

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



JIANGXI BANK CO., LTD.*

江西銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1916)

截至2025年12月31日止年度之年度業績公告

江西銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然公佈本行及其附屬公司截至2025年12月31日止年度之經審計合併年度業績(「年度業績」)。本業績公告載有本行2025年年度報告全文，符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》有關年度業績初步公告的相關內容規定。董事會及董事會審計委員會已審閱及確認年度業績。

本業績公告刊載於香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.jx-bank.com)。截至2025年12月31日止年度之年度報告將適時刊載於上述網站，並按本行H股股東選擇收取公司通訊的方式寄發予本行H股股東。

承董事會命
江西銀行股份有限公司*
董事長
曾暉

中國，南昌，2026年3月27日

截至本公告日期，本行董事會成員包括執行董事曾暉女士及駱小林先生；非執行董事尹光星先生**、熊潔敏女士、李水平先生、彭曦遠先生及李秀宏先生**；以及獨立非執行董事楊愛林先生、劉興華先生、王菲米蘭女士及何恩良先生。

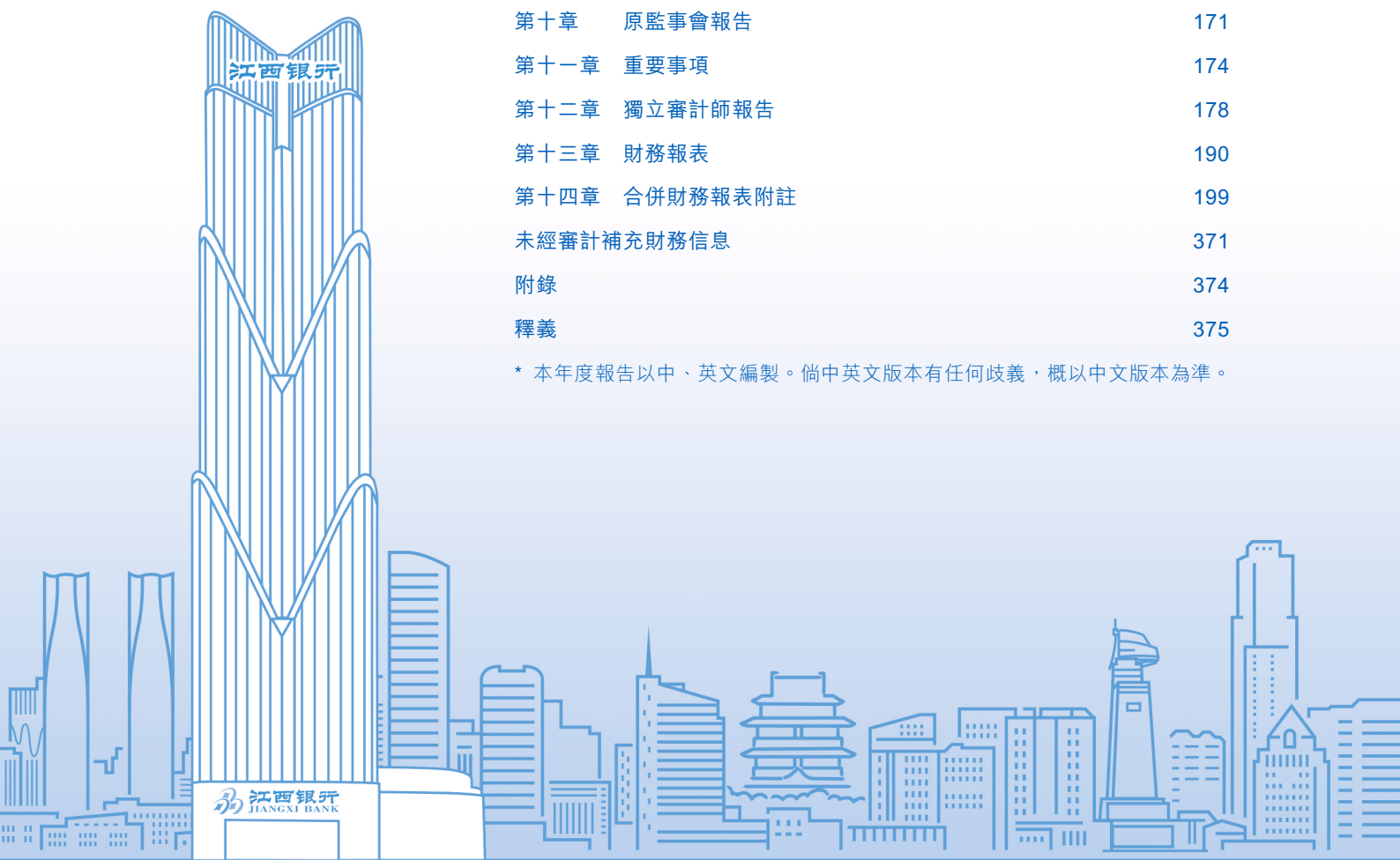
* 江西銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

** 該等董事待國家金融監督管理總局江西監管局核准其董事任職資格後履職。

目錄

第一章	公司簡介	2
第二章	會計數據及財務指標摘要	7
第三章	董事長致辭	10
第四章	行長致辭	13
第五章	管理層討論與分析	16
第六章	股本變動及股東情況	79
第七章	董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況	97
第八章	企業管治報告	119
第九章	董事會報告	158
第十章	原監事會報告	171
第十一章	重要事項	174
第十二章	獨立審計師報告	178
第十三章	財務報表	190
第十四章	合併財務報表附註	199
	未經審計補充財務信息	371
	附錄	374
	釋義	375

* 本年度報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。



第一章 公司簡介

1.1 公司基本情況

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

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

1.2 公司簡介

江西銀行於2015年12月成立，是江西省屬法人銀行、中國銀行業協會理事單位，2018年6月在香港上市。截至報告期末，正式在職員工總數5,600餘人。全行共有22家一級分支機構，27個職能部門，227家持牌營業機構，已覆蓋江西省全部設區市，在廣州、蘇州設立兩家省外分行，發起設立了江西省首家金融租賃公司和4家村鎮銀行。

成立以來，在江西省委、省政府的正確領導和社會各界的大力支持下，各項事業均取得了快速發展，在多個方面都得到了社會各界的認可。在英國《銀行家》「2025全球銀行1000強」榜單中，位居第250位。在中銀協「2025年中國銀行業100強榜單」中排名商業銀行第56位。

江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，推動高質量發展，自覺踐行金融工作的政治性、人民性，把服務新質生產力和促進擴大內需作為戰略基點，紮根「園區、社區、商圈、縣域」，主攻「產業金融、社區金融」兩大賽道，穩增長、調結構、控風險、提效能，推動服務實體經濟能力和可持續競爭力全面提級，努力打造一家特色鮮明、質效優良的地方城商行，實現客戶、股東、員工和社會等利益相關體價值最大化，為奮力譜寫中國式現代化江西篇章貢獻金融力量。



第一章 公司簡介

1.3 2025年主要獲獎情況

2025年1月，被中央國債登記結算有限責任公司評為2024年度中債成員業務發展質量評價自營結算100強；

2025年1月，獲得中國農業發展銀行頒發的2024年度境內人民幣金融債券承銷做市團「三農特色實踐者」機構獎項；

2025年1月，獲得北京金融資產交易所頒發的2024年度最具市場潛力機構；

2025年1月，獲得聯合智評數字科技有限公司頒發的2024年度第三屆聯合智評金蟾獎「優秀財富管理銀行」；

2025年2月，獲得中國外匯交易中心頒發的市場創新業務機構、市場影響力業務機構榮譽稱號；

2025年3月，獲得銀行業理財登記託管中心頒發的「2024年度理財信息登記優秀發行機構」榮譽稱號；

2025年4月，被中國人民銀行江西省分行評為2024年度江西省跨境人民幣業務優秀銀行；

2025年4月，在全省鄉村振興考核評估中被中國人民銀行江西省分行、國家金融監督管理總局江西監管局評為優秀等級；

2025年4月，獲得江西省金融學會評定的2024年度課題一等獎、三等獎；

2025年6月，獲得普益標準頒發的「卓越投資回報銀行」和「優秀固收類銀行理財產品」榮譽稱號；

2025年6月，入選中國企業改革與發展研究會企業黨建工作委員會和《國企》雜誌聯合主辦的第六屆國企黨建創新優秀案例；

2025年6月，入選中國金融雜誌社第七屆金融業年度優秀品牌案例；

第一章 公司簡介

2025年6月，獲得江西省公安廳發佈的2024年度省直內部治安保衛工作成績突出單位；

2025年7月，獲得中國人民銀行江西省分行頒發的2025年江西省「贛銀杯」金融網絡安全攻防競賽團體二等獎；

2025年7月，獲得中國人民銀行江西省分行評定的江西省全面開展明示企業貸款綜合融資成本試點工作評估優秀檔；

2025年8月，獲得江西省慈善總會頒發的2024年「慈善一日捐」活動優秀組織單位；

2025年9月，獲得國家數據局、江西省人民政府指導，江西省發展改革委（省數據局）聯合20家省級單位共同主辦的2025年「數據要素x」大賽江西分賽商貿流通賽道一等獎、金融服務賽道優秀獎；

2025年10月，獲得中國人民銀行總行頒發的「2024年中國人民銀行金融科技發展三等獎」；

2025年10月，入選中國金融傳媒2025銀行業ESG典型實踐案例；

2025年10月，獲得中國人民銀行江西省分行、江西省總工會頒發的「人民銀行經理國庫四十年暨江西省工會經費徵繳入庫十五年」徵文競賽二等獎、三等獎；

2025年10月，獲得中國人民銀行江西省分行、江西省總工會、江西省地方金融管理局頒發的江西省「天工杯」金融系統業務技能競賽綜合團體一等獎、支付結算技能團體三等獎、綠色金融產品一等獎、重點領域金融產品優化創新三等獎；

2025年11月，獲得證券時報頒發的「傑出銀行理財團隊天璣獎」；

2025年11月，入選中國銀行業協會印發的《銀行業踐行中國特色金融文化案例集》；



第一章 公司簡介

2025年12月，獲得中國證券報頒發的「可持續投資金牛獎」「固收類金牛理財產品獎」；

2025年12月，獲得江西省消防協會頒發的「2025年度消防安全管理工作先進單位」；

2025年12月，獲得江西省委金融工委頒發的「江西省地方金融系統2025年黨建優秀案例」；

2025年12月，獲得中央國債登記結算有限責任公司頒發的2025年度中債成員業務發展質量評價「優秀金融債發行機構」；

2025年12月，相關項目收錄城銀清算服務中心《2025年城市金融服務同業案例集》獲評優秀案例；

2025年12月，獲得中國進出口銀行頒發的2025年度境內人民幣金融債券「優秀承銷商」。



第二章 會計數據及財務指標摘要

2.1 財務數據

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

	2025年比					
	2025年	2024年	2024年	2023年	2022年	2021年
經營業績(人民幣百萬元)			變動率(%)			
利息淨收入	7,746.80	8,602.62	(9.95)	8,771.37	9,624.33	8,761.81
手續費及佣金淨收入	460.87	562.64	(18.09)	521.63	642.09	699.49
營業收入	9,028.49	11,559.23	(21.89)	11,296.64	12,714.04	11,144.43
營業支出	(3,134.42)	(3,436.31)	(8.79)	(3,630.85)	(3,643.92)	(3,647.66)
資產減值損失	(5,168.72)	(7,376.30)	(29.93)	(6,664.49)	(7,396.77)	(5,006.61)
稅前利潤	729.31	752.33	(3.06)	1,010.35	1,680.96	2,496.19
年內淨利潤	1,052.23	1,097.60	(4.13)	1,073.89	1,600.52	2,111.56
歸屬於本行股東的淨利潤	964.50	1,056.92	(8.74)	1,036.19	1,549.55	2,070.31
每股計(人民幣元)			變動率(%)			
基本每股盈利 ⁽¹⁾	0.10	0.12	(16.67)	0.11	0.23	0.34
基本稀釋每股盈利 ⁽¹⁾	0.10	0.12	(16.67)	0.11	0.23	0.34
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.18%	0.20%	(0.02%)	0.20%	0.31%	0.44%
平均權益回報率 ⁽¹⁾	1.52%	1.77%	(0.25%)	1.76%	3.62%	5.74%
淨利差 ⁽³⁾	1.32%	1.58%	(0.26%)	1.66%	1.91%	1.88%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	1.41%	1.64%	(0.23%)	1.75%	1.98%	1.94%
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	5.10%	4.87%	0.23%	4.62%	5.05%	6.28%
成本收入比 ⁽⁵⁾	33.33%	28.48%	4.85%	30.60%	27.50%	31.46%

第二章 會計數據及財務指標摘要

	2025年比					
	2025年	2024年	2024年	2023年	2022年	2021年
規模指標(人民幣百萬元)			變動率(%)			
資產總額	589,218.68	573,634.75	2.72	552,345.38	515,572.66	508,559.81
其中：發放貸款和墊款淨額	352,895.87	342,088.55	3.16	325,516.87	300,312.77	270,658.23
負債總額	540,923.76	525,053.82	3.02	504,812.86	468,757.62	466,926.37
其中：吸收存款	399,960.98	390,932.69	2.31	381,212.27	352,711.37	343,726.22
股本	6,024.28	6,024.28	-	6,024.28	6,024.28	6,024.28
歸屬於本行股東總權益	47,458.51	47,784.46	(0.68)	46,776.73	46,047.95	40,917.32
非控制性權益	836.41	796.47	5.01	755.79	767.09	716.12
總權益	48,294.92	48,580.93	(0.59)	47,532.52	46,815.04	41,633.44
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元/股) ⁽⁶⁾	6.55	6.60	(0.76)	6.44	6.32	6.13
資產質量指標			變動			
不良貸款率	2.00%	2.15%	(0.15%)	2.17%	2.18%	1.47%
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	161.95%	160.05%	1.90%	177.16%	178.05%	188.26%
貸款撥備率 ⁽⁸⁾	3.24%	3.44%	(0.20%)	3.84%	3.88%	2.76%
資本充足率指標			變動			
核心一級資本充足率	8.60%	9.30%	(0.70%)	9.37%	9.65%	9.66%
一級資本充足率	11.50%	12.31%	(0.81%)	12.37%	12.82%	11.80%
資本充足率	12.41%	13.47%	(1.06%)	13.55%	14.00%	14.41%
總權益對資產總額比率	8.20%	8.47%	(0.27%)	8.61%	9.08%	8.19%
其他指標			變動			
槓桿率	7.62%	7.87%	(0.25%)	8.25%	8.68%	7.98%
流動性覆蓋率	314.30%	403.22%	(88.92%)	333.38%	323.78%	387.45%
流動性比率	102.85%	98.82%	4.03%	76.27%	85.03%	79.03%
存貸比	90.85%	90.28%	0.57%	88.37%	88.31%	80.80%

第二章 會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 基本每股收益、稀釋每股收益及平均權益回報率根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》規定計算。本集團2021年8月、2022年9月和12月發行了永續債，均分類為其他權益工具。此外，本集團2025年進行了永續債利息的發放。因此，在計算本期基本每股收益、稀釋每股收益以及平均權益回報率時，「歸屬於本行股東的淨利潤」扣除了本期派發的永續債利息，「平均權益」為期初和期末歸屬於本行股東的總權益（扣除其他權益工具）的平均餘額。
- (2) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (3) 按生息資產總額的平均收益率與計息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產和計息負債計算。
- (4) 按利息淨收入除以生息資產平均餘額計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除稅金及附加後的營業支出除以營業收入計算。
- (6) 按期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行股東的總權益除以期末普通股股本總數計算。
- (7) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以發放貸款和墊款總額計算。



第三章 董事長致辭



2025年是「十四五」收官之年，也是江西銀行固本強基、更顯韌性的關鍵一年。一年來，面對外部壓力交織疊加、內部改革難題增多的複雜形勢，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，聚焦服務江西打造「三大高地」、實施「五大戰略」，着力做強主責主業、做精「五篇大文章」、做穩風險防控、做優服務生態，集團整體經營保持穩健，資產質量持續提升，高質量發展邁出堅實步伐。



第三章 董事長致辭

堅持向實而為，在融入大局中增強發展動能。聚焦「更貼近全省工作大局、更細分產業和資源稟賦、更下沉縣域和社區、更快速響應客戶需求」，進一步優化業務佈局，着力提升服務實體經濟質效。加快由服務企業向服務產業轉變，圍繞江西省12條重點產業鏈，深入推進「五專機制」建設，推動服務體系變革，製造業貸款延續良好增長態勢，高於各項貸款平均增幅。加快由多點佈局向精耕細作轉變，立足資源稟賦和自身實際，圍繞「五篇大文章」細分賽道，持續迭代升級產品矩陣，提高精準服務能力，科技、綠色、普惠等重點領域貸款餘額佔比均進一步提升。加快由同質化競爭向差異化服務轉變，在本土資源整合和綜合服務能力上下功夫，針對中小企業數字化轉型需求推出數轉貸和「一圖兩箱」，「e賬通」智能分賬支撐省內公務用餐「贛餐碼」結算，探索建設「銀齡e站」，落地全省銅產業、化工轉型貸款等一批「首筆、首單」。

堅持向新求變，在改革攻堅中釋放發展活力。聚焦強化人才和科技驅動，縱深推進改革攻堅，持續激發內生動能。深入實施強「六能」破「三鐵」人才隊伍建設行動，常態化推進儲備、晉升、交流、調整、遴選、選拔等「六個一批」計劃，完善績效薪酬分配機制，營造幹事創業濃厚氛圍。錨定「全面賦能、局部領先」戰略目標，加快數字化轉型實施進程，落地供應鏈金融、智慧營銷、統一風控決策等22個轉型項目，在管理及服務等細分領域深化AI等技術應用，推動客戶需求和員工疑問「一點接入，秒級響應」，促進全行風控能力提升、服務效能提高、管理成本下降。人才隊伍專業研判與數字化賦能能力正在逐步轉化為業務優勢，2025年我行成為江西省唯一連續兩年獲得人民銀行金融科技發展獎的金融機構。



第三章 董事長致辭

堅持向穩而行，在防控風險中築牢發展根基。始終把防範化解風險擺在突出位置，一體推進風險內控管理體系優化和能力提升，守牢穩健經營底線。資產質量持續改善，深入實施資產質量攻堅三年行動方案，加大不良貸款處置力度，強化重點領域風險防控，嚴防大額資產非預期劣變，不良貸款率較上年末下降**0.15**個百分點。統籌推進合規、風險、審計「三大體系」**3.0**版升級，完善「派駐制」合規管理機制，健全科學問責制度，推進全面風險管理流程化、標準化、模板化，上線監督檢查問題管理系統，全鏈條內控體系更加健全，風險管控質效持續提升。

星光不問趕路人，時光不負奮鬥者。2022年以來，在江西省委、省政府的堅強領導下，全行上下真抓實干、奮力拼搏，黨的領導與黨的建設全面加強，治理體系、經營架構、人才支撐全面夯實，風險化解與業務轉型成效持續顯現，服務新質生產力、適應經濟社會現代化發展的能力不斷提升，應對風險挑戰、推動高質量發展的信心和底氣更足。踏上「十五五」新征程，我們將把服務新質生產力和促進擴大內需作為戰略基點，扎根「園區、社區、商圈、縣域」，主攻「產業金融、社區金融」兩大賽道，以場景為牽引，深度融入產業升級、民生服務全鏈條、各環節，推動服務實體經濟能力和可持續競爭力全面提級，努力打造一家特色鮮明、質效優良的地方城商行。

大道至簡，實干為要。2026年，我們將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，始終保持昂揚鬥志，錨定目標、實干篤行，推動高質量發展邁上新台階，為奮力譜寫中國式現代化江西篇章貢獻江銀力量！



第四章 行長致辭



時間記錄堅定的腳步，發展鐫刻奮鬥的足跡。2025年，江西銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實黨中央決策部署和省委、省政府工作要求，錨定年度目標和高質量發展要求，紮實推進經營管理各項工作，服務實體更加有力，資產質量穩步提升，高質量發展基礎持續夯實。截至報告期末，集團資產總額人民幣5,892.19億元，發放貸款和墊款總額人民幣3,633.67億元，吸收存款總額人民幣3,999.61億元。

主動擔當使命，金融供給不斷優化。這一年，我們始終胸懷國之大者，更加主動地服務和融入新發展格局，圍繞江西打造「三大高地」、實施「五大戰略」和製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，持續加大信貸投放力度，紮實做好金融「五篇大文章」，在實現信貸總量目標的同時，實現了重點領域貸款佔比提升，科技企業貸款、綠色貸款、普惠貸款、製造業貸款等重點領域貸款增速均高於各項貸款增速。我們加強民生領域金融服務，持續推進減費讓利，加快助力消費復甦，大力拓展金融消保，讓金融服務更有溫度。



第四章 行長致辭

調優業務結構，內生動力持續增強。這一年，我們統籌做好質的有效提升與量的合理增長，資產結構、負債結構、客戶結構有效改善，發展更有韌性。資產結構趨向合理，單戶授信人民幣1,000萬元以下的普惠型小微企業貸款佔比穩步提升，「做小做微做普惠」的經營理念更加穩固。負債結構不斷優化，在保持負債規模穩健增長的同時，實現了負債成本的合理壓降。客戶群體更加多元，努力做大基礎客群、做精特色客群，全行對公、個人客戶數量穩步提升，客群基礎全面夯實。

強化底線思維，風險堤壩持續築牢。這一年，我們堅持標本兼治、靶向發力，紮實做好存量風險出清和新增風險防控，資產質量持續向好。堅持重點大戶與普惠零售不良清收雙軌推進，落地省內法人銀行首筆個貸收益權轉讓業務，多措並舉加快不良資產出清。出台授信政策、限額管控、差異化授權、閾值監測等「組合拳」措施，做實貸後主動管理、信貸資產定期盤存、重大信用風險事件報告等工作，進一步推動風險「四早」機制走深走實。紮實推進合規、風險、審計三大體系建設，加強合規內控「派駐式」管理，實施全面風險管理標準化，建立審計整改閉環機制，全方位強化風險防控長效機制。



第四章 行長致辭

深化創新驅動，轉型步伐日益加快。這一年，我們加快轉型發展的積極性、主動性、創造性，積極構建差異化競爭力。加速推進重點領域數字化轉型，完成供應鏈金融平台、智慧營銷平台、統一風控決策平台等22個數字化轉型項目，啟動新核心業務系統項目群建設，成功落地一批具有區域乃至同業內「首單、首筆」意義的創新項目與業務，數字化經營、運營、管理、風控能力全面提升，成為江西省唯一連續兩年榮獲人民銀行總行金融科技發展獎的金融機構。提升網點綜合經營效能，推動營銷團隊下沉至網點，將營業網點建設為觸達客戶、輻射周邊的前沿營銷陣地。深入推進降本增效，將「過緊日子」理念貫徹到預算編製、日常執行全過程，業務管理費支出同比下降人民幣2.83億元。

東風浩盪滿目春，激流勇進正當時。2026年，江西銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，持續做好服務實體經濟、防控金融風險、深化改革創新等各項工作，在高質量發展道路上蹄疾步穩、勇毅篤行，努力為廣大客戶、廣大投資者創造更多價值。



第五章 管理層討論與分析

5.1 經濟金融與政策環境回顧

我國經濟頂壓前行、向新向優，運行總體平穩、穩中有進，展現強大韌性與活力。國家統計局初步核算，2025年全年國內生產總值人民幣1,401,879億元，比上年增長5.0%。分季度看，一季度同比增長5.4%，二季度增長5.2%，三季度增長4.8%，四季度增長4.5%。2025年穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，加大逆周期調節力度，支持實現全年經濟社會發展目標。總的看，貨幣信貸和社會融資規模合理增長，綜合融資成本明顯下行，信貸結構不斷優化，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。截至報告期末，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣340.29萬億元，同比增長8.5%；人民幣貸款餘額271.91萬億元，同比增長6.4%；人民幣存款餘額328.64萬億元，同比增長8.7%；社會融資規模存量為人民幣442.12萬億元，同比增長8.3%。

報告期內，本行主要經營活動所在地—中國江西省經濟展現出堅實的基礎、較強的韌性和潛力。面對錯綜複雜的國內外環境，全省經濟總體平穩、穩中有進，實現了質的有效提升和量的合理增長，三次產業協同發力、新質生產力加快培育、內需支撐持續增強。江西省2025年實現地區生產總值(GDP)人民幣36,020億元，按不變價格計算，增長5.2%，增速為近四年來最高。大力實施製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，加快推動製造業數字化轉型。新質生產力不斷培育壯大，2025年全省規模以上高技術製造業增加值增長11.8%，高於全國平均2.4個百分點。其中，服務機器人、新能源汽車、汽車用鋰離子動力電池等高技術產品產量分別增長104.2%、86.8%、67.8%。多措並舉促進全方位擴大內需，加快釋放經濟增長的內需潛力，2025年全省固定資產投資增速同比增長1.6%，高於全國5.4個百分點。



5.2 總體經營概括

2025年，江西銀行認真貫徹落實黨中央決策部署和省委、省政府工作要求，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，錨定年度目標和高質量發展要求，紮實推進經營管理各項工作。

截至報告期末，集團規模穩健增長，集團資產總額人民幣**5,892.19**億元，較上年末增長**2.72%**；發放貸款和墊款總額人民幣**3,633.67**億元，較上年末增長**2.95%**，吸收存款總額人民幣**3,999.61**億元，較上年末增長**2.31%**。業務結構持續優化，貸款佔總資產比重有效提升，金融「五篇大文章」貸款保持較快增長。資產質量穩步向好，不良貸款額、不良貸款率、逾期貸款總額穩步下降，主要指標持續滿足監管要求。客戶基礎穩健夯實，對公全量客戶較上年末增長**5.03%**，個人全量客戶較上年末增長**3.73%**，「薪管家」「江銀快貸」「江銀秒貸」等特色客群持續擴容。降本提質紮實推進，業務管理費較上年同期減少人民幣**2.83**億元，降幅**8.60%**；集團營業收入人民幣**90.28**億元，營業支出人民幣**31.34**億元，淨利潤人民幣**10.52**億元。



第五章 管理層討論與分析

5.3 利潤表分析

報告期內，實現營業收入人民幣90.28億元，實現淨利潤人民幣10.52億元。

	2025年	2024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	17,810.24	19,425.91	(1,615.67)	(8.32)
利息支出	(10,063.44)	(10,823.29)	759.85	(7.02)
利息淨收入	7,746.80	8,602.62	(855.82)	(9.95)
手續費及佣金收入	591.04	690.27	(99.23)	(14.38)
手續費及佣金支出	(130.17)	(127.63)	(2.54)	1.99
手續費及佣金淨收入	460.87	562.64	(101.77)	(18.09)
交易淨收益	50.73	145.42	(94.69)	(65.11)
金融投資所得收益淨額	671.08	2,218.97	(1,547.89)	(69.76)
其他營業收入	99.01	29.58	69.43	234.72
營業收入	9,028.49	11,559.23	(2,530.74)	(21.89)
營業支出	(3,134.42)	(3,436.31)	301.89	(8.79)
資產減值損失	(5,168.72)	(7,376.30)	2,207.58	(29.93)
應佔聯營公司利潤／(虧損)	3.96	5.71	(1.75)	(30.65)
稅前利潤	729.31	752.33	(23.02)	(3.06)
所得稅費用	322.92	345.27	(22.35)	6.47
年內淨利潤	1,052.23	1,097.60	(45.37)	(4.13)
歸屬於本行股東的淨利潤	964.50	1,056.92	(92.42)	(8.74)
非控制性權益	87.73	40.68	47.05	115.66

5.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

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。

	2025年			2024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	357,012.98	13,282.19	3.72%	344,492.58	14,593.54	4.24%
金融投資	125,420.78	3,301.51	2.63%	118,715.39	3,594.35	3.03%
存放中央銀行款項	23,801.05	366.90	1.54%	26,857.35	407.21	1.52%
存放同業及其他金 機構款項	1,716.80	16.86	0.98%	2,198.65	17.94	0.82%
買入返售金融資產	10,107.50	154.69	1.53%	9,308.62	161.97	1.74%
拆出資金	29,474.82	688.09	2.33%	21,539.38	650.90	3.02%
生息資產總額	547,533.93	17,810.24	3.25%	523,111.97	19,425.91	3.71%
計息負債						
吸收存款	386,713.52	7,594.45	1.96%	376,723.84	7,898.27	2.10%
同業及其他金融機構 存放款項	14,828.90	281.81	1.90%	18,300.38	420.95	2.30%
向中央銀行借款 ⁽¹⁾	27,766.24	544.21	1.96%	26,859.41	633.28	2.36%
拆入資金	2,284.22	41.49	1.82%	3,436.13	76.09	2.21%
賣出回購金融資產	28,586.03	452.31	1.58%	30,485.92	556.51	1.83%
已發行債券	57,788.94	1,068.85	1.85%	50,965.21	1,181.77	2.32%
向其他金融機構借款	3,616.96	80.32	2.22%	1,982.57	56.42	2.85%
計息負債總額	521,584.81	10,063.44	1.93%	508,753.46	10,823.29	2.13%
利息淨收入		7,746.80			8,602.62	
淨利差		1.32%			1.58%	
淨利息收益率		1.41%			1.64%	

附註：

(1) 包括票據再貼現業務。

第五章 管理層討論與分析

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

	2025年對比2024年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	(下降) ⁽³⁾
	(除另有說明外，以人民幣百萬元列示)		
生息資產			
發放貸款和墊款	530.39	(1,841.74)	(1,311.35)
金融投資	203.02	(495.86)	(292.84)
存放中央銀行款項	(46.34)	6.03	(40.31)
存放同業及其他金融機構款項	(3.93)	2.85	(1.08)
買入返售金融資產	13.90	(21.18)	(7.28)
拆出資金	239.80	(202.61)	37.19
利息收入變化	906.92	(2,522.59)	(1,615.67)
計息負債			
吸收存款	209.44	(513.26)	(303.82)
同業及其他金融機構存放款項	(79.85)	(59.29)	(139.14)
向中央銀行借款 ⁽⁴⁾	21.38	(110.45)	(89.07)
拆入資金	(25.51)	(9.09)	(34.60)
賣出回購金融資產	(34.68)	(69.52)	(104.20)
已發行債券	158.23	(271.15)	(112.92)
向其他金融機構借款	46.51	(22.61)	23.90
利息支出變化	272.98	(1,032.83)	(759.85)
利息淨收入變化	633.94	(1,489.76)	(855.82)
其中：存貸利息淨收入變化	320.95	(1,328.48)	(1,007.53)

第五章 管理層討論與分析

附註：

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



第五章 管理層討論與分析

5.3.2 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣178.10億元，較上年同期減少人民幣16.16億元。利息收入的減少主要是受貸款市場報價利率下調等因素影響。

(1) 發放貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團發放貸款和墊款利息收入人民幣132.82億元，較上年同期減少人民幣13.11億元。

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。

	2025年			2024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⁾	278,292.91	10,552.22	3.79%	261,361.82	11,162.09	4.27%
個人貸款	78,720.07	2,729.97	3.47%	83,130.76	3,431.45	4.13%
總計	357,012.98	13,282.19	3.72%	344,492.58	14,593.54	4.24%

附註：

(1) 包含票據貼現業務。



第五章 管理層討論與分析

(2) 金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入人民幣33.02億元，較上年同期減少人民幣2.93億元。主要是受市場利率下行影響。

(3) 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣3.67億元，較上年同期減少人民幣0.40億元，主要是報告期內存放中央銀行款項平均餘額有所減少。

(4) 拆出資金利息收入

報告期內，本集團拆出資金的利息收入人民幣6.88億元，較上年同期增加人民幣0.37億元。主要是報告期內本集團拆出資金平均餘額增加所致。



第五章 管理層討論與分析

5.3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣100.63億元，較上年同期減少人民幣7.60億元。利息支出的減少主要是本集團致力於控制付息成本及市場利率下行共同影響。

(1) 吸收存款利息支出

報告期內，本集團吸收存款利息支出人民幣75.94億元，較上年同期減少人民幣3.04億元，主要是本集團跟隨市場趨勢加強內外部定價管理，控制存款付息率，壓降存款付息成本。

	2025年			2024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	71,819.01	467.00	0.65%	85,653.71	781.92	0.91%
定期	86,662.53	1,752.34	2.02%	91,135.07	2,076.23	2.28%
小計	158,481.54	2,219.34	1.40%	176,788.78	2,858.15	1.62%
個人存款						
活期	22,890.97	14.37	0.06%	22,674.69	31.04	0.14%
定期	205,341.01	5,360.74	2.61%	177,260.37	5,009.08	2.83%
小計	228,231.98	5,375.11	2.36%	199,935.06	5,040.12	2.52%
總計	386,713.52	7,594.45	1.96%	376,723.84	7,898.27	2.10%

(2) 同業及其他金融機構存放款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣**2.82**億元，較上年同期減少人民幣**1.39**億元。主要是報告期內本集團同業及其他金融機構存放款項平均餘額減少和平均成本率下降共同影響。

(3) 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出人民幣**5.44**億元，較上年同期減少人民幣**0.89**億元。主要是報告期內向中央銀行借款平均成本率較上年同期有所下降。

(4) 賣出回購金融資產利息支出

報告期內，本集團賣出回購金融資產利息支出人民幣**4.52**億元，較上年同期減少人民幣**1.04**億元。主要是報告期內本集團賣出回購金融資產平均餘額減少和平均成本率下降共同影響。

(5) 已發行債券利息支出

報告期內，本集團已發行債券利息支出人民幣**10.69**億元，較上年同期減少人民幣**1.13**億元。主要是報告期內本集團已發行債券平均成本率較上年同期有所下降。



第五章 管理層討論與分析

5.3.4 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣4.61億元，較上年同期減少人民幣1.02億元，主要是由於報告期內代理及託管業務手續費收入較上年同期有所減少。

	2025年	2024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	591.04	690.27	(99.23)	(14.38)
代理及託管業務手續費	264.62	386.95	(122.33)	(31.61)
承兌及擔保手續費	129.62	103.59	26.03	25.13
銀行卡服務手續費	58.90	67.52	(8.62)	(12.77)
結算和電子渠道業務手續費	110.12	109.17	0.95	0.87
其他	27.78	23.04	4.74	20.57
手續費及佣金支出	(130.17)	(127.63)	(2.54)	1.99
平台合作服務手續費	(6.49)	(6.52)	0.03	(0.46)
金融租賃手續費	(0.11)	(0.59)	0.48	(81.36)
結算與清算手續費	(36.97)	(31.81)	(5.16)	16.22
交易業務手續費	(86.39)	(88.48)	2.09	(2.36)
其他	(0.21)	(0.23)	0.02	(8.70)
手續費及佣金淨收入	460.87	562.64	(101.77)	(18.09)

(2) 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為人民幣0.51億元，較上年同期減少人民幣0.95億元，主要是市場利率及資產價值波動共同影響所致。

(3) 金融投資所得收益淨額

報告期內，本集團金融投資所得收益淨額為人民幣**6.71**億元，較上年同期減少人民幣**15.48**億元。主要是市場利率及資產價值波動共同影響所致。

5.3.5 營業支出

報告期內，本集團營業支出為人民幣**31.34**億元，較上年同期減少人民幣**3.02**億元。主要是本集團持續推進降本增效，加強財務資源精細化管理。

	2025年	2024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	1,802.72	1,970.02	(167.30)	(8.49)
折舊及攤銷	391.65	416.69	(25.04)	(6.01)
稅金及附加	125.00	143.88	(18.88)	(13.12)
租賃負債利息支出	20.34	22.04	(1.70)	(7.71)
其他一般及行政支出	794.71	883.68	(88.97)	(10.07)
營業支出總額	3,134.42	3,436.31	(301.89)	(8.79)



第五章 管理層討論與分析

5.3.6 資產減值損失

基於報告期內實際信用風險情況和前期已計提基礎，本集團當期計提資產減值損失人民幣51.69億元，較上年同期減少人民幣22.08億元。

	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款和墊款	5,096.04	6,797.00	(1,700.96)	(25.03)
金融投資	(54.17)	450.11	(504.28)	(112.03)
其他	126.85	129.19	(2.34)	(1.81)
資產減值損失總額	5,168.72	7,376.30	(2,207.58)	(29.93)



5.3.7 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅抵免為人民幣3.23億元。

	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅費用	542.60	741.81	(199.21)	(26.85)
遞延所得稅費用	(865.52)	(1,087.08)	221.56	20.38
合計	(322.92)	(345.27)	22.35	6.47

5.4 資產負債主要項目分析

5.4.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣5,892.19億元，較上年末增加人民幣155.84億元，增長2.72%。



第五章 管理層討論與分析

	截至2025年12月31日		截至2024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	363,367.48	—	352,940.26	—
發放貸款和墊款應計利息	1,026.42	—	819.14	—
發放貸款和墊款減值準備	(11,498.03)	—	(11,670.85)	—
發放貸款和墊款淨額	352,895.87	59.89	342,088.55	59.64
金融投資	164,894.87	27.99	164,042.47	28.60
現金及存放中央銀行款項	25,929.05	4.40	28,893.15	5.04
存放同業及其他金融機構款項	408.71	0.07	723.81	0.13
買入返售金融資產	—	—	—	—
拆出資金	33,486.46	5.68	27,052.60	4.72
其他資產 ⁽¹⁾	11,603.72	1.97	10,834.17	1.87
資產合計	589,218.68	100.00	573,634.75	100.00

附註：

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



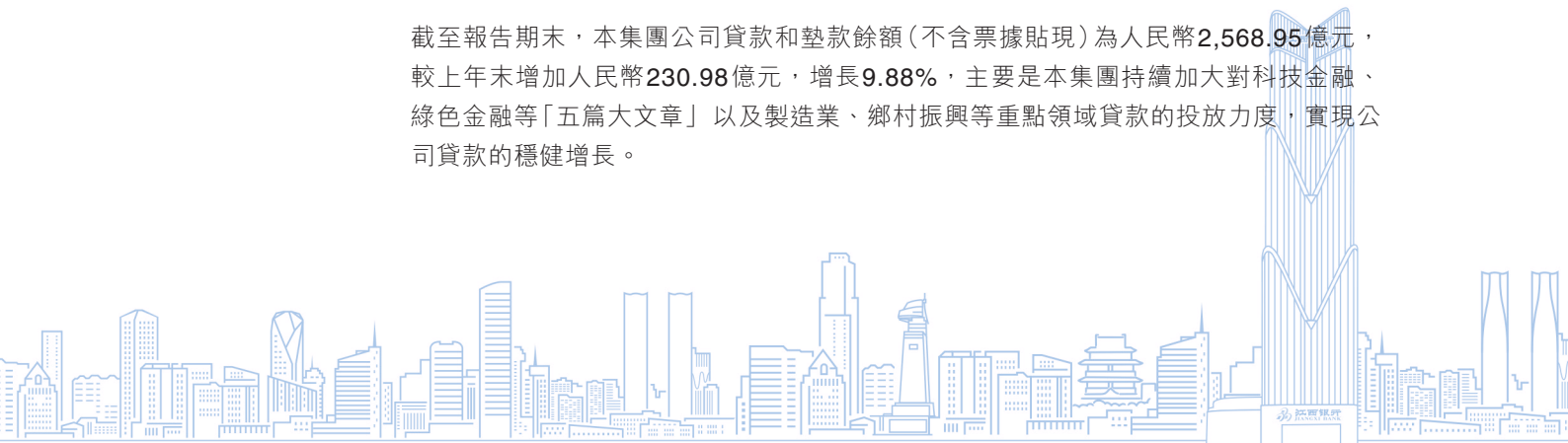
(1) 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額為人民幣3,633.67億元，較上年末增加人民幣104.27億元，增長2.95%。下表列示於所示日期本集團按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2025年12月31日		截至2024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	239,900.82	66.02	223,494.72	63.33
個人貸款和墊款	75,483.86	20.77	82,070.71	23.25
小計	315,384.68	86.79	305,565.43	86.58
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	16,994.22	4.68	10,302.31	2.92
票據貼現	30,988.58	8.53	37,072.52	10.50
小計	47,982.80	13.21	47,374.83	13.42
發放貸款和墊款總額	363,367.48	100.00	352,940.26	100.00

公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款餘額（不含票據貼現）為人民幣2,568.95億元，較上年末增加人民幣230.98億元，增長9.88%，主要是本集團持續加大對科技金融、綠色金融等「五篇大文章」以及製造業、鄉村振興等重點領域貸款的投放力度，實現公司貸款的穩健增長。



第五章 管理層討論與分析

個人貸款和墊款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款餘額為人民幣754.84億元，受個人住房按揭貸款影響，較上年末減少人民幣65.87億元，下降8.03%。

(2) 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資餘額為人民幣1,648.95億元，較上年末增加人民幣8.52億元，增長0.52%。

	截止2025年12月31日		截止2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
金融投資				
— 以攤餘成本計量的金融投資	85,878.41	52.08	78,867.88	48.08
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	33,851.58	20.53	47,390.78	28.89
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	45,164.88	27.39	37,783.81	23.03
合計	164,894.87	100.00	164,042.47	100.00



第五章 管理層討論與分析

	截止2025年12月31日		截止2024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	54,752.36	33.20	51,004.89	31.09
政策性銀行債券	57,731.73	35.01	45,479.18	27.72
商業銀行及其他金融機構債券	14,593.18	8.85	12,011.98	7.32
公司債券	9,541.08	5.79	8,576.91	5.23
小計	136,618.35	82.85	117,072.96	71.36
其他金融資產				
基金投資 ⁽¹⁾	15,990.97	9.70	33,810.97	20.62
權益工具投資	1,296.91	0.79	1,176.53	0.72
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品	9,093.77	5.51	10,351.93	6.31
小計	26,381.65	16.00	45,339.43	27.65
應計利息	1,894.87	1.15	1,630.08	0.99
金融投資總額	164,894.87	100.00	164,042.47	100.00

附註：

(1) 主要包括貨幣基金及債券基金。



第五章 管理層討論與分析

5.4.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣5,409.24億元，較上年末增加人民幣158.70億元，增長3.02%。

	截止2025年12月31日		截止2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	399,960.98	73.94	390,932.69	74.46
同業及其他金融機構存放款項	20,148.82	3.72	16,687.13	3.18
向中央銀行借款	23,723.98	4.39	28,534.65	5.43
向其他金融機構借款	3,582.52	0.66	2,030.30	0.39
拆入資金	2,301.14	0.43	2,593.62	0.49
賣出回購金融資產	27,457.07	5.08	15,292.68	2.91
已發行債券	60,491.88	11.18	65,474.42	12.47
應繳所得稅	447.19	0.08	245.28	0.05
其他負債 ⁽¹⁾	2,810.18	0.52	3,263.05	0.62
負債合計	540,923.76	100.00	525,053.82	100.00

附註：

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



第五章 管理層討論與分析

(1) 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額為人民幣3,999.61億元，較上年末增加人民幣90.28億元，增長2.31%。

	截止2025年12月31日		截止2024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	55,019.53	13.76	77,359.69	19.79
零售存款	24,639.57	6.16	24,263.85	6.21
小計	79,659.10	19.92	101,623.54	26.00
定期存款				
公司存款	85,777.21	21.45	64,678.14	16.54
零售存款	213,575.35	53.40	186,383.82	47.68
小計	299,352.56	74.85	251,061.96	64.22
保證金存款				
承兌匯票保證金	6,036.54	1.51	24,020.61	6.14
擔保保證金	1,019.52	0.25	1,307.34	0.33
信用證保證金	2,964.35	0.74	3,635.50	0.93
其他	29.88	0.01	39.52	0.01
小計	10,050.29	2.51	29,002.97	7.41
匯出匯款及應解匯款	62.83	0.02	71.14	0.02
應付利息	10,836.20	2.70	9,173.08	2.35
吸收存款總額	399,960.98	100.00	390,932.69	100.00

第五章 管理層討論與分析

(2) 同業及其他金融機構存放款項

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣**201.49**億元，較上年末增加人民幣**34.62**億元。主要是本集團綜合考慮流動性管理需求，夯實穩定資金來源。

(3) 向中央銀行借款

截至報告期末，本集團向中央銀行借款餘額為人民幣**237.24**億元，較上年末減少人民幣**48.11**億元。主要是本集團優化負債結構，增加其他負債所致。

(4) 賣出回購金融資產

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產為人民幣**274.57**億元，較上年末增加人民幣**121.64**億元。主要是本集團結合資產負債配置策略，進一步拓寬低成本負債來源。

(5) 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券為人民幣**604.92**億元，較上年末減少人民幣**49.83**億元。主要是本集團優化同業負債結構，增加其他負債所致。



(6) 負債質量

報告期內，本行紮實開展負債質量管理，不斷完善日常管理體系建設，差異化選取限額指標，強化日常監測糾偏管理，合理擺佈負債期限結構，拓寬負債來源渠道，保持負債來源穩定且成本持續下行，推動整體負債質量實現高質量發展。堅持負債來源多元化，持續豐富金融產品矩陣，提升活期存款沉澱水平，保持存款規模穩健增長，夯實核心負債來源。加強資產負債總量結構調度，合理配置資產負債規模，保持錯配程度平穩適度。增強主動負債能力，成功發行人民幣40億元綠色金融債券及人民幣40億元普通金融債券，提升穩定資金佔比。堅持動態調整內外部定價策略，疏通利率定價傳導機制，引導負債成本不斷下降。加快資產負債管理大平台建設，提升負債質量管理科技賦能水平，着力保障負債項目的真實性。報告期內，本行負債質量管理要素相關指標和限額執行情況均滿足監管及自身要求。



第五章 管理層討論與分析

5.4.3 股東權益

截至報告期末，本集團總權益為人民幣482.95億元，歸屬於本行股東的總權益為人民幣474.59億元。

	截止2025年12月31日		截止2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
股本	6,024.28	12.47	6,024.28	12.40
資本公積	13,323.76	27.59	13,291.25	27.36
盈餘公積	3,504.33	7.26	3,419.78	7.04
一般準備	8,155.21	16.89	7,940.40	16.34
其他綜合收益	474.64	0.98	1,207.47	2.49
未分配利潤	7,978.33	16.52	7,903.32	16.27
其他權益工具	7,997.96	16.56	7,997.96	16.46
歸屬本行股東總權益	47,458.51	98.27	47,784.46	98.36
非控制性權益	836.41	1.73	796.47	1.64
總權益	48,294.92	100.00	48,580.93	100.00



5.5 資產負債表外信貸承諾

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

截至報告期末，主要表外項目餘額如下：

	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
銀行承兌匯票	18,994.55	43.60	35,331.60	60.36
開出信用證	10,893.00	25.00	10,643.94	18.18
未使用的信用卡授信額度	9,057.87	20.78	8,739.51	14.93
開出保函	4,603.26	10.57	3,704.01	6.33
小計	43,548.68	99.95	58,419.06	99.80
資本承諾	21.72	0.05	115.31	0.20
合計	43,570.40	100.00	58,534.37	100.00



第五章 管理層討論與分析

5.6 貸款質量分析

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣3,633.67億元，較上年末增加人民幣104.27億元，增長2.95%。

5.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2025年12月31日		截至2024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	342,960.94	94.39	331,106.66	93.81
關注類	13,127.71	3.61	14,245.56	4.04
次級類	2,831.44	0.78	3,721.50	1.05
可疑類	667.75	0.18	800.59	0.23
損失類	3,779.64	1.04	3,065.95	0.87
發放貸款和墊款總額	363,367.48	100.00	352,940.26	100.00
不良貸款	7,278.83	2.00	7,588.04	2.15
減值準備	11,788.14		12,144.79	
其中：以攤餘成本計量的發放貸款 和墊款減值準備	11,498.03		11,670.85	
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的發放貸 款和墊款減值準備	290.11		473.94	



5.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2025年12月31日				截至2024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	256,895.04	70.70	5,457.19	2.12	233,797.03	66.25	5,597.09	2.39
個人貸款和墊款	75,483.86	20.77	1,821.64	2.41	82,070.71	23.25	1,990.95	2.43
票據貼現	30,988.58	8.53	-	-	37,072.52	10.50	-	-
合計	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00	352,940.26	100.00	7,588.04	2.15

5.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2025年12月31日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
農、林、牧、漁業	8,628.74	2.37	36.66	0.42	6,515.62	1.85	89.63	1.38
採礦業	5,082.78	1.40	-	-	3,194.49	0.91	-	-
製造業	27,627.79	7.60	889.59	3.22	23,441.77	6.64	622.89	2.66
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	5,718.53	1.57	2.93	0.05	4,794.31	1.36	3.04	0.06
建築業	30,730.63	8.46	330.48	1.08	27,359.28	7.75	438.27	1.60
批發和零售業	42,478.00	11.72	3,246.80	7.64	33,706.94	9.55	2,583.05	7.66
交通運輸、倉儲 和郵政業	7,736.68	2.13	153.71	1.99	7,979.49	2.26	112.83	1.41
住宿和餐飲業	1,199.81	0.33	19.29	1.61	1,031.37	0.29	17.38	1.69
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	2,701.02	0.74	10.73	0.40	1,686.65	0.48	11.38	0.67
金融業	10,842.25	2.98	-	-	4,252.25	1.20	-	-
房地產業	4,772.90	1.31	159.21	3.34	7,295.64	2.07	1,299.13	17.81
租賃和商務服務業	67,236.59	18.50	548.20	0.82	68,746.90	19.48	229.59	0.33
科學研究和技術 服務業	4,437.73	1.22	4.77	0.11	4,582.32	1.30	152.88	3.34

第五章 管理層討論與分析

行業	截至2025年12月31日				截至2024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)								
水利、環境和公共 設施管理業	32,851.05	9.04	12.30	0.04	34,252.17	9.70	18.78	0.05
居民服務、修理和 其他服務業	950.81	0.26	26.52	2.79	798.54	0.23	11.68	1.46
教育	774.15	0.21	-	-	793.80	0.22	-	-
衛生和社會工作	816.44	0.22	2.90	0.36	656.24	0.19	-	-
文化、體育和娛樂業	2,309.14	0.64	13.10	0.57	2,709.25	0.77	6.56	0.24
公共管理、社會保障 和社會組織	-	-	-	-	-	-	-	-
公司貸款和墊款總額	256,895.04	70.70	5,457.19	2.12	233,797.03	66.25	5,597.09	2.39
個人貸款和墊款總額	75,483.86	20.77	1,821.64	2.41	82,070.71	23.25	1,990.95	2.43
票據貼現	30,988.58	8.53	-	-	37,072.52	10.50	-	-
合計	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00	352,940.26	100.00	7,588.04	2.15

5.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

擔保方式	截至2025年12月31日				截至2024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	46,992.79	12.93	783.73	1.67	41,779.01	11.84	602.50	1.44
保證貸款	228,958.82	63.01	4,698.18	2.05	216,754.81	61.41	3,969.83	1.83
抵押貸款	69,176.78	19.04	1,460.17	2.11	79,189.88	22.44	2,780.34	3.51
質押貸款	18,239.09	5.02	336.75	1.85	15,216.56	4.31	235.37	1.55
合計	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00	352,940.26	100.00	7,588.04	2.15

5.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

地區	截至2025年12月31日				截至2024年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
南昌地區	139,333.93	38.34	6,002.09	4.31	151,229.32	42.85	5,949.74	3.93
江西省內(除南昌 地區外)	195,448.24	53.79	827.09	0.42	183,224.35	51.91	796.74	0.43
江西省外	28,585.31	7.87	449.65	1.57	18,486.59	5.24	841.56	4.55
合計	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00	352,940.26	100.00	7,588.04	2.15

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

5.6.6 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期類型	截至2025年12月31日		截至2024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	354,077.60	97.44	342,958.21	97.17
已逾期貸款				
3個月以內	2,616.70	0.72	2,142.59	0.61
3個月以上1年以內	3,147.23	0.87	4,733.92	1.34
1年以上3年以內	3,299.60	0.91	2,532.13	0.72
3年以上	226.35	0.06	573.41	0.16
小計	9,289.88	2.56	9,982.05	2.83
合計	363,367.48	100.00	352,940.26	100.00

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)

第五章 管理層討論與分析

5.6.7 大額風險暴露管理

本行嚴格落實大額風險暴露監管要求，強化風險暴露的監測與報告，持續加強風險限額管控，不斷提升大額風險暴露管理水平。

借款人集中度

截至報告期末，前十名貸款客戶貸款總餘額為人民幣261.93億元，佔貸款總額的7.20%，佔資本淨額的比例為51.40%，其中最大一家客戶貸款餘額為人民幣34.5億元，佔貸款總額的0.95%，佔資本淨額的比例為6.77%，符合監管要求。

借款人	行業	截至2025年 12月31日 貸款餘額	佔貸款 總額的 比例(%)	佔資本 淨額的 比例(%)
借款人A	租賃和商務服務業	3,450.00	0.95	6.77
借款人B	租賃和商務服務業	3,030.86	0.83	5.95
借款人C	科學研究和技術服務業	2,980.00	0.82	5.85
借款人D	租賃和商務服務業	2,855.00	0.79	5.60
借款人E	租賃和商務服務業	2,700.00	0.74	5.30
借款人F	建築業	2,557.67	0.70	5.02
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	2,417.60	0.67	4.74
借款人H	租賃和商務服務業	2,160.00	0.59	4.24
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	2,112.00	0.58	4.14
借款人J	租賃和商務服務業	1,930.00	0.53	3.79
合計		26,193.13	7.20	51.40

5.6.8 抵債資產及減值準備情況

項目	截至2025年 12月31日 金額	截至2024年 12月31日 金額
土地使用權及建築物 減：減值損失準備	232.62 (35.47)	182.58 (40.22)
抵債淨資產	197.15	142.36

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)



第五章 管理層討論與分析

5.6.9 貸款減值準備的變化

	階段一 ⁽¹⁾ 金額	階段二 ⁽²⁾ 金額	階段三 ⁽³⁾ 金額	合計 金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款				
於2025年1月1日	4,199.33	1,408.79	6,062.73	11,670.85
轉移至未來12個月預期信用損失				
轉移至整個存續期預期信用損失	65.74	(65.74)	—	—
— 未發生信用減值	(14.31)	193.54	(179.23)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
— 已發生信用減值	(23.29)	(590.27)	613.56	—
本年計提／(轉回)	(913.02)	112.35	6,080.54	5,279.87
本年轉出	—	—	—	—
本年收回	—	—	236.48	236.48
本年核銷	—	—	(5,387.89)	(5,387.89)
其他	(3.16)	(1.80)	(296.32)	(301.28)
於2025年12月31日	3,311.29	1,056.87	7,129.87	11,498.03
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2025年1月1日	471.88	2.06	—	473.94
本年計提／(轉回)	(182.79)	(1.04)	—	(183.83)
於2025年12月31日	289.09	1.02	—	290.11

附註：

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

5.7 主要分部營業收入

	2025年		2024年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
公司銀行業務	6,057.92	67.10	5,588.16	48.34
零售銀行及信用卡業務	2,613.80	28.95	2,937.52	25.41
資金業務	224.56	2.49	2,992.10	25.89
其他業務	132.21	1.46	41.45	0.36
總計	9,028.49	100.00	11,559.23	100.00

5.8 業務綜述

5.8.1 公司銀行業務

1 公司客戶

本行堅持以客戶為中心的經營理念，推進公司客戶分層分類經營體系，強化名單制、網格化營銷，着力開展重點企業服務提質擴面行動，對公客群量質雙升。強化科技賦能，綜合運用對公智慧營銷管理平台、大數據平台等營銷管理工具，加大客戶數據資源的跟蹤挖掘，構建客戶精準畫像，匹配優質產品服務，提升客戶體驗，對公客群基礎持續夯實。



第五章 管理層討論與分析

2 公司存款

本行堅持公司存款業務轉型，強化低成本資金營銷，負債成本逐年降低，存款結構不斷優化。聚焦重大重點項目、招商引資、政府專項債、公司債等優質客群，開展資本金、債券資金監管等重點賬戶營銷，配套項目融資支持，全力抓好資金體內循環沉澱。緊盯財政、社保、公積金、學校等機構客戶，全力開展代發、轉移支付、存放招標等財政資金營銷，提升財政客戶存款份額。圍繞場景金融，靈活運用支付結算「e」系列、企業服務「管家」系列、場景定制「智慧」系列、供應鏈金融「雲鏈」系列等產品服務矩陣，解決客戶需求痛點，沉澱穩定結算存款，促進對公存款業務發展。

3 公司貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放的公司貸款和墊款總額（不含票據貼現）為人民幣2,568.95億元，較上年末增長9.88%。公司貸款和墊款為本集團貸款組合的最大組成部分。

按產品類型劃分的公司貸款和墊款分佈情況

項目	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）			
流動資金貸款	141,769.13	55.19	130,290.57	55.73
固定資產貸款	70,387.49	27.40	71,536.29	30.60
融資租賃	8,552.70	3.33	6,853.97	2.93
其他 ¹	36,185.72	14.08	25,116.20	10.74
公司貸款和墊款總額	256,895.04	100.00	233,797.03	100.00

註：

1. 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款。

第五章 管理層討論與分析

按期限劃分的公司貸款和墊款分佈情況

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

項目	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期貸款和墊款 ¹	109,631.70	42.68	99,134.65	42.40
中長期貸款 ²	147,263.34	57.32	134,662.38	57.60
公司貸款和墊款總額	256,895.04	100.00	233,797.03	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。



第五章 管理層討論與分析

按客戶類別劃分的公司貸款和墊款分佈情況

下表載列截至所示日期本集團按公司客戶規模劃分的公司貸款和墊款。

項目	截至2025年12月31日		截至2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
微型企業 ¹	37,378.49	14.55	28,835.34	12.33
小型企業 ¹	119,320.81	46.45	110,508.51	47.27
中型企業 ¹	53,633.39	20.88	57,533.89	24.61
大型企業 ¹	29,565.09	11.51	26,613.17	11.38
其他 ²	16,997.26	6.61	10,306.12	4.41
公司貸款和墊款總額	256,895.04	100.00	233,797.03	100.00

註：

1. 按照《統計上大中小微型企業劃分辦法(2017)》相關規定，依據從業人員、營業收入及資產總額等指標將企業劃分為大型企業、中型企業、小型企業及微型企業。
2. 主要包括向事業單位(如醫院及學校)提供的貸款。



4 特色公司信貸業務

推動科技金融快速發展。聚焦金融服務科技創新，大力開展新興產業高質量發展行動，助力培育壯大新質生產力。圍繞江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃、科技企業等「白名單」客戶，依托對公智慧營銷平台精準拓客；綜合運用「江銀企航」綜合金融服務平台、「益企成長」銀企中長期戰略合作機制、科技金融聯盟等合作模式，融合政府部門、監管單位、產業資本、證券及保險資管等多元資源，推進科技金融生態共建；升級完善科技產品矩陣、數轉貸等產品方案，持續提升對科技創新、先進製造、戰略性新興產業等專業服務質效。截至報告期末，科技型企業貸款餘額較上年末增速超40%，製造業貸款「三個不低於」指標全面完成：製造業貸款增速不低於各項貸款增速、中長期製造業貸款增速不低於製造業貸款增速、「1269」行動計劃先進製造業貸款增速不低於製造業貸款增速。



第五章 管理層討論與分析

推動綠色金融和轉型金融增量擴面。在綠色金融方面，推動綠色可持續發展「新征程」戰略規劃落地落實，統籌推進「點綠成金」產品體系的豐富完善和人行碳減排支持工具的推廣，發行綠色金融債券金額人民幣40億元，持續提升綠色金融服務能力，助力美麗江西建設。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣470.54億元，近三年複合增長率超25%，「綠色轉型貸」榮獲2025年江西省「天工杯」金融系統業務技能競賽綠色金融產品一等獎。在轉型金融方面，紮實開展綠色低碳轉型業務發展行動，積極探索綠色轉型路徑，推動轉型金融發展。以江西省作為農業、銅產業轉型金融標準試點省份為契機，研究制定《農業企業轉型計劃書編繪指南》，被江西省金融學會採納並作為轉型計劃書編繪標準供省內各金融機構參考；轉型貸款業務實現省內各地市全覆蓋，落地江西省內農業、化工、銅產業等領域首筆轉型貸款；承辦江西省轉型金融推進會，受邀作先進經驗分享，轉型金融品牌影響力不斷提升。

推動人才金融提質增效。貫徹人才強省戰略，強化政銀聯動，加快專屬服務機構設立，實現省內各地市人才金融服務中心全覆蓋，為全省各類人才提供便捷、高效金融服務。圍繞服務江西首屆高層次人才創新創業大賽、建立政銀企協同平台、擴容人才全場景權益、健全人才服務平台、推廣「真金誠意惠贛才4.0」產品政策、開展「贛才」主題活動等一系列金融舉措，助推更多優秀項目落地江西，助力構建「引才—育才—留才」的生態閉環，為地方高質量發展注入強勁人才動能。截至報告期末，本行累計服務人才近3,600名，對公「樂業」系列貸款餘額人民幣71.75億元，較上年末增長37%；個人「安居」系列產品落地超3,900個。同時，結合本行服務地域，已完成對江西首屆高層次人才創新創業大賽中64家獲獎企業全部對接，摸排融資需求，授信金額人民幣超10億元。



5 投行業務

報告期內，本行獲批獨立主承銷商資質，進一步增強服務債券客戶能力。作為債務融資工具主承銷商，服務江西省內非金融企業債務融資工具註冊發行，參與發行金額人民幣超50億元，其中本行承銷金額人民幣14.57億元，助力企業實現融資渠道更廣、負債結構更優、融資成本更低。

依托「總分聯動」的專項債聯動營銷服務體系，建立專項債服務工作小組，全面推進地方政府專項債券的全流程金融服務，助力地方經濟建設高質量發展。報告期內，本行已服務並成功發行江西省內專項債發行顧問業務項目35個，發行落地金額共計人民幣超60億元。

6 普惠金融

持續提升普惠小微服務水平。持續深化落實小微企業融資協調工作機制，接續踐行「三個着力」抓落實、「九項承諾」優服務、「三大保障」強支撐的「393」工作模式，通過制定專項營銷方案、實施專項行動，建立健全「總分支」三級聯動機制，推進「千企萬戶大走訪」與「個體工商戶服務」，實現「政策上門、產品入戶、服務到企」。深度融入全省現代化產業建設，明確重點行業和重點投放領域，配套業務激勵政策，壓實責任，增強對「1269產業鏈」「新質生產力」等普惠金融場景服務能力，創新推出「數轉貸」「鏈e貸」「贛科新易貸」「好生意秒貸」等專屬產品，推動普惠貸款擴面上量，惠及更多小微企業、個體工商戶和鄉村振興領域市場主體。截至報告期末，本行單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)普惠型小微企業貸款餘額人民幣566.58億元，較上年同期增加人民幣40.56億元，增長7.71%，貸款加權平均利率4.17%，服務普惠小微客戶38,533戶。



第五章 管理層討論與分析

全面助力鄉村振興。貫徹落實黨中央、國務院關於鄉村振興的決策部署，不斷完善鄉村振興服務體系，出台春耕備耕、金融支持鄉村振興實施方案，配套差異化授信及考核等政策，加速推動「1+3+N」鄉村振興金融服務工作總體路徑落地。立足江西市場特色環境，建成237家普惠金融服務站。持續豐富「惠農」+「i農」系列產品，圍繞特色產業推出「橙意貸」「茶葉貸」「樟樹醫藥貸」等特色信貸產品。精準服務林下經濟開發，落地全國首筆林業經營收益權線上前置核查貸款。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣363.61億元，較上年末增加人民幣58.44億元，增長19.15%；服務涉農客戶15,396戶，涉農貸款加權平均利率為4.44%。普惠涉農貸款餘額人民幣97.91億元，較上年末增加人民幣25.92億元，增長36.01%。脫貧地區貸款餘額持續正增長。

5.8.2 零售銀行業務

1 零售客戶

報告期內，本行開展客戶分層分群經營，促進客戶基礎與價值雙提升。通過打造「一老一小」特色服務體系和品牌，開展優質代發個人客戶精細化經營，大力拓展社保卡客戶，促進客戶總量穩步增長，客戶貢獻度持續提升。截至報告期末，本行個人全量客戶681.74萬戶，較上年末增加24.52萬戶。



第五章 管理層討論與分析

提升「一老一小」服務質效。制定《2025年「江銀愛老」專項行動方案》，組織開展「江銀愛老」系列活動，完成本行首家「銀齡e站」掛牌，引進「老年教育精品班」。截至報告期末，本行60歲及以上客戶AUM日均較上年末提升10.97%。打造少兒思政研學活動，開展「江西省青少年科技運動會」，進一步提升親子品牌形象。截至報告期末，舉辦11場研學地市決賽，實現大型活動省內各地市全覆蓋，活動吸引近300萬人次觀看。

開展優質代發個人客戶精細化經營。制定《2025年「薪財富」專項行動方案》，確定百餘家優質代發單位，配套出台服務「行事曆」，明確標準服務動作，走訪代發企業，深入了解客戶需求，精細化做好個人代發客戶服務。截至報告期末，本行代發個人客戶AUM人民幣247.93億元，較上年末淨增人民幣20.46億元，增幅8.99%。

助力提振消費，深耕消費場景，構建「金融+生活」多場景消費生態推動銀行服務與消費市場深度融合，提升客戶黏性與服務精準度，有效促進消費。立足網點、社區周邊「一公里商圈」，重點拓展特定行業商戶及消費場景項目建設，報告期內，累計拓展5個標桿智慧商圈、19項收單場景。截至報告期末，全行個人商戶數同比增長23.77%，AUM日均同比增長29.47%。



第五章 管理層討論與分析

2 個人存款

本行實施「存款流失客戶挽回」「定期到期客戶續存」及「理財到期客戶維護」三項清單管理機制，建立按日、旬、月頻度進行的進程管理機制，加大短期限存款產品發行力度，儲蓄存款規模穩步提升，付息率持續壓降。

截至報告期末，本集團個人存款餘額人民幣**2,382.15**億元，較上年末增加人民幣**275.67**億元，增長**13.09%**。持續聚焦個人存款降本增效，加大短期限產品發行，報告期末，一年期及以下定活期儲蓄存款佔全部儲蓄存款比例較上年末提升**0.53%**，付息率**2.36%**，較上年末下降**0.16%**。

3 個人貸款

報告期內，本行緊扣江西本土市場定位，以產品創新、場景深耕、服務升級為抓手，創新推出「好享家、好旅途、好生活、好生意」四好產品體系，從供需兩端協同發力激活內需潛力，推動消費金融提質擴面。

住房按揭貸款方面，推出線上申請功能，優化個人住房貸款產品政策和辦理流程，提升金融服務的便捷性和高效性。消費金融方面，本行深入實施金融助力提振消費專項行動，報告期內，消費金融貸款餘額增幅達**13.99%**。推出數字化個人消費金融產品「好生活•秒貸」，提升客群覆蓋深度和廣度；迭代升級「江銀快貸」，提升產品服務能力，江銀快貸有效客戶數、貸款餘額分別增長**21.61%**、**20.58%**。汽車金融方面，積極響應綠色消費政策，開展新能源汽車購車專項補貼、充電優惠等系列活動，推出新能源汽車專屬權益。報告期內，汽車分期業務規模增幅達**127.30%**。



4 銀行卡

報告期內，本行加強社保卡服務渠道建設，拓展社保卡客戶總量。在本行營業網點拓展移動開卡渠道，實現外拓上門「開卡激活」一站式服務，業務效率和體驗顯著提升。截至報告期末，本行社保卡客戶總數較上年末增長**61.09%**，卡內存款較上年末增長**65.50%**。

聚焦高頻消費場景，舉辦借記卡支付優惠活動，帶動客戶和結算規模穩步增長。截至報告期末，本行簽約互聯網支付渠道的借記卡客戶數較上年末新增**16.44**萬戶，實現互聯網支付渠道手續費收入同比增長**31.27%**。推出「惠遊贛鄱文旅主題信用卡」，配套專屬文旅權益包，滿足本地居民文旅消費需求。創新推出「卡貸同申」業務，提升辦理效率與客戶體驗。

報告期內，本行穩妥完成借記卡到期客戶換卡工作，調整借記卡積分兌換服務流程，優化短信發送規則，在精準觸達客戶的同時實現顯著降本，每年減少短信發送超**500**萬條，節約短信成本和借記卡積分費用共約人民幣**440**萬元。



第五章 管理層討論與分析

5 財富管理

報告期內，本行優化客戶分層服務體系，做精高淨值客戶維護。通過談判撮合優質企業，為高淨值客戶提供酒店住宿、品牌商品、保險服務等專屬折扣服務，持續豐富客戶權益體系。截至報告期末，本行白金級及以上客戶數較上年末增長**12.73%**、AUM日均增長**8.41%**，持有2類及以上產品數量較上年提升**81.81%**。

精選代銷理財產品，深化與保險公司協同，開展到期資金承接轉化與「流失挽回」，重點開展客戶資產配置，提升代銷業務的規模與收入，促進多渠道增加城鄉居民財產性收入。報告期內，本行個人客戶代銷業務實現手續費收入同比增長**123.91%**。其中：代銷理財年銷售量人民幣**136.71**億元，餘額人民幣**65.24**億元。



5.8.3 金融市場業務

1 貨幣市場業務

貫徹落實貨幣政策要求，履行貨幣市場交易商責任，靈活運用各類貨幣市場工具，參與銀行間貨幣市場交易；持續以強化流動性安全為首要目標，提升流動性管理能力。在資金利率走低的趨勢下，靈活調整同業負債融入規模和節奏，同業負債成本總體趨降；積極開展再貸款、再貼現等結構性貨幣政策工具，用好用足政策資金，重點服務支農支小、綠色、科創等實體企業。

2 金融資產投資

堅持穩健發展戰略，以更好地服務實體經濟為目標，聚焦提升金融市場業務的專業能力。通過靈活調整資產結構與品種佈局，合理配置標準化、高流動性資產組合，保障投資業務穩健、可持續發展。同時，依托銀行間市場交易商與做市商優勢，積極有效開展金融市場研判，全方位增強投資交易業務核心競爭力。

3 同業業務及客戶經營管理

持續深化同業客戶經營，推動合作模式向高質量轉型，在鞏固銀行、證券、基金等傳統機構基礎上，積極拓展理財子公司等同業合作主體，客戶網絡不斷擴容，合作機構類型更加多元，客戶數量穩步增長。嚴格遵循監管要求，強化交易對手動態監測與合規管理，確保同業業務穩健、合規發展。



第五章 管理層討論與分析

4 金融市場產品服務實體經濟

貫徹「專業提升，服務實體」理念，通過高效配置資源，做大做優債券及票據業務，持續發揮資源整合及產品優勢，重點推進「投資+投行」聯動效能提升，滿足企業多方位金融服務需求，金融市場業務服務實體經濟的發展效能持續提高。

報告期內，本行發行人民幣40億元普通金融債券，補充營運資金，支持全行資產投放；發行人民幣40億元綠色金融債券，為服務綠色經濟募集市場資金。

5.8.4 資產管理業務

報告期內，本行注重落實國家戰略、服務實體經濟、支持產業轉型升級，強化數字轉型，增強科技賦能，獲得銀行業理財登記託管中心認可，被評為「理財信息登記優秀發行機構」。同時穩健運作理財產品，積極開展投資者教育，全面提高客戶服務質量，不斷提升客戶體驗感和滿意度，榮獲中國證券報「可持續投資金牛獎」和「固收類金牛理財產品獎」、證券時報「傑出銀行理財團隊天璣獎」、獲普益標準「卓越投資回報銀行」和「優秀固收類銀行理財產品」等殊榮。

截至報告期末，本行理財產品存續餘額為人民幣94.12億元，涵蓋現金管理類、周期型開放式、定期開放式和封閉式等淨值型理財產品。



5.8.5 交易銀行業務

報告期內，本行緊扣服務實體經濟核心使命，以數字化轉型為抓手，升級打造涵蓋產業平台「i」系列、支付結算「e」系列、綜合服務「管家」系列、場景定制「智慧」系列、供應鏈金融「雲鏈」系列等五大數字化產品矩陣，推動交易銀行業務向產品一體化、服務綜合化、供應鏈場景化轉型，實現數字金融服務質效與市場競爭力雙提升。

在數字化供應鏈方面，本行精準把握業務發展趨勢，創新推出「雲倉鏈」「雲商鏈」「雲單鏈」產品，聯動原有「雲企鏈」構建四大核心產品矩陣，打造「江銀雲鏈」數字供應鏈新生態；成功自建供應鏈金融服務平台，系統實現應收賬款電子憑證的拆分、流轉及一站式融資，有效減少企業對第三方信息服務平台的依賴。報告期內，成功落地江西省內法人銀行首筆應收賬款電子憑證質押融資業務，雲鏈系列業務接連破冰。截至報告期末，供應鏈金融餘額達人民幣103.39億元，較上年末增長人民幣20.40億元，金融服務實體經濟的廣度持續拓展。

在數字化服務方面，持續升級推廣「薪管家」「財務管家」「生意管家」等管家系列企業SaaS服務，精準匹配企業經營管理核心需求，為中小微企業量身打造「人、財、事」「票、財、稅」「進、銷、存」一體化數字化解決方案，助力中小微企業數字化轉型，其數字賦能項目榮獲由國家數據局、江西省人民政府指導的2025年「數據要素×」大賽江西分賽金融服務賽道優秀獎，並被城銀服務中心收錄年度城市金融服務同業案例。截至報告期末，管家系列累計服務中小微企業1,987戶，其中民營企業1,615戶，佔比超81%，民營經濟服務覆蓋面持續提升。



第五章 管理層討論與分析

在數字化場景方面，以「場景深耕、產品賦能、規模拓展、價值提升」為導向深耕場景金融，落地一批標桿性數字場景項目。聚焦鄉村振興領域，持續推動「江銀i農」平台升級，構建覆蓋農業產業鏈的一站式服務樞紐，其研究課題榮獲江西省金融學會科研項目一等獎，基於平台打造「智慧收儲」特色數字場景並在2025年江西省天工杯金融系統業務技能競賽中榮獲重點領域金融產品優化創新三等獎；聚焦政務民生領域，以「e賬通」產品為抓手，成功推動江西省內公務員「贛餐碼」用餐結算、江西省工會職工普惠平台等場景批量落地，其中「贛餐碼」項目獲《人民日報》專題報道，e賬通產品入選中國銀行業協會特色金融文化案例。截至報告期末，數字場景服務項目累計達187個，較上年新增108個，實現金融服務與場景生態深度融合。

在跨境金融方面，優化服務舉措，拓展業務渠道，推動跨境便利化政策落地，實現跨境人民幣業務穩步發展。截至報告期末，本行跨境人民幣「首辦戶」戶數佔跨境人民幣業務企業數的比重為43.84%，經常項目和直接投資跨境人民幣結算量佔本外幣跨境結算量的比重為79.7%，兩項指標均居江西省內金融機構前列。持續豐富跨境金融服務平台場景運用，積極支持中小微外貿企業融資，落地江西省內城商行首筆跨境金融服務平台「企業匯率風險管理服務」場景業務，「跨境人民幣境外分紅、跨境人民幣支付新渠道」項目入選江西省六個具備推廣及示範價值的優秀產品與特色服務，獲得人行江西省分行表彰。



5.8.6 渠道建設

1 物理渠道

截至報告期末，本行共有**227**家持牌營業機構、**224**家自助銀行服務區（點），**763**台自助設備（其中存取款機**454**台、智能自助終端**309**台）。

2 電子渠道

本行積極推進數字化轉型進程，依托手機銀行、網上銀行、微信銀行及遠程銀行等電子服務平台作為主要服務接口，持續拓展金融服務的覆蓋範圍與服務層次，有效優化客戶體驗並提高服務效能。

個人電子銀行：深化個人電子銀行數「智」化發展模式，依托線上渠道核心優勢，增強渠道活躍度與客戶黏性。持續推進個人電子渠道體驗監測體系，系統性優化客戶旅程體驗；正式推出以「更快、更準、更省、更安全」為亮點的手機銀行**5.0**版本，進一步提升了數字化服務能力。通過升級金融場景、優化觸達方式，持續擴大線上服務覆蓋率，有效提升消費貸款服務質效。截至報告期末，本行個人電子銀行註冊客戶總數較上年末增長**8.58%**；平均月活躍客戶數同比增長**12.77%**。



第五章 管理層討論與分析

企業電子銀行：報告期內，本行以提升客戶體驗與服務效能為核心，持續推動數字服務創新升級。作為江西省內首家法人金融機構成功接入**GFIX**司庫業務場景，提升服務大型集團客戶能力；打造對公統一門戶，整合對公產品渠道，實現對公客戶一站式服務；新增跨行工資代發功能，助力企業提升薪酬發放效率；支持企業電子渠道限額線上申請調整，賦能網點服務效能提升；打通南昌市人力資源和社會保障局平台，助力農民工工資專戶管理；設立對公營業大廳普惠貸款專區，助推普惠信貸業務線上化。截至報告期末，本行企業電子渠道客戶總數較上年末增長**6.7%**，渠道服務實體經濟的能力持續增強。

電話銀行：報告期內，本行客戶服務中心共受理客戶話務總量**101.96**萬通，日均受理客戶來電**2,793**通。電話平均接通率為**96.38%**，客戶滿意度達**99.59%**。

微信公眾號：截至報告期末，「江西銀行微銀行」公眾號關注客戶數達**121.03**萬戶，同比增長**8.23%**。



5.8.7 數字化轉型

本行深入實施數字化管理轉型精益行動，持續強化科技支撐賦能，着力提升全行數字化經營、運營、管理、風控全鏈條水平，推動數字化轉型與業務深度融合，充分釋放數字技術對業務高質量發展的賦能效能，為全行戰略落地和核心競爭力提升築牢科技根基。

錨定戰略目標，系統推進數字化轉型落地。持續深化「全面賦能、局部領先」的數字化轉型戰略，成立數字化轉型工作領導小組，統籌推進數字化轉型項目落地。健全業技融合機制，向各業務部門派駐專屬科技團隊，建成數字與產品創新實驗室，為創新成果快速轉化提供支撐。報告期內，順利完成供應鏈金融平台、智慧營銷平台、統一風控決策平台、統一監管報送平台、智能客服平台、手機銀行架構升級等重點數字化轉型項目建設，全面提升全行數字化經營、運營、管理及風控能力，實現暢通高效的業技融合流程機制。

深化「人工智能+金融」佈局，賦能經營管理提質增效。依托私有化部署的AI大模型，構建覆蓋營運、合規等全行各條線的AI知識庫，實現員工與客戶疑問「一點接入、秒級響應」，有效縮短人才成長週期，持續提升客戶服務質量與效率。聚焦智能化辦公場景優化，打造「江潮」「江銀數治」等輕量化應用，推出集「輔助撰寫、智能優化」等多功能於一體的AI辦公助手，顯著提升全行員工辦公效率。建成投產AI智能座席助手，為一線客服提供語音實時轉寫、場景知識智能推薦、工單自動生成等一體化智能輔助服務，有效減輕人工客服工作負擔。



第五章 管理層討論與分析

構建數智安全辦公體系，打造高效協同辦公生態。重點打造集溝通協作、知識管理、督辦調度於一體的智能辦公中樞「江銀通」，整合E管家、OA、對公智慧營銷平台等核心辦公應用，構建全行統一移動辦公入口，實現辦公流程集約化、高效化。依托「江銀通」申報的《基於可信空間的區域金融機構交互新模式》課題，榮獲2024年度中國人民銀行金融科技發展獎三等獎，成為全省唯一連續兩年榮獲人總行金發獎的金融機構，彰顯本行在金融科技領域的突出實力。

夯實網絡安全防護基礎，築牢數字化發展安全屏障。堅持「人防+技防」相結合，持續完善「科技+風控」雙輪驅動安全防護體系。穩步構建和完善多層次的網絡安全防禦體系，推動網絡安全態勢感知平台建設，持續強化網絡、終端、主機、應用安全防護能力。積極組織技術骨幹參與省內各類網絡安全競賽，以實戰化比拼錘煉隊伍網絡安全攻防能力，斬獲多項榮譽：在2025年江西省「贛銀杯」金融業網絡安全攻防競賽中，榮獲團隊二等獎、優秀獎及個人二等獎、三等獎、優秀獎；在2025年江西省「振興杯」信息與軟件行業網絡與信息安全管理員職業技能競賽中，榮獲職工組三等獎，全面提升全行網絡安全防控實戰水平。



5.8.8 附屬公司業務

1 江西金融租賃股份有限公司

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

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣92.21億元，實現淨利潤人民幣2.14億元，各項監管指標全部達標。報告期內，公司堅持審慎穩健經營的方針，發揮自身功能優勢，助力地方經濟發展，強化全面風險管理，積極踐行新發展理念，在綠色領域、新能源設施設備等方面取得新成效。

2 不重要聯營企業業務

本行不重要聯營企業為我行發起設立的4家村鎮銀行，分別為南昌大豐村鎮銀行有限責任公司、四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司、南豐桔都村鎮銀行有限責任公司、廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司。

截至報告期末，4家村鎮銀行的資產總額合計為人民幣33.84億元；負債總額合計為人民幣28.52億元；存款總額合計為人民幣27.62億元；貸款總額合計為人民幣24.59億元。報告期內，各村鎮銀行切實貫徹集團總體發展戰略，堅持支農、支小的市場定位，扎根縣域服務實體經濟，總體經營平穩。



第五章 管理層討論與分析

5.9 集團已抵押資產

本集團已抵押資產的詳情載於財務報表附註39(e)。

5.10 風險管理

本行堅持貫徹穩健適中的風險偏好，通過建立健全覆蓋全面、職責清晰的風險治理架構，完善分類分級、聯防聯控的風險管理流程，建立兼顧風險管控效果與進程管理的風險管理能力評級機制，全面促進風險有效管控和業務健康發展齊頭並進，助推全行高質量發展。

本行全面風險管理包括：信用風險、流動性風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險、戰略風險、國別風險以及其他風險。由董事會承擔全面風險管理的最終責任。

5.10.1 信用風險管理

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



第五章 管理層討論與分析

報告期內，本行主要採取以下措施加強信用風險管理：

系統推進風險管理體系改革。制定信用風險防控能力提升行動方案，強化全行風險管理隊伍建設，層層壓實風險管理責任；建立風控標準化體系，優化完善信貸業務全流程風險管理作業清單與標準化模板，提升風控標準化作業水平。

持續健全風險管理長效機制。進一步優化授信流程，重塑授權管理體系，實施差異化風險防控策略以及審批權限，全面提升風控有效性；深入應用五大信用風險防控工具，提升信用風險前瞻識別和源頭防控能力；完善不良問責機制，制定專項盡職免責實施細則，提升問責精準度。

不斷增強風險管理數智化賦能。推動新一代信貸系統二期建設，優化信貸作業系統功能，進一步提高全業務流程效率；推動信用風險集市、統一風控決策平台投產上線，構建「數據+模型+策略+運營」風控鏈路，實現產品模型優化迭代部署全面提速。

穩步提升風險防範化解質效。加大不良清收處置力度，堅持重點大戶與普惠零售不良清收雙軌推進，完善工作機制，強化分類處置管理；開展清收專項行動，綜合運用各類處置方式，創新方法手段，積極尋求外部支持，全面推動處置進程，提升清收成效；建立重點監測名單，分類制定風險管控措施，加強「日、周、月」進程管理，進一步強化新增風險「四早」防控。



第五章 管理層討論與分析

5.10.2 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法及時為負債的減少和(或)資產的增加提供融資而造成損失或破產的風險。報告期內，本集團堅持穩健的流動性風險管理策略，流動性水平保持充裕，各項流動性監管指標均優於監管標準，截至報告期末，本集團流動性比例為**102.85%**，淨穩定資金比例為**151.11%**，流動性覆蓋率為**314.30%**。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣**784.11**億元，未來**30**天現金淨流出金額為人民幣**249.48**億元。本集團主要採取以下措施開展流動性風險管理：

1. 在宏觀經濟運行穩中有進的背景下，優化流動性風險管理頂層制度設計，融入自身高質量發展要求，合理設定限額指標及閾值範圍，主動加強資產負債總量結構管理，積極拓展重點客群、機構客戶、政務金融，不斷壯大核心負債，在嚴控負債成本的同時，平滑各時間窗口到期缺口，實現資產負債協同發展。
2. 健全營業網點監測預警機制，將村鎮銀行納入監測範圍，差異化設定預警模型參數，壓實各分支機構屬地管理責任，統籌做好資金安排，清理低效閒置資金，提升資金使用效率，確保集團流動性充裕，保障日間支付安全、有序。結合自身經營特點，堅持按季開展流動性壓力測試，模擬極端事件衝擊，挖掘潛在風險點，打通處置流程堵點，持續完善應急防控策略，守住不發生流動性風險事件底線。
3. 豐富多層次流動性儲備工具箱，用好用足向央行借款，低成本資金直接用於金融「五篇大文章」信貸投放，高頻研判市場形勢，推動政策工具靠前發力，適時分層配置流動性資產，嚴格控制優質債券質押率，保持合格優質流動性資產佔比平穩波動，不斷夯實集團流動性風險防禦能力。



5.10.3 市場風險管理

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

本行當前面臨的主要市場風險包括交易賬簿利率風險和銀行賬簿匯率風險。

1 交易賬簿利率風險管理

報告期內，持續完善市場風險管理制度，進一步規範賬簿劃分標準及管理程序；優化金融市場業務風險限額方案，強化日間監測和日終分析，確保風險敞口控制在限額區間內；定期開展風險評估和壓力測試工作，檢視資本計量及信息系統等領域存在的薄弱環節，並制定改進優化方案，持續補齊管理短板。

2 銀行賬簿匯率風險管理

報告期內，本行主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣、歐元、澳元以及日元，外匯風險敞口較小，且尚未開展衍生品交易業務，主要通過設定外匯風險敞口限額以及提高代客平盤操作頻次等舉措管控匯率風險，動態跟蹤和監測累計外匯敞口頭寸佔比運行情況，確保銀行賬簿匯率風險保持在可控範圍。



第五章 管理層討論與分析

5.10.4 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。主要來源於銀行賬簿資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。

本行對於銀行賬簿利率風險主要通過重定價缺口分析、敏感性分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量評估和分析。報告期內，本行密切關注宏觀經濟環境、貨幣政策調整，結合行內戰略導向和業務發展需要優化資產負債結構。截至報告期末，本行銀行賬簿利率風險控制在本行風險管控目標範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

5.10.5 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在的問題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：

健全操作風險管理體系。持續深化操作風險管理體系建設，完善風險管理組織架構，強化風險管理機制，建設操作風險管理系統，優化操作風險資本計量方案，推進專業化風險隊伍建設，穩步提升風險管理的全面性和專業性。

完善內控合規管理機制。持續強化「監測預警－檢查整改－違規問責－警示教育」閉環管理機制，優化員工行為系統監測，完善員工畫像「紅黃綠」積分架構。圍繞重點業務領域和內控薄弱環節開展內控合規檢查，構建問題整改「一表通查」。健全容錯糾錯機制，提高問責工作科學化、精準化管理水平。多措並舉進行合規警示宣教，強化全行幹部員工守底線、明規矩意識。

培育操作風險管理文化。通過訪談交流、一對一指導等多形式開展風險管理培訓，制定操作風險管理手冊和系統操作指南，培育全行風險管理理念，提升風險管理技能水平。

5.10.6 信息科技風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強信息科技風險管理：

強化風險動態監測。優化信息科技風險關鍵監測指標體系，持續開展全行重要信息系統運行、網絡安全及新產品新技術引入風險的監測評估，及時掌握全行信息系統保障和網絡安全防護水平，提升風險應對能力。

強化風險檢查評估。建立信息科技風險評估指標體系，開展信息科技風險管理全面評估、信息科技外包風險評估以及數據安全評估等專項排查工作，持續補全信息科技風險管控短板。

強化業務連續性管理。組織實施重要信息系統同城災備切換及回切演練，提高各層級應急隊伍協同能力，增強重要信息系統的連續運營能力、應急處置能力和應急保障能力。



第五章 管理層討論與分析

5.10.7 聲譽風險管理

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

報告期內，本行認真落實聲譽風險管理要求，持續完善聲譽風險管理體系，提升聲譽風險管理質效。加強聲譽風險全流程管理，分級分層規範輿情事件報告路徑和時限，提升輿情應對響應能力。系統開展聲譽風險培訓與演練，不斷提升全行的聲譽風險意識和協同應對能力。綜合運用各類媒體平台發佈系列報道，展示本行發展成果，提升本行品牌形象。

5.10.8 戰略風險管理

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。

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，聚焦「走在前、勇爭先、善作為」的目標要求，全面加強黨的建設，主動應對各類風險挑戰，大力推動存量風險出清，統籌推進各項改革發展任務，聚力服務江西打造「三大高地」、實施「五大戰略」，支持製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，做好金融「五篇大文章」，積極探尋特色化經營道路，圓滿完成「三個鞏固、三個提高」年度目標，全行政治生態向上向好、整體經營穩中提質、服務能力持續增強、品牌形象大幅提升，高質量發展基礎持續夯實。截至報告期末，本行戰略風險總體平穩可控。



5.10.9 國別風險管理

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

報告期內，本行嚴格按照國別風險管理辦法要求，進一步細化國別風險評估要點及風險評級等級，明確國別風險資本計提範圍及計提比例，定期組織填報國別風險暴露情況，嚴控國別風險敞口。

5.11 資本管理

本集團資本管理持續遵循審慎原則，緊扣精準計量與業務賦能，確保資本水平與業務發展需求相匹配，有效支撐集團高質量發展。截至2024年12月31日及截至2025年12月31日，本集團的核心一級資本充足率分別為9.30%及8.60%，本集團一級資本充足率分別為12.31%及11.50%，本集團的資本充足率分別為13.47%及12.41%。截至報告期末，本集團資產負債率為91.80%。

截至2024年12月31日及截至2025年12月31日，本集團的槓桿率分別為7.87%及7.62%，均符合中國境內相關監管規定。

本集團自2024年1月1日起根據國家金融監督管理總局2023年下發的《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率及槓桿率。



第五章 管理層討論與分析

資本充足率情況表

項目	截至2025年	截至2024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	35,324.39	36,828.39
一級資本淨額	47,248.56	48,746.06
二級資本淨額	3,711.59	4,596.18
資本淨額	50,960.15	53,342.24
風險加權資產	410,687.95	395,972.93
信用風險加權資產	389,286.72	372,974.37
市場風險加權資產	4,368.91	3,567.31
操作風險加權資產	17,032.32	19,431.25
核心一級資本充足率	8.60%	9.30%
一級資本充足率	11.50%	12.31%
資本充足率	12.41%	13.47%



槓桿率情況表

項目	截至2025年	截至2024年
	12月31日	12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
一級資本淨額	47,248.56	48,746.06
調整後的表內外資產餘額	619,955.84	619,167.47
槓桿率	7.62%	7.87%

5.12 社會責任

一是鞏固脫貧攻堅成果。強化鄉村振興金融服務能力，推出特色惠農信貸產品，深入推進脫貧人口小額信貸工作，精準支持「三農」發展。持續開展駐村幫扶工作，積極落實政策、資金、物資等支持幫扶措施，助力鄉村產業振興。構建「縣域支行+小貸中心+普惠金融服務站」的多層次渠道網絡，建成237家普惠金融服務站，為農村居民提供支付結算、信貸、金融知識宣傳等綜合金融服務，打通金融服務「最後一公里」。

二是持續推進減費讓利。落實落細惠企暖企政策傳導工作，加強首貸戶拓展和信用貸款支持，對普惠小微客戶推出「無還本續貸」「展期」「利率優惠」等一攬子專屬減費讓利政策，推動普惠小微企業融資成本持續下降。報告期內，累計為1,459戶中小微企業辦理無還本續貸，涉及貸款金額人民幣122.72億元，為小微企業節約過橋資金成本人民幣2.58億元，2025年普惠型小微貸款加權平均利率較去年同期下降0.45個百分點。



第五章 管理層討論與分析

三是加強消費者權益保護。強化投訴四級管理工作機制，客戶訴求一鍵直達總行，實現快速響應。緊盯小額矛盾糾紛，建立健全小額糾紛快速處理機制，實現投訴糾紛靈活快處。在業務流程和產品服務中，前置消保審查，從源頭上維護消費者合法權益。有序推動「江銀i您」月月主題宣教活動，不斷提高消費者金融素養。2025年，開展線下宣傳共5,714場次，通過外部媒體發佈相關宣傳報道共187篇，觸達消費者約138.44萬人次，榮獲省級相關比賽榮譽。

四是開展公益慈善活動。組建「贛金紅盾」江西省金融志願服務江西銀行服務隊，推動建立黨員幹部帶頭、青年群眾廣泛參與的志願服務機制，推動黨群志願服務工作從內部延伸到社會，有效擴大組織影響力。通過統一策劃、分層動員，組織志願者隊伍共同進社區、進企業、進公園開展社會公益活動，全年開展志願服務活動700餘次，參與人數1,900餘人次，用實際行動踐行社會責任，傳遞溫暖與關懷。

5.13 未來發展展望

當前外部環境面臨深刻複雜變化，不確定難預料因素增多，但經濟長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。2026年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實黨中央決策部署和省委、省政府工作要求，全面對接國家和江西省「十五五」規劃，完整準確全面貫徹新發展理念，堅持穩中求進工作總基調，堅持以推動高質量發展為主題，圍繞江西打造「三大高地」、實施「五大戰略」，紮實做好金融「五篇大文章」，把服務新質生產力和促進擴大內需作為戰略基點，扎根「園區、社區、商圈、縣域」，主攻「產業金融、社區金融」兩大賽道，全力抓好特色化經營，全面推進助力培育新質生產力、服務鄉村振興等九大工程，確保江西銀行「十五五」開好局、起好步，努力打造一家特色鮮明、質效優良的地方城商行。



第六章 股本變動及股東情況

6.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2025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2024年 12月31日	報告期內變動	截至2025年 12月31日	
內資股	國家資本金	209,520,108	—	209,520,108
	法人資本金	4,393,957,790	(1,915,520)	4,392,042,270
	個人資本金	75,299,003	1,915,520	77,214,523
H股	1,345,500,000	—	1,345,500,000	
合計	6,024,276,901	—	6,024,276,901	

註：本行無控股股東或者實際控制人。

6.2 股東數據

6.2.1 股東總數

截至2025年12月31日，本行共有內資股股東8,843戶，其中包括國家股東26戶，法人股東281戶，自然人股東8,536戶。本行共有H股股東1,257戶。



第六章 股本變動及股東情況

6.2.2 本行內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	截至2025年	較2024年	截至2025年	質押或凍結狀態	
			12月31日的	12月31日	12月31日	股份狀態	數量(股)
			持股總數(股)	變動情況(股)	佔總股本比(%)		
1	江西省交通投資集團 有限責任公司	國有法人股	937,651,339	0	15.56	正常	-
2	江西省金融控股集團 有限公司	國有法人股	349,346,956	0	5.80	正常	-
3	南昌市產業投資集團有限公司	國有法人股	289,710,670	0	4.81	正常	-
4	萍鄉市匯翔建設發展有限公司	國有法人股	241,088,500	0	4.00	正常	-
5	中國煙草總公司江西省公司	國有法人股	180,000,000	0	2.99	正常	-
6	江西江投資本有限公司	國有法人股	180,000,000	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	0	2.46	質押	74,000,000
8	江西銅業股份有限公司	國有法人股	140,000,000	0	2.32	正常	-
9	江西省水利投資集團有限公司	國有法人股	99,830,800	0	1.66	正常	-
10	江西藍天駕駛培訓中心	一般法人股	97,289,259	0	1.61	正常	-



第六章 股本變動及股東情況

6.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

據本行及董事所知，於2025年12月31日，以下本行主要股東及其他人士（本行董事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須於備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目(股) 及性質 ¹	較2024年	佔本行已發行	佔本行已發行
				12月31日 變動情況(股)	類別總股本之 概約百分比 ²	總股本之 概約百分比 ²
江西省交通投資集團有限責任公司 ³	內資股	實益擁有人	937,651,339 (L)	0	20.04%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司 ⁴	內資股	實益擁有人	349,346,956 (L)	0	7.47%	5.80%
		受控法團權益	20,763,200 (L)	0	0.44%	0.34%
南昌市產業投資集團有限公司 ⁵	內資股	實益擁有人	296,876,170 (L)	0	6.35%	4.93%
	H股	實益擁有人	31,970,000 (L)	0	2.38%	0.53%
華安基金管理有限公司代表華安基金－ 軌道集團QDII，華安基金－市政 集團QDII，華安基金－城投公司 QDII，華安基金－工業控股QDII， 華安基金－高新市政QDII，華安基 金－紅谷灘城投QDII，華安基金－ 金開資本QDII，華安基金－縣城投 QDII等資產管理計劃 ⁶	H股	其他	272,084,000 (L)	0	20.22%	4.52%
中國煙草總公司江西省公司 ⁷	內資股	實益擁有人	180,000,000 (L)	0	3.85%	2.99%
		受控法團權益	83,000,000 (L)	0	1.77%	1.38%
萍鄉市匯翔建設發展有限公司 ⁸	內資股	實益擁有人	241,088,500 (L)	0	5.15%	4.00%
澳門國際銀行有限公司 ⁹	H股	實益擁有人	134,602,500 (L)	0	10.00%	2.23%

第六章 股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目(股) 及性質 ¹	較2024年	佔本行已發行	佔本行已發行
				12月31日	類別總股本之	總股本之
				變動情況(股)	概約百分比 ²	概約百分比 ²
集友銀行有限公司 ⁹	H股	實益擁有人	123,248,500 (L)	0	9.16%	2.05%
廈門國際銀行股份有限公司 ⁹	H股	受控法團權益	257,851,000 (L)	0	19.16%	4.28%
AMTD Asia Limited ¹⁰	H股	實益擁有人	111,149,500 (L)	0	8.26%	1.85%
AMTD Group Company Limited ¹⁰	H股	受控法團權益	111,149,500 (L)	0	8.26%	1.85%
宜春市袁州區國投集團有限公司 ¹¹	H股	實益擁有人	103,701,000 (L)	0	7.71%	1.72%
宜春發展投資集團有限公司 ¹²	H股	實益擁有人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%
國泰基金管理有限公司代表：	H股	信託受託人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%
國泰－全球投資10號資產管理計劃／Guotai Asset Management Co Ltd-CHINA GUANG FA BANK CO LTD-GTFUND-QDIII1-10委託人： 宜春發展投資集團有限公司 ¹³						

註：

1. (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
2. 於2025年12月31日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
3. 江西省交通投資集團有限責任公司為國有法人股，法定代表人：謝兼法。江西省交通投資集團有限責任公司的控股股東為江西省國有資產監督管理委員會，實際控制人為江西省人民政府。



第六章 股本變動及股東情況

4. 江西省金融控股集團有限公司直接持有本行**349,346,956**股股份，其直接和通過其全資子公司持有江西省金融資產管理股份有限公司的**40%**權益，而江西省金融資產管理股份有限公司持有江西興盧資產管理有限公司的**62.5%**的權益。江西興盧資產管理有限公司另持有本行**20,763,200**股股份。因此，江西興盧資產管理有限公司被視為於江西省金融控股集團有限公司所持有本行之內資股中擁有權益。江西省金融控股集團有限公司為國有法人股，其法定代表人為江尚文。江西省金融控股集團有限公司的控股股東為江西省財政資產中心，實際控制人為江西省人民政府。
5. 南昌市產業投資集團有限公司（含經信託受託人華安基金管理有限公司持有本行H股股份**31,970,000**股）與其全資子公司南昌市國金工業投資有限公司、南昌市金昌國有資產運營有限責任公司、江西華源江紡有限公司，合併持有本行股份**328,846,170**股，為國有法人股，法定代表人：李水平。南昌市產業投資集團有限公司控股股東為南昌市人民政府，實際控制人為南昌市人民政府。
6. 華安基金管理有限公司為八項QDII單一資產管理計劃的管理人，並通過前述八項資產管理計劃持有本行股份，替其資產委託人實現投資計劃。
7. 中國煙草總公司江西省公司與其全資子公司江西省錦峰投資管理有限責任公司，合併持有本行股份**263,000,000**股，為國有法人股，法定代表人：姜凱。中國煙草總公司江西省公司控股股東為中國煙草總公司，實際控制人為中國煙草總公司。
8. 萍鄉市匯翔建設發展有限公司為國有法人股，法定代表人：歐陽淀。萍鄉市匯翔建設發展有限公司控股股東為萍鄉市滙豐投資有限公司，實際控制人為萍鄉市國有資產監督管理委員會。
9. 澳門國際銀行股份有限公司直接持有本行**134,602,500**股股份，廈門國際銀行股份有限公司通過其全資附屬公司間接持有澳門國際銀行股份有限公司的**49.01%**權益；集友銀行有限公司直接持有本行**123,248,500**股股份，而廈門國際銀行股份有限公司通過其全資附屬公司間接持有集友銀行有限公司的**69.63%**權益。因此，廈門國際銀行股份有限公司被視為於澳門國際銀行股份有限公司和集友銀行有限公司所持有本行之H股中擁有權益。



第六章 股本變動及股東情況

10. AMTD Asia Limited直接持有本行111,149,500股股份，而AMTD Group Company Limited通過AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited的100%權益。因此，AMTD Group Company Limited被視為於AMTD Asia Limited所持有本行之H股中擁有權益。
11. 宜春市袁州區國投集團有限公司由宜春市袁州區國有資產監督管理辦公室全資擁有。宜春市袁州區國投集團有限公司持有本行股份103,701,000股。
12. 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。

6.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

參閱本章第6.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」。

6.2.5 其他內資股主要股東情況

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



第六章 股本變動及股東情況

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

6.2.6 報告期末主要股東關聯方情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
1	江西省交通投資集團有限責任公司	江西公路開發有限責任公司、江西省交投置業發展有限責任公司、江西省交通工程集團有限公司、江西省交投新能源集團有限責任公司、江西交通諮詢有限公司、江西贛粵高速公路股份有限公司、江西路通房地產開發有限公司、江西昌銅高速公路有限責任公司、江西高速石化有限責任公司、江西昌泰高速公路有限責任公司、江西九江長江公路大橋有限公司、江西省交投供應鏈有限公司、江西省高速公路投資集團材料有限公司等



第六章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
2	江西省金融控股集團有限公司	江西省金控投資集團有限公司、江西省信用融資擔保集團股份有限公司、江西省金融資產管理股份有限公司、江西省金控融資租賃股份有限公司、江西省普惠融資擔保有限公司、江西省財通供應鏈金融集團有限公司、江西金控供應鏈服務有限公司、江西省中邦土地開發有限公司、江西省金控城鎮開發投資有限公司、江西星森國際貿易有限公司、江西省金控外貿集團股份有限公司、江西省金控實業發展有限公司等
3	南昌市產業投資集團有限公司	南昌市國金產業投資有限公司、南昌國晟產業投資有限公司、南昌國微產業投資有限公司、江西產投商貿發展有限公司、南昌國資創業投資管理有限公司、南昌瑞東匯產業投資有限公司、江西久隆貿易有限公司、南昌市國資供應鏈金融管理有限公司、南昌國資產業經營集團投資發展有限公司等



第六章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
4	中國煙草總公司 江西省公司	中國煙草總公司、江西省煙草公司南昌市公司、江西省煙草公司九江市公司、江西省煙草公司撫州市公司、江西省煙草公司吉安市公司、江西省錦峰投資管理有限責任公司等



第六章 股本變動及股東情況

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

單位：百萬元

序號	股東名稱	授信餘額	企業控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人	關聯方	授信餘額	授信餘額	合計
1	江西省交通投資集團有限公司	2,157.18	江西省國有資產監督管理委員會	江西省人民政府	無	江西省交通投資集團有限公司	江西省高速公路投資集團材料有限公司	2,157.18	618.48	3223.10
							江西省交通供應總有限公司		436.17	
							江西省文工金屬構件有限公司		10.00	
							江西省恒瑞交通科技有限公司		1.27	

第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授權總額	企業控制股東	實際控制人	一致行動人	授權總額	最終受益人	授權總額	關聯方	授權總額	合計
2	江西省金融控股集團有限公司	368.87	江西省財政廳事務中心	江西省人民政府	無	-	江西省金融控股集團有限公司	368.87	江西省金融資產管理股份有限公司 江西省財通供應總鏈金融集團有限公司	25.36 300.00	1715.15
							江西省金融投資集團有限公司	196.00	江西省金融資產管理股份有限公司	60.00	
							江西省金融資產租賃股份有限公司	300.00	江西省金融資產租賃股份有限公司	10.00	



第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授權總額	企業控股股東	實際控制人	授權總額	一致行動人	授權總額	最終受益人	授權總額	關聯方	授權總額	合計
										江西省金控外資集團股份有限公司	99.92	
										江西省金控實業發展有限公司	300.00	
										江西省金控商業保理有限公司	10.00	
										江西省文商商業保理有限公司	10.00	
										江西省財源恒源快遞管理有限公司	10.00	
										江西省恒源共慶管理有限公司	5.00	

第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業的控制股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
											贛江新區四版小額貸款有限公司	10.00	
											江西省財通成瑞快產權管理有限公司	10.00	
3	南昌市產業投資集團有限公司	1089.30	南昌市人民政府	-	南昌市人民政府	-	無	-	南昌市產業投資集團有限公司	1089.30	江西產投商貿發展有限公司	196.00	1721.00
											江西久謙貿易有限公司	189.90	



第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授權總額	企業控股股東	實際控制人	授權總額	一致行動人	授權總額	最終受益人	授權總額	關聯方	授權總額	合計
										南昌匯達美運豐 集團投資服務 有限公司	85.00	
										南昌金融控股有 限公司	13.00	
										南昌匯達美運豐 投資有限公司	47.00	
										江西奇佳國際物 流有限公司	10.00	

第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信餘額	企業控股股東	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	關聯方	授信餘額	合計
									10.00	上海聯訊速匯國際貿易有限公司南昌分公司		10.00
									9.90	江西江耐裝飾建材有限公司		9.90
									9.90	南昌建材大市場有限公司		9.90
									4.00	江西司馬蘭建材有限公司		4.00
										務中心有限公司		



第六章 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授權總額	企業控股股東	實際控制人	授權總額	一致行動人	授權總額	最終受益人	授權總額	關聯方	授權總額	合計
4	中國煙草總公司 江西省公司	-	中國煙草總公司	中國煙草總公司	-	無	-	中國煙草總公司 江西省公司	-	-	-	0.00
		3619.35	-	-	-	-	-	-	3619.35	江西吉肥農股份有限公司 有限公司 南昌匯和產業投資有限公司 南昌產業投資管理 有限公司 江西銅材市場有限 公司 江西印刷股份有限 公司	10.00 10.00 8.00 5.00 10.00	6659.25
	合計	3619.35	-	-	-	-	-	-	3619.35	-	3039.90	6659.25

6.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

無

大股東出質銀行股權情況

無

6.2.9 股東提名董事情況

江西省交通投資集團有限責任公司提名尹光星、李秀宏先生擔任本行董事；

江西省金融控股集團有限公司提名熊潔敏女士擔任本行董事；

中國煙草總公司江西省公司提名彭曦遠先生擔任本行董事；

南昌市產業投資集團提名李水平先生擔任本行董事。

6.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

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

無



第六章 股本變動及股東情況

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

截至報告期末，本行共有股份6,024,276,901股，共有19戶內資股股東持有的438,119,096股股份處於質押狀態，佔本行股權的7.27%；被質押股權涉及司法凍結股份133,830,000股。

本行已在公司章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%(含)的股東有18戶，共有364,227,096股股份表決受限，佔股本總額6.05%。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.1 董事、原監事、高級管理人員情況

7.1.1 董事情況

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

現任董事

姓名	性別	出生年月	第四屆任期起始時間	於本行擔任的職務
曾暉	女	1970.9	2025年6月27日	執行董事、董事長
駱小林	男	1971.3	2025年6月27日	執行董事、副董事長
熊潔敏	女	1985.11	2025年6月27日	非執行董事
李水平	男	1968.10	2025年6月27日	非執行董事
彭曦遠	男	1976.11	2025年6月27日	非執行董事
劉興華	男	1972.7	2025年6月27日	獨立非執行董事
楊愛林	男	1969.5	2025年6月27日	獨立非執行董事
何恩良	男	1964.6	2025年6月27日	獨立非執行董事
王菲米蘭	女	1979.1	2025年6月27日	獨立非執行董事



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

離任董事

姓名	性別	出生年月	第三屆任期起始時間	於本行擔任的職務
鄧永航	男	1974.6	2022年9月5日	非執行董事

- 註： 1. 2025年6月27日，本行舉行2024年度股東週年大會批准成立第四屆董事會，曾暉女士、駱小林先生獲委任為本行執行董事；尹光星先生、舒荃先生、熊潔敏女士、彭曦遠先生、李水平先生獲委任為本行非執行董事；劉興華先生、楊愛林先生、何恩良先生、王菲米蘭女士獲委任為本行獨立非執行董事。2025年8月29日，董事候選人舒荃先生因工作單位調整原因向本行董事會提交辭呈，申請不擔任本行第四屆董事會非執行董事。2025年10月16日，本行舉行2025年第二次臨時股東大會，李秀宏先生獲委任為本行非執行董事。截至最後實際可行日期，尹光星、李秀宏董事待國家金融監督管理總局江西監管局核准其董事任職資格後履職。
2. 尹光星先生及李秀宏先生已於2025年10月31日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並確認其明白作為本行董事的責任。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.1.2 原監事情況

報告期內，監事會由三名監事組成，包括一名職工監事及兩名外部監事。監事任期為三年，可以連選連任，惟根據相關中國法律法規規定外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料。

姓名	性別	出生年月	第三屆任期起始時間	於本行擔任的職務
羅平	男	1957.10	2022年6月28日	外部監事
李迅雷	男	1963.9	2022年6月28日	外部監事
王威	男	1989.11	2022年6月28日	職工監事

7.1.3 高級管理人員情況

下表載列關於本行高級管理層的若干資料。

姓名	性別	出生年月	於本行擔任的職務
駱小林	男	1971.3	行長
程宗禮	男	1966.9	副行長
王一塵	男	1978.12	副行長
聶桂平 ¹	男	1977.9	副行長、董事會秘書
蔡小俊 ²	男	1966.11	副行長

註：

1. 本行董事會分別於2025年6月11日、6月27日通過聘任聶桂平先生為本行副行長、董事會秘書的議案，其副行長、董事會秘書任職資格於2025年7月25日同時獲得國家金融監督管理總局江西監管局核准。
2. 蔡小俊先生自第三屆董事會任期屆滿之日起不再擔任本行副行長職務。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.2 報告期內董事、原監事及最高行政人員變動情況

7.2.1 董事於報告期內之變動情況

1. 2025年6月27日，本行舉行2024年度股東週年大會批准成立第四屆董事會，曾暉女士、駱小林先生獲委任為本行執行董事；尹光星先生¹、舒荃先生²、熊潔敏女士、彭曦遠先生、李水平先生獲委任為本行非執行董事；劉興華先生、楊愛林先生、何恩良先生、王菲米蘭女士獲委任為本行獨立非執行董事；自同日起，鄧永航先生不再擔任本行非執行董事、合規管理與消費者權益保護委員會主任委員及薪酬與提名委員會委員。
2. 2025年10月16日，本行舉行2025年第二次臨時股東大會，李秀宏先生¹獲委任為本行非執行董事。

註： 1. 截至最後實際可行日期，該等董事待國家金融監督管理總局江西監管局核准其董事任職資格後履職。

2. 2025年8月29日，董事候選人舒荃先生因工作單位調整原因向本行董事會提交辭呈，申請不擔任本行第四屆董事會非執行董事。詳情請參見本行日期為2025年8月29日的公告。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.2.2 原監事於報告期內之變動情況

報告期內，本行於2025年11月21日收到《江西金融監管局關於江西銀行股份有限公司修改公司章程的批覆》（贛金監覆[2025]219號），江西金融監管局已核准公司章程的修訂。根據本行2024年度股東週年大會決議，自公司章程核准日起，本行將不再設置監事會，由董事會審計委員會行使《公司法》和監管制度規定的監事會職權，《江西銀行股份有限公司監事會議事規則》等監事會相關制度相應廢止。羅平、李迅雷、王威不再擔任監事會及其專門委員會職務。

7.2.3 最高行政人員於報告期內之變動情況

報告期內，本行的最高行政人員未發生變化。

7.3 報告期內的董事、原監事及高級管理層履歷

7.3.1 董事

曾暉女士 執行董事、董事長

自2022年8月起任本行黨委書記、董事長、執行董事，2022年3月起任本行黨委書記。1992年7月起先後擔任中國人民銀行江西省分行科長，江西銀監局副處長、處長、局團委書記、分局長；2014年12月起歷任江西銀監局、江西銀保監局黨委委員及副局長；2020年5月起任廈門銀保監局黨委書記、局長；2023年1月起任中國人民政治協商會議江西省第十三屆委員會委員。1992年6月本科畢業於江西財經大學，並於1999年6月取得碩士學位，高級經濟師。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

駱小林先生 執行董事、副董事長、行長

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

熊潔敏女士 非執行董事

自2022年9月起擔任本行非執行董事。於2010年7月至2018年8月任中國農業銀行江西省分行公司業務部員工(期間交流至中國農業銀行南昌象南支行)、中國農業銀行江西省分行公司業務部專員、中國農業銀行江西省分行投資銀行與金融同業部高級專員；2018年8月至2020年11月任中國農業銀行江西省分行投資銀行部、金融市場部單元經理(2019年4月至2020年11月掛職任中國農業銀行南昌洪城支行黨委副書記、副行長)；2020年11月至2022年1月任中國農業銀行江西省分行公司與投行業務部單元經理(2020年11月至2021年1月掛職任中國農業銀行南昌西湖支行黨委副書記、副行長，2021年1月至2022年1月掛職任江西省金融控股集團有限公司財務部副主任)；2022年1月至今任江西省金融控股集團有限公司財務部副主任。博士研究生，高級經濟師。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

彭曦遠先生 非執行董事

自2024年8月起擔任本行非執行董事。於1999年7月至2011年4月歷任南昌市煙草分公司東湖區公司科員、江西省煙草公司南昌分公司科員、江西省煙草專賣局(公司)財務處科員、副主任科員、主任科員；2011年4月至2015年5月任江西省煙草專賣局稽查總隊直屬支隊支隊長(期間：2013年9月至2013年12月中共江西省直機關工委黨校青年幹部培訓班學習；2014年4月至2015年4月掛職宜春市煙草專賣局豐城市局(分公司)副局長、副經理)；2015年5月至2019年1月歷任江西省煙草專賣局稽查總隊副總隊長、宜春市煙草專賣局(公司)黨組成員、副局長；2019年1月至2023年8月歷任江西省煙草專賣局(公司)專賣處(稽查總隊)副處長(副總隊長)(主持工作)、政策法規與體制改革處處長；2023年8月至今任江西省煙草專賣局(公司)財務管理處處長。大學本科學歷。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

李水平先生 非執行董事

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



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

劉興華先生 獨立非執行董事

自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。於1990年9月至1994年6月在南昌大學信息管理科學系學習；1994年7月至2005年10月，任江西財經大學助教、助理研究員（期間，1996年9月至1999年6月攻讀江西財經大學經濟學碩士學位；2001年9月至2004年12月攻讀廈門大學經濟學博士學位）；2005年11月至2011年8月任江西財經大學副教授，系主任；2011年9月至2013年8月任江西財經大學金融學教授、金融學院副院長；2013年9月至2021年9月任江西財經大學金融學教授，博士生導師，金融學院副院長；2021年10月至今任江西財經大學金融學教授，博士生導師。博士研究生。

楊愛林先生 獨立非執行董事

自2022年8月起擔任本行獨立非執行董事。於1995年7月至1998年6月任江西法正律師事務所律師，（期間：1996年9月至1998年6月在江西省委黨校學習，取得研究生學歷）；1998年7月至2010年8月任江西華邦律師事務所律師（期間：2006年2月至2009年1月在江西財經大學在職攻讀法律專業碩士學位，2009年1月獲法律碩士學位）；2010年9月至2013年6月中國人民大學法學院學習，2013年6月博士研究生畢業，獲法學博士學位；2013年7月至今江西華邦律師事務所律師；2019年2月至今任江西華邦律師事務所主任。2021年6月至今兼任江西省軍工控股集團有限公司外部董事。博士研究生。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

何恩良先生 獨立非執行董事

自2024年8月起擔任本行獨立非執行董事。1982年9月至1986年7月就讀於江西師範大學數學系；自1986年7月至1989年8月先後任高安中學教師、高安市教師進修學校教師；自1989年8月至1991年7月就讀於河海大學管理工程系；自1991年10月至1993年5月任江西大學經濟系教師（期間在中央財經大學訪學1年）；自1993年5月至1999年8月任南昌大學經貿學院教師；自1999年8月至2000年12月任廣東誠安信會計師事務所有限公司審計助理、項目經理；自2000年12月至2011年12月任南昌大學經濟與管理學院講師、副教授、碩士生導師，江西人和會計師事務所兼職審計；自2011年12月至今任南昌大學經濟管理學院會計系教授、碩士生導師。大學本科學歷，中國註冊會計師協會非執業會員。

王菲米蘭女士 獨立非執行董事

自2024年8月起擔任本行獨立非執行董事。自2004年8月至2011年12月任招商局集團法律顧問；自2012年1月至今任北京浩天律師事務所合夥人、管委會成員；自2017年4月至今任尼克松•鄭林胡律師行中國業務總監；自2023年1月至今任第十三屆江西省政協委員。現任北京浩天律師事務所合夥人、律所管委會成員；尼克松•鄭林胡律師行中國業務總監。博士研究生學歷。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.2 原監事

羅平先生 外部監事

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

羅先生於1990年獲英國威爾士大學銀行與財務碩士學位。

李迅雷先生 外部監事

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

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



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

王威先生 職工監事

自2014年7月至2018年4月，王先生為中國建設銀行江西總審計室業務員；2018年6月至2020年7月，為江西銀行審計部現場審計崗；2020年7月至2024年9月，歷任江西銀行審計部、監事會辦公室室經理。2024年9月至今，任江西銀行辦公室副主任。王先生於2010年6月取得浙江工商大學統計學專業學士學位，並於2014年6月取得上海財經大學經濟學碩士學位。2019年11月獲中華人民共和國人力資源和社會保障部頒發的中級經濟專業技術資格證書和中級審計專業技術資格證書。2020年7月獲國際內部審計師協會頒發的國際註冊內部審計師證書。

7.3.3 高級管理人員

程宗禮先生 副行長

自2010年12月起，擔任本行副行長。自本行建立之時加入本行並先後於本行，擔任：資產風險管理處副處長；特殊資產管理部副經理；永興支行及民德支行副行長；公司業務部副總經理（主持工作）；信貸管理部總經理；鐵路支行行長；及本行副行長及黨委委員等多個職務。亦擁有自1994年11月至1998年1月在南昌市城市信用社聯社、南昌城市合作銀行擔任職員；及自1989年8月至1994年11月在南昌市第九醫院擔任內科醫師的過往工作經驗。於1989年7月取得江西醫學院（現稱南昌大學醫學院）臨床醫學專業學士學位。其亦於1999年7月取得北京大學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專業碩士學位。於2016年11月獲江西省職稱工作辦公室評定為高級經濟師。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

王一塵先生 副行長

自2024年12月起，提名為本行副行長，2025年4月起，擔任本行副行長。自2000年7月至2024年12月就職於交通銀行江西省分行，先後擔任：南昌分行電腦部運行科通訊聯絡員，南昌分行信息技術部（電腦處）運行管理、電子銀行科副科長，南昌象山南路支行行長，電子銀行部助理高級經理，南昌市府前支行行長助理，贛州分行黨委委員、副行長、紀委書記，南昌迎賓支行行長，網絡渠道部副總經理（省分行部門正職級）、營運與渠道管理部副總經理（省分行部門正職級）、普惠金融事業部副總經理（省分行部門正職級）、公司業務部副總經理（省分行部門正職級）。分別於2000年7月、2008年1月取得江西財經大學經濟信息管理專業學士學位、江西財經大學工商管理碩士專業碩士學位。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

聶桂平先生 黨委委員、副行長、董事會秘書

自2025年5月起，擔任本行黨委委員並提名為本行副行長，2025年7月起，擔任本行副行長、董事會秘書。自1999年7月至2003年12月就職於中國人民銀行萬載縣支行擔任科員；自2003年12月至2018年11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：宜春銀監分局萬載監管辦事處科員、副主任科員，辦公室（黨委辦公室）副主任科員、主任科員、副主任；自2018年11月至2023年7月，就職於中國銀行保險監督管理委員會江西監管局，先後擔任：辦公室（黨委辦公室）副主任，辦公室（黨委辦公室）副主任（主持工作）、二級調研員，辦公室（黨委辦公室）主任，撫州銀保監分局黨委書記、局長；自2023年7月至2025年5月就職於國家金融監督管理總局江西監管局，先後擔任：撫州金融監管分局黨委書記、局長，辦公室（黨委辦公室）主任。分別於1999年7月、2007年6月取得湖南財經學院金融學專業學士學位、江西財經大學工商管理專業碩士學位。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.3.4 公司秘書

潘劍瑩女士 公司秘書

潘劍瑩女士（於2025年12月26日獲委任）現任方圓企業服務集團（香港）有限公司助理經理，擁有逾六年企業秘書相關服務經驗，為香港公司治理公會以及英國特許公司治理公會會員。

潘劍瑩女士畢業於香港都會大學（前稱香港公開大學），持有企業行政學工商管理學士學位及企業管治碩士學位。

註：張娜女士於2025年10月17日辭任本行聯席公司秘書，魏偉峰博士於2025年12月26日辭任本行公司秘書。有關2025年財政年度公司秘書變更之詳情，請參閱本行日期為2025年10月17日及2025年12月26日的公告。

7.4 獨立非執行董事的獨立性確認

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



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.5 董事、原監事及最高行政人員的權益和淡倉

於2025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：無
- III) 最高行政人員：無



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.6 員工情況

7.6.1 人員構成

截至報告期末，本集團共有在職員工5,656人。

1. 按年齡劃分

30歲及以下人員為1,082人，佔比為19.13%；31-40歲人員為3,240人，佔比為57.28%；41-50歲人員為808人，佔比為14.29%；51歲及以上人員為526人，佔比為9.3%。

2. 按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為5,302人，佔比為93.74%；大學專科及以下學歷人員為354人，佔比為6.26%。

3. 按性別劃分

男性員工為2,683人；女性員工為2,973人，本行重視員工性別多元化，截至報告期末，本行男性員工與女性員工（包括高級管理人員）的比例分別為47.44%及52.56%。本行認為報告期內已實現員工（包括高級管理層）層面的性別多元化。本行將繼續實施支持員工性別多元化的措施。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.6.2 員工培訓計劃

報告期內，我行積極落實人才強行戰略，緊盯關鍵少數，突出政治訓練黨性錘煉，錨定高質量發展戰略要求，不斷拓展培訓的廣度和深度。堅持系統謀劃、精準施訓，統籌制定年度培訓計劃。通過拓展師資力量、課程內容、學習模式，將思想淬煉、政治歷練、實踐鍛煉、專業訓練融入培訓全過程，舉辦中層及以上領導幹部管理能力提升、總行業務主管綜合及專業素養提升、管培生多崗位複合型能力提升，校招和社招新員工崗位勝任能力提升、專題集中培訓等各類培訓班，促進提升幹部員工推動高質量發展本領、服務群眾本領、防範化解風險本領。

報告期內，充分發揮平台優勢，堅持干什麼學什麼、缺什麼補什麼，在「江銀黨校」「江銀i學」舉辦各類線上專題班，將專業知識融入教學課程，豐富內部課程，促進培訓資源整合，更好滿足幹部員工個性化、差異化學習需求，實現精準滴灌。

7.6.3 員工薪酬政策

薪酬政策

本行嚴格遵照相關制度及規定，按照職薪統一、級變薪變、以績定獎的薪酬理念，建立了與「雙通道」職業發展體系相適應的薪酬管理體系。員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性保障等構成。員工除享有國家規定的基本養老保險、基本醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險、住房公積金等各項法定福利外，還享有企業年金、補充醫療保險等福利。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

薪酬政策與風險掛鉤情況

為進一步加強風險管理，增強風險意識，充分發揮薪酬在風險管控中的導向作用，促進本行穩健經營和可持續發展，根據《省屬國有企業負責人薪酬追索扣回暫行規定》、原中國銀監會《商業銀行穩健薪酬監管指引》和原中國銀保監會《關於建立完善銀行保險機構績效薪酬追索扣回機制指導意見的通知》，建立了績效薪酬延期支付及追索扣回機制。2025年，本行已計提未支付的延期支付薪酬總額人民幣37,473萬元，已支付的延期支付薪酬總額人民幣11,454萬元。本行對因違法、違規、違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露等情形受到紀律處分或其他處理的相關人員，按照相關辦法進行了相應績效薪酬的扣減、止付或追索。

薪酬方案制定與備案

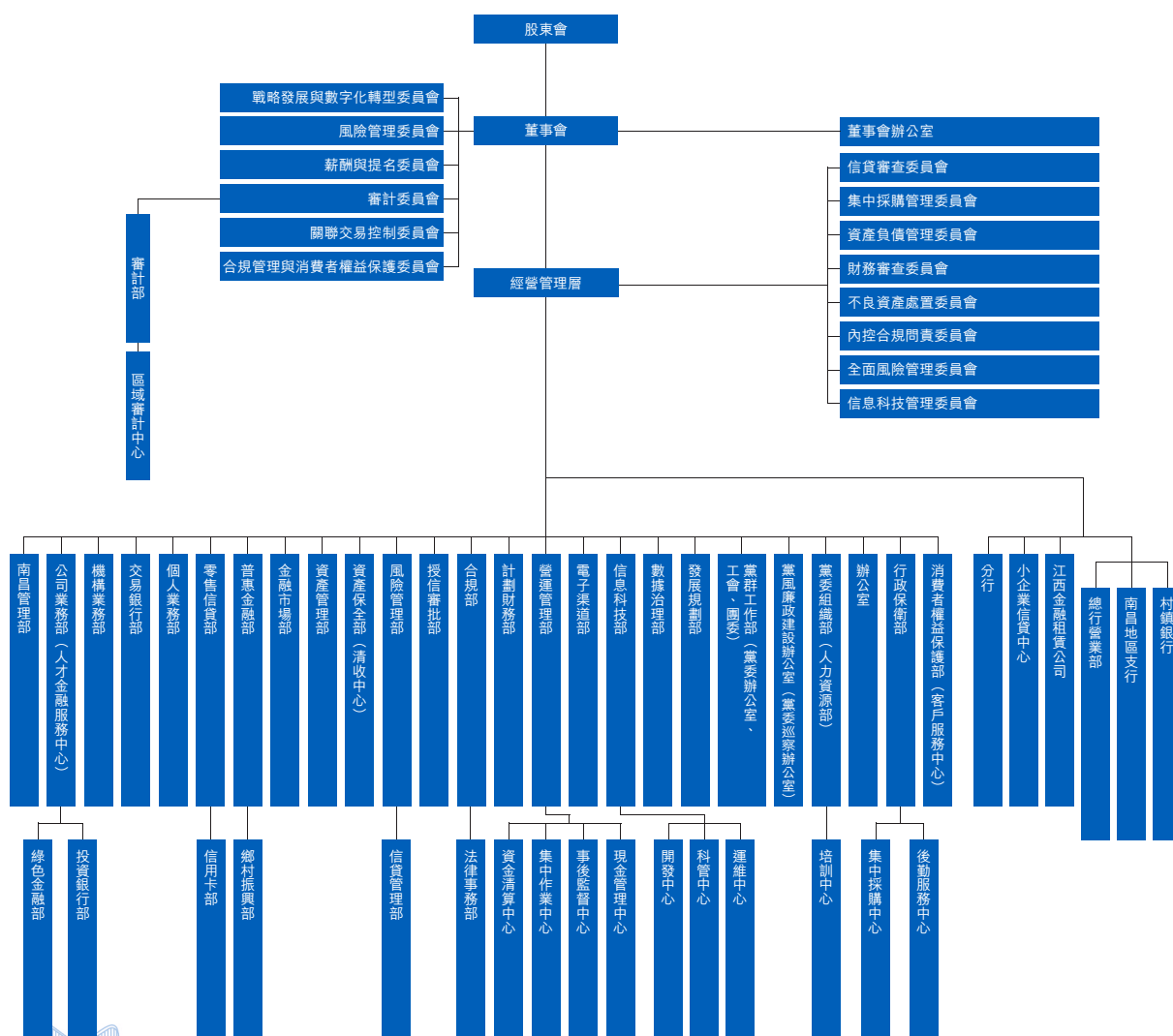
本行根據薪酬與效益聯動機制，綜合考慮年度董事會下達的經營目標、經濟效益情況、人工成本承受能力等因素，以及政府職能部門發佈的年度企業工資指導線，合理制定年度薪酬預算方案。本行落實改革國有企業工資決定機制，年度工資總額預算及清算情況按規定報出資監管部門備案核准。

本行績效考評政策深度融入戰略發展規劃，充分發揮考核引導作用，推動戰略發展目標有效落地。績效評價指標包括內控合規、風險管理、服務國家發展目標和實體經濟、經營效益、發展轉型、社會責任類等，綜合反映當期經營成果和風險狀況，促進本行高質量、可持續發展。



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.7 組織架構圖



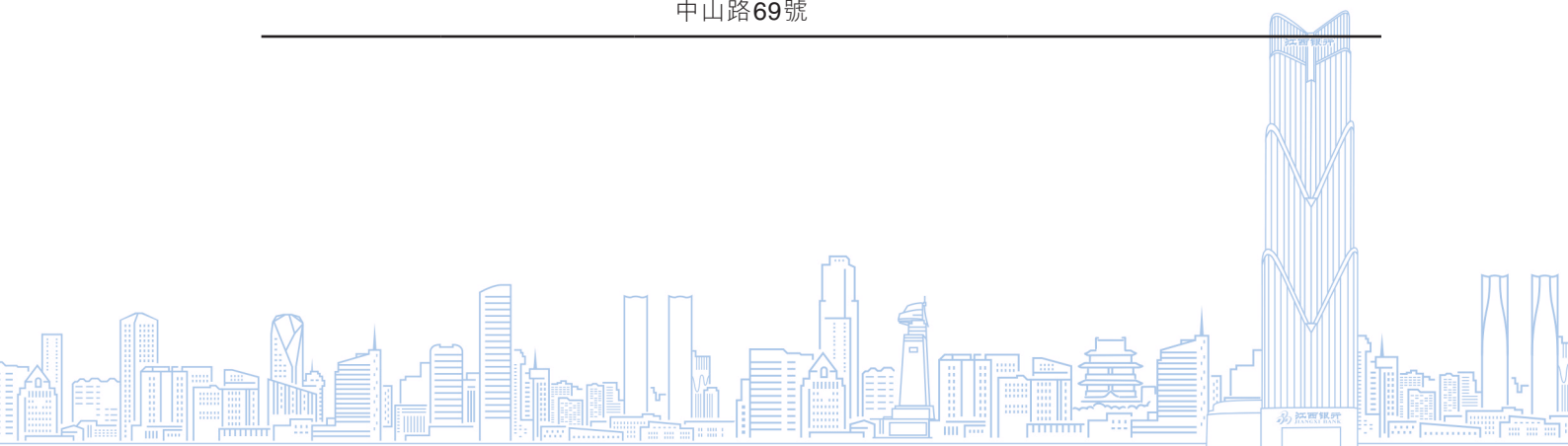
註：2025年12月26日經第四屆董事會第九次會議審議通過，江西銀行總行董監事會辦公室更名為董事會辦公室。

第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

7.8 分支機構基本情況

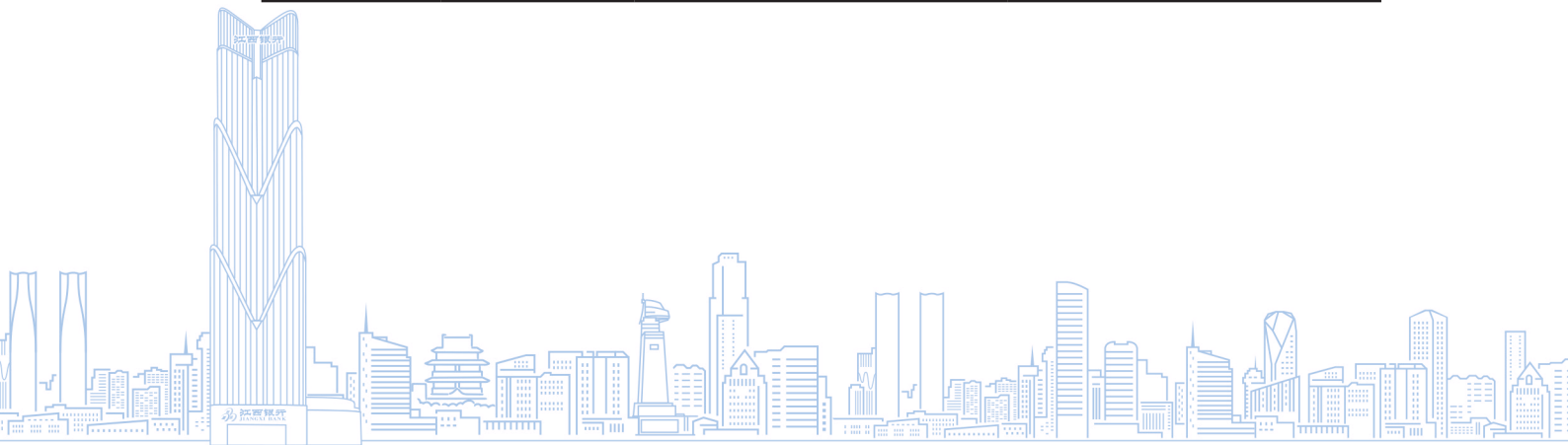
截至報告期末，本行共有13家分行（其中11家位於江西省、2家位於江西省外地區）及1家小企業信貸中心。本行機構詳情載列如下：

區域	機構名稱	營業地址（中國）	機構數量（個）
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58家持牌機構
江西南昌	贛江新區分行	江西省南昌經濟技術開發區 桂苑大道135號 英倫聯邦商住小區15號 樓125-132號	下轄南昌地區10家持牌機構
江西萍鄉	萍鄉分行	江西省萍鄉市安源區 建設中路198號	下轄萍鄉地區8家持牌機構
江西九江	九江分行	江西省九江市濂溪區 長虹大道248號	下轄九江地區13家持牌機構
江西贛州	贛州分行	江西省贛州市章貢區 贛縣路盛匯城市中心8號樓	下轄贛州地區23家持牌機構
江西宜春	宜春分行	江西省宜春市宜春北路636號	下轄宜春地區14家持牌機構
江西新余	新余分行	江西省新余市渝水區 中山路69號	下轄新餘地區4家持牌機構



第七章 董事、原監事、高級管理人員、員工及機構情況

區域	機構名稱	營業地址(中國)	機構數量(個)
江西上饒	上饒分行	江西省上饒經濟技術開發區興園大道32號20幢	下轄上饒地區13家持牌機構
江西吉安	吉安分行	江西省吉安市吉州區井岡山大道西、廣場南路北天虹商場一樓	下轄吉安地區15家持牌機構
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13家持牌機構
江西鷹潭	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區玉清路1號	下轄鷹潭地區5家持牌機構
江西景德鎮	景德鎮分行	江西省景德鎮市珠山區廣場南路皇冠購物廣場西一區1號樓	下轄景德鎮地區16家持牌機構
廣州	廣州分行	廣東省廣州市天河區馬場路38號101、201、301	下轄廣州地區7家持牌機構
蘇州	蘇州分行	江蘇省蘇州工業園區旺墩路135號融盛商務中心	下轄蘇州地區5家持牌機構
江西南昌	小企業信貸中心	江西省南昌市西湖區站前路96號	下轄江西省內8家持牌機構



8.1 企業管治概覽

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度以保障股東利益，提升企業價值。

本行已按照香港上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合香港上市規則的規定。本行明確劃分股東會、董事會及高級管理層的職責。股東會是本行的最高權力機構。董事會對股東會負責。董事會已成立六個專門委員會，專門委員會在董事會領導之下運作，並就董事會的決策提供意見。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。本行行長由董事會聘任，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納香港上市規則附錄C1的《企業管治守則》，已達到國內商業銀行監管及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期內，本行一直遵守香港上市規則附錄C1所載的所有適用守則條文。

本行堅定不移走好中國特色金融發展之路，始終秉承着「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」的定位，堅持以黨的建設為引領，持續加強公司治理，紮實做好金融「五篇大文章」，弘揚中國特色金融文化，推動「五要五不」融入經營管理全過程、各環節，統籌發展和安全，積極履行社會責任，不斷豐富「新江銀、心服務」品牌內涵，着力實現高質量發展。

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



第八章 企業管治報告

8.2 股東會

於2025年，本行在江西省南昌市舉行了2025年第一次臨時股東大會、2024年度股東週年大會、2025年第二次臨時股東大會，詳情載列如下：

2025年4月22日，本行舉行2025年第一次臨時股東大會，會議審議並通過了收購進賢瑞豐村鎮銀行改建為支行、資本工具發行額度的議案。

2025年6月27日，本行舉行2024年度股東週年大會，會議審議並通過了2024年度董事會工作報告、2024年度監事會工作報告、江西銀行股份有限公司2024年度財務決算暨2025年度財務預算報告、2024年度利潤分配方案等議案。

2025年10月16日，本行舉行2025年第二次臨時股東大會，會議審議並通過了江西銀行發行100億元普通金融債券、選舉李秀宏先生為本行第四屆董事會非執行董事的議案。

上述股東大會按相關法律法規所要求的程序召開，股東會的會議出席情況、主要議題以及表決等相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2025年4月22日的2025年第一次臨時股東大會、2025年6月27日的2024年度股東週年大會、2025年10月16日的2025年第二次臨時股東大會的投票表決結果公告。

有關董事出席股東會的出席率請參見本章8.3.5節。

註：於2025年11月21日，本行收到江西金融監管局關於江西銀行股份有限公司修改公司章程的批覆，自批覆之日起股東大會更名為股東會，下同。



8.3 董事會

8.3.1 董事會的運作

董事會定期會議每季度至少召開一次會議，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議或以書面傳簽方式召開。董事會須在會議之前通知所有董事，並且適時向所有董事提供充足數據（包括提呈議案的背景材料及其他有助於董事作出合理、迅速和謹慎決策的資料）。就董事會定期會議而言，須於會議前14日向所有董事發出書面通知，並於會議召開3日前把會議議程及相關會議文件送達全體董事，而就臨時董事會會議而言，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。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。董事會下設董監事會辦公室，作為董事會的日常辦公機構，負責準備股東會、董事會會議及董事會下各專門委員會會議及股東會、董事會會議及董事會下各專門委會會議交辦的其他事務。董事會及高級管理層按照公司章程所載其責任行使各自有關權力。於議案中擁有重大權益的董事必須放棄就有關議案參與討論及投票，且不得計入有關議案的法定人數中。

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



第八章 企業管治報告

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

8.3.2 董事會的組成

截至最後實際可行日期，本行董事會由十一名董事組成，其中包括兩名執行董事，即曾暉女士及駱小林先生；五名非執行董事，即尹光星先生¹、李秀宏先生¹、熊潔敏女士、李水平先生及彭曦遠先生；四名獨立非執行董事，即劉興華先生、楊愛林先生、何恩良先生及王菲米蘭女士。

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

註：1. 截至最後實際可行日期，該等董事待國家金融監督管理總局江西監管局核准其董事任職資格後履職。

8.3.3 董事會的職權

董事會對股東會負責，行使下列職權：

召集股東會，並向股東會報告工作；

執行股東會的決議；

決定本行的經營計劃和投資方案；

審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案；

制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；

決定本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

第八章 企業管治報告

制訂增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他證券及上市的方案；

制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；

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

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

制定本行發展戰略並監督戰略實施；

制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；

制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；

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

定期評估並完善本行治理；

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

提請股東會聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；

維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；



第八章 企業管治報告

建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；

承擔股東事務的管理責任；

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

聽取高級管理層關於監管機構的監管意見、外部審計提出的管理建議等內容；

對董事履職情況進行評價，對高級管理層成員盡職情況進行考評；

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

8.3.4 董事對編製財務報表的責任

董事確認其須負責編製真實和公平地反映本行事務狀況及業績的截至2025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。

8.3.5 董事會會議情況及董事出席會議情況

於報告期內，本行董事會共舉行15次董事會會議，審議批准、聽取主要涉及採納及／或修訂多項企業管治措施、利潤分配方案、發展計劃及業績經營等議題的124項議案。報告期內舉行的董事會會議詳情載列如下：

會議屆次	會議日期	會議形式
定期會議 第三屆董事會第三十六次會議	2025年3月28日	現場會議

第八章 企業管治報告

會議屆次	會議日期	會議形式
第四屆董事會第一次會議	2025年6月27日	現場會議
第四屆董事會第三次會議	2025年8月29日	現場會議
第四屆董事會第九次會議	2025年12月26日	現場會議
臨時會議		
第三屆董事會第三十四次會議	2025年1月26日	現場會議
第三屆董事會第三十五次會議	2025年3月14日	書面傳簽
第三屆董事會第三十七次會議	2025年5月30日	書面傳簽
第三屆董事會第三十八次會議	2025年6月4日	現場會議
第三屆董事會第三十九次會議	2025年6月11日	現場會議
第四屆董事會第二次會議	2025年8月4日	書面傳簽
第四屆董事會第四次會議	2025年9月24日	現場會議
第四屆董事會第五次會議	2025年10月20日	現場會議
第四屆董事會第六次會議	2025年11月10日	書面傳簽
第四屆董事會第七次會議	2025年11月25日	書面傳簽
第四屆董事會第八次會議	2025年12月9日	書面傳簽

每名董事出席報告期內股東會、董事會會議情況如下：



第八章 企業管治報告

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 股東會的 次數／須出席 股東會 的次數
曾暉	15	13	2	86.67% ²	3/3
駱小林	15	14	1	93.30%	3/3
熊潔敏	15	14	1	93.30%	1/3
李水平	15	12	2	80%	3/3
彭曦遠	15	15	0	100%	3/3
劉興華	15	15	0	100%	3/3
楊愛林	15	15	0	100%	3/3
何恩良	15	15	0	100%	3/3
王菲米蘭	15	15	0	100%	2/3
離任董事					
鄧永航	6	5	1	83.30%	2/2

註：

1. 於報告期內，委託授權不作為出席處理，下同。
2. 曾暉董事長由於參加監管機構組織的培訓等原因，委託副董事長、行長駱小林主持會議。



8.3.6 獨立非執行董事

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

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

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

8.3.7 董事會的專門委員會

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

1 戰略發展與數字化轉型委員會

截至報告期末，戰略發展與數字化轉型委員會由三名董事組成，即曾暉女士、駱小林先生及劉興華先生。曾暉女士、駱小林先生為執行董事，劉興華先生為獨立非執行董事。戰略發展與數字化轉型委員會主任委員為曾暉女士。



第八章 企業管治報告

戰略發展與數字化轉型委員會的主要職責包括：

擬訂本行發展戰略、經營目標並督導實施，定期對戰略執行情況進行評價；

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

審查批准信息科技戰略，確保其與本行總體業務戰略和重大策略相一致；

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

審議重大信息科技建設運營情況，聽取重要工作報告；監督、檢查年度經營計劃執行情況；

審議本行內部管理機構及一級分支機構、專營機構的設置；

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

審議股東資格與股權轉讓；

審議單項對外贈與支出1,000萬元以上，和當年對外贈與支出總額3,000萬元以上的對外贈與事項；



第八章 企業管治報告

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

於報告期內，董事會戰略發展與數字化轉型委員會共舉行12次會議，審議41項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2025年度數字化轉型工作規劃》《江西銀行2024年環境、社會及管治報告》《江西銀行股份有限公司2025年資本性支出計劃》《江西銀行股份有限公司2024年度利潤分配方案》《江西銀行股份有限公司2024年度財務決算暨2025年度財務預算報告》等。

每名委員會成員出席報告期內有關會議情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會戰略發展與數字化轉型委員會				
曾暉	5	5	0	100%
駱小林	5	5	0	100%
劉興華	5	5	0	100%
第四屆董事會戰略發展與數字化轉型委員會				
曾暉	7	7	0	100%
駱小林	7	7	0	100%
劉興華	7	7	0	100%

註：

於報告期內，委託授權不作為出席處理，下同。



第八章 企業管治報告

2 風險管理委員會

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

風險管理委員會主要職責包括：

建立風險文化；

制定風險管理策略；

設定風險偏好和確保風險限額的設立；

審批重大風險管理政策和程序；

審議全面風險管理報告，監督高級管理層開展全面風險管理；

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

審議任意連續十二個月內超過本行最近一期經審計總資產30%的重大資產處置事項等超過經營層權限事項；

審議信用風險管理報告，掌握本行信用風險、大額風險暴露變動及其管理情況；

審議市場風險管理報告，審批市場風險管理的戰略、政策和程序；

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

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

第八章 企業管治報告

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

審議銀行賬簿利率風險報告，審批銀行賬簿利率風險的風險管理政策；

審議業務連續性管理的報告，審批業務連續性管理戰略、政策和程序；

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

審議聲譽風險管理報告，審批聲譽風險管理的政策和總體目標；

審議操作風險管理報告，審批操作風險的職責、權限及制度；

審閱反洗錢工作報告，及時了解重大洗錢風險事件及處理情況；

審議在業務模式方面有重大創新的新產品、新業務相關方案；

審議戰略風險管理報告，審批戰略風險管理的政策和總體目標；

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



第八章 企業管治報告

本行至少每年一次審查本行風險管理和內部控制系統，以確保現有系統的有效性。該等系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。於報告期內，風險管理委員會共舉行了12次會議，審閱、審議批准75項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2024年度全面風險管理報告》《江西銀行2025年度風險偏好陳述書》《江西銀行2024年度資產負債管理報告》《江西銀行外包風險管理辦法(2025年修訂版)》等。風險管理委員會認為本行現有的風險管理和內部控制系統是充足及有效的。

每名委員會成員出席報告期內風險管理委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會風險管理委員會				
駱小林	4	4	0	100%
彭曦遠	4	4	0	100%
楊愛林	4	4	0	100%
劉興華	4	4	0	100%
第四屆董事會風險管理委員會				
駱小林	8	8	0	100%
彭曦遠	8	8	0	100%
楊愛林	8	8	0	100%
劉興華	8	8	0	100%



3 薪酬與提名委員會

截至報告期末，薪酬與提名委員會由三名董事組成，即劉興華先生、何恩良先生及王菲米蘭女士。薪酬與提名委員會主任委員為劉興華先生。劉興華先生、何恩良先生、王菲米蘭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：

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

就設立正規而具透明度的制訂薪酬政策的程序，向董事會提出建議；

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

向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；就非執行董事的薪酬向董事會提出建議；

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

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

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



第八章 企業管治報告

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

審閱及／或批准《香港上市規則》第十七章所述有關股份計劃的事宜；

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

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

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

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

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

評核獨立董事的獨立性；

董事委任或重新委任以及董事（尤其是董事長及行長）繼任計劃向董事會提出建議；

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



第八章 企業管治報告

於報告期內，薪酬與提名委員會共舉行10次會議，審議14項議案，主要涉及議題包括修訂《江西銀行職級序列管理辦法（2025年版）》《江西銀行2025年度綜合考核實施方案》《2024年度董事會對董事和經營管理層成員履職盡責評價的報告》《2024年度江西銀行負責人薪酬核定情況的報告》等。薪酬與提名委員會亦於報告期內就本行董事、監事及高級管理人員的薪酬待遇進行檢討，並認為屬公平合理。

本行已採納董事會成員多元化政策，旨在羅列達成董事會成員多元化的方法。董事會內任命的原則是任人唯才，亦考慮到多元性，包括性別多元。薪酬與提名委員會將定期審閱可計量目標，確保有效達成董事會多元化政策而訂立以下可計量目標：

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

截至報告期末，本行11名董事會成員中有1名具備海外工作經驗及本行董事會成員已具備法律、經濟、金融、財務及其他有利於履行董事職責的工作經歷。



第八章 企業管治報告

董事會重視董事會層面性別多元化的重要性及益處。目前，本行董事會11名董事中包括3名女性董事。董事會認為，董事會現有構成符合上市規則有關董事會成員性別多元化的規定，且符合本行制定的多元化政策。本行的董事會成員多元化政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會既有的性別多元性。

有關本行員工多元化，請見本報告「7.6員工情況」部分。

提名政策

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

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



第八章 企業管治報告

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會提出董事候選人。

為提供有關獲董事會提名在股東會上參選的候選人資料及邀請股東提名人選，本行將會發佈通函，列出股東遞交提名的期限。候選人的信息將根據適用的法律、規則及規例載於發佈的通函。在直至發佈通函前，被提名人士不可假設其已獲董事會推薦在股東會上參選。

每名委員會成員出席報告期內薪酬與提名委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會薪酬與提名委員會				
劉興華	5	5	0	100%
何恩良	5	5	0	100%
第四屆董事會薪酬與提名委員會				
劉興華	5	5	0	100%
何恩良	5	5	0	100%
王菲米蘭	5	5	0	100%
離任委員				
鄧永航	5	4	1	80%



第八章 企業管治報告

4 審計委員會

截至報告期末，審計委員會由三名董事組成，即何恩良先生、熊潔敏女士及王菲米蘭女士。審計委員會主任委員為何恩良先生。何恩良先生及王菲米蘭女士為獨立非執行董事，熊潔敏女士為非執行董事。本行審計委員會委員中獨立非執行董事佔多數，主任委員為獨立非執行董事。

審計委員會主要職責包括：

審核內部審計章程等重要制度；

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

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

審議中長期審計規劃和年度審計計劃，並報董事會審議；指導、評價內部審計工作；

向董事會提名聘任或解聘本行總審計師／審計部負責人；

審議內部審計外包方案和外包項目成果，並報董事會審議；

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

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



第八章 企業管治報告

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

作為本行的主要代表，監督本行與外部審計師之間的關係；

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

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

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

於報告期內，審計委員會共舉行10次會議，聽取或審議批准33項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2024年年度業績公告》《江西銀行2024年年度報告》《聘請2025年度審計機構》《江西銀行2025年中期報告》《2024年報審計工作評估報告》等。

審計委員會根據年度財務報告的相關披露規定安排編製及審閱2024年年報及2025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2025年3月27日，審計委員會已審閱2024年12月31日止年度經審核綜合財務報表。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。



第八章 企業管治報告

每名委員會成員出席報告期內審計委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會審計委員會				
何恩良	4	4	0	100%
熊潔敏	4	4	0	100%
王菲米蘭	4	4	0	100%
第四屆董事會審計委員會				
何恩良	6	6	0	100%
熊潔敏	6	6	0	100%
王菲米蘭	6	6	0	100%

5 關聯交易控制委員會

截至報告期末，關聯交易控制委員會由三名董事組成，即楊愛林先生、何恩良先生及彭曦遠先生。關聯交易控制委員會主任委員為楊愛林先生。楊愛林先生、何恩良先生為獨立非執行董事，彭曦遠先生為非執行董事。本行關聯交易控制委員會三分之二委員為獨立非執行董事，主任委員為獨立非執行董事。

關聯交易控制委員會主要職責包括：

- (一) 負責本行關聯(連)交易管理、及時審查關聯(連)交易、控制關聯(連)交易風險；
- (二) 完善關聯(連)交易內控機制，優化關聯(連)交易管理流程，重點關注本行關聯(連)交易的合規性、公允性和必要性；
- (三) 修訂本行關聯(連)交易管理辦法、本委員會工作規則；

- (四) 制定本委員會年度工作計劃；
- (五) 每年向董事會提交關聯(連)交易整體情況的專項報告，董事會審議後向股東大會做出專項報告；並負責向銀保監會或其派出機構報送交關聯(連)交易專項報告；
- (六) 對本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季末資本淨額5%以上的重大關聯交易進行審查，並提交董事會批准。

本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到上季末資本淨額1%以上，則應當重新認定為重大關聯交易；
- (七) 對經營層按照公司內部管理制度和授權程序審查的一般關聯(連)交易進行備案；
- (八) 指導和督促關聯交易管理辦公室對關聯(連)方識別維護、關聯(連)交易管理等日常事務處理，審議或審閱關聯交易管理辦公室提交的議案；
- (九) 審閱未按照規定報告關聯(連)方、違規開展關聯(連)交易等情形的內部人員問責情況；
- (十) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股票上市地上市規則、本行章程規定、董事會授權及董事長、行長或經營層有關會議決定需要提交的其他事宜。



第八章 企業管治報告

於報告期內，關聯交易控制委員會共舉行7次會議，審議、審閱20項議案，主要涉及議案包括《江西銀行股份有限公司2024年度關聯交易情況專項報告》《江西銀行股份有限公司關聯交易管理辦法（2025年修訂版）》等。

每名委員會成員出席報告期內關聯交易控制委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議出席率
第三屆董事會關聯交易控制委員會				
楊愛林	3	3	0	100%
何恩良	3	3	0	100%
彭曦遠	3	3	0	100%
第四屆董事會關聯交易控制委員會				
楊愛林	4	4	0	100%
何恩良	4	4	0	100%
彭曦遠	4	4	0	100%

6 合規管理與消費者權益保護委員會

截至報告期末，合規管理與消費者權益保護委員會由三名董事組成，即熊潔敏女士、李水平先生及王菲米蘭女士。熊潔敏女士、李水平先生為非執行董事，王菲米蘭女士為獨立非執行董事。

合規管理與消費者權益保護委員會的主要職責包括：

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

第八章 企業管治報告

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

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

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

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

建立涵蓋投資業務的全行合規政策，加強對投資業務合規風險的日常監督；

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

與管理層討論內控、合規、案防管理系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統；

研究消費者權益保護重大問題和重要政策；

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



第八章 企業管治報告

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

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

配合監事會的監督活動；

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

於報告期內，董事會合規管理與消費者權益保護委員會共舉行7次會議，審議、審閱23項議案，主要涉及議題包括《江西銀行2024年度合規風險管理報告》《江西銀行2024年度案件風險防控評估情況的報告》《江西銀行2024年度案防工作情況的報告》《江西銀行2024年度從業人員行為評估情況的報告》《江西銀行2024年消費者權益保護工作報告》等。



每名委員會成員出席報告期內委員會會議的情況見下表：

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席 會議次數	會議 出席率
第三屆董事會合規管理與消費者權益保護委員會				
熊潔敏	3	3	0	100%
李水平	3	3	0	100%
王菲米蘭	3	3	0	100%
第四屆董事會合規管理與消費者權益保護委員會				
熊潔敏	4	3	1	75%
李水平	4	3	0	75%
王菲米蘭	4	4	0	100%
離任委員				
鄧永航	3	3	0	100%

8.4 企業管治職能

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



第八章 企業管治報告

8.5 原監事會

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

8.5.1 原監事會的組成

報告期內，監事會由三名監事組成，其中職工監事一名、外部監事兩名。監事會成員具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

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

8.5.2 原監事會會議情況及監事出席會議活動

報告期內，監事會共召開5次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司2024年度監事會工作報告》《江西銀行股份有限公司關於2024年度履職評價情況的報告》《江西銀行股份有限公司監事會對消費者權益保護工作的監督評價意見》等議案。



第八章 企業管治報告

監事會會議情況

會議屆次	召開日期	召開方式
第三屆監事會第十五次會議	2025年3月28日	書面傳簽
第三屆監事會第十六次會議	2025年4月25日	書面傳簽
第三屆監事會第十七次會議	2025年6月4日	書面傳簽
第三屆監事會第十八次會議	2025年6月27日	書面傳簽
第三屆監事會第十九次會議	2025年8月29日	書面傳簽

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
李迅雷	5	5	0	100%
羅平	5	5	0	100%
王威	5	5	0	100%



第八章 企業管治報告

8.5.3 原監事會下設委員會

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

監事會提名委員會

提名委員會的主要職責：

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

報告期內，監事會提名委員會共召開2次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司董事會、監事會、高級管理層及其成員2024年度履職評價報告》《江西銀行股份有限公司監事會對首席信息官、風險總監2024年度履職評價報告》等議案。



監事會監督委員會

監督委員會的主要職責：

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

報告期內，監事會監督委員會共召開3次會議，會議審議通過了《江西銀行股份有限公司監事會監督委員會對消費者權益保護工作的監督檢查報告》《江西銀行股份有限公司監事會監督委員會關於2025年中期報告的審核意見》等議案。

8.5.4 報告期內出席股東大會情況

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

8.5.5 原外部監事工作情況

報告期內，外部監事根據職責要求列席了董事會會議、參加了監事會及其專門委員會有關會議，參與了履職評價、消費者權益保護等方面的監督檢查，認真履行了外部監事的監督職責。



第八章 企業管治報告

8.6 報告期內董事的培訓調研情況

本行董事確認，彼等已遵守《企業管治守則》第C.1.4條守則條文。於本年度，各位董事已參與持續專業發展，透過出席座談會、課程、會議或閱讀相關材料，以發展及更新彼等之知識及技能。

報告期內，董事參與了本行組織的公司治理培訓及反洗錢培訓。

8.7 高級管理層

高級管理層擁有本行董事會授予的權力以管理本行的日常營運。本行的行長主要負責執行本行董事會的決定並須向本行董事會報告。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。

8.8 董事長及行長

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

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



8.9 公司秘書

張娜女士於2025年10月17日辭任本行聯席公司秘書，於張娜女士辭任後，本行另一名聯席公司秘書魏偉峰先生繼續留任並擔任本行公司秘書。

魏偉峰博士於2025年12月26日辭任本行公司秘書。

魏偉峰博士辭任後，方圓企業服務集團(香港)有限公司助理經理潘劍瑩女士自2025年12月26日起獲委任為本行公司秘書。

本行副行長、董事會秘書聶桂平為潘劍瑩女士於本行主要聯絡人。

於截至2025年12月31日止年度，張娜女士、魏偉峰先生及潘劍瑩女士已分別接受不少於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。

有關2025年度公司秘書變更之詳情，請參閱本行日期為2025年10月17日及2025年12月26日的公告。

8.10 董事、原監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

8.11 公司章程修訂

根據最新法律法規及監管政策要求，結合本行實際情況，本行對公司章程中的若干條款進行了修訂。於2025年11月21日，本行收到江西金融監管局關於江西銀行股份有限公司修改公司章程的批覆，經修訂的公司章程自核准之日起生效。有關本次章程修訂詳情請參見本行日期為2025年11月24日的公告。



第八章 企業管治報告

8.12 與股東的溝通

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

地址：中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號

郵政編碼：330038

聯繫電話：+86-0791-86791009

傳真：+86-0791-86791100

電子郵件：dshbgs@jx-bank.com

8.13 股東權利

8.13.1 股東召開臨時股東會的程序

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會及在會議議程中加入議案，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行章程的規定，在收到請求後十日內提出同意或不同意召開臨時股東會的書面反饋意見。

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

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

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

審計委員會未在規定期限內發出股東會通知的，視為審計委員會不召集股東會，提議股東可以自行召集。

在股東會決議作出前，提議股東持股比例不得低於百分之十。

有關的進一步詳細內容股東可參閱登載於香港聯交所及本行網站的公司章程。

8.13.2 在股東會提出提案的程序

單獨或者合計持有本行百分之一以上有表決權股份的股東（以下簡稱「提案股東」），有權向本行提出提案。提案股東可以在股東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行章程規定的提案，召集人應當在收到提案後兩日內發出股東會補充通知，告知臨時提案的內容。如本行股票上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

8.14 外部審計師及其酬金

2025年度，本集團約定支付給立信會計師事務所（特殊普通合夥）和香港立信德豪會計師事務所有限公司的審計服務酬金及非審計服務酬金分別為人民幣317萬元及人民幣129萬元。非審計服務為審閱2025年中期報告。

8.15 高級管理層的薪酬

本行高級管理層的薪酬詳情載於財務報表附註9。



第八章 企業管治報告

8.16 風險管理及內部控制

8.16.1 風險管理

1 識別、評估及管理重大風險的程序

本行根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及其附件、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內外銀行同業實踐，並根據自身的實際情況，對由於業務戰略、產品組合、客戶需求以及外部宏觀經濟環境的相互作用，可能面臨的一系列量化與非量化風險進行整體識別，並對銀行面臨風險進行計量和控制。基於本行風險類別的資本佔用情況、監管對銀行面臨風險的認定和資本監管要求，本行定期開展全面風險及資本充足率評估程序，對面臨的主要風險進行有效識別與評估：包括信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行賬簿利率風險、集中度風險、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

本行依據戰略發展的規劃，結合實際經營狀況，借鑒國內先進銀行的相關經驗，對風險管理體系進行了優化，主要體現在：

- (1) 傳導合規穩健的風險文化，樹立全面風險管理意識，健全全面風險管理架構及管理流程，優化風險管理機制，持續提升各類風險防控水平；
- (2) 不斷加強風險系統建設，成功投產上線新一代信貸系統，實現全口徑下的統一授信限額管理，提升信貸業務辦理效率；



- (3) 加快風險計量模型的開發與完善，搭建統一風控決策平台，打造全行業務場景的數字風控決策系統，推進大數據風控在客戶准入、授信審批、客戶限額、貸後預警等領域的運用。

8.16.2 內部控制

報告期內，本行持續健全內部控制管理體系：

1. 提升內控合規管理。修訂印發《江西銀行合規管理辦法》，實現合規管理與監管要求精準對接。制發《江西銀行合規管理體系優化實施方案》，不斷將合規管理體系改革引向深入。持續強化法律服務支撐，推動合規與業務有效融合，為全行經營發展提供合規路徑和法律保障。
2. 夯實合規文化建設。突出關鍵少數，對管理人員、董事會進行合規專題培訓，開展「三級行長講合規」活動。圍繞全面覆蓋，引導全員學習《金融機構合規管理辦法》，推出形式多樣的合規培訓講座，擴容升級合規教育展廳，編製合規期刊，持續厚植合規理念。
3. 築牢合規監督機制。開展2025年度內控合規檢查，聚焦監管關注重點問題，深挖徹查各類風險隱患，遏制違規問題發生。修訂印發問責制度，完善違規問責督辦約談、調度會商工作機制，持續構建科學問責體系。

截至二零二五年十二月三十一日止年度，本行對其風險管理及內部監控系統之有效性進行評估。本行認為其風險管理及內部監控系統屬有效及充分。



第八章 企業管治報告

8.16.3 內部審計

本行已建立獨立垂直的內部審計體系，董事會就確保內部審計的獨立性及有效性承擔最終責任。董事會已成立審計委員會指導及監督本行的內部審計工作。審計部定期向董事會、審計委員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，本行通過系統及標準化的內部審計方法審查本行的運營、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。本行亦對所面臨的信用風險、市場風險、操作風險及信息科技風險等各種風險進行重點審計。本行在現場或非現場進行內部審計工作，然後發出審計報告。為確保接受審計的部門根據審計建議採取適當的糾正措施，本行審計部對糾正措施的結果進行持續跟進，並督促糾正到位。

報告期內，本行內審部門以業務發展為中心，以風險審計為導向，以科技強審為保障，持續優化內部審計體系，嚴謹、有序地開展審計項目，切實履行審計工作職責，全面完成各項工作任務，為本行高質量發展保駕護航。



8.17 內幕信息管理

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

8.18 董事、原監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納上市規則附錄C3所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所訂的標準，作為董事、監事及相關僱員進行證券交易的操守準則。本行已向全體董事及監事進行特定查詢，全體董事及監事均已確認彼等已於報告期內遵守上述標準守則所載規定。

報告期內，本行董事、監事未發生買賣本行股份的行為。



第九章 董事會報告

9.1 主營業務及業務回顧

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

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

9.2 股東週年會與股息

9.2.1 股東週年會

本行於2026年6月26日（星期五）召開2025年度股東週年會，為確定有權出席股東週年會並於會上投票的股東名單，本行自2026年6月23日（星期二）起至2026年6月26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2026年6月22日（星期一）下午4時30分前，交回（就內資股股東而言）本行董事會辦公室（地址為中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號或（就H股股東而言）本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號鋪），以作登記。本行將適時刊發2025年度股東週年會的通函及通告。



9.2.2 股息政策

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

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

9.2.3 股息

本行股東已在本行於2025年6月27日舉行的2024年度股東週年大會上批准本行的2024年度利潤分配方案。同意2024年度每10股按人民幣0.38元（含稅）分配現金股利，分配金額為人民幣2.29億元。2024年度股息已於2025年8月26日分派予本行股份持有人。

董事會建議就2025年12月31日止年度以現金派付末期股息每10股人民幣0.34元（含稅），分配金額為人民幣2.05億元。建議末期股息預期將於2025年度股東週年會召開之日起兩個月內派發予股東，惟須待股東於該次股東週年大會批准後方可作實。本行將就與建議末期股息有關的暫停辦理股份過戶登記手續日期及記錄日期作出進一步公告。



第九章 董事會報告

9.2.4 稅項寬免

代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》的適用條文、實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)及《國家稅務總局關於非居民企業取得B股等股票股息徵收企業所得稅問題的批覆》(國稅函[2009]394號)的規定，本行向名列H股股東名冊上的非居民企業派發2025年末股息時，本行須按10%的稅率為非居民企業H股持有人(包括以香港中央結算(代理人)有限公司的名義登記的H股)代扣代繳企業所得稅。非居民企業H股股東需要享受稅收協議待遇的，依照稅收協議執行的有關規定辦理。

代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文及其實施條例以及《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)、《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受稅收協議待遇管理辦法〉的公告》(國家稅務總局公告2019年第35號，以下簡稱「《稅收協議》」)的規定，本行向名列H股股東名冊上的個人股東派發2025年末股息時，本行須按照以下安排為H股持有人代扣代繳個人所得稅：

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



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

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

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

9.3 股本及股東

有關本行股本及主要股東情況請詳見「股本變動及股東情況」章節。

9.4 信息披露

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

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



第九章 董事會報告

9.5 債券發行及購回事項

9.5.1 已發行債券

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

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

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



債券概況

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

經中國人民銀行批准，2024年12月本行發行了金額為人民幣60億元的3年期綠色金融債券（債券採用固定利率計算，付息方式為年付），債券募集資金將依據法律和監管部門的批准，全部用於綠色產業項目。

經中國人民銀行批准，2025年6月本行發行了金額為人民幣40億元的3年期綠色金融債券（債券採用固定利率計算，付息方式為年付），債券募集資金將依據法律和監管部門的批准，全部用於綠色產業項目。

經中國人民銀行批准，2025年12月本行發行了金額為人民幣40億元3年期金融債券（債券採用固定利率計算，付息方式為年付），債券募集資金將依據法律和監管部門的批准，用於優化中長期負債結構優化，支持新增中長期資產業務開展。



第九章 董事會報告

債券概況

債券簡稱	債券品種	發行規模	期限	債券利率	付息方式
24江西銀行綠色債	固定利率	人民幣60億元	3年	1.77%	年付
25江西銀行綠色債01	固定利率	人民幣40億元	3年	1.81%	年付
25江西銀行債01	固定利率	人民幣40億元	3年	1.91%	年付

9.5.2 發行同業存單

報告期內，本行累計成功發行同業存單150期，同業存單餘額共計人民幣464.48億元。

9.5.3 購回事項

報告期內，本行或其任何附屬公司無購回債券。

9.6 儲備

本集團截至報告期末止年度內的儲備變動詳情載列於合併股東權益變動表。

9.7 物業和設備

本集團截至報告期末止年度的物業和設備變動詳情載於財務報表附註21。



9.8 關聯交易

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

上市規則第14A章對關連人士的定義有別於國際會計準則下對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於財務報表附註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。

9.9 董事、原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、原監事、高級管理人員、員工及機構情況章節。

9.10 董事、原監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

9.11 董事和原監事的薪酬情況及退休福利

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



第九章 董事會報告

本行職工監事不在本行領取監事袍金。根據《江西銀行股份有限公司外部監事薪酬支付方案》，本行外部監事依據其履職考核情況，參照與本行規模相近的其他城商行外部監事薪酬的平均水平領取薪酬。

屬於江西省屬企業負責人範圍的董事、監事、高級管理人員的薪酬管理，按照江西省省屬企業負責人薪酬管理相關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪與任期激勵收入三部分構成。

本行董事和監事酬金詳情載於財務報表附註9。

9.12 董事及原監事的服務合約

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

9.13 董事、原監事及最高行政人員的權益淡倉

於2025年12月31日，概無本行董事、監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。

9.14 董事和原監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

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

9.15 購買股份或債券之安排

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



9.16 管理合約

報告期內，本行無全部或重大部分業務的管理或行政合約。

9.17 獲准許彌償條文

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

9.18 購買、出售或贖回本行之上市證券

除本章「9.5 債券發行及購回事項」部分所披露之外，報告期內，本行及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本行上市證券（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行概無持有庫存股份。

9.19 優先購股權

報告期內，根據章程及中國的法律，本行並無有關優先購股規定。

9.20 捐贈

報告期內，本集團作出慈善及其他捐款合計約人民幣335.37萬元。

9.21 股票掛鈎協議

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



第九章 董事會報告

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

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

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

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

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



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

除上述外，報告期內，本行並無訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

9.22 供貨商、僱員、客戶關係

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

由於業務性質的原因，本行沒有主要供貨商，前五大供貨商合計所佔的購貨額百分比不到30%。有關本行與供貨商、僱員、客戶關係的詳情，請參閱本行發佈的《環境、社會及管治報告》。

9.23 公眾持股數量

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

9.24 企業管治

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



第九章 董事會報告

9.25 主要存款人及借款人

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

9.26 環境政策

近年來，本行全面加強ESG管理，完善公司治理結構，積極履行社會責任，大力發展綠色金融，在經營過程中推廣綠色辦公，倡導綠色公益，簽署聯合國負責任銀行原則(PRB)，助力江西省打造國家生態文明建設高地。有關本行環境政策及表現的詳情，可參閱本行發佈的《環境、社會及管治報告》。

9.27 遵守相關法律法規

本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律及法規。

9.28 期後事項

除本報告披露外，本行無重大期後事項。

代表董事會
曾暉
董事長

中國•南昌
2026年3月27日



10.1 主要工作情況

全年組織召開監事會會議5次、監督委員會會議3次、提名委員會會議2次，審議履職評價報告、年度工作報告、調整公司治理結構等各類議案8項。監事會成員均按照職責要求，積極參加各項會議，認真審議各項議案，獨立、專業、客觀地發表意見。監事會還組織監事列席董事會會議6次，依法監督董事會會議流程、議案內容以及表決程序。



第十章 原監事會報告

10.2 對有關事項發表的獨立意見

對依法運作的監督意見

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

對財務報告的監督意見

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

對風險管理的監督意見

董事會、高級管理層持續加強全面風險管理，優化內部控制體系，強化風險偏好執行情況監測，不斷加大不良處置力度，紮實築牢風險低限，較好地履行了流動性風險、聲譽風險管理等全面風險管理職責。

對資本管理的監督意見

董事會、高級管理層能夠貫徹落實國家相關法規及監管要求，持續完善資本管理體系，優化資本管理系統，較好地履行了資本管理職責。

對壓力測試管理的監督意見

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



對關聯交易的監督意見

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

對執行股東大會決議的監督意見

董事會提交股東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會的有關決議。



第十一章 重要事項

11.1 募集資金使用情況

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

11.2 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟及仲裁。

11.3 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生對經營成果及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

11.4 本行及本行董事、原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、監事及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做出的對本行經營有重大影響的處罰。

11.5 重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。



11.6 重大擔保、承諾情況

11.6.1 重大擔保事項

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

11.6.2 重大承諾事項

截至報告期末，本行無重大承諾事項。

11.7 審計覆核

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

11.8 聘任、解聘會計師事務所情況

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



第十一章 重要事項

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

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

經本行於2024年5月29日召開的2023年度股東週年大會審議通過，續聘立信會計師事務所（特殊普通合夥）和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2024年度境內和境外審計機構，任期至本行2024年度股東週年大會結束之日。

經本行於2025年6月27日召開的2024年度股東週年大會審議通過，續聘立信會計師事務所（特殊普通合夥）和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任本行2025年度境內和境外審計機構，任期至本行2025年度股東週年大會結束之日。

11.9 重大資產收購、出售及企業合併事項

2025年9月30日，國家金融監督管理總局江西監管局作出《關於江西銀行股份有限公司收購進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司設立分支機構的批覆》（贛金監覆[2025]162號），批覆同意江西銀行收購進賢瑞豐村鎮銀行並設立江西銀行南昌進賢雲橋支行及江西銀行南昌進賢文港支行，承接進賢瑞豐村鎮銀行資產、負債、業務和員工，於2025年11月7日已完成改建。

除上述披露外，本集團於報告期內無重大資產收購、出售及企業合併事項。

11.10 重大投資

報告期內，本集團無重大投資事項。



11.11 貸款協議

報告期內，本集團未違反對其業務運作有影響重大的貸款協議。

11.12 股權激勵計劃

報告期內，本集團未有實施股權激勵計劃。



第十二章 獨立審計師報告



Tel : +852 2218 8288
Fax: +852 2815 2239
www.bdo.com.hk

25th Floor Wing On Centre
111 Connaught Road Central
Hong Kong

電話：+852 2218 8288
傳真：+852 2815 2239
www.bdo.com.hk

香港干諾道中111號
永安中心25樓

致江西銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國(「中國」)註冊成立的股份有限公司)

意見

我們審計了第190頁至第370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2025年12月31日的合併財務狀況表、截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策和財務報表附註。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則之會計準則》真實而公允地反映了貴集團於2025年12月31日的合併財務狀況及貴集團截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。根據香港會計師公會頒佈適用於公眾利益實體財務報表之審計的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。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17和附註18以及附註2(7)及附註2(17)所述的會計政策。

關鍵審計事項

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

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

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

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



第十二章 獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定(續)

在審計中如何應對該事項

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

- 了解和評價與發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 評價預期信用損失模型和參數的可靠性，該模型為管理層評估減值準備時所用，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；
- 評價預期信用損失模型中關鍵參數所用數據的完整性和準確性。針對與原貸款協議相關的內部數據得出的關鍵參數，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資清單總餘額與總賬進行比較，選取樣本，將單項發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資清單編製的準確性；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；



關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定(續)

在審計中如何應對該事項(續)

- 針對涉及主觀判斷的關鍵參數，我們進行了審慎評價。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的宏觀經濟預測與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符；
- 對於從系統生成的內部數據得出的預期信用損失模型中使用的關鍵參數，利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯以及對公客戶內部信用評級的系統運算；
- 評價管理層作出的關於該類發放貸款和墊款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、瞭解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；



第十二章 獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定(續)

在審計中如何應對該事項(續)

- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資違約損失率的合理性。在此過程中，我們還評價了擔保物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，對貴集團已發生信用減值發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資的回收計劃的可靠性進行考量，比較擔保物市場價格和管理層估值，並考慮管理層認定的其他還款來源。基於上述工作，我們選取樣本利用預期信用損失模型重新覆核了發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的計算準確性；及
- 評價與發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值相關的披露是否符合現行會計準則的披露要求。

金融工具公允價值的評估

請參閱合併財務報表附註37以及附註2(7)及附註2(17)所述的會計政策。

關鍵審計事項

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

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



關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估(續)

關鍵審計事項(續)

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

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

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

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序包括以下程序：

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



第十二章 獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併

請參閱合併財務報表附註40及附註2(4)及附註2(17)所述的會計政策。

關鍵審計事項

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

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

於釐定貴集團是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層須考慮貴集團能對主體活動行使的權力及其影響貴集團自身自主體所得回報的能力。在某些情況下，貴集團可能需要將自身並未持有任何權益的結構化主體納入合併範圍。

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



關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併(續)

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包括以下程序：

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



第十二章 獨立審計師報告

本年度報告中的其他資料

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

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

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

董事對合併財務報表的責任

貴集團董事負責按照《國際財務報告準則會計準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製真實和公允的合併財務報表，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表的編製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實際的替代方案。

董事亦負責監督貴集團的財務報告流程。審計委員會則須協助董事履行該職責。



審計師對合併財務報表審計的責任

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

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。



第十二章 獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任（續）

- 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。
- 對董事使用持續經營作為會計基準的恰當性得出結論。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，審計準則要求我們須在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當修訂我們的意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 規劃並執行集團審計工作，以獲取關於貴集團內實體或業務單位的財務信息的充分、適當的審計證據，作為出具集團財務報表審計意見的基準。我們負責指導、監督和審閱就集團審計開展的工作。我們僅對本所的審計意見承擔責任。



審計師對合併財務報表審計的責任(續)

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

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

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

香港立信德豪會計師事務所有限公司
執業會計師

林子嘉
執業證書編號P06838

香港，2026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2025年12月31日止年度

	註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
利息收入		17,810,237	19,425,907
利息支出		(10,063,442)	(10,823,285)
利息淨收入	3	7,746,795	8,602,622
手續費及佣金收入		591,041	690,266
手續費及佣金支出		(130,173)	(127,630)
手續費及佣金淨收入	4	460,868	562,636
交易淨收益	5	50,734	145,425
金融投資所得收益淨額	6	671,079	2,218,965
其他營業收入	7	99,014	29,579
營業收入		9,028,490	11,559,227
營業支出	8	(3,134,415)	(3,436,309)
資產減值損失	11	(5,168,720)	(7,376,302)
營業利潤		725,355	746,616
應佔聯營公司利潤		3,957	5,711
稅前利潤		729,312	752,327
所得稅抵免	12	322,914	345,271
年內利潤		1,052,226	1,097,598
利潤歸屬於：			
本行股東		964,496	1,056,922
非控制性權益		87,730	40,676

第199至370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2025年12月31日止年度

	註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
年內利潤		1,052,226	1,097,598
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	13	0.10	0.12
年內扣除稅項後之其他綜合收益			
後續可能會重分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
公允價值儲備變動淨額		(789,168)	932,157
減值虧損變動淨額	33(a)	(187,941)	(194,856)
減：所得稅影響	33(a)	244,276	(184,325)
年內扣除稅項後之其他綜合收益		(732,833)	552,976
年內綜合收益總額		319,393	1,650,574
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		231,663	1,609,898
非控制性權益		87,730	40,676
年內綜合收益總額		319,393	1,650,574

第199至370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2025年12月31日

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	25,929,051	28,893,145
存放同業及其他金融機構款項	15	408,705	723,812
拆出資金	16	33,486,459	27,052,596
發放貸款和墊款	17	352,895,867	342,088,548
金融投資：	18		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		33,851,581	47,390,780
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		45,164,882	37,783,804
— 以攤餘成本計量的金融投資		85,878,403	78,867,882
於聯營公司的權益	19	157,500	153,543
物業及設備	21	1,662,459	1,837,167
遞延所得稅資產	22	7,873,609	6,763,814
其他資產	23	1,910,162	2,079,653
總資產		589,218,678	573,634,744
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		23,723,977	28,534,646
同業及其他金融機構存放款項	24	20,148,823	16,687,131
拆入資金	25	2,301,143	2,593,623
向其他金融機構借款	26	3,582,517	2,030,302
賣出回購金融資產	27	27,457,069	15,292,682
吸收存款	28	399,960,977	390,932,689
應繳所得稅		447,187	245,281
已發行債券	29	60,491,881	65,474,415
其他負債	30	2,810,185	3,263,055
總負債		540,923,759	525,053,824

第199至370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2025年12月31日

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
權益			
股本	31	6,024,277	6,024,277
其他權益工具			
— 永續債	32	7,997,960	7,997,960
資本公積	33	13,798,398	14,498,719
盈餘公積	33	3,504,331	3,419,776
一般準備	33	8,155,207	7,940,401
未分配利潤	34	7,978,332	7,903,320
歸屬於本行股東總權益		47,458,505	47,784,453
非控制性權益		836,414	796,467
總權益		48,294,919	48,580,920
總負債及權益		589,218,678	573,634,744

本財務報表已於2026年3月27日獲董事會批准及授權發表。

曾暉
法定代表人

駱小林
行長

王一塵
主管財務工作負責人

夏友亮
財務機構負責人

江西銀行股份有限公司
(公司印章)

第199至370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2025年12月31日止年度

註	歸屬於本行股東權益						非控制性		合計
	股本 人民幣千元	其他 權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	小計 人民幣千元	權益 人民幣千元	
2025年1月1日結餘	6,024,277	7,997,960	14,498,719	3,419,776	7,940,401	7,903,320	47,784,453	796,467	48,580,920
年內權益變動									
年內利潤	-	-	-	-	-	964,496	964,496	87,730	1,052,226
其他綜合收益	-	-	(732,833)	-	-	-	(732,833)	-	(732,833)
吸收合併附屬公司	-	-	32,512	-	-	-	32,512	(47,783)	(15,271)
綜合收益總額	-	-	(700,321)	-	-	964,496	264,175	39,947	304,122
利潤分配									
— 提取盈餘公積	-	-	-	84,555	-	(84,555)	-	-	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	214,806	(214,806)	-	-	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(228,923)	(228,923)	-	(228,923)
— 提取永續債利息	-	-	-	-	-	(361,200)	(361,200)	-	(361,200)
2025年12月31日結餘	6,024,277	7,997,960	13,798,398	3,504,331	8,155,207	7,978,332	47,458,505	836,414	48,294,919

第199至370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2025年12月31日止年度

註	歸屬於本行股東權益						非控制性		合計
	股本 人民幣千元	其他 權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	小計 人民幣千元	權益 人民幣千元	
	6,024,277	7,997,960	13,945,743	3,327,023	7,645,260	7,836,463	46,776,726	755,791	47,532,517
	2024年1月1日結餘								
	年內權益變動								
	-	-	-	-	-	1,056,922	1,056,922	40,676	1,097,598
	-	-	552,976	-	-	-	552,976	-	552,976
33(a)(i)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	552,976	-	-	1,056,922	1,609,898	40,676	1,650,574
	綜合收益總額								
	利潤分配								
34	-	-	-	92,753	-	(92,753)	-	-	-
	-	-	-	-	295,141	(295,141)	-	-	-
	-	-	-	-	-	(240,971)	(240,971)	-	(240,971)
	-	-	-	-	-	(361,200)	(361,200)	-	(361,200)
	6,024,277	7,997,960	14,498,719	3,419,776	7,940,401	7,903,320	47,784,453	796,467	48,580,920
	2024年12月31日結餘								

第199至370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2025年12月31日止年度

	註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		729,312	752,327
調整項目：			
資產減值損失		5,168,720	7,376,302
折舊及攤銷		391,649	416,692
金融投資利息收入		(3,301,510)	(3,594,345)
未實現匯兌虧損		37,072	22,173
公允價值變動淨虧損		8,580	1,175
金融投資所得收益淨額		(671,079)	(2,218,965)
應佔聯營公司利潤		(3,957)	(5,711)
租賃負債利息支出	35(c)	20,341	22,038
已發行債券利息支出	35(c)	1,068,854	1,181,774
出售非流動資產的收益淨額		(34,213)	(2,798)
其他		(299,653)	(686,246)
		3,114,116	3,264,416
經營資產(增加)/減少淨額			
存放中央銀行款項減少淨額		911,620	3,707,179
存放同業及其他金融機構款項減少淨額		17,508	66,761
拆出資金減少/(增加)淨額		814,654	(12,190,086)
發放貸款和墊款增加淨額		(15,580,500)	(22,947,528)
為交易而持有的金融投資(增加)/減少淨額		(6,314,888)	6,907,620
其他經營資產(增加)/減少淨額		(353,076)	1,201,880
		(20,504,682)	(23,254,174)

第199至370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2025年12月31日止年度

註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
經營活動產生的現金流量（續）		
<i>經營負債增加／（減少）淨額</i>		
向中央銀行借款（減少）／增加淨額	(4,733,471)	2,389,577
同業及其他金融機構存放款項增加／（減少）淨額	3,509,725	(487,227)
拆入資金減少淨額	(290,000)	(1,410,000)
向其他金融機構借款增加淨額	1,550,000	782,000
賣出回購金融資產增加／（減少）淨額	12,152,257	(10,434,748)
吸收存款增加淨額	7,365,169	8,373,870
其他經營負債增加／（減少）淨額	1,254,722	(86,707)
	20,808,402	(873,235)
經營活動產生／（所用）的現金流量稅前淨額		
支付所得稅	(340,697)	(539,220)
經營活動產生／（所用）的現金流量淨額		
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	52,638,410	52,022,730
取得投資收益及利息的現金淨額	4,330,014	5,050,032
出售物業及設備及其他資產所得款項	4,650	11,650
投資支付的現金	(48,141,699)	(58,095,466)
購買物業及設備、無形資產及其他資產所支付的現金	(185,573)	(145,751)
投資活動產生／（所用）現金流量淨額		

第199至370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2025年12月31日止年度

	註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	35(c)	95,215,171	112,371,722
償付債券本金所支付的現金	35(c)	(101,160,164)	(93,451,812)
償付債券利息所支付的現金	35(c)	(106,395)	1,455
支付的租賃本金	35(c)	(133,435)	(143,867)
支付股息		(228,953)	(241,116)
分配永續債利息所支付的現金		(361,200)	(361,200)
融資活動(所用)/產生現金流量淨額		(6,774,976)	18,175,182
現金及現金等價物匯率變動的影響		(18,038)	3,479
現金及現金等價物增加/(減少)淨額		4,929,927	(4,380,357)
1月1日的現金及現金等價物		8,659,791	13,040,148
12月31日的現金及現金等價物		13,589,718	8,659,791
經營活動所用現金流量淨額包括：			
收取利息		14,913,258	16,366,671
支付利息		(7,444,834)	(8,293,271)

第199至370頁的附註為本財務報表的一部分。

1. 背景情況

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

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

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料

(1) 遵循聲明

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

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

(2) 財務報表的編製基準

本集團截至2025年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及其附屬公司及本集團於聯營公司中的權益。

編製本財務報表時採用歷史成本進行計量，但如附註2(7)所述以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資或以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資以公允價值呈列（如會計政策所解釋）除外。



2. 主要會計政策資料(續)

(2) 財務報表的編製基準(續)

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

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

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

管理層採納國際財務報告準則之會計準則時所作對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源論述於附註2(17)。

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近千位。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(3) 會計政策變更

(a) 從2025年1月1日起採用新標準、解釋及修訂

本集團已首次應用以下由國際會計準則理事會頒佈的經修訂國際財務報告準則之會計準則，就編製合併財務報表而言，該等準則的修訂於2025年1月1日或之後開始的年度期間強制生效：

- 對國際會計準則第21號的修訂，匯率變動影響，缺乏可兌換性

於本年度應用國際財務報告準則之會計準則的新標準、解釋及修訂對本集團於本年度的經營業績及財務狀況或合併財務報表所載披露並無重大影響。

(b) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則

國際會計準則理事會已頒佈多項新訂及經修訂國際財務報告準則之會計準則。就編製財務報告而言，本集團已於報告期間採納所有適用新訂及經修訂國際財務報告準則之會計準則，惟於截至2025年12月31日止年度尚未生效的任何新訂準則或解釋除外。



2. 主要會計政策資料(續)

(3) 會計政策變更(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則(續)

截至2025年12月31日止年度或之前已頒佈但尚未生效的經修訂及新訂會計準則及解釋載列如下：

- 《國際財務報告準則》第9號及《國際財務報告準則》第7號(修訂本)，*金融工具的分類及計量*¹
- 《國際財務報告準則》第1號、《國際財務報告準則》第7號、《國際財務報告準則》第9號、《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第7號(修訂本)，*《國際財務報告準則之會計準則》的年度改進 – 第11冊*¹
- 《國際財務報告準則》第9號及《國際財務報告準則》第7號(修訂本)，*涉及依賴自然能源的電力合約*¹
- 《國際財務報告準則》第18號，*財務報表列報和披露*²
- 《國際財務報告準則》第19號，*非公共受託責任附屬公司的披露*²
- 《國際會計準則》第21號(修訂本)，*轉換為惡性通貨膨脹經濟下的列報貨幣*²
- 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂本)，*投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資*³

¹ 於2026年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效。

³ 於待定日期或之後開始的年度期間生效。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(3) 會計政策變更(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則(續)

上述修訂對過往期間確認的金額並無任何影響，且預計不會對當前或未來期間造成重大影響。

國際財務報告準則第18號財務報表的呈列及披露的影響

國際財務報告準則第18號將取代國際會計準則第1號財務報表的呈列。國際財務報告準則第18號引入有關在損益表內呈列的新規定，包括指明合計及小計。

此外，要求各實體將損益表內的所有收入及支出分為以下五類之一：營業、投資、融資、所得稅及已終止業務，其中前三類為新規定。

該準則亦要求披露新界定的管理層界定的業績計量標準、收入及支出小計，並載入根據確定的主要財務報表及附註的「作用」對財務資料進行匯總及分類的新規定。



2. 主要會計政策資料(續)

(3) 會計政策變更(續)

(b) 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則(續)

此外，對國際會計準則第7號現金流量表進行了小範圍修訂，包括將間接法下經營活動產生的現金流量的釐定起點由「損益」變更為「經營損益」，並取消了對股息及利息現金流量進行分類的選擇權。此外，亦對其他幾項準則作出相應的修訂。

國際財務報告準則第18號及其他準則修訂於2027年1月1日或之後開始的報告期間生效，惟允許提早應用，並須予以披露。國際財務報告準則第18號將追溯應用。

本公司董事預計，應用國際財務報告準則第18號不會對本集團於可見未來的財務狀況及表現造成影響，但會對合併綜合收益表的呈列造成影響。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(4) 合併

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

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

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

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

(5) 獨立財務報表

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



2. 主要會計政策資料(續)

(6) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、期限短的存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產以及持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。現金及現金等價物按附註2(7)(vi)所載的政策評估其預期信用損失。

(7) 金融工具

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

(i) 金融資產及金融負債的確認和初始計量

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量

(a) 金融資產的分類

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

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

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

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



2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(a) 金融資產的分類(續)

本集團將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的債權投資，分類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：

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

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

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產。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当期損益的金融資產。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(a) 金融資產的分類(續)

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

在評估合約現金流量是否僅為支付本金和利息時，本集團考慮工具的合約條款。就評估目的而言，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。本集團亦對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。



2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(b) 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

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

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

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產的分類和後續計量(續)

(b) 金融資產的後續計量(續)

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

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

(iii) 金融負債的分類和後續計量

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

- 以攤餘成本計量的金融負債

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



2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(iv) 抵銷

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

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(v) 金融資產和金融負債的終止確認

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

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

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

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(v) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

本集團在日常經營中會進行資產證券化交易，主要方式是將部分金融資產出售予為特定目的而設立的結構化主體，由該主體向投資者發行資產支持證券。對於此類轉移，本集團應用《國際財務報告準則第9號——金融工具》中有關金融資產終止確認的規定進行判斷，首先評估轉移至結構化主體的資產所有權上幾乎所有的風險與報酬的轉移程度：若本集團轉移了幾乎所有風險與報酬，則終止確認該等金融資產，並將獨立確認在交易中產生或保留的權利及義務；若本集團保留了幾乎所有風險與報酬，則繼續確認該等金融資產，並將從投資者處籌集的資金確認為金融負債；若本集團既未轉移也未保留幾乎所有風險與報酬，則進一步評估本集團對該金融資產是否保留了控制權，如未保留控制權則終止確認該金融資產，如保留了控制權則根據本集團對金融資產的繼續涉入程度繼續確認該金融資產，繼續涉入程度反映本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險的程度。

(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)。

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

預期信用損失的計量

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，則期間更短)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是預期信用損失的一部分。

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

具有較低的信用風險

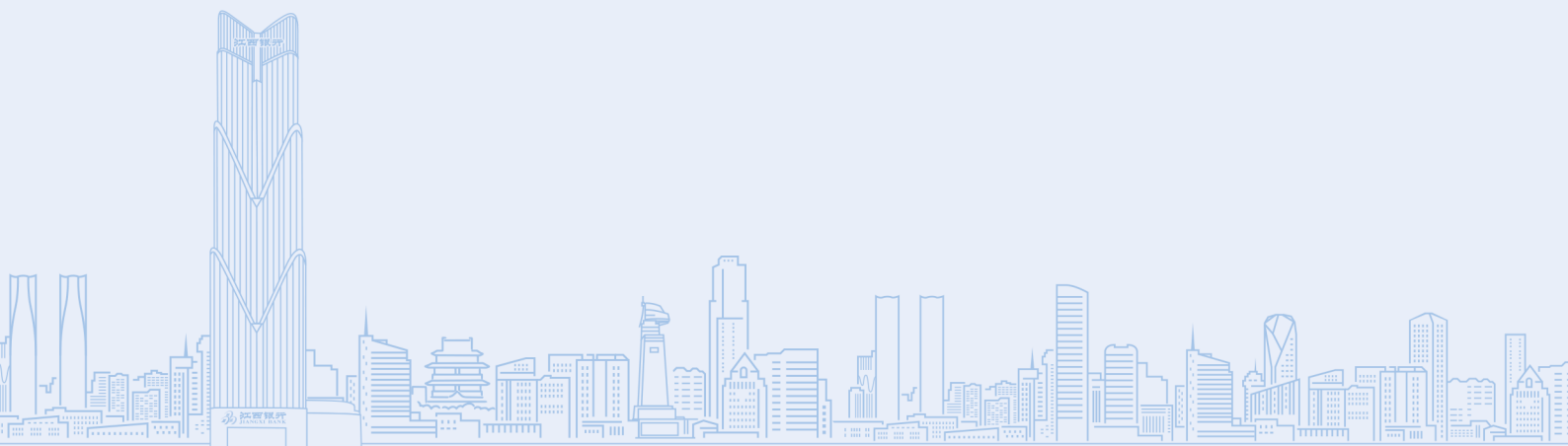
如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關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，本集團考慮包括基於歷史數據的分析、外部信用風險評級以及前瞻性資訊等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，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，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

- 合同本金或利息逾期超過30天，但未超過90天；
- 資產風險分類為「關注類」；



2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

信用風險顯著增加的判斷標準(續)

- 信用評級變動導致的違約概率大幅變動；
- 預期將導致借款人履行其償債義務的能力發生顯著變化的業務、財務或經濟狀況的現有或預測的不利變化；
- 債務人經營能力的實際或預期的重大不利變化；及
- 本集團認定的其他信用風險已顯著增加的情況。

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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

已發生信用減值金融資產的定義

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。對已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。

金融資產已發生信用減值的證據包括下列可觀察資訊：

- 合同本金或利息逾期超過90天；
- 資產風險分類為「次級類」、「可疑類」或「損失類」；
- 發行方或債務人發生重大財務困難，債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 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；
- 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；及
- 本集團認定的其他已發生信用減值的情況。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。對已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。

2. 主要會計政策資料(續)

(7) 金融工具(續)

(vi) 減值(續)

預期信用損失準備的列報

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。對於貸款承諾及財務擔保合同，本集團在其他負債(信貸承諾損失準備)中確認損失準備。

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。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(8) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售的標的資產不予確認，支付款項作為應收款項於財務狀況表中列示，並按照攤餘成本計量。買入返售金融資產乃按附註2(7)(vi)所載的政策評估預期信用損失。

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(9) 抵債資產

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

對於受讓的非金融資產類抵債資產，本集團以該等資產的公允價值進行初始計量，並加上可直接歸屬於該資產的稅金等其他成本，放棄債權的公允價值與其賬面價值的差額計入當期損益。後續計量時，按照抵債資產賬面價值與可收回金額孰低進行計量，具體減值測試方法及減值準備計提方法詳見附註2(7)(vi)。

(10) 職工福利

(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款

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

本集團的界定退休金供款計劃包括社會基本養老保險金計劃。

社會基本養老保險金計劃

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

2. 主要會計政策資料(續)

(10) 職工福利(續)

(i) 短期職工福利及界定退休金供款計劃的供款(續)

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。

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(10) 職工福利(續)

(ii) 補充退休福利(續)

退休福利年金計劃

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

(11) 所得稅

本期所得稅包括當期所得稅費用和遞延所得稅費用。當期所得稅費用和遞延所得稅費用均在損益中確認，但如果是在其他綜合收益或直接在權益中確認的相關項目，則相關稅項分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。有關管理層對遞延所得稅和不確定所得稅事項作出的重大判斷，請參閱附註2(17)(c)。

因分派股息而額外產生的所得稅是在支付相關股息的責任確立時確認。



2. 主要會計政策資料(續)

(12) 信貸承諾、財務擔保、撥備及或有負債

(i) 信貸承諾及財務擔保

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

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

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

本集團將財務擔保合同及信貸承諾的減值準備列報在預計負債中。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(12) 信貸承諾、財務擔保、撥備及或有負債(續)

(ii) 其他預計負債及或有負債

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

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

(13) 受託業務

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

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



2. 主要會計政策資料(續)

(14) 收入確認

本集團主要活動收入相關的具體會計政策描述如下。

(i) 利息收入

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

在計算實際利率時，本集團估計現金流量會考慮金融工具的所有合同條款(如提前還款權、認購期權及類似期權)，但不會涉及未來的信用損失。計算時會考慮屬於實際利率不可或缺部份的訂約方之間的所有已付或已收費用及貼息、交易成本及所有其他溢價或折讓。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(14) 收入確認(續)

(ii) 手續費及佣金收入

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

若符合下列標準之一，本集團可隨時通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

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



2. 主要會計政策資料(續)

(14) 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。

(15) 永續債

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(16) 分部報告

經營分部及財務報表所呈列各分部的金額，乃從為本集團各項業務及各地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。

本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

(17) 主要會計估計及判斷

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

(a) 預期信用損失的計量

對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和債務工具投資之預期信用損失撥備的計量，需要使用複雜的模型以及關於未來經濟狀況和信用行為(例如客戶違約的可能性以及相應損失)的重大假設。用於計量預期信用損失之輸入數據、假設和估計方法的解釋詳述於附註43(a)。



2. 主要會計政策資料(續)

(17) 主要會計估計及判斷(續)

(a) 預期信用損失的計量(續)

在計量預期信用損失時，須作出多項重大判斷，

例如：

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

本集團在上述領域所作出的判斷與估計的詳情載於附註43(a)信用風險。

(b) 金融工具的公允價值

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

2. 主要會計政策資料(續)

(17) 主要會計估計及判斷(續)

(c) 所得稅

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

(d) 非金融資產減值

本集團定期審查非金融資產(物業及設備、在建工程、無形資產、使用權資產、採用成本模式計量的投資性房地產、長期遞延費用及對附屬公司及聯營公司的投資)，以確定資產賬面價值是否超過可收回金額。若出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能無法可靠獲得資產(或現金產生單位)的市價，因此可能無法可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流量現值時，須就資產售價、相關營業支出及計算現值時所用的折現率等作出重大判斷。本集團在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理有據的假設所作出有關售價和相關營業支出的估計。



2. 主要會計政策資料(續)

(17) 主要會計估計及判斷(續)

(e) 折舊及攤銷

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

(f) 對結構化主體是否具有控制的判斷

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

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

有關本集團於其中擁有權益或其為發起人的未經合併非保本理財產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註40。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

3. 利息淨收入

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
下列各項產生的利息收入		
存放中央銀行款項	366,894	407,205
存放同業及其他金融機構款項	16,863	17,943
拆出資金	688,089	650,899
買入返售金融資產	154,692	161,971
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	10,237,372	10,810,825
— 個人貸款和墊款	2,729,965	3,431,451
— 票據貼現	314,852	351,267
金融投資	3,301,510	3,594,346
小計	17,810,237	19,425,907
下列各項產生的利息支出		
向中央銀行借款	(544,206)	(633,275)
同業及其他金融機構存放款項	(281,814)	(420,948)
拆入資金	(41,491)	(76,090)
向其他金融機構借款	(80,321)	(56,418)
賣出回購金融資產	(452,306)	(556,508)
吸收存款	(7,594,450)	(7,898,272)
已發行債券	(1,068,854)	(1,181,774)
小計	(10,063,442)	(10,823,285)
利息淨收入	7,746,795	8,602,622

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

4. 手續費及佣金淨收入

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	264,615	386,952
承兌及擔保手續費	129,621	103,587
結算和電子渠道業務手續費	110,121	109,165
銀行卡服務手續費	58,901	67,521
其他	27,783	23,041
小計	591,041	690,266
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產或金融負債的手續費收入 (不包括用於釐定實際利率的金額)	36,373	49,296
本集團代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	—	—
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(86,394)	(88,476)
結算與清算手續費	(36,965)	(31,807)
金融租賃手續費	(108)	(594)
平台合作服務手續費	(6,496)	(6,518)
其他	(210)	(235)
小計	(130,173)	(127,630)
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產或金融負債的手續費支出 (不包括用於釐定實際利率的金額)	(36,094)	(37,095)
手續費及佣金淨收入	460,868	562,636

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

5. 交易淨收益

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
債券淨收益	50,734	145,425

債券淨收益包括買賣交易性金融資產，利息收益及其公允價值變動產生的收益。

6. 金融投資所得收益淨額

	註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資(損失)/收益淨額	(i)	(174,477)	1,222,488
已實現基金收益		310,002	835,539
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		256,630	168,015
股息收入		10,574	14,919
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額		178,084	—
債務重組產生的投資收益/(損失)		90,266	(21,996)
合計		671,079	2,218,965

(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金融資產以外的以公允價值計量且其變動計入當期損益類資產的投資收益和公允價值變動；持有的交易性金融負債公允價值變動的收益(或損失)、相關金融負債的利息支出及交易淨收益(或損失)。

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

7. 其他營業收入

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
政府補助	7,548	99,506
租金收入	5,517	2,947
匯兌(損失)/收益	(36,650)	27,779
出售非流動資產的收益淨額	34,213	2,798
其他	88,386	(103,451)
合計	99,014	29,579

8. 營業支出

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
員工成本		
— 工資、獎金及津貼	1,118,467	1,294,399
— 社會保險及補充退休福利	344,867	324,536
— 住房公積金	133,517	126,976
— 員工福利	113,813	119,529
— 職工教育費用及工會經費	31,398	45,226
— 其他	60,656	59,354
小計	1,802,718	1,970,020
折舊及攤銷	391,649	416,692
稅金及附加	124,996	143,882
租賃負債利息支出	20,341	22,038
其他一般及行政支出	794,711	883,677
合計	3,134,415	3,436,309

截至2025年12月31日止年度，審計師報酬為人民幣4.34百萬元（截至2024年12月31日止年度：人民幣4.95百萬元）。

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金

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

截至2025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	遞延 支付款項	已付薪酬 實際金額*
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事									
	-	843	-	843	165	44	1,052	255	797
	-	861	-	861	166	44	1,071	255	816
非執行董事									
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事									
	170	-	-	170	-	-	170	-	170
	161	-	-	161	-	-	161	-	161
(9)	159	-	-	159	-	-	159	-	159
(8)	216	-	-	216	-	-	216	-	216
原內部監事									
(2) (12)	-	481	-	481	118	2	601	-	601
原外部監事									
(2)	150	-	-	150	-	-	150	-	150
(2)	150	-	-	150	-	-	150	-	150

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

截至2025年12月31日止年度									
註	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險及 員工福利、 住房公積金 等單位		合計 人民幣千元	遞延 支付款項 人民幣千元	已付薪酬 實際金額* 人民幣千元
					繳存部分 人民幣千元	其他福利 人民幣千元			
其他關鍵管理人員									
	-	749	-	749	157	36	942	204	738
程宗禮	-	749	-	749	157	36	942	204	738
王一塵 (3)	-	562	-	562	141	36	739	204	535
聶桂平 (4)	-	328	-	328	85	20	433	119	314
蔡小俊 (5)	-	562	-	562	157	24	743	136	607
合計	1,006	4,386	-	5,392	989	206	6,587	1,173	5,414



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

截至2024年12月31日止年度									
註	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險及 員工福利、 住房公積金 等單位		合計 人民幣千元	遞延 支付款項 人民幣千元	已付薪酬 實際金額* 人民幣千元
					繳存部分 人民幣千元	其他福利 人民幣千元			
執行董事									
	-	847	-	847	161	44	1,052	255	797
	-	865	-	865	161	44	1,070	255	815
非執行董事									
(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
獨立非執行董事									
(8)	91	-	-	91	-	-	91	-	91
(9)	123	-	-	123	-	-	123	-	123
	170	-	-	170	-	-	170	-	170
	157	-	-	157	-	-	157	-	157
(9)	59	-	-	59	-	-	59	-	59
(8)	77	-	-	77	-	-	77	-	77
內部監事									
(10)	-	516	-	516	1	4	521	-	521
(2) (12)	-	364	-	364	103	2	469	-	469

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

	註	截至2024年12月31日止年度							遞延 支付款項 人民幣千元	已付薪酬 實際金額* 人民幣千元
		袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	社會保險及 員工福利、 住房公積金 等單位 繳存部分 人民幣千元	其他福利 人民幣千元	合計 人民幣千元		
外部監事										
李迅雷	(2)	150	-	-	150	-	-	150	-	150
羅平	(2)	150	-	-	150	-	-	150	-	150
股東監事										
周敬輝	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他關鍵管理人員										
蔡小俊	(5)	-	760	-	760	148	36	944	208	736
程宗禮		-	761	-	761	148	36	945	208	737
合計		977	4,113	-	5,090	722	166	5,978	926	5,052



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

- * 於2025年度，董事、監事及其他關鍵管理人員的酬金待相關主管部門、本行有權會議最終核定，但預計相關的薪酬不會對本集團截至2025年12月31日的財務報表產生重大影響。按照國家有關規定，上述執行董事及管理人員部分薪金根據年度經營業績情況實行延期支付。

上述金額中包含歷年任期考核的激勵在本年度支付部分，其中曾暉女士、駱小林先生、劉福林先生、程宗禮先生及蔡小俊先生2024年及2025年薪酬中包含2021年度至2023年度任期激勵(上述薪金均為稅前金額)。

截至2025年12月31日止年度，本集團未向董事、監事及其他關鍵管理人員支付退休或離職補償或加盟獎勵(截至2024年12月31日止年度：無)。截至2025年12月31日止年度，概無董事、監事或其他關鍵管理人員放棄或同意放棄任何薪酬的安排(截至2024年12月31日止年度：無)。

關鍵管理人員的酬金將基於彼等於2025年期間實際擔任本行董事或監事的任期計算。

上表中董事、監事及其他關鍵管理人員稅前薪酬為2024年度該等人士全部年度薪酬數額，包括已於2024年度報告中披露的數額。



9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

- (1) 於2025年6月27日，鄧永航先生因董事會換屆選舉不再擔任本行非執行董事及董事會專門委員會委員職務。鄧永航先生已確認，就其離任與董事會並無意見分歧，且沒有任何有關其離任的事宜需提請本行股東關注。
- (2) 於2025年11月21日，本行收到《江西金融監管局關於江西銀行股份有限公司修改公司章程的批覆》(贛金監覆[2025]219號)，江西金融監管局已核准公司章程的修訂。根據本行於2025年6月27日召開的2024年度股東大會決議，自《公司章程》核准日起，本行將不再設置監事會，由董事會審計委員會行使《公司法》和監管制度規定的監事會職權，《江西銀行股份有限公司監事會議事規則》等監事會相關制度相應廢止。王威先生、李迅雷先生及羅平先生不再擔任監事會及其專門委員會職務。並確認其並無與本行就任何事宜產生意見分歧，亦無任何其他相關事宜須敦請本行股東及債權人垂注。
- (3) 於2025年4月21日，王一塵先生獲任為本行副行長。
- (4) 於2025年6月11日，本行董事會通過了聘任聶桂平先生為本行副行長的議案。於2025年6月27日，本行董事會通過了聘任聶桂平先生為董事會秘書的議案。其副行長、董事會秘書任職資格於2025年7月25日同時獲得國家金融監督管理總局江西監管局的核准。
- (5) 蔡小俊先生自第三屆董事會任期屆滿之日起，即2025年6月27日，不再擔任本行副行長職務。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金(續)

- (6) 於2024年9月14日，喻旻昕先生因工作單位調整原因向董事會正式遞交辭呈，辭去非執行董事職務，自其辭任之日起生效。
- (7) 於2024年8月9日，彭曦遠先生獲委任為本行非執行董事。由於職位變更，卓莉萍女士自彭曦遠先生任職生效之日起不再擔任本行非執行董事。
- (8) 於2024年8月13日，王菲米蘭女士獲委任為本行獨立非執行董事。由於六年任期屆滿，王藝女士自王菲米蘭女士任職生效之日起不再擔任本行獨立非執行董事。王菲米蘭女士2024年實發約5個月履職薪酬，2025年為全年履職薪酬。
- (9) 於2024年8月9日，何恩良先生獲委任為本行獨立非執行董事。由於六年任期屆滿，黃顯榮先生自何恩良先生任職生效之日起不再擔任本行獨立非執行董事。何恩良先生2024年實發約5個月履職薪酬，2025年為全年履職薪酬。
- (10) 於2024年2月2日，劉福林先生因到達退休年齡，向本行監事會正式遞交辭呈，辭去監事會主席、監事會提名委員會委員及本行職工監事的職務。劉福林先生辭任監事會主席於2024年2月2日生效。



9. 董事、原監事及其他關鍵管理人員酬金（續）

- (11) 於2024年6月12日，周敏輝先生因工作調整向監事會正式遞交辭呈，辭去本行股東監事及監事會監督委員會委員職務，自其辭任之日起生效。
- (12) 於2024年9月，王威因行內職務調整，獲提任為總行辦公室副主任，2024年實發約4個月履職薪酬，2025年為全年履職薪酬。
- (13) 於2025年6月27日，本行股東大會通過了聘任尹光星先生為本行非執行董事的議案。待國家金融監督管理總局江西監管局核准其董事任職資格後履職。
- (14) 於2025年6月27日，本行股東大會通過了聘任舒荃先生為本行非執行董事的議案。待國家金融監督管理總局江西監管局核准其董事任職資格後履職。於2025年8月29日，舒荃先生因工作單位調整原因向董事會正式遞交辭呈，辭去非執行董事職務，自其辭任之日起生效。
- (15) 於2025年10月16日，本行股東大會通過了聘任李秀宏先生為本行非執行董事的議案。待國家金融監督管理總局江西監管局核准其董事任職資格後履職。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

10. 最高酬金人士

於12月31日，五名最高酬金人士的酬金列示如下：

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
薪金及其他酬金	4,930	5,548
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	920	850
其他	46	11
合計	5,896	6,409

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2025年	2024年
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	5	5
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	—	—
合計	5	5

該等人士於截至2025年12月31日止年度，概無領取任何加盟或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金（截至2024年12月31日止年度：無）。



11. 資產減值損失

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
發放貸款和墊款	5,096,037	6,796,999
金融投資	(54,167)	450,112
其他	126,850	129,191
合計	5,168,720	7,376,302

12. 所得稅抵免

(a) 所得稅抵免：

	註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
當期所得稅費用		542,605	741,814
遞延所得稅費用	22(b)	(865,519)	(1,087,085)
合計		(322,914)	(345,271)



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

12. 所得稅抵免(續)

(b) 所得稅抵免與會計利潤的對賬如下：

註	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
稅前利潤	729,312	752,327
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	182,328	188,082
免稅收入 (i)	(545,275)	(656,866)
不可抵稅支出	53,591	89,978
以前年度所得稅調整	(13,558)	33,535
其他	—	—
所得稅抵免	(322,914)	(345,271)

(i) 免稅收入主要指中國政府債券利息收入和投資基金的已實現收益。

(c) 支柱二稅制改革

截至2025年12月31日，支柱二的實施對本集團合併財務報表無重大影響。

13. 基本及稀釋每股盈利

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
歸屬於本行股東的淨利潤	964,496	1,056,922
減：向永續債券持有人分派	(361,200)	(361,200)
調整後歸屬於本行股東的淨利潤	603,296	695,722
普通股加權平均數(千股)	6,024,277	6,024,277
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.10	0.12

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

14. 現金及存放中央銀行款項

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
庫存現金		687,582	822,624
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	21,561,785	22,743,750
— 超額存款準備金	(b)	3,287,264	5,204,520
— 財政性存款		382,523	111,810
小計		25,919,154	28,882,704
應計利息		9,897	10,441
合計		25,929,051	28,893,145

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

本行法定存款準備金的繳存比率如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
人民幣存款繳存比率	5.5%	6.0%
外幣存款繳存比率	4.0%	4.0%

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，用於資金清算。

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

15. 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 銀行	235,943	408,007
— 其他金融機構	98,529	201,697
中國境外		
— 銀行	75,360	117,581
總結餘	409,832	727,285
應計利息	894	1,322
減：減值損失準備	(2,021)	(4,795)
淨結餘	408,705	723,812

16. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 其他金融機構	33,255,472	26,785,448
總結餘	33,255,472	26,785,448
應計利息	297,753	317,472
減：減值損失準備	(66,766)	(50,324)
淨結餘	33,486,459	27,052,596

17. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	239,900,817	223,494,725
個人貸款和墊款		
— 個人住房和商用房貸款	42,832,235	48,663,481
— 個人經營性貸款	18,277,516	20,376,175
— 個人消費貸款	10,619,566	9,703,750
— 信用卡	3,754,543	3,327,299
小計	75,483,860	82,070,705
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	315,384,677	305,565,430
應計利息	1,026,419	819,142
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(11,498,031)	(11,670,850)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	304,913,065	294,713,722
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款 — 福費廷	16,994,219	10,302,309
票據貼現	30,988,583	37,072,517
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款總額	47,982,802	47,374,826
發放貸款和墊款賬面價值	352,895,867	342,088,548

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

17. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2025年12月31日		
	金額 人民幣千元	比例	有抵押貸款 和墊款 人民幣千元
租賃和商務服務業	67,236,590	18.50%	7,909,367
批發和零售業	42,477,972	11.72%	824,740
水利、環境和公共設施管理業	32,851,053	9.04%	519,065
建築業	30,730,634	8.46%	1,530,074
製造業	27,627,792	7.60%	2,068,901
金融業	10,842,254	2.98%	64,204
農、林、牧、漁業	8,628,739	2.37%	899,566
交通運輸、倉儲和郵政業	7,736,678	2.13%	574,994
房地產業	4,772,900	1.31%	2,094,303
科學研究和技術服務業	4,437,733	1.22%	180,022
其他	19,552,691	5.37%	1,458,652
公司貸款和墊款小計	256,895,036	70.70%	18,123,888
個人貸款和墊款	75,483,860	20.77%	51,052,891
票據貼現	30,988,583	8.53%	—
發放貸款和墊款總額	363,367,479	100.00%	69,176,779



17. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2024年12月31日		有抵押貸款 和墊款 人民幣千元
	金額 人民幣千元	比例	
租賃和商務服務業	68,746,900	19.48%	7,359,198
水利、環境和公共設施管理業	34,252,167	9.70%	392,598
批發和零售業	33,706,938	9.55%	1,027,643
建築業	27,359,275	7.75%	1,552,624
製造業	23,441,769	6.64%	1,730,381
交通運輸、倉儲和郵政業	7,979,491	2.26%	532,802
房地產業	7,295,637	2.07%	3,600,321
農、林、牧、漁業	6,515,616	1.85%	679,888
科學研究和技術服務業	4,582,317	1.30%	154,359
金融業	4,252,250	1.20%	107,853
其他	15,664,674	4.45%	1,445,560
公司貸款和墊款小計	233,797,034	66.25%	18,583,227
個人貸款和墊款	82,070,705	23.25%	60,606,655
票據貼現	37,072,517	10.50%	—
發放貸款和墊款總額	352,940,256	100.00%	79,189,882



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

17. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地理區域分析

	2025年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例
江西省內(除南昌地區外)	195,448,236	53.79%
南昌地區	117,571,261	32.35%
總行	21,762,671	5.99%
江西省外	28,585,311	7.87%
發放貸款和墊款總額	363,367,479	100.00%

	2024年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例
江西省內(除南昌地區外)	183,224,350	51.91%
南昌地區	118,385,395	33.54%
總行	32,843,924	9.31%
江西省外	18,486,587	5.24%
發放貸款和墊款總額	352,940,256	100.00%



17. 發放貸款和墊款(續)

(d) 按抵押物類型分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
信用貸款	46,992,787	41,779,008
保證貸款	228,958,822	216,754,806
抵押貸款	69,176,779	79,189,882
質押貸款	18,239,091	15,216,560
發放貸款和墊款總額	363,367,479	352,940,256
應計利息	1,026,419	819,142
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(11,498,031)	(11,670,850)
發放貸款和墊款淨額	352,895,867	342,088,548



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

17. 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2025年12月31日				合計 人民幣千元
	逾期3個月 以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期3個月 至1年 (含1年) 人民幣千元	逾期1年以上 3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 3年以上 人民幣千元	
信用貸款	385,280	539,777	224,941	17,944	1,167,942
保證貸款	1,028,825	2,004,116	2,275,224	110,042	5,418,207
抵押貸款	1,178,200	523,372	542,659	98,359	2,342,590
質押貸款	24,396	79,969	256,780	—	361,145
合計	2,616,701	3,147,234	3,299,604	226,345	9,289,884
估發放貸款和墊款總額的 百分比	0.72%	0.87%	0.91%	0.06%	2.56%

17. 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2024年12月31日				合計 人民幣千元
	逾期3個月 以內 (含3個月) 人民幣千元	逾期3個月 至1年 (含1年) 人民幣千元	逾期1年以上 3年以內 (含3年) 人民幣千元	逾期 3年以上 人民幣千元	
信用貸款	151,016	447,853	48,184	206,022	853,075
保證貸款	640,296	2,823,984	1,051,736	248,376	4,764,392
抵押貸款	1,251,275	1,460,073	1,198,895	118,970	4,029,213
質押貸款	100,000	2,014	233,310	43	335,367
合計	2,142,587	4,733,924	2,532,125	573,411	9,982,047
估發放貸款和墊款總額的 百分比	0.61%	1.34%	0.72%	0.16%	2.83%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2025年12月31日			
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
	未來12個月	— 未發生	— 已發生	合計
	預期信用損失	信用減值	信用減值	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	291,148,735	10,175,317	14,060,625	315,384,677
應計利息	746,418	31,468	248,533	1,026,419
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備	(3,311,301)	(1,056,861)	(7,129,869)	(11,498,031)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	288,583,852	9,149,924	7,179,289	304,913,065
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	47,972,891	9,911	—	47,982,802
發放貸款和墊款賬面價值	336,556,743	9,159,835	7,179,289	352,895,867

於2025年12月31日，本集團調整了發放貸款和墊款的客戶評級。從階段一轉移至階段二和階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣3,295.47百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣920.30百萬元。從階段二轉移至階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣4,879.81百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣1,474.49百萬元。從階段二轉移至階段一的發放貸款和墊款金額為人民幣256.52百萬元，相應的減值損失準備減少人民幣42.20百萬元。從階段三轉移至階段一和階段二的發放貸款和墊款不重大。

17. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2024年12月31日			
		整個存續期	整個存續期	
		預期信用損失	預期信用損失	
	未來12個月	— 未發生	— 已發生	
	預期信用損失	信用減值	信用減值	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	279,013,847	14,845,197	11,706,386	305,565,430
應計利息	593,161	195,320	30,661	819,142
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款 減值損失準備	(4,199,334)	(1,408,787)	(6,062,729)	(11,670,850)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	275,407,674	13,631,730	5,674,318	294,713,722
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	47,198,097	176,729	—	47,374,826
發放貸款和墊款淨額	322,605,771	13,808,459	5,674,318	342,088,548

於2024年12月31日，本集團調整了發放貸款和墊款的客戶評級。從階段一轉移至階段二和階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣6,084.64百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣1,414.75百萬元。從階段二轉移至階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣2,174.47百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣1,190.67百萬元。從階段二轉移至階段一的發放貸款和墊款金額為人民幣1,354.95百萬元，相應的減值損失準備減少人民幣242.67百萬元。從階段三轉移至階段一和階段二的發放貸款和墊款不重大。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

17. 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動：

	截至2025年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	4,199,334	1,408,787	6,062,729	11,670,850
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	65,737	(65,737)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值	(14,306)	193,540	(179,234)	—
— 至整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值	(23,286)	(590,272)	613,558	—
本年(轉回)/計提	(913,018)	112,338	6,080,540	5,279,860
本年收回	—	—	236,482	236,482
本年核銷	—	—	(5,387,893)	(5,387,893)
本年轉出	—	—	—	—
其他	(3,160)	(1,795)	(296,313)	(301,268)
於12月31日	3,311,301	1,056,861	7,129,869	11,498,031

17. 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況(續)

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值損失準備變動：(續)

	截至2024年12月31日止年度			
		整個存續期	整個存續期	合計
		預期信用損失	預期信用損失	
		— 未發生	— 已發生	
未來12個月	信用減值	信用減值	人民幣千元	
	預期信用損失	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	4,546,367	1,446,980	6,380,504	12,373,851
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	293,272	(293,272)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(77,925)	105,417	(27,492)	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(87,121)	(278,935)	366,056	—
本年(轉回)/計提	(475,259)	428,597	6,926,680	6,880,018
本年收回	—	—	313,294	313,294
本年核銷	—	—	(7,210,856)	(7,210,856)
本年轉出	—	—	—	—
其他	—	—	(685,457)	(685,457)
於12月31日	4,199,334	1,408,787	6,062,729	11,670,850



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

17. 發放貸款和墊款(續)

(g) 減值損失準備變動情況(續)

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

	截至2025年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期		合計 人民幣千元
		預期信用損失		
		— 未發生 信用減值 人民幣千元	— 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	471,875	2,059	—	473,934
本年轉回	(182,786)	(1,037)	—	(183,823)
於12月31日	289,089	1,022	—	290,111

	截至2024年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期		合計 人民幣千元
		預期信用損失		
		— 未發生 信用減值 人民幣千元	— 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	556,953	—	—	556,953
本年(轉回)/計提	(85,078)	2,059	—	(83,019)
於12月31日	471,875	2,059	—	473,934

17. 發放貸款和墊款(續)

(h) 發放貸款和墊款的出售

2025年，本集團以對價人民幣50.33百萬元(2024年：人民幣1,004.92百萬元)向資產管理公司出售總金額為人民幣512.01百萬元(2024年：人民幣2,643.10百萬元)的若干貸款。

(i) 貸款收益權的轉讓

在常規業務流程中，本集團通過將個人貸款資產的若干受益權轉移給由受託人設立的信託計劃，從而實現相關金融資產的轉讓，並由該信託計劃向投資者發行證券化產品。對於此類轉移，本集團依據《國際財務報告準則第9號——金融工具》評估金融資產所有權上幾乎所有的風險與報酬的轉移程度，以判斷是否終止確認該等金融資產。若本集團已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險與報酬(主要包括信用風險、提前還款風險及利率風險)，則終止確認該等被轉移的金融資產。截至2025年12月31日止年度，本集團終止確認了賬面原值為人民幣748.16百萬元(2024年：零)的相關金融資產，收到的轉移對價為人民幣128.00百萬元(2024年：零)。於轉讓完成後，本集團不再保留對被轉移資產的任何重大持續涉入，該等資產已完全終止確認。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

18. 金融投資

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	33,851,581	47,390,780
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)	45,164,882	37,783,804
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	85,878,403	78,867,882
合計		164,894,866	164,042,466

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		1,794,853	—
— 政策性銀行		6,893,384	2,955,900
— 商業銀行及其他金融機構		3,396,331	3,524,999
— 企業		2,045,209	3,033,512
小計		14,129,777	9,514,411
權益工具投資	(ii)	1,286,661	1,166,283
基金投資	(iii)	15,990,972	33,810,963
其他金融投資	(iv)	2,444,171	2,899,123
合計		33,851,581	47,390,780
上市		861,586	765,027
非上市		32,989,995	46,625,753
合計		33,851,581	47,390,780

18. 金融投資 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 (續)

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

18. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		14,800,506	14,228,369
— 政策性銀行		21,585,815	15,215,333
— 商業銀行及其他金融機構		4,792,210	6,090,836
— 企業		3,476,478	1,816,182
小計		44,655,009	37,350,720
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		—	3,000
應計利息		499,623	419,834
合計		45,164,882	37,783,804
非上市		45,164,882	37,783,804
於其他綜合收益中確認的減值損失準備	(iv)	(625,257)	(629,375)



18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

- (i) 債券中有部分用於回購協議交易及向中央銀行借款的質押 (詳見註39(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 因本集團有意長期持有上述權益工具投資，本集團指定下表所載投資為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。詳情如下：

	截至2025年 12月31日止		截至2024年 12月31日止	
	2025年 12月31日 人民幣千元	年度確認 的股利收入 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元	年度確認 的股利收入 人民幣千元
城市商業銀行清算中心	250	—	250	—
中國銀聯股份有限公司	10,000	6,460	10,000	5,780
合計	10,250	6,460	10,250	5,780
非上市	10,250	—	10,250	—

本集團於2025年及2024年並未出售上述權益工具投資。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	截至2025年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	37,028,055	—	745,499	37,773,554
新增原生或購入的金融資產	19,339,583	—	—	19,339,583
於本年終止確認的金融資產	(11,265,953)	—	(5,000)	(11,270,953)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生 信用減值	—	—	—	—
應計利息的變動	79,789	—	—	79,789
匯率影響	—	—	—	—
公允價值變動	(769,342)	—	2,001	(767,341)
於12月31日	44,412,132	—	742,500	45,154,632

18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	截至2024年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	27,615,278	272,317	835,489	28,723,084
新增原生或購入的金融資產	18,791,245	—	—	18,791,245
於本年終止確認的金融資產	(10,165,377)	(288,000)	(195,000)	(10,648,377)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生 信用減值	—	—	—	—
應計利息的變動	10,159	—	—	10,159
匯率影響	—	—	—	—
公允價值變動	776,750	15,683	105,010	897,443
於12月31日	37,028,055	—	745,499	37,773,554



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	截至2025年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	19,875	—	609,500	629,375
本年淨轉回	(2,118)	—	(2,000)	(4,118)
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	—	—
核銷後收回	—	—	—	—
轉移：	—	—	—	—
— 至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生 信用減值	—	—	—	—
重新計量	—	—	—	—
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	17,757	—	607,500	625,257

18. 金融投資 (續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	截至2024年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	38,218	15,494	687,500	741,212
本年淨轉回	(18,343)	(15,494)	(78,000)	(111,837)
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	—	—
核銷後收回	—	—	—	—
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生 信用減值	—	—	—	—
重新計量	—	—	—	—
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	19,875	—	609,500	629,375



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		38,166,775	36,789,313
— 政策性銀行		29,261,002	27,320,310
— 商業銀行及其他金融機構		6,411,643	2,401,123
— 企業		4,358,192	4,053,739
小計		78,197,612	70,564,485
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		10,091,364	10,956,983
應計利息		1,395,244	1,210,246
減：減值損失準備	(iii)	(3,805,817)	(3,863,832)
賬面淨值		85,878,403	78,867,882
非上市		85,878,403	78,867,882

(i) 債券有部分用於回購協議交易及向中央銀行借款的質押(附註39(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額變動概述如下：

	截至2025年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	73,563,052	3,666,666	5,501,996	82,731,714
新增原生或購入的金融資產	14,809,232	—	13,229	14,822,461
於本年終止確認的金融資產	(7,911,866)	(107,000)	(36,087)	(8,054,953)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生 信用減值	—	(590,597)	590,597	—
應計利息的變動	12,645	11,594	160,759	184,998
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	80,473,063	2,980,663	6,230,494	89,684,220



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資賬面總額變動概述如下：(續)

	截至2024年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	77,389,290	4,470,377	5,454,093	87,313,760
新增原生或購入的金融資產	11,331,236	—	11,574	11,342,810
於本年終止確認的金融資產	(14,420,133)	(1,440,785)	(3,543)	(15,864,461)
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(556,371)	556,371	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生 信用減值	—	—	—	—
應計利息的變動	(180,970)	80,703	39,872	(60,395)
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	73,563,052	3,666,666	5,501,996	82,731,714

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：

	截至2025年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	96,849	255,698	3,511,285	3,863,832
本年淨(轉回)/新增	(36,382)	(132,038)	118,371	(50,049)
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	(36,087)	(36,087)
核銷後收回	—	—	28,121	28,121
轉移：	—	—	—	—
— 至未來12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失—未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失—已發生 信用減值	—	(30,365)	30,365	—
重新計量	—	—	—	—
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	60,467	93,295	3,652,055	3,805,817



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

18. 金融投資 (續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動情況如下：(續)

	截至2024年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	209,715	82,623	2,935,625	3,227,963
本年淨(轉回)/新增	(106,188)	166,397	501,740	561,949
本年轉出	—	—	—	—
本年核銷	—	—	—	—
核銷後收回	—	—	73,920	73,920
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	(6,678)	6,678	—	—
— 至整個存續期預期信用損失—未發生 信用減值	—	—	—	—
— 至整個存續期預期信用損失—已發生 信用減值	—	—	—	—
重新計量	—	—	—	—
匯率影響	—	—	—	—
於12月31日	96,849	255,698	3,511,285	3,863,832

(d) 金融投資的出售

2025年，本集團並無向資產管理公司出售任何金融投資(2024年12月31日：無)。

19. 於聯營公司的權益

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

註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司	77,930	77,794
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司	36,263	33,712
四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司	26,022	25,180
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司	17,285	16,857
合計	(a)/(b) 157,500	153,543

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
於本集團合併財務狀況表內並非個別重大聯營公司的匯總賬面值	157,500	153,543
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	3,957	5,711
— 綜合收益總額	3,957	5,711



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

19. 於聯營公司的權益(續)

(b) 本集團並非個別重大的聯營公司的詳細資料如下：

- (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零售銀行服務。於2025年12月31日，本行擁有南昌大豐30.68%的股權(2024年12月31日：30.68%)。
- (ii) 南豐桔都村鎮銀行有限責任公司(「南豐桔都」)於2011年12月20日在江西省撫州市南豐縣註冊成立，註冊資本為人民幣55.11百萬元。南豐桔都的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2025年12月31日，本行擁有南豐桔都40.00%的股權(2024年12月31日：40.00%)。
- (iii) 四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司(「四平德豐」)於2011年7月22日在吉林省四平市註冊成立，註冊資本為人民幣30.00百萬元。四平德豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2025年12月31日，本行擁有四平德豐20.00%的股權(2024年12月31日：20.00%)。
- (iv) 廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司(「廣昌南銀」)於2013年12月30日在江西省撫州市註冊成立，註冊資本為人民幣50.00百萬元。廣昌南銀的主要業務為提供公司及零售銀行服務。截至2025年12月31日，本行擁有廣昌南銀30.00%的股權(2024年12月31日：30.00%)。



20. 對附屬公司的投資

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
江西金融租賃股份有限公司	(i)	1,734,000	1,734,000
合計		1,734,000	1,793,916

- (i) 江西金融租賃股份有限公司(「江西金融租賃」)於2015年11月24日在江西省南昌市註冊成立，註冊資本為人民幣10.00億元。江西金融租賃的主要業務為金融租賃服務，主營業務所在地為南昌市，為本集團的企業法人及非全資子公司。2018年2月13日，本集團以每股人民幣1.20元的價格認購了10.20億股股份。注資完成後，本集團持有江西金融租賃75.74%的股權。截至2025年12月31日，本集團擁有江西金融租賃75.74%的股權(2024年12月31日：75.74%)。
- (ii) 進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司(「進賢瑞豐」)於2012年6月15日在江西省進賢縣註冊成立，註冊資本為人民幣100.00百萬元。進賢瑞豐的主要業務為提供公司及零售銀行服務，為本集團的企業法人及非全資子公司。於2020年7月15日，本集團以人民幣1.395百萬元的價格向南昌市金佑金不銹鋼管制品有限公司(進賢瑞豐的股東)收購進賢瑞豐4.50百萬股股份。收購後，本集團持有進賢瑞豐39.00%的股權。經原江西銀保監局批覆，本集團於2020年12月25日按每股人民幣1.00元的價格認購了進賢瑞豐50.00百萬股股份。增資完成後，本集團獲得了進賢瑞豐69.50%的股份和表決權，並且獲得了進賢瑞豐的控制。截至2024年12月31日，本集團擁有進賢瑞豐69.50%的股權。

在上述背景下，本集團於本年度內將進賢瑞豐吸收合併為分支機構，具體情況如下：2025年9月30日，國家金融監督管理總局江西監管局作出《關於江西銀行股份有限公司收購進賢瑞豐村鎮銀行有限責任公司設立分支機構的批覆》(贛金監複[2025]162號)，同意本集團對進賢瑞豐村鎮銀行實施吸收合併，並設立江西銀行南昌進賢雲橋支行及江西銀行南昌進賢文港支行，承接進賢瑞豐村鎮銀行的全部資產、負債、業務及員工。本次吸收合併完成後，進賢瑞豐村鎮銀行改制為本集團分支機構，其全部資產、負債、業務及員工由本集團承接，本集團相應終止將其作為單獨子公司納入合併財務報表範圍，其財務信息自改制完成之日起納入本集團分支機構財務報表統一核算。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

21. 物業及設備

	房屋及建築物 人民幣千元	在建工程 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	固定裝置 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
成本：						
於2024年1月1日	2,903,684	65,104	755,467	312,206	364,104	4,400,565
增加	27	60,682	23,536	16,630	15,727	116,602
在建工程之(轉出)/轉入	-	(47,062)	1,565	622	1,553	(43,322)
處置	-	(925)	(20,702)	(323)	(18,501)	(40,451)
於2024年12月31日	2,903,711	77,799	759,866	329,135	362,883	4,433,394
於2025年1月1日	2,903,711	77,799	759,866	329,135	362,883	4,433,394
增加	-	50,082	23,965	1,394	9,364	84,805
在建工程之(轉出)/轉入	-	(71,148)	-	15,238	1,628	(54,282)
處置	-	(279)	(3,575)	(20,853)	(20,650)	(45,357)
於2025年12月31日	2,903,711	56,454	780,256	324,914	353,225	4,418,560
累計折舊：						
於2024年1月1日	(1,202,394)	-	(634,126)	(275,917)	(296,291)	(2,408,728)
本年計提	(134,000)	-	(48,222)	(17,290)	(23,536)	(223,048)
處置	-	-	18,610	43	16,896	35,549
於2024年12月31日	(1,336,394)	-	(663,738)	(293,164)	(302,931)	(2,596,227)
於2025年1月1日	(1,336,394)	-	(663,738)	(293,164)	(302,931)	(2,596,227)
本年計提	(133,397)	-	(39,385)	(12,664)	(18,072)	(203,518)
處置	-	-	3,195	20,388	20,061	43,644
於2025年12月31日	(1,469,791)	-	(699,928)	(285,440)	(300,942)	(2,756,101)
賬面淨值：						
於2024年12月31日	1,567,317	77,799	96,128	35,971	59,952	1,837,167
於2025年12月31日	1,433,920	56,454	80,328	39,474	52,283	1,662,459

21. 物業及設備(續)

於2025年12月31日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.00百萬元(2024年12月31日：人民幣0.00百萬元)。

於12月31日，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
於中國境內持有		
— 中期租約(10至50年)	1,433,920	1,567,317

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

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%

本集團至少在每年度終了對使用壽命、殘值和折舊方法進行覆核。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

22. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	可抵扣 暫時性差異/ (應納稅 暫時性差異) 人民幣千元	遞延 所得稅資產/ (遞延所得稅 負債) 人民幣千元	可抵扣 暫時性差異/ (應納稅 暫時性差異) 人民幣千元	遞延 所得稅資產/ (遞延所得稅 負債) 人民幣千元
遞延所得稅資產				
減值損失準備	30,145,658	7,536,414	26,746,910	6,686,726
金融工具公允價值變動	655,916	163,979	-	-
應付員工成本	388,996	97,249	803,826	200,958
遞延收益	292,504	73,126	309,073	77,268
租賃負債	555,728	138,932	750,827	187,707
其他	10,544	2,636	33,448	8,362
小計	32,049,346	8,012,336	28,644,084	7,161,021
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(4,861)	(1,215)	(890,545)	(222,636)
使用權資產	(493,472)	(123,368)	(660,461)	(165,115)
其他	(56,576)	(14,144)	(37,823)	(9,456)
小計	(554,909)	(138,727)	(1,588,829)	(397,207)
淨額	31,494,437	7,873,609	27,055,255	6,763,814

22. 遞延所得稅資產和負債(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	遞延所得稅 資產淨結餘 人民幣千元
於2024年1月1日	5,861,054
於損益確認	1,087,085
於其他綜合收益確認	(184,325)
於2024年12月31日	6,763,814
於2025年1月1日	6,763,814
於損益確認	865,519
於其他綜合收益確認	244,276
於2025年12月31日	7,873,609

(i) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現時計徵稅項。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

23. 其他資產

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
購置物業和設備的預付款		684,162	623,802
使用權資產	(a)	493,472	662,532
抵債資產	(b)	232,621	182,578
應收利息	(c)	230,488	336,645
無形資產	(d)	228,698	151,536
土地使用權	(e)	168,125	176,762
長期遞延費用		71,856	59,584
遞延費用		43,922	45,022
結算與清算款項		17,299	14,742
出售金融資產應收款項		10,734	10,734
投資性房地產		1,489	1,644
商譽		—	7,126
其他		286,083	263,854
總結餘		2,468,949	2,536,561
減：減值損失準備		(558,787)	(456,908)
淨結餘		1,910,162	2,079,653



23. 其他資產 (續)

(a) 使用權資產

	人民幣千元
成本：	
於2024年1月1日	1,206,433
增加	99,490
處置	(170,336)
於2024年12月31日	1,135,587
增加	111,962
處置	(340,826)
於2025年12月31日	906,723
累計折舊：	
於2024年1月1日	(458,818)
本年計提	(120,669)
處置	106,432
於2024年12月31日	(473,055)
本年計提	(114,367)
處置	174,171
於2025年12月31日	(413,251)
賬面淨值：	
於2024年12月31日	662,532
於2025年12月31日	493,472



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

23. 其他資產 (續)

(b) 抵債資產

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
土地使用權及建築物	232,621	182,578
減：減值準備	(35,475)	(40,220)
抵債淨資產	197,146	142,358

(c) 應收利息

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
應收利息產生自：		
金融投資	210,807	318,673
發放貸款和墊款	19,681	17,972
合計	230,488	336,645

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。基於實際利率法計算的金融工具的利息已反映在相應金融工具的結餘中。

23. 其他資產 (續)

(d) 無形資產

	人民幣千元
成本：	
於2024年1月1日	303,597
增加	28,695
處置	(101)
於2024年12月31日	332,191
於2025年1月1日	332,191
增加	115,866
處置	-
於2025年12月31日	448,057
累計折舊：	
於2024年1月1日	(152,166)
本年計提	(28,512)
處置	23
於2024年12月31日	(180,655)
於2025年1月1日	(180,655)
本年計提	(38,704)
處置	-
於2025年12月31日	(219,359)
賬面淨值：	
於2024年12月31日	151,536
於2025年12月31日	228,698

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

23. 其他資產 (續)

(d) 無形資產 (續)

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。

無形資產各攤銷期如下：

— 土地使用權	30 – 70年
— 房產使用權	20 – 25年
— 軟件	3 – 10年
— 核心存款	10年
— 其他	20年

(e) 土地使用權

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
位於中國境內		
50年以上	21,454	21,830
10至50年	146,671	154,932
合計	168,125	176,762

24. 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
中國境內		
— 銀行	3,568,034	8,077,330
— 其他金融機構	16,409,882	8,390,861
總結餘	19,977,916	16,468,191
應計利息	170,907	218,940
合計	20,148,823	16,687,131



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

25. 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 銀行	2,300,000	2,590,000
總結餘	2,300,000	2,590,000
應計利息	1,143	3,623
合計	2,301,143	2,593,623



26. 向其他金融機構借款

按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 其他金融機構	3,550,000	2,000,000
總結餘	3,550,000	2,000,000
應計利息	32,517	30,302
合計	3,582,517	2,030,302

27. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
中國境內 — 銀行	27,444,738	15,292,481
總結餘	27,444,738	15,292,481
應計利息	12,331	201
合計	27,457,069	15,292,682

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

27. 賣出回購金融資產(續)

(b) 按抵押物類型分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府	4,340,603	1,400,000
— 政策性銀行	14,159,397	3,100,000
小計	18,500,000	4,500,000
承兌匯票		
— 銀行承兌匯票	8,944,738	10,792,481
總結餘	27,444,738	15,292,481
應計利息	12,331	201
合計	27,457,069	15,292,682

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

28. 吸收存款

註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
活期存款		
— 公司客戶	55,019,531	77,359,692
— 個人客戶	24,639,572	24,263,850
小計	79,659,103	101,623,542
定期存款		
— 公司客戶	81,877,207	60,778,144
— 個人客戶	213,575,349	186,383,824
小計	295,452,556	247,161,968
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	6,036,541	24,020,613
— 擔保保證金	1,019,516	1,307,339
— 信用證保證金	2,964,348	3,635,496
— 其他	29,884	39,516
小計	10,050,289	29,002,964
匯出匯款及應解匯款	62,830	71,135
轉股協議存款	(a) 3,900,000	3,900,000
應計利息	10,836,199	9,173,080
合計	399,960,977	390,932,689

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

28. 吸收存款(續)

(a) 轉股協議存款

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

29. 已發行債券

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
已發行同業存單	(a)	46,448,046	59,473,466
其他已發行債券	(b)	13,998,908	5,999,494
應計利息		44,927	1,455
合計		60,491,881	65,474,415

(a) 已發行同業存單

於2025年，本集團發行面值總額人民幣88,010.00百萬元同業存單(2024年12月31日：人民幣107,520.00百萬元)，為期1至12個月(2024年12月31日：1至12個月)。實際年利率介於1.54%至2.10%之間(2024年12月31日：年利率1.68%至2.46%)。

29. 已發行債券 (續)

(b) 其他已發行債券

於2024年12月25日，本集團發行了面值總額人民幣60.0億元的江西銀行股份有限公司2024年綠色金融債券。該債券期限為3年，票面年利率固定為1.77%。

於2025年6月16日，本集團發行了面值總額人民幣40.0億元的江西銀行股份有限公司2025年第一期綠色金融債券。該債券期限為3年，票面年利率固定為1.81%。

於2025年12月9日，本集團發行了面值總額人民幣40.0億元的江西銀行股份有限公司2025年金融債券。該債券期限為3年，票面年利率固定為1.91%。

30. 其他負債

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
應計員工成本	(a)	993,821	1,212,870
租賃風險金		647,767	455,450
租賃負債		555,728	752,825
預計負債	(b)	140,374	167,236
遞延收益		130,401	76,206
其他應付稅項		73,458	200,327
結算與清算款項		59,811	77,697
購買固定資產應付款項		18,423	21,181
應付股息		17,360	17,390
應付票據		16,311	83,718
預收款項		11,897	20,766
不良資產清收款項		8,374	39,221
其他		136,460	138,168
合計		2,810,185	3,263,055

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

30. 其他負債(續)

(a) 應計員工成本

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
工資、獎金及津貼	922,025	1,108,252
社會保險費	405	400
住房公積金	41	41
職工教育經費和工會經費	8,169	9,996
補充退休福利	63,181	94,181
合計	993,821	1,212,870

界定退休金供款計劃的供款在發生時確認為費用，本集團不存在可用於降低現有供款水準的沒收供款。



30. 其他負債(續)

(b) 預計負債

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
信貸承諾預期信用損失	(i)	136,922	161,179
訴訟及糾紛撥備		3,452	6,057
合計		140,374	167,236

(i) 信貸承諾預期信用損失變動如下：

	截至2025年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來 12個月預期 信用損失 人民幣千元	整個 存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個 存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	159,559	1,620	—	161,179
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	76	(76)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值	(2)	2	—	—
— 至整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值	(2)	(17)	19	—
本年(轉回)/計提	(23,474)	(873)	90	(24,257)
於12月31日	136,157	656	109	136,922

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

30. 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：(續)

	截至2024年12月31日止年度			合計 人民幣千元
	未來 12個月預期 信用損失 人民幣千元	整個 存續期預期 信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個 存續期預期 信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	
於1月1日	250,045	252	42,794	293,091
轉移：				
— 至未來12個月預期信用損失	125	(125)	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值	(7)	7	—	—
— 至整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(5)	(26)	31	—
本年(轉回)/計提	(90,599)	1,512	(42,825)	(131,912)
於12月31日	159,559	1,620	—	161,179



31. 股本

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中國境內普通股數目(千股)	4,678,777	4,678,777
中國境內普通股(人民幣千元)	4,678,777	4,678,777
香港H股數目(千股)	1,345,500	1,345,500
香港上市普通股(H股)(人民幣千元)	1,345,500	1,345,500
合計(人民幣千元)	6,024,277	6,024,277

32. 其他權益工具

(a) 本行年末發行在外的永續債情況表

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

32. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款

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

經《江西銀保監局關於江西銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(贛銀保監複[2020]362號)和《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀許准予決字[2021]第22號)核准，本行於2021年8月23日發行「2021年無固定期限資本債券(第一期)」，發行總額為人民幣40.0億元。本期債券的單位面值為人民幣100.0元，首5年票面利率為4.80%，自發行起每5年為一個票面利率調整期。在任何票面利率調整期內，債券的票面利率將按規定的固定票面利率作出。

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



32. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

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

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

33. 準備

(a) 資本公積

	註	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
股本溢價		13,323,761	13,291,249
其他綜合收益	(i)	474,637	1,207,470
合計		13,798,398	14,498,719

(i) 其他綜合收益

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
於1月1日	1,207,470	654,494
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	(532,529)	1,104,123
於出售後轉至損益	(256,639)	(171,966)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(187,941)	(194,856)
減：所得稅影響	244,276	(184,325)
於12月31日	474,637	1,207,470

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》及本集團的公司章程，本集團每年在彌補以前年度累計損失後需按淨利潤(按中國企業會計準則釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本集團註冊資本的50%時，可以不再提取。

截至2025年12月31日止年度，本行提取人民幣84.55百萬元的法定盈餘公積金(截至2024年12月31日止年度：人民幣92.75百萬元)。

本集團亦根據股東決議案提取任意盈餘公積金。

(c) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本集團每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。於2025年12月31日，本集團的一般準備餘額為人民幣8,155.21百萬元(2024年12月31日：人民幣7,940.40百萬元)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

34. 未分配利潤

(a) 利潤分配

根據本集團於2026年3月27日召開的董事會上的決議案，截至2025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84.55百萬元；
- 提取一般準備人民幣214.81百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.34元(稅前)，共計人民幣204.83百萬元。

2025年8月25日，本集團派發2021年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣192.00百萬元；2025年9月23日，本集團派發2022年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣73.40百萬元；2025年12月19日，本集團派發2022年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣95.80百萬元。

根據本集團於2025年3月28日召開的董事會上的決議案，股東批准了截至2024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92.75百萬元；
- 提取一般準備人民幣295.14百萬元；及
- 向登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣0.38元(稅前)，共計人民幣228.92百萬元。

2024年8月26日，本集團派發2021年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣192.00百萬元；2024年9月25日，本集團派發2022年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣73.40百萬元；2024年12月19日，本集團派發2022年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣95.80百萬元。

34. 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部分的變動

本行年初至年末間權益組成部分的變動詳情載列如下。

	股本 人民幣千元	其他權益 工具 人民幣千元	資本 公積 人民幣千元	盈餘 公積 人民幣千元	一般 準備 人民幣千元	未分配 利潤 人民幣千元	合計 人民幣千元
2025年1月1日結餘	6,024,277	7,997,960	14,511,564	3,419,776	7,751,455	7,327,759	47,032,791
年內權益變動							
年內利潤	-	-	-	-	-	845,545	845,545
其他綜合收益	-	-	(732,833)	-	-	-	(732,833)
吸收合併附屬公司	-	-	32,512	-	2,391	(60,932)	(26,029)
綜合收益總額	-	-	(700,321)	-	2,391	784,613	86,683
發行永續債	-	-	-	-	-	-	-
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	-	84,555	-	(84,555)	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	214,808	(214,808)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(228,923)	(228,923)
— 提取永續債利息	-	-	-	-	-	(361,200)	(361,200)
2025年12月31日結餘	6,024,277	7,997,960	13,811,243	3,504,331	7,968,654	7,222,886	46,529,351

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

34. 未分配利潤(續)

(b) 權益組成部分的變動(續)

	股本 人民幣千元	其他 權益工具 人民幣千元	資本 公積 人民幣千元	盈餘 公積 人民幣千元	一般 準備 人民幣千元	未分配 利潤 人民幣千元	合計 人民幣千元
2024年1月1日結餘	6,024,277	7,997,960	13,958,588	3,327,023	7,456,314	7,390,290	46,154,452
年內權益變動							
年內利潤	-	-	-	-	-	927,534	927,534
其他綜合收益	-	-	552,976	-	-	-	552,976
綜合收益總額	-	-	552,976	-	-	927,534	1,480,510
發行永續債	-	-	-	-	-	-	-
利潤分配							
— 提取盈餘公積	-	-	-	92,753	-	(92,753)	-
— 提取一般準備	-	-	-	-	295,141	(295,141)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(240,971)	(240,971)
— 提取永續債利息	-	-	-	-	-	(361,200)	(361,200)
2024年12月31日結餘	6,024,277	7,997,960	14,511,564	3,419,776	7,751,455	7,327,759	47,032,791

35. 合併現金流量表附註

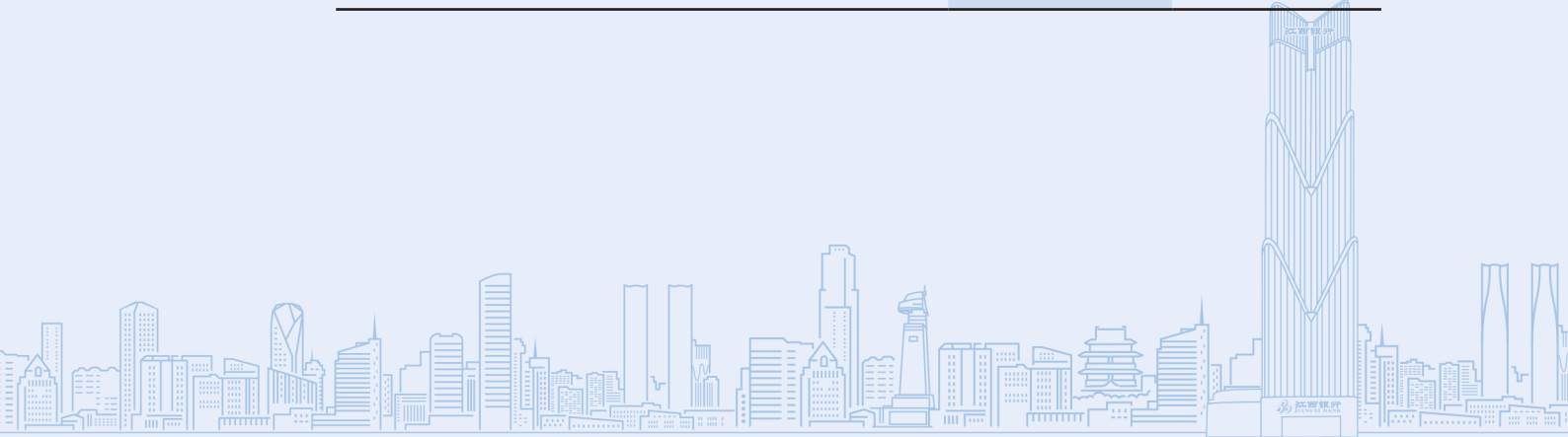
(a) 現金及現金等價物增加／(減少)淨額

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
12月31日的現金及現金等價物	13,589,718	8,659,791
減：1月1日的現金及現金等價物	(8,659,791)	(13,040,148)
12月31日的現金及現金等價物增加／(減少)淨額	4,929,927	(4,380,357)

(b) 現金及現金等價物

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

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
庫存現金	687,582	822,624
存放中央銀行款項	3,287,264	5,204,520
存放同業及其他金融機構款項	384,832	687,285
拆出資金	9,230,040	1,945,362
合計	13,589,718	8,659,791



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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 人民幣千元	已發行債券 的應計利息 人民幣千元	租賃負債 人民幣千元	合計 人民幣千元
2025年1月1日結餘	65,472,960	1,455	752,825	66,227,240
融資現金流量變動：				
— 發行債券收到的現金	95,215,171	—	—	95,215,171
— 償付債券利息所支付的現金	—	(106,395)	—	(106,395)
— 償付債券本金所支付的現金	(101,160,164)	—	—	(101,160,164)
— 支付的租賃本金	—	—	(133,435)	(133,435)
融資現金流量變動總額	59,527,967	(104,940)	619,390	60,042,417
其他變動：				
— 租賃負債淨減少額	—	—	(84,003)	(84,003)
— 利息支出	1,068,854	—	20,341	1,089,195
2025年12月31日結餘	60,596,821	(104,940)	555,728	61,047,609

35. 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動(續)

	已發行債券 人民幣千元	已發行債券 的應計利息 人民幣千元	租賃負債 人民幣千元	合計 人民幣千元
2024年1月1日結餘	45,371,276	—	837,235	46,208,511
融資現金流量變動：				
— 發行債券收到的現金	112,371,722	—	—	112,371,722
— 償付債券利息所支付的現金	—	1,455	—	1,455
— 償付債券本金所支付的現金	(93,451,812)	—	—	(93,451,812)
— 支付的租賃本金	—	—	(143,867)	(143,867)
融資現金流量變動總額	64,291,186	1,455	693,368	64,986,009
其他變動：				
— 租賃負債淨減少額	—	—	37,419	37,419
— 利息支出	1,181,774	—	22,038	1,203,812
2024年12月31日結餘	65,472,960	1,455	752,825	66,227,240



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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、監事會成員的股東。

對本行的持股比例：

	註冊地	法定 代表人	主營業務	2025年 12月31日 持股比例	2024年 12月31日 持股比例
江西省交通投資集團有限責任公司	南昌市	謝兼法	基礎建設	15.56%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司	南昌市	江尚文	資產經營管理	6.14%	6.14%
南昌市產業投資集團有限公司	南昌市	李水平	國內貿易	5.46%	5.46%
中國煙草總公司江西省公司	南昌市	姜凱	批發業	4.37%	4.37%

36. 關聯方關係及交易 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(i) 主要股東 (續)

主要股東的註冊資本及其變化：

	幣種	2025年 12月31日 人民幣元	2024年 12月31日 人民幣元
江西省交通投資集團有限責任公司	人民幣	95.05億	95.05億
江西省金融控股集團有限公司	人民幣	80.00億	80.00億
南昌市產業投資集團有限公司	人民幣	47.71億	47.71億
中國煙草總公司江西省公司	人民幣	2.87億	2.87億

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註20。

(iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註19。

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事會、監事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會、監事會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 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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

本集團關聯方之重大交易事項已逐項提交董事會審議，相關公告已於銀行網站公佈。

	2025年		2024年	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年內交易：				
利息收入	99,927	0.58%	123,499	0.65%
利息支出	9,214	0.09%	8,807	0.08%

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年末結餘：				
發放貸款和墊款	2,653,605	0.75%	4,099,383	1.26%
吸收存款	664,063	0.17%	404,725	0.10%
金融投資	901,611	0.55%	—	0.00%

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)

(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。

	2025年		2024年	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年內交易：				
利息收入	20,819	0.12%	38,729	0.21%
利息支出	4,768	0.05%	18,425	0.17%
手續費及佣金收入	71	0.01%	42	0.01%
營業支出	3,664	0.12%	7,413	0.23%

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年末結餘：				
拆出資金	1,404,739	4.02%	1,163,758	4.12%
同業及其他金融機構存放款項	496,131	2.40%	138,236	0.82%
銀行承兌匯票	16,311	0.09%	83,718	0.24%

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

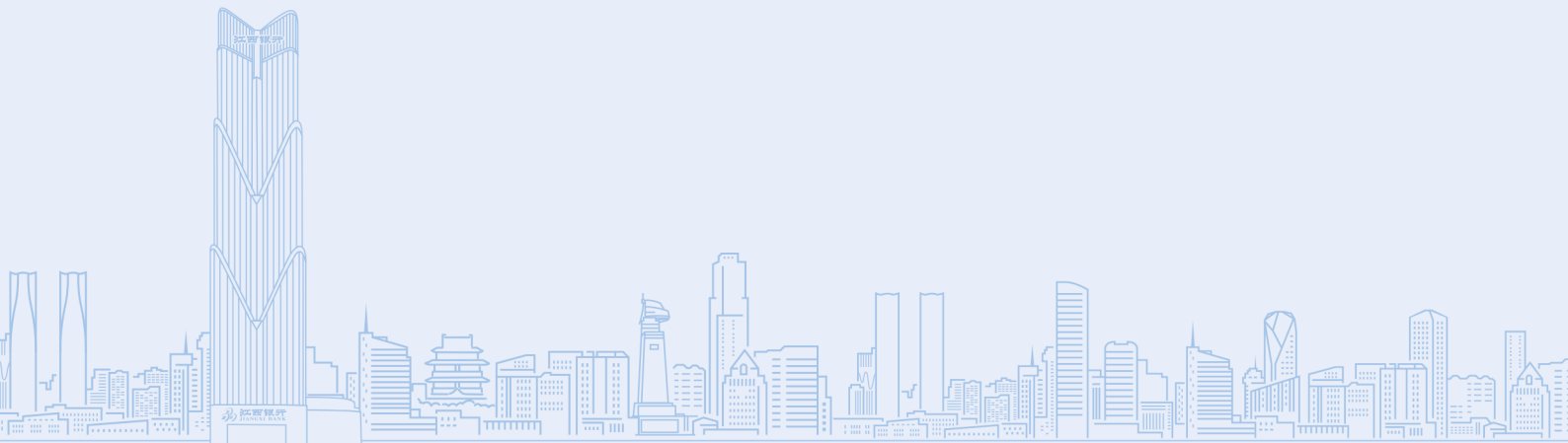
36. 關聯方關係及交易 (續)

(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

	2025年		2024年	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年內交易：				
利息支出	2,043	0.02%	3,869	0.04%

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年末結餘：				
同業及其他金融機構存放款項	133,222	0.65%	126,659	0.75%



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)

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易

	2025年		2024年	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年內交易：				
利息收入	98,933	0.57%	118,172	0.62%
利息支出	37,566	0.38%	60,021	0.56%
手續費及佣金收入	11,736	1.99%	14,411	2.09%

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年末結餘：				
發放貸款和墊款	3,473,746	0.98%	2,943,287	0.91%
吸收存款	2,031,142	0.51%	2,315,237	0.59%
同業及其他金融機構存放款項	8,779	0.04%	1,351,381	8.03%
金融投資	795,312	0.48%	66,483	0.04%
銀行承兌匯票	863,600	4.55%	1,427,630	4.04%
開出保函	17,903	0.39%	13,277	0.36%
開出信用證	—	0.00%	38,526	0.36%

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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

	2025年		2024年	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年內交易：				
利息收入	85	0.00%	27	0.00%
利息支出	36	0.00%	26	0.00%

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額 人民幣千元	比例	金額 人民幣千元	比例
年末結餘：				
發放貸款和墊款	2,623	0.00%	—	0.00%
吸收存款	2,330	0.00%	1,734	0.00%

36. 關聯方關係及交易 (續)

(c) 關鍵管理人員 (續)

(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：

	2025年 人民幣千元	2024年 人民幣千元
薪金及其他酬金	5,392	5,090
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	989	722
其他福利	206	166
合計	6,587	5,978

37. 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本集團在估計公允價值時運用了下述方法和假設：

(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。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

37. 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(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。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

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

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

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

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



37. 公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(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。

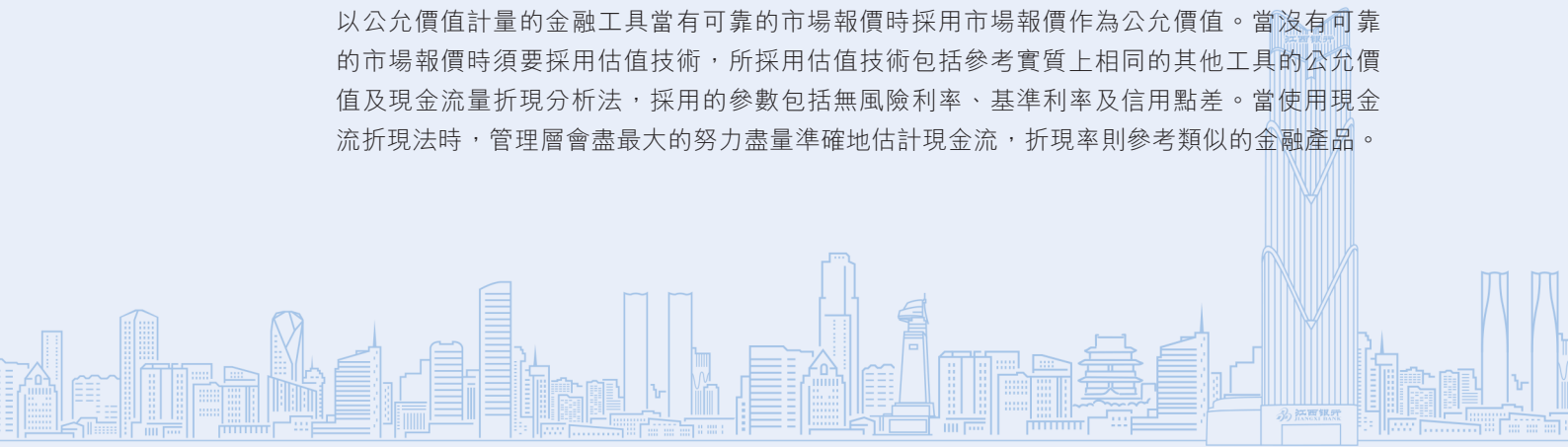
(c) 公允價值層級

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

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

金融投資

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

37. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款

發放貸款及墊款的貼現票據及福費廷採用現金流折現模型估值，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

	2025年12月31日			合計 人民幣千元
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	16,994,219	16,994,219
— 票據貼現	—	—	30,988,583	30,988,583
小計	—	—	47,982,802	47,982,802
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	13,272,502	857,275	14,129,777
— 權益工具投資	861,586	—	425,075	1,286,661
— 基金投資	15,990,972	—	—	15,990,972
— 其他金融投資	—	—	2,444,171	2,444,171
小計	16,852,558	13,272,502	3,726,521	33,851,581
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	—	44,412,132	742,500	45,154,632
— 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	—	—	—	—
小計	—	44,412,132	752,750	45,164,882
合計	16,852,558	57,684,634	52,462,073	126,999,265

37. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2024年12月31日			合計 人民幣千元
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	10,302,309	10,302,309
— 票據貼現	—	—	37,072,517	37,072,517
小計	—	—	47,374,826	47,374,826
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	8,576,110	938,301	9,514,411
— 權益工具投資	765,027	—	401,256	1,166,283
— 基金投資	33,810,963	—	—	33,810,963
— 其他金融投資	—	—	2,899,123	2,899,123
小計	34,575,990	8,576,110	4,238,680	47,390,780
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	—	37,770,554	—	37,770,554
— 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	—	—	3,000	3,000
小計	—	37,770,554	13,250	37,783,804
合計	34,575,990	46,346,664	51,626,756	132,549,410

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

37. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

按持續基準在公允價值第三層級所計量的公允價值期初結餘到期末結餘的變動如下：

	截至2025年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款 人民幣千元	金融投資 人民幣千元
於2025年1月1日	47,374,826	4,251,930
收益總額		
— 計入當年損益	585,548	(248,802)
— 計入當年其他綜合收益	(21,827)	(2,000)
購買	144,016,496	—
結算	(143,972,241)	478,143
於2025年12月31日	47,982,802	4,479,271
就年末所持資產和負債計入該年損益的 未實現收益或虧損總額	190,504	(248,754)

37. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	截至2024年12月31日止年度	
	發放貸款和墊款 人民幣千元	金融投資 人民幣千元
於2024年1月1日	39,792,432	5,482,174
收益總額		
— 計入當年損益	622,983	397,751
— 計入當年其他綜合收益	34,714	116,259
購買	130,265,634	205,891
結算	(123,340,937)	(1,950,145)
於2024年12月31日	47,374,826	4,251,930
就年末所持資產和負債計入該年損益的 未實現收益或虧損總額	83,019	351,649

截至2025年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出(截至2024年12月31日止年度：零)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

37. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

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

	於2025年 12月31日的 公允價值 人民幣千元	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	16,994,219	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	30,988,583	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	857,275	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	425,075	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	2,444,171	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	742,500	市場比較法	調整後的市場乘數
— 證券公司和信託計劃管理的 投資管理產品	10,250	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量

37. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	於2024年 12月31日的 公允價值 人民幣千元	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款			
— 公司貸款和墊款	10,302,309	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	37,072,517	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	938,301	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	401,256	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	2,899,123	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	3,000	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量

截至2025年12月31日止年度，估值技術並無任何重大變動(截至2024年12月31日止年度：無)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

37. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2025年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融投資主要為發放貸款和墊款中的票據貼現、福費廷以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察的輸入數據的變動上升或下降。

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值計量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。

	2025年12月31日				
	賬面值 人民幣千元	公允價值 人民幣千元	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元
金融資產					
— 以攤餘成本計量的 金融投資—債券	78,930,904	71,425,986	—	71,425,986	—
金融負債					
— 已發行同業存單	46,448,046	46,456,609	—	46,456,609	—
— 其他已發行債券	13,998,908	14,019,142	—	14,019,142	—
小計	60,446,954	60,475,751	—	60,475,751	—

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)

	2024年12月31日				
	賬面值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
金融資產					
— 以攤餘成本計量的					
金融投資 — 債券	71,255,332	72,156,078	—	72,156,078	—
金融負債					
— 已發行同業存單	59,473,466	59,543,857	—	59,543,857	—
— 其他已發行債券	5,999,495	5,994,078	—	5,994,078	—
小計	65,472,961	65,537,935	—	65,537,935	—

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：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
委託貸款	12,754,533	18,356,288
委託貸款資金	(12,754,533)	(18,356,288)

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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。

貸款承諾的合約金額指根據合約可悉數支用的金額。本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
貸款承諾		
— 原合同到期日為1年以內	—	—
— 原合同到期日為1年以上(含1年)	—	—
小計	—	—
未使用的信用卡額度		
— 原合同到期日為1年以內	9,057,867	8,739,508
小計	9,057,867	8,739,508
銀行承兌匯票	18,994,554	35,331,599
開出保函	4,603,256	3,704,013
開出信用證	10,893,005	10,643,937
合計	43,548,682	58,419,057

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。

39. 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
信用風險加權金額	13,306,646	13,057,373

信用風險加權金額指參照國家金融監管總局(原中國銀保監會)發出的指引計算的金額。

(c) 資本承諾

於12月31日，本集團已授權的資本承諾如下：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
已訂約但未支付	21,717	114,873
已授權但未訂約	—	435

(d) 未決訴訟及糾紛

於2025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(2024年12月31日：無)。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

39. 承諾及或有負債(續)

(e) 已抵押資產

(i) 用作擔保物的資產

按擔保物類別分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
債券		
— 政府	4,579,641	1,413,930
— 政策性銀行	15,062,760	3,153,963
小計	19,642,401	4,567,893
銀行承兌匯票	8,950,892	10,806,838
合計	28,593,293	15,374,731

按資產類型分析

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	4,969,094	314,089
— 以攤餘成本計量的金融資產	14,673,307	4,253,804
發放貸款和墊款		
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	8,950,892	10,806,838
合計	28,593,293	15,374,731

本集團抵押上述金融資產用於回購協議之負債的擔保物。本集團就向中央銀行借款而發行的抵押債券賬面價值人民幣23,758.84百萬元(2024年：人民幣22,968.99百萬元)。

39. 承諾及或有負債(續)

(e) 已抵押資產(續)

(ii) 收到的已抵押資產

作為逆回購協議的一部分，本集團獲得在其所有者未違約的情況下可出售或再抵押的證券作為擔保物；本集團於2025年12月31日收到相關擔保物的公允價值為零(2024年12月31日：零)。

(f) 承兌責任

作為中國政府債券承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該債券。該債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日未付的應計利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和中國人民銀行有關規則計算。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：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
承兌責任	3,791	3,284

本集團預期於到期日前通過本集團承兌的該等政府債券的金額將不重大。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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。

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

	2025年12月31日	
	賬面值 人民幣千元	最大風險敞口 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18,435,143	18,435,143
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	—	—
以攤餘成本計量的金融投資	6,723,087	6,723,087
合計	25,158,230	25,158,230

	2024年12月31日	
	賬面值 人民幣千元	最大風險敞口 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	36,710,086	36,710,086
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	3,000	3,000
以攤餘成本計量的金融投資	7,468,520	7,468,520
合計	44,181,606	44,181,606

未納入合併財務報表範圍的結構化主體的賬面值與最大風險敞口相等。

40. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(b) 本集團發起設立的本集團未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的是代投資者管理資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。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2025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持有的資產金額為人民幣9,411.86百萬元(2024年12月31日：人民幣19,585.75百萬元)。截至2025年12月31日止年度，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣196.61百萬元(截至2024年12月31日止年度：人民幣305.02百萬元)。

(c) 本集團於年內發起設立的本集團未納入合併財務報表範圍但不享有權益的結構化主體

截至2025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0.00百萬元(截至2024年12月31日止年度：人民幣360.00百萬元)。

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。本集團按照國家金融監管總局發佈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，根據實際面臨的風險狀況，參考國內先進同業的資本充足率水平及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

41. 資本管理 (續)

本集團根據戰略發展計劃、業務擴張計劃、風險變動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。

自2024年1月1日《商業銀行資本管理辦法》生效以來，本集團已按照該辦法計算了截至2025年12月31日及2024年12月31日的資本充足率。根據《商業銀行資本管理辦法》，國家金融監管總局要求商業銀行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%。截至2025年12月31日，本集團核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率均滿足《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定要求。

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簡化標準法計量。操作風險加權資產根據標準法計量。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

41. 資本管理 (續)

本集團按照國家金融監管總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算的資本充足率如下：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
核心一級資本總額	39,657,110	39,934,353
— 股本	6,024,277	6,024,277
— 資本公積可計入部分	13,798,398	14,498,719
— 盈餘公積	3,504,331	3,419,776
— 一般準備	8,155,207	7,940,401
— 未分配利潤	7,978,332	7,903,320
— 非控制性權益可計入部分	196,565	147,860
核心一級資本調整項目	(4,332,717)	(3,105,966)
核心一級資本淨額	35,324,393	36,828,387
其他一級資本	11,924,169	11,917,674
一級資本淨額	47,248,562	48,746,061
二級資本	3,711,594	4,596,177
— 超額貸款減值準備	3,659,177	4,556,748
— 非控制性權益可計入部分	52,417	39,429
資本淨額	50,960,156	53,342,238
風險加權資產總值	410,687,949	395,972,931
核心一級資本充足率	8.60%	9.30%
一級資本充足率	11.50%	12.31%
資本充足率	12.41%	13.47%

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

42. 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估業績的信息一致的方式列報。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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。

資金業務

該分部經營本集團的金融市場業務以及其他資金業務，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。該分部亦對本集團整體流動性水平進行管理，包括發行債券。



42. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息收入／支出淨額」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息收入／支出淨額」列示。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

42. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

	截至2025年12月31日止年度				
	公司銀行業務 人民幣千元	零售銀行業務 人民幣千元	資金業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
對外利息收入/(支出)淨額	7,939,671	(2,593,673)	2,400,797	-	7,746,795
分部間利息(支出)/收入淨額	(2,160,954)	5,159,100	(3,104,397)	106,251	-
利息淨收入/(支出)	5,778,717	2,565,427	(703,600)	106,251	7,746,795
手續費及佣金收入/(支出)淨額	226,728	16,178	223,062	(5,100)	460,868
交易淨收益	-	-	50,734	-	50,734
金融投資所得(虧損)/收益淨額	(17,769)	12,357	676,491	-	671,079
其他營業收入/(支出)	70,238	19,840	(22,125)	31,061	99,014
營業收入	6,057,914	2,613,802	224,562	132,212	9,028,490
營業支出	(1,255,576)	(925,504)	(968,687)	15,352	(3,134,415)
資產減值(損失)/減值虧損撥回	(3,687,906)	(1,614,916)	261,208	(127,106)	(5,168,720)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	3,957	3,957
稅前利潤/(虧損)	1,114,432	73,382	(482,917)	24,415	729,312
分部資產	265,758,854	80,001,031	242,775,041	683,752	589,218,678
分部負債	(145,377,079)	(247,793,148)	(147,599,382)	(154,150)	(540,923,759)
其他分部信息					
— 信貸承諾	34,490,815	9,057,867	-	-	43,548,682
— 折舊及攤銷	153,719	65,669	172,261	-	391,649
— 資本開支	120,983	52,896	138,754	-	312,633

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

42. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

	截至2024年12月31日止年度				
	公司銀行業務 人民幣千元	零售銀行業務 人民幣千元	資金業務 人民幣千元	其他 人民幣千元	合計 人民幣千元
對外利息收入/(支出)淨額	7,806,325	(1,447,016)	2,243,313	-	8,602,622
分部間利息(支出)/收入淨額	(2,544,178)	4,382,401	(1,899,341)	61,118	-
利息淨收入	5,262,147	2,935,385	343,972	61,118	8,602,622
手續費及佣金收入/(支出)淨額	249,185	(13,522)	332,460	(5,487)	562,636
交易淨收益	-	-	145,425	-	145,425
金融投資所得收益淨額	9,849	55	2,209,061	-	2,218,965
其他營業收入	66,976	15,597	(38,809)	(14,185)	29,579
營業收入	5,588,157	2,937,515	2,992,109	41,446	11,559,227
營業支出	(552,067)	(1,320,062)	(1,575,299)	11,119	(3,436,309)
資產減值損失	(6,165,069)	(619,207)	(456,221)	(135,805)	(7,376,302)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	5,711	5,711
稅前(虧損)/利潤	(1,128,979)	998,246	960,589	(77,529)	752,327
分部資產	229,114,551	93,246,913	250,378,763	894,517	573,634,744
分部負債	(173,088,600)	(218,993,891)	(132,522,032)	(449,301)	(525,053,824)
其他分部信息					
— 信貸承諾	49,679,549	8,739,508	-	-	58,419,057
— 折舊及攤銷	25,610	134,557	256,525	-	416,692
— 資本開支	9,853	80,832	154,102	-	244,787

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

42. 分部報告(續)

(b) 地區信息

本集團主要是於中國江西省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國江西省。

43. 風險管理

本集團從事的銀行等金融業務使本集團面臨各種類型的風險。本集團持續進行各類風險的識別、評估與監控。本集團業務經營中面臨的主要風險類別有：信用風險、流動性風險、市場風險及作業風險。

本集團在本附註中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。

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

董事會作為本集團風險管理的最高決策機構，並通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，並監控本集團風險及對風險限額的遵守情況。本集團定期審閱各類風險管理政策及報告，以反映市場情況及掌握監管動向。

高級管理層為本集團風險管理架構的最高實施者，執行董事會的決議。根據董事會定下的風險管理策略，高級管理層負責制定風險管理政策和程序，並對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督管理。



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準，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，本集團針對不同的行業分別制定行業組合限額並實行動態監控，定期向董事會報告。本集團的信用風險管理覆蓋貸前評估、信用審批和貸後監控等關鍵環節。本集團在貸前評估環節，進行客戶信用評級並完成授信調查報告；信用審批環節，所有信貸申請均須經過經授權審批人員審批；貸後監控環節，本集團對已啟用授信項目進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件立即預警，並採取應對措施以降低風險。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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進行審批。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。本集團通過應用投資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。集團通過系統即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。

- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。



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

本集團在每個資產負債表日評估相關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，本集團考慮包括基於歷史數據的分析、外部信用風險評級以及前瞻性資訊等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，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，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

- 合同本金或利息逾期超過30天，但未超過90天；
- 資產風險分類為「關注類」；
- 信用評級變動導致的違約概率大幅變動；
- 預期將導致借款人履行其償債義務的能力發生顯著變化的業務、財務或經濟狀況的現有或預測的不利變化；
- 債務人經營能力的實際或預期的重大不利變化；及
- 本集團認定的其他信用風險已顯著增加的情況。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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

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2025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(2024年12月31日：無)。



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

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與已發生信用減值資產的定義一致。本集團評估是否發生信用減值，主要考慮以下因素：

- 合同本金或利息逾期超過90天；
- 資產風險分類為「次級類」、「可疑類」或「損失類」；
- 發行方或債務人發生重大財務困難，債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期；
- 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；
- 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；及
- 本集團認定的其他已發生信用減值的情況。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。對已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量（包括所持擔保物的可變現價值），按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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。本集團的違約概率以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 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。

本集團採用違約概率／違約損失率模型法評估預期信用損失，即獲取信用風險敞口的違約風險暴露、違約概率、違約損失率、存續期等模型參數並計算多情景下的加權平均預期信用損失。其中，階段一債項：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具，為自報告日起未來12個月的預期損失，剩餘期限不足12個月時按實際剩餘期限計算；階段二債項：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具，期限為自報告日起的剩餘期限，剩餘期限不足12個月時按12個月計算；階段三債項：計量未來存續期內的資產減值損失。因階段三資產視為已違約資產，違約概率設置為1。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

43. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵宏觀經濟指標，如國內生產總值、生產價格指數、居民消費價格指數、固定資產投資完成額、社會融資規模等。

這些經濟指標對違約概率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率的影響。

除提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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)

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

於2025年12月31日，本集團對基準情景模式的概率權重較高，權重高於悲觀及樂觀情景模式，以反映年內的準確前瞻性預測。(2024年12月31日：同上)。本集團用於評估預期信用損失的關鍵／重大宏觀經濟情景假設主要有：國內生產總值累計同比，預測值範圍為：基準情形5.03%，樂觀情形6.15%，悲觀情形3.53%。

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

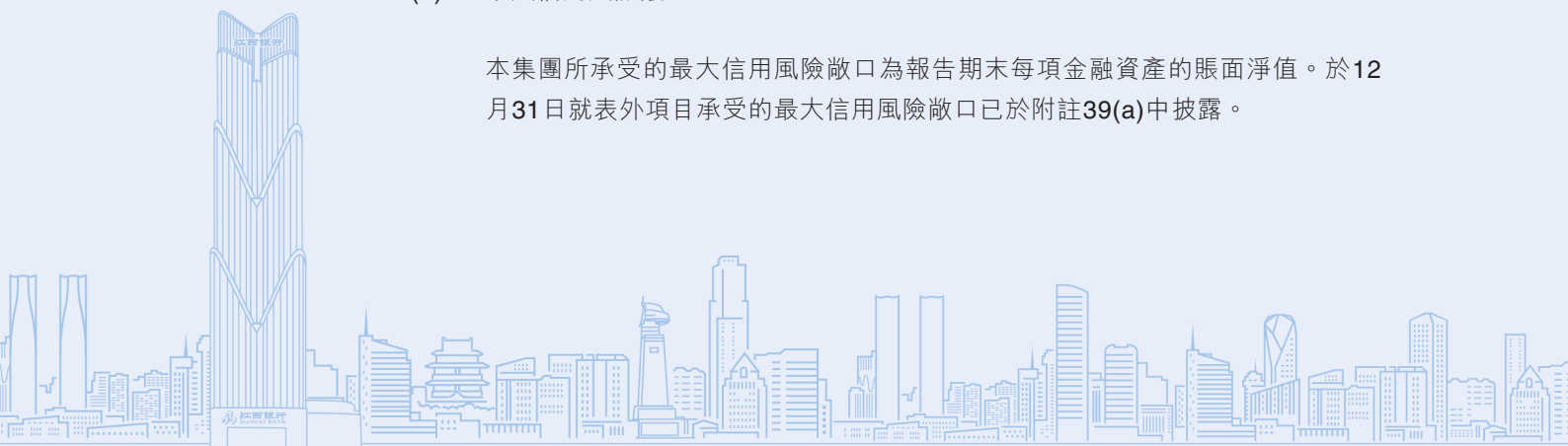
本報告期內，估值技術或關鍵假設未發生重大變化。

(iv) 風險分組

本集團獲取了充分的資訊，綜合考慮了業務條線、產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及市場分佈等信用風險特徵，對預期信用損失信用風險敞口進行分組。

(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。



43. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iv) 風險分組(續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：

	2025年12月31日			
	發放貸款 和墊款 人民幣千元	存/拆放同業 及其他金融 機構款項 人民幣千元	買入返售 金融資產 人民幣千元	金融投資 (註(a)) 人民幣千元
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	-	-	-	-
— 未逾期且未發生信用減值	339,868,044	33,963,951	-	124,885,195
小計	339,868,044	33,963,951	-	124,885,195
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	1,839,975	-	-	2,980,663
— 未逾期且未發生信用減值	8,376,721	-	-	-
小計	10,216,696	-	-	2,980,663
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				
— 已逾期且已發生信用減值	7,449,909	-	-	5,403,922
— 未逾期但已發生信用減值	6,859,249	-	-	1,569,072
小計	14,309,158	-	-	6,972,994
減：減值損失準備	(11,498,031)	(68,787)	-	(3,805,817)
合計	352,895,867	33,895,164	-	131,033,035

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

43. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iv) 風險分組 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

	2024年12月31日			
	發放貸款 和墊款 人民幣千元	存/拆放同業 及其他金融 機構款項 人民幣千元	買入返售 金融資產 人民幣千元	金融投資 (註(a)) 人民幣千元
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	326	-	-	-
— 未逾期且未發生信用減值	326,804,778	27,831,527	-	110,591,106
小計	326,805,104	27,831,527	-	110,591,106
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	2,029,674	-	-	3,666,666
— 未逾期且未發生信用減值	13,187,572	-	-	-
小計	15,217,246	-	-	3,666,666
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				
— 已逾期且已發生信用減值	7,952,047	-	-	5,374,383
— 未逾期但已發生信用減值	3,785,001	-	-	873,113
小計	11,737,048	-	-	6,247,496
減：減值損失準備	(11,670,850)	(55,119)	-	(3,863,832)
合計	342,088,548	27,776,408	-	116,641,436

43. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iv) 風險分組 (續)

(2) 金融資產按信用質量的分析如下：(續)

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

於2025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1,685.52百萬元(2024年12月31日：人民幣2,295.40百萬元)。

於2025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18,368.94百萬元(2024年12月31日：人民幣16,769.66百萬元)。抵押物主要包括土地使用權、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本集團基於可用的最新外部估值估計並根據處置經驗及現時市況作出調整。

(3) 經重組發放貸款和墊款

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

經重組的發放貸款和墊款賬面值列示如下：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
經重組發放貸款和墊款	1,033,097	397,181
其中：已發生信用減值的 發放貸款和墊款	638,261	291,505

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

43. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iv) 風險分組 (續)

(4) 債券的信用評級

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合信用風險狀況。債券評級參照標準普爾及穆迪評級。於各資產負債表日債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
減值債券	825,000	825,000
小計	825,000	825,000
未逾期且未發生信用減值		
評級		
– AAA級	127,080,608	107,415,649
– AA-至AA+級	9,344,066	9,019,938
– A-至A+級	139,879	341,408
小計	136,564,553	116,776,995
無評級	825,760	938,301
小計	825,760	938,301
合計	138,215,313	118,540,296

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，於2025年12月31日為人民幣1,137.87億元（2024年12月31日：人民幣977.02億元）。

43. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

預期信用損失的計量 (續)

(iv) 風險分組 (續)

(4) 債券的信用評級 (續)

未發生信用減值的債券及無評級的債券包括已逾期的以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券，金額為人民幣**0.32**億元(2024年：人民幣**0.32**億元)。

(5) 本集團擔保物及其他信用增級措施

本集團需要獲取的擔保物金額及類型基於交易對手的信用風險評估決定。本集團根據抵質押人資信、經營管理、經濟效益以及抵質押物的磨損程度，市場價格變化、抵質押期限的長短、抵質押物變現難易程度等情況綜合確定貸款價值比率。此外，根據抵質押物價值評估的難易程度、價值穩定性或變現能力以及管控的難易程度等，本集團對抵質押物實施分類管理，抵質押物主要包括金融質押品、房地產、應收賬款和其他押品等類別。

本集團管理層會監控擔保物的市場價值，根據相關協議要求追加擔保物，並在進行損失準備的充足性審查時監控擔保物的市價變化。

(6) 重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》，重組貸款是指本集團由於借款人發生財務困難，為促使借款人償還債務，對借款合同作出有利於借款人調整的貸款，或對借款人現有貸款提供再融資，包括借新還舊、新增貸款等。2025年12月31日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣**10.33**億元。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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。市場風險存在於本集團的交易和非交易業務中。本集團市場風險管理的目標是通過將市場風險控制在可以承受的合理範圍內，實現本集團經營目標。

董事會承擔對本集團市場風險管理實施監控的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測各項業務所承擔的各類市場風險。風險管理委員會負責在董事會的授權範圍內對市場風險管理情況進行監控，審核關於市場風險管理的戰略、政策以及流程。本集團業務經營和發展中所面臨的市場風險絕大部份集中於金融市場業務。金融市場部負責開展資金投資與交易業務，風險管理部負責進行交易賬簿下利率風險以及銀行賬簿下匯率風險的日常監控與管理，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。



43. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

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

有效久期分析是對不同的時段運用不同的權重，根據在特定的利率變化情況下，假設金融工具市場價值的實際百分比變化，來設計各時段風險權重，從而更好地反映利率的變動所導致之本集團資產和負債經濟價值的非線性變化。

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資金交易頭寸的風險。

重定價風險

重定價風險也稱為「期限錯配風險」，是最主要和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經濟價值的潛在負面影響。

交易性利率風險

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

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

43. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

- (i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日 (以較早者為準) 的分佈：

	2025年12月31日					
	合計 人民幣千元	不計息 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項	25,929,051	1,080,002	24,849,049	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	408,705	76,131	307,646	24,928	-	-
拆出資金	33,486,459	297,752	8,773,084	24,215,913	199,710	-
發放貸款和墊款 (註(a))	352,895,867	1,029,447	64,763,873	127,519,108	64,404,614	95,178,825
金融投資 (註(b))	164,894,866	20,512,284	9,065,750	28,577,791	63,125,146	43,613,895
其他	11,603,730	11,603,730	-	-	-	-
總資產	589,218,678	34,599,346	107,759,402	180,337,740	127,729,470	138,792,720
負債						
向中央銀行借款	23,723,977	129,823	5,244,104	18,350,050	-	-
同業及其他金融機構存放款項	20,148,823	170,907	6,237,916	13,740,000	-	-
拆入資金	2,301,143	1,143	-	2,300,000	-	-
向其他金融機構借款	3,582,517	32,517	2,140,000	1,310,000	100,000	-
賣出回購金融資產	27,457,069	12,331	24,727,530	2,717,208	-	-
吸收存款	399,960,977	102,368,683	26,043,612	85,421,210	171,991,632	14,135,840
已發行債券	60,491,881	44,927	15,012,285	31,435,761	13,998,908	-
其他	3,257,372	2,701,646	32,515	86,523	275,131	161,557
總負債	540,923,759	105,461,977	79,437,962	155,360,752	186,365,671	14,297,397
資產負債缺口	48,294,919	(70,862,631)	28,321,440	24,976,988	(58,636,201)	124,495,323

43. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日 (以較早者為準) 的分佈：(續)

	2024年12月31日					
	合計 人民幣千元	不計息 人民幣千元	3個月內 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元
資產						
現金及存放中央銀行款項	28,893,145	944,875	27,948,270	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	723,812	119,727	574,102	29,983	-	-
拆出資金	27,052,596	317,472	10,074,260	16,660,864	-	-
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款 (註(a))	342,088,548	822,957	59,860,242	118,916,393	71,719,601	90,769,355
金融投資 (註(b))	164,042,466	38,061,306	5,125,101	9,954,772	69,941,994	40,959,293
其他	10,834,177	10,834,177	-	-	-	-
總資產	573,634,744	51,100,514	103,581,975	145,562,012	141,661,595	131,728,648
負債						
向中央銀行借款	28,534,646	207,021	1,859,949	2,283,321	24,184,355	-
同業及其他金融機構存放款項	16,687,131	218,983	12,859,191	2,508,957	1,100,000	-
拆入資金	2,593,623	3,623	-	290,000	2,300,000	-
向其他金融機構借款	2,030,302	30,302	1,100,000	850,000	50,000	-
賣出回購金融資產	15,292,682	201	13,746,625	1,545,856	-	-
吸收存款	390,932,689	118,256,538	60,968,864	73,642,553	136,566,287	1,498,447
已發行債券	65,474,415	1,455	22,844,994	36,628,472	5,999,494	-
其他	3,508,336	2,755,510	37,995	99,784	357,018	258,029
總負債	525,053,824	121,473,633	113,417,618	117,848,943	170,557,154	1,756,476
資產負債缺口	48,580,920	(70,373,119)	(9,835,643)	27,713,069	(28,895,559)	129,972,172

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

43. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)

(a) 於2025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2,099.48百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2024年12月31日:人民幣4,575.62百萬元)。

(b) 於2025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6,610.68百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2024年12月31日:人民幣8,271.12百萬元)。

(ii) 利率敏感度分析

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

	2025年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元	2024年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(487,571)	(865,174)
收益率曲線向下平移100個基點	459,852	835,420

	2025年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元	2024年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
權益變動		
收益率曲線向上平移100個基點	(1,040,849)	(905,989)
收益率曲線向下平移100個基點	1,122,934	984,302

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；
- 資產和負債組合並無其他變化；
- 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。

本集團認為上述假設並不代表本集團的資金運用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在各個預計收益情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和其他綜合收益的估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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、拆出資金、發放貸款和墊款及吸收存款。本集團通過將其以外幣計值的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：

	2025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	25,912,535	11,546	2,762	2,208	25,929,051
存放同業及其他金融機構款項	306,725	4	16,019	85,957	408,705
拆出資金	32,145,764	1,340,695	-	-	33,486,459
發放貸款和墊款	352,612,629	283,238	-	-	352,895,867
金融投資	164,894,866	-	-	-	164,894,866
其他	11,603,730	-	-	-	11,603,730
總資產	587,476,249	1,635,483	18,781	88,165	589,218,678
負債					
向中央銀行借款	23,723,977	-	-	-	23,723,977
同業及其他金融機構存放款項	20,148,823	-	-	-	20,148,823
拆入資金	2,301,143	-	-	-	2,301,143
向其他金融機構借款	3,582,517	-	-	-	3,582,517
賣出回購金融資產	27,457,069	-	-	-	27,457,069
吸收存款	399,960,977	-	-	-	399,960,977
已發行債券	60,491,881	-	-	-	60,491,881
其他	3,233,612	23,760	-	-	3,257,372
總負債	540,899,999	23,760	-	-	540,923,759
淨頭寸	46,576,250	1,611,723	18,781	88,165	48,294,919
信貸承諾	42,600,497	948,185	-	-	43,548,682

43. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

外匯風險 (續)

外幣風險 (續)

(j) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：(續)

	2024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	28,876,190	13,089	2,266	1,600	28,893,145
存放同業及其他金融機構款項	507,230	185,847	15,815	14,920	723,812
拆出資金	25,959,922	1,092,674	-	-	27,052,596
發放貸款和墊款	341,601,325	487,223	-	-	342,088,548
金融投資	164,042,466	-	-	-	164,042,466
其他	10,834,177	-	-	-	10,834,177
總資產	571,821,310	1,778,833	18,081	16,520	573,634,744
負債					
向中央銀行借款	28,534,646	-	-	-	28,534,646
同業及其他金融機構存放款項	16,687,131	-	-	-	16,687,131
拆入資金	2,593,623	-	-	-	2,593,623
向其他金融機構借款	2,030,302	-	-	-	2,030,302
賣出回購金融資產	15,292,682	-	-	-	15,292,682
吸收存款	390,731,563	190,375	9,798	953	390,932,689
已發行債券	65,474,415	-	-	-	65,474,415
其他	3,487,474	20,862	-	-	3,508,336
總負債	524,831,836	211,237	9,798	953	525,053,824
淨頭寸	46,989,474	1,567,596	8,283	15,567	48,580,920
信貸承諾	57,449,342	969,715	-	-	58,419,057

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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

淨利潤變化	2025年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元	2024年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
匯率下降100個基點	(12,890)	(11,936)
匯率上升100個基點	12,890	11,936

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於報告日當天收市(中間價)匯率波動100個基點而造成的匯兌損益；
- 資產負債表日匯率變動100個基點是假定自資產負債表日起未來12個月內的匯率變動；
- 美元及其他貨幣對人民幣匯率同時同向波動。由於本集團非美元及港幣的其他外幣資產及負債佔總資產和總負債比例並不重大，因此上述敏感性分析中其他外幣以折合美元後的金額計算對本集團淨損益的可能影響；及
- 其他變量(包括利率)保持不變。

上述分析不考慮本集團進行的風險管理措施。

由於基於上述假設，匯率變化導致本集團淨利潤出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。在實際操作中，本集團會根據對匯率走勢的判斷，主動調整外幣頭寸來減輕匯率風險的影響，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

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管理。該委員會負責按監管要求和審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

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

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

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

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



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

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：

	2025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			5年以上	
				3個月	3個月至1年	1年至5年		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
資產								
現金及存放中央 銀行款項	21,950,999	3,978,052	-	-	-	-	-	25,929,051
存放同業及其他 金融機構款項	-	383,722	-	-	24,983	-	-	408,705
拆出資金	-	-	3,123,383	5,780,478	24,382,501	200,097	-	33,486,459
發放貸款和墊款	2,736,663	1,971,799	21,360,449	39,724,409	127,519,108	64,404,614	95,178,825	352,895,867
金融投資	2,640,957	18,514,496	1,776,913	4,905,489	28,914,221	64,111,822	44,030,968	164,894,866
其他	3,614,343	7,878,080	5,650	15,765	18,036	66,100	5,756	11,603,730
總資產	30,942,962	32,726,149	26,266,395	50,426,141	180,858,849	128,782,633	139,215,549	589,218,678

43. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2025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			5年以上	
				3個月	3個月至1年	1年至5年		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
負債								
向中央銀行借款	129,823	-	571,055	4,673,049	18,350,050	-	-	23,723,977
同業及其他金融機構								
存放款項	-	73,147	4,017,241	2,169,856	13,888,579	-	-	20,148,823
拆入資金	-	-	-	-	2,301,143	-	-	2,301,143
向其他金融機構借款	-	-	621,238	1,541,039	1,320,164	100,076	-	3,582,517
賣出回購金融資產	-	-	17,713,779	7,026,082	2,717,208	-	-	27,457,069
吸收存款	-	102,368,683	6,982,973	19,060,639	85,421,210	171,991,632	14,135,840	399,960,977
已發行債券	-	-	5,143,859	9,868,427	31,435,760	14,043,835	-	60,491,881
其他	299,315	1,739,241	49,705	43,857	184,746	774,691	165,817	3,257,372
總負債	429,138	104,181,071	35,099,850	44,382,949	155,618,860	186,910,234	14,301,657	540,923,759
多/(空)頭	30,513,824	(71,454,922)	(8,833,455)	6,043,192	25,239,989	(58,127,601)	124,913,892	48,294,919



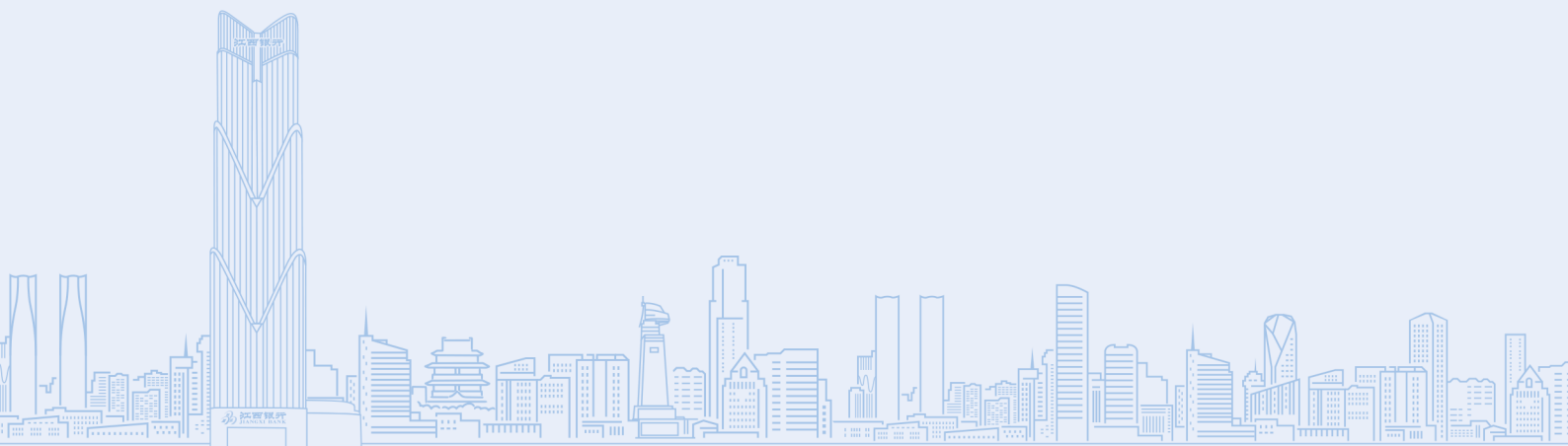
第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

43. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

	2024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	
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
資產								
現金及存放中央								
銀行款項	22,861,308	6,031,837	-	-	-	-	-	28,893,145
存放同業及其他								
金融機構款項	-	683,363	10,143	30,306	-	-	-	723,812
拆出資金	-	-	4,739,644	5,483,720	16,829,232	-	-	27,052,596
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
發放貸款和墊款	3,812,030	1,580,005	16,872,902	38,418,262	118,916,393	71,719,601	90,769,355	342,088,548
金融投資	859,515	46,016,589	2,050,344	769,024	9,819,162	66,731,723	37,796,109	164,042,466
其他	3,907,113	6,825,027	1,446	5,904	35,103	53,078	6,506	10,834,177
總資產	31,439,966	61,136,821	23,674,479	44,707,216	145,599,890	138,504,402	128,571,970	573,634,744



43. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2024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			5年以上	
				3個月	3個月至1年	1年至5年		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
負債								
向中央銀行借款	-	-	1,896,616	2,326,622	24,311,408	-	-	28,534,646
同業及其他金融機構								
存放款項	-	1,439,338	6,730,479	4,825,157	2,538,537	1,153,620	-	16,687,131
拆入資金	-	-	-	292,265	2,301,358	-	-	2,593,623
向其他金融機構借款	-	-	-	1,118,774	861,512	50,016	-	2,030,302
賣出回購金融資產	-	-	6,875,905	6,870,921	1,545,856	-	-	15,292,682
吸收存款	-	111,704,368	24,251,060	38,183,165	75,412,056	139,847,592	1,534,448	390,932,689
已發行債券	-	-	5,245,951	17,599,043	36,628,472	6,000,949	-	65,474,415
其他	288,733	1,933,652	42,459	96,365	138,618	750,480	258,029	3,508,336
總負債	288,733	115,077,358	45,042,470	71,312,312	143,737,817	147,802,657	1,792,477	525,053,824
多/(空)頭	31,151,233	(53,940,537)	(21,367,991)	(26,605,096)	1,862,073	(9,298,255)	126,779,493	48,580,920

(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、以公允價值計量且其變動計入當期損益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。無限期金融投資指信用減值投資或逾期超過一個月的投資。股權投資列作無限期類別列示。

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

43. 風險管理 (續) (c) 流動性風險 (續)

本集團於報告期末未經折現合同現金流量和信貸承諾分析如下：

	2025年12月31日									
	未折現合同	1個月至		無限期	實時償還	1年以上				
		賬面值 人民幣千元	現金流量 人民幣千元			1個月內 人民幣千元	3個月 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	1年至5年 人民幣千元	5年以上 人民幣千元
金融負債										
向中央銀行借款	23,723,977	23,966,466	-	-	571,455	4,751,371	18,643,640	-	-	-
同業及其他金融機構存放款項	20,148,823	20,496,519	-	73,147	4,035,610	2,184,011	14,203,751	-	-	-
拆入資金	2,301,143	2,310,493	-	-	-	-	2,310,493	-	-	-
向其他金融機構借款	3,582,517	4,907,735	-	-	1,022,162	1,697,531	2,187,966	76	-	-
賣出回購金融資產	27,457,069	27,474,848	-	-	17,714,252	7,032,516	2,728,080	-	-	-
吸收存款	399,960,977	391,500,607	-	91,532,483	6,983,003	19,061,013	87,782,461	172,005,807	14,135,840	-
已發行債券	60,491,881	61,378,800	-	-	5,150,000	9,900,000	31,925,000	14,403,800	-	-
租賃負債	555,728	643,334	-	-	20,102	12,552	88,615	303,360	218,705	-
總金融負債	538,222,115	532,678,802	-	91,605,630	35,496,584	44,638,994	159,870,006	186,713,043	14,354,545	-
信貸承諾	43,548,682	43,548,682	-	9,078,093	4,652,922	12,076,765	16,105,408	1,088,182	547,312	-

43. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2024年12月31日							
	未折現合同 現金流量 人民幣千元	賬面值 人民幣千元	無限期 人民幣千元	實時償還 人民幣千元	1個月至			5年以上 人民幣千元
					1個月內 人民幣千元	3個月 人民幣千元	3個月至1年 人民幣千元	
金融負債								
向中央銀行借款	28,888,244	28,534,646	-	-	1,898,307	2,334,919	24,655,018	-
同業及其他金融機構存款項	17,107,688	16,687,131	-	1,439,340	6,892,023	4,982,761	2,593,236	1,260,328
拆入資金	2,606,108	2,593,623	-	-	-	293,643	2,312,465	-
向其他金融機構借款	2,030,503	2,030,302	-	-	-	1,118,834	861,630	50,039
賣出回購金融資產	15,324,306	15,292,682	-	-	6,878,306	6,891,222	1,554,778	-
吸收存款	402,947,003	390,992,689	-	118,256,538	23,697,186	37,393,065	74,414,293	147,454,466
已發行債券	66,228,600	65,474,415	-	-	5,250,000	17,660,000	37,106,200	6,212,400
租賃負債	895,725	752,825	-	-	25,426	12,791	102,362	397,721
總金融負債	536,028,177	522,298,313	-	119,695,878	44,581,248	70,687,235	143,599,982	155,374,954
信貸承諾	58,419,057	58,419,057	-	9,717,745	7,315,118	14,100,083	25,288,465	1,450,334

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

43. 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由於內部程式、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

報告期內，本集團持續推動操作風險管理諮詢項目成果轉化，啟動操作風險管理系統項目建設，組織開展操作風險管理「三大工具」專題培訓，增強操作風險管理實操能力。通過搭建RWA資本管理系統，組織補錄操作風險事件及損失數據，逐步實現操作風險資本計量自動化，提升資本計量的準確性和效率。根據外部監管及行內要求，聚焦新產品新業務、規章制度、投資業務等關鍵領域，常態化開展法律審查，從源頭築牢法律風險防線；開展「制度護航•智治創效」專項活動，持續完善規章制度體系，為全行合規經營提供堅實制度保障。

報告期內，本集團沒有發生重大操作風險事件。



第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

44. 本行財務狀況表

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
資產		
現金及存放中央銀行款項	25,929,051	28,874,128
存放同業及其他金融機構款項	408,678	683,314
拆出資金	34,887,378	28,209,810
發放貸款和墊款	344,812,606	335,411,629
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	33,714,105	47,257,113
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	45,164,882	37,783,804
— 以攤餘成本計量的金融投資	85,878,403	78,867,882
於聯營公司的權益	157,501	153,544
對附屬公司的投資	1,734,000	1,793,916
物業及設備	1,660,498	1,830,353
遞延所得稅資產	7,482,773	6,383,605
其他資產	1,799,159	2,046,383
總資產	583,629,034	569,295,481
負債及權益		
負債		
向中央銀行借款	23,723,977	28,534,646
同業及其他金融機構存放款項	20,644,953	16,825,368
拆入資金	2,301,143	2,593,623
賣出回購金融資產	27,457,069	15,292,682
吸收存款	399,960,977	390,664,122
應繳所得稅	497,361	228,959
已發行債券	60,491,881	65,474,415
其他負債	2,022,322	2,648,875
總負債	537,099,683	522,262,690

第十四章 合併財務報表附註

截至2025年12月31日止年度

44. 本行財務狀況表(續)

	2025年 12月31日 人民幣千元	2024年 12月31日 人民幣千元
權益		
股本	6,024,277	6,024,277
其他權益工具		
— 永續債	7,997,960	7,997,960
資本公積	13,811,243	14,511,564
盈餘公積	3,504,331	3,419,776
一般準備	7,968,654	7,751,455
未分配利潤	7,222,886	7,327,759
總權益	46,529,351	47,032,791
總負債及權益	583,629,034	569,295,481



未經審計補充財務信息

截至2025年12月31日止年度

下文所載資料並不構成合併財務報告的一部分，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

	2025年 12月31日	截至2025年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	314.30%	338.64%

	2024年 12月31日	截至2024年 12月31日止 年度平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	403.22%	343.82%

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

槓桿率

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
槓桿率	7.62%	7.87%

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

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

未經審計補充財務信息

截至2025年12月31日止年度

2. 貨幣集中度

	2025年12月31日			
	美元 (折合 人民幣千元)	港元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	合計 人民幣千元
即期資產	1,711,309	18,875	24,962	1,755,146
即期負債	(2,868,734)	(18,782)	(24,831)	(2,912,347)
淨頭寸	(1,157,425)	93	131	(1,157,201)

	2024年12月31日			
	美元 (折合 人民幣千元)	港元 (折合 人民幣千元)	其他 (折合 人民幣千元)	合計 人民幣千元
即期資產	1,784,763	18,210	17,944	1,820,917
即期負債	(3,036,070)	(18,081)	(17,812)	(3,071,963)
淨頭寸	(1,251,307)	129	132	(1,251,046)

本集團於報告期末並無結構性頭寸。

3. 國際債權

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

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

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

未經審計補充財務信息

截至2025年12月31日止年度

3. 國際債權 (續)

	2025年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國境外全部地區	75,360	—	1,846	77,206

	2024年12月31日			
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
中國境外全部地區	117,581	—	1,985	119,566

4. 已逾期貸款和墊款總額

	2025年	2024年
	12月31日	12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
– 3至6個月(含6個月)	869,262	858,387
– 6個月至1年(含1年)	2,277,972	3,875,536
– 超過1年	3,525,949	3,105,537
合計	6,673,183	7,839,460
估貸款和墊款總額百分比		
– 3至6個月(含6個月)	0.24%	0.24%
– 6個月至1年(含1年)	0.63%	1.10%
– 超過1年	0.97%	0.88%
合計	1.84%	2.22%

附錄

附錄：

根據監管相關規定，江西銀行股份有限公司補充披露經董事會審議的重大關聯交易情況：

報告期內，江西銀行股份有限公司根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》《商業銀行股權管理暫行辦法》等規定，對上述文件中界定的關聯方（簡稱「國家金融監管總局口徑關聯方」）相關重大關聯交易提董事會審議並經董事會批准，具體情況如下：

時間	內容	授信餘額 (以人民幣元列示)	備註
2025年9月24日	第四屆董事會第四次會議	關於江西省交通投資集團有限責任公司集團授信49.4億元重大關聯交易的議案	4,940,000,000
2025年12月9日	第四屆董事會第八次會議	關於《江西省金融控股集團有限公司等3戶企業重大關聯交易》的議案，其中：	
	1. 南昌市產業投資集團有限公司50億元重大關聯交易	5,000,000,000	
	2. 江西省金融控股集團有限公司50億元重大關聯交易	5,000,000,000	
	3. 江西金融租賃股份有限公司47億元重大關聯交易	4,700,000,000	



在本年度報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「本公司」、「全行」或「江西銀行」	指	江西銀行股份有限公司
「董事會」	指	本行董事會
「原中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「原中國銀保監會」	指	原中國銀行保險監督管理委員會，現為「國家金融監督管理總局」
「原江西銀保監局」	指	原中國銀行保險監督管理委員會江西監管局，現為「國家金融監督管理總局江西監管局」
「《企業管治守則》」	指	上市規則附錄C1《企業管治守則》
「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	江西銀行股份有限公司及其子公司
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	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

「最後實際可行日期」	指	2026年3月27日，即本年期報告付印前確定其中所載若干數據之最後實際可行日期
「上市規則」或「香港上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則
「中國人民銀行」、「人行」或「央行」	指	中國人民銀行
「中銀協」	指	中國銀行業協會
「招股書」	指	本行於2018年6月13日就全球公開發售刊發的招股章程
「報告期」	指	2025年1月1日至2025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
「美元」	指	美國法定貨幣美元
「『1269』行動計劃」	指	《江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃(2023-2026年)》，其核心要義為通過未來幾年的不懈奮鬥，全力做強做大12條製造業重點產業鏈條，打造6個先進製造業集群，實現年均9%左右的規模以上工業營業收入增長目標，書寫江西省產業鏈現代化建設的新篇章

