

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



Bank of Jiujiang Co., Ltd.*

九江銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6190)

**截至2019年6月30日止六個月之
中期業績公告**

九江銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其子公司（「本集團」）截至2019年6月30日止六個月之未經審計的合併中期業績（「中期業績」）。本中期業績公告列載本集團截至2019年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）證券上市規則披露要求及按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。董事會及董事會審計委員會已審閱此中期業績。

本中期業績公告於本行的網站(www.jjccb.com)及香港聯交所的網站(www.hkexnews.hk)發佈。本集團截至2019年6月30日止六個月之中期報告屆時將寄發予本行股東及可供在上述網站閱覽。

承董事會命
九江銀行股份有限公司*
董事長
劉羨庭

中華人民共和國，江西
2019年8月30日

於本公告日期，董事會包括執行董事劉羨庭先生、潘明先生及蔡麗平女士；非執行董事曾華生先生、張建勇先生、李堅寶先生及易志強先生；獨立非執行董事蔡清福先生、高玉輝女士、全澤先生及楊濤先生。

* 九江銀行股份有限公司並非香港法例第155章銀行業條例所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目 錄

公司簡介	2
會計數據及主要財務指標摘要	6
管理層討論與分析	9
股本變動及股東情況	61
董事、監事、高級管理層、員工及機構情況	73
公司治理	87
重大事項	91
組織及管理架構圖	93
簡明綜合財務報表審閱報告	94
簡明綜合損益表及其他綜合收益表	95
簡明綜合財務狀況表	96
簡明綜合權益變動表	97
簡明綜合現金流量表	98
簡明綜合財務報表附註	100
釋義	145

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、霍寶兒

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(特殊普通合伙)

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」或「我們」)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。2018年7月10日，九江銀行在香港聯合交易所主板掛牌上市(股份代號6190)。

十九年來，九銀人憑藉著堅韌的信念、執著的追求和無私的奉獻，筭路藍縷、玉汝於成，實現了從幾家小門臉到擁有網點266家，資產總額突破人民幣3,500億元的品牌銀行，這也凝聚成了九江銀行「團結、正大、奮鬥、創新」的企業精神。

十九年來，九江銀行堅持不斷優化股東結構，先後引進興業銀行，北京汽車集團等戰略投資者，提升品牌形象。在2019年的全球權威雜誌英國《銀行家》發佈的排名中，九江銀行躍居全球銀行排名第327位，較去年上升45位。此外，本行還先後獲得「全國先進基層黨組織」、「全國五一勞動獎狀」、「全國最佳中小商業銀行」、「江西省人才工作示範點」等榮譽。

截至2019年6月30日，九江銀行全轄在崗員工3,805人(含九銀村鎮銀行)，大學以上文化程度佔99.66%，碩士(及以上)396人。本行透過九江的總行營業部、13家分行及252家支行經營業務，並先後主發起設立中山小欖、北京大興等20家村鎮銀行。作為城市商業銀行，九江銀行率先實現江西省內設區市全覆蓋。

九江銀行堅持「扎根九江、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。

公司簡介

3. 2019半年度主要獲獎情況

2019年1月，九江銀行武漢數據中心通過國際權威的Uptime M&O（管理與營運）認證，成為首家榮獲該認證的國內城市商業銀行，九江銀行武漢數據中心也成為華中地區首個通過Uptime M&O認證的大型高等級數據中心。

2019年2月22日，中國銀行間市場交易商協會公佈了《承銷類會員（地方性銀行類）參與非金融企業債務融資工具B類主承銷業務市場評價結果》，九江銀行成為12家新增B類主承銷商之一。

2019年2月28日，中國銀行業協會發佈「2018年中國銀行業100強榜單」，九江銀行排名中國銀行業第62位，較去年排名上升5位。

2019年3月26日，由中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心主辦的2019年銀行間本幣市場大會在長沙召開，我行繼獲得2016、2017年度銀行間本幣市場「活躍交易商」後，榮獲2018年度銀行間本幣市場「核心交易商」榮譽，成為全國50家核心交易商之一，這是我行首次獲此殊榮。

2019年3月27日，共青團九江市委授予我行「2018年度全市共青團工作先進單位」榮譽稱號。

2019年3月27日，我行成功入選中國人民銀行（公開市場業務公告[2019]第2號）公佈的2019年度公開市場業務一級交易商名單。我行是江西省唯一入選的法人金融機構，也是江西省首家獲得公開市場業務一級交易商的法人金融機構。

2019年4月，中國銀行業理財登記託管中心公佈了2018年度全國銀行業理財信息登記工作優秀單位以及先進個人評選名單，我行榮獲「2018年全國銀行業理財信息登記工作進步獎」。

2019年5月，我行獲得「2018年度移動支付便民工程雲閃付宣傳推廣專項獎」。

2019年6月，我行獲得由《中國融資》頒發的「最佳企業管治獎」和「最具潛力上市公司」兩項獎項。

2019年7月，英國《銀行家》雜誌發佈的2019年全球銀行1,000強榜單中，我行排名全球銀行業第327位，較去年上升45位，排名中國銀行業第53位，較去年上升11位。

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(「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
	2019年	2018年	同期變動
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	3,343.1	2,141.0	56.1
手續費及佣金淨收入	143.5	138.0	4.0
營業收入	4,670.4	3,470.4	34.6
營業費用	(1,173.8)	(1,015.3)	15.6
信用資產減值損失	(2,172.5)	(1,154.8)	88.1
稅前利潤	1,330.9	1,309.2	1.7
淨利潤	1,085.9	1,055.7	2.9
歸屬於本行股東淨利潤	1,063.8	1,035.9	2.7
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產	9.93	9.09	9.3
每股收益	0.44	0.52	(15.0)
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.65	0.75	(0.10)
平均權益回報率 ⁽²⁾	9.04	11.62	(2.58)
淨利差 ⁽³⁾	2.43	2.21	0.22
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.25	1.88	0.37
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	3.07	3.98	(0.91)
成本收入比 ⁽⁵⁾	24.25	28.49	(4.23)

	2019年 6月30日	2018年 12月31日	本期末比 上年末變動
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
資本充足指標⁽⁶⁾(%)			變動
按《商業銀行資本管理辦法》計算			
核心一級資本充足率	8.62	8.90	(0.28)
一級資本充足率	8.62	8.90	(0.28)
資本充足率	11.11	11.55	(0.44)
總權益對總資產比率	6.84	7.57	(0.73)
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.97	1.99	(0.02)
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	163.35	169.69	(6.34)
撥貸比 ⁽⁹⁾	3.22	3.38	(0.16)
其他指標(%)			變動
存貸比	67.19	65.08	2.11
規模指標			變動率(%)
資產總額	357,600.4	311,622.5	14.8
其中：發放貸款淨額	156,275.9	137,148.2	13.9
負債總額	333,142.3	288,023.3	15.7
其中：吸收存款	240,139.6	217,934.3	10.2
股本	2,407.4	2,407.4	0.0
歸屬於本行股東權益	23,912.1	23,062.6	3.7
非控制性權益	546.0	536.6	1.8
權益總額	24,458.1	23,599.2	3.6

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) 指期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (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) 中國銀保監會於2012年6月7日發佈《商業銀行資本管理辦法》並於2013年1月1日取代《商業銀行資本充足率管理辦法》生效。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 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

2019年上半年，世界經濟整體延續了增長態勢，但增長勢頭明顯減弱，面臨較大的下行風險，不確定不穩定因素明顯增多。在國際貿易關係緊張、地緣政治不確定性和經濟運行風險加大的背景下，國際組織紛紛下調全年世界經濟的增長預期，世界經濟復甦持續承壓。

2019年上半年，面對錯綜複雜的國際政治經濟環境和艱巨的國內改革發展穩定任務，我國經濟總體平穩，經濟運行保持在合理區間，供給側結構性改革和宏觀政策逆週期調節正逐漸釋放效力。2019年上半年，中國國內生產總值(GDP)突破人民幣45.09萬億元，同比實際增長6.3%，符合年初的預期目標，延續了總體平穩、穩中有進發展態勢。

2019年上半年，江西經濟以「穩」為基礎、以「進」為導向、以「新」為動力、以「好」為目標，全省經濟延續平穩發展態勢，主要經濟指標增速好於預期、高於目標，繼續位居全國前列。2019年上半年，全省實現生產總值人民幣10,757.2億元，同比增長8.6%，增幅高於全國平均水平2.3個百分點，位居中部第一、全國第四。

2019年上半年，中國人民銀行延續了去年穩健的貨幣政策，適時、適度實施宏觀政策的逆週期調節，保持流動性合理充裕，做好預調微調，加大金融對實體經濟尤其是民營經濟和小微企業的支持，堅持結構性去槓桿，在推動高質量發展中防範和化解金融風險，紮實做好重點領域的金融風險防控，以保證當前銀行體系流動性的合理充裕、貨幣信貸和社會融資規模的適度增長和市場利率的平穩運行。

管理層討論與分析

2019年上半年，銀行業監管機構繼續堅持穩中求進的工作總基調，以服務供給側結構性改革為主線，圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革等重點工作，推動銀行業由高速增長向高質量發展轉變，不斷優化金融體系結構，提升服務實體經濟質效，紮實推進普惠金融發展。與此同時，打好防範化解金融風險攻堅戰，繼續深入整治銀行業市場亂象，堅決防止系統性金融風險的發生。

2. 經營總體情況

經營規模穩步增長。截至2019年6月30日，本行資產總額人民幣3,576.00億元，較上年末增加人民幣459.78億元，增幅14.8%；各項存款人民幣2,401.39億元，較上年末增加人民幣222.05億元，增幅10.2%；各項存款日均餘額為人民幣2,371.44億元，較上年末增加人民幣492.59億元，增幅26.2%；各項貸款人民幣1,613.40億元，較上年末增加人民幣195.10億元，增幅13.8%；各項投資人民幣1,490.17億元，較上年末增加人民幣275.90億元，增幅22.7%。

監管指標合規達標。於2019年6月30日，本行資本充足率11.11%，較上年末下降0.44個百分點；不良貸款率1.97%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率163.35%，流動性比例66.97%，成本收入比24.25%，主要監管指標均達到且優於監管要求。

經營效益持續向好。截至2019年6月30日止六個月，本行實現營業收入人民幣46.70億元，較去年同期增加人民幣12.00億元，增幅34.6%；實現利潤總額人民幣13.31億元，較去年同期增加人民幣0.22億元，增幅1.7%；實現淨利潤人民幣10.86億元，較去年同期增加人民幣0.30億元，增幅2.9%。資本利潤率9.04%，資產利潤率0.65%。

品牌形象顯著提升。在英國《銀行家》雜誌公佈2019年全球銀行1,000強排名中，我行位居全球銀行327位，較去年上升45位，全國銀行第53位，較去年上升11位。與此同時，本行還取得了公開市場業務一級交易商資格和B類債券承銷商資格，主體評級提升至AAA，品牌形象進一步提升。

3. 利潤表分析

截至2019年6月30日止六個月，本行實現稅前利潤人民幣13.31億元，同比增長1.7%；實現淨利潤人民幣10.86億元，同比增長2.9%。

	截至6月30日止六個月			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
利息收入	7,323.6	5,562.6	1,761.0	31.7
利息支出	(3,980.5)	(3,421.6)	(558.9)	16.3
利息淨收入	3,343.1	2,141.0	1,202.1	56.1
手續費及佣金收入	276.4	215.9	60.5	28.0
手續費及佣金支出	(132.9)	(77.9)	(55.0)	70.6
手續費及佣金淨收入	143.5	138.0	5.5	4.0
投資證券淨收益／(損失)	1,193.9	1,208.0	(14.1)	(1.2)
其他收入、收益或損失	(10.1)	(16.6)	6.5	(39.4)
營業收入	4,670.4	3,470.4	1,200.0	34.6
營業費用	(1,173.8)	(1,015.3)	(158.5)	15.6
信用資產減值損失	(2,172.5)	(1,154.8)	(1,017.7)	88.1
分佔聯營公司利潤	6.8	8.9	(2.1)	(24.2)
稅前利潤	1,330.9	1,309.2	21.7	1.7
所得稅費用	(245.0)	(253.5)	8.5	(3.3)
年內淨利潤	1,085.9	1,055.7	30.2	2.9
歸屬於本行股東淨利潤	1,063.8	1,035.7	27.9	2.7
少數股東權益	22.1	20.0	2.1	10.6

管理層討論與分析

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

下表載列截至2018年6月30日及2019年6月30日止六個月，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。為保持兩期重要財務指標的可比性，本行已根據IFRS 9和IAS 1《財務報表的列報》相關要求進行列報和披露，下表所示生息資產和利息收入未包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及對應的收益。

	截至6月30日止六個月					
	2019年			2018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⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
生息資產						
客戶貸款及墊款	150,403.9	4,296.8	5.71	104,025.0	3,012.6	5.79
證券及其他金融資產投資 ⁽²⁾	89,155.1	2,339.1	5.25	71,218.4	1,827.2	5.13
買入返售金融資產	18,514.4	417.0	4.50	17,431.6	470.2	5.39
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	26,490.7	202.0	1.53	25,719.2	202.1	1.57
應收同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	12,324.7	68.7	1.11	8,816.3	50.5	1.14
總生息資產	296,888.8	7,323.6	4.93	227,210.5	5,562.6	4.90
付息負債						
客戶存款	237,144.2	2,595.5	2.19	187,885.3	1,979.8	2.11
同業及其他金融機構存放款項	17,476.0	308.1	3.53	13,657.2	290.1	4.25
賣出回購金融資產 ⁽⁵⁾	17,811.3	204.8	2.30	11,781.1	176.6	3.00
已發行債務證券	42,826.2	831.3	3.88	40,594.7	966.0	4.76
向中央銀行借款	3,768.1	40.8	2.16	786.6	9.1	2.31
總付息負債	319,025.8	3,980.5	2.50	254,704.9	3,421.6	2.69
利息淨收入⁽⁶⁾		3,343.1			2,141.0	
淨利差⁽⁷⁾		2.43			2.21	
淨利息收益率⁽⁸⁾		2.25			1.88	

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 包括本行以攤銷成本計量的投資證券及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券。
- (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) 此處基於IFRS 9和IAS 1《財務報表的列報》相關要求，計算調整2018年6月30日止六個月利息收入、利息淨收入、淨利差和淨利息收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。
- (7) 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。
- (8) 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。

管理層討論與分析

截至6月30日止六個月			
本期比上年同期變動			
增／(減)原因			
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／減 ⁽³⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
生息資產			
客戶貸款及墊款	1,343.2	(59.0)	1,284.2
投資證券及其他金融資產	460.2	51.7	511.9
買入返售金融資產	29.2	(82.4)	(53.2)
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	6.0	(6.1)	(0.1)
應收同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	20.1	(1.9)	18.2
利息收入變化	1,858.7	(97.7)	1,761.0
付息負債			
客戶存款	519.0	96.7	615.7
同業及其他金融機構存放款項	81.2	(63.2)	18.0
賣出回購金融資產	90.4	(62.2)	28.2
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	53.1	(187.8)	(134.7)
向中央銀行借款	34.4	(2.7)	31.7
利息支出變化	778.1	(219.2)	558.9
利息淨收入變化	1,080.6	121.5	1,202.1

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) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (5) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (6) 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

截至2019年6月30日止六個月，本行實現利息收入人民幣73.24億元，同比增加人民幣17.61億元，增幅31.7%，利息收入的增長主要是由於生息資產平均餘額的增長。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。

3.2.1 發放貸款及墊款的利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行發放貸款利息收入為人民幣42.97億元，同比增加人民幣12.84億元，增幅42.6%，利息收入主要是由於客戶貸款總額的平均餘額增加所致。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的整體增長。

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

	截至6月30日止六個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率／ 付息率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款	98,029.1	2,894.4	5.91	65,905.9	1,903.7	5.78
個人貸款	46,220.5	1,275.7	5.52	37,999.0	1,105.5	5.82
票據貼現	6,154.3	126.7	4.12	120.1	3.4	5.71
總計	150,403.9	4,296.8	5.71	104,025.0	3,012.6	5.79

管理層討論與分析

3.2.2 證券及其他金融資產投資利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行證券及其他金融資產投資利息收入為人民幣23.39億元，同比增加人民幣5.12億元，增幅28.0%，利息收入增加主要是由於債務證券投資平均餘額增加所致，其次是由於證券及其他金融資產投資平均收益率上升。

3.2.3 買入返售金融資產利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行買入返售金融資產的利息收入為人民幣4.17億元，同比下降人民幣0.53億元，降幅11.3%，主要是由於買入返售金融資產平均收益率下降，惟部分被平均餘額上升所抵消。平均收益率下降主要是由於：(i)收益率較高的買入返售票據佔比下降，以及(ii)市場流動性寬鬆導致收益率下降。平均餘額增加主要是由於2019年央行實施穩健中性的貨幣政策，市場流動性整體充裕，且本行積極調整流動資金管理措施所致。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行存放中央銀行款項利息收入為人民幣2.02億元，與去年同期持平。

3.2.5 應收同業及其他金融機構款項利息收入

截至2019年6月30日止六個月，本行應收同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣0.69億元，同比增長0.18億元，利息收入增加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需要。

3.3 利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行利息支出為人民幣39.80億元，同比增加人民幣5.59億元，增幅16.3%。

3.3.1 客戶存款利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行客戶存款利息支出為人民幣25.95億元，同比增加人民幣6.16億元，增幅31.1%，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。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，及(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)本行加大力度營銷零售銀行業務，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					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均 收益率／ 付息率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
公司存款						
活期	86,114.1	446.8	1.04	66,196.6	285.2	0.86
定期	38,610.9	628.7	3.26	35,571.7	551.1	3.10
保證金存款	28,019.7	350.7	2.50	24,173.2	331.1	2.74
小計	152,744.7	1,426.2	1.87	125,941.5	1,167.4	1.85
個人存款						
活期	15,760.0	30.8	0.39	14,717.5	28.1	0.38
定期	68,421.4	1,138.5	3.33	46,541.0	784.3	3.37
小計	84,181.4	1,169.3	2.78	61,258.5	812.4	2.65
其他	218.1	0.0	0.00	685.3	0.0	0.00
客戶存款總額	237,144.2	2,595.5	2.19	187,885.3	1,979.8	2.11

管理層討論與分析

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣3.08億元，同比增加人民幣0.18億元，增幅6.2%，利息支出增加主要是由於同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加，惟部分被平均付息率下降所抵銷。同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加主要是由於本行增加自同業及其他金融機構的借入資金，平均付息率下降主要是由於2019年市場流動性寬鬆引致市場利率下降。

3.3.3 賣出回購金融資產利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行賣出回購金融資產利息支出為人民幣2.05億元，同比增長人民幣0.28億元，增幅16.0%，利息支出增加主要是由於賣出回購金融資產平均餘額增加，惟部分被平均收益率下降所抵消。平均餘額增加主要是由於本行流動性管理逐漸完善所致，平均收益率下降主要是由於2019年中央銀行實施穩健中性的貨幣政策，市場流動性整體充裕，資金價格較2018年有所下降。

3.3.4 已發行債務證券利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行已發行債務證券利息支出為人民幣8.31億元，同比下降人民幣1.35億元，降幅13.9%，利息支出下降主要是由於本行已發行債務證券平均付息率下降，惟部分被平均餘額增加所抵消。平均付息率下降主要是由於2019年市場流動性寬鬆，導致同業存單付息率有所下降。已發行債務證券的平均餘額增加主要是由於同業存單平均餘額增加所致。

3.3.5 向中央銀行借款利息支出

截至2019年6月30日止六個月，本行向中央銀行借款利息支出為人民幣0.41億元，同比增加人民幣0.32億元，利息支出增加主要是由於向中央銀行借款平均餘額增加所致。

3.3.6 淨利差及淨利息收益率

截至2019年6月30日止六個月，本行的淨利差由去年同期的2.21%上升至2.43%，淨利息收益率由上年的1.88%上升至2.25%，淨利差和淨利息收益率增加主要是由於本行加強定價管理，定價水平有所提升所致。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金收入

截至2019年6月30日止六個月，本行實現手續費及佣金收入人民幣2.76億元，同比增長人民幣0.61億元，增幅28.0%，收入增加主要是由於隨著信用卡業務推廣及應用，相關手續費收入不斷增加所致。

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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
手續費及佣金收入				
代理服務手續費	77.1	93.4	(16.3)	(17.5)
理財手續費	51.4	56.5	(5.1)	(9.1)
承兌及擔保承諾手續費	29.2	15.7	13.5	86.5
結算及清算服務手續費	16.1	10.4	5.7	54.8
銀行卡費	61.3	26.9	34.4	128.2
交易及諮詢費	41.3	13.0	28.3	217.6
小計	276.4	215.9	60.5	28.0
手續費及佣金支出	(132.9)	(77.9)	(55.0)	70.6
手續費及佣金淨收入	143.5	138.0	5.5	4.0

管理層討論與分析

截至2019年6月30日止六個月，本行實現代理服務手續費收入人民幣0.77億元，同比減少人民幣0.16億元，降幅17.5%，收入下降主要是由於委託貸款服務的相關代理服務手續費下降所致。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現理財手續費人民幣0.51億元，與去年同期基本持平。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現承兌及擔保承諾手續費收入人民幣0.29億元，同比增加人民幣0.14億元，增幅86.5%，收入增加主要是由於本行大力發展承兌業務致使交易量增加。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現結算及清算服務手續費收入人民幣0.16億元，與去年同期基本持平。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現銀行卡手續費收入人民幣0.61億元，同比增加人民幣0.34億元，增幅128.2%，收入增加主要是由於隨著本行信用卡的推廣及應用導致相關手續費收入增加。

截至2019年6月30日止六個月，本行實現交易及諮詢費收入人民幣0.41億元，同比增長人民幣0.28億元，增幅217.6%，收入增加主要由於債券承銷手續費、諮詢顧問費增加所致。

3.5 營業費用

截至2019年6月30日止六個月，本行營業費用為人民幣11.74億元，同比增加人民幣1.59億元，增幅15.6%，與本行業務的整體增長趨勢相符。

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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
職工薪酬費用				
工資、獎金及津貼	430.1	390.5	39.6	10.1
職工福利	22.5	18.4	4.1	22.8
社會保險費	35.0	27.8	7.2	25.8
住房公積金	15.2	13.3	1.9	14.6
工會經費及職工教育經費	7.4	4.5	2.9	63.6
職工薪酬費用總額	510.2	454.5	55.7	12.3
一般及行政費用	415.3	367.0	48.3	13.2
稅金及附加	41.1	26.7	14.4	53.6
租金支出	6.8	49.3	(42.5)	(86.2)
折舊	134.8	73.3	61.5	83.9
攤銷	54.5	30.3	24.2	80.0
其他	11.1	14.2	(3.1)	(21.8)
營業費用總額	1,173.8	1,015.3	158.5	15.6

管理層討論與分析

截至2019年6月30日止六個月，本行職工薪酬費用為人民幣5.10億元，同比增加人民幣0.56億元，增幅12.3%，費用增加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。

截至2019年6月30日止六個月，本行一般及行政費用為人民幣4.15億元，同比增加人民幣0.48億元，增幅13.2%，費用增加主要是由於隨著本行業務發展推廣費用增加。

截至2019年6月30日止六個月，本行稅金及附加為人民幣0.41億元，同比增加人民幣0.14億元，增幅53.6%，費用增加主要是由於業務增長所致。

截至2019年6月30日止六個月，本行租金支出為人民幣0.07億元，同比下降人民幣0.42億元，降幅86.2%，費用下降主要受國際財務報告準則第16號—租賃準則影響，經營租賃租入的資產分別作為使用權資產和租賃負債進行核算，相關租金不再在營業費用中體現，而是通過使用權資產折舊及租賃負債利息費用攤銷計入營業費用。

截至2019年6月30日止六個月，折舊及攤銷分別為人民幣1.35億元及人民幣0.54億元，折舊同比增加人民幣0.61億元，攤銷同比增加0.24億元，折舊及攤銷增加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。

截至2019年6月30日止六個月，其他營業費用為人民幣0.11億元，與去年同期基本持平。

3.6 信用資產減值損失

截至2019年6月30日止六個月，本行信用資產減值損失為人民幣21.73億元，同比增加人民10.18億元，增幅88.1%，信用資產減值損失增加主要是由於：(i)客戶貸款及墊款損失準備增加；及(ii)以攤銷成本計量的金融資產減值準備有所增加。

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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
客戶貸款及墊款	1,726.6	866.4	860.2	99.3
以攤銷成本計量的金融資產	417.6	222.4	195.2	87.7
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3.6	3.9	(0.3)	(8.5)
拆出資金	(0.2)	(0.5)	0.3	(67.6)
存放同業及其他金融機構款項	0.7	0.7	0.0	0.0
買入返售金融資產	(7.0)	(14.2)	7.2	(50.8)
財務擔保和承諾	31.2	68.0	(36.8)	(54.1)
其他資產	0.0	8.1	(8.1)	(100.0)
信用資產減值損失總額	2,172.5	1,154.8	1,017.7	88.1

管理層討論與分析

3.7 所得稅費用

截至2019年6月30日止六個月，本行所得稅為人民幣2.45億元，同比減少人民幣0.08億元，降幅3.3%，所得稅費用減少主要是由於投資國債及地方政府債的利息收入及基金分紅免征企業所得稅所致。

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			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
當期所得稅	250.7	535.6	(284.9)	(53.2)
過往年度稅務影響	4.0	(21.7)	25.7	(118.5)
遞延所得稅	(9.7)	(260.4)	250.7	(96.3)
所得稅費用總額	245.0	253.5	(8.5)	(3.3)

4. 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至2019年6月30日止六個月，本行資產總額為人民幣3,576.00億元，較上年末增加人民幣459.78億元，增幅14.8%，資產增加主要是由於以下資產組成部分的增加所導致：(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。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
客戶貸款及墊款	161,340.0	45.1	141,829.5	45.5
減：減值損失準備	(5,064.1)	(1.4)	(4,681.3)	(1.5)
客戶貸款及墊款淨額	156,275.9	43.7	137,148.2	44.0
證券及其他金融資產淨額	147,681.0	41.3	120,055.8	38.6
現金及存放中央銀行款項	30,507.3	8.5	28,436.9	9.1
存放同業及其他金融機構款項	2,025.4	0.6	1,634.3	0.5
拆出資金	4,250.4	1.2	2,818.3	0.9
買入返售金融資產	8,914.9	2.5	13,954.1	4.5
於聯營公司之投資	119.5	0.0	117.7	0.0
其他資產	7,826.0	2.2	7,457.2	2.4
總資產	357,600.4	100.0	311,622.5	100.0

4.1.1 客戶貸款及墊款

截至2019年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額為人民幣1,613.40億元，較上年末增加人民幣195.11億元，增幅13.8%，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。

管理層討論與分析

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。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司貸款	102,677.2	63.7	89,842.5	63.3
個人貸款	44,573.1	27.6	41,223.2	29.1
票據貼現	14,089.7	8.7	10,763.8	7.6
客戶貸款及墊款總額	161,340.0	100.0	141,829.5	100.0

(1) 公司貸款

截至2019年6月30日，本行公司貸款為人民幣1,026.77億元，較上年末增加人民幣128.35億元，增幅14.3%，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，本行按擔保方式類別劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
信用貸款	15,332.0	14.9	12,812.8	14.3
保證貸款	30,233.3	29.4	30,084.1	33.5
抵押貸款	44,391.9	43.3	35,671.0	39.7
質押貸款	12,720.0	12.4	11,274.6	12.5
公司貸款總額	102,677.2	100.0	89,842.5	100.0

(2) 個人貸款

截至2019年6月30日，本行個人貸款為人民幣445.73億元，較上年末增加人民幣33.50億元，增幅8.1%，本行個人貸款的持續增長主要是由於本行個人消費貸款及信用卡業務的快速發展及分支機構網絡擴張。

所示日期，本行按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
住房按揭貸款	21,507.4	48.3	20,289.9	49.2
個人經營性貸款	9,268.5	20.8	9,264.4	22.5
個人消費貸款	11,148.1	25.0	10,116.0	24.5
銀行卡結餘	2,649.1	5.9	1,552.9	3.8
個人貸款總額	44,573.1	100.0	41,223.2	100.0

(3) 票據貼現

截至2019年6月30日，本行票據貼現為人民幣140.90億元，較上年末增加人民幣33.26億元，增幅30.9%，票據貼現的增長主要是由於本行加大對實體經濟的扶持力度，不斷擴大票據業務總量。

4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2019年6月30日，本行投資證券和其他金融資產總額為人民幣1,490.17億元，較上年末增加人民幣275.90億元，增幅22.7%，增長主要是由於：(i)本行持有的債務證券增加，及(ii)本行所持權益性投資（主要是債券基金及貨幣基金）增加；另外由於積極向標準化業務轉型，本行持有的非標準化投資大幅下降，較上年末減少人民幣54.04億元，降幅7.6%。

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。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
以公允價值計量且變動計入當期損益的投資	45,614.7	30.6	36,994.9	30.5
以攤銷成本計量的投資	83,089.9	55.8	69,470.8	57.2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資	20,312.4	13.6	14,960.9	12.3
投資證券及其他金融資產總額	149,017.0	100.0	121,426.6	100.0

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本行的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
債務證券				
政府債券	14,953.8	10.0	9,569.6	7.9
中國政策性銀行發行的債務證券	25,254.1	17.0	16,573.3	13.6
其他中國銀行及金融機構發行的債券證券	5,238.4	3.5	859.2	0.7
中國公司發人發行的債務證券	21,667.1	14.5	14,658.9	12.1
小計	67,113.4	45.0	41,661.0	34.3
非標準化投資				
信託計劃及資產管理計劃	60,177.2	40.4	67,070.1	55.2
其他中國商業銀行發行的理財產品	1,995.5	1.4	715.3	0.6
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	3,171.7	2.1	2,963.2	2.5
小計	65,344.4	43.9	70,748.6	58.3
權益性投資				
股權投資	587.6	0.4	530.9	0.4
基金投資	15,971.6	10.7	8,486.1	7.0
小計	16,559.2	11.1	9,017.0	7.4
投資證券及其他金融資產總額	149,017.0	100.0	121,426.6	100.0
減：減值損失準備	(1,336.0)		(1,370.8)	
投資證券及其他金融資產淨額	147,681.0		120,055.8	

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2019年6月30日，存放同業及其他金融機構款項為人民幣20.25億元，較上年末增加人民幣3.91億元，增幅23.9%，增加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2019年6月30日，拆出資金為人民幣42.50億元，較上年末增加人民幣14.32億元，增幅50.8%，增加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2019年6月30日，買入返售金融資產為人民幣89.15億元，較上年末減少人民幣50.39億元，降幅36.1%，減少主要是由於本行因流動資金管理措施減少買入返售金融資產所致。

管理層討論與分析

4.2 負債

截至2019年6月30日，本行負債總額為人民幣3,331.42億元，較上年末增加人民幣451.19億元，增幅15.7%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
向中央銀行借款	3,129.9	0.9	3,167.7	1.1
客戶存款	240,139.6	72.1	217,934.3	75.7
同業及其他金融機構存放款項	17,470.3	5.2	12,772.3	4.4
拆入資金	6,251.3	1.9	1,774.9	0.6
賣出回購金融資產	19,443.9	5.9	8,202.1	2.9
已發行債務證券	43,231.3	13.0	40,900.0	14.2
其他負債 ⁽¹⁾	3,476.0	1.0	3,272.0	1.1
負債總額	333,142.3	100.0	288,023.3	100.0

附註：

(1) 包括其他應付款項、結算應付款項、應付工資、應繳稅費、應付股息、租賃負債及表外減值準備。

4.2.1 客戶存款

截至2019年6月30日，本行客戶存款總額為人民幣2,401.39億元，較上年末增加人民幣222.05億元，增幅10.2%，存款增長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。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司存款				
活期	87,057.3	36.2	84,274.1	38.7
定期	38,365.6	16.0	39,507.7	18.1
保證金存款	28,966.8	12.1	24,314.8	11.2
小計	154,389.7	64.3	148,096.6	68.0
個人存款				
活期	14,577.2	6.1	15,521.4	7.1
定期	70,972.9	29.5	54,130.2	24.8
小計	85,550.1	35.6	69,651.6	31.9
其他存款⁽¹⁾	199.8	0.1	186.1	0.1
客戶存款總額	240,139.6	100.0	217,934.3	100.0

附註：

(1) 主要包括應解匯款及匯出匯款。

管理層討論與分析

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2019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174.70億元，較上年末增加人民幣46.98億元，增幅36.8%，增長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所致。

4.2.3 向中央銀行借款

截至2019年6月30日，本行向中央銀行借款餘額為人民幣31.30億元，與上年末基本持平。

4.2.4 賣出回購款金融資產

截至2019年6月30日，本行賣出回購金融資產為人民幣194.43億元，較上年末增加人民幣112.42億元，增幅137.1%，增加主要是由於本行因流動性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2019年6月30日，本行已發行債務證券為人民幣432.31億元，較上年末增加人民幣23.31億元，增幅5.7%，增加主要是由於本行策略性融資結構調整，增加發行可轉讓同業存單發行所致。

4.3 股東權益

截至2019年6月30日，本行股東權益總額為人民幣244.58億元，較上年末增加人民幣8.59億元，增幅3.6%；截至2019年6月30日，歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣239.12億元，較上年末增加人民幣8.49億元，增幅3.7%。本行股東權益的增加主要是由於留存收益增加所致。

下表列示截至所示日期本行股東權益的各組成部分。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
股本	2,407.4	9.8	2,407.4	10.2
資本公積	8,165.7	33.4	8,165.7	34.6
盈餘公積	3,106.4	12.7	3,106.4	13.2
一般準備	3,894.1	15.9	3,894.1	16.5
投資證券公允價值變動儲備	14.1	0.1	(12.6)	(0.1)
未分配利潤	6,324.4	25.9	5,501.6	23.3
歸屬於本行股東權益	23,912.1	97.8	23,062.6	97.7
非控制性權益	546.0	2.2	536.6	2.3
股東權益合計	24,458.1	100.0	23,599.2	100.0

管理層討論與分析

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。

	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣 百萬元列示，百分比除外)	
信貸承諾		
貸款承諾	2,433.7	2,016.9
銀行承兌匯票	31,325.5	30,837.9
信用證	6,097.5	3,205.2
保函	6,062.5	3,976.2
總計	45,919.2	40,036.2

截至2019年6月30日，本行表外承諾為人民幣459.19億元，較上年末增加人民幣58.83億元，增幅14.69%，增長主要是由於信用證及保函增長所致。有關資產負債表外承諾詳見本報告財務報表註釋「或有負債及承諾」。

6. 貸款質量分析

2019年，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，本行不良貸款持續承壓，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。截至2019年6月30日，本行不良貸款餘額為人民幣31.79億元，較上年末增加人民幣3.51億元，不良貸款率為1.97%，較上年末下降0.02個百分點。

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。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
正常	155,522.3	96.4	137,057.1	96.7
關注	2,638.4	1.6	1,944.2	1.4
次級	1,028.7	0.6	1,866.3	1.3
可疑	1,859.6	1.2	619.4	0.4
損失	291.0	0.2	342.5	0.2
客戶貸款及墊款總額	161,340.0	100.0	141,829.5	100.0
不良貸款率^{(1) (2)}		1.97		1.99

附註：

(1) 《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合約，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(2) 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。

管理層討論與分析

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。

	截至2019年6月30日				截至2018年12月31日			
	佔總額	不良	不良		佔總額	不良	不良	
	金額	百分比(%)	貸款金額	貸款率(%)	金額	百分比(%)	貸款金額	貸款率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款								
流動資金貸款	61,860.3	38.4	1,528.1	2.47	54,832.9	38.7	1,350.0	2.46
固定資產貸款	35,334.1	21.9	635.4	1.80	30,719.5	21.6	666.3	2.17
貿易融資貸款	4,080.0	2.5	3.0	0.07	2,298.4	1.6	2.0	0.09
其他	1,402.8	0.9	445.2	31.74	1,991.7	1.4	238.6	11.98
小計	102,677.2	63.7	2,611.7	2.54	89,842.5	63.3	2,256.9	2.51
個人貸款								
住房按揭貸款	21,507.4	13.3	83.9	0.39	20,289.9	14.3	50.2	0.25
個人經營性貸款	9,268.5	5.8	309.2	3.33	9,264.4	6.6	342.4	3.70
個人消費貸款	11,148.1	6.9	135.5	1.22	10,116.0	7.1	151.0	1.49
銀行卡結餘	2,649.1	1.6	39.0	1.47	1,552.9	1.1	27.7	1.79
小計	44,573.1	27.6	567.6	1.27	41,223.2	29.1	571.3	1.39
票據貼現	14,089.7	8.7	—	—	10,763.8	7.6	0	0.00
客戶貸款及墊款總額	161,340.0	100.0	3,179.3	1.97	141,829.5	100.0	2,828.2	1.99

截至2019年6月30日，本行公司貸款餘額為人民幣1,026.77億元，較上年末增加人民幣128.35億元，公司不良貸款餘額為人民幣26.12億元，較上年末增加人民幣3.55億元，不良貸款率較上年末上升0.03個百分點至2.54%，與上年末基本持平。

截至2019年6月30日，本行個人貸款餘額為人民幣445.73億元，較上年末增加人民幣33.50億元，個人不良貸款餘額為人民幣5.68億元，較上年末減少人民幣0.04億元，不良貸款率較上年末下降0.12個百分點至1.27%，得益於本行不斷加大個人不良貸款的清收力度。

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。

	截至2019年6月30日				截至2018年12月31日			
	佔總額 金額	百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%) ⁽¹⁾	佔總額 金額	百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%) ⁽¹⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
房地產業	27,021.7	16.7	1,051.2	3.89	24,584.1	17.3	1,026.3	4.17
租賃和商務服務業	23,882.1	14.8	83.1	0.35	21,188.9	14.9	14.1	0.07
水利、環境和公共設施管理業	17,017.9	10.6	0.0	0.00	11,959.0	8.4	0.0	0.00
批發和零售業	10,158.1	6.3	527.4	5.19	9,247.8	6.5	531.9	5.75
建築業	7,260.0	4.5	276.2	3.80	7,230.4	5.1	246.7	3.41
製造業	7,272.5	4.5	416.7	5.73	6,808.4	4.8	114.7	1.68
電力、熱力、燃氣及水的生產 和供應業	3,128.6	2.0	0.0	0.00	940.7	0.7	0.0	0.00
教育	1,402.9	0.9	0.0	0.00	1,356.8	1.0	0.0	0.00
住宿和餐飲業	1,832.8	1.1	67.6	3.69	1,197.8	0.8	71.8	5.99
農、林、牧、漁業	495.2	0.3	127.3	25.71	512.2	0.4	140.2	27.37
交通運輸、倉儲和郵政業	1,142.4	0.7	38.7	3.39	665.3	0.5	26.8	4.02
其他 ⁽²⁾	2,063.0	1.3	23.5	1.14	4,150.9	2.9	84.5	2.04
公司貸款總計	102,677.2	63.7	2,611.7	2.54	89,842.5	63.3	2,256.9	2.51
個人貸款總計	44,573.1	27.6	567.6	1.27	41,223.2	29.1	571.3	1.39
票據貼現	14,089.7	8.7	0.0	0.00	10,763.8	7.6	0.0	0.00
客戶貸款及墊款總額	161,340.0	100.0	3,179.3	1.97	141,829.5	100.0	2,828.2	1.99

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)衛生和社會工作；(ii)信息傳輸、軟件和信息技術服務業；(iii)金融業；(iv)科學研究和技術服務業；以及(v)居民服務、修理和其他服務業。

管理層討論與分析

截至2019年6月30日，本行公司貸款的不良貸款主要集中在：(i)房地產業；(ii)批發和零售業；及(iii)製造業，不良貸款率分別為3.89%，5.19%，5.73%。

房地產業餘額較上年末增加人民幣24.38億元，不良貸款率較上年末下降0.28個百分點；批發和零售業餘額較上年末增加人民幣9.10億元，不良貸款率較上年末下降0.56個百分點；不良率下降主要是由於我行加大不良貸款的清收力度。

製造業餘額較上年末增加人民幣4.64億元，不良貸款率較上年末上漲4.05個百分點，不良率上升主要是由於部分企業因經營困難導致利息無法及時歸還。

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。

	截至2019年6月30日				截至2018年12月31日			
	佔總額		不良		佔總額		不良	
	金額	百分比(%)	貸款金額	貸款率(%) ⁽¹⁾	金額	百分比(%)	貸款金額	貸款率(%) ⁽¹⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
信用貸款	28,000.8	17.4	237.7	0.85	23,035.2	16.2	247.5	1.07
保證貸款	32,422.5	20.1	602.9	1.86	32,591.3	23.0	483.1	1.48
抵押貸款	73,453.3	45.5	2,122.1	2.89	63,547.2	44.8	1,920.4	3.02
質押貸款	27,463.4	17.0	216.6	0.79	22,655.8	16.0	177.2	0.78
總計	161,340.0	100.0	3,179.3	1.97	141,829.5	100.0	2,828.2	1.99

附註：

(1) 按各產品類別中各類抵押品所擔保的不良貸款除以該類抵押品的貸款總額計算。

截至2019年6月30日，本行抵押貸款的不良貸款餘額佔不良貸款總額的66.7%，抵押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣2.02億元，不良貸款率減少0.13個百分點，抵押貸款不良率下降主要是由於本行加大不良貸款的清收力度。

6.5 借款人集中度

截至2019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(不包括集團借款人)提供的貸款餘額，該等貸款分類均為正常。

行業	截至2019年6月30日		
	貸款餘額	佔貸款 總額百分比	佔資本 淨額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
借款人A 水利、環境和公共設施管理業	1,610.0	1.00	5.13
借款人B 水利、環境和公共設施管理業	1,499.0	0.93	4.78
借款人C 水利、環境和公共設施管理業	1,289.0	0.80	4.11
借款人D 房地產業	1,200.0	0.74	3.82
借款人E 租賃和商務服務業	1,000.0	0.62	3.19
借款人F 金融業	977.0	0.61	3.11
借款人G 租賃和商務服務業	800.0	0.50	2.55
借款人H 房地產業	795.0	0.49	2.53
借款人I 水利、環境和公共設施管理業	789.0	0.49	2.51
借款人J 房地產業	780.0	0.48	2.48
總計	10,739.0	6.66	34.21

截至2019年6月30日，本行向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣16.10億元，佔本行貸款總額的1.00%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣107.39億元，佔本行貸款總額的6.66%。

管理層討論與分析

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。

	截至2019年6月30日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
未逾期貸款	157,521.6	97.6	138,687.6	97.8
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	947.6	0.6	1,983.9	1.4
3個月至1年	2,316.6	1.4	378.7	0.3
1年至3年	470.5	0.3	615.9	0.4
3年以上	83.7	0.1	163.4	0.1
小計	3,818.4	2.4	3,141.9	2.2
客戶貸款及墊款總額	161,340.0	100.0	141,829.5	100.0

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2019年6月30日，逾期貸款總額為人民幣38.18億元，較上年末增加人民幣6.77億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為2.37%，較上年末增加0.15個百分點，逾期貸款增加主要是由於部分中小企業由於經營困難導致利息無法及時歸還。

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2019年6月30日		截至2018年6月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
江西省	4,367.4	93.5	3,115.3	89.8
廣東省	125.8	2.7	140.9	4.1
安徽省	40.9	0.9	60.5	1.7
其他地區 ⁽¹⁾	136.3	2.9	153.7	4.4
營業收入總額	4,670.4	100.0	3,470.4	100.0

附註：

(1) 主要包括北京市、山東省、江蘇省等本行控股村鎮銀行所在省市。

管理層討論與分析

7.2 按業務分部劃分

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2019年6月30日		截至2018年6月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司銀行業務	2,540.6	54.4	1,668.7	48.1
零售銀行業務	954.6	20.4	627.1	18.1
金融市場業務	973.6	20.8	896.7	25.8
其他業務 ⁽¹⁾	201.6	4.3	277.9	8.0
營業收入總額	4,670.4	100.0	3,470.4	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. 資本充足率分析

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2019年6月30日，本集團的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為8.62%、8.62%及11.11%，較上年末分別下降0.28個百分點、0.28個百分點及0.44個百分點，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期內的監管要求。資本充足率的變化主要是由於本行資產規模擴大帶來的風險加權資產增加所致。

本行按照中國銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率如下：

	截至2019年 6月30日	截至2018年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣 百萬元列示，百分比除外)	
核心一級資本		
股本	2,407.4	2,407.4
資本公積可計入部分	8,165.7	8,165.7
盈餘公積及一般儲備	7,000.5	7,000.5
未分配利潤	6,324.4	5,501.6
非控制性權益可計入部分	546.0	536.6
其他綜合收益	14.1	(12.6)
核心一級資本扣除項目	(95.9)	(82.5)
核心一級資本淨額	24,362.2	23,516.7
其他一級資本	—	—
一級資本淨額	24,362.2	23,516.7
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入部分	5,000.0	5,000.0
超額貸款損失準備	2,032.5	1,986.1
非控制性權益可計入部分	—	—
資本淨額	31,394.7	30,502.8
風險加權資產總額	282,486.6	264,112.9
核心一級資本充足率	8.62%	8.90%
一級資本充足率	8.62%	8.90%
資本充足率	11.11%	11.55%

管理層討論與分析

9. 業務運作

9.1 公司銀行業務

公司銀行業務堅持穩中求進的原則，不斷優化公司業務結構，突出服務實體經濟的重點。一是基礎業務穩定增長。截至2019年6月30日，本行實現公司銀行的營業收入人民幣25.41億元，佔總營業收入的54.4%，營業收入較去年同期增長52.3%。公司存款餘額人民幣1,543.90億元，較上年末增加62.93億元，增幅4.3%；公司貸款總額為人民幣1,026.77億元，較上年末增加128.35億元，增幅14.3%。二是客戶結構更加優化，截至2019年6月30日，公司存款客戶約為39,318戶，較上年末新增1,472戶；公司貸款客戶約為2,748戶，較上年末新增194戶。三是業務範圍不斷擴大，我行於今年取得非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，並與多家省市企業簽訂承銷協議，實現我行主承銷的首單業務成功發行，與此同時，本行落地江西省首筆城商行增信境外債項目。

票據貼現業務

加大扶持實體經濟力度。2019年上半年，本行不斷擴大票據業務總量，切實有效將票據再貼現政策傳導至小微企業和民營企業，解決當地中小微企業融資難、融資貴等問題。截至2019年6月30日，本行的票據貼現為人民幣140.90億元，佔客戶貸款及墊款總額的8.7%，較上年末增加人民幣33.26億元，票據貼現規模較期初增幅30.9%。

產研一體化成果突出。2019年6月，本行和江西省金融學會、江西財經大學聯合主辦「票據業務服務高質量經濟發展」學術交流會。與此同時，我行還聯合綠色金融國際研究院，探索「綠色票據」實施路徑，開創綠色票據業務新格局，不斷將學術研究和實際工作相結合。

貿易金融業務

本行貿易金融業務持續發展特色產品，做大基礎業務規模。截至2019年6月30日止六個月，本行貿易金融業務累計結算量為20.67億美元，較去年同期增長9.68億美元，增幅88.1%。此外，我行積極拓展新興業務，2019年5月，通過提供不可撤銷的備用信用證，我行成功協助萍鄉城投發行江西省首單城商行增信公募境外美元債。

綠色金融業務

本行積極踐行社會責任，於2017年8月率先成立江西省首家綠色金融事業部，堅持綠色金融與業務發展同步，以綠色建築、綠色交通、清潔能源、垃圾處理、污染防治、資源循環利用等為發展方向，通過建設綠色金融系統、完善綠色金融制度、創新綠色金融產品、保障綠色業務額度、提高綠色考核比重等舉措，推動落實綠色信貸、綠色票據、綠色債券、綠色債務融資工具等產品，進一步加大對綠色金融業務的支持力度。截至2019年6月30日，本行綠色信貸授信餘額為人民幣52.69億元，較上年末增加人民幣23.14億元，增幅78.3%；綠色信貸客戶數138戶，較上年末增加38戶。

9.2 零售銀行業務

2019年上半年，本行零售銀行業務在做強零售產品的基礎上，持續打造「一個核心、兩大平台」的戰略規劃，繼續深耕「移動九銀」業務渠道佈局，建立零售營銷體系、產品體系、權益系統，最終實現零售業務的規模提升及零售客戶的結構優化。

管理層討論與分析

產品推廣、平台搭建不斷提升。推出「房抵貸」、「快活貸」、「煙商貸」、「稅金貸」等產品，較好地推進了我行零售業務線上、線下的結合；啟動「九銀生活匯」商戶平台建設，提升服務附加值，打造行業場景生態圈；搭建「九銀錢包」平台，提升線上獲客能力。截至2019年6月30日，本行零售貸款客戶約34.22萬名，零售貸款為人民幣445.73億元，較上年末新增人民幣33.50億元，增幅8.1%；零售存款客戶約337.17萬名，較上年末新增33.48萬戶，增幅11.0%，零售存款人民幣855.50億元，較上年末新增人民幣158.99億元，增幅22.8%。

打造「精準營銷」線上及線下場景。2019年6月初，我行聯合新浪江西在全行範圍內舉辦2019「贏在高考成九夢想」高考志願填報公益巡講系列營銷活動，活動舉辦87場次，直接參與人數1.6萬人次，範圍覆蓋江西省90%的縣市和廣州、合肥地區；我行圍繞校園、醫院、公交等大場景，提供綜合行業應用解決方案；圍繞商圈綜合體、大型商超、連鎖我行便利店、批發市場等高頻交易場景，形成成熟的場景建設方案，並推出「快收銀」等產品，實現項目的快速落地。

電子銀行業務

本行的電子渠道通過網上銀行、手機銀行、電話銀行、微信銀行及自助銀行為客戶提供廣泛的金融服務。截至2019年6月30日止六個月，本行通過電子銀行渠道完成人民幣5,165.31億元的交易，網上平台共計處理交易額達人民幣4,565.56億元，佔電子銀行交易總金額的88.4%。截至2019年6月30日，本行約有手機銀行用戶79.36萬戶，較上年末增加28.51萬戶，增幅56.1%；零售網銀67.22萬戶，較上年末增加14.22萬戶，增幅26.8%；公司網銀3.73萬戶，較上年末增加0.58萬戶，增幅18.4%。

銀行卡業務

借記卡

截至2019年6月30日，借記卡（「廬山卡」）累計發卡量為342萬張，較上年末增加18萬張。

信用卡

報告期內，本行透過「九江銀行信用卡」微信公眾號，建立分期和積分兌換線上商城，組織「久久年貨節」「久久勞動節」等活動，致力為客戶提供更高效便捷的服務。截至2019年6月30日，本行信用卡累計發卡14.95萬張，較上年末增加4.39萬張，激活卡片9.03萬張，激活率60.4%，並與大型購物綜合體合作，推出聯盛聯名卡、商超金卡等多款創收產品。

9.3 普惠金融業務

報告期內，我行深入貫徹落實國務院《關於印發推進普惠金融發展規劃（2016-2020年）的通知》要求，發揮普惠金融的下沉作用，專注於「新三農」業務，通過產品和業務模式創新，拓展農村金融服務市場。

「智慧富農貸」效益凸顯。全省共簽約農資店88家，發放貸款人民幣4,845.78萬元，惠及農戶數5,984戶。

「一縣一品」成效提升。「桔時貸」、「橙香貸」、「正邦農資貸」取得良好反應。2019年6月底，授信戶數1,380戶，貸款餘額人民幣1.16億元。

9.4 金融市場業務

2019年，本行堅持以市場為導向，主動優化資產配置，嚴控各類風險。截至2019年6月30日，本行金融市場業務實現營業收入人民幣9.74億元，佔總營業收入的20.8%，較去年同期增長8.6%。報告期內，本行獲得銀行間債券市場非金融企業債券融資工具B類主承銷商業資格和央行公開市場業務一級交易商資格。

管理層討論與分析

貨幣市場交易

於2019年6月30日，本行存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返收金融資產餘額為人民幣151.91億元，同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產餘額為人民幣431.65億元。

投資業務

於2019年6月30日，本行在標準化投資產品、非標準化債權投資和權益類投資總額為人民幣1,490.17億元，佔本行同一日總資產的41.7%，較上年末增長人民幣275.90億元，增幅22.7%。投資業務增長主要是由於：(i)本行持有的債務證券增加，及(ii)本行所持權益性投資(主要是債券基金及貨幣基金)大幅增加；另外由於積極向標準化業務轉型，本行持有的非標準化投資大幅下降，較上年末減少人民幣54.04億元，降幅7.6%。

根據中國外匯交易中心本幣交易系統的統計，2019年上半年，本行累計完成本幣債券交割量人民幣6.87萬億元，連續四年躋身銀行間本幣市場交易100強。此外，本行還獲得了由中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心頒發的「2018年度銀行間本幣市場核心交易商」獎項、由中央國債登記結算有限責任公司頒發的2018年度「優秀自營商」及「優秀發行人」獎項、由上海清算所頒發的2018年度「債券淨額自營清算優秀獎」。承銷非金融企業債務融資工具678只，在全國銀行類承銷機構中名列前茅。

代客理財業務

截至2019年6月30日，本行理財產品存續餘額為人民幣360.20億元，較上年末下降人民幣3.64億元。截至2019年6月30日止六個月，本行累計發行理財產品278期，募集資金合計人民幣361.17億元，平均每期理財產品募集的規模為人民幣1.3億元。2019年以來，本行為適應中國境內資管新規等監管規定要求，主動調整理財產品期限結構，加強了中長期理財產品的發行力度。

9.5 汽車金融

加大商貸通開發力度。截至2019年6月30日，汽車製造商的154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為人民幣20億元及人民幣4.89億元。

創新優化產品流程。優化「聯合貸」、「靜態票據池」業務流程，「聯合貸」已上線自動審批，研發「租車貸」「單車貸」以及針對新能源汽車的金融產品。已與鏈鏈好車融資租賃(廣州)有限公司合作開展「租車貸」業務模式的金融產品。

9.6 附屬公司業務

9.6.1 控股子公司業務

截至2019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。18家村鎮銀行資產總額達到人民幣124.78億元。其中貸款總額為人民幣56.66億元，較上年末增長4.3%；存款餘額為人民幣98.62億元，較上年末上升0.77%；2019年上半年，18家控股村鎮銀行實現淨利潤為人民幣0.38億元。

9.6.2 參股公司業務

截至2019年6月30日，本公司參股村鎮銀行2家，分別為中山小欖村鎮銀行股份有限公司、貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司。2家參股村鎮銀行資產總額達到人民幣40.97億元。其中貸款總額為人民幣27.95億元，存款餘額為人民幣32.91億元；2019年上半年，2家參股村鎮銀行實現淨利潤為人民幣0.28億元。

管理層討論與分析

10. 發展戰略

2019年，是新中國成立70週年，是全面建成小康社會、實現第一個百年奮鬥目標的關鍵之年，是九江銀行邁向成年、成功上市的第一年。九江銀行始終秉持「創品牌銀行、鑄百年老店」的發展願景和「客戶第一、合規優先、誠信為本、艱苦奮鬥、自我批判、正大快活」的核心價值觀，以高質量發展為核心主題，按照「創新、綠色、協調、開放、共享」五大發展理念，圍繞金融供給側結構性改革，聚焦質量優化、效率提升、動力增強，堅持推進經營轉型，努力開拓創新，全面實施「一體兩翼」的區域戰略、「四輪驅動」的業務戰略和「數字九銀」的管理戰略，持續增強核心競爭力，向「特色鮮明、資本充足、內控嚴密、運營安全、效益良好、服務卓越的國際化、區域領先的上市銀行」目標邁進。

2019，全行要繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，牢固樹立「四個意識」，堅定「四個自信」，堅持「兩個維護」，全面貫徹黨的十九大、中央經濟工作會議及省市經濟金融工作會議精神，堅持新發展理念，緊密圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，認真落實監管要求，推動九江銀行高質量發展，同時進一步發展普惠金融，積極參與社會公益，以自身的力量持續為社會帶來價值。

一是合規經營，穩健與特色並行。合規永遠在路上，依法合規始終是經營管理的前提。2019年，我行不僅要在傳統銀行業務中穩中求新，更要在普惠金融、綠色金融、汽車金融等特色業務上取得突破。

二是提智增效，快活與服務並重。我行將繼續強化黨建領導，完善公司治理，嚴肅合規整改，深入推進全面風險管理體系建設，強化審計監察的作用，同時，我行將進一步落實智能增效策略，使授信管理更加快活，財務管理更加前瞻，流程運營更加效率，科技支撐更加敏捷，人力賦能更加提升。

三是鼓足幹勁，奮鬥與擔當並舉。要繼續發揚九銀人「忠誠、乾淨、擔當」的責任意識，心中有格局、有底線、有集體，艱苦奮鬥，與時俱進，促高質量發展，努力打造一家特色鮮明、資本充足、內控嚴密、運營安全、服務卓越、效益良好的國際化一流商業銀行。

11. 全面風險管理情況

全面風險管理是圍繞本行發展戰略及風險偏好，建立和完善覆蓋各類風險的全面風險管理體系，全面、有效地實施風險管理，確保發展戰略、經營目標的實現。

本行由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層和實施層組成全面風險管理組織架構。董事會是本行風險管理的最高決策機構，承擔本行全面風險管理的最終責任。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確職能部門、業務部門在風險管理中的職責分工。各部門根據職責分工，建立相互協調、有效合作的風險管理運行機制。

管理層討論與分析

報告期內，本行董事會下設的風險管理委員會積極履職，審議了《九江銀行股份有限公司2018年度全面風險管理報告》《九江銀行股份有限公司2019年度全面風險管理工作計劃》《九江銀行股份有限公司2019年度風險偏好聲明及風險限額情況報告》及各類專項風險管理報告、內部控制評價等多項議案和報告，進一步完善風險治理機制，落實風險管控責任。

報告期內，本行繼續完善全面風險管理，建立日趨滿足監管規定和業務需求的風險管理體系：一是在本行發展的整體戰略目標下，結合經濟金融環境及我行經營管理情況的變化，擬定《九江銀行戰略規劃報告(2019-2021年)》，提高業務發展的戰略引領作用，降低戰略風險；二是制訂年度全面風險管理工作計劃，按照行內經營管理工作需求及資源情況，進行統籌規劃，有所側重。三是加強風險管理信息系統的建設，2019年開展了非零售客戶內部評級、風險限額管理和智能風控決策平台等項目的建設，努力提高本行風險計量水平和管控能力；四是頻繁開展業務連續性會議，討論各系統的業務連續性方案，確保901系統的順利上線。五是制訂各條線的業務檢查方案，開展業務檢查工作，確保不發生重大操作風險。

報告期內，本行並未出現重大風險事件。

11.1 信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行信用風險主要來源於貸款、投資、擔保、承諾及其他表內外授信業務。

本行建立了由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層、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管理組織框架，並針對我行的管理規範及業務流程構建了信用風險管理具體內容。

報告期內，本行通過以下措施對信用風險進行管控：一是啟動非零售客戶內部評級與風險限額管理兩個項目建設，為信用風險的計量提供了更科學合理的方法和系統化的支持，為集中度風險的計量和管理提供了較為可行的方案；二是落實《九江銀行大額風險暴露管理暫行辦法》，並按照辦法要求，定期對全行授信業務、投資業務、表外業務進行統計分析，並持續監控授信客戶集中度情況，有效地管控了集中度風險；三是按照新金融工具準則的要求，對資產業務減值準備由組合計提變為逐筆計提，更精確地測算每筆債項的撥備要求；四是繼續開展不良資產清收、處置工作，每週開展不良資產清收處置例會，公佈不良資產處置進展，強化資產清收處置工作力度，降低資產損失。

11.2 市場風險管理

市場風險指因利率、匯率及其他市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。

本行建立了由董事會及其下設的風險管理委員會、高級管理層和實施層組成的市場風險治理架構。董事會是市場風險管理最高決策機構，承擔市場風險管理的最終責任。高級管理層負責制定並監督執行市場風險管理政策，及時了解市場風險水平與管理狀況，確保有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險。風險管理部是本公司市場風險的牽頭管理部門，金融市場管理總部、貿易金融部分工協作管理。

管理層討論與分析

利率風險

利率風險指本行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。本行在開展日常借貸、吸收存款及金融市場業務時均面臨利率風險。

本行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。本行對投資組合內的債券工具進行到期分析，同時本行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。本行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行潛在利率變動的風險。

匯率風險

匯率風險指本行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。本行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。本行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。另外，授信業務上，本行對大額外幣業務進行鎖匯，並定期對擔保物進行匯率折算重新評估，對於擔保不足值情況及時採取提前還款或補充擔保的措施來減輕匯率風險帶來的損失。

11.3 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損失的風險。本行可能面臨的操作風險損失類別主要為內部欺詐、外部欺詐、工作場所安全事件及信息科技系統事件。

本行建立了由董事會及其下設的風險管理委員會、高級管理層和實施層組成的操作風險治理架構。董事會是本行操作風險管理工作的最高決策機構。高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。風險管理部是本行操作風險的牽頭管理部門，運營管理部等部門協作管理。

報告期內，本行主要通過採取以下措施加強操作風險管理：一是制訂信貸管理、風險管理、運營管理等方面的業務檢查方案，通過各業務經營機構先開展自查，總行管理機構現場檢查的工作方式，確保不發生重大操作風險；二是開展案件風險排查、員工行為自查、學習培訓及考試等手段，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，規範員工行為，強化員工職業操守，降低操作風險。

11.4 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。本行主要在對借貸、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。

管理層討論與分析

本行流動性風險管理組織架構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、總行職能部門和業務經營部門四個層面組成。董事會是本行流動性風險管理的最高決策機構，承擔流動性風險管理的最終責任。高級管理層負責執行本行的流動性風險管理工作，制定流動性風險管理策略並構建內控機制。計劃財務部牽頭流動性風險管理，金融市場管理總部、貿易金融部協作配合管理。審計部對本行流動性風險管理活動進行獨立審計和監督。

報告期內，本行主要通過以下措施對流動性風險進行管理：一是完善相關政策、基本制度、優化組織架構和流程，更新修訂《九江銀行流動性風險應急處置預案(2018年修訂)》；二是通過加強日常頭寸管理、監管指標和特殊時段流動性缺口預測、限額管控等進行流動性風險計量，確保各指標值高於監管要求；三是按季開展壓力測試，季度壓測結果顯示我行在壓力情景下的最短生存期大於30天，承壓能力均保持良好水平；四是監控資產與負債的期限，不斷優化資產負債期限結構；五是通過資產負債管理系統，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。

11.5 合規風險管理

合規風險是指商業銀行因沒有遵循法律、規則和準則可能遭受的法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。

本行建立了由董事會、高級管理層、總分支機構三級合規管理部門和崗位、前中後台三道防線組成的合規風險治理結構，同時匹配我行的資產規模、機構設置、業務結構及經營目標構建了合規風險管理組織架構。

報告期內，本行董事會審議了《關於修訂〈九江銀行股份有限公司合規政策〉的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年度合規管理報告〉的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年度合規風險管理審計評價報告〉的議案》等多項議案。

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管控：一是健全架構、完善合規體系。秉承「大合規」的工作思路和「全面合規、全員合規、全程合規」的管理目標，持續強化合規體系建設，通過在分行設立合規部和設置專職合規經理，在總行各部門和直屬支行設置兼職合規經理，打造一支專兼職相補充、總分支相協同的合規隊伍。二是建立機制、堅實合規基礎。為進一步提升合規風險管控的規範性、科學性和精細性，圍繞「抓預防、抓過程、抓長效」的基本思路，建立了合規風險監測、合規風險提示、定期追蹤整改等系列長效機制，精準識別、及時預警、有效處置經營發展中面臨的合規風險。三是強化舉措、提升合規效能。為進一步彰顯合規價值，有效發揮合規風險管控對經營發展的促進作用，深入開展亂象整治、細緻進行制度梳理、持續完善合規考核、全面前移合規關口，多措並舉推動合規管理成果加速向穩健經營成果轉化。

11.6 洗錢風險管理

本行嚴格按照《中華人民共和國反洗錢法》《金融機構反洗錢規定》《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》等法律法規和制度要求，認真履行反洗錢義務，紮實有效地開展反洗錢工作。

管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過以下措施對洗錢風險進行管理：一是完善反洗錢內部控制制度，明確崗位職責、規範工作流程；二是確立「總分直通、前後互通」，專職、專案、專業運行的反洗錢工作機制；三是以「風險為本」為原則，「合理懷疑」為基礎，「自主監測」為導向，自定義符合地方法人機構特點和地區業務特徵的監測分析模型，改進和優化反洗錢監測報送系統；四是強化反洗錢檢查機制，以現場檢查和非現場檢查相結合的方式，加強監督檢查，落實反洗錢的具體工作要求；五是秉承「走出去，引進來」的培訓思路和行內外培訓並舉的培訓形式，大力開展富有特色的培訓活動，培養反洗錢專業人才；六是通過加大宣傳力度，拓寬宣傳方式，豐富宣傳形式，履行社會責任，做好反洗錢宣傳工作。

11.7 信息科技風險管理

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

本行建立了由董事會、高級管理層及其下設的信息科技管理委員會和執行層組成的信息科技風險管理組織架構。在董事會及高級管理層領導下，本行的信息科技風險管理框架以三道防線為基礎：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，共同實現有效的事前、事中、事後的風險防範體系。

報告期內，本行主要採取以下措施提升信息科技風險管理水平：一是信息科技安全管理，我行主要從安全服務、安全威脅分析、安全審計、網絡安全治理、新核心項目安全幾個方面開展工作，並於2019年6月份特成立「護網2019」專項網絡安全治理專項小組，從前述方面進行自查，並將相關自查結果提交信息科技管理委員會審議通過；二是信息科技外包管理，為進一步加強信息科技外包人員管理工作，防範外包管理風險，同時結合我行目前信息科技外包的實際情況，總行信息科技部於2019年4月修訂了《九江銀行信息科技外包人員管理辦法》，並已提交2019年度第一次信息科技管理委員會審議通過，每年度信息科技三道防線部門，會根據信息科技部外包風險自查評估情況，篩選部分外包合作商進行實地外包風險的現場評估工作；三是開展風險教育與培訓，邀請監管領導及外部科技專家實地授課，針對信息科技風險監管政策的解讀、新型開發模式的講解、大數據分析的技術交流以及結合我行日常信息科技系統建設中存在的問題及網絡安全領域，針對全行人員進行針對性的安全意識培訓，並錄製視頻課程組織全行學習及測試，有效地提升了本行人員信息科技風險意識。

11.8 聲譽風險管理

聲譽風險是指本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對我行負面評價的風險。本行聲譽風險管理通過提升各機構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行造成的損失和負面影響，促進持續穩健經營。報告期內，本行進一步加大了對輿情監測和輿情管理處置力度。

管理層討論與分析

11.9 戰略風險管理

戰略風險是指商業銀行經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。本行戰略風險管理目標是通過建立健全戰略風險管理體系，系統識別和評估本行既定的戰略規劃中潛在的風險，並採取科學的決策方法和風險管理措施，最大限度地降低或避免重大損失。

本行建立了由董事會及其戰略委員會、高級管理層、總行戰略管理職能部門和其他相關職能部門組成的較為完整的戰略風險管理的組織架構。報告期內，本行嚴格執行《九江銀行戰略與經營規劃管理辦法》，積極開展戰略風險管理工作，對戰略管理風險進行識別。風險識別內容包括戰略規劃是否科學合理、是否充分考慮外部經營環境變化、是否充分考慮具備並配置足夠的資源(人力、資本、管理、IT等)以保障戰略決策的執行、是否由於對戰略實施過程缺乏有效控制、是否發生影響戰略實施的重大突發事件等，確保戰略規劃與本行發展願景相一致，與本行的規模、風險偏好以及產品複雜程度相符合。

報告期內，本行戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。下一步，本行計劃建立並逐步完善戰略風險評估體系，採用合理的評估方法，評估戰略風險發生的可能性和影響程度；並定期對全行戰略風險進行評估，評估內容至少包括外部環境變化、戰略規劃制定、戰略規劃執行與控制、資源配置、突發事件等風險因素。

股本變動及股東情況

1. 股本變動情況

截至2019年6月30日，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。

於2019年4月，本行收到中國銀行保險監督管理委員會九江監管分局關於本行註冊資本由人民幣2,000,000,000元變更為人民幣2,407,367,200元的批覆，隨後本行完成了有關本次全球發售及部分行使超額配股權相關的註冊資本變更事宜，有關本次註冊資本變更的詳情請參閱本行於2019年6月10日發佈的公告。

報告期內，本行無股本變動情況。

		2018年12月31日		報告期內 股份變動數 (單位：股)	2019年6月30日	
股份類別		股份數 (單位：股)	比例(%)		股份數 (單位：股)	比例(%)
內資股	國家股	366,020,000	15.20	0	366,020,000	15.20
	國有法人股	451,721,736	18.76	0	451,721,736	18.76
	社會法人股	1,155,945,670	48.03	0	1,155,945,670	48.03
	自然人股	26,312,594	1.09	0	26,312,594	1.09
境外上市外資股(H股)		407,367,200	16.92	0	407,367,200	16.92
合計		2,407,367,200	100.00	0	2,407,367,200	100.00

2. 股東情況

2.1 報告期末內資股股東總數

於2019年6月30日，本行共有內資股股東691名，其中包括國家股股東1戶，國有法人股股東5戶，社會法人股股東59戶，自然人股股東626戶。

股本變動及股東情況

2.2 非境外上市內資股前十大股東情況

於2019年6月30日，本行非境外上市內資股前十大股東直接持股情況如下：

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		質押或凍結狀態	
			概約百分比(%)		股份狀態	數量 (單位：股)
九江市財政局	內資股	366,020,000	15.20		正常	—
北京汽車集團有限公司	內資股	366,020,000	15.20		正常	—
興業銀行股份有限公司	內資股	294,400,000	12.23		正常	—
大生(福建)農業有限公司	內資股	136,077,498	5.65	質押		136,070,000
				凍結		136,077,498
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	內資股	135,840,000	5.64		正常	—
江西寶申實業有限公司	內資股	86,920,000	3.61		質押	84,292,010
均和(廈門)控股有限公司	內資股	86,653,080	3.60		質押	86,653,080
泰豪集團有限公司	內資股	57,040,000	2.37		質押	51,000,000
九江和匯進出口有限公司	內資股	56,392,500	2.34		質押	50,640,000
九江市國有資產經營有限公司	內資股	43,454,831	1.81		正常	—
合計		1,628,817,909	67.66 ⁽¹⁾			

附註：

(1) 本列表中數字加總與合計數字不一致之處乃四捨五入造成。

2.3 主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

於2019年6月30日，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366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 (單位：股)	權益性質	相關類別 股份概約 持股 百分比(%)	本行股本 總額概約 持股 百分比(%)
九江市財政局 ⁽²⁾	內資股	366,020,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	18.30	15.20
北京汽車集團有限公司 ⁽³⁾	內資股	366,020,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	18.30	15.20
興業銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	內資股	294,400,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	14.72	12.23
大生(福建)農業有限公司 ⁽⁵⁾	內資股	136,077,498(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.80	5.65
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司 ⁽⁶⁾	內資股	135,840,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.79	5.64
前海人壽保險有限公司	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	25.69	4.35
Taiping Assets Management (HK) Company Limited	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	投資經理	25.69	4.35
朱孟依 ⁽⁷⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Sounda Properties Limited ⁽⁷⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development Holdings Limited ⁽⁷⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development International ⁽⁷⁾ Limited	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopeson Holdings Limited ⁽⁷⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	11.30	1.91
譚匯川 ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
廣州錦繡大地房地產發展有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
廣州錦繡投資有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67

股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	股份數目 (單位：股)	權益性質	相關類別 股份概約 持股 百分比(%)	本行股本 總額概約 持股 百分比(%)
肇慶市天城置業有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
Faithful Edge Limited ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
Success Cypress Limited ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.90	1.67
融德投資有限公司 ⁽⁹⁾	H股	33,308,200(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	8.18	1.38
China International Capital Corporation (Hong Kong) Limited	H股	31,517,200(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	7.74	1.31
China International Capital Corporation Hong Kong Securities Limited	H股	31,517,200(L) ⁽¹⁾	持有股份的保證 權益的人	7.74	1.31
China International Capital Corporation Limited	H股	31,517,200(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	7.74	1.31
盈盛投資有限公司	H股	27,370,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.72	1.14
文峰集團有限公司 ⁽¹⁰⁾	H股	22,205,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	5.45	0.92
廣州富力地產有限公司 ⁽¹¹⁾	H股	21,909,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	5.38	0.91
富力地產(香港)有限公司 ⁽¹¹⁾	H股	21,909,400(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	5.38	0.91
COAST TOWN LIMITED	H股	20,418,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	5.01	0.85

附註：

(1) 字母「L」代表相關人士所持的股份好倉。

(2) 九江市財政局持有本行36,602萬股內資股，為國家股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。九江市財政局為機關法人，法定代表人為吳澤濤。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，合共控制本行已發行總股本的17.01%權益。截至報告期末，九江市財政局及其一致行動人均未出質其持有的我行股權。

- (3) 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，為國有法人股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。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。北汽集團的法定代表人為徐和誼，控股股東為北京市國有資本經營管理中心，實際控制人、最終受益人為北京市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人。
- (4) 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，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的12.23%。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，法定代表人為高建平，無控股股東、一致行動人、實際控制人，最終受益人為興業銀行。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。
- (5) 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，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的5.65%。大生農業成立於2006年5月18日，位於福建省福州市，自2015年至2017年連續入圍中國民營企業500強。大生農業的法定代表人為盧挺富，控股股東為深圳市大生農業集團有限公司，實際控制人、最終受益人為蘭華升，無一致行動人。
- (6) 佛山市高明金盾恆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，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的5.64%。2019年7月，佛山高明轉讓其持有的我行4,000萬股股權，轉讓後其持股數為9,584萬股，佔我行已發行總股本的3.98%。佛山高明成立於2000年，位於廣東省佛山市，法定代表人為羅漢敏，控股股東，實際控制人、最終受益人為林欣，無一致行動人。公司的經營範圍為存單、存折印刷、研發及銷售，是國內最早採用燙印技術燙印存折磁條的廠家，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」。

股本變動及股東情況

- (7) 朱孟依透過其控制的一系列法團持有本行66,037,600股H股股權。其中46,037,600股H股透過Hopeson Holdings Limited持有，其餘20,000,000股H股透過Sound Zone Properties Limited持有。
- (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、朱慶淞持有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) 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，主要從事投資控股業務。
- (11) 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。

2.4 本行的控股股東

截至報告期末，本行無控股股東。

2.5 持有本行5%(含5%)以上股份的股東

請參閱本章「2.3 主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」。

2.6 報告期末內資股主要股東關聯方情況

序號	主要股東名稱	主要股東及其一致行動人(如有)的關聯方
1	九江市財政局	九江市金融控股集團有限公司、九江市基礎設施建設投資有限公司、九江市財企金融服務有限公司、九江市財政投資管理有限公司、九江市科技投資有限公司、九江市工業融資擔保有限公司、九江市國有資產經營有限公司、九江市工業投資有限公司等
2	北京汽車集團有限公司	北京汽車集團產業投資有限公司、北京汽車集團財務有限公司、北京現代汽車有限公司、江西昌河汽車有限責任公司、北京奔馳汽車有限公司、北京興東方實業有限責任公司、北京汽車工業進出口有限公司、北京汽車研究所有限公司、安鵬國際融資租賃(深圳)有限公司、北京北汽模塑科技有限公司、北京北汽鵬元汽車銷售服務有限公司、北汽銀翔汽車有限公司、江西昌河汽車銷售有限公司等
3	興業銀行股份有限公司	興業金融租賃有限責任公司、興業國際信託有限公司、興業基金管理有限公司、興業消費金融股份公司、興業經濟研究諮詢股份有限公司、興業國信資產管理有限公司、興業財富資產管理有限公司、興業期貨有限公司等
4	大生(福建)農業有限公司	大生控股有限公司、深圳市大生農業集團有限公司、經瑋有限公司、深圳前海大生股權投資基金有限公司、安徽華星化工有限公司、瑞盈信融(深圳)融資租賃有限公司等、上海大生農業金融科技股份有限公司、共青城大生農批壹號投資中心(有限合夥)等
5	佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	佛山市高明標譜園林有限公司、佛山市高明恆業房地產有限公司、貴港市恆福房地產有限公司等

股本變動及股東情況

2.7 其他內資股主要股東情況

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

除本章所披露的九江市財政局、北京汽車集團有限公司、興業銀行股份有限公司、大生(福建)農業有限公司及佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司外，九江和匯進出口有限公司(「九江和匯」)為持有本行資本總額或股份總數不足百分之五但向本行派駐監事的內資股主要股東。

九江和匯進出口有限公司

九江和匯持有本行5,639.25萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的2.34%。九江和匯法定代表人為張吉祥，控股股東、實際控制人、最終受益人為張吉祥、張恆穎、張淑英，無一致行動人。九江和匯主要業務為自營和代理各類商品和技術的進出口；燃料油、金屬材料、鋼材、建築材料、儀器儀表、機械設備及零配件銷售；預包裝食品；礦產品銷售；廢舊物資回收。

九江和匯的關聯方為九江長江船舶工貿有限公司、上海匯川船舶材料有限公司、九江船舶材料配送有限公司、九江和匯投資置業有限公司、九江和匯長虹置業有限公司、上海向隆投資管理有限公司、九江新鋼金屬資源有限公司等。

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

單位：人民幣百萬元

序號	股東名稱	企業的		最終		授信餘額	存在關聯交易的關聯方	授信餘額	合計
		授信餘額	控股股東	授信餘額	實際控制人				
1	九江市財政局	-	無	-	無	225.00	無	-	420.00
					九江市國有資產經營有限公司		九江市基礎設施建設投資有限公司	195.00	
2	北京汽車集團有限公司	-	北京市國有資本經營管理中心	-	北京市人民政府國有資產監督管理委員會	-	北京市人民政府國有資產監督管理委員會	1,200.00	3,134.22
							北京北汽恒盛和順置業有限公司	700.00	
							安聯國際融資租賃(深圳)有限公司	560.14	
							江西昌河汽車有限責任公司	210.00	
							北京汽車集團產業投資有限公司	130.00	
							北汽騰龍(天津)進出口有限公司	125.26	
							江西昌河汽車銷售有限公司	102.00	
							北汽銀翔汽車有限公司	91.82	
							北京北汽模塑科技有限公司	15.00	
							北京北汽騰元汽車銷售服務有限公司	-	0.00
3	興業銀行股份有限公司	-	無	-	無	-	興業銀行股份有限公司	-	0.00
4	大生(福建)農業有限公司	-	深圳市大生農業集團有限公司	-	蘭華升	-	蘭華升	387.99	708.62
							上海大生農業金融科技股份有限公司	272.82	
							安徽華星化工有限公司	44.00	
							共青城大生農批壹號投資中心(有限合夥)	3.81	
							瑞盈信融(深圳)融資租賃有限公司	-	

股本變動及股東情況

單位：人民幣百萬元

序號	股東名稱	企業的		最終		一致行動人	授信餘額	授信餘額	存在關聯交易的關聯方	授信餘額	合計
		授信餘額	控股股東	授信餘額	實際控制人						
5	佛山市高明 金盾恒業電腦 特種印刷 有限公司	220.00	林欣	-	林欣	- 無	-	林欣	- -	-	220.00
6	九江和匯 進出口 有限公司	145.30	張吉祥、 張恆穎、 張淑英	-	張吉祥、 張恆穎、 張淑英	- 無	-	張吉祥、 張恆穎、 張淑英	- -	-	145.30
合計		1,775.30		-		-	225.00		- -	2,627.84	4,628.14

2.9 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至2019年6月30日，本行主要股東出質本行股權情況如下：

- (1) 大生(福建)農業有限公司持有本行136,077,498股，質押136,070,000股，質押率99.99%。
- (2) 九江和匯進出口有限公司持有本行56,392,500股，質押50,640,000股，質押率89.80%。

2.10 股東提名董事、監事情況

- (1) 九江市財政局提名曾華生擔任本行董事；
- (2) 北京汽車集團有限公司提名張建勇擔任本行董事；
- (3) 興業銀行股份有限公司提名李堅寶擔任本行董事；
- (4) 大生(福建)農業有限公司提名盧挺富擔任本行監事；
- (5) 佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司提名易志強擔任本行董事；及
- (6) 九江和匯進出口有限公司提名廖靜文擔任本行監事。

2.11 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

截至報告期末，本行已發行股份為2,407,367,200股，共有32戶內資股股東持有的609,736,212股股份處於質押狀態，佔本行股權的25.33%。

股本變動及股東情況

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

- (1) 截至報告期末，本行共有32戶內資股股東持有的609,736,200股股份處於質押狀態，佔本行股權的25.33%；被質押股權涉及司法凍結股份148,577,000股，涉及司法拍賣0股⁽¹⁾。
- (2) 本行已在章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東30戶，共有633,474,350股表決受限，佔股本總數的26.31%。

2.13 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。

附註：

- (1) 截至本報告出具之日，大生農業所持有的本行12,084萬股被質押股權涉及司法拍賣。

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	曾用名	性別	年齡	職位	任期	持股數 (單位：股)
劉羨庭		男	58	董事長、執行董事	2017年5月-2020年5月	500,000
潘明		男	44	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	蔡麗萍	女	55	執行董事兼副行長	2017年5月-2020年5月	500,000
曾華生		男	55	非執行董事	2017年5月-2020年5月	無持股
張建勇		男	43	非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
李堅寶		男	45	非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
易志強		男	60	非執行董事	2017年5月-2020年5月	無持股
蔡清福		男	61	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
高玉輝		女	69	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
全澤		男	47	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股
楊濤		男	45	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	曾用名	性別	年齡	職位	任期	持股數 (單位：股)
羅新華		男	59	監事會主席	2017年5月-2020年5月	411,600
盧挺富		男	49	監事	2019年5月-2020年5月	無持股
郭傑群		男	48	監事	2017年5月-2020年5月	無持股
陳春霞		女	55	監事	2017年5月-2020年5月	無持股
廖靜文		女	34	監事	2017年5月-2020年5月	14,000
戴文靜		女	46	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	曾用名	性別	年齡	職位	持股數 (單位：股)
潘明		男	44	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	224,910
蔡麗平	蔡麗萍	女	55	執行董事兼副行長	500,000
童發平		男	46	副行長兼董事會秘書	379,291
王琨		男	43	副行長	434,588
肖璟		男	42	副行長兼首席信息官	55,566
黃朝陽		男	49	行長助理	500,000
齊永文		男	48	零售銀行總監兼上饒分行行長	249,900
陳廬平		男	53	小企業信貸總監	331,100
許操		男	51	行長助理兼撫州分行行長	217,560
王遠昕		男	52	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	50	行長助理	16,170
王琍		女	55	行長助理	無持股

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，邱建女士因工作調動，已於2019年5月21日辭任本行股東監事職務。同時，經本行於2019年5月21日召開之2018股東週年大會審議通過，盧挺富先生獲選舉為本行股東監事，任期自股東週年大會審議通過之日起至第五屆監事會任期屆滿之日止。

自報告期末至本報告出具之日，除上述情況之外，本行概無其他董事、監事及高級管理層變動。

3. 報告期內董事、監事及高級管理層資料變更情況

3.1 監事資料變更情況

報告期內，邱建女士辭任本行監事，盧挺富先生獲選舉為本行股東監事，詳情請參閱本章「2. 報告期內董事、監事及高級管理層變動」。

盧挺富先生，於1993年7月至2010年10月曆任福建紡織化纖集團有限公司財務副經理、財務經理及核數師等多項職務。盧挺富先生自2014年1月至2019年2月擔任深圳市大生農業集團有限公司副總經理，自2014年5月至今擔任大生(福建)農業有限公司法人代表，自2019年3月至今擔任深圳市大生農業集團有限公司總經理。

盧挺富先生於1993年6月於華南熱帶作物學院(現海南大學)取得經濟及管理學專業畢業。

3.2 高級管理層資料變更情況

報告期內，本行零售銀行總監齊永文先生，新獲聘兼任上饒分行行長。有關本次聘任，本行已於2019年6月報屬地銀保監分局備案，其資料情況更新如下：

齊永文先生，48歲，為本行零售銀行總監兼上饒分行行長。

齊先生於1994年1月至2001年1月任中國建設銀行九江市分行計算機處軟件工程師；於2001年1月至2006年1月任九江市商業銀行科技部副總經理；於2006年2月至2011年2月任本行信息科技部總經理；於2011年2月至2013年4月任本行信息總監（首席信息官）；於2013年4月至2013年6月任本行信息總監（首席信息官）兼廣州分行行長；於2013年6月至2016年1月任本行行長助理兼廣州分行行長；於2016年1月至2016年9月任本行行長助理；於2016年9月至2019年6月任本行零售銀行總監；齊先生於2019年6月至今任本行零售總監兼上饒分行行長。

齊先生1992年7月於山東大學計算機科學系計算機及應用專業本科畢業，並獲該院校授予以理學學士學位；2008年12月獲得中南財經政法大學工商管理碩士學位。

自報告期末至本報告出具之日，除上述情況之外，本行概無其他董事、監事及高級管理層的資料變更情況。

4. 公司秘書

2019年7月，伍穎欣女士已辭任本行聯席公司秘書及公司條例（香港法例第622章）項下本行香港接受送達法律程序文件或通知的代理人。與此同時，經本行第五屆第十二次董事會審議通過，霍寶兒女士已獲委任為聯席公司秘書之一及法律程序文件代理人，有關本次變更的詳情請參閱本行於2019年7月5日發佈的公告。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

5. 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

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2019年1月1日至2019年6月30日止期間內遵守《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。

6. 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

截至報告期末，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：

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 (單位：股)	佔本行已發 行類別總股	佔本行已發 行總股
					本之概約 百分比(%)	本之概約 百分比(%)
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

於相聯法團之權益(好倉)

姓名	職務	相聯法團	權益性質	股份數目 (單位：股)	股本概約 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	股份數目 (單位：股)	股本概約 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。

7. 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、貴溪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

8. 員工情況

8.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2019年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	559	14.69
零售銀行	790	20.76
普惠金融業務	63	1.66
金融市場業務	32	0.84
財務及會計	287	7.54
風險管理、內部控制及審計	178	4.68
法律合規、人力資源及信息技術	251	6.60
管理層	88	2.31
櫃員	918	24.13
九銀村鎮銀行	562	14.77
其他	77	2.02
總計	3,805	100.00

按年齡劃分

	於2019年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲及以下	2,747	72.19
31歲至40歲	862	22.65
41歲至50歲	176	4.63
51歲及以上	20	0.53
總計	3,805	100.00

按教育程度劃分

	於2019年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	396	10.41
本科及專科	3,396	89.25
其他	13	0.34
總計	3,805	100.00

8.2 員工培訓計劃

為持續打造學習型組織，助力員工成為專業化、專家化、事業化的職業經理人，本行貫徹「自我培訓、自我提高、自我批判、自我完善」的理念，切實做好學習賦能工作，充分結合業務發展需求，合理制定學習計劃，採用線上、線下多種方式開展學習賦能工作。

本行不斷完善新員工學習體系，培養歷程包括學習、櫃面準備、櫃面實習、業務準備、業務實踐等，學習課程包括文化融入、通識基礎、業務基礎等。報告期內，本行共組織3期共184人新員工學習活動。在職員工學習採用線上和線下學習相結合的方式，全員充分利用碎片時間，每週學習新政策、新理念，積極參加條線組織的能力提升學習活動。報告期內，本行開展了15個條線、124次條線集中學習；組織了7次脫產集中學習，覆蓋1,683人；村鎮銀行共組織24次條線學習，覆蓋700餘人。

8.3 員工薪酬政策

為提升本行競爭優勢建立科學合理的激勵約束機制，同時踐行「有溫度的銀行」的人力資源理念，完善福利保障體系。我行於2018年修訂完善薪酬、福利政策，修訂並下發《九江銀行人員薪酬管理制度》《九江銀行員工福利管理辦法》建立相適應的福利保障體系，更好地激發員工的積極性和凝聚力。薪酬政策堅持「效率優先、兼顧公平、能高能低、業務導向」的原則，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。同時嚴格執行關鍵崗位員工績效工資與業務風險暴露掛鈎的薪酬延期支付制度，嚴格執行《九江銀行員工薪酬延期支付管理暫行辦法》，延期支付薪酬根據執業期間的風險暴露採取相應追索與扣回制度。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

9. 本行下屬機構基本情況

截至2019年6月30日，本行透過九江的總行營業部、13家分行及252家支行（分別為147家傳統支行，93家社區支行和12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2019年6月30日，本行控制並合併18家九銀村鎮銀行。

截至2019年6月30日本行分支機構情況見下表：

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	江西省南昌市東湖區紅谷中大道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	江西省南昌市經濟技術開發區雙港西大街528號	1家分行，1家小微支行	2
	吉安分行	江西省吉安市吉州區井岡山大道新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

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
	贛州分行	江西省贛州市章貢區贛縣路盛匯城市中心5號樓	1家分行，13家傳統支行， 10家社區支行，2家小微支行	26
	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	江西省宜春市宜春廬洲北路587號	1家分行，12家傳統支行， 3家社區支行，3家小微支行	19
	上饒分行	江西省上饒市信州區五三大道87號 1-1、2-1、3-1、4-1、5-1	1家分行，11家傳統支行， 6家社區支行	18
	景德鎮分行	江西省景德鎮市裡村花園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
	新餘分行	江西省新餘市仙來東大道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

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	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區緯五路以南濱江路以北 九江銀行大廈	1家分行，3家傳統支行， 1家社區支行，1家小微支行	6
	廣州分行	廣東省廣州市天河區黃埔大道西108號 106、107、108房	11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	廣東省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	安徽省合肥市包河區馬鞍山路與南二環路 交口西南角加僑國際廣場A座寫字樓	1家分行,10家傳統支行, 6家社區支行	17
總計				266

公司治理

1. 公司治理情況概述

根據《公司法》《商業銀行公司治理指引》等法律法規對公司治理的要求，在監管單位的有效監管和科學引領下，我行不斷完善公司治理水平，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，並結合我行實際情況，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各專門委員會高效運轉，有力的保障了我行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議25次。其中，股東大會2次；董事會會議3次，董事會各專門委員會會議15次；監事會會議3次，監事會各專門委員會會議2次。

2. 遵守企業管治守則

報告期內，本行已嚴格遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納了建議最佳常規。

3. 股東大會會議召開情況

報告期內本行共舉行2次股東大會。於2019年3月7日，本行召開2019年第一次臨時股東大會暨內資股類別股東會及H股類別股東會，其中，2019年第一次臨時股東大會審議了《關於變更註冊資本的議案》等共12項議案，2019年第一次內資股類別股東會審議了《關於審議九江銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案》等共2項議案，2019年第一次H股類別股東會審議了《關於審議九江銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案》等共2項議案。

於2019年5月21日，本行召開2018年度股東週年大會，審議了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年度董事會報告〉的議案》等共18項議案。

公司治理

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本行公司章程的相關規定。

4. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開了3次會議，共審議通過了59項議案。董事會下設的專門委員會舉行了15次會議，包括3次風險管理委員會會議、3次審計委員會會議、3次關聯交易控制委員會會議、3次戰略委員會會議、2次提名和薪酬委員會會議、1次消費者權益保護委員會會議，會議共審議通過了51項議案。

5. 公司章程修訂

報告期內，為反映完成全球發售及部分行使超額配股權後本行已發行股本總額的變動，本行已就公司章程的部分條款進行修訂。本次修訂已經董事會、股東大會審議通過，相關修訂已於中國銀保監會江西監管局及九江市市場監督管理局完成登記備案手續，有關本次修訂的詳情請參閱我行於2019年6月10日發佈的公告。

此外，為認真貫徹落實監管部門關於《商業銀行股權管理暫行辦法》部分條款納入公司章程的相關要求及設立消費者權益保護委員會的需要，本行已就公司章程的部分條款進行修訂。本次修訂已經董事會及股東大會審議通過並獲中國銀保監會江西監管局的批覆，並已於九江市市場監督管理完成登記備案手續，有關本次修訂的詳情請參閱我行於2019年6月19日發佈的公告。

6. 內部控制與內部審計

6.1 內部控制

報告期內，我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》及《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，報告期內，總行各條線部門分別對13家分行開展了信貸管理、風險管理、合規管理等多方面的內控合規檢查。同時，本行採用COSO框架和《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》及《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

6.2 內部審計

有效的內部審計對確保我行業務營運可持續發展至關重要。我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我行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進我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。我行在整個內部審計工作過程中始終堅持獨立、客觀的原則。

我行已建立垂直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。我行董事會下設審計委員會，負責審核內部審計相關制度和報告、審批中長期審計規劃和年度審計計劃等，指導、考核、評價內部審計工作等，其接受董事會的監督並適時向其報告工作。總行審計部是我行內部審計部門，向審計委員會定期匯報審計工作情況，其主要職責是根據內外部要求，編製並落實中長期審計規劃和年度審計計劃，開展後續審計，評價整改情況，對審計項目質量負責。

審計部根據董事會、監事會及監管部門要求，同時結合業務性質、風險狀況、管理需求及審計資源的配置情況，擬定年度內部審計計劃，報審計委員會批准後實施。我行圍繞信用風險、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，並根據委託對我行的高中級管理人員任期經濟責任情況進行審計。我行內部審計通常採取現場審計與非現場審計相結合的方式。審計程序分為準備階段、實施階段、報告和異議處理階段、整改及後續審計階段和歸檔階段。審計報告包括審計目標和範圍、審計依據、審計發現、審計結論審計建議等內容。為保證審計效果、提升審計效能，審計部建立審計結果運用機制，對被審計單位的整改情況進行持續跟進，並適時開展問責工作。對內部審計發現的典型性、普遍性、傾向性問題，督促我行制定和完善相關管理制度，建立健全內部控制措施。

重大事項

1. 利潤及股息

本行截至2019年6月30日止六個月的收入及財務狀況，載於本中期報告的中期財務報表內。本行不建議就截至2019年6月30日止六個月派付任何中期股息。

2. 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。

3. 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生對本行經營活動產生重大影響的重大訴訟、仲裁事項。

4. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內，本行、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，而對本行的運營造成嚴重影響。

5. 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。

6. 重大投資及計劃

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。

7. 股權激勵計劃及在報告期內的具體實施情況

本行報告期內未施行股權激勵計劃。

重大事項

8. 任免審計師

本行經於2019年5月21日召開的2018年股東週年大會審議通過，續聘德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)及德勤•關黃陳方會計師行擔任我行2019年度境內及境外財務報告審計機構。

9. 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。

10. 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•關黃陳方會計師行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2019年6月30日止六個月中期財務報表，並出具無保留意見的核數師審閱報告。

於2019年8月30日，本行審計委員會已審閱並確認本行截至2019年6月30日止六個月的中期業績公告，2019年中期報告以及按照國際財務報告準則的規定編製截至2019年6月30日止六個月的未經審計中期財務報表。

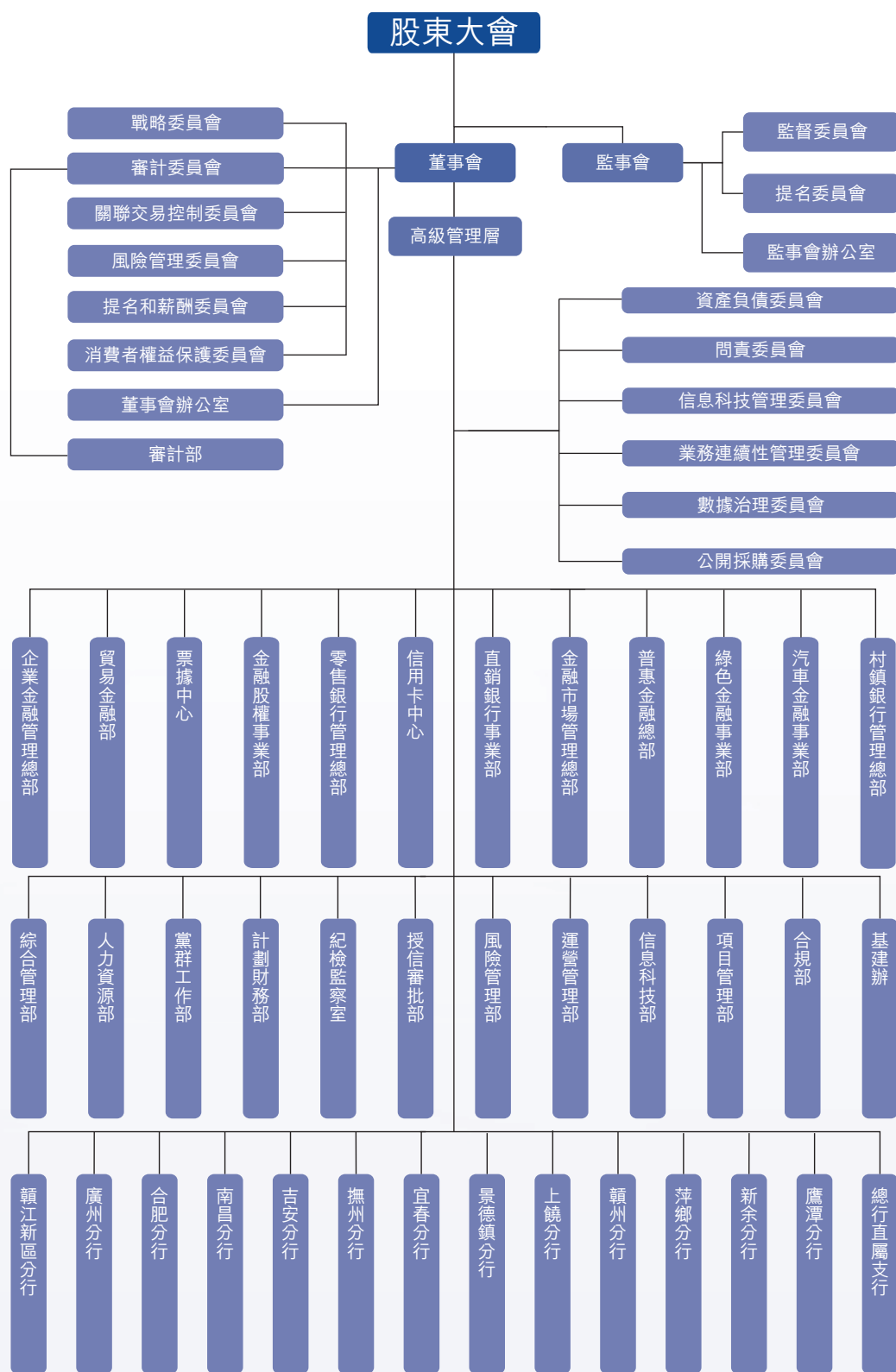
11. 中期業績

本行截至2019年6月30日止六個月之中期業績公告已於2019年8月30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)。

12. 期後事項

本行並無須予披露的2019年6月30日之後的重大期後事項。

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95至144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2019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。香港聯合交易所有限公司證券上市規則要求遵照其有關條文及國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號「中期財務報告」(「國際會計準則第34號」)編製中期財務資料報告。貴行董事有責任根據國際會計準則第34號編製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」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。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

香港
2019年8月30日

簡明綜合損益表及其他綜合收益表

(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	
		2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入	6	7,323,561	5,562,582
利息支出	6	(3,980,462)	(3,421,587)
淨利息收入	6	3,343,099	2,140,995
手續費及佣金收入	7	276,408	215,892
手續費及佣金支出	7	(132,867)	(77,887)
手續費及佣金淨收入	7	143,541	138,005
金融資產淨收益	8	1,193,943	1,208,014
其他收入、收益或損失	9	(10,089)	(16,635)
營業收入		4,670,494	3,470,379
營業費用	10	(1,173,830)	(1,015,311)
預期信用損失模型下的減值損失，經扣除撥回 分佔聯營公司溢利	11	(2,172,451) 6,765	(1,154,686) 8,921
稅前利潤		1,330,978	1,309,303
所得稅費用	12	(245,027)	(253,453)
期內利潤		1,085,951	1,055,850
其後可能會重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具之 公允價值變動		15,282	493,364
出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資 產時重分類至損益的金額		1,065	15,587
確認以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資 產之減值損失		14,946	-
與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(7,823)	(127,238)
扣除稅項的期內其他綜合收益		23,470	381,713
期內綜合收益總額		1,109,421	1,437,563
以下人士應佔期內利潤：			
本行股東		1,063,846	1,035,866
非控制性權益		22,105	19,984
		1,085,951	1,055,850
以下人士應佔綜合收益總額：			
本行股東		1,090,525	1,417,579
非控制性權益		18,896	19,984
期內綜合收益總額		1,109,421	1,437,563
每股盈利 (以每股人民幣列示)－基本	13	0.44	0.52

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2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	30,507,251	28,436,935
存放同業及其他金融機構款項	16	2,025,454	1,634,278
拆出資金	17	4,250,406	2,818,256
買入返售金融資產	18	8,914,933	13,954,100
客戶貸款及墊款	19	156,275,891	137,148,201
投資證券	20	147,680,988	120,055,806
於聯營公司之權益	21	119,507	117,742
物業及設備	22	2,515,300	2,514,181
使用權資產	23	381,675	—
遞延稅項資產	24	1,661,091	1,659,174
其他資產	25	3,267,887	3,283,838
總資產		357,600,383	311,622,511
負債			
向中央銀行借款		3,129,910	3,167,719
同業及其他金融機構存放款項	26	17,470,271	12,772,260
拆入資金	27	6,251,243	1,774,929
賣出回購金融資產	28	19,443,941	8,202,042
客戶存款	29	240,139,627	217,934,258
應付所得稅		118,502	674,234
已發行債務證券	30	43,231,255	40,900,044
租賃負債		398,784	—
撥備	31	364,319	333,174
其他負債	32	2,594,419	2,264,596
總負債		333,142,271	288,023,256
權益			
股本	33	2,407,367	2,407,367
儲備	34	21,504,743	20,655,293
本行股東應佔權益		23,912,110	23,062,660
非控制性權益		546,002	536,595
總權益		24,458,112	23,599,255
權益及負債總額		357,600,383	311,622,511

於第95至144頁載列之簡明綜合財務報表已於2019年8月30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
執行董事

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	本行股東應佔							非控制性 權益	總額
	股本	股本溢價	投資 重估儲備	盈餘公積	一般儲備	未分配利潤	小計		
於2018年12月31日(經審計)	2,407,367	8,165,761	(12,602)	3,106,406	3,894,136	5,501,592	23,062,660	536,595	23,599,255
變更租賃的會計準則之影響	-	-	-	-	-	(48,486)	(48,486)	(3,763)	(52,249)
於2019年1月1日	2,407,367	8,165,761	(12,602)	3,106,406	3,894,136	5,453,106	23,014,174	532,832	23,547,006
期內利潤	-	-	-	-	-	1,063,846	1,063,846	22,105	1,085,951
期內其他綜合收益/(支出)	-	-	26,679	-	-	-	26,679	(3,209)	23,470
期內綜合收益總額	-	-	26,679	-	-	1,063,846	1,090,525	18,896	1,109,421
股息分配 14	-	-	-	-	-	(192,589)	(192,589)	-	(192,589)
非控制性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,726)	(5,726)
於2019年6月30日(未經審計)	2,407,367	8,165,761	14,077	3,106,406	3,894,136	6,324,363	23,912,110	546,002	24,458,112
於2018年1月1日(經審計)	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
期內其他綜合收益	-	-	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 14	-	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)	-	(200,000)
非控制性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	(7,710)	(7,710)
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

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	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
經營活動		
稅前利潤	1,330,978	1,309,303
調整項目：		
折舊及攤銷	191,274	103,994
預期信用損失模式下的減值損失	2,172,451	1,132,773
抵債資產的減值損失	28,831	25,468
投資證券產生的利息收入	(2,339,119)	(1,811,140)
已發行債券產生的利息支出	820,611	966,007
租賃負債產生的利息支出	10,709	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券投資未變現收益淨額	(64,967)	(18,080)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券投資收益淨額	(956,854)	(1,169,410)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券投資損失淨額	1,065	15,587
以公允價值計量且其變動計入當期損益的基金投資股息收入	(140,293)	(23,245)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資股息收入	(900)	—
分佔聯營公司溢利淨額	(6,765)	(8,921)
出售物業及設備及其他資產產生的損失	110	7,134
外匯損失	8,376	4,832
營運資金變動前的經營現金流量	1,055,507	534,302
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項增加	(2,300,879)	(1,078,338)
拆出資金(增加)/減少	(2,750,192)	1,218,226
買入返售金融資產減少	5,060,669	17,183,687
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資增加	(744,640)	(404,544)
客戶貸款及墊款增加	(20,868,236)	(16,249,471)
向中央銀行借款減少	(38,000)	(75,940)
同業及其他金融機構存放款項增加	4,692,044	11,040,450
拆入資金增加/(減少)	4,462,325	(307,453)
賣出回購金融資產增加/(減少)	11,222,593	(11,022,380)
客戶存款增加	22,257,749	14,289,538
其他經營資產(增加)/減少	(49,458)	49,643
其他經營負債增加/(減少)	147,728	(1,360,415)
經營活動所得現金	22,147,210	13,817,305
已付所得稅	(810,499)	(440,568)
經營活動所得現金淨額	21,336,711	13,376,737

		截至6月30日止六個月	
	附註	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
投資活動			
出售及贖回投資證券所得現金		36,079,023	34,875,242
出售物業及設備所得現金		1,165	135
已收聯營公司股息		5,000	5,000
已收基金投資股息		140,293	23,245
已收股權投資股息		900	–
已收投資證券利息		3,040,520	2,707,208
已收租賃押金現金		1,532	–
購買投資證券所付現金		(62,967,118)	(52,353,598)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(194,400)	(181,653)
為使用權資產所付現金		(5,838)	–
為租賃押金所付現金		(76)	–
投資活動所用現金淨額		(23,898,999)	(14,924,421)
融資活動			
非控股股東出資所得現金		–	50,000
發行債券所得現金		25,380,000	25,110,000
償還已發行債券		(23,197,000)	(22,941,040)
償還租賃負債		(47,273)	–
支付已發行債務證券成本		–	(1,600)
已發行債券所付利息支出		(672,400)	(237,556)
已派付股息		(11,384)	(6,857)
已付發行成本		–	(9,300)
融資活動所得現金淨額		1,451,943	1,963,647
現金及現金等價物(減少)／增加淨額		(1,110,345)	415,963
期初現金及現金等價物		8,450,383	6,886,213
外匯匯率變動的影響		5,716	3,084
期末現金及現金等價物	35	7,345,754	7,305,260
經營活動所得現金淨額包括：			
已收利息		5,249,712	3,681,775
已付利息		3,162,069	2,279,157
經營活動所得利息淨額		2,087,643	1,402,618

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

九江銀行股份有限公司(以下統稱「本行」)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。本行於2008年9月更名為九江銀行股份有限公司。

本行為經前中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，現中國銀行保險監督管理委員會「中國銀保監會」)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7月10日，本行於香港聯合交易所有限公司上市，股票代號為06190。

於2019年6月30日，本行的股本為人民幣24.1億元。

本行總行位於中國江西省九江，擁有13家一級分行及252家支行，包括147家傳統支行、93家社區支行和12家小微支行。

本行及其子公司(統稱「本集團」)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保監會批准的其他業務。

簡明綜合財務報表以本行及其子公司的功能貨幣人民幣(「人民幣」)呈列。

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(「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附錄十六的適用披露規定編製。

3. 主要會計政策

簡明綜合財務報表按歷史成本法編製，惟若干按公允價值計量的金融工具除外（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2019年6月30日止六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本集團截至2018年12月31日止年度的年度綜合財務報表所用者相同。

3.1 新訂及經修訂國際財務報告準則的應用

於本中期期間，本集團已首次應用國際會計準則理事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2019年1月1日或之後開始的年度期間強制生效，以編製本集團的簡明綜合財務報表：

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號	所得稅處理的不確定性
國際財務報告準則第9號（修訂本）	具有負補償的提前償付特徵
國際會計準則第19號（修訂本）	計畫修改、削減或結算
國際會計準則第28號（修訂本）	在聯營企業和合營企業中的長期權益
國際財務報告準則（修訂本）	國際財務報告準則2015年至2017年週期年度改進

除下文所述者外，於本期間應用新訂立及經修訂的國際財務報告準則不會對本集團於本期間及過往期間的簡明綜合財務狀況及表現及／或該等簡明綜合財務報表所載的披露產生重大影響。

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動

本集團於本中期期間首次採用國際財務報告準則第16號。國際財務報告準則第16號取代了國際會計準則第17號租賃（「國際會計準則第17號」）及其相關詮釋。

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. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.1 應用國際財務報告準則第16號產生的主要會計政策變動

本集團已根據國際財務報告準則第16號的過渡條文應用以下會計政策。

租賃的定義

如果合同賦予在一段時期內控制已識別資產的使用的權利以換取對價，則該合同是一項租賃或包含一項租賃。

就於首次應用日期或之後訂立或修訂的合同而言，本集團根據國際財務報告準則第16號中的定義，於開始日或修訂日評估合同是否是一項租賃或包含一項租賃。除非合同條款和條件在後續發生變動，否則不會對該合同進行重新評估。

作為承租人

拆分合同的組成部分

對於包含一項或多項租賃組成部分或非租賃組成部分的合同，本集團基於各租賃組成部分的相對單獨價格與非租賃組成部分的單獨價格總和分攤合同對價。

本集團亦採用實際權宜之計，不拆分租賃組成部分與非租賃組成部分，而是將各個租賃組成部分和與其相關的非租賃組成部分作為單一的租賃組成部分進行會計處理。

短期租賃和低價值資產租賃

本集團對從租賃日開始租賃期為12個月或更短的租賃及不包含購買選擇權的機械及設備租賃應用短期租賃的確認豁免。本集團亦對低價值資產租賃應用確認豁免。短期租賃和低價值資產的租賃付款在租賃期內採用直線法確認為支出。

使用權資產

除短期租賃和低價值資產租賃外，本集團於租賃期開始日(即相關資產可供使用的日期)確認使用權資產。使用權資產按成本減去任何累計折舊和減值損失進行計量，並對租賃負債的任何重新計量作出調整。

3. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.1 應用國際財務報告準則第16號產生的主要會計政策變動(續)

作為承租人(續)

使用權資產(續)

使用權資產的成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 在租賃開始日或之前支付的任何租賃付款額，減去所取得的任何租賃激勵金額；
- 本集團產生的任何初始直接成本；及
- 本集團拆卸及移除相關資產、恢復相關資產所在地或將相關資產恢復至租賃條款和條件所規定的狀態所產生的估計成本。

本集團將不符合投資物業定義的使用權資產作為單獨項目於簡明綜合財務狀況表中呈列。符合投資物業定義的使用權資產於「投資物業」中呈列。

租賃土地及樓宇

對於包括租賃土地及樓宇項目的物業權益的付款額而言，當付款額無法可靠地在租賃土地與樓宇之間進行分配時，整項物業均作為本集團的物業、廠房及設備呈列，惟分類並作為投資物業入賬者除外。

可退還租賃保證金

已支付的可退還租賃保證金根據國際財務報告準則第9號金融工具(「國際財務報告準則第9號」)入賬，且按公允價值進行初始計量。初始確認時的公允價值調整視為額外租賃付款且計入使用權資產的成本。

租賃負債

在租賃開始日，本集團應當按該日尚未支付的租賃付款現值確認及計量租賃負債。在計算租賃付款的現值時，倘租賃所含的利率不能即時釐定，本集團則使用租賃開始日的增量借款利率。

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. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.1 應用國際財務報告準則第16號產生的主要會計政策變動(續)

作為承租人(續)

租賃負債(續)

租賃付款包括：

- 固定付款(包括實質上固定的付款額)，減去應收的租賃激勵金額；
- 取決於指數或利率的可變租賃付款額；
- 預期應支付的剩餘價值擔保金額；
- 本集團可合理確定將行使購買選擇權的行權價；及
- 終止租賃的罰款金額，倘租賃期反映出本集團將行使終止租賃的選擇權，

租賃開始日之後，租賃負債通過利息增加和租賃付款額進行調整。

倘符合下述兩種情況之一，本集團對租賃負債進行重新計量(並對相關使用權資產進行相應調整)：

- 租賃期發生變化或對購買選擇權的評估發生變化，在此情況下，使用重新評估日修改後的折現率對經修訂的租賃付款額進行折現重新計量相關的租賃負債。
- 租賃付款額因在市場租金審查／剩餘價值擔保的預期付款後的市場租金利率的變化而發生變化，在此情況下，使用初始折現率對經修訂的租賃付款額進行折現來重新計量相關的租賃負債。

3. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.1 應用國際財務報告準則第16號產生的主要會計政策變動(續)

作為承租人(續)

租賃修改

倘同時符合以下條件，本集團將租賃修改作為一項單獨租賃入賬：

- 該修改通過增加對一項或多項相關資產的使用權擴大了租賃範圍；及
- 租賃對價增加的金額與針對擴大租賃範圍的單獨價格及為反映特定合同的具體情況而對單獨價格作出的任何適當的調整相稱。

對於不作為一項單獨租賃入賬的租賃修改，在租賃修改的生效日，本集團根據經修訂租賃的租賃期，通過使用經修訂的折現率對經修訂的租賃付款額進行折現以重新計量租賃負債。

稅項

為計量本集團確認使用權資產及相關租賃負債的租賃交易的遞延稅項，本集團首先確定稅項抵扣是否歸屬於使用權資產或租賃負債。

對於稅項抵扣歸屬於租賃負債的租賃交易，本集團將香港會計準則第12號「所得稅」要求分別應用於使用權資產和租賃負債。與使用權資產和租賃負債相關的暫時性差異於初始確認時及適用初始確認豁免的租賃期內不予確認。

作為出租人

可退還租賃保證金

已收到的可退還租賃保證金根據國際財務報告準則第9號入賬，並初始按公允價值計量。初始確認時的公允價值調整視為承租人的額外租賃付款額。

轉租

當本集團作為中間出租人時，將主租賃和轉租作為兩個單獨的合同入賬。轉租依據主租賃所形成的使用權資產，而非參照相關資產，分類為融資租賃或經營租賃。

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. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.1 應用國際財務報告準則第16號產生的主要會計政策變動(續)

作為出租人(續)

租賃修改

本集團應當自修改生效日起，將經營租賃的修改作為一項新租賃入賬，並將任何與原租賃相關的預付或應計租賃付款額視為新租賃的租賃付款額的一部分。

3.2.2 國際財務報告準則第16號的過渡條文及首次應用國際財務報告準則第16號的影響概要

租賃的定義

為便於實務操作，本集團對先前根據國際會計準則第17號和國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號釐定安排是否包含租賃的合同應用國際財務報告準則第16號，及對先前未被識別為包含租賃的合同並無應用此準則。因此，本集團並未對初始應用日期之前已經存在的合同進行重新評估。

對於2019年1月1日或之後訂立或修訂的合同，本集團根據國際財務報告準則第16號所載的規定應用租賃的定義，以評估合同是否包含租賃。

作為承租人

本集團於2019年1月1日(首次應用日期)追溯應用國際財務報告準則第16號，並確認其累計影響。於首次應用日期的任何差額於期初留存收益確認，惟並無重列比較資料。

於過渡時採用經修訂追溯法應用國際財務報告準則第16號時，本集團對先前根據國際會計準則第17號分類為經營租賃的租賃，按租賃基準，在相關租賃合同範圍內應用以下實務操作：

- i. 選擇不對租賃期於首次應用日期12個月內期滿的租賃確認使用權資產及租賃負債；
- ii. 於首次應用日期計量的使用權資產不包括初始直接成本；
- iii. 對類似經濟環境中類似相關資產類別的相近剩餘期限的租賃組合應用單一折現率。具體而言，有關中國(i)土地及樓宇；(ii)機械及設備的若干租賃的折現率按組合基準釐定。

3. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.2 國際財務報告準則第16號的過渡條文及首次應用國際財務報告準則第16號的影響概要(續)

作為承租人(續)

於過渡時，本集團對國際財務報告準則第16號的應用作出以下調整：

於2019年1月1日，本集團就賬面值確認額外租賃負債及經計量的使用權資產，視同國際財務報告準則第16號自合同簽訂日起即已應用，折現使用的是相關集團實體在應用國際財務報告準則第16號C8(b)(i)過渡的首次申請日的增量借款利率。

於確認先前分類為經營租賃的租賃負債時，本集團應用了首次應用日期相關集團實體的增量借款利率。承租人應用的加權平均增量借款利率為5.03%。

	2019年1月1日 人民幣千元
於2018年12月31日披露的經營租賃承諾	502,994
按相關增量借款利率折現的租賃負債	450,250
減：確認豁免－短期租賃	(11,545)
確認豁免－低價值資產	(20)
增值稅影響	(18,660)
合計	420,025

於2019年1月1日使用權資產賬面價值如下：

	2019年1月1日 人民幣千元
應用國際財務報告準則第16號確認的經營租賃相關的使用	
權資產	367,776
自預付租賃付款額重新分類(a)	42,799
減：重新分類至投資性房地產的轉租	(11,361)
合計	399,214
按類別：	
土地及樓宇	392,808
土地使用權	6,149
機械及設備	257
合計	399,214

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)

3. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.2 國際財務報告準則第16號的過渡條文及首次應用國際財務報告準則第16號的影響概要(續)

- (a) 於2018年12月31日，在中國境內租賃樓宇及土地使用權的預付款項被分類為預付租賃款項。應用國際財務報告準則第16號後，預付租賃款項人民幣42,799千元已重新分類為使用權資產。

作為出租人

根據國際財務報告準則第16號的過渡條文，本集團作為中間出租人的轉租除外，本集團作為出租人，毋須對租賃過渡進行任何調整，而是自首次應用日期開始，按照國際財務報告準則第16號對該等租賃入賬，且並無重列比較資料。

應用國際財務報告準則第16號後，與現有租賃合同下相同相關資產相關的、已訂立但於首次應用日期之後生效的新租賃合同，視同現有租賃已於2019年1月1日修正入賬。該應用對本集團2019年1月1日的簡明綜合財務狀況表並無影響。然而，自2019年1月1日起生效，修改後經修訂租賃期相關的租賃付款於延長租賃期內按直線法確認為收入。

於應用國際財務報告準則第16號前，已收到的可退還租賃保證金視為國際會計準則第17號所適用的租賃權利及義務。根據國際財務報告準則第16號租賃付款的定義，該等保證金並非與使用權資產相關的付款，並已作出調整以反映過渡時的折現影響。

下表總結了2019年1月1日過渡到國際財務報告準則第16號對未分配利潤的影響。

	2019年1月1日 人民幣千元
未分配利潤	48,486
於2019年1月1日的影響	48,486

於2019年1月1日，對簡明綜合財務狀況表中確認的金額進行了如下調整。不受變動影響的項目並無進行列示。

3. 主要會計政策(續)

3.2 應用國際財務報告準則第16號租賃的會計政策影響及變動(續)

3.2.2 國際財務報告準則第16號的過渡條文及首次應用國際財務報告準則第16號的影響概要(續)

作為出租人(續)

	調整		2019年1月1日
	2018年12月31日	國際財務報告準則第16號	
資產			
物業及設備	2,514,181	(5,412)	2,508,769
使用權資產	–	399,214	399,214
其他資產	3,283,838	(26,026)	3,257,812
負債			
租賃負債	–	420,025	420,025
權益			
儲備	20,655,293	(48,486)	20,606,807
非控制性權益	536,595	(3,763)	532,832

附註：為報告按間接法計算的截至2019年6月30日止六個月期間的經營活動現金流量，營運資本變動按如上披露的於2019年1月1日財務狀況表的期初餘額計算。

於本中期期間應用國際財務報告準則第16號對本集團作為出租人的呈報金額及／或該等簡明綜合財務報表所載披露並無重大影響。

4. 關鍵會計判斷及估計不確定性主要來源

編製該等簡明綜合財務報表需要管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的呈報金額。未來實際結果有可能會與運用這些與未來條件相關的估計和假設而進行的列報存在差異。

截至2019年6月30日止六個月期間的簡明綜合財務報表所用的估計不確定性主要來源與編製本集團截至2018年12月31日止年度的年度財務報表所用者一致。

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. 分部分析

營運分部根據本集團組成部分相關的內部報告予以確認。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。本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本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3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。

本集團提供多元化的銀行及相關金融服務。本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仲介服務，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仲介服務，惟本行子公司提供的除外。

資金業務

本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。

分部業績指各分部所賺取的利潤，惟未分配若干其他收入、收益或損失、分佔聯營公司、所得稅費用及本集團子公司的業績。分部資產／負債分配至各分部，不包括投資物業、於聯營公司之權益及本集團子公司之資產／負債。就資源分配及表現評估而言，此乃向主要營運決策者呈報的計量方法。

5. 分部分析 (續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 業務	未分配	總額
截至2019年6月30日止 六個月(未經審計)					
外部利息收入	2,944,860	1,131,965	3,039,145	207,591	7,323,561
外部利息支出	(1,394,815)	(1,121,247)	(1,367,238)	(97,162)	(3,980,462)
分部間利息淨收入／(支出)	945,031	937,672	(1,920,103)	37,400	—
淨利息收入	2,495,076	948,390	(248,196)	147,829	3,343,099
手續費及佣金收入	118,940	61,175	94,851	1,442	276,408
手續費及佣金支出	(50,212)	(49,385)	(30,421)	(2,849)	(132,867)
手續費及佣金淨收入	68,728	11,790	64,430	(1,407)	143,541
金融資產淨收益	—	—	1,165,841	28,102	1,193,943
其他收入、收益或損失	(23,162)	(5,670)	(8,376)	27,119	(10,089)
營業收入	2,540,642	954,510	973,699	201,643	4,670,494
營業費用	(493,400)	(289,311)	(291,468)	(99,651)	(1,173,830)
預期信用損失模式下之減值損失，經扣除撥回	(1,369,616)	(335,268)	(405,697)	(61,870)	(2,172,451)
分佔聯營公司損益	—	—	—	6,765	6,765
稅前利潤	677,626	329,931	276,534	46,887	1,330,978
所得稅費用					(245,027)
期內利潤					1,085,951
折舊及攤銷	81,764	43,460	49,371	16,679	191,274
購置非流動資產	92,967	49,414	56,135	1,722	200,238
於2019年6月30日(未經審計)					
分部資產	113,342,269	40,671,188	193,076,613	10,510,313	357,600,383
包括：於聯營公司之投資	—	—	—	119,507	119,507
分部負債	150,261,050	82,543,568	91,399,196	8,938,457	333,142,271
補充信息					
— 信貸承諾及財務擔保	43,485,456	2,433,736	—	—	45,919,192

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. 分部分析(續)

	公司 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	(16,964)	(8,504)	4,832	4,001	(16,635)
營業收入	1,668,659	627,141	896,641	277,938	3,470,379
營業費用	(360,456)	(214,756)	(343,489)	(96,610)	(1,015,311)
預期信用損失模式下之減值 損失，經扣除撥回	(552,137)	(276,804)	(255,664)	(70,081)	(1,154,686)
分佔聯營公司損益	—	—	—	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12月31日					
(經審計)					
分部資產	97,592,970	37,369,288	166,068,668	10,591,585	311,622,511
包括：於聯營公司之投資	—	—	—	117,742	117,742
分部負債	143,325,919	66,946,049	68,772,995	8,978,293	288,023,256
補充信息					
— 信貸承諾及財務擔保	38,019,284	2,016,899	—	—	40,036,183

5. 分部分析(續)

地區資料

本集團來自外部客戶之收入主要來自於中國之經營及服務，本集團的非流動資產主要位於中國。

主要客戶資料

截至2019年及2018年6月30日止六個月期間，概無與單一外部客戶之交易收入佔本集團總收入的10%或以上。

6. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
利息收入：		
存放中央銀行款項	202,030	202,076
存放同業及其他金融機構款項	34,499	29,253
拆出資金	34,137	21,217
買入返售金融資產	416,958	470,160
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款，包括：		
公司貸款及墊款	2,873,102	1,903,662
個人貸款及墊款	1,275,705	1,105,552
票據貼現	—	3,431
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
客戶貸款及墊款，包括：		
福費廷	21,307	—
貼現	126,704	—
投資，包括：		
以攤銷成本計量的投資證券	2,033,457	1,392,370
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	305,662	434,861
小計	7,323,561	5,562,582
利息支出：		
向中央銀行借款	(40,764)	(9,072)
同業及其他金融機構存放款項	(254,067)	(277,246)
拆入資金	(54,084)	(12,925)
賣出回購金融資產	(204,753)	(176,581)
客戶存款	(2,595,474)	(1,979,756)
已發行債券	(820,611)	(966,007)
租賃負債	(10,709)	—
小計	(3,980,462)	(3,421,587)
淨利息收入	3,343,099	2,140,995
包括已減值貸款金融資產利息收入	32,338	21,913

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)

7. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理服務手續費	77,124	93,445
理財手續費	51,374	56,510
結算及清算服務手續費	16,116	10,413
銀行卡費	61,337	26,880
信貸承諾及財務擔保費	29,182	15,649
交易及諮詢費	41,275	12,995
小計	276,408	215,892
手續費及佣金支出	(132,867)	(77,887)
總額	143,541	138,005

附註：由於與客戶簽訂的大多數合同之預期初始期限短於一年，因此有關這些合同的剩餘履約義務並無予以披露。

8. 金融資產產生的淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
公允價值變動		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	64,967	18,080
已實現的投資收益／(損失)		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	982,791	1,183,190
— 出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	(1,065)	(15,587)
— 出售以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具	6,057	(914)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的基金投資股息收入	140,293	23,245
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資股息收入	900	—
總額	1,193,943	1,208,014

9. 其他收入、收益或損失

	截至6月30日止六個月	
	2019 (未經審計)	2018 (未經審計)
租金收入	3,081	4,487
政府補助(1)	9,080	5,808
匯兌(損失)/收益	(8,376)	4,832
退稅	–	443
投資物業折舊	(1,990)	(420)
捐贈	(445)	(198)
營業稅撥回	46,621	–
出售物業及設備(損失)/收益	(110)	194
出售抵債資產的損失	(29,516)	(7,328)
抵債資產減值損失	(28,831)	(25,468)
其他	397	1,015
總額	(10,089)	(16,635)

(1) 政府補助主要包括地方政府授予的的涉農貸款增量補助和本集團因助推地方經濟發展獲得的獎勵。

10. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2019 (未經審計)	2018 (未經審計)
職工薪酬費用	510,239	454,465
一般及行政費用	415,300	367,025
稅金及附加	41,068	26,733
最低租賃費用	–	49,295
最低租賃付款額－短期租賃	6,604	–
最低租賃付款額－低價值租賃	218	–
折舊(物業及設備，不包括投資物業)	96,086	73,305
使用權資產折舊	38,700	–
攤銷	54,498	30,269
其他	11,117	14,219
總額	1,173,830	1,015,311

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)

11. 經扣除撥回的預期信用損失模式下之減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2019 (未經審計)	2018 (未經審計)
以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款	1,715,245	866,370
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	11,364	-
以攤銷成本計量的投資證券	417,561	222,419
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	3,582	3,914
拆出資金	(164)	(506)
存放同業及其他金融機構款項	738	740
買入返售金融資產	(7,020)	(14,262)
財務擔保及信貸承諾	31,145	67,875
其他資產	-	8,136
總額	2,172,451	1,154,686

12. 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2019 (未經審計)	2018 (未經審計)
所得稅費用包括：		
當期所得稅	250,751	535,624
過往年度稅項撥備不足(超額撥備)	4,016	(21,686)
遞延稅項(附註24)	(9,740)	(260,485)
總額	245,027	253,453

本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。

13. 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	
	2019 (未經審計)	2018 (未經審計)
用以計算每股基本盈利的盈利：		
(本行股東應佔期內利潤)	1,063,846	1,035,866
股份數目：		
用以計算每股基本盈利的股份的加權平均數(千股)	2,407,367	2,000,000
每股基本盈利(人民幣元)	0.44	0.52

由於截至2019年及2018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。

14. 股息

本行董事會建議就截至2018年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣8分(含稅)(合計人民幣193百萬元)，已於2019年5月21日獲本行2018年年度股東大會批准。

本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日獲本行2017年年度股東大會批准。

於中期期間並無建議派付任何股息。本公司董事已釐定不會就中期期間支付任何股息。

15. 現金及存放中央銀行款項

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
現金	462,043	517,789
法定存款準備金(1)	26,029,426	23,180,080
超額存款準備金(2)	3,966,854	4,381,801
其他款項(3)	48,928	357,265
總額	30,507,251	28,436,935

(1) 本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本集團日常營運用途。

於2019年6月30日，本行存放於中國人民銀行的法定存款準備金以11%計算，其子公司的法定存款準備金以7%或8%計算(2018年12月31日：本行以11%計算，子公司以9%計算)；以及本行及其子公司的外幣存款準備金以5%計算(2018年12月31日：本行及其子公司以5%計算)。存放於中國人民銀行的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。

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)

16. 存放同業及其他金融機構款項

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	1,271,107	1,350,670
中國境外銀行	755,778	284,301
減：減值損失撥備	(1,431)	(693)
總額	2,025,454	1,634,278

17. 拆出資金

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
存放於：		
中國境內銀行	3,300,658	115,380
中國境內其他金融機構	951,316	2,704,608
減：減值損失撥備	(1,568)	(1,732)
總額	4,250,406	2,818,256

18. 買入返售金融資產

按對手方分析：

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
中國境內銀行	4,756,258	10,534,728
中國境內其他金融機構	4,163,620	3,431,337
減：減值損失撥備	(4,945)	(11,965)
總額	8,914,933	13,954,100

18. 買入返售金融資產(續)

按抵押物分析：

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
票據	4,752,775	4,241,127
債券	4,167,103	9,724,938
減：減值損失撥備	(4,945)	(11,965)
總額	8,914,933	13,954,100

19. 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2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
公司貸款及墊款		
— 貸款	99,023,216	88,146,895
零售貸款及墊款		
— 住房按揭貸款	21,507,423	20,289,939
— 個人消費貸款	11,148,042	10,115,961
— 個人經營類貸款	9,268,458	9,264,379
— 信用卡	2,649,134	1,552,962
小計	44,573,057	41,223,241
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款總額	143,596,273	129,370,136
減值損失準備		
— 第一階段	(2,926,348)	(2,765,371)
— 第二階段	(517,442)	(356,972)
— 第三階段	(1,620,325)	(1,558,963)
小計	(5,064,115)	(4,681,306)
按攤銷成本計算的客戶貸款及墊款淨額	138,532,158	124,688,830
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的客戶貸款及 墊款(1)		
— 票據貼現和福費廷	17,743,733	12,459,371
客戶貸款及墊款總額	156,275,891	137,148,201

(1) 於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之客戶貸款及墊款計提之減值損失準備分別為人民幣129,326千元及117,962千元，參見附註19(2)(b)。

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)

19. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下：

(a) 按攤銷成本計量之客戶貸款及墊款

	截至2019年6月30日止六個月			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額
於2018年12月31日(經審計)	2,765,371	356,972	1,558,963	4,681,306
轉撥：				
至12個月預期信用損失至生命週期的預期信用損失	175,747	(142,376)	(33,371)	—
—(不發生信用減值)	(54,856)	64,337	(9,481)	—
至生命週期的預期信用損失				
—(發生信用減值)	—	(78,325)	78,325	—
期內計提	40,086	316,834	1,358,325	1,715,245
核銷	—	—	(1,377,879)	(1,377,879)
轉回	—	—	45,443	45,443
於2019年6月30日(未經審計)	2,926,348	517,442	1,620,325	5,064,115

	截至2018年12月31日止年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額
於2018年1月1日(經審計)	2,175,585	318,946	905,080	3,399,611
轉撥：				
至12個月預期信用損失至生命週期的預期信用損失—(不發生信用減值)	159,263	(128,672)	(30,591)	—
至生命週期的預期信用損失—(發生信用減值)	(80,398)	80,623	(225)	—
年內計提	510,921	230,759	1,578,229	2,319,909
核銷	—	—	(1,113,069)	(1,113,069)
轉回	—	—	74,855	74,855
於2018年12月31日(經審計)	2,765,371	356,972	1,558,963	4,681,306

19. 客戶貸款及墊款 (續)

(2) 客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下：(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	截至2019年6月30日止六個月			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額
於2018年12月31日 (經審計)	117,962	—	—	117,962
期內計提	11,364	—	—	11,364
於2019年6月30日 (未經審計)	129,326	—	—	129,326

	截至2018年12月31日止年度			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
於2018年1月1日 (經審計)	—	—	—	—
年內計提	117,962	—	—	117,962
於2018年12月31日 (經審計)	117,962	—	—	117,962

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款計提之減值損失準備於其他綜合收益中確認，而不減少簡明綜合財務狀況表中列示之貸款及墊款之賬面值，且任何減值損失或撥回於損益中確認。

20. 投資證券

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
按公允價值計量且其變動計入當期損益之投資證券(1)	45,614,695	36,994,938
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券(2)	20,312,396	14,960,845
按攤銷攤銷成本計量之投資證券(3)	81,753,897	68,100,023
總計	147,680,988	120,055,806

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. 投資證券(續)

(1) 按公允價值計量且其變動計入當期損益之投資證券

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
債務證券(按發行方類別分析)		
政策性銀行	120,418	52,555
商業銀行及其他金融機構	—	48,550
企業實體	788,731	80,009
小計	909,149	181,114
股權投資	587,540	530,940
基金及其他投資：		
持作交易的基金投資	15,971,612	8,486,055
信託受益權及資產管理計劃	22,979,194	24,118,297
理財產品	1,995,546	715,267
其他	3,171,654	2,963,265
小計	44,118,006	36,282,884
總額	45,614,695	36,994,938
香港以外上市	16,880,761	8,667,169
非上市	28,733,934	28,327,769
總額	45,614,695	36,994,938

(2) 按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
債務證券(按發行方類別分析)		
政府及中央銀行	2,828,615	2,513,177
政策性銀行	7,561,413	7,594,422
商業銀行及其他金融機構	5,228,148	810,627
公司實體	4,694,220	4,042,619
總額	20,312,396	14,960,845
香港以外上市	16,832,614	13,403,654
非上市	3,479,782	1,557,191
總額	20,312,396	14,960,845

20. 投資證券(續)

(2) 按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券(續)

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資計提之減值損失準備變動如下：

	截至2019年6月30日止期間			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
於2018年12月31日(經審計)	39,823	—	145,621	185,444
期內(撥回)/計提	(24,909)	—	28,491	3,582
於2019年6月30日(未經審計)	14,914	—	174,112	189,026

	截至2018年12月31日止年度			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
於2018年1月1日(經審計)	33,883	—	—	33,883
年內計提	5,940	—	145,621	151,561
於2018年12月31日(經審計)	39,823	—	145,621	185,444

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資計提之減值損失準備於其他綜合收益中確認，而不減少其於簡明財務狀況表中列示之金融投資之賬面值，且任何減值損失或撥回於損益中確認。

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)

20. 投資證券(續)

(3) 以攤銷成本計量之投資證券

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
債務證券(按發行方類別分析)		
政府和中央銀行	12,125,195	7,056,437
政策性銀行	17,572,305	8,926,321
商業銀行及其他金融機構	10,285	-
公司實體	16,184,103	10,536,238
小計	45,891,888	26,518,996
其他投資		
信託受益權及資產管理計劃	37,198,006	42,951,809
小計	37,198,006	42,951,809
減：減值損失準備	(1,335,997)	(1,370,782)
總計	81,753,897	68,100,023
香港以外上市	45,520,208	26,216,386
非上市	36,233,689	41,883,637
總計	81,753,897	68,100,023

對以攤銷成本計量之金融投資計提之減值損失準備變動如下：

	截至2019年6月30日止六個月			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
於2018年12月31日(經審計)	1,051,652	18,259	300,871	1,370,782
轉撥：				
至生命週期的預期信用損失－ (不發生信用減值)	(24,025)	24,025	-	-
至生命週期的預期信用損失－ (發生信用減值)	-	(29,201)	29,201	-
期內(撥回)/計提	(64,854)	971	481,444	417,561
核銷	-	-	(452,346)	(452,346)
於2019年6月30日(未經審計)	962,773	14,054	359,170	1,335,997

20. 投資證券(續)

(3) 以攤銷成本計量之投資證券(續)

	截至2018年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
於2018年1月1日(經審計)	645,223	–	8,906	654,129
轉撥：				
至生命週期的預期信用損失－ (不發生信用減值)	(4,461)	4,461	–	–
至生命週期的預期信用損失－ (發生信用減值)	–	(1,434)	1,434	–
年內計提	410,890	15,232	290,531	716,653
於2018年12月31日(經審計)	1,051,652	18,259	300,871	1,370,782

21. 聯營公司權益

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
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，扣除所收股利	36,320	34,555
總計	119,507	117,742

22. 物業及設備

截至2019年6月30日止六個月，本集團購置了合計人民幣170,421千元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣128,974千元)的物業及設備，其中包括人民幣123,668千元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣103,668千元)的在建工程成本。

23. 使用權資產

截至2019年6月30日止六個月，本集團簽訂了新的租賃土地及樓宇協議。本集團須依據這些資產在合同期內的使用情況按期支付固定價款。在租賃開始日，本集團確認了人民幣21,161千元的使用權資產以及人民幣15,323千元的租賃負債。

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)

24. 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	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 投資證券的 公允價值變動	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 投資證券的 公允價值變動	其他	總額
於2018年12月31日(經審計)	1,277,825	127,970	70,314	67,969	115,096	1,659,174
計入/(扣除)損益	58,428	3,422	-	(16,242)	(35,868)	9,740
扣除其他綜合收益	(3,736)	-	(4,087)	-	-	(7,823)
於2019年6月30日(未經審計)	1,332,517	131,392	66,227	51,727	79,228	1,661,091

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 投資證券的 公允價值變動	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 投資證券的 公允價值變動	其他	總額
於2018年1月1日(經審計)	809,777	101,694	335,298	50,928	36,977	1,334,674
計入損益	535,429	26,276	-	17,041	78,119	656,865
扣除其他綜合收益	(67,381)	-	(264,984)	-	-	(332,365)
於2018年12月31日(經審計)	1,277,825	127,970	70,314	67,969	115,096	1,659,174

25. 其他資產

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
預付款項及其他應收款項	517,158	286,507
抵債資產(1)	2,452,593	2,650,672
無形資產	95,907	82,547
土地使用權	—	6,149
貴金屬	1,676	1,662
其他	200,553	256,301
總額	3,267,887	3,283,838

(1) 抵債資產：

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
分析如下：		
物業及設備	2,346,639	2,513,033
使用權資產	209,087	211,977
其他	538	502
總抵債資產	2,556,264	2,725,512
減值損失準備	(103,671)	(74,840)
抵債資產淨額	2,452,593	2,650,672

26. 同業及其他金融機構存行款項

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
中國境內銀行	14,102,090	11,732,951
中國境內其他金融機構	3,368,181	1,039,309
總額	17,470,271	12,772,260

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. 拆入資金

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
中國境內銀行	3,145,605	1,040,290
中國境外銀行	3,105,638	734,639
總額	6,251,243	1,774,929

28. 賣出回購金融資產

按對手方分析：

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
中國境內銀行	19,443,941	8,005,943
中國境內其他金融機構	—	100,060
中國境外銀行	—	96,039
總額	19,443,941	8,202,042

按擔保品分析：

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
債券	14,841,531	6,524,346
票據	4,602,410	1,677,696
總額	19,443,941	8,202,042

29. 客戶存款

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
活期存款		
公司客戶	87,057,323	84,274,124
個人客戶	14,577,228	15,521,265
定期存款		
公司客戶	38,365,626	39,507,732
個人客戶	70,972,893	54,130,195
保證金存款	28,966,759	24,314,814
其他	199,798	186,128
總額	240,139,627	217,934,258

30. 已發行債務證券

剩餘到期日已發行債務證券的分析

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2019年6月30日(未經審計)				
	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	總額
15九江銀行債(1)	-	-	-	2,049,490	2,049,490
18九江銀行債(2)	-	-	4,118,010	3,120,798	7,238,808
可轉讓同業存單(3)	33,942,957	-	-	-	33,942,957
總額	33,942,957	-	4,118,010	5,170,288	43,231,255

	於2018年12月31日(經審計)				
	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	總額
15九江銀行債	-	-	-	2,001,058	2,001,058
18九江銀行債	-	-	4,034,810	3,110,555	7,145,365
可轉讓同業存單	30,946,621	-	-	-	30,946,621
資產支持證券	702,506	104,494	-	-	807,000
總額	31,649,127	104,494	4,034,810	5,111,613	40,900,044

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)

30. 已發行債務證券(續)

剩餘到期日已發行債務證券的分析(續)

- (1) 於2015年12月25日，本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%。發行人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，本行不會於債券發行五年後調整債券利率。
- (2) 於2018年1月31日及7月17日，本行發行了面值分別均為人民幣15億元的兩筆固定利率次級債券。根據協議，該兩筆債券有效期均為10年，分別於2028年1月30日及2028年7月16日屆滿，年利率分別為5.00%及6.29%。本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，本行不會於債券發行五年後調整債券利率。於2018年8月17日及11月6日，本行發行了面值分別為人民幣10億元及人民幣30億元的兩筆綠色金融債券。根據協議，該兩筆債券有效期均為3年，分別於2021年8月16日及2021年11月5日屆滿，年利率分別為4.25%及4.13%。
- (3) 於2019年6月30日，本行有94份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣344.1億元。於2018年12月31日，本行有61份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣314.2億元。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。

31. 撥備

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
信貸承諾及財務擔保減值撥備	364,319	333,174

32. 其他負債

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
其他應付款項	1,155,754	686,235
合同負債	4,964	18,416
結算應付款項	239,665	301,398
應付工資	688,987	792,896
營業稅與其他應付稅項	284,954	397,306
應付股息	199,526	12,595
訴訟撥備	20,569	55,750
總額	2,594,419	2,264,596

33. 股本

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
每股人民幣1.00元的普通股(千股)		
期／年初	2,407,367	2,000,000
期／年內增加	–	407,367
期／年末	2,407,367	2,407,367
已發行及繳足		
期／年初	2,407,367	2,000,000
發行股份	–	407,367
期／年末	2,407,367	2,407,367

34. 儲備

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
資本公積	8,165,761	8,165,761
投資重估儲備	14,077	(12,602)
盈餘公積	3,106,406	3,106,406
一般儲備	3,894,136	3,894,136
未分配利潤	6,324,363	5,501,592
儲備總額	21,504,743	20,655,293

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2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (未經審計)
現金	462,043	435,657
存放中央銀行款項	3,966,854	4,858,499
存放同業及其他金融機構款項	1,758,224	1,814,695
拆出資金	1,059,338	196,409
投資證券	99,295	–
總額	7,345,754	7,305,260

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)

36. 結構化實體

36.1 納入綜合財務報表範圍的結構化實體

本集團納入綜合財務報表範圍的結構化實體主要為本行所發行由其子公司投資的非保本理財產品。於2019年6月30日和2018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925百萬元和人民幣925百萬元。

作為上述理財產品發起人及管理人，本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) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益

本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本集團的綜合財務報表範圍，其包括金融機構理財產品、資產管理計劃及信託受益權。

下表載列於2019年6月30日和2018年12月31日，本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值總值分析。

	於2019年6月30日(未經審計)			
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券	按攤銷成本計量的投資證券	總計	最大風險敞口(附註)
理財產品	1,995,546	–	1,995,546	1,995,546
基金	15,971,612	–	15,971,612	15,971,612
信託受益權	17,277,613	32,129,044	49,406,657	48,595,198
資產管理計劃	5,701,581	5,068,962	10,770,543	10,617,685
總計	40,946,352	37,198,006	78,144,358	77,180,041

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) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益(續)

於2018年12月31日(經審計)				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券	按攤銷成本計量的投資證券	總計	最大風險敞口(附註)
理財產品	715,267	–	715,267	715,267
基金	8,486,055	–	8,486,055	8,486,055
信託受益權	18,377,223	35,749,810	54,127,033	53,272,726
資產管理計劃	5,741,074	7,201,999	12,943,073	12,729,208
總計	33,319,619	42,951,809	76,271,428	75,203,256

附註：上述投資產品的最大損失風險敞口為本集團於每個報告期末持有資產的賬面值。

(2) 本集團所管理的未納入綜合財務報表範圍的結構化實體

本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。本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。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本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35,095百萬元和人民幣35,459百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，且從這些產品中獲取的管理費截至2019年及2018年6月30日止六個月分別為人民幣51百萬元及人民幣57百萬元。

截至2019年及2018年6月30日止六個月，本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方面的支持。

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. 關聯方交易

(1) 主要股東及受其控制實體

下列持有本行超過5%股份的主要股東被視為本集團的關聯方：

	所持股份百分比	
	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
股東名稱		
九江市財政局	15.20%	15.20%
北京汽車集團有限公司	15.20%	15.20%
興業銀行股份有限公司	12.23%	12.23%
佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司	5.64%	5.64%
大生(福建)農業有限公司	5.65%	5.65%
九江和匯進出口有限公司	2.34%	2.34%

附註：擁有本行少於5%權益且未派駐董事或監事的股東不會視為本集團關聯方。

本集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易如下。

截至2019年6月30日止六個月以及截至2018年12月31日止年度，本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. 關聯方交易(續)

(1) 主要股東及受其控制實體(續)

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
期／年末結餘：		
資產		
存放同業及其他金融機構款項	857,997	186,822
以攤銷成本計量之客戶貸款及墊款	2,249,657	214,281
以攤銷成本計量之投資證券	–	248,500
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券	45,702	–
總計	3,153,356	649,603
負債		
客戶存款	7,339,129	4,524,981
拆入資金	3,093,615	734,362
同業及其他金融機構存放款項	5,118	56,948
總計	10,437,862	5,316,291
非保本理財產品(i)	1,200,000	1,200,000

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

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
年內交易：		
利息收入	56,052	29,389
利息支出	31,022	32,891
投資證券產生的淨收益	1,701	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. 關聯方交易 (續)

(2) 本行聯營公司

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	1,997,932	1,314,425
總計	1,997,932	1,314,425

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
本期交易：		
利息支出	20,094	15,475
從聯營公司收到的股息	5,000	5,000

(3) 其他關聯人士

其他關聯人士包括：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。

本集團與其他關聯人士的結餘及交易如下：

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
期／年末結餘：		
資產		
以攤銷成本計量之客戶貸款及墊款	10,851	16,205
總計	10,851	16,205
負債		
客戶存款	5,401	42,372
總計	5,401	42,372

37. 關聯方交易 (續)

(3) 其他關聯人士 (續)

	截至6月30日止六個月	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
本期交易：		
利息收入	375	232
利息支出	9	16

(4) 關鍵管理人員

關鍵管理人員指於本集團有權負責計劃、指示及控制本集團業務的人員。

截至2019年及2018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	
	2019年 (未經審計)	2018年 (未經審計)
袍金	596	225
基本薪金、花紅及津貼	7,827	7,521
退休金計劃供款	1,066	1,059
總計	9,489	8,805

38. 或有負債及承諾

法律訴訟

本行及其子公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2019年6月30日和2018年12月31日，根據法院裁決或法律顧問意見，本集團認為已充分就該等索賠所產生的任何潛在虧損計提準備。

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(續)

資本承諾

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
已訂約但未計提準備	172,809	200,441

信貸承諾及財務擔保

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
信用卡承諾	2,433,736	2,016,899
信用證	6,097,441	3,205,178
保函	6,062,528	3,976,248
銀行承兌匯票	31,325,487	30,837,858
總計	45,919,192	40,036,183

信貸承諾及財務擔保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。

擔保品

質押資產

本集團根據回購協議質押作擔保品的資產賬面值如下：

	於2019年 6月30日 (未經審計)	於2018年 12月31日 (經審計)
債券	15,128,279	6,772,167
票據	4,597,465	1,676,700
總計	19,725,744	8,448,867

於2019年6月30日，本集團根據回購協議賣出金融資產的賬面值為人民幣19,444百萬元(2018年12月31日：人民幣8,202百萬元)。

所有回購協議將自訂立日期起計12個月內到期。

39. 受託業務

本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虧損不計入本集團的簡明綜合財務報表，此乃由於其並非本集團的資產。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團的信託貸款結餘分別為人民幣13,671百萬元和人民幣24,727百萬元。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團發行及管理的非保本理財產品的結餘分別為人民幣35,095百萬元和人民幣35,459百萬元。

40. 金融風險管理

本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。

本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。本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、流動性風險及市場風險（即利率風險、貨幣風險及其他價格風險）。本集團管理並監控這些風險以確保及時有效地實施相應地措施。於截至2019年6月30日止六個月期間就如何減輕該等風險的政策與呈列於截至2018年12月31日止年度的本集團綜合財務報表所遵從的政策相同。

41. 金融工具的公允價值

於各報告期末，本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量。公允價值計量基於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，分類為第一層級、第二層級或第三層級，詳見下述：

- 第一層級：公允價值來自活躍市場上相同資產或負債報價（未經調整）。
- 第二層級：公允價值來自於第一層級輸入值外相關資產或負債可直接（即價格）或間接（即基於價格）觀察到的輸入值。
- 第三層級：運用基於不同觀察到的市場數據（不可觀察的輸入值）作為資產或負債輸入值的估值技術確定其公允價值。

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資訊（特別是所採用的估值技術和輸入數據）。

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)

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2019年6月30日(未經審計)			
	第一層級	第二層級	第三層級	總額
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券				
— 債務工具投資	—	909,149	—	909,149
— 基金投資	—	15,971,612	—	15,971,612
— 股權投資	—	—	587,540	587,540
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	22,979,194	22,979,194
— 理財產品	—	1,995,546	—	1,995,546
— 其他	—	—	3,171,654	3,171,654
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券				
— 債務工具投資	—	20,312,396	—	20,312,396
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	17,743,733	17,743,733
總額	—	39,188,703	44,482,121	83,670,824

	於2018年12月31日(經審計)			
	第一層級	第二層級	第三層級	總額
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券				
— 債務工具投資	—	181,114	—	181,114
— 基金投資	—	8,486,055	—	8,486,055
— 股權投資	—	—	530,940	530,940
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	24,118,297	24,118,297
— 理財產品	—	715,267	—	715,267
— 其他	—	—	2,963,265	2,963,265
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券				
— 債務工具投資	—	14,960,845	—	14,960,845
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	—	12,459,371	12,459,371
總額	—	24,343,281	40,071,873	64,415,154

截至2019年6月30日止六個月及截至2018年12月31日止年度，第二層級與第三層級之間並無轉撥。

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(續)

對活躍市場存在估值的按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，採用活躍市場報價確定其公允價值。

對於沒有有價市場報價的投資，以折現現金流或者其他定價模型來估計其公允價值。對於債券性投資，採用中央國債登記結算有限責任公司提供的估值結果(該估值結果由所有重要輸入值均為市場可觀察市場數據的估值技術所確定)確定其公允價值。對於理財產品，採用從可觀察市場數據以及或從活躍市場獲取的折現率，信貸息差為主要輸入值的折現模型方式確定其公允價值。

對於投資基金，採用有關投資組合在活躍市場中的可觀察報價確定其公允價值。

對於中國大陸的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的公允價值被劃分為第二層次。基於不同的信用風險，本集團採用上海票據交易所公佈的再貼現票據交易利率以計算貼現票據的公允價值。

對於被劃分為第三層級的金融資產，本集團採用折現法或其他估值方法以確定其公允價值。債務證券類的金融資產通過對預期現金流以能反映債務人信用風險的不可觀察輸入值的折現率折現來計算其公允價值，而股權證券類的金融資產由於缺少市場活躍性，則通過採用不可觀察輸入值的折現率用市場比較法計量其公允價值。

對金融資產第三層級公允價值的計量對賬如下：

	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的投資證券
於2018年12月31日(經審計)	27,612,502
損益	
— 計入當期損益	898,451
購入	2,014,000
於到期日出售及結算	(3,786,565)
於2019年6月30日(未經審計)	26,738,388
於報告期末所持資產計入簡明綜合損益表中的未確認收益或損失總額	(31,018)

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)

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)

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的投資工具
於2017年12月31日	—
對適用國際財務報告準則第9號的調整	22,893,518
於2018年1月1日(經審計)	22,893,518
損益	
— 計入當期損益	1,735,852
購入	15,394,845
於到期日出售及結算	(12,411,713)
於2018年12月31日(經審計)	27,612,502
於報告期末所持資產計入綜合損益表中的未確認收益及損失總額	(8,252)

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

	於2019年6月30日 (未經審計)		於2018年12月31日 (經審計)	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
金融資產				
以攤銷成本計量的客戶貸款及墊款	138,532,158	138,616,617	124,668,830	124,769,878
以攤銷成本計量的投資證券	81,753,897	83,595,962	68,100,023	69,983,657
總計	220,286,055	222,212,579	192,768,853	194,753,535
金融負債				
客戶存款	240,139,627	234,141,370	217,934,258	218,360,849
已發行債券	43,231,255	42,662,757	40,900,044	40,831,268
總計	283,370,882	276,804,127	258,834,302	259,192,117

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(續)

下表說明如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值，尤其是所用估值技術和輸入數據。

金融資產／金融負債	公允價值於		公允價值層級	估值技術和主要輸入數據
	2019年 6月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)		
客戶貸款及墊款	138,616,617	124,769,878	第三層級	貼現現金流。未來現金流根據預期合約金額估計，並按參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的信用利差貼現。
以攤銷成本計量的投資 證券－債券	46,099,735	26,659,853	第二層級	見附註1。
以攤銷成本計量的投資 證券－其他投資	37,496,227	43,323,804	第三層級	貼現現金流。未來現金流根據預期合約金額估計，並按反映各對手方信貸風險的比率貼現。
客戶存款	234,141,370	218,360,849	第二層級	貼現現金流。未來現金流根據合約金額估計，並按參考中國人民銀行對剩餘期限類似的存款的基準利率的比率貼現。
已發行債券	42,662,757	40,024,268	第二層級	見附註2。
已發行債券	—	807,000	第三層級	見附註2。

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)

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)

附註1：在中國銀行間同業市場上交易的債務工具歸類為第二層級，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。

附註2：除於2018年12月31日賬面值為人民幣807百萬元的已發行債券(其公允價值按貼現現金流確定，貼現率反映本集團的信貸風險，歸類為第三層級)外，其他在中國銀行間同業市場交易的債務工具均歸類為第二層級，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。

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、存款及拆出資金、買入返售金融資產、向中央銀行借款、存款及拆入資金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。

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2019年3月7日的2019年第一次臨時股東大會通過且獲得中國銀保監會江西監管局於2019年6月10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
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會，亦(倘文義所需)包括其前身中國銀行業監督管理委員會
「中國銀保監會江西監管局」	中國銀行保險監督管理委員會江西監管局
「中國銀保監會九江監管分局」	中國銀行保險監督管理委員會九江監管分局
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，現為中國銀行保險監督管理委員會
「中央銀行」	中國人民銀行，中國的中央銀行
「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，為中國大陸，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區及中國台灣地區

釋義

「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
「《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
「關連人士」	上市規則所定義者
「《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》
「《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
「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註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「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2019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
「《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
「財政部」	中華人民共和國財政部

釋義

「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
「招股章程」	本行日期為2018年6月26日之招股章程
「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
「報告期」	自2019年1月1日至2019年6月30日止六個月
「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
「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
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣美元
「元」	人民幣元