千成績、萬成績、出了案件沒成績；千制度、萬制度、不執行等於沒制度；用心工作，最大的受益者是自己；用心交朋友，天上不會掉餡餅；用心把握親情線，家庭才是每個人最溫馨的港灣。

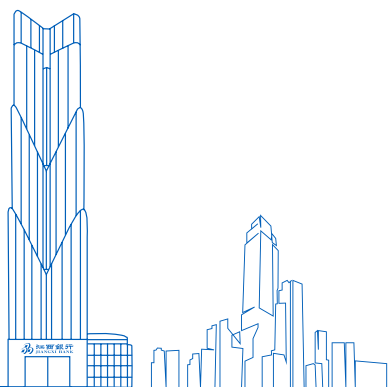


4.10.5 信息科技風險管理

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

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

1. 開展多形式的業務連續性演練。全年共完成業務連續性演練7次，其中桌面演練3次、系統切換演練4次。演練場景包含硬件故障、託管系統故障、網絡安全事件、基礎環境故障等多種災難場景，圓滿完成全年演練計劃。
2. 針對性地開展一系列風險評估檢查工作。通過開展外包風險評估、業務應急預案評估、異地災備中心檢查、村鎮銀行信息科技風險檢查等工作，及時發現風險隱患並跟踪整改。
3. 加強信息系統全生命週期風險監控。通過選取部分系統開發項目進行重點監控，對信息系統全生命週期的需求、設計、開發、測試、上線等節點進行監測評估，保障信息系統建設的規範性，提高項目建設的質量。
4. 定期開展全行信息科技風險指標動態監測。選取關鍵信息科技風險指標，定期監測分析全行重要信息系統運行情況、網絡安全態勢、電子渠道交易的變化趨勢，充分披露全行信息科技風險水平。報告期內全行各生產系統運行情況良好，未發生重大信息科技風險事件。



第四章 管理層討論與分析

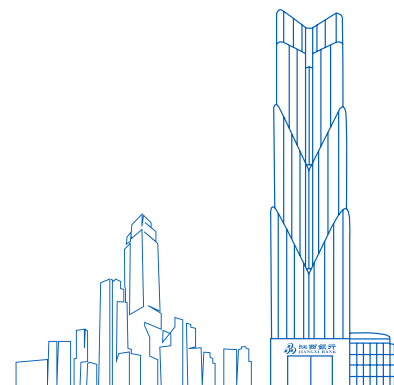
4.10.6 法律與合規風險

(1) 法律風險

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

報告期內，本行主要採取以下措施防控法律風險：

1. 提升法律服務效能。本行為頻繁業務活動制定格式化文本，要求所有非格式化文本均需提交總行及分支行相應部門進行法律審查後方能用印並對外出具，以減少業務活動開展的法律風險。同時本行聘請多家外部律所團隊擔任重要業務條線的法律顧問，以保障本行重大及創新業務的法律風險防範與處置。
2. 突出科技創新引領。本行不斷優化改造內部控制、合規管理及操作風險「三合一」的全功能管理平台，充分發揮其作為內控法律合規工作的重要管理工具作用，不斷推進法律性文本審查、訴訟案件管理等各項法律事務的系統化、智能化，有效提升了本行法律風險管理質效。
3. 培育法律意識氛圍。本行積極開展各類法律知識及技能培訓，不斷提升本行員工法律意識和水平。另針對新出台的法律法規、監管政策，結合本行業務經營發展實際，對風險點進行論證研究並形成風險提示，旨在提醒防範法律合規風險事件的發生。

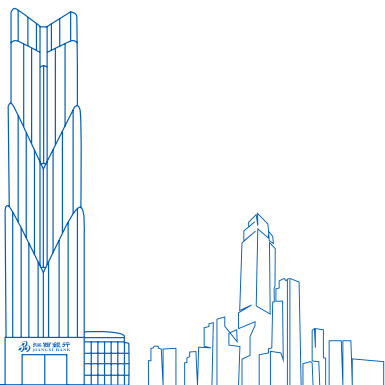


(2) 合規風險

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。

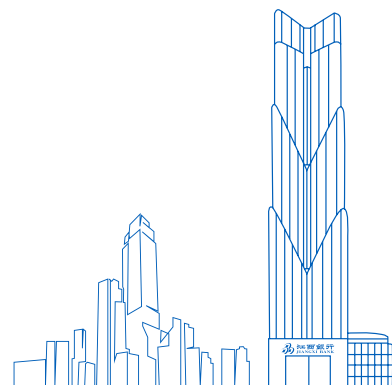
報告期內，本行主要採取以下措施加強合規風險管理：

1. 完善合規風險管理組織架構。在董事會層面增設合規管理委員會，在所有一級分支機構配置合規部和合規專職人員，充實自上而下的合規風險管理組織架構，進一步做實做專全行合規風險管理。
2. 加強各項業務的合規性管理。持續規範本行信貸、金融市場、櫃面、信用卡、互聯網金融、外匯等業務領域的合規管理，將合規要求融入業務和管理全流程；多維度、分階段開展新產品、新業務合規風險評估，制定產品和業務的合規操作要求，保障創新業務合規開展。
3. 開展合規風險檢查排查。根據監管部門部署，開展迎檢自查自糾、部分重點領域風險排查、「鞏固治亂象成果促進合規建設」、保險中介市場亂象整治等專項排查活動，針對房地產等重點行業、銀承匯票等重點產品、投行等重點業務開展針對性檢查，針對貸款三查等高頻違規行為實施「不可為」專項檢查，開展非現場合規預警監測，持續糾正各類違規問題，切實化解合規風險。



第四章 管理層討論與分析

4. 多種形式提升合規經營意識。貫穿全年開展「吹哨行動」內控案防合規專項整治活動，創新動漫形式開展員工行為禁令教育，現場集中開展合規案防警示教育，組織分支機構開展特色宣教，促進員工合規意識提升；逐月開展重點制度測試，幫助員工掌握制度操作要求，及時發佈合規風險提示，幫助員工快速了解監管要求變化，提升員工合規風險防範能力；通過「江西銀行合規學苑」微信公眾號、網絡學院、短信等多渠道、多場景開展常態化沉浸式合規教育，濃厚本行合規文化氛圍。
5. 不斷健全合規風險報告機制。進一步明確合規風險事件的定義、報送要求、報送路徑和報送時限，強化各級機構對合規風險的主動識別、管理和報告職責，使得合規風險得到快速報告、有效處置。

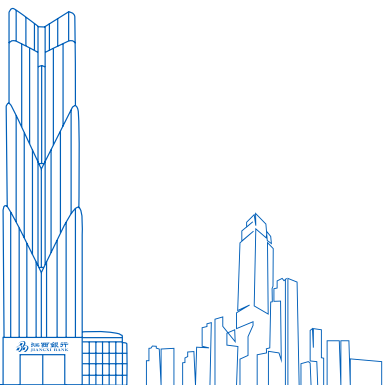


(3) 洗錢風險

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，本行認真貫徹執行反洗錢相關法律法規，緊緊圍繞「風險為本」工作理念，不斷完善反洗錢工作機制，建立較完善的反洗錢組織體系，開展全面洗錢風險評估，開發專門反洗錢監控系統，打造反洗錢專業化團隊，切實履行金融機構反洗錢職責，為保證全行業務的穩健運營提供保障。

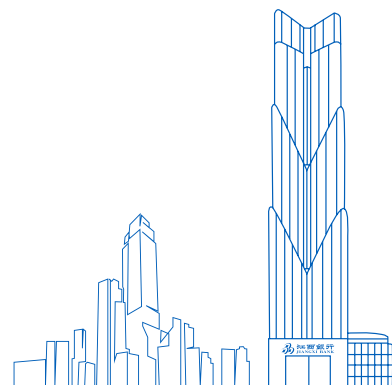
1. 健全反洗錢工作頂層設計。將洗錢風險納入全面風險管理體系中，通過構建組織健全、結構完整、職責明確的洗錢風險管理架構，建立層次清晰，有效配合的運行機制。
2. 加強反洗錢內控制度體系建設。持續按照監管要求及自身實際情況，對反洗錢內控制度進行梳理完善，編製《反洗錢內外規制度匯編》，強化對各類制度合規性、有效性及可操作性審查，切實將防範洗錢風險要求貫穿於事前、事中、事後各個環節。
3. 持續推進反洗錢集中處理工作。遵循「集中做、專家做、系統做」原則，逐步上收各網點反洗錢可疑交易甄別、重點可疑交易研判等技術性較強的工作，使網點工作重心轉移到客戶身份識別、客戶身份信息收集等基礎工作，有力提升反洗錢工作質效。



第四章 管理層討論與分析

4. 積極開展不合規數據治理工作。組織全行對身份信息不合規的客戶進行集中治理，認真落實各條線主體責任，統一全行數據錄入標準，整合已有客戶信息數據，充分利用內外部數據對客戶信息進行完善，打造數據治理長效化機制。
5. 開展各類風險排查。針對非法集資、電信詐騙、涉黑涉惡、地下錢莊等內容開展專項排查，及時識別疑似洗錢行為，並落實可疑交易報告後續風險控制措施，不斷加強對高風險客戶的管控。
6. 啟動內外部洗錢風險「大體檢」。聘請專業領域諮詢公司對全行內外部洗錢風險進行分析研判，評估風險控制機制的有效性，查找洗錢風險漏洞和薄弱環節。
7. 深化反洗錢文化建設。創新宣傳模式，通過開發微信主題小遊戲、拍攝專題宣傳視頻、推送小知識推文、「五走進」¹送知識到家等一系列活動，線上線下齊發力，營造知法守法的良好文化氛圍，增強員工及客戶對反洗錢工作認同感。

¹ 五走進：走進企業、走進樓盤、走進社區、走進校園、走進鄉鎮。



4.10.7 聲譽風險

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

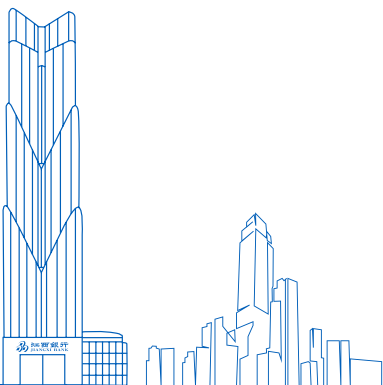
報告期內，本行進一步完善聲譽風險管理體系，力爭實現事前防範風險、初現緩釋風險、事中積極應對、事後跟踪總結的全流程有效管控機制，提升聲譽風險管理水平和防控能力。

1. 根據外部環境變化和監管要求完善規章制度，明確各單位、各部門職責分工，細化聲譽風險響應級別和處置要求，加大考核力度，提高風險處置效率。
2. 強化輿情監測，完善預防警示體系，建立網格式的風險排查機制，提升聲譽風險排查力度、廣度，及早識別發現風險隱患和苗頭。
3. 加強預案管理，制定行之有效的應對預案，及時妥善處置潛在輿情，狠抓聲譽風險前置管理，強化內控合規經營，提升金融服務質量，從源頭管控輿情風險。
4. 增強專業培訓，結合常規輿情、熱點輿情開展實戰演練，強化輿情研判能力，提升全員保密意識，持續健全聲譽風險文化。
5. 提升宣傳力度，緊密結合宏觀經濟發展趨勢和本行工作規劃，主動挖掘經營亮點、業務特色及社會責任，積極提升品牌形象，營造良好輿情環境。

4.10.8 戰略風險

戰略風險是指經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。

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



第四章 管理層討論與分析

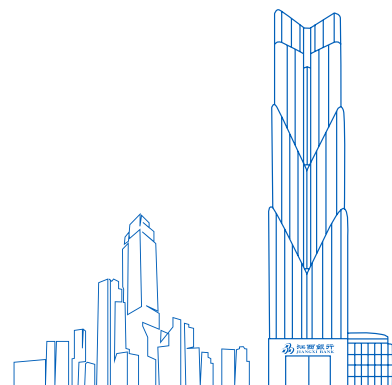
4.10.9 資本管理

截至2017年12月31日、截至2018年12月31日及截至2019年12月31日，本集團的核心一級資本充足率分別為9.38%、10.78%及9.96%，本集團一級資本充足率分別為9.40%、10.79%及9.97%，本集團的資本充足率分別為12.90%、13.60%及12.63%。截至2019年12月31日，本集團資產負債率為92.31%（負債除以資產計算）。

截至2017年12月31日、截至2018年12月31日及截至2019年12月31日，本集團的槓桿率分別為5.98%、7.35%及7.20%，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2019年	截至2018年
	12月31日	12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
核心一級資本淨額	34,572.38	32,279.31
一級資本淨額	34,618.70	32,315.75
二級資本淨額	9,205.50	8,392.78
資本淨額	43,824.20	40,708.54
風險加權資產	347,120.02	299,426.70
信用風險加權資產	324,033.04	278,075.37
市場風險加權資產	2,387.62	3,131.53
操作風險加權資產	20,699.36	18,219.80
核心一級資本充足率	9.96%	10.78%
一級資本充足率	9.97%	10.79%
資本充足率	12.63%	13.60%



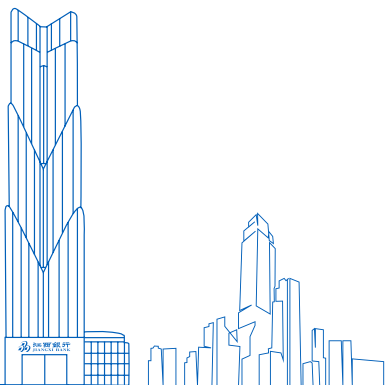
4.11 社會責任

一、 助力脫貧攻堅

全力支持定點扶貧。本行積極踐行省級法人銀行的責任擔當，創新金融服務，幫扶貧困地區發展產業，改善生產生活條件。2019年，本行28個扶貧小分隊在江西省內32個貧困村開展定點扶貧工作，累計投入幫扶資金人民幣648萬元，用於建設寧紅希望小學、村級公路、愛心超市等項目，發展綠色大米、葛根、大棚蔬菜等農產品產業基地。加大信貸投放力度。持續加大對貧困地區的信貸投放，大力推進金融精準扶貧。截至報告期末，本行在貧困地區信貸投放餘額人民幣166.63億元，較上年末增長人民幣32.95億元，增速24.65%；發放金融精準扶貧貸款餘額人民幣7.3億元，較上年末增長人民幣1.34億元，增速22.48%，用實際行動積極踐行金融精準扶貧的使命和擔當。

二、 服務地方建設

支持重大重點項目。深度參與江西省「大干項目年」活動，重點支持廣吉高速、南昌西外環高速等重大基礎設施項目，中醫藥科創城、南昌高新區生物醫藥產業園等特色產業園區，以及比亞迪電子、吉利新能源商用車等重大重點項目。推進綠色金融發展。截至報告期末，本行累計實現綠色信貸投放人民幣109.31億元，投放的綠色產業項目涉及生態保護和適應氣候變化、清潔能源、污染防治、清潔交通、資源節約與循環利用等領域，大力支持江西省綠色經濟發展。助力贛企發債。取得「B類主承銷商」資格，助力贛企發債10隻，承銷金額人民幣45.1億元，參與發行量達人民幣113億元，根據公開數據顯示，在全國12家新晉主承銷商中承銷金額、參與發行金額均列第一。



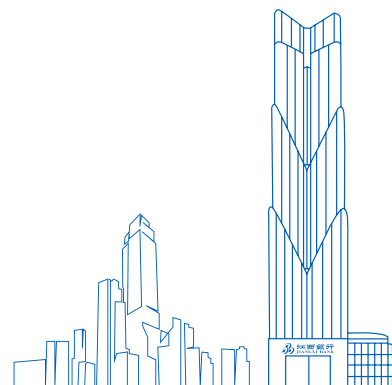
第四章 管理層討論與分析

三、 深化消費者權益保護

完善消保機制。不斷健全董事會消保委工作規則，進一步完善消保委工作職責、權限行使等內容；持續提升消保工作績效考核佔比，明確考核指標，督促內部自律。**深化金融宣教**。報告期內，本行開展多項專題金融知識宣教活動，積極宣傳和推廣金融基礎知識，有效提升社會公眾參與度，不斷增強金融知識宣教質效。**強化基礎服務**。報告期內，本行新增消費者權益保護站54家，配置專門消費者維權人員，及時為消費者提供全流程跟蹤服務。

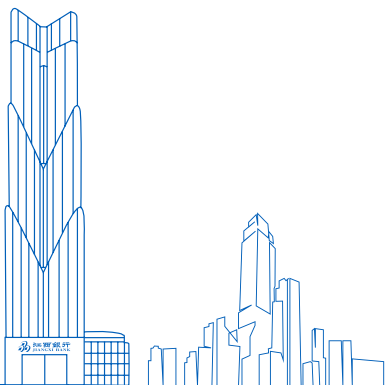
四、 深耕小微服務

打造特色產品。本行圍繞地方經濟轉型方向、特色產業鏈條、小微企業自身運營特點和投融資需求，積極研發推動「雲企鏈」「企e貸」產品，為供應鏈上游企業、誠信納稅客戶等客群提供專屬服務。**助力小微企業**。本行對經營暫時困難，但產品有市場、發展有前景、技術有競爭力的民營和小微企業，做到「應貸盡貸」，幫扶企業走出困境。**創新渠道建設**。本行創新「微企貸」「掌上微貸」等產品和渠道，強化微小企業在線服務功能。截至報告期末，本行小企業信貸中心微小貸款餘額人民幣69.56億元，較上年同期增長人民幣15.38億元，惠及小微企業、個體工商戶、城市下崗職工再創業等各類社會群體。



4.12 未來發展展望

2020年是中國全面建成小康社會和「十三五」規劃的收官之年。儘管外部環境依然錯綜複雜，同時國內年初遭遇到新型冠狀病毒肺炎疫情帶來的暫時衝擊，但中國經濟具有強大的韌性、潛力和回旋空間，「穩中向好、長期向好」的基本趨勢沒有改變。在「宏觀政策要穩、微觀政策要活、社會政策要托底」的政策框架下，積極的財政政策和穩健的貨幣政策將與消費、投資、就業、產業、區域等政策形成合力，促進產業和消費「雙升級」，推動中國經濟繼續運行在合理區間。2020年，江西將深入實施工業強省戰略，大力實施「2+6+N」產業高質量跨越式發展行動；將開展「項目建設提速年」活動，重點實施2,933個省大中型項目，總投資人民幣2.57萬億元左右，年度投資人民幣7,700億元左右。2020年，本行將嚴格遵照監管要求，抓整改、控風險、提質效、促發展，實現經營效益穩步提升、資產質量穩步提升；加快對中央和江西重大政策的響應速度，加大對實體經濟的支持力度，聚焦特色產業，加快產品創新；不斷優化體制機制，積極引入科技手段，加強全面風險管理；強化人才隊伍、合規文化、財務管理等基礎建設，凝聚高質量發展動能。



第五章 股本變動及股東情況

5.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2019年12月31日，本行已發行股本總額為人民幣6,024,276,901元，分別為1,345,500,000股每股面值人民幣1.00元的H股及4,678,776,901股每股面值人民幣1.00元的內資股。

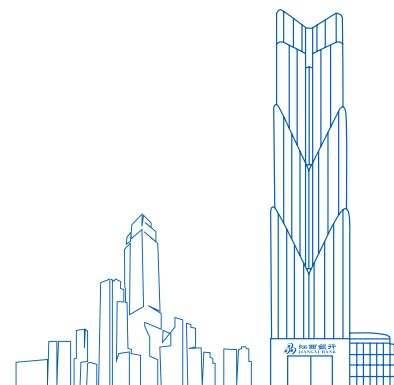
(單位：股)

項目	截至2018年 12月31日	報告期內變動	截至2019年 12月31日	
內資股	國家資本金	588,211,420	(50,000,000)	538,211,420
	法人資本金	4,011,284,921	50,000,000	4,061,284,921
	個人資本金	79,280,560	—	79,280,560
H股	1,345,500,000	—	1,345,500,000	
合計	6,024,276,901	—	6,024,276,901	

5.2 股東資料

5.2.1 內資股股東總數

截至2019年12月31日，本行共有內資股股東9,507戶，其中包括國家股股東30戶，法人股股東285戶，自然人股股東9,192戶。

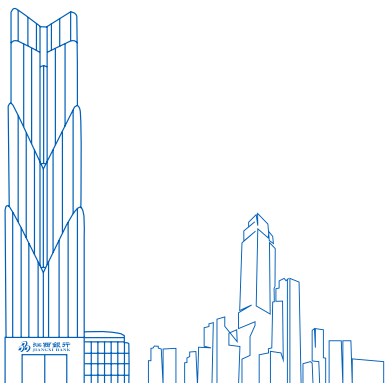


第五章 股本變動及股東情況

5.2.2 本行內資股前十大股東情況

(單位：股)

序號	股東名稱	股東性質	截至2019年	截至2019年	質押或凍結狀態	
			12月31日的 持股總數	12月31日 佔總股本比(%)	股份狀態	數量
1	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	質押	132,150,000
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	南昌市財政局	國家股	253,411,300	4.21	正常	-
5	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	-
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	-



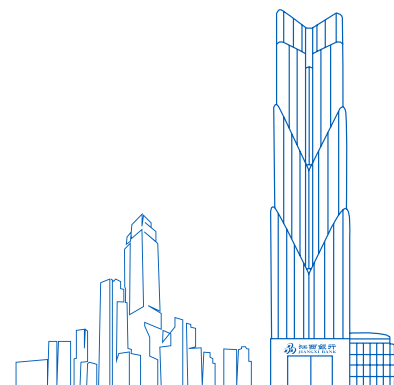
第五章 股本變動及股東情況

5.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

據本行及董事所深知，於2019年12月31日，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

（單位：股）

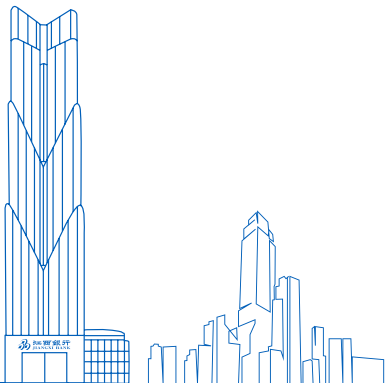
股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 ¹	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 ²	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 ²
江西省高速公路投資集團有限責任公司 ³	內資股	實益擁有人	937,651,339 (L)	20.04%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司 ⁴	內資股	實益擁有人	347,546,956 (L)	7.43%	5.77%
中國煙草總公司江西省公司 ⁵	內資股	實益擁有人	180,000,000 (L)	3.85%	2.99%
		受控法團權益	83,000,000 (L)	1.77%	1.38%
南昌市財政局 ⁶	內資股	實益擁有人	253,411,300 (L)	5.42%	4.21%
萍鄉市匯翔建設發展有限公司 ⁷	內資股	實益擁有人	241,088,500 (L)	5.15%	4.00%
Yango Investment Limited	H股	實益擁有人	219,092,000 (L)	16.28%	3.64%
AMTD Asia Limited ⁸	H股	實益擁有人	122,841,500 (L)	9.13%	2.04%
AMTD Group Company Limited ⁸	H股	受控法團權益	122,841,500 (L)	9.13%	2.04%
L.R. Capital Financial Holdings Limited ⁸	H股	受控法團權益	122,841,500 (L)	9.13%	2.04%
華訊國際集團有限公司	H股	實益擁有人	122,776,000 (L)	9.12%	2.04%
CITIC Guoan Group ⁹	H股	受控法團權益	115,213,000 (L)	8.56%	1.91%
Road Shine Developments Limited ⁹	H股	實益擁有人	115,213,000 (L)	8.56%	1.91%



第五章 股本變動及股東情況

(單位：股)

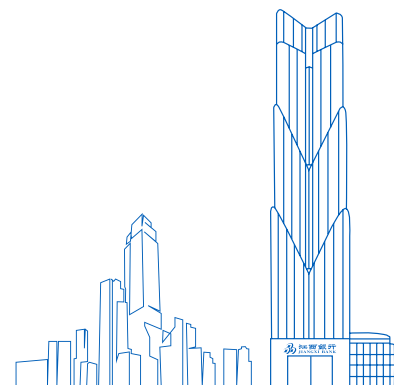
股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 ¹	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 ²	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 ²
宜春發展投資集團有限公司 ¹⁰	H股	實益擁有人	94,840,500 (L)	7.05%	1.57%
國泰基金管理有限公司代表： 國泰－全球投資10號資產 管理計劃／Guotai Asset Management Co Ltd-CHINA GUANG FA BANK CO. LTD- GTFUND-QDII1-10委託人： 宜春發展投資集團有限公司 ¹⁰	H股	信託受託人	94,840,500 (L)	7.05%	1.57%
Zhenro Hong Kong Limited ¹¹	H股	實益擁有人	77,604,500 (L)	5.77%	1.29%
Zhenro International Limited ¹¹	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	5.77%	1.29%
Zhenro Properties Group Limited ¹¹	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	5.77%	1.29%
RoYue Limited ¹¹	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	5.77%	1.29%
歐宗榮 ¹¹	H股	受控法團權益	77,604,500 (L)	5.77%	1.29%
林淑英 ¹¹	H股	與另一人共同 持有權益	77,604,500 (L)	5.77%	1.29%
沈天晴 ¹²	H股	受控法團權益	67,667,000 (L)	5.03%	1.12%
Mingyuan Group Investment Limited ¹²	H股	實益擁有人／ 受控法團權益	67,667,000 (L)	5.03%	1.12%



第五章 股本變動及股東情況

註：

1. (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
2. 於2019年12月31日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
3. 江西省高速公路投資集團有限責任公司為國有法人股，法定代表人：王江軍。江西省高速公路投資集團有限責任公司的控股股東為江西省交通運輸廳，實際控制人為江西省交通運輸廳，最終受益人為江西省高速公路投資集團有限責任公司。
4. 江西省金融控股集團有限公司為國有法人股，法定代表人：溫治明。江西省金融控股集團有限公司的控股股東為江西省行政事業單位資產管理中心，實際控制人為江西省行政事業單位資產管理中心，最終受益人為江西省金融控股集團有限公司。
5. 中國煙草總公司江西省公司與其全資子公司江西省錦峰投資管理有限責任公司，合併持有本行股份263,000,000股，為國有法人股，法定代表人：王勁棟。中國煙草總公司江西省公司控股股東為中國煙草總公司，實際控制人為中國煙草總公司，最終受益人為中國煙草總公司江西省公司。
6. 南昌市財政局為國家股，負責人：萬昱原。最終受益人為南昌市財政局。
7. 萍鄉市匯翔建設發展有限公司為國有法人股，法定代表人：羅海萍。萍鄉市匯翔建設發展有限公司控股股東為萍鄉市滙豐投資有限公司，實際控制人為萍鄉經濟技術開發區管理委員會，最終受益人為萍鄉市匯翔建設發展有限公司。
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。而L.R. Capital Financial Holdings Limited直接持有AMTD Group Company Limited的71.03%權益。因此，根據《證券及期貨條例》，AMTD Group Company Limited及L.R. Capital Financial Holdings Limited皆被視為於AMTD Asia Limited持有之H股中擁有權益。



第五章 股本變動及股東情況

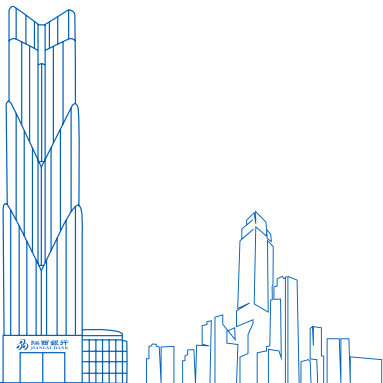
9. CITIC Guoan Group通過其受控法團Guoan (HK) Holdings Limited間接持有Road Shine Developments Limited所持有本行115,213,000股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，CITIC Guoan Group及Guoan (HK) Holdings Limited分別被視為於Road Shine Developments Limited所持有本行H股中擁有權益。
10. 宜春發展投資集團有限公司為宜春市國有資產管理監督委員會全資擁有。宜春發展投資集團有限公司經信託受託人國泰基金管理有限公司持有本行股份94,840,500股。
11. 歐宗榮和林淑英通過其受控法團RoYue Limited、Zhenro Properties Group Limited、Zhenro International Limited間接持有Zhenro Hong Kong Limited所持有本行77,604,500股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，歐宗榮、林淑英、RoYue Limited、Zhenro Properties Group Limited及Zhenro International Limited被視為於Zhenro Hong Kong Limited所持有本行H股中擁有權益。
12. Mingyuan Group Investment Limited直接持有本行30,833,500股股份，並通過其受控法團，包括Jiayuan International Group Limited, Jiayuan Investment Management Limited, Jiayuan Financial Holdings Limited及Jiayuan Capital limited間接持有36,833,500股股份。Mingyuan Group Investment Limited由沈天晴全資擁有。因此，根據《證券及期貨條例》，沈天晴被視為於Mingyuan Group Investment Limited所持有本行H股中擁有權益。

5.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

參閱本章5.2.3香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉。

5.2.5 其他內資股主要股東情況

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



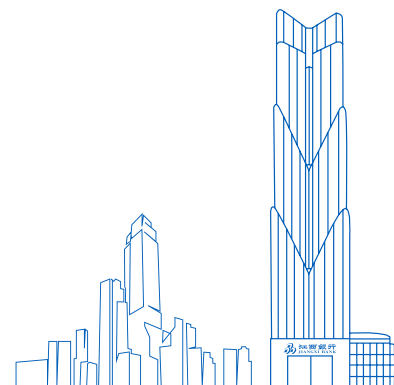
第五章 股本變動及股東情況

除本章第5.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」一節中所披露的江西省高速公路投資集團有限責任公司、江西省金融控股集團有限公司、中國煙草總公司江西省公司、南昌市財政局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：

(單位：股)

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目及性質 ¹	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 ²	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 ²
江西省投資集團有限公司 ³	內資股	實益擁有人	180,000,000 (L)	3.85%	2.99%
贛商聯合(江西)有限公司 ⁴	內資股	實益擁有人	148,308,400 (L)	3.17%	2.46%
江西銅業股份有限公司 ⁵	內資股	實益擁有人	140,000,000 (L)	2.99%	2.32%

- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2019年12月31日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
- 江西省投資集團有限公司為國有法人股，法定代表人：揭小健。江西省投資集團有限公司的控股股東為江西省國有資產監督管理委員會，實際控制人為江西省國有資產監督管理委員會，最終受益人為江西省投資集團有限公司。

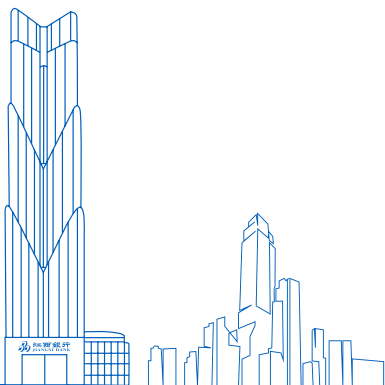


第五章 股本變動及股東情況

4. 贛商聯合(江西)有限公司為一般法人股，法定代表人：伍暉。贛商聯合(江西)有限公司的控股股東為伍暉，最終受益人為伍暉。
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，最終受益人為江西銅業股份有限公司。

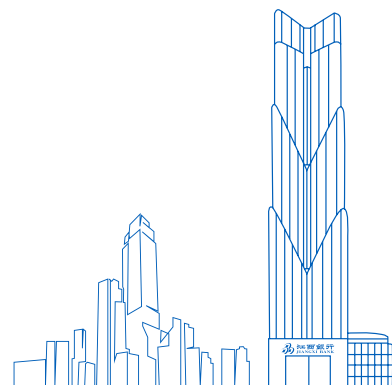
5.2.6 報告期末內資股主要股東關聯方情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
1	江西省高速公路投資集團有限責任公司	江西省高速公路投資集團有限責任公司的實際控制人、控股股東：江西省交通運輸廳；全資子公司江西公路開發有限責任公司、江西省交通工程集團有限公司、江西交通諮詢有限公司等 35 家；持股 50% 及以上控股子公司江西贛粵高速公路股份有限公司、江西省贛崇高速公路有限責任公司、江西高速石化有限責任公司、江西昌泰高速公路有限責任公司等 6 家；聯營企業 2 家，分別為江西省瑞尋高速公路有限責任公司、江西九江長江公路大橋有限公司。



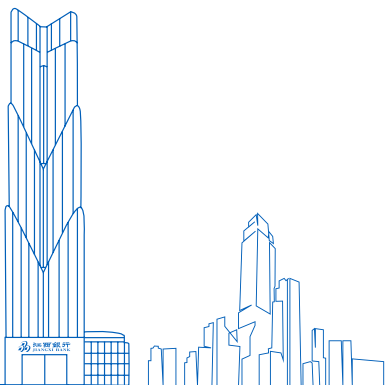
第五章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
2	江西省金融控股集團有限公司	江西省金融控股集團有限公司的實際控制人、控股股東：江西省行政事業單位資產管理中心；全資子公司2家，分別為：南昌鼎祥房地產開發有限公司、江西省金控投資開發集團有限公司；持股比例佔50%以上的子公司共計2家，分別為江西瑞奇期貨有限公司、江西省再擔保股份有限公司；孫公司：江西星森國際貿易有限公司、江西金資供應鏈金融服務有限公司、全南縣恒邦置業有限公司；合營企業共計6家，分別為：江西省金融資產管理股份有限公司、江西省金控外貿股份有限公司、江西聯合股權交易中心有限公司、江西省金控融資租賃股份有限公司、江西金控投資管理中心、匯通匯付股份有限公司；聯營企業1家，為江西省金控資本管理有限公司。江西省信用擔保股份有限公司與江西省金融控股集團有限公司法定代表人均為同一人。
3	中國煙草總公司江西省公司	中國煙草總公司江西省公司的實際控制人、控股股東：中國煙草總公司；江西省煙草公司南昌市公司等全資子公司共計16家。
4	南昌市財政局	無



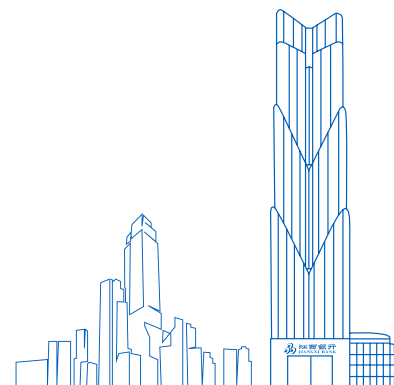
第五章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
5	萍鄉市匯翔建設發展有限公司	萍鄉市匯翔建設發展有限公司的實際控制人：萍鄉經濟技術開發區管理委員會；控股股東：萍鄉市滙豐投資有限公司；股東：萍鄉市新區建築安裝總公司、江西振興發展匯翔一號投資中心、中國農發重點建設基金有限公司；子公司：萍鄉市匯怡建設發展有限公司；孫公司：江西星星科技有限責任公司；合營企業：萍鄉市建宇置業有限公司。與萍鄉市匯翔建設發展有限公司受同一母公司控制的其他企業：萍鄉市匯盛工業投資管理有限公司、江西匯恒置業有限公司。



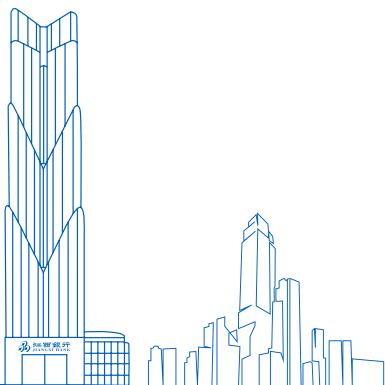
第五章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
6	江西省投資集團有限公司	江西省投資集團有限公司的實際控制人、控股股東：江西省國有資產監督管理委員會；全資子公司6家，分別為：江西省天然氣集團有限公司、江西省能源集團有限公司、江西省投資房地產開發有限責任公司、江西省鄱陽湖融資租賃有限公司、江西省國際廣告公司、江西省投資經營有限責任公司；持股比例佔50%以上的子公司江西東津發電有限責任公司、江西省江投路橋投資有限公司、江西贛鄂皖路橋投資有限公司等11家；持股50%以下的相對控股子公司江西贛能股份有限公司、江西華贛環境集團有限公司等4家。江西省投資集團有限公司子公司的控制企業包括：江西省九仙溫泉開發有限公司。合營企業江西鄱陽湖產業投資管理有限公司。聯營企業江西省井岡山北汽投資管理有限公司。



第五章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
7	贛商聯合(江西)有限公司	贛商聯合(江西)有限公司的實際控制人：伍暉；兄弟企業南昌雅拓建築有限公司。其他企業江西坤城投資有限公司、江西麓匯聖源實業有限公司、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、江西聯融新光源協同創新有限公司、江西聯創致光科技有限公司。
8	江西銅業股份有限公司	江西銅業股份有限公司的實際控制人：江西省國有資產監督管理委員會；江西銅業股份有限公司的控股股東：江西銅業集團有限公司；直接持股100%的子公司江西銅業酒店管理有限公司等共計32家；間接持股100%的子公司保弘有限公司等共計11家；直接持股50%以上的子公司江西納米克熱電電子股份有限公司等共計12家；間接持股50%以上的子公司1家，即江西銅業集團(東鄉)鑄造有限公司；江西銅業股份有限公司的兄弟企業：江西銅業集團銅板帶有限公司等；江西銅業股份有限公司的控股股東控制的其他企業：江西銅業集團七寶山礦業有限公司等。

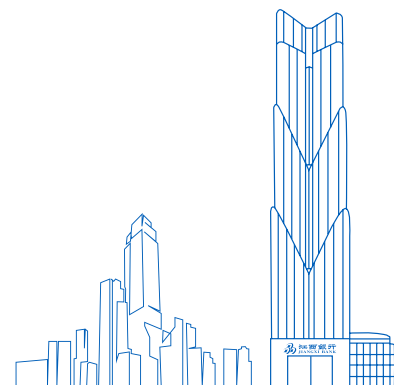


第五章 股本變動及股東情況

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

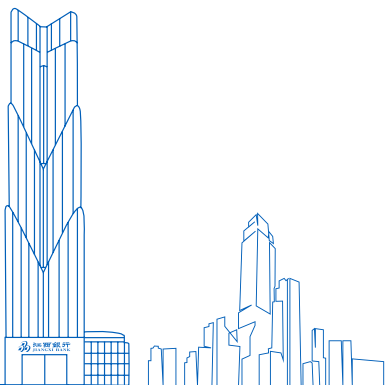
(單位：人民幣百萬元)

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控股股東	授信餘額	實際控制人	一致		最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
						行動人	授信餘額					
1	江西省高速公路投資集團有限責任公司	2,230.22	江西省交通運輸廳	-	江西省交通運輸廳	-	無	-	2,230.22	江西省高速公路投資集團材料有限公司	361.03	2,591.25
2	江西省金融控股集團有限公司	300.00	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	-	300.00	江西省金融資產管理股份有限公司 江西省再擔保股份有限公司 江西省信用擔保股份有限公司 江西金資供應鏈金融服務有限公司 全南縣恒邦置業有限公司 江西省金控外貿集團股份有限公司 江西星森國際貿易有限公司	650.00 9.60 741.14 250.00 50.00 40.00 50.00	2,090.74



第五章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控制股東	授信餘額	實際控制人	一致		授信餘額	關聯方	授信餘額	合計		
						行動人	最終受益人						
3	中國煙草總公司 江西省公司 (含江西省錦峰投資 管理有限責任公司)	-	中國煙草總公司	-	中國煙草總公司	-	無	-	中國煙草總公司 江西省公司	-	-		
4	南昌市財政局	-	-	-	-	-	無	-	南昌市財政局	-	-		
5	萍鄉市匯翔建設 發展有限公司	300.00	萍鄉市滙豐投資 有限公司	1,750.00	萍鄉經濟技術 開發區管理委員會	-	無	-	萍鄉市匯翔建設 發展有限公司	300.00	萍鄉市匯豐工業 投資管理有限公司 江西星星科技 有限責任公司	800.00 498.87	3,348.87
6	江西省投資集團 有限公司	800.00	江西省國有資產監督 管理委員會	-	江西省國有資產監督 管理委員會	-	無	-	江西省投資集團 有限公司	800.00	江西省鄱陽湖融資 租賃有限公司	130.99	930.99
7	贛商聯合(江西) 有限公司	-	伍炬	-	伍炬	-	無	-	伍炬	-	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 56.73 879.42 200.00	1,145.55
8	江西銅業股份 有限公司	-	江西銅業集團 有限公司	-	江西省國有資產監督 管理委員會	-	無	-	江西銅業股份 有限公司	-	-	-	-
合計		3,630.22	-	1,750.00	-	-	-	-	3,630.22	-	4,727.18	10,107.40	



第五章 股本變動及股東情況

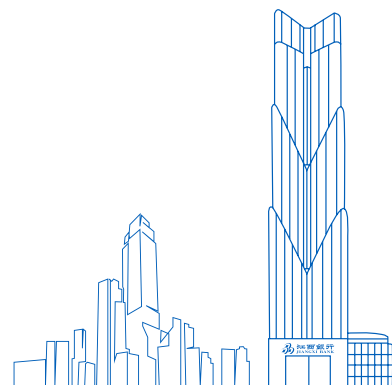
5.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至報告期末，本行主要股東出質本行股權情況如下：

- (1) 江西省金融控股集團有限公司持有本行347,546,956股，質押132,150,000股，質押率38.02%。質權人為交通銀行股份有限公司江西省分行，質押期限為2016年11月15日至2018年11月15日。
- (2) 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。

5.2.9 股東提名董事、監事情況

- (1) 江西省高速公路投資集團有限責任公司提名闕泳先生、李占榮先生擔任本行董事；
- (2) 江西省金融控股集團有限公司提名劉桑林先生擔任本行董事；
- (3) 中國煙草總公司江西省公司提名卓莉萍女士擔任本行董事；
- (4) 南昌市財政局提名鄧建新先生擔任本行董事；
- (5) 萍鄉市匯翔建設發展有限公司提名黃鎮萍先生擔任本行董事；
- (6) 江西省投資集團有限公司提名陳珺女士擔任本行監事；
- (7) 贛商聯合(江西)有限公司提名于晗先生擔任本行監事；
- (8) 江西銅業股份有限公司提名周敏輝先生擔任本行監事。



5.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

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

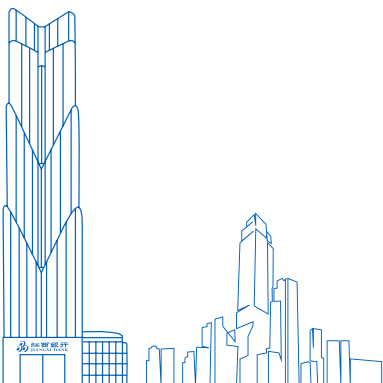
無

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

- (1) 截至報告期末，本行共有股份6,024,276,901股，共有32戶內資股股東持有的847,401,258股股份處於質押狀態，佔本行股權的14.07%；被質押股權涉及司法凍結股份152,949,605股，佔本行股權的2.54%；被涉及司法拍賣5,203,054股，佔本行股權的0.09%。
- (2) 本行已在章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東29戶，共有631,359,258萬股表決受限，佔股本總額10.48%。

5.2.13 購買、出售或贖回上市證券

截至2019年12月31日年度，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何上市證券。



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.1 董事、監事、高級管理人員情況

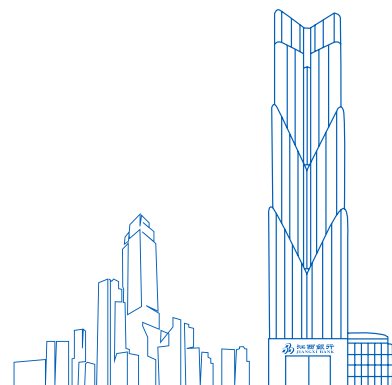
(1) 董事情況

董事會由十一名董事組成，包括三名執行董事、四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	獲委任為董事的日期	於本行擔任的職務
陳曉明	男	1966.11	2012年8月2日	董事長、執行董事
羅焱	男	1969.2	2018年5月24日	執行董事、副董事長、 行長
徐繼紅	男	1965.5	2018年5月24日	執行董事、副行長、 董事會秘書
闕泳	男	1976.7	2016年3月28日	非執行董事
李占榮	男	1970.11	2016年3月28日	非執行董事
劉桑林	男	1965.10	2016年3月28日	非執行董事
鄧建新	男	1963.8	2016年11月24日	非執行董事
張蕊	女	1962.6	2016年3月28日	獨立非執行董事
張旺霞	女	1977.8	2017年7月12日	獨立非執行董事
黃顯榮	男	1962.12	2018年2月12日	獨立非執行董事
王芸	女	1966.5	2017年12月20日	獨立非執行董事

註：

- (1) 本報告所稱獲委任為董事的日期指相關董事的董事資格獲江西銀保監局（前身為江西銀監局）批准之日。



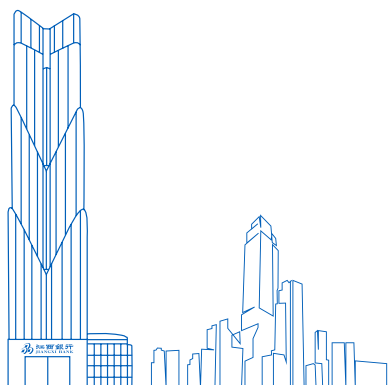
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

- (2) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍女士及黃鎮萍先生獲委任為本行非執行董事，歐明剛先生及閻紅波先生獲委任為本行獨立非執行董事，彼等的任職尚待相關中國銀行業監督管理機構批准其董事資格後生效。

(2) 監事情況

監事會現有監事八名，包括三名職工監事、二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	委任日期	於本行擔任的職務
劉福林	男	1963.11	2015年12月28日	監事長、職工監事
史忠良	男	1944.1	2015年12月29日	外部監事
李丹林	女	1964.8	2015年12月29日	外部監事
Shi Jing	男	1968.2	2015年12月29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	2017年9月15日	股東監事
陶玉蘭	女	1970.11	2009年3月25日	職工監事
陳新祥	男	1968.2	2015年12月28日	職工監事



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

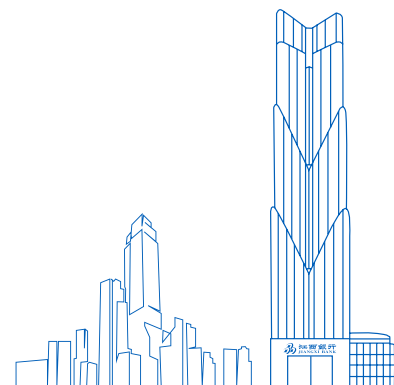
註：

(1) 陳瑤女士已於2019年12月31日辭任本行股東監事。

(3) 高級管理人員情況

下表載列關於本行高級管理層的若干資料。

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



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

6.2.1 董事於報告期內之變動情況

本行於2019年5月31日召開的2018年度股東大會選舉產生第二屆董事會，陳曉明先生、羅焱先生及徐繼紅先生獲重選為第二屆董事會執行董事；關泳先生、李占榮先生、劉桑林先生及鄧建新先生獲重選為第二屆董事會非執行董事，以及卓莉萍女士及黃鎮萍先生獲選舉為第二屆董事會非執行董事；張蕊女士、黃顯榮先生、張旺霞女士及王芸女士獲重選為第二屆董事會獨立非執行董事，歐明剛先生及閻紅波先生獲選舉為第二屆董事會獨立非執行董事。其中，卓莉萍女士、黃鎮萍先生、歐明剛先生、閻紅波先生的任職資格報江西銀保監局審核中，尚待江西銀保監局批准其董事資格後生效。同日，因任期屆滿，陳昱女士、唐先卿先生、曾智斌先生、郭田勇先生不再擔任本行董事。

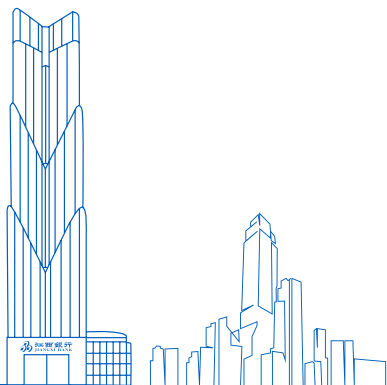
6.2.2 監事於報告期內之變動情況

本行於2019年5月31日召開2018年度股東大會，選舉史忠良先生、李丹林女士、Shi Jing先生為本行第二屆監事會外部監事，選舉陳珺女士、于晗先生、周敏輝先生為本行第二屆監事會股東監事。黃鎮萍先生、陳出新先生因任期屆滿，不再擔任本行股東監事。於2019年3月26日至3月27日召開第一屆工會委員會第七次職工代表大會，選舉劉福林先生、陶玉蘭女士、陳新祥先生為本行第二屆監事會職工監事。

2019年12月31日，股東監事陳珺女士向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭呈於當日生效。

6.2.3 高級管理人員於報告期內之變動情況

截至報告期末，本行的高級管理人員未發生變化。



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.3 報告期內的董事、監事及高級管理層履歷

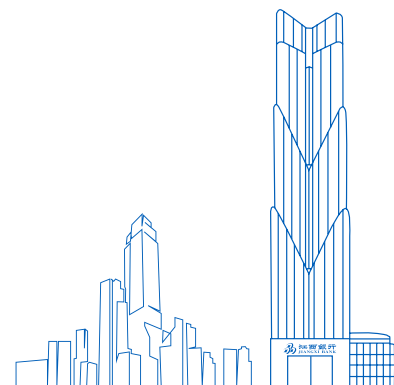
6.3.1 董事

執行董事

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

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

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



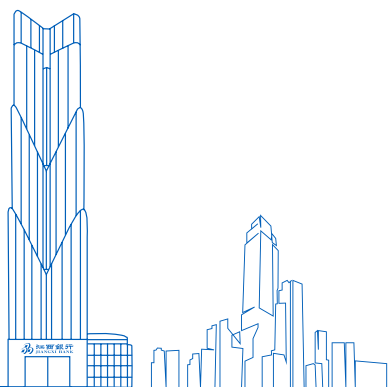
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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



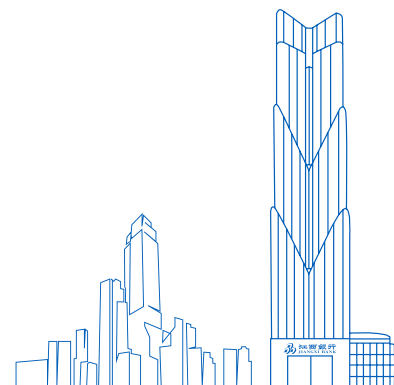
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

非執行董事

闕泳先生為非執行董事，闕先生在金融管理及銀行業方面擁有逾18年的豐富經驗。自2015年9月起，其在中國人民銀行南昌中心支行擔任貨幣政策方面的專家顧問。闕先生於2010年2月加入江西省高速公路擔任財務審計部部長，並自2014年5月起擔任總會計師，其負責該公司財務、金融及預算管理。2019年11月擔任集團公司財務總監。2019年12月，任江西省屬國有企業資產經營(控股)有限公司副董事長。2020年2月，任江西省屬國有企業資產經營(控股)有限公司副董事長、總經理。2012年9月至2018年6月，闕先生擔任江西贛粵高速公路股份有限公司(上交所證券代碼：600269)董事，自1999年7月至2010年5月，闕先生供職於江西贛粵高速公路股份有限公司(上交所證券代碼：600269)，相繼擔任財務部門負責人、財務部門副經理及經理以及財務總監。2013年3月至2016年5月，闕先生擔任江中藥業股份有限公司(上交所證券代碼：600750)獨立董事。

闕先生於2015年12月被中華人民共和國財政部評為「全國先進會計工作者」。

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

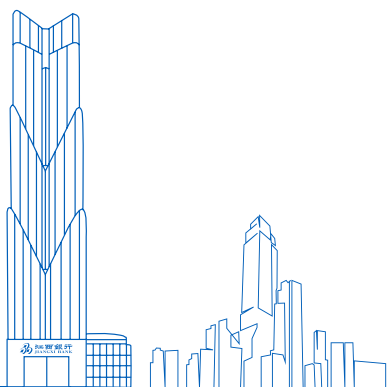


第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

李占榮先生為非執行董事，大學學歷，碩士學位，經濟師。李先生曾在江西水泥廠（現萬年青股份有限公司）、江西省國有資產管理局工作，後就職於江西省財政廳，先後任副主任科員、主任科員、副處長。自2015年1月起一直擔任江西省高速公路投資集團有限責任公司的總經理助理及黨委委員，主要負責成本控制、企業改革、投資經營及固定資產管理。李先生於2014年3月被江西省人民政府評為「2013年度全省糧食生產先進工作者」。

劉桑林先生為非執行董事，劉先生自2015年10月起擔任江西贛鄱外貿發展有限公司董事。劉先生自2014年9月起就職於江西省金融控股集團，先後擔任資產管理部負責人、總經理助理兼人力資源部主任，負責該公司的資產清查管理及人力資源管理。其亦自2009年12月起擔任江西省信用擔保股份有限公司副總經理。劉先生之前的工作履歷包括(i)自2009年6月至2016年8月任江西省行政事業單位資產管理中心資產管理處處長；(ii)自2001年1月至2009年6月擔任省財政廳國庫處副主任科員及主任科員；及(iii)自1986年8月至2001年1月擔任省財政廳預算處幹部、辦事員、科員及副主任科員。

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



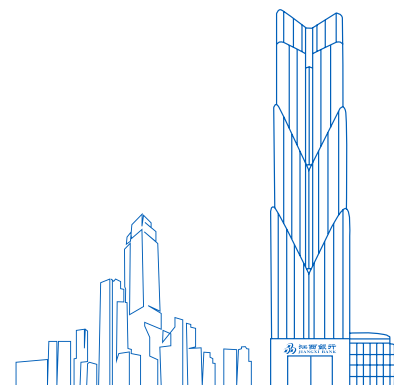
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

獨立非執行董事

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



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

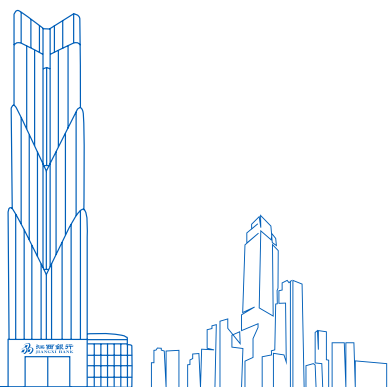
張蕊女士於1984年7月在江西財經學院獲經濟學(會計學)學士學位；於1990年7月獲江西財經學院經濟學(會計學)碩士學位；2001年12月獲中南財經政法大學管理學(會計學)博士學位。張蕊女士於1998年9月被江西省職稱改革領導小組評定為會計學教授。

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

2015年2月至今，擔任恒邦財產保險股份有限公司獨立董事；2016年4月至今，擔任長虹華意壓縮機股份有限公司(深交所證券代碼：000404)獨立董事；2019年5月至今，擔任江西富祥藥業股份有限公司(深交所證券代碼：300497)獨立董事；2019年10月至今，擔任深圳市愛施德股份有限公司(深交所證券代碼：0024162011)獨立董事。

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

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

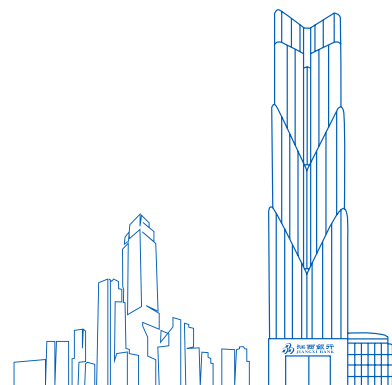


第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

黃顯榮先生為獨立非執行董事，自1997年起，黃先生擔任絲路國際資本有限公司的多個職位，包括董事總經理，主要負責為亞洲企業提供資產管理、證券顧問及公司融資服務以及提供財務顧問及投資管理服務。其現為絲路國際資本有限公司的負責人。自2017年12月至今，擔任威揚酒業國際控股有限公司（聯交所股份代號：08509）獨立非執行董事；2017年6月至今，擔任廣州白雲山醫藥集團股份有限公司（上交所證券代碼：600332，聯交所股份代號：00874）獨立非執行董事；2017年5月至今，擔任內蒙古伊泰煤炭股份有限公司（上交所證券代碼：900948，聯交所股份代號：03948）獨立非執行董事；2015年11月至今，擔任中國鐵建高新裝備股份有限公司（聯交所股份代號：01786）獨立非執行董事；2014年6月至今，擔任東江環保股份有限公司（深交所證券代碼：002672，聯交所股份代號：00895）獨立非執行董事；2004年10月至今，擔任AEON信貸財務（亞洲）有限公司（聯交所股份代號：00900）獨立非執行董事；自1989年8月至1996年9月，其擔任一家香港上市公司的財務總監；1985年7月至1989年8月，黃先生任職於一家國際審計公司。

黃先生自2013年1月起擔任中國人民政治協商會議安徽省委員會委員，自2014年5月起擔任香港護士管理局成員。其亦自2017年4月起一直擔任證券及期貨事務上訴審裁處成員，自2018年2月起擔任建造業議會成員，自2019年8月起擔任博彩及獎券事務委員會成員，並自2019年10月起擔任公眾利益實體核數師覆核審裁處委員團成員。

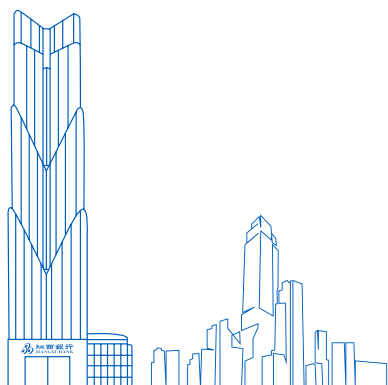
黃先生於1996年12月獲得香港中文大學工商管理碩士學位。黃先生自1995年7月起擔任香港會計師公會資深會員，自2015年3月起擔任英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員，自1992年7月起擔任特許公認會計師公會資深會員，自2002年4月起擔任香港董事學會資深會員，自1995年6月起擔任特許秘書及行政人員公會資深會員。其亦自1991年2月起擔任美國執業會計師公會會員，自2011年3月起擔任特許證券與投資協會特許會員。



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

王芸女士為獨立非執行董事，王女士自1989年9月起，王女士任職於華東交通大學，先後擔任經濟管理學院助教、講師、會計系主任、副教授、副院長等職務。其目前擔任經濟管理學院會計系教授，同時擔任碩士生導師。自2017年5月起擔任江西3L醫用製品集團有限公司獨立董事，其亦擔任該公司董事會下設審計委員會及薪酬與考核委員會成員。自2012年9月至2018年9月，擔任江西萬年青水泥股份有限公司（深交所證券代碼：000789）獨立董事。2009年12月至2016年5月，擔任江西特種電機股份有限公司（深交所證券代碼：002176）獨立董事。2008年2月至2014年4月，擔任安徽荃銀高科種業股份有限公司（深交所證券代碼：300087）獨立董事。2003年4月至2009年10月，擔任泰豪科技股份有限公司（上交所證券代碼：600590）獨立董事。從2007年9月至2008年1月，王女士為中國上海復旦大學管理學院訪問學者。

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



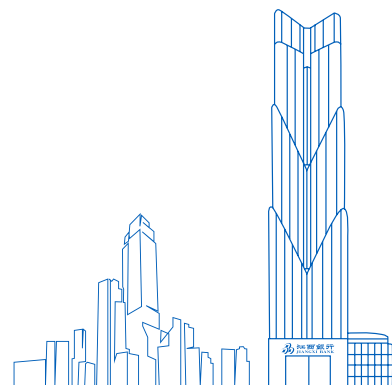
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

聯席公司秘書

徐繼紅先生，為本行聯席公司秘書。有關徐先生的履歷詳情，請參閱「一 執行董事」。

魏偉峰博士，為本行聯席公司秘書。魏博士現任方圓企業服務集團(香港)有限公司董事兼行政總裁，並於2014年至2015年擔任香港特許秘書公會會長。魏博士擁有擔任公司秘書的豐富經驗。魏博士於2000年11月成為香港特許秘書公會資深會員，於2000年11月成為英國特許公司治理公會(前稱：英國特許秘書與行政人員公會)資深會員，於2007年7月成為香港會計師公會會員，及於2012年3月成為特許公認會計師公會資深會員及於2018年8月成為特許仲裁人學會會員。2013年1月至2018年3月，魏博士獲香港特別行政區行政長官委任為經濟發展委員會專業服務業工作小組成員，及於2013年至2018年擔任香港會計師公會專業資格及考試評核委員會成員。魏博士於2014年6月獲委任為香港上市公司商會常務委員會成員及於2016年6月獲委任為中國財政部會計諮詢專家。

魏博士於1992年8月自美國密歇根州安德魯大學獲得工商管理碩士學位，於1994年10月自英國華瑞漢普頓大學獲得法律(榮譽)學士學位，於2002年11月自香港理工大學獲得企業融資碩士學位及於2011年6月自上海財經大學獲得金融博士學位。



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.3.2 監事

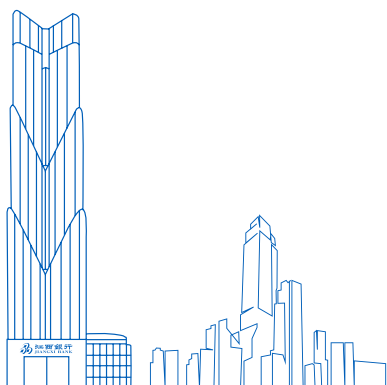
職工監事

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

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

陶玉蘭女士為職工監事，於本行成立時加入本行，並擔任本行(i)科技支行的營業網點主任；(ii)科技支行的財會部副經理；(iii)中山支行副行長等多個職位。自2008年5月起，陶女士一直擔任本行審計部總經理。自2009年3月起，陶女士一直擔任職工監事。加入本行前，陶女士為南昌科技信用社的營業網點主任。

陶女士於1998年7月取得南昌飛機製造公司工學院計算機財會專科文憑。其亦於2003年12月於中共中央黨校完成函授本科課程，主修經濟管理。陶女士於2010年11月被江西省職稱工作辦公室評定為高級審計師。



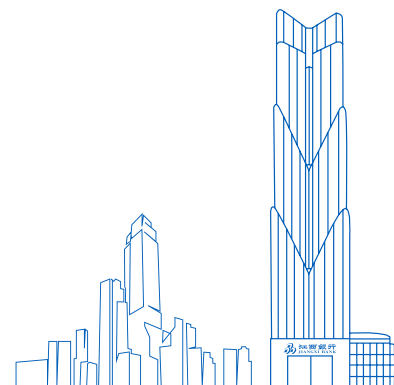
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

陳新祥先生於2015年12月加入本行並自彼時起一直擔任本行職工監事，自2016年8月起，陳先生一直擔任景德鎮分行副行長。自2016年3月至2016年8月，陳先生擔任本行計劃財務部副總經理。自2002年7月至2015年12月，陳先生任職於景德鎮市商業銀行，先後擔任計劃財務部副經理、營業部經理及計劃財務部經理。自1989年8月至1999年11月，陳先生為景德鎮市糧食學校教師。

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

股東監事

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



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

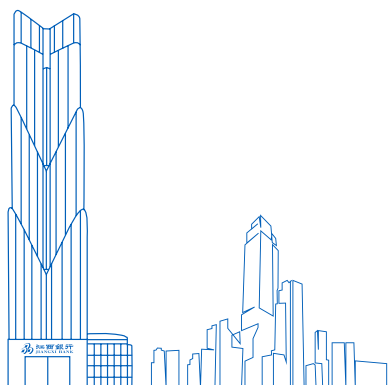
外部監事

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

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

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

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



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

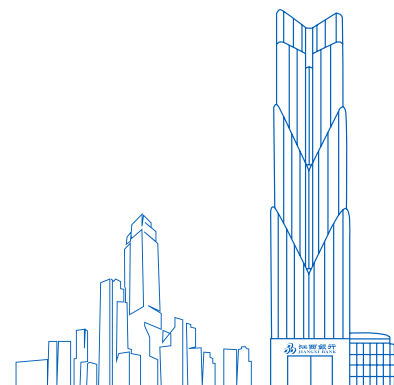
6.3.3 高級管理人員

陳勇先生為本行副行長，2006年6月起擔任本行副行長。其於1998年2月加入本行，且曾擔任多種職務，包括：(i)辦公室副主任；(ii)辦公室主任；(iii)黨委辦公室主任；(iv)黨委副書記；(v)工會主席；(vi)黨委委員、董事及副行長。在加入本行前，陳先生自1996年11月至1998年2月擔任南昌市合作銀行籌備辦公室幹部。自1991年10月至1996年11月，陳先生就職於江西國際經濟技術合作公司南昌分公司（現稱南昌國際經濟技術合作公司，一家主要從事對外勞務派遣及對外工程承包的公司），先後擔任工程師、經理辦公室副主任、國際合作一部經理、勞工一部經理及總經理助理。自1982年8月至1991年10月，陳先生先後擔任江西國藥廠工藝員及一間分廠的副廠長。

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

程宗禮先生為本行副行長，其自2011年4月起，擔任本行副行長。程先生於本行建立之時加入本行並先後於本行，擔任：(i)資產風險管理部副處長；(ii)特殊資產管理部副經理；(iii)永興支行及民德支行副行長；(iv)公司業務部副總經理；(v)授信審批部總經理；(vi)鐵路支行行長；及(vii)本行副行長及黨委委員等多個職務。程先生亦擁有(i)自1994年10月至1997年8月在南昌城市信用社擔任職員；及(ii)自1989年8月至1994年10月在南昌市第九醫院擔任內科醫生的過往工作經驗。

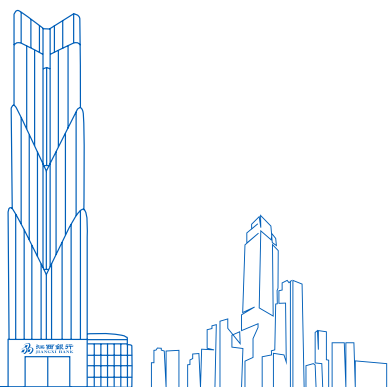
程先生於1989年6月取得江西醫學院（現稱南昌大學醫學院）臨床醫學專業學士學位。其亦於1999年7月通過完成北京大學函授課程取得貨幣銀行學專業學士學位並於2010年1月取得南昌大學工商管理碩士學位。程先生於2016年11月獲江西省職稱工作辦公室評定為高級經濟師。



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

蔡先生分別於1986年7月、1994年7月及2002年12月取得華中工學院（現稱華中科技大學）應用數學專業學士學位、復旦大學運籌學與控制論專業碩士學位及中國四川省西南財經大學工商管理碩士學位。蔡先生於2004年10月獲中國人民銀行經濟系列高級專業技術資格評審委員會認證為高級經濟師。



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.4 獨立非執行董事的獨立性確認

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

6.5 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2019年12月31日，本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見證券及期貨條例（第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉，或(iii)根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

I) 董事：無

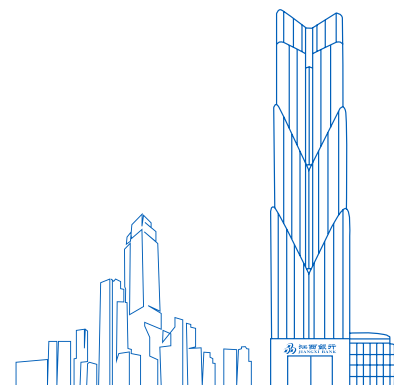
II) 監事：

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

註：

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

III) 最高行政人員：無



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.6 員工情況

6.6.1 人員構成

截至報告期末，本行共有在崗員工5,061人。

(1) 按年齡劃分

30歲及以下人員為2,756人，佔比為54%；31-40歲人員為1,202人，佔比為24%；41-50歲人員為977人，佔比為19%；50歲以上人員為126人，佔比為3%。

(2) 按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為4,546人，佔比為89.2%；大學專科及以下學歷人員為515人，佔比為10.18%。

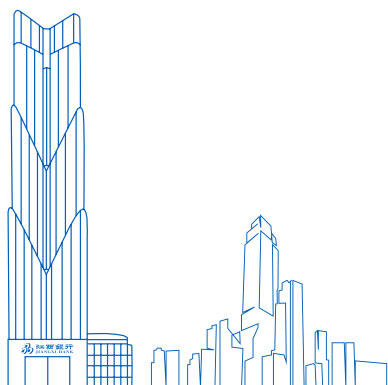
6.6.2 員工培訓計劃

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

報告期內，本行依據《2019年度員工教育培訓工作計劃》制定的培訓項目，採取內訓與外派相結合的方式組織實施。通過舉辦「頭腦風暴」系列講座，赴先進同業學習調研，參加外部論壇和培訓班，組織赴高校脫產培訓，開展新業務、新產品集中培訓和新員工崗前培訓，組建了內部培訓師隊伍並開展內訓師能力提升培訓等，致力於打造學習型、創新型團隊。

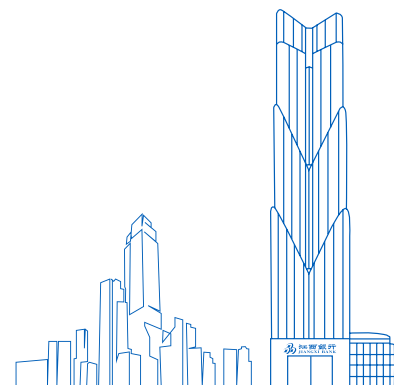
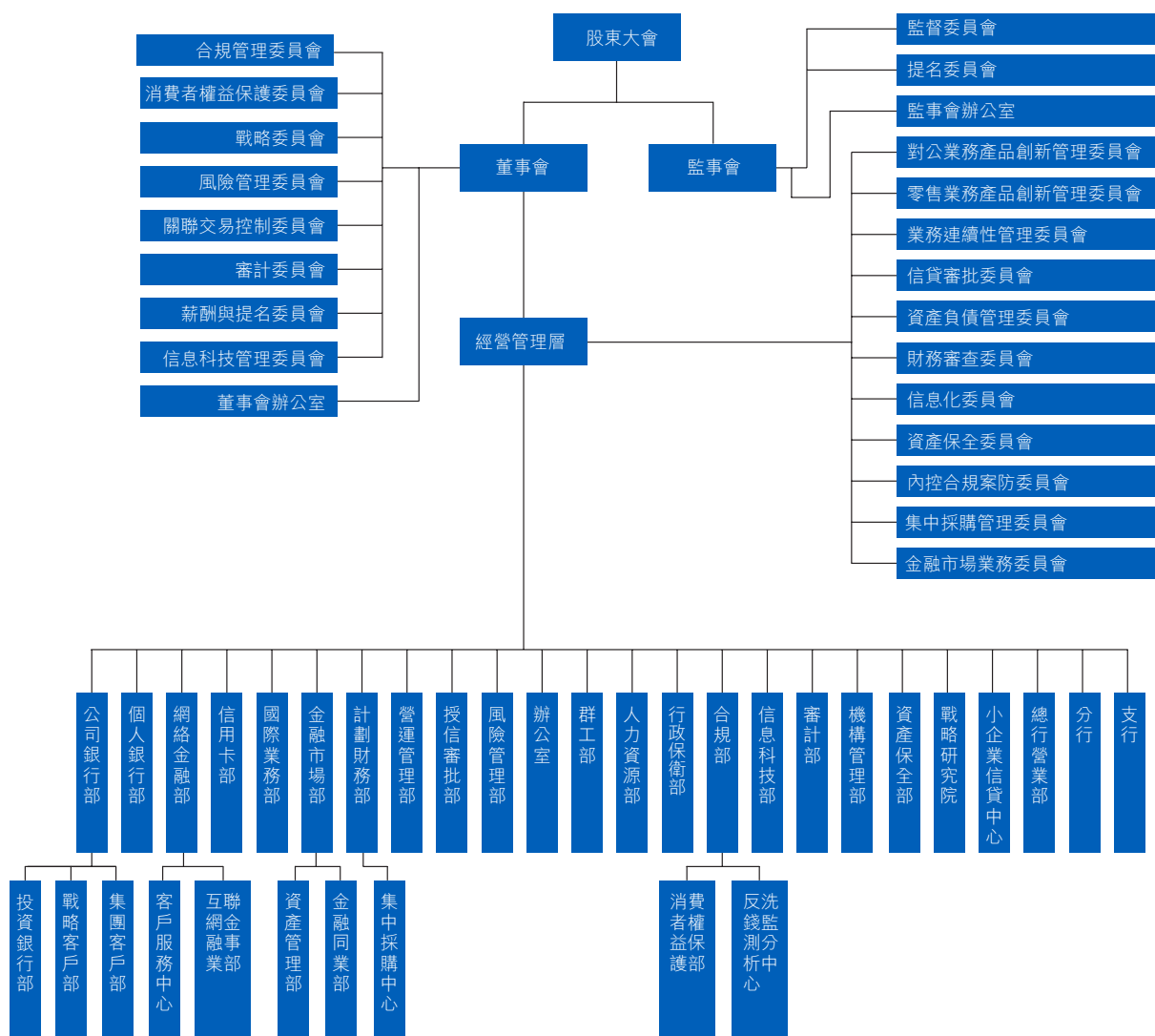
6.6.3 員工薪酬政策

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



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

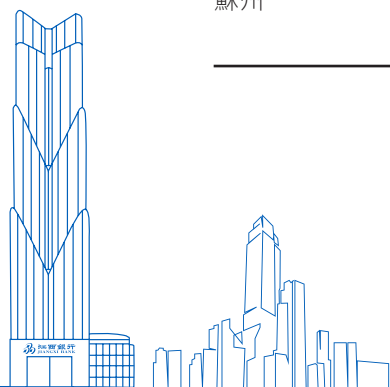
6.7 組織架構圖



第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.8 分支機構基本情況

區域	機構名稱	營業地址（中國）	備註
江西南昌	總行	江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號	下轄南昌地區 86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 25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 6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 9家持牌機構
江西鷹潭	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區緯四路以南、 支四路以西	下轄鷹潭地區 3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
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
廣州	廣州分行	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



第七章 企業管治報告

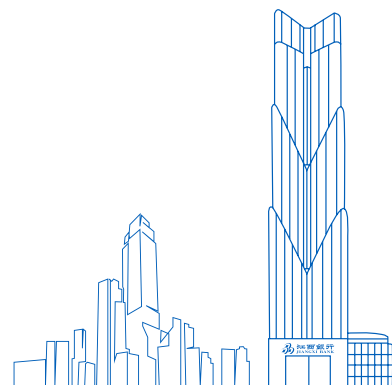
7.1 企業管治概覽

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度以保障股東利益，提升企業價值。

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

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

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



7.2 股東大會

7.2.1 股東大會的會議情況

於2019年，本行舉行了一次股東大會，詳情載列如下：

2019年5月31日，本行舉行2018年度股東週年大會，會議審議並通過了15項議案，包括2018年度財務決算報告及2019年度財務預算方案、2018年度利潤分配方案及選舉江西銀行第二屆董事會董事及第二屆監事會監事等議案。

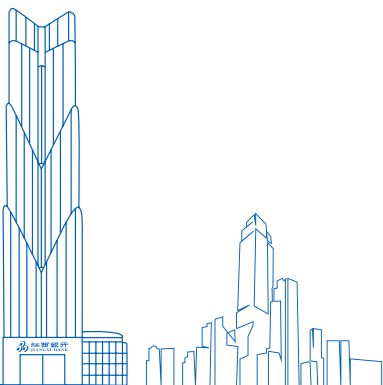
上述股東大會按相關法律法規所要求的程序召開。

有關董事出席股東大會的出席率請參見本章7.3.6節。

7.3 董事會

7.3.1 董事會的運作

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



第七章 企業管治報告

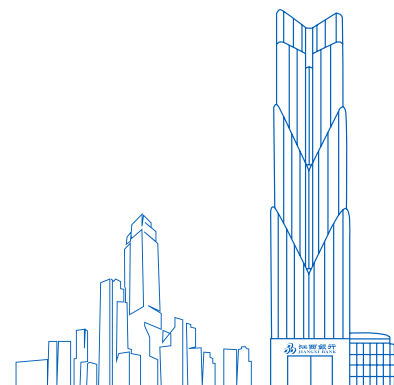
7.3.2 董事會的組成

截至本年報日期，本行董事會由十一名董事組成，其中包括三名執行董事，即陳曉明先生（董事長）、羅焱先生、徐繼紅先生；四名非執行董事，即闕泳先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生；四名獨立非執行董事，即張蕊女士、黃顯榮先生、王芸女士、張旺霞女士。經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍女士及黃鎮萍先生獲委任為本行非執行董事，歐明剛先生及閻紅波先生獲委任為本行獨立非執行董事，彼等的任職尚待相關中國銀行業監督管理機構批准其董事資格後生效。本行董事會的人數及組成符合適用法律及法規。

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

7.3.3 報告期內董事會成員的變動

本行於2019年5月31日召開的2018年度股東大會選舉產生第二屆董事會，陳曉明先生、羅焱先生及徐繼紅先生獲重選為第二屆董事會執行董事；闕泳先生、李占榮先生、劉桑林先生及鄧建新先生獲重選為第二屆董事會非執行董事，以及卓莉萍女士及黃鎮萍先生獲選舉為第二屆董事會非執行董事；張蕊女士、黃顯榮先生、張旺霞女士及王芸女士獲重選為第二屆董事會獨立非執行董事，歐明剛先生及閻紅波先生獲選舉為第二屆董事會獨立非執行董事。其中，卓莉萍女士、黃鎮萍先生、歐明剛先生、閻紅波先生的任職資格報江西銀保監局審核中，尚待江西銀保監局批准其董事資格後生效。同日，因任期屆滿，陳昱女士、唐先卿先生、曾智斌先生、郭田勇先生不再擔任本行董事。



7.3.4 董事會的職權

董事會對股東大會負責，行使下列職權：

召集股東大會，並向股東大會報告工作；

執行股東大會的決議；

制定本行發展戰略並監督實施，定期對戰略規劃的執行情況進行評估；

決定本行的經營計劃和風險資本分配方案；

制訂本行的年度財務預算方案、決算方案和投資計劃；

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、回購本行股份的方案；

制訂發行債券或其他證券及上市的方案；

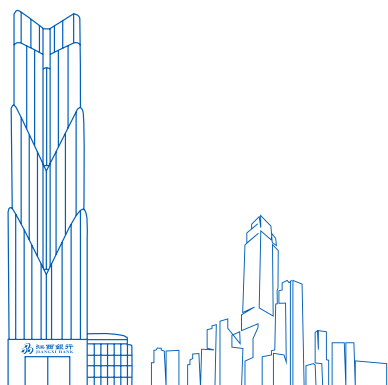
制訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；

決定本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

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

制定本行的基本管理制度；

制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修改方案；



第七章 企業管治報告

審議本行的合規政策，監督合規政策的實施，對本行經營活動的合規性負最終責任；

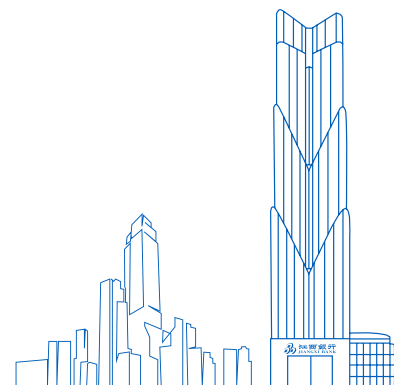
建立風險文化，承擔全面風險管理最終責任，決定本行母公司以及集團層面的風險偏好、風險容忍度、風險管理政策和內部控制政策，並監督其執行情況；

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

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

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

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



向股東大會提請聘請、解聘或者不再續聘為本行提供年度審計的會計師事務所；

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

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

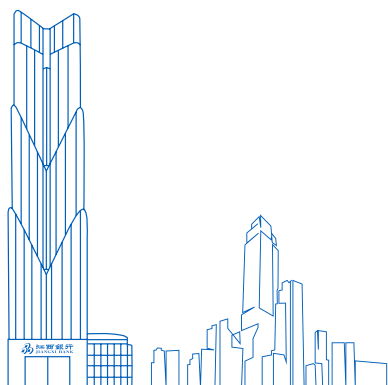
審批本行信息科技外包的戰略發展規劃、風險管理制度、外包範圍及相關安排，審閱信息科技外包活動相關報告，定期安排內部審計，確保審計範圍涵蓋所有的外包安排；

制定本行數據質量管理的政策、目標，並定期對其有效性與執行情況進行評估；

定期評估並完善本行公司治理；

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

制定董事會自身和高級管理層應當遵循的職業規範與價值準則；



第七章 企業管治報告

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

制定本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

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

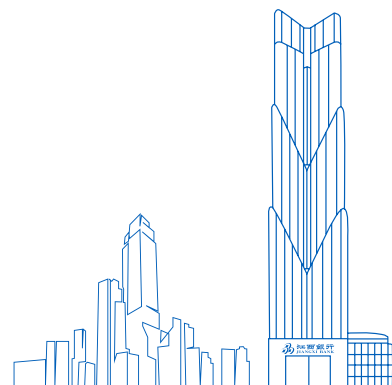
制定與本行風險管理、資產規模和業務複雜程度相適應的案防管理體系，有效監測、預警和處置案件風險；

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

審查或審批本行股東資格、股權轉讓與股權質押的備案申請；

對董事履職情況進行評價，對高級管理層成員盡職情況進行考評；

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



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

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

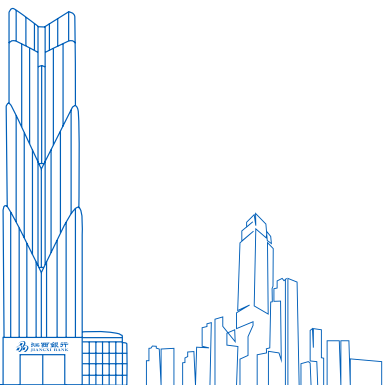
制定本行綠色信貸戰略目標，審批高級管理層綠色信貸實施情況報告，監督並評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；

審批重大關聯（連）交易；

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

7.3.5 董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的截至2019年12月31日止年度財務報表。編製財務報告表，董事選取合適的會計政策並貫徹應用，以及使用適用於有關情況的會計估計。在會計及財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用財務報告準則編製財務報表。

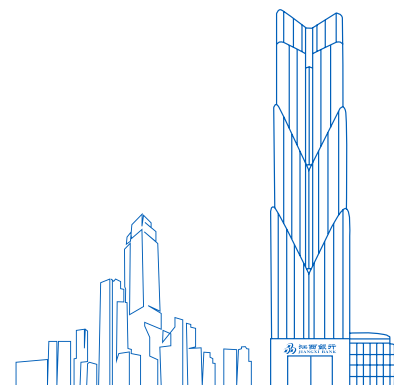


第七章 企業管治報告

7.3.6 董事會會議情況及董事出席會議情況

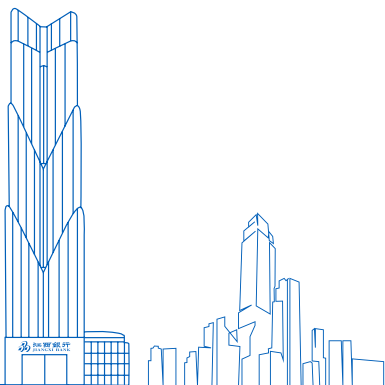
於報告期內，本行董事會已開展換屆，共舉行24次董事會會議，審議批准、聽取主要涉及採納及／或修訂多項企業管治措施、利潤分配方案、發展計劃及業績經營等議題的147項議案。報告期內舉行的董事會會議詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
定期會議		
第一屆董事會第十四次會議	2019年3月29日	現場
第二屆董事會第一次會議	2019年5月31日	現場
第二屆董事會第二次會議	2019年8月27日	現場
第二屆董事會第三次會議	2019年11月15日	現場
臨時會議		
第一屆董事會2019年第一次臨時董事會	2019年1月4日	通訊
第一屆董事會2019年第二次臨時董事會	2019年1月23日	通訊
第一屆董事會2019年第三次臨時董事會	2019年3月26日	通訊
第一屆董事會2019年第四次臨時董事會	2019年4月1日	通訊
第一屆董事會2019年第五次臨時董事會	2019年4月16日	通訊
第一屆董事會2019年第六次臨時董事會	2019年4月22日	通訊
第一屆董事會2019年第七次臨時董事會	2019年4月25日	通訊
第一屆董事會2019年第八次臨時董事會	2019年4月30日	通訊
第一屆董事會2019年第九次臨時董事會	2019年5月9日	通訊
第一屆董事會2019年第十次臨時董事會	2019年5月14日	通訊



第七章 企業管治報告

會議屆次	會議日期	會議形式
第二屆董事會2019年第一次臨時董事會	2019年6月11日	通訊
第二屆董事會2019年第二次臨時董事會	2019年6月25日	通訊
第二屆董事會2019年第三次臨時董事會	2019年7月5日	通訊
第二屆董事會2019年第四次臨時董事會	2019年7月22日	通訊
第二屆董事會2019年第五次臨時董事會	2019年9月9日	通訊
第二屆董事會2019年第六次臨時董事會	2019年10月12日	通訊
第二屆董事會2019年第七次臨時董事會	2019年10月29日	通訊
第二屆董事會2019年第八次臨時董事會	2019年12月10日	通訊
第二屆董事會2019年第九次臨時董事會	2019年12月18日	通訊
第二屆董事會2019年第十次臨時董事會	2019年12月24日	通訊



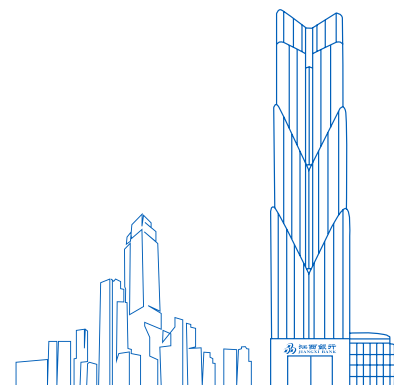
第七章 企業管治報告

每名董事出席報告期內董事會會議情況如下：

董事會成員	應出席 董事會 會議次數	親自出席 董事會 會議次數	委託出席 董事會 會議次數	董事會會議 出席率 ¹	已出席 股東大會的 次數／須出席 股東大會 的次數
陳曉明	24	24	0	100%	1/1
羅焱	24	24	0	100%	1/1
徐繼紅	24	24	0	100%	1/1
闕泳	24	23	1	95.83%	1/1
李占榮	24	23	1	95.83%	1/1
劉桑林	24	23	1	95.83%	1/1
鄧建新	24	23	1	95.83%	0/1
張蕊	24	23	1	95.83%	1/1
黃顯榮	24	24	0	100%	1/1
王芸	24	24	0	100%	1/1
張旺霞	24	23	1	95.83%	1/1
已離任董事					
陳昱	11	11	0	100%	0/1
唐先卿	11	10	1	90.91%	0/1
曾智斌	11	10	1	90.91%	0/1
郭田勇	11	11	0	100%	0/1

註：

- 於報告期內，委託授權不作為出席處理，下同。
- 於2019年5月31日，因任期屆滿，陳昱女士、唐先卿先生、曾智斌先生、郭田勇先生不再擔任本行董事。



7.3.7 獨立非執行董事

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

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

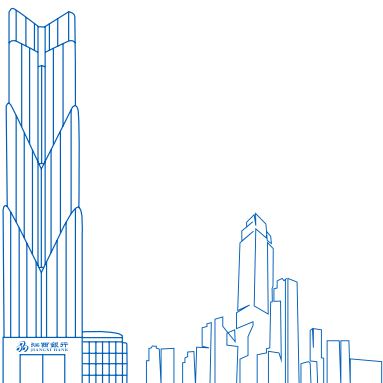
本行已收到每名獨立非執行董事按照香港上市規則的規定發出的年度獨立性確認函，書面確認其獨立性，因此，本行確認，所有獨立非執行董事均已就其獨立性遵守上市規則的規定。

7.3.8 董事會的專門委員會

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

(1) 戰略委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2019年5月31日，本行第一屆董事會戰略委員會由六名董事組成，即陳曉明先生、羅焱先生、徐繼紅先生、闕泳先生、唐先卿先生、郭田勇先生。陳曉明先生、羅焱先生、徐繼紅先生為執行董事，闕泳先生、唐先卿先生為非執行董事，郭田勇先生為獨立非執行董事。戰略委員會主任委員為陳曉明先生。

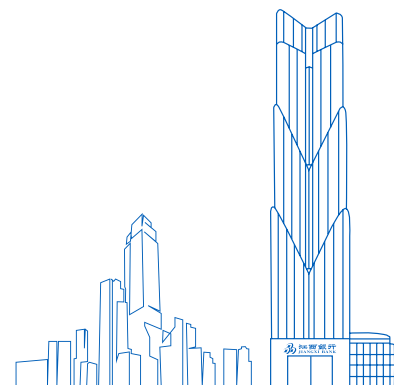


第七章 企業管治報告

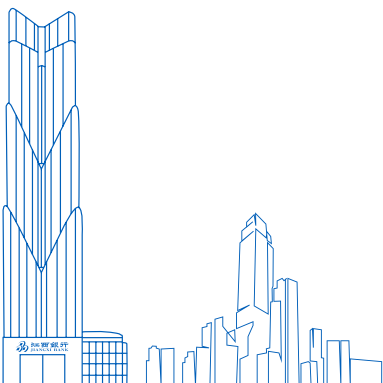
截至2019年12月31日，本行第二屆董事會戰略委員會由五名董事組成，即陳曉明先生、羅焱先生、徐繼紅先生、闕泳先生、鄧建新先生。陳曉明先生、羅焱先生、徐繼紅先生為執行董事，闕泳先生、鄧建新先生為非執行董事。戰略委員會主任委員為陳曉明先生。

戰略委員會的主要職責：

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



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



第七章 企業管治報告

於報告期內，戰略委員會共舉行6次會議，審議批准包括《江西銀行2019年度投資計劃》《江西銀行2018年度財務決算及2019年度財務預算報告》《江西銀行2018年度環境、社會及管治報告》的議案及修訂《江西銀行股份有限公司章程》等。每名委員會成員出席報告期內戰略委員會會議情況見下表：

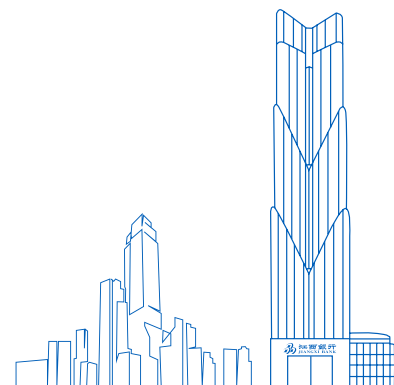
委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
陳曉明	6	6	0	100%
羅焱	6	5	0	83.33%
徐繼紅	6	6	0	100%
闕泳	6	6	0	100%
鄧建新	4	4	0	100%
<i>已離任委員</i>				
唐先卿	2	1	1	50%
郭田勇	2	1	1	50%

註：

1. 於2019年5月31日，因任期屆滿，唐先卿先生、郭田勇先生不再擔任本行董事。

(2) 審計委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2019年5月31日，本行第一屆董事會審計委員會由五名董事組成，即張蕊女士、李占榮先生、陳昱女士、郭田勇先生、黃顯榮先生。審計委員會主任委員為張蕊女士。張蕊女士、郭田勇先生、黃顯榮先生為獨立非執行董事，李占榮先生、陳昱女士為非執行董事。本行審計委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。



截至2019年12月31日，本行第二屆董事會審計委員會由三名董事組成，即張蕊女士、李占榮先生、黃顯榮先生。審計委員會主任委員為張蕊女士。張蕊女士、黃顯榮先生為獨立非執行董事，李占榮先生為非執行董事。本行審計委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。

審計委員會主要職責包括：

(一) 指導和監督本行內部審計工作；

(二) 檢查銀行風險、合規狀況，審查財務報告。包括：

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

(三) 監督及評估銀行內部控制；

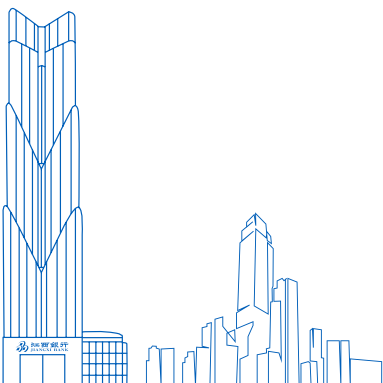
(四) 監督及評估外部審計機構；

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

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

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

於報告期內，審計委員會共舉行了2次會議，審議批准14項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2018年度報告》《江西銀行2019年中期報告》《江西銀行2018年報審計工作評估報告》等。



第七章 企業管治報告

審計委員會根據年度財務報告的相關披露規定安排編製及審閱2018年年報及2019年中報。於報告期內，審計委員會在執行董事及高級管理層不在場的情況下，與外部審計師進行了會議及溝通。於2019年3月28日，審計委員會已審閱2018年12月31日止年度經審核綜合財務報表，該報表根據本行的會計原則及政策而編製。亦通過定期聽取審計部關於內審工作的報告審閱內部控制系統及本行內部審計職能的有效性。

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

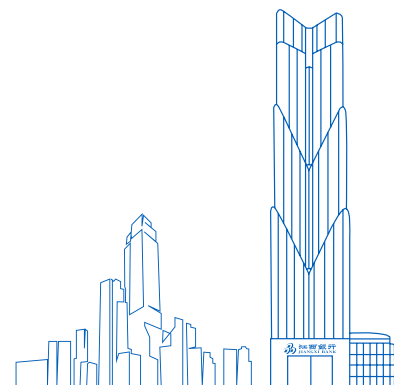
委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
張蕊	2	2	0	100%
李占榮	2	2	0	100%
黃顯榮	2	2	0	100%
<i>已離任委員</i>				
陳昱	1	1	0	100%
郭田勇	1	0	0	0

註：

1. 於2019年5月31日，因任期屆滿，陳昱女士、郭田勇先生不再擔任本行董事。

(3) 關聯交易控制委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2019年5月31日，本行第一屆董事會關聯交易控制委員會由郭田勇先生、鄧建新先生、陳昱女士、張蕊女士、王芸女士組成。關聯交易控制委員會主任委員為郭田勇先生。郭田勇先生、張蕊女士、王芸女士為獨立非執行董事，鄧建新先生、陳昱女士為非執行董事。本行關聯交易控制委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。

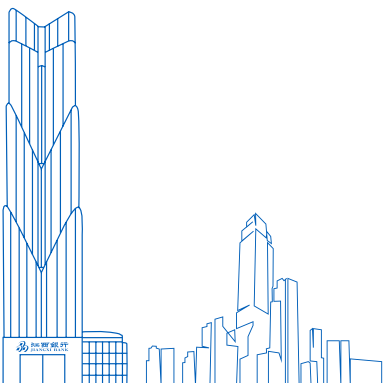


截至2019年12月31日，本行第二屆董事會關聯交易控制委員會由王芸女士、鄧建新先生、張蕊女士組成。關聯交易控制委員會主任委員為王芸女士。王芸女士、張蕊女士為獨立非執行董事，鄧建新先生為非執行董事。本行關聯交易控制委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。

關聯交易控制委員會主要職責包括：

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

於報告期內，關聯交易控制委員會共舉行了23次會議，審議批准包括《關於江西銀行關聯(連)方名單的報告》《關於2018年度重大關聯交易情況的通報》《江西銀行股份有限公司關聯(連)交易管理辦法》等。



第七章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
鄧建新	23	23	0	100%
張蕊	23	23	0	100%
王芸	23	23	0	100%
<i>已離任委員</i>				
陳昱	8	8	0	100%
郭田勇	8	8	0	100%

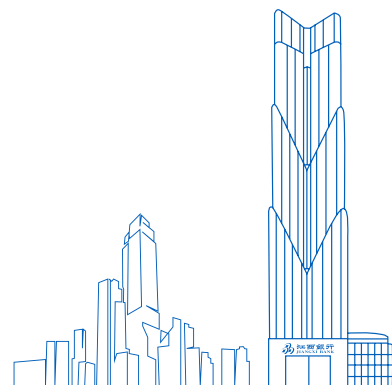
註：

1. 於2019年5月31日，因任期屆滿，陳昱女士、郭田勇先生不再擔任本行董事。

(4) 風險管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

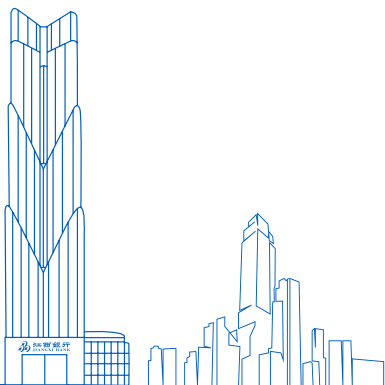
截至2019年5月31日，本行第一屆董事會風險管理委員會由七名董事組成，即曾智斌先生、徐繼紅先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生、張旺霞女士、黃顯榮先生。風險管理委員會主任委員為曾智斌先生。徐繼紅先生為執行董事，張旺霞女士、黃顯榮先生為獨立非執行董事，曾智斌先生、李占榮先生、劉桑林先生、鄧建新先生為非執行董事。

截至2019年12月31日，本行第二屆董事會風險管理委員會由四名董事組成，即徐繼紅先生、李占榮先生、鄧建新先生、張旺霞女士。風險管理委員會主任委員為徐繼紅先生。徐繼紅先生為執行董事，張旺霞女士為獨立非執行董事，李占榮先生、鄧建新先生為非執行董事。



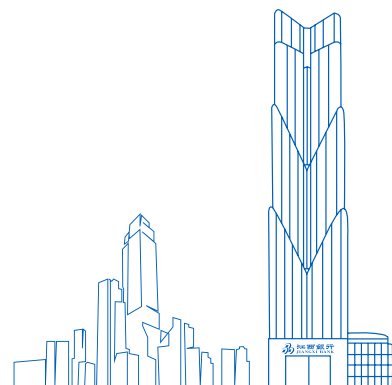
風險管理委員會主要職責包括：

- (一) 根據本行總體發展戰略，對本行風險管理戰略實施情況及效果進行監督和評價，並向董事會提出完善的建議；
- (二) 根據本行風險管理戰略，制訂與本行發展戰略和外部環境相適應的母公司以及集團層面風險偏好、風險容忍度、風險管理與內控政策，監督高級管理層關於信用風險、流動性風險、操作風險、市場風險、聲譽風險、表外風險、並表風險等的控制情況，對本行風險管理政策、管理狀況及風險承受能力進行定期評估；
- (三) 與管理層討論風險管理系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統；
- (四) 主動或根據董事會的授權，就有關風險管理的重要調查結果及高級管理人員的反饋進行研究；
- (五) 對超過經營層權限事項進行審議；
- (六) 審議任意連續十二個月內超過本行最近一期經審計總資產30%的重大資產1處置事項（包括出售、購買、核銷、抵押及非經營性擔保等），審議結果須報董事會批准，由董事會提交至股東大會審議；
- (七) 履行本行實施數據質量《良好標準》的管理與評估。
- (八) 聯合審計委員會對行長特別授權的停息、減息、緩息或免息的事項，每年進行檢查，確認是否符合相關程序與規定，檢查報告向董事會通報；



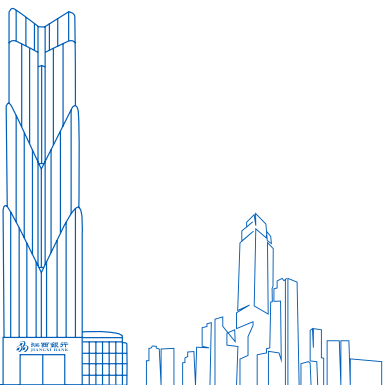
第七章 企業管治報告

- (九) 審議信用風險管理報告，掌握本行信用風險、大額風險暴露變動及其管理情況；
- (十) 審議本行市場風險管理報告，審批市場風險管理的戰略、政策和程序；
- (十一) 審議本行流動性風險水平和相關壓力測試報告。審議本行的流動性風險管理體系、流動性風險承受能力、流動性風險管理策略、重要的政策、程序、流動性風險限額和流動性風險應急計劃，並根據風險管理需要及時對以上內容進行修訂；
- (十二) 審議本行資本充足率管理報告及內部資本充足評估報告，審批資本充足率管理計劃，確保資本充分覆蓋主要風險；
- (十三) 審批銀行賬簿利率風險的風險管理政策和流程，審議本行的銀行賬簿利率風險報告；
- (十四) 審批本行業務連續性管理戰略、政策和程序，審議本行業務連續性管理的報告；
- (十五) 審議本行的聲譽風險管理報告，審批本行有關聲譽風險管理的職責、權限和報告路徑；
- (十六) 審議本行的操作風險報告，審批本行有關操作風險的職責、權限及報告制度；
- (十七) 組織指導全行反洗錢工作；
- (十八) 配合監事會的審計活動；



- (十九) 組織並指導本行並表管理工作；
- (二十) 制定用於辨認、評估及管理重大風險的程序，用以檢討風險管理及內部監控系統有效性的程序及解決嚴重的內部監控缺失的程序，以及處理及發佈內幕消息的程序和內部監控措施；
- (二十一) 對於在業務模式方面有重大創新或行長辦公會明確需要提交董事會專門委員會審議的，業務部門應提交方案至董事會風險管理委員會審批；
- (二十二) 審議年度對公產品創新報告、零售業務產品創新報告；
- (二十三) 審議核銷資產清收情況報告；
- (二十四) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

本行至少每年一次審查本行風險管理和內部控制系統，以確保現有系統的有效性。於報告期內，風險管理委員會共舉行了10次會議，審議批准包括《江西銀行市場風險管理辦法》《江西銀行聲譽風險管理辦法(2018修訂)》《江西銀行2018年度全面風險管理報告》等。風險管理委員會認為本行現有的風險管理和內部控制系統是充足及有效的。



第七章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

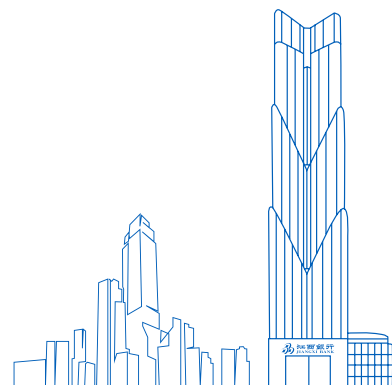
委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
徐繼紅	10	10	0	100%
李占榮	10	10	0	100%
鄧建新	10	10	0	100%
張旺霞	10	10	0	100%
<i>已離任委員</i>				
黃顯榮	4	4	0	100%
曾智斌	4	3	1	75%
劉桑林	4	4	0	100%

註：

1. 於2019年5月31日，因任期屆滿，曾智斌先生不再擔任本行董事。
2. 於2019年5月31日，因換屆調整，黃顯榮先生、劉桑林先生不再擔任風險管理委員會委員。

(5) 薪酬與提名委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

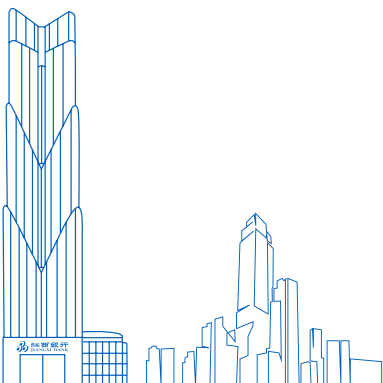
截至2019年5月31日，本行第一屆董事會薪酬與提名委員會由六名董事組成，即張旺霞女士、羅焱先生、曾智斌先生、張蕊女士、郭田勇先生、王芸女士。薪酬與提名委員會主任委員為張旺霞女士。羅焱先生為執行董事，張旺霞女士、張蕊女士、郭田勇先生、王芸女士為獨立非執行董事，曾智斌先生為非執行董事。本行薪酬與提名委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。



截至2019年12月31日，本行第二屆董事會薪酬與提名委員會由三名董事組成，即張旺霞女士、羅焱先生、王芸女士。薪酬與提名委員會主任委員為張旺霞女士。羅焱先生為執行董事，張旺霞女士、王芸女士為獨立非執行董事。本行薪酬與提名委員會過半數委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。

薪酬與提名委員會主要職責包括：

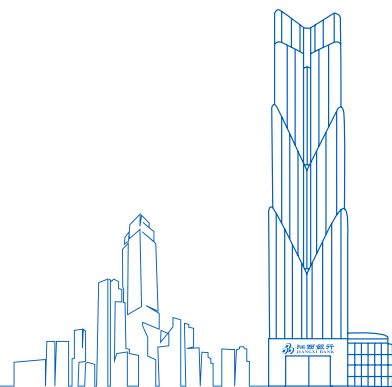
- (一) 就全行薪酬管理制度、政策及架構向董事會提出建議，並對薪酬制度執行情況進行監督；
- (二) 就設立正規而具透明度的制訂薪酬政策的程序，向董事會提出建議；
- (三) 應董事會所訂企業方針及目標擬定董事和高級管理層的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施；
- (四) 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
- (五) 就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；
- (六) 考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責以及本行內其他職位的僱傭條件；
- (七) 檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；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



第七章 企業管治報告

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

於報告期內，薪酬與提名委員會共舉行了2次會議，審議批准包括《提名江西銀行第二屆董事會董事候選人》《2018年董事履職評價與高級管理人員盡職考評報告》《江西銀行人力資源管理系統建設情況報告》等。薪酬與提名委員會亦於報告期內就本行董事、監事及高級管理人員的薪酬待遇進行檢討，並認為屬公平合理。



報告期內，為符合修訂後的上市規則，董事會修訂了董事會成員多元化政策，旨在羅列達成董事會成員多元化的方法。董事會內任命的原則是任人唯才，亦考慮到多元性，包括性別多元。薪酬與提名委員會將定期審閱可計量目標，確保有效達成董事會多元化政策而訂立以下可計量目標：

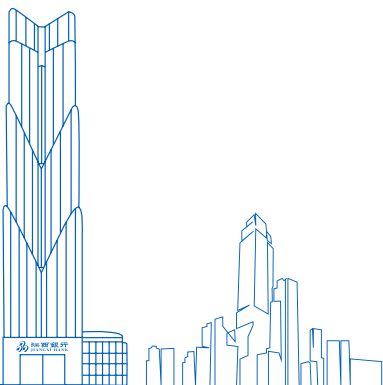
- 董事會的候選董事應包括具備海外（中國境外）工作經驗者；
- 應確保不限性別地選任董事；
- 董事會的候選董事應包括具備其他行業工作經驗者；及
- 董事會的候選董事應具備不同領域的知識及技術。

於本年報日期，上述目標已達成，11名董事會成員中有1名具備海外工作經驗及11名董事會成員中有5名具備會計或其他專業資格。

提名政策

本行於報告期內採納了董事提名政策。薪酬與提名委員會在評估候選人時考慮的因素包括（但不限於）以下各項：

- 本行章程要求的基本條件；
- 於銀行業或相關行業的成就及經驗；
- 可投入本行工作的時間；



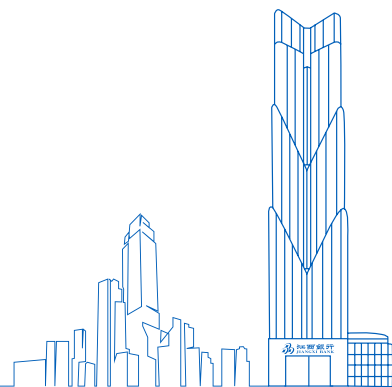
第七章 企業管治報告

- 董事會各方面的多元化，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識和服務任期等方面。

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

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

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



第七章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內薪酬與提名委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
張旺霞	2	2	0	100%
羅焱	2	2	0	100%
王芸	2	2	0	100%
<i>已離任委員</i>				
曾智斌	1	0	1	0
郭田勇	1	0	0	0
張蕊	1	0	1	0

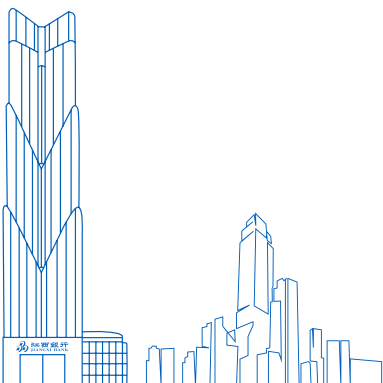
註：

1. 於2019年5月31日，因任期屆滿，曾智斌先生、郭田勇不再擔任本行董事。
2. 於2019年5月31日，因換屆調整，張蕊女士不再擔任薪酬與提名委員會委員。

(6) 消費者權益保護委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2019年5月31日，本行第一屆董事會消費者權益保護委員會由五名董事組成，即徐繼紅先生、劉桑林先生、陳昱女士、張蕊女士、王芸女士。消費者權益保護委員會的主任委員為徐繼紅先生。徐繼紅先生為執行董事，劉桑林先生、陳昱女士為非執行董事，張蕊女士、王芸女士為獨立非執行董事。

截至2019年12月31日，本行第二屆董事會消費者權益保護委員會由三名董事組成，即闕泳先生、劉桑林先生、黃顯榮先生。消費者權益保護委員會的主任委員為闕泳先生。闕泳先生、劉桑林先生為非執行董事，黃顯榮先生為獨立非執行董事。

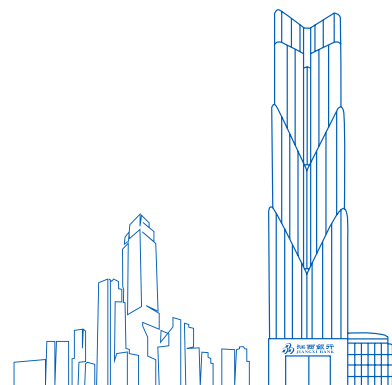


第七章 企業管治報告

消費者權益保護委員會的主要職責包括：

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

於報告期內，消費者權益保護委員會共舉行了**3**次會議，主要涉及議題包括《江西銀行2018年度消費者權益保護工作報告》《江西銀行2018年度消費者權益保護工作自評估報告》《修訂江西銀行消費者權益保護委員會工作規則》等。



每名委員會成員出席報告期內消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
闕泳	2	2	0	100%
劉桑林	3	3	0	100%
黃顯榮	2	2	0	100%
已離任委員				
陳昱	1	1	0	100%
徐繼紅	1	1	0	100%
王芸	1	1	0	100%
張蕊	1	1	0	100%

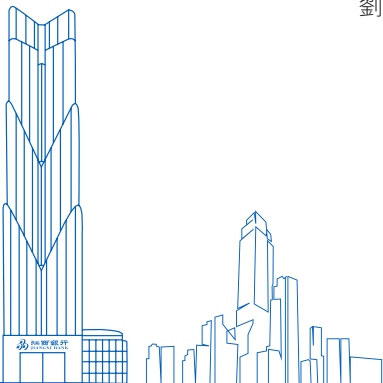
註：

1. 於2019年5月31日，因任期屆滿，陳昱女士不再擔任本行董事。
2. 於2019年5月31日，因換屆調整，徐繼紅先生、王芸女士、張蕊女士不再擔任消費者權益保護委員會委員。

(7) 信息科技管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

截至2019年5月31日，本行第一屆董事會信息科技管理委員會由五名董事組成，即闕泳先生、徐繼紅先生、劉桑林先生、王芸女士、唐先卿先生。信息科技管理委員會主任委員為闕泳先生。徐繼紅先生為執行董事，闕泳先生、劉桑林先生、唐先卿先生為非執行董事，王芸女士為獨立非執行董事。

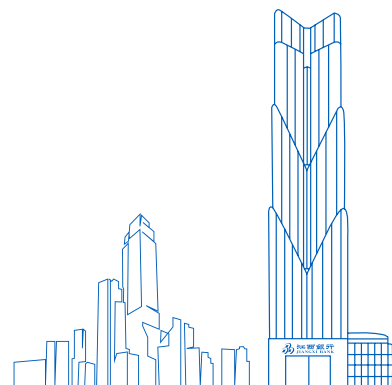
截至2019年12月31日，本行第二屆董事會信息科技管理委員會由三名董事組成，即徐繼紅先生、劉桑林先生、王芸女士。待相關中國銀行業監督管理機構批准歐明剛先生的董事資格後，其將出任信息科技管理委員會主任委員。徐繼紅先生為執行董事，劉桑林先生為非執行董事，王芸女士為獨立非執行董事。



第七章 企業管治報告

信息科技管理委員會主要職責包括：

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



第七章 企業管治報告

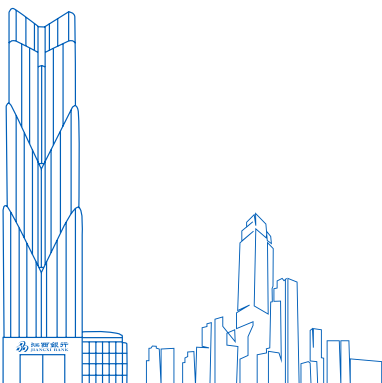
於報告期內，信息科技管理委員會共召開了4次會議，主要涉及議題包括《江西銀行董事會信息科技管理委員會2019年工作計劃》《2018年度信息科技項目完成情況和費用執行情況的報告》《2018年度外包活動的自評或外部評估報告》《江西銀行2018年信息科技風險管理年度報告》等。

每名委員會成員出席報告期內信息科技管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
徐繼紅	4	4	0	100%
劉桑林	4	4	0	100%
王芸	4	4	0	100%
<i>已離任委員</i>				
闕泳	1	1	0	100%
唐先卿	1	0	1	0

註：

1. 於2019年5月31日，因任期屆滿，唐先卿先生不再擔任本行董事。
2. 於2019年5月31日，因換屆調整，闕泳先生不再擔任信息科技管理委員會委員。



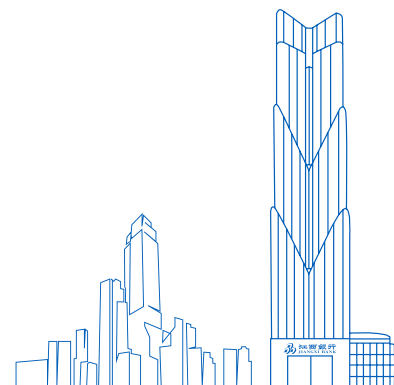
第七章 企業管治報告

(8) 合規管理委員會(組成、工作職責、通過的主要決議、出席情況)

於2019年11月15日，董事會成立合規管理委員會，合規管理委員會由三名董事組成，即劉桑林先生、闕泳先生、黃顯榮先生。合規管理委員會的主任委員為劉桑林先生。闕泳先生、劉桑林先生為非執行董事，黃顯榮先生為獨立非執行董事。

合規管理委員會的主要職責包括：

- (一) 根據本行總體發展戰略，審議本行合規風險管理、內部控制管理和案件防控工作戰略、政策和程序，監督高級管理層履行合規風險管理、內部控制管理和案件防控工作職責，並向董事會提出完善的意見和建議，確保建立與本行經營範圍、組織結構和業務規模相適應的合規風險管理體系；
- (二) 審議本行合規風險管理的基本制度及有關本行合規風險管理情況的報告，並提出意見和建議；確保實現對合規風險的有效識別和管理，確保合規管理政策與程序在本行內部得到統一遵守；
- (三) 審議本行內部控制管理的基本制度及有關本行內部控制管理情況的報告，並提出意見和建議；確保本行建立並實施充分而有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策的框架內審慎經營；
- (四) 審議本行案件防控工作的基本制度及有關本行案件防控工作情況的報告，並提出意見和建議；確保本行案件防控工作目標的實現；

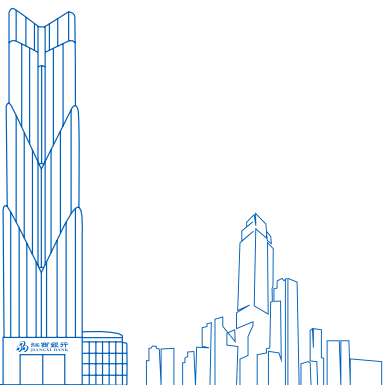


- (五) 在本行確定合規的基調，明確合規是本行所有員工的共同責任，確立全員主動合規、高層帶頭合規、合規創造價值等合規理念，在本行推行誠信與正直的職業操守和價值觀念，提升全體員工的合規意識；
- (六) 與管理層討論內控、合規、案防管理系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統；
- (七) 配合監事會的監督活動；
- (八) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定以及董事會授權的其他事宜。

於報告期內，合規管理委員會未召開會議。

7.4 企業管治職能

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



第七章 企業管治報告

7.5 監事會

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

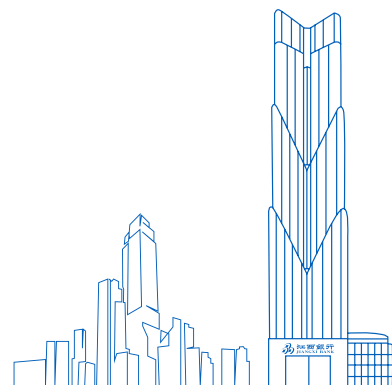
7.5.1 監事會的組成

監事會現有監事八名，其中職工監事和外部監事各三名，股東監事二名。監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

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

7.5.2 報告期內監事會成員的變動

2019年12月31日，股東監事陳珺女士向本行監事會提交辭任監事職務報告，其辭呈於當日生效。

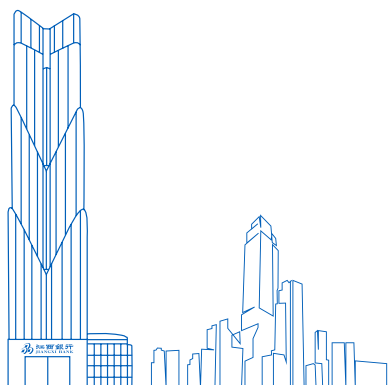


7.5.3 監事會會議情況及監事出席會議活動

報告期內，監事會共召開會議6次，審議了包括《江西銀行股份有限公司2018年度監事會工作報告》《江西銀行股份有限公司監事會對風險管理的評價意見》《江西銀行股份有限公司監事會對小微金融服務、案件防控、人才培養的調研報告》等19項議案。

監事會會議情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第一屆監事會第十六次會議	2019年01月16日	通訊會議
第一屆監事會第十七次會議	2019年03月29日	現場會議
第一屆監事會第十八次會議	2019年04月03日	現場會議
第二屆監事會第一次會議	2019年05月31日	現場會議
第二屆監事會第二次會議	2019年08月27日	現場會議
第二屆監事會第三次會議	2019年11月15日	現場會議

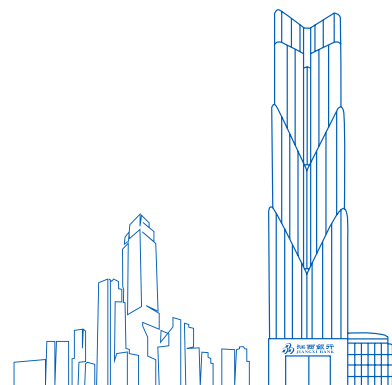


第七章 企業管治報告

報告期內監事出席監事會會議情況

監事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	出席率
劉福林	6	6	—	100%
陶玉蘭	6	6	—	100%
陳新祥	6	6	—	100%
于晗	3	3	—	100%
周敏輝	6	5	1	83%
史忠良	6	6	—	100%
李丹林	6	5	1	83%
Shi Jing	6	4	2	67%
已離任監事				
黃鎮萍	3	2	1	67%
陳出新	3	3	—	100%
陳琚	3	3	—	100%

註： 因監事會換屆，報告期內，陳琚女士、于晗先生、黃鎮萍先生、陳出新先生應出席會議次數均為三次。黃鎮萍先生及陳出新先生因任職屆滿已於2019年5月31日不再擔任本行監事。陳琚女士已於2019年12月31日辭任本行股東監事。



7.5.4 監事會下設委員會

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

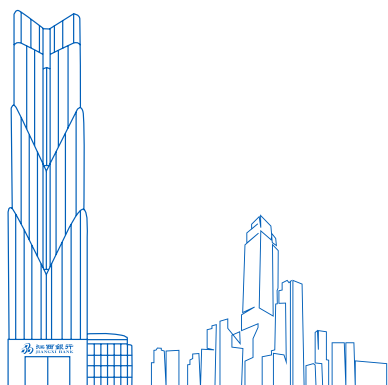
註：陳瑀女士已於2019年12月31日辭任本行股東監事。

監事會提名委員會

提名委員會的主要職責：

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

報告期內，監事會提名委員會共召開5次會議，會議審議通過了《監事會提名委員會對董事會、監事會、高級管理層及其成員2018年履職評價的報告》《江西銀行監事會提名委員會對薪酬管理的監督檢查報告》等7項議案。



第七章 企業管治報告

監事會監督委員會

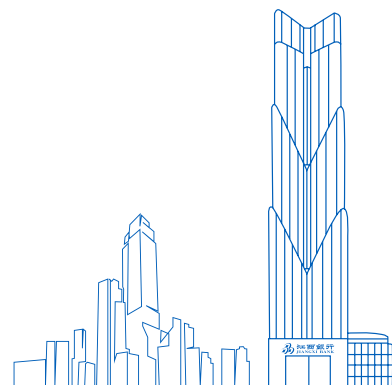
監督委員會的主要職責：

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

報告期內，監事會監督委員會共召開5次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司監事會監督委員會對風險管理的監督檢查報告》《江西銀行股份有限公司監事會監督委員會對內控管理的監督檢查報告》等11項議案。

7.5.5 報告期內出席股東大會情況

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



7.6 報告期內董事及監事的培訓調研情況

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

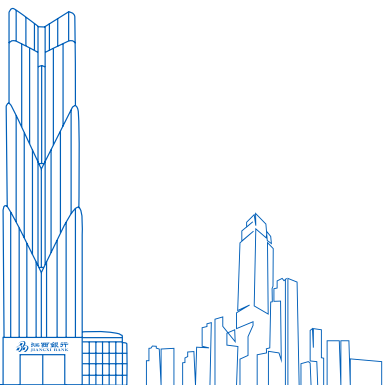
報告期內，所有董事、監事均參與了由中倫律師事務所安排的商業銀行公司培訓。部分監事參加了「商業銀行監事會治理實務與案例分析」培訓，較好地強化了專業知識的學習，拓寬了工作思路與眼界。部分監事赴蘇州銀行進行交流考察，學習借鑑了同業好的經驗和做法。

報告期內，董事會亦開展了對本行科技信息發展情況的調研，本行部分董事參加了調研。監事會組織監事先後赴11個分支行、總行部門開展實地調研，撰寫了三篇專題調研報告。

7.7 高級管理層

高級管理層擁有本行董事會授予的權力以管理本行的日常營運。本行的行長主要負責執行本行董事會的決定並須向本行董事會報告。本行亦已委任四名副行長及其他高級管理層成員與本行的行長合作，並履行其各自的管理責任。

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



第七章 企業管治報告

7.8 董事長及行長

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

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

7.9 公司秘書

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

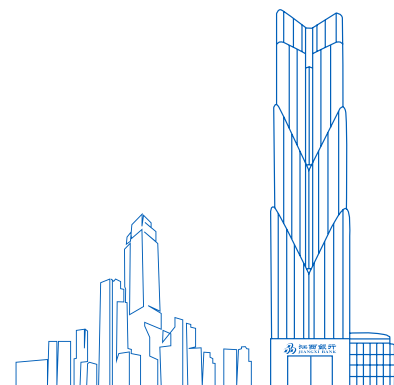
於截至2019年12月31日止年度，徐繼紅先生與魏偉峰博士均已接受不少於15小時有關審閱上市規則及其他合規規定的相關專業培訓。

7.10 董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

7.11 公司章程修訂

本行於2019年5月31日召開了2018年度股東週年大會，審議通過了修訂章程的議案。修訂後的《公司章程》已於2019年10月24日獲江西銀保監局核准。具體修訂內容可參閱登載於本行網站及聯交所披露易網站日期為2019年4月15日的通函。



7.12 與股東的溝通

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

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

7.13 股東權利

7.13.1 股東召開臨時股東大會的程序

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

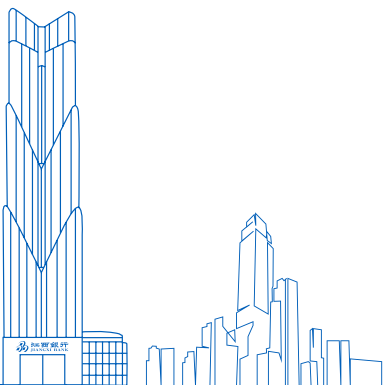
根據公司章程及股東大會議事規則的規定：

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

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

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

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



第七章 企業管治報告

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

在股東大會決議作出前，提議股東持股比例不得低於百分之十。

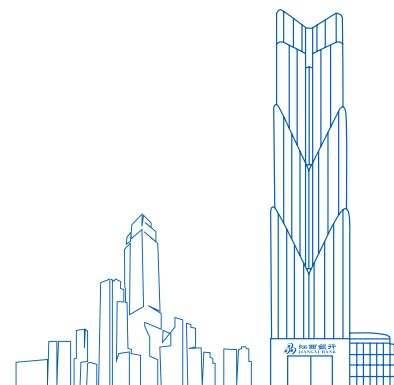
有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

7.13.2 在股東大會提出提案的程序

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

7.14 外部審計師及其酬金

截至2019年12月31日止年度，本公司(含子公司)就年度財務報表審計及半年度財務報表審閱約定支付給畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所審計費用合計人民幣350.0萬元，約定支付非審計費用人民幣42.6萬元。以上費用包括相關稅費及差旅、辦公等各項雜費。

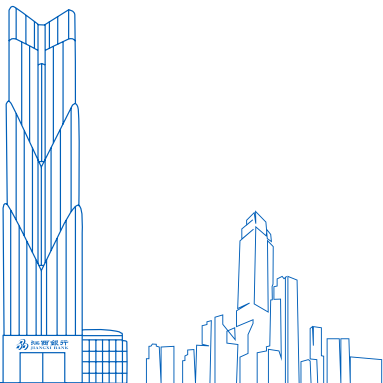


7.15 高級管理層的薪酬

報告期內，本公司董事（陳曉明、羅焱、徐繼紅）、監事（劉福林、陶玉蘭、陳新祥）、高級管理層（陳勇、程宗禮、蔡小俊）成員共9人在本公司領薪，2019年度薪酬總額為人民幣683.82萬元（高級管理人員績效薪酬部分尚待江西省財政廳最終確認，故未包含）。

下表載列截至2019年12月31日止年度按薪酬組別劃分支付予上述高級管理層的薪酬：

薪酬組別	人數	佔比
人民幣1,000,000元至人民幣1,500,000元	0	—
人民幣500,000元至人民幣1,000,000元	9	100%
人民幣0元至人民幣500,000元	0	—



第七章 企業管治報告

7.16 風險管理及內部控制

7.16.1 風險管理

(1) 識別、評估及管理重大風險的程序

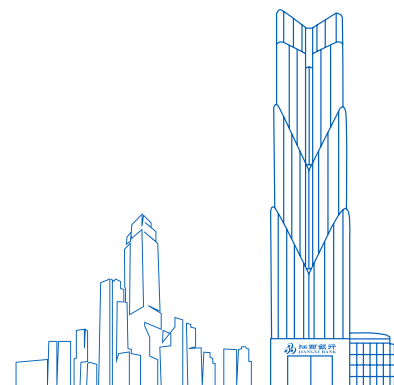
本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其附件、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內外銀行同業實踐，並根據自身的實際情況，對由於業務戰略、產品組合、客戶需求以及外部宏觀經濟環境的相互作用，可能面臨的一系列量化與非量化風險進行整體識別，並對銀行面臨風險進行計量和控制。

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

(2) 風險管理系統的特點

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

- (1) 傳導合規穩健的風險文化，樹立全面風險管理意識，持續推進防範風險攻堅戰，嚴守風險底線；
- (2) 健全風險管理架構，優化風險管控機制，有效提升風險的防範能力；
- (3) 不斷加強風險系統建設，優化貸後監測系統功能，提升預警監測水平；
- (4) 加快風險計量模型的開發與完善，為本行線上零售業務提供風險管理的決策支持。



7.16.2 內部控制

本行依據《商業銀行內部控制指引》《企業內部控制基本規範》《企業內部控制審計指引》和《企業內部控制應用指引》等法律法規和監管規章，秉承全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配原則，建立了以股東大會、董事會、監事會和高級管理層為核心的組織架構和全員參與的內部控制體系，根據組織結構層級和崗位設置，在上下級和崗位之間分別建立了縱向授權及橫向監督的制約機制；建立了涵蓋全行各項業務和管理活動的內部控制制度體系，並根據法律法規、外部經營環境的變化及風險控制需要及時修訂、補充。

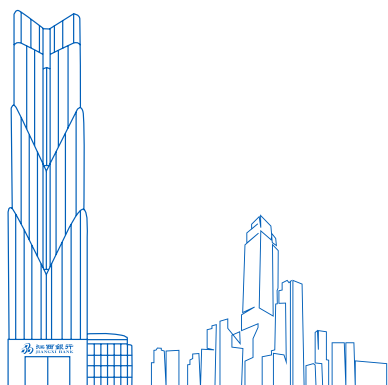
本行重視內控文化建設，致力於培育合規文化，營造良好的內部控制文化氛圍；不斷完善績效考評體系，通過考核導向促進全行規範經營，健全內控機制；持續豐富和完善各項內部控制措施，保障經營工作穩健運行。

本行建立並完善了內控監督評價體系。董事會、監事會及高級管理層各司其職，有效分工，依職責對各層級、各條線經營管理活動進行監督檢查與評價。

7.17 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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

報告期內，本行董事、監事未發生買賣本行股份的行為。



第八章 董事會報告

8.1 主營業務及業務回顧

本行主要從事銀行業及有關金融服務，包括公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務及其他業務。本行於報告期內的業務回顧載於本年報第四章「管理層討論與分析」。

本行於報告期內的業務審視及財務表現關鍵指標分析、主要風險及不明朗因素、業務之未來發展展望亦載於本年報第四章「管理層討論與分析」。

8.2 股東週年大會與股息

8.2.1 股東週年大會

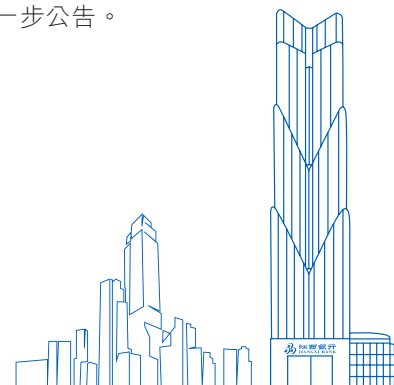
本行擬於2020年5月29日（星期五）召開2019年度股東週年大會，為確定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東名單，本行自2020年4月29日（星期三）起至2020年5月29日（星期五）止期間（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記，該期間不辦理股份過戶手續。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2020年4月28日（星期二）下午4時30分前，交回（就內資股股東而言）本行董事會辦公室（地址為中國江西省南昌市紅谷灘新區金融大街699號或（就H股股東而言）本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖），以作登記。

本行2019年度股東週年大會的通函及通告將於適時刊發及寄發予股東。

8.2.2 股息

本行股東已在本行於2019年5月31日舉行的2018年股東週年大會上批准本行的2018年度利潤分配方案。同意2018年度按8%進行分紅，即每股按人民幣0.08元（含稅）分配股利，分配金額為人民幣4.82億元。已於2019年7月30日分派予本行股份持有人。

董事會建議本行2020年以現金派付2019年度股息按5%進行分紅，即每股擬按人民幣0.05元（含稅）分配股利，分配金額為人民幣3.01億元。建議末期股息預期將於或約於2020年7月28日（星期二）派發予股東，惟須待股東於2019年度股東週年大會批准後方可作實。本行將就與建議末期股息有關的暫停辦理股份過戶登記手續日期及記錄日期作出進一步公告。



股息政策

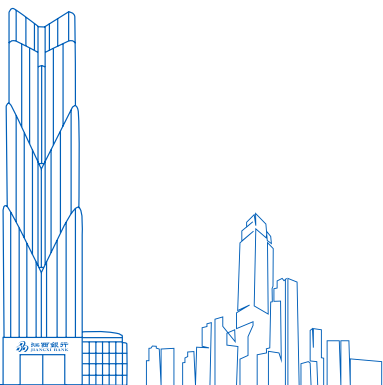
本行已採納股息政策，以維護股東權益和兼顧本行的業務發展，同時符合法律、法規及公司細則的相關規定為宗旨。董事會在決定是否建議派付股息及所派付股息金額時，會考慮本集團的下列因素(包括但不限於)：

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

8.2.3 稅項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文、實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)及《國家稅務總局關於非居民企業取得B股等股票股息徵收企業所得稅問題的批覆》(國稅函[2009]394號)的規定，本行向名列H股股東名冊上的非居民企業派發2019年末股息時，本行須按10%的稅率為非居民企業H股持有人(包括以香港中央結算(代理人)有限公司的名義登記的H股)代扣代繳企業所得稅。非居民企業H股股東需要享受稅收協定待遇的，依照稅收協定執行的有關規定辦理。



第八章 董事會報告

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

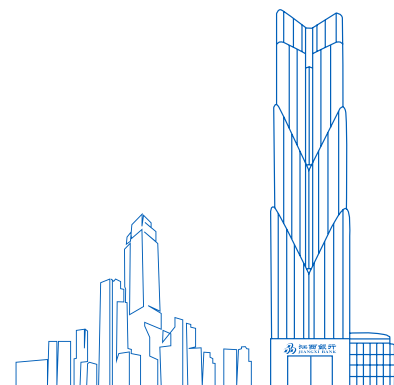
根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文及其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》、《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受稅收協定待遇管理辦法〉的公告》(以下簡稱「《稅收協定》」)的規定，本行向名列H股股東名冊上的個人股東派發2019年末股息時，本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅：

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

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

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

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



8.3 股本及股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見「股本變動及股東情況」章節。

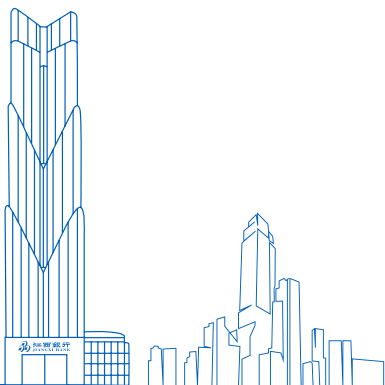
8.4 債權發行及購回事項

(1) 已發行債券

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

經中國人民銀行及江西銀監局批准，2017年6月本行發行了本金總額為人民幣30億元的10年期二級資本債券（按固定利率每年5.00%計算，付息方式為年付，將於2027年6月7日到期），該債券可在經相關監管機構批准後於2022年6月7日由本行酌情部分或全數購回。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。



第八章 董事會報告

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

(2) 發行同業存單

截至2019年12月31日，本行全年累計發行同業存單107期，同業存單餘額共計人民幣460.14億元。

(3) 購回事項

報告期內，本行或其任何附屬公司無購回任何債券。

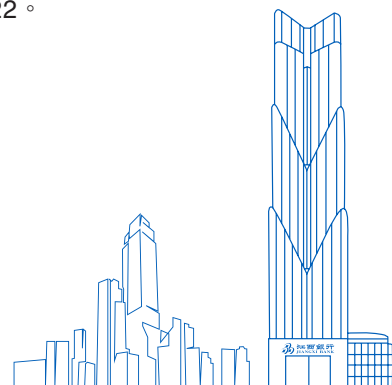
8.5 儲備

本集團截至2019年12月31日止年度內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

本集團截至2019年12月31日的可供分配儲備為人民幣54.67億元。

8.6 物業和設備

本集團截至2019年12月31日止年度的物業和設備變動詳情載於財務報表附註22。



8.7 關聯交易

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

上市規則第14A章對關連人士的定義有別於國際會計準則下對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註36的若干關聯方交易同時構成上市規則所定義的關連交易或持續關連交易，但概無構成上市規則所定義之須予披露的關連交易。

8.8 董事、監事及高級管理人員情況

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

8.9 董事、監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

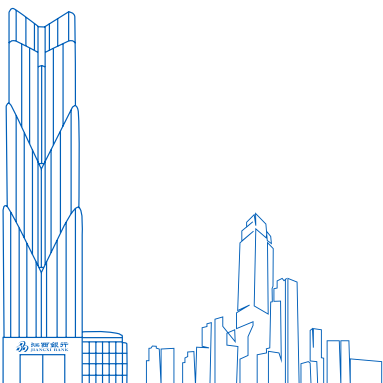
本行概無任何董事、監事與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有的任何權益。

8.10 董事和監事的薪酬情況及退休福利

本行董事和監事酬金詳情載於財務報表附註9。

8.11 董事及監事的服務合約

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



第八章 董事會報告

8.12 董事、監事及最高行政人員的權益淡倉

於2019年12月31日，概無本行董事及最高行政人員在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。

本行監事權益淡倉載於本年報－董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況章節。

8.13 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

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

8.14 購買股份或債券之安排

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

8.15 管理合約

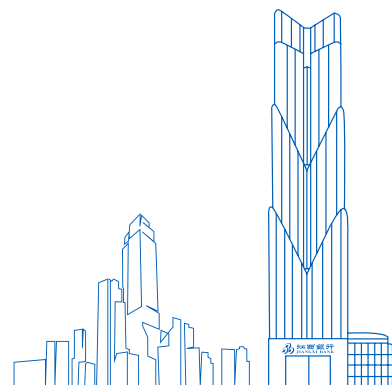
報告期內，本行無全部或重大部分業務的管理或行政合約。

8.16 獲准許彌償條文

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

8.17 購買、出售或購回本行之上市證券

報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行上市證券。



8.18 優先購股權

報告期內，根據章程及中國的法律，本行並無有關優先購股規定。

8.19 捐贈

報告期內，本集團作出慈善及其他捐款合計約人民幣1,022萬元。

8.20 股票掛鉤協議

報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鉤協議。

8.21 僱員、客戶關係

本行將員工視為本行最寶貴的財富，非常注重保障員工的合法權益，努力建設和諧、穩定的僱傭關係，遵照有關法律與員工簽訂有《勞動合同》，並不斷完善相關勞動用工制度和員工保障體系，認真貫徹國家薪酬福利方面的政策規定，制定有《江西銀行薪酬管理制度》，按時足額發放員工薪酬，及時為員工繳納各項社會保險和住房公積金，並構建了多層次的養老和醫療保障體系。持續幫助員工提升價值，為員工提供專業的各類培訓，助力員工快速成長。

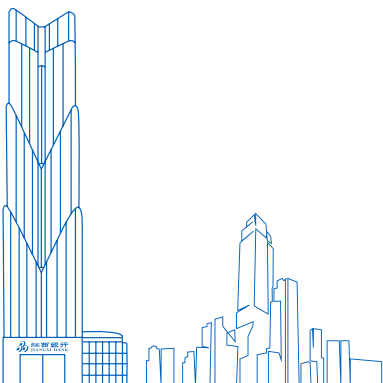
本行與客戶的關係詳見本年度報告第四章「管理層討論與分析」。

8.22 公眾持股數量

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

8.23 企業管治

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



第八章 董事會報告

8.24 主要存款人及借款人

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

8.25 環境政策

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

8.26 遵守相關法律法規

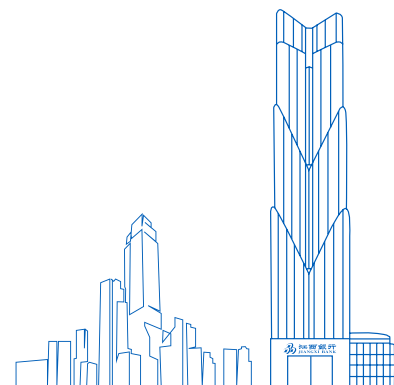
本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律及法規。

8.27 期後事項

詳見財務報表附註45相關說明。

代表董事會
陳曉明
董事長

中國·南昌
2020年3月27日

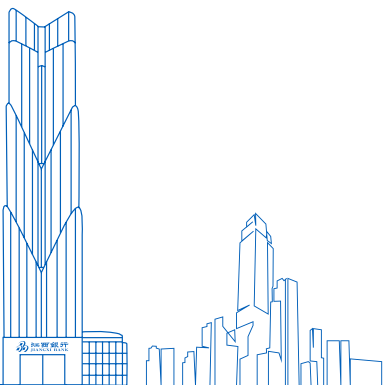


報告期內，本行監事會嚴格按照《公司法》《商業銀行公司治理指引》《商業銀行監事會工作指引》及本行章程的規定，依法依規履行監督職責，有序開展監督工作，積極維護全體股東和本行利益，圓滿完成了各項年度工作任務。

9.1 主要工作情況

（一）夯實基礎，不斷提升監事會履職的規範性

1. 積極推進監事會換屆工作。按照法律法規及本行章程的規定，認真做好監事候選人的提名推薦、資格審核、提交股東大會審議等工作，依法依規選舉產生了第二屆監事會及相關專門委員會成員。新一屆監事會成員均具備較高的專業素質和良好信譽，監事會的人員結構和專業結構得到持續優化。在監事會換屆之際，對第一屆監事會三年多的工作進行了回顧與總結，形成了《江西銀行第一屆監事會履職綜述》，為第二屆監事會更好地履職盡責總結了經驗、提供了參考。
2. 認真履行議事監督職能。報告期內，組織召開監事會會議6次、監督委員會會議5次、提名委員會會議5次，審議履職評價報告、年度工作報告、風險管理評價意見等各類議案37項。監事會成員均能夠按照職責要求，積極參加各項會議，認真審議監事會及專門委員會各項議案，獨立、專業、客觀地發表意見。監事會還組織監事出席股東大會會議1次，列席董事會會議4次，依法監督董事會會議流程、議案內容以及表決程序。

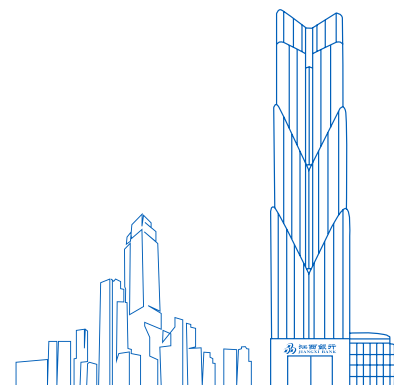


第九章 監事會報告

3. 及時修訂完善各項制度。根據中央關於加強國有企業黨建工作的決策部署，以及本行巡視整改工作要求，將本行黨委研究討論作為監事會決策重大問題的前置程序寫入制度。同時，結合銀保監會最新印發的一系列監管指引，對監事會議事規則、提名委員會工作規則、監督委員會工作規則三項制度進行修訂，補充完善監事會及專門委員會的相關職責，為監事會規範履職提供了必要的制度保障。
4. 主動加強同業考察交流。採取「走出去」和「迎進來」相結合的方法，一方面組織監事赴蘇州銀行開展考察學習，另一方面接待桂林銀行、華興銀行監事會來本行考察，在互學互鑑中取長補短、開拓思路，切實提升監事會自身建設能力。此外，還組織監事參加監管政策、監督實務、業務知識等方面的專業培訓，幫助監事進一步了解「監管要求是什麼、自身職責有哪些、如何履行好各項職責」，以滿足上市後更高的履職要求。

（二）健全機制，不斷提升監事會履職的有效性

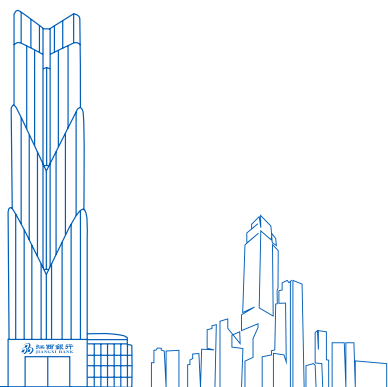
1. 持續優化日常監督機制。進一步優化監督信息報送與分析機制，新增了風險事件、新產品新業務等報送內容。同時，每月對收集的監督信息進行整理分析，全年共撰寫監督信息月報12期。針對監測到的風險隱患、異動經營指標，及時開展相應的非現場檢查，撰寫了3篇日常監督報告。
2. 初步建立聽取匯報機制。在以往總行部門調研的基礎上，聚焦監管指引規定的重點領域，探索建立了每季度聽取總行相關管理部門報告內部審計、經營發展、風險管控、內控管理等方面情況的匯報機制，並督促條線部門履行各自職責，加強風險防控，形成管理合力。



3. 逐步健全監督協同機制。加強與監管部門、外部審計、內部審計的監審聯動，參與了江西銀保監局、外部審計機構與江西銀行的「三方會談」，就年報的審計、發現的問題等進行通報和交流。同時，加強對外部審計工作獨立性和有效性的監督，組織內部審計對財務報表進行了專項審核。
4. 積極創新專題調研機制。圍繞全行中心工作及「十大行動」，研究確定人才培養、案件防控、小微金融服務三個調研課題，先後組織監事赴11個分支行、總行部門開展實地調研，撰寫了三篇專題調研報告，供高級管理層參閱。
5. 不斷完善督促整改機制。組織召開年度監督檢查有關情況通報會，通報監督檢查過程中發現的問題，並提示相關部門予以重視。此外，監事會還建立健全整改跟踪督促機制，完善「檢查、整改、督促」的監督工作閉環管理，較好地促進了監督成果得到合理運用。

（三）強化監督，不斷提升監事會履職的針對性

1. 認真開展董監高履職監督。首先把好履職「監測關」，及時收集整理董事、監事和高級管理人員各類履職資料，充實完善履職情況表；其次把好履職「評價關」，在各位董事、監事和高級管理人員個人述職報告、自我評價的基礎上，綜合考慮董事會對董事和高級管理人員的考評結果，對董事會、監事會、高級管理層及其成員履職情況進行了綜合評議，評價結果均為稱職；最後把好評價結果「運用關」，及時將履職評價結果向董事會和高級管理層通報，並按要求向股東大會和監管部門報告。
2. 扎實做好財務管理監督。通過列席重要會議、審閱財務報表、調閱各類經營報告、訪談財務人員等方式，重點對本行重要財務決策和執行情況、財務類戰略目標實施情況、業務費用管理情況開展了日常監督。此外，監事會還依法依規對本行定期報告和利潤分配方案進行審核，按要求出具書面審核意見。



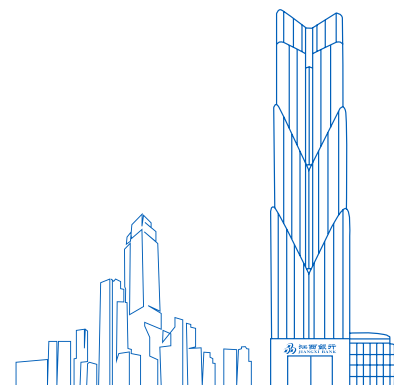
第九章 監事會報告

3. 逐步加強戰略管理監督。根據《江西銀監局辦公室關於做好轄內城市商業銀行「四制」非現場監管的通知》要求，監事會從配套支持政策是否得力，是否契合監管要求與導向、是否契合市場定位和經濟發展現狀等維度對本行「五年戰略規劃」及2018年戰略目標實施情況進行了評估，並提出適時調整戰略規劃，保持轉型發展定力，不斷完善戰略支撐等建議。
4. 主動聚焦風險管理監督。報告期內，持續關注本行全面風險管理的建立和完善情況，以及董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況。同時，結合監管部門關注和本行面臨的主要風險隱患，在風險管理監督中重點關注了信用風險、流動性風險和操作風險管理情況，並就全面風險管理存在的短板，針對性地提出了建議。
5. 持續強化內控管理監督。通過調閱相關會議記錄，查閱審計報告和外部檢查材料，赴分支行開展調研，聽取合規部匯報等方式，詳細了解本行內部控制體系的完善情況及董事會、高級管理層及其成員履行內部控制職責情況，並對內控體系及內控機制方面存在一些差距與不足，提出進一步營造合規經營氛圍、進一步補齊內控管理短板、進一步完善內控管理機制等意見及建議。
6. 積極開展併表管理監督。對本行集團併表管理與資本管理機制建設情況和運行有效性、董事會與高級管理層履行併表管理與資本管理相關職責等情況進行了檢查與評價，提出持續加強集中度風險管控等意見建議，著力促進本行集團穩健經營和健康發展。

9.2 對有關事項發表的獨立意見

（一）對依法運作的監督意見

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



(二) 對財務報告的監督意見

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

(三) 對關聯交易的監督意見

報告期內，本行發生的關聯交易，監事會未發現有損害股東及本行利益的行為。

(四) 對執行股東大會決議的監督意見

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

(五) 對信息披露的監督意見

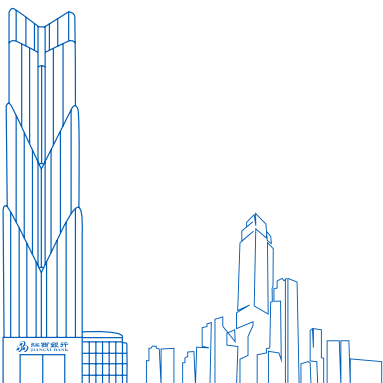
報告期內，本行按照公開、公平、公正原則，認真履行上市公司信息披露義務，及時披露本行信息，確保全體股東能夠公平地獲得本行的重大信息。

(六) 對流動性風險管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層持續優化資產負債結構，合理控制資產久期，逐步加強流動性限額管理，較好地履行了流動性風險管理的有關職責。

(七) 對資本管理、併表管理的監督意見

報告期內，董事會、高級管理層按照監管指引要求，認真履行了各自的工作職責，資本管理、併表管理工作得到了持續推進和優化。



第十章 重要事項

10.1 募集資金使用情況

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

10.2 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至報告期末，本行作為原告、仲裁申請人且申索本金金額在人民幣**3,000**萬元以上的待決訴訟、仲裁案件有**89**筆，涉及本金總額約為人民幣**53.58**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**3**筆，涉及本金總額約為人民幣**0.70**億元。

截至報告期末，本行在招股書中披露的作為被告牽涉的「銀行B案件」，法院於**2018**年**11**月**15**日作出一審判決，駁回原告銀行B所有訴訟請求，本行無需承擔任何責任，銀行B向最高人民法院提交上訴狀，最高人民法院於**2019**年**6**月**26**日作出終審判決，駁回上訴，維持原判。

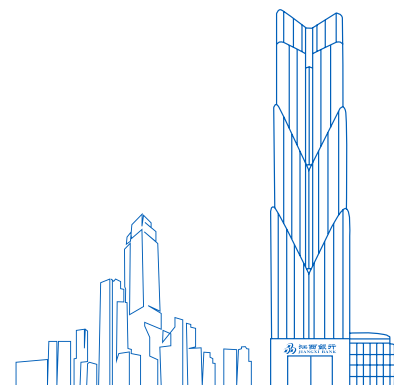
截至報告期末，本行預期以上待決訴訟或仲裁案件(無論單獨或共同)均不會對本行的經營及財務狀況產生重大不利影響。

10.3 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生對經營成果及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

10.4 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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



10.5 重大合同及其履行情況

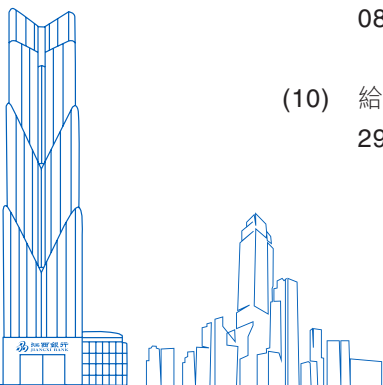
報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

10.6 重大擔保、承諾情況

10.6.1 重大擔保事項

截至報告期末，本行有18筆重大擔保事項：

- (1) 給客戶A簽發境外發債保函310,000,000美元，折人民幣21.63億元，有效期為：2019年12月3日至2023年1月3日；
- (2) 給客戶B簽發借款保函人民幣5億元，有效期為：2018年9月29日至2023年9月27日；
- (3) 給客戶C簽發借款保函人民幣4億元，有效期為：2019年6月28日至2021年6月26日；
- (4) 給客戶D簽發國內信用證人民幣3.08億元，有效期為：2019年5月15日至2020年5月14日；
- (5) 給客戶E簽發借款保函人民幣3億元，有效期為：2017年11月30日至2022年11月28日；
- (6) 給客戶F簽發借款保函人民幣3億元，有效期為：2019年5月14日至2024年5月12日；
- (7) 給客戶G簽發國內信用證人民幣3億元，有效期為：2019年12月18日至2020年12月14日；
- (8) 給客戶H簽發借款保函35,040,000美元，折人民幣2.44億元，有效期為：2019年10月25日至2020年10月23日；
- (9) 給客戶H簽發借款保函35,040,000美元，折人民幣2.44億元，有效期為：2019年11月08日至2020年10月23日；
- (10) 給客戶I簽發借款保函31,140,000美元，折人民幣2.17億元，有效期為：2019年5月29日至2020年5月29日；



第十章 重要事項

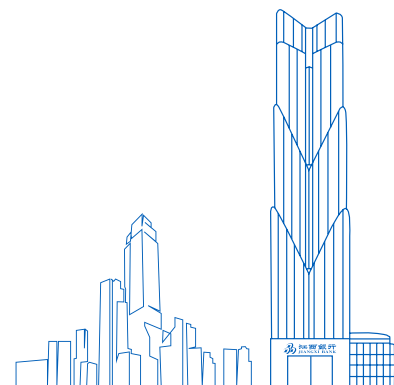
- (11) 給客戶J簽發國內信用證人民幣1.54億元，有效期為：2019年3月11日至2020年3月6日；
- (12) 給客戶K簽發國內信用證人民幣1.54億元，有效期為：2019年4月24日至2020年4月24日；
- (13) 給客戶L簽發工程履約保函人民幣1.5億元，有效期為：2019年12月11日至2020年6月11日；
- (14) 給客戶M簽發借款保函人民幣1.45億元，有效期為：2017年12月8日至2022年12月7日；
- (15) 給客戶N簽發國內信用證人民幣1.38億元，有效期為：2019年9月20日至2020年9月22日；
- (16) 給客戶O簽發借款保函人民幣1.3億元，有效期為：2017年10月25日至2022年6月27日；
- (17) 給客戶P簽發國內信用證人民幣1.25億元，有效期為：2019年11月14日至2020年11月16日；
- (18) 給客戶Q簽發國內信用證人民幣1.05億元，有效期為：2019年1月29日至2020年1月22日。

10.6.2 重大承諾事項

截至報告期末，本行無重大承諾事項。

10.7 審計覆核

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



10.8 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經於2019年5月31日召開的2018年度股東周年大會審議通過，續聘畢馬威會計師事務所及畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)分別擔任本行2019年度境外及境內審計師。本行於過去三年並未更換會計師事務所。

10.9 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本集團無重大資產收購、出售及企業合併事項。

10.10 重大投資

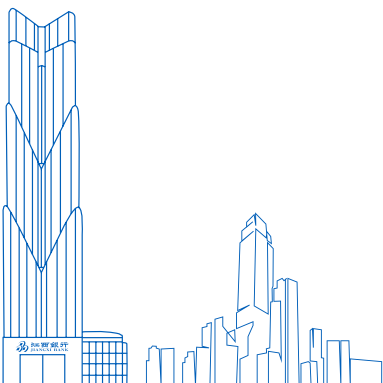
報告期內，本集團無重大投資計劃。

10.11 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

10.12 股權激勵計劃

報告期內，本行未有實施股權激勵計劃。



第十一章 內部控制與內部審計

11.1 內部控制

報告期內，本行內部控制管理體系得到進一步健全。

一是持續完善內部控制管理架構，在董事會層面增設合規管理委員會，在所有一級分支機構配置合規部和合規專職人員。

二是持續規範業務和管理流程，如對信貸業務貸前、貸中、貸後環節操作要求進行更新，強化信貸領域真實性、標準化管控。

三是持續強化規章制度管理，根據內外部要求變化及時開展制度的制定和修訂，組織集中清理現行有效的規章制度，夯實各項規章制度的管理基礎。

四是持續履行監督檢查職責，執行年度內控合規檢查計劃，對貸款三查等重點領域實施「不可為」專項檢查，根據監管部門安排推進多項專項排查，並持續跟進保證各項檢查發現的內控缺陷得到糾正。

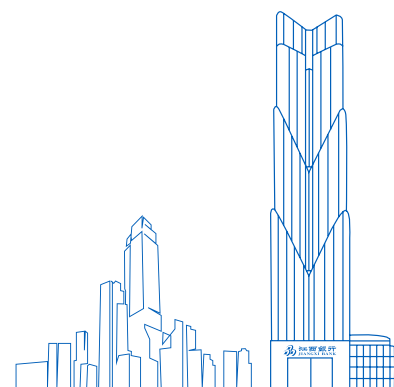
五是持續加壓員工行為管控，完善員工從業行為要求，推行案防「三三」制形成上下協同、齊抓共管的員工管控新機制，創新動漫形式加強員工從業行為的規範性教育。

六是持續實施違規行為懲戒，運用新版違規積分，持續追究違規人員和管理人員的責任，加大積分運用力度，發揮懲戒震懾作用。

七是持續完善風險控制的科技支撐，升級改造內控合規操作風險「三合一」系統，上線信貸業務面簽核保、貸後檢查「雙錄」功能，引入稅務數據增強「雲鏡」系統對信貸風險的監測效能。

八是持續優化內控報告機制，建立了內部控制管理情況定期報告機制，不定期收集內部控制管理的意見建議，鼓勵員工對違法違規行為監督舉報。

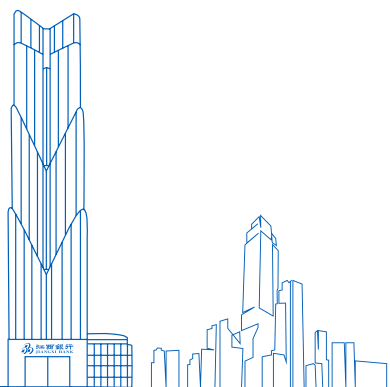
報告期內，未發現本行內部控制存在重大缺陷。



11.2 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，本集團通過系統及標準化的內部審計方法審查本集團的運營、信息系統、財務報告及風險管理，並評估本行內部控制及公司治理的有效性。本集團亦對本行所面臨的信用風險、市場風險、操作風險及信息科技風險等各種風險進行特別審計。本集團在現場或非現場進行內部審計工作，然後發出審計報告。為確保接受審計的部門根據審計建議採取適當的糾正措施，本行審計部根據糾正措施的結果進行後續審計並提供後續審計報告。

報告期內，本集團內審部門圍繞全行「穩變進服」總體工作思路，以助力全行重點工作為目標、以審計質量控制為依托、以審計操作平台為保障，不斷創新審計理念，持續加強對重點領域、重點部門和重點資金的審計監督，助力全行業務穩健發展。



第十二章 獨立核數師報告

致江西銀行股份有限公司股東的獨立核數師報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們審計了第197頁至第358頁江西銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2019年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策和財務報表附註。

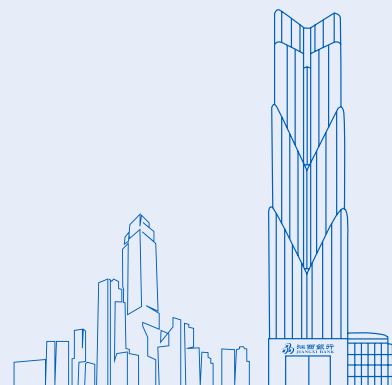
我們認為，合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2019年12月31日的合併財務狀況以及貴集團截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

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

關鍵審計事項

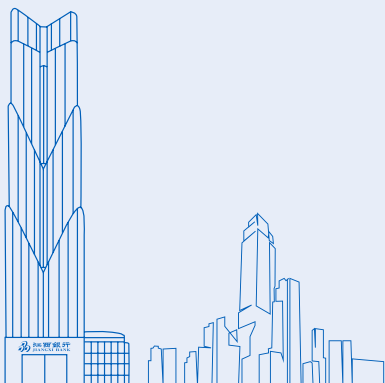
關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。



關鍵審計事項(續)

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

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》（「國際財務報告準則第9號」），運用預期信用損失（「ECL」）模型計算減值準備。</p> <p>運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。</p> <p>外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類貸款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、內部信用評級、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。</p>	<p>與評價發放貸款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> 了解 and 評價與貸款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； 利用我們的金融風險管理專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；



第十二章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

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

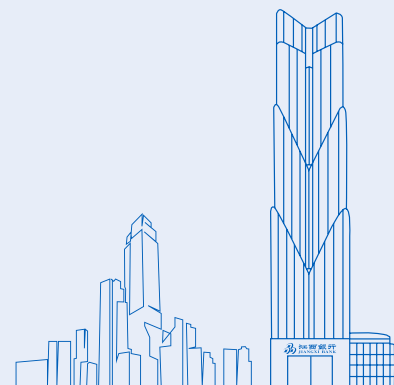
關鍵審計事項

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

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

在審計中如何應對該事項

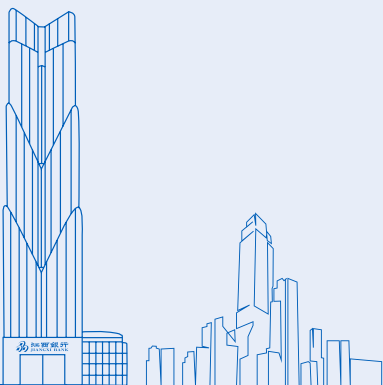
- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的貸款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性；針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符；



關鍵審計事項(續)

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

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none">針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。此外，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了貸款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算；評價管理層作出的關於該類貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險增加的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、了解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；

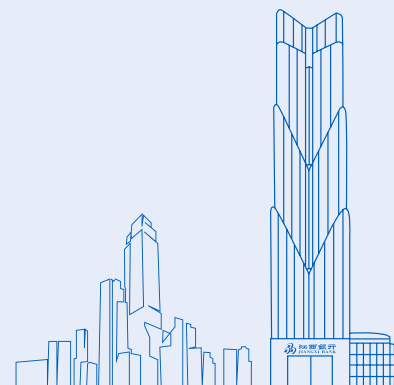


第十二章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

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

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none">我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將貴集團持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團的回收計劃的可靠性進行考量，並考慮管理層認定的其他還款來源；對於相關信用風險自初始確認時未顯著增加以及顯著增加的貸款和金融投資，各抽取樣本並基於以上所述的參數及假設，使用預期信用損失模型重新計算其未來12個月以及整個存續期的預期信用損失；及評價與發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的財務報表信息披露是否符合現行會計準則的披露要求。

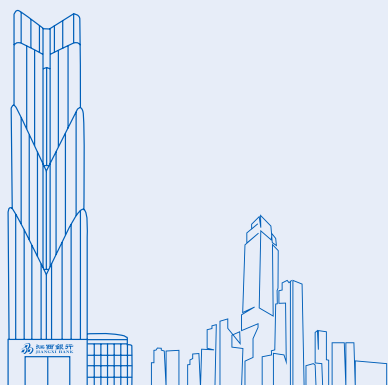


關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註37及附註2(9)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具是貴集團持有的重要資產之一，金融工具公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是對於公允價值層級中的第一層級和第二層級金融工具，其估值技術分別採用市場報價和可觀察的參數。當估值技術中的一項或多項重大參數不可觀察時，即公允價值屬於第三層級的情況下，不可觀察參數的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及重大的管理層判斷。</p> <p>貴集團已對特定的第三層級金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及重大的管理層判斷。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及到管理層判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前后台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性； • 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價在第一層級公允價值計量的金融工具的估值； • 選取樣本，對第二層級和第三層級公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序具體包括將貴集團的估值模型與我們了解的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，或在我們的內部估值專家的協助下建立平行估值模型進行重估；及 • 評價合併財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，適當反映了金融工具估值風險。



第十二章 獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註40及附註2(27)所述的會計政策。

關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。

貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括資產管理計劃、信託計劃或理財產品等。

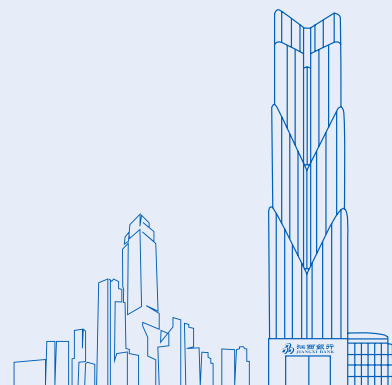
當判斷貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層應考慮貴集團所承擔的風險和享有的報酬，貴集團對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

由於涉及特定結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行以下程序：
 - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
 - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷；

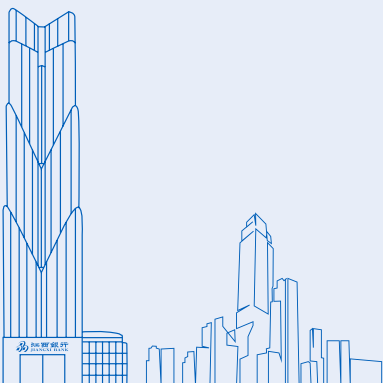


關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註40及附註2(27)所述的會計政策。

關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
	<ul style="list-style-type: none">— 評估管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；— 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷；及• 評價合併財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。



第十二章 獨立核數師報告

除合併財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

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

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

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

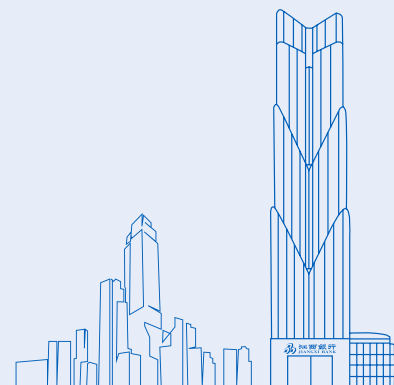
基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴集團董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。



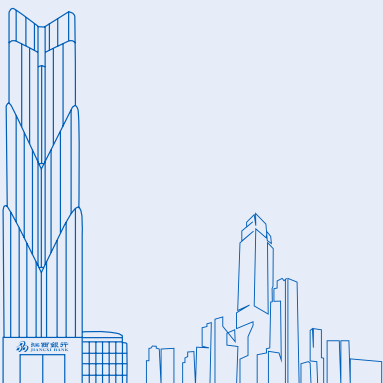
審計師對合併財務報表審計的責任

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

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

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

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



第十二章 獨立核數師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是李嘉林。

畢馬威會計師事務所

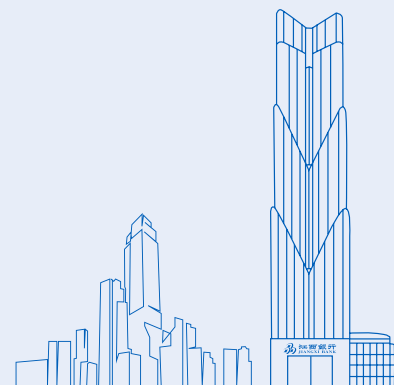
執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2020年3月27日



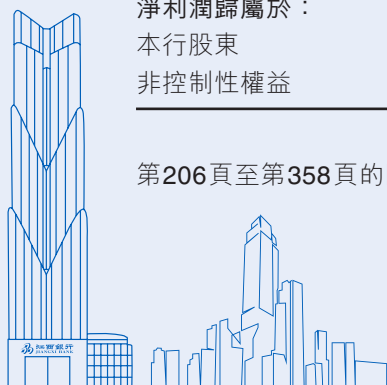
第十三章 財務報表

合併損益及其他綜合收益表

截至2019年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年(註)
利息收入		20,490,162	18,509,149
利息支出		(9,871,279)	(9,593,625)
<hr/>			
利息淨收入	3	10,618,883	8,915,524
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>			
手續費及佣金收入		1,199,146	1,140,403
手續費及佣金支出		(532,172)	(487,111)
<hr/>			
手續費及佣金淨收入	4	666,974	653,292
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>			
交易淨收益	5	138,544	92,729
金融投資所得收益淨額	6	1,474,653	1,367,903
其他營業收入	7	53,766	321,161
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>			
營業收入		12,952,820	11,350,609
營業支出	8	(3,508,048)	(3,529,618)
資產減值損失	11	(6,489,592)	(4,438,373)
<hr/>			
營業利潤		2,955,180	3,382,618
應佔聯營公司利潤／(虧損)		1,985	(15,544)
<hr/>			
稅前利潤		2,957,165	3,367,074
所得稅費用	12	(848,002)	(595,809)
<hr/>			
年內淨利潤		2,109,163	2,771,265
<hr/>			
淨利潤歸屬於：			
本行股東		2,050,589	2,733,558
非控制性權益		58,574	37,707
<hr/>			

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。就本年度盈利應付本行股東股息之詳情載於附註34(a)。



第十三章 財務報表

合併損益及其他綜合收益表

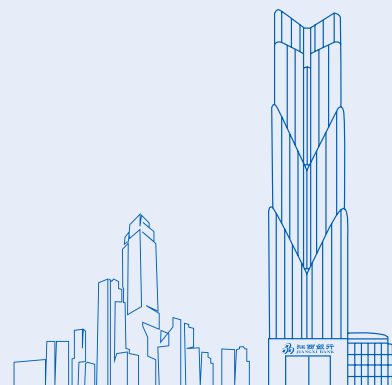
截至2019年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年(註)
年內淨利潤		2,109,163	2,771,265
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	13	0.34	0.51
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		193,571	439,179
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
預期信用損失變動稅後淨額		467,818	212,639
其他綜合收益稅後淨額	33(a)	661,389	651,818
綜合收益總額		2,770,552	3,423,083
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,711,978	3,385,376
非控制性權益		58,574	37,707
年內綜合收益總額		2,770,552	3,423,083

註：本集團於2019年1月1日使用經修訂的追溯法初次應用《國際財務報告準則第16號》。根據所選擇的方法，比較數據不予重述。請參閱附註2(3)。

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。



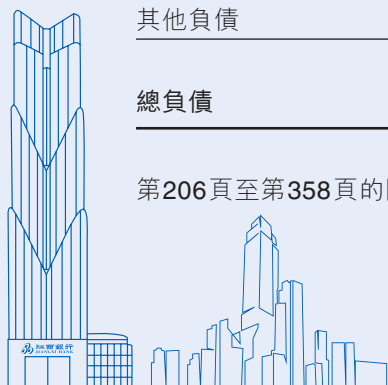
第十三章 財務報表

合併財務狀況表

於2019年12月31日
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日(註)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	38,810,810	37,740,620
存放同業及其他金融機構款項	15	1,997,570	3,204,920
拆出資金	16	6,301,907	4,024,945
買入返售金融資產	17	6,833,743	10,966,471
發放貸款和墊款	18	202,989,370	165,523,323
金融投資：	19		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		34,921,594	34,324,103
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		26,075,381	34,338,819
— 以攤餘成本計量的金融投資		128,580,694	122,041,078
於聯營公司的權益	20	120,707	113,722
物業及設備	22	2,318,010	2,507,638
遞延所得稅資產	23	3,022,733	2,194,395
其他資產	24	4,146,010	2,084,240
總資產		456,118,529	419,064,274
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		7,696,259	1,590,065
同業及其他金融機構存款	25	31,212,140	31,863,890
拆入資金	26	2,555,016	6,149,980
向其他金融機構借款	27	14,863,272	10,944,698
賣出回購金融資產	28	19,704,409	10,186,847
吸收存款	29	284,548,914	260,448,653
應繳所得稅		877,231	567,441
已發行債券	30	55,178,643	61,129,810
其他負債	31	4,394,951	3,371,556
總負債		421,030,835	386,252,940

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。



第十三章 財務報表

合併財務狀況表

於2019年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日(註)
權益			
股本	32	6,024,277	6,024,277
資本公積	33	14,381,671	13,720,282
盈餘公積	33	2,709,402	2,518,794
一般準備	33	5,873,807	5,505,856
未分配利潤	34	5,467,098	4,457,010
歸屬於本行股東總權益		34,456,255	32,226,219
非控制性權益		631,439	585,115
總權益		35,087,694	32,811,334
總負債及權益		456,118,529	419,064,274

本財務報表已於2020年3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

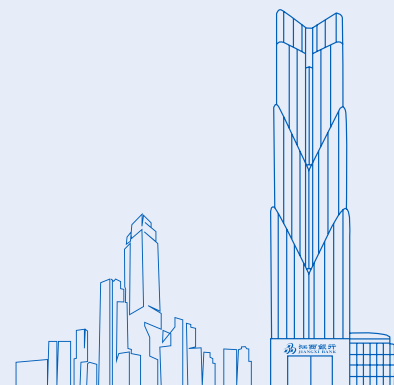
徐繼紅
主管財務工作負責人

趙萬先
財務機構負責人

江西銀行股份有限公司
(公司印章)

註：本集團於2019年1月1日使用經修訂的追溯法初次應用《國際財務報告準則第16號》。根據所選擇的方法，比較數據不予重述。請參閱附註2(3)。

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。



第十三章 財務報表

合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。

第十三章 財務報表

合併權益變動表

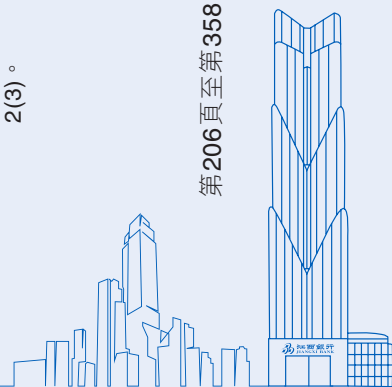
截至2019年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	歸屬於本行股東權益					合計
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	
2018年1月1日結餘	4,678,777	7,408,342	2,253,652	4,700,715	3,261,613	22,303,099
年內權益變動						556,612
年內淨利潤	-	-	-	-	2,733,558	37,707
其他綜合收益	-	651,818	-	-	-	651,818
綜合收益總額	-	651,818	-	-	2,733,558	37,707
發行H股	1,345,500	5,672,967	-	-	-	7,018,467
對子公司增資	-	(12,845)	-	-	-	(12,845)
利潤分配	34					
— 提取盈餘公積	-	-	265,142	-	(265,142)	-
— 提取一般準備	-	-	-	805,141	(805,141)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(467,878)	(467,878)
2018年12月31日結餘(註)	6,024,277	13,720,282	2,518,794	5,505,856	4,457,010	32,226,219
						585,115
						32,811,334

註：本集團於2019年1月1日使用經修訂的追溯法初次應用《國際財務報告準則第16號》。根據所選擇的方法，比較數據不予重述。請參閱附註2(3)。

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。



第十三章 財務報表

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年(註)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		2,957,165	3,367,074
調整項目：			
資產減值損失		6,489,592	4,438,373
折舊及攤銷		516,675	365,301
金融投資利息收入		(7,773,018)	(8,266,548)
未實現匯兌(收益)/虧損		(38,168)	38,428
為交易而持有的金融投資的公允價值變動		8,794	(33,800)
金融投資所得收益淨額		(1,474,653)	(1,367,903)
應佔聯營公司(利潤)/虧損		(1,985)	15,544
租賃負債利息支出		52,589	-
已發行債券利息支出		1,956,612	2,463,019
出售物業及設備的虧損淨額		438	1,064
其他		(118,932)	(89,324)
		2,575,109	931,228
經營資產的變動			
存放中央銀行款項減少淨額		92,956	3,997,974
存放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額		2,051,395	(1,797,504)
拆出資金減少/(增加)淨額		412,818	(417,858)
買入返售金融資產減少淨額		7,610	-
發放貸款和墊款增加淨額		(41,724,509)	(42,750,953)
為交易而持有的金融投資增加淨額		(750,052)	(2,196,479)
其他經營資產(增加)/減少淨額		(517,381)	531,229
		(40,427,163)	(42,633,591)

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。



第十三章 財務報表

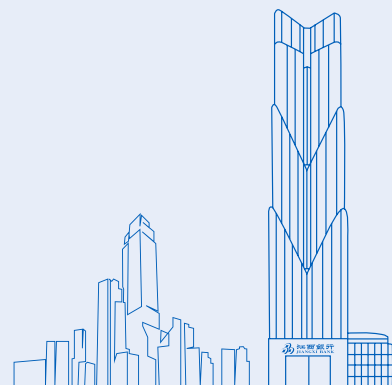
合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年(註)
經營活動產生的現金流量(續)			
<i>經營負債的變動</i>			
向中央銀行借款增加／(減少)淨額		6,008,688	(2,433,118)
同業及其他金融機構存款(減少)／增加淨額		(401,420)	1,698,105
拆入資金(減少)／增加淨額		(3,520,059)	4,720,000
向其他金融機構借款增加淨額		3,906,434	2,323,566
賣出回購金融資產增加淨額		9,520,088	3,493,721
吸收存款增加淨額		23,570,280	13,648,693
其他經營負債增加／(減少)淨額		27,689	(1,597,998)
		39,111,700	21,852,969
經營活動所得／(所用)現金流量稅前淨額		1,259,646	(19,849,394)
支付所得稅		(1,431,073)	(1,079,792)
經營活動所用現金流量淨額		(171,427)	(20,929,186)
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		68,101,630	153,084,710
取得投資收益及利息收到的現金淨額		8,638,668	8,780,436
出售物業及設備及其他資產所得款項		5,968	3,176
投資支付的現金		(66,886,756)	(152,689,548)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金		(482,158)	(385,127)
取得聯營公司權益支付的現金		(5,000)	—
投資活動所得現金流量淨額		9,372,352	8,793,647

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。



第十三章 財務報表

合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2019年	2018年(註)
融資活動產生的現金流量			
股東注資收到的現金		-	7,018,467
發行債券收到的現金	35(c)	58,087,761	65,525,717
償付債券本金所支付的現金	35(c)	(65,420,000)	(49,970,000)
償付債券利息所支付的現金		(575,540)	(671,545)
支付的租賃本金		(150,876)	-
分配股息所支付的現金		(491,942)	(509,777)
為首次公開發售支付的現金		-	(165,592)
融資活動(所用)/所得現金流量淨額		(8,550,597)	21,227,270
現金及現金等價物匯率變動的影響		(12,005)	(39,698)
現金及現金等價物增加淨額	35(a)	638,323	9,052,033
1月1日的現金及現金等價物		22,998,915	13,946,882
12月31日的現金及現金等價物	35(b)	23,637,238	22,998,915
經營活動所得現金流量淨額包括：			
收取利息		12,444,127	9,799,173
支付利息		(7,614,493)	(6,537,524)

註：本集團於2019年1月1日使用經修訂的追溯法初次應用《國際財務報告準則第16號》。根據所選擇的方法，比較數據不予重述。請參閱附註2(3)。

第206頁至第358頁的附註為本財務報表的一部分。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

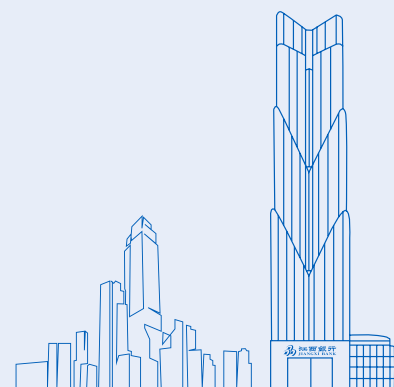
1 背景情況

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

於2008年8月6日，本行由南昌市商業銀行股份有限公司更名為南昌銀行股份有限公司。於2015年12月3日，原中國銀行業監督管理委員會(「原中國銀監會」)頒佈銀監覆[2015]658號《關於南昌銀行吸收合併景德鎮市商業銀行的批覆》。於2015年12月7日，江西省人民政府頒佈贛府字[2015]85號《關於印發江西銀行股份有限公司組建方案的通知》，南昌銀行股份有限公司合併景德鎮市商業銀行股份有限公司的全部股本權益，並於2015年12月11日更名為江西銀行股份有限公司。有關該吸收合併交易已使用《國際財務報告準則第3號－業務合併》中的收購法進行會計處理。

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公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；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)。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明

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

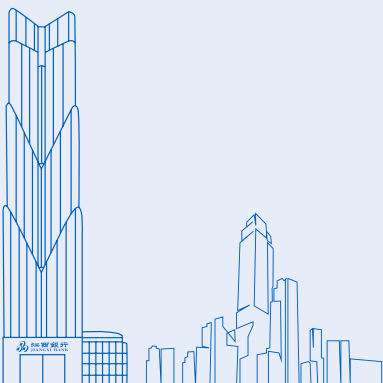
國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂的國際財務報告準則，此等準則於本集團當前會計期間首次生效或可供提早採納。附註2(3)提供因初次應用此等新發展所引致會計政策之任何變動有關的資料，該等發展於當前及以往會計期間對本集團而言屬相關並在本財務報表中反映。

(2) 財務報表的編製基準

本集團截至2019年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及其附屬公司及本集團於聯營公司中的權益。

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(2) 財務報表的編製基準(續)

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

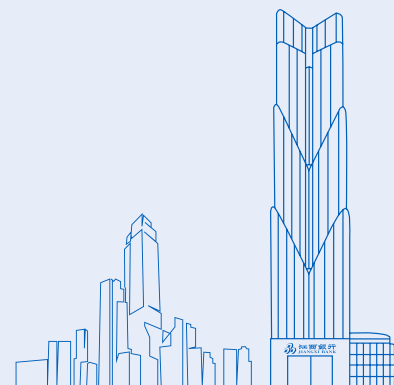
管理層採納國際財務報告準則時所作對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源論述於附註2(27)。

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。

(3) 會計政策變更

國際會計準則理事會已頒佈一項新的《國際財務報告準則》，即《國際財務報告準則第16號－租賃》以及若干於本集團當前會計期間首次生效的經修訂的國際財務報告準則。

除《國際財務報告準則第16號－租賃》外，概無任何政策修訂對本集團於本財務報告中編製或呈報當前或過往業績及財務狀況產生重大影響。本集團並未採用任何於當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》

《國際財務報告準則第16號》取代了《國際會計準則第17號－租賃》及相關詮釋(《國際財務報告解釋公告第4號－確定一項協議是否包含租賃》、《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第15號－經營租賃：激勵措施》以及《國際會計準則委員會常設解釋委員會解釋公告第27號－評價涉及租賃法律形式的交易的實質》)。該項準則為承租人引入一項單一的會計模式，要求承租人就所有租賃(除租賃期限為12個月或以下的租賃(「短期租賃」)及低價值資產的租賃外)確認使用權資產和租賃負債。對於出租人的會計處理要求大致與《國際會計準則第17號》的相關會計處理方法相同。

《國際財務報告準則第16號》還引入了其他定性和定量披露要求，旨在使財務報表的使用者能夠評估租賃對主體的財務狀況，財務業績和現金流量的影響。

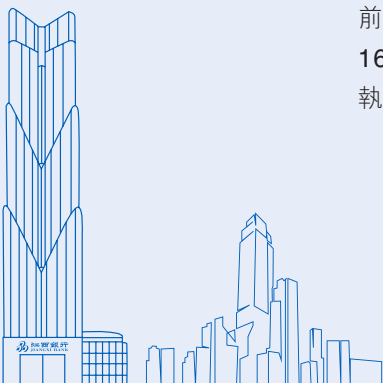
本集團自2019年1月1日起初始應用《國際財務報告準則第16號》。本集團已選擇採用經修訂的追溯法，並因此將初始應用該項準則的累積影響確認為於2019年1月1日權益期初結餘的調整。比較數據並未重述，且繼續按照《國際會計準則第17號》進行確認。

有關過往會計政策變動及所應用過渡選擇方案之性質和影響的進一步詳情載列如下：

(i) 租賃的新定義

租賃定義的變動主要涉及控制權的概念。《國際財務報告準則第16號》根據客戶是否於一段期間內(由使用量確定)控制可識別資產的使用來定義租賃。當客戶有權主導該項已識別資產的使用，且從使用中獲取幾乎所有的經濟利益時，控制權被轉移。

本集團僅就於2019年1月1日或之後簽訂或修改的合約應用《國際財務報告準則第16號》的租賃新定義。就於2019年1月1日前簽訂的合約而言，本集團已使用簡便實務操作方法，繼續沿用之前對現有安排是否為租賃或包含租賃所做的評估。因此，對於之前按照《國際會計準則第17號》被評估為租賃的合約，繼續根據《國際財務報告準則第16號》作為租賃進行會計處理；而之前被評估為非租賃服務安排的合約，則繼續作為執行合約進行會計處理。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

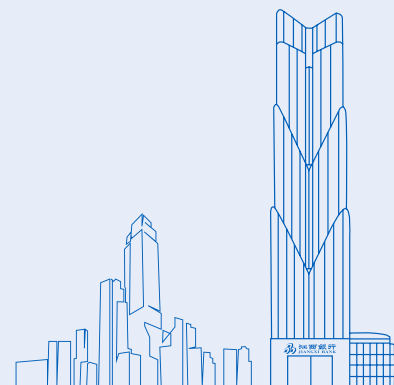
(ii) 承租人會計及過渡影響

《國際財務報告準則第16號》取消了過往《國際會計準則第17號》規定承租人將租賃劃分為經營租賃或融資租賃的要求。相反，《國際財務報告準則第16號》要求本集團在作為承租人時，對包含按照《國際會計準則第17號》過往劃分為經營租賃的所有租賃(除豁免的短期租賃及低價值資產租賃外)進行資本化。就本集團而言，該等新資本化租賃主要與附註39(c)披露的物業和設備相關。

在過渡至《國際財務報告準則第16號》之日(即2019年1月1日)，本集團釐定剩餘租賃期的期限，以剩餘租賃付款的現值計量之前劃分為經營租賃的租賃項目之租賃負債，並使用於2019年1月1日的相關增量借款利率折現。用於釐定剩餘租賃付款現值的增量借款利率之加權平均數為4.25%。

為簡化向《國際財務報告準則第16號》的過渡，本集團於初始應用《國際財務報告準則第16號》當日應用下列確認豁免和簡便實務操作方法：

- (a) 本集團選擇不對剩餘租賃期於自初始應用《國際財務報告準則第16號》當日起12個月內結束(即：租賃期於2019年12月31日或之前結束)的租賃負債和使用權資產租賃確認應用《國際財務報告準則第16號》的規定；
- (b) 當計量於初始應用《國際財務報告準則第16號》當日的租賃負債時，本集團對具備合理相似特徵(例如，在相似經濟環境下相似類別的相關資產，並具備相似剩餘租賃期的租賃)的租賃組合採用單一折現率。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(3) 會計政策變更 (續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

(ii) 承租人會計及過渡影響 (續)

下表為附註39(c)披露的於2018年12月31日的經營租賃承擔與於2019年1月1日確認的租賃負債期初餘額的調節表：

	2019年1月1日
於2018年12月31日的經營租賃承擔	749,123
減：與豁免資本化租賃相關的承擔：	
－ 剩餘租賃期於2019年12月31日或 之前結束的短期租賃及其他租賃	(2,219)
加：本集團認為合理確定將行使續租選擇權的額外期間租賃付款	949,883
	1,696,787
減：未來利息支出總額	(406,827)
於2019年1月1日確認的租賃負債	1,289,960
於2019年1月1日確認的使用權資產	1,289,960

與過往劃歸為經營租賃的租賃項目相關的使用權資產已按等同於已確認的剩餘租賃負債金額確認，並通過與該項租賃相關的於2018年12月31日財務狀況表中確認的任何預付或應計租賃付款進行調整。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更(續)

《國際財務報告準則第16號－租賃》(續)

(iii) 對本集團財務業績及現金流量的影響

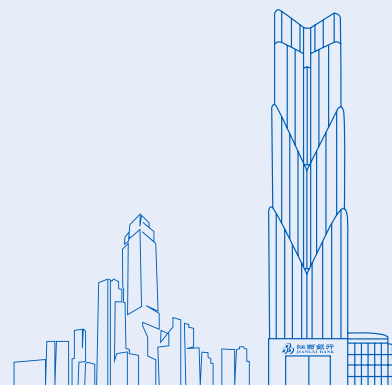
對2019年1月1日的使用權資產及租賃負債進行初始確認後，本集團作為承租人需確認租賃負債未償付結餘所產生的利息費用，並對使用權資產計提折舊，而非按照此前的政策在租賃期內以直線法確認經營租賃的租金費用。與本年度一直採用《國際會計準則第17號》的結果相比，上述會計處理對本集團綜合損益表內的經營匯報溢利產生消極影響。

在現金流量表內，本集團作為承租人需將根據已資本化的租賃支付的租金拆分為本金金額和利息金額。該等要素被劃分為融資現金流出，並採用與此前根據《國際會計準則第17號》劃分為融資租賃的租賃類似的會計處理方法，而非根據《國際會計準則第17號》下的經營租賃劃分為經營現金流出。雖然採納《國際財務報告準則第16號》並未對總現金流量造成影響，但對現金流量表中現金流量的呈列造成重大變更。

(iv) 出租人會計處理方法

本集團作為經營租賃的出租人出租一系列機器項目。適用於本集團作為出租人的會計政策與《國際會計準則第17號》的會計政策大致維持不變。

根據《國際財務報告準則第16號》，當本集團為轉租安排的中介出租人時，本集團須參照主租賃產生的使用權資產把轉租分類為融資租賃或經營租賃，而非參照相關資產。採納《國際財務報告準則第16號》對本集團在此方面的合併財務報表並無重大影響。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(4) 企業合併

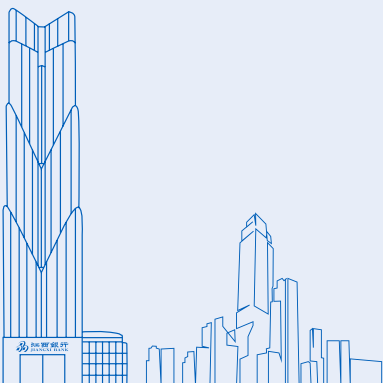
於控制權轉讓予本集團時，本集團採用收購法將業務合併入賬。收購時所轉讓的對價及購入的可辨認淨資產通常按公允價值計量。由於業務合併而產生的商譽於每年接受減值測試。廉價購買的任何收益均將於損益中確認。因合併產生的相關費用在發生時計入當期損益，惟與發行債券或股本證券有關者除外。

(5) 附屬公司及非控制性權益

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

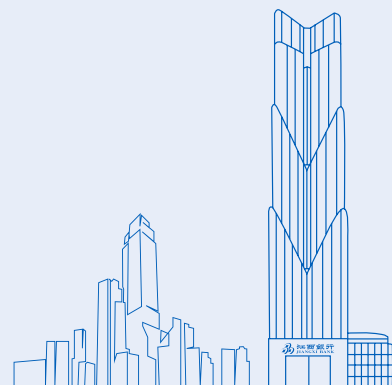
(5) 附屬公司及非控制性權益(續)

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

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

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(6) 聯營公司

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

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

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 外幣折算

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

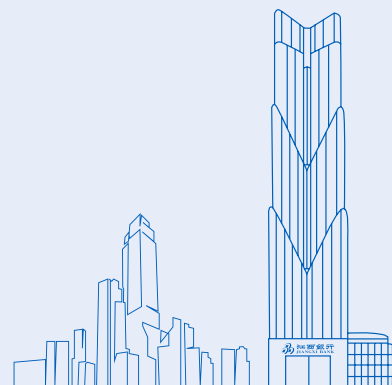
以外幣按歷史成本計量的非貨幣資產及負債使用交易日所報的匯率換算。交易日指本公司初步確認有關非貨幣資產或負債之日。以外幣計值按公允價值列賬的非貨幣資產及負債使用計量公允價值當日所報的匯率換算。

(8) 現金及現金等價物

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

(9) 金融工具

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

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

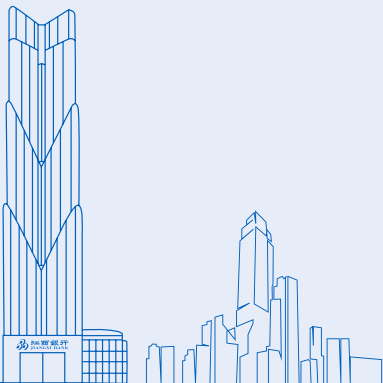
在初始確認時，金融資產及金融負債均以公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產及金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

(a) 金融資產的分類

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(a) 金融資產的分類(續)

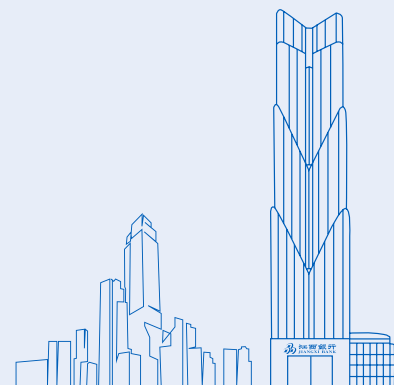
本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

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

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

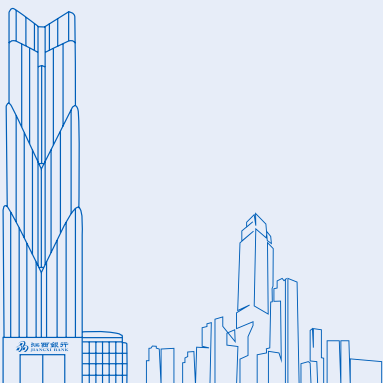
(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(a) 金融資產的分類(續)

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(b) 本集團金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

- 以攤餘成本計量的金融資產

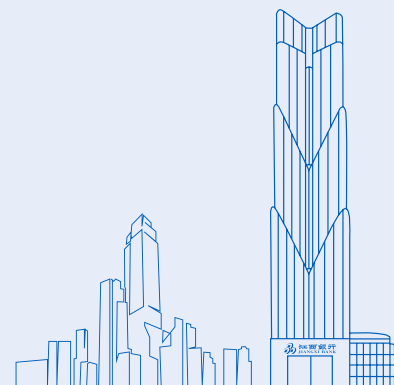
初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

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

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(iii) 金融負債的分類和後續計量

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

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

— 以攤餘成本計量的金融負債

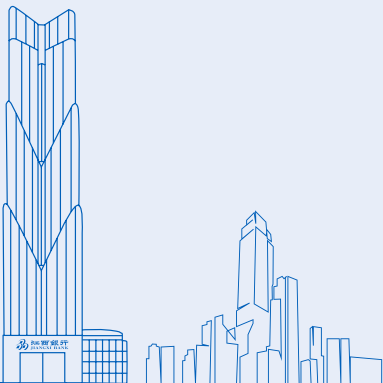
初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(iv) 抵銷

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

— 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；

— 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(v) 金融資產和金融負債的終止確認

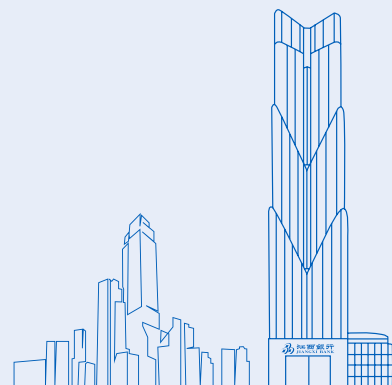
滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

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

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

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

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

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

預期信用損失的計量

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

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

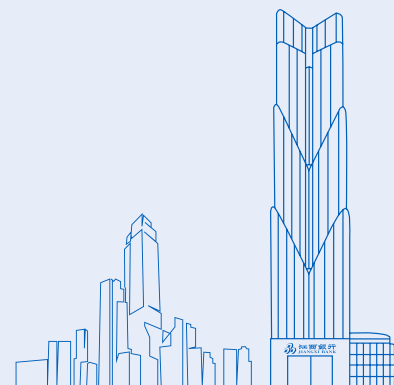
預期信用損失的計量(續)

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

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

具有較低的信用風險

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

信用風險顯著增加

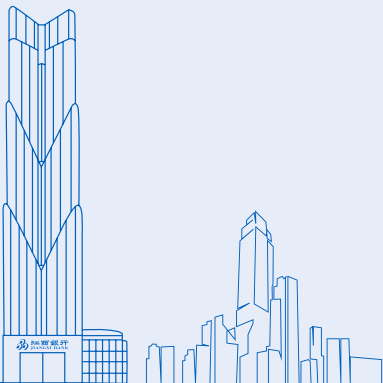
本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

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

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

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

如果逾期超過30日，本集團確定金融工具的信用風險已經顯著增加。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

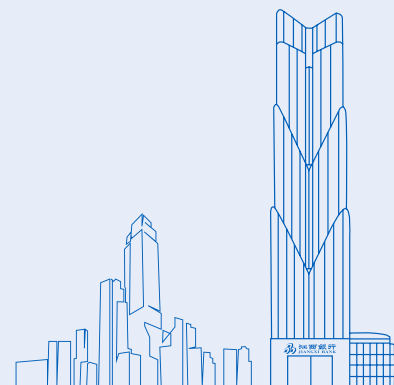
已發生信用減值的金融資產

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

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

預期信用損失準備的列報

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

核銷

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

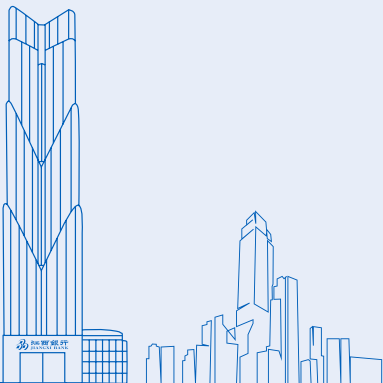
已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(10) 買入返售和賣出回購金融資產

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 對附屬公司的投資

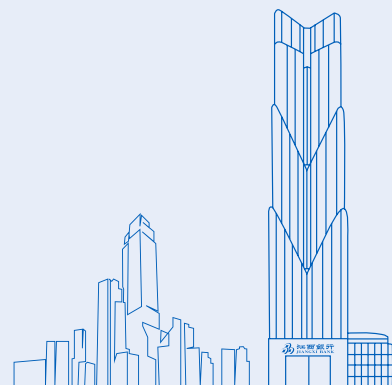
在本集團的合併財務報表中，對附屬公司的投資按附註2(5)所述準則進行處理。

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

(12) 投資性房地產

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 物業及設備及在建工程

物業及設備指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一年的資產。

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

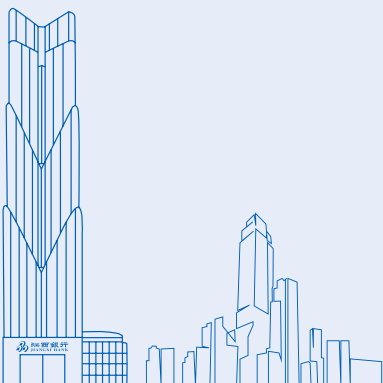
外購物業及設備的初始成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。

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

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(13) 物業及設備及在建工程(續)

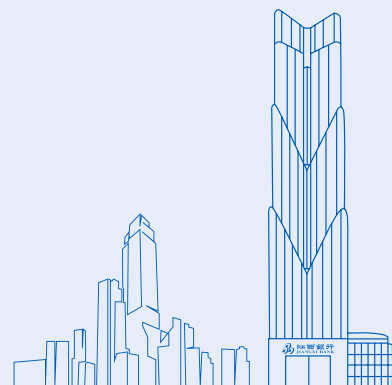
本集團對物業及設備在使用壽命內按年限平均法計提折舊，即物業及設備原值減去預計淨殘值後除以預計使用年限，各類物業及設備的預計使用壽命、預計殘值率及折舊率分別為：

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

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

(14) 租賃資產

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(14) 租賃資產(續)

(i) 作為承租人

(a) 自2019年1月1日起適用的政策

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(14) 租賃資產(續)

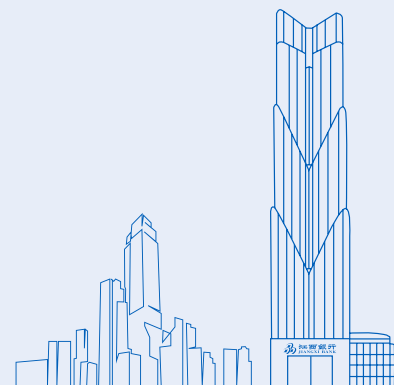
(i) 作為承租人(續)

(a) 自2019年1月1日起適用的政策(續)

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

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(14) 租賃資產(續)

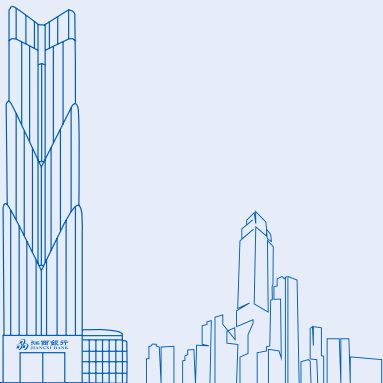
(i) 作為承租人(續)

(b) 2019年1月1日前適用的政策

於比較期間，本集團作為承租人倘於租賃轉移所有權的絕大部分風險及回報至本集團的情況下，則將有關租賃分類為融資租賃。倘租賃並無將所有權之絕大部分風險及回報轉移至本集團，則分類為經營租賃，惟下列情況除外：

- 根據經營租賃持作自用的土地，倘其公允價值於租賃開始時不能與位於其上的樓宇的公允價值分開計量，則當作根據融資租賃持有的土地入賬，除非該樓宇亦明顯地為根據經營租賃持有，則作別論。就此而言，租賃開始時間指本集團首次訂立租約，或自先前承租人接收租約的開始時間。

倘本集團根據融資租賃購入資產使用權，以租賃資產之公允價值和有關資產的最低租賃付款現值間的較低者確認為物業、廠房及設備，而扣除融資費用後的相關負債則列作融資租賃項下債務。折舊乃按於有關租賃期間扣除資產成本或估值的比率計提，或倘本集團很可能會取得資產的所有權，則按附註2(13)所載的資產年期計提。租賃付款內含的融資費用於租賃期間自損益中扣除，從而使每個會計期間的尚餘應付款餘額以近乎固定的定期比率扣除。或有租金在其產生的會計期間內自損益扣除。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(14) 租賃資產(續)

(i) 作為承租人(續)

(b) 2019年1月1日前適用的政策(續)

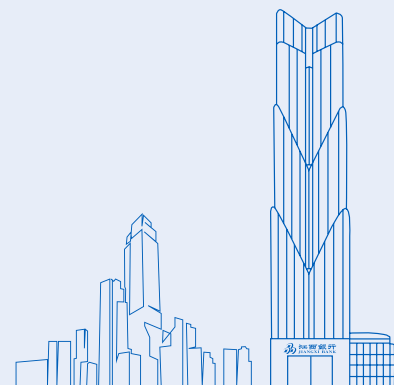
倘本集團擁有根據經營租賃持有的資產的使用權，則根據租賃作出的付款將於租賃期所涵蓋的會計期間內，分期等額在損益中扣除；惟倘有其他基準更能反映租賃資產所產生的利益模式則除外。已收取的租賃優惠於損益確認為已支付淨租賃付款總額的組成部分。或有租金在其產生的會計期間內自損益扣除。

(ii) 作為出租人

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

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(15) 無形資產

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

無形資產各攤銷期如下：

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

(16) 抵債資產

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

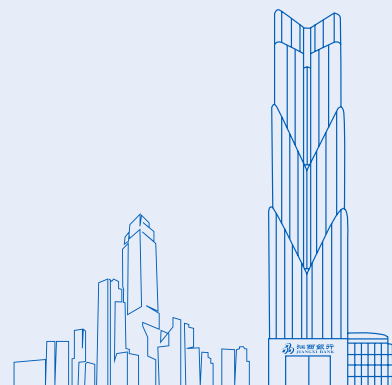
(17) 非金融資產減值準備

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

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

本集團對存在減值跡象的資產進行減值測試，估計其可收回金額。

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

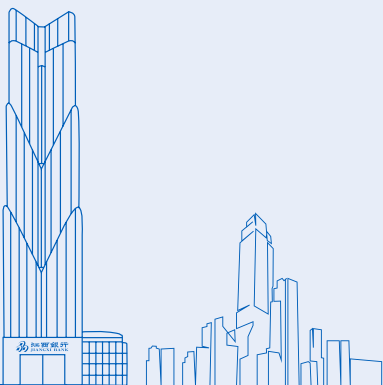
(17) 非金融資產減值準備(續)

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

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(18) 職工福利

(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

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

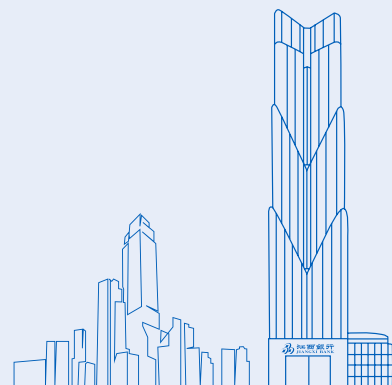
本集團的界定退休金供款計劃包括社會基本養老保險金計劃。

社會基本養老保險

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

住房公積金及其他社會保險費用

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(18) 職工福利(續)

(ii) 補充退休福利

內退福利

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

退休福利年金計劃

除基本養老保險計劃外，本集團職工及內退人員亦參加本集團設立的界定供款計劃(「年金計劃」)。本集團及職工按上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。該供款於發生時自利潤表扣除。倘年金計劃基金不足以支付所有職工福利，本集團也無義務再注入資金。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(19) 所得稅

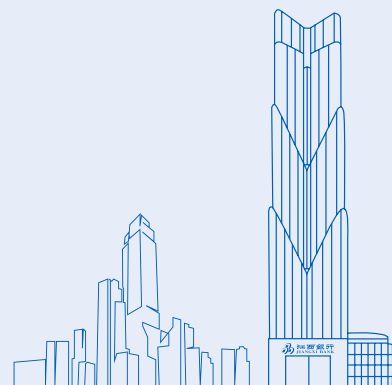
本期所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動。當期所得稅和遞延所得稅資產與負債的變動均在損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

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

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

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(19) 所得稅(續)

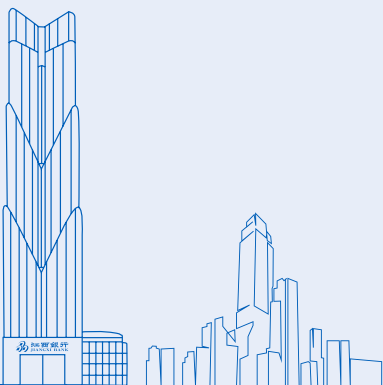
已確認遞延稅額是按照資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產與負債均不折現計算。

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

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(20) 財務擔保、預計負債及或有負債

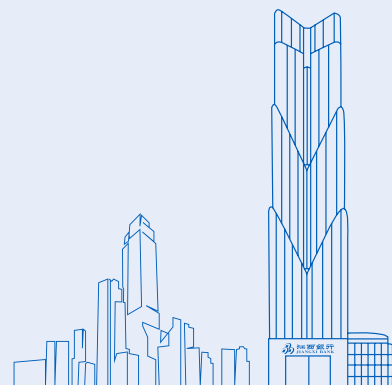
(i) 財務擔保

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

(ii) 其他預計負債及或有負債

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(21) 受託業務

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

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

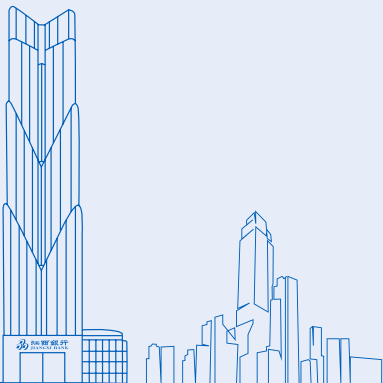
(22) 收入確認

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

本集團主要活動收入相關的具體會計政策描述如下。

(i) 利息收入

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策 (續)

(22) 收入確認 (續)

(i) 利息收入 (續)

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

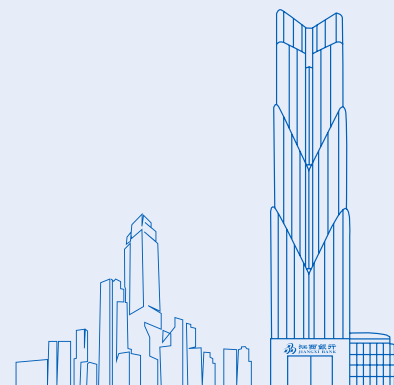
已減值資產的利息按照計量相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的利率確認。

(ii) 手續費及佣金收入

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

若符合下列標準之一，本集團通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(22) 收入確認(續)

(iii) 政府補助

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

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(23) 支出確認

(i) 利息支出

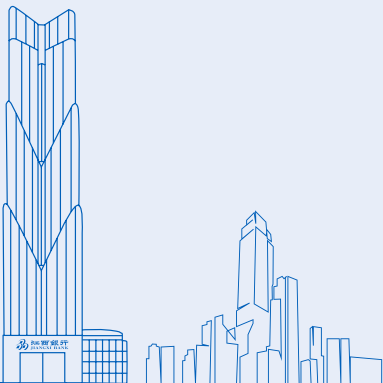
金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的時間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

(ii) 其他支出

其他支出按權責發生制原則確認。

(24) 股利分配

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(25) 關聯方

- (i) 如下個人或與其關係密切的家庭成員可視為本集團的關聯方：
 - (a) 對本集團實施控制或共同控制；
 - (b) 對本集團施加重大影響；或
 - (c) 本集團或本集團母公司的關鍵管理人員。
- (ii) 如下企業可視為本集團的關聯方：
 - (a) 與本集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、附屬公司及同系附屬公司之間互為關聯方)；
 - (b) 本集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
 - (c) 同為同一第三方的合營企業；
 - (d) 一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
 - (e) 企業與本集團或與本集團有關聯的實體就職工利益設立的退休福利計劃；
 - (f) 受(i)中所述個人控制或共同控制的企業；
 - (g) 受(i)(a)中所述個人重大影響的企業，或(i)(a)中所述個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員；
 - (h) 該實體，或其所屬集團之任何成員，向本集團或本集團之母公司提供關鍵管理人員服務。

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(26) 分部報告

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

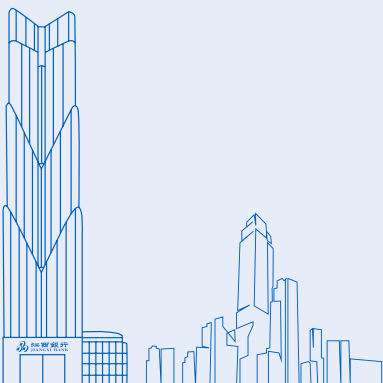
個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部分條件，則可以合併為一個報告分部。

(27) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本集團管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入及費用的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本集團管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更當期和未來期間予以確認。

除資產(如投資性房地產、物業及設備及在建工程、無形資產及其他資產)的折舊及攤銷有關的會計估計(見附註2(12)、附註2(13)及附註2(15))及各類資產減值準備(見附註15、16、17、18、19、22及24)外，其他重大會計估計如下：

- (i) 附註23：確認遞延所得稅資產；
- (ii) 附註37：金融工具的公允價值計量；及
- (iii) 附註40：在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益。

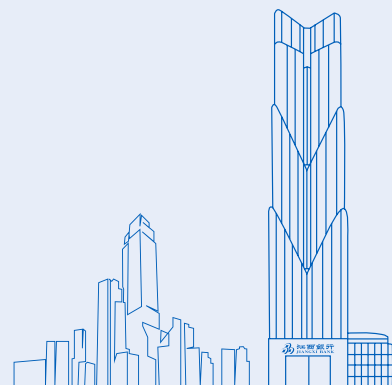


第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

	2019年	2018年
利息收入		
金融投資利息收入	7,773,018	8,266,548
發放貸款和墊款利息收入		
— 公司貸款和墊款	6,419,602	5,358,527
— 個人貸款和墊款	4,901,204	3,616,701
— 票據貼現	416,796	153,220
存放中央銀行款項利息收入	462,620	520,277
買入返售金融資產利息收入	409,583	380,596
存放同業及其他金融機構款項利息收入	26,376	109,413
拆出資金利息收入	80,963	103,867
小計	20,490,162	18,509,149
利息支出		
吸收存款利息支出	(5,510,929)	(4,391,182)
已發行債券利息支出	(1,956,612)	(2,463,019)
同業及其他金融機構存款利息支出	(1,175,217)	(1,598,383)
向其他金融機構借款利息支出	(545,292)	(502,353)
賣出回購金融資產利息支出	(377,821)	(402,966)
拆入資金利息支出	(158,318)	(214,352)
向中央銀行借款利息支出	(124,328)	(17,747)
票據再貼現	(22,762)	(3,623)
小計	(9,871,279)	(9,593,625)
利息淨收入	10,618,883	8,915,524



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入

	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	490,234	392,746
金融租賃手續費	235,871	163,395
銀行卡服務手續費	209,112	212,071
結算和電子渠道業務手續費	142,285	224,647
承兌及擔保手續費	73,977	47,101
顧問及諮詢手續費	37,793	85,629
其他	9,874	14,814
小計	1,199,146	1,140,403
手續費及佣金支出		
平台合作服務手續費	(399,850)	(352,968)
交易業務手續費	(55,614)	(59,452)
結算與清算手續費	(50,092)	(71,398)
金融租賃手續費	(25,701)	(2,794)
其他	(915)	(499)
小計	(532,172)	(487,111)
手續費及佣金淨收入	666,974	653,292

5 交易淨收益

	2019年	2018年
債券淨收益	138,544	92,729

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。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

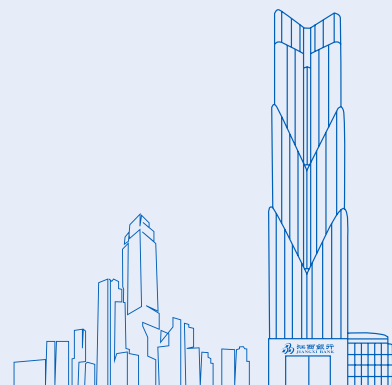
6 金融投資所得收益淨額

	註	2019年	2018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)	925,401	506,128
已實現基金收益		493,392	821,114
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		48,723	39,932
股息收入		5,983	1,100
以攤餘成本計量的金融投資收益／(虧損)淨額		1,154	(371)
合計		1,474,653	1,367,903

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

7 其他營業收入

	2019年	2018年
匯兌收益	15,230	327,933
政府補助	28,520	18,451
租金收入	8,463	7,865
出售物業及設備淨虧損	(438)	(1,064)
其他	1,991	(32,024)
合計	53,766	321,161



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

8 營業支出

	2019年	2018年
員工成本		
— 工資、獎金及津貼	1,460,453	1,340,248
— 社會保險及補充退休福利	240,652	232,193
— 住房公積金	94,254	82,592
— 員工福利	84,025	124,675
— 職工教育費用及工會經費	40,754	36,395
— 其他	29,730	24,612
小計	1,949,868	1,840,715
折舊及攤銷	516,675	365,301
稅金及附加	130,134	70,078
租金及物業管理費用	78,389	201,893
租賃負債利息支出	52,589	—
其他一般及行政支出	780,393	1,051,631
合計	3,508,048	3,529,618

截至2019年12月31日止年度，核數師報酬為人民幣3.50百萬元（2018年12月31日：人民幣3.50百萬元）。



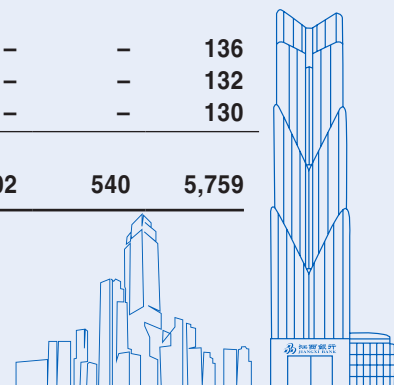
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

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

	註	袍金	薪金	酌定花紅	小計	截至2019年12月31日止年度		合計
						社會保險 及員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分	其他福利	
執行董事								
陳曉明	(5)	-	711	-	711	17	104	832
羅焱	(5)	-	711	-	711	17	164	892
徐繼紅	(5)	-	575	-	575	17	99	691
非執行董事								
闕泳		-	-	-	-	-	-	-
李占榮		-	-	-	-	-	-	-
劉桑林		-	-	-	-	-	-	-
卓莉萍	(3)	-	-	-	-	-	-	-
黃鎮萍	(3)	-	-	-	-	-	-	-
鄧建新		-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事								
張蕊		151	-	-	151	-	-	151
張旺霞		138	-	-	138	-	-	138
黃顯榮		222	-	-	222	-	-	222
王芸		156	-	-	156	-	-	156
歐明剛	(3)	-	-	-	-	-	-	-
閔紅波	(3)	-	-	-	-	-	-	-
內部監事								
劉福林	(5)	-	711	-	711	17	104	832
陶玉蘭		-	874	-	874	17	42	933
陳新祥		-	470	-	470	17	27	514
周敏輝		-	-	-	-	-	-	-
于晗	(4)	-	-	-	-	-	-	-
外部監事								
史忠良		136	-	-	136	-	-	136
李丹林		132	-	-	132	-	-	132
Shi Jing		130	-	-	130	-	-	130
合計		1,065	4,052	-	5,117	102	540	5,759



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

截至2018年12月31日止年度

註	袍金	薪金	酌定花紅	小計	社會保險 及員工福利、 住房公積金等 單位繳存部分	其他福利	合計
執行董事							
	-	2,527	-	2,527	17	131	2,675
	-	2,317	-	2,317	16	93	2,426
	-	2,022	-	2,022	17	126	2,165
(1)	-	59	-	59	1	-	60
(1)	-	674	-	674	5	38	717
非執行董事							
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
(2)	-	-	-	-	-	-	-
(2)	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
(2)	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事							
	150	-	-	150	-	-	150
(2)	150	-	-	150	-	-	150
	150	-	-	150	-	-	150
	200	-	-	200	-	-	200
	150	-	-	150	-	-	150
內部監事							
	-	2,527	-	2,527	17	131	2,675
	-	797	132	929	17	64	1,010
	-	402	28	430	17	39	486
(2)	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
(3)	-	-	-	-	-	-	-
外部監事							
	164	-	-	164	-	-	164
	168	-	-	168	-	-	168
	161	-	-	161	-	-	161
合計	1,293	11,325	160	12,778	107	622	13,507



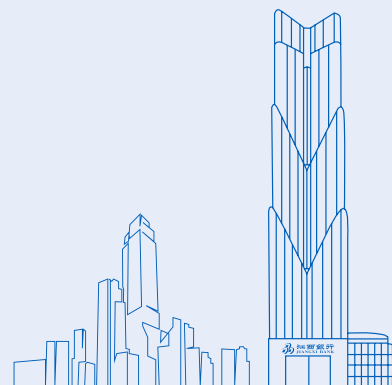
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

- (1) 吳洪濤於2018年2月6日起辭任本行執行董事。童玉明於2018年3月26日起退任本行執行董事。
- (2) 於2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會上，陳昱、曾智斌及唐先卿辭任本行非執行董事，郭田勇辭任本行獨立非執行董事，陳出新辭任本行內部監事。
- (3) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，卓莉萍及黃鎮萍獲委任為本行非執行董事，歐明剛及閔紅波獲委任為本行獨立非執行董事，彼等的任職尚待中國銀保監會批准其董事資格後生效。
- (4) 經2019年5月31日舉行的2018年度股東週年大會批准，于晗及陳珺獲委任為本行內部監事。陳珺於2019年12月31日起辭任本行內部監事。
- (5) 陳曉明、羅焱、徐繼紅及劉福林包含於薪金總額的績效薪酬部分尚待江西省財政廳最終確認，因此未於董事及監事酬金中披露上述執行董事及監事長的績效薪酬金額。

本集團截至2019年12月31日止年度，未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵(2018年12月31日：無)。截至2019年12月31日止年度，概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排(2018年12月31日：無)。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

10 最高酬金人士

截至2019年12月31日止年度，五名最高酬金人士中包括兩名董事及兩名監事(2018年：三名董事及一名監事)。該等人士酬金披露於附註9。

於12月31日，其他最高酬金人士的酬金列示如下：

	2019年	2018年
薪金及其他酬金	575	2,022
酌定花紅	—	—
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	17	17
其他	135	126
合計	727	2,165

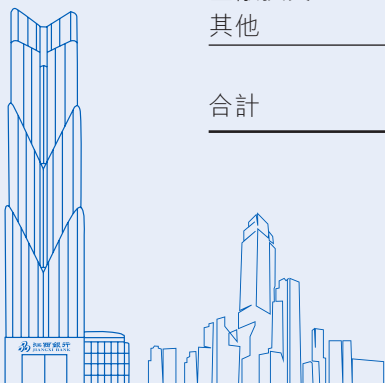
酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2019年	2018年
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元	—	1
合計	—	1

該等人士於截至2019年12月31日止年度，概無領取任何加盟或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金(2018年12月31日：無)。

11 資產減值損失

	2019年	2018年
發放貸款和墊款	4,638,403	2,410,366
金融投資	1,780,938	1,980,662
其他	70,251	47,345
合計	6,489,592	4,438,373



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

12 所得稅費用

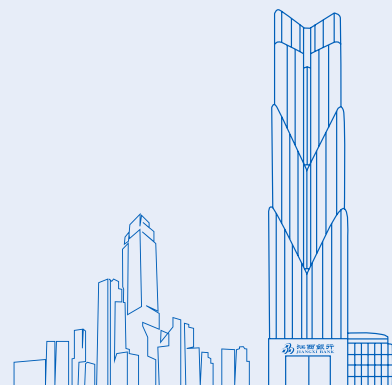
(a) 所得稅費用：

	註	2019年	2018年
當期所得稅		1,670,800	1,259,777
以前年度所得稅調整		70,063	(45,224)
遞延所得稅的變動	23(b)	(892,861)	(618,744)
合計		848,002	595,809

(b) 所得稅與會計利潤的關係：

	註	2019年	2018年
稅前利潤		2,957,165	3,367,074
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		739,291	841,769
免稅收入	(i)	(234,703)	(309,306)
不可抵稅支出		273,351	108,570
以前年度所得稅調整		70,063	(45,224)
所得稅費用		848,002	595,809

(i) 免稅收入主要指中國國債利息收入和投資基金的已實現收益。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

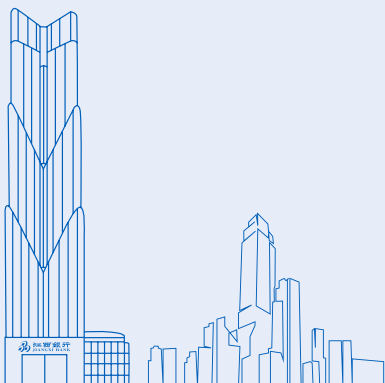
13 基本及稀釋每股盈利

	註	2019年	2018年
歸屬於本行股東的淨利潤		2,050,589	2,733,558
普通股加權平均數(千股)	(i)	6,024,277	5,363,902
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)		0.34	0.51

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

(i) 普通股加權平均數(千股)

	2019年	2018年
於1月1日的普通股股數	6,024,277	4,678,777
當年新增普通股加權平均數	—	685,125
普通股加權平均數	6,024,277	5,363,902



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

14 現金及存放中央銀行款項

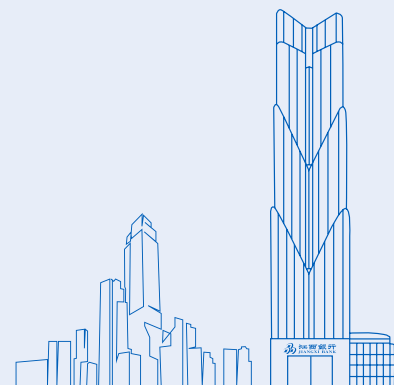
	註	2019年12月31日	2018年12月31日
庫存現金		716,685	776,920
存放中央銀行			
— 法定存款準備金	(a)	27,090,864	27,543,290
— 超額存款準備金	(b)	7,790,607	6,575,168
— 財政性存款		3,199,718	2,831,913
小計		38,797,874	37,727,291
應計利息		12,936	13,329
合計		38,810,810	37,740,620

(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於12月31日為：

	2019年12月31日	2018年12月31日
人民幣存款繳存比率	9.5%	11.0%
外幣存款繳存比率	5.0%	5.0%

上述法定存款準備金不可用於本行的日常業務運作。

(b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行主要用於資金清算用途。



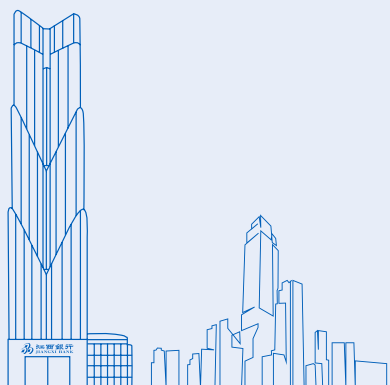
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

15 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	1,098,896	2,999,606
— 其他金融機構	—	10,183
小計	1,098,896	3,009,789
中國境外		
— 銀行	897,780	125,763
總結餘	1,996,676	3,135,552
應計利息	1,122	69,794
減：減值損失準備	(228)	(426)
淨結餘	1,997,570	3,204,920



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 拆出資金

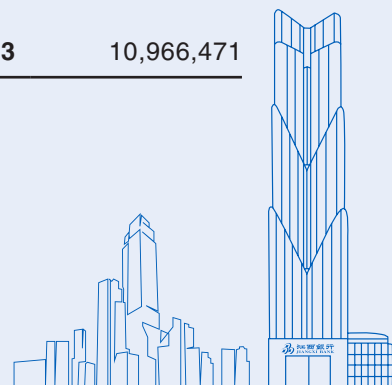
按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	—	212,756
— 其他金融機構	6,300,000	3,800,002
總結餘	6,300,000	4,012,758
應計利息	3,019	12,633
減：減值損失準備	(1,112)	(446)
淨結餘	6,301,907	4,024,945

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	6,833,270	10,962,670
應計利息	491	3,805
減：減值損失準備	(18)	(4)
淨結餘	6,833,743	10,966,471



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 買入返售金融資產(續)

(b) 按抵押物類型分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券		
— 政府債券	5,699,400	1,300,000
— 政策性銀行債券	799,460	9,440,480
— 企業債券	250,260	—
— 商業銀行及其他金融機構債券	84,150	222,190
小計	6,833,270	10,962,670
應計利息	491	3,805
減：減值損失準備	(18)	(4)
淨結餘	6,833,743	10,966,471



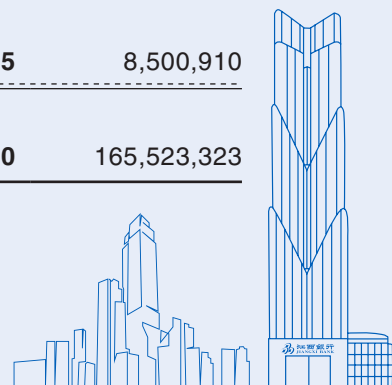
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	112,289,372	95,069,386
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭貸款	55,481,153	43,821,630
— 個人經營性貸款	8,080,562	6,441,537
— 個人消費貸款	13,458,846	13,184,086
— 信用卡	3,706,981	3,483,152
小計	80,727,542	66,930,405
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	193,016,914	161,999,791
應計利息	765,603	581,136
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(7,793,362)	(5,558,514)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	185,989,155	157,022,413
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	1,552,483	538,711
票據貼現	15,447,732	7,962,199
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	17,000,215	8,500,910
發放貸款和墊款賬面價值	202,989,370	165,523,323

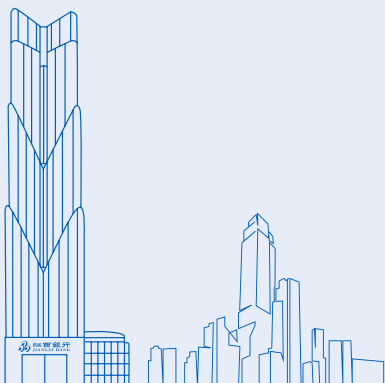


(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

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



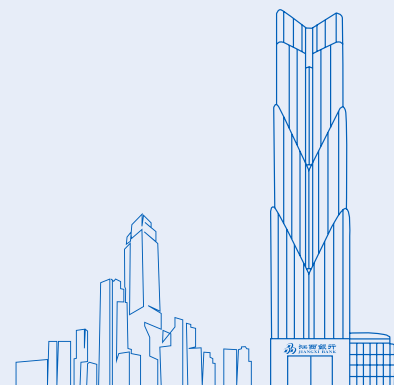
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2018年12月31日		有抵押 貸款和墊款
	金額	比例	
批發和零售業	19,650,000	11.52%	5,327,732
水利、環境和公共設施管理業	15,946,956	9.35%	4,984,651
租賃和商務服務業	15,254,968	8.95%	5,419,739
製造業	13,189,390	7.74%	2,313,891
建築業	9,275,280	5.44%	2,215,088
房地產業	7,571,747	4.44%	3,303,040
交通運輸、倉儲和郵政服務業	3,007,737	1.76%	1,708,726
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	1,869,125	1.10%	1,064,275
住宿和餐飲業	1,616,348	0.95%	1,170,084
教育	1,279,736	0.75%	154,676
其他	6,946,810	4.07%	1,489,218
公司貸款和墊款小計	95,608,097	56.07%	29,151,120
個人貸款和墊款	66,930,405	39.26%	44,791,279
票據貼現	7,962,199	4.67%	—
發放貸款和墊款總額	170,500,701	100.00%	73,942,399



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地理區域分析

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

	2018年12月31日	
	金額	比例
南昌地區	72,115,931	42.29%
江西省內(除南昌地區外)	64,312,112	37.72%
江西省外	24,801,682	14.55%
總行	9,270,976	5.44%
發放貸款和墊款總額	170,500,701	100.00%

(d) 按抵押物類型分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用貸款	23,489,528	21,955,798
保證貸款	86,549,984	66,163,667
抵押貸款	91,398,914	73,942,399
質押貸款	8,578,703	8,438,837
發放貸款和墊款總額	210,017,129	170,500,701
應計利息	765,603	581,136
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(7,793,362)	(5,558,514)
發放貸款和墊款賬面價值	202,989,370	165,523,323



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

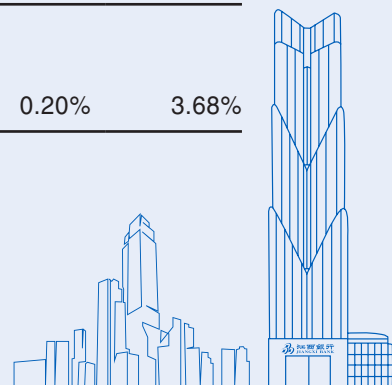
18 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

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

	2018年12月31日					合計
	逾期				逾期 3年以上	
	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	292,528	234,533	72,490	2,602	602,153	
保證貸款	2,037,922	812,271	664,312	55,874	3,570,379	
抵押貸款	965,757	251,488	295,274	265,003	1,777,522	
質押貸款	82,465	163,949	60,062	10,060	316,536	
合計	3,378,672	1,462,241	1,092,138	333,539	6,266,590	
估發放貸款和 墊款總額的百分比	1.98%	0.86%	0.64%	0.20%	3.68%	

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。

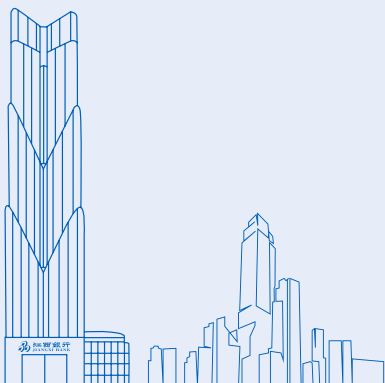


(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2019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	170,240,982	17,126,683	5,649,249	193,016,914
應計利息	717,386	34,226	13,991	765,603
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備	(1,091,078)	(2,166,126)	(4,536,158)	(7,793,362)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	169,867,290	14,994,783	1,127,082	185,989,155
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	17,000,215	-	-	17,000,215
發放貸款和墊款賬面價值	186,867,505	14,994,783	1,127,082	202,989,370



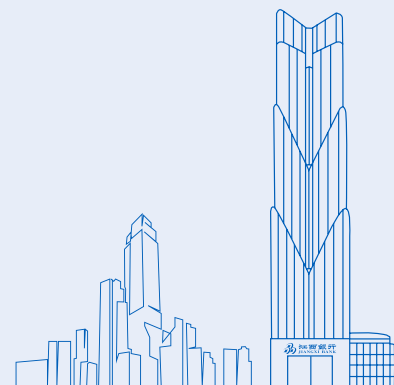
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2018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	108,620,738	49,958,699	3,420,354	161,999,791
應計利息	487,662	93,128	346	581,136
減：以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款減值損失準備	(575,414)	(2,583,944)	(2,399,156)	(5,558,514)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	108,532,986	47,467,883	1,021,544	157,022,413
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	8,207,716	293,194	—	8,500,910
發放貸款和墊款賬面價值	116,740,702	47,761,077	1,021,544	165,523,323



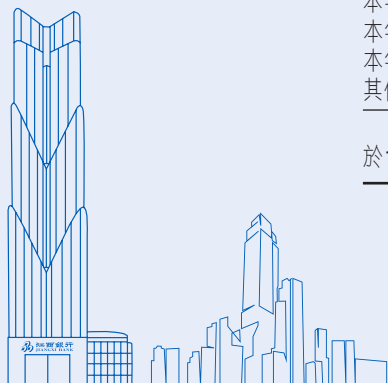
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動：

	未來12個月 預期信用損失	截至2019年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	截至2019年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	575,414	2,583,944	2,399,156	5,558,514
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	64,989	(57,178)	(7,811)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(26,261)	75,069	(48,808)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(22,074)	(217,349)	239,423	—
本年計提/(轉回)	499,010	(218,360)	4,314,283	4,594,933
本年轉出	—	—	(289,572)	(289,572)
本年收回	—	—	256,088	256,088
本年核銷	—	—	(2,207,669)	(2,207,669)
其他	—	—	(118,932)	(118,932)
於12月31日	1,091,078	2,166,126	4,536,158	7,793,362
	未來12個月 預期信用損失	截至2018年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	截至2018年12月31日止年度 整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	合計
於1月1日	295,810	2,477,203	1,891,273	4,664,286
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	163,155	(147,843)	(15,312)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(9,010)	9,748	(738)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(1,895)	(119,913)	121,808	—
本年計提	127,354	364,749	1,914,455	2,406,558
本年轉出	—	—	(282,092)	(282,092)
本年收回	—	—	166,731	166,731
本年核銷	—	—	(1,307,645)	(1,307,645)
其他	—	—	(89,324)	(89,324)
於12月31日	575,414	2,583,944	2,399,156	5,558,514



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況(續)

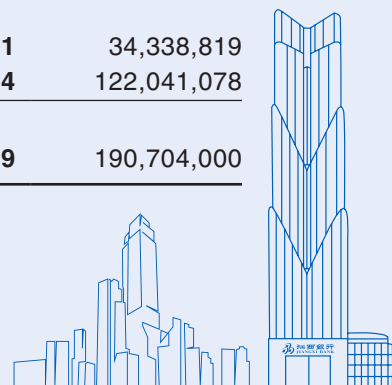
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款減值損失準備變動：

	未來12個月 預期信用損失	截至2019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	5,962	3,794	—	9,756
本年計提/(轉回)	47,264	(3,794)	—	43,470
於12月31日	53,226	—	—	53,226

	未來12個月 預期信用損失	截至2018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	197	5,751	—	5,948
本年計提/(轉回)	5,765	(1,957)	—	3,808
於12月31日	5,962	3,794	—	9,756

19 金融投資

	註	2019年12月31日	2018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)	34,921,594	34,324,103
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)	26,075,381	34,338,819
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	128,580,694	122,041,078
合計		189,577,669	190,704,000



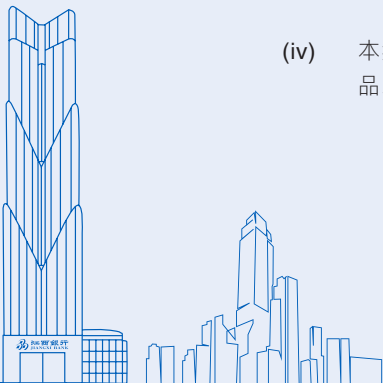
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		163,334	60,919
— 政策性銀行		2,364,048	1,565,443
— 商業銀行及其他金融機構		—	1,153,654
— 企業		4,511,913	943,308
小計		7,039,295	3,723,324
權益工具投資	(ii)	139,185	104,507
基金投資	(iii)	17,893,984	18,919,490
其他金融投資	(iv)	9,849,130	11,576,782
合計		34,921,594	34,324,103
上市		130,239	104,507
非上市		34,791,355	34,219,596
合計		34,921,594	34,324,103

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



第十四章 財務報表附註

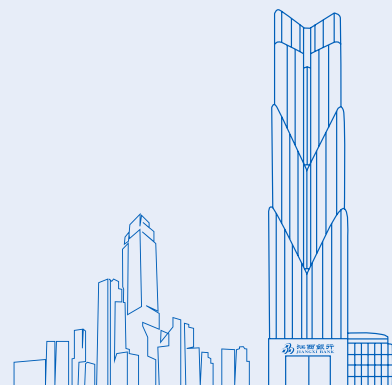
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		2,288,748	5,156,536
— 政策性銀行		7,724,004	9,051,744
— 企業		1,114,351	1,502,107
小計		11,127,103	15,710,387
權益工具投資	(ii)	10,250	10,250
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		14,619,873	18,190,994
應計利息		318,155	427,188
合計		26,075,381	34,338,819
非上市		26,075,381	34,338,819
合計		26,075,381	34,338,819
於其他綜合收益中確認的減值損失準備	(iii)	(813,307)	(388,959)

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

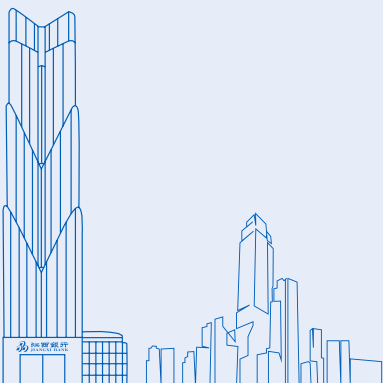
19 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	2019年 12月31日	截至2019年 12月31日止 年度確認的 股利收入	2018年 12月31日	截至2018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	1,500	10,000	1,100
合計	10,250	1,500	10,250	1,100
非上市	10,250		10,250	
合計	10,250		10,250	

本集團於2019年並未出售上述權益工具投資。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

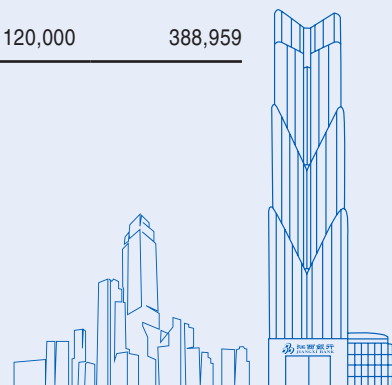
19 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

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

	未來12個月 預期信用損失	截至2018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	180,128	—	—	180,128
轉移：				
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(15,633)	15,633	—	—
本年計提	71,830	17,001	120,000	208,831
於12月31日	236,325	32,634	120,000	388,959



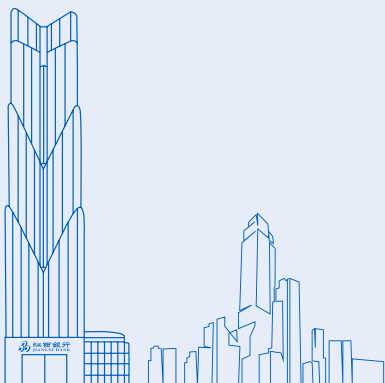
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		15,857,902	7,032,157
— 政策性銀行		20,967,417	15,445,100
— 商業銀行及其他金融機構		30,000	730,000
小計		36,855,319	23,207,257
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		95,772,710	101,853,335
應計利息		1,148,860	927,336
減：減值損失準備	(ii)	(5,196,195)	(3,946,850)
賬面淨值		128,580,694	122,041,078
非上市		128,580,694	122,041,078
合計		128,580,694	122,041,078

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

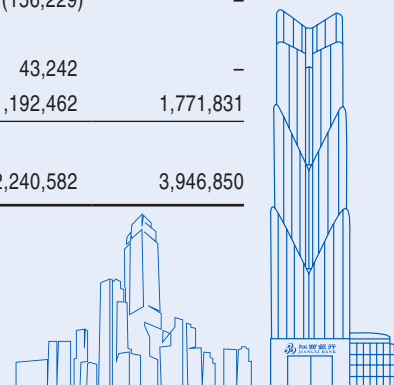
19 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：

	未來12個月 預期信用損失	截至2019年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	1,603,073	103,195	2,240,582	3,946,850
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	27,638	(27,638)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(4,476)	142,594	(138,118)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(25,267)	(42,697)	67,964	—
本年(轉回)/計提	(361,596)	143,737	1,574,449	1,356,590
本年轉出	—	—	(107,245)	(107,245)
於12月31日	1,239,372	319,191	3,637,632	5,196,195

	未來12個月 預期信用損失	截至2018年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	1,007,560	—	1,167,459	2,175,019
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	6,352	—	(6,352)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(19,075)	175,304	(156,229)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(43,242)	—	43,242	—
本年計提/(轉回)	651,478	(72,109)	1,192,462	1,771,831
於12月31日	1,603,073	103,195	2,240,582	3,946,850



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 於聯營公司的權益

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司	58,221	54,569
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司	25,446	18,109
四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司	18,486	17,202
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司	13,758	13,705
進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司	4,796	10,137
合計	120,707	113,722

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

	2019年12月31日	2018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	120,707	113,722
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	1,985	(15,544)
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	1,985	(15,544)



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 於聯營公司的權益(續)

(b) 本集團並非個別重大的聯營公司詳細資料如下：

- (i) 南昌大豐村鎮銀行有限責任公司(「南昌大豐」)於2010年9月30日在江西省南昌縣註冊成立，註冊資本為人民幣220.00百萬元。南昌大豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行擁有南昌大豐28.18%的股權。
- (ii) 南豐桔都村鎮銀行有限責任公司(「南豐桔都」)於2011年12月20日在江西省撫州市南豐縣註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。南豐桔都的主要業務為提供公司及零售銀行服務。

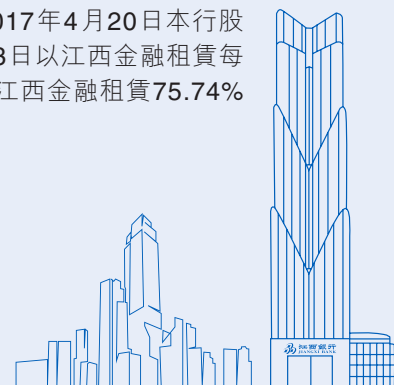
於2019年1月10日，江西銀保監局發佈贛銀保監復[2019]30號《關於南豐桔都村鎮銀行有限責任公司股權變更的批覆》，同意本行受讓正邦集團有限公司持有的南豐桔都村鎮銀行500萬股股權，每股人民幣1.00元。截至2019年12月31日，本行擁有南豐桔都40%的股權(2018年12月31日：30%)。

- (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。本行擁有四平德豐20%的股權。
- (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。本行擁有廣昌南銀30%的股權。
- (v) 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50.00百萬元。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。本行擁有進賢瑞豐30%的股權。

21 對附屬公司的投資

	2019年12月31日	2018年12月31日
江西金融租賃股份有限公司	1,734,000	1,734,000

江西金融租賃股份有限公司(「江西金融租賃」)於2015年11月24日在江西省南昌市註冊成立，註冊資本為人民幣10.00億元。江西金融租賃的主要業務為金融租賃服務。根據2017年4月20日本行股東週年大會有關江西金融租賃股份有限公司增資的決議，本行於2018年2月13日以江西金融租賃每股人民幣1.20元的價格認購10.20億股股份。於2019年12月31日，本行擁有江西金融租賃75.74%的股權(2018年12月31日：75.74%)。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備

	房屋及 建築物	在建工程	電子設備	固定裝置	其他	合計
成本：						
於2018年1月1日	2,372,910	377,123	656,706	122,270	225,613	3,754,622
增加	4,010	124,453	38,883	488	48,544	216,378
在建工程之轉入／(轉出)	208,213	(451,467)	37,327	106,867	5,719	(93,341)
處置	-	-	(3,739)	(3,302)	(4,108)	(11,149)
於2018年12月31日	2,585,133	50,109	729,177	226,323	275,768	3,866,510
於2019年1月1日	2,585,133	50,109	729,177	226,323	275,768	3,866,510
增加	257	65,913	18,260	1,289	56,827	142,546
在建工程之轉入／(轉出)	2,357	(89,840)	1,073	27,865	715	(57,830)
處置	(5,912)	-	(7,704)	(46)	(6,124)	(19,786)
於2019年12月31日	2,581,835	26,182	740,806	255,431	327,186	3,931,440
累計折舊：						
於2018年1月1日	(444,556)	-	(491,832)	(67,810)	(107,527)	(1,111,725)
本年計提	(111,686)	-	(84,529)	(24,569)	(33,272)	(254,056)
處置	-	-	3,611	120	3,178	6,909
於2018年12月31日	(556,242)	-	(572,750)	(92,259)	(137,621)	(1,358,872)
於2019年1月1日	(556,242)	-	(572,750)	(92,259)	(137,621)	(1,358,872)
本年計提	(119,594)	-	(67,978)	(37,901)	(42,481)	(267,954)
處置	605	-	7,001	15	5,775	13,396
於2019年12月31日	(675,231)	-	(633,727)	(130,145)	(174,327)	(1,613,430)
賬面淨值：						
於2018年12月31日	2,028,891	50,109	156,427	134,064	138,147	2,507,638
於2019年12月31日	1,906,604	26,182	107,079	125,286	152,859	2,318,010



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 物業及設備(續)

於2019年12月31日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣103.38百萬元(2018年12月31日：人民幣154.73百萬元)。本集團正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

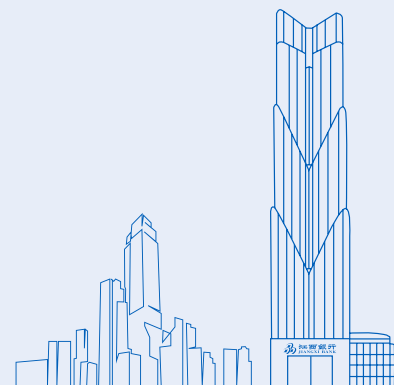
於12月31日，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,906,604	2,028,891

23 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
遞延所得稅資產	3,227,305	2,262,904
遞延所得稅負債	(204,572)	(68,509)
淨額	3,022,733	2,194,395



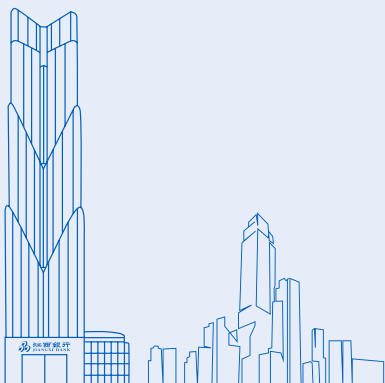
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

23 遞延所得稅資產(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
2018年1月1日	1,492,388	44,562	124,942	60,152	1,722,044
於損益確認	617,813	7,003	(47,058)	40,986	618,744
於其他綜合收益確認	-	-	(146,393)	-	(146,393)
2018年12月31日	2,110,201	51,565	(68,509)	101,138	2,194,395
2019年1月1日	2,110,201	51,565	(68,509)	101,138	2,194,395
於損益確認	893,554	49,917	(71,540)	20,930	892,861
於其他綜合收益確認	-	-	(64,523)	-	(64,523)
2019年12月31日	3,003,755	101,482	(204,572)	122,068	3,022,733

(i) 金融工具公允價值變動淨損益於變現抵扣時計徵所得稅。



第十四章 財務報表附註

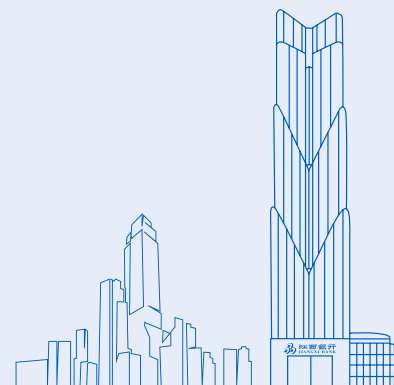
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
使用權資產	(a)	1,213,554	—
購置物業和設備的預付款		862,675	694,825
應收利息	(b)	421,191	222,842
土地使用權	(c)	192,203	150,963
結算與清算款項		154,358	89,467
長期遞延費用		147,233	251,883
無形資產	(d)	143,757	106,505
抵債資產	(e)	107,660	109,231
遞延費用		69,660	55,143
投資性房地產		13,077	13,442
其他		888,449	427,228
總結餘		4,213,817	2,121,529
減：減值損失準備		(67,807)	(37,289)
淨結餘		4,146,010	2,084,240

(a) 使用權資產

於2019年1月1日	1,289,960
本年增加	59,494
本年計提折舊	(135,900)
於2019年12月31日	1,213,554



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

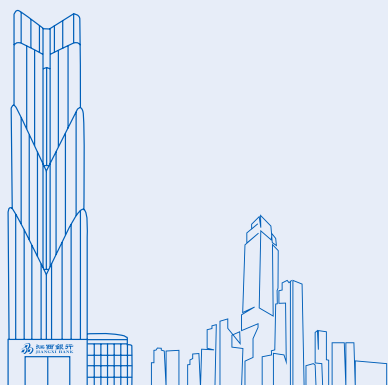
(b) 應收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
應收利息產生自：		
金融投資	370,749	169,439
發放貸款和墊款	50,442	53,403
合計	421,191	222,842

於2019年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日期尚未收取的利息。基於實際利率法計提的金融工具的利息，反映在相應金融工具的賬面餘額中。

(c) 土地使用權

	2019年12月31日	2018年12月31日
位於中國境內		
50年以上	23,712	24,465
10至50年	168,491	126,498
合計	192,203	150,963



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(d) 無形資產

成本：	
於2018年1月1日	87,793
增加	72,828
於2018年12月31日	160,621
於2019年1月1日	160,621
增加	51,221
於2019年12月31日	211,842
累計攤銷：	
於2018年1月1日	(46,749)
本年計提	(7,367)
於2018年12月31日	(54,116)
於2019年1月1日	(54,116)
本年計提	(13,969)
於2019年12月31日	(68,085)
賬面淨值：	
於2018年12月31日	106,505
於2019年12月31日	143,757

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 其他資產(續)

(e) 抵債資產

	2019年12月31日	2018年12月31日
土地使用權及建築物	107,660	109,231
減：減值損失準備	(20,988)	(11,565)
抵債淨資產	86,672	97,666

25 同業及其他金融機構存款

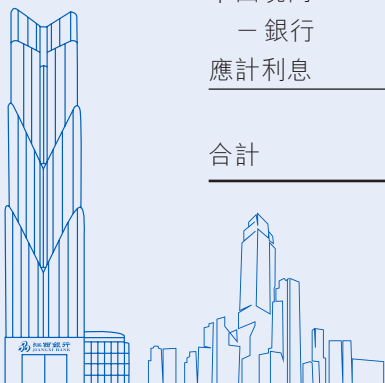
按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	14,265,565	19,763,242
— 其他金融機構	16,590,754	11,760,493
應計利息	355,821	340,155
合計	31,212,140	31,863,890

26 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	2,550,000	6,070,000
應計利息	5,016	79,980
合計	2,555,016	6,149,980



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 向其他金融機構借款

按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 其他金融機構	14,680,000	10,773,566
應計利息	183,272	171,132
合計	14,863,272	10,944,698

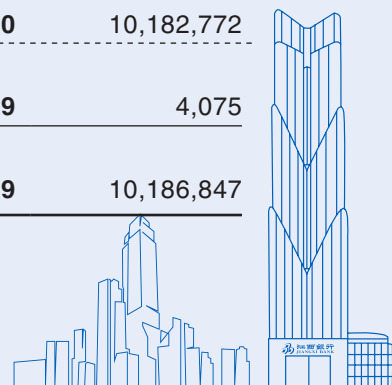
28 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內		
— 銀行	19,702,860	10,182,772
應計利息	1,549	4,075
合計	19,704,409	10,186,847

(b) 按抵押物類型分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券		
— 政府債券	5,699,300	—
— 政策性銀行債券	14,003,560	10,182,772
小計	19,702,860	10,182,772
應計利息	1,549	4,075
合計	19,704,409	10,186,847

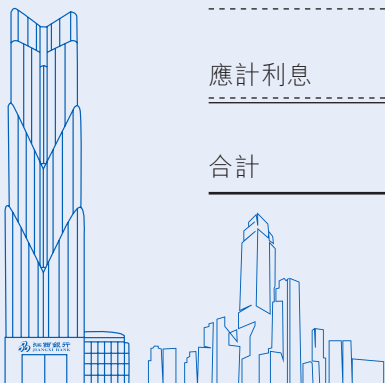


第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	108,783,987	117,737,508
— 個人客戶	21,058,161	19,289,361
小計	129,842,148	137,026,869
定期存款		
— 公司客戶	74,771,729	63,772,441
— 個人客戶	64,962,035	45,616,960
小計	139,733,764	109,389,401
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	7,814,621	6,225,961
— 擔保保證金	2,557,526	2,164,502
— 信用證保證金	1,296,134	679,940
— 其他	33,825	56,410
小計	11,702,106	9,126,813
匯出匯款及應解匯款	44,254	43,276
結構性存款		
— 公司客戶	—	407,990
— 個人客戶	—	1,481,530
小計	—	1,889,520
應計利息	3,226,642	2,972,774
合計	284,548,914	260,448,653



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 已發行債券

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
已發行二級資本債券	(a)	5,995,492	5,995,016
已發行其他債券	(b)	2,998,292	7,995,513
已發行同業存單	(c)	46,014,020	46,892,764
應計利息		170,839	246,517
合計		55,178,643	61,129,810

(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3,500.00百萬元的3年期固定利率債券。票面年利率為3.41%。本集團已於2019年7月12日贖回該債券。
- (ii) 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%。
- (iii) 本集團於2016年8月4日發行面值人民幣1,500.00百萬元的3年期固定利率債券。票面年利率為3.20%。本集團已於2019年8月4日贖回該債券。
- (iv) 本集團於2016年8月4日發行面值人民幣1,500.00百萬元的5年期固定利率債券。票面年利率為3.48%。

(c) 發行同業存單

於2019年，本集團發行面值總額人民幣25,414.00百萬元的同業存單，為期1至12個月。實際年利率介於2.73%至3.46%之間。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
租賃負債		1,251,167	—
租賃風險金		1,058,247	791,275
應計員工成本	(a)	819,182	626,515
其他應付稅項		293,083	148,387
預計負債	(b)	281,344	278,859
預收款項		163,469	212,697
遞延收益		130,108	113,441
結算與清算款項		93,241	474,036
購買固定資產應付款項		44,881	47,959
不良資產清收款項		37,183	237,573
應付股息		17,979	15,729
其他		205,067	425,085
合計		4,394,951	3,371,556

(a) 應計員工成本

		2019年12月31日	2018年12月31日
工資、獎金及津貼		659,755	496,152
社會保險費		1,103	755
住房公積金		305	385
職工教育經費和工會經費		16,148	15,483
補充退休福利		141,807	113,740
職工福利		64	—
合計		819,182	626,515

(b) 預計負債

	註	2019年12月31日	2018年12月31日
訴訟及糾紛撥備		19,606	36,415
信貸承諾預期信用損失	(i)	261,738	242,444
合計		281,344	278,859



第十四章 財務報表附註

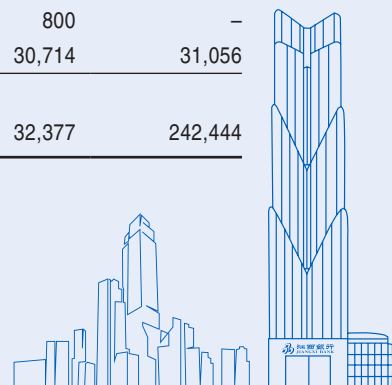
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

31 其他負債(續)

(b) 預計負債(續)

(i) 信貸承諾預期信用損失變動如下：

	截至2019年12月31日止年度			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值	
於1月1日	208,208	1,859	32,377	242,444
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	4	(4)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(527)	527	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(285)	(7)	292	—
本年(轉回)/計提	(20,166)	12,474	26,986	19,294
於12月31日	187,234	14,849	59,655	261,738
	截至2018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	207,005	3,435	948	211,388
轉移				
— 至未來12個月預期信用損失	496	(411)	(85)	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 未發生信用減值	(3)	3	—	—
— 至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(3)	(797)	800	—
本年計提/(轉回)	713	(371)	30,714	31,056
於12月31日	208,208	1,859	32,377	242,444



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 股本

股本指本行於12月31日已悉數繳足的股本。

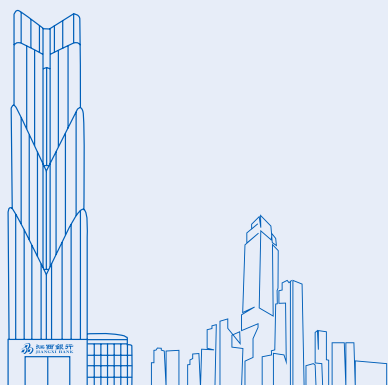
	2019年12月31日	2018年12月31日
中國境內普通股	4,678,777	4,678,777
香港上市普通股(H股)	1,345,500	1,345,500
合計	6,024,277	6,024,277

	註	股份數目	金額
於2018年1月1日		4,678,777	4,678,777
股東投入資本	(i)	1,345,500	1,345,500
於2018年12月31日 / 2019年1月1日		6,024,277	6,024,277
股東投入資本		—	—
於2019年12月31日		6,024,277	6,024,277

(i) 於2018年6月26日，本行以發售價6.39港元發行1,170.00百萬股每股面值人民幣1.00元的H股（「H股發售」）。

於2018年7月24日，本行以發售價6.39港元發行175.50百萬股每股面值人民幣1.00元的H股（「H股發售」）。

所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。H股在各方面與現有中國境內普通股享有同等權益，包括收取所有宣派或作出的股息和分派的權利。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 準備

(a) 資本公積

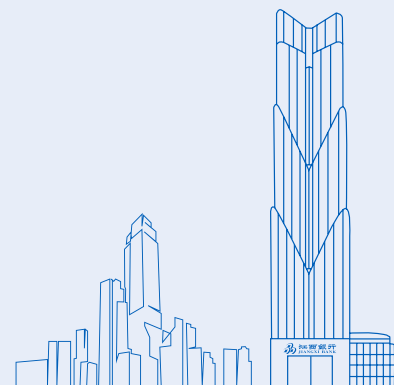
	註	2019年12月31日	2018年12月31日
股本溢價	(i)	13,291,249	13,291,249
其他綜合收益	(ii)	1,090,422	429,033
合計		14,381,671	13,720,282

(i) 股本溢價

- (1) 如附註32所述，本行於2018年以每股面值人民幣1.00元、發售價6.39港元發售H股，導致本年股本溢價增加人民幣56.7億元。
- (2) 如附註21所述，本行於2018年2月13日對江西金融租賃進行增資1,020.00百萬股，每股價格人民幣1.20元，本集團將因本次增資所取得的江西金融租賃賬面淨資產份額與購買少數股東股權新取得的長期股權投資成本之間的差額計入資本公積。

(ii) 其他綜合收益

	2019年	2018年
於1月1日	429,033	(222,785)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	328,952	645,585
於出售後轉至損益	(70,858)	(60,013)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	467,818	212,639
減：遞延所得稅	(64,523)	(146,393)
於12月31日	1,090,422	429,033



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

33 準備(續)

(b) 盈餘公積

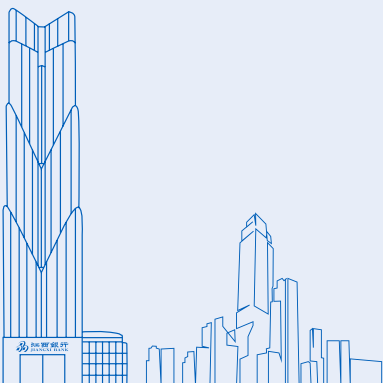
於各報告期末的盈餘公積為法定盈餘公積金及任意盈餘公積金。根據《中國公司法》及本行的公司章程，本行每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤(按中國企業會計準則釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2019年12月31日止年度，本行提取人民幣190.61百萬元的法定盈餘公積金(2018年12月31日：人民幣265.14百萬元)。

本行亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2019年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣5,873.81百萬元(2018年12月31日：人民幣5,505.86百萬元)。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 未分配利潤

(a) 利潤分配

本行於2020年3月27日董事會審議提議，截至2019年12月31日止年度利潤分配方案如下：

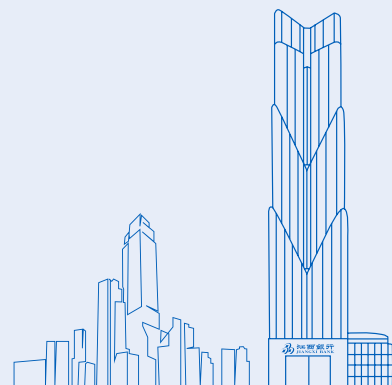
- 提取法定盈餘公積人民幣190.61百萬元；
- 提取一般準備人民幣367.95百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.50元(稅前)，共計人民幣301.21百萬元。

上述利潤分配方案尚待本行股東大會審議通過。

根據本行於2019年5月31日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2018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265.14百萬元；
- 提取一般準備人民幣805.14百萬元；及
- 向2019年6月12日登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.80元(稅前)，共計人民幣481.94百萬元。

於2019年12月31日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了附屬公司提取的盈餘公積人民幣56.68百萬元(2018年12月31日：人民幣30.64百萬元)。



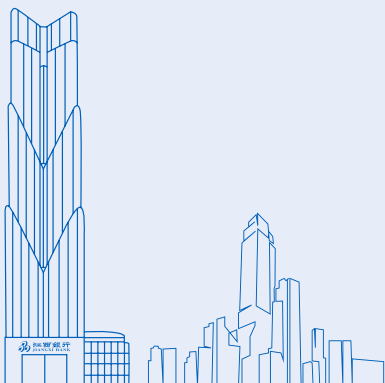
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部份的變動

本行年初至年末間權益組成部份的變動詳情載列如下：

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



第十四章 財務報表附註

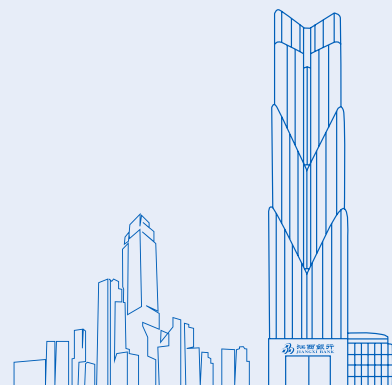
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部份的變動(續)

	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	合計
2018年1月1日結餘	4,678,777	7,408,342	2,253,652	4,663,995	3,228,864	22,233,630
年內權益變動						
年內淨利潤	-	-	-	-	2,651,418	2,651,418
其他綜合收益	-	651,818	-	-	-	651,818
綜合收益總額	-	651,818	-	-	2,651,418	3,303,236
發行H股	1,345,500	5,672,967	-	-	-	7,018,467
利潤分配						
— 提取盈餘公積	-	-	265,142	-	(265,142)	-
— 提取一般準備	-	-	-	741,884	(741,884)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	(467,878)	(467,878)
2018年12月31日結餘(註)	6,024,277	13,733,127	2,518,794	5,405,879	4,405,378	32,087,455

註：本行於2019年1月1日使用經修訂的追溯法初次應用《國際財務報告準則第16號》。根據所選擇的方法，比較數據不予重述。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

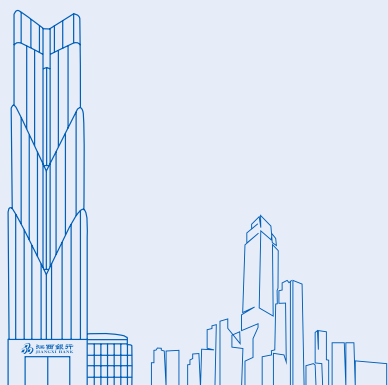
35 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加／(減少)淨額

	2019年	2018年
12月31日的現金及現金等價物	23,637,238	22,998,915
減：1月1日的現金及現金等價物	(22,998,915)	(13,946,882)
12月31日的現金及現金等價物增加淨額	638,323	9,052,033

(b) 現金及現金等價物

	2019年12月31日	2018年12月31日
庫存現金	716,685	776,920
存放中央銀行款項	7,790,607	6,575,168
存放同業及其他金融機構款項	1,996,676	1,084,157
拆出資金	6,300,000	3,600,000
買入返售金融資產	6,833,270	10,962,670
合計	23,637,238	22,998,915



第十四章 財務報表附註

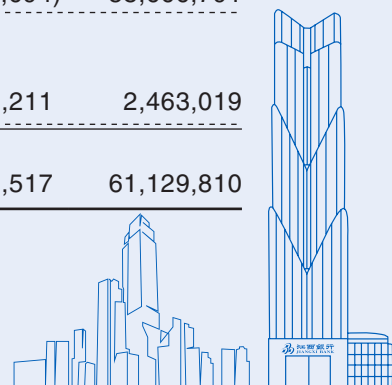
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

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

	已發行債券	已發行債券的 應計利息	合計
2019年1月1日結餘	60,883,293	246,517	61,129,810
融資現金流量變動：			
— 發行債券收到的現金淨額	58,087,761	—	58,087,761
— 償付債券利息所支付的現金	—	(575,540)	(575,540)
— 償付債券本金所支付的現金	(65,420,000)	—	(65,420,000)
融資現金流量變動總額	53,551,054	(329,023)	53,222,031
其他變動：			
— 利息支出	1,456,750	499,862	1,956,612
2019年12月31日結餘	55,007,804	170,839	55,178,643
		已發行債券的 應計利息	合計
2018年1月1日結餘	43,473,768	308,851	43,782,619
融資現金流量變動：			
— 發行債券收到的現金淨額	65,525,717	—	65,525,717
— 償付債券利息所支付的現金	—	(671,545)	(671,545)
— 償付債券本金所支付的現金	(49,970,000)	—	(49,970,000)
融資現金流量變動總額	59,029,485	(362,694)	58,666,791
其他變動：			
— 利息支出	1,853,808	609,211	2,463,019
2018年12月31日結餘	60,883,293	246,517	61,129,810



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

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

對本行的持股比例：

	2019年12月31日	2018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	4.21%	4.21%
萍鄉市匯翔建設發展有限公司	4.00%	4.00%

(ii) 本行的附屬公司

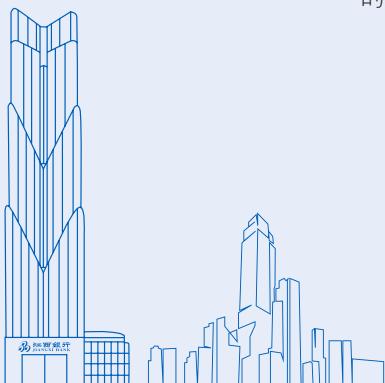
有關本行附屬公司的詳情載於附註21。

(iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註20。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事、監事及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司；及附註36(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

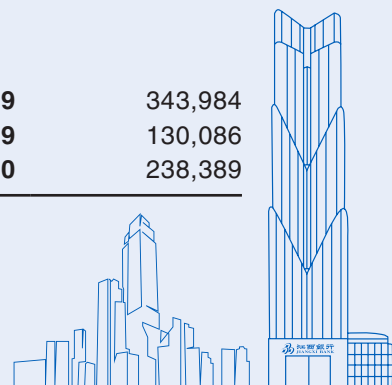
(i) 本集團與主要股東之間的交易

	2019年	2018年
年內交易：		
利息支出	253,996	327,086
利息收入	54,374	50,265
	2019年12月31日	2018年12月31日
年末結餘：		
吸收存款	21,055,232	24,247,952
金融投資	1,491,478	—
發放貸款和墊款	939,445	550,593

(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。

	2019年	2018年
年內交易：		
利息支出	14,918	5,059
利息收入	12,124	1,321
手續費及佣金收入	1,346	192
	2019年12月31日	2018年12月31日
年末結餘：		
同業及其他金融機構存款	953,679	343,984
拆出資金	700,059	130,086
銀行承兌匯票	45,090	238,389



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易 (續)

(b) 與關聯方 (關鍵管理人員除外) 之間的交易 (續)

(iii) 本行與聯營公司之間的交易

	2019年	2018年
年內交易：		
利息支出	19,722	7,888
手續費及佣金收入	17	-

2019年12月31日 2018年12月31日

年末結餘：

同業及其他金融機構存款	336,681	508,311
-------------	---------	---------

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易：

	2019年	2018年
年內交易：		
利息收入	68,124	179,838
利息支出	53,146	70,552
手續費及佣金收入	-	557

2019年12月31日 2018年12月31日

年末結餘：

吸收存款	3,905,743	5,074,801
發放貸款和墊款	1,817,760	3,171,242
銀行承兌匯票	741,500	437,241
開出保函	800	-
金融投資	-	259,938



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(c) 關鍵管理人員

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

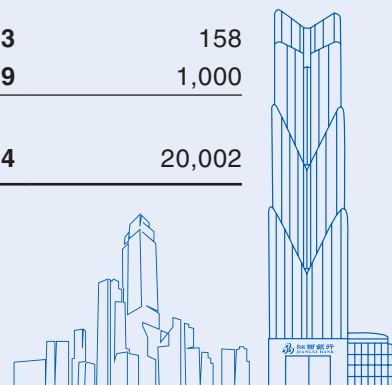
(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2019年	2018年
年內交易：		
利息收入	166	522
利息支出	83	19
	2019年12月31日	2018年12月31日
年末結餘：		
吸收存款	15,380	6,503
發放貸款和墊款	—	9,514

(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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
薪金及其他酬金	6,842	18,684
酌定花紅	—	160
社會保險及員工福利、 住房公積金等單位繳存部分	153	158
其他福利	909	1,000
合計	7,904	20,002



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計金融工具公允價值時運用了下述主要方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。

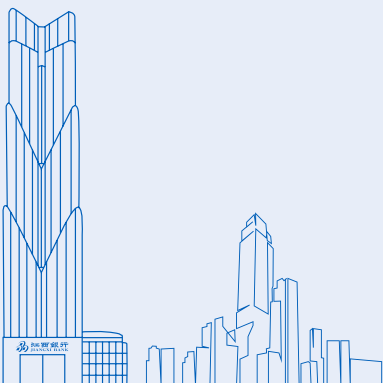
(ii) 金融投資及其他金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他金融負債

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

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

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

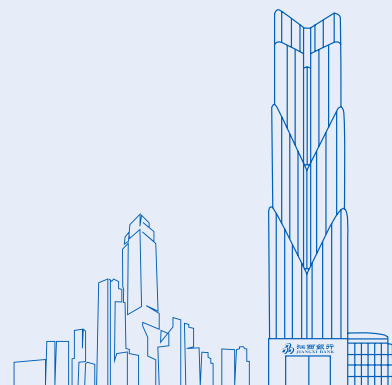
大部份發放貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此，這些貸款和墊款的賬面值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款採用估值技術評估公允價值。

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

(ii) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付同業及其他金融機構款項、吸收存款及已發行債券。

已發行債券的賬面值和公允價值於附註37(d)中披露。其他金融負債的賬面值與公允價值相若。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

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：

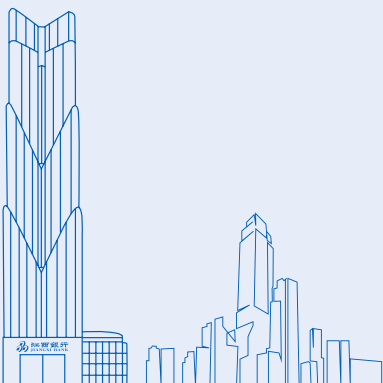
- 第一級估值： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日期相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二級估值： 使用第二級輸入數據(即未能達致第一級的可觀察輸入數據)且並非使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三級估值： 使用重要的不可觀察輸入數據計量的公允價值。

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。

發放貸款和墊款

採用估值技術進行估值的發放貸款及墊款主要為票據貼現及福費廷，採用現金流折現模型估值。其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據及福費廷，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。



第十四章 財務報表附註

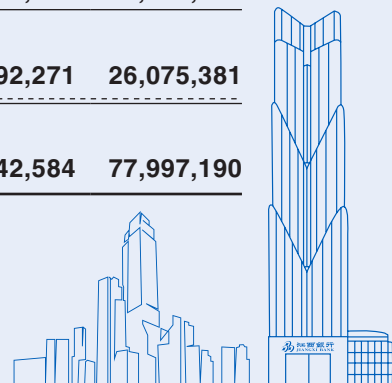
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

	2019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	—	—	1,552,483	1,552,483
— 票據貼現	—	—	15,447,732	15,447,732
小計	—	—	17,000,215	17,000,215
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融投資				
— 債券	—	3,647,273	3,392,022	7,039,295
— 權益工具投資	130,239	—	8,946	139,185
— 基金投資	17,893,984	—	—	17,893,984
— 其他金融投資	—	—	9,849,130	9,849,130
小計	18,024,223	3,647,273	13,250,098	34,921,594
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融投資				
— 債券	—	11,383,110	—	11,383,110
— 權益工具投資	—	—	10,250	10,250
— 證券公司和信託計劃管理的				
投資管理產品	—	—	14,682,021	14,682,021
小計	—	11,383,110	14,692,271	26,075,381
合計	18,024,223	15,030,383	44,942,584	77,997,190



第十四章 財務報表附註

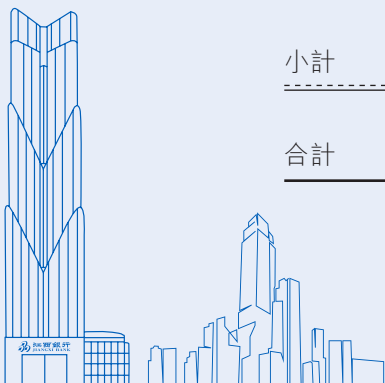
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

	2018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	—	—	538,711	538,711
— 票據貼現	—	—	7,962,199	7,962,199
小計	—	—	8,500,910	8,500,910
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融投資				
— 債券	—	3,710,809	12,515	3,723,324
— 權益工具投資	104,507	—	—	104,507
— 基金投資	18,919,490	—	—	18,919,490
— 其他金融投資	—	—	11,576,782	11,576,782
小計	19,023,997	3,710,809	11,589,297	34,324,103
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	—	16,064,263	—	16,064,263
— 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	—	—	18,264,306	18,264,306
小計	—	16,064,263	18,274,556	34,338,819
合計	19,023,997	19,775,072	38,364,763	77,163,832



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

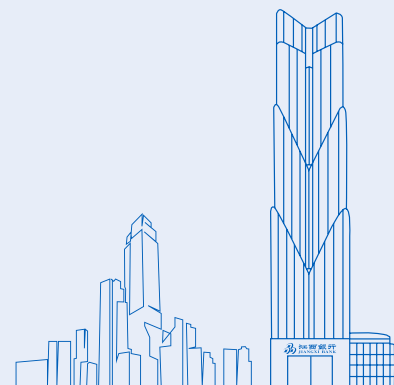
(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

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

按持續基準在公允價值第三層級所計量的公允價值期初結餘到期末結餘的變動如下：

	截至2019年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款	金融投資
於2019年1月1日	8,500,910	29,863,853
收益或(虧損)總額		
— 計入當年損益	443,125	1,651,765
— 計入當年其他綜合收益	(2,863)	202,451
購買	16,986,362	13,153,609
結算	(8,927,319)	(16,929,309)
於2019年12月31日	17,000,215	27,942,369
就期末所持資產和負債計入該年損益的 未實現收益或虧損總額	(43,470)	(352,214)



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

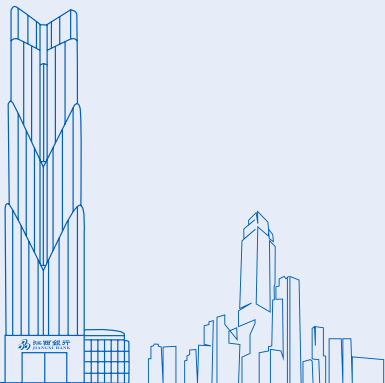
37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

	截至2018年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款	金融投資
於2018年1月1日	3,525,609	25,863,312
收益或(虧損)總額		
— 計入當年損益	178,964	1,682,065
— 計入當年其他綜合收益	367	(35,428)
購買	17,008,046	27,355,109
結算	(12,212,076)	(25,001,205)
於2018年12月31日	8,500,910	29,863,853
就期末所持資產和負債計入該年損益的		
未實現收益或虧損總額	(3,808)	(344,254)

截至2019年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出(2018年12月31日：無)。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(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2019年 12月31日的 公允價值 本集團	估值技術	不可觀察的 輸入值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	1,552,483	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	15,447,732	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	14,682,021	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	3,392,022	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	9,849,130	折現現金流量	風險調整折現率、 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



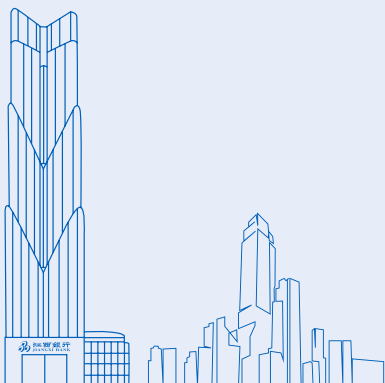
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

	於2018年 12月31日的 公允價值 本集團	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	538,711	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	7,962,199	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	18,264,306	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	12,515	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	11,576,782	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

截至2019年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動(2018年12月31日：無)。

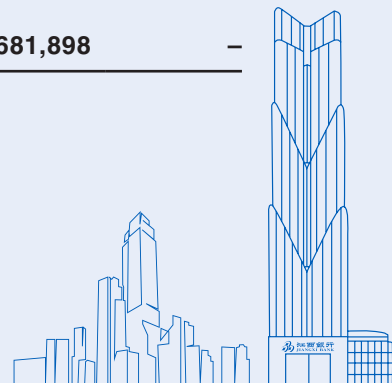
於2019年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為發放貸款和墊款中的票據貼現、福費廷以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具

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

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 公允價值(續)

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具(續)

	2018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	23,206,693	23,326,570	—	23,326,570	—
金融負債					
— 已發行二級資本債券	5,995,016	6,044,514	—	6,044,514	—
— 已發行其他債券	7,995,513	7,963,371	—	7,963,371	—
— 已發行同業存單	46,892,764	46,134,046	—	46,134,046	—
合計	60,883,293	60,141,931	—	60,141,931	—

38 委託貸款業務

本集團向客戶提供委託貸款業務，以其委託的資金發放委託貸款。本集團的委託貸款業務均不須本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產並不屬於本集團的資產，未在財務狀況表內確認。多餘資金於吸收存款內反映。

於12月31日，委託資產和負債如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
委託貸款	53,156,681	61,674,908
委託貸款資金	(53,156,681)	61,674,908



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承諾及或有負債

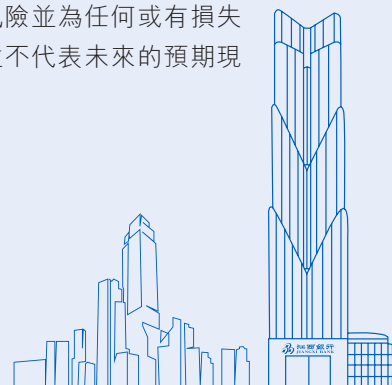
(a) 信貸承諾

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

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
貸款承諾		
— 原合同到期日為1年以內	6,000	35,000
— 原合同到期日為1年以上(含1年)	268,010	484,820
小計	274,010	519,820
未使用的信用卡額度		
— 原合同到期日為1年以內	5,655,793	5,803,017
小計	5,655,793	5,803,017
銀行承兌匯票	19,365,047	17,482,026
開出信用證	2,982,121	1,401,309
開出保函	9,762,586	4,928,763
合計	38,039,557	30,134,935

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。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用風險加權金額	18,142,341	15,726,089

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) 經營租賃承諾

於2018年12月31日，根據不可撤銷的有關物業等經營租賃協議，本集團需在以下期間支付的最低租賃付款額：

	2018年 12月31日
1年以內(含1年)	161,865
1年以上5年以內(含5年)	432,943
5年以上	154,315
合計	749,123

本集團作為承租人持有的物業、廠房、器械及辦公設備等在《國際會計準則第17號》被歸類為經營租賃。本集團最初適用《國際財務報告準則第16號》並採用經修訂的追溯法。在經修訂的追溯法下，本集團於2019年1月1日調整期初餘額，以確認與這些租賃相關的租賃負債(見附註2(3))。自2019年1月1日開始，未來租賃付款額根據附註2(3)及附註31中的準則在財務狀況表中確認為租賃負債。

(d) 資本承諾

於12月31日，本集團已授權的資本承諾如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
已訂約但未支付	14,996	48,840
已授權但未訂約	299,083	-
合計	314,079	48,840



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承諾及或有負債(續)

(e) 未決訴訟及糾紛

於2019年12月31日，概無對本集團財務報表產生重大影響的未決法律訴訟(2018年12月31日：無)。

(f) 已抵押資產

(i) 用作擔保物的資產

按擔保物類別分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
債券		
— 政府	4,661,000	—
— 政策性銀行	15,859,483	10,542,579
合計	20,520,483	10,542,579

按資產類型分析

	2019年12月31日	2018年12月31日
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,250,000	2,044,759
— 以攤餘成本計量的金融資產	17,919,000	8,497,820
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	351,483	—
合計	20,520,483	10,542,579

本集團抵押上述金融資產用於回購協議之負債的擔保物。

(ii) 收到的已抵押資產

作為逆回購協議的一部分，本集團獲得在其所有者未違約的情況下可出售或再抵押的證券、票據及其他文件作為擔保物；本集團於2019年12月31日未收到相關擔保物(2018年12月31日：無)。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 承諾及或有負債(續)

(g) 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：

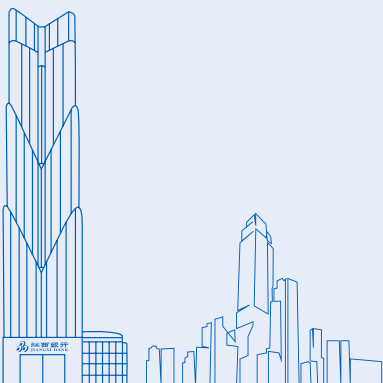
	2019年12月31日	2018年12月31日
承兌責任	1,244	1,421

本集團預期於到期日前通過本集團贖回的該等政府債券的金額將不重大。

40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

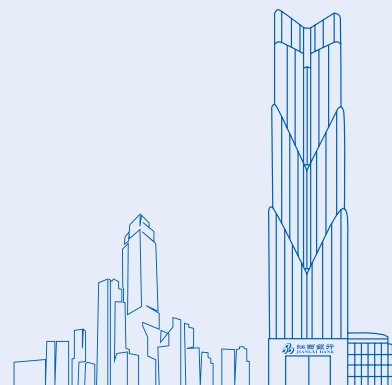
(a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體(續)

於12月31日，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：

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

	2018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	30,496,272	30,496,272
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	18,190,994	18,190,994
以攤餘成本計量的金融投資	97,907,049	97,907,049
合計	146,594,315	146,594,315

截至2019年12月31日，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。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

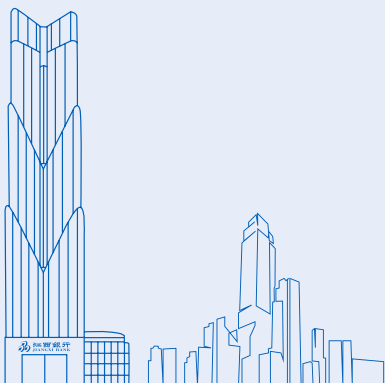
(b) 本集團發起設立的本集團未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是代投資者管理資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團享有的權益包括在該等結構化主體發行的投資產品中的投資以及通過提供管理服務賺取管理費收入。

截至2019年12月31日，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品的資產金額為人民幣33,201.11百萬元(2018年12月31日：人民幣32,630.85百萬元)。

(c) 本集團於年內發起設立的未納入合併財務報表範圍但於12月31日不享有權益的結構化主體

截至2019年12月31日止年度，於1月1日後由本集團發起及發行但於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣36,313.59百萬元(2018年12月31日：人民幣34,564.63百萬元)。2019年度，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣10.65百萬元(2018年12月31日：人民幣33.17百萬元)。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 資本管理

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

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

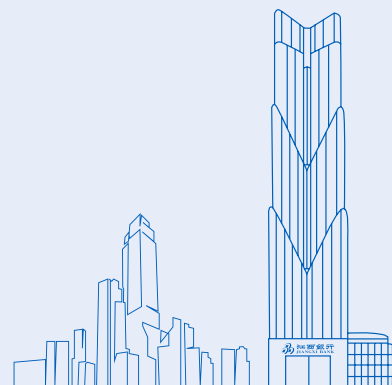
本集團根據戰略發展計劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算資本充足率。

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

41 資本管理(續)

本集團按照原中國銀監會頒佈的《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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一級資本總額	34,803,626	32,499,536
— 股本	6,024,277	6,024,277
— 資本公積可計入部分	14,381,671	13,720,282
— 盈餘公積	2,709,402	2,518,794
— 一般準備	5,873,807	5,505,856
— 未分配利潤	5,467,098	4,457,010
— 非控制性權益可計入部分	347,371	273,317
核心一級資本調整項目	(231,246)	(220,227)
核心一級資本淨額	34,572,380	32,279,309
其他一級資本	46,316	36,442
一級資本淨額	34,618,696	32,315,751
二級資本	9,205,502	8,392,784
— 已發行二級資本工具可計入部分	6,000,000	6,000,000
— 超額貸款減值準備	3,112,870	2,319,900
— 非控制性權益可計入部分	92,632	72,884
資本淨額	43,824,198	40,708,535
風險加權資產總值	347,120,024	299,426,697
核心一級資本充足率	9.96%	10.78%
一級資本充足率	9.97%	10.79%
資本充足率	12.63%	13.60%



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線及經營地區進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估業績的信息一致的方式列報。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

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

零售銀行及信用卡業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務，包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務和個人理財和匯款服務等。

金融市場業務

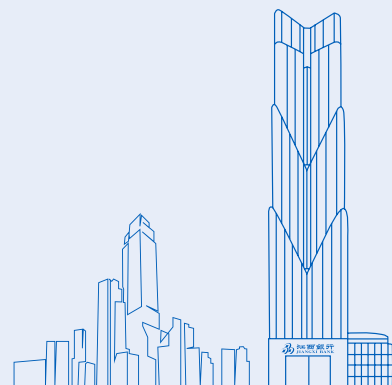
該分部經營本集團的金融市場業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資，亦包括債務證券。金融市場業務分部亦對本集團整體流動性水平進行管理，包括發行債券。

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息收入／(支出)淨額」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息收入／(支出)淨額」列示。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

分部收入、支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產和負債包含在編製財務報表時抵消的內部往來的餘額和內部交易。分部資本開支是指在報告期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	截至2019年12月31日止年度				合計
	公司銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融市場業務	其他	
對外利息收入淨額	2,582,232	2,862,314	5,174,337	-	10,618,883
分部間利息收入/(支出)淨額	2,669,633	119,942	(3,100,860)	311,285	-
利息收入淨額	5,251,865	2,982,256	2,073,477	311,285	10,618,883
手續費及佣金收入/(支出)淨額	504,350	(148,846)	319,356	(7,886)	666,974
交易淨收益	-	-	138,544	-	138,544
金融投資所得收益淨額	6,259	-	1,468,394	-	1,474,653
其他營業收入/(支出)	138,360	(385)	(149,431)	65,222	53,766
營業收入	5,900,834	2,833,025	3,850,340	368,621	12,952,820
營業支出	(741,756)	(1,253,060)	(1,502,810)	(10,422)	(3,508,048)
資產減值損失	(4,214,878)	(581,419)	(1,645,915)	(47,380)	(6,489,592)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	1,985	1,985
稅前利潤	944,200	998,546	701,615	312,804	2,957,165
分部資產	121,515,491	93,438,117	239,203,448	1,961,473	456,118,529
分部負債	(212,395,574)	(88,879,076)	(119,557,452)	(198,733)	(421,030,835)
其他分部信息					
— 信貸承諾	32,383,764	5,655,793	-	-	38,039,557
— 折舊及攤銷	37,516	164,055	315,104	-	516,675
— 資本開支	15,720	68,746	132,042	-	216,508



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

42 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

	截至2018年12月31日止年度				合計
	公司銀行業務	零售銀行及 信用卡業務	金融市場業務	其他	
對外利息收入淨額	2,108,272	2,228,540	4,578,712	-	8,915,524
分部間利息收入/(支出)淨額	2,627,481	391,049	(2,986,162)	(32,368)	-
利息收入/(支出)淨額	4,735,753	2,619,589	1,592,550	(32,368)	8,915,524
手續費及佣金收入/(支出)淨額	472,807	(36,296)	215,975	806	653,292
交易淨收益	-	-	92,729	-	92,729
金融投資所得收益淨額	1,661	-	1,366,242	-	1,367,903
其他營業收入/(支出)	22,845	2,055	(162,995)	459,256	321,161
營業收入	5,233,066	2,585,348	3,104,501	427,694	11,350,609
營業支出	(1,656,893)	(1,251,873)	(620,487)	(365)	(3,529,618)
資產減值損失	(2,096,865)	(310,526)	(2,014,553)	(16,429)	(4,438,373)
應佔聯營公司虧損	-	-	-	(15,544)	(15,544)
稅前利潤	1,479,308	1,022,949	469,461	395,356	3,367,074
分部資產	118,061,392	78,723,907	221,089,953	1,189,022	419,064,274
分部負債	(204,129,085)	(66,777,524)	(114,908,707)	(437,624)	(386,252,940)
其他分部信息					
- 信貸承諾	24,331,918	5,803,017	-	-	30,134,935
- 折舊及攤銷	172,780	94,453	87,275	10,793	365,301
- 資本開支	195,606	106,932	98,805	12,219	413,562

(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。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理

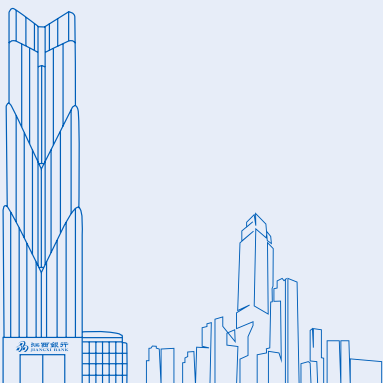
本集團在金融工具使用方面面臨以下風險：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本集團在下文主要論述上述各類風險敞口及其形成原因，風險管理目標、計量及管理這些風險的政策及程序等。

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

董事會為本集團風險管理的最高決策者及透過風險管理委員會監督本集團的風險管理職能。本集團制定風險管理政策的目的是識別及分析本集團所面臨的風險，設定適當的風險限額及控制，並監控本集團的風險及對風險限額的遵守情況。本集團會定期審閱該等風險管理政策及系統，以反映市場情況及本集團活動的變動。

高級管理層為本集團風險管理架構的最高實行者，並直接向董事會風險管理委員會報告。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責建立及實行風險管理政策及系統，並監管、識別及控制不同業務面臨的風險。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險

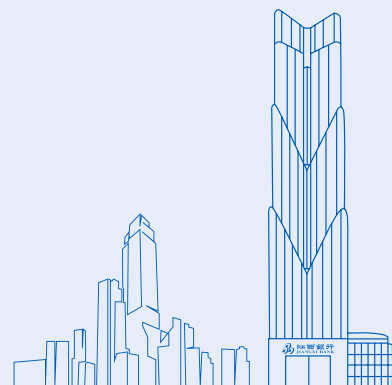
信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾而使本集團可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

信貸業務

董事會擬定本集團風險管理戰略和可接受的總體風險水平，並對本集團的風險控制情況進行監督和對風險狀況及風險管理戰略進行定期評估，提出完善本集團與風險管理有關的內控的意見。本集團從事信用風險管理的職能部門包括授信審批部和風險管理部等部門。風險管理部負責本集團全面風險管理體系建設的總體推進與風險監控和管理，並負責有關風險管理政策的制定。授信審批部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信審批的獨立性。各分行及事業部等前線部門按照本集團風險管理政策制度與流程開展信貸業務。

本集團不斷完善內部控制機制，強化信貸業務管理，將信貸業務管理各環節的責任落實到各部門和崗位，並建立了全面考核和全員問責機制。

對於公司及同業信貸業務，本集團制定了信貸投向政策，針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理覆蓋貸前評估、信用審批和貸後監控等關鍵環節。本集團在貸前評估環節，進行客戶信用評級並完成授信調查報告；信用審批環節，所有信貸申請均須經過經授權審批人員審批；貸後監控環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件立即預警，並採取應對措施以降低風險。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

對於個人信貸業務，本集團加強對申請人的信用評估工作，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用記錄和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構或人員進行進一步審批。本集團對個人貸款進行貸後監控，關注借款人的還款能力和抵押物狀況及其價值變化情況。一旦貸款出現逾期，本集團將根據標準化催收作業流程開展催收工作。

資金業務

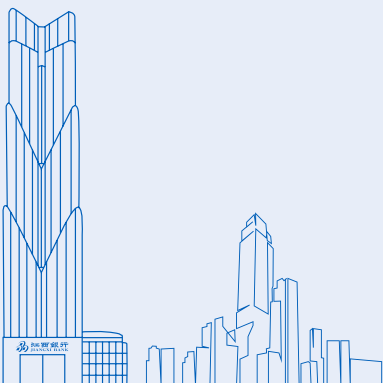
本集團的資金業務所面對的信用風險是由投資業務和同業業務產生的。本集團通過應用資金業務及同業業務的內部信用評級設定信用額度來管理信用風險敞口。集團通過系統實時監控信用風險敞口，並會定期重檢及調整信用額度。

預期信用損失的計量

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或存續期內預期信用損失計量損失準備。

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

- 該金融工具於報告日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(i) 信用風險顯著增加

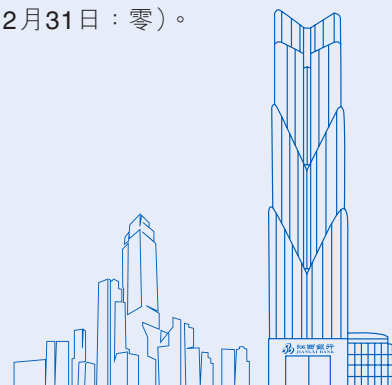
當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

如果交易對手被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 交易對手出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 交易對手經營情況的重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；
- 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2019年12月31日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加(2018年12月31日：零)。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(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

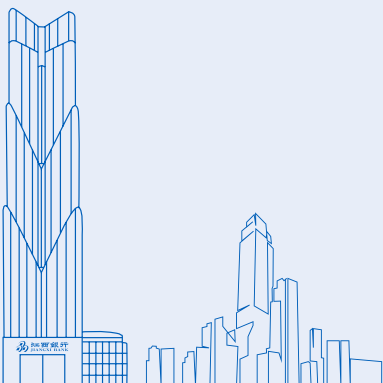
借款人在合同付款日後逾期超過90天仍未付款。

(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；
- 購入資產時獲得了較高折扣、購入時資產已經發生信用損失。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

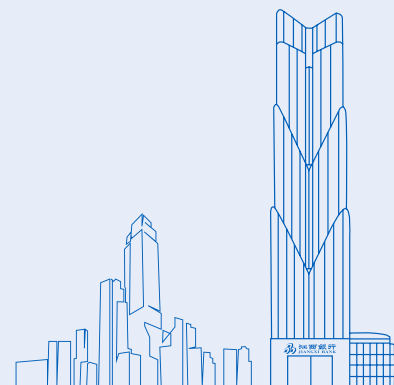
(iii) 對參數、假設及估值技術的說明

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指交易對手在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期，在違約發生時，本集團應償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同違約損失率也有所不同。

本集團通過預計未來各月中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。這種做法可以計算出未來各月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至資產負債表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或以12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察資料開發，並適用於同一組合和信用評級下的所有資產。上述方法得到實證分析的支持。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

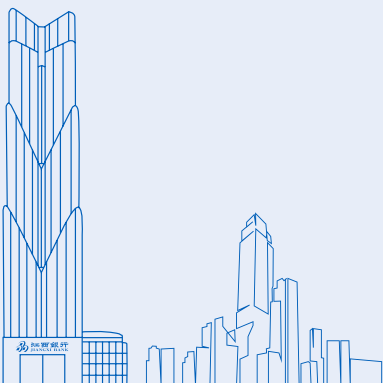
(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

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。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

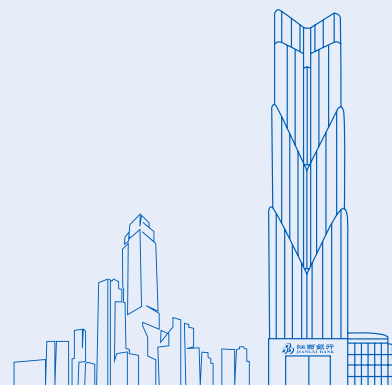
本集團每季度監控並覆核與預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

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

本報告期內，估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

(1) 最大信用風險敞口

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



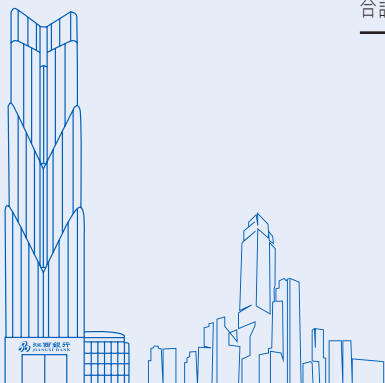
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：

	2019年12月31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	4,901	-	-	-
— 未逾期且未發生信用減值	187,953,682	8,300,817	6,833,761	147,981,882
小計	187,958,583	8,300,817	6,833,761	147,981,882
評估存續期內預期信用損失 未發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	4,278,824	-	-	2,813,535
— 未逾期且未發生信用減值	12,882,085	-	-	1,151,121
小計	17,160,909	-	-	3,964,656
評估存續期內預期信用損失 已發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期已發生信用減值	4,859,767	-	-	6,386,932
— 未逾期已發生信用減值	803,473	-	-	1,508,550
小計	5,663,240	-	-	7,895,482
減：減值損失準備	(7,793,362)	(1,340)	(18)	(5,196,195)
合計	202,989,370	8,299,477	6,833,743	154,645,825



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

	2018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	254,413	—	—	—
— 未逾期且未發生信用減值	117,061,703	7,230,737	10,966,475	150,427,755
小計	117,316,116	7,230,737	10,966,475	150,427,755
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	2,816,992	—	—	1,950,742
— 未逾期且未發生信用減值	47,528,029	—	—	2,853,286
小計	50,345,021	—	—	4,804,028
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	3,195,185	—	—	3,640,240
— 未逾期已發生信用減值	225,515	—	—	1,444,474
小計	3,420,700	—	—	5,084,714
減：減值損失準備	(5,558,514)	(872)	(4)	(3,946,850)
合計	165,523,323	7,229,865	10,966,471	156,369,647

(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)。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

於2019年12月31日已逾期但未發生信用減值的發放貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣1,627.93百萬元(2018年12月31日：人民幣1,379.87百萬元)。

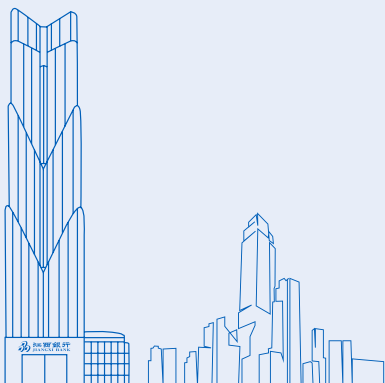
於2019年12月31日已發生信用減值的發放貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣1,706.78百萬元(2018年12月31日：人民幣1,120.45百萬元)。抵押物主要包括土地使用權、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值並根據處置經驗及現時市況作出調整。

(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：

	2019年12月31日	2018年12月31日
經重組發放貸款和墊款	278,838	85,887
其中：已發生信用減值／已減值的		
發放貸款和墊款	278,838	85,887



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

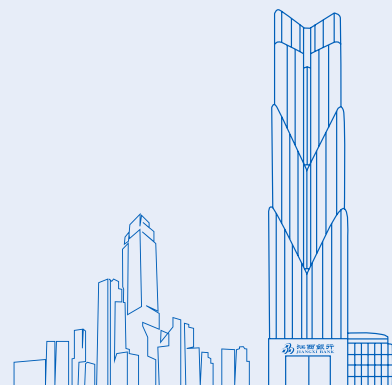
(a) 信用風險(續)

(4) 債券的信用評級

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
既未逾期又未發生信用減值／未減值		
評級		
– AAA級	52,081,006	40,012,408
– AA-至AA+級	440,327	3,435,687
小計	52,521,333	43,448,095
無評級	3,392,022	12,515
小計	3,392,022	12,515
合計	55,913,355	43,460,610

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，截至2019年12月31日為人民幣502.6億元(2018年12月31日：人民幣390.7億元)。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

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

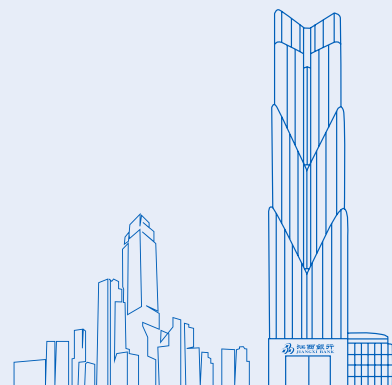
重定價風險

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

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

交易性利率風險

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



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

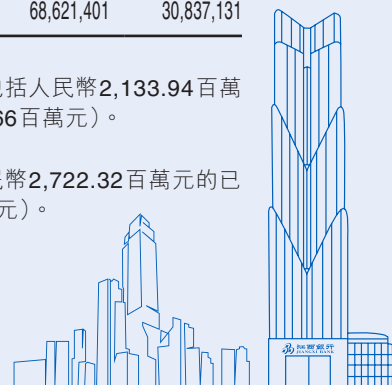
利率風險(續)

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

	合計	不計息	2018年12月31日			
			3個月內	3個月至一年	一年至五年	五年以上
資產						
現金及存放中央銀行款項	37,740,620	3,622,162	34,118,458	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,204,920	196,545	2,808,433	199,942	-	-
拆出資金	4,024,945	12,633	3,812,361	199,951	-	-
買入返售金融資產	10,966,471	3,805	10,962,666	-	-	-
發放貸款和墊款(註(a))	165,523,323	581,136	98,597,173	48,450,790	17,739,659	154,565
金融投資(註(b))	190,704,000	1,537,692	26,788,563	24,457,672	101,242,491	36,677,582
其他	6,899,995	6,899,995	-	-	-	-
總資產	419,064,274	12,853,968	177,087,654	73,308,355	118,982,150	36,832,147
負債						
向中央銀行借款	1,590,065	840	112,058	1,477,167	-	-
同業及其他金融機構存款	31,863,890	340,185	15,982,384	15,541,321	-	-
拆入資金	6,149,980	79,980	4,700,000	1,200,000	170,000	-
向其他金融機構借款	10,944,698	171,132	6,398,576	4,374,990	-	-
賣出回購金融資產	10,186,847	4,075	10,182,772	-	-	-
吸收存款	260,448,653	5,538,334	164,885,399	42,831,423	47,193,497	-
已發行債券	61,129,810	246,517	16,994,518	34,896,507	2,997,252	5,995,016
其他	3,938,997	3,938,997	-	-	-	-
總負債	386,252,940	10,320,060	219,255,707	100,321,408	50,360,749	5,995,016
資產負債缺口	32,811,334	2,533,908	(42,168,053)	(27,013,053)	68,621,401	30,837,131

(a) 於2019年12月31日，就發放貸款和墊款而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣2,133.94百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2018年12月31日：人民幣1,769.66百萬元)。

(b) 於2019年12月31日，就金融投資而言，本集團「3個月內」類目包括人民幣2,722.32百萬元已逾期款項(扣除減值損失準備)(2018年12月31日：人民幣2,506.16百萬元)。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析

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

	2019年 (下降)／增長	2018年 (下降)／增長
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(217,704)	(433,894)
收益率曲線向下平移100個基點	165,582	349,383
權益變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(284,302)	(532,986)
收益率曲線向下平移100個基點	299,364	566,987



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

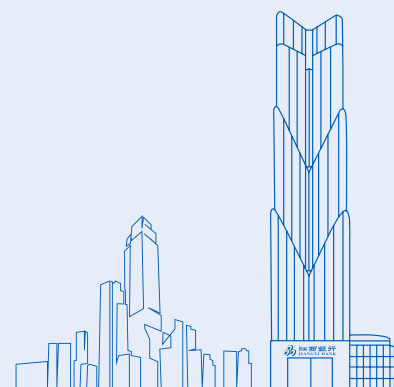
利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析(續)

上述敏感度分析基於本集團資產及負債的靜態利率風險狀況。有關分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產及負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和權益的影響。上述敏感度分析基於以下假設：

- 各報告期末利率變動適用於本集團所有的金融工具；
- 各報告期末利率變動100個基點基於假定未來12個月內的利率變動；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產和負債組合併無其他變化；
- 其他變量(包括匯率)保持不變；及
- 該分析不考慮管理層進行的風險管理措施的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本集團淨損益和權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預期結果不同。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

外幣風險

本集團的貨幣風險主要來自存放同業及其他金融機構外幣款項及吸收存款。本集團通過將其以外幣計值的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：

	2019年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	38,793,057	14,965	2,461	327	38,810,810
存放同業及其他金融機構款項	1,021,599	869,198	55,749	51,024	1,997,570
拆出資金	6,301,907	-	-	-	6,301,907
買入返售金融資產	6,833,743	-	-	-	6,833,743
發放貸款和墊款	202,346,362	643,008	-	-	202,989,370
金融投資	189,577,669	-	-	-	189,577,669
其他	9,604,568	2,892	-	-	9,607,460
總資產	454,478,905	1,530,063	58,210	51,351	456,118,529
負債					
向中央銀行借款	7,696,259	-	-	-	7,696,259
同業及其他金融機構存款	31,002,065	209,636	269	170	31,212,140
拆入資金	2,555,016	-	-	-	2,555,016
向其他金融機構借款	14,863,272	-	-	-	14,863,272
賣出回購金融資產	19,704,409	-	-	-	19,704,409
吸收存款	284,127,686	393,690	26,838	700	284,548,914
已發行債券	55,178,643	-	-	-	55,178,643
其他	5,227,881	28,490	15,809	2	5,272,182
總負債	420,355,231	631,816	42,916	872	421,030,835
淨頭寸	34,123,674	898,247	15,294	50,479	35,087,694
信貸承諾	35,048,375	2,989,810	-	1,372	38,039,557



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

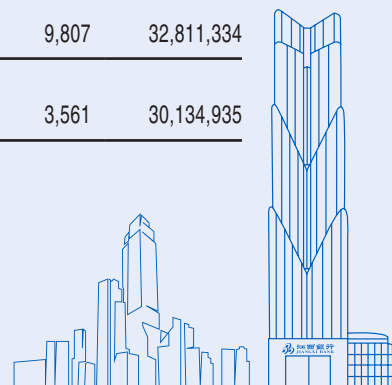
(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

外幣風險(續)

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：(續)

	2018年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產					
現金及存放中央銀行款項	37,714,668	24,242	1,093	617	37,740,620
存放同業及其他金融機構款項	2,414,643	709,941	70,191	10,145	3,204,920
拆出資金	3,812,186	212,759	-	-	4,024,945
買入返售金融資產	10,966,471	-	-	-	10,966,471
發放貸款和墊款	164,688,308	835,015	-	-	165,523,323
金融投資	190,704,000	-	-	-	190,704,000
其他	6,894,253	5,742	-	-	6,899,995
總資產	417,194,529	1,787,699	71,284	10,762	419,064,274
負債					
向中央銀行借款	1,590,065	-	-	-	1,590,065
同業及其他金融機構存款	31,626,782	236,850	88	170	31,863,890
拆入資金	6,149,980	-	-	-	6,149,980
向其他金融機構借款	10,944,698	-	-	-	10,944,698
賣出回購金融資產	10,186,847	-	-	-	10,186,847
吸收存款	259,955,611	489,166	3,091	785	260,448,653
已發行債券	61,129,810	-	-	-	61,129,810
其他	3,921,243	2,285	15,469	-	3,938,997
總負債	385,505,036	728,301	18,648	955	386,252,940
淨頭寸	31,689,493	1,059,398	52,636	9,807	32,811,334
信貸承諾	28,550,418	1,580,956	-	3,561	30,134,935



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

外幣風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

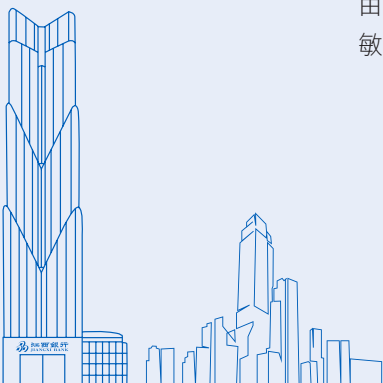
淨利潤變動	2019年 (下降)/增長	2018年 (下降)/增長
匯率下降100個基點	(7,230)	(8,431)
匯率上升100個基點	7,230	8,431

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

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

上述分析不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤和股東權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險

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

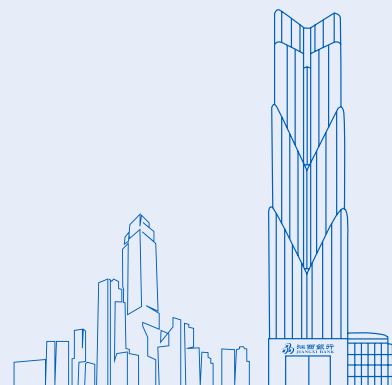
本集團整體的流動性風險由資產負債管理委員會(「資產負債管理委員會」)管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

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

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

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

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



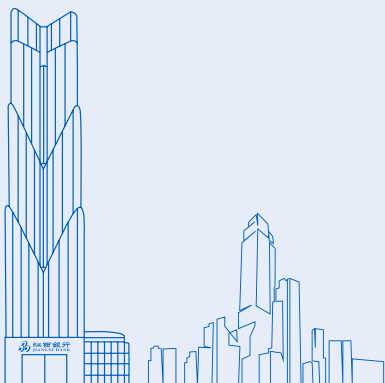
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產與負債於12月31日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2019年12月31日							合計
	無限期 註(a)/(b)/(c)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	30,290,582	8,520,228	-	-	-	-	-	38,810,810
存放同業及其他金融機構款項	-	1,997,570	-	-	-	-	-	1,997,570
拆出資金	-	-	6,301,907	-	-	-	-	6,301,907
買入返售金融資產	-	-	6,833,743	-	-	-	-	6,833,743
發放貸款和墊款	1,556,836	4,305,220	6,269,090	11,518,377	69,662,850	51,456,652	58,220,345	202,989,370
金融投資	4,371,084	18,224,899	1,541,544	4,911,796	25,805,837	109,981,875	24,740,634	189,577,669
其他	7,607,977	421,235	130,297	2,415	86,466	241,478	1,117,592	9,607,460
總資產	43,826,479	33,469,152	21,076,581	16,432,588	95,555,153	161,680,005	84,078,571	456,118,529



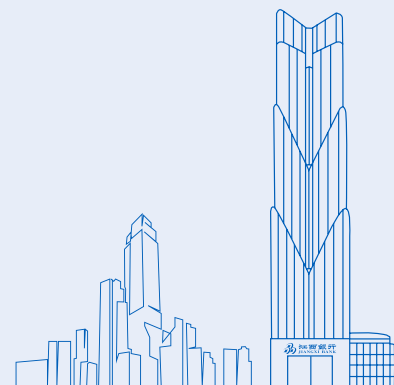
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2019年12月31日							合計
	無限期 註(a)/(b)/(c)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	8,332	61,275	7,626,652	-	-	7,696,259
同業及其他金融機構存款	-	2,271,289	4,193,892	6,535,633	17,643,552	567,774	-	31,212,140
拆入資金	-	-	-	1,753,442	801,574	-	-	2,555,016
向其他金融機構借款	-	-	580,773	2,603,688	11,678,811	-	-	14,863,272
賣出回購金融資產	-	-	19,704,409	-	-	-	-	19,704,409
吸收存款	-	136,775,073	12,867,303	21,250,850	60,053,939	53,589,897	11,852	284,548,914
已發行債券	-	-	1,529,214	11,085,344	33,109,105	3,335,790	6,119,190	55,178,643
其他	209,754	475,781	647,304	1,346,508	195,100	1,637,276	760,459	5,272,182
總負債	209,754	139,522,143	39,531,227	44,636,740	131,108,733	59,130,737	6,891,501	421,030,835
淨頭寸	43,616,725	(106,052,991)	(18,454,646)	(28,204,152)	(35,553,580)	102,549,268	77,187,070	35,087,694

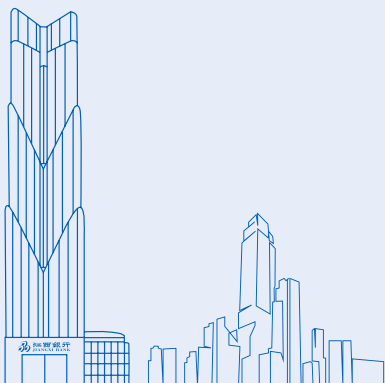


(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2018年12月31日							合計
	無限期 註(a)/(b)/(c)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	30,375,203	7,365,417	-	-	-	-	-	37,740,620
存放同業及其他金融機構款項	-	986,863	1,499,853	518,262	199,942	-	-	3,204,920
拆出資金	-	-	3,608,718	212,725	203,502	-	-	4,024,945
買入返售金融資產	-	-	10,966,471	-	-	-	-	10,966,471
發放貸款和墊款	1,308,533	4,093,486	5,279,482	9,993,396	54,155,086	45,450,574	45,242,766	165,523,323
金融投資	3,114,485	19,311,634	2,401,869	4,331,444	24,119,131	100,747,859	36,677,578	190,704,000
其他	6,146,253	224,143	101,291	1,879	56,202	258,296	111,931	6,899,995
總資產	40,944,474	31,981,543	23,857,684	15,057,706	78,733,863	146,456,729	82,032,275	419,064,274



第十四章 財務報表附註

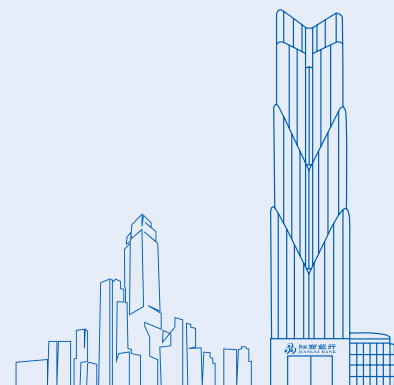
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2018年12月31日							合計
	無限期 註(a)/(b)/(c)	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
負債								
向中央銀行借款	-	-	11,870	100,187	1,478,008	-	-	1,590,065
同業及其他金融機構存款	-	5,796,797	2,519,864	5,450,104	18,097,125	-	-	31,863,890
拆入資金	-	2	2,352,534	2,346,718	1,280,726	170,000	-	6,149,980
向其他金融機構借款	-	-	594,771	2,279,648	8,070,279	-	-	10,944,698
賣出回購金融資產	-	-	10,186,847	-	-	-	-	10,186,847
吸收存款	-	141,816,179	11,990,472	14,248,386	43,896,031	48,497,585	-	260,448,653
已發行債券	-	-	6,578,922	10,415,596	35,143,024	2,997,252	5,995,016	61,129,810
其他	703,791	199,138	780,694	1,174,684	184,697	521,977	374,016	3,938,997
總負債	703,791	147,812,116	35,015,974	36,015,323	108,149,890	52,186,814	6,369,032	386,252,940
淨頭寸	40,240,683	(115,830,574)	(11,158,289)	(20,957,617)	(29,416,027)	94,269,915	75,663,243	32,811,334

- (a) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。
- (b) 發放貸款和墊款中的無限期金額包括所有已發生信用減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。無減值但於一個月內逾期的發放貸款和墊款分類為實時償還。
- (c) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允值計量且其變動計入當期損益的金融投資及以公允值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。無限期金融投資指信貸減值投資或逾期超過一個月的投資。股權投資列作無限期類別列示。



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)
(c) 流動性風險(續)

本集團於12月31日未經折現合同現金流量和信貸承諾分析如下：

	2019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
金融資產									
現金及存放中央銀行款項	38,810,810	38,810,810	30,290,582	8,520,228	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,997,570	1,997,570	-	1,997,570	-	-	-	-	-
拆出資金	6,301,907	7,003,669	-	-	7,003,669	-	-	-	-
買入返售金融資產	6,833,743	6,834,709	-	-	6,834,709	-	-	-	-
發放貸款和墊款	202,989,370	253,473,546	3,036,385	4,305,220	6,282,175	11,622,795	71,867,556	60,853,126	95,506,289
金融投資	189,577,669	212,904,682	4,578,511	18,224,899	1,565,077	5,383,754	32,345,496	122,161,628	28,645,317
其他	3,610,298	3,610,298	3,059,590	421,191	129,517	-	-	-	-
總金融資產	450,121,367	524,635,284	40,965,068	33,469,108	21,815,147	17,006,549	104,213,052	183,014,754	124,151,606

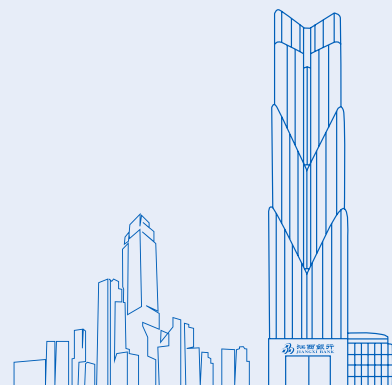
第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2019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
金融負債									
向中央銀行借款	7,696,259	7,709,184	-	-	8,333	61,493	7,639,358	-	-
同業及其他金融機構存款	31,212,140	31,664,719	-	2,271,289	4,200,319	6,573,089	17,950,736	669,286	-
拆入資金	2,555,016	2,593,057	-	-	-	1,766,715	826,342	-	-
向其他金融機構借款	14,863,272	15,092,130	-	-	586,325	2,623,691	11,882,114	-	-
賣出回購金融資產	19,704,409	19,707,757	-	-	19,707,757	-	-	-	-
吸收存款	284,548,914	288,626,309	-	136,775,073	13,104,463	21,667,924	61,316,856	55,748,948	13,045
已發行債券	55,178,643	56,565,400	-	-	1,530,000	11,140,000	33,780,000	3,515,400	6,600,000
總金融負債	415,758,653	421,958,556	-	139,046,362	39,137,197	43,832,912	133,395,406	59,933,634	6,613,045
淨頭寸	34,362,714	102,676,728	40,965,068	(105,577,254)	(17,322,050)	(26,826,363)	(29,182,354)	123,081,120	117,538,561
信貸承諾	38,039,557	38,039,557	-	8,659,672	3,313,500	7,357,305	14,223,564	4,485,516	-



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續)
(c) 流動性風險 (續)

2018年12月31日

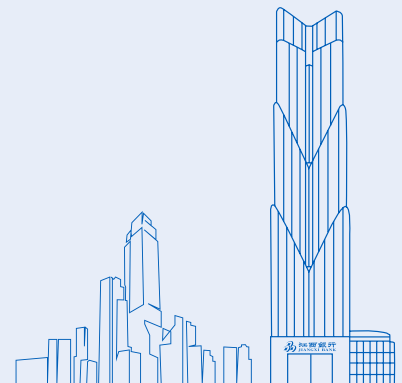
	未折現合同								
	賬面值	現金流量	無限期	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
金融資產									
現金及存放中央銀行款項	37,740,620	37,740,620	30,375,203	7,365,417	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,204,920	3,215,137	-	986,863	1,501,287	520,520	206,467	-	-
拆出資金	4,024,945	4,163,281	-	-	3,732,759	221,366	209,156	-	-
買入返售金融資產	10,966,471	10,973,230	-	-	10,973,230	-	-	-	-
發放貸款和墊款	165,523,323	206,407,901	2,192,068	4,093,486	5,292,364	10,088,496	55,939,954	53,842,406	74,959,127
金融投資	190,704,000	218,473,633	3,488,979	19,311,634	2,445,024	4,836,163	29,075,157	117,794,378	41,522,298
其他	1,492,853	1,492,853	1,199,176	222,842	70,835	-	-	-	-
總金融資產	413,657,132	482,466,655	37,255,426	31,980,242	24,015,499	15,666,545	85,430,734	171,636,784	116,481,425

第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

43 風險管理 (續) (c) 流動性風險 (續)

	2018年12月31日								
	未折現合同 賬面值	現金流量	無限期	實時償還	1個月內 1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
金融負債									
向中央銀行借款	1,590,065	1,611,624	-	-	11,885	107,461	1,492,278	-	
同業及其他金融機構存款	31,863,890	32,323,881	-	5,796,797	2,524,524	5,564,327	18,438,233	-	
拆入資金	6,149,980	6,206,187	-	2	2,352,875	2,362,115	1,313,120	178,075	
向其他金融機構借款	10,944,698	11,212,411	-	-	613,629	2,329,933	8,268,849	-	
賣出回購金融資產	10,186,847	10,188,418	-	-	10,188,418	-	-	-	
吸收存款	260,448,653	263,461,061	-	141,816,179	12,151,576	14,532,837	44,801,673	50,158,796	
已發行債券	61,129,810	64,830,450	-	-	6,590,000	10,490,000	36,135,050	4,415,400	
總金融負債	382,313,943	389,834,032	-	147,612,978	34,432,907	35,386,673	110,449,203	54,752,271	7,200,000
淨頭寸	31,343,189	92,632,623	37,255,426	(115,632,736)	(10,417,408)	(19,720,128)	(25,018,469)	116,884,513	109,281,425
信貸承諾	30,134,935	30,134,935	-	7,008,262	2,124,349	5,578,122	14,099,973	1,324,229	-



(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

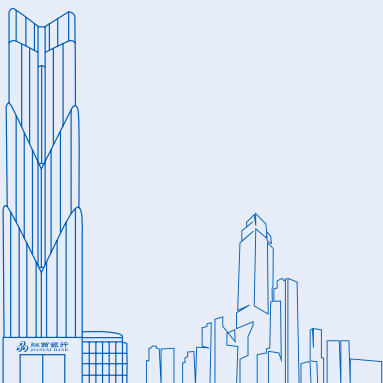
43 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

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

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



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 本行財務狀況表

2019年12月31日 2018年12月31日
(註)

資產

現金及存放中央銀行款項	38,810,810	37,740,620
存放同業及其他金融機構款項	1,560,339	3,193,016
拆出資金	7,001,966	3,935,586
買入返售金融資產	6,833,743	10,966,471
發放貸款和墊款	185,096,020	151,758,656
金融投資：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	34,421,594	33,994,103
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	26,075,381	34,338,819
— 以攤餘成本計量的金融投資	128,144,618	121,251,461
於聯營公司的權益	120,707	113,722
對附屬公司的投資	1,734,000	1,734,000
物業及設備	2,293,036	2,505,496
遞延所得稅資產	2,873,136	2,133,114
其他資產	4,111,430	1,954,207

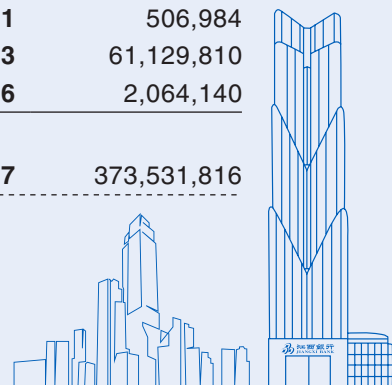
總資產	439,076,780	405,619,271
-----	-------------	-------------

負債及權益

負債

向中央銀行借款	7,696,259	1,590,065
同業及其他金融機構存款	32,165,819	32,207,874
拆入資金	1,802,036	5,397,443
賣出回購金融資產	19,704,409	10,186,847
吸收存款	284,548,914	260,448,653
應繳所得稅	776,421	506,984
已發行債券	55,178,643	61,129,810
其他負債	3,031,296	2,064,140

總負債	404,903,797	373,531,816
-----	-------------	-------------



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 本行財務狀況表(續)

	2019年12月31日	2018年12月31日
		(註)
<hr/>		
權益		
股本	6,024,277	6,024,277
資本公積	14,394,516	13,733,127
盈餘公積	2,709,402	2,518,794
一般準備	5,698,084	5,405,879
未分配利潤	5,346,704	4,405,378
總權益	34,172,983	32,087,455
<hr/>		
總負債及權益	439,076,780	405,619,271
<hr/>		

註：本行於2019年1月1日使用經修訂的追溯法初次應用《國際財務報告準則第16號》。根據所選擇的方法，比較數據不予重述。請參閱附註2(3)。

45 期後事項

自2020年初以來，新型冠狀病毒感染的肺炎疫情的發生使得本集團的經營環境存在不確定性，並可能對本集團的經營成果和財務狀況產生影響。本集團一直密切關注事態發展對本集團業務的影響，並制定了應急措施。隨著形勢的發展，本集團將不斷審查我們的應急措施。

就本集團業務而言，該疫情可能對部分債務人的還款能力產生影響，從而可能在一定程度上影響本集團貸款及金融投資的資產質量或資產收益水平，影響程度取決於疫情防控的情況、持續時間以及各項調控政策的實施。

本集團將繼續密切關注新冠肺炎疫情發展情況，評估和積極應對其對本集團財務狀況、經營成果等方面的影響。截至本報告披露日，該評估工作尚在進行當中。



第十四章 財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

46 比較期數字

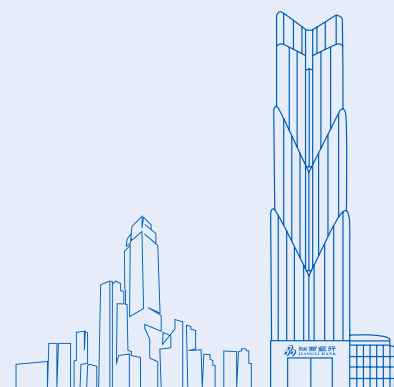
本集團於2019年1月1日使用經修訂的追溯法初次應用《國際財務報告準則第16號》。根據所選擇的方法，比較數據不予重述。關於會計政策變更的詳細披露內容見附註2(3)。

47 已頒佈但截至2019年12月31日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此等財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2019年12月31日止年度尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	於下列日期 或之後開始的 會計期間生效
提述國際財務報告準則概念框架的修訂	2020年1月1日
業務的定義(國際財務報告準則第3號的修訂本)	2020年1月1日
重大的定義(國際會計準則第1號及國際會計準則第8號的修訂本)	2020年1月1日
國際財務報告準則第17號「保險合約」	2020年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資 (國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本)	待定

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



未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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

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

1 流動性覆蓋率和槓桿率

流動性覆蓋率

	2019年12月31日	截至2019年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	205.12%	184.01%

	2018年12月31日	截至2018年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	206.46%	209.50%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》，商業銀行流動性覆蓋率應當於2018年底前達到100%。

槓桿率

	2019年12月31日	2018年12月31日
槓桿率	7.20%	7.35%

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

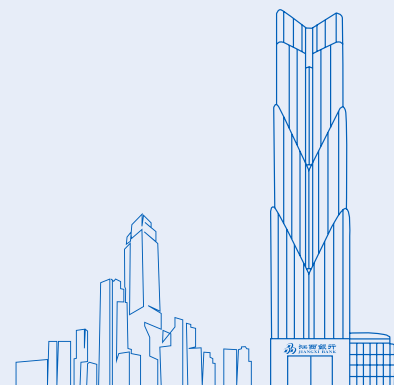
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

	2019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	686,603	42,916	6,845	736,364
即期負債	(640,834)	(42,916)	(872)	(684,622)
淨頭寸	45,769	—	5,973	51,742

	2018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	1,805,693	71,284	10,762	1,887,739
即期負債	(746,295)	(18,648)	(955)	(765,898)
淨頭寸	1,059,398	52,636	9,807	1,121,841

本集團於12月31日並無結構性頭寸。



未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 國際債權

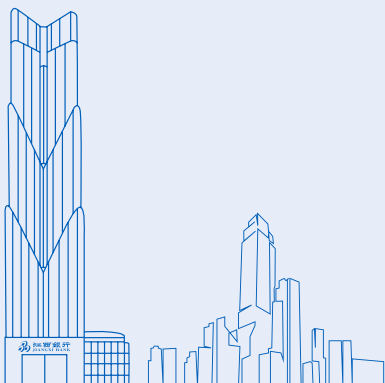
本集團主要從事中國境內的業務經營，中國境外的一切第三方申索均視作國際債權處理。

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

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

	2019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	-	-	-	-

	2018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	-	-	-	-

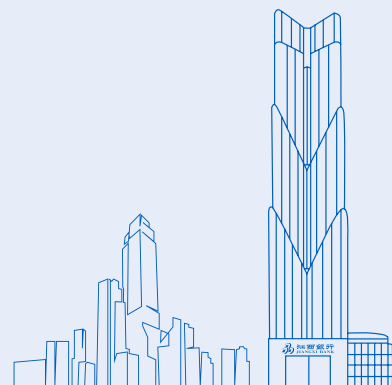


未經審計補充財務信息

(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

	2019年12月31日	2018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)	1,202,233	439,889
— 6個月至1年(含1年)	1,657,803	1,022,352
— 超過1年	1,882,932	1,425,677
合計	4,742,968	2,887,918
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.57%	0.26%
— 6個月至1年(含1年)	0.79%	0.60%
— 超過1年	0.90%	0.84%
合計	2.26%	1.70%



在本年度報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「本公司」、「全行」或「江西銀行」	指	江西銀行股份有限公司
「董事會」	指	本行董事會
「監事會」	指	本行監事會
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「江西銀監局」	指	中國銀行業監督管理委員會江西監管局
「江西銀保監局」	指	中國銀行保險監督管理委員會江西監管局
「中國」、「我國」或「全國」	指	中華人民共和國，且僅就本年度報告而言，不包括香港、澳門特別行政區和台灣地區
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「內資股股東」	指	內資股持有人
「本集團」	指	江西銀行及其子公司
「港元」或「港幣」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元之境外上市外資股，於香港聯交所主板上市



釋義

「上市日期」	指	H股開始在香港聯交所主板上市及買賣的日期，為 2018年6月26日
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「招股書」或「招股章程」	指	本行於 2018年6月13日 就全球公開發售刊發的招股章程
「報告期」	指	2019年1月1日至2019年12月31日 止12個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第 571 章)
「股東」	指	本行股東
「監事」	指	本行監事
「美元」	指	美國法定貨幣美元

