



九江銀行
BANK OF JIUJIANG

九江銀行股份有限公司
Bank of Jiujiang Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6190



2018 中期報告



目錄

公司簡介	2
會計數據及主要財務指標摘要	4
管理層討論與分析	7
股本變動及股東情況	60
董事、監事、高級管理層、員工及機構情況	65
公司治理	79
重大事項	83
組織及管理架構圖	88
簡明綜合財務報表審閱報告	89
簡明綜合損益表	90
簡明綜合財務狀況表	91
簡明綜合權益變動表	92
簡明綜合現金流量表	93
簡明綜合財務報表附註	95
釋義	150

公司簡介

1. 基本資料

法定中文名稱：

九江銀行股份有限公司

法定英文名稱：

Bank of Jiujiang Co., Ltd.

法定代表人：

劉羨庭

授權代表：

潘明、童發平

董事會秘書：

童發平

聯席公司秘書：

童發平、伍穎欣

H股股票上市交易所：

香港聯合交易所有限公司

股份簡稱：

九江銀行

股份代號：

6190

統一社會信用代碼：

9136040070552834XQ

金融許可證號：

B0348H236040001

註冊及辦公地址：

中國江西省九江市濂溪區長虹大道619號(郵編：332000)

香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

聯繫地址：

中國江西省九江市濂溪區長虹大道619號九江銀行大廈(郵編：332000)

電話：+86(792)7783000-1101

傳真：+86(792)8325019

電子郵箱：lushan2@jjccb.com

公司網址：<http://www.jjccb.com/>

境內審計師：

德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)

境外審計師：

德勤•關黃陳方會計師行

中國法律顧問：

江西陽明陽律師事務所

香港法律顧問：

高偉紳律師行

合規顧問：

農銀國際融資有限公司

H股證券登記及過戶處：

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

登載本報告的香港聯交所披露易網址：

<http://www.hkexnews.hk>

2. 公司簡介

九江銀行股份有限公司(簡稱「九江銀行」或「本行」)是經中央銀行武漢分行批准，在九江市8家城市信用合作社基礎上於2000年11月註冊成立的區域性商業銀行。2008年10月正式更名為九江銀行股份有限公司。

成立十八年來，在董事會和全體股東的關心支持下，在全行員工團結正大奮鬥創新下，始終堅持制度和「兩手抓」，致力提升全行核心競爭力，實現了「低風險、快增長、高效益」地發展，在九江市、江西省乃至全國銀行業金融機構中具有良好的品牌形象和競爭優勢，九江銀行已發展成為一家富有活力的、全國一流的城市商業銀行。

截至2018年6月30日，本行物理網點數量255家，包括九江的總行營業部、13家分行及241家支行，並合併控制北京大興九銀村鎮銀行、修水九銀村鎮銀行等18家九銀村鎮銀行。

截至2018年6月30日，九江銀行資產規模人民幣2,883.36億元，存款餘額人民幣1,939.26億元，貸款餘額人民幣1,186.79億元。本行適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》前，不良貸款率1.65%，撥備覆蓋率191.33%。在2018年的全球權威雜誌英國《銀行家》發佈的組織排名中，九江銀行躍居全球銀行排名第372位，中國銀行業中排名第64位。

九江銀行堅持「紮根九江、立足江西、輻射全國、邁向全球」的區域市場定位，實現以長江中游經濟帶、京九沿線為「黃金十字架」，以廣州、合肥為兩翼，崛起於寧漢之間的區域性商業銀行，已發展成為江西紅色土地走出去的一塊金融品牌。

會計數據及主要財務指標摘要

本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司(以下統稱「本集團」)數據，以人民幣列示。

	截至6月30日止六個月		本期比上年 同期變動
	2018年	2017年	
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	2,141.0	2,651.4	(19.3)
手續費及佣金淨收入	138.0	149.9	(7.9)
營業收入	3,495.8	2,646.5	32.1
營業費用	(1,015.3)	(717.2)	41.6
資產減值損失	(1,180.2)	(1,068.2)	10.5
稅前利潤	1,309.2	867.9	50.8
淨利潤	1,055.7	664.8	58.8
歸屬於本行股東淨利潤	1,035.9	679.2	52.5
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產	9.09	8.57	6.0
每股收益	1.06	0.66	58.8
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.75	0.55	0.20
平均權益回報率 ⁽²⁾	11.62	8.70	2.92
淨利差 ⁽³⁾	2.26	2.21	0.05
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.44	2.29	0.15
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	3.95	5.66	(1.71)
成本收入比 ⁽⁵⁾	28.28	26.43	1.85

	2018年 6月30日	2017年 12月31日	本期末比 上年末變動
(人民幣百萬元，百分比除外)			
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁶⁾	1.65	1.62	0.03
撥備覆蓋率 ⁽⁷⁾	191.33	192.00	(0.67)
撥貸比 ⁽⁸⁾	3.16	3.11	0.05
其他指標(%)			變動
存貸比	61.20	57.19	4.01
規模指標			變動率(%)
資產總額	288,335.9	271,254.1	6.3
其中：發放貸款淨額	114,578.9	99,528.2	15.1
負債總額	269,635.0	253,602.8	6.3
其中：吸收存款	193,926.1	179,636.6	8.0
股本	2,000.0	2,000.0	0.0
歸屬於本行股東權益	18,176.3	17,143.5	6.0
非控制性權益	524.6	507.7	3.3
權益總額	18,700.9	17,651.2	5.9

會計數據及主要財務指標摘要

附註：

- (1) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指期內可分配給本行股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司股東的總權益平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付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及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (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客戶貸款總額計算。

管理層討論與分析

1. 過往經濟與金融環境

報告期內，全球主要發達國家經濟延續良好增長勢頭，復甦態勢尚未改變。但是，全球經濟局勢日趨緊張，貿易戰風險日趨顯現，貨幣政策不確定性增大，債務水平上升，地緣政治緊張局勢加劇，都為經濟發展帶來不確定因素。

2018年上半年中國經濟保持總體平穩、穩中向好的發展態勢，通過推進經濟結構調整及供給側改革，通脹和就業水平較為平穩，國內生產總值增速較去年持平，為6.8%。同期，江西省經濟總體增長穩中有質，全市生產總值同比增長9%，高於全國平均2.2個百分點。全省銀行業總體運行穩健，資產質量保持穩定。在嚴監管下，作為銀行業機構，本行開始主動謀求轉型發展，經營逐步回歸本業，回歸本源，逐步由高速增長向高質量發展轉變。

2. 經營總體情況

- (1) 業績規模穩步增長。截至2018年6月30日，本行資產總額達2,883.36億元，較期初增長6.3%；存款總額1,939.26億元，較期初增長8.0%。
- (2) 盈利能力持續提高。截至2018年6月30日，本行營業收入34.96億元、手續費及佣金淨收入1.38億元、淨資產收益率11.62%、總資產收益率0.75%、淨利潤10.56億元。
- (3) 資產質量整體趨好。截至2018年6月30日，本行適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》前，不良貸款餘額19.60億元、不良貸款率1.65%、撥備覆蓋率191.33%、撥貸比3.16%。

管理層討論與分析

- (4) 品牌形象顯著提升。報告期內，本行躋身英國《銀行家》雜誌發佈的「2018全球1000家大銀行榜單」第372位，較上年上升72位。除此之外，本行榮獲中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心頒發的「2017年度銀行間本幣市場活躍交易商」。

3. 利潤表分析

	截至6月30日止六個月			變動率 (%)
	2018年 (人民幣百萬元，百分比除外)	2017年	變動淨額	
利息收入	5,562.6	5,589.0	(26.4)	(0.5)
利息支出	(3,421.6)	(2,937.6)	(484.0)	16.5
利息淨收入	2,141.0	2,651.4	(510.4)	(19.3)
手續費及佣金收入	215.9	179.0	36.9	20.6
手續費及佣金支出	(77.9)	(29.1)	(48.8)	168.0
手續費及佣金淨收入	138.0	149.9	(11.9)	(7.9)
投資證券淨收益／(損失)	1,208.0	(109.3)	1,317.3	(1,205.5)
其他收入、收益或損失	8.8	(45.5)	54.3	(119.4)
營業收入	3,495.8	2,646.5	849.3	32.1
營業費用	(1,015.3)	(717.2)	(298.1)	41.6
資產減值損失	(1,180.2)	(1,068.2)	(112.0)	10.5
分佔聯營公司利潤	8.9	6.8	2.1	30.6
稅前利潤	1,309.2	867.9	441.3	50.8
所得稅費用	(253.5)	(203.1)	(50.4)	24.8
淨利潤	1,055.7	664.8	390.9	58.8

2018年上半年，本行實現稅前利潤人民幣13.09億元，同比增長50.8%；實現淨利潤人民幣10.56億元，同比增長58.8%。

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2018年上半年，本行實現利息淨收入(適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》前)人民幣33.40億元，同比增加人民幣6.89億元，增幅26.0%，佔營業收入95.6%。

下表載列所示期間，本行生息資產和付息負債的平均餘額、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付息負債平均成本率。

截至6月30日止六個月

	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%) ⁽¹⁾
(人民幣百萬元，百分比除外)						
資產						
客戶貸款及墊款	105,629.4	3,055.8	5.79	79,193.3	2,219.6	5.61
證券及其他金融資產投資 ⁽²⁾	115,947.0	2,983.3	5.15	106,658.4	2,648.8	4.97
債務證券	40,413.3	765.8	3.79	26,329.2	538.8	4.09
應收款項類投資	75,533.7	2,217.5	5.87	80,329.2	2,110.0	5.25
買入返售金融資產	17,431.6	470.2	5.39	18,069.0	508.3	5.63
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	25,719.2	202.1	1.57	20,539.7	161.6	1.57
應收同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	8,816.3	50.5	1.14	7,411.7	50.7	1.37
總生息資產	273,543.5	6,761.9	4.94	231,872.1	5,589.0	4.82
負債						
客戶存款	187,885.3	1,979.8	2.11	147,296.1	1,426.8	1.94
同業及其他金融機構存放款項	13,657.2	290.1	4.25	15,579.1	315.7	4.05
賣出回購金融資產 ⁽⁵⁾	11,781.1	176.6	3.00	22,100.7	364.1	3.29
已發行債務證券	40,594.7	966.0	4.76	39,986.6	827.9	4.14
向中央銀行借款	786.6	9.1	2.31	273.8	3.2	2.34
總付息負債	254,704.9	3,421.6	2.69	225,236.3	2,937.6	2.61
利息淨收入		3,340.3			2,651.4	
淨利差 ⁽⁶⁾		2.26			2.21	
淨利息收益率 ⁽⁷⁾		2.44%			2.29%	

管理層討論與分析

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 包括本行所持應收款項類投資及債務證券。應收款項類投資主要包括資產管理計劃、信託計劃及其他中國商業銀行發行的理財產品。
- (3) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (4) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (5) 包括已發行二級資本債券、可轉讓同業存單及資產支持證券。
- (6) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (7) 按利息淨收入除以總生息資產日均餘額計算。

下表載列於所示期間，本行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付息負債的平均結餘變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

	截至6月30日止六個月		
	本期比上年同期變動		
	增／(減)		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／(減) ⁽³⁾
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
生息資產			
客戶貸款及墊款	740.9	95.3	836.2
證券及其他金融資產投資	230.7	103.9	334.6
債務證券	288.2	(61.2)	227.0
應收款項類投資 ⁽⁴⁾	(126.0)	233.5	107.5
買入返售金融資產	(17.9)	(20.2)	(38.1)
存放中央銀行款項 ⁽⁵⁾	40.8	(0.3)	40.5
應收同業及其他金融機構款項 ⁽⁶⁾	9.6	(9.9)	(0.3)
利息收入變化	1,004.1	168.8	1,172.9
付息負債			
客戶存款	393.2	159.9	553.0
同業及其他金融機構存放款項	(38.9)	13.4	(25.5)
賣出回購金融資產	(170.0)	(17.5)	(187.5)
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	12.6	125.5	138.1
向中央銀行借款	6.0	(0.1)	5.9
利息支出變化	202.9	281.2	484.0
利息淨收入變化	801.2	(112.4)	688.9

管理層討論與分析

附註：

- (1) 代表本報告期平均結餘扣除上個期間平均結餘乘以上個期間平均收益率／成本率。
- (2) 代表本報告期平均收益率／成本率扣除上個期間平均收益率／成本率乘以本報告期平均結餘。
- (3) 代表本報告期利息收入／支出扣除上個期間利息收入／支出。
- (4) 應收款項類投資主要包括資產管理計劃、信託計劃及其他中國商業銀行發行的理財產品。
- (5) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (6) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (7) 包括已發行二級資本債券、可轉讓同業存單及資產支持證券。

3.2 利息收入

2018年上半年，本行實現利息收入人民幣67.62億元，同比增加人民幣11.73億元，增幅21.0%。利息收入的增長主要是由於生息資產平均餘額及平均資產收益率的增長。報告期內，生息資產平均餘額增加主要是由於本行客戶貸款平均餘額及債務證券投資隨著本行業務增長而增加，平均資產收益率增長主要是由於客戶貸款平均收益率增長。

3.2.1 客戶貸款利息收入

2018年上半年，本行客戶貸款利息收入為人民幣30.56億元，同比增加人民幣8.36億元，增幅37.7%，主要是由於客戶貸款總額的平均餘額增加及客戶貸款平均收益率上升所致。報告期內，客戶貸款總額的平均餘額增加，主要反映本行貸款組合整體增長。

下表載列於所示期間，本行客戶貸款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

截至6月30日止六個月

	2018年			2017年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款	65,905.8	1,903.9	5.78	51,171.8	1,443.8	5.64
個人貸款	37,999.0	1,105.6	5.82	26,578.4	738.1	5.55
票據貼現	1,724.6	46.3	5.37	1,443.1	37.7	5.22
總計	105,629.4	3,055.8	5.79	79,193.3	2,219.6	5.61

3.2.2 證券及其他金融資產投資利息收入

2018年上半年，本行證券及其他金融資產投資利息收入為人民幣29.83億元，同比增加人民幣3.35億元，增幅12.6%，利息收入增加主要是由於本行債務證券投資平均餘額增加所致，其次是由於其他金融資產投資平均收益率上升。債務證券投資平均餘額增加主要是由於本行資產及存款規模的不斷增加，帶動債券投資餘額的自然增長；其他金融資產投資平均收益率增加是由於自2017年第四季度開始至2018年第一季度，整個銀行間市場利率上升，本行在此期間配置的該類資產增加，且隨著存量收益率較低的資產到期，整個非標資產平均收益率整體上升。

3.2.3 買入返售金融資產利息收入

2018年上半年，本行買入返售金融資產的利息收入為人民幣4.70億元，同比下降人民幣0.38億元，降幅7.5%，主要是由於買入返售金融資產平均收益率下降，其次是由於平均餘額下降所致。平均收益率下降主要是由於收益率較高的買入返售票據佔比下降。平均餘額減少主要是由於2018年買入返售票據平均餘額減少，惟部分被買入返售債券平均餘額增加所抵消。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

2018年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入為人民幣2.02億元，同比增加人民幣0.40億元，增幅25.0%，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額增加所致，而該增加主要是由於法定存款準備金因客戶存款持續增長所致。

管理層討論與分析

3.2.5 應收同業及其他金融機構款項利息收入

2018年上半年，本行應收同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣0.50億元，與去年同期基本持平。主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，惟部分被平均餘額增加抵銷。平均收益率下降主要是由於本行存放同業及其他金融機構定期存款(收益率較活期存款高)佔比下降。平均餘額增加是由於本行的流動性管理措施逐漸完善。

3.3 利息支出

2018年上半年，本行利息支出為人民幣34.22億元，同比增加人民幣4.84億元，增幅16.5%。

3.3.1 客戶存款利息支出

2018年上半年，本行客戶存款利息支出為人民幣19.80億元，同比增加人民幣5.53億元，增幅38.8%，主要是由於客戶存款平均付息率上升及平均餘額增加所致。客戶存款平均付息率上升主要是由於行業競爭激烈；而客戶存款平均餘額上升主要是由於(i)(a)本行不斷致力拓寬公司客戶基礎，(b)本行客戶服務和營銷活動有所改善，使公司客戶存款增加；及(ii)本行零售銀行業務分支機構網絡擴張，使個人存款增加。

下表載列於所示期間，本行客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均付息率情況。

截至6月30日止六個月

	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司存款						
活期	66,196.6	285.2	0.86	47,625.4	164.7	0.69
定期	35,571.7	551.1	3.10	41,438.9	592.2	2.86
保證金存款	24,173.2	331.1	2.74	9,376.0	65.7	1.40
小計	125,941.5	1,167.4	1.85	98,440.2	822.6	1.67
個人存款						
活期	14,717.5	28.1	0.38	10,742.1	19.6	0.36
定期	46,541.0	784.3	3.37	37,744.4	584.6	3.10
小計	61,258.5	812.4	2.65	48,486.4	604.2	2.49
其他	685.3	0.0	0.00	369.4	0.0	0.00
客戶存款總額	187,885.3	1,979.8	2.11	147,296.1	1,426.8	1.94

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2018年上半年，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣2.90億元，同比減少人民幣0.26億元，降幅8.1%。主要是由於同業及其他金融機構存放款項平均餘額減少，惟部分被平均付息率上漲所抵銷。同業及其他金融機構存放款項平均餘額降低主要是由於本行調整融資架構並減少自同業及其他金融機構的借入資金。同業及其他金融機構存放款項平均付息率上升主要反映2017年第四季度至2018年第一季度市場流動性收緊引致市場利率上升。

管理層討論與分析

3.3.3 賣出回購金融資產利息支出

2018年上半年，本行賣出回購金融資產利息支出為人民幣1.77億元，同比下降人民幣1.87億元，降幅51.5%。主要是由於賣出回購金融資產平均餘額及平均付息率下降所致。賣出回購金融資產平均餘額下降是由於本行2018年上半年客戶存款增加，從而減少對賣出回購交易的操作。賣出回購金融資產平均付息率下降主要是由於收益率較高的賣出回購票據佔比下降。

3.3.4 已發行債務證券利息支出

2018年上半年，本行已發行債務證券利息支出為人民幣9.66億元，同比增加人民幣1.38億元，增幅16.7%。主要是由於本行已發行債務證券的平均餘額增加及平均付息率上升所致。已發行債務證券的平均餘額增加及平均付息率上升主要反映報告期內本行新增發行了付息成本相對同業存單較高的二級資本債券所致。

3.3.5 向中央銀行借款利息支出

2018年上半年，本行向中央銀行借款利息支出為人民幣0.09億元，同比增加人民幣0.06億元。主要是由於向中央銀行借款平均餘額增加所致。

3.4 淨利差及淨利息收益率

2018年上半年，本行的淨利差由上年同期的2.21%上升至2.26%，淨利息收益率由上年同期的2.29%上升至2.44%，主要是由於本行加強貸款及投資定價管理，貸款及投資定價水平有所提升。

3.5 非利息收入

3.5.1 手續費及佣金收入

2018年上半年，本行實現手續費及佣金收入人民幣1.38億元，同比下降人民幣0.12億元，降幅7.9%，主要是由於隨著第三方平台業務的擴展，第三方平台手續費不斷增加所致。

下表載列於所示期間，本行手續費及佣金收入的各組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
代理服務手續費	93.4	85.5	7.9	9.3
理財手續費	56.5	58.5	(2.0)	(3.5)
承兌及擔保承諾手續費	15.7	12.5	3.2	25.0
結算及清算服務手續費	10.4	9.9	0.5	5.6
銀行卡費	26.9	6.4	20.5	321.5
交易及諮詢費	13.0	6.2	6.8	110.4
小計	215.9	179.0	36.9	20.6
手續費及佣金支出	(77.9)	(29.1)	(48.8)	168.0
手續費及佣金淨收入	138.0	149.9	(11.9)	(7.9)

2018年上半年，本行實現代理服務手續費收入人民幣0.93億元，同比增加人民幣0.08億元，增幅9.3%，主要是由於本行大力開展並擴充代理銷售保險產品及基金等若干代理服務所致。

2018年上半年，本行實現理財手續費人民幣0.57億元，與去年同期基本持平。主要是由於本行不斷致力拓寬客戶基礎及擴大本行發行的理財產品規模，惟部分被資管產品增值稅及附加抵消所致。

2018年上半年，本行實現承兌及擔保承諾手續費收入人民幣0.16億元，同比增加人民幣0.03億元，增幅25.0%，主要是由於本行大力發展承兌業務致使交易量增加。

管理層討論與分析

2018年上半年，本行實現結算及清算服務手續費收入人民幣0.1億元，較去年同期略有增加，增幅5.6%，主要是由於本行不斷致力拓寬客戶基礎，擴大交易量。

2018年上半年，本行實現銀行卡手續費收入人民幣0.27億元，同比增加人民幣0.21億元，增幅321.5%，主要是由於本行信用卡的推廣及應用導致相關手續費收入增加。

2018年上半年，本行實現交易及諮詢費收入人民幣0.13億元，同比增加人民幣0.07億元，增幅110.4%，主要反映本行加大營銷力度不斷發展該項業務。

3.6 營業費用

2018年上半年，本行營業費用為人民幣10.15億元，同比增加人民幣2.98億元，增幅41.6%，與本行業務的整體增長相符。

下表載列於所示期間，本行營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
職工薪酬費用				
工資、獎金及津貼	390.5	246.0	144.5	58.8
職工福利	18.4	16.7	1.7	10.1
社會保險費	27.8	26.7	1.1	4.0
住房公積金	13.3	11.8	1.5	12.6
工會經費及職工教育經費	4.5	4.2	0.3	7.6
職工薪酬費用總額	454.5	305.4	149.1	48.8
一般及行政費用	367.0	236.6	130.4	55.2
稅金及附加	26.7	17.7	9.0	50.9
租金支出	49.3	47.2	2.1	4.4
折舊	73.3	58.3	15.0	25.6
攤銷	30.3	33.6	(3.3)	(10.0)
其他	14.2	18.4	(4.2)	(22.8)
營業費用總額	1,015.3	717.2	298.1	41.6
成本收入比率	28.28	26.43	1.8	7.0

2018年上半年，本行職工薪酬費用為人民幣4.54億元，同比增加人民幣1.49億元，增幅48.8%，主要是由於僱員人數及人均薪酬整體隨本行持續業務擴張而增加，導致僱員工資、獎金及津貼和住房公積金增加。

2018年上半年，本行一般及行政費用為人民幣3.67億元，同比增加人民幣1.30億元，增幅55.2%，主要是由於本行業務發展推廣費用增加。

2018年上半年，本行稅金及附加為人民幣0.27億元，同比增加人民幣0.09億元，增幅50.9%，主要是由於業務增長所致。

2018年上半年，本行租金支出為人民幣0.49億元，同比增長人民幣0.02億元，增幅4.4%，主要是由於本行分支機構網絡擴增及房價及租金的逐年上漲。

2018年上半年，折舊及攤銷分別為人民幣0.73億元及人民幣0.30億元，折舊同比增加人民幣0.15億元，攤銷同比減少0.03億元，主要是由於有關期間有形資產、物業與設備及裝修費用的變化。

2018年上半年，其他營業費用為人民幣0.14億元，同比減少人民幣0.04億元，主要是由於本行實施有效的成本控制措施所致。

管理層討論與分析

3.7 減值損失

2018年上半年，本行減值損失為人民幣11.80億元，同比增加人民幣1.12億元，增幅10.5%，主要是由於本行適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》後：(i)客戶貸款減值損失準備增加；(ii)以攤餘成本計量的金融資產有所增加，導致減值準備增加較快；及(iii)增加計提了除客戶貸款及墊款之外的金融資產的減值準備、財務擔保和承諾的減值準備。

下表載列於所示期間，本行減值損失各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶貸款及墊款	866.4	839.2	27.2	3.2
應收款項類投資	—	220.7	(220.7)	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3.9	—	3.9	—
以攤餘成本計量的金融資產	222.4	—	222.4	—
拆出資金	(0.5)	—	(0.5)	—
存放同業及其他金融機構款項	0.7	—	0.7	—
買入返售金融資產	(14.2)	—	(14.2)	—
財務擔保和承諾	67.9	—	67.9	—
抵債資產	25.5	—	25.5	—
其他資產	8.1	8.3	(0.2)	(1.2)
減值損失總額	1,180.2	1,068.2	112.0	10.5

3.8 所得稅費用

2018年上半年，本行所得稅為人民幣2.53億元，同比增加人民幣0.5億元，增幅24.8%。截至2017年6月30日及2018年6月30日止六個月，本行實際所得稅率分別為23.40%、19.36%，較法定稅率25%低，主要是由於投資國債及地方政府債的利息收入免徵企業所得稅所致。

下表載列於所示期間，本行所得稅費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
稅前利潤	1,309.2	867.9	441.3	50.8
所得稅費用				
當期所得稅	535.6	307.9	227.7	73.9
過往年度稅務影響	(21.7)	2.6	(24.3)	(932.5)
遞延所得稅	(260.4)	(107.4)	(153.0)	142.5
所得稅費用總額	253.5	203.1	50.4	24.8
實際稅率	19.36	23.40	(4.04)	(17.3)

管理層討論與分析

4. 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至2018年6月30日，本行資產總額為人民幣2,883.36億元，較上年末增加人民幣170.82億元，增幅6.3%，主要是由於以下資產的增加所導致的：(i)客戶貸款及墊款；及(ii)投資證券及其他金融資產。

下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
客戶貸款及墊款總額－以攤餘成本計量	114,436.7	39.7	102,725.2	37.9
減值損失準備	(4,073.1)	(1.4)	(3,197.0)	(1.2)
客戶貸款及墊款淨額－以攤餘成本計量	110,363.6	38.3	99,528.2	36.7
客戶貸款及墊款總額－以公允價值計量且其變動計入當期損益	4,242.5	1.5	0.0	0.0
公允價值變動	(27.2)	0.0	0.0	0.0
客戶貸款及墊款淨額－以公允價值計量且其變動計入當期損益	4,215.3	1.5	0.0	0.0
投資證券及其他金融資產總額	123,493.4	42.8	104,495.0	38.6
減值損失準備	(910.4)	(0.3)	(999.6)	(0.4)
證券及其他金融資產淨額	122,583.0	42.5	103,495.4	38.2
現金及存放中央銀行款項	29,689.3	10.3	28,750.5	10.6
存放同業及其他金融機構款項	2,114.0	0.7	1,667.8	0.6
拆出資金	374.1	0.1	1,481.0	0.5
買入返售金融資產	9,314.6	3.3	26,506.7	9.8
於聯營公司之投資	115.2	0.0	111.3	0.0
其他資產	9,566.8	3.3	9,713.2	3.6
總資產	288,335.9	100.0	271,254.1	100.0

4.1.1 客戶貸款及墊款

截至2018年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣1186.79億元，較上年末增加人民幣159.54億元，增幅15.5%。本行貸款組合的增長主要是由於(i)本行公司貸款規模平穩增長；及(ii)本行持續努力發展個人貸款業務。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款	75,158.1	63.3	60,998.6	59.4
個人貸款	39,146.7	33.0	37,155.5	36.2
票據貼現	4,374.4	3.7	4,571.1	4.4
客戶貸款及墊款總額	118,679.2	100.0	102,725.2	100.0

(1) 公司貸款

截至2018年6月30日，本行公司貸款為人民幣751.58億元，較上年末增加人民幣141.60億元，增幅23.2%，公司貸款整體有所增加主要是由於本行持續擴展公司貸款組合。

下表列示於所示日期，本行按公司借款人規模劃分的公司貸款分佈情況。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
大型企業 ⁽¹⁾	7,468.0	9.9	2,742.3	4.5
中型企業 ⁽¹⁾	15,825.5	21.1	7,604.1	12.5
小型企業 ⁽¹⁾	29,805.2	39.6	32,462.6	53.2
微型企業 ⁽¹⁾	19,524.5	26.0	16,281.4	26.7
其他 ⁽²⁾	2,534.9	3.4	1,908.2	3.1
公司貸款總額	75,158.1	100.0	60,998.6	100.0

管理層討論與分析

附註：

- (1) 大、中、小及微型企業的分類標準載於《中小企業劃型標準規定》。詳見「釋義」。
- (2) 主要包括中國的事業單位。

本行發放給小微型企業的貸款由截至2017年12月31日的人民幣487.44億元增加至截至2018年6月30日的人民幣493.30億元。發放給小微型企業的貸款整體增長主要反映本行持續發展小微型企業金融業務。

(2) 個人貸款

截至2018年6月30日，本行個人貸款為人民幣391.47億元，較上年末增加人民幣19.91億元，增幅5.4%，本行個人貸款的持續增長，主要是由於本行個人消費貸款的快速發展及分支機構網絡擴張。

下表列示於所示日期，本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
住房按揭貸款	19,681.3	50.3	19,162.3	51.6
個人經營性貸款	8,878.7	22.7	9,246.8	24.9
個人消費貸款	9,548.1	24.4	8,113.0	21.8
銀行卡結餘	1,038.6	2.6	633.4	1.7
個人貸款總額	39,146.7	100.0	37,155.5	100.0

截至2018年6月30日，本行住房按揭貸款由截至2017年12月31日的人民幣191.62億元增加至人民幣196.81億元。本行住房按揭貸款小幅增長主要反映本行與優質地產開發商合作，以此獲得穩定的零售客戶來源。

截至2018年6月30日，本行個人經營性貸款由截至2017年12月31日的人民幣92.47億元減少4.0%至人民幣88.79億元，主要是由於本行致力於發展風險度較低的個人消費貸款。

截至2018年6月30日，本行個人消費貸款由截至2017年12月31日的人民幣81.13億元大幅增至人民幣95.48億元，主要是由於本行致力發展該產品以滿足客戶的需求。

截至2018年6月30日，本行銀行卡結餘由截至2017年12月31日的人民幣6.33億元增加64.0%至人民幣10.39億元，主要是由於本行新的信用卡服務快速增長。

(3) 票據貼現

截至2018年6月30日，本行票據貼現為人民幣43.74億元，較上年末減少人民幣1.97億元，降幅4.3%，主要是由於市場利率上升令客戶對票據貼現的需求減少。

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2018年6月30日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣1,234.93億元，較上年末增加人民幣189.98億元，增幅18.2%。主要是由於本行適用《國際財務報告準則第9號－金融工具》後：(i)以攤餘成本計量的金融資產有所增加；(ii)信託計劃投資有所增加，(iii)本行持有的債務證券增加；及(iv)本行所持權益性投資(主要是債券基金及貨幣基金)小幅增加。

管理層討論與分析

下表列示於所示日期，本行按投資意圖劃分的投資證券和其他金融資產的組成部分。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
以公允價值計量且變動計入當期損益的投資	48,933.1	39.6	910.8	0.9
可供出售金融資產	-	-	20,554.6	19.7
持有至到期投資	-	-	13,125.5	12.5
應收款項類投資	-	-	69,904.1	66.9
以攤餘成本計量的投資	53,780.2	43.6	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資	20,780.1	16.8	-	-
投資證券及其他金融資產總額	123,493.4	100.0	104,495.0	100.0

本行將投資證券及其他金融資產分為債務證券、應收款項類投資及權益性投資三部分。下表列示於所示日期，本行以債務證券、應收款項類投資、及權益性投資劃分的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)				
債務證券				
政府債券	8,881.5	7.2	8,871.0	8.5
中國政策性銀行發行的債務證券	15,359.4	12.4	14,921.0	14.3
其他中國銀行及金融機構發行的債券證券	145.0	0.1	124.0	0.1
中國公司發行人發行的債務證券	13,512.1	10.9	6,816.1	6.5
小計	37,898.0	30.6	30,732.1	29.4
應收款項類投資				
信託計劃及資產管理計劃	76,638.3	62.1	69,026.3	66.1
其他中國商業銀行發行的理財產品	1,807.9	1.5	877.9	0.8
小計	78,446.2	63.6	69,904.2	66.9
權益性投資				
股權投資	720.4	0.6	15.1	0.0
基金投資	6,428.8	5.2	3,843.6	3.7
小計	7,149.2	5.8	3,858.7	3.7
投資證券及其他金融資產總額	123,493.4	100.0	104,495.0	100.0
減值損失準備	(910.4)	(0.7)	(999.6)	(1.0)
投資證券及其他金融資產淨額	122,583.0	99.3	103,495.4	99.0

4.1.3 本行資產的其他組成部分

本行資產的其他組成部分主要包括：(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放同業及其他金融機構款項；(iii)拆出資金；及(iv)買入返售金融資產。

截至2018年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣296.89億元，較上年末增加人民幣9.39億元，增幅3.3%，主要是由於本行中央銀行法定存款準備金因本行客戶存款總額增長而增加及中央銀行超額存款準備金增加。

管理層討論與分析

截至2018年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣21.14億元，較上年末增加人民幣4.46億元，增幅26.8%，主要是由於本行根據資金情況及市場流動性變動調整流動資金管理措施所致。

截至2018年6月30日，拆出資金總額為人民幣3.74億元，較上年末減少人民幣11.07億元，降幅74.7%，主要是由於本行的流動資金管理措施逐漸完善所致。

截至2018年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣93.15億元，較上年末減少人民幣171.92億元，降幅64.9%，主要是由於本行因應流動資金管理措施減少買入返售金融資產所致。

4.2 負債

截至2018年6月30日，本行負債總額為人民幣2,696.35億元，較上年末增加人民幣160.32億元，增幅6.3%。本行的負債主要包括(i)客戶存款；(ii)已發行債務證券；(iii)同業及其他金融機構存放款項；及(iv)賣出回購金融資產，分別佔本行負債總額的71.9%、15.9%、7.2%及2.4%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
向中央銀行借款	736.0	0.3	811.9	0.3
客戶存款	193,926.1	71.9	179,636.6	70.8
同業及其他金融機構存放款項	19,309.2	7.2	8,268.7	3.3
拆入資金	809.5	0.3	1,116.9	0.4
賣出回購金融資產	6,383.6	2.4	17,406.0	6.9
已發行債務證券	43,063.4	15.9	40,247.8	15.9
其他負債 ⁽¹⁾	5,407.2	2.0	6,114.9	2.4
負債總額	269,635.0	100.0	253,602.8	100.0

附註：

(1) 包括應付利息、其他應付款項、結算應付款項、應付工資、應繳稅費及應付股息。

4.2.1 客戶存款

截至2018年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣1,939.26億元，較上年末增加人民幣142.90億元，增幅8.0%，主要是由於本行公司及零售銀行業務的持續增加所致。

下表載列於所示日期，本行按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司存款				
活期	70,931.9	36.6	73,454.0	40.9
定期	35,181.9	18.1	31,406.9	17.5
保證金存款	23,102.8	11.9	22,420.4	12.4
小計	129,216.6	66.6	127,281.3	70.8
個人存款				
活期	13,036.3	6.7	11,996.4	6.7
定期	51,296.8	26.5	40,087.1	22.3
小計	64,333.1	33.2	52,083.5	29.0
其他存款 ⁽¹⁾	376.4	0.2	271.8	0.2
客戶存款總額	193,926.1	100.0	179,636.6	100.0

附註：

(1) 主要包括應解匯款及匯出匯款。

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2018年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣193.09億元，較上年末增加人民幣110.40億元，增幅133.5%，主要是由於本行策略性調整融資結構組合，增加同業及其他金融機構存放款項。

4.2.3 向中央銀行借款

截至2018年6月30日，本行向中央銀行借款餘額為人民幣7.36億元，較上年末減少人民幣0.76億元，降幅9.4%，主要是由於本行向央行的若干比例借貸於報告期內到期。

管理層討論與分析

4.2.4 賣出回購款金融資產

截至2018年6月30日，本行賣出回購金融資產為人民幣63.84億元，較上年末減少人民幣110.22億元，降幅63.3%，主要是由於本行因應流動資金管理措施而調整賣出回購債券所致。

4.2.5 已發行債務證券

截至2018年6月30日，本行已發行債務證券為人民幣430.63億元，較上年末增加人民幣28.16億元，增幅7.0%，主要是由於本行新發行二級資本債及為以較低成本及風險滿足流動性需要而發行的可轉讓同業存單增加所致。

4.3 股東權益

截至2018年6月30日，本行股東權益總額為人民幣187.01億元，較上年末增加人民幣10.5億元，增幅5.9%；截至2018年6月30日止歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣181.76億元，較上年末增加人民幣10.33億元，增幅6.0%。本行股東權益的增加主要是由於淨利潤的增長所致。

下表列示截至所示日期本行股東權益的各組成部分。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
股本	2,000.0	10.7	2,000.0	11.3
資本公積	5,020.0	26.8	5,020.0	28.4
盈餘公積	2,758.0	14.8	2,758.0	15.6
一般準備	3,275.4	17.5	3,275.4	18.6
可供出售證券公允價值變動儲備	(624.0)	(3.3)	(1,017.6)	(5.7)
未分配利潤	5,746.9	30.7	5,107.7	28.9
歸屬於本行股東權益	18,176.3	97.2	17,143.5	97.1
非控制性權益	524.6	2.8	507.7	2.9
股東權益合計	18,700.9	100.0	17,651.2	100.0

5. 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期，本行的資產負債表外承諾金額。

	2018年6月30日	2017年12月31日
	(人民幣百萬元)	
貸款承諾	2,421.6	463.4
銀行承兌匯票	28,208.3	27,912.3
信用證	3,545.7	3,268.8
保函	3,307.0	3,018.0
總計	37,482.6	34,662.5

截至2018年6月30日，本行表外承諾為人民幣374.83億元，主要是由於本行大力推廣信用卡，貸款承諾增加。有關資產負債表外承諾詳見本報告財務報表註釋「承諾和或有負債」。

6. 貸款質量分析

報告期內，本行密切關注外部形勢變化，切實加強貸款全流程管理，加快信貸結構調整，加大不良貸款清收處置力度，強化風險管理績效考核，貸款質量總體保持在可控水平。但受外部經營環境變化、經濟增長放緩及中小企業經營困難等因素影響，本行不良貸款面臨上升壓力。截至2018年6月30日，不良貸款餘額為人民幣19.60億元；不良貸款率為1.65%，較上年末上升0.03個百分點。

管理層討論與分析

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期，本行按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
正常	114,716.5	96.6	99,534.1	96.9
關注	2,002.8	1.7	1,525.9	1.5
次級	895.4	0.8	677.3	0.7
可疑	814.3	0.7	832.8	0.8
損失	250.2	0.2	155.1	0.1
客戶貸款及墊款總額	118,679.2	100.0	102,725.2	100.0
不良貸款率⁽¹⁾		1.65		1.62

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本行的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

6.2 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本行按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	估總額		不良		估總額		不良	
	金額	百分比(%)	貸款額	貸款率(%)	金額	百分比(%)	貸款額	貸款率(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)								
公司貸款								
流動資金貸款	48,360.2	40.7	1,048.6	2.17	38,826.5	37.8	811.9	2.09
固定資產貸款	23,704.1	20.0	127.4	0.54	19,284.5	18.8	143.6	0.74
貿易融資貸款	1,302.8	1.1	0.0	0.00	960.6	0.9	0.0	0.00
其他	1,791.0	1.5	135.1	7.54	1,927.0	1.9	158.5	8.22
小計	75,158.1	63.3	1,311.1	1.74	60,998.6	59.4	1,114.0	1.83
個人貸款								
住房按揭貸款	19,681.3	16.6	41.1	0.21	19,162.3	18.7	46.7	0.24
個人經營性貸款	8,878.7	7.5	466.5	5.25	9,246.8	9.0	455.7	4.93
個人消費貸款	9,548.1	8.0	127.1	1.33	8,113.0	7.9	44.4	0.55
銀行卡結餘	1,038.6	0.9	14.1	1.36	633.4	0.6	4.4	0.69
小計	39,146.7	33.0	648.8	1.66	37,155.5	36.2	551.2	1.48
票據貼現								
銀行承兌匯票	4,260.2	3.6	0.0	0.00	3,881.1	3.8	0.0	0.00
商業承兌匯票	114.2	0.1	0.0	0.00	690.0	0.6	0.0	0.00
小計	4,374.4	3.7	0.0	0.00	4,571.1	4.4	0.0	0.00
客戶貸款及墊款總額	118,679.2	100.0	1,959.9	1.65	102,725.2	100.0	1,665.2	1.62

管理層討論與分析

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

下表列出於所示日期，本行按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)(¹)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)(¹)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
批發及零售業	8,281.8	7.0	4.86	8,380.8	8.2	4.89
房地產業	21,841.3	18.4	0.86	19,338.5	18.8	1.32
製造業	6,641.4	5.6	5.48	4,888.8	4.8	3.56
建築業	6,835.3	5.8	1.35	7,433.2	7.2	0.96
農、林、牧、漁業	437.4	0.4	10.25	748.0	0.7	9.40
住宿和餐飲業	865.4	0.7	7.03	853.6	0.8	6.81
租賃及商業服務業	12,725.2	10.7	0.19	6,814.0	6.6	0.53
交通運輸、倉儲和郵政業	640.0	0.5	4.21	532.0	0.5	1.96
其他 ⁽²⁾	16,890.3	14.2	0.64	12,009.7	11.7	0.23
公司貸款總計	75,158.1	63.3	1.74	60,998.6	59.4	1.83
個人貸款總計	39,146.7	33.0	1.66	37,155.5	36.2	1.48
票據貼現	4,374.4	3.7	0.00	4,571.1	4.4	0.00
客戶貸款及墊款總額	118,679.2	100.0	1.65	102,725.2	100.0	1.62

附註：

- (1) 按每個行業的不良貸款除以該行業的公司貸款總額計算。
- (2) 主要包括(i)信息傳輸、軟件和信息技術服務業；(ii)文化、體育和娛樂業；(iii)居民服務、修理和其他服務業；(iv)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；以及(v)採礦業。

截至2018年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在：(i)批發及零售業；(ii)房地產業；(iii)製造業；(iv)建築業；及(v)住宿和餐飲業。

6.4 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本行按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	2018年6月30日				2017年12月31日			
	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款 金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
(人民幣百萬元，百分比除外)								
信用貸款	20,090.3	16.9	137.7	0.69	15,951.3	15.5	52.5	0.33
質押貸款	14,694.1	12.4	67.7	0.46	13,359.2	13.0	62.7	0.47
保證貸款	27,465.2	23.1	351.5	1.28	20,224.6	19.7	244.3	1.21
抵押貸款	56,429.6	47.6	1,403.0	2.49	53,190.1	51.8	1,305.7	2.45
總計	118,679.2	100.0	1,959.9	1.65	102,725.2	100.0	1,665.2	1.62

管理層討論與分析

6.5 借款人集中度

截至2018年6月30日，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。下表列示截至所示日期，本行向十大單一借款人提供的貸款餘額，該等貸款分類均為正常。

行業		2018年6月30日			貸款分類
		貸款餘額	佔貸款總額 百分比(%)	佔監管資本 百分比(%)	
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	租賃和商務服務業	1,000.0	0.84	4.10	正常
借款人B	房地產業	800.0	0.67	3.28	正常
借款人C	水利、環境和公共設施 管理業	799.0	0.67	3.27	正常
借款人D	房地產業	780.0	0.66	3.20	正常
借款人E	租賃和商務服務業	750.0	0.63	3.07	正常
借款人F	租賃和商務服務業	700.0	0.59	2.87	正常
借款人G	水利、環境和公共設施 管理業	650.0	0.55	2.66	正常
借款人H	房地產業	650.0	0.55	2.66	正常
借款人I	科學研究和技術服務業	618.0	0.52	2.53	正常
借款人J	批發和零售業	615.0	0.52	2.52	正常
總計		7,362.0	6.20	30.16	

6.6 貸款逾期情況

下表列示於所示日期，本行客戶貸款及墊款按期限劃分的分佈情況。

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
未逾期貸款	116,031.5	97.8	100,500.0	97.8
已逾期貸款				
3個月以內(含3個月)	985.5	0.8	852.5	0.8
3個月至1年	737.4	0.6	474.0	0.5
1年至3年	701.1	0.6	772.0	0.8
3年以上	223.7	0.2	153.7	0.1
小計	2,647.7	2.2	2,225.2	2.2
客戶貸款及墊款總額	118,679.2	100.0	102,725.2	100.0
逾期91日或以上的貸款	1,662.2	1.4	1,399.7	1.4

截至2018年6月30日，逾期貸款總額為人民幣26.48億元，較上年末增加人民幣4.23億元，逾期貸款佔貸款總額的比例為2.2%，較上年末持平，其中逾期90天以上的逾期貸款佔比1.4%。

7. 分部報告

7.1 按地理區域劃分

下表列示於所示期間，本行各地理區域的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至6月30日止六個月			
	2018	佔總額百分比(%)	2017	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
江西省	3,140.7	89.9	2,283.5	86.3
廣東省	140.9	4.0	177.3	6.7
安徽省	60.5	1.7	43.3	1.6
其他地區	153.7	4.4	142.4	5.4
營業收入總額	3,495.8	100.0	2,646.5	100.0

管理層討論與分析

7.2 按業務分部劃分

下表載列所示期間，本行各主要業務分部的經營業績：

	截至6月30日止六個月									
	2018年					2017年				
	金融					金融				
	公司銀行	零售銀行	市場業務	其他 ⁽¹⁾	總計	公司銀行	零售銀行	市場業務	其他 ⁽¹⁾	總計
	(人民幣百萬元)									
外部利息收入 ⁽²⁾	1,874.5	981.2	2,423.6	283.3	5,562.6	1,452.0	633.1	3,325.7	178.2	5,589.0
外部利息支出 ⁽³⁾	(1,139.9)	(770.8)	(1,425.9)	(85.0)	(3,421.6)	(793.3)	(572.0)	(1,557.6)	(14.7)	(2,937.6)
分部間利息淨收入/ (支出) ⁽⁴⁾	871.9	401.2	(1,349.5)	76.4	0.0	542.7	318.3	(896.0)	35.0	0.0
利息淨收入	1,606.5	611.6	(351.8)	274.7	2,141.0	1,201.4	379.4	872.1	198.5	2,651.4
手續費及佣金淨收 入/(支出)	79.1	24.0	35.7	(0.8)	138.0	79.3	11.0	56.1	3.5	149.9
投資證券淨收益/ (損失)	0.0	0.0	1,208.0	0.0	1,208.0	0.0	0.0	(107.7)	(1.6)	(109.3)
其他收入、收益或損 失	0.0	0.0	4.8	4.0	8.8	0.0	0.0	2.6	(48.1)	(45.5)
營業收入	1,685.6	635.6	896.7	277.9	3,495.8	1,280.7	390.4	823.1	152.3	2,646.5
營業費用	(360.5)	(214.7)	(343.5)	(96.6)	(1,015.3)	(293.0)	(111.2)	(217.4)	(95.6)	(717.2)
資產減值損失	(569.1)	(285.3)	(255.7)	(70.1)	(1,180.2)	(603.0)	(182.9)	(220.7)	(61.6)	(1,068.2)
分佔聯營公司利潤	0.0	0.0	0.0	8.9	8.9	0.0	0.0	0.0	6.8	6.8
稅前利潤	756.0	135.6	297.5	120.1	1,309.2	384.7	96.3	385.0	1.9	867.9

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個業務分部的收入及支出。
- (2) 指來自各分部外部客戶或活動的利息淨收入。
- (3) 指來自各分部外部客戶或活動的利息淨支出。
- (4) 指各分部與其他分部交易的利息淨收入／(支出)。

下表列示於所示期間，本行各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至2018年6月30日止六個月		截至2017年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行	1,685.6	48.2	1,280.7	48.4
零售銀行	635.6	18.2	390.4	14.8
金融市場業務	896.7	25.7	823.1	31.1
其他 ⁽¹⁾	277.9	7.9	152.3	5.8
營業收入總額	3,495.8	100.0	2,646.5	100.0

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個業務分部的收入及支出。

8. 業務運作

8.1 公司銀行業務

本行為公司客戶提供多元化的金融產品和服務，包括公司貸款、公司存款與手續費及佣金類產品及服務。本行的公司客戶涵蓋政府部門、事業單位和工商企業。公司銀行業務是本行最重要的營業收入來源之一。截至2018年6月30日止六個月，本行實現公司銀行業務的營業收入人民幣16.86億元，佔總營業收入的48.2%，較去年同期增長31.6%。

管理層討論與分析

8.1.1 公司客戶

本行在江西省，尤其是九江有大量穩定的公司客戶。截至2018年6月30日，本行公司貸款客戶數量約為1,800名，公司存款客戶數量約為31,200名。本行公司銀行客戶主要覆蓋以下行業：(i)房地產；(ii)租賃及商業服務；(iii)水利保護、環境及公用事業管理；(iv)批發零售業；及(v)建築業。這些行業均對江西省的「新型城鎮化」具有關鍵性作用。截至2018年6月30日，本行向上述行業客戶提供的貸款分別佔本行同日公司貸款總額29.06%、16.93%、13.52%、11.02%、及9.09%。

8.1.2 公司貸款

本行始終定位於更好地服務小微企業，著力打造小微企業金融服務品牌，同時積極開拓供應和經銷鏈中前景良好的大中型企業客戶，為公司客戶提供專業、全面、高效的融資方案與融資服務。

截至2018年6月30日，本行公司貸款為人民幣751.58億元，佔同日客戶貸款總額的63.3%，較上年末增長141.60億元，增幅23.2%。

8.1.3 票據貼現

票據貼現指本行按折扣購買(i)剩餘期限不足六個月的銀行承兌匯票及商業承兌票據；及(ii)剩餘期限不足一年的電子銀行承兌匯票及商業承兌票據，作為公司銀行客戶的一種短期融資形式。本行可向中央銀行或獲許可辦理票據貼現業務的其他金融機構轉售此等票據，以獲得額外的流動性及利息淨收入。截至2018年6月30日，本行的票據貼現為人民幣43.74億元，佔客戶貸款及墊款總額的3.7%，較上年末減少1.97億元，降幅4.3%。

8.1.4 公司存款

本行為公司客戶提供人民幣和主要外幣(例如美元、港元、日圓及歐元)的定期存款、活期存款及保證金存款。本行提供的人民幣定期存款期限最長為五年。此外，本行為適應中國利率市場化的需求，還推出了大額存單業務及個性化設定利率，滿足各類公司客戶的資金管理需要。於2018年6月30日，本行的公司存款為人民幣1,292.17億元，佔同日客戶存款總額的66.6%，較上年末增長19.35億元，增幅1.5%。

8.1.5 公司客戶手續費及佣金產品及服務

本行為公司銀行客戶提供多種手續費及佣金類產品及服務，包括銀行承兌匯票、開具國內外信用證、保函、代理服務、理財服務、其他國內結算及手續費及佣金類產品及服務。報告期內，公司銀行客戶產生的手續費及佣金淨收入為人民幣0.79億元。

8.2 零售銀行業務

本行向零售銀行客戶提供多樣化的產品和服務，包括貸款、存款、銀行卡與手續費及佣金類服務。本行零售銀行業務近年來增長顯著。本行實現零售銀行業務的營業收入人民幣6.36億元，佔總營業收入的18.2%，較去年同期增長62.8%。

8.2.1 零售客戶

本行在江西省擁有廣泛的零售銀行客戶基礎。近年來隨著中國「新型城鎮化」計劃的推進，本行相應地建立了93家社區銀行就近服務城鎮社區居民。於2018年6月30日，本行約有個人貸款客戶45.40萬名，個人存款客戶約285.16萬名。

於2018年6月30日，本行個人存款及理財資產賬戶內總值在人民幣300,000元以上的客戶約有7萬戶，賬戶內個人存款及理財資產合計為人民幣476.42億元。

管理層討論與分析

8.2.2 個人貸款

本行的個人貸款主要包括住房按揭貸款、個人經營貸款、個人消費貸款、銀行卡結餘，截至2018年6月30日，本行的個人貸款為人民幣391.47億元，佔同日客戶貸款總額的33.0%，較上年末增長19.91億元，增幅5.4%。

本行為零售客戶購買新房和二手房提供住房按揭貸款，為個人經營者、農戶及其他從事商業活動的零售客戶提供個人經營貸款，向零售客戶提供多種個人消費貸款產品，以支持個人及家庭消費需求，如家居裝修項目以及購置耐用品和汽車。

8.2.3 個人存款

本行向零售銀行客戶提供多種活期存款、定期存款以及通知存款產品。本行零售客戶定期存款的期限不超過五年。於2018年6月30日，本行個人存款為人民幣643.33億元，佔同日客戶存款總額的33.2%，較上年末增長122.50億元，增幅23.5%。

8.2.4 銀行卡服務

借記卡

本行向在本行開立存款賬戶的零售客戶發行人民幣借記卡，即「廬山卡」。本行為持卡客戶提供免費跨行存取款服務。截至2018年6月30日，本行借記卡累計發卡量為299.94萬張，較去年同期增長46.43萬張。作為中國銀聯成員，中國和全球的中國銀聯網絡均接受本行借記卡。

信用卡

本行於2016年12月取得面向大眾的信用卡發卡資格，已於2017年7月開展信用卡業務。截至2018年6月30日，本行已發行8.67萬張信用卡(包括公務卡)，總授信額度為人民幣28.64億元。報告期內，本行的信用卡及公務卡業務產生收入人民幣0.25億元。本行已制定發展信用卡業務的具體戰略及計劃，計劃根據信用卡類別向持卡人提供增值服務。

8.2.5 零售客戶手續費及佣金產品及服務

本行其他手續費及佣金類零售銀行產品及服務主要包括個人理財服務、代理服務和代發代繳服務。報告期內，本行零售銀行業務的手續費及佣金淨收入為人民幣0.24億元。

8.3 小微金融業務

本行小微金融業務指向小微企業及個人經營者提供信貸服務。該項業務包括公司銀行業務下的小微企業貸款及零售銀行業務下的個人經營貸款。

本行的小微金融業務獲得多項獎項及認可，例如曾多次獲中國銀監會授予的「全國銀行業金融機構小微企業金融服務先進單位」稱號。於2010年，經中國銀監會批准，本行成為江西首家設立小企業信貸中心的銀行，以管理本行的小微企業金融服務。本行同時還引進了由德國專業的微型貸款公司International Project Consult GmbH (IPC)開發的微型貸款技術，用以評估客戶償還貸款的能力並控制本行風險。於2016年，本行設立小微企業金融管理總部，加強小微企業金融業務的綜合管理。本行小微企業金融管理總部負責管理本行小微金融業務，工作包括審批小微企業貸款和統籌小微金融產品開發。於2017年9月，本行進一步優化小微金融業務管理，並將部門名稱改為普惠金融總部。

本行已推出多種信貸產品，迎合小微企業及個人經營者不同的融資需求。例如，本行的「財園信貸通」主要面向小微企業，提供地方政府專項資金支持的循環信貸融資。又如，本行「貸貸相傳」聯保貸款，由市場上經營業務的個人經營者組成聯保小組，聯保小組成員之間協定整體授信額度，向本行聯合申請授信。每個借款人均為小組內其他借款人提供連帶保證，本行統一授出授信額度。

管理層討論與分析

本行同時發展了互聯網金融服務，為本行小微金融客戶提供區別化解決方案。例如，本行與安徽省合肥市合肥建材五金城協作開發金邦城互聯網服務平台，利用大數據技術收集、管理供應鏈相關市場信息，為在合肥建材五金城經營的商戶提供服務。

8.4 汽車金融業務

本行提供汽車金融服務，以迎合汽車製造商、經銷商及購買者的融資需求。本行打算通過三方融資安排提供公司存款及貸款服務並開發汽車經銷商融資產品，藉以加強本行與北汽集團的合作。

截至2018年6月30日，汽車製造商的280家經銷商加入了「商貸通」三方融資安排。本行對其總授信規模及貸款總餘額分別約為人民幣29.43億元及人民幣9.00億元。

8.5 金融市場業務

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、標準化投資產品和非標準化債權資產投資、股權投資、債券承分銷、票據轉貼現及再貼現業務和代客理財業務。報告期內，本行金融市場業務的營業收入為人民幣8.97億元，佔總營業收入的25.7%，較去年同期增長8.9%。

本行近年來不斷擴充各類業務牌照及資質，有助本行參與各類市場交易和開發創新金融產品。例如，本行於銀行間債券市場擁有中國進出口銀行金融債券承銷商資格及非金融企業債務融資工具承銷商資格。另外，本行於2015年底取得信貸資產支持證券發行資格。

8.5.1 貨幣市場交易

本行的貨幣市場交易包括(i)同業存款；(ii)同業拆借；及(iii)與其他境內銀行及非銀行金融機構進行證券正回購和逆回購交易。證券正回購和逆回購交易涉及的證券主要為中國中央政府及政策性銀行發行的債券。

於2018年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣193.09億元，較去年末增長110.4億元，增幅133.5%；本行存放同業及其他金融機構款項餘額分別為人民幣21.14億元，較去年末增長4.46億元，增幅26.8%。

於2018年6月30日，本行拆入資金為人民幣8.09億元，較去年末減少3.07億元，減幅27.5%；本行拆出資金為人民幣3.74億元，較去年末減少11.07億元，減幅74.7%。

於2018年6月30日，本行賣出回購金融資產為人民幣63.84億元，較去年末減少110.22億元，減幅63.3%；本行買入返售金融資產為人民幣93.15億元，較去年末減少171.92億元，減幅64.9%。

8.5.2 投資業務

本行的投資業務主要包括標準化投資產品、非標準化債權資產投資和權益性投資。於2018年6月30日，本行在標準化投資產品、非標準化債權資產的投資和權益性投資為人民幣1,234.93億元，佔本行同一日總資產的42.8%，較去年末增長189.98億元，增幅18.2%。

本行對標準化投資產品的投資主要包括投資中國政府、政策性銀行、其他商業銀行以及金融機構和企業發行的債券。根據中央國債登記結算有限責任公司的統計，於2018年6月30日，本行債券交割量在全國金融機構中排名第46位，在全國城市商業銀行中排名第18位。報告期內，本行債券投資的利息收入為人民幣7.66億元，較去年同期增長2.27億元，增幅42.1%。

管理層討論與分析

本行對非標準化債權資產的投資主要包括信託計劃、資產管理計劃和其他中國商業銀行發行的理財產品。截至2018年6月30日，本行信託、資管計劃及其他中國商業銀行發行的理財產品投資分別為人民幣766.38億元及人民幣18.08億元。報告期內，本行對非標準化債權資產的投資利息收入為人民幣22.18億元，較去年同期增長1.08億元，增幅5.1%。

本行的權益性投資包括股權投資及基金投資。本集團可能不時在適當情況下直接投資此類證券。本行所投資的投資基金均受中國銀保監會及其他有關監管機構的監督和管理，並具備發售投資基金所需的資質以及豐富的經驗、良好的聲譽和穩健的業績。截至2018年6月30日，本行的股權投資為人民幣7.20億元，較去年末增長7.05億元，增幅4,671.1%。截至2018年6月30日，本行的基金投資為人民幣64.29億元，較去年末增長25.85億元，增幅67.3%。

8.5.3 票據轉貼現及再貼現業務

本行通過與其他合格金融機構開展商業匯票轉貼現或向中央銀行再貼現商業匯票獲得相應的營運資金和利息差收入。本行提供票據買斷、票據賣斷、票據買入返售和票據賣出回購等轉貼現服務，並根據中央銀行的規定開展票據再貼現業務。

8.5.4 代客理財業務

本行的金融市場業務還包括管理向公司客戶、零售及銀行客戶發行理財產品所得資金。報告期內，本行分別向客戶發行331期理財產品，募集資金合計人民幣584.90億元，平均每期理財產品募集的規模為人民幣1.77億元。

本行理財產品所得款項主要投資於貨幣市場工具、債券、非標準化債權資產及權益產品。

8.6 控股子公司業務

截至2018年6月30日，本公司控股村鎮銀行18家，包括江西省15家和北京、山東省及江蘇省3家。截至2018年6月30日，18家村鎮銀行資產總額達到人民幣113.78億元。其中貸款總額為人民幣55.76億元，同比增長6.34%；存款餘額為人民幣93.48億元，同比增長16.71%；2018年上半年，實現淨利潤為人民幣0.69億元。

8.7 分銷渠道

8.7.1 物理網點

截至2018年6月30日，本行透過九江的總行、13家分行及241家支行(分別為138家傳統支行，93家社區支行和10家小微支行)經營業務。本行的分支行網絡主要位於江西省，亦輻射廣東省廣州及安徽省合肥。本行計劃將分銷網絡穩步拓展至江西省所有重點城市。此外，截至2018年6月30日，本行控制並合併18家九銀村鎮銀行。

8.7.2 電子銀行

本行的電子渠道透過網上銀行、手機銀行、電話銀行及自助銀行提供廣泛的金融服務，提升客戶體驗。本行非常重視建立電子渠道提升本行為客戶提供安全有效服務的能力。2018年上半年，本行透過電子銀行渠道完成合共約2,777.65萬筆交易，總金額為人民幣3,946.50億元。本行將繼續推廣使用電子銀行平台，大服務組合及提升服務效率。

8.7.3 網上銀行

本行的網上銀行平台(www.jjccb.com)向公司及零售銀行客戶提供廣泛的金融產品和服務。本行的公司網上銀行產品及服務包括賬戶管理、收付款管理、財富管理投資及薪資支付。本行亦為大型企業客戶提供集團公司內資金轉賬服務，滿足彼等的集中流動資金管理需求。本行的零售網上銀行服務包括賬戶查詢及管理、轉賬及匯款、自助付款及理財產品投資。截至2018年6月30日，本行約有34.48萬名網上銀行客戶，包括約2.46萬名註冊公司銀行客戶及32.02萬名註冊零售銀行客戶。2018年上半年，本行網上銀行平台處理共計約2,022.60萬筆交易，總交易額約為人民幣3,358.36億元。

管理層討論與分析

8.7.4 手機銀行

本行向零售客戶提供手機銀行服務，主要包括賬戶管理、轉賬及匯款、信用卡管理、投資理財等基礎服務及繳納水電費等與日常生活相關的服務。此外，本行亦向簽約客戶提供短信服務，主要包括賬戶變動通知、風險預警及交易身份驗證。本行的手機銀行應用程序可於手機下載，為零售客戶提供便利的服務。客戶亦可透過微信獲取有關本行產品、服務及促銷的資料，管理賬戶，搜索分支機構位置及獲取其他服務。截至2018年6月30日，本行約有25.47萬名手機銀行客戶。

8.7.5 電話銀行

本行透過24小時全國客戶服務熱線「95316」向公司及零售客戶提供電話銀行服務，包括自動語音及人工服務。本行的服務包括資料查詢、賬戶查詢及賬戶管理、緊急掛失申報、轉賬、投資理財及受理客戶投訴及建議。截至2018年6月30日，本行總共約有13.74萬名電話銀行客戶。

8.7.6 自助銀行

本行的自助銀行設施包括自動櫃員機、自助存取款機及自助終端，為客戶有效提供便利的銀行服務及降低運營成本。本行的自助銀行設施設置在本行分支機構所在地，為客戶提供餘額查詢、提存現金、轉賬及若干其他服務。截至2018年6月30日，本行合共有大約1,000台自助銀行設施，包括大約800台自動櫃員機及200台多媒體自助終端機。

8.7.7 微信銀行

本行在手機的微信公眾平台為客戶推出「九江銀行」及「九江銀行直銷銀行」，進一步擴大金融服務渠道。客戶利用微信公眾平台的本行銀行服務渠道，可以辦理信用卡、購買財富管理產品、申請貸款、查詢賬戶及接收通知、搜尋網點、預約及使用其他服務。微信已成為本行為零售銀行客戶提供增值服務的重要渠道。

8.8 風險管理

報告期內，本行逐步加強風險管理，建立綜合全面的風險管理體系，並通過這套體系成功符合愈漸嚴格的監管規定和有關要求，減低與動盪的外部經濟形勢有關的風險，確保業務的可持續發展。在日常經營中，通過多種措施不斷提升整體風險管理水平，包括建立風險管理架構以確保集成高效的管理與全面的保障範圍、制定及實施有效的風險管理計劃及規劃、不斷優化風險管理機制並完善風險識別及控制方面的技術能力、通過有效的激勵機制及問責制度提高評估與監察效率、加強及改進風險管理方法及措施。報告期內，本行並無出現重大風險事件，風險管理水平逐步提升。

8.8.1 信用風險管理

信用風險指債務人或對手方未能履行其合同責任或其信用評級變動導致的損失風險。本行主要面臨與本行的公司貸款業務、個人貸款業務及金融市場業務相關的信用風險。

我們已建立了由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設授信審查委員會和風險分類委員會、總分支三級風險管理部門和崗位、前中後台三道防線組成的信用風險治理結構，並針對我們的業務流程及管理規範構建了信用風險管理組織架構。分別從整體信貸流程管理、信貸產品管理、授信審批控制流程管理、放款管理及貸後管理等方面制定了全面信用風險管理政策及制度。

管理層討論與分析

具體而言，個人貸款實現專職審批，對公業務實行授信業務聯繫人制度，通過南昌審批分中心對接分行授信業務，每名獨立授信審批官專職負責兩至三家分行授信，逐步實現區域化分工管理。我們還通過開展授信業務條線檢查、授信業務內控檢查、小微金融業務專項檢查等檢查，加大了現場檢查力度和覆蓋面，切實提高分支機構的風險管理和合規意識。

同時，我們已開發並逐步推廣在線影像審批，實現了授信材料由紙質向電子授信管理系統過渡，擺脫了審批時間和材料收寄的約束，實現授信效率的不斷提升，讓我們能夠有效運用先進信息技術，並結合逐步電子化的「貸前調查、信用審查及貸後檢查」的全流程管理，進一步增強我們的信用風險控制能力。

8.8.2 市場風險管理

市場風險指利率、匯率及其他市場因素導致的市場價格變動所產生資產負債表內及表外損失的風險。我們銀行業務組合有關的主要市場風險為利率風險及匯率風險。我們交易業務組合的主要市場風險為交易頭寸市值的波動，其受利率、匯率等可觀察市場變量的變動所影響。我們的市場風險管理主要目標是根據風險偏好確保潛在市場損失控制在可接受水平，同時致力實現經風險調整回報最大化。

我們已建立一個三層級的市場風險管理體系，包括我們的董事會、高級管理層及其他有關部門（包括風險管理部、金融市場管理總部及貿易金融部）。本行在貿易金融部及金融市場管理總部均派駐風險監控官，負責識別、計算、監督並及時管控市場風險。我們總行的金融市場管理總部是我們市場風險的主要管控部門，負責透過日常業務經營實施市場風險管理措施，主要通過賬戶劃分及限額管理等方式進行市場風

險管理，並不斷優化現行系統，如蒙特卡洛模擬和壓力測試的功能。目前使用的資金業務系統可反映每日投資組合的損益情況，並預計新型系統可以對突發事件可能造成的潛在損失進行模擬和估算，以評估在極端不利情況下的虧損承受能力。通過壓力測試結果，金融市場管理總部對債券投資管理策略、政策和限額進行調整，並制定應急處理預案。

我們已實施一系列有關市場風險管理的內部政策及法規，當中載列有關市場風險的多項事宜，如組織框架、不同機構的職務及職責、流程及申報系統。我們的市場風險管理活動包括識別、測量、申報、執行及監控市場風險，該等活動由我們的金融市場管理總部執行。

8.8.3 利率風險管理

利率風險指我們的財務狀況因利率不利變動而面臨的風險。銀行賬戶利率風險主要源於易受利率影響的資產負債表表內及表外資產與負債到期或重新定價日期的錯配。到期或重新定價日期錯配可導致利息淨收入及經濟價值受到現行利率變動的影響而變動。我們在開展日常借貸、吸收存款及金融市場業務時均產生利率風險。

我們主要透過調整資產與負債結構管理利率風險。本行致力通過調整產品利率期限和定價方式、調整內部資金轉移定價、開發新產品及資產證券化等方式調整本行的資產負債結構。我們對投資組合內的債券工具進行到期分析，同時我們透過對債券價格對利率波動的敏感度分析評估潛在價格波動。我們主要使用重定價缺口分析、收益率曲線分析、久期分析、利率敏感度分析以及壓力測試來測量我們潛在利率變動的風險。

管理層討論與分析

8.8.4 匯率風險管理

匯率風險指我們所持有的外幣敞口的頭寸水平和現金流量因主要外匯匯率波動而受到不利影響的風險。我們控制匯率風險的主要原則是盡可能做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控。我們根據相關法規要求和管理層對當前環境的評價，一方面通過合理安排外幣資金的來源和運用盡量縮小資產負債在不同貨幣上可能的錯配來控制匯率風險。另一方面通過實時結售匯平盤的穩健交易策略，規避因匯率波動帶來的匯兌損失。

8.8.5 流動性風險管理

流動性風險指商業銀行無法及時以合理成本獲得充足資金支付到期債務或滿足業務經營擴大後流動資金需求的風險。我們主要在對借貸、交易及投資活動提供資金時及對流動資金頭寸進行管理時面臨流動性風險。

我們流動性風險管理組織架構由董事會、高級管理層和總行其他有關部門三個層面組成。我們建立了由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設資產負債委員會組成的流動性風險治理結構，負責制定流動性風險管理戰略並構建內控機制。計劃財務部牽頭負責日常資金頭寸以及流動性風險管理，金融市場管理總部及貿易金融部分別是本行本／外幣流動性風險管理的執行和操作部門。審計部是對我們流動性風險管理活動進行獨立審計監督的職能部門。我們通過流動性指標及流動性缺口測算進行流動性風險計量，通過壓力測試分析承受流動性事件或流動性危機的能力，通過限額監控管理、建立流動性風險應急機制和報告機制，強化流動性風險管理。因此，我們能全面評估我們資產於極端情況下的風險耐受水平，預防相關極端情況帶來的不利影響，並提供我們對業務經營的決策的依據。

我們主要通過監控資產與負債的期限來管理流動性風險，確保有充足資金履行到期責任。我們執行嚴格的監管規定，密切監察多項流動性指標，制定應急方案及加強流動風險管理及壓力測試。具體而言，我們已建設完成資產負債管理系統，實現對資產負債總量與結構的把控，以增強主動管理流動性風險和利率風險的能力，推進風險管控、盈利能力與資源配置的有機統一。同時，通過設置專職資金計劃崗、設立牽頭管理部門以及執行操作部門、流動性風險應急處置工作小組等措施，不斷完善流動性風險管理組織架構，加強流動性風險管理的有效性。我們的主要流動性風險管理措施載列如下：

- 保持負債穩定性，確保核心存款在負債中的比重；
- 設置一定的參數和限額監控及管理本行流動性頭寸，對本行流動資金在總行集中管理，統一運用；
- 保持適當比例的現金及央行超額存款準備金、同業往來、流動性高的債權性投資，參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保證良好的市場融資能力；以及
- 建立流動性預警機制和應急預案。

8.8.6 操作風險管理

操作風險指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成的風險，主要因內外欺詐、現場安全故障、業務中斷及信息科技系統故障等所致。

我們已制定多項操作風險管理政策及程序，旨在有效識別、評估、監測及控制／緩釋我們的操作風險及盡量減低操作風險引致的任何損失，在風險可控的前提下實現業務高效處理。我們已按照監管部門要求

管理層討論與分析

穩步推進案防工作，通過案件風險排查、員工行為自查、案防知識學習培訓、案防知識應知應會考試等手段，加強對員工行為的監督和排查，建立員工異常行為舉報、查處機制，強化員工職業操守。

此外，我們已建立一項有效的操作風險管理制度，其中，董事會最終負責操作風險管理，同時高級管理層提供支持，領導本行日常的操作風險管理，其中我們的業務部門、風險管理及法律合規部門以及審計部門緊密合作，以實現有效的風險控制。分支行連同我們的營業機構及業務職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。總行風險管理部、運營管理部及相關業務部門是防控操作風險的第二道防線，負責制定操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理。合規部和審計部是防控操作風險的第三道防線，分別負責合規管理及內部控制系統評估，以及評估我們操作風險管理政策及程序是否充足及有效並開展內控審計。為確保實時識別相關風險，我們已建立由下至上的操作風險報告制度。重大操作風險事件須立即由相關分支行、業務部門及職能部門向高級管理層報告。

我們致力通過以下措施進一步改善操作風險管理：

- 對前、中、後台執行嚴格的職責分離，改善業務流程及風險管理程序；
- 定期審查風險預警並更新覆蓋所有部門及職能單位的操作指引；
- 通過持續培訓、合規檢查、現場審計及場外監控等方式提高員工的合規意識；
- 採用技術(包括升級信息系統及自動化技術)提升信息安全；及
- 建立應急方案及推出業務持續發展計劃。

8.8.7 信息科技風險管理

我們在運用信息科技過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷，可能面對操作、法律和聲譽等風險。

我們的業務運營依賴信息科技系統的正常運作。若我們受到網絡攻擊，其可能損害我們的網上銀行或手機銀行等業務，導致有關服務臨時或長期暫停，或客戶數據被盜，而這可能導致有關客戶投訴或提出訴訟。為預防有關網絡攻擊的風險，我們已建立信息科技風險管理系統，當中載列全面的信息科技管理及信息安全策略。此外，我們已為僱員提供定期信息安全培訓，以提升僱員對信息安全的認知，改善我們的信息科技風險管理的履行情況。而且，我們透過不同技術(包括防毒軟件、防火牆及惡意代碼防護)保障我們信息科技系統的安全。

在董事會及高級管理層領導下，我們的信息科技風險管理框架以三道防線為基礎，即信息科技部、風險管理部和審計部。信息科技部設置專職負責信息科技風險管理，風險管理部外派信息科技風險監控官常駐信息科技部現場辦公，審計部設置專職信息科技審計組開展信息科技審計，實現有效的事前、事中、事後的风险防範。

管理層討論與分析

8.8.8 聲譽風險管理

聲譽風險是指我們經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對我們形成負面評價的風險。我們聲譽風險管理通過提升在輿情與聲譽風險管理方面的防範與應對能力，進一步完善了聲譽風險管理制度，明確了聲譽風險分類標準、責任主體、管理原則，完善了聲譽風險預防、監測、報告、處置體系，最大限度地減少聲譽事件對我們造成的損失和負面影響，促進持續穩健經營。報告期內，並無發生重大輿情事件。

我們建立負責聲譽風險管理的層次化組織架構。董事會承擔全行聲譽風險管理的最終責任，高級管理層負責我們聲譽風險管理工作。我們在各機構、各業務部門設立哨崗，安排專人每天對轄內涉及我們的新聞、消息、網絡論壇帖子和銀行業新聞進行24小時不間斷輿情監測，同時進一步擴大信息採集面，將搜集觸角延伸至微博、微信等新型傳播媒體，在「拓面」、「增效」、「提質」上確保負面輿情得到及時發現和妥善引導，形成了輿情動態監測的常態化長效機制，提高輿情工作的前瞻性和預見性。此外，我們將繼續做好與報紙、電視、網絡等媒體的關係維護，積極處理和應對一般客戶投訴，使聲譽風險防控在萌芽狀態，繼續維護我們良好聲譽與形象。

8.8.9 合規風險管理

我們已實施有效的風險管理制度，控制我們所面臨的(i)法律風險，包括因違反法律法規、違反合約、侵犯他人法定權利所致或另因我們牽涉的任何合約或業務活動所致法律責任風險；及(ii)合規風險，如因未能遵循適用法律、法規、規則及相關行業標準而遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失及聲譽損失的風險。

我們已依據《九江銀行股份有限公司合規政策》、《九江銀行合規管理流程》、《九江銀行法律合規審查管理辦法》、《九江銀行訴訟案件管理辦法》設立一系列制度及措施，管理及控制我們所面對的法律風險。為控制及管理我們所面臨的合規風險，我們積極組織推動各業務部門識別和評估與我們經營活動相關的合規風險，組織和協助各業務部門對與業務相關的規章制度和操作規程進行梳理和修訂。並對已施行制度的執行情況和實施效果進行持續跟蹤，對制度的合規性、操作性和完備性進行評價，審視公司管理過程中的不足，以為公司系統完善、管理流程優化、制度健全等方面提出了合規建議，加強合規風險檢查與評估。我們已逐步建立健全合規風險預警機制，通過合規風險提示、合規文庫、合規在線等多種方式，提升員工學習並落實新規的主動性及敏感性。此外，合規部定期要求職能部門及時提交合規報告，反映合規管理狀況、獲取合規風險數據，為管理決策提供依據。

9. 企業策略及展望

本行致力於成為一家與時共進、擅長創新、管理高效的現代化輕型商業銀行，鞏固於江西省的領先地位，打造業內一流的汽車融資業務，持續為股東創造更大價值。本行計劃通過實施以下措施實現該戰略目標：

9.1 堅持「扎根九江、立足江西」的市場定位，進一步擴大區域性業務優勢

相信中部地區是中國下一階段經濟發展的熱點區域，本行將把握這一重大發展機遇，進一步鞏固本行在江西省的業務優勢，並致力於推進經營網絡建設、加強區域內目標營銷、提升市場滲透度。

管理層討論與分析

9.2 鞏固與北汽集團的戰略合作，打造業內領先的汽車融資業務

汽車工業是中國的支柱產業之一，在國民經濟中佔據重要的地位。自2009年以來，中國已連續七年躍居全球汽車產銷量榜首。本行股東北汽集團近年來致力支持江西經濟發展，逐步加大對江西的產業投入，如併購重組昌河汽車及建設九江汽車產業基地。本行將透過與北汽集團的戰略合作，對接汽車產業鏈上下游優質客戶資源，助力汽車融資業務發展。

9.3 繼續推廣小微企業定制金融服務，大力發展平台化業務

本行致力成為服務小微企業和個體工商戶的銀行，致力成為小微企業金融服務供應商的領先品牌，並通過與戰略合作夥伴合作，打造集交易、資金、授信服務於一體的綜合平台，推動由傳統「一對一」授信轉向供應鏈綜合金融服務。

9.4 穩步發展金融市場業務，成為領先的交易性銀行

本行尋求將金融市場業務優化為管理穩建、風險可控、收益穩定、產品種類多樣及人才豐富的業務，亦致力於將其打造成為主要利潤來源、流動性管理執行中心和產品研發基地，旨在成為交易性銀行。

9.5 持續深化全面風險管理體系建設，著力保持資產質量

本行計劃完善風險管理治理結構，推行風險管理企業文化，完善和提高風險管理能力。

9.6 建立市場化的人力資源體系，吸引、激勵和培養高素質人才

本行將繼續推行市場化的人力資源體系，完善崗位分配、薪酬、績效評估和培訓，通過吸引、激勵和培養經驗豐富的高素質員工，為本行持續發展提供有力支援。

股本變動及股東情況

1. 股本變動情況

本行於報告期內未發生股本變動情況。

本行發行360,000,000股H股並於2018年7月10日在香港聯交所主板上市。此外，招股章程所述的超額配股權獲部分行使，涉及合共47,367,200股H股，該等H股股份已於2018年8月9日在香港聯交所主板上市。截至本報告日期，本行的已發行股本總額為2,407,367,200股股份，其中包括2,000,000,000股內資股及407,367,200股H股。

2. 股東情況

2.1 報告期股東總數

於2018年6月30日，本行尚未於香港聯交所主板上市，共擁有內資股股東691名。

2.2 前十大股東持股情況

於2018年6月30日，本行前十大股東持股情況如下：

股東名稱	股份類別	所持股數 (單位：股)	報告期末佔本行 已發行總股本之 概約百分比(%)
九江市財政局	內資股	366,020,000	18.30
北京汽車集團有限公司	內資股	366,020,000	18.30
興業銀行股份有限公司	內資股	294,400,000	14.72
大生(福建)農業有限公司	內資股	136,077,498	6.80
佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司	內資股	135,840,000	6.79
江西寶申實業有限公司	內資股	86,920,000	4.35
均和(廈門)控股有限公司	內資股	86,653,080	4.33
泰豪集團有限公司	內資股	57,040,000	2.85
九江和匯進出口有限公司	內資股	56,392,500	2.82
九江市國有資產經營有限公司	內資股	43,454,831	2.17
合計		1,628,817,909	81.43

2.3 主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

於2018年6月30日，本行尚未於香港聯交所主板上市，因此《證券及期貨條例》第336條概不適用。

於上市日期，據本行及董事所知，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有根據《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條規定須予備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	股份數目	權益性質	相關類別	本行股本
				股份概約 持股 百分比(%)	總額概約 持股 百分比(%)
九江市財政局 ⁽³⁾	內資股	366,020,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	18.30	15.51
北京汽車集團有限公司 ⁽⁴⁾	內資股	366,020,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	18.30	15.51
興業銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	內資股	294,400,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	14.72	12.47
大生(福建)農業有限公司 ⁽⁶⁾	內資股	136,077,498(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.80	5.77
佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司 ⁽⁷⁾	內資股	135,840,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.79	5.76
FORESEA LIFE INSURANCE CO LTD	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	29.07	4.44
Taiping Assets Management (HK) Company Limited	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	投資經理	29.07	4.44
EasternGate SPC	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	18.34	2.80
Fairshore Asset Management Company Pte. Ltd.	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	投資經理	18.34	2.80
廣州錦繡大地房地產發展有限公司	H股	33,557,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.32	1.42
廣州錦繡投資有限公司	H股	33,557,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.32	1.42
肇慶市天城置業有限公司	H股	33,557,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.32	1.42
Faithful Edge Limited	H股	33,557,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.32	1.42

股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	股份數目	權益性質	相關類別	本行股本
				股份概約 持股 百分比(%)	總額概約 持股 百分比(%)
Success Cypress Limited ⁽⁶⁾	H股	33,557,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.32	1.42
融德投資有限公司 ⁽⁹⁾	H股	33,308,200(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.25	1.41
香港凱利家居有限公司 ⁽¹⁰⁾	H股	33,018,800(L) ⁽¹⁾ 33,018,800(S) ⁽²⁾	實益擁有人	9.17	1.40
航信環球控股有限公司 ⁽¹¹⁾	H股	33,018,800(L) ⁽¹⁾ 33,018,800(S) ⁽²⁾	實益擁有人	9.17	1.40
China International Capital Corporation (Hong Kong) Limited	H股	31,642,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	8.79	1.34
China International Capital Corporation Hong Kong Securities Limited	H股	31,642,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	8.79	1.34
China International Capital Corporation Limited	H股	31,642,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	8.79	1.34
盈盛投資有限公司	H股	27,370,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	7.60	1.16
文峰集團有限公司 ⁽¹²⁾	H股	22,205,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.17	0.94
Guangzhou R&F Properties Co., Ltd.	H股	21,909,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.09	0.93
富力地產(香港)有限公司 ⁽¹³⁾	H股	21,909,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.09	0.93
COAST TOWN LIMITED	H股	20,418,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	5.67	0.87

附註：

- (1) 字母「L」代表相關人士所持的股份好倉。
- (2) 字母「S」代表相關人士所持的股份淡倉。
- (3) 九江市財政局持有本行36,602萬股內資股，佔於上市日期已發行總股本的15.51%，機關法人，法定代表人吳澤濤。
九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司自2016年1月1日起一致行動，合共控制本行約已發行總股本的17.35%權益。
- (4) 北京汽車集團有限公司(簡稱「北汽集團」)持有本行36,602萬股內資股，佔於上市日期已發行總股本的15.51%。法定代表人徐和誼。北汽集團成立於1958年，總部位於北京，是中國領先的汽車集團之一，世界500強企業。
- (5) 興業銀行股份有限公司(簡稱「興業銀行」)持有本行29,440萬股內資股，佔於上市日期已發行總股本的12.47%。法定代表人高建平。興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市(股票代號：601166)，是全球銀行50強。
- (6) 大生(福建)農業有限公司(簡稱「大生農業」)持有本行約13,608萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的5.77%。大生農業成立於2006年5月18日，位於福建省福州市，法定代表人盧挺富，由深圳市大生農業集團有限公司100%投資設立，2015年至2017年連續入圍中國民營企業500強。
- (7) 佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司(簡稱「佛山高明」)持有本行13,584萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的5.76%。佛山高明成立於2000年，位於廣東省佛山市，法定代表人羅漢敏，公司的經營範圍為存單、存摺印刷、研發及銷售，是國內最早採用燙印技術燙印存摺磁條的廠家，是「中國防偽協會會員」、「廣東省印刷百強企業」、「佛山市園林單位」。
- (8) Success Cypress Limited是一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由譚匯川、譚妹、譚浩成及譚月華最終持有分別為43%、7%、25%及25%的股權，主要從事投資控股業務。
- (9) 融德投資有限公司是一間於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由廖騰佳持有36%的股權、朱慶松持有34.06%的股權、朱沐之持有29.94%的股權，主要從事投資控股業務。
- (10) 香港凱利家居有限公司是一家於香港註冊成立的公司，由車建興全資持有，主要從事家居、貿易、投資等業務。

股本變動及股東情況

- (11) 航信環球控股有限公司是一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由深圳市普泰投資發展有限公司實際控制，主要從事股權投資。
- (12) 文峰集團有限公司是一家於香港註冊成立的公司，由劉洋全資擁有，主要從事投資控股。
- (13) 富力地產(香港)有限公司是一家於香港註冊成立的公司，是廣州富力地產股份有限公司(股份代號：2777)全資子公司，主要從事投資控股業務。

3. 購買、出售或贖回本行上市證券

本行或其任何子公司於報告期內沒有購買、出售或贖回本行任何上市證券。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

1. 現任董事、監事和高級管理層

董事

姓名	性別	年齡	職位	任期	持股數
劉羨庭	男	57	董事長、執行董事	2017年5月-2020年5月	500,000
潘明	男	43	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	2017年5月-2020年5月	224,910
蔡麗平	女	54	執行董事兼副行長	2017年5月-2020年5月	500,000
曾華生	男	54	非執行董事	2017年5月-2020年5月	無持股
張建勇	男	42	非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
李堅寶	男	44	非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
易志強	男	59	非執行董事	2017年5月-2020年5月	無持股
蔡清福	男	60	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
高玉輝	女	68	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
全澤	男	46	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
楊濤	男	44	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

監事

姓名	性別	年齡	職位	任期	持股數
羅新華	男	58	監事會主席	2017年5月-2020年5月	411,600
邱建	女	38	監事	2017年5月-2020年5月	無持股
郭傑群	男	47	監事	2017年5月-2020年5月	無持股
陳春霞	女	54	監事	2017年5月-2020年5月	無持股
廖靜文	女	33	監事	2017年5月-2020年5月	14,000
戴文靜	女	45	監事兼審計部 副總經理	2017年5月-2020年5月	55,125

高級管理人員

姓名	性別	年齡	職位	持股數
潘明	男	43	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	224,910
蔡麗平	女	54	執行董事兼副行長	500,000
童發平	男	45	副行長兼董事會秘書	379,291
王琨	男	42	副行長	434,588
肖文發 ⁽¹⁾	男	60	副行長	33,369
黃朝陽	男	48	行長助理	500,000
齊永文	男	47	零售銀行總監	249,900
肖璟	男	41	首席信息官	55,566
陳廬平	男	52	小企業信貸總監	331,100
許操	男	50	行長助理兼撫州分行行長	217,560
王遠昕	男	51	行長助理兼北京大興九銀 村鎮銀行董事長、行長	220,500
蔡劍洪	男	49	行長助理	16,170
王琍	女	54	行長助理	無持股

附註：

(1) 經第五屆第七次董事會審議通過，肖文發先生因年滿退休年齡，自2018年8月24日起卸任九江銀行副行長。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

2. 報告期內董事、監事及高級管理層變動

報告期內，本行董事、監事及高級管理層無變動。

截至本報告日期，經2018年8月24日召開的第五屆第七次董事會審議通過，肖文發先生因年滿退休年齡，自2018年8月24日起卸任九江銀行副行長。

自報告期末至本報告日期，除上述情況外，本行概無其他董事、監事及高級管理層變動。

3. 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

於2018年6月30日，本行尚未於香港聯交所主板上市，《標準守則》概不適用。

自上市日期至本報告日期，本行已採納《標準守則》，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員(定義見《上市規則》)買賣本行證券交易事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行已就董事和監事遵守《標準守則》向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認於上市日期至本報告日期期間內遵守《標準守則》所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣本行證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。

4. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

於2018年6月30日，本行尚未於香港聯交所主板上市，《證券及期貨條例》第352條及《標準守則》概不適用。

於上市日期，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

於本行股份之權益(好倉)

姓名	職務	股份類別	權益性質	股份數目	佔本行已發	佔本行已發
					行類別總股 本之概約	行總股本 之概約
					百分比(%) ⁽¹⁾	百分比(%) ⁽¹⁾
劉羨庭	董事長、執行董事	內資股	實益擁有人	500,000	0.03	0.02
潘明	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	內資股	實益擁有人	224,910	0.01	0.01
蔡麗平	執行董事兼副行長	內資股	實益擁有人	500,000	0.03	0.02
羅新華	監事會主席	內資股	實益擁有人	411,600	0.02	0.02
戴文靜	監事兼審計部副總經理	內資股	實益擁有人	55,125	0.00	0.00
廖靜文	監事	內資股	實益擁有人	14,000	0.00	0.00

附註：

(1) 於上市日期，本行已發行股份共2,360,000,000股，其中包括2,000,000,000股內資股及360,000,000股H股。

於相聯法團之權益(好倉)

姓名	職務	相聯法團	權益性質	股本概約	
				股份數目	百分比(%)
劉羨庭	董事長、執行董事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	125,000	0.25
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	125,000	0.25
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	100,000	0.50
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	200,000	0.50
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	250,000	0.50
潘明	副董事長、執行董事、行長兼首席客戶經理	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	125,000	0.25
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	125,000	0.25
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	100,000	0.50
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	200,000	0.50
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	250,000	0.50
蔡麗平	執行董事兼副行長	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	100,000	0.20
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	100,000	0.20
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	80,000	0.40
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	160,000	0.40
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	200,000	0.40

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

姓名	職務	相聯法團	權益性質	股本概約	
				股份數目	百分比(%)
羅新華	監事會主席	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	100,000	0.20
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	100,000	0.20
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	80,000	0.40
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	160,000	0.40
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	200,000	0.40
戴文靜	監事兼 審計部副總經理	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	30,000	0.15
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	60,000	0.15
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	75,000	0.15
廖靜文	監事	瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	20,000	0.10
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	40,000	0.10
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	50,000	0.10

附註：

- (1) 本行擁有彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及53.9%的投票權，為本行子公司。
- (2) 本行擁有瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.0%的投票權，為本行子公司。
- (3) 本行擁有資溪九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.2%的投票權，為本行子公司。
- (4) 本行擁有崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.8%的投票權，為本行子公司。
- (5) 本行擁有分宜九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.8%的投票權，為本行子公司。

5. 董事、監事及高級管理人員在村鎮銀行任職情況

監事廖靜文女士任修水九銀村鎮銀行監事長、景德鎮昌江九銀村鎮銀行董事、廬山九銀藝術村鎮銀行董事及湖口九銀村鎮銀行董事。

本行行長助理黃朝陽先生任北京大興九銀村鎮銀行董事。

本行行長助理王遠昕先生任北京大興九銀村鎮銀行董事長。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

6. 員工情況

6.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2018年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	484	14.59
零售銀行	620	18.68
普惠金融業務	44	1.33
金融市場業務	44	1.33
財務及會計	265	7.99
風險管理、內部控制及審計	162	4.88
法律合規、人力資源及信息技術	195	5.88
管理層	91	2.74
櫃員	915	27.58
九銀村鎮銀行	465	14.01
其他	33	0.99
總計	3,318	100

按年齡劃分

	於2018年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲以下	2,429	73.21
31歲至40歲	694	20.92
41歲至50歲	175	5.27
50歲以上	20	0.60
總計	3,318	100

按教育程度劃分

	於2018年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	323	9.74
本科及專科	2,984	89.93
其他	11	0.33
總計	3,318	100

6.2 員工培訓計劃

為助力本行員工成為專業化、專家化的職業經理人，本行根據發展願景、戰略和培訓規劃，制定年度培訓計劃，並據此開展各項培訓工作，使員工把學習當成一種人生習慣，為員工綜合素質提升、專業能力提升、工作持續改善、職業發展提供支持。報告期內，本行整合本行內外培訓資源，組織開展新業務、新系統、新產品集中培訓、條線脫產培訓及新員工培訓等，做好培訓組織和培訓後考試及存檔工作，搭建在線學習平台，組建內部講師隊伍。2018年上半年，本行共組織各條線業務培訓51場、脫產培訓15場，共培訓員工6,865人次。

6.3 員工薪酬政策

本行已建立科學合理的薪酬福利政策，堅持「效率優先、兼顧公平、能高能低」的指導思想，堅持以奮鬥者為本的激勵導向，以提升人員價值創造能量為主線，構建職級與積分、崗級與績效相結合的薪酬體系。充分發揮薪酬福利的激勵、約束與保障作用，推進價值創造、價值評價和價值分配的有機統一。按照物質激勵和精神激勵相結合的策略，引導人員強化履職績效意識並持續創造共贏價值。全面提升激勵約束的時效性、漸進性和公平感。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

7. 本行下屬機構基本情況

截至2018年6月30日，本行透過九江的總行營業部、13家分行及241家支行(分別為138家傳統支行，93家社區支行和10家小微支行)經營業務。本行的分支行網絡主要位於江西省，亦輻射廣東省廣州及安徽省合肥。本行計劃將分銷網絡穩步拓展至江西省所有重點城市。此外，截至2018年6月30日，本行控制並合併18家九銀村鎮銀行。

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
江西省	總行	江西省九江市長虹大道619號九江銀行大廈	1家總行營業部，39家傳統支行，16家社區支行	56
	南昌分行	江西省南昌市紅谷中大道1398號	1家分行，11家傳統支行，19家社區支行，1家小微支行	32
	贛江新區分行	江西省南昌市經開區雙港西大街528號	1家分行	1
	吉安分行	江西省吉安市井岡山大道新196號	1家分行，14家傳統支行，6家社區支行，3家小微支行	24
	贛州分行	江西省贛州市章貢區贛賢路9號	1家分行，10家傳統支行，10家社區支行，1家小微支行	22

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
	撫州分行	江西省撫州市贛東大道1250號	1家分行，11家傳統支行， 9家社區支行	21
	宜春分行	江西省宜春市袁山中路206號	1家分行，11家傳統支行， 3家社區支行，3家小微支行	18
	上饒分行	江西省上饒市信州區五三大道87號 (市立醫院對面)	1家分行，8家傳統支行， 6家社區支行	15
	景德鎮分行	江西省景德鎮市里村花園197號	1家分行，6家傳統支行， 5家社區支行	12
	萍鄉分行	江西省萍鄉市躍進北路121號	1家分行，5家傳統支行， 2家社區支行	8
	新余分行	新余市仙來東大道720號	1家分行，2家傳統支行， 3家社區支行，1家小微支行	7
	鷹潭分行	鷹潭市月湖區勝利西路31號美亞匯金廣場	1家分行，2家傳統支行， 1家社區支行，1家小微支行	5

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
廣東省	廣州分行	廣州市天河區黃埔大道西108號奧園大廈	1家分行，9家傳統支行， 7家社區支行	17
	廣東自貿 試驗區南沙支行	廣州市南沙區豐澤東路106號(自編1號樓)105房 及401. 402. 403. 404. 405. 406. 407房	1家支行	1
安徽省	合肥分行	安徽省合肥市廬陽區濉溪路287號金鼎廣場B座	1家分行，9家傳統支行， 6家社區支行	16
總計				255

公司治理

1. 公司治理情況概述

報告期內，本行根據《中國公司法》及《商業銀行公司治理指引》等法律法規對公司治理的要求，在監管部門的有效監管和科學引領下，不斷提升公司治理水平，並結合本行實際情況，在公司治理架構、決策規則和程序、激勵約束機制、風險管理和內部控制、外部治理體系和加強黨的領導方面，積極探索、不斷完善。

報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會及監事會下設的專門委員會高效運轉，有力地保障了本行合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行共召開了各類會議22次。其中，股東大會1次、董事會會議4次、董事會專門委員會會議9次、監事會會議4次及監事會專門委員會會議4次。

2. 遵守企業管治守則

於2018年6月30日，本行尚未於香港聯交所主板上市，《企業管治守則》於報告期內概不適用。

自上市日期至本報告日期期間，本行已遵守《企業管治守則》之所有守則條文，並採納了其中的絕大多數的建議最佳常規。

3. 遵守上市發行人董事進行證券交易標準守則

本行已採納《標準守則》作為董事進行證券買賣的操守守則。由於本行在截至2018年6月30日止六個月期間尚未於香港聯交所上市。故於本報告期內，《上市規則》下有關董事遵守標準守則的條文並不適用於本行。經向董事作出具體查詢後，全體董事確認彼等自2018年7月10日本行上市起直至本中期報告日期已遵守《標準守則》所載的準則。

公司治理

4. 股東大會會議召開情況

報告期內，本行共舉行了1次股東大會。於2018年6月22日，本行召開2017年年度股東大會，審議了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2017年度董事會報告〉的議案》、《關於審議〈九江銀行股份有限公司2017年度監事會報告〉的議案》、《關於審議〈九江銀行股份有限公司2017年度董事會對董事、高管履職評價報告〉的議案》、《關於審議〈九江銀行股份有限公司2017年度監事會對董事、監事和高管履職評價報告〉的議案》、《關於審議〈九江銀行股份有限公司2017年年度報告〉的議案》等共18項議案。上述股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和公司章程的相關規定。

5. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會共召開了4次會議，共審議通過了54項議案。董事會下設的專門委員會共舉行了9次會議，包括1次風險管理委員會會議、2次審計委員會會議、2次關聯交易控制委員會會議、3次戰略委員會會議、1次提名和薪酬委員會會議，共審議通過了47項議案。

6. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會共召開了4次會議，共審議通過了47項議案。監事會下設的專門委員會共舉行了4次會議，包括3次監督委員會會議、1次提名委員會會議，共審議通過了29項議案。

7. 內部控制與內部審計

7.1 內部控制

報告期內，本行以提高風險管控能力和客戶服務能力，促進可持續發展為宗旨，建立起了一套較為科學、完整、合理的內部控制體系。

本行構建了以股東大會為權力機構、董事會為決策機構、監事會為監督機構、管理層為執行機構的現代企業公司治理架構，形成了良好的內部控制環境。同時，健全和完善內部控制制度體系，構建了以《九江銀行內部控制基本制度》、《九江銀行股份有限公司合規政策》和《九江銀行法人授權管理辦法》為基礎、以各條線各部門的業務管理(產品)辦法和操作規程為主體的內部控制制度體系。

本行注重檢查與評價，並有效監督糾正發現的問題。針對業務的發展和實際風險狀況，持續加大檢查力度，採用《商業銀行內部控制指引》及《商業銀行內部評價辦法》確定的內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與反饋、監督評價與糾正「五要素」開展內部控制評價工作。對內部審計和監管機構檢查發現的重點關注問題定期列入《問題庫》和《監管意見落實台帳》，通過現場糾正、持續跟進、後續審計聯動監督的方式落實有效整改，促進了內部控制的持續改進和內控水平的提升。

公司治理

7.2 內部審計

有效的內部審計對確保本行業務營運可持續發展至關重要。本行的內部審計目標是通過獨立客觀的監督、評價和諮詢活動，運用系統化、規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進本行穩健運行及價值提升。審計範圍涵蓋業務營運、風險管理、內部控制及公司治理等各方面。本行在整個內部審計工作過程中始終堅持獨立、客觀、審慎、高效、重視及中肯的原則。

本行已建立獨立的內部審計組織架構，從上至下依次為董事會、審計委員會及總行審計部。本行董事會下設審計委員會，負責審議批准本行內部審計辦法、審計政策與程序以及年度審計計劃等，提供指導並監督執行，其接受董事會的監督並適時向其報告工作。總行審計部是本行內部審計部門，向審計委員會定期匯報審計工作情況，其主要職責是根據董事會、監事會要求，制定並落實年度審計計劃，組織開展審計工作。各下屬有關機構根據總行審計部要求，開展審計項目、落實審計工作計劃等，並向總行審計部報告審計工作情況，總行審計部有責任對上述審計工作給予指導和監督。

總行審計部根據董事會、監事會及監管部門要求，同時結合業務經營、風險管理、內控合規等狀況，擬定年度內部審計計劃，報審計委員會批准後實施。本行圍繞信用風險、市場風險、操作風險、信息科技風險等各類風險狀況開展專項審計，並根據委託對本行高級管理人員任職期間的經濟責任情況進行審計。本行內部審計通常採取現場審計、非現場審計、審計調查等方法。審計程序分為準備階段、實施階段、報告階段和終結階段。審計報告包括審計概況、審計依據、審計結論和審計意見。為保證審計效果，各下屬有關機構適時對被審計單位的整改情況進行檢查，並根據檢查情況開展相應的問責工作。

重大事項

1. 首次公開發行境外上市外資股(H股)

本行為謀求業務的持續發展，擴充自身的資本實力，於2018年7月10日成功於香港聯交所主板上市。

本行本次發行的股份類別為H股，發行數量為360,000,000股H股及部分行使超額配股權的47,367,200股H股，共計發行407,367,200股。每股H股面值為人民幣1.00元，面值總額為人民幣407,367,200.00元。發行價為每股10.60港元，募集資金用途為充實我行的資本實力，以推進業務的持續發展。

本行自全球發售所得款項淨額約為4,317.47百萬港元(包括部分行使招股章程所述超額配股權而發行H股股份所得款項淨額約501.91百萬港元)。截至本報告日期，本行全球發售的募集資金存放於專款賬戶中，將按照招股書中披露的用途使用。

2. 利潤及股息

本行截至2018年6月30日止六個月的收入及財務狀況，已載於本中期報告的中期財務報表內。

根據2018年6月22日召開的本行2017年年度股東大會審議通過的相關決議，本行計劃於2018年9月30日前按照每股派發現金股息0.1元(含稅)的利潤分配方案，向2018年6月22日登記在本行股東名冊的內資股股東派發2017年度現金股息，派發現金股息共計200,000,000.00元(含稅)。

本行不建議就截至2018年6月30日止六個月派付任何中期股息。

3. 重大關聯交易

報告期內，未發生對本行的營運業績及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

重大事項

4. 重大訴訟及仲裁事項

於2018年6月，案件原告因租賃協議糾紛在香港高等法院原訟法庭向本行提起訴訟。本行認為該宗訴訟應在中國法院進行較合適，並著手準備管轄權異議申請。

截至2018年6月30日，本行在正常業務經營中存在尚未了結法律訴訟事項，其中涉訴1,000萬元以上的尚未了結案件126宗。本行預期，任何現行且待決的法律或仲裁程序將不會對本行的業務、財務狀況及營運業績造成重大不利影響（無論個別或共同）。

除上述披露外，報告期內，本行未發生其他對經營活動產生重大影響的訴訟及仲裁事項。

5. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內，本行及其董事、監事或本行高級管理層概無遭到中國證監會調查、行政處罰或公開批評，亦無被任何證券交易所公開譴責或受到任何其他監管機構處罰。

6. 重大合同及其履行情況

報告期內，本行並無涉及任何須予履行的重大合同。

7. 重大投資及相關計劃

報告期內，本行並無任何重大投資，亦無重大投資或收購重大資本資產或其他業務的具體計劃。

8. 股權激勵計劃及在報告期內的具體實施情況

報告期內，本行並未施行股權激勵計劃。

9. 審計師

本行經於2018年6月22日召開的2017年年度股東大會審議通過，續聘德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及德勤•關黃陳方會計師行分別擔任本行2018年度財務報告境內審計師及境外審計師。

10. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

11. 新投資設立的村鎮銀行獲批開業情況

報告期內，本行新投資設立的2家村鎮銀行獲得中國銀監會九江監管分局開業批覆，本行嚴格按照開業批覆意見積極開展相關工作，具體情況如下：

湖口九銀村鎮銀行股份有限公司

2018年2月1日，本行發起設立的湖口九銀村鎮銀行股份有限公司獲得中國銀監會九江監管分局下發的《關於同意湖口九銀村鎮銀行股份有限公司開業的批覆》(滄銀監覆[2018]2號)，於2018年2月2日獲得中國銀監會九江監管分局頒發的金融許可證(機構編碼：S0070H336040001)，於2018年2月2日獲發營業執照(統一社會信用代碼：91360400MA37PXD676)，註冊地址為江西省九江市湖口縣雙鍾鎮三里大道29號，法定代表人為田玲玲，註冊資本為人民幣5,000萬元，本行持股50%。經營範圍為吸收公眾存款、提供短期/長期貸款、處理國內結算、處理票據承兌及貼現等。

重大事項

都昌九銀村鎮銀行股份有限公司

2018年2月1日，本行發起設立的都昌九銀村鎮銀行股份有限公司獲得中國銀監會九江監管分局下發的《關於同意都昌九銀村鎮銀行股份有限公司開業的批覆》（滬銀監覆[2018]3號），於2018年2月2日獲得中國銀監會九江監管分局頒發的金融許可證（機構編碼：S0071H336040001），於2018年2月2日獲發營業執照（統一社會信用代碼：91360400MA37PXJN4R），註冊地址為江西省九江市都昌縣東風大道99號，法定代表人為計宏進，註冊資本為人民幣5,000萬元，本行持股50%。經營範圍為吸收公眾存款、提供短期／長期貸款、處理國內結算、處理票據承兌及貼現等。

12. 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。德勤華永會計師事務所已根據相關審閱準則，審閱本行按照國際財務報告準則所編製的截至2018年6月30日止六個月之未經審計中期財務報表，並出具無保留意見的核數師審閱報告。

於2018年8月24日，本行審計委員會已審閱並確認本行截至2018年6月30日止六個月之中期業績公告，2018年中期報告以及按照國際財務報告準則編製的截至2018年6月30日止六個月之未經審計中期財務報表。

13. 中期業績

本行截至2018年6月30日止六個月之中期業績公告已於2018年8月24日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.jjccb.com)。

14. 報告期後事項

全球發售

本行的全球發售已完成，本行共360,000,000股H股已於2018年7月10日在香港聯交所主板上市。

此外，招股章程所述的超額配股權獲部分行使，涉及合計407,367,200股H股，該等H股股份已於2018年8月9日在香港聯交所主板上市。有關詳情請參見本行日期為2018年7月29日的公告。

二級資本債

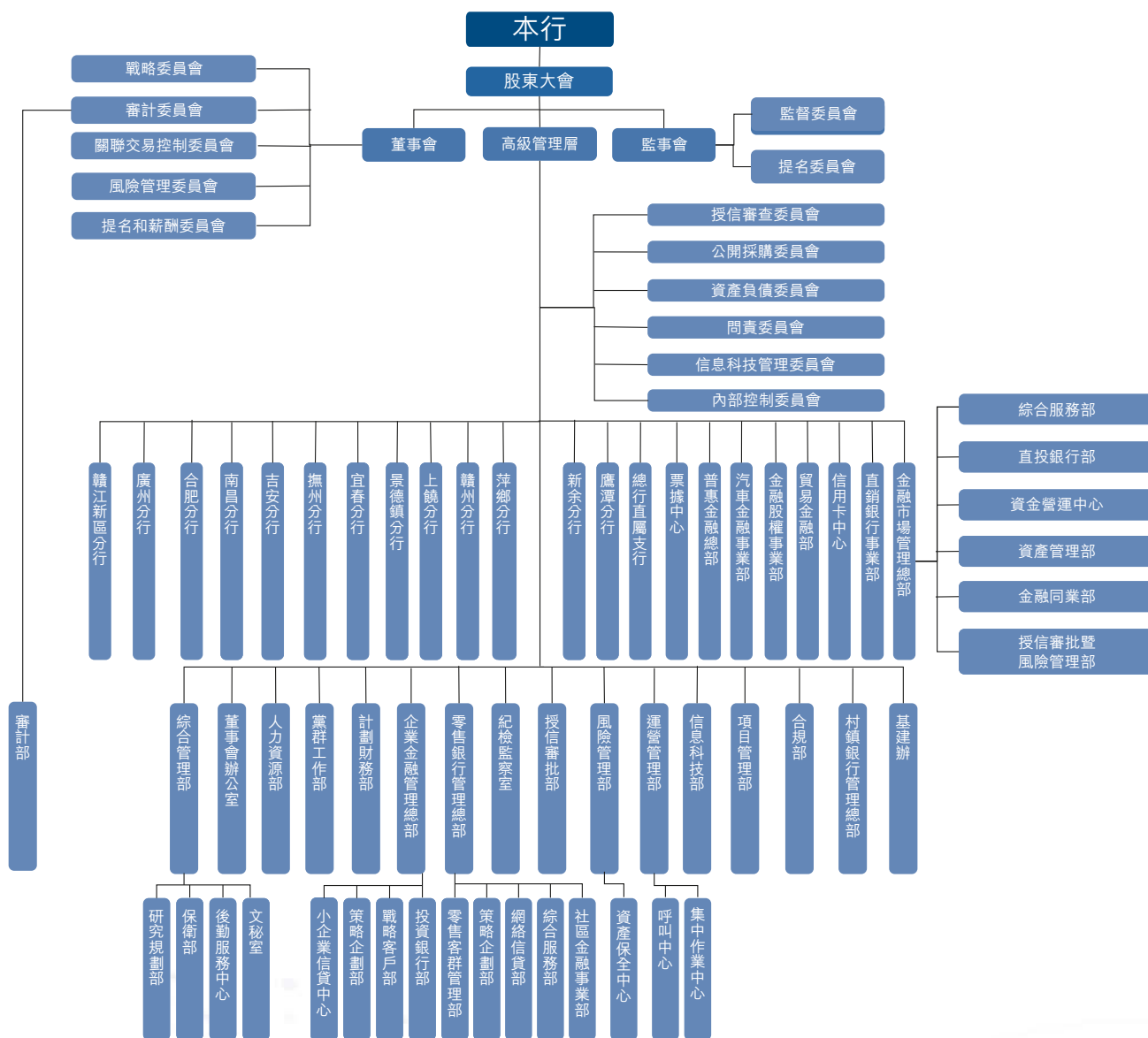
根據《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀市場許准予字[2017]第235號）及《中國銀監會江西監管局關於九江銀行發行二級資本債券的批覆》（贛銀監覆[2017]203號），本行於2018年7月13日至2018年7月17日在銀行間市場公開發行了九江銀行股份有限公司2018年第二期二級資本債券，發行規模為15億元，為10年期固定利率債券（第5年末附有條件的發行人贖回權），票面利率為6.29%。

綠色金融債

根據《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀市場許准予字[2018]第5號）及《中國銀監會江西監管局關於九江銀行發行綠色債券的批覆》（贛銀監覆[2018]86號），本行獲準在全國銀行間債券市場發行不超過40億元的綠色金融債券。

本行於2018年8月15日至2018年8月16日期間發行2018年第一期綠色金融債券，發行規模為10億元，期限為3年期固定利率債券，票面利率為4.25%。

組織及管理架構圖



簡明綜合財務報表審閱報告

致九江銀行股份有限公司董事會

緒言

吾等已審閱於第90至149頁所載的九江銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的簡明綜合財務報表，包括截至2018年6月30日的簡明綜合財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的簡明綜合損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表，以及其他解釋資料。貴行董事有責任根據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」(「國際會計準則第34號」)編制及呈列該等簡明綜合財務報表。吾等之責任在於根據受聘之協定條款審閱該等簡明綜合財務報表，基於吾等之審閱就此達成結論，並僅向閣下全體匯報，而不作任何其他用途。吾等概不就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

吾等根據國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審閱委聘準則第2410號「實體之獨立核數師審閱中期財務資料」(「國際審閱委聘準則第2410號」)進行審閱。該等簡明綜合財務報表之審閱包括詢問(主要對負責財務及會計事務之人士)，以及採納分析及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，因此吾等無法確保吾等能知悉所有於審核工作中可能識別的重大事宜。因此，我們不會發表審核意見。

結論

基於吾等之審閱，吾等並無注意到任何事宜可令吾等相信該等簡明綜合財務報表在所有重大方面並非按照國際會計準則第34號編製。

其他事項

在並無對吾等之審閱結論作出保留意見的情況下，吾等謹請閣下注意，載入該等簡明綜合財務報表的截至二零一七年六月三十日止六個月可資比較簡明綜合損益表及其他綜合收益、權益變動表及現金流量表以及相關解釋附註，並未根據國際審閱委聘準則第2410號進行審閱。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

香港
2018年8月24日

簡明綜合損益表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	4	5,562,582	5,589,012
利息支出	4	(3,421,587)	(2,937,593)
淨利息收入	4	2,140,995	2,651,419
手續費及佣金收入	5	215,892	178,976
手續費及佣金支出	5	(77,887)	(29,065)
手續費及佣金淨收入	5	138,005	149,911
金融資產淨收益／(損失)	6	1,208,014	(109,277)
其他收入、收益或損失	7	8,833	(45,455)
營業收入		3,495,847	2,646,598
營業費用	8	(1,015,311)	(717,247)
減值損失，經扣除撥回	9	(1,180,154)	(1,068,152)
分佔聯營公司溢利		8,921	6,830
稅前利潤		1,309,303	868,029
所得稅費用	10	(253,453)	(203,117)
期內利潤		1,055,850	664,912
以下人士應佔：			
貴行股東		1,035,866	679,205
非控制性權益		19,984	(14,293)
每股盈利(以每股人民幣列示)			
-基本	11	0.52	0.38
期內利潤		1,055,850	664,912
其後可能會重新分類至損益的項目：			
可供出售金融資產的投資重估儲備變動淨額		-	(391,945)
所得稅		-	97,978
其他綜合收益			
債務工具的公允價值收益通過其他綜合收益以反映公允價值 (不包括預期信貸損失影響)		493,364	-
出售金融資產通過其他綜合收益以反映公允價值 計量產生時重新分類至損失的款項		15,587	-
所得稅		(127,238)	-
扣除稅項的期內其他綜合收益／(支出)		381,713	(293,967)
期內綜合收益總額		1,437,563	370,945
以下人士應佔綜合收益總額：			
貴行股東		1,417,579	385,238
非控制性權益		19,984	(14,293)
期內綜合收益總額		1,437,563	370,945

簡明綜合財務狀況表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	於2018年 6月30日 (未經審計)	於2017年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	29,689,383	28,750,492
存放同業及其他金融機構款項	14	2,113,975	1,667,765
拆出資金	15	374,068	1,480,987
為交易而持有的金融資產	16	-	910,763
買入返售金融資產	17	9,314,582	26,506,739
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款淨額	18	110,363,587	99,528,133
通過損益以反映公允價值計量的客戶貸款及墊款	18	4,215,256	-
可供出售金融資產	19	-	20,554,576
持有至到期投資	20	-	13,125,507
應收款項類投資	21	-	68,904,526
投資證券通過損益以反映公允價值計量	22	48,933,125	-
投資證券以攤銷成本計量	22	52,869,764	-
投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值計量	22	20,780,083	-
於聯營公司之投資	23	115,251	111,330
物業和設備	24	2,399,098	2,412,473
遞延稅項資產	25	1,467,921	1,257,970
其他資產	26	5,699,777	6,042,802
總資產		288,335,870	271,254,063
負債			
向中央銀行借款		736,000	811,940
同業及其他金融機構存放款項	27	19,309,154	8,268,704
拆入資金	28	809,478	1,116,931
賣出回購金融資產	29	6,383,617	17,405,997
客戶存款	30	193,926,108	179,636,570
應付所得稅		425,970	352,600
已發行債務證券	31	43,063,399	40,247,839
信貸承諾及財務擔保的撥備		289,406	-
其他負債	32	4,691,838	5,762,322
總負債		269,634,970	253,602,903
權益			
股本	33	2,000,000	2,000,000
資本公積		5,020,023	5,020,023
投資重估儲備	34	(624,036)	(1,017,581)
盈餘公積		2,758,046	2,758,046
一般儲備		3,275,358	3,275,358
未分配利潤		5,746,908	5,107,661
貴行股東應佔權益		18,176,299	17,143,507
非控制性權益		524,601	507,653
總權益		18,700,900	17,651,160
權益及負債總額		288,335,870	271,254,063

於第90至149頁載列之簡明綜合財務報表已於2018年8月24日獲董事會通過及批准刊發，並由下列董事代表簽署：

劉羨庭
董事會主席

潘明
執行董事

簡明綜合權益變動表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	貴行股東應佔							非控股權益	總額
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般儲備	未分配利潤	小計		
於2017年12月31日(經審計)	2,000,000	5,020,023	(1,017,581)	2,758,046	3,275,358	5,107,661	17,143,507	507,653	17,651,160
變更金融工具的會計準則之影響	-	-	11,832	-	-	(196,619)	(184,787)	(45,326)	(230,113)
於2018年1月1日	2,000,000	5,020,023	(1,005,749)	2,758,046	3,275,358	4,911,042	16,958,720	462,327	17,421,047
期內利潤	-	-	-	-	-	1,035,866	1,035,866	19,984	1,055,850
期內其他綜合收入	-	-	381,713	-	-	-	381,713	-	381,713
期內綜合收益總額	-	-	381,713	-	-	1,035,866	1,417,579	19,984	1,437,563
非控股股東出資	-	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000
股息分配	12	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)	(7,710)	(207,710)
於2018年6月30日(未經審計)	2,000,000	5,020,023	(624,036)	2,758,046	3,275,358	5,746,908	18,176,299	524,601	18,700,900

	貴行股東應佔							非控股權益	總額
	股本	資本公積	投資重估儲備	盈餘公積	一般儲備	未分配利潤	小計		
於2017年1月1日(經審計)	1,516,000	2,178,943	(346,431)	2,421,043	2,804,016	4,491,724	13,065,295	533,016	13,598,311
期內利潤	-	-	-	-	-	679,205	679,205	(14,293)	664,912
期內其他綜合支出	-	-	(293,967)	-	-	-	(293,967)	-	(293,967)
期內綜合(支出)/收益總額	-	-	(293,967)	-	-	679,205	385,238	(14,293)	370,945
銀行股東出資	484,000	2,841,080	-	-	-	-	3,325,080	-	3,325,080
非控股股東出資	-	-	-	-	-	-	-	17,336	17,336
提取一般儲備	-	-	-	-	500	(500)	-	-	-
股息分配	12	-	-	-	-	(240,000)	(240,000)	(1,568)	(241,568)
於2017年6月30日(未經審計)	2,000,000	5,020,023	(640,398)	2,421,043	2,804,516	4,930,429	16,535,613	534,491	17,070,104

簡明綜合現金流量表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

截至6月30日止六個月

	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	1,309,303	868,029
調整項目：		
折舊及攤銷	103,994	92,410
減值損失	1,180,154	1,068,152
投資證券產生的利息收入	(1,827,231)	-
其他金融資產通過損益以反映公允價值計量產生的 利息收入	(1,169,410)	-
債券投資產生的利息收入	-	(484,387)
應收款項類投資產生的利息收入	-	(2,109,957)
已減值金融資產產生的利息收入	(21,913)	(24,214)
已發行債務證券產生的利息支出	966,007	827,883
通過損益以反映公平價值計量的債券投資未變現淨收益	(47,844)	-
為交易而持有的金融資產未變現淨損失	-	43,132
可供出售金融資產淨損失	-	77,943
其他金融資產通過損益以反映公允價值計量的淨損失	22,609	-
金融資產通過其他綜合收益以反映公允價值計量產生的 淨損失	15,587	-
分佔聯營公司溢利	(8,921)	(6,830)
出售物業及設備及其他資產產生的(收益)/損失	1	(152)
未變現外匯(收益)/損失	(3,084)	6,500
營運資金變動前的經營現金流量	519,252	358,509
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項增加	(1,078,338)	(1,161,130)
拆出資金減少/(增加)	1,218,226	(2,116,336)
買入返售金融資產減少	17,183,687	12,500,493
通過損益以反映公允價值計量的債券投資(增加)/減少	(404,544)	461,297
客戶貸款及墊款增加	(16,249,471)	(12,774,647)
向中央銀行借款減少	(75,940)	(2,850,020)
同業及其他金融機構存放款項增加	11,040,450	2,342,067
拆入款項增加/(減少)	(307,453)	273,071
賣出回購金融資產減少	(11,022,380)	(184,214)
客戶存款增加	14,289,538	15,958,588
其他經營資產減少/(增加)	57,559	(345,881)
其他經營負債減少	(1,353,281)	(130,225)
經營活動所得現金	13,817,305	12,331,572
已付所得稅	(440,568)	(337,893)
經營活動所得現金淨額	13,376,737	11,993,679

簡明綜合現金流量表

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月	
	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
投資活動		
出售及贖回投資證券所得現金	34,875,242	70,339,932
出售物業及設備及其他資產之所得現金	135	463
已收聯營公司股息	5,000	3,750
已收基金投資股息	23,245	2,629
已收利息	2,707,208	2,577,799
購買投資證券所付現金	(52,353,598)	(96,499,448)
購買物業及設備及其他資產所付現金	(181,653)	(279,180)
投資活動所用現金淨額	(14,924,421)	(23,854,055)
融資活動		
出資所得現金	50,000	17,336
發行債務證券所得現金	25,110,000	54,151,906
償還已發行債務證券	(22,941,040)	(38,714,600)
支付已發行債務證券成本	(1,600)	(1,335)
已發行債務證券的利息支出	(237,556)	(253,263)
已派付股息	(6,857)	(246,749)
已付發行成本	(9,300)	-
融資活動所得現金淨額	1,963,647	14,953,295
現金及現金等價物增加淨額	415,963	3,092,919
期初現金及現金等價物	6,886,213	5,013,413
外匯匯率變動的影響	3,084	(6,500)
期末現金及現金等價物	35	7,305,260
經營活動所得現金淨額包括：		
已收利息	3,681,775	3,063,658
已付利息	2,279,157	2,024,081
經營活動所得利息淨額	1,402,618	1,039,577

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1. 一般資料及編製基準

1.1 一般資料

九江銀行股份有限公司(以下統稱「貴行」)的前身是九江商業銀行，為一家在九江市城市信用合作社的基礎上經中國人民銀行武漢分行批准(武銀覆[1999]300號文)設立的股份制商業銀行。貴行於2008年9月更名為九江銀行股份有限公司。

貴行為經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」)江西監管局批准的金融機構(編號B0348H236040001)，並經中華人民共和國(「中國」)九江市工商行政管理局批准註冊為工商企業(編號9136040070552834XQ)。於2018年3月，中國銀監會與當時保險行業監督機構合併，組建中國銀行保險監督管理委員會。貴行於2018年7月10日以股份代號06190在香港聯合交易所有限公司上市。

於2018年6月30日，貴行總行位於中國江西省九江。其擁有13家一級分行及241家支行，包括138家傳統支行、93家社區支行和93家小微支行。

貴行及其子公司(統稱「貴集團」)的主要業務包括吸收存款、發放短期、中期及長期貸款；國內外結算；票據承兌及貼現；發行金融債券；代理發行、結算及承銷政府債券；買賣政府債券和金融債券；同業拆借；提供信用證服務及擔保；代理收付款項，代理保險業務；保管箱服務及中國銀監會批准的其他業務。

簡明綜合財務報表以 貴行及其子公司的功能貨幣人民幣(「人民幣」)呈列。

1.2 編製基準

簡明綜合財務報表已根據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)，以及香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)附錄十六的適用披露規定編制。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策

簡明綜合財務報表已按歷史成本法編製，惟若干按公允價值計算的金融工具除外(如適用)。

除因採納新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)而產生的會計政策變動外，截至2018年6月30日止6個月的簡明綜合財務報表所用的會計政策及計算方法與編製 貴集團截至2017年12月31日止年度的年度綜合財務報表所用者相同。

新訂及經修訂國際財務報告準則的應用

於本中期期間， 貴集團已首次應用國際會計師公會頒佈的下列新訂及經修訂國際財務報告準則，有關準則於2018年1月1日或之後開始的年度期間強制生效，以編製 貴集團的簡明綜合財務報表：

國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號	客戶合同收益及相關修訂
國際財務報告詮釋委員會詮釋第22號	外幣交易及預付代價
國際財務報告準則第2號的修訂	股份付款交易的分類及計量
國際財務報告準則第4號的修訂	應用國際財務報告準則第9號金融工具及國際財務報告準則第4號保險合約
國際會計準則第28號的修訂	國際財務報告準則2014年至2016年周期之年度改進部分
國際會計準則第40號的修訂	投資物業轉讓

此外， 貴集團已提早採納國際財務報告準則第9號的修訂「有負賠償的預付款特性」，而其生效日期為2019年1月1日。

根據相關準則及修訂的過渡條文應用新訂及經修訂國際財務報告準則，而導致會計政策、已呈報金額及／或披露的變動如下文所述。

2. 主要會計政策(續)

2.1 應用國際財務報告準則第15號客戶合同收益的會計政策的影響及變動

貴集團於本中期期間首次應用國際財務報告準則第15號。國際財務報告準則第15號取代國際會計準則第18號「收入」、國際會計準則第11號「建造合同」及相關詮釋。

貴集團的收入主要包括利息收入和手續費及佣金收入，其中手續費及佣金收入屬國際財務報告準則第15號範圍，而從2018年1月1日或之後開始的年度期間利息收入屬於國際財務報告準則第9號範圍。

貴集團已追溯應用國際財務報告準則第15號，首次應用該準則所產生的累積影響於2018年1月1日首次應用當日確認。於首次應用日期的一切差異均已於期初保留盈利(或權益的其他部分(如適用))確認，且並無重列比較資料。此外，根據國際財務報告準則第15號的過渡條文，貴集團選擇僅就於2018年1月1日尚未完成的合同追溯應用該準則。由於比較資料乃根據國際會計準則第18號「收入」編製，因此，若干比較資料可能無法用作比較。

應用國際財務報告準則第15號導致的會計政策主要變動

國際財務報告準則第15號介紹了收入確認的五個步驟：

- 第一步：識別與客戶之間的合同
- 第二步：識別合同中的履約義務
- 第三步：確定交易價格
- 第四步：將合同中的交易價格分配予履約義務
- 第五步：於 貴集團完成履約義務時確認收益

根據國際財務報告準則第15號，貴集團於完成履約義務時(即特定履約義務相關商品或服務的「控制權」轉讓予客戶)確認收益。

履約義務指個別的商品及服務(或一組商品或服務)或一系列大致相同的個別商品或服務。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策(續)

2.1 應用國際財務報告準則第15號客戶合同收益的會計政策的影響及變動(續)

控制權隨時間轉移，而倘符合其中一項下列標準，則收入乃參照完成相關履約責任的進度按時間確認：

- 客戶於 貴集團履約時同時取得並耗用 貴集團履約所提供的利益；
- 貴集團的履約創建及增加客戶於 貴集團履約時控制的資產；或
- 貴集團的履約並未產生對 貴集團有替代用途的資產，且 貴集團有強制執行權以收取迄今已履約部分的款項。

否則，收入於客戶獲得明確商品或服務的控制權時確認。

隨時間確認收益：計量履行履約責任的完成進度。

合同資產指 貴集團就換取 貴集團已轉移至客戶的商品或服務而尚非無條件收取代價的權利。其按照國際財務報告準則第9號作減值評估。相反，應收款項指 貴集團無條件收回代價的權利，即在該代價到期支付之前只需要經過一段時間。

合同負債指 貴集團因已向客戶收取代價(或一定金額的到期代價)而應向客戶轉移商品或服務的義務。

由於相關服務乃隨時間轉移，故 貴集團隨時間確認理財手續費及信貸承諾及財務擔保費。完全達成履行履約責任期間的進度乃根據輸出法計量，即透過按 貴集團為達成履約責任而產生的支出或投入(相對於預期為達成履約責任的總投入)確認收益，有關方法最能反映 貴集團於轉移貨品或服務控制權方面的履約情況。

2. 主要會計政策(續)

2.1 應用國際財務報告準則第15號客戶合同收益的會計政策的影響及變動(續)

隨時間確認收益：計量履約責任的完成進度(續)

就信用卡服務而言，載有多於一項履約義務、信用卡服務及兌換積分的好處的合約而言，本集以相對該等履約義務獨立的公允價值就各履約義務分配交易價格。

不同服務相關的各項履約責任之單獨售價於合約成立時確定。其指 貴集團將承諾的服務單獨出售予客戶的價格。倘一項獨立的售價不能直接觀察， 貴集團採用適當的技術進行估計，以便最終分攤至任何履約責任之交易價格反映 貴集團預期將承諾的服務轉讓予客戶有權換取的代價金額。

於本期間， 貴集團的收益主要包括利息收入以及手續費及佣金收入，其中手續費及佣金收入將為國際財務報告準則第15號的範圍內，同時，利息收入於2018年1月1日或之後開始的年度期間將為國際財務報告準則第9號的範圍內。

貴行董事認為，於2018年1月1日採納國際財務報告準則第15號並不會對 貴行擁有人於2017年12月31日的應佔權益金額造成任何重大影響。

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動

於本期間， 貴集團已採納國際財務報告準則第9號金融工具、經修訂國際財務報告準則第9號具有負補償的提前還款特性及其他國際財務報告準則有關相應之修訂。國際財務報告準則第9號引入1)金融資產及金融負債的分類及計量，2)金融資產及其他項目(例如財務擔保合同及信貸承諾)的預期信貸損失(「預期信貸損失」)及3)一般對沖會計法的新規定。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策(續)

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動(續)

貴集團已根據國際財務報告準則第9號所載的過渡條文採用國際財務報告準則第9號，即是將分類及計量規定(包括減值)追溯應用於2018年1月1日(首次應用日期)尚未取消確認的工具，且並無將該等規定應用於2018年1月1日已取消確認的工具。2017年12月31日之賬面值與2018年1月1日之賬面值間的差額於期初保留盈利及其他權益組成部分中確認，並無須重列比較資料。

因若干比較資料乃根據國際會計準則第39號金融工具：確認及計量編製，所以若干比較資料無法比較。

2.2.1 應用國際財務報告準則第9號的會計政策主要變動

金融資產的分類及計量

國際財務報告準則第9號範圍內之所有已確認金融資產其後均須按攤銷成本或公允價值計量，包括根據國際會計準則第39號按成本減去減值計量的未報價股權投資。

符合下列條件的債務工具其後按攤銷成本計量：

- 金融資產按目的為收取合同現金流量而持有金融資產的業務模式持有；及
- 金融資產的合約條款於特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量。

符合下列條件的債務工具其後以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」)計量：

- 以收取合同現金流量及出售金融資產為目的而持有資產之業務模式下持有之金融資產；及
- 金融資產的合約條款於特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量。

所有其他金融資產其後通過損益以反映公允價值(「通過損益以反映公允價值」)計量，但在首次應用／首次確認金融資產之日，倘該股本投資並非持作買賣，亦非由於收購方在國際財務報告準則第3號「業務合併」所適用的業務合併中確認的或然代價，貴集團可不可撤銷地選擇於其他綜合收益(「其他綜合收益」)呈列股本投資的其後公允價值變動。

2. 主要會計政策(續)

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動(續)

2.2.1 應用國際財務報告準則第9號的會計政策主要變動(續)

金融資產的分類及計量(續)

分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的賬面值因使用實際利率法計算的利息收入的其後變動及匯兌收益及損失於損益確認。該等債務工具賬面值的的所有其他變動於其他綜合收益中確認且於投資重估儲備標題下累積。減值撥備於損益確認，並對其他綜合收益作相應調整，而並無減少該等債務工具的賬面值。於損益確認的該等金額與假若該等債務工具已按攤銷成本計量時將會於損益確認的金額相同。當取消確認該等金額時，先前於其他綜合收益確認的累積損益重新分類至損益賬。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

於各報告期末以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按公允價值計量，而倘有任何公允價值收益或損失則於損益中確認。確認於損益的收益或損失包括金融資產所得利息，並計入「金融資產淨收益／損失」項目。

貴行董事基於已存在之事實及情況，審查及評估 貴集團於2018年1月1日之金融資產。 貴集團之金融資產分類及計量的變動及影響之詳情載於附註2.2.2。

預期信貸損失模式項下之減值

貴集團根據國際財務報告準則第9號就發生減值之金融資產(包括客戶貸款及墊款、同業及其他金融機構存款、拆入資金、買入返售金融資產、按攤銷成本計量的其他證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產、其他應收款項、信貸承諾及財務擔保合同)確認預期信貸損失的損失撥備。預期信貸損失的金額於各報告日期更新，以反映自初步確認後信用風險的變化。

存續期預期信貸損失指在相關工具的預期年期內所有可能的違約事件產生之預期信貸損失。相反，12個月預期信貸損失(「12個月預期信貸損失」)指預期於報告日期後12個月內可能發生的違約事件導致之存續期預期信貸損失部分。評估乃根據 貴集團的過往信貸損失經驗進行，並根據債務人特有的因素、一般經濟狀況以及對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測作出調整。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策(續)

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動(續)

2.2.1 應用國際財務報告準則第9號的會計政策主要變動(續)

預期信貸損失模式項下之減值(續)

貴集團計量的損失撥備等於12個月預期信貸損失，除非自初步確認後信用風險顯著增加，貴集團確認存續期預期信貸損失。是否應確認存續期預期信貸損失的評估乃基於自初步確認以來發生違約之可能性或風險的顯著增加。

信用風險顯著增加

於評估自初步確認後信用風險是否顯著增加時，貴集團將於報告日期金融工具發生之違約風險與初步確認日期金融工具發生之違約風險進行比較。在進行該評估時，貴集團會考慮合理且可支持的定量和定性資料，包括無需付出不必要的成本或努力而可得之過往經驗及前瞻性資料。

尤其，在評估信用風險是否顯著增加時，會考慮以下資料：

- 金融工具的外部(如有)或內部信貸評級的實際或預期顯著惡化；
- 信用風險的外部市場指標的顯著惡化，如信貸利差大幅增加，債務人的信貸違約掉期價格大幅上升；
- 預計會導致債務人履行其債務責任的能力大幅下降的業務、財務或經濟狀況的現有或預測的不利變化；
- 債務人經營業績的實際或預期顯著惡化；
- 導致債務人履行其債務責任的能力大幅下降的債務人監管、經濟或技術環境的實際或預期的重大不利變化。

不論上述評估之結果如何，貴集團假定，當合同付款逾期超過30天，則自初步確認以來信用風險已顯著增加，除非貴集團有合理並有證據支持的資料顯示情況並非如此，則作別論。

2. 主要會計政策(續)

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動(續)

2.2.1 應用國際財務報告準則第9號的會計政策主要變動(續)

信用風險顯著增加(續)

儘管如此，倘債務工具於報告日期確定為信用風險較低，則 貴集團假設自初步確認以來債務工具的信用風險並未顯著增加。倘i)違約風險較低；ii)借款人在短期內具有履行其合同現金流量責任的強健實力及iii)長遠而言，經濟及商業條件的不利變動可能但不一定會降低借款人履行合同現金流量責任的能力，則確定債務工具具有較低的信用風險。根據全球公認定義，當內部或外部信貸評級為「投資級別」時， 貴集團認為債務工具的信用風險較低。

就信貸承諾及財務擔保合同而言， 貴集團成為不可撤銷承諾一方的日期被視為就評估金融工具減值之初始確認日期。於評估信用風險自信貸承諾初始確認起是否有顯著增加時， 貴集團會考慮指定債務人將違約的風險的變動；就財務擔保合同而言， 貴集團考慮個別債務人違約風險的變動。

倘該工具已逾期超過90日，則 貴集團認為已產生違約，除非 貴集團有合理及可靠資料證明較寬鬆的違約標準更為適用則當別論。

預期信貸損失的計量及確認

預期信貸損失的計量乃違約概率、違約損失率(即違約造成損失的幅度)及違約風險的函數。違約概率及違約損失率根據經前瞻性資料調整的過往數據進行評估。

一般而言，預期信貸損失按根據合同應付 貴集團的所有合約現金流與 貴集團預期將收取的所有現金流量之間的差額估計，並按初始確認時釐定的實際利率貼現。

就財務擔保合同而言， 貴集團僅於債務人未能按所擔保工具的條款履約時付款。因此，預期損失為就持有人信貸損失作出補償的預期付款現值減 貴集團預期從持有人、債務人或任何其他人士收取的任何款項。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策(續)

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動(續)

2.2.1 應用國際財務報告準則第9號的會計政策主要變動(續)

信用風險顯著增加(續)

預期信貸損失的計量及確認(續)

就對於未提取的信貸承諾，如信貸承諾持有人提取貸款應支付 貴集團的合同現金流量與 貴集團預計因提取貸款將收取的現金流量之間的差額計量，預期信貸損失為應付 貴集團的合同現金流量的差額現值。

就財務擔保合同之預期信貸損失而言或倘就信貸承諾而言的實際利率無法釐定時， 貴集團將採用可反映當前市場對貨幣時間價值之評估及現金流特定的風險之貼現率，惟僅倘，及僅限於調整貼現率時方考慮該等風險，而非調整現金差額進行貼現。

利息收入乃根據金融資產的賬面總值計算，惟金融資產為信貸減值除外，在此情況下，利息收入乃按金融資產的攤銷成本計算。

除以公允價值計量且其變動計入其他綜合損益計量的債務工具投資、信貸承諾及財務擔保合同外， 貴集團通過調整所有金融工具的賬面值於損益確認其減值收益或損失，並透過損失撥備賬確認相應調整。就以公允價值計量且其變動計入其他綜合損益的債務工具投資而言，損失撥備於其他綜合收益確認，並於投資重估儲備累計，而不扣除該等債務工具的賬面值。

就財務擔保合同及信貸承諾而言，損失撥備按根據國際財務報告準則第9號釐定的損失撥備減(如適用)於擔保期間初步確認的累計收入款項的較高者確認。

於2018年1月1日， 貴行董事根據國際財務報告準則第9號的規定，使用無需付出不必要成本或努力而可得的合理且可支持的資料審閱及評估 貴集團現有的金融資產、信貸承諾及財務擔保是否存在減值。評估結果及其影響詳見附註2.2.2。

2. 主要會計政策(續)

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動(續)

2.2.2 初次應用國際財務報告準則第9號所產生影響的概要

下表說明於首次應用日期2018年1月1日國際財務報告準則第9號及國際會計準則第39號項下預期信貸損失規定的金融資產及金融負債以及其他項目的分類及計量包括減值。

	可供出售投資 及其他資產		按國際會計準 則第39號/ 國際財務報告 準則第9號以 公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金 融資產		以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的債務工具		攤銷成本(原 分類為貸款及 應收款項)	信貸承諾及 財務擔保 撥備	遞延稅項資產 /負債	投資重估儲備	保留盈利	非控制性 權益
於2017年12月31日－國 際會計準則第39號	21,266,323	13,125,507	910,763	-	227,933,847	-	1,257,970	(1,017,581)	5,107,661	507,653		
初次應用國際財務報告準 則第9號所產生影響	(21,266,323)	(13,125,507)	29,809,985	16,681,029	(12,184,470)	(221,531)	76,704	11,832	(196,619)	(45,326)		
重新分類												
自可供出售	(21,266,323)	-	4,585,294	16,681,029	-	-	-	(13,580)	13,580	-		
自持有至到期	-	(13,125,507)	-	-	13,125,507	-	-	-	-	-		
自貸款及應收款項	-	-	24,983,266	-	(24,983,266)	-	-	-	-	-		
重新計量												
預期信貸損失模式下之 減值	-	-	-	-	(326,711)	(221,531)	137,060	25,412	(391,268)	(45,326)		
自成本扣除減值至公允 價值	-	-	14,717	-	-	-	(3,679)	-	11,038	-		
自攤銷成本至公允價值	-	-	226,708	-	-	-	(56,677)	-	170,031	-		
於2018年1月1日	-	-	30,720,748	16,681,029	215,749,377	(221,531)	1,334,674	(1,005,749)	4,911,042	462,327		

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策(續)

2.2 應用國際財務報告準則第9號金融工具及相關修訂的會計政策的影響及變動(續)

2.2.2 初次應用國際財務報告準則第9號所產生影響的概要(續)

於2017年12月31日所有金融資產(包括客戶貸款及墊款、其他以攤銷成本計量的金融資產、財務擔保合同及信貸承諾以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具)損失撥備與於2018年1月1日的期初損失撥備對賬如下：

	客戶貸款及 墊款	信託受益權及 資產管理計劃	其他以攤銷 成本計量的 金融資產	財務擔保 及信貸承諾	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的債務工具
於2017年12月31日					
— 國際會計準則第39號	3,197,047	999,619	18,379	-	-
重新分類產生的撥備撥回	(42,031)	(370,249)	-	-	-
透過期初保留盈利/ 投資重估儲備重新計量的金額	244,595	730	81,386	221,531	33,883
於2018年1月1日	3,399,611	630,100	99,765	221,531	33,883

其他以攤銷成本計量的金融資產包括存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、根據國際會計準則第39號的持有至到期投資及其他應收款項。

2. 主要會計政策(續)

2.3 因應用所有新準則、修訂及詮釋而對期初簡明綜合財務狀況表產生之影響

由於上述會計政策之變動，期初之簡明綜合財務狀況表須作重列。下表呈列就各個別項目確認之調整。

	2017年 12月31日	國際財務報告 準則第9號	2018年 1月1日
資產			
現金及存放中央銀行款項	28,750,492	-	28,750,492
存放同業及其他金融機構款項	1,667,765	(80)	1,667,685
拆出資金	1,480,987	(663)	1,480,324
為交易而持有的金融資產	910,763	(910,763)	-
買入返售金融資產	26,506,739	(22,732)	26,484,007
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款	99,528,133	(2,226,844)	97,301,289
通過損益以反映公允價值計量的客戶貸款及 墊款	-	2,025,322	2,025,322
可供出售金融資產	20,554,576	(20,554,576)	-
持有至到期投資	13,125,507	(13,125,507)	-
應收款項類投資	68,904,526	(68,904,526)	-
投資證券通過損益以反映公允價值計量	-	28,695,426	28,695,426
投資證券以攤銷成本計量	-	58,970,375	58,970,375
投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值 計量	-	16,681,029	16,681,029
於聯營公司之投資	111,330	-	111,330
物業和設備	2,412,473	-	2,412,473
遞延所得稅資產	1,257,970	76,704	1,334,674
其他資產	6,042,802	(711,747)	5,331,055
總資產	271,254,063	(8,582)	271,245,481

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策(續)

2.3 因應用所有新準則、修訂及詮釋而對期初簡明綜合財務狀況表產生之影響(續)

	2017年 12月31日	國際財務報告 準則第9號	2018年 1月1日
負債			
向中央銀行借款	811,940	-	811,940
同業及其他金融機構存放款項	8,268,704	-	8,268,704
拆入資金	1,116,931	-	1,116,931
賣出回購金融資產	17,405,997	-	17,405,997
客戶存款	179,636,570	-	179,636,570
應付所得稅	352,600	-	352,600
已發行債務證券	40,247,839	-	40,247,839
財務擔保和承諾的撥備	-	221,531	221,531
其他負債	5,762,322	-	5,762,322
總負債	253,602,903	221,531	253,824,434
權益			
股本	2,000,000	-	2,000,000
資本公積	5,020,023	-	5,020,023
投資重估儲備	(1,017,581)	11,832	(1,005,749)
盈餘公積	2,758,046	-	2,758,046
一般儲備	3,275,358	-	3,275,358
未分配利潤	5,107,661	(196,619)	4,911,042
貴行股東應佔權益	17,143,507	(184,787)	16,958,720
非控股權益	507,653	(45,326)	462,327
總權益	17,651,160	(230,113)	17,421,047
權益及負債總額	271,254,063	(8,582)	271,245,481

除上述者外，於本中期間應用國際財務報告準則的其他修訂對呈報金額及／或該等簡明綜合財務報表所載披露並無重大影響。

2. 主要會計政策(續)

2.4 重大會計判斷及估計不確定性主要來源

採用附註2所述 貴集團會計政策時，董事須對不易從其他來源準確得出的資產及負債賬面值作出判斷、估計和假設。估計和相關假設基於過往經驗及其他認為相關的因素。實際結果可能與估計存在差異。

貴集團會持續審核估計和相關假設。倘會計估計的變更僅對變更當期有影響，會於變更當期確認，或若對變更當期和未來期間均有影響，則同時於變更當期和未來期間確認。

應用集團會計政策之重大判斷

以下為董事採用 貴集團會計政策過程中所作對財務報表所確認之金額影響最大的重大判斷(涉及估計者除外(另於下文單獨論述)):

業務模式評估

金融資產的分類及計量取決於合約現金流量是否僅為支付本金及未償還本金利息(僅為支付本金及利息)以及業務模式測試結果。 貴集團把業務模式釐定為如何管理多組金融資產以達致特定業務目標的水平。此評估包括反映所有相關證據的判斷，包括評估資產表現及計量其表現的方法、影響資產表現的風險及管理該等風險的方法，以及資產管理人員獲得報酬的方式。 貴集團監管按攤銷成本計量或通過其他綜合收益以反映公允價值計量的金融資產，其於到期前已取消確認，以了解其出售理由及該理由是否與持有該資產的業務目標一致。監管乃 貴集團進行持續評估的一部分，評估持有剩餘金融資產的業務模式是否持續合適，並評估令有關資產分類有潛在轉變之業務模式變動是否不合適。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 主要會計政策(續)

2.4 重大會計判斷及估計不確定性主要來源

應用集團會計政策之重大判斷(續)

信用風險顯著增加

預期信貸損失按以下項目計量為撥備：

- 12個月預期信貸損失，即於報告日期後12個月內可能發生的違約事件導致之存續期預期信貸損失部分(即第1階段)；或
- 存續期預期信貸損失，即於金融工具的存續期內所有可能發生的違約事件導致之存續期預期信貸損失(即第2階段及第3階段)。倘發生一項或多項事件損害金融資產的預計未來現金流量時，該金融資產則被視為「信用已減值」。信用已減值金融資產屬第3階段資產。

當資產自初步確認後信用風險顯著增加，其將移至第2階段。國際財務報告準則第9號並未就信用風險顯著增加的構成下定義。評估資產的信用風險是否顯著增加時，貴集團考量了定量與定性、合理且有理據支持的前瞻性資料。

以類似信用風險特徵設定類似金融資產組別

倘預期信貸損失按集體基準計量，金融工具將按共同風險特徵作分組。貴集團持續監管信用風險特徵的合適度，以評估其是否仍然相似。持續監管乃屬必須，以確保當信用風險特徵變動時，資產會合適地重新分類。此可能會導致新組合形成或資產獲移至更能反映所屬組別資產的類似信用風險特徵的現有組別。當信用風險出現顯著增加時(或當顯著增加轉回時)，組合重新劃分及組合間之變動較為常見，資產因而由12個月移至存續期預期信貸損失，或由存續期預期信貸損失移至12個月，然而，其亦可於組合內發生，並繼續以12個月或存續期預期信貸損失的相同基準計量，惟預期信貸損失金額會因組合的信用風險差異而改變。

2. 主要會計政策(續)

2.4 重大會計判斷及估計不確定性主要來源(續)

應用集團會計政策之重大判斷(續)

採用模式及假設

貴集團計量金融資產公允價值及估計預期信貸損失時採用多個模式及假設。就各類資產識別最合適的模式以及決定應用於該等模式的假設(包括有關信用風險主要成因的假設)時須作出判斷。

估計不確定性之主要來源

董事採用 貴集團會計政策過程中所作對財務報表所確認之金額影響最大的主要估計如下：

為各類產品／市場建立於前瞻性情景中的數字及比重，以及確定前瞻性資料相關的各個情景：計量預期信貸損失時， 貴集團運用合理且受證據支持的前瞻性資料，該等資料乃基於對經濟增長動力未來動向以及該等動力如何互相影響的假設而作出。

違約概率：違約概率為計量預期信貸損失的主要輸入數據。違約概率為對特定時間期限內違約可能性的估計，其計算包括過往數據、對未來狀況的假設及預期。

違約損失：違約損失為對違約所產生的損失的估計。違約損失乃根據應付合同現金流量與貸款方預期收到的合同現金流量之間的差異(計及抵押品及整合信貸增級措施的現金流量)。

公允價值計量及估值程序：於估計金融資產或負債的公允價值時， 貴集團採用可獲取的市場可觀察數據。當缺少第一層級輸入數據時， 貴集團運用估值模式以釐定其金融工具的公允價值。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 分部分析

營運分部根據有關 貴集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會(主要營運決策者)會定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。 貴集團主要營運決策者主要根據經營分部審查簡明綜合財務報表，以便分配資源及評估表現。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照 貴集團的會計政策計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製及呈列附註2所披露簡明綜合財務報表所採納者一致。

內部費用和轉讓定價乃參照市場利率釐定，反映於各分部業績中。內部費用和轉讓定價調整產生的利息收入和支出定義為「分部間利息收入／支出」。從第三方取得／由第三方產生的利息收入和支出定義為「外部利息收入／支出」。

分部收益、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可合理分配的項目。

貴集團提供多元化的銀行及相關金融服務。 貴集團向客戶提供的產品和服務劃分為下列營運分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務，包括公司貸款、貿易融資、存款活動及其他各類公司中介服務，惟本行子公司提供的除外。

個人銀行業務

個人銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務，包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中介服務，惟本行子公司提供的除外。

資金業務

貴集團的資金業務為其本身或代表客戶進行貨幣市場交易或回購交易及債務工具投資，惟本行子公司提供的除外。

3. 分部分析(續)

	企業 銀行業務	個人 銀行業務	資金 業務	未分配	總額
截至2018年6月30日止六個月 (未經審計)					
外部利息收入	1,874,543	981,216	2,423,586	283,237	5,562,582
外部利息支出	(1,139,948)	(770,757)	(1,425,921)	(84,961)	(3,421,587)
分部間利息淨收入/(支出)	871,949	401,195	(1,349,559)	76,415	-
淨利息收入	1,606,544	611,654	(351,894)	274,691	2,140,995
手續費及佣金收入	111,022	39,874	64,033	963	215,892
手續費及佣金支出	(31,943)	(15,883)	(28,344)	(1,717)	(77,887)
手續費及佣金淨收入	79,079	23,991	35,689	(754)	138,005
金融資產淨收益	-	-	1,208,014	-	1,208,014
其他收入、收益或損失	-	-	4,832	4,001	8,833
營業收入	1,685,623	635,645	896,641	277,938	3,495,847
營業費用	(360,456)	(214,756)	(343,489)	(96,610)	(1,015,311)
減值損失·經扣除撥回	(569,101)	(285,308)	(255,664)	(70,081)	(1,180,154)
分佔聯營公司溢利	-	-	-	8,921	8,921
稅前利潤	756,066	135,581	297,488	120,168	1,309,303
所得稅費用					(253,453)
期內利潤					1,055,850
折舊及攤銷	49,464	24,463	19,063	11,004	103,994
購置非流動資產	73,526	37,148	70,366	613	181,653
於2018年6月30日(未經審計)					
分部資產	78,062,810	35,743,945	164,310,139	10,218,976	288,335,870
包括：投資於聯營公司	-	-	-	115,251	115,251
分部負債	126,320,025	62,168,269	72,635,162	8,511,514	269,634,970
補充信息					
— 信貸承諾	35,060,988	2,421,625	-	-	37,482,613

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 分部分析(續)

	企業 銀行業務	個人 銀行業務	資金 業務	未分配	總額
截至2017年6月30日止六個月 (未經審計)					
外部利息收入	1,452,028	633,096	3,325,719	178,169	5,589,012
外部利息支出	(793,295)	(572,021)	(1,557,578)	(14,699)	(2,937,593)
分部間利息淨收入/(支出)	542,674	318,297	(895,977)	35,006	-
淨利息收入	1,201,407	379,372	872,164	198,476	2,651,419
手續費及佣金收入	96,380	14,200	63,149	5,247	178,976
手續費及佣金支出	(17,141)	(3,172)	(7,028)	(1,724)	(29,065)
手續費及佣金淨收入	79,239	11,028	56,121	3,523	149,911
金融資產淨損失	-	-	(107,645)	(1,632)	(109,277)
其他收入、收益或損失	-	-	2,649	(48,104)	(45,455)
營業收入	1,280,646	390,400	823,289	152,263	2,646,598
營業費用	(293,015)	(111,156)	(217,451)	(95,625)	(717,247)
減值損失(經扣除撥回)	(603,007)	(182,871)	(220,707)	(61,567)	(1,068,152)
分佔聯營公司溢利	-	-	-	6,830	6,830
稅前利潤	384,624	96,373	385,131	1,901	868,029
所得稅費用					(203,117)
期內利潤					664,912
折舊及攤銷	46,418	14,077	31,194	721	92,410
購置非流動資產	140,233	42,528	94,241	2,178	279,180
於2017年6月30日(未經審計)					
分部資產	62,017,030	26,962,745	159,400,762	8,367,578	256,748,115
包括：投資於聯營公司	-	-	-	86,944	86,944
分部負債	107,562,609	49,676,650	75,648,113	6,801,051	239,688,423
補充信息					
— 信貸承諾	29,384,630	115,880	-	-	29,500,510

4. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入：		
存放中央銀行款項	202,076	161,650
存放同業及其他金融機構款項	29,253	32,293
拆出資金	21,217	18,449
買入返售金融資產	470,160	508,268
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款，包括：	3,012,645	2,219,601
公司貸款及墊款	1,903,662	1,443,772
個人貸款及墊款	1,105,552	738,140
票據貼現	3,431	37,689
投資，包括：	1,827,231	2,648,751
債券投資	–	538,794
其他應收款項類投資	–	2,109,957
投資證券以攤銷成本計量	1,392,370	–
投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值計量	434,861	–
小計	5,562,582	5,589,012
利息支出：		
向中央銀行借款	(9,072)	(3,201)
同業及其他金融機構存放款項	(277,246)	(315,564)
拆入資金	(12,925)	(118)
賣出回購金融資產	(176,581)	(364,079)
客戶存款務證	(1,979,756)	(1,426,748)
已發行債務證券	(966,007)	(827,883)
小計	(3,421,587)	(2,937,593)
淨利息收入	2,140,995	2,651,419
已減值貸款利息收入	21,913	24,214

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

5. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
代理服務手續費	93,445	85,484
理財手續費	56,510	58,556
結算及清算服務手續費	10,413	9,860
銀行卡費	26,880	6,377
信貸承諾及財務擔保費	15,649	12,523
交易及諮詢費	12,995	6,176
小計	215,892	178,976
手續費及佣金支出	(77,887)	(29,065)
總額	138,005	149,911

6. 金融資產產生的淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
可供出售金融資產淨損失	-	(77,943)
金融資產通過損益以反映公允價值計量產生的淨損失 ⁽¹⁾	1,223,601	-
為交易而持有的金融資產淨損失	-	(31,334)
金融資產通過其他綜合收益以反映公允價值計量產生的淨損失	(15,587)	-
總額	1,208,014	(109,277)

(1) 金融資產通過損益以反映公允價值計量產生的淨損失，包括利息收入人民幣1,199,280千元。

7. 其他收入、收益或損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
租金收入	4,487	4,769
政府補助	5,808	3,882
匯兌收益	4,832	2,649
退稅	443	1,860
投資物業折舊	(420)	(420)
捐贈	(198)	(247)
其他	(6,119)	(57,948)
總額	8,833	(45,455)

8. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
職工薪酬費用(1)	454,465	305,375
一般及行政費用	367,025	236,553
稅金及附加	26,733	17,710
最低租金支出	49,295	47,203
折舊(不包括投資物業)	73,305	58,362
攤銷	30,269	33,628
其他	14,219	18,416
總額	1,015,311	717,247

(1) 職工薪酬費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
工資、獎金及津貼	390,532	245,998
職工福利	18,357	16,679
社會保險費	27,803	26,727
包括：界定供款計劃	19,154	18,663
住房公積金	13,259	11,775
工會經費及職工教育經費	4,514	4,196
總額	454,465	305,375

9. 減值損失，經扣除撥回

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
以攤銷成本計量客戶貸款及墊款	866,370	839,210
應收款項類投資	—	220,707
投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值計量	3,914	—
投資證券以攤銷成本計量	222,419	—
拆出資金	(506)	—
存放同業及其他金融機構款項	740	—
買入返售金融資產	(14,262)	—
財務擔保及信貸承諾	67,875	—
抵債資產	25,468	—
其他資產	8,136	8,235
總額	1,180,154	1,068,152

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

10. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	535,624	307,925
過往年度稅務影響	(21,686)	2,605
遞延稅項(附註25)	(260,485)	(107,413)
總額	253,453	203,117

貴集團在中國大陸開展業務，所有集團實體均須繳納中國企業所得稅。其按期內估計應課稅利潤的25%計算。

期內稅項費用與簡明綜合損益及其他綜合收益表所列稅前利潤的對賬如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
稅前利潤	1,309,303	868,029
按適用法定稅率25%計算的稅項	327,326	217,008
過往年度稅務調整	(21,686)	2,605
不可抵稅開支的影響	502	2,817
免稅收入的影響(1)	(55,480)	(36,160)
並非確認為遞延所得稅資產的未動用損失及可扣減暫時性差異的影響	2,791	16,847
總額	253,453	203,117

(1) 免稅收入主要指國債的利息收入，共同基金投資的股息分配，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

11. 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
盈利：		
貴行股東應佔期內利潤	1,035,866	679,205
股份數目：		
已發行股份的加權平均數(千股)	2,000,000	1,780,729
每股基本盈利(人民幣元)	0.52	0.38

由於截至2018年及2017年6月30日止六個月並無未了結具潛在攤薄影響的普通股，故並無呈列上述期間每股攤薄盈利。

12. 股息

貴行董事會建議就截至2017年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣10分(含稅)(合計人民幣200百萬元)，已於2018年6月22日獲 貴行2017年年度股東大會批准。

貴行董事會建議就截至2016年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣12分(含稅)(合計人民幣240百萬元)，並於2017年5月8日獲 貴行2016年年度股東大會批准。

13. 現金及存放中央銀行款項

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
現金	435,657	481,398
法定存款準備金(1)	24,266,452	23,589,230
超額存款準備金(2)	4,858,499	4,652,105
其他款項(3)	128,775	27,759
總額	29,689,383	28,750,492

(1) 貴集團法定存款準備金存放於中國人民銀行(「中國人民銀行」)。包括人民幣及外幣存款準備金。法定準備金不能用於 貴集團日常經營用途。

於2018年6月30日及2017年12月31日，貴行存放於中國人民銀行的法定存款準備金分別為符合規定的人民幣客戶存款的12.5%及13.5%，子公司分別為9%及9%，而 貴行及其子公司的外幣存款準備金一直為外幣存款的5%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

(2) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

(3) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。中國人民銀行對繳存的財政性存款不計付利息。

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14. 存放同業及其他金融機構款項

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	1,963,484	1,446,314
中國境外銀行	151,311	221,451
減：減值損失撥備	(820)	-
總額	2,113,975	1,667,765

15. 拆出資金

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行	124,225	1,316,042
中國境內其他金融機構	250,000	80,000
中國境外銀行	-	84,945
減：減值損失撥備	(157)	-
總額	374,068	1,480,987

16. 為交易而持有的金融資產

	於2017年 12月31日
債務證券發行方：	
政府	146,529
金融機構 — 政策性銀行	764,234
總額	910,763

17. 買入返售金融資產

按對手方分析：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
中國境內銀行	3,734,253	22,610,528
中國境內其他金融機構	5,588,799	3,896,211
減：減值損失撥備	(8,470)	—
總額	9,314,582	26,506,739

18. 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款按公司和零售客戶分佈情況如下：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	73,847,716	60,037,983
— 票據貼現	738,553	4,571,087
— 貿易融資	696,166	960,630
小計	75,282,435	65,569,700
零售貸款及墊款		
— 住房按揭貸款	19,681,332	19,162,283
— 個人消費貸款	9,556,236	8,113,025
— 個人經營類貸款	8,878,094	9,246,760
— 信用卡	1,038,563	633,412
小計	39,154,225	37,155,480
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款總額	114,436,660	102,725,180
減值損失準備	(4,073,073)	(3,197,047)
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款淨額	110,363,587	99,528,133
通過損益以反映公允價值計量的客戶貸款及墊款(附註)	4,215,256	—
客戶貸款及墊款總額	114,578,843	99,528,133

註：以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款和墊款主要包括銀行的貼現票據和福費廷，持有該等金融資產所基於的業務模式，目的既非收取合約現金流量，亦非同時收取合約現金流量及出售該等金融資產，因此其後會根據國際財務報告準則第9號按公允價值計量，且其公允價值收益或損失將於損益確認。

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按組合及個別評估方式的分析：

	已識別的減值貸款及墊款(ii)				已識別的減值貸款及墊款	
	組合方式評估		個別方式評估		總額	總額的百分比
	計提減值準備 貸款及墊款(i)	計提減值準備	計提減值準備	小計		
於2017年12月31日						
貸款及墊款總額	101,060,012	551,224	1,113,944	1,665,168	102,725,180	1.62%
減值損失準備	(2,130,984)	(375,556)	(690,507)	(1,066,063)	(3,197,047)	
客戶貸款及墊款淨額	98,929,028	175,668	423,437	599,105	99,528,133	

附註：

- (i) 單獨測試未發生減值的貸款及墊款以組合評估方式計提減值準備。
- (ii) 已識別的減值貸款及墊款包括客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款。這些貸款的減值損失準備以個別或組合方式評估進行計提。
- (iii) 客戶貸款及墊款準備金的變動情況如下：

	個別方式評估 計提減值準備	組合方式評估 計提減值準備	總額
於2017年1月1日	557,761	2,040,029	2,597,790
年內計提	1,220,873	694,410	1,915,283
年內撥回	(586,617)	(56,094)	(642,711)
核銷	(467,867)	(178,825)	(646,692)
轉回	2,210	18,369	20,579
因折現價值上升導致轉出	(35,853)	(11,349)	(47,202)
於2017年12月31日	690,507	2,506,540	3,197,047

- (iv) 有關於2018年6月30日的客戶貸款及墊款的更多披露，請參閱附註40.1。

19. 可供出售金融資產

	於2017年 12月31日
債務工具	
債務證券	16,681,029
資產支持證券	14,840
小計	16,695,869
權益性投資(1)	15,100
基金投資	3,843,607
總額	20,554,576
債務證券發行方分析：	
債務證券發行方：	
政府	3,388,212
金融機構	
— 政策性銀行	9,887,172
— 商業銀行及其他金融機構	124,048
企業	3,296,437
總額	16,695,869

(1) 因非上市權益性投資的公允價值無法可靠計算，故按成本計量。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20. 持有至到期投資

	於2017年 12月31日
債務證券	13,113,168
資產支持證券	12,339
總計	13,125,507
債務證券發行方分析：	
債務證券發行方：	
政府	5,336,238
金融機構	
— 政策性銀行	4,269,653
企業	3,519,616
總額	13,125,507

21. 應收款項類投資

	於2017年 12月31日
信託受益權(1)	49,291,388
資產管理計劃(2)	19,734,891
理財產品(3)	877,866
小計	69,904,145
減值損失準備	(999,619)
總計	68,904,526

(1) 信託受益權為主要投資貸款的信託受益權。

(2) 資產管理計劃主要由資產管理公司及證券公司管理。

(3) 理財產品由其他商業銀行發行且有固定期限。

22. 投資證券

	於2018年 6月30日
投資證券通過損益以反映公允價值計量(1)	48,933,125
投資證券以攤銷成本計量(2)	52,869,764
投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值計量(3)	20,780,083
總額	122,582,972

(1) 投資證券通過損益以反映公允價值計量

	於2018年 6月30日
信託受益權及資產管理計劃	38,604,435
基金	6,428,786
理財產品	1,807,911
債務證券	1,371,551
權益性投資	720,442
總額	48,933,125

(2) 投資證券以攤銷成本計量

	於2018年 6月30日
債務證券	15,746,313
信託受益權及資產管理計劃	38,033,881
減：減值損失	(910,430)
總額	52,869,764

(3) 投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值計量

	於2018年 6月30日
債務證券	20,780,083

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23. 於聯營公司之投資

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
於聯營公司之非上市投資的成本	83,187	83,187
應佔收購後利潤及其他綜合收益，扣除所收股息	32,064	28,143
總額	115,251	111,330

24. 物業和設備

	租賃土地 及樓宇	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	租賃裝修	在建工程	總額
成本							
於2017年1月1日	1,157,404	167,082	16,260	93,109	258,995	838,101	2,530,951
新增	18,802	38,012	3,543	17,535	36,333	425,062	539,287
轉撥	125,222	26,592	-	24,679	23,689	(200,182)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	-	(17,931)	(17,931)
處置	-	(5,466)	(2,059)	(2,303)	(7,856)	-	(17,684)
於2017年12月31日	1,301,428	226,220	17,744	133,020	311,161	1,045,050	3,034,623
新增	13,998	6,138	1,297	1,995	1,878	103,668	128,974
轉撥	208,418	32,969	-	3,402	234	(245,023)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	-	(44,376)	(44,376)
處置	(900)	(436)	(345)	(10)	(5,105)	-	(6,796)
於2018年6月30日(未經審計)	1,522,944	264,891	18,696	138,407	308,168	859,319	3,112,425
累計折舊							
於2017年1月1日	(215,109)	(92,323)	(9,865)	(36,774)	(97,616)	-	(451,687)
年內計提	(60,327)	(44,910)	(2,170)	(17,554)	(59,925)	-	(184,886)
處置	-	4,084	2,008	1,703	6,628	-	14,423
於2017年12月31日	(275,436)	(133,149)	(10,027)	(52,625)	(150,913)	-	(622,150)
期內計提	(34,986)	(26,304)	(1,282)	(11,153)	(24,112)	-	(97,837)
處置	817	397	333	8	5,105	-	6,660
於2018年6月30日(未經審計)	(309,605)	(159,056)	(10,976)	(63,770)	(169,920)	-	(713,327)
賬面淨值							
於2017年12月31日	1,025,992	93,071	7,717	80,395	160,248	1,045,050	2,412,473
於2018年6月30日(未經審計)	1,213,339	105,835	7,720	74,637	138,248	859,319	2,399,098

24. 物業及設備(續)

於2018年6月30日及2017年12月31日，貴集團產權手續不完備的樓宇的賬面值分別為人民幣28.74百萬元及人民幣119.23百萬元。貴集團仍在辦理上述樓宇的產權手續。貴行董事認為，產權手續不完備不會對貴集團的營運造成任何重大影響。

於2018年6月30日及2017年12月31日，貴集團賬面淨值分別為人民幣9.12百萬元及人民幣9.54百萬元的租賃土地及樓宇作為投資物業出租予第三方。

投資物業的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
於中國境內持有		
50年以上	—	—
10至50年	9,117	9,536
10年以下	—	—
總額	9,117	9,536

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

25. 遞延稅項

以下為已確認的主要遞延所得稅資產及負債以及其變動：

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	可供出售金 融資產／投 資證券通過 其他綜合 收益以反映 公允價值 計量的公允 價值變動	為交易而 持有的金融 資產／投資 證券通過 損益以反映 公允價值 計量的公允 價值變動	其他	總額
於2017年12月31日	766,754	101,694	339,242	13,303	36,977	1,257,970
採納國際財務報告準則 第9號之影響	43,023	-	(3,944)	37,625	-	76,704
於2018年1月1日	809,777	101,694	335,298	50,928	36,977	1,334,674
計入／(扣除)損益	205,933	58,595	-	(4,520)	477	260,485
扣除其他綜合收益	-	-	(127,238)	-	-	(127,238)
於2018年6月30日 (未經審計)	1,015,710	160,289	208,060	46,408	37,454	1,467,921

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	可供出售金 融資產的公 允價值變動	為交易而持 有的金融資 產公允價值 變動	其他	總額
於2017年1月1日	595,680	54,040	115,445	1,908	36,520	803,593
計入損益	171,074	47,654	-	11,395	457	230,580
計入其他綜合收益	-	-	223,797	-	-	223,797
於2017年12月31日	766,754	101,694	339,242	13,303	36,977	1,257,970

26. 其他資產

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
抵債資產(1)	3,157,768	4,254,042
應收利息	1,683,058	1,444,352
其他應收款項	507,077	132,251
無形資產	72,268	31,673
遞延發行成本	43,802	20,976
土地使用權	6,268	6,426
貴金屬	1,782	2,304
其他	227,754	150,778
總額	5,699,777	6,042,802

(1) 抵債資產：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
分析如下：		
物業和設備	2,860,743	3,122,784
土地使用權	362,309	460,221
其他	9,556	721,303
總抵債資產	3,232,608	4,304,308
減值損失準備	(74,840)	(50,266)
抵債資產淨額	3,157,768	4,254,042

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

27. 同業及其他金融機構存放款項

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
中國境內銀行	12,126,410	6,734,954
中國境內其他金融機構	7,182,744	1,533,750
總額	19,309,154	8,268,704

28. 拆入資金

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
中國境內銀行	809,478	1,031,986
中國境外銀行	–	84,945
總額	809,478	1,116,931

29. 賣出回購金融資產

按對手方分析：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
中國境內銀行	6,383,617	17,297,997
中國境內其他金融機構	–	108,000
總額	6,383,617	17,405,997

29. 賣出回購金融資產(續)

按擔保品分析：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
債券	5,984,300	17,088,550
票據	399,317	317,447
總額	6,383,617	17,405,997

30. 客戶存款

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
活期存款		
公司客戶	70,931,880	73,453,973
個人客戶	13,036,322	11,996,411
定期存款		
公司客戶	35,181,930	31,406,862
個人客戶	51,296,783	40,087,057
保證金存款(1)	23,102,803	22,420,436
其他	376,390	271,831
總額	193,926,108	179,636,570

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款：

	於2017年 6月30日	於2017年 12月31日
銀行承兌匯票	18,186,076	17,208,618
擔保及保函	577,593	414,780
信用證	1,765,752	1,955,048
其他	2,573,382	2,841,990
總額	23,102,803	22,420,436

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

31. 已發行債務證券

已發行債務證券流動性風險分析

下表按各報告期末的剩餘合約到期日概述已發行債務證券的到期情況分析。

	於2018年6月30日				總額
	1年以內 (包括一年)	1至2年 (包括兩年)	2至5年 (包括五年)	5年以上	
15九江銀行債(1)	-	-	-	2,000,000	2,000,000
18九江銀行債(2)	-	-	-	1,500,000	1,500,000
可轉讓同業存單(3)	38,173,399	-	-	-	38,173,399
資產支持證券(4)	1,270,000	-	120,000	-	1,390,000
總額	39,443,399	-	120,000	3,500,000	43,063,399

	於2017年12月31日				總額
	1年以內 (包括一年)	1至2年 (包括兩年)	2至5年 (包括五年)	5年以上	
15九江銀行債(1)	-	-	-	2,000,000	2,000,000
可轉讓同業存單(3)	36,752,839	-	-	-	36,752,839
資產支持證券(4)	618,000	757,000	120,000	-	1,495,000
總額	37,370,839	757,000	120,000	2,000,000	40,247,839

- (1) 2015年12月25日，貴行發行了面值人民幣20億元的固定利率二級資本債券。根據協議，該債券有效期為10年，於2025年12月24日屆滿，年利率為4.9%。貴行有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，貴行不會於債券發行五年後調整債券利率。
- (2) 2018年1月28日，貴行發行了面值人民幣15億元的固定利率次級債券。根據協議，該債券有效期為10年，於2028年1月27日屆滿，年利率為5.00%。貴行有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，貴行不會於債券發行五年後調整債券利率。
- (3) 於2018年6月30日，貴行有75份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣388.2億元。截至2017年12月31日，貴行有86份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣374.7億元。上述所有存單均於發行起計一年內到期。該等存單按折讓價發行，利息須於到期日一次性結清。
- (4) 2016年5月21日，貴行授權德邦證券股份有限公司發行名為「De Xun 1號專項資產管理計劃」的資產支持證券，初始規模為人民幣3,528百萬元，於2022年12月28日到期。於2018年6月30日及2017年12月31日，已發行資產支持證券的未償還金額分別為人民幣1,390百萬元及人民幣1,495百萬元。利率介乎4.75%至9.00%。由於貴行保留有關所轉讓金融資產的絕大部分風險及回報，故就發行資產支持證券收取的總代價確認為已發行債務證券。

32. 其他負債

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
應付利息	2,152,343	1,895,669
其他應付款項	892,474	2,651,121
應付工資	819,816	697,767
結算應付款項	307,007	244,854
營業稅與其他應付稅項	268,784	249,058
應付股息	214,990	14,137
應計發行費用及上市開支	36,424	9,716
總額	4,691,838	5,762,322

33. 股本

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
每股人民幣1元的普通股(千股)		
期/年初	2,000,000	1,516,000
期/年內增加	-	484,000
期/年末	2,000,000	2,000,000
已發行及繳足		
期/年初	2,000,000	1,516,000
發行股份	-	484,000
期/年末	2,000,000	2,000,000

34. 投資重估儲備

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
可供出售金融資產	-	(1,017,581)
投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值計量	(624,036)	-

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括以下原到期日等於或少於三個月的結餘：

	於2018年 6月30日	於2017年 6月30日
現金	435,657	376,963
存放中央銀行款項	4,858,499	5,190,839
存放同業及其他金融機構款項	1,814,695	2,532,030
拆出資金	196,409	-
總額	7,305,260	8,099,832

36. 結構化實體

36.1 納入綜合財務報表範圍的結構化實體

貴集團納入綜合財務報表範圍的結構化實體主要為 貴行所發行由其子公司投資的非保本理財產品及 貴行發起設立的保本理財產品。於2018年6月30日及2017年12月31日，納入綜合財務報表範圍的結構化實體規模分別為人民幣3,125百萬元及人民幣124百萬元。

作為上述理財產品發起人及管理人，貴集團認為其對該等結構化實體有控制權且應將該等結構化實體納入綜合財務報表。

36.2 未納入綜合財務報表範圍的結構化實體

(1) 貴集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益

貴集團通過投資有關結構化實體發行的受益權或計劃而享有第三方機構管理的結構化實體的權益。該等結構化實體未納入 貴集團的綜合財務報表範圍，其包括金融機構理財產品、資產管理計劃、信託受益權及資產支持證券。

下表載列於2018年6月30日及2017年12月31日，貴集團所持第三方機構發起設立及管理的結構化實體的權益的賬面總值分析。

36. 結構化實體(續)

36.2 未納入綜合財務報表範圍的結構化實體(續)

(1) 貴集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益(續)

	於2018年6月30日			
	投資證券通過損益以反映公允價值計量	以攤銷成本計量的投資證券	最大風險敞口	收入類型
理財產品	1,807,911	-	1,807,911	淨收益/損失
基金	6,428,786	-	6,428,786	淨收益/損失
信託受益權及資產管理計劃	38,604,435	38,033,881	75,755,206	利息收入/淨收益/損失
資產支持證券的次級部分	8,400	-	8,400	淨收益/損失
總額	46,849,532	38,033,881	84,000,303	

	於2017年12月31日				
	可供出售金融資產	持有至到期投資	應收款項類投資	最大風險敞口	收入類型
理財產品	-	-	877,866	877,866	利息收入
基金	3,843,607	-	-	3,843,607	淨收益/損失
信託受益權	-	-	49,291,388	48,597,051	利息收入
信託計劃	-	-	19,734,891	19,429,609	利息收入
資產支持證券	14,840	12,339	-	27,179	利息收入
總額	3,858,447	12,339	69,904,145	72,775,312	

(2) 貴集團管理的未納入綜合財務報表範圍的結構化實體

貴集團管理的未納入綜合財務報表範圍的結構化實體類型主要包括非保本理財產品。管理該等結構化實體的目的為代表投資者管理資產並收取費用。貴集團所持權益包括就向該等結構化實體提供管理服務所收取的費用。

截至2018年及2017年6月30日止六個月，已確認管理費分別為人民幣56.51百萬元及人民幣58.56百萬元。

於2018年6月30日及2017年12月31日，貴行管理的未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品所持資產分別為人民幣33,536百萬元及人民幣34,021百萬元。

截至2018年及2017年6月30日止六個月，貴集團並無提供該等未納入綜合財務報表範圍的結構化實體的任何財務或其他證明文件。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37. 關聯交易

(1) 主要股東及受其控制實體

下列持有 貴行超過5%股份的主要股東被視為 貴集團的關聯方：

股東名稱	所持股份百分比	
	於2018年 6月30日 百分比	於2017年 12月31日 百分比
九江市財政局	18.30%	18.30%
北京汽車集團有限公司	18.30%	18.30%
興業銀行股份有限公司	14.72%	14.72%
佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司	6.79%	6.79%
大生(福建)農業有限公司	6.80%	6.80%

於 貴行擁有少於5%權益的股東不會視為 貴集團的關聯方。

貴集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易如下：

期/ 年內， 貴集團擁有以下重大結餘及與主要股東及受其控制的實體訂立以下重大交易。該等交易乃於一般業務過程中訂立，定價政策與和獨立第三方進行的交易一致。

37. 關聯交易(續)

(1) 主要股東及受其控制實體(續)

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
期/年末結餘		
資產		
應收利息	6,003	29,591
存放同業及其他金融機構款項	619,970	113,801
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款	1,308,375	708,000
應收款項類投資(1)	-	2,093,857
投資證券通過損益以反映公允價值計量(1)	1,337,500	-
投資證券以攤銷成本計量(1)	200,000	-
總額	3,471,848	2,945,249
負債		
客戶存款	7,005,758	6,809,754
同業及其他金融機構存放款項	37,865	12,502
應付利息	25,059	49,886
總額	7,068,682	6,872,142
非保本理財產品(2)	1,200,000	1,200,000

(1)：指 貴集團購買的信託產品(由興業銀行股份有限公司子公司發行)及資產管理計劃(有關借款人為 貴集團的關聯方)。

(2)：指 貴集團發行的非保本理財產品，有關資產為貸款，而借款人為 貴集團的關聯方。

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
期內交易：		
利息收入	29,389	59,870
利息支出	32,891	67,829
手續費及佣金收入	-	1,802
投資證券的淨收益	8,626	-

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37. 關聯交易(續)

(2) 貴行聯營公司

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
期／年末結餘		
同業及其他金融機構存放款項	757,422	868,712
應付利息	1,834	3,702
總額	759,256	872,414

截至2018年6月30日止六個月，貴行自中山小欖村鎮銀行股份有限公司收取股息人民幣5百萬元。

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
期內交易：		
利息收入	-	10
利息支出	15,475	12,751

(3) 其他關聯人士

其他關聯人士可為個人或公司，包括：董事會、監事會及高級管理層成員及該等個人的近親成員；實體(及其子公司)由董事會、監事會及高級管理層成員及該等個人的近親成員控制或聯合控制。與其他關聯人士的交易乃於一般業務過程中訂立，定價政策與和獨立第三方進行的交易一致。

37. 關聯交易(續)

(3) 其他關聯人士(續)

貴集團與其他關聯人士的結餘及交易如下：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
期／年末結餘：		
資產		
應收利息	19	29
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款	13,839	19,164
總額	13,858	19,193
負債		
客戶存款	8,624	8,968
應付利息	58	67
總額	8,682	9,035
	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
期內交易：		
利息收入	232	319
利息支出	16	40

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員指於 貴集團有權負責計劃、指示及控制 貴集團業務的人員。

截至2018年6月30日止六個月及2017年6月30日止六個月，董事及其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
袍金	225	45
基本薪金、花紅及津貼	7,521	6,421
退休金計劃供款	1,059	1,038
總額	8,805	7,504

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 或有負債及承諾

法律訴訟

貴集團實體因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2018年6月30日及2017年12月31日，根據法院裁決或法律顧問意見，貴集團認為毋須就該等索賠所產生的任何潛在損失計提準備。

資本承諾

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
已訂約但未計提準備	134,800	221,764

經營租賃承諾

於各報告期末，貴集團作為承租人擁有以下固定租期及租金的不可撤銷經營租賃承諾：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
1年內	73,226	70,863
1至5年	211,037	217,614
5年以上	104,929	114,420
總額	389,192	402,897

38. 或有負債及承諾(續)

信貸承諾

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
信貸承諾	2,421,625	463,413
信用證	3,545,688	3,268,750
擔保及保函	3,307,029	3,018,059
銀行承兌匯票	28,208,271	27,912,253
總額	37,482,613	34,662,475

信貸承諾指向客戶授出的一般授信額度。該等授信額度或會以貸款及墊款形式或通過出具信用證、承兌或保函提取。

貴集團向特定客戶提供信貸承諾。貴行董事認為，該等信貸承諾是有條件的及可撤銷的。

擔保品

質押資產

貴集團根據回購協議質押作擔保品的資產賬面值如下：

	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
債券	5,823,960	17,433,941
票據	399,317	317,447
總額	6,223,277	17,751,388

於2018年6月30日，貴集團賣出回購金融資產的賬面值為人民幣6,384百萬元(2017年12月31日：人民幣17,406百萬元)。

所有回購協議將自訂立日期起計12個月內到期。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 受託業務

貴集團通常以資產管理人或以其他受委託身份進行活動，致使其代表個人或法團持有或管理資產。該等資產及其產生的任何收益或損失並非 貴集團的資產，故不包括在 貴集團的簡明綜合財務報表內。

於2018年6月30日及2017年12月31日， 貴集團的信託貸款結餘分別為人民幣47,042百萬元及人民幣42,131百萬元。

於2018年6月30日及2017年12月31日， 貴集團發行及管理的非保本理財產品的結餘分別為人民幣33,536百萬元及人民幣34,021百萬元。

40. 金融風險管理

貴集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

貴集團通過制定風險管理政策及設定風險控制來識別、分析、監控及報告日常營運產生的風險。 貴集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

金融工具的詳情披露於簡明綜合財務報表的相關附註。與該等金融工具有關的風險包括信用風險、流動資金風險及市場風險(即利率風險、貨幣風險及其他價格風險)。就如何減輕該等風險於截至2018年6月30日止六個月期間的政策與呈列於截至2017年12月31日止年度的 貴集團綜合財務報表所遵從的政策相同，惟信用風險管理已由於採納國際財務報告準則第9號而有所改變。主要變動概括如下：

40.1 信用風險

採納國際財務報告準則第9號後，除以前年度的信用風險管理， 貴集團監控所有須遵守減值規定的金融資產，以評估信用風險自財務擔保合同初始確認起是否有顯著增加。倘信用風險顯著增加， 貴集團將按存續期的預期信貸損失而非12個月的預期信貸損失計量損失撥備。

為減低信用風險， 貴集團已建立及維護 貴集團的信用風險評級以根據違約風險程度將風險分類。信用評級資料以一系列確定為可預測違約風險的數據及應用經驗信貸判斷為基礎。風險的性質及交易對手的類型均為分析的考慮因素。信用風險評級指利用能反映違約風險的定性及定量因素。

40. 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

貴集團按攤銷成本計量的客戶貸款及墊款及信託受益權以及按攤銷成本計量的資產管理計劃的五級分類列示如下：

- 正常： 借款人能信守其貸款的條款。無理由懷疑借款人按時足額償還本息的能力。
- 關注： 借款人目前有能力償還貸款，但特定因素可能對還款產生不利影響。
- 次級： 借款人的還貸能力出現問題，無法完全依靠其正常營業收入償還本息，即使執行擔保品或保證，亦可能會造成一定損失。
- 可疑： 借款人無法足額償還本息，即使執行擔保品或保證，亦需確認大額損失。
- 損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序後，本息仍然無法收回或只能收回極少部分。

內部信用評級為於信用風險惡化時反映違約風險而設計及校定。信用風險增加時，評級之間的違約風險差異亦會變動。各敞口於初始確認時根據有關對手方的可取得資料被分配一個信用風險評級。所有敞口都被監察及信用風險評級予以更新以反映目前資料。貴集團運用信用風險評級作為釐定敞口違約概率(「違約概率」)條款結構的初級輸入。貴集團運用不同標準釐定每個資產組合的信用風險是否顯著增加。運用的標準均為違約風險指標的違約概率定量以及定性變動的資料。

貴集團評估信用風險顯著增加以及計量預期信貸損失時，運用前瞻性宏觀經濟數據如本地生產總值增長、生產者物價指數及消費者物價指數。

貴集團按金融資產類別的信用風險敞口、內部評級及不考慮任何擔保品或其他信貸增級措施的影響的「階段」的分析於下表提供。除特別指明外，對金融資產而言，表中金額指賬面總值。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40. 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

信用風險管理(續)

下表分析期內按資產類別的損失撥備變動。

	第一階段 12個月 預期信貸損失	第二階段 存續期 預期信貸損失	第三階段 存續期 預期信貸損失	總額
損失撥備 - 按攤銷成本計算的 客戶貸款及墊款				
於2018年1月1日損失撥備	2,175,585	318,946	905,080	3,399,611
損失撥備變動				
- 轉撥至第一階段	-	-	-	-
- 轉撥至第二階段	(31,384)	82,118	(50,734)	-
- 轉撥至第三階段	-	(85,633)	85,633	-
- 核銷	-	-	(210,123)	(210,123)
- 扣除自損益	311,092	128,701	426,577	866,370
- 收回	-	-	17,215	17,215
於2018年6月30日損失撥備	2,455,293	444,132	1,173,648	4,073,073
	第一階段 12個月 預期信貸損失	第二階段 存續期 預期信貸損失	第三階段 存續期 預期信貸損失	總額
損失撥備 - 以攤銷成本計量的 信託受益權及資產管理計劃				
於2018年1月1日損失撥備	621,194	-	8,906	630,100
損失撥備變動				
- 轉撥至第一階段	-	-	-	-
- 轉撥至第二階段	-	-	-	-
- 轉撥至第三階段	-	-	-	-
- 扣除自/(撥回)至損益	257,935	-	(4,925)	253,010
於2018年6月30日損失撥備	879,129	-	3,981	883,110

40. 金融風險管理(續)

40.1 信用風險(續)

通過其他綜合收益以反映公允價值計量的投資證券

就通過其他綜合收益以反映公允價值計量的投資證券而言，貴集團已應用國際財務報告準則第9號的一般方法為預期信用虧損進行計量。大部分通過其他綜合收益以反映公允價值計量的投資證券處於第1階段，其損失撥備以12個月預期信用虧損計量。

拆出資金

就拆出資金而言，貴集團已應用國際財務報告準則第9號的一般方法，為預期信用虧損進行計量。大部分拆出資金處於第1階段，其損失撥備以12個月預期信用虧損計量。

存放同業及其他金融機構款項

就存放同業及其他金融機構款項而言，貴集團已應用國際財務報告準則第9號的一般方法，為預期信用虧損進行計量。大部分存放同業及其他金融機構款項處於第1階段，其損失撥備以12個月預期信貸虧損計量。

買入返售金融資產

就買入返售金融資產而言，貴集團已應用國際財務報告準則第9號的一般方法，為預期信用虧損進行計量。大部分買入返售金融資產處於第1階段，其損失撥備以12個月預期信用虧損計量。

財務擔保及貸款承諾

就財務擔保及貸款承諾而言，貴集團已應用國際財務報告準則第9號的一般方法，為預期信用虧損進行計量。大部分財務擔保及貸款承諾處於第1階段，其損失撥備以12個月預期信用虧損計量。

其他應收款項

就其他應收款項而言，貴集團已應用國際財務報告準則第9號的一般方法為預期信貸損失進行計量。於第1階段其他應收款項的損失撥備以12個月的預期信貸損失計量。於第2階段或第3階段其他應收款項的損失撥備以存續期預期信貸損失計量。

簡明綜合財務報表附註

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41. 金融工具的公允價值

於各報告期末，貴集團部分金融資產以公允價值計量。按公允價值計量輸入數據的可觀察程度以及公允價值輸入數據對計量整體的重要程度將公允價值計量歸類為第一、二或三層級，詳述如下：

- 第一層級公允價值計量來自活躍市場上相同資產或負債報價(未經調整)。
- 第二層級公允價值計量來自資產或負債可直接(即價格)或間接(即基於價格)的可觀察輸入數據(第一層級內包括的報價除外)。
- 第三層級公允價值計量運用含有不能根據可觀察市場數據(不可觀察輸入數據)確定的資產或負債的輸入數據的估值技術確定其公允價值。

在估計資產或負債的公允價值時，貴集團在可行的範圍內採用可直接觀察的市場數據，如於交易所上市的股權投資之市場價格。在第一層級公允價值計量不可獲取時，金融資產和金融負債的公允價值根據公認定價模型，包括在可行的範圍內採用對類似工具可觀察當前市場交易價格按照折現現金流量使用分析而確定。

貴集團採用的估值技術主要是金融工具現金流量折現模型。現金流量折現模型中採用的主要輸入數據包括利率、貴行信用利差以及對手方信用利差(倘適用)。若模型中採用的上述參數均實質上基於可觀察的市場數據及/或可從活躍公開市場中取得，則該等金融工具分類為第二層級。

下表就如何歸類和確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是所採用的估值技術和輸入數據)。

41. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

	於2018年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總額
投資證券通過損益以反映公允價值計量				
— 債務證券	—	1,371,551	—	1,371,551
— 基金	—	6,428,786	—	6,428,786
— 理財產品	—	1,807,911	—	1,807,911
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	38,604,435	38,604,435
— 權益性投資	—	—	720,442	720,442
投資證券通過其他綜合收益以反映公允價值計量				
— 債務證券	—	20,780,083	—	20,780,083
通過損益以反映公允價值計量的客戶貸款及墊款	—	—	4,215,256	4,215,256
總額	—	30,388,331	43,540,133	73,928,464

附註1：通過損益以反映公允價值計量的信託受益權及資產管理計劃及通過損益以反映公允價值計量的客戶貸款及墊款乃通過使用貼現現金流量法釐定。未來現金流根據預期合約金額估計，並按反映各對手方信用風險的比率貼現，該等金額及比率就公允價值計量而言均為不可觀察輸入數據。貼現率越高，公允價值越低。

附註2：權益性投資的公允價值乃參考有價市場倍數釐定，並因缺乏可銷售性而調整貼現率，其就公允價值計量而言為不可觀察輸入數據。缺乏可銷售性的貼現越高，公允價值越低。

	於2017年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	總額
為交易而持有的金融資產				
— 債務證券	—	910,763	—	910,763
可供出售金融資產				
— 債務工具	—	16,695,869	—	16,695,869
— 基金投資	—	3,843,607	—	3,843,607
總額	—	21,450,239	—	21,450,239

截至2018年6月30日止六個月及截至2017年12月31日止年度，第一層級與第二層級之間並無轉撥。

簡明綜合財務報表附註
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41. 金融工具的公允價值(續)

對金融資產和金融負債第三層級公允價值的計量對賬

	信託受益權及 資產管理計劃	權益性投資	客戶貸款及墊 款	總額
於2017年12月31日	—	—	—	—
採納國際財務報告準則第9號 的影響	22,299,604	741,662	2,025,322	25,066,588
於2018年1月1日	22,299,604	741,662	2,025,322	25,066,588
於損益中確認的公允價值變動 新增	(254,788)	(21,220)	(28,241)	(304,249)
於2018年6月30日(未經審計)	38,604,435	720,442	4,215,256	43,540,133

期內其他收益或損失包括有關於各報告期末以公允價值計量的金融資產的未變現收益，該等公允價值收益或損失計入「金融資產產生的淨收益／(損失)」。

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

中國銀行間同業市場上買賣的債務工具分類為第二層級。其公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用貼現現金流方法確定。

	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
金融資產				
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款	110,363,587	111,098,790	99,528,133	99,640,300
持有至到期投資	—	—	13,125,507	12,739,490
投資證券以攤銷成本計量	52,869,764	53,801,439	—	—
應收款項類投資	—	—	68,904,526	68,988,740
總額	163,233,351	164,900,229	181,558,166	181,368,530
金融負債				
客戶存款	193,926,108	195,395,014	179,636,570	181,716,931
已發行債務證券	43,063,399	42,473,775	40,247,839	39,452,828
總額	236,989,507	237,868,789	219,884,409	221,169,759

41. 金融工具的公允價值(續)

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項及拆出資金、買入返售金融資產、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存款及拆入資金以及賣出回購金融資產，大多數為期一年。且賬面值與其公允價值相若。

42. 後續事項

於2018年7月10日，貴行於香港聯合交易所有限公司上市，首次公開發售360,000,000股H股，每股10.60港元。

合共47,367,200股H股的超額配股權於2018年7月28日獲悉數行使，每股10.60港元。部分行使超額配股權後，貴行已發行股份總數增加至2,407,367,200股。

釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	本行的公司章程，經我們的股東於2017年5月8日的股東大會通過且獲得中國銀監會江西監管局於2017年8月30日批准，不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」或「九江銀行」或「本集團」或「我們」	九江銀行股份有限公司，根據中國法律及法規於2000年11月17日在中國江西省註冊成立的股份有限公司，亦視乎文義所指可包括其前身、子公司、分行及支行
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「招股章程」	本行日期為2018年6月26日之招股章程
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會，根據國務院於2018年3月24日發佈的《國務院關於機構設置的通知》（國發[2018]6號）透過合併中國銀監會及中國保監會而組建的監管機構
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，近日根據2018年3月24日國務院發佈的《國務院關於機構設置的通知》（國發[2018]6號）與中國保險監督管理委員會合併，組建中國銀行保險監督管理委員會，亦（倘文義所需）包括其接替機構中國銀保監會

「中國銀監會江西監管局」	中國銀行業監督管理委員會江西監管局
「中國銀監會九江監管分局」	中國銀行業監督管理委員會九江監管分局
「中部地區」	涵蓋中國中部地區六省的地理範圍，包括河南省、湖北省、安徽省、山西省、江西省及湖南省
「中國」	中華人民共和國，僅就本中期報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣地區
「城市商業銀行」	根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經中國銀保監會批准註冊成立可於市級或以上級別城市設立分行的銀行
「《中小企業劃型標準規定》」	中華人民共和國工業和信息化部、國家統計局、國家發改委及財政部於2011年6月18日聯合發佈的《中小企業劃型標準規定》，將中小企業按16個行業根據僱員數量、營業收入、資產總額等標準，結合行業性質劃分為中型、小型及微型企業
「商業銀行」	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其他銀行業金融機構
「關連人士」	上市規則所定義者
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會

釋義

「董事」	本行的董事
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「全球發售」	招股章程所述之香港公開發售及國際發售
「H股」	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，將以港元認購及買賣，申請於香港聯交所上市及買賣
「港元」	香港法定貨幣港元
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關的準則、修訂及詮釋
「獨立第三方」	據董事作出一切合理查詢後所知、所悉及所信，獨立於本行或並非本行關連人士的人士或公司及彼等各自最終實益擁有人
「九銀村鎮銀行」	截至2018年6月30日止由我們控制及合併的18家九銀村鎮銀行

「大型企業」	根據《中小企業劃型標準規定》劃分為中型企業、小型企業或微型企業以外的企業。例如，僱員1,000人或以上，且營業收入為人民幣4億元或以上的工業企業為大型企業
「上市日期」	本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期，為2018年7月10日
「《上市規則》」	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「中型企業」	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的中型企業
「微型企業」	根據《中小企業劃型標準規定》劃分的微型企業
「財政部」	中華人民共和國財政部
「國家統計局」	中華人民共和國國家統計局
「國家發改委」	中華人民共和國國家發展和改革委員會
「非標準化債權資產」	未在銀行同業市場或證券交易所交易的債權資產，就本報告而言指本行投資的其他中國商業銀行發行的信託計劃、資產管理計劃及理財產品
「中央銀行」	中國人民銀行，中國的中央銀行

釋義

「關聯方」	中國銀監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「關聯方交易」	中國銀監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「人民幣」	中國法定貨幣人民幣
「《證券及期貨條例》」	香港法例第571章《證券及期貨條例》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「小型企業」	2011年6月18日之前根據《中小企業標準暫行規定》劃分的小型企業，而2011年6月18日及之後則為《中小企業劃型標準規定》劃分的小型企業
「標準化投資產品」	中國政府、中國政策性銀行、其他中國商業銀行及其他金融機構以及中國公司發行人發行的債券
「國務院」	中華人民共和國國務院
「監事」	本行監事
「報告期」	自2018年1月1日至2018年6月30日止六個月
「美元」	美國法定貨幣美元

「《標準守則》」	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「《企業管治守則》」	香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》
「《中國公司法》」	第八屆全國人民代表大會常務委員會第五次會議於1993年12月29日頒佈的《中華人民共和國公司法》，於1994年7月1日生效，不時修訂、補充或以其他方式修改
「《商業銀行公司治理指引》」	中國銀監會於2013年7月19日頒佈且於同日生效的《商業銀行公司治理指引》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「北汽集團」	北京汽車集團有限公司，於1994年6月30日在中國註冊成立為北京汽車工業控股有限責任公司的國有企業，於2010年9月28日更名為現名，為本行的主要股東

釋義

「超額配股權」

本行根據國際承銷協議授予國際承銷商的選擇權，可由聯席代表代表國際承銷商自股份開始在香港聯交所買賣日期起直至香港公開發售截至申請日期後三十日期間任何時間行使，要求本行根據國際發售按發售價額外配發及發行合共最多54,000,000股H股（相當於初步提呈之發售股份的15%）。2018年7月28日，超額配股權已由聯席代表部分行使，共計47,367,200股H股，佔根據全球發售初步可供認購發售股份總數的13.16%，有關超額配股權股份已於2018年8月9日在香港聯交所主板開始上市及買賣

「元」

人民幣元

「村鎮銀行」

根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經中國銀保監會於農村地區批准注冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構