



新江銀  服務

江西銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1916

2026

中期報告



目錄

第一章	公司簡介	2
第二章	會計數據及財務指標摘要	5
第三章	管理層討論與分析	8
第四章	股本變動及股東情況	71
第五章	董事、高級管理人員、員工及機構情況	85
第六章	企業管治	95
第七章	重要事項	98
第八章	中期簡明合併財務報表審閱報告	104
第九章	未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表	106
第十章	未經審計簡明合併財務狀況表	108
第十一章	未經審計簡明合併權益變動表	110
第十二章	未經審計簡明合併現金流量表	113
第十三章	未經審計中期簡明合併財務報表附註	116
第十四章	未經審計補充財務信息	255
釋義		259

* 本中期報告以中、英文編製。倘中英文版本有任何歧義，概以中文版本為準。



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、林芊希(自2026年8月28日起獲委任)、 潘劍瑩(自2026年8月28日起辭任)
董事會秘書：	聶桂平
公司秘書：	林芊希(自2026年8月28日起獲委任)、 潘劍瑩(自2026年8月28日起辭任)
股份簡稱：	江西銀行
股份代號：	1916
統一社會信用代碼：	913601007055009885
金融許可證號：	B0792H236010001
註冊資本：	人民幣6,024,276,901元
註冊和辦公地址：	中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街699號江西銀行大廈
香港主要營業地點：	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯繫電話：	+86-791-86791008 / +86-791-86791009
傳真：	+86-791-86771100
本行網址：	www.jx-bank.com(網站內容不構成本報告的一部份)
客服電話：	+86-956055
境內審計師：	立信會計師事務所(特殊普通合夥)
境外審計師：	香港立信德豪會計師事務所有限公司
中國內地法律顧問：	江西秦風律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
H股股票上市交易所：	香港聯合交易所有限公司
H股股份過戶登記處：	香港中央證券登記有限公司
內資股股份託管機構：	中國證券登記結算有限責任公司

*

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

1.2 2026年上半年主要獲獎情況

2026年1月，被中央國債登記結算有限責任公司評為2025年度中債成員業務發展質量評價自營結算100強；

2026年1月，獲得江西省內部審計師協會頒發的2025年內審理論研討論文活動優秀論文榮譽稱號；

2026年2月，獲得中國投資協會頒發的封閉式固定收益類五星理財產品稱號；

2026年3月，被江西省平安建設辦公室評為2025年度江西省平安建設優秀單位；

2026年3月，在2025年江西省金融機構綠色金融評估中被人民銀行江西省分行評定為「優秀檔」；

2026年3月，獲得中國銀行業協會頒發的2025年銀行業「好新聞」稱號；

2026年4月，獲得2025年度江西省金融學會科研項目研究課題一等獎；

2026年4月，被銀行業理財登記託管中心評為理財登記優秀發行機構；

2026年5月，被江西省網絡與信息安全信息通報中心評為優秀參演單位；

2026年6月，獲得中共江西省委金融委員會辦公室、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、中國證券監督管理委員會江西監管局頒發的全省金融系統慶祝建黨105週年「廣續紅色血脈 踐行金融初心」演講比賽優秀組織獎；

2026年6月，被普益標準評為第六屆金譽獎「最佳投資者教育成就機構」；



第一章 公司簡介

2026年6月，被普益標準評為第六屆金譽獎「優秀固收類銀行理財產品」；

2026年6月，獲得江西省地方金融管理局頒發的第六屆江西省防範非法金融活動大賽三等獎；

2026年6月，獲得金科創新社頒發的第七屆金融機構數智化轉型優秀案例評選數字運營創新優秀案例獎。



第二章 會計數據及財務指標摘要

2.1 財務數據

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

	截至6月30日止六個月		2026年
	2026年	2025年	比2025年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	4,142.12	3,777.26	9.66
手續費及佣金淨收入	204.19	245.58	(16.85)
營業收入	4,627.41	4,603.65	0.52
營業支出	(1,322.43)	(1,357.12)	(2.56)
資產減值損失	(2,682.74)	(2,772.62)	(3.24)
稅前利潤	620.63	477.33	30.02
期內淨利潤	628.89	582.64	7.94
歸屬於本行股東的淨利潤	595.31	557.64	6.76
每股計(人民幣元/股)			變動率(%)
基本每股盈利 ¹	0.10	0.09	11.11
基本稀釋每股盈利 ¹	0.10	0.09	11.11
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ²	0.21%	0.20%	0.01%
平均權益回報率 ¹	3.00%	2.81%	0.19%
淨利差 ³	1.36%	1.32%	0.04%
淨利息收益率 ⁴	1.46%	1.40%	0.06%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	4.41%	5.33%	(0.92%)
成本收入比 ⁵	27.43%	27.98%	(0.55%)



第二章 會計數據及財務指標摘要

	截至2026年 6月30日	截至2025年 12月31日	2026年上半年 比2025年末 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)
規模指標			變動率(%)
資產總額	590,855.63	589,218.68	0.28
其中：發放貸款和墊款淨額	357,814.43	352,895.87	1.39
負債總額	541,960.77	540,923.76	0.19
其中：吸收存款	415,860.34	399,960.98	3.98
股本	6,024.28	6,024.28	—
歸屬於本行股東總權益	48,024.87	47,458.51	1.19
非控制性權益	869.99	836.41	4.01
總權益	48,894.86	48,294.92	1.24
歸屬於本行股東的每股淨資產 (人民幣元／股) ⁶	6.64	6.55	1.37
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率	1.99%	2.00%	(0.01%)
撥備覆蓋率 ⁷	162.38%	161.95%	0.43%
貸款撥備率 ⁸	3.22%	3.24%	(0.02%)
資本充足率指標(%)			變動
核心一級資本充足率	8.70%	8.60%	0.10%
一級資本充足率	11.64%	11.50%	0.14%
資本充足率	12.10%	12.41%	(0.31%)
總權益對資產總額比率	8.28%	8.20%	0.08%
其他指標(%)			變動
槓桿率	7.70%	7.62%	0.08%
流動性覆蓋率	281.55%	314.30%	(32.75%)
流動性比率	117.38%	102.85%	14.53%
存貸比	88.57%	90.85%	(2.28%)

第二章 會計數據及財務指標摘要

- 附註：1. 基本每股盈利、稀釋每股盈利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。本集團2026年上半年未進行永續債利息的發放。因此，在計算本期基本每股盈利、稀釋每股盈利以及平均權益回報率時，「歸屬於本行股東的淨利潤」不涉及永續債利息的扣除，「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 管理層討論與分析

3.1 經濟金融與政策環境回顧

2026年上半年，外部環境錯綜複雜，地緣衝突外溢風險增多，中國有效實施更加積極有為的宏觀政策應對衝擊，經濟運行延續穩中向好發展態勢，彰顯強大發展韌性和活力。報告期內，中國經濟頂住壓力運行在合理區間，生產供給較快增長，就業形勢總體穩定，物價溫和上漲，對外貿易增勢良好，新動能快速成長，民生保障有力有效，發展韌性持續彰顯。國家統計局初步核算，2026年上半年，國內生產總值人民幣695,704億元，比上年同期增長4.7%。其中，一季度GDP同比增長5.0%，二季度同比增長4.3%。2026年上半年中國金融總體保持平穩運行，金融對經濟的支持持續增強。截至報告期末，廣義貨幣供應量(M2)餘額人民幣356.71萬億元，同比增長8%；金融機構人民幣貸款餘額282.63萬億元，同比增長5.2%；人民幣存款餘額346.44萬億元，同比增長8.2%；社會融資規模存量為人民幣462.06萬億元，同比增長7.4%。

報告期內，本行主要經營活動所在地—中國江西省經濟運行總體平穩，發展韌性持續彰顯，產業基礎持續鞏固，新質生產力不斷培育壯大，高質量發展向新向優。江西省2026年上半年實現地區生產總值(GDP)人民幣18,037.9億元，比上年同期增長4.0%。上半年，江西規模以上工業增加值同比增長3.8%，固定資產投資同比下降2.8%，高於全國平均2.9個百分點，基礎設施投資增長6.2%，高於全國平均8.6個百分點，貨物貿易進出口同比增長18.5%，高於全國平均1.6個百分點，社會消費品零售總額同比增長2.9%，高於全國平均1.6個百分點。當前，江西圍繞打造「三大高地」、實施「五大戰略」，深入實施提振消費專項行動，加快推進重點項目建設，深化落實「1269」行動計劃，持續鞏固增強經濟平穩向好態勢。



3.2 總體經營概況

2026年上半年，江西銀行聚焦「產業金融、社區金融」兩大賽道加快業務轉型步伐，深化改革攻堅，多項重點工作取得階段性成效，向上向好發展勢頭持續鞏固。

總體經營穩中有進。截至報告期末，集團資產總額人民幣5,908.56億元，較上年末增加人民幣16.37億元；其中發放貸款和墊款總額人民幣3,683.38億元，較上年末增加人民幣49.71億元。吸收存款總額人民幣4,158.60億元，較上年末增加人民幣158.99億元。集團營業收入人民幣46.27億元，較上年同期增加人民幣0.24億元，淨利潤人民幣6.29億元，較上年同期增加人民幣0.46億元，實現營收和淨利潤同比雙提升。

業務結構穩中向優。資產結構進一步向聚焦主業、突出效益轉變，發放貸款和墊款總額佔總資產比重達62.34%，較上年末提升0.67個百分點。負債業務向低成本資金發力，存款平均付息率1.72%，較上年同期下降30BP。息差企穩向好勢頭進一步鞏固，報告期內淨息差1.46%，較上年同期提升6BP。

資產質量穩中向好。截至報告期末，集團不良貸款率1.99%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率162.38%，較上年末提升0.43個百分點。



第三章 管理層討論與分析

3.3 利潤表分析

報告期內，實現營業收入人民幣46.27億元，較上年同期增長0.52%；實現淨利潤人民幣6.29億元，較上年同期增長7.94%。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
利息收入	8,609.41	8,935.32	(325.91)	(3.65)
利息支出	(4,467.29)	(5,158.06)	690.77	(13.39)
利息淨收入	4,142.12	3,777.26	364.86	9.66
手續費及佣金收入	271.43	306.73	(35.30)	(11.51)
手續費及佣金支出	(67.24)	(61.15)	(6.09)	9.96
手續費及佣金淨收入	204.19	245.58	(41.39)	(16.85)
交易淨收益	53.93	22.16	31.77	143.37
金融投資所得收益淨額	281.09	460.74	(179.65)	(38.99)
其他營業收入	(53.92)	97.91	(151.83)	(155.07)
營業收入	4,627.41	4,603.65	23.76	0.52
營業支出	(1,322.43)	(1,357.12)	34.69	(2.56)
資產減值損失	(2,682.74)	(2,772.62)	89.88	(3.24)
應佔聯營公司利潤	(1.61)	3.42	(5.03)	(147.08)
稅前利潤	620.63	477.33	143.30	30.02
所得稅費用	8.26	105.31	(97.05)	92.16
期內淨利潤	628.89	582.64	46.25	7.94
歸屬於本行股東的淨利潤	595.31	557.64	37.67	6.76
非控制性權益	33.58	25.00	8.58	34.32

第三章 管理層討論與分析

3.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

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

	截至6月30日止六個月					
	2026年 平均餘額	利息 收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率	2025年 平均餘額	利息 收入／ 支出	平均年化 收益率／ 成本率
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
生息資產						
發放貸款和墊款	361,692.37	6,373.82	3.52%	354,448.50	6,667.49	3.76%
金融投資	132,368.73	1,631.38	2.46%	121,449.73	1,658.57	2.74%
存放中央銀行款項	23,640.56	181.20	1.54%	24,312.12	186.50	1.54%
存放同業及其他金融機構款項	2,775.81	15.62	1.12%	1,477.44	5.44	0.74%
買入返售金融資產	10,949.53	74.81	1.36%	8,885.02	74.10	1.66%
拆出資金	34,349.87	332.58	1.94%	28,622.70	343.22	2.40%
生息資產總額	565,776.87	8,609.41	3.04%	539,195.51	8,935.32	3.32%
計息負債						
吸收存款	399,044.31	3,421.66	1.72%	381,692.54	3,845.31	2.02%
同業及其他金融機構 存放款項	19,014.31	165.12	1.74%	14,422.29	145.19	2.02%
向中央銀行借款 ¹	23,358.59	180.21	1.54%	28,192.07	290.22	2.06%
拆入資金	2,316.57	18.96	1.64%	2,309.34	22.35	1.94%
賣出回購金融資產	24,685.32	169.55	1.38%	26,659.80	231.27	1.74%
已發行債券	56,764.56	475.55	1.68%	61,397.28	587.88	1.92%
向其他金融機構借款	4,907.07	36.24	1.48%	3,231.30	35.84	2.22%
計息負債總額	530,090.73	4,467.29	1.68%	517,904.62	5,158.06	2.00%
利息淨收入		4,142.12			3,777.26	
淨利差		1.36%			1.32%	
淨利息收益率		1.46%			1.40%	

附註：1. 包括票據再貼現業務。

第三章 管理層討論與分析

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

	截至6月30日止六個月		
	2026年對比2025年		
	增長／(下降)的原因		淨增長／
	規模 ¹	利率 ²	(下降) ³
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
生息資產			
發放貸款和墊款	136.26	(429.93)	(293.67)
金融投資	149.11	(176.30)	(27.19)
存放中央銀行款項	(5.15)	(0.15)	(5.30)
存放同業及其他金融機構款項	4.78	5.40	10.18
買入返售金融資產	17.22	(16.51)	0.71
拆出資金	68.68	(79.32)	(10.64)
利息收入變化	440.50	(766.41)	(325.91)
計息負債			
吸收存款	174.81	(598.46)	(423.65)
同業及其他金融機構存放款項	46.23	(26.30)	19.93
向中央銀行借款 ⁴	(49.76)	(60.25)	(110.01)
拆入資金	0.07	(3.46)	(3.39)
賣出回購金融資產	(17.13)	(44.59)	(61.72)
已發行債券	(44.36)	(67.97)	(112.33)
向其他金融機構借款	18.59	(18.19)	0.40
利息支出變化	121.37	(812.14)	(690.77)
利息淨收入變化	319.13	45.73	364.86
其中：存貸利息淨收入變化	(38.55)	168.53	129.98

第三章 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。

3.3.2 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入人民幣86.09億元，較上年同期減少人民幣3.26億元。主要是受市場利率下行等因素影響。

1 發放貸款和墊款利息收入

本集團發放貸款和墊款利息收入人民幣63.74億元，較上年同期減少人民幣2.94億元。

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。

	截至6月30日止六個月					
	平均餘額	2026年 利息收入	平均收益率	平均餘額	2025年 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	288,721.01	5,154.98	3.58%	274,261.69	5,262.95	3.84%
個人貸款和墊款	72,971.36	1,218.84	3.34%	80,186.81	1,404.54	3.50%
合計	361,692.37	6,373.82	3.52%	354,448.50	6,667.49	3.76%

附註：1. 包括票據貼現業務。

第三章 管理層討論與分析

2 金融投資利息收入

本集團金融投資利息收入人民幣16.31億元，較上年同期減少人民幣0.27億元。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

本集團存放中央銀行款項利息收入人民幣1.81億元，較上年同期減少人民幣0.05億元。主要是報告期內本集團存放央行備付金平均餘額有所減少。

4 拆出資金利息收入

本集團拆出資金利息收入人民幣3.33億元，較上年同期減少人民幣0.11億元。主要是受市場利率下行影響。



第三章 管理層討論與分析

3.3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出人民幣44.67億元，較上年同期減少人民幣6.91億元。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

本集團吸收存款利息支出人民幣34.22億元，較上年同期減少人民幣4.24億元，主要是本集團緊跟市場趨勢深化內外部定價管理機制，控制存款付息率，有效壓降付息成本。

	截至6月30日止六個月					
	2026年 平均餘額	2026年 利息支出	2026年 平均成本率	2025年 平均餘額	2025年 利息支出	2025年 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	70,357.90	181.42	0.52%	72,817.08	268.59	0.74%
定期	82,380.47	744.61	1.80%	86,276.98	900.10	2.08%
小計	152,738.37	926.03	1.22%	159,094.06	1,168.69	1.46%
個人存款						
活期	23,592.46	5.98	0.06%	22,819.52	8.50	0.08%
定期	222,713.48	2,489.65	2.24%	199,778.96	2,668.12	2.68%
小計	246,305.94	2,495.63	2.02%	222,598.48	2,676.62	2.40%
合計	399,044.31	3,421.66	1.72%	381,692.54	3,845.31	2.02%

第三章 管理層討論與分析

2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出人民幣1.65億元，較上年同期增加人民幣0.20億元。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增加影響。

3 向中央銀行借款利息支出

本集團向中央銀行借款利息支出人民幣1.80億元，較上年同期減少人民幣1.10億元。主要是受報告期內向中央銀行借款平均餘額減少和平均成本率下降共同影響。

4 賣出回購金融資產利息支出

本集團賣出回購金融資產利息支出人民幣1.70億元，較上年同期減少人民幣0.62億元。主要是受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

本集團已發行債券利息支出人民幣4.76億元，較上年同期減少人民幣1.12億元。主要是受報告期內本集團已發行債券平均餘額減少和平均成本率下降共同影響。



3.3.4 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2.04億元，較上年同期減少人民幣0.41億元。手續費及佣金淨收入的下降主要是由於報告期內本集團代理及託管業務手續費收入較上年同期有所減少。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025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	271.43	306.73	(35.30)	(11.51)
代理及託管業務手續費	72.61	148.91	(76.30)	(51.24)
信貸承諾及貸款業務手續費	111.69	54.79	56.90	103.85
銀行卡服務手續費	24.90	27.12	(2.22)	(8.19)
結算和電子渠道業務手續費	45.44	62.52	(17.08)	(27.32)
其他	16.79	13.39	3.40	25.39
手續費及佣金支出	(67.24)	(61.15)	(6.09)	9.96
平台合作服務手續費	(0.43)	(0.30)	(0.13)	43.33
金融租賃手續費	(0.05)	(0.05)	-	-
結算與清算手續費	(15.50)	(13.18)	(2.32)	17.60
交易業務手續費	(51.17)	(47.53)	(3.64)	7.66
其他	(0.09)	(0.09)	-	-
手續費及佣金淨收入	204.19	245.58	(41.39)	(16.85)



第三章 管理層討論與分析

2 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益人民幣0.54億元，較上年同期增加人民幣0.32億元，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人民幣2.81億元，較上年同期減少人民幣1.80億元，主要是市場利率及資產價值波動共同影響所致。

3.3.5 營業支出

報告期內，本集團營業支出人民幣13.22億元，較上年同期減少人民幣0.35億元。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。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025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	697.48	718.56	(21.08)	(2.93)
折舊及攤銷	188.47	194.68	(6.21)	(3.19)
稅金及附加	53.30	68.81	(15.51)	(22.54)
租賃負債利息支出	9.26	12.46	(3.20)	(25.68)
其他一般及行政支出	373.92	362.61	11.31	3.12
合計	1,322.43	1,357.12	(34.69)	(2.56)



第三章 管理層討論與分析

3.3.6 資產減值損失

基於報告期內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26.83億元，較上年同期減少人民幣0.90億元。

	截至6月30日止六個月			
	2026年	2025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	2,074.49	2,965.10	(890.61)	(30.04)
金融投資	361.05	(290.25)	651.30	224.39
其他	247.20	97.77	149.43	152.84
合計	2,682.74	2,772.62	(89.88)	(3.24)

3.3.7 所得稅費用

報告期內，本集團所得稅抵免人民幣0.08億元。

	截至6月30日止六個月			變動率(%)
	2026年	2025年	變動金額	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅	694.46	476.66	217.80	45.69
遞延所得稅的變動	(702.72)	(581.97)	(120.75)	(20.75)
合計	(8.26)	(105.31)	97.05	92.16



第三章 管理層討論與分析

3.4 資產負債主要項目分析

3.4.1 資產

截至報告期末，本集團總資產人民幣5,908.56億元，較上年末增加人民幣16.37億元，增長0.28%。

	截至2026年6月30日		截至2025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	368,338.48	—	363,367.48	—
發放貸款和墊款應計利息	1,111.67	—	1,026.42	—
發放貸款和墊款減值準備	(11,635.72)	—	(11,498.03)	—
發放貸款和墊款淨額	357,814.43	60.56	352,895.87	59.89
金融投資	159,002.78	26.91	164,894.87	27.99
現金及存放中央銀行款項	26,402.11	4.47	25,929.05	4.40
存放同業及其他金融機構款項	2,522.21	0.43	408.71	0.07
買入返售金融資產	—	—	—	—
拆出資金	33,025.23	5.59	33,486.46	5.68
其他資產 ¹	12,088.87	2.04	11,603.72	1.97
總資產	590,855.63	100.00	589,218.68	100.00

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



第三章 管理層討論與分析

1 發放貸款和墊款

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣3,683.38億元，較上年末增加人民幣49.71億元，增長1.37%。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2026年6月30日		截至2025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	252,961.12	68.68	239,900.82	66.02
個人貸款和墊款	72,164.95	19.59	75,483.86	20.77
小計	325,126.07	88.27	315,384.68	86.79
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款				
公司貸款和墊款	19,162.95	5.20	16,994.22	4.68
票據貼現	24,049.46	6.53	30,988.58	8.53
小計	43,212.41	11.73	47,982.80	13.21
發放貸款和墊款總額	368,338.48	100.00	363,367.48	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總額（不含票據貼現）人民幣2,721.24億元，較上年末增加人民幣152.29億元，增長5.93%，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。

第三章 管理層討論與分析

個人貸款和墊款

截至報告期末，本集團個人貸款和墊款總額人民幣721.65億元，受個人住房按揭貸款影響，較上年末減少人民幣33.19億元，下降4.40%。

2 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資餘額人民幣1,590.03億元，較上年末下降3.57%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
金融投資				
—以攤餘成本計量的金融投資	89,073.55	56.02	85,878.41	52.08
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	28,743.97	18.08	33,851.58	20.53
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	41,185.26	25.90	45,164.88	27.39
合計	159,002.78	100.00	164,894.87	100.00

第三章 管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團金融投資分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025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	52,774.54	33.19	54,752.36	33.20
政策性銀行債券	60,805.14	38.24	57,731.73	35.01
商業銀行及其他金融機構債券	15,216.98	9.57	14,593.18	8.85
企業債券	10,081.49	6.34	9,541.08	5.79
小計	138,878.15	87.34	136,618.35	82.85
其他金融投資				
基金投資 ¹	13,081.18	8.23	15,990.97	9.70
權益工具投資	1,441.71	0.91	1,296.91	0.79
證券公司和信託計劃管理的投資 管理產品	4,220.37	2.65	9,093.77	5.51
小計	18,743.26	11.79	26,381.65	16.00
應計利息	1,381.37	0.87	1,894.87	1.15
合計	159,002.78	100.00	164,894.87	100.00

附註：1. 主要包括貨幣基金及債券基金。



第三章 管理層討論與分析

3.4.2 負債

截至報告期末，本集團總負債人民幣5,419.61億元，較上年末增加人民幣10.37億元，增長0.19%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
吸收存款	415,860.34	76.73	399,960.98	73.94
同業及其他金融機構存放款項	20,964.25	3.87	20,148.82	3.72
向中央銀行借款	25,311.40	4.67	23,723.98	4.39
向其他金融機構借款	3,647.33	0.67	3,582.52	0.66
拆入資金	1,100.49	0.20	2,301.14	0.43
賣出回購金融資產	19,142.58	3.53	27,457.07	5.08
已發行債券 ¹	52,560.87	9.70	60,491.88	11.18
應繳所得稅	626.64	0.12	447.19	0.08
其他負債 ²	2,746.87	0.51	2,810.18	0.52
總負債	541,960.77	100.00	540,923.76	100.00

附註： 1. 主要包括應付債券、同業存單。

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



第三章 管理層討論與分析

1 吸收存款

截至報告期末，本集團吸收存款總額人民幣4,158.60億元，較上年末增加人民幣158.99億元，增長3.98%。

	截至2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
活期存款				
—公司客戶	65,072.68	15.65	55,019.53	13.76
—個人客戶	23,432.65	5.63	24,639.57	6.16
小計	88,505.33	21.28	79,659.10	19.92
定期存款				
—公司客戶	76,091.06	18.30	85,777.21	21.45
—個人客戶	229,575.77	55.21	213,575.35	53.40
小計	305,666.83	73.51	299,352.56	74.85
保證金存款	12,032.58	2.89	10,050.29	2.51
匯出匯款及應解匯款	102.22	0.02	62.83	0.02
應計利息	9,553.38	2.30	10,836.20	2.70
合計	415,860.34	100.00	399,960.98	100.00

2 同業及其他金融機構存放款項

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額人民幣209.64億元，較上年末增加人民幣8.15億元。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。

第三章 管理層討論與分析

3 向中央銀行借款

截至報告期末，本集團向中央銀行借款人民幣253.11億元，較上年末增加人民幣15.87億元。主要是報告期內本集團獲得更多中央銀行貨幣政策工具支持。

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人民幣191.43億元，較上年末減少人民幣83.14億元。主要是根據本集團流動性管理需要，賣出回購金融資產減少所致。

5 已發行債券

截至報告期末，本集團已發行債券人民幣525.61億元，較上年末減少人民幣79.31億元。主要是本集團優化同業負債結構所致。



6 負債質量

報告期內，本集團多措並舉做好負債質量管理，持續完善管理體系構架，調優限額指標閾值設定，合理擺佈負債期限結構，引導成本日趨下行，推動負債質量高質量發展。

堅持穩定存款規模增長，深耕機構客戶、政務金融等低成本資金來源，不斷夯實核心負債水平。豐富負債資金多元化，積極用好向央行借款，拓展金融產品貨架，提升金融服務質效。主動籌劃資產負債總量結構，推動資負兩端合理錯配。增強主動負債能力，有序規劃債券發行計劃。動態調整內外部定價策略，重點壓降大額存單產品定價，進一步引導付息成本保持下降趨勢。不斷提高負債質量科技賦能水平，保障負債項目真實性、可靠性。報告期內，本集團負債質量管理要素相關指標和限額執行情況均符合監管及自身要求。



第三章 管理層討論與分析

3.4.3 股東權益

截至報告期末，本集團總權益人民幣488.95億元，較上年末增加人民幣6億元，增長1.24%；歸屬於本行股東的總權益人民幣480.25億元，較上年末增加人民幣5.66億元，增長1.19%。

	截至2026年6月30日		截至2025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	12.32	6,024.28	12.47
資本公積	13,323.76	27.25	13,323.76	27.59
盈餘公積	3,504.33	7.16	3,504.33	7.26
一般準備	8,155.21	16.68	8,155.21	16.89
其他綜合收益	650.51	1.33	474.64	0.98
未分配利潤	8,368.82	17.12	7,978.33	16.52
其他權益工具	7,997.96	16.36	7,997.96	16.56
歸屬於本行股東總權益	48,024.87	98.22	47,458.51	98.27
非控制性權益	869.99	1.78	836.41	1.73
總權益	48,894.86	100.00	48,294.92	100.00



3.5 資產負債表外承諾

截至報告期末，本集團資產負債表外信貸承諾明細如下：

	截至2026年6月30日		截至2025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	13,024.81	38.48	18,994.55	43.60
開出信用證	9,629.15	28.45	10,893.00	25.00
未使用的信用卡授信額度	9,143.66	27.02	9,057.87	20.78
開出保函	1,972.25	5.83	4,603.26	10.57
小計	33,769.87	99.78	43,548.68	99.95
資本承諾	73.38	0.22	21.72	0.05
合計	33,843.25	100.00	43,570.40	100.00



第三章 管理層討論與分析

3.6 貸款質量分析

截至報告期末，本集團發放貸款和墊款總額人民幣3,683.38億元，較上年末增加人民幣49.71億元，增長1.37%。

3.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2026年06月30日		截至2025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	347,939.23	94.46	342,960.94	94.39
關注類	13,086.96	3.55	13,127.71	3.61
次級類	1,889.31	0.52	2,831.44	0.78
可疑類	1,152.61	0.31	667.75	0.18
損失類	4,270.37	1.16	3,779.64	1.04
發放貸款和墊款總額	368,338.48	100.00	363,367.48	100.00
不良貸款	7,312.29	1.99	7,278.83	2.00
減值準備	11,873.63		11,788.14	
其中：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值準備	11,635.72		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減值準備	237.91		290.11	



第三章 管理層討論與分析

3.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2026年06月30日				截至2025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	272,124.07	73.88	4,999.46	1.84	256,895.04	70.70	5,457.19	2.12
個人貸款和墊款	72,164.95	19.59	2,312.83	3.20	75,483.86	20.77	1,821.64	2.41
票據貼現	24,049.46	6.53	—	—	30,988.58	8.53	—	—
合計	368,338.48	100.00	7,312.29	1.99	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00



第三章 管理層討論與分析

3.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2026年06月30日				截至2025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	10,771.32	2.92	36.39	0.34	8,628.74	2.37	36.66	0.42
採礦業	4,935.80	1.34	—	—	5,082.78	1.40	—	—
製造業	29,232.33	7.94	907.04	3.10	27,627.79	7.60	889.59	3.22
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	6,790.90	1.84	2.90	0.04	5,718.53	1.57	2.93	0.05
建築業	32,855.99	8.92	622.13	1.89	30,730.63	8.46	330.48	1.08
批發和零售業	44,664.85	12.11	2,152.08	4.82	42,478.00	11.72	3,246.80	7.64
交通運輸、倉儲和郵政業	7,570.75	2.06	15.12	0.20	7,736.68	2.13	153.71	1.99
住宿和餐飲業	2,138.93	0.58	6.00	0.28	1,199.81	0.33	19.29	1.61
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	5,329.65	1.45	19.24	0.36	2,701.02	0.74	10.73	0.40
金融業	14,247.37	3.87	438.37	3.08	10,842.25	2.98	—	—
房地產業	3,747.99	1.02	196.51	5.24	4,772.90	1.31	159.21	3.34
租賃和商務服務業	70,339.93	19.10	526.59	0.75	67,236.59	18.50	548.20	0.82
科學研究和技術服務業	1,499.98	0.41	9.24	0.62	4,437.73	1.22	4.77	0.11
水利、環境和公共設施 管理業	32,572.82	8.84	16.48	0.05	32,851.05	9.04	12.30	0.04

第三章 管理層討論與分析

行業	截至2026年06月30日				截至2025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)								
居民服務、修理和 其他服務業	1,602.91	0.44	28.56	1.78	950.81	0.26	26.52	2.79
教育	846.37	0.23	4.60	0.54	774.15	0.21	-	-
衛生和社會工作	992.41	0.27	6.90	0.70	816.44	0.22	2.90	0.36
文化、體育和娛樂業	1,983.77	0.54	11.31	0.57	2,309.14	0.64	13.10	0.57
公共管理、社會保障和 社會組織	-	-	-	-	-	-	-	-
公司貸款和墊款總額	272,124.07	73.88	4,999.46	1.84	256,895.04	70.70	5,457.19	2.12
個人貸款和墊款總額	72,164.95	19.59	2,312.83	3.20	75,483.86	20.77	1,821.64	2.41
票據貼現	24,049.46	6.53	-	-	30,988.58	8.53	-	-
合計	368,338.48	100.00	7,312.29	1.99	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00



第三章 管理層討論與分析

3.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

擔保方式	截至2026年06月30日				截至2025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	46,673.71	12.67	915.04	1.96	46,992.79	12.93	783.73	1.67
保證貸款	236,054.30	64.09	4,144.91	1.76	228,958.82	63.01	4,698.18	2.05
抵押貸款	65,795.49	17.86	2,025.82	3.08	69,176.78	19.04	1,460.17	2.11
質押貸款	19,814.98	5.38	226.52	1.14	18,239.09	5.02	336.75	1.85
合計	368,338.48	100.00	7,312.29	1.99	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00

3.6.5 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

地區	截至2026年06月30日				截至2025年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)	貸款金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	不良貸款 比率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
南昌地區	142,683.23	38.74	5,790.38	4.06	139,333.93	38.34	6,002.09	4.31
江西省內(除南昌地區外)	206,087.31	55.95	1,014.41	0.49	195,448.24	53.79	827.09	0.42
江西省外	19,567.94	5.31	507.50	2.59	28,585.31	7.87	449.65	1.57
合計	368,338.48	100.00	7,312.29	1.99	363,367.48	100.00	7,278.83	2.00

第三章 管理層討論與分析

3.6.6 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

逾期類型	截至2026年06月30日		截至2025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(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
未逾期貸款	358,337.85	97.28	354,077.60	97.44
已逾期貸款				
3個月以內	3,149.29	0.86	2,616.70	0.72
3個月以上1年以內	3,456.28	0.94	3,147.23	0.87
1年以上3年以內	3,185.57	0.86	3,299.60	0.91
3年以上	209.49	0.06	226.35	0.06
小計	10,000.63	2.72	9,289.88	2.56
合計	368,338.48	100.00	363,367.48	100.00



第三章 管理層討論與分析

3.6.7 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258.66億元，佔貸款總額的7.03%，佔資本淨額的比例為52.65%，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0.94%，佔資本淨額的比例為7.02%，符合監管要求。

借款人	行業	截至2026年 6月30日 貸款餘額 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	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	0.94	7.02
借款人B	房地產業	2,996.05	0.81	6.10
借款人C	科學研究和技術服務業	2,980.00	0.81	6.07
借款人D	租賃和商務服務業	2,820.00	0.77	5.74
借款人E	建築業	2,545.34	0.69	5.18
借款人F	水利、環境和公共設施 管理業	2,394.24	0.65	4.87
借款人G	租賃和商務服務業	2,380.00	0.65	4.85
借款人H	租賃和商務服務業	2,200.00	0.60	4.48
借款人I	租賃和商務服務業	2,080.00	0.56	4.23
借款人J	批發和零售業	2,020.00	0.55	4.11
合計		25,865.63	7.03	52.65

第三章 管理層討論與分析

3.6.8 抵債資產及減值準備情況

項目	截至2026年 6月30日 金額	截至2025年 12月31日 金額
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
土地使用權及建築物	232.65	232.62
減：減值損失準備	(37.08)	(35.47)
抵債淨資產	195.57	197.15



第三章 管理層討論與分析

3.6.9 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 2026年1月1日	3,311.29	1,056.87	7,129.87	11,498.03
轉移至未來12個月預期信用損失	39.51	(39.51)	—	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(17.33)	363.34	(346.01)	—
轉移至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	(3.37)	(170.30)	173.67	—
本年計提／(轉回)	(17.18)	92.40	2,051.47	2,126.69
本年轉出	—	—	—	—
本年收回	—	—	272.19	272.19
本年核銷	—	—	(2,131.68)	(2,131.68)
其他	—	—	(129.51)	(129.51)
於 2026年6月30日	3,312.92	1,302.80	7,020.00	11,635.72
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 2026年1月1日	289.09	1.02	—	290.11
本年(轉回)／計提	(52.20)	—	—	(52.20)
於 2026年6月30日	236.89	1.02	—	237.91

附註：

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

第三章 管理層討論與分析

3.7 主要分部營業收入

本集團有三項主要業務活動：公司銀行業務、零售銀行業務、資金業務。下表列示於所示期間各業務分部營業收入指標。

	截至2026年6月30日		截至2025年6月30日	
	止六個月		止六個月	
	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	3,036.51	65.62	2,550.10	55.39
零售銀行業務	1,273.49	27.52	1,739.82	37.79
資金業務	282.32	6.10	281.06	6.11
其他業務	35.09	0.76	32.67	0.71
合計	4,627.41	100.00	4,603.65	100.00

3.8 業務綜述

3.8.1 公司銀行業務

1 公司客戶

報告期內，本行主攻產業金融賽道，強化數字賦能，完善分層分類經營機制，提升金融「五篇大文章」等重點領域客戶服務質效，公司客戶基礎不斷夯實。

扎根產業園區，夯實客群基礎。圍繞江西省重點產業鏈和園區，繪製「產業全景圖」，加強重點產業研究，加速出台服務方案，精準營銷服務產業目標客群；依託對公智慧營銷平台開展產業拓客、地圖拓客，實現走訪、營銷、落地全流程跟蹤，不斷增強重點產業鏈中小客戶服務能力，實現批量獲客。



第三章 管理層討論與分析

聚焦重點領域客戶，提升服務質效。圍繞金融「五篇大文章」等重點領域客戶，實施名單制管理，強化總分聯動，建立專項服務小組，匹配金融服務方案，積極運用強化場景融合、深化資源協同、創新產品服務等綜合性舉措，促進客戶結構優化，提升金融服務實體經濟質效。

2 公司存款

做大機構存款規模，深耕財政、社保、公積金、醫院、學校等機構客戶，強化智慧場景建設，提升機構客戶金融體驗，拓展業務合作。強化數字化賦能，優化供應鏈金融、財資管理、工資代發等定製化產品，延伸金融服務至供應鏈上下游，推進支付結算行內閉環。負債成本有效壓降，加大重大重點項目、重點產業頭部客戶、債券客戶等低成本資金引進，強化存款定價管理，逐步壓降存款付息成本。報告期內，本集團公司存款平均成本率同比下降24BP。

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（不含票據貼現）總額為人民幣2,721.24億元，較上年末增長5.93%。公司貸款和墊款為本集團貸款組合的最大組成部分。



第三章 管理層討論與分析

按產品類型劃分的公司貸款和墊款分佈情況

項目	截至2026年6月30日		截至2025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	150,372.99	55.26	141,769.13	55.19
固定資產貸款	73,285.33	26.93	70,387.49	27.40
融資租賃	9,659.28	3.55	8,552.70	3.33
其他 ¹	38,806.47	14.26	36,185.72	14.08
公司貸款和墊款總額	272,124.07	100.00	256,895.04	100.00

註：

1. 主要包括貿易融資、承兌匯票墊款及銀團貸款。

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2026年6月30日		截至2025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)				
短期貸款和墊款 ¹	114,609.54	42.12	109,631.70	42.68
中長期貸款 ²	157,514.53	57.88	147,263.34	57.32
公司貸款和墊款總額	272,124.07	100.00	256,895.04	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。

第三章 管理層討論與分析

按客戶類別劃分的公司貸款和墊款分佈情況

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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
微型企業 ¹	40,719.03	14.97	37,378.49	14.55
小型企業 ¹	125,434.07	46.09	119,320.81	46.45
中型企業 ¹	57,327.03	21.07	53,633.39	20.88
大型企業 ¹	29,478.64	10.83	29,565.09	11.51
其他 ²	19,165.30	7.04	16,997.26	6.61
公司貸款和墊款總額	272,124.07	100.00	256,895.04	100.00

註：

1. 按照《統計上大中小微型企業劃分辦法(2017)》中相關規定，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

助力新質生產力培育。圍繞「1269」行動計劃，創新科技金融服務，助推江西加快培育新質生產力，構建現代化產業體系。聚焦科技型企業不同發展階段的需求，構建覆蓋企業全生命週期的科技金融服務體系，著力完善科技金融體制機制建設，建立科技金融「敢貸能會」長效機制，深化「投貸聯盟」業務模式，豐富科技金融產品體系，創新「專精特新貸」特色產品，推進科技金融提質擴面。聚焦重點產業鏈上下游，創新推廣供應鏈金融產品，助力產業鏈延鏈補鏈強鏈，加大對科技創新、先進製造業、戰略新興產業等新質生產力領域貸款投放。截至報告期末，本行科技貸款、「1269」行動計劃先進製造業貸款、戰略新興產業貸款均保持增長態勢，客戶基礎不斷夯實。

助推綠色轉型發展。深入踐行綠色發展理念，落實綠色可持續發展「新徵程」戰略部署，積極開展綠色金融、轉型金融及生物多樣性金融業務，服務地方經濟綠色低碳轉型。綠色金融規模穩步提升。加強與人行、生態環境部門、行業協會等單位合作，擇優建立綠色項目庫，完善「點綠成金」產品體系，實施綠色信貸FTP優惠政策，加大對綠色產業服務精準度，促進綠色信貸穩健增長。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣505.62億元，較上年末增加人民幣35.08億元。轉型金融覆蓋面逐步拓寬。緊扣人行江西省分行「1+3+N」轉型金融工作體系，實施專項業務培訓，強化績效考核激勵，進一步提升金融服務傳統產業低碳轉型的能力，在推動農業、銅產業轉型貸款提質上量基礎上，成功落地鋼鐵、陶瓷產業轉型貸款業務，有力拓寬轉型金融服務領域。截至報告期末，本行轉型金融貸款餘額較上年末增長46.64%。生物多樣性金融業務相繼落地。立足江西優良生態稟賦，發揮總分支三級協同機制作用，積



第三章 管理層討論與分析

極探索生態金融服務新領域，創新推出茶園連種面積、糞污資源化利用率、土壤有機質含量等指標掛鉤貸款業務，將生態效益評估融入信貸服務流程，助力江西打造生態文明建設高地。截至報告期末，本行生物多樣性金融掛鉤貸款業務在省內9個地市落地，地市覆蓋率超80%，貸款餘額人民幣近9億元。

深化人才金融服務。緊扣人才強省戰略部署，依託省內11個地市人才金融服務中心，深化政銀企聯動，暢通人才服務渠道。以江西省第二屆高層次人才創新創業大賽為契機，制定專項服務方案，優化「安居」「樂業」兩大產品體系，支持人才創業主體，探索「產業+人才」融合發展模式。構建完善「贛才碼」數字化服務生態，實現線上及時響應人才金融服務，線下拓展交通出行、酒店住宿等權益場景，從單一信貸向全場景服務延伸，累計服務人才客戶超1.9萬人次。完善數字化管理體系，實現精細化服務，提升人才客戶獲得感，持續擦亮「贛才金融」特色品牌。截至報告期末，本行對公「樂業」系列貸款餘額超人民幣80億元，保持良好增長勢頭。



第三章 管理層討論與分析

5 投行業務

報告期內，積極發揮債務融資工具主承銷商職能，聚焦服務江西省內非金融企業，全力支持各類債務融資工具註冊與發行工作，累計參與發行規模人民幣42億元，其中本行主承銷金額人民幣12.1億元，同比增長超80%，並落地本行首筆浮息債券。通過專業高效的金融服務，支持發債企業融資「拓渠道、優結構、降成本」，助力江西經濟高質量發展。

立足屬地發展戰略，深化政銀合作，穩步推進省內地方政府專項債券全鏈條服務業務。發揮營業網點全縣域覆蓋優勢，持續擴大縣區服務覆蓋面，專業能力獲得客戶廣泛認可，已取得萍鄉市市級債券顧問行資格。

6 普惠金融

普惠信貸穩量提質。將普惠金融作為服務實體經濟的重要抓手，強化金融服務能力，優化金融服務模式，持續優化信貸投放結構，切實為實體經濟發展注入強勁動能。聚焦江西省製造業重點產業鏈「1269」行動計劃，創新推出「集群貸」「贛科新易貸」等系列產品，配套綜合金融服務方案，支持產業集群、產業鏈屬上下游小微企業發展，助力培育新質生產力。持續優化續貸服務機制，創新「續貸通」產品，實現線上產品「一鍵續貸」，落實無還本續貸服務，簡化融資办理流程，提升服務質效，全面



第三章 管理層討論與分析

推動普惠金融業務高質量發展。截至報告期末，本行單戶授信人民幣1,000萬元以下(含)普惠型小微企業貸款餘額人民幣585.01億元，較上年末增加人民幣18.43億元，增速3.25%，為3.76萬戶普惠型小微企業提供信貸支持。

深耕縣域金融服務。堅持立足縣域資源稟賦差異，精準實施分層分類金融服務，因地制宜對接經濟強縣、農業強縣、文旅美縣和生態名縣發展需求，強化信貸供給，持續加大縣域經濟支持力度。依託縣域支行、小企業信貸中心和普惠金融服務站，疊加「江銀i農」數字金融服務平台，「三位一體」延伸縣域經濟金融服務，持續拓寬新型農業經營主體、農戶金融服務覆蓋面，助力鄉村振興發展。圍繞特色種養殖、農產品加工流通、農文旅融合等場景，創新推出「贛農智擔貸」、打造「四圖一箱」林業金融服務模式，持續豐富「惠農」+「i農」系列鄉村振興產品矩陣，支持千億百億特色產業種養加工及林下經濟發展，助力「一縣一業」特色化、集群化發展。截至報告期末，本行涉農貸款餘額人民幣383.35億元，較上年末增加人民幣19.74億元，增速5.43%；普惠型涉農貸款餘額人民幣109.77億元，較上年末增加人民幣11.86億元，增速12.11%。



3.8.2 零售銀行業務

1 零售客戶

打造社區金融特色服務。報告期內，本行積極服務城鄉居民，以服務本土、惠及民生為宗旨，扎根社區完善服務體系，全方位滿足社區居民需求，進一步擴大零售客戶服務覆蓋面。截至報告期末，本行個人全量客戶693.08萬戶，較上年末增加11.34萬戶。

深耕社區中老年客戶。報告期內，本行與省內高校開展深度合作，依託營業網點建成83家「銀齡e站」服務站點，與社區聯合建立605家「江銀愛老」社區活動中心。開設「江西銀行老年教育專享班」，推出聲樂舞蹈、書畫藝術、健康管理等社區居民精品課程，課程報名系統接入手機銀行，實現線上報名繳費一站式辦理。將老年教育、康養旅居及文化惠民服務優惠折扣納入客戶權益體系。

推動客戶分層經營。報告期內，本行升級客戶權益中心，設置「VIP解鎖區」「金融禮遇」「專屬服務」「專享活動」四個版塊，依據客戶層級提供相匹配的權益和產品配置，引導客戶提升綜合貢獻。

升級客戶活動體驗。報告期內，本行作為2026年江西省城市籃球聯賽（贛BA）特約贊助商在「One美生活」平台設立贛BA專區，打造「觀賽體驗+互動競猜+金融服務」一站式體驗入口，進一步強化了本行品牌與賽事IP的綁定。



第三章 管理層討論與分析

2 個人存款

精準營銷驅動規模增長。報告期內，本行通過數據分析賦能穩存增存，針對具有定期儲蓄習慣的客戶、社保卡代發潛力客戶、大額資金高頻變動客戶等多場景分析營銷商機，實現客戶精準盤活和服務。截至報告期末，本集團個人存款餘額首次突破人民幣2,500億元，達人民幣2,530.08億元，較上年末增加人民幣147.94億元，增長6.21%。

結構優化壓降付息成本。報告期內，本行持續聚焦負債成本管理，將「降本增效」作為核心工作之一，優化定期儲蓄存款結構，加大一年期以內存款產品發行。截至報告期末，一年期及以下定期儲蓄存款日均佔全部儲蓄存款比例較上年末提升0.91%，結構優化使得個人存款付息率降至2.02%，較上年同期下降38BP。

3 個人貸款

深耕社區居民信貸需求。報告期內，本行立足居民日常生活深耕信貸場景，圍繞消費、安居等場景搭建產品與生態服務，精準觸達社區有大額消費需求和住房剛需客群，實現客群經營質效雙升。截至報告期末，本行在90餘個社區推廣專屬信貸產品，在社區渠道共投放綜合消費貸款人民幣25.90億元，佔全行綜合消費貸款投放總額45.43%，累計投放個人住房貸款人民幣1.81億元。



第三章 管理層討論與分析

推進個人貸款數字化轉型。報告期內，本行將線上化、場景化、數字化作為核心工作，依託純線上、自動化審批體系，夯實消費金融業務基本盤，實現線上綜合消費貸款提質增效；推出線上房貸專區，整合信息查詢、申請辦理、房產估值、還款預約、電子憑證下載等全流程功能，實現服務閉環。截至報告期末，本行線上數字化個人信貸客戶數較上年末增長14.20%，信用卡汽車分期規模較上年末增長11%。

4 銀行卡

拓展雙卡聯動服務渠道。報告期內，本行深化借記卡與信用卡聯動，拓展場景獲客渠道，推出探店打卡主題微信隨機立減活動，有效提升客戶活躍水平與品牌曝光度。截至報告期末，借記卡簽約互聯網支付渠道客戶數較上年末增長3.48%。

加強社保卡服務建設。報告期內，本行新增即時制卡網點10個，江西省內即時制卡網點達到199個並全部具備移動制卡能力，上線並推廣社保卡「保號換卡」業務，社保卡服務功能進一步完善，客戶體驗顯著優化。截至報告期末，本行累計發行社保卡46.07萬張，年日均人民幣2,000元以上有效卡較上年末增加3萬張，社保卡活期日均較上年增長45.68%，社保卡戶均存款較上年增長41.30%。



第三章 管理層討論與分析

深化信用卡台胞台企服務。報告期內，本行積極響應省台辦為在贛台胞提供高質量金融服務的需求，切實履行金融機構社會職責，擬定金融服務政策，提供信用卡金融服務，為在贛台胞提供了便捷的信用支付服務。

5 財富管理

優化產品體系配置，構建多元產品生態。報告期內，本行持續優化代銷產品體系，嚴把準入關口，重點佈局低波、穩健型產品線，力求在複雜市場環境下為客戶提供更安全、更適配的資產配置選擇。其中新增引入7隻代銷保險產品、8隻代銷理財產品，增加代銷理財封閉式產品引進，有效滿足客戶對不同期限產品的投資需求。截至報告期末，本行個人代銷保險銷售額較上年同期增長117.9%，舉辦客戶投資講座及基金投資模擬大賽，強化資產配置理念傳導，拓展服務觸點。截至報告期末，白金級及以上客戶較上年末增加1.1萬戶，增長7.82%，AUM較上年末增加人民幣97.44億元，增長7.8%。



3.8.3 金融市場業務

1 貨幣市場業務

堅持貨幣市場業務保障流動性安全、優化負債成本、傳導貨幣政策服務實體的定位，穩步推進各項業務開展。報告期內，本行貨幣市場業務堅持緊扣保障流動性安全的首要目標，通過結構性貨幣政策工具與同業負債的協調配置，推動流動性管理效能持續提升。動態調優同業負債品種與期限結構，平滑負債到期分佈，靈活調整融入節奏，推動同業負債付息率穩步下降。積極參與貨幣市場交易，切實履行貨幣市場交易商職責，積極貫徹落實和傳導貨幣政策，用好用足貨幣政策工具資金，重點加大對支農支小、民營企業等實體領域的金融服務支持。

2 金融資產投資

圍繞金融資產投資業務提升投資交易能力的長期發展戰略。報告期內，本行持續完善常態化跟蹤盯市、專業化市場分析等機制，迭代優化動態調倉、交易復盤及基準對比等環節，系統推進投研一體化體系建設。持續打磨定價及組合管理能力，優化賬戶結構、期限結構、品種結構，精準把握投資節奏，主動應對宏觀經濟與市場利率波動帶來的挑戰。立足省級法人銀行與債券做市商雙重核心優勢，穩步開展金融投資，提升市場交易活躍度，統籌推進投資與服務實體協同發展。



第三章 管理層討論與分析

3 同業業務及客戶經營管理

錨定深化同業合作經營戰略，持續擴大合作機構覆蓋面。報告期內，本行通過推進同業客戶關係管理系統建設與功能完善，持續夯實深化同業合作戰略基礎。同步搭建同業交流平台，多舉措、多機制、多形式構建省內領先、輻射全國的區域同業合作生態圈。報告期內，同業客戶數較年初增長10%、同業對我行授信總額增長9%，同業橋樑紐帶作用有效發揮，助力同業資源入贛，服務區域經濟發展。

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，做大做優信用債投資及票據業務等金融市場產品服務實體經濟質效。報告期內，本行高效配置資源，加大區域產業信用債投資配置力度，緊扣區域產業轉型升級主線，構建與傳統信貸業務互補協同的實體服務模式，助力區域產業結構優化升級。持續調優票據業務服務支撐機制，針對涉及金融「五篇大文章」、製造業等領域的重點客戶制定專屬方案、細分客群管理，持續提升票據服務實體客戶質效。全方位放大金融市場業務服務實體經濟的綜合效能，助力全行特色化經營戰略實施。



第三章 管理層討論與分析

3.8.4 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。

截至報告期末，本行自營理財產品存續餘額為人民幣103.29億元，涵蓋現金管理類、週期型開放式、定期開放式和封閉式等淨值型理財產品。



第三章 管理層討論與分析

3.8.5 交易銀行業務

報告期內，本行堅持以數字化轉型為引擎，以全流程體驗升級為核心，將交易銀行產品無縫嵌入產業鏈、供應鏈與生態圈，積極踐行「輕型化、平台化、生態化」轉型戰略。通過做強做優供應鏈金融、財資管理及定製化場景服務，將交易銀行打成本行服務實體經濟的「主渠道」、粘客留客的「壓艙石」以及輕資本轉型的「加速器」，全面推動交易銀行業務向高質量、可持續發展邁進。

在數字化供應鏈方面，本行持續深化「江銀雲鏈」場景化平台建設，依託「雲企鏈」「雲倉鏈」「雲商鏈」「雲單鏈」四大核心產品矩陣，實現訂單、倉單、應收賬款等資產的數字化確權與線上流轉。報告期內，成功落地首筆雲企鏈他行卡放款業務，正式上線供應鏈商票保貼產品並實現首筆業務落地。截至報告期末，供應鏈融資餘額近人民幣100億元，惠及多條產業鏈核心企業及上下游中小微企業。

在數字化服務方面，本行迭代推廣「薪管家」「財務管家」「生意管家」等管家系列企業SaaS服務，圍繞中小微企業「人財物管理」「票財稅合規」「進銷存運營」三大核心痛點提供一體化數字解決方案，助力中小微企業數字化經營升級。截至報告期末，管家系列產品主要服務於中小微企業，其中民營企業佔比超82%，民營經濟服務覆蓋面持續提升。

在數字化場景方面，深耕政務、民生、產業多元數字化賽道，加速場景金融生態全域佈局。上半年新增落地政企、校園、農貿、文旅四大領域數字化場景19個，全行數字場景項目總量突破200個。依託e系列、智慧系列核心產品搭建統一收銀、智能分賬、便民繳費於一體



第三章 管理層討論與分析

的綜合結算服務體系，直擊中小微商戶、經營主體結算繁瑣、資金歸集難等核心痛點，以數字化結算工具賦能實體經濟提質增效。

在跨境金融方面，堅持「本幣優先」戰略，以服務實體經濟為導向，緊扣「匯率風險中性」核心要求，不斷擴大跨境金融服務平台應用，持續對接重點企業跨境貿易和投融資結算需求，紮實推動跨境業務增量擴面。截至報告期末，本行實現跨境人民幣結算25億元，跨境人民幣結算量佔本外幣結算量比重為84.9%，超過全省平均水平52.8個百分點，結算量佔比指標居江西省內金融機構前列。

3.8.6 渠道建設

截至報告期末，本行共有226家持牌營業機構、222家自助銀行服務區（點）。

本行積極推進數字化轉型進程，依託手機銀行、網上銀行及微信銀行等電子服務平台作為主要服務渠道，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：報告期內，本行推進個人電子渠道核心架構迭代之服務載體升級，系統承載能力、頁面交互響應速度實現跨越式提升。持續豐富民生服務場景，落地智慧停車、年金管理、家電以舊換新等生活化場景，持續拓展服務邊界；截至報告期末，個人電子銀行有效客戶同比增長7.63%；平均月活客戶同比增長9.66%，線上客戶留存與用戶粘性持續向好。



第三章 管理層討論與分析

企業電子銀行：報告期內，本行緊扣數字金融發展戰略，以「服務實體經濟、賦能產業升級」為導向，持續深化企業電子銀行的數字化生態建設。通過構建數字人民幣應用新場景、重塑批量交易處理流程、打造線上化服務閉環等系統性舉措，推動渠道服務從「功能型」向「價值型」升級；同步依託智能風控體系築牢安全屏障，創新銀企直聯雲對接模式以提升產業鏈協同效率。截至報告期末，企業電子銀行有效客戶簽約率達84.46%，渠道服務的普惠性、智能化、生態化水平顯著提升，為區域經濟高質量發展注入了更強勁的金融動能。

電話銀行：報告期內，本行客服中心受理話務總量46.31萬通，日均受理客戶來電2,559通。電話平均接通率92.36%，客戶滿意度達99.64%。

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128.78萬戶，同比增長10.66%。

3.8.7 數字化轉型

本行持續強化科技支撐和數據治理能力，深化AI技術賦能，深耕金融場景服務，推動數字化轉型與業務深度融合，為全行戰略落地和核心競爭力提升築牢科技根基。

強化頂層設計，持續擘畫數字化轉型戰略。在數字化轉型工作領導小組總體謀劃部署下，本行持續深化「全面賦能、局部領先」的數字化轉型戰略，緊扣《銀行業保險業數字金融高質量發展實施方案》等文件要求，結合全行「十五五」戰略規劃與經營發展實際，制定江西銀行數字金融發展實施方案暨信息科技戰略規劃，系統謀劃全行未來五年數字化轉型發展目標與實施路徑。



第三章 管理層討論與分析

強化科技能力建設，築牢數字化發展根基。穩步推進基礎業務平台升級重構，全面完成手機銀行技術架構升級，並發佈江西銀行APP5.0版本，新版本頁面加載效率平均提升100%以上，服務處理能力(TOP5交易TPS)平均提升132%，為用戶提供安全穩定、快速便捷的移動金融服務。順利投產一表通統一監管報送平台，完成業務主題、標準化報表建設，全面滿足監管時效與數據質量雙重硬性要求。持續完善網絡安全防控體系，部署網絡安全態勢感知平台，支持全網網絡安全告警數據自動匯總、監測預警和關聯分析，打通安全設備聯動處置通道，實現一鍵封禁處置策略，將檢索時效由小時級降至分鐘級，惡意IP處置時效由分鐘級優化至秒級，構建網絡安全威脅「監測—分析—處置」全流程閉環智能化管控體系。

強化數據管理能力建設，釋放數據要素價值。持續建立完善「1+N」數據治理制度體系，完成了覆蓋數據應用、數據資產、分類分級、外數管理等領域的制度建立與修訂。對標監管要求，創新採用AI智能體開展盤點工作，高質量完成全量數據分類分級，補齊140萬個字段註釋，數據的可讀性從40%提升至99%，全面摸清數據家底，完成數據資產確權。上線數據資產地圖，實現全域資產「一圖可見」，做到「查數有門、找數有路、看數有譜、用數有效」一體可視可查。發揮檢核規則自動監測作用，不斷提升數據質量。



第三章 管理層討論與分析

深化**AI**技術賦能，提升經營辦公質效。搭建異構算力底座，部署GPU服務器並配套大模型，規劃全行AI場景建設實施路徑，築牢全行AI技術規模化應用基礎能力。落地AI輔助盡調智能體，實現1,400餘項業務規則智能校驗、風險疑點自動識別，有效強化盡調合規管控，大幅減少人工核對工作量與操作差錯。升級「江銀通」智能辦公平台，上線全文問答功能，優化AI文檔問答服務，文檔檢索響應效率提升至十秒級，賦能辦公數字化提質增效。

深耕金融場景服務，賦能政企服務升級。打造集訪客預約、出入報備、內部申購、就餐消費等服務場景於一體的智慧綜保平台，為企事業單位提供線上化、規範化後勤數字化管理服務。落地智慧社區服務場景，實現社區安全巡查、特困老人探訪、商戶管理等便民事項線上辦理，顯著提升社區服務效能，切實惠及居民生活。



3.8.8 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%。江西金融租賃自成立以來，始終堅持「專業化、特色化」的發展策略，堅定支持地方經濟。

截至報告期末，江西金融租賃資產總額為人民幣104.08億元，較上年末增長12.88%，實現淨利潤人民幣1.38億元，較上年同期增長26.78%，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，公司經營良好。

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32.85億元；負債總額合計為人民幣27.55億元；存款總額合計為人民幣26.97億元；貸款總額合計為人民幣24.44億元。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。



第三章 管理層討論與分析

3.9 集團已抵押資產

本集團已抵押資產的詳情載於未經審計中期財務報告附註38(e)。

3.10 風險管理

本行建立了覆蓋範圍齊全、管理職責明確的全面風險管理治理架構，堅持穩健適中的風險偏好，執行風險策略和風險限額管理，有序開展對各類風險的識別、計量、監測、控制和報告工作，為實現本行經營和戰略目標提供保證。

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。

3.10.1 信用風險管理

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

報告期內，本行主要採取以下措施加強信用風險管理：

持續夯實風險管理體系底座。優化風險管理架構，設立信貸管理部，進一步強化信貸管理職能；在資產保全部組建資產清收中心，實現不良資產清收處置的專業化、集約化、規範化管理；制定風險管理體系3.0優化實施工作方案，細化風險管理職責清單，健全風險條線考核評級體系，壓實全員風險防控履職責任。



第三章 管理層討論與分析

持續健全風險管理長效機制。強化授信政策導向，制定續貸政策工具箱，優化整合產品接續政策；構建分層分類授信審批授權體系，配套差異化風險防控策略以及審批權限，全面提升風控有效性；完善不良問責機制，梳理信貸全流程閉環責任鏈，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「一體兩艙」核心框架搭建，賦能全流程可視化監測、風險實時預警、智能決策支持等核心功能，實現了信貸業務全鏈條數字化管理。

穩步提升風險防範化解質效。制定2026–2028年資產質量三年控制行動計劃，明確信用風險防控目標；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；強化分類處置，綜合運用各類處置方式，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。



第三章 管理層討論與分析

3.10.2 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法及時為負債的減少和(或)資產的增加提供融資而造成損失或破產的風險。報告期內，本集團堅持穩健、審慎的流動性風險管理策略，流動性水平保持合理充裕，各項流動性監管指標均滿足監管要求，截至報告期末，本集團流動性比例為117.38%，淨穩定資金比例為150.84%，流動性覆蓋率為281.55%。其中，合格優質流動性資產餘額為人民幣882.10億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣313.30億元。本集團主要採取以下措施進行流動性風險管理：

1. 深入優化流動性風險管理制度體系，適時更新限額管控指標，在持續做好實體經濟信貸投放的同時，主動調優資產負債總量結構，前瞻性應對區域市場形勢變化，聚焦賦能產業金融、社區金融兩大賽道，不斷吸收低成本穩定資金，保持資產負債均衡發展。
2. 建立健全多維度流動性監測和預警體系，將全部附屬機構納入監測範圍，壓實各分支機構管控責任，統籌做好資金期限結構安排，提升資金使用效率，合理釋放流動性資源，保障集團日常支付安全、有序。結合監管指引及自身情景假設，堅持按季開展流動性壓力測試，模擬同業市場上極端事件衝擊，評估不同場景下流動性狀況，推動與應急處置有效銜接，持續豐富應對措施工具箱，守住不發生流動性風險事件底線。
3. 完善流動性儲備調節機制，用好用足向央行借款，低成本資金直接用於重點領域信貸投放，通過研判市場變化形勢，推動政策工具精準發力，擇機分類配置高流動性資產，明確司庫債券壓艙石地位，保持合格優質流動性資產佔比總體穩定，築牢集團流動性風險防禦堡壘。



3.10.3 市場風險管理

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

本行當前面臨的主要市場風險包括交易賬簿利率風險和銀行賬簿匯率風險。

1 交易賬簿利率風險管理

報告期內，持續推動市場風險諮詢項目，進一步健全市場風險估值體系，優化金融市場業務風險限額方案，實施「日間實時審核+日終深度監測」全時段管控模式，確保風險敞口控制在限額區間內；定期開展壓力測試，衡量極端情形下市場風險承壓能力；加強資本管理系統功能與手工報送交叉驗證，提升市場風險資本計量報送結果的準確性和及時性。

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。



第三章 管理層討論與分析

3.10.4 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。

3.10.5 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：

紮實推進關鍵風險指標(KRI)數據採集與分析。圍繞核心關鍵風險指標，組織開展監測數據採集，重點分析監測結果為「異常和關注」的指標，並適時調整指標監測閾值。

做實操作風險損失數據全生命週期管理。通過損失線索交叉驗證與內部審計檢查揭示問題等渠道，針對性補錄操作風險損失事件，進一步提高損失數據收集的完整性。

持續夯實操作風險管理系統支撐保障。依託關鍵風險指標分析結果，動態調整優化指標預警閾值，深化操作風險三大工具融合應用，進一步釐清監管處罰類損失事件的填報主體，壓實數據報送責任，保障操作風險管理系統數據準確性。



第三章 管理層討論與分析

嚴格築牢合規管理防線。建立「立規矩、嚴防控、重警示」閉環管理機制，主動對標監管政策動態迭代制度條款，確保制度匹配監管新規與業務實操；優化員工行為管理「畫像」指標體系，常態化開展員工行為排查，有效前移風險防控關口；多措並舉進行案例警示宣教，強化全行幹部員工守底線、明規矩意識。

3.10.6 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。

強化數據安全檢查評估。建立健全數據安全管理制度體系，明確數據安全歸口管理部門，成立數據安全領導小組，壓實各層級數據安全管理職責。組織開展數據安全排查工作，建立問題整改台賬並督促整改進度，持續提升數據安全管理水平，增強數據安全管理意識。

強化業務連續性保障建設。積極參加屬地金融業重要信息系統業務連續性壓力測試，提高各級應急隊伍協同能力，強化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，守住業務連續運營底線。



第三章 管理層討論與分析

3.10.7 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，本行嚴格落實聲譽風險管理要求，持續完善聲譽風險管理體系，不斷提升聲譽風險管理質效。持續優化聲譽風險事前預警監測機制，將聲譽風險前置嵌入業務流程，積極降低聲譽風險發生的可能性。定期開展風險排查，提前做好風險緩釋，減少聲譽風險隱患。強化聲譽風險聯動處置機制，常態化開展聲譽風險教育培訓，有效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。

3.10.8 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。

2026年是「十五五」開局起步之年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，深化落實習近平總書記考察江西重要講話精神，認真落實省委十五屆九次全會精神，聚焦「走在前、勇爭先、善作為」的目標要求，圍繞江西省打造「三大高地」、實施「五大戰略」以及製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃，紮實做好金融「五篇大文章」，切實樹立和踐行正確政績觀，立足當地錯位經營，統籌發展和安全，推動實現質的有效提升和量的合理增長。報告期內，本行戰略風險總體平穩可控。



3.10.9 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業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

報告期內，本行優化國別風險評估要點及風險評級等級，強化國別風險限額管控，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。

3.11 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2025年12月31日及截至2026年6月30日，本集團的核心一級資本充足率分別為8.60%及8.70%，本集團一級資本充足率分別為11.50%及11.64%，本集團的資本充足率分別為12.41%及12.10%。截至報告期末，本集團資產負債率為91.72%。

截至2025年12月31日及截至2026年6月30日，本集團的槓桿率分別為7.62%及7.70%，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。



第三章 管理層討論與分析

資本充足率情況表

項目	截至2026年 6月30日 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年 12月31日
核心一級資本淨額	35,319.66	35,324.39
一級資本淨額	47,246.07	47,248.56
二級資本淨額	1,868.72	3,711.59
資本淨額	49,114.79	50,960.15
風險加權資產	405,802.42	410,687.95
信用風險加權資產	384,261.69	389,286.72
市場風險加權資產	4,508.41	4,368.91
操作風險加權資產	17,032.32	17,032.32
核心一級資本充足率	8.70%	8.60%
一級資本充足率	11.64%	11.50%
資本充足率	12.10%	12.41%

槓桿率情況表

項目	截至2026年 6月30日 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2025年 12月31日
一級資本淨額	47,246.07	47,248.56
調整後的表內外資產餘額	613,701.36	619,955.84
槓桿率	7.70%	7.62%



3.12 社會責任

鞏固拓展脫貧攻堅成果。織密「縣域支行+小企業信貸中心+普惠金融服務站」三級服務網絡，推動服務向縣域和重點鄉鎮下沉，報告期內，本行普惠金融服務站組織防範電信詐騙、反洗錢等金融公益宣傳活動3,000餘場。持續鞏固提升金融幫扶力度，穩步提升都昌縣、蓮花縣、會昌縣、遂川縣等鄉村振興重點幫扶縣、政策延伸縣信貸投放。依託小微企業融資協調機制，開展「千企萬戶大走訪」活動，精準對接脫貧人口金融需求，做好幫扶小額信貸工作。截至報告期末，全行鄉村振興重點幫扶縣、政策延伸縣貸款餘額人民幣360.05億元，較上年末增加人民幣7.5億元。

推進減費讓利助企紓困。有效降低小微企業和個體工商戶經營成本，對銀行賬戶開戶手續費等100多項基礎服務免收手續費。截至報告期末，支付結算優惠措施累計惠及5.22萬戶小微企業和個體工商戶，切實減輕小微企業負擔。為820戶小微企業辦理無還本續貸人民幣75.70億元。

加強金融消費者權益保護。常態化落實「月月主題」宣教活動，聚焦「一老一少一新」等重點人群，切實提升公眾金融素養和風險防範意識，全行共開展線下宣教活動3,446場次，直接觸達消費者約23.83萬人次。優化小額糾紛快速處理機制，切實解決消費者投訴糾紛，做到矛盾糾紛「及時響應、快速化解、就地解決」。



第三章 管理層討論與分析

3.13 未來發展展望

「十五五」時期是江西銀行全面提升核心競爭力、加快高質量發展的重要機遇期。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的決策部署和省委省政府的工作要求，全面對接國家和江西省「十五五」規劃，主動策應江西主要經濟指標增速高於全國平均水平、與全國同步基本實現社會主義現代化的目標，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，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。



第四章 股本變動及股東情況

4.1 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動。截至2026年6月30日，本行已發行股本總額為人民幣6,024,276,901元，分別為1,345,500,000股每股面值人民幣1.00元的H股及4,678,776,901股每股面值人民幣1.00元的內資股。

(單位：股)

項目		截至2025年 12月31日	報告期內變動	截至2026年 6月30日
內資股	國家資本金	209,520,108	—	209,520,108
	法人資本金	4,392,042,270	—	4,392,042,270
	個人資本金	77,214,523	—	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。

4.2 股東數據

4.2.1 股東總數

截至2026年6月30日，本行共有內資股股東8,840戶，其中包括國家股東26戶，法人股東282戶，自然人股東8,532戶。本行共有H股記名股東1,175戶。



第四章 股本變動及股東情況

4.2.2 本行內資股前十大股東情況

序號	股東名稱	股東性質	截至2026年	較2025年	截至2026年	質押或凍結狀態	
			6月30日的 持股總數(股)	12月31日 變動情況(股)	6月30日 佔總股本比(%)	股份狀態	數量(股)
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	0	2.99	正常	-
7	贛商聯合(江西)有限公司	一般法人股	148,308,400	0	2.46	質押	74,000,000
8	江西銅業股份有限公司	國有法人股	140,000,000	0	2.32	正常	-
9	江西省水利投資集團有限公司	國有法人股	99,830,800	0	1.66	正常	-
10	江西藍天駕駛培訓中心有限公司	一般法人股	97,289,259	0	1.61	正常	-



第四章 股本變動及股東情況

4.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

據本行及董事所知，於2026年6月30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2025年 12月31日 變動情況(股)	佔本行 已發行類別 總股本之 概約百分比 ²	佔本行 已發行 總股本之 概約百分比 ²
江西省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%
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	116,249,500 (L)	5,100,000	8.64%	1.93%
AMTD Group Company Limited ¹⁰	H股	受控法團權益	116,249,500 (L)	5,100,000	8.64%	1.93%

第四章 股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 (股)及性質 ¹	較2025年	佔本行	佔本行
				12月31日	已發行類別	已發行
				變動情況(股)	總股本之 概約百分比 ²	總股本之 概約百分比 ²
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：國泰－全球 投資10號資產管理計劃／Guotai Asset Management Co Ltd-CHINA GUANG FA BANK CO. LTD-GTFUND-QDII1-10 委託人：宜春發展投資集團有限公司 ¹²	H股	信託受託人	94,840,500 (L)	0	7.05%	1.57%

註：

- (L)代表好倉，(S)代表淡倉。
- 於2026年6月30日，本行已發行股本總額6,024,276,901股股份，其中包括內資股4,678,776,901股及H股1,345,500,000股。
- 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。
- 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廬資產管理有限公司的62.5%的權益。江西興廬資產管理有限公司另持有本行20,763,200股股份。因此，江西興廬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事務中心，實際控制人為江西省人民政府。



第四章 股本變動及股東情況

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產業投資有限公司、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,其法定代表人於2026年7月23日進行變更,變更前為李水平,變更後為楊樂。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:王紅梅。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56.42%權益;集友銀行有限公司直接持有本行123,248,500股股份,而廈門國際銀行股份有限公司通過其全資附屬公司間接持有集友銀行有限公司的69.63%權益。因此,廈門國際銀行股份有限公司被視為於澳門國際銀行股份有限公司和集友銀行有限公司所持有本行之H股中擁有權益。
10. AMTD Asia Limited直接持有本行116,249,500股股份,而AMTD Group Company Limited通過AMTD Asia (Holdings) Limited間接持有AMTD Asia Limited的100%權益。因此,AMTD Group Company Limited被視為於AMTD Asia Limited所持有本行之H股中擁有權益。



第四章 股本變動及股東情況

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監督管理委員會全資擁有。宜春發展投資集團有限公司經信託受託人國泰基金管理有限公司持有本行股份94,840,500股。

4.2.4 持有本行股份5%或以上的股東

參閱本報告「4.2.3香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」。

4.2.5 其他內資股主要股東情況

根據《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。



第四章 股本變動及股東情況

4.2.6 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



第四章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
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



第四章 股本變動及股東情況

序號	主要股東名稱	主要股東的關聯方
3	南昌市產業投資集團有限公司	南昌市國金產業投資有限公司、南昌國晟產業投資有限公司、南昌國微產業投資有限公司、江西產投商貿發展有限公司、南昌國資創業投資管理有限公司、南昌瑞東匯產業投資有限公司、江西久隆貿易有限公司、南昌市國資供應鏈金融管理有限公司、南昌國資產業經營集團投資發展有限公司等
4	中國煙草總公司	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



第四章 股本變動及股東情況

4.2.7 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：人民幣百萬元

序號	股東名稱	原信餘額	企業的主要股東	原信餘額	實際控制人	原信餘額	一致行動人	原信餘額	最終受益人	原信餘額	關聯方	原信餘額	合計
1	江西省交通投資集團有限公司	2,351.21	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	2,351.21	江西省交通投資集團有限公司	427.67	3,200.83
	江西交通供應有限公司								江西交通供應有限公司		江西交通供應有限公司	411.95	
	江西交通建設材料科技有限公司								江西交通建設材料科技有限公司		江西交通建設材料科技有限公司	10.00	
2	江西省金融控股集團有限公司	561.31	江西省政務事務中心	-	江西省人民政府	-	無	-	江西省金融控股集團有限公司	561.31	江西省金融資產管理股份有限公司	41.36	1,893.35
									江西省金融資產管理股份有限公司		江西省金融資產管理股份有限公司	3.68	
									江西省金融資產管理股份有限公司		江西省金融資產管理股份有限公司	294.00	
									江西省金融資產管理股份有限公司		江西省金融資產管理股份有限公司	243.00	
									江西省金融資產管理股份有限公司		江西省金融資產管理股份有限公司	390.00	
									南昌小銀資產有限公司		南昌小銀資產有限公司	300.00	
									江西省金融資產管理股份有限公司		江西省金融資產管理股份有限公司	10.00	

第四章 股本變動及股東情況

股東名稱	賬戶種類	實控人	長信總額	實控人	長信總額	最終受益人	長信總額	聯方	長信總額	合計
3 南昌市產業投資集團有限公司	1,002.12	南昌市人民政府	-	南昌市人民政府	-	南昌市產業投資集團有限公司	1,002.12	南昌金達業投資有限公司	430.00	1,968.27
江西文商業保險有限公司	10.00									
江西恒源昌德豐投資有限公司	10.00									
贛江恒源昌小銀市有限公司	10.00									
江西恒源昌資本管理有限公司	10.00									
深圳維爾貿易有限公司	10.00									
南昌昌達誠實信有限公司	2.64									
江西恒源昌投資發展有限公司	150.00									
江西外匯貿易有限公司	134.00									
南昌昌達誠實信有限公司	0.50									
南昌昌達誠實信投資發展有限公司	85.00									
南昌昌達誠實信投資發展有限公司	38.21									
南昌昌達誠實信投資發展有限公司	47.00									
江西恒源昌德豐投資有限公司	10.00									
江西恒源昌德豐投資有限公司	10.00									

第四章 股本變動及股東情況

[illegible]

第四章 股本變動及股東情況

4.2.8 內資股主要股東出質銀行股權情況

無

4.2.9 股東提名董事情況

1. 江西省交通投資集團有限責任公司提名尹光星先生、李秀宏先生擔任本行董事；
2. 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；
3. 南昌市產業投資集團提名李水平¹先生擔任本行董事；
4. 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。

4.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無

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

無

1. 2026年8月28日，李水平先生辭任本行董事，董事會決議提名南昌市產業投資集團有限公司推薦的董事候選人楊樂先生為本行非執行董事候選人。

第四章 股本變動及股東情況

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

1. 截至報告期末，本行共有股份6,024,276,901股，共有18戶內資股股東持有的390,219,096股股份處於質押狀態，佔本行股權的6.48%；被質押股權涉及司法凍結股份105,830,000股。
2. 本行已在公司章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東會表決權的承諾函。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17戶，共有316,327,096股股份表決受限，佔股本總額5.25%。

4.2.13 購買、出售或贖回上市證券

除本報告「7.1債券發行及購回事項」部分所披露之外，報告期內，本行及其附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何上市證券（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行概無持有庫存股份。



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.1 董事及高級管理人員

5.1.1 董事情況

截至最後實際可行日期，本行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年9月	2025年6月27日	黨委書記、董事長、 執行董事
駱小林	男	1971年3月	2025年6月27日	黨委副書記、副董事長、 行長、執行董事
尹光星	男	1970年12月	2026年5月20日	非執行董事
李秀宏	男	1979年4月	2026年5月20日	非執行董事
熊潔敏	女	1985年11月	2025年6月27日	非執行董事
李水平	男	1968年10月	2025年6月27日	非執行董事
彭曦遠	男	1976年11月	2025年6月27日	非執行董事
劉興華	男	1972年7月	2025年6月27日	獨立非執行董事
楊愛林	男	1969年5月	2025年6月27日	獨立非執行董事
何恩良	男	1964年6月	2025年6月27日	獨立非執行董事
王菲米蘭	女	1979年1月	2025年6月27日	獨立非執行董事

註：

1. 本行於2025年6月27日召開2024年度股東週年大會，會議選舉了曾暉、駱小林、尹光星、舒荃、熊潔敏、李水平、彭曦遠、劉興華、楊愛林、何恩良及王菲米蘭為本行第四屆董事會董事。2025年8月29日，舒荃因工作單位調整，向董事會提交了書面辭職信，不擔任本行非執行董事。2025年10月16日召開2025年第二次臨時股東大會，會議選舉了李秀宏為本行第四屆董事會董事。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。2026年5月20日，尹光星董事、李秀宏董事獲得國家金融監督管理總局江西監管局任職資格核准。

第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

2. 2026年8月28日，李水平先生因南昌市產業投資集團有限公司更換提名董事人選需要，向董事會提交了書面辭職信，不擔任本行非執行董事及董事會合規管理與消費者權益保護委員會委員職務，自2026年8月28日生效。
3. 2026年8月28日，董事會決議提名南昌市產業投資集團有限公司推薦的董事候選人楊樂先生為本行非執行董事候選人。楊樂先生非執行董事任職資格待股東會審議通過及國家金融監督管理總局江西監管局核准批覆後生效。詳情請參見本行日期為2026年8月28日的公告。

5.1.2 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年3月	行長
程宗禮	男	1966年9月	副行長
王一塵	男	1978年12月	副行長
聶桂平	男	1977年9月	副行長、董事會秘書

5.2 報告期內董事及最高行政人員變動情況

5.2.1 董事於報告期內之變動情況

2026年5月20日，尹光星董事、李秀宏董事獲得國家金融監督管理總局江西監管局任職資格核准。

2026年8月28日，李水平先生向董事會提交了書面辭職信，不擔任本行非執行董事及董事會合規管理與消費者權益保護委員會委員職務，自2026年8月28日生效。2026年8月28日，董事會提名南昌市產業投資集團有限公司推薦的楊樂先生為本行非執行董事候選人。



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.2.2 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。

5.2.3 董事及最高行政人員資料變更情況

無

5.3 董事之證券交易

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》作為董事進行證券交易的操守準則。本行已向全體董事進行特別查詢而全體董事均已確認彼等已於報告期內遵守上述標準守則所載規定。

報告期內，本行董事未發生買賣本行股份的行為。

5.4 董事及最高行政人員的權益及淡倉

於2026年6月30日，本行董事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》（第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本行及聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)記錄於根據《證券及期貨條例》第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉，或(iii)根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

- I) 董事：無
- II) 最高行政人員：無



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.5 員工情況

5.5.1 人員構成

截至報告期末，本集團共有在職員工5,578人。

1 按年齡劃分

30歲及以下人員為1,001人，佔比為17.95%；31-40歲人員為3,265人，佔比為58.53%；41-50歲人員為792人，佔比為14.2%；51歲及以上人員為520人，佔比為9.32%。

2 按教育水平劃分

本科及以上學歷人員為5,267人，佔比為94.42%；大學專科及以下學歷人員為311人，佔比為5.58%。

3 按性別劃分

男性員工為2,665人；女性員工為2,913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47.78%及52.22%。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。



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.5.2 員工培訓計劃

報告期內，本行圍繞全行中心工作，服務大局，以黨的理論教育、黨性教育和履職能力培訓為重點，著力提高幹部員工培訓質效，打造全方位成才路徑。培訓實行「總—分—支」三級聯動、條塊結合的管理模式，根據培訓組織實施機構不同，培訓項目分級開展。統籌制定《江西銀行2026年度培訓計劃》，根據對象和內容分為「加強黨建引領，提升管理能力」「強化崗位技能，夯實專業知識」兩大類。堅持分層級、全覆蓋原則，加強幹部員工理論武裝和黨性教育，紮實開展專業化能力培訓，著力增強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，統籌開展幹部培訓，舉辦基層黨組織書記暨中層及以上領導幹部學習黨的二十屆四中全會精神專題培訓班，推動全會精神入腦入心、見行見效。創新性開設「江銀大講堂」，搭建全員學習交流平台，拓寬知識視野，提高業務能力和綜合素養。開展內部課程體系建設，有針對性開發骨幹課程及子課程，增強教育培訓工作的實效性。發揮在線培訓功能，打造「AI與金融能力系列微課」專欄，組織線上全員合規測試，強化條線必修課管理，以高質高效培訓工作賦能業務發展。



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.5.3 員工薪酬政策

1 薪酬政策

本行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、績效薪酬和福利性收入三部分構成。員工除享有國家規定的基本養老保險、基本醫療保險、失業保險、工傷保險、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。

2 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。

截至報告期末，集團已計提未支付的延期支付薪酬總額人民幣36,683萬元，2026年1-6月已支付的延期支付薪酬總額人民幣10,932萬元。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。



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

3 薪酬方案制定與備案

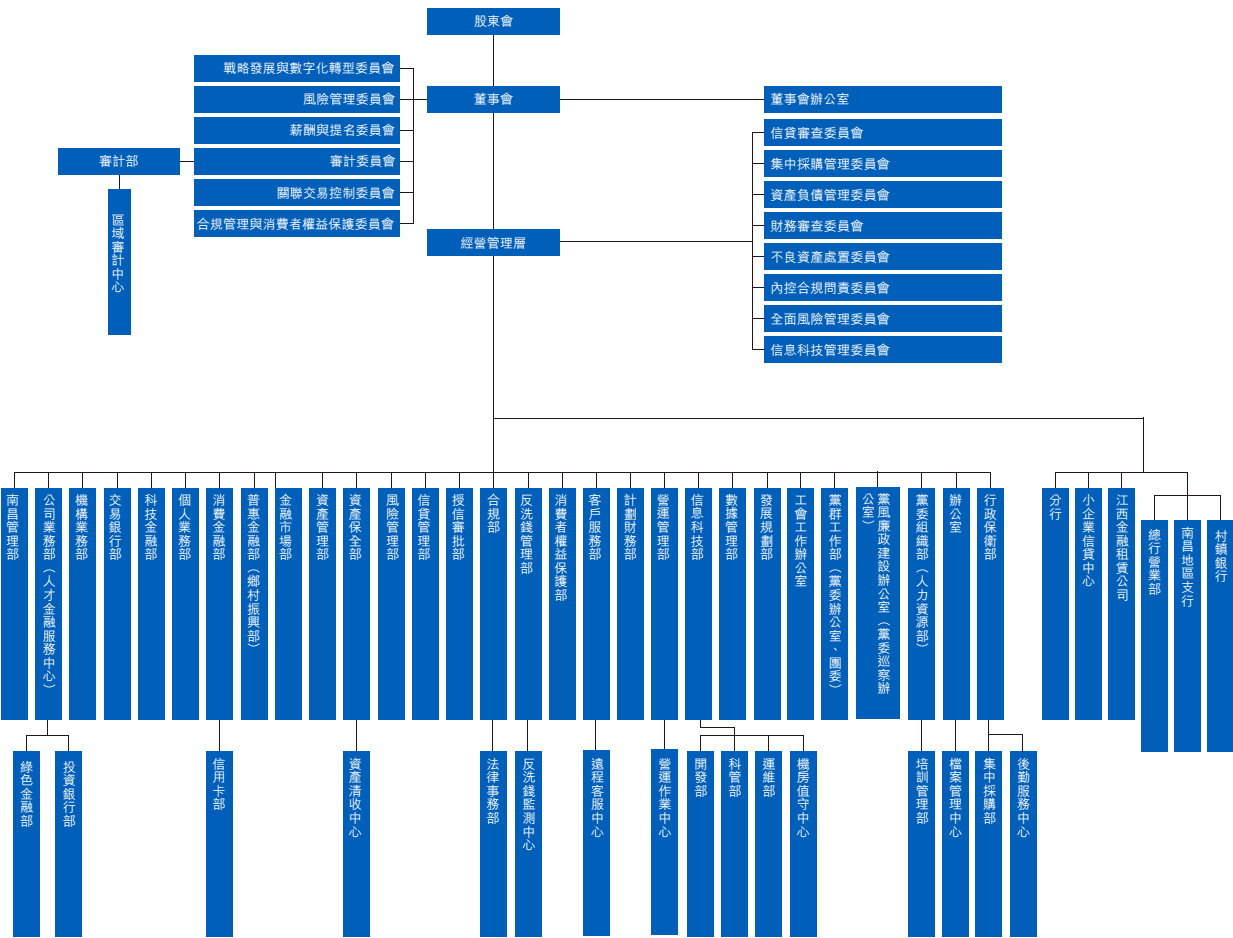
報告期內，本行嚴格遵循《商業銀行穩健薪酬監管指引》及財政部國有金融企業工資總額管控相關規定，規範完成全行薪酬管理制度及工資總額清算方案編製、內部審議、外部備案全流程管理。

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。



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.6 組織架構圖



第五章 董事、高級管理人員、員工及機構情況

5.7 總分支機構基本情況

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15家持牌機構
江西新余	新余分行	江西省新余市渝水區 中山路69號	下轄新餘地區4家持牌機構
江西上饒	上饒分行	江西省上饒經濟技術開發區 興園大道32號20幢	下轄上饒地區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



第五章 董事、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6家持牌機構
蘇州	蘇州分行	江蘇省蘇州工業園區 旺墩路135號融盛商務中心	下轄蘇州地區4家持牌機構
江西南昌	小企業信貸中心	江西省南昌市西湖區 站前路96號	下轄江西省內8家持牌機構



6.1 遵守上市規則附錄C1所載的企業管治守則

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度以保障股東利益，提升企業價值。

本行已按照上市規則的規定建立較為全面的企業管治架構。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。董事會已成立若干專門委員會，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，並定期向董事會及董事會審計委員會報告。本行行長由董事會聘任，負責本行的整體業務經營與管理。

本行已採納上市規則附錄C1的企業管治守則（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。於報告期內，本行一直遵守上市規則附錄C1所載的所有適用守則條文。

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

6.2 股東會召開情況

報告期內，本行舉行了1次年度股東會。

2026年6月26日，本行舉行2025年度股東會，審議通過了2025年度董事會工作報告、2025年度監事會工作報告、2025年度利潤分配方案、2025年度財務決算報告、2026年度財務預算報告、聘請2026年度審計機構等報告；聽取了2025年度關聯交易情況專項報告、2025年度大股東評估報告等報告。



第六章 企業管治

6.3 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行董事會召開了8次會議，會議審議通過了63項議案、審閱了4項議案。董事會下設的6個專門委員會舉行了26次會議，包括7次戰略發展與數字化轉型委員會會議、6次審計委員會會議、2次合規管理與消費者權益保護委員會會議、6次風險管理委員會會議、3次薪酬與提名委員會會議、2次關聯交易控制委員會會議，各專門委員會共審議及通過了89項議案、審閱了15項議案。

6.4 內部控制與內部審計

6.4.1 內部控制

報告期內，本行持續健全內部控制管理體系：

優化合規治理架構。以《金融機構合規管理辦法》為根本遵循，配備分支機構合規官、二級支行合規主管，打通從上至下合規管理傳導落實鏈條。依託合規派駐機制深度嵌入業務全鏈條，實現合規管理對於業務條線協同賦能模式。

夯實合規監督管理。常態化開展規章制度評估梳理，有序推進制度「立、改、廢」，更加貼合監管政策導向與業務發展實際。堅持「精準問責、獎懲並舉」，持續完善違規約束與正向激勵機制，構建權責對等、寬嚴相濟的良性生態。

強化系統監測預警。運用數智手段升級員工行為預警，優化員工行為「畫像」指標體系，增強對關鍵崗位、關鍵人員的前瞻預警能力，提前識別潛在風險隱患。



6.4.2 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。



第七章 重要事項

7.1 債券發行及購回事項

7.1.1 已發行債券

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

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



第七章 重要事項

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。

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40億元的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，用於優化中長期資產負債匹配結構，增加穩定中長期負債來源並支持新增中長期資產業務的開展。



第七章 重要事項

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
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

7.1.2 發行同業存單

報告期內，本行累計發行同業存單50期，同業存單餘額人民幣387.10億元。

7.1.3 購回事項

報告期內，本行或其任何附屬公司無回購債券。

7.2 募集資金使用情況

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



7.3 中期股息

董事會不建議派發截至2026年6月30日止六個月期間的中期股息。

7.4 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

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。

7.5 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生對經營成果及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

7.6 本行及本行董事、高級管理人員受處罰的情況

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

7.7 重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生需披露的重大合同。

7.8 重大擔保、承諾情況

7.8.1 重大擔保事項

擔保業務屬本行日常業務。報告期內，本行除中國人民銀行和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。

7.8.2 重大承諾事項

報告期內，本行無重大承諾事項。



第七章 重要事項

7.9 審閱中期報告

本中期報告所披露的中期財務報告未經審計。香港立信德豪會計師事務所有限公司已根據《香港審閱工作準則》，審閱本集團按照國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》所編製的截至2026年6月30日止六個月中期財務報告。

於2026年8月26日，審計委員會已審閱並確認本集團截至2026年6月30日止六個月的中期業績公告、2026年中期報告以及按照《國際會計準則》的規定編製的截至2026年6月30日止六個月的未經審計中期財務報告。

7.10 重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業

報告期內，本行未發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業。

7.11 聘任、解聘會計師事務所情況

本行經於2026年6月26日召開的2025年度股東會審議通過，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2026年度境內及境外審計師，聘期至本行2026年度股東會結束之日。

7.12 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

7.13 報告期內利潤分配情況

1 2025年度利潤分配

經2026年6月26日召開的2025年度股東週年會審議通過，本行決定向全體股東按每10股人民幣0.34元（含稅）分配現金股利。本行2025年度股息已於2026年8月25日派發。

2 2026年中期利潤分配

本行沒有派發且並無計劃派發截至2026年6月30日止六個月期間的中期股息。

7.14 重大投資及計劃

報告期內，本行無重大投資及計劃。

7.15 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

7.16 股權激勵計劃

報告期內，本行未有實施股權激勵計劃。

7.17 期後事項

1. 經中國人民銀行及江西金融監管局批准，2026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2.05%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2031年8月13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。
2. 於2026年8月6日，本行董事會批准了擬非公開發行內資股和H股。本行擬向合格認購方發行不超過715,000,000股內資股和不超過215,000,000股H股。擬發行所得款項淨額（扣除相關發行費用後）將全部用於補充本行核心一級資本。擬發行及其他事項尚待本行臨時股東會及各類別股東會議批准、相關監管機構批准，並滿足其他適用條件後方可實施。



第八章 中期簡明合併財務報表審閱報告



Tel : +852 2218 8288
Fax : +852 2543 1051
www.bdo.com.hk

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

電話 : +852 2218 8288
傳真 : +852 2543 1051
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董事會
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱106至254頁所載的中期簡明合併財務報表，包括江西銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)截至2026年6月30日的中期簡明合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關簡明合併損益及其他綜合收益表、簡明合併權益變動表、簡明合併現金流量表及中期簡明合併財務報表附註，包括重大會計政策資料(「中期簡明合併財務報表」)。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務資料相關報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號中期財務報告(「國際會計準則」第34號)編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期簡明合併財務報表。

我們的責任是根據我們的審閱對中期簡明合併財務報表發表結論。本報告按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會提供。除此以外不作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

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



第八章 中期簡明合併財務報表審閱報告

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信中期簡明合併財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號的規定編製。

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8月28日



第九章 未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月

	註	截至6月30日止六個月	
		2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
利息收入		8,609,409	8,935,318
利息支出		(4,467,289)	(5,158,064)
利息淨收入	4	4,142,120	3,777,254
手續費及佣金收入		271,428	306,729
手續費及佣金支出		(67,236)	(61,146)
手續費及佣金淨收入	5	204,192	245,583
交易淨收益	6	53,930	22,159
金融投資所得收益淨額	7	281,086	460,742
其他營業(損失)/收入淨額	8	(53,921)	97,910
營業收入		4,627,407	4,603,648
營業支出	9	(1,322,422)	(1,357,120)
資產減值損失	10	(2,682,743)	(2,772,617)
營業利潤		622,242	473,911
應佔聯營公司(虧損)/利潤		(1,614)	3,415
稅前利潤		620,628	477,326
所得稅抵免	11	8,257	105,313
期內利潤		628,885	582,639

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。就本期盈利應付本行股東股息之詳情載於附註33。

第九章 未經審計簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月

	註	截至6月30日止六個月	
		2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
歸屬於：			
本行股東		595,311	557,640
非控制性權益		33,574	24,999
期內利潤		628,885	582,639
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	12	0.10	0.09
期內其他綜合收益／(損失)稅後淨額			
後續可能會重分類至損益的項目：			
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
金融資產：			
公允價值儲備變動淨額		291,945	(450,625)
減值損失變動淨額	32(a)	(57,445)	(240,422)
減：所得稅影響	32(a)	(58,625)	172,762
期內其他綜合收益／(損失)稅後淨額		175,875	(518,285)
期內綜合收益總額		804,760	64,354
歸屬於：			
本行股東		771,186	39,355
非控制性權益		33,574	24,999
期內綜合收益總額		804,760	64,354

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十章 未經審計簡明合併財務狀況表

於2026年6月30日

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	26,402,114	25,929,051
存放同業及其他金融機構款項	14	2,522,206	408,705
拆出資金	15	33,025,228	33,486,459
發放貸款和墊款	16	357,814,428	352,895,867
金融投資：	17		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		28,743,970	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		41,185,255	45,164,882
—以攤餘成本計量的金融投資		89,073,553	85,878,403
於聯營公司的權益	18	155,886	157,500
物業及設備	20	1,574,497	1,662,459
遞延所得稅資產	21	8,517,705	7,873,609
其他資產	22	1,840,786	1,910,162
總資產		590,855,628	589,218,678
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		25,311,396	23,723,977
同業及其他金融機構存放款項	23	20,964,249	20,148,823
拆入資金	24	1,100,489	2,301,143
向其他金融機構借款	25	3,647,329	3,582,517
賣出回購金融資產	26	19,142,582	27,457,069
吸收存款	27	415,860,341	399,960,977
應繳所得稅		626,643	447,187
已發行債券	28	52,560,870	60,491,881
其他負債	29	2,746,875	2,810,185
總負債		541,960,774	540,923,759

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十章 未經審計簡明合併財務狀況表

於2026年6月30日

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
權益			
股本	30	6,024,277	6,024,277
其他權益工具			
— 永續債	31	7,997,960	7,997,960
資本公積	32	13,974,273	13,798,398
盈餘公積	32	3,504,331	3,504,331
一般準備	32	8,155,207	8,155,207
未分配利潤	33	8,368,818	7,978,332
歸屬於本行股東總權益		48,024,866	47,458,505
非控制性權益		869,988	836,414
總權益		48,894,854	48,294,919
總負債及權益		590,855,628	589,218,678

本中期簡明合併財務報表已於2026年8月28日獲董事會批准。

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116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十一章 未經審計簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月

註	歸屬於本行股東權益							
	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		非控制性 權益 人民幣千元
						利潤 人民幣千元	小計 人民幣千元	
2026年1月1日結餘	6,024,277	7,997,960	13,798,398	3,504,331	8,155,207	7,978,332	47,458,505	48,294,919
期內權益變動：								
期內利潤	-	-	-	-	-	595,311	595,311	33,574
其他綜合收益	-	-	175,875	-	-	-	175,875	-
32(a)(i)								628,885
綜合收益總額	-	-	175,875	-	-	595,311	771,186	33,574
利潤分配	-	-	-	-	-	(204,825)	(204,825)	-
— 對股東的分配	-	-	-	-	-	(204,825)	(204,825)	-
33								(204,825)
2026年6月30日結餘 (未經審計)	6,024,277	7,997,960	13,974,273	3,504,331	8,155,207	8,368,818	48,024,866	48,894,854

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十一章 未經審計簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月

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	
期內權益變動：										
期內利潤	-	-	-	-	-	557,640	557,640	24,999	582,639	
其他綜合損失	-	-	(518,285)	-	-	-	(518,285)	-	(518,285)	
綜合（損失）／收益總額	-	-	(518,285)	-	-	557,640	39,355	24,999	64,354	
利潤分配										
一 對股東的分配	-	-	-	-	-	(228,923)	(228,923)	-	(228,923)	
2025年6月30日結餘（未經審計）	6,024,277	7,997,960	13,980,434	3,419,776	7,940,401	8,232,037	47,594,885	821,466	48,416,351	

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十一章 未經審計簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月

歸屬於本行股東權益									
註	股本 人民幣千元	其他權益工具 人民幣千元	資本公積 人民幣千元	盈餘公積 人民幣千元	一般準備 人民幣千元	未分配利潤 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控制性	
								權益 人民幣千元	合計 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
其他綜合損失	-	-	(732,833)	-	-	-	(732,833)	-	(732,833)
吸收合併附屬公司	-	-	32,512	-	-	-	32,512	(47,783)	(15,271)
綜合(損失)/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(經審計)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116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十二章 未經審計簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月

		截至6月30日止六個月	
		2026年	2025年
	註	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		620,628	477,326
調整項目：			
資產減值損失	10	2,682,743	2,772,617
折舊及攤銷	9	188,465	194,685
金融投資利息收入	4	(1,631,383)	(1,658,565)
未實現匯兌損失		49,571	5,472
公允價值變動淨損失		10	18,014
金融投資所得收益淨額	7	(281,086)	(460,742)
應佔聯營公司損失／(利潤)		1,614	(3,415)
租賃負債利息支出	34(c)	9,255	12,462
已發行債券利息支出	34(c)	475,549	587,884
出售非流動資產的收益淨額	8	(1,753)	(9,382)
其他		(138,754)	166,258
		1,974,859	2,102,614

經營資產(增加)／減少淨額			
存放中央銀行款項(增加)／減少淨額		(412,632)	1,474,492
存放同業及其他金融機構款項增加淨額		(1,771,439)	(263,239)
拆出資金減少淨額		4,816,833	9,390,086
發放貸款和墊款增加淨額		(6,821,243)	(13,895,275)
為交易而持有的金融投資增加淨額		(115,353)	(5,926,069)
其他經營資產(增加)／減少淨額		(95,515)	341,213
		(4,399,349)	(8,878,792)

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十二章 未經審計簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
註	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
經營活動產生的現金流量－續		
經營負債增加／(減少)淨額		
向中央銀行借款增加淨額	1,565,433	1,512,127
同業及其他金融機構存放款項增加／(減少)淨額	816,352	(10,425,655)
拆入資金減少淨額	(1,200,000)	(290,000)
向其他金融機構借款增加淨額	80,000	1,700,000
賣出回購金融資產(減少)／增加淨額	(8,302,597)	13,371,473
吸收存款增加淨額	17,182,180	5,341,863
為交易而持有的金融負債增加淨額	—	1,043,306
其他經營負債(減少)／增加淨額	(1,503,682)	206,230
	8,637,686	12,459,344
經營活動產生的現金流量稅前淨額	6,213,196	5,683,166
支付所得稅	(515,009)	(476,664)
經營活動產生的現金流量淨額	5,698,187	5,206,502
投資活動產生的現金流量		
出售及贖回投資所得款項	37,287,022	35,265,510
取得投資收益及利息的現金淨額	2,364,913	2,500,828
購買及出售物業及設備及其他資產所得／(支出)款項淨額	15,989	(5,464)
投資支付的現金	(32,132,835)	(23,723,323)
購買非流動資產支付的現金	(41,070)	(47,700)
投資活動產生的現金流量淨額	7,494,019	13,989,851

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十二章 未經審計簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月

		截至6月30日止六個月	
	註	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	34(c)	34,235,840	43,896,969
償付債券本金所支付的現金	34(c)	(42,569,856)	(50,840,418)
償付債券利息所支付的現金	34(c)	(72,544)	55,243
償付租賃負債支付的現金	34(c)	(56,899)	(58,829)
分配股息所支付的現金		(4)	(31)
融資活動所用現金流量淨額		(8,463,463)	(6,947,066)
現金及現金等價物匯率變動的影響		(45,435)	3,477
現金及現金等價物增加淨額		4,683,308	12,252,764
1月1日的現金及現金等價物	34(a)	13,589,718	8,659,791
6月30日的現金及現金等價物	34(b)	18,273,026	20,912,555
經營活動所用現金流量淨額包括：			
收取利息		7,207,110	7,875,835
支付利息		(5,281,227)	(4,153,941)

第116至254頁的附註為本中期財務報告的一部分。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

1. 背景情況

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

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

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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

2. 編製基準

該等中期簡明合併財務報表按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。該等中期簡明合併財務報表於2026年8月28日批准報出。

除將於編製2025年年度合併財務報表時所採用的會計政策變動外，該等中期簡明合併財務報告所採用的會計政策與編製2025年年度合併財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

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

本中期財務信息載有中期簡明合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2025年年度合併財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期簡明合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則之會計準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料，並應該聯合2025年年度合併財務報表一起閱讀。

該等中期簡明合併財務報表未經審計，但已由香港立信德豪會計師事務所有限公司根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

該等中期簡明合併財務報表內所載的截至2025年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自此等合併財務報表。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

3. 新訂會計準則及會計變動

(a) 從2026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2026年1月1日或之後開始的年度期間強制生效：

- 《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
- 《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（前稱電力購買協議）
- 《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

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

於2026年1月1日或之後開始的財務報告期間，若干新會計準則及詮釋已頒佈但非強制採納，而本集團於本期亦未提前採納。本集團正在評估財務報表於未來可能造成之影響。

- 《國際財務報告準則》第18號，財務報表列報和披露¹
- 《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¹
- 《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¹
- 《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²

¹ 於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

3. 新訂會計準則及會計變動(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。

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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

4. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
下列各項產生的利息收入		
存放中央銀行款項	181,202	186,498
存放同業及其他金融機構款項	15,623	5,438
拆出資金	332,578	343,219
買入返售金融資產	74,808	74,106
發放貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	5,034,982	5,100,736
— 個人貸款和墊款	1,218,835	1,404,543
— 票據貼現	119,998	162,213
金融投資	1,631,383	1,658,565
小計	8,609,409	8,935,318
下列各項產生的利息支出		
向中央銀行借款	(180,209)	(290,215)
同業及其他金融機構存放款項	(165,120)	(145,189)
拆入資金	(18,962)	(22,349)
向其他金融機構借款	(36,233)	(35,838)
賣出回購金融資產	(169,552)	(231,275)
吸收存款	(3,421,664)	(3,845,314)
已發行債券	(475,549)	(587,884)
小計	(4,467,289)	(5,158,064)
利息淨收入	4,142,120	3,777,254

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

5. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理及託管業務手續費	72,609	148,913
信貸承諾及貸款業務手續費	111,693	54,791
銀行卡服務手續費	24,901	27,124
結算和電子渠道業務手續費	45,441	62,520
其他	16,784	13,381
小計	271,428	306,729
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)	18,409	23,203
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(51,163)	(47,531)
結算與清算手續費	(15,502)	(13,175)
金融租賃手續費	(54)	(54)
平台合作服務手續費	(431)	(303)
其他	(86)	(83)
小計	(67,236)	(61,146)
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)	(21,529)	(16,188)
手續費及佣金淨收入	204,192	245,583

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

6. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
交易淨收益	53,930	22,159

交易淨收益包括買賣交易性金融資產產生的收益，交易性金融資產產生的利息收益及其公允價值變動產生的收益。

7. 金融投資所得收益淨額

	註	截至6月30日止六個月	
		2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益／(虧損)淨額	(i)	66,640	(32,615)
已實現投資基金收益		69,662	197,240
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		6,731	252,478
股息收入		4,197	—
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額		127,369	884
債務重組產生的投資收入收益		6,487	42,755
合計		281,086	460,742

(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(或虧損)、相關金融負債的利息支出及交易淨收益(或虧損)。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

8. 其他營業(虧損)/收入淨額

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
政府補助	608	3,497
租金收入	2,759	3,090
出售非流動資產的收益淨額	1,753	9,382
匯兌(虧損)/收益	(52,105)	5,354
其他	(6,936)	76,587
合計	(53,921)	97,910

9. 營業支出

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
員工成本		
—工資、獎金及津貼	406,346	434,477
—社會保險及補充退休福利	168,845	163,473
—住房公積金	68,490	65,035
—員工福利	42,790	36,144
—職工教育費用及工會經費	10,809	12,197
—其他	196	7,231
小計	697,476	718,557
折舊及攤銷	188,465	194,685
稅金及附加	53,306	68,810
租賃負債利息支出	9,255	12,462
其他一般及行政支出	373,920	362,606
合計	1,322,422	1,357,120

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

10. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
發放貸款和墊款	2,074,495	2,965,096
金融投資	361,048	(290,246)
其他	247,200	97,767
合計	2,682,743	2,772,617

11. 所得稅抵免

(a) 所得稅抵免：

註	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
當期所得稅費用	694,464	476,663
遞延所得稅費用 21(b)	(702,721)	(581,976)
合計	(8,257)	(105,313)

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

11. 所得稅抵免(續)

(b) 所得稅抵免與會計利潤的對賬如下：

註	截至6月30日止六個月	
	2026 人民幣千元 (未經審計)	2025 人民幣千元 (未經審計)
稅前利潤	620,628	477,326
法定稅率	25%	25%
按法定稅率計算的所得稅	155,157	119,332
免稅收入 (i)	(196,709)	(236,512)
不可抵稅支出	29,450	25,425
以前年度所得稅調整	3,845	(13,558)
所得稅抵免	(8,257)	(105,313)

(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2026年6月30日，支柱二的實施對本集團合併財務報表無重大影響。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

12. 基本及稀釋每股盈利

	截至6月30日止六個月	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
歸屬於本行股東的淨利潤	595,311	557,640
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	0.09

由於本行於報告期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。

13. 現金及存放中央銀行款項

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
庫存現金		714,848	687,582
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	22,262,352	21,561,785
—超額存款準備金	(b)	3,320,770	3,287,264
—財政性存款		95,011	382,523
小計		26,392,981	25,919,154
應計利息		9,133	9,897
合計		26,402,114	25,929,051

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

13. 現金及存放中央銀行款項(續)

- (a) 法定存款準備金為本行按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日常業務運作。

本行法定存款準備金的繳存比率如下：

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
人民幣存款繳存比率	5.5%	5.5%
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。

14. 存放同業及其他金融機構款項

按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
中國境內		
— 銀行	2,164,806	235,943
— 其他金融機構	270,368	98,529
中國境外		
— 銀行	88,163	75,360
總結餘	2,523,337	409,832
應計利息	7,569	894
減：減值損失準備	(8,700)	(2,021)
淨結餘	2,522,206	408,705

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

15. 拆出資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
中國境內		
— 銀行	1,089,744	—
— 其他金融機構	31,674,327	33,255,472
總結餘	32,764,071	33,255,472
應計利息	317,503	297,753
減：減值損失準備	(56,346)	(66,766)
淨結餘	33,025,228	33,486,459



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款

(a) 按性質分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		
公司貸款和墊款	252,961,117	239,900,817
個人貸款和墊款		
— 個人住房和商業用房貸款	39,977,785	42,832,235
— 個人經營性貸款	17,889,571	18,277,516
— 個人消費貸款	10,598,786	10,619,566
— 信用卡	3,698,814	3,754,543
小計	72,164,956	75,483,860
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	325,126,073	315,384,677
應計利息	1,111,672	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	(11,635,722)	(11,498,031)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	314,602,023	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		
公司貸款和墊款—福費廷	19,162,944	16,994,219
票據貼現	24,049,461	30,988,583
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	43,212,405	47,982,802
發放貸款和墊款淨額	357,814,428	352,895,867

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2026年6月30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	70,339,925	19.10%	8,316,909
批發和零售業	44,664,849	12.13%	909,304
建築業	32,855,986	8.92%	1,472,439
水利、環境和公共設施管理業	32,572,822	8.84%	432,811
製造業	29,232,330	7.94%	1,991,957
金融業	14,247,373	3.87%	30,653
農、林、牧、漁業	10,771,321	2.92%	1,117,040
交通運輸、倉儲和郵政服務業	7,570,745	2.06%	660,409
房地產業	3,747,993	1.02%	1,992,736
科學研究和技術服務業	1,499,980	0.41%	329,719
其他	24,620,737	6.67%	1,403,794
公司貸款和墊款小計	272,124,061	73.88%	18,657,771
個人貸款和墊款	72,164,956	19.59%	47,137,716
票據貼現	24,049,461	6.53%	—
發放貸款和墊款總額	368,338,478	100.00%	65,795,487



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	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、倉儲和郵政服務業	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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(c) 按地理區域分析

	2026年6月30日 金額 人民幣千元	比例
江西省內(除南昌地區外)	206,087,311	55.95%
南昌地區	119,818,964	32.53%
總行	22,864,260	6.21%
江西省外	19,567,943	5.31%
發放貸款和墊款總額	368,338,478	100.00%

	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%



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(d) 按抵押物類型分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
信用貸款	46,673,707	46,992,787
保證貸款	236,054,299	228,958,822
抵押貸款	65,795,487	69,176,779
質押貸款	19,814,985	18,239,091
發放貸款和墊款總額	368,338,478	363,367,479
應計利息	1,111,672	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	(11,635,722)	(11,498,031)
發放貸款和墊款淨額	357,814,428	352,895,867



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2026年6月30日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	3個月以內	3個月至1年	1年以上	3年以上	
	(含3個月)	(含1年)	(含3年)	(含3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
信用貸款	205,917	559,645	265,435	18,129	1,049,126
保證貸款	1,708,963	1,567,044	2,400,095	101,365	5,777,467
抵押貸款	1,231,282	1,253,688	369,421	90,000	2,944,391
質押貸款	3,134	75,901	150,618	—	229,653
合計	3,149,296	3,456,278	3,185,569	209,494	10,000,637
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.86%	0.94%	0.86%	0.06%	2.72%

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(e) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2025年12月31日				
	逾期	逾期	逾期	逾期	合計
	3個月以內	3個月	1年以上	逾期	
	(含3個月)	至1年	3年以內	3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
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
佔發放貸款和墊款總額的百分比	0.72%	0.87%	0.91%	0.06%	2.56%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2026年6月30日			
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 — 已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	298,567,416	14,246,474	12,312,183	325,126,073
應計利息	737,730	43,415	330,527	1,111,672
減：以攤餘成本計量的發放貸款和墊款減值 損失準備	(3,312,933)	(1,302,788)	(7,020,001)	(11,635,722)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	295,992,213	12,987,101	5,622,709	314,602,023
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	43,201,643	10,762	—	43,212,405
發放貸款和墊款賬面價值	339,193,856	12,997,863	5,622,709	357,814,428

於2026年6月30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2,866.14百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣459.87百萬元。從階段二轉移至階段三的發放貸款和墊款金額為人民幣982.97百萬元，相應的減值損失準備增加了人民幣345.68百萬元。從階段二轉移至階段一的發放貸款和墊款金額為人民幣336.38百萬元，相應的減值損失準備減少人民幣36.82百萬元。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。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 發放貸款和墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	2025年12月31日		合計 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	
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
發放貸款和墊款淨額	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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 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2026年6月30日止六個月			
	整個存續期		整個存續期	
	未來	預期信用損失	預期信用損失	合計
	12個月預期	—未發生	—已發生	
	信用損失	信用減值	信用減值	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	3,311,301	1,056,861	7,129,869	11,498,031
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	39,512	(39,512)	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(17,327)	363,340	(346,013)	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	(3,370)	(170,302)	173,672	—
本期(轉回)/計提	(17,183)	92,401	2,051,473	2,126,691
本年收回	—	—	272,188	272,188
本年核銷	—	—	(2,131,684)	(2,131,684)
本年轉出	—	—	—	—
其他	—	—	(129,504)	(129,504)
於6月30日	3,312,933	1,302,788	7,020,001	11,635,722

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 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 預期信用損失 —未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

16. 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2026年6月30日止六個月			
	整個存續期		整個存續期	
	未來 12個月預期 信用損失	預期信用損失 —未發生 信用減值	預期信用損失 —已發生 信用減值	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	289,089	1,022	—	290,111
本期轉回	(52,192)	(4)	—	(52,196)
於6月30日	236,897	1,018	—	237,915

	截至2025年12月31日止年度			
	整個存續期		整個存續期	
	未來 12個月預期 信用損失	預期信用損失 —未發生 信用減值	預期信用損失 —已發生 信用減值	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	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

16. 發放貸款和墊款(續)

(h) 發放貸款和墊款的出售

截至2026年6月30日止六個月，本集團以對價人民幣0.00百萬元(2025年：人民幣50.33百萬元)向資產管理公司出售總金額為人民幣0.00百萬元(2025年：人民幣512.01百萬元)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2026年6月30日止六個月，本集團終止確認了賬面原值為人民幣0.00百萬元(2025年：人民幣748.16百萬元)的相關金融資產，收到的轉移對價為人民幣0.00百萬元(2025年：人民幣128.00百萬元)。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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 金融投資

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	28,743,970	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	(b)	41,185,255	45,164,882
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	89,073,553	85,878,403
合計		159,002,778	164,894,866

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		—	1,794,853
— 政策性銀行		5,556,895	6,893,384
— 商業銀行及其他金融機構		6,575,972	3,396,331
— 企業		829,343	2,045,209
小計		12,962,210	14,129,777
權益工具投資	(ii)	1,431,457	1,286,661
基金投資	(iii)	13,081,175	15,990,972
其他金融投資	(iv)	1,269,128	2,444,171
合計		28,743,970	33,851,581
上市		727,014	861,586
非上市		28,016,956	32,989,995
合計		28,743,970	33,851,581

17. 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(附註38(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本集團通過抵債獲取的權益工具投資，本集團有意在機會合適時將其處置。
- (iii) 本集團持有的基金投資為金融機構發行的貨幣基金及債券基金。
- (iv) 本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融投資包括金融機構發行的理財產品以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		14,098,932	14,800,506
— 政策性銀行		21,362,767	21,585,815
— 商業銀行及其他金融機構		1,910,646	4,792,210
— 企業		3,378,813	3,476,478
小計		40,751,158	44,655,009
權益工具投資	(ii)	10,250	10,250
應計利息		423,847	499,623
合計		41,185,255	45,164,882
非上市		41,185,255	45,164,882
於其他綜合收益中確認的減值損失準備	(iv)	(620,008)	(625,257)

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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(附註38(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 因本集團有意長期持有上述權益工具投資，本集團指定下表所載投資為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。詳情如下：

	2026年 6月30日 人民幣千元	截至2026年 6月30日止 六個月確認 的股利收入 人民幣千元	2025年 12月31日 人民幣千元	截至2025年 12月31日止 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	—	10,000	6,460
合計	10,250	—	10,250	6,460
非上市	10,250	—	10,250	—

本集團於2025年及截至2026年6月30日止六個月並未出售上述權益工具投資。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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2026年6月30日止六個月			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	44,412,132	—	742,500	45,154,632
新增原生或購入的金融資產	1,912,479	—	—	1,912,479
於本期終止確認的金融資產	(6,101,008)	—	—	(6,101,008)
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	(75,776)	—	—	(75,776)
匯率影響	—	—	—	—
公允價值變動	284,678	—	—	284,678
於6月30日	40,432,505	—	742,500	41,175,005

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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2026年6月30日止六個月			合計 人民幣千元
	未來	整個存續期	整個存續期	
	12個月預期	預期信用損失	預期信用損失	
	信用損失	—未發生	—已發生	
	人民幣千元	信用減值	信用減值	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	17,757	—	607,500	625,257
本年淨轉回	(5,249)	—	—	(5,249)
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6月30日	12,508	—	607,500	620,008

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		38,684,392	38,166,775
— 政策性銀行		33,894,199	29,261,002
— 商業銀行及其他金融機構		6,736,832	6,411,643
— 企業		6,150,000	4,358,192
小計		85,465,423	78,197,612
證券公司和信託計劃管理的投資管理產品		6,680,950	10,091,364
應計利息		957,519	1,395,244
減：減值損失準備	(iii)	(4,030,339)	(3,805,817)
賬面淨值		89,073,553	85,878,403
非上市		89,073,553	85,878,403

- (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(附註38(e))，概無其他投資存在投資變現的重大限制。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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2026年6月30日止六個月			
	整個存續期		整個存續期	
	未來	預期信用損失	預期信用損失	合計
	12個月預期	-未發生	-已發生	
	信用損失	信用減值	信用減值	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	80,473,063	2,980,663	6,230,494	89,684,220
新增原生或購入的金融資產	17,117,492	-	1,165,910	18,283,402
於本期終止確認的金融資產	(11,215,919)	(2,747,000)	(463,086)	(14,426,005)
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	(21,975)	(121,382)	(294,368)	(437,725)
匯率影響	-	-	-	-
於6月30日	86,352,661	112,281	6,638,950	93,103,892



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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2025年12月31日止年度			
		整個存續期	整個存續期	
	未來	預期信用損失	預期信用損失	
	12個月預期	-未發生	-已發生	
	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
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：				
一 至未來12個月預期信用損失	-	-	-	-
一 至整個存續期預期信用損失				
一 未發生信用減值	-	-	-	-
一 至整個存續期預期信用損失				
一 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

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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2026年6月30日止六個月			
	整個存續期		整個存續期	
	未來	預期信用損失	預期信用損失	合計
	12個月預期	-未發生	-已發生	
	信用損失	信用減值	信用減值	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	60,467	93,295	3,652,055	3,805,817
本年淨(轉回)/新增	(22,388)	(91,792)	480,477	366,297
本年轉出	-	-	(240,678)	(240,678)
本年核銷	-	-	(34,097)	(34,097)
核銷後收回	-	-	20,160	20,160
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	-	-	112,840	112,840
匯率影響	-	-	-	-
於6月30日	38,079	1,503	3,990,757	4,030,339



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

17. 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2025年12月31日止年度			
	整個存續期		整個存續期	
	未來	預期信用損失	預期信用損失	合計
	12個月預期	-未發生	-已發生	
	信用損失	信用減值	信用減值	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於1月1日	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

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

18. 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	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
南昌大豐村鎮銀行有限責任公司		77,125	77,930
南豐桔都村鎮銀行有限責任公司		34,641	36,263
四平鐵東德豐村鎮銀行股份有限公司		26,621	26,022
廣昌南銀村鎮銀行股份有限公司		17,499	17,285
合計	(a)/(b)	155,886	157,500

(a) 下表載列本集團並非個別重大的聯營公司匯總信息：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
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	155,886	157,500
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(虧損)/利潤	(1,614)	3,957
— 綜合(虧損)/收益總額	(1,614)	3,957

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

18. 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公司及零售銀行服務。截至2026年06月30日，本行擁有南昌大豐30.68%的股權(2025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。於2026年6月30日，本行擁有南豐桔都40.00%的股權(2025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。於2026年6月30日，本行擁有四平德豐20.00%的股權(2025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。於2026年6月30日，本行擁有廣昌南銀30.00%的股權(2025年12月31日：30.00%)。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

19. 對附屬公司的投資

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
江西金融租賃股份有限公司	(i)	1,734,000	1,734,000
合計		1,734,000	1,734,000

- (i) 江西金融租賃股份有限公司(「江西金融租賃」)於2015年11月24日在中國江西省南昌市註冊成立。於2026年6月30日，江西金融租賃的註冊資本為人民幣20.20億元(2025年12月31日：人民幣20.20億元)。江西金融租賃的主要業務為在中國進行金融租賃服務，且其為企業法人。於2026年6月30日，本行擁有江西金融租賃75.74%的股權(2025年12月31日：75.74%)。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

20. 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
於2026年1月1日	2,903,711	56,454	780,256	324,914	353,225	4,418,560
增加	–	11,903	11,777	1,579	3,936	29,195
在建工程之(轉出)/轉入	–	(23,788)	–	2,709	–	(21,079)
處置	–	–	(1,417)	(863)	(3,370)	(5,650)
於2026年6月30日	2,903,711	44,569	790,616	328,339	353,791	4,421,026
累計折舊：						
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)
於2026年1月1日	(1,469,791)	–	(699,928)	(285,440)	(300,942)	(2,756,101)
本期計提	(64,924)	–	(16,208)	(7,769)	(6,746)	(95,647)
處置	–	–	1,347	654	3,218	5,219
於2026年6月30日	(1,534,715)	–	(714,789)	(292,555)	(304,470)	(2,846,529)
賬面淨值：						
於2025年12月31日	1,433,920	56,454	80,328	39,474	52,283	1,662,459
於2026年6月30日	1,368,996	44,569	75,827	35,784	49,321	1,574,497

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

20. 物業及設備(續)

於2026年6月30日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面淨值為人民幣0.00百萬元（2025年12月31日：人民幣0.00百萬元）。

於報告日期，房屋及建築物的賬面淨值按租約的剩餘年期分析如下：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
於中國境內持有 — 中期租約(10至50年)	1,368,996	1,433,920



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

21. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣暫時性差異 人民幣千元 (未經審計)	遞延所得稅資產 人民幣千元 (未經審計)	可抵扣暫時性差異 人民幣千元 (經審計)	遞延所得稅資產 人民幣千元 (經審計)
遞延所得稅資產				
—減值損失準備	32,842,697	8,210,674	30,145,658	7,536,414
—金融工具公允價值變動	496,942	124,235	655,916	163,979
—應付員工成本	423,314	105,828	388,996	97,249
—遞延收益	339,854	84,963	292,504	73,126
—租賃負債	341,979	85,495	555,728	138,932
—其他	2,984	747	10,544	2,636
小計	34,447,770	8,611,942	32,049,346	8,012,336
遞延所得稅負債				
—金融工具公允價值變動	—	—	(4,861)	(1,215)
—使用權資產	(295,541)	(73,885)	(493,472)	(123,368)
—其他	(81,408)	(20,352)	(56,576)	(14,144)
小計	(376,949)	(94,237)	(554,909)	(138,727)
淨額	34,070,821	8,517,705	31,494,437	7,873,609

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

21. 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
於2026年1月1日	7,873,609
於損益確認	702,721
於其他綜合收益確認	(58,625)
於2026年6月30日	8,517,705

(i) 金融工具公允價值變動淨損益於其變現時計徵稅項。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

22. 其他資產

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
購置物業和設備的預付款		679,179	684,162
使用權資產	(a)	463,420	493,472
應收利息	(b)	277,929	230,488
抵債資產	(c)	232,646	232,621
無形資產	(d)	232,246	228,698
土地使用權	(e)	152,689	168,125
長期遞延費用		70,706	71,856
結算與清算款項		17,339	17,299
遞延費用		15,256	43,922
出售金融資產應收款項		10,734	10,734
投資性房地產		1,412	1,489
其他		308,675	286,083
總結餘		2,462,231	2,468,949
減：減值損失準備		(621,445)	(558,787)
淨結餘		1,840,786	1,910,162



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

22. 其他資產 (續)

(a) 使用權資產

人民幣千元	
成本：	
於2025年1月1日	1,135,587
增加	111,962
處置	(340,826)
於2025年12月31日	906,723
增加	32,913
處置	(83,309)
於2026年6月30日	856,327
累計折舊：	
於2025年1月1日	(473,055)
本年計提	(114,367)
處置	174,171
於2025年12月31日	(413,251)
本期計提	(57,778)
處置	78,122
於2026年6月30日	(392,907)
賬面淨值：	
於2025年12月31日	493,472
於2026年6月30日	463,420

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

22. 其他資產 (續)

(b) 應收利息

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
應收利息產生自：		
金融投資	251,244	210,807
發放貸款和墊款	26,685	19,681
合計	277,929	230,488

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

(c) 抵債資產

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
土地使用權及建築物	232,646	232,621
減：減值準備	(37,072)	(35,475)
抵債淨資產	195,574	197,146

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

22. 其他資產(續)

(d) 無形資產

	人民幣千元
成本：	
於2025年1月1日	332,191
增加	115,866
處置	—
於2025年12月31日	448,057
於2026年1月1日	448,057
增加	22,790
處置	—
於2026年6月30日	470,847
累計折舊：	
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)
於2026年1月1日	(219,359)
本期計提	(19,242)
處置	—
於2026年6月30日	(238,601)
賬面淨值：	
於2025年12月31日	228,698
於2026年6月30日	232,246

無形資產包括核心存款、房地產使用權、計算機軟件等。核心存款是指由於金融機構與客戶間穩定的業務關係，在未來一段期間內預期繼續留存在該金融機構的賬戶。核心存款的無形資產反映未來期間以較低的替代融資成本使用該賬戶存款帶來的額外現金流量的現值。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

22. 其他資產 (續)

(e) 土地使用權

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
位於中國境內		
-50年以上	21,265	21,454
-10至50年	131,424	146,671
合計	152,689	168,125

23. 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

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
中國境內		
—銀行	245,415	3,568,034
—其他金融機構	20,548,853	16,409,882
總結餘	20,794,268	19,977,916
應計利息	169,981	170,907
合計	20,964,249	20,148,823

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

24. 拆入資金

按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
中國境內 — 銀行	1,100,000	2,300,000
總結餘	1,100,000	2,300,000
應計利息	489	1,143
合計	1,100,489	2,301,143

25. 向其他金融機構借款

按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
中國境內 — 其他金融機構	3,630,000	3,550,000
總結餘	3,630,000	3,550,000
應計利息	17,329	32,517
合計	3,647,329	3,582,517

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

26. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
中國境內 — 銀行	19,142,141	27,444,738
總結餘	19,142,141	27,444,738
應計利息	441	12,331
合計	19,142,582	27,457,069



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

26. 賣出回購金融資產(續)

(b) 按抵押物類型分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
債券		
— 政府	1,135,071	4,340,603
— 政策性銀行	10,664,929	14,159,397
小計	11,800,000	18,500,000
承兌匯票		
— 銀行	7,342,141	8,944,738
總結餘	19,142,141	27,444,738
應計利息	441	12,331
合計	19,142,582	27,457,069



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

27. 吸收存款

註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
活期存款		
— 公司客戶	65,072,675	55,019,531
— 個人客戶	23,432,652	24,639,572
小計	88,505,327	79,659,103
定期存款		
— 公司客戶	72,191,056	81,877,207
— 個人客戶	229,575,767	213,575,349
小計	301,766,823	295,452,556
保證金存款		
— 承兌匯票保證金	7,972,142	6,036,541
— 擔保保證金	870,222	1,019,516
— 信用證保證金	3,169,764	2,964,348
— 其他	20,456	29,884
小計	12,032,584	10,050,289
匯出匯款及應解匯款	102,224	62,830
轉股協議存款 (a)	3,900,000	3,900,000
應計利息	9,553,383	10,836,199
合計	415,860,341	399,960,977

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

27. 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。

28. 已發行債券

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
已發行同業存單	(a)	38,462,839	46,448,046
其他已發行債券	(b)	13,999,052	13,998,908
應計利息		98,979	44,927
合計		52,560,870	60,491,881



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

28. 已發行債券(續)

(a) 已發行同業存單

截至2026年6月30日止六個月，本集團發行面值總額人民幣34,560.00百萬元的同業存單（2025年12月31日：人民幣88,010.00百萬元），為期1至12個月（2025年12月31日：1至12個月）。實際年利率介於1.38%至1.72%之間（2025年12月31日：年利率1.54%至2.10%）。

(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%。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

29. 其他負債

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
租賃風險金		681,111	647,767
租賃負債		538,178	555,728
應計員工成本	(a)	519,169	993,821
結算與清算款項		264,738	59,811
應付股息		222,181	17,360
遞延收益		132,458	130,401
其他應付稅項		119,353	73,458
預計負債	(b)	76,014	140,374
購買固定資產應付款項		19,285	18,423
預收款項		13,353	11,897
不良資產清收款項		871	8,374
應付票據		—	16,311
其他		160,164	136,460
合計		2,746,875	2,810,185



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

29. 其他負債(續)

(a) 應計員工成本

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
工資、獎金及津貼	457,369	922,025
社會保險費	406	405
住房公積金	41	41
職工教育經費和工會經費	4,913	8,169
補充退休福利	56,440	63,181
合計	519,169	993,821

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。

(b) 預計負債

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
信貸承諾預期信用損失	(i)	72,693	136,922
訴訟及糾紛撥備		3,321	3,452
合計		76,014	140,374

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

29. 其他負債 (續)

(b) 預計負債 (續)

(i) 信貸承諾預期信用損失變動如下：

	截至2026年6月30日止六個月			
	未來 12個月預期 信用損失 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	136,157	656	109	136,922
轉移：				
—至未來12個月預期信用損失	214	(214)	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—未發生信用減值	(1)	1	—	—
—至整個存續期預期信用損失				
—已發生信用減值	(1)	(87)	88	—
本期轉回	(63,688)	(350)	(191)	(64,229)
於6月30日	72,681	6	6	72,693

	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 預期信用損失 —未發生 信用減值 人民幣千元	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於1月1日	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

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

30. 股本

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
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	6,024,277	6,024,277

31. 其他權益工具

(a) 本行於資產負債表日發行在外的永續債情況表

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

31. 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。

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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

31. 其他權益工具（續）

（b） 主要條款（續）

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督管理總局（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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

32. 準備

(a) 資本公積

	註	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
股本溢價		13,323,761	13,323,761
其他綜合收益	(i)	650,512	474,637
合計		13,974,273	13,798,398

(i) 其他綜合收益

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
於1月1日	474,637	1,207,470
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	298,676	(532,529)
於出售後轉至損益	(6,731)	(256,639)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(57,445)	(187,941)
減：所得稅影響	(58,625)	244,276
於6月30日／12月31日	650,512	474,637



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

32. 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。

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2026年6月30日，本集團的一般準備餘額為人民幣8,155.21百萬元(2025年12月31日：人民幣8,155.21百萬元)。



33. 利潤分配

根據本行於2026年6月26日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2025年12月31日止年度的如下利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積人民幣84.55百萬元；
- 提取一般準備人民幣214.81百萬元；及
- 向2026年7月21日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。

根據本行於2025年6月27日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2024年12月31日止年度的如下利潤分配方案：

- 提取法定盈餘公積人民幣92.75百萬元；
- 提取一般準備人民幣295.14百萬元；及
- 向2025年7月21日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。

截至2026年6月30日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了附屬公司提取的盈餘公積人民幣174.37百萬元（2025年12月31日：人民幣174.37百萬元）。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

34. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加淨額

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
6月30日的現金及現金等價物	18,273,026	20,912,555
減：1月1日的現金及現金等價物	(13,589,718)	(8,659,791)
6月30日的現金及現金等價物增加淨額	4,683,308	12,252,764

(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：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
庫存現金	714,848	687,582
存放中央銀行款項	3,320,770	3,287,264
存放銀行及其他金融機構款項	723,337	384,832
拆出資金	13,514,071	9,230,040
合計	18,273,026	13,589,718

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

34. 合併現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

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

	已發行債券 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
2026年1月1日結餘	60,596,821	(104,940)	555,728	61,047,609
融資現金流量變動：				
—發行債券收到的現金淨額	34,235,840	—	—	34,235,840
—償付債券利息所支付的現金	—	(72,544)	—	(72,544)
—償付債券本金所支付的現金	(42,569,856)	—	—	(42,569,856)
—支付的租賃本金	—	—	(56,899)	(56,899)
融資現金流量變動總額	52,262,805	(177,484)	498,829	52,584,150
其他變動：				
—租賃負債淨減少額	—	—	30,094	30,094
—利息支出	475,549	—	9,255	484,804
2026年6月30日結餘	52,738,354	(177,484)	538,178	53,099,048



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

34. 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
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淨額	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

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

35. 關聯方關係及交易

(a) 本集團的關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行委派董事的股東。

對本行的持股比例：

	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
江西省交通投資集團有限責任公司	15.56%	15.56%
江西省金融控股集團有限公司	6.14%	6.14%
南昌市產業投資集團有限公司	5.46%	5.46%
中國煙草總公司江西省公司	4.37%	4.37%

(ii) 本行的附屬公司

有關本行附屬公司的詳情載於附註19。

(iii) 本行的聯營公司

有關本行聯營公司的詳情載於附註18。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

35. 關聯方關係及交易 (續)

(a) 本集團的關聯方 (續)

(iv) 其他關聯方

其他關聯方可為自然人或法人，包括董事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員；董事會及高級管理層成員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體（及其附屬公司）；及附註35(a)所載本行主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

(b) 與關聯方（關鍵管理人員除外）之間的交易

(i) 本集團與主要股東之間的交易

截至6月30日止六個月			
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)	
期內交易：			
利息收入	29,086	54,933	
利息支出	1,820	2,383	
2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)			2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
期末／年末結餘：			
發放貸款和墊款	1,999,174	2,653,605	
吸收存款	931,920	664,063	
金融投資	1,923,383	901,611	

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

35. 關聯方關係及交易 (續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易 (續)

(ii) 本行與附屬公司之間的交易

本行附屬公司為其關聯方。本行與其附屬公司之間的交易於合併時抵銷。

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審計)	(未經審計)
期內交易：		
利息收入	20,037	16,145
利息支出	3,512	2,764
手續費及佣金收入	—	62
營業支出	131	2,460

	2026年	2025年
	6月30日	12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審計)	(經審計)
期末／年末結餘：		
拆出資金	2,390,037	1,404,739
同業及其他金融機構存放款項	599,186	496,131
銀行承兌匯票	—	16,311

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

35. 關聯方關係及交易 (續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

(iii) 本行與聯營公司之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
期內交易：		
利息支出	1,331	1,378
	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
期末／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	173,332	133,222

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

35. 關聯方關係及交易 (續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易 (續)

(iv) 本行與其他關聯方之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
期內交易：		
利息收入	40,594	51,930
利息支出	15,921	18,683
手續費及佣金收入	413	578
	2026年 6月30日	
	人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
期末／年末結餘：		
發放貸款和墊款	3,783,127	3,473,746
吸收存款	1,162,576	2,031,142
同業及其他金融機構存放款項	545,686	8,779
金融投資	703,639	795,312
銀行承兌匯票	807,520	863,600
開出保函	7,909	17,903

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

35. 關聯方關係及交易 (續)

(c) 關鍵管理人員

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

(i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
期內交易：		
利息收入	16	18
利息支出	14	4
期末／年末結餘：		
發放貸款和墊款	1,018	2,623
吸收存款	812	2,330

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

35. 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：

	截至6月30日止六個月	
	2026年 人民幣千元 (未經審計)	2025年 人民幣千元 (未經審計)
薪金及其他酬金	1,528	1,318
社會保險及員工福利、住房公積金 等單位繳存部分	399	441
其他福利	99	104
合計	2,026	1,863

36. 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。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 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。



36. 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36(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。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 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。

	2026年6月30日			
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
持續以公允價值計量的資產				
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款				
— 公司貸款和墊款	—	—	19,162,944	19,162,944
— 票據貼現	—	—	24,049,461	24,049,461
小計	—	—	43,212,405	43,212,405
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資				
— 債券	—	12,930,695	31,515	12,962,210
— 權益工具投資	727,014	—	704,443	1,431,457
— 基金投資	13,081,175	—	—	13,081,175
— 其他金融投資	—	—	1,269,128	1,269,128
小計	13,808,189	12,930,695	2,005,086	28,743,970
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	—	40,432,505	742,500	41,175,005
— 權益工具投資	—	—	10,250	10,250
小計	—	40,432,505	752,750	41,185,255
合計	13,808,189	53,363,200	45,970,241	113,141,630

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	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
小計	—	44,412,132	752,750	45,164,882
合計	16,852,558	57,684,634	52,462,073	126,999,265

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

發放貸款和墊款(續)

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

按持續基準在公允價值第三層級所計量的公允價值期初結餘到期末結餘的變動如下：

	截至2026年6月30日止六個月	
	發放貸款和墊款 人民幣千元 (未經審計)	金融投資 人民幣千元 (未經審計)
於2026年1月1日	47,982,802	4,479,271
收益總額		
— 計入當期損益	267,487	76,901
— 計入當期其他綜合收益	7,267	—
購買	55,043,882	—
結算	(60,089,033)	(1,798,336)
於2026年6月30日	43,212,405	2,757,836
就期末所持資產和負債計入該期間損益 的未實現收益總額	61,409	76,901

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	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／(虧損)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)

截至2026年6月30日止六個月，第三層級並無重大轉入或轉出(截至2025年12月31日止年度：無)。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

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

	於2026年 6月30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	19,162,944	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 票據貼現	24,049,461	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	31,515	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	704,443	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	1,269,128	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			
— 債券	742,500	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	10,250	市場比較法	調整後的市場乘數

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	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			
— 債券	742,500	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 權益工具投資	10,250	市場比較法	調整後的市場乘數

截至2026年6月30日止六個月，估值技術並無任何重大變動(截至2025年12月31日止年度：無)。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2026年6月30日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為發放貸款和墊款中的票據貼現、福費廷以及證券公司和信託計劃管理的投資管理產品，在估值時使用風險調整貼現率、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。

	2026年6月30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	86,096,332	76,035,972	—	76,035,972	—
金融負債					
—已發行同業存單	38,462,839	38,466,826	—	38,466,826	—
—其他已發行債券	13,999,052	14,169,320	—	14,169,320	—
小計	52,461,891	52,636,146	—	52,636,146	—

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

36. 公允價值(續)

(d) 以公允價值以外的其他方式計量的金融工具(續)

	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. 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。

截至報告期末，委託資產和負債如下：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
委託貸款	11,638,804	12,754,533
委託貸款資金	(11,638,804)	(12,754,533)

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

38. 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

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

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。

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
未使用的信用卡額度 — 原合同到期日為1年以內	9,143,657	9,057,867
小計	9,143,657	9,057,867
銀行承兌匯票	13,024,813	18,994,554
開出保函	1,972,252	4,603,256
開出信用證	9,629,147	10,893,005
合計	33,769,869	43,548,682

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

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

38. 承諾及或有負債 (續)

(b) 信用風險加權金額

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
信用風險加權金額	11,783,366	13,306,646

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

於報告期末，本集團已授權的資本承諾如下：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
已訂約但未支付	73,382	21,717

(d) 未決訴訟及糾紛

於2026年6月30日，概無對本集團財務報表產生重大影響的未決法律訴訟(2025年12月31日：無)。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

38. 承諾及或有負債(續)

(e) 已抵押資產

(i) 用作擔保物的資產

按擔保物類別分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
債券		
— 政府	1,238,112	4,579,641
— 政策性銀行	11,693,541	15,062,760
小計	12,931,653	19,642,401
銀行承兌匯票	7,341,066	8,950,892
合計	20,272,719	28,593,293

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

38. 承諾及或有負債(續)

(e) 已抵押資產(續)

(i) 用作擔保物的資產(續)

按資產類型分析

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
金融投資		
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,848,125	4,969,094
—以攤餘成本計量的金融資產	10,083,528	14,673,307
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	7,341,066	8,950,892
合計	20,272,719	28,593,293



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

38. 承諾及或有負債 (續)

(e) 已抵押資產 (續)

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總額為人民幣22,138.08百萬元 (2025年：人民幣23,758.84百萬元)。

(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；本集團截至2026年6月30日收到相關擔保物的公允價值為零 (2025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：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
承兌責任	3,780	3,791

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。

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

39. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 第三方機構發起設立的本集團享有權益的結構化主體

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

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

	2026年6月30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	14,350,303	14,350,303
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	2,951,600	2,951,600
合計	17,301,903	17,301,903

	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

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

39. 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2026年6月30日，本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品持有的資產金額為人民幣10,328.78百萬元（2025年12月31日：人民幣9,411.86百萬元）。截至2026年6月30日止六個月，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣35.93百萬元（截至2025年6月30日止六個月：人民幣109.75百萬元）。

(c) 本集團於六個月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2026年6月30日止六個月，於1月1日後由本集團發起及發行但於6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為零（截至2025年6月30日止六個月：零）。



40. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照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。

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2026年6月30日及2025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2026年6月30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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

40. 資本管理(續)

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。

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：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
核心一級資本總額	40,240,279	39,657,110
—股本	6,024,277	6,024,277
—資本公積可計入部分	13,974,273	13,798,398
—盈餘公積	3,504,331	3,504,331
—一般準備	8,155,207	8,155,207
—未分配利潤	8,368,818	7,978,332
—非控制性權益可計入部分	213,373	196,565
核心一級資本調整項目	(4,920,623)	(4,332,717)
核心一級資本淨額	35,319,656	35,324,393
其他一級資本	11,926,410	11,924,169
一級資本淨額	47,246,066	47,248,562
二級資本	1,868,719	3,711,594
—超額貸款減值準備	1,811,819	3,659,177
—非控制性權益可計入部分	56,900	52,417
資本淨額	49,114,785	50,960,156
風險加權資產總值	405,802,414	410,687,949
核心一級資本充足率	8.70%	8.60%
一級資本充足率	11.64%	11.50%
資本充足率	12.10%	12.41%

41. 分部報告

(a) 經營分部

本集團按業務條線進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送本集團最高行政管理層供分配資源及評估業績的信息一致的方式列報。本集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

41. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

其他

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本集團會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「對外利息收入／支出淨額」列示，內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「分部間利息收入／支出淨額」列示。

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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

41. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

其他(續)

	截至2026年6月30日止六個月				
	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	4,077,491	(1,265,552)	1,330,181	—	4,142,120
分部間利息(支出)／收入淨額	(1,212,090)	2,541,727	(1,383,146)	53,509	—
利息淨收入／(支出)	2,865,401	1,276,175	(52,965)	53,509	4,142,120
手續費及佣金收入／(支出)淨額	150,957	4,450	51,012	(2,227)	204,192
交易淨收益	—	—	53,930	—	53,930
金融投資所得收益／(虧損)淨額	2,310	(5,421)	284,197	—	281,086
其他營業收入／(支出)	17,841	(1,710)	(53,858)	(16,194)	(53,921)
營業收入	3,036,509	1,273,494	282,316	35,088	4,627,407
營業支出	(642,380)	(455,496)	(224,469)	(77)	(1,322,422)
資產減值損失	(1,581,868)	(644,169)	(395,476)	(61,230)	(2,682,743)
應佔聯營公司虧損	—	—	—	(1,614)	(1,614)
稅前利潤／(虧損)	812,261	173,829	(337,629)	(27,833)	620,628
分部資產	287,709,359	78,719,503	223,863,392	563,374	590,855,628
分部負債	(159,612,071)	(261,701,790)	(120,465,312)	(181,601)	(541,960,774)
其他分部信息					
— 信貸承諾	24,626,212	9,143,657	—	—	33,769,869
— 折舊及攤銷	101,044	42,747	44,674	—	188,465
— 資本開支	45,140	19,441	20,317	—	84,898

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

41. 分部報告(續)

(a) 經營分部(續)

其他(續)

	截至2025年6月30日止六個月				合計 人民幣千元
	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	
對外利息收入／(支出)淨額	3,392,856	(754,727)	1,139,125	–	3,777,254
分部間利息(支出)／收入淨額	(1,094,919)	2,523,955	(1,453,577)	24,541	–
利息淨收入／(支出)	2,297,937	1,769,228	(314,452)	24,541	3,777,254
手續費及佣金收入淨額／(支出)	146,528	(26,471)	126,907	(1,381)	245,583
交易淨收益	–	–	22,159	–	22,159
金融投資所得(虧損)／收益淨額	(2,365)	1,772	461,335	–	460,742
其他營業收入／(支出)	108,016	(4,712)	(14,900)	9,506	97,910
營業收入	2,550,116	1,739,817	281,049	32,666	4,603,648
營業支出	(411,745)	(520,798)	(424,499)	(78)	(1,357,120)
資產減值(損失)／減值虧損撥回	(1,965,504)	(772,991)	30,551	(64,673)	(2,772,617)
應佔聯營公司利潤	–	–	–	3,415	3,415
稅前利潤／(虧損)	172,867	446,028	(112,899)	(28,670)	477,326
分部資產	251,532,351	88,287,172	239,798,940	678,167	580,296,630
分部負債	(150,670,528)	(239,809,251)	(140,774,390)	(626,110)	(531,880,279)
其他分部信息					
— 信貸承諾	37,542,741	8,994,394	–	–	46,537,135
— 折舊及攤銷	50,954	59,559	84,171	–	194,684
— 資本開支	22,962	29,511	41,706	–	94,179

41. 分部報告(續)

(b) 地區信息

本集團主要是於中國江西省經營，本集團主要客戶和資產均位於中國江西省。

42. 風險管理

本集團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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 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。



42. 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。

- 一 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(i) 信用風險顯著增加

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。



42. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(i) 信用風險顯著增加(續)

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複核其適當性。

截至2026年6月30日，本集團未將任何金融工具視為具有較低信用風險而不再比較資產負債表日的信用風險與初始確認時相比是否顯著增加(2025年12月31日：無)。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

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。

42. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指交易對手在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 對參數、假設及估值技術的說明(續)

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。

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。



42. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 參數、假設及估值技術的說明(續)

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。

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2026年6月30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(2025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4.64%，樂觀情形5.76%，悲觀情形3.04%。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(iii) 參數、假設及估值技術的說明(續)

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失增加。

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6月30日就表外項目承受的最大信用風險敞口已於附註38(a)中披露。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 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：

	2026年6月30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	342,506,789	35,612,480	—	126,785,165
小計	342,506,789	35,612,480	—	126,785,165
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	2,020,262	—	—	112,281
—未逾期且未發生信用減值	12,280,389	—	—	—
小計	14,300,651	—	—	112,281
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	7,980,375	—	—	7,304,702
—未逾期但已發生信用減值	4,662,335	—	—	76,749
小計	12,642,710	—	—	7,381,451
減：減值損失準備	(11,635,722)	(65,046)	—	(4,030,339)
合計	357,814,428	35,547,434	—	130,248,558

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 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)

	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

42. 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2026年6月30日已逾期但未發生信用減值的發放貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣1,285.31百萬元(2025年12月31日：人民幣1,685.52百萬元)。

於2026年6月30日已發生信用減值的發放貸款和墊款的抵押物的公允價值為人民幣10,511.11百萬元(2025年12月31日：人民幣18,368.94百萬元)。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。



42. 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)

(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：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
經重組發放貸款和墊款	15,627,302	10,330,974
其中：已發生信用減值的發放貸款和墊款	5,253,458	6,382,606



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 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：

	2026年 6月30日 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 人民幣千元 (經審計)
減值債券	1,104,015	825,000
小計	1,104,015	825,000
未發生信用減值的債券		
評級		
—AAA級	129,572,330	127,080,608
—AA—至AA+級	9,489,451	9,344,066
—A—至A+級	67,750	139,879
小計	139,129,531	136,564,553
無評級	—	825,760
小計	—	825,760
合計	140,233,546	138,215,313

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 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)

上述金融投資包括政府及政策性銀行發行的債券，截至2026年6月30日為人民幣1,147.83億元(2025年12月31日：人民幣1,137.87億元)。

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0.00億元(2025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。



42. 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)

(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。2026年6月30日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣156.3億元（2025年12月31日：人民幣103.3億元）。

(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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

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

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

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

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

有效久期分析是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。



42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日 (以較早者為準) 的分佈：

	2026年6月30日					
	合計	不計息	3個月內	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
資產						
現金及存放中央銀行款項	26,402,114	818,992	25,583,122	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	2,522,206	95,626	831,806	1,594,774	-	-
拆出資金	33,025,228	317,503	12,905,793	16,618,467	3,183,465	-
發放貸款和墊款 (註(a))	357,814,428	1,114,028	49,986,445	133,479,046	72,142,972	101,091,937
金融投資 (註(b))	159,002,778	15,563,151	23,438,545	14,803,563	60,649,833	44,547,686
其他	12,088,874	12,088,874	-	-	-	-
總資產	590,855,628	29,998,174	112,745,711	166,495,850	135,976,270	145,639,623



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2026年6月30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
負債						
向中央銀行借款	25,311,396	151,810	10,554,974	14,604,612	-	-
同業及其他金融機構存放款項	20,964,249	169,981	7,374,268	13,420,000	-	-
拆入資金	1,100,489	489	1,100,000	-	-	-
向其他金融機構借款	3,647,329	17,329	1,360,000	1,870,000	400,000	-
賣出回購金融資產	19,142,582	441	18,154,949	987,192	-	-
吸收存款	415,860,341	9,553,383	109,792,667	98,775,973	183,427,478	14,310,840
已發行債券	52,560,870	98,979	12,507,195	25,955,644	13,999,052	-
其他	3,373,518	2,835,340	37,922	62,832	201,322	236,102
總負債	541,960,774	12,827,752	160,881,975	155,676,253	198,027,852	14,546,942
資產負債缺口	48,894,854	17,170,422	(48,136,264)	10,819,597	(62,051,582)	131,092,681



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

利率風險 (續)

(i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日 (以較早者為準) 的分佈：(續)

	合計	不計息	2025年12月31日			
			3個月內	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
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



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

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

	2025年12月31日					
	合計	不計息	3個月內	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
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	10,836,199	117,576,096	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	13,929,493	170,970,446	155,360,752	186,365,671	14,297,397
資產負債缺口						
資產負債缺口	48,294,919	20,669,853	(63,211,044)	24,976,988	(58,636,201)	124,495,323



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

- (i) 下表列示於報告期末資產與負債按預期下一個重定價日期或到期日(以較早者為準)的分佈:(續)
- (a) 截至2026年6月30日,就發放貸款和墊款而言,本集團「3個月內」類目包括人民幣1,954.76百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2025年12月31日:人民幣2,099.48百萬元)。
- (b) 截至2026年6月30日,就金融投資而言,本集團「3個月內」類目包括人民幣2,685.87百萬元的已逾期款項(扣除減值損失準備)(2025年12月31日:人民幣2,179.61百萬元)。
- (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。

	2026年 6月30日 (下降)/增長 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元 (經審計)
淨利潤變化		
收益率曲線向上平移100個基點	(522,304)	(487,571)
收益率曲線向下平移100個基點	497,933	459,852

	2026年 6月30日 (下降)/增長 人民幣千元 (未經審計)	2025年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元 (經審計)
權益變動		
收益率曲線向上平移100個基點	(966,597)	(1,040,849)
收益率曲線向下平移100個基點	1,040,810	1,122,934

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析(續)

上述敏感度分析基於本集團資產及負債的靜態利率風險狀況。有關分析僅衡量一年內利率變化的影響，反映為一年內本集團資產及負債的重新定價按年化計算對本集團淨損益和權益的影響。上述敏感度分析基於以下假設：

- 各報告期末利率變動適用於本集團的金融工具；
- 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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

(ii) 利率敏感度分析(續)

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。

外匯風險

本集團主要在中國境內經營，主要經營人民幣業務。下表匯總了本集團於資產負債表日的外幣匯率風險敞口分佈，各項金融資產和金融負債的賬面價值已折合為人民幣金額。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

(i) 於6月30日本集團貨幣敞口如下：

	2026年6月30日				
	人民幣 (人民幣千元)	美元 (人民幣千元)	港元 (人民幣千元)	其他 (人民幣千元)	合計 (人民幣千元)
資產					
現金及存放中央銀行款項	26,389,514	8,108	2,485	2,007	26,402,114
存放同業及其他金融機構款項	2,407,788	82,585	14,744	17,089	2,522,206
拆出資金	31,725,884	1,299,344	-	-	33,025,228
發放貸款和墊款	357,540,277	274,151	-	-	357,814,428
金融投資	159,002,778	-	-	-	159,002,778
其他	12,088,874	-	-	-	12,088,874
總資產	589,155,115	1,664,188	17,229	19,096	590,855,628
負債					
向中央銀行借款	25,311,396	-	-	-	25,311,396
同業及其他金融機構存放款項	20,964,249	-	-	-	20,964,249
拆入資金	1,100,489	-	-	-	1,100,489
向其他金融機構借款	3,647,329	-	-	-	3,647,329
賣出回購金融資產	19,142,582	-	-	-	19,142,582
吸收存款	415,860,341	-	-	-	415,860,341
已發行債券	52,560,870	-	-	-	52,560,870
其他	3,353,135	20,383	-	-	3,373,518
總負債	541,940,391	20,383	-	-	541,960,774
淨頭寸	47,214,724	1,643,805	17,229	19,096	48,894,854
信貸承諾	32,851,079	918,790	-	-	33,769,869

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

(i) 於12月31日本集團貨幣敞口如下：(續)

	2025年12月31日				
	人民幣 (折合人民幣)	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計 (折合人民幣)
資產					
現金及存放中央銀行款項	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

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析

淨利潤變化	2026年 6月30日 (下降)/增長 人民幣千元	2025年 12月31日 (下降)/增長 人民幣千元
匯率下降100個基點	(12,601)	(12,890)
匯率上升100個基點	12,601	12,890

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；



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

(ii) 匯率敏感性分析(續)

- 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。



42. 風險管理(續)

(c) 流動性風險

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

本集團整體的流動性風險由資產負債管理委員會管理。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，對資產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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

本集團的資產與負債於6月30日根據相關剩餘到期日分析如下：

	2026年6月30日							合計 人民幣千元
	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	
資產								
現金及存放中央銀行款項	22,357,363	4,044,751	-	-	-	-	-	26,402,114
存放同業及其他金融機構款項	-	720,601	-	200,531	1,601,074	-	-	2,522,206
拆出資金	-	-	4,191,060	8,897,831	16,741,569	3,194,768	-	33,025,228
發放貸款和墊款	3,100,461	1,762,245	20,896,561	25,341,206	133,479,046	72,142,972	101,091,937	357,814,428
金融投資	18,071,648	14,096,319	1,650,344	3,858,958	14,990,318	61,367,053	44,968,138	159,002,778
其他	3,485,208	8,520,651	1,326	2,568	8,417	65,221	5,483	12,088,874
總資產	47,014,680	29,144,567	26,739,291	38,301,094	166,820,424	136,770,014	146,065,558	590,855,628
負債								
向中央銀行借款	151,810	-	5,700,846	4,854,128	14,604,612	-	-	25,311,396
同業及其他金融機構存放款項	-	671,185	2,316,600	4,487,293	13,489,171	-	-	20,964,249
拆入資金	-	-	-	1,100,489	-	-	-	1,100,489
向其他金融機構借款	-	-	716,149	654,042	1,876,997	400,141	-	3,647,329
賣出回購金融資產	-	-	15,102,993	3,052,397	987,192	-	-	19,142,582
吸收存款	-	100,019,830	6,118,462	13,207,757	98,775,973	183,427,479	14,310,840	415,860,341
已發行債券	-	-	5,854,402	6,652,793	25,955,644	14,098,031	-	52,560,870
其他	319,328	1,838,102	14,949	56,773	165,750	738,280	240,336	3,373,518
總負債	471,138	102,529,117	35,824,401	34,065,672	155,855,339	198,663,931	14,551,176	541,960,774
多/(空)頭	46,543,542	(73,384,550)	(9,085,110)	4,235,422	10,965,085	(61,893,917)	131,514,382	48,894,854

第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理（續）

（c）流動性風險（續）

	2025年12月31日							
	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	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	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
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

42. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

- (a) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額是指存放於中央銀行的法定存款準備金與財政性存款。
- (b) 發放貸款和墊款中的無限期金額包括所有已發生信用減值的發放貸款和墊款，以及已逾期超過一個月的貸款和墊款。未發生信用減值但於一個月內逾期的發放貸款和墊款分類為「實時償還」。
- (c) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理（續）

(c) 流動性風險（續）

本集團於報告期末未經折現合同現金流量和信貸承諾分析如下：

	2026年6月30日								
	未折現合同		無限期	實時償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年以上
	賬面值 人民幣千元	現金流量 人民幣千元							
金融負債									
向中央銀行借款	25,311,396	25,449,782	-	-	5,744,142	4,933,670	14,771,970	-	-
同業及其他金融機構存放款項	20,964,249	21,285,181	-	671,185	2,353,408	4,561,618	13,698,970	-	-
拆入資金	1,100,489	1,104,889	-	-	-	1,104,889	-	-	-
向其他金融機構借款	3,647,329	3,682,347	-	-	716,784	656,359	1,898,620	410,584	-
賣出回購金融資產	19,142,582	19,152,522	-	-	15,104,347	3,057,222	990,953	-	-
吸收存款	415,860,341	427,023,055	-	92,536,684	6,258,790	13,511,734	101,464,746	198,612,771	14,638,330
已發行債券	52,560,870	67,296,400	-	-	5,860,000	6,670,000	26,435,000	28,331,400	-
租賃負債	538,178	614,518	-	-	16,450	25,873	74,779	221,819	275,597
總金融負債	539,125,434	565,608,694	-	93,207,869	36,053,921	34,521,365	159,335,038	227,576,574	14,913,927
信貸承諾	33,769,869	33,769,869	-	9,163,664	2,303,774	3,348,511	18,275,922	129,588	548,410



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2025年12月31日											
		未折現合同		無限期	實時償還	1個月		3個月		1年		5年以上
	賬面值	現金流量	1個月內			至3個月	至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			
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	3,602,947	–	–	621,977	1,546,796	1,330,952	103,222	–	–	–	–
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	531,374,014	–	91,605,630	35,096,399	44,488,259	159,012,992	186,816,189	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	–	–	–



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

42. 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，促進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，本集團聚焦新產品新業務、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。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

43. 期後事項

經中國人民銀行（銀許准予決字[2026]第70號）和國家金融監督管理總局江西監管局（贛金監復[2026]142號）批准，本行於2026年8月11日發行了總額為人民幣40億元的「2026年無固定期限資本債券（第一期）」。該債券每份面值為人民幣100.0元，前5年票面利率為2.05%，自債券發行之日起每5年調整一次票面利率。在每個票面利率調整期內，該債券的票面利率將按規定的固定票面利率確定。

於2026年8月6日，本行董事會批准了擬非公開發行內資股和H股。本行擬向合格認購方發行不超過715,000,000股內資股和不超過215,000,000股H股。擬發行所得款項淨額（扣除相關發行費用後）將全部用於補充本行核心一級資本。

擬發行及其他事項須經本行臨時股東會及各類別股東會議批准、相關監管機構批准，並滿足其他適用條件後方可實施。截至本中期財務報表批准之日，擬發行事項尚未完成。

上述兩項事項均為報告期後的非調整事項，對本行截至2026年6月30日及截至該日止六個月的中期財務報表中確認的金額無影響。



第十三章 未經審計中期簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月

44. 比較資料

若干比較資料已重新分類及調整，以糾正本期發現的列報差異，並與本期列報方式保持一致。

有關調整對本集團先前已呈報的期間利潤、總資產、總負債、總權益或淨現金流並無任何影響。因此，該等調整僅影響財務報表及相關披露內若干項目的列報及分類。



第十四章 未經審計補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月

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

	2026年 6月30日	截至2026年 6月30日止 六個月平均
流動性覆蓋率（人民幣及外幣）	281.55%	291.82%

	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%

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
槓桿率	7.70%	7.62%

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

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

第十四章 未經審計補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月

2. 貨幣集中度

金額折合成人民幣呈列。

	2026年6月30日			
	美元 (人民幣千元)	港元 (人民幣千元)	其他 (人民幣千元)	合計 (人民幣千元)
即期資產	1,664,991	17,303	19,181	1,701,475
即期負債	(2,756,227)	(17,245)	(19,059)	(2,792,531)
淨頭寸	(1,091,236)	58	122	(1,091,056)

	2025年12月31日			
	美元 (人民幣千元)	港元 (人民幣千元)	其他 (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)

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。

3. 國際債權（續）

	2026年6月30日			
	同業及其他	公共實體	其他	合計
	金融機構			
	(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	87,830	—	1,775	89,605

	2025年12月31日			
	同業及其他	公共實體	其他	合計
	金融機構			
	(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



第十四章 未經審計補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月

4. 已逾期貸款和墊款總額

	2026年 6月30日 (人民幣千元)	2025年 12月31日 (人民幣千元)
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額		
— 3至6個月(含6個月)	1,261,352	869,262
— 6個月至1年(含1年)	2,194,925	2,277,972
— 超過1年	3,395,064	3,525,949
合計	6,851,341	6,673,183
佔貸款和墊款總額百分比		
— 3至6個月(含6個月)	0.34%	0.24%
— 6個月至1年(含1年)	0.60%	0.63%
— 超過1年	0.92%	0.97%
合計	1.86%	1.84%



在本中期報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

「公司章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「本行」、「本公司」、「全行」或「江西銀行」	指	江西銀行股份有限公司
「董事會」	指	本行董事會
「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8月28日，即本中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	2026年1月1日至2026年6月30日止6個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「證券及期貨條例」	指	經不時修訂的《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	本行股東
「美元」	指	美國法定貨幣美元
「『1269』行動計劃」	指	《江西省製造業重點產業鏈現代化建設「1269」行動計劃(2023-2026年)》，其核心要義為通過未來幾年的不懈奮鬥，全力做強做大12條製造業重點產業鏈條，打造6個先進製造業集群，實現年均9%左右的規模以上工業營業收入增長目標，書寫江西省產業鏈現代化建設的新篇章





服務熱線：956055



信用卡服務熱線：400-889-2666



地址：中國江西省南昌市紅谷灘區金融大街 699 號