

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2021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2021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2021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2021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
2021年8月27日

於本公告日期，董事會包括執行董事劉羨庭先生及潘明先生；非執行董事曾華生先生、張建勇先生及李堅寶先生；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

2	公司簡介
6	會計數據及財務指標摘要
10	管理層討論與分析
77	股本變動及股東情況
90	董事、監事、高級管理層、員工及機構情況
105	公司治理
112	重大事項
117	致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告
119	未經審計合併損益及其他綜合收益表
121	未經審計合併財務狀況表
123	未經審計合併權益變動表
124	未經審計合併現金流量表
126	未經審計合併財務報表附註
195	釋義



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、黃偉超

董事會秘書：
王琍

公司秘書：
黃偉超

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：
06190

統一社會信用代碼：
9136040070552834XQ

金融許可證號：
B0348H236040001

註冊資本：
人民幣2,407,367,200元

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號大新金融中心40樓

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>

客戶服務及投訴電話：+86 95316

境內審計師：
畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)

境外審計師：
畢馬威會計師事務所

中國內地法律顧問：
北京市君合律師事務所

中國香港法律顧問：
高偉紳律師行

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>

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

公司簡介

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**」)是經中國人民銀行武漢分行批准，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(股票代碼06190)。

成立以來，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275家，資產總額突破人民幣4,400億元的品牌銀行。與此同時，本行不斷優化股東結構，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。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2021年6月30日，九江銀行(含控股村鎮銀行)有4,405名全職員工，平均年齡29.34歲，本科及專科3,875人，佔比87.97%，研究生及以上512人，佔比11.62%。下轄總行營業部、13家分行、261家支行，先後主發起設立修水九銀、中山小欖等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。



公司簡介

3. 2021半年度主要獲獎情況

2021年1月，中央國債登記結算有限責任公司公布2020年度獲獎名單，本行榮獲「結算100強—優秀自營商」「地方債銀行類承銷商最佳進步獎」兩項稱號。截至2020年，本行已經連續三年榮獲「結算100強—優秀自營商」榮譽稱號，連續兩年榮獲「地方債銀行類承銷商最佳進步獎」。

2021年1月，全國銀行間同業拆借中心公布2020年度銀行間本幣市場評優結果，本行榮獲2020年度銀行間本幣市場「核心交易商」「優秀貨幣市場交易商」「X-lending交易機制創新獎」三項獎項，其中「X-lending交易機制創新獎」為本行首次獲得。

2021年1月，中國銀行業理財登記託管中心公布了2020年度全國銀行業理財信息登記工作優秀單位，本行榮獲「2020年全國銀行業理財信息登記工作優秀銀行獎」。

2021年1月，本行榮獲中國銀聯江西分公司「2020年度銀聯信用卡業務產品創新獎」。

2021年2月，中國農業發展銀行公布2020年度金融債券承銷做市機構獲獎名單，本行榮獲2020年度金融債券承銷做市機構「最佳城商行」獎項。

公司簡介

2021年2月，上海清算所公布2020年度結算業務和中央對手清算業務優秀機構，本行榮獲2020年度債券淨額自營清算優秀獎。

2021年2月，江西省綠色金融改革創新工作領導小組印發了《關於表揚2018-2020年全省綠色金融先進市縣、先進單位和先進個人的通報》，本行榮獲「先進單位」稱號。

2021年3月，中國銀聯江西分公司印發了《關於表彰2020年度江西省移動支付便民工程建設先進單位的函》，本行榮獲江西省「移動支付場景建設優秀獎」「小微商戶拓展優秀獎」。

2021年3月，中國進出口銀行公布2020年度境內人民幣金融債券承銷做市團優秀機構名單，本行獲得2020年度境內人民幣金融債券承銷做市團「優秀承銷商」「優秀做市交易商」榮譽，並首次獲得「特殊貢獻獎」。

2021年3月，本行獲江西省退役軍人事務廳頒發的「崇軍特別貢獻獎」。

2021年4月，在「金融業2021：雙循環下的變革與信心—華夏機構投資者年會暨第十四屆金蟬獎頒獎盛典」上，本行榮獲「2020年度社會責任銀行獎」。

2021年6月16日，在第三屆江西年度經濟大事、經濟人物、功勳企業暨脫貧攻堅貢獻企業、企業家發佈會上，本行榮獲「江西年度功勳企業」稱號，是江西省唯一獲此殊榮的地級城市商業銀行。

2021年6月23日，本行在江西省脫貧攻堅總結表彰大會上被評為「江西省脫貧攻堅先進集體」。

2021年7月22日，在泛長三角交易銀行暨產業鏈金融研究院、上海浦東國際金融學會發起，上海士研諮詢主辦的「2021未來交易銀行峰會」上，本行榮獲「金鼎獎—卓越競爭力對公業務銀行獎」。

會計數據及財務指標摘要

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		
	2021年	2020年	2021年比 2020年
	(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(%)
淨利息收入 ⁽¹⁾	4,002.0	3,925.0	2.0
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	308.5	268.3	15.0
營業收入 ⁽²⁾	4,928.6	5,209.6	(5.4)
營業費用	(1,191.8)	(1,151.0)	3.5
資產減值損失 ⁽²⁾	(2,453.0)	(2,759.4)	(11.1)
稅前利潤	1,288.3	1,305.7	(1.3)
期內淨利潤	1,128.7	1,092.6	3.3
歸屬於本行股東期內淨利潤	1,087.1	1,014.3	7.2
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽³⁾	11.17	10.58	5.58
基本每股收益 ⁽³⁾	0.45	0.42	7.14
稀釋每股收益 ⁽³⁾	0.45	0.42	7.14
盈利能力指標(%)			變動(百分點)
平均總資產回報率 ⁽⁴⁾	0.52	0.58	(0.06)
平均權益回報率 ⁽⁵⁾	8.33	8.48	(0.15)
淨利差 ⁽⁶⁾	2.01	2.12	(0.11)
淨利息收益率 ⁽⁷⁾	2.01	2.17	(0.16)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	6.26	5.15	1.11
成本收入比 ⁽⁸⁾	22.97	21.08	1.89

會計數據及財務指標摘要

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期比上年 末變動
資本充足指標(%)			變動(百分點)
核心一級資本充足率 ⁽⁹⁾	8.55	9.02	(0.47)
一級資本充足率 ⁽⁹⁾	10.86	9.02	1.84
資本充足率 ⁽⁹⁾	12.47	10.71	1.76
總權益對總資產比率	7.73	6.40	1.33
資產質量指標(%)			變動(百分點)
不良貸款率 ⁽¹⁰⁾	1.46	1.55	(0.09)
撥備覆蓋率 ⁽¹¹⁾	158.02	165.97	(7.95)
撥貸比 ⁽¹²⁾	2.30	2.58	(0.28)
規模指標			變動率(%)
資產總額	447,113.9	415,794.1	7.5
其中：客戶貸款及墊款淨額	230,238.1	205,658.2	12.0
負債總額	412,529.8	389,164.6	6.0
其中：客戶存款	324,028.5	313,804.7	3.3
股本	2,407.4	2,407.4	-
歸屬於本行股東權益	33,894.5	25,976.2	30.5
非控制性權益	689.6	653.3	5.6
權益總額	34,584.1	26,629.5	29.9
資本淨額 ⁽⁹⁾	38,009.1	31,323.3	21.3

會計數據及財務指標摘要

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	本期比上年 末變動
其他財務指標(%)			變動(百分點)
槓桿率 ⁽¹³⁾	6.57	5.70	0.87
流動性比率 ⁽¹⁴⁾	78.91	72.65	6.26
流動性覆蓋率 ⁽¹⁵⁾	298.76	327.77	(29.01)
存貸比	72.54	67.06	5.48
單一最大客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁶⁾	0.94	1.04	(0.10)
最大十家單一客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁶⁾	5.44	5.84	(0.40)

附註：

- (1) 財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會以及中國證監會於2021年聯合發佈了《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)，本集團按照該通知要求，自2020年起將信用卡分期還款業務收入從手續費及佣金收入重分類至利息收入。
- (2) 本集團2021年將抵債資產減值損失進行了重分類，將「其從其他收入、收益或損失」重分類至「資產減值損失」，並相應調整了同期比較數字。
- (3) 在計算每股淨資產和每股收益時，分子和分母均僅包含歸屬普通股股東的淨利潤和淨資產。
- (4) 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。
- (5) 指期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算，期末總權益平均餘額扣除了其他權益工具。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。

會計數據及財務指標摘要

- (9) 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。
- (10) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (11) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (12) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (13) 按照中國銀保監會監管口徑根據經審閱的數據，以一級資本淨額除以調整後表內外資產餘額計算。
- (14) 根據中國銀保監會監管口徑數據，按流動性資產除以流動性負債計算。
- (15) 根據中國銀保監會監管口徑數據，按合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量計算。
- (16) 單一最大客戶貸款及墊款比例、最大十家單一客戶貸款及墊款比例為按照監管口徑根據經審閱的數據重新計算。



管理層討論與分析

1. 過往經濟與政治

2021年以來，國際環境風雲變幻，逆全球化思潮、貿易保護主義在一定範圍內存在，同時新冠肺炎疫情持續蔓延，對全球經濟造成巨大挑戰。面對複雜多變的國內外形勢以及新冠肺炎疫情影響，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，中國疫情防控進入常態化階段，人民響應國家號召踴躍接種疫苗，免疫屏障加速建立，中國經濟保持了實足的韌性。隨著持續鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果以及精準實施宏觀政策，韌性不斷轉化為增長張力，持續穩定恢復態勢明顯。國民經濟主要宏觀指標處於合理區間，2021年上半年國內生產總值超人民幣50億元，同比增長12.7%，兩年平均增長5.3%，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好態勢。

2021年以來，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，江西全省上下認真貫徹落實黨中央、國務院和省委、省政府決策部署，全力鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，科學精準施策，穩定經濟增長。2021年上半年，全省地區生產總值人民幣13,977.2億元，同比增長12.9%，全省經濟持續穩定恢復，穩的基礎更加鞏固，好的態勢更加明顯。

2021年以來，中國銀保監會堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，認真落實國務院金融委安排要求，有力推進年初確定的各項任務，銀行保險監管工作「十四五」開局良好。截至2021年6月末，中國銀行業金融機構本外幣資產人民幣336萬億元，同比增長8.6%，保持穩健增長；商業銀行不良貸款餘額人民幣2.8萬億元，不良貸款率1.76%，較上季末下降0.05個百分點，信貸資產質量基本穩定。

管理層討論與分析

2021年以來，面對複雜嚴峻的經濟金融形勢，人民銀行認真貫徹落實黨中央、國務院各項決策部署，在國務院金融委的統籌指導下，主動擔當，積極作為，守正創新，紮實履行中央銀行職責，實施穩健的貨幣政策，有力支持經濟高質量發展，切實防範化解重大金融風險，深化重點領域金融改革開放，不斷提升金融服務和管理水平，持續加強人民銀行系統黨的建設，各項工作取得了新的顯著成效。

2. 經營總體情況

報告期內，面對新冠疫情反覆、經濟形勢承壓下行的情況下，本集團積極應對，圍繞「調結構、節資本、控不良、穩增長」十二字方針，保持了穩健的發展態勢。

2021年上半年，本集團實現營業收入人民幣49.29億元，實現淨利潤人民幣11.29億元，同比增長3.3%。

截至2021年6月末，本集團資產總額人民幣4,471.14億元，較上年末增長7.5%；客戶貸款及墊款總額人民幣2,350.65億元，較上年末增長11.7%；客戶存款總額人民幣3,240.29億元，較上年末增長3.3%；不良貸款率1.46%，撥備覆蓋率158.02%，資本充足率12.47%，主要監管指標符合監管要求。



管理層討論與分析

3. 利潤表分析

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現稅前利潤人民幣12.88億元，同比下降1.3%；實現淨利潤人民幣11.29億元，同比增長3.3%。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020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 ⁽¹⁾	9,243.2	8,485.6	757.6	8.9
利息支出	(5,241.2)	(4,560.6)	(680.6)	14.9
淨利息收入	4,002.0	3,925.0	77.0	2.0
手續費及佣金收入 ⁽¹⁾	356.0	330.7	25.3	7.7
手續費及佣金支出	(47.5)	(62.4)	14.9	(23.9)
手續費及佣金淨收入	308.5	268.3	40.2	15.0
金融投資所得收益淨額	541.6	948.5	(406.9)	(42.9)
其他收入、收益或損失 ⁽²⁾	76.5	67.8	8.7	12.8
營業收入⁽²⁾	4,928.6	5,209.6	(281.0)	(5.4)
營業費用	(1,191.8)	(1,151.0)	(40.8)	3.5
資產減值損失 ⁽²⁾	(2,453.0)	(2,759.4)	306.4	(11.1)
分佔聯營公司利潤	4.5	6.5	(2.0)	(30.8)
稅前利潤	1,288.3	1,305.7	(17.4)	(1.3)
所得稅費用	(159.6)	(213.1)	53.5	(25.1)
期內淨利潤	1,128.7	1,092.6	36.1	3.3
歸屬於本行股東期內淨利潤	1,087.1	1,014.3	72.8	7.2
非控制性權益	41.6	78.3	(36.7)	(46.9)

管理層討論與分析

附註：

- (1) 財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會以及中國證監會於2021年聯合發佈了《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)，本集團按照該通知要求，自2020年起將信用卡分期還款業務收入從手續費及佣金收入重分類至利息收入。
- (2) 本集團2021年將抵債資產減值損失進行了重分類，將其從「其他收入、收益或損失」重分類至「資產減值損失」，並相應調整了同期比較數字。

3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團實現淨利息收入人民幣40.02億元，較上年同期增加人民幣0.77億元，增幅為2.0%，佔營業收入的81.2%。

報告期內，本集團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、生息資產平均收益率及付息負債平均付息率如下表列示：

	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020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	219,680.3	5,942.7	5.41	187,041.7	5,448.1	5.83
金融投資 ⁽²⁾	118,467.3	2,760.4	4.66	122,576.7	2,631.8	4.29
買入返售金融資產	23,578.0	250.5	2.12	17,167.4	141.8	1.65
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	32,434.5	249.0	1.54	27,515.0	214.5	1.56
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	4,146.0	40.6	1.96	7,408.4	49.4	1.33
生息資產總額	398,306.1	9,243.2	4.64	361,709.2	8,485.6	4.69

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020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)						
付息負債						
客戶存款	309,954.9	4,052.8	2.62	261,632.4	3,186.7	2.44
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁵⁾	19,116.0	253.1	2.65	22,565.7	328.9	2.92
賣出回購金融資產	23,371.6	229.1	1.96	18,055.0	161.6	1.79
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	33,721.5	575.5	3.41	45,919.5	798.4	3.48
向中央銀行借款	12,363.0	130.7	2.11	7,369.6	85.0	2.31
付息負債總額	398,527.0	5,241.2	2.63	355,542.2	4,560.6	2.57
淨利息收入⁽⁷⁾		4,002.0			3,925.0	
淨利差(%)⁽⁸⁾		2.01			2.12	
淨利息收益率(%)⁽⁹⁾		2.01			2.17	

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 包括以攤銷成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (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) 包括同業及其他金融機構存放款項及拆入資金。
- (6) 包括已發行二級資本債券、綠色金融債及可轉讓同業存單。
- (7) 財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會以及中國證監會於2021年聯合發佈了《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)，本集團按照該通知要求，自2020年起將信用卡分期還款業務收入從手續費及佣金收入重分類至利息收入。
- (8) 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。
- (9) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

管理層討論與分析

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

	截至6月30日止六個月 2021年比2020年變動		
	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	955.9	(461.3)	494.6
金融投資	(90.6)	219.2	128.6
買入返售金融資產	53.3	55.4	108.7
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	37.7	(3.2)	34.5
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	(21.9)	13.1	(8.8)
利息收入變化	934.4	(176.8)	757.6
付息負債			
客戶存款	587.1	279.0	866.1
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁶⁾	(50.0)	(25.8)	(75.8)
賣出回購金融資產	47.6	19.9	67.5
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	(211.1)	(11.8)	(222.9)
向中央銀行借款	58.1	(12.4)	45.7
利息支出變化	431.7	248.9	680.6
淨利息收入變化	502.7	(425.7)	77.0

管理層討論與分析

附註：

- (1) 代表本報告期平均餘額扣除上個期間平均餘額乘以上個期間平均收益率／付息率。
- (2) 代表本報告期平均收益率／付息率扣除上個期間平均收益率／付息率乘以本報告期平均餘額。
- (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) 包括同業及其他金融機構存放款項及拆入資金。
- (7) 包括已發行二級資本債券、綠色金融債及可轉讓同業存單。

3.2 利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現利息收入人民幣92.43億元，同比增加人民幣7.58億元，增幅8.9%。利息收入的增長主要是由於生息資產平均餘額的增長，惟部分被平均資產收益率下降抵消。報告期內，本集團生息資產平均餘額增加主要是由於隨著業務發展，本集團貸款規模增長；平均資產收益率下降主要是由於本集團客戶貸款及墊款業務收益率下降。

3.2.1 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本集團客戶貸款及墊款的利息收入為人民幣59.43億元，同比增加人民幣4.95億元，增幅9.1%，主要是客戶貸款及墊款總額的平均餘額增加，惟部分被平均收益率下降抵消所致。報告期內，客戶貸款及墊款總額的平均餘額增加，主要反映本集團信貸投放規模整體增長。平均收益率下降主要是由於本集團實行優惠利率政策，切實降低社會融資成本，加大對實體經濟的支持力度。

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

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
公司貸款及墊款	132,616.5	3,764.9	5.68	111,107.9	3,296.1	5.93
零售貸款及墊款	69,531.0	1,877.7	5.40	58,703.3	1,825.7	6.22
票據貼現	17,532.8	300.1	3.42	17,230.5	326.3	3.79
總計	219,680.3	5,942.7	5.41	187,041.7	5,448.1	5.83

3.2.2 金融投資利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本集團金融投資利息收入為人民幣27.60億元，同比增加人民幣1.29億元，增幅4.9%，主要是由於投資的收益水平提高。

3.2.3 買入返售金融資產利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本集團買入返售金融資產的利息收入為人民幣2.51億元，同比上升人民幣1.09億元，上升76.7%，主要是買入返售金融資產平均收益率上升及平均餘額增加所致。平均收益率上升主要是由於(i)收益率較高的買入返售票據佔比上升，以及(ii)市場流動性趨緊導致收益率上升。平均餘額增加是由於本集團的流動性管理需要。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本集團存放中央銀行款項利息收入為人民幣2.49億元，同比增加0.35億元，增幅16.1%，主要是隨著各項存款業務規模的增長致存放央行準備金和備付金規模增長。

管理層討論與分析

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2021年6月30日止六個月，本集團存放同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣0.41億元，同比下降0.09億元，降幅17.8%。主要是由於存放同業及其他金融機構款項的平均餘額下降。平均餘額下降是由於本集團靈活調整資金配置，適當壓縮同業拆出資金規模。

3.3 利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本集團利息支出為人民幣52.41億元，同比增加人民幣6.81億元，增幅14.9%。

3.3.1 客戶存款利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本集團客戶存款利息支出為人民幣40.53億元，同比增加人民幣8.66億元，增幅27.2%，主要是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；平均餘額上升主要是由於本集團精耕客群帶來存款業務規模的整體增長。

下表載列於所示期間，本集團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。

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
	(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	96,655.0	614.9	1.27	86,715.6	573.3	1.32
定期	54,271.9	920.9	3.39	43,836.2	766.3	3.50
保證金存款	34,512.7	395.1	2.29	29,768.7	308.0	2.07
小計	185,439.6	1,930.9	2.08	160,320.5	1,647.6	2.06
個人存款						
活期	18,897.1	50.9	0.54	16,604.8	41.2	0.50
定期	105,464.6	2,071.0	3.93	84,429.3	1,497.9	3.55
小計	124,361.7	2,121.9	3.41	101,034.1	1,539.1	3.05
其他	153.6	0.0	0.00	277.8	0.0	0.00
客戶存款總額	309,954.9	4,052.8	2.62	261,632.4	3,186.7	2.44

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣2.53億元，同比減少人民幣0.76億元，降幅23.0%。主要是由於本集團加強同業負債日常管理，適度控制日均規模和結構，付息率與規模共同下降。

3.3.3 賣出回購金融資產利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本集團賣出回購金融資產利息支出為人民幣2.29億元，同比增加人民幣0.68億元，增幅41.8%。主要是由於賣出回購金融資產平均餘額增加。平均餘額增加主要是由於本集團流動性管理需要。

管理層討論與分析

3.3.4 已發行債務證券利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本集團已發行債務證券利息支出為人民幣5.76億元，同比減少人民幣2.23億元，降幅27.9%。主要是由於本集團已發行債務證券平均付息率及平均餘額下降。平均付息率下降主要是市場流動性寬鬆，致使同業存單付息率有所下降。平均餘額減少主要是由於報告期內本集團優化調整負債結構，減少發行可轉讓同業存單。

3.3.5 向中央銀行借款利息支出

截至2021年6月30日止六個月，本集團向中央銀行借款利息支出為人民幣1.31億元，同比增加人民幣0.46億元，增幅53.8%。主要是本集團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2021年6月30日止六個月，本集團的淨利差由上年同期的2.12%下降至2.01%，淨利息收益率較上年同期的2.17%下降至2.01%，主要是隨著利率市場化的進一步推進，整體宏觀市場利差水平收窄所致。

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金收入

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現手續費及佣金收入人民幣3.56億元，同比增加人民幣0.25億元，增幅7.7%，主要是本集團加強了中間業務淨收入方面的管理所致。

管理層討論與分析

下表載列於所示期間，本集團手續費及佣金收入的各組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020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⁽¹⁾				
代理服務手續費	85.5	121.1	(35.6)	(29.4)
理財手續費	82.6	78.2	4.4	5.6
信貸承諾及財務擔保費	74.3	41.3	33.0	79.9
銀行卡費	67.1	28.3	38.8	137.1
結算及清算服務手續費	42.6	22.9	19.7	86.0
交易及諮詢費	3.9	38.9	(35.0)	(90.0)
小計	356.0	330.7	25.3	7.7
手續費及佣金支出				
交易業務手續費	(23.7)	(29.0)	5.3	(18.3)
結算手續費	(16.1)	(23.6)	7.5	(31.8)
其他	(7.7)	(9.8)	2.1	(21.4)
小計	(47.5)	(62.4)	14.9	(23.9)
手續費及佣金淨收入	308.5	268.3	40.2	15.0

附註：

- (1) 財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會以及中國證監會於2021年聯合發佈了《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》(財會[2021]2號)，本集團按照該通知要求，自2020年起將信用卡分期還款業務收入從手續費及佣金收入重分類至利息收入。

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現代理服務手續費收入人民幣0.86億元，同比減少人民幣0.36億元，降幅29.4%，主要是由於本集團部分代理業務到期未續約。

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現理財手續費收入人民幣0.83億元，同比增加人民幣0.04億元，增幅5.6%，主要是本集團理財資產規模增加所致。

管理層討論與分析

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現信貸承諾及財務擔保費收入人民幣0.74億元，同比增加人民幣0.33億元，增幅79.9%，主要是本集團銀行保函業務和商業匯票承兌業務量增長所致。

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現銀行卡手續費收入人民幣0.67億元，同比增加人民幣0.39億元，增幅137.1%，主要是由於隨著本集團信用卡的推廣及應用導致相關手續費收入增加。

3.4.2 金融投資所得收益淨額

截至2021年6月30日止六個月，本集團實現金融投資所得收益淨額人民幣5.42億元，同比減少人民幣4.07億元，降幅42.9%，主要是由於本集團貫徹國家政策導向，實施穩健的金融投資策略，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益率與規模共同下降。

3.5 營業費用

截至2021年6月30日止六個月，本集團營業費用為人民幣11.92億元，與上年同期基本持平。

下表載列於所示期間，本集團營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020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	634.5	647.7	(13.2)	(2.0)
一般及行政費用	271.1	247.4	23.7	9.6
稅金及附加	59.6	53.0	6.6	12.5
折舊及攤銷(不包括物業投資)	174.8	160.9	13.9	8.6
使用權資產折舊	40.1	32.2	7.9	24.5
租金及物業管理費用	11.7	9.8	1.9	19.4
營業費用總額	1,191.8	1,151.0	40.8	3.5

截至2021年6月30日止六個月，本集團職工薪酬費用為人民幣6.35億元，與上年同期基本持平。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020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)			
工資、獎金及津貼	514.7	554.1	(39.4)	(7.1)
職工福利	27.2	20.9	6.3	30.1
社會保險費及補充保險費	50.3	47.5	2.8	5.9
住房公積金	28.7	17.6	11.1	63.1
職工教育費用及工會經費	13.6	7.6	6.0	78.9
職工薪酬費用總額	634.5	647.7	(13.2)	(2.0)

截至2021年6月30日止六個月，本集團一般及行政費用為人民幣2.71億元，同比增加人民幣0.24億元，增幅9.6%，主要是由於本集團業務正常增長。

管理層討論與分析

截至2021年6月30日止六個月，本集團稅金及附加為人民幣0.60億元，同比增加人民幣0.07億元，增幅12.5%，主要是由於本集團應繳增值稅增加。

截至2021年6月30日止六個月，本集團折舊及攤銷(不包括物業投資)為人民幣1.75億元，同比增加人民幣0.14億元，增幅8.6%，主要隨著有關期間本集團有形資產、物業與設備及裝修費用的變化而變化。

3.6 資產減值損失

截至2021年6月30日止六個月，本集團資產減值損失為人民幣24.53億元，同比減少人民3.06億元，降幅11.1%，主要是由於本集團加大不良資產的清收處置，不良得到有效控制。

下表載列於所示期間，本集團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			
	2021年	2020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)			
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	1,301.3	249.1	1,052.2	422.4
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	(69.3)	69.7	(139.0)	(199.4)
以攤餘成本計量的金融投資	1,156.2	1,896.5	(740.3)	(39.0)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	(1.6)	242.2	(243.8)	(100.7)
其他 ⁽¹⁾	66.4	301.9	(235.5)	(78.0)
資產減值損失總額	2,453.0	2,759.4	(306.4)	(11.1)

附註：

(1) 包括拆出資金、存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、應收利息、其他應收款、抵債資產和信貸承諾。

管理層討論與分析

3.7 所得稅費用

截至2021年6月30日止六個月，本集團所得稅費用為人民幣1.60億元，同比減少人民幣0.54億元，降幅25.1%，主要是由於本集團投資國債及地方政府債的利息收入及基金分紅免徵企業所得稅所致。

下表載列於所示期間，本集團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			
	2021年	2020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	556.7	832.6	(275.9)	(33.1)
以前年度所得稅調整	33.2	653.1	(619.9)	(94.9)
遞延所得稅	(430.3)	(1,272.6)	842.3	(66.2)
所得稅費用總額	159.6	213.1	(53.5)	(25.1)

4. 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至2021年6月30日，本集團資產總額為人民幣4,471.14億元，較上年末增加人民幣313.20億元，增幅7.5%，主要是由於(i)客戶貸款及墊款；及(ii)金融投資增加。

管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團總資產的各組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020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)				
客戶貸款及墊款總額	235,064.7	52.6	210,440.0	50.7
客戶貸款及墊款應計利息	453.8	0.1	439.9	0.1
減：減值損失準備	(5,280.4)	(1.2)	(5,221.7)	(1.3)
客戶貸款及墊款淨額	230,238.1	51.5	205,658.2	49.5
金融投資淨額	152,267.5	34.1	145,947.1	35.1
現金及存放中央銀行款項	36,985.8	8.3	38,740.9	9.3
存放同業及其他金融機構款項	3,077.9	0.7	2,014.6	0.5
拆出資金	150.1	0.0	—	—
買入返售金融資產	14,342.4	3.2	13,447.8	3.2
於聯營公司之權益	131.4	0.0	126.8	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	9,920.7	2.2	9,858.7	2.4
總資產	447,113.9	100.0	415,794.1	100.0

附註：

(1) 包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產及其他。

4.1.1 客戶貸款及墊款

截至2021年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣2,350.65億元，較上年末增加人民幣246.25億元，增幅11.7%。本集團貸款組合的增長主要是由於(i)本集團公司貸款規模平穩增長；及(ii)本集團持續努力發展零售貸款業務。

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團按業務類型劃分的客戶貸款及墊款總額的分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020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)			
公司貸款及墊款	141,434.8	60.2	124,439.4	59.1
零售貸款及墊款	75,978.1	32.3	66,362.3	31.5
票據貼現	17,651.8	7.5	19,638.3	9.4
客戶貸款及墊款總額	235,064.7	100.00	210,440.0	100.0

(1) 公司貸款及墊款

截至2021年6月30日，本集團公司貸款及墊款為人民幣1,414.35億元，較上年末增加人民幣169.95億元，增幅13.7%，公司貸款及墊款總額有所增加主要是由於本集團積極擴大公司信貸投放規模，支持實體經濟。

下表列示於所示日期，本集團按產品類型劃分的公司貸款及墊款的分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020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)			
流動資金貸款	84,173.9	59.5	72,974.8	58.6
固定資產貸款	42,162.2	29.8	40,354.3	32.4
貿易融資貸款	13,525.0	9.6	9,543.0	7.7
其他	1,573.7	1.1	1,567.3	1.3
公司貸款及墊款總額	141,434.8	100.0	124,439.4	100.0

管理層討論與分析

下表列示於所示日期，本集團按公司銀行客戶規模劃分的公司貸款及墊款的分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020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)			
大型企業	18,536.0	13.1	11,995.0	9.6
中型企業	31,588.7	22.3	32,508.8	26.1
小型企業	60,222.8	42.6	51,519.7	41.4
微型企業	26,812.6	19.0	24,886.2	20.0
其他	4,274.7	3.0	3,529.7	2.9
公司貸款及墊款總額	141,434.8	100.0	124,439.4	100.0

(2) 零售貸款及墊款

截至2021年6月30日，本集團零售貸款及墊款總額為人民幣759.78億元，較上年末增加人民幣96.16億元，增幅14.5%，本集團零售貸款及墊款的持續增長，主要是由於本集團穩步發展個人經營類貸款。

下表列示於所示日期，本集團按產品類別劃分的零售貸款及墊款的明細。

	截至2021年6月30日		截至2020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	32,788.4	43.2	29,565.8	44.6
個人經營類貸款	21,128.9	27.8	17,279.7	26.0
個人消費貸款	17,455.4	23.0	16,550.2	24.9
信用卡	4,605.4	6.0	2,966.6	4.5
零售貸款及墊款總額	75,978.1	100.0	66,362.3	100.0

管理層討論與分析

(3) 票據貼現

截至2021年6月30日，本集團票據貼現為人民幣176.52億元，較上年末減少人民幣19.87億元，降幅10.1%，主要是由於本集團優化資產負債結構，適度調整票據貼現規模。

4.1.2 金融投資

截至2021年6月30日，本集團金融投資總額為人民幣1,562.45億元，較上年末增加人民幣70.24億元，增幅4.7%。主要是由於(i)本集團持有的債務證券增加，及(ii)本集團所持權益性投資(主要是債券基金及貨幣基金)增加。

下表列示於所示日期，本集團按投資意圖劃分的金融投資的組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020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)			
以公允價值計量且其變動計入當期損益之金融投資	31,826.5	20.4	30,087.7	20.1
以攤餘成本計量之金融投資	93,032.4	59.5	88,122.7	59.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資	31,385.7	20.1	31,010.4	20.8
金融投資總額	156,244.6	100.0	149,220.8	100.0

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團金融投資的分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020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	35,818.1	23.0	32,804.8	21.9
中國政策性銀行發行的債務證券	30,254.5	19.4	30,306.8	20.3
其他中國銀行及金融機構發行的 債券證券	4,655.9	3.0	4,742.2	3.2
中國公司發行人發行的債務證券	21,460.6	13.7	19,500.4	13.1
小計	92,189.1	59.1	87,354.2	58.5
非標準化投資				
信託受益權及資產管理計劃	38,212.5	24.4	39,369.9	26.4
其他中國商業銀行發行的理財產品	–	–	207.6	0.1
其他以公允價值計量且其變動計入當期 損益的投資	5,167.4	3.3	5,192.3	3.5
小計	43,379.9	27.7	44,769.8	30.0
權益性投資				
股權投資	261.1	0.2	256.5	0.2
基金投資	18,540.5	11.8	14,947.0	10.0
小計	18,801.6	12.0	15,203.5	10.2
應計利息	1,874.0	1.2	1,893.3	1.3
金融投資總額	156,244.6	100.0	149,220.8	100.0
減：減值損失準備	(3,977.1)		(3,273.7)	
金融投資淨額	152,267.5		145,947.1	

管理層討論與分析

4.1.3 本集團資產的其他組成部分

本集團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2021年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣369.86億元，較上年末減少人民幣17.55億元，降幅4.5%，主要是由於本集團流動資金管理需要。

截至2021年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣30.78億元，較上年末增加人民幣10.63億元，增幅52.8%，主要是由於本集團根據資金情況及市場流動性變動調整流動資金管理措施。

截至2021年6月30日，拆出資金總額為人民幣1.50億元，主要是由於本集團流動資金管理需要。

截至2021年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣143.42億元，較上年末增加人民幣8.95億元，漲幅6.7%，主要是由於本集團因流動資金管理措施增加買入返售金融資產。



管理層討論與分析

4.2 負債

截至2021年6月30日，本集團負債總額為人民幣4,125.30億元，較上年末增加人民幣233.65億元，增幅6.0%。

下表載列於所示日期，本集團負債總額的各組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020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	14,113.6	3.4	13,763.5	3.5
客戶存款	324,028.5	78.5	313,804.7	80.6
同業及其他金融機構存放款項	12,770.1	3.1	9,124.1	2.3
拆入資金	6,550.3	1.6	7,409.5	1.9
賣出回購金融資產	13,304.0	3.2	14,705.0	3.8
已發行債務證券	37,851.3	9.2	26,634.1	6.8
其他負債 ⁽¹⁾	3,912.0	1.0	3,723.7	1.1
負債總額	412,529.8	100.0	389,164.6	100.0

附註：

(1) 包括應付所得稅、租賃負債、撥備、應付工資、結算與清算款項及應付股息等。

4.2.1 客戶存款

截至2021年6月30日，本集團客戶存款總額為人民幣3,240.29億元，較上年末增加人民幣102.24億元，增幅3.3%，主要是由於本集團加大存款業務拓展力度，客戶存款穩步增長。

管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	截至2021年6月30日		截至2020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	99,248.8	30.6	102,884.3	32.8
定期	55,262.3	17.1	54,123.6	17.2
保證金存款	38,567.3	11.9	35,719.6	11.4
小計	193,078.4	59.6	192,727.5	61.4
個人存款				
活期	18,876.0	5.8	18,803.8	6.0
定期	106,549.2	32.9	97,415.1	31.0
小計	125,425.2	38.7	116,218.9	37.0
其他存款⁽¹⁾	121.3	0.0	192.5	0.1
應計利息	5,403.6	1.7	4,665.8	1.5
客戶存款總額	324,028.5	100.0	313,804.7	100.0

附註：

(1) 主要包括應解匯款及匯出匯款。

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2021年6月30日，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣127.70億元，較上年末增加人民幣36.46億元，增幅40.0%，主要是由於本集團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。

管理層討論與分析

4.2.3 向中央銀行借款

截至2021年6月30日，本集團向中央銀行借款餘額為人民幣141.14億元，較上年末增加人民幣3.50億元，漲幅2.5%，主要是由於本集團於報告期內向中央銀行借入若干比例利率較低的借款，用以支持農戶及小微企業經濟發展。

4.2.4 賣出回購金融資產

截至2021年6月30日，本集團賣出回購金融資產為人民幣133.04億元，較上年末減少人民幣14.01億元，降幅9.5%，主要是本集團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2021年6月30日，本集團已發行債務證券為人民幣378.51億元，較上年末增加人民幣112.17億元，增幅42.1%，主要是本集團加強同業主動負債管理調整同業可轉讓存單的發行。

4.3 權益

截至2021年6月30日，本集團權益總額為人民幣345.84億元，較上年末增加人民幣79.55億元，增幅29.9%；截至2021年6月30日，本行股東應佔權益為人民幣338.95億元，較上年末增加人民幣79.18億元，增幅30.5%。本集團權益的增加主要是2021年上半年發行了人民幣70億元的無固定期限資本債券，有關本次債券的發行詳情請見本中期報告「重大事項」。

管理層討論與分析

下表列示截至所示日期本集團權益的各組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020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	7.0	2,407.4	9.0
其他權益工具	6,997.8	20.2	-	-
股本溢價	8,165.8	23.6	8,165.8	30.7
投資重估儲備	(5.0)	0.0	(79.2)	(0.3)
盈餘公積	3,808.8	11.0	3,808.8	14.3
一般儲備	4,673.6	13.5	4,673.6	17.6
未分配利潤	7,846.1	22.7	6,999.8	26.2
本行股東應佔權益	33,894.5	98.0	25,976.2	97.5
非控制性權益	689.6	2.0	653.3	2.5
權益合計	34,584.1	100.0	26,629.5	100.0

5. 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期，本集團的資產負債表外承諾金額。

	截至2021年	截至2020年
	6月30日	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		
未使用的信用卡額度	15,339.4	9,568.6
銀行承兌匯票	43,210.3	35,207.3
信用證	9,461.6	8,858.4
保函	13,147.3	11,999.9
總計	81,158.6	65,634.2

管理層討論與分析

截至2021年6月30日，本集團表外承諾為人民幣811.59億元，主要是未使用的信用卡額度及銀行承兌匯票增長所致。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

2021年，本集團密切關注外部形勢變化，切實加強貸款全流程管理，加快信貸結構調整，加大不良貸款清收處置力度，強化風險管理績效考核，貸款質量總體保持在可控水平。但受新冠肺炎疫情影響，市場經營環境變化、經濟增長放緩及中小企業經營困難等因素影響，本集團不良貸款面臨上升壓力。截至2021年6月30日，不良貸款餘額為人民幣34.23億元，較上年末增加1.57億元；不良貸款率為1.46%，較上年末下降0.09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，本集團按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至2021年6月30日		截至2020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	228,894.8	97.4	204,356.9	97.1
關注	2,747.3	1.2	2,817.8	1.3
次級	1,014.9	0.4	807.6	0.4
可疑	518.5	0.2	1,488.8	0.7
損失	1,889.2	0.8	968.9	0.5
客戶貸款及墊款總額	235,064.7	100.0	210,440.0	100.0
不良貸款率(%)⁽¹⁾		1.46		1.55

附註：

(1) 以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

管理層討論與分析

根據五級貸款分類體系，本集團的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

截至報告期末，本集團正常類及關注類貸款總額人民幣2,316.42億元，佔比98.6%，不良貸款總額人民幣34.23億元，不良貸款率1.46%，較上年末下降0.09個百分點。

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，本集團按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款及墊款								
流動資金貸款	84,173.9	35.8	2,151.6	2.56	72,974.8	34.7	1,725.8	2.36
固定資產貸款	42,162.2	17.9	44.8	0.11	40,354.3	19.2	259.7	0.64
貿易融資貸款	13,525.0	5.8	0.4	0.00	9,543.0	4.5	2.8	0.03
其他 ⁽¹⁾	1,573.7	0.7	140.1	8.90	1,567.3	0.7	437.4	27.91
小計	141,434.8	60.2	2,336.9	1.65	124,439.4	59.1	2,425.7	1.95
零售貸款及墊款								
住房按揭貸款	32,788.4	13.9	267.7	0.82	29,565.8	14.0	147.8	0.50
個人經營類貸款	21,128.9	9.0	519.7	2.46	17,279.7	8.2	389.7	2.26
個人消費貸款	17,455.4	7.4	256.2	1.47	16,550.2	7.9	266.3	1.61
信用卡	4,605.4	2.0	42.1	0.91	2,966.6	1.4	35.8	1.21
小計	75,978.1	32.3	1,085.7	1.43	66,362.3	31.5	839.6	1.27
票據貼現	17,651.8	7.5	-	-	19,638.3	9.4	-	-
客戶貸款及墊款總額	235,064.7	100.0	3,422.6	1.46	210,440.0	100.0	3,265.3	1.55

管理層討論與分析

附註：

(1) 其他類主要包括對公貸款中的銀行承兌匯票墊款，第三方貸款以及併購貸款。

截至2021年6月30日，本集團公司貸款及墊款的餘額為人民幣1,414.35億元，較上年末增加人民幣169.95億元；本集團公司貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣23.37億元，較上年末減少人民幣0.89億元；本集團公司貸款及墊款的不良貸款率較上年末下降0.30個百分點至1.65%，主要是由於本集團加大了公司不良貸款的現金清收和核銷力度。

截至2021年6月30日，本集團零售貸款及墊款的餘額為人民幣759.78億元，較上年末增加人民幣96.16億元；本集團零售貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣10.86億元，較上年末增加人民幣2.46億元；本集團零售貸款及墊款的不良貸款率較上年末上升0.16個百分點至1.43%，該等不良率的增加主要是受整體經濟環境和疫情影響，零售客戶還款能力減弱。

管理層討論與分析

6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

下表列出於所示日期，本集團按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾		估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
房地產業	30,189.6	12.8	50.2	0.17	29,703.7	14.1	530.0	1.78
建築業	19,756.5	8.4	77.9	0.39	20,913.3	9.9	341.0	1.63
批發和零售業	18,935.9	8.1	599.9	3.17	17,016.2	8.1	578.6	3.40
製造業	16,681.1	7.1	493.2	2.96	10,711.0	5.1	816.0	7.62
租賃和商務服務業	16,439.7	7.0	69.2	0.42	11,182.8	5.3	67.2	0.60
水利、環境和公共設施管理業	14,017.4	6.0	—	—	12,663.7	6.0	—	—
教育	4,140.4	1.8	—	—	2,374.7	1.1	—	—
金融業	3,932.5	1.7	3.7	0.09	4,057.8	1.9	3.7	0.09
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,782.3	1.6	953.4	25.21	4,191.7	2.0	1.4	0.03
農、林、牧、漁業	3,387.0	1.4	36.5	1.08	2,337.8	1.1	34.7	1.48
衛生和社會工作	3,386.3	1.4	—	—	3,083.6	1.5	—	—
採礦業	2,141.1	0.9	—	—	1,223.7	0.6	—	—
住宿和餐飲業	1,391.6	0.6	20.9	1.50	1,380.0	0.7	17.5	1.27
交通運輸、倉儲和郵政業	1,204.3	0.5	7.6	0.63	1,366.4	0.6	11.2	0.82
居民服務、修理和其他服務業	1,026.7	0.4	—	—	952.4	0.5	—	—
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	661.3	0.3	—	—	566.6	0.3	—	—
文化、體育和娛樂業	285.2	0.2	24.4	8.56	654.4	0.3	24.4	3.73
科學研究和技術服務業	66.2	0.0	—	—	25.1	0.0	—	—
公共管理、社會保障和社會組織	9.7	0.0	—	—	34.5	0.0	—	—
公司貸款及墊款總額	141,434.8	60.2	2,336.9	1.65	124,439.4	59.1	2,425.7	1.95
零售貸款及墊款總額	75,978.1	32.3	1,085.7	1.43	66,362.3	31.5	839.6	1.27
票據貼現	17,651.8	7.5	—	—	19,638.3	9.4	—	—
客戶貸款及墊款總額	235,064.7	100.0	3,422.6	1.46	210,440.0	100.0	3,265.3	1.55

管理層討論與分析

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。

截至2021年6月30日，本集團公司貸款及墊款不良貸款主要集中在：(i)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(ii)批發和零售業；(iii)製造業，不良貸款率分別為25.21%，3.17%，2.96%。

截至2021年6月30日，本集團電力、熱力、燃氣及水生產和供應業不良貸款餘額為人民幣9.53億元，較上年末增加人民幣9.52億元，不良貸款率較上年上升25.18個百分點。不良貸款率的上升，主要反映個別客戶還款能力減弱。

截至2021年6月30日，本集團批發和零售業不良貸款餘額為人民幣6.00億元，較上年末增加人民幣0.21億元，不良貸款率較上年下降0.23個百分點。不良貸款率的下降，主要是由於本集團加大了對該類行業貸款的風險管控，在貸款規模增長的同時，不良貸款率有所下降。

截至2021年6月30日，本集團製造業不良貸款餘額為人民幣4.93億元，較上年末減少人民幣3.23億元，不良貸款率較上年下降4.66個百分點。不良貸款率的下降，主要是由於本集團加大了對該類行業不良貸款的清收力度。

管理層討論與分析

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，本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾		估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
信用貸款	46,769.2	523.8	1.12		41,068.5	492.1	1.20	
質押貸款	45,184.5	1,220.4	2.70		41,454.3	315.7	0.76	
保證貸款	50,300.6	868.8	1.73		44,220.6	1,051.5	2.38	
抵押貸款	92,810.4	809.6	0.87		83,696.6	1,406.0	1.68	
總計	235,064.7	3,422.6	1.46		210,440.0	3,265.3	1.55	

附註：

(1) 按各擔保方式中的不良貸款除以該類貸款總額計算。

截至2021年6月30日，本集團信用貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.32億元，不良貸款率下降0.08個百分點；本集團保證貸款的不良貸款餘額較上年末減少人民幣1.83億元，不良貸款率下降0.65個百分點；本集團抵押貸款的不良貸款餘額較上年末減少人民幣5.96億元，不良貸款率下降0.81個百分點；主要是由於本集團加大對該類不良貸款的現金清收和核銷力度，信貸資產質量持續優化。

截至2021年6月30日，本集團質押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣9.05億元，不良貸款率上升1.94個百分點；主要是由於部分客戶的還款能力減弱。

管理層討論與分析

6.5 按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本集團按地區劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
江西省	194,140.2	82.6	2,865.3	1.48	174,963.3	83.1	2,758.8	1.58
其中：九江市	73,716.5	31.4	653.2	0.89	67,369.9	32.0	578.6	0.86
廣東省	21,272.5	9.0	352.3	1.66	17,721.6	8.4	328.3	1.85
安徽省	12,437.9	5.3	50.8	0.41	10,320.4	4.9	47.8	0.46
其他 ⁽¹⁾	7,214.1	3.1	154.2	2.14	7,434.7	3.6	130.4	1.75
總計	235,064.7	100.0	3,422.6	1.46	210,440.0	100.0	3,265.3	1.55

附註

(1) 主要包括北京市、山東省、江蘇省等本集團控股村鎮銀行所在省市。

截至2021年6月30日，本集團投放在江西省的貸款金額為人民幣1,941.40億元，較上年末增加人民幣191.77億元，佔本集團客戶貸款及墊款總額的82.6%。其中，本集團投放在九江市的貸款金額為人民幣737.17億元，較上年末增加人民幣63.47億元。與此同時，本集團在江西省的不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.07億元，不良貸款率下降0.10個百分點，主要是由於本集團加大了對江西省信貸資產的風險管控，在信貸資產穩步增長的同時，不良貸款率有所下降，資產質量穩中向好。

管理層討論與分析

6.6 借款人集中度

截至2021年6月30日，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本集團資本淨額的10%。

下表列示截至所示日期，本集團向十大單一借款人(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。

		截至2021年6月30日		
行業		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	2,199.0	0.94	5.79
借款人B	房地產業	1,753.2	0.75	4.61
借款人C	房地產業	1,300.0	0.55	3.42
借款人D	建築業	1,167.0	0.50	3.07
借款人E	建築業	1,164.2	0.50	3.06
借款人F	房地產業	1,086.0	0.46	2.86
借款人G	租賃及商務服務業	1,058.0	0.45	2.78
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	1,039.0	0.44	2.73
借款人I	金融業	1,012.0	0.43	2.66
借款人J	建築業	1,000.0	0.43	2.63
總計		12,778.4	5.45	33.61

截至2021年6月30日，本集團向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣21.99億元，佔本集團貸款總額的0.94%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣127.78億元，佔本集團貸款總額的5.45%，佔本集團資本淨額的33.61%。

管理層討論與分析

6.7 貸款逾期情況

下表列示於所示日期，本集團客戶貸款及墊款按逾期期限劃分的分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
未逾期貸款	230,926.2	98.2	206,269.6	98.0
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	1,215.3	0.5	1,604.6	0.8
3個月至1年(含1年)	1,535.6	0.7	735.2	0.3
1年至3年(含3年)	989.0	0.4	1,673.6	0.8
3年以上	398.6	0.2	157.0	0.1
小計	4,138.5	1.8	4,170.4	2.0
客戶貸款及墊款總額	235,064.7	100.0	210,440.0	100.0

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2021年6月30日，逾期貸款總額為人民幣41.39億元，較上年末減少人民幣0.32億元；逾期貸款占客戶貸款及墊款總額的比例為1.8%，較上年末下降0.2個百分點。逾期貸款減少主要是由於本集團持續控新降舊，加大了逾期貸款管理力度。

管理層討論與分析

6.8 貸款減值損失準備變動

本集團以預期信用損失為基礎進行減值會計處理並確認損失準備。當金融工具在報告期末只具有較低的信用風險，或金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加時，本集團按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備。對其他金融工具本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。

本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失。此外，本集團定期審閱運用預期信用損失模型確定減值準備的過程中涉及到的若干關鍵參數和假設，包括損失階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，前瞻性調整及其他調整因素等。

下表列示於所示日期，本集團貸款減值損失準備的變動情況。

	截至2021年 6月30日	截至2020年 12月31日
年初餘額	5,221.7	5,586.9
本期／本年計提	1,301.3	386.5
本期／本年核銷及轉出	(1,280.3)	(989.7)
本期／本年收回	37.7	238.0
期末／年末餘額	5,280.4	5,221.7

截至2021年6月30日，本集團貸款減值損失準備為人民幣52.80億元，較去年末基本持平。

管理層討論與分析

7. 分部報告

7.1 按地理區域劃分

下表列示於所示期間，本集團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2021年6月30日		截至2020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	3,310.1	67.2	4,473.8	85.7
廣東省	881.7	17.9	353.9	6.9
安徽省	583.8	11.8	283.8	5.5
其他地區 ⁽¹⁾	153.0	3.1	98.1	1.9
營業收入總額	4,928.6	100.0	5,209.6	100.0

附註：

(1) 主要包括北京市、山東省、江蘇省等本集團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，本集團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2021年6月30日		截至2020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	2,183.0	44.3	2,351.2	54.2
零售銀行業務	458.2	9.3	725.5	22.3
金融市場業務	1,967.5	39.9	1,892.0	19.2
未分配 ⁽¹⁾	319.9	6.5	240.9	4.3
營業收入總額	4,928.6	100.0	5,209.6	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. 資本充足率及槓桿率分析

8.1 資本充足率

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2021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12.47%、10.86%及8.55%，資本充足率和一級資本充足率分別較上年末增加1.76個百分點、1.84個百分點，核心一級資本充足率下降了0.47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)》的監管要求。

資本充足率和一級資本充足率的增加主要是由於本集團無固定期限資本債券的發行補充其他一級資本；核心一級資本充足率的下降主要是本集團資產規模擴大帶來的風險加權資產增加所致。

管理層討論與分析

本集團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2021年 6月30日	截至2020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)		
核心一級資本總額		
股本	2,407.4	2,407.4
資本公積可計入部分	8,160.8	8,086.6
盈餘公積及一般準備	8,482.4	8,482.4
未分配利潤	7,846.1	6,999.8
非控制性權益可計入部分	214.6	1,107.1
核心一級資本扣除項目	(1,048.2)	(716.5)
核心一級資本淨額	26,063.1	26,366.8
其他一級資本	7,026.4	-
一級資本淨額	33,089.5	26,366.8
二級資本		
已發行二級資本工具可計入部分	3,000.0	3,000.0
超額貸款減值準備	1,862.4	1,956.5
非控制性權益可計入部分	57.2	-
資本淨額	38,009.1	31,323.3
風險加權資產總額	304,811.1	292,351.4
核心一級資本充足率(%)	8.55	9.02
一級資本充足率(%)	10.86	9.02
資本充足率(%)	12.47	10.71

管理層討論與分析

8.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至2021年6月30日，本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率為6.57%，高於中國銀保監會的監管要求。

項目	截至2021年	截至2020年
	6月30日	12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
一級資本淨額	33,089.5	26,366.8
調整後的表內外資產餘額	503,527.8	462,314.8
槓桿率	6.57%	5.70%

9. 業務運作

9.1 企業金融業務

本行持續貫徹落實宏觀政策精神，始終牢記時代賦予的責任和擔當，以金融服務實體經濟為目標，以小微民營企業為主要服務對象，以支持製造業高質量發展為重要方向，以供應鏈金融為主要抓手，推動企業金融業務逐步實現全面轉型。

切實加大製造業支持力度。本行通過單列專項授信額度、實地走訪企業聽需求、「一戶一策」尋求合作切入點、名單制管理，助推製造業高質量發展。截至2021年6月末，本行製造業貸款餘額人民幣166.81億元，較上年末增加人民幣59.70億元，增幅55.74%。

管理層討論與分析

提升小微企業融資便利度。2021年上半年，本行通過多舉措提升小微企業融資便利度，助力小微企業發展。一方面，本行加快線上信貸產品開發，上線對公授信在線獲客平台—九融易，開發省內城商行首款線上對公業務進件盡調系統—「九融匯」平台，發佈本行首款以企業為授信主體的線上化信用類產品—稅易貸。另一方面，本行持續深化與省融擔合作，為小微企業提供增信措施，對擔保貸款項目實行「見貸即保」模式，推出「九融貸」業務，2021年6月末該項業務餘額已突破人民幣15億元。

持續推動供應鏈金融創新。本行上線供應鏈金融創新產品「九銀E鏈」，通過科技有效幫助核心企業上游中小供應商盤活應收賬款，提高流動性，降低融資成本。同時，本行持續聚焦重點產業鏈支持鏈上實體企業，在有色和鋼產業服務方面不斷延伸，打造產業鏈條「端到端」的解決方案。

貿易金融業務

本行貿易金融條線嚴格遵循宏觀政策與監管導向，堅持「客戶優先、資本節約、注重收益、聚焦服務」的業務思路，推進以「國際+國內+供應鏈」為核心的場景建設，踐行產業鏈與客戶發展的深度融合，全面服務實體經濟發展。截至2021年6月末，本行實現貿易金融業務結算量26.69億美元，同比增長28.44%。

圍繞客戶優先，夯實發展根基。本行致力於打造全流程金融服務，推動客戶結構優化升級，實現「質」、「量」雙升。截至2021年6月末，本行貿易金融有效客戶數同比增長101.89%，中小企業與製造業企業客戶數分別增長431.25%、317.65%，成為客戶增長新引擎，「國際+國內+供應鏈」客戶結構持續升級。

管理層討論與分析

推進數字貿金，強化科技支撐。本行將「數字貿金」規劃納入經營發展戰略，強化科技對業務「高效化、流程化、專業化」支撐。國內信用證系統不斷完善，本行在接入人民銀行電子信用證信息交換系統的基礎上完成福費廷子系統上線，業務效率大幅提升；本行參與國家外匯管理局跨境金融區塊鏈服務平台信保融資模塊測試，並成為江西省首批試點地方法人銀行，國際貿易融資渠道持續拓寬。

票據業務

傳導政策，高效服務實體經濟。2021年上半年，本行累計辦理再貼現人民幣83.11億元，同比增長人民幣32.73億元，漲幅為64.97%，累計服務實體企業867戶，切實有效將票據再貼現政策傳導至實體經濟。

創新產品，降低實體融資難度。本行已搭建完成「一個品牌 兩個系列 七大產品」的票據產品體系，並進一步擴大了綠色票據主體名單，優化了商票保貼模式。

發佈品牌，擴大九銀票據影響。2021年5月，本行與九江市金融辦在九江聯合主辦了「票據助力產業鏈升級暨九銀票易融品牌發佈會」，正式發佈了九江銀行票據業務總品牌—九銀票易融，同時深入探討了票據支持製造業發展、助力產業鏈升級問題，並與製造業企業簽約票據融資服務協議，使本行票據品牌影響力深入實體企業。



管理層討論與分析

深化產學研，促進研究成果應用。針對票據糾紛裁判規則、商業匯票創新和票據服務產業鏈供應鏈發展3個市場熱點，舉辦了專題研討活動；完成《票據學》和《江西財經大學九銀票據研究院十三五時期票據優秀論文集》的編寫工作，推動票據專著出版；向全市場實時分享研究成果，擴大九銀票據品牌影響力。

投資銀行業務

做大做優債券主承銷業務。自取得銀行間市場B類主承銷商資格以來，本行全力服務江西省企業直接融資需求。2021年上半年，本行累計承銷債務融資工具21只，發行規模人民幣136億元；主承銷發行江西省內地級市首單鄉村振興債券；積極拓展碳中和債、高成長型企業債務融資工具、權益出資型票據等創新產品。

積極拓展綜合金融服務。本行投資銀行業務通過產品創新和服務模式創新，統籌各類市場資源，為客戶搭建多元化綜合金融服務體系，推出「久贏債券通」等綜合金融服務品牌。同時，積極協助地方政府開展直接融資工作，成為地方政府直接融資工作小組成員單位，業務品牌影響力進一步提升。

管理層討論與分析

9.2 零售銀行業務

2021年上半年，本行零售條線全力打造產品運營團隊，加大基礎產品的優化，緊盯核心指標—客戶數，圍繞「客戶第一」、「客戶體驗第一」的運營理念，在同質化產品的競爭中堅持數字化、線上化轉型，通過合規操作、精準營銷、高效流程、將粗放增量的經營模式轉變為精細化管理增收的經營模式，不斷鍛造本行在零售業務細分領域的核心競爭力。截至2021年6月30日，本集團零售貸款及墊款的餘額為人民幣759.78億元，較上年末增加人民幣96.16億元，增幅14.49%；個人存款人民幣1,254.25億元，較上年末增加人民幣92.06億元，增幅7.92%；個人客戶數突破400萬人，達411.79萬人。

穩健發展個貸業務。貸款餘額增長向好，2021年上半年，本行零售條線實現零售貸款及墊款新增人民幣96.16億元，貸款餘額增長按計劃完成，且超過2020年全年增長；單個貸款產品實現突破，本行經營快貸擔保模式在上半年實現較大突破，業務增加人民幣8.5億元，服務客戶近3,000戶。

持續服務收單商戶。圍繞助力小微企業，服務實體經濟，2021年上半年全行收單商戶數量達8.5萬戶，交易筆數3,968萬筆，交易金額達人民幣140億元，獲評江西省「移動支付場景建設優秀獎」「小微商戶拓展優秀獎」，其中本行是江西省唯一一家獲評「小微商戶拓展優秀獎」的金融機構。

深入建設行業場景。本行提供專業化的行業應用方案，探索「支付+場景應用+金融服務」模式，打造智慧教育、智慧物業重點場景項目70個，並在省內率先推出校外培訓機構資金監管系統，已成功完成5個縣級教體項目落地。



管理層討論與分析

電子銀行業務

截至2021年6月末，本行電子銀行用戶數171.99萬人，活躍用戶數41.26萬人，新增用戶數29.13萬人，新增活躍客戶數6.22萬人。本行通過組建用戶體驗團隊，形成工作機制與設計規範，逐步優化零售面客操作系統；優化現有手機銀行轉賬等功能，著手進行線上運營平台及新手機銀行的建設；集中資源進行總行級的活動規劃與設計，同時發揮支行深度接觸客戶及強大執行力的優勢，打造樣板在全行推廣，保證活動效率與質量。

銀行卡業務

借記卡

截至2021年6月30日，本行借記卡累計發卡量約為434.35萬張，較上年末增加19.85萬張，增幅4.79%。

信用卡

截至2021年6月末，本行信用卡業務累計發卡71.01萬張，較上年末增加13.91萬張；資產規模達人民幣46.05億元，較上年末增加人民幣16.39億元；總體不良率0.91%，較上年末下降0.30個百分點，風險經營理念已融入業務發展。

信用卡全流程無紙化。為響應節約型社會號召，同時提升客戶體驗，2021年上半年，本行打通了信用卡無紙化最後一環節，實現信用卡從申請、面簽、激活到用卡的全流程無紙化，全面優化各渠道用戶體驗，有效提升業務處理效率。

管理層討論與分析

數字化風控更上一層。2021年上半年，本行信用卡業務拼上了「軒轅」大數據風控體系重要一塊積木—反欺詐體系，該體系的完成一方面有效解決欺詐案調人工作業效率及操作風險問題，另一方面提升防範團伙欺詐能力，對串聯各場景反欺詐聯動具有重要意義。同時，本行在全流程策略體系建設方面也取得重要進展，貸前自動審批率提升至93%，貸中依託貸中管理平台，陸續開發上線各類風險—運營模型，對差異化經營大有裨益。

讓利於民、惠民生活。2021年上半年，本行開展各類信用卡滿減活動，開展「衣食住行」「吃喝玩樂」多樣化優惠活動，真正實現「讓利於民、惠民生活」。

直銷銀行業務

各項業務創新發展。消費金融方面，2021年上半年，本行重點跟進屬地客群的轉換，制定全年各季度詳細計劃，抓質量、穩規模、利監管，力達三省客群的平穩有序切換；產業方面，堅持新金融創新方向，與海爾小貸子公司開展以汽車融資租賃為底層資產的保理業務合作，資金穿透流入到該產業鏈條底層融資租賃客戶；數字小微方面，利用大數據自主風控及模型優勢，與中煙新商盟獨家金融服務商雲聯金服開展了面向持有煙草許可證的小微企業主及個體工商戶的「煙商貸」產品合作。

風險管理成效明顯。2021年上半年，本行積極探索大數據風控技術，對標行業前沿，已構建起覆蓋貸前、貸中、貸後的全流程線上化智能風控體系。本行依託行內大數據平台，採用超過20個數據維度對客戶進行全面風險評估，風控模型涵蓋身份識別、反欺詐、風險評估、授信審批、定額定價、授信預警、逾期清收等各授信環節，平均每日自動處理借款申請超過1萬筆。同時，本行針對線上客戶的欺詐風險特徵，自主研發了黑曜石反欺詐系統。



管理層討論與分析

9.3 金融市場業務

2021年上半年，本行金融市場業務聚焦服務實體經濟，外拓業務，內防風險，強管理，促轉型，全面推動業務高質量發展，成效初顯。

守本固源，持續提升服務地方經濟質效。本行持續加大服務地方經濟發展力度，2021年上半年，累計完成江西、安徽、廣東三省地方債承銷量近人民幣70億，榮獲「地方債銀行類承銷商最佳進步獎」。

精耕市場，逐步樹立債券業務品牌特色。本行積極履行做市商職責，提升債券市場活躍度，打造「交易型銀行」。2021年上半年實現債券交易總量人民幣5.57萬億元，債券借貸首次實現交易筆數與金額「雙破千」，連續5個月蟬聯外匯交易中心債券借貸活躍榜單前二十名；累計完成利率債承銷量人民幣360.90億，連續兩年榮獲「地方債銀行類承銷商最佳進步獎」及中國進出口銀行「優秀承銷商」「優秀做市交易商」，並首次獲得中國進出口銀行「口行債特殊貢獻獎」、中國農業發展銀行「農發行債承銷團最佳城商行」。

積極開拓，業務榮譽再創佳績。2021年上半年，本行獲得2020年度銀行間本幣市場「核心交易商」、「優秀貨幣市場交易商」及「X-lending交易機制創新獎」；獲得中央國債公司頒發的「結算100強－優秀自營商」、獲得上海清算所頒發的「債券淨額自營清算優秀獎」等榮譽。

管理層討論與分析

理財業務

截至2021年6月末，本行理財產品存續餘額為人民幣405.25億元，較上年末增加人民幣57.39億元，其中，淨值型產品存續餘額人民幣345.69億元，佔比由上年末52.63%躍升至85.30%，淨值化轉型成效顯著。

理財產品類型日益豐富。加強淨值型產品研發，在完成靈活現金管理類、穩健定期開放類、長期封閉運作類等三大類淨值型產品體系基礎上，本行持續探索多元化產品創設，於2021年上半年順利發行本行首款私募淨值型理財產品和首款混合類淨值型理財產品，不斷滿足客戶需求。

理財發展轉型不斷深化。本行深耕產品研發，持續豐富淨值型產品體系，不斷提升本行理財產品競爭力；重視投研建設，擴寬交易渠道，以標準化資產為基礎，同步探索多策略投資方向，資產結構進一步優化。

理財科技水平穩步提升。本行通過金融科技賦能理財業務，以資管系統二期建設和中債直連報送系統建設為基礎，以提高運營效率和提升管理能力為核心，穩步的推動理財業務科技轉型。



管理層討論與分析

9.4 特色業務

普惠金融業務

普惠產品量質齊升。按照「線下業務線上化、線上業務標準化」的思路，本行推出易農貸、鄉村能人貸系列產品，推出手機銀行線上貸款產品，實現申請、審批、放款流程線上化。截至2021年6月末，本行共發放562筆線上貸款產品，信貸餘額人民幣1.13億元。

服務站建設有序推進。截至2021年6月末，本行在江西省建成普惠金融服務站594家，全年交易筆數4,592筆，開展服務站專項宣傳活動160場，為深入農村發展客群打下堅實基礎。

社會影響力穩步提升。截至2021年6月末，全行累計選派幫扶幹部和隊員超過150名，結對幫扶近80個村，精準扶貧貸款餘額人民幣5.48億元，在貸筆數超過5,000筆，帶動貧困人口600餘人。本行憑藉脫貧攻堅、支持鄉村振興方面的突出貢獻，在全省脫貧攻堅總結表彰大會上榮獲「江西省脫貧攻堅先進集體」稱號。

「兩增」目標按要求完成。截至2021年6月末，本行「兩增」貸款餘額人民幣243.98億元，較上年末增加人民幣65.32億元，增幅36.56%，增速高於本行各項貸款增速，「兩增」戶數42,714戶，較上年末新增4,324戶。

管理層討論與分析

綠色金融業務

持續加大綠色信貸投放力度。2021年上半年，本行綠色信貸再上台階。按照人民銀行統計口徑，截至2021年6月末，本行綠色信貸餘額人民幣155.77億元，較上年末新增人民幣22.57億元，增幅16.94%。

持續創新綠色金融產品模式。一方面，本行堅持做好綠色票據落地推廣，截至2021年6月末，完成綠色票據承兌人民幣12.55億元，貼現人民幣13.33億元，再貼現人民幣8.05億元，有效支持了綠色建築、新能源汽車、資源循環利用等低碳產業的發展。另一方面，為支持綠色產業發展，本行創新推出ESG主題理財產品，通過投資綠色資產，為污染防治、綠色出行、清潔能源、節能環保行業提供直接融資支持，為綠色低碳轉型提供源頭活水，促進實體經濟綠色高質量發展。

持續開展綠色金融聯動合作。2021年上半年，本行加入中小銀行綠色金融聯盟，共同致力於為實現「碳达峰碳中和」目標貢獻更多更強的金融力量。報告期內，本行成為江西省綠色建築協會副會長單位，成為該協會唯一一個金融機構成員，助力全省綠色建築行業發展。

持續擴大綠色金融品牌影響。一方面，本行不斷設立綠色專營機構，繼九江銀行鷹潭分行成為鷹潭市本級唯一一家綠色專營銀行機構後，九江銀行崇義支行成為崇義縣唯一一家綠色專營支行。另一方面，本行與贛州市人民政府、贛南師範大學聯合發起成立贛州綠色金融研究院，共同探索綠色金融發展模式。



管理層討論與分析

汽車金融業務

業務規模穩步增長。2021年上半年，本行大力開展新增有效戶工作，截至2021年6月末，經銷商有效戶數量為245戶，較上年末淨增88戶，增幅56.05%，為業務穩步發展奠定良好客戶基礎。

數字化轉型加速發展。本行聚焦業務需求，進行數字化轉型，打造汽車供應鏈金融平台、汽車零售風控平台、九融匯系統三大平台，聯通產業鏈，實現業務線上化、風控智能化、操作簡單化。

9.5 附屬公司業務

9.5.1 控股子公司業務

截至2021年6月30日，本行控股村鎮銀行18家，包括江西省15家和北京市、山東省及江蘇省3家。18家村鎮銀行資產總額人民幣160.73億元，較上年末增長3.83%。其中貸款總額人民幣72.14億元；存款餘額人民幣136.36億元，較上年末增長4.65%；2021年上半年，18家控股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.68億元。

9.5.2 參股公司業務

截至2021年6月30日，本行參股村鎮銀行2家，分別為中山小欖村鎮銀行股份有限公司及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人民幣47.13億元；貸款總額人民幣31.99億元；存款總額人民幣39.03億元。2021年上半年，2家參股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.18億元。

管理層討論與分析

10. 發展戰略

本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅定「四個意識」，牢樹「四個自信」，立足新發展階段，貫徹新發展理念，構建新發展格局，以推動高質量可持續發展為主題，以深化金融供給側結構性改革為主線，以服務實體經濟為己任。確定「貫徹宏觀政策，堅持監管導向，深化十二字方針，卯足定力，奮鬥擔當，夯實九銀高質量可持續發展基礎」的工作主題。

優化結構，創高質量發展。做大做實客戶基數，優化產品研發推廣和業務操作流程，做到傳統業務穩步提升，特色業務突出亮點。

動力賦能，實現提質增效。進一步完善公司治理，堅持黨委統領全局與董事會戰略部署的有機統一；持續加強紀檢監督的作用，推動主體責任、監督責任貫通協同；深挖人力效能，選育結合，優化人才供應鏈。

合規優先，夯實內控基礎。深植合規優先的企業文化，夯實風險管理，厚植踐行「盡職、快活、服務」的授信文化，推進授信全流程管理項目建設；強化審計監督，加大審計結果運用，推動全行管理能力和效能提升。

效率為重，推進數字九銀。藉助新核心系統上線契機，落實數字化精細管理，提升科技賦能，支撐高效運營。以「數字九銀」為核心，推進平台融合、數據互通、能力開放、場景聚合，進一步提升科技賦能水平和引領作用。堅持「數字運營」，推進智慧銀行建設。



管理層討論與分析

11 風險管理

11.1 風險管理架構

本行風險管理組織架構由董事會及下設委員會、高級管理層及下設委員會、各風險牽頭管理職能部門構成。

董事會按照公司章程和監管要求履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責決定風險管理策略和全行風險偏好，審核風險組織架構、政策制度，並對制度的實施和風險的控制情況進行監督和評價，定期評估風險管理狀況和風險承受能力。董事會定期審議年度風險偏好聲明、全面風險管理報告和各類風險的專項報告，確保本行整體風險在風險偏好範圍內。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高級管理層履行全面風險管理職責情況進行監督。高級管理層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施全面風險管理工作。

本行風險管理部為全面風險的歸口管理部門，相關條線部門分別牽頭管理各類風險。

本行全面風險管理內部控制體系健全合規，每年開展全面風險內部專項審計，並形成獨立的審計報告提交董事會。

11.2 信用風險管理

本行始終致力於建設風險偏好統一、審慎穩健的信用風險管理文化。從管理架構出發，不斷完善風險治理架構與制度體系；學習先進理念、技術，促進押品管理、統一額度、智能風控、非零售客戶評級、風險預警等系統建設，提升信用風險管理體系的精準性、高效性與全面性，力爭信用風險管理達到管理更先進、結構更合理、資產質量更優質的目標。

管理層討論與分析

本行的主要信用風險來自於客戶貸款及墊款、投資證券、銀行間業務、承諾及其他表內表外的信用風險敞口。

本行信用風險管理組織體系由董事會、高級管理層、風險管理部門、審計部、信用風險承擔部門等構成，形成集中統一管理、分級授權實施的信用風險管理架構。

董事會是本行信用風險管理的最高決策機構，承擔信用風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，負責審議信用風險管理戰略規劃、重大政策和風險資本分配方案，對其執行情況及效果進行評價，並向董事會提出建議；根據董事會授權，審核重大信用風險管理事項等。

高級管理層是本行日常信用風險管理的最高決策層，負責全面組織實施由董事會批准的信用風險管理戰略和風險偏好，落實信用風險管理政策、程序和措施，承擔業務經營中產生的信用風險。風險管理部是本行信用風險管理的牽頭部門，負責擬定並組織落實信用風險管理的基本政策、制度、辦法、流程和風險評價標準。授信審批部負責落實管理授信審批環節的風險。各條線主管部門負責本條線授信業務、本行信用風險相關制度的落實及執行情況的檢查與監督等。審計部門負責對本行信用風險管理體系進行獨立的審查和評價，包括但不限於對信用風險管理措施、體系運行的有效性進行審計。



管理層討論與分析

- 1、抓資產質量工程，實現有序管控。通過制定完善工作制度，優化管理機制，細化管理措施，提高風險管控效能，達到優化資產質量的目標。報告期內，本行建立了潛在風險授信管理機制，修訂下發了《九江銀行股份有限公司不良授信責任評議管理辦法》《九江銀行股份有限公司授信資產損失賠償管理辦法》《2021年外派風險經理績效考核辦法》《九江銀行非信貸資產風險分類管理辦法》《九江銀行債券存續期信用風險管理辦法》及《九江銀行金融市場業務投後管理辦法》等多項制度辦法。
- 2、抓基礎管理工程，強化信貸管理。通過抓深抓實現場檢查問題整改，建立風險提示書、風險核查書和風險督辦書機制，持續開展常態化風險排查和檢查，涵蓋養殖業授信風險排查、延期還本付息業務風險排查、個人消費貸款排查工作、投資業務聯合排查及押品實物現場檢查等，加強內部控制水平，強化風險意識，提升風險管理能力。
- 3、抓授信數字工程，打造智慧銀行。在堅持提質增效的基礎上，本行貫徹落實「數字授信」戰略，堅持「管用、統一、兼容」的原則，致力於建成「統一額度管理、統一押品管理、統一風險預警、統一催收管理、統一決策平台」的數字化風控平台，實現風險數據共用、信息共享。本行智能風控系統2021年8月份完成二期建設；押品管理系統和統一額度管理系統均已完成一期，二期項目已啟動；信用風險預警系統一期一階段功能已上線，於2021年7月份推廣至全行運行；催收管理系統的一期系統開發已完成。數字授信項目群的快速推進，將強有力地助推本行向智慧銀行轉型。

管理層討論與分析

11.3 市場風險管理

市場風險是指利率、匯率以及其他市場因素變動而引起金融工具的價值變化，進而對未來收益或者未來現金流量可能造成潛在損失的風險。本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。

11.3.1 利率風險分析

利率風險是指因市場利率變動的不確定性而產生預期之外損失的可能性，利率變化的不確定性使得商業銀行的實際收益與預期收益或實際成本與預期成本發生背離，表現為實際收益低於預期收益，或實際成本高於預期成本，從而使銀行遭受損失。

本行控制利率風險的主要原則是綜合考慮資產負債的缺口和久期匹配，盡可能使資產負債結構和收益結構合理化，加大對利率變動的預判和監測，同時做好內控管理與限額管理，對資負久期進行動態調整，持續提升利率風險管理能力。一方面通過合理安排資產負債來源和運用，縮小資產負債的久期錯配；另一方面控制交易賬戶的資產規模和久期，在預判市場利率整體上行趨勢中降低資產規模與久期，在市場利率整體下行趨勢中提高資產規模與久期，降低利率波動帶來的風險，將利率風險水平控制在較低水平。

11.3.2 匯率風險分析

匯率風險是指以外幣形式存在的資產負債及權益項目、外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致銀行整體收益遭受損失的風險。



管理層討論與分析

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種幣種、期限上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控。2021年上半年，我國疫情防控及經濟恢復態勢良好，人民幣匯率雙向彈性波動特徵明顯。在此宏觀背景下，本行一方面通過定期測算現金流缺口、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、期限上可能的錯配；另一方面堅持實時結售匯平盤的穩健交易策略，通過交易量限額、綜合頭寸限額、隔夜敞口限額等限額指標的執行，減少匯率風險敞口暴露水平。另外，在授信業務上，本行定期對錯幣種擔保物是否足值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物等措施，以此規避匯率波動帶來的匯兌損失風險。

由於本行目前在對利率、匯率等非常敏感的領域，如衍生品交易等方面並未涉足，整體來說匯率風險可控。

11.4 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。

管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過採取以下措施加強操作風險管理：

- 1、完善系統建設。通過運用操作風險三大管理工具，逐步完善本行操作風險管理體系。一是關鍵風險指標的監測。梳理全行操作風險關鍵指標，明確責任部門，將全行指標劃分為10個企業級風險指標、52個條線級風險指標，涉及9個業務條線，並實施按季監測。二是操作風險損失數據的收集。通過三合一系統與財務系統的對接，完成訴訟費、其他業務支出、罰款支出等會計科目取數，通過系統預警方式，及時提示各機構反饋實現對損失事件的報告和數據收集的準確高效。三是風險控制與自我評估。通過三合一系統逐步實現自評計劃和自評方案的制定，有序開展評估工作。
- 2、優化指標體系。一是風險偏好指標的選取。2021年本行啟動全面風險管理優化諮詢項目，根據本行實際情況選取千人違規率為風險偏好指標。二是風險限額指標的確立。梳理全行歷史數據，確立重大惡性案件當年累計次數、存款賬戶季度對賬回收率為本行風險限額指標，並根據歷史數據確定閾值範圍。通過對風險偏好與風險限額指標的監測，有助於本行主動防範操作風險，降低操作風險事件發生的概率。



管理層討論與分析

- 3、 規範外包管理。一是完成外包風險評估。組織全行從戰略風險、法律風險、合規風險、集中度風險等九個方面對全行所有外包事項開展風險評估，充分摸清風險底數、及時發現風險隱患、合理劃分風險等級，為科學採取風險管控措施提供指引。二是完成年度外包風險管理報告。按照「全面覆蓋、深入細緻」的原則，梳理本行2020年度的外包風險點，並結合業務實際提出建議措施，形成年度外包風險管理報告，向兩會一層報告。三是梳理外包風險管理架構。根據《銀行業金融機構外包風險管理指引》等文件精神 and 監管機構現場檢查意見及非現場監管要求，對標本行外包風險管理中存在的不足，明確今年外包管理工作的重點和方向。
- 4、 防範法律風險。一是發佈法律風險提示。2021年向全行發佈法律合規風險提示4期，以案說法案例4期，向各條線部門下發法律風險提示單2期。二是解讀重要外規及法律。在全行開展《最高人民法院關於審理銀行卡民事糾紛案件若干問題的規定》法律解讀、新《行政處罰法》法律解讀、最高院《人民法院在線訴訟規則》等。通過詳盡的闡述、分析了內外部法律風險及相關法律出台或修改對銀行業務經營的影響以及現有業務模式操作可能產生的潛在法律風險隱患，並提出切實可行的操作建議，進一步提升本行法律風險防控能力，一定程度上減少業務經營風險損失。

11.5 流動性風險管理

流動性風險指商業銀行無法及時以合理成本獲得充足資金支付到期債務或滿足業務經營擴大後流動資金需求的風險。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結構由決策系統、執行系統和監督系統組成。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。監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。高級管理層全面負責本行的流動性風險管理的組織實施工作。總行風險管理部是全行流動性風險管理的牽頭部門，負責將流動性風險納入全面風險管理體系，定期編製全面風險管理報告向高級管理層、風險管理委員會報告。總行計劃財務部是全行流動性風險管理的執行部門，牽頭負責日常資金頭寸管理，金融市場部以及總行其他部門(條線)均為本行流動性風險管理的執行部門，負責配合開展流動性風險管理。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：一是完善相關政策及基本制度，明確細分各部門管理職責，強化協調配合機制和應急執行效率，更新修訂《九江銀行流動性風險應急處置預案》，進一步健全本行流動性風險管理體制和機制，提高流動性風險應急管理的精細化和前瞻性；二是強化流動性風險日常統籌，加大監管指標和特殊時段流動性缺口預測監測與限額管控，確保各指標值高於監管要求；三是深化流動性預警機制建設，按季開展流動性壓力測試評估，並根據實際情況增加專項壓力測試壓測，結果顯示本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。



管理層討論與分析

截至2021年6月30日，本集團流動性比例為78.91%，淨穩定資金比例為121.63%，流動性覆蓋率為298.76%，其中，優質流動性資產餘額為人民幣516.78億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣172.98億元。

項目	金額	
	截至2021年6月30日	截至2020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)	
淨穩定資金比例	121.63%	123.52%
可用的穩定資金	300,065.56	290,214.37
所需的穩定資金	246,711.81	234,954.33

11.6 合規風險管理

本行自上而下搭建了總分支三級合規管理部門(崗位)，形成了「橫到邊、縱到底，覆蓋前中後台」的合規風險管理架構，同時打造與全行發展戰略、市場定位、經營環境、企業文化和管理理念高度契合的合規體系。

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管理：

- 1、優化健全合規管理體系。本行對合規管理體系和組織機構開展了進一步的改革優化，一是成立合規管理委員會。正式在董事會下設立合規管理委員會，制定下發《合規管理委員會工作細則》，明晰合規風險管理的議事規則。二是強化組織領導。成立由董事長任組長的工作領導小組，認真部署「內控合規管理建設年」活動，明確任務分工和推進時間，強化內控合規管理建設，厚植穩健審慎經營文化，夯實本行高質量發展根基。

管理層討論與分析

- 2、 持續提升合規管理效能。一是深入貫徹監管意見。對監管政策與要求，做到專人跟蹤，期限管理，進一步督促填補制度短板，優化機制體制，提升合規管理有效性。圍繞年度監管意見與2021年城商行工作要點，制定實施方案，穩步推進落實，進一步夯實本行穩健經營管理步伐。二是逐步加強制度管理。開展「全員參謀」制度優化工作，以增強制度適用性、合理性及可操作性為目的，組織一線員工結合工作實際開展制度評價建議，吸納有效建議進一步優化全行制度。優化上線制度發文流程，實現制度庫的自動化、動態化更新，進一步規範制度管理，同時將類制度文件納入制度管理範疇，進一步扎嚴制度「籠子」。三是前移合規風險關口。立足合規創造價值的定位，不斷深入健全合規前置審查。在大額投資業務審批決策前加入合規審查節點，行使合規「一票否決權」；同時將以提升效率和合規性為目標，進一步優化新產品審查流程，實現全行新產品、新業務統籌管理。



管理層討論與分析

- 3、循序漸進濃厚合規氛圍。一是厚植合規文化。持續通過每月合規考試、行領導一課等活動，強化「合規人人有責」「合規創造價值」的企業文化核心理念，營造「做業務不違規、違規不做業務」的全員合規氛圍。二是嚴肅內部問責。由合規總監擔任總行問責委員會的副主任委員，加強對問責工作的合規指導和監督，充分發揮對違規行為的警示和震懾作用。三是強化誠信舉報。梳理並公佈「造假不誠信」行為主要表現形式，建立季度報告機制，指定專人負責誠信舉報工作，同時通過設立實物舉報郵箱、公佈舉報電話、在OA在線置頂二維碼等方式豐富「造假不誠信」舉報渠道。四是組織合規案例彙編。根據日常合規管理發現問題和外部監管處罰的典型案列，本行持續更新合規案例彙編，並在行內「合規在線」專欄公示，加強全行案防警示教育，引導全行員工「緊繃案防之弦，銘記合規於心」。五是及時傳遞合規要情。形成以《合規要情》為主刊，現場檢查評價意見書、合規諮詢回復建議書、法律合規風險提示(單)為三文的合規公文模式，及時將監管動態、行內合規風險變化情況及相關要求向各責任部門進行傳達，並在三會一層指導下，不斷提升合規管理質效。

11.7 洗錢風險管理

洗錢風險，是指本行與客戶建立業務關係、出售金融產品、提供金融服務等過程中，犯罪分子或不法分子運用各種手法掩飾或隱瞞非法資金的來源和性質，把它變成看似合法資金的行為和過程的可能性或概率。

有效的洗錢風險管理是銀行安全、穩健運行的基礎。本行堅持以2020年人行反洗錢執法檢查問題整改為中心，緊扣「風險為本」原則，全面夯實反洗錢工作基礎，穩步提升洗錢風險防控能力。

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：

- 1、開篇佈局，指方向要點。一是部署重點工作。在2021年初組織召開九江銀行反洗錢工作專門委員會2021年第一次會議，部署反洗錢工作，為反洗錢工作明確工作方向。二是下發工作要點。制定九江銀行2021年反洗錢工作要點，統籌指導各部門、分支行抓關鍵、抓重點、抓要點。三是積極推進整改。根據檢查意見書提出的問題，牽頭組織各部門持續整改，定期追蹤問題整改情況。
- 2、縱橫協同，穩內控管理。一是強化制度產品審查研判，前置風險管控，聯合業務部門開展制度、產品審查研判將反洗錢要求融入業務制度流程中。二是及時修訂制度，完善工作流程。總分聯動，結合各地市人行的建議，對反洗錢系列制度進行修訂。
- 3、全力推進，提履職質效。一是主動參加人行培訓，強化專業素養。組織參與南昌中支與人行鄭州培訓學院聯合舉辦的「金融機構反洗錢與反恐怖融資高級管理人員研修班」培訓。二是完善考核指標，推進重點工作落實。從反洗錢合規性和有效性兩個維度出發，細化考核指標，以合規考核落地服務全行高質量發展。三是建立非現場檢查機制，按季度通報非現場檢查問題，持續提升反洗錢工作實效。



管理層討論與分析

- 4、 風險為本，強風險防控。一是專項排查，組織重點領域洗錢風險排查、涉賭涉詐賬戶排查。二是風險提示，指出代理業務、貸款業務、信用卡業務、收單業務等業務中存在的洗錢風險。三是持續優化本行洗錢風險自評估機制，調整評估體系與指標，全面、客觀、有效的評估，提升洗錢風險管理能力。

11.8 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技術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，共同建立有效的事前、事中、事後的风险防範體系。

- 1、 加強系統風險評估，開展真實切換演練。一是對於重要信息系統上線前的所有流程(包括立項、需求及技術評審、投產版本風險評估、業務影響分析及定級等)均由線上及線下的會議進行討論，並進行風險評估；二是開展涵蓋全行基礎設施及部分重要業務系統的應急演練，強化全行員工業務連續性管理意識培訓，不斷提升整體的業務連續性管理水平。
- 2、 強化網絡安全，嚴格數據管控。一是本行堅守縱深防禦的原則開展信息安全相關工作，建設了充分有效的防護體系，保障了本行的信息安全；二是通過對全行防病毒版本升級和級聯管理、專業化防病毒系統進行規則庫更新、USB移動存儲管控等，實時關注並解決漏洞，加強安全管控；三是加固網絡安全防護，完成資源籌備、安全自查及攻防操作，將持續進行整改加固工作，強化安全意識培訓、建立整體防護體系。

管理層討論與分析

- 3、 信息科技外包全面管理，外包項目安全可控。針對本行目前開展的外包項目，主要從系統安全管理、源代碼管理、開發人員管理、開發終端環境管理、開發測試服務器管理等重點領域及其他風險等方面進行技術管控，修訂全行外包管理辦法，定期針對外包人員及辦公場所進行巡檢，在業務連續性管理方面融入外包商的集中配合，對外包商進行年度風險評估及評價，對外包風險進行全流程管控。

11.9 聲譽風險管理

聲譽風險是指本行機構行為、從業人員行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行聲譽風險管理通過進一步完善制度建設，優化組織架構，加強聲譽風險培訓、排查與考核，建立健全聲譽風險協調機制，有效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，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本行造成的損失和負面影響，促進持續穩健經營。

下一階段聲譽風險管理工作當中，本行將不斷完善聲譽風險防範與控制、輿情應急管理與處置等方面的工作機制，建立健全365天*24小時輿情監測體系，定期組織開展聲譽風險培訓演練，加大聲譽風險排查力度，強化聲譽風險快速反應處置能力，同時進一步加強正面宣傳引導，構建更加和諧穩定的外部輿論環境，鞏固、維護並提升本行良好品牌形象。



管理層討論與分析

11.10 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。

2021年上半年，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2021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。

報告期內，本行無股本變動的情況。

1.1 股份變動情況明細表

股東類型	於2021年6月30日		報告期內 股份變動數 (股)	於2020年12月31日	
	股份數 (股)	比例 (%)		股份數 (股)	比例 (%)
內資國家股	366,020,000	15.20	-	366,020,000	15.20
內資國有法人股	617,654,236	25.66	56,392,500	561,261,736	23.31
內資社會法人股	990,518,290	41.15	(56,392,500)	1,046,910,790	43.50
內資自然人股	25,807,474	1.07	-	25,807,474	1.07
境外上市外資股(H股)	407,367,200	16.92	-	407,367,200	16.92
普通股股份總數	2,407,367,200	100.00	-	2,407,367,200	100.00

1.2 1%以上內資股股份變動情況

於2021年4月，九江和匯進出口有限公司已將其所持本行56,392,500股內資股轉讓予武寧縣城市建設投資開發有限公司。

自報告期末至本報告出具之日，本行無1%以上內資股股份變動的情況。

股本變動及股東情況

2. 股東情況

2.1 報告期末內資股股東總數

於2021年6月30日，本行共有內資股股東672名，其中包括國家股股東1戶，國有法人股股東9戶，社會法人股股東57戶，自然人股股東605戶。

2.2 非境外上市內資股前十大股東情況

於2021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	報告期末所持股數 (股)	報告期末佔 本行已發行 總股本之 概約百分比	質押或凍結狀態	
			(%)	股份狀態	數量(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	-
方大炭素新材料科技股份有限公司	內資股	136,070,000	5.65	正常	-
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	內資股	95,840,000	3.98	正常	-
均和(廈門)控股有限公司	內資股	86,653,080	3.60	質押	86,653,080
江西寶申實業有限公司	內資股	84,792,010	3.52	質押 凍結	84,792,010 84,792,010
南昌縣文化旅遊投資有限公司	內資股	57,040,000	2.37	正常	-
武寧縣城市建設投資開發有限公司	內資股	56,392,500	2.34	正常	-
九江市國有資產經營有限公司	內資股	43,454,831	1.81	質押	12,000,000
合計		1,586,682,421	65.91 ⁽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。

股本變動及股東情況

2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

於2021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		相關類別股份	本行股本總額
		(股)	權益性質	概約持股 百分比(%)	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
	內資股	40,000,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	2.00	1.66
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
方大炭素新材料科技股份有限公司 ⁽⁵⁾	內資股	136,070,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.80	5.65
	內資股	35,000,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	1.75	1.45
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 ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Sounda Properties Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development International Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74

股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	股份數目		相關類別股份	本行股本總額
		(股)	權益性質	概約持股 百分比(%)	概約持股 百分比(%)
富力地產(香港)有限公司 ⁽⁷⁾	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	14.63	2.48
廣州富力地產股份有限公司 ⁽⁷⁾	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Harbor Sure (HK) Investments Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	持有股份的保證權益	14.63	2.48
ABCI Investment Management Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
ABCI International Holdings Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Agricultural Bank of China Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Ministry of Finance of the People's Republic of China	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Central Huijin Investment Ltd.	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Hopeson Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	11.30	1.91
Success Cypress Limited ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	10.03	1.70
譚匯川 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
廣州錦繡大地房地產發展有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
廣州錦繡投資有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
廣東敏捷地產(集團)有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
肇慶市天城置業有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
Faithful Edge Limited ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
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
盈盛投資有限公司	H股	28,561,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	7.01	1.19
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

股本變動及股東情況

附註：

- (1) 字母「L」代表相關人士所持的股份好倉。
- (2) 九江市財政局直接持有本行36,602萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%，為機關法人，法定代表人吳澤潯。此外，九江市財政局透過九江市財企金融服務有限公司間接持有本行4,000萬股內資股。根據於2019年8月20日呈交的披露權益表格，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日起採取一致或不矛盾的行動。九江市國有資產經營有限公司持有本行4,345.48萬股內資股。因此，九江市財政局合併控制本行約18.67%普通股股份。
- (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，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。法定代表人姜德義。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。
- (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，佔截至報告期末已發行總股本的12.23%。法定代表人呂家進。興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市(股票代號：601166)，是全球銀行20強。
- (5) 方大炭素新材料科技股份有限公司(簡稱「方大炭素」)持有本行13,607萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的5.65%。此外，方大炭素的關聯企業江西萍鄉鋼業股份有限公司持有本行3,500萬股內資股，佔截至報告期末本行已發行總股本的1.45%。因此，方大炭素合共控制本行已發行總股本的7.11%普通股股份。方大炭素成立於1999年1月，註冊地位於甘肅省蘭州市，註冊資本約為人民幣38.06億元，主要業務為炭素製品及鐵精粉的研發及銷售，是國家科技興貿創新基地龍頭企業。方大炭素於2002年8月30日在上海證券交易所掛牌上市(股票代碼：600516)。
- (6) 朱孟依透過其控制的2家法團持有本行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。
- (7) 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。
- (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。廣州錦繡大地房地產發展有限公司(「廣州錦繡大地」)由譚匯川持有90%的股權；廣東敏捷地產(集團)有限公司(「廣州敏捷」)是廣州錦繡大地的全資子公司；廣州敏捷持有廣州錦繡投資有限公司(「廣州錦繡投資」)90%的股權，譚匯川持有廣州錦繡投資10%的股權；廣州錦繡投資持有肇慶市天誠置業有限公司(「肇慶天誠」)50%的股權；Faithful Edge Limited是肇慶天誠的全資子公司；Success Cypress Limited是Faithful Edge Limited的全資子公司及本行的實益擁有人。
- (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。

股本變動及股東情況

2.4 普通股前十大股東情況

於2021年6月30日，本行普通股前十大股東直接持股情況如下：

股東名稱	股份類別	報告期末 所持股數 (股)	報告期末佔 本行已發行 總股本之 概約百分比(%)
九江市財政局	內資股	366,020,000	15.20
北京汽車集團有限公司	內資股	366,020,000	15.20
興業銀行股份有限公司	內資股	294,400,000	12.23
方大炭素新材料科技股份有限公司	內資股	136,070,000	5.65
前海人壽保險股份有限公司	H股	104,666,400	4.35
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	內資股	95,840,000	3.98
均和(廈門)控股有限公司	內資股	86,653,080	3.60
江西寶申實業有限公司	內資股	84,792,010	3.52
富力地產(香港)有限公司	H股	59,591,000	2.48
南昌縣文化旅遊投資有限公司	內資股	57,040,000	2.37
合計		1,651,092,490	68.58

2.5 本行的控股股東

截至報告期末，本行無控股股東。

股本變動及股東情況

2.6 持有本行5%(含5%)以上股份的股東

九江市財政局

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。

九江市財政局透過其全資控股孫公司九江市財企金融服務有限公司持有本行4,000萬股內資股。此外，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，九江市國有資產經營有限公司持有本行4,345.48萬股內資股。因此，九江市財政局合共控制本行已發行總股本的18.67%普通股股份。

截至報告期末，九江市財政局的一致行動人九江市國有資產經營有限公司質押其持有的本行1,200萬股內資股股權，除此之外，九江市財政局及其關聯方均未出質其持有的本行股權。

北京汽車集團有限公司

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%。截至報告期末，北汽集團未出質其持有的本行股權。

北汽集團成立於1958年，註冊地位於北京，註冊資本約為人民幣199.57億元，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姜德義，控股股東為北京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。

股本變動及股東情況

興業銀行股份有限公司

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%。截至報告期末，興業銀行未出質其持有的本行股權。

興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中國人民銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其註冊地位於福建省福州市，註冊資本約為人民幣207.74億元，法定代表人為呂家進，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20強。

方大炭素新材料科技股份有限公司

方大炭素持有本行13,607萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的5.65%。此外，方大炭素的關聯企業江西萍鋼實業股份有限公司持有本行3,500萬股內資股。因此，方大炭素合共控制本行已發行總股本的7.11%普通股股份。截至報告期末，方大炭素及其關聯方未出質其持有的本行股權。

方大炭素成立於1999年1月，註冊地位於甘肅省蘭州市，註冊資本38.06億元，主要業務為炭素製品及鐵精粉的研發及銷售，是國家科技興貿創新基地龍頭企業。方大炭素的法定代表人為黨錫江，控股股東為遼寧方大集團實業有限公司，實際控制人及最終受益人為方威。方大炭素於2002年8月30日在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼：600516）。

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2.6一節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及方大炭素新材料科技股份有限公司外，佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司（「佛山高明」）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。

佛山高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司

佛山高明持有本行9,584萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的3.98%。截至報告期末，佛山高明未出質其持有的本行股權。

佛山高明成立於2000年，註冊地位於廣東省佛山市，註冊資本人民幣3億元，法定代表人為羅漢敏，控股股東為林欣，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

2.8 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、九江金控非融資性擔保有限公司、九江市基礎設施建設投資有限公司、九江市國有資產經營有限公司等
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	方大炭素新材料科技股份有限公司	萍鄉萍鋼安源鋼鐵有限公司、江西方大鋼鐵集團有限公司、九江萍鋼鋼鐵有限公司、上海方大投資管理有限責任公司、成都炭素有限責任公司、合肥炭素有限責任公司、撫順萊河礦業有限公司等
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

2.9 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：人民幣萬元

序號	股東名稱	授信 餘額	企業的控股 股東	授信 餘額	實際控制人	授信 餘額	一致行動人	授信 餘額	最終受益人	授信 餘額	存在關聯交易的關聯方	授信餘額	合計
1	九江市財政局	-	-	-	-	-	九江市國有資產經營有限公司	-	-	-	彭澤縣天然氣有限公司 江西天然氣都昌有限公司 九江港華燃氣有限公司 九江市基礎設施建設投資有限公司	1,000.00 944.55 500.00 27,500.00	29,944.55
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	-	安聯國際融資租賃(深圳)有限公司 湖南光華榮昌汽車部件有限公司 北汽銀翔汽車有限公司 江西昌河汽車銷售有限公司 北京北汽騰元汽車銷售服務有限公司 江西昌河汽車有限責任公司 景德鎮市興昌達置業有限公司 北京汽車集團產業投資有限公司 安聯融資租賃(天津)有限公司 北現租賃有限公司 瀘州經濟開發區興業產業園有限責任 公司	1,958.59 700.00 10,188.75 12,000.00 2,658.87 39,315.60 2,950.00 26,000.00 60,000.00 7,000.00 4,500.00	167,271.81
3	興業銀行股份有限公司*	-	-	-	-	-	-	-	興業銀行股份有限公司	-	-	-	-
4	方大炭素新材料科技股份 有限公司	-	遼寧方大集團實業有限 公司	60,000.00	方威	-	-	-	方威	-	江西方大鋼鐵集團有限公司 萍鄉市萍鋼安源鋼鐵有限公司	269,948.22 360.00	330,308.22
5	佛山市高明金盾恆業電腦 特種印刷有限公司	-	林欣	-	林欣	-	-	-	林欣	-	-	-	-
	合計	-		60,000.00		-		-		-		467,524.58	527,524.58

註：興業銀行股份有限公司關聯方興業經濟研究諮詢股份有限公司向本行提供諮詢服務，服務費用人民幣80萬元。

股本變動及股東情況

2.10 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至2021年6月30日，本行主要股東均未出質本行股權。

2.11 股東提名董事、監事情況

(1) 九江市財政局提名曾華生先生擔任本行董事；

(2) 北京汽車集團有限公司提名史志山先生擔任本行董事，本行正在向中國銀行保險監督管理機構申報史志山先生的董事資格，在取得董事資格前，張建勇先生仍將履行本行非執行董事及相關董事會專門委員會的職責；

(3) 興業銀行股份有限公司提名李堅寶先生擔任本行董事；及

(4) 佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司提名劉春妹女士及廖靜文女士擔任本行監事。

2.12 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，本行被質押股權未超過全部股權的20%。

股本變動及股東情況

2.13 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，本行有3戶內資股股東持有的89,299,518股被質押股份涉及凍結；2戶股東持有的22,500,020股被質押股份涉及司法拍賣。
- (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，本行內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東18戶，共有308,158,588股表決受限，佔本行股本總數的12.80%。

2.14 購買、出售或贖回本行上市證券

於報告期內，本行或其任何子公司沒有購買、出售或贖回本行任何上市證券。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

1. 現任董事、監事和高級管理層

董事

姓名 (曾用名，如有)	性別	年齡	職位	任期	於2021年 6月30日	
					持股數 (股)	股份類別
劉羨庭	男	60	董事長、執行董事	2020年5月－2023年5月	500,000	內資股
潘明	男	46	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	2020年5月－2023年5月	224,910	內資股
曾華生	男	57	非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
張建勇 ⁽¹⁾	男	45	非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
李堅寶	男	47	非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
蔡清福	男	62	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
高玉輝	女	71	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
全澤	男	49	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
楊濤	男	47	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
劉一男 ⁽²⁾	男	43	非執行董事	—	無持股	
袁德磊 ⁽²⁾	男	43	執行董事、風險總監	—	無持股	
史志山 ⁽²⁾	男	42	非執行董事	—	無持股	

(1) 張建勇先生因工作調整，辭任本行非執行董事、戰略委員會委員及消費者權益保護委員會委員職務。本行董事會已於2021年3月30日收到張建勇先生的辭職報告，其辭任自本行股東大會選舉產生的新任非執行董事就任之日起生效。在此期間，張建勇先生仍將履行本行非執行董事及相關董事會專門委員會的職責。

(2) 新選董事劉一男先生、袁德磊先生及史志山先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。

監事

姓名 (曾用名，如有)	性別	年齡	職位	任期	於2021年 6月30日	
					持股數 (股)	股份類別
梅夢生	男	54	監事會主席	2020年5月－2023年5月	無持股	
劉春妹	女	72	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	
郭傑群	男	50	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	
陳春霞	女	57	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	
廖靜文	女	36	監事	2020年5月－2023年5月	14,000	內資股
萬丹丹	女	33	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

高級管理人員

姓名 (曾用名，如有)	性別	年齡	職位	於2021年 6月30日	
				持股數 (股)	股份類別
潘明	男	46	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	224,910	內資股
肖璟	男	44	副行長兼首席信息官	55,566	內資股
謝海洋	男	37	副行長兼南昌分行行長	無持股	
王琍	女	57	副行長兼董事會秘書	無持股	
黃朝陽	男	51	行長助理	500,000	內資股
齊永文	男	50	零售銀行總監兼上饒分行行長	249,900	內資股
陳廬平	男	55	小企業信貸總監	331,100	內資股
許操	男	53	行長助理	217,560	內資股
王遠昕	男	54	行長助理兼北京大興九銀 村鎮銀行董事長、行長	220,500	內資股
蔡劍洪	男	53	合規總監	16,170	內資股
袁德磊	男	43	風險總監	無持股	
李國全	男	52	總會計師兼計劃財務部總經理	無持股	

2. 報告期內董事、監事及高級管理層變動

2.1 董事變動情況

經本行於2020年5月19日召開的第五屆董事會第十八次會議及於2021年2月1日召開的2021年第一次臨時股東大會審議通過，劉一男先生獲提名選舉為本行第六屆董事會非執行董事。新選董事劉一男先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

經本行於2020年11月10日召開的第六屆第四次董事會及於2021年2月1日召開的2021年第一次臨時股東大會審議通過，袁德磊先生獲提名選舉為本行第六屆董事會執行董事，新選董事袁德磊先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。

於2021年3月30日，本行收到張建勇先生的辭職報告，請辭本行非執行董事及董事會戰略委員會、消費者權益保護委員會委員職務，張建勇先生之辭任自本行股東大會選舉產生的新任非執行董事就任之日起生效，在此期間張建勇先生仍將履行本行非執行董事及相關董事會專門委員會委員的職責，詳情請參閱本行於2021年3月30日發佈的公告。

經本行於2021年3月30日召開的第六屆第八次董事會及於2021年6月25日召開的2020年股東週年大會審議通過，史志山先生獲提名選舉為本行第六屆董事會非執行董事，新選董事史志山先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止，詳情請參閱本行於2021年3月30日發佈的公告及2021年6月4日的通函。

2.2 高管變動情況

經本行於2020年6月18日召開的第六屆董事會第一次會議及2020年12月22日召開的第六屆董事會第五次會議審議通過，並經江西銀保監局核准(贛銀保監覆[2021]41號及贛銀保監覆[2021]42號)，王琍女士獲委任為本行董事會秘書及副行長。

經本行於2020年6月18日召開的第六屆董事會第一次會議審議通過，並經江西銀保監局核准(贛銀保監覆[2021]43號)，袁德磊先生獲委任為本行風險總監。

經2020年8月28日召開的第六屆董事會第三次會議審議通過，並經江西銀保監局核准(贛銀保監覆[2021]123號)，謝海洋先生獲委任為本行副行長。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

經2021年2月5日召開的第六屆董事會第七次會議審議通過，並經江西銀保監局核准(贛銀保監覆[2021]184號)，李國全先生獲委任為本行總會計師、計劃財務部總經理。

2.3 報告期內公司秘書及授權代表變動情況

經2021年2月5日召開的第六屆董事會第七次會議審議通過，霍寶兒女士不再擔任本行公司秘書、香港聯交所上市規則第3.05條項下的本行授權代表(「**授權代表**」)以及根據上市規則第19A.13(2)6條及《公司條例》(香港法例第622章)第16部項下代本行在香港接受送達法律程序文件或通知的代理人(「**法律程序文件代理人**」)，自2021年2月5日起生效。黃偉超先生已獲委任為公司秘書、授權代表及法律程序文件代理人，由2021年2月5日起生效。有關本次公司秘書及授權代表變動的詳情，請參閱本行於2021年2月5日發佈的公告。

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

3. 新獲委任董事及高級管理層履歷

3.1 董事

史志山先生，42歲，擬任本行非執行董事。

史先生於2005年6月至2006年5月任中華財務會計諮詢有限公司評估經理；2006年5月2007年8月任北京中興新世紀會計事務所有限公司評估經理；2007年8月至2008年11月任北京中天華資產評估有限責任公司高級評估經理；2008年11月至2013年7月歷任北京汽車集團有限公司資本運營部高級經理、部長助理、副部長；2013年7月至2021年3月歷任北京汽車集團產業投資有限公司副總經理、黨委書記、總經理；自2021年3月至今任北京汽車集團產業投資有限公司黨委書記、執行董事。

史先生為註冊資產評估師，2010年畢業於中央財經大學，並獲得工商管理碩士學位。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

3.2 高級管理層

謝海洋先生，37歲，為本行副行長兼南昌分行行長。

謝先生於2009年8月至2012年6月歷任本行辦公室綜合文秘、總經理助理；於2012年6月至2017年1月歷任本行人力資源部總經理助理、副總經理；於2017年1月至2020年1月歷任本行合肥分行黨委書記、行長；於2020年1月至2020年6月歷任本行南昌分行黨委書記、行長；於2020年6月至2021年5月任本行黨委委員兼南昌分行黨委書記、行長；於2021年5月至今擔任本行黨委委員、副行長兼南昌分行黨委書記、行長。

謝先生於2010年7月獲得南昌大學政治經濟學碩士學位。

李國全先生，52歲，為本行總會計師兼計劃財務部總經理。

李先生於1989年9月至1993年12月任新鄉外貿公司財務科負責人；於1994年1月至1997年10月歷任中國銀行新鄉支行分理處主任、存匯科長；於1997年11月至2016年2月歷任廣發銀行新鄉支行財會部經理、鄭州分行市區直屬支行副行長、濟南分行計劃財務部總經理；於2016年3月至2019年11月歷任鄭州銀行計劃財務部總經理、董事會風險辦公室主任；於2019年12月至2021年6月擔任本行職員；於2021年6月至今擔任本行總會計師、計劃財務部總經理。

李先生於2000年7月達到北京師範大學碩士研究生畢業同等學力(企業管理)。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

4. 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截至2021年6月30日止六個月內遵守《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。

5. 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 (股)	佔本行	佔本行
					已發行類別 總股本之 概約百分比	已發行 總股本之 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
廖靜文	監事	內資股	實益擁有人	14,000	0.00	0.00

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

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 (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

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 (股)	股本概約 百分比(%)
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54.0%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54.1%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54.4%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54.9%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54.9%的投票權，為本行子公司。

6. 董事、監事及高級管理人員在村鎮銀行任職情況

本行監事廖靜文女士任修水九銀村鎮銀行董事長、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、行長。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

7. 員工情況

7.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2021年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	803	18.23
零售銀行	755	17.14
普惠金融業務	127	2.88
金融市場業務	43	0.98
財務及會計	307	6.97
風險管理、內部控制及審計	218	4.95
法律合規、人力資源及信息技術	325	7.38
管理層	81	1.84
櫃員	1,107	25.13
九銀村鎮銀行	563	12.78
其他	76	1.72
總計	4,405	100.00

按年齡劃分

	於2021年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲以下	2,893	65.68
31歲至40歲	1,312	29.78
41歲至50歲	171	3.88
50歲以上	29	0.66
總計	4,405	100.00

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

按教育程度劃分

	於2021年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	512	11.62
本科及專科	3,875	87.97
其他	18	0.41
總計	4,405	100.00

7.2 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，充分結合本行發展戰略和業務條線需求，切實做好學習賦能工作。

本行踐行「數字九銀」發展理念，持續利用線上學習平台，使全行員工在常學常新中提升專業水平。於每週四組織開展「明德講堂」直播課，邀請行業大咖授課，開拓員工視野。報告期內，本行完成製作線上課程230門，課程被瀏覽39,447次；員工線上學習次數達35,983次，學習時長達7,677.1小時，人均學習時長達1.81小時；開展6個培訓班，培訓人數達518人。

本行堅持「訓戰結合」原則，開發零售先鋒賦能、對公先鋒賦能和新員工企業文化標準化課程，在實際業務場景中賦能。本行不斷完善新員工培養體系，從了解九銀到認同到信任，再到奮鬥和熱愛，旨在提升新員工的文化認同感，幫助員工更好的了解九江銀行，融入九銀大家庭，提高組織協同，增強團隊凝聚力。報告期內，本行共組織1期新員工學習活動，2期支行行長能力提升學習活動，8期零售賦能先鋒學習活動，1期對公賦能先鋒學習活動。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

7.3 薪酬政策

(一) 薪酬管理架構及決策程序

為規範本行薪酬管理，健全本行薪酬管理機制，建立科學的薪酬管理架構及決策程序，本行建立了由董事會提名和薪酬委員會、薪酬管理委員會及薪酬管理小組所組成的薪酬管理架構。

本行董事會下設提名和薪酬委員會，主要負責審議全行薪酬管理制度和政策；擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，並向董事會提出薪酬方案建議；監督薪酬方案的實施。本行董事會提名和薪酬委員會由1名執行董事與2名獨立非執行董事組成，執行董事為劉羨庭先生，獨立非執行董事包括全澤先生及楊濤先生，主任委員為獨立非執行董事楊濤先生。

本行內部設有薪酬管理委員會及其下設薪酬管理小組，薪酬管理委員會主要負責擬定全行薪酬管理策略、機制和辦法；制定員工薪酬福利管理體系、管理制度、優化方案；薪酬管理委員會設主任委員、委員，主任委員由行長擔任，委員由工會主席、分管財務行領導擔任；薪酬管理小組由總行人力資源部、計劃財務部相關人員組成。

(二) 薪酬與業績衡量、風險調整的標準

本行績效費用核定遵循「能高能低」的指導思想，按照激勵約束並重的原則，與機構業績貢獻直接掛鉤，依據分支機構EVA、新增存款FTP淨收入等指標進行核定。

(三) 薪酬延期支付和非現金薪酬情況，包括因故扣回的情況

為充分發揮薪酬在銀行風險管控中的導向作用，建立科學有效的激勵約束機制，根據《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關法律法規，本行建立全行員工薪酬延期支付管理制度，嚴格執行關鍵崗位員工績效工資與業務風險暴露掛鉤的薪酬延期支付制度，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

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

制度。在延期支付期間，出現責任風險損失超常暴露的，本行會對相應責任人的延期支付予以止付，並可對已發放的績效薪酬進行追回。

(四) 商業銀行薪酬制度

為提升本行競爭優勢，建立科學合理的激勵約束機制，遵循效率優先、兼顧公平、能高能低和業務導向的原則；為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，本行建立完善的薪酬制度。現有人員薪酬體系由基本工資、崗位工資、績效工資、津貼福利構成。基本工資依據人員類型、用工方式、員工行員等級、基礎薪點及區域調節係數核定；崗位工資依據人員在崗天數、人員類型、用工方式、員工行員等級、管理責任、基礎薪點及區域調節係數核定；績效工資根據員工業績表現進行核定。

(五) 有關2020年度報告中離職後福利之進一步披露

茲提述本行於2021年4月26日刊發的2020年度報告(「年報」)，除於年報所提供的資料外，董事會謹此就年報中所述的「離職後福利—設定提存計劃」提供進一步資料。

本銀行向設定提存計劃所作的供款於發生時確認為開支，不會以沒收自該等於供款悉數歸屬前離開計劃之僱員之供款扣減。因此，如上市規則第26(2)段附錄16所述，不存在本集團可否使用已沒收的供款來降低現有供款水平的事宜。

8. 本行下屬機構基本情況

截至2021年6月30日，本行透過九江的總行營業部、13家分行及261家支行(分別為163家傳統支行，87家社區支行和11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。本行已實現江西省設區市分行全覆蓋，在江西省縣域網點的覆蓋率達100%。此外，截至2021年6月30日，本行主發起設立20家九銀村鎮銀行，合併並控制其中18家村鎮銀行。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

截至2021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 17家社區支行	57
	南昌分行	江西省南昌市紅谷中大道1398號	1家分行，11家傳統支行 19家社區支行，1家小微支行	32
	贛江新區分行	江西省南昌市經開區雙港西大街528號	1家分行，1家社區支行，1家小微支行	3
	吉安分行	江西省吉安市井岡山大道新196號	1家分行，14家傳統支行 6家社區支行，3家小微支行	24
	贛州分行	江西省贛州市章貢區贛縣路盛匯城市中心5號樓	1家分行，16家傳統支行 11家社區支行，2家小微支行	30
	撫州分行	江西省撫州市贛東大道1250號	1家分行，12家傳統支行 9家社區支行	22
	宜春分行	江西省宜春市宜春廬洲北路587號	1家分行，15家傳統支行 3家社區支行，2家小微支行	21
	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，12家傳統支行 6家社區支行	19
	景德鎮分行	江西省景德鎮市昌江區西山路九江銀行大廈	1家分行，7家傳統支行 5家社區支行	13
	萍鄉分行	江西省萍鄉市躍進北路121號	1家分行，6家傳統支行 2家社區支行	9
	新余分行	江西省新余市仙來東大道720號	1家分行，2家傳統支行 3家社區支行，1家小微支行	7

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
	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區旺埠路619號	1家分行，3家傳統支行 1家社區支行，1家小微支行	6
廣東省	廣州分行	廣東省廣州市天河區黃埔大道西108號106、107、108房	1家分行，11家傳統支行	12
	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家社區支行	2
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，12家傳統支行，5家社區支行	18
總計				275

截至2021年6月30日，本行控股村鎮銀行情況見下表：

子公司名稱	營業地址
修水九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省修水縣山谷大道123號
井岡山九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省井岡山市新城區冠瑞商城17-22號
北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司	北京市大興區西紅門鎮欣榮北大街18-3號
日照九銀村鎮銀行股份有限公司	山東省日照市嵐山區嵐山西路619號
南京六合九銀村鎮銀行股份有限公司	江蘇省南京市六合區雄州街道泰山路103號、105號
南昌昌東九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省南昌市高新區紫陽大道2977號綠地新都會38棟201
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省瑞昌市建設路1-46號
彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市彭澤縣龍城大道1172號
資溪九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市資溪縣濱江路外灘國際1-18號

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

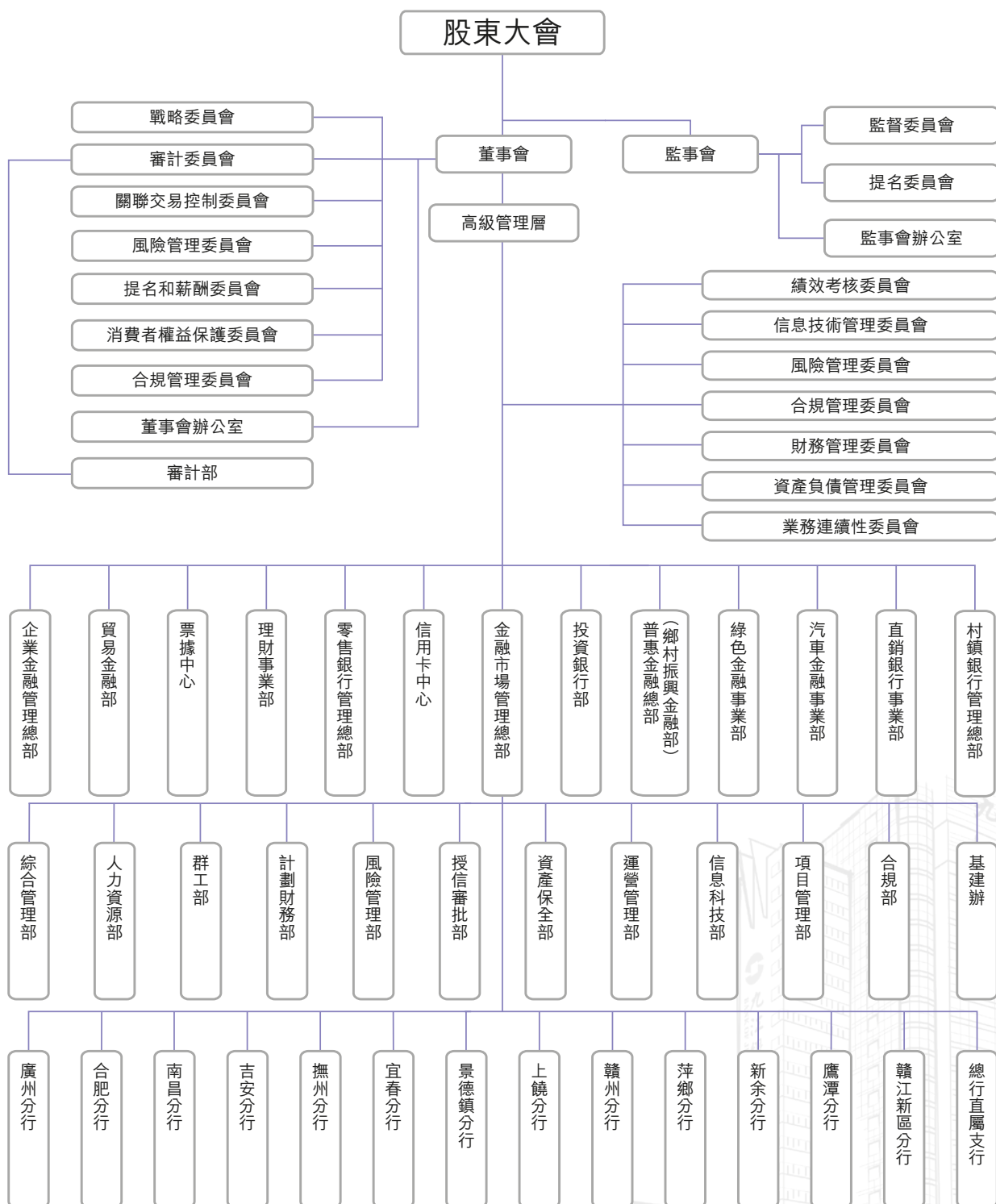
子公司名稱	營業地址
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市崇仁縣縣府西路8號
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省新余市分宜縣鈴山東路83號
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市靖安縣雙溪鎮東方西路億坤大樓A棟
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市銅鼓縣定江西路2號
景德鎮昌江九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省景德鎮市昌江區瓷都大道1268號
廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市廬山市秀峰大道南86號
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市奉新縣應星北大道619號
湖口九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市湖口縣雙鍾鎮三里大道29號
都昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市都昌縣東風大道99號

截至2021年6月30日，本行參股村鎮銀行情況見下表：

聯營企業名稱	營業地址
中山小欖村鎮銀行股份有限公司	廣東省中山市小欖鎮昇平中路10號2座101房、102房、103房、201房、202房、203房
貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省貴溪市信江路31號

公司治理

組織及管理架構圖



註： 1. 本行已設立中共九江市紀委市監委駐九江銀行紀檢監察組，為九江市紀委監委直接領導。
 2. 鄉村振興金融部與普惠金融總部合署辦公。

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，本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，並結合本行實際情況，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，有力的保障了本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30次，其中，股東大會4次，包括2次類別股東會；董事會會議4次，董事會各專門委員會會議18次；監事會會議2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4次股東大會，其中包括2次類別會。於2021年2月1日，本行召開2021年第一次臨時股東大會，審議了《關於選舉劉一男先生為九江銀行股份有限公司第六屆董事會非執行董事的議案》等共10項議案。

公司治理

於2021年6月25日，本行依次召開2020年股東週年大會、2021年第一次內資股類別股東會、2021年第一次H股類別股東會，其中，2020年股東週年大會審議了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2020年度董事會報告〉的議案》等共16項議案，2021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以轉股協議存款方式補充其他一級資本的議案》，2021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以轉股協議存款方式補充其他一級資本的議案》。

上述股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和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4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18次會議，包括4次風險管理委員會會議、2次審計委員會會議、4次關聯交易控制委員會會議、4次戰略委員會會議、3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61項議案。

5. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開了2次會議，共審議通過了24項議案。監事會下設的專門委員會舉行了2次會議，包括1次提名委員會會議、1次監督委員會會議，會議共審議通過了4項議案。

6. 公司章程修訂

根據相關法律法規及其他規範性文件的最新要求，並結合本行實際情況，本行對公司章程中的若干條款進行修訂。本次修訂已經本行董事會及2021年第一次臨時股東大會審議通過，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本行於2020年11月10日及2021年7月28日發佈的公告。

公司治理

7. 設立合規管理委員會

為進一步加強董事會對本行合規事項的管理和決策，完善本行治理結構，根據相關法律法規及公司章程的規定，本行設立合規管理委員會。合規管理委員會主要負責在董事會的授權下開展合規管理工作。該等事項已經董事會及股東大會審議通過，合規管理委員會已於相關章程修訂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後正式設立，有關本次設立合規管理委員會的詳情請參閱本行於2020年3月30日及2021年7月28日發佈的公告。

8. 內部控制與內部審計

8.1 內部控制

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

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

公司治理

本行注重三道防線協同的檢查、評價與審計監督，並有效監督糾正發現的問題。報告期內，**一是檢查方面**，本行各業務部門針對業務發展的實際風險狀況制定合規管理計劃，形成全行合規管理計劃，構建了覆蓋各機構、各產品和各個業務流程的監督檢查體系，作為內控管理職能部門，總行合規部下發《2021年合規條線現場檢查實施方案》，組織全行完成全面自查，正啟動現場檢查程序。**二是評價方面**，本行強化內控信息反饋機制，掌握各分支機構內控信息，針對重大內控問題及時開展內控專項評價，已完成零花錢業務專項評價；優化內控評價模板，設計過程測試指標與負向校正指標結合總行層面設計缺陷和分支機構層面運行缺陷，定量評價內部控制情況；確定內控有效性等級和內控缺陷標準；優化內控現場評價程序；採用COSO框架和《商業銀行內部控制指引》及《商業銀行內部控制評價指南》確定的內控五要素開展內部控制評價工作，結合檢查和現場評價情況撰寫《2021年上半年內部控制自評價報告》並及時傳到至董監高，堵塞內控漏洞。**三是審計監督方面**，重點關注內部控制有效性審計，對內部審計和監管機構檢查發現的重點關注問題定期列入《問題庫》和《監管意見落實台賬》，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有效提升。



公司治理

8.2 內部審計

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

本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。本行董事會下設審計委員會，負責審核內部審計章程等重要制度和報告、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。總行審計部是本行內部審計部門，向審計委員會定期匯報審計工作情況，其主要職責是根據內外部要求，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。

公司治理

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。本行圍繞信用風險、市場風險、操作風險、信息科技風險等各類風險狀況開展專項審計，並根據委託對本行的高中級管理人員任期經濟責任情況進行審計。本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，督促業務主管部門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2021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2021年6月30日止六個月派付任何中期股息。

2. 重大投資及計劃

報告期內，本行無任何重大投資，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。

3. 重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟及仲裁事項。

4. 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。

5. 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。

6. 關聯交易

本行嚴格按照監管機構的有關規定和本行制定的《九江銀行股份有限公司關聯交易管理辦法》開展關聯交易。

按照中國銀保監會規定，本行按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。

重大事項

截至報告期末，本行關聯法人交易餘額為人民幣52.76億元，關聯自然人交易餘額人民幣3.12億元，合計關聯交易餘額為人民幣55.88億元，佔本行資本淨額的14.70%，符合監管要求。

有關關聯法人的交易詳情請參閱本中期報告「股本變動及股東情況 2.9節」。

7. 以轉股協議存款方式補充其他一級資本

為積極落實政府人民幣2,000億元專項債政策，增強本行的資本實力，提升風險抵禦能力，本行擬開展轉股協議存款業務用於補充其他一級資本。此前，本行以轉股協議存款方式補充其他一級資本議案已於本行2020年度股東週年大會、2021年第一次內資股類別會及2021年第一次H股類別會審議通過。詳情請參閱本行日期為2021年6月9日的公告。

8. 發行無固定期限資本債券

為進一步優化資本結構，支撐業務發展，不斷增強資本實力和綜合競爭力，更好地提升服務實體經濟能力，強化對小微企業支持力度，助力企業復工復產、社會民生建設和地方經濟發展，本行分別於2021年2月及2021年4月發行了合計金額人民幣70億元的無固定期限資本債券，具體情況如下：

根據《江西銀保監局關於九江銀行發行無固定期限資本債券的批覆》（贛銀保監覆[2020]363號）和《中國人民銀行准予行政許可決定書》（銀許准予決字[2021]第17號），本行獲准發行不超過70億元人民幣的無固定期限資債券。

重大事項

於2021年2月9日，本行在全國銀行間債券市場成功發行了「九江銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券(第一期)」，並在中央國債登記結算有限責任公司完成債券登記和託管。該期債券發行規模為人民幣30億元，單位票面金額為人民幣100元，按票面金額平價發行，前5年票面利率為4.80%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。該期債券的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行的其他一級資本。

於2021年4月15日，本行在全國銀行間債券市場成功發行了「九江銀行股份有限公司2021年無固定期限資本債券(第二期)」，並在中央國債登記結算有限責任公司完成債券登記和託管。該期債券發行規模為人民幣40億元，單位票面金額為人民幣100元，按票面金額平價發行，前5年票面利率為4.80%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。該期債券的募集資金將依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行的其他一級資本。

據此，本行獲批准發行的無固定期限資本債券已全部發行完畢。

有關本行無固定期限資本債券的詳情請參閱本行日期為2021年2月2日、2021年2月9日及2021年4月15日的公告和日期為2020年4月28日的通函。

9. 重大資產抵押

於報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

10. 重大資產收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

重大事項

11. 本行及董事、監事及高級管理人員的處罰

報告期內，本行、董事、監事或高級管理人員概無遭到中國證監會調查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情況，亦無受到任何其他監管機構對本行經營造成重大影響的處罰。

12. 審閱中期報告

本中期報告所披露的中期財務報告未經審計。畢馬威會計師事務所已根據相關審閱準則，審閱本行按照國際財務報告準則所編製的截至2021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2021年8月26日，本行審計委員會已審閱並確認本行截至2021年6月30日止六個月的中期業績公告、2021年中期報告以及按照國際財務報告準則的規定編製截至2021年6月30日止六個月的未經審計中期財務報表。

13. 中期業績

本行截至2021年6月30日止六個月之中期業績公告已於2021年8月27日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.jjccb.com)。

14. 自報告期結束後的重大事項

公司章程獲批

根據相關法律、行政法規及規範性文件的規定，本行對現行公司章程進行了修訂。修訂後的章程經本行2021年2月1日召開的2021年第一次臨時股東大會審議通過，於2021年7月20日取得江西銀保監局批復，並在2021年7月28日於九江市市場監督管理局登記備案。有關本次修訂的詳情請參閱本行於2020年11月10日及2021年7月28日發佈的公告。

重大事項

設立合規管理委員會

為進一步加強董事會對本行合規事項的管理和決策，完善本行治理結構，根據相關法律法規及公司章程的規定，本行設立合規管理委員會。合規管理委員會主要負責在董事會的授權下開展合規管理工作。該等事項已經董事會及股東大會審議通過，合規管理委員會已於相關章程修訂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後正式設立，有關本次設立合規管理委員會的詳情請參閱本行於2020年3月30日及2021年7月28日發佈的公告。

致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第119至194頁所載的中期財務報告，包括九江銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)截至2021年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項人員作出詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按《國際審計準則》進行審計的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。



致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2021年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2021年8月27日

合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間－未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		9,243,169	8,485,614
利息支出		(5,241,150)	(4,560,613)
淨利息收入	5	4,002,019	3,925,001
手續費及佣金收入		356,035	330,722
手續費及佣金支出		(47,518)	(62,392)
手續費及佣金淨收入	6	308,517	268,330
金融投資所得收益淨額	7	541,599	948,483
其他收入、收益或損失	8	76,523	67,786
營業收入		4,928,658	5,209,600
營業費用	9	(1,191,889)	(1,150,988)
資產減值損失	10	(2,453,033)	(2,759,383)
分佔聯營公司利潤		4,549	6,528
稅前利潤		1,288,285	1,305,757
所得稅費用	11	(159,575)	(213,130)
期內淨利潤		1,128,710	1,092,627
以下人士應佔期內淨利潤：			
本行股東		1,087,088	1,014,325
非控制性權益		41,622	78,302

刊載於第126至194頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月期間－未經審計(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
期內淨利潤		1,128,710	1,092,627
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金融資產：公允價值變動淨額		170,151	(271,109)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：減值損失變動淨額		(70,908)	311,931
－與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(24,811)	(10,206)
扣除稅項的期內其他綜合收益		74,432	30,616
期內綜合收益總額		1,203,142	1,123,243
以下人士應佔期內綜合收益總額：			
本行股東		1,161,235	1,044,949
非控制性權益		41,907	78,294
期內綜合收益總額		1,203,142	1,123,243
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣列示)	13	0.45	0.42

刊載於第126至194頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2021年6月30日－未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	36,985,766	38,740,922
存放同業及其他金融機構款項	15	3,077,877	2,014,619
拆出資金	16	150,128	-
買入返售金融資產	17	14,342,428	13,447,827
客戶貸款及墊款	18	230,238,074	205,658,195
金融投資	19	152,267,531	145,947,081
於聯營公司之權益	20	131,377	126,828
物業及設備	21	3,047,093	3,004,864
使用權資產	22	301,496	313,992
遞延稅項資產	23	3,499,689	3,094,177
其他資產	24	3,072,430	3,445,627
總資產		447,113,889	415,794,132

刊載於第126至194頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2021年6月30日－未經審計(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款	25	14,113,566	13,763,463
同業及其他金融機構存放款項	26	12,770,149	9,124,105
拆入資金	27	6,550,275	7,409,467
賣出回購金融資產	28	13,304,008	14,705,039
客戶存款	29	324,028,450	313,804,684
應付所得稅		446,001	508,735
已發行債務證券	30	37,851,306	26,634,140
租賃負債	31	345,690	353,502
撥備		617,252	521,141
其他負債	32	2,503,044	2,340,310
總負債		412,529,741	389,164,586
權益			
股本	33	2,407,367	2,407,367
儲備	34	31,487,146	23,568,808
本行股東應佔權益		33,894,513	25,976,175
非控制性權益		689,635	653,371
總權益		34,584,148	26,629,546
權益及負債總額		447,113,889	415,794,132

本財務報表已於2021年8月27日獲董事會批准。

劉羨庭
執行董事

潘明
執行董事

刊載於第126至194頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2021年6月30日止六個月期間－未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	本行股東應佔									合計
	股本	其他權益工具	股本溢價	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	
於2021年1月1日	2,407,367	-	8,165,761	(79,194)	3,808,824	4,673,589	6,999,828	25,976,175	653,371	26,629,546
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,087,088	1,087,088	41,622	1,128,710
期內其他綜合收益	-	-	-	74,147	-	-	-	74,147	285	74,432
期內綜合收益總額	-	-	-	74,147	-	-	1,087,088	1,161,235	41,907	1,203,142
發行永續債	-	6,997,840	-	-	-	-	-	6,997,840	-	6,997,840
股息分配	-	-	-	-	-	-	(240,737)	(240,737)	-	(240,737)
非控股性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,643)	(5,643)
於2021年6月30日(未經審計)	2,407,367	6,997,840	8,165,761	(5,047)	3,808,824	4,673,589	7,846,179	33,894,513	689,635	34,584,148
於2020年1月1日	2,407,367	-	8,165,761	54,188	3,460,463	4,175,514	6,462,292	24,725,585	632,207	25,357,792
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,014,325	1,014,325	78,302	1,092,627
期內其他綜合收益	-	-	-	30,624	-	-	-	30,624	(8)	30,616
期內綜合收益總額	-	-	-	30,624	-	-	1,014,325	1,044,949	78,294	1,123,243
股息分配	-	-	-	-	-	-	(288,885)	(288,885)	-	(288,885)
非控股性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,303)	(11,303)
於2020年6月30日(未經審計)	2,407,367	-	8,165,761	84,812	3,460,463	4,175,514	7,187,732	25,481,649	699,198	26,180,847

刊載於第126至194頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間－未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	1,288,285	1,305,757
調整項目：		
折舊及攤銷	216,845	195,538
資產減值損失	2,453,033	2,759,383
金融投資產生的利息收入	(2,760,446)	(2,631,827)
已發行債券產生的利息支出	566,724	789,012
租賃負債產生的利息支出	8,823	9,438
金融投資所得收益淨額	(515,429)	(905,658)
分佔聯營公司利潤	(4,549)	(6,528)
出售物業及設備及其他資產產生的(損失)/收益	(5,337)	59,037
未實現外匯損失/(收益)	10,358	(18,405)
營運資金變動前的經營現金流量	1,258,307	1,555,747
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項減少/(增加)	3,647,195	(2,882,276)
拆出資金(增加)/減少	(150,000)	185,058
買入返售金融資產(增加)/減少	(1,244,090)	6,959,280
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資減少	2,206,786	6,748,387
客戶貸款及墊款增加	(25,898,938)	(16,540,966)
向中央銀行借款增加	344,453	5,840,170
同業及其他金融機構存放款項增加/(減少)	3,621,920	(942,061)
拆入資金(減少)/增加	(852,926)	1,256,297
賣出回購金融資產(減少)/增加	(1,400,760)	8,669,761
客戶存款增加	9,485,991	20,239,069
其他經營資產減少/(增加)	680,273	(213,446)
其他經營負債增加	694,235	192,326
經營活動(所用)/所得現金流量稅前淨額	(7,607,554)	31,067,346
已付所得稅	(652,632)	(972,127)
經營活動(所用)/所得現金淨額	(8,260,186)	30,095,219

刊載於第126至194頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2021年6月30日止六個月期間－未經審計(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
取得聯營公司股息		–	5,000
出售及贖回金融投資所得現金		45,062,407	95,666,664
出售物業及設備所得現金		56,747	15,626
取得投資收益及利息收到的現金淨額		2,796,642	3,067,383
購買金融投資所付現金		(51,888,530)	(105,979,040)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(543,485)	(225,806)
投資活動所用現金淨額		(4,516,219)	(7,450,173)
融資活動活動產生的現金流量			
發行債券所得現金		24,799,995	12,940,831
發行其他權益工具所得現金		6,997,840	–
償還已發行債券		(14,070,000)	(22,990,000)
償還租賃負債		(60,199)	(57,519)
已發行債券所付利息支出		(79,553)	(72,416)
已派付股息		(4,993)	(19,563)
融資活動所得／(所用)現金淨額		17,583,090	(10,198,667)
現金及現金等價物增加淨額		4,806,685	12,446,379
期初現金及現金等價物		19,832,497	13,953,397
外匯匯率變動的影響		62,402	(25,416)
期末現金及現金等價物	36	24,701,584	26,374,360
經營活動所得現金淨額包括：			
已收利息		6,590,009	6,206,783
已付利息		(3,904,591)	(3,327,237)

刊載於第126至194頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間

(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)。2018年7月10日，本行於香港聯交所上市，股票代碼為06190。

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。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 編製基準

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2021年8月27日批准報出。

除將於編製2021年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2020年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

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

本中期財務報告載有合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2020年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

本中期財務報告未經審計，但已由畢馬威會計師事務所根據國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則》第2410號「獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱」的要求進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2020年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 會計政策變更

本集團在當前會計期間的財務報表採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告準則修訂本：

- 對《國際財務報告準則第16號》的修訂，2021年6月30日後新型冠病毒疫情相關租金減讓

本次修訂將新型冠病毒疫情相關租金減讓相關的實務變通方法的其中一項資格標準的時限從2021年6月30日延長至2022年6月30日。因此，該實務變通方法可用於更多租金減讓，尤其是涉及原定於2021年6月30日之後但在2022年6月30日之前到期的租賃付款額的減讓。

- 對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際財務報告準則第4號》以及《國際財務報告準則第16號》的修訂，利率基準改革－第二階段

本次修訂提供了以下有針對性的豁免：(i)將確定金融資產、金融負債和租賃負債的合同現金流量基礎的變化作為實質性修改進行會計處理，以及(ii)由於銀行拆借利率改革導致利率基準被另一替代基準取代時需進行套期會計終止的處理。

上述變動對本集團於本中期財務報告中編製或呈列於當前或過往期間的業績及財務狀況產生無重大影響。本集團尚未採用任何在當前會計期間尚未生效的新準則或解釋。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析

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

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：



未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析(續)

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。

零售銀行業務

零售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。

金融市場業務

本集團的金融市場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金融投資，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、資產減值損失、分佔聯營公司利潤、所得稅費用以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、客戶貸款及墊款、於聯營公司之權益及本集團子公司之資產／負債。就資源配置及表現評估而言，此乃向主要營運決策者呈報的計量方法。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析(續)

金融市場業務(續)

	截至2021年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配	合計
外部利息收入	3,626,378	1,805,948	3,579,545	231,298	9,243,169
外部利息支出	(1,881,337)	(2,028,514)	(1,264,381)	(66,918)	(5,241,150)
分部間淨利息收入/(支出)	259,414	638,697	(969,256)	71,145	-
淨利息收入	2,004,455	416,131	1,345,908	235,525	4,002,019
手續費及佣金收入	192,752	68,400	93,631	1,252	356,035
手續費及佣金支出	(6,858)	(25,794)	(12,700)	(2,166)	(47,518)
手續費及佣金淨收入	185,894	42,606	80,931	(914)	308,517
金融投資所得收益淨額	-	-	546,346	(4,747)	541,599
其他收入、收益或損失	(7,352)	(562)	(5,685)	90,122	76,523
營業收入	2,182,997	458,175	1,967,500	319,986	4,928,658
營業費用	(449,051)	(343,556)	(377,394)	(21,888)	(1,191,889)
資產減值損失	(1,172,013)	(183,233)	(1,246,057)	148,270	(2,453,033)
分佔聯營公司利潤	-	-	-	4,549	4,549
稅前利潤	561,933	(68,614)	344,049	450,917	1,288,285
所得稅費用					(159,575)
期內淨利潤					1,128,710
折舊及攤銷	85,075	42,368	83,976	5,426	216,845
購置非流動資產	119,068	59,296	117,530	7,594	303,488
分部資產	156,777,271	70,224,831	204,277,071	12,335,027	443,614,200
遞延稅項資產					3,499,689
總資產					447,113,889
分部負債/總負債	(148,411,738)	(120,295,186)	(85,350,730)	(58,472,087)	(412,529,741)
信貸承諾	65,819,116	15,339,447	-	-	81,158,563

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析(續)

金融市場業務(續)

	截至2020年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配	合計
外部利息收入	3,223,610	1,696,462	3,311,799	253,743	8,485,614
外部利息支出	(1,601,866)	(1,466,772)	(1,359,531)	(132,444)	(4,560,613)
分部間淨利息收入/(支出)	560,034	493,601	(1,121,510)	67,875	-
淨利息收入	2,181,778	723,291	830,758	189,174	3,925,001
手續費及佣金收入	179,189	31,456	117,113	2,964	330,722
手續費及佣金支出	(4,604)	(29,071)	(25,068)	(3,649)	(62,392)
手續費及佣金淨收入	174,585	2,385	92,045	(685)	268,330
金融投資所得收益淨額	-	-	949,221	(738)	948,483
其他收入、收益或損失	(5,183)	(142)	19,957	53,154	67,786
營業收入	2,351,180	725,534	1,891,981	240,905	5,209,600
營業費用	(398,783)	(305,304)	(341,706)	(105,195)	(1,150,988)
資產減值損失	(480,881)	889	(2,290,579)	11,188	(2,759,383)
分佔聯營公司利潤	-	-	-	6,528	6,528
稅前利潤	1,471,516	421,119	(740,304)	153,426	1,305,757
所得稅費用					(213,130)
期內淨利潤					1,092,627
折舊及攤銷	67,518	38,767	72,545	16,708	195,538
購置非流動資產	77,656	39,292	79,781	3,597	200,326
分部資產	129,216,975	57,319,509	189,408,100	11,966,381	387,910,965
遞延稅項資產					3,140,969
總資產					391,051,934
分部負債/總負債	(127,701,541)	(101,376,956)	(85,914,824)	(49,877,766)	(364,871,087)
信貸承諾	48,366,554	7,237,611	-	-	55,604,165

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。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析(續)

主要客戶資料

截至2021年6月30日及2020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10.00%或以上。

5. 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入：		
存放中央銀行款項	248,968	214,533
存放同業及其他金融機構款項	37,580	32,127
拆出資金	2,955	17,307
買入返售金融資產	250,488	141,747
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	3,764,946	3,296,078
— 零售貸款及墊款	1,877,717	1,825,716
— 票據貼現	300,069	326,279
金融投資	2,760,446	2,631,827
小計	9,243,169	8,485,614
利息支出：		
向中央銀行借款	(130,608)	(84,981)
同業及其他金融機構存放款項	(165,372)	(236,892)
拆入資金	(87,703)	(91,998)
賣出回購金融資產	(229,133)	(161,628)
客戶存款	(4,052,787)	(3,186,664)
已發行債務證券	(566,724)	(789,012)
租賃負債	(8,823)	(9,438)
小計	(5,241,150)	(4,560,613)
淨利息收入	4,002,019	3,925,001

於本期內，本集團將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數據。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

6. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
代理服務手續費	85,487	121,057
理財手續費	82,622	78,248
結算及清算服務手續費	42,579	22,947
銀行卡費	67,115	28,344
信貸承諾及財務擔保費	74,271	41,292
交易及諮詢費	3,961	38,834
小計	356,035	330,722
手續費及佣金支出		
結算手續費	(16,127)	(23,569)
交易業務手續費	(23,725)	(29,036)
其他	(7,666)	(9,787)
小計	(47,518)	(62,392)
手續費及佣金淨收入	308,517	268,330

於本期內，本集團將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數據。

7. 金融投資所得收益淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 收益淨額	525,631	850,804
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資收益淨額	14,463	93,720
其他	1,505	3,959
合計	541,599	948,483

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

8. 其他收入、收益或損失

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
政府補助	(a)	65,789	13,806
租金收入		11,968	8,248
出售物業及設備收益		6,930	3
匯兌損益		(5,685)	19,957
捐贈		(4,969)	(2,811)
投資物業折舊		(2,032)	(2,411)
出售抵債資產的損失		(1,593)	(59,040)
營業稅衝回		-	89,596
其他		6,115	438
合計		76,523	67,786

(a) 政府補助主要包括本集團因助推地方經濟發展獲得的獎勵及稅收返還。

9. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	514,724	554,002
— 社會保險費及補充退休福利	50,294	47,589
— 職工福利	27,232	20,926
— 住房公積金	28,656	17,611
— 職工教育費用及工會經費	13,589	7,597
小計	634,495	647,725
一般及行政費用	271,329	247,310
折舊及攤銷(不包括投資物業)	174,756	160,928
稅金及附加	59,587	52,990
使用權資產折舊	40,057	32,199
租金及物業管理費用	11,665	9,836
合計	1,191,889	1,150,988

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

10. 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	1,301,298	249,051
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	(69,287)	69,745
以攤餘成本計量的金融投資	1,156,224	1,896,525
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(1,621)	242,186
其他	66,419	301,876
合計	2,453,033	2,759,383

11. 所得稅費用

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2021年	2020年
當期所得稅		556,686	832,597
以前年度所得稅調整		33,212	653,160
遞延所得稅	23	(430,323)	(1,272,627)
合計		159,575	213,130

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25.00%計算。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

12. 其他綜合收益

	截至2021年6月30日止六個月期間		
	稅前金額	稅項支出	稅後金額
其後可能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金融資產：			
公允價值變動淨額	170,151	(42,538)	127,613
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
減值損失淨變動	(70,908)	17,727	(53,181)
合計	99,243	(24,811)	74,432

	截至2020年12月31日止年度		
	稅前金額	稅項支出	稅後金額
其後可能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金融資產：			
公允價值變動淨額	(56,871)	14,218	(42,653)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
減值損失淨變動	(121,734)	30,433	(91,301)
合計	(178,605)	44,651	(133,954)

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13. 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
用以計算每股基本盈利的盈利：		
本行股東應佔期內淨利潤	1,087,088	1,014,325
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	2,407,367
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.45	0.42

由於截至2021年及2020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。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

14. 現金及存放中央銀行款項

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金		383,800	516,965
法定存款準備金	(a)	30,665,015	34,054,771
超額存款準備金	(b)	5,665,078	3,286,616
其他款項	(c)	257,564	866,739
小計		36,971,457	38,725,091
應計利息		14,309	15,831
合計		36,985,766	38,740,922

- (a) 本集團法定存款準備金存放於中國人民銀行。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經營用途。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行存放於中國人民銀行的法定存款準備金均為符合規定的人民幣客戶存款的10%，子公司存放於中國人民銀行的法定存款準備金一般為符合規定的人民幣客戶存款的6%，但其中兩間子公司本期為5%；本行及其子公司的外幣存款準備金分別為外幣存款的7%及5%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (b) 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。

- (c) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。

15. 存放同業及其他金融機構款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	1,842,713	1,108,433
中國境外銀行	1,231,422	904,796
總結餘	3,074,135	2,013,229
應計利息	4,572	2,061
減：減值損失準備	(830)	(671)
合計	3,077,877	2,014,619

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 拆出資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放於：		
中國境內其他金融機構	150,000	-
總結餘	150,000	-
應計利息	169	-
減：減值損失準備	(41)	-
合計	150,128	-

17. 買入返售金融資產

按對手方分析：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內銀行	3,464,400	4,304,500
中國境內其他金融機構	10,881,914	9,146,957
總結餘	14,346,314	13,451,457
應計利息	1,067	1,572
減：減值損失準備	(4,953)	(5,202)
合計	14,342,428	13,447,827

按抵押物分析：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
票據	2,531,714	-
債券	11,814,600	13,451,457
總結餘	14,346,314	13,451,457
應計利息	1,067	1,572
減：減值損失準備	(4,953)	(5,202)
合計	14,342,428	13,447,827

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

客戶貸款及墊款按公司和零售客戶分佈情況如下：

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司貸款及墊款			
— 貸款		128,722,423	115,555,744
零售貸款及墊款			
— 住房按揭貸款		32,788,432	29,565,806
— 個人消費貸款		17,455,444	16,550,112
— 個人經營類貸款		21,128,864	17,279,781
— 信用卡		4,605,426	2,966,604
小計		75,978,166	66,362,303
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額		204,700,589	181,918,047
應計利息		453,812	439,940
減值損失準備			
— 至12個月預期信用損失		(2,944,656)	(2,939,858)
— 至存續期內預期信用損失			
— (未發生信用減值)		(377,348)	(341,446)
— 至存續期內預期信用損失			
— (發生信用減值)		(1,958,391)	(1,940,454)
小計		(5,280,395)	(5,221,758)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額		199,874,006	177,136,229
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			
— 票據貼現和福費廷	(i)	30,364,068	28,521,966
客戶貸款及墊款淨額		230,238,074	205,658,195

(i) 於2021年6月30日及2020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的客戶貸款及墊款計提之減值損失準備分別為人民幣128.17百萬元及197.46百萬元，參見附註18(g)(ii)。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2021年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
房地產業	30,189,555	12.84%	23,108,744
建築業	19,756,458	8.40%	6,641,420
批發和零售業	18,935,906	8.06%	5,176,265
製造業	16,681,065	7.10%	2,353,786
租賃和商務服務業	16,439,722	6.99%	3,923,537
水利、環境和公共設施管理業	14,017,401	5.96%	2,656,603
教育	4,140,414	1.76%	259,780
金融業	3,932,485	1.67%	24,227
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,782,298	1.61%	184,150
農林牧漁業	3,386,990	1.44%	250,050
衛生和社會工作	3,386,258	1.44%	107,000
其他	6,786,259	2.90%	2,006,076
公司貸款及墊款小計	141,434,811	60.17%	46,691,638
零售貸款及墊款	75,978,166	32.32%	46,118,780
票據貼現	17,651,680	7.51%	-
客戶貸款及墊款總額	235,064,657	100.00%	92,810,418

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2020年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
房地產業	29,703,676	14.12%	21,599,486
建築業	20,913,339	9.94%	8,490,551
批發和零售業	17,016,217	8.09%	3,643,912
水利、環境和公共設施管理業	12,663,724	6.02%	2,829,943
租賃和商務服務業	11,182,768	5.31%	2,624,891
製造業	10,711,033	5.09%	1,737,636
電力、燃氣及水的生產和供應業	4,191,650	1.99%	137,050
金融業	4,057,807	1.93%	37,456
衛生和社會工作	3,083,583	1.47%	111,200
教育	2,374,688	1.13%	182,000
農林牧漁業	2,337,804	1.11%	288,953
其他	6,203,146	2.93%	2,561,354
公司貸款及墊款小計	124,439,435	59.13%	44,244,432
零售貸款及墊款	66,362,303	31.54%	39,451,991
票據貼現	19,638,275	9.33%	-
客戶貸款及墊款總額	210,440,013	100.00%	83,696,423

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按抵押物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	46,769,171	41,068,547
質押貸款	45,184,492	41,454,419
保證貸款	50,300,576	44,220,624
抵押貸款	92,810,418	83,696,423
客戶貸款及墊款總額	235,064,657	210,440,013
應計利息	453,812	439,940
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值損失準備	(5,280,395)	(5,221,758)
客戶貸款及墊款淨額	230,238,074	205,658,195

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年6月30日				合計
	逾期3個月以內(含3個月)	逾期3個月至1年(含1年)	逾期1年以上3年以內(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	240,446	184,822	143,830	98,799	667,897
質押貸款	193,002	1,017,886	210,465	5,650	1,427,003
保證貸款	50,759	72,490	368,135	75,776	567,160
抵押貸款	731,136	260,431	266,548	218,331	1,476,446
合計	1,215,343	1,535,629	988,978	398,556	4,138,506
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	0.52%	0.65%	0.42%	0.17%	1.76%

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2020年12月31日				合計
	逾期3個月以 內(含3個月)	逾期3個月至 1年(含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	209,190	224,126	101,940	68,066	603,322
質押貸款	950,000	209,685	105,980	-	1,265,665
保證貸款	32,321	159,526	440,765	44,799	677,411
抵押貸款	413,080	141,890	1,024,883	44,113	1,623,966
合計	1,604,591	735,227	1,673,568	156,978	4,170,364
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	0.76%	0.35%	0.80%	0.07%	1.98%

本金或利息逾期1天以上(含1天)，整筆貸款將歸類為逾期貸款。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(e) 按地區分析

	2021年6月30日	
	金額	比例
江西省(不含九江地區)	120,423,668	51.23%
九江地區	73,716,462	31.36%
廣東省	21,272,453	9.05%
安徽省	12,437,947	5.29%
其他	7,214,127	3.07%
客戶貸款及墊款總額	235,064,657	100.00%

	2020年12月31日	
	金額	比例
江西省(不含九江地區)	107,593,362	51.13%
九江地區	67,369,944	32.02%
廣東省	17,721,550	8.42%
安徽省	10,320,402	4.90%
其他	7,434,755	3.53%
客戶貸款及墊款總額	210,440,013	100.00%

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(f) 客戶貸款及墊款之減值損失準備分析

	2021年6月30日			
	至12個月預 期信用損失	至存續期內 預期信用損 失-(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用損 失-(發生信 用減值)	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	198,530,654	2,451,560	3,718,375	204,700,589
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款的減值損失準備	(2,944,656)	(377,348)	(1,958,391)	(5,280,395)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款帳 面價值(不包括應計利息)	195,585,998	2,074,212	1,759,984	199,420,194
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帳面價值 (不包括應計利息)	30,364,068	-	-	30,364,068
客戶貸款及墊款帳面價值(不包括應 計利息)	225,950,066	2,074,212	1,759,984	229,784,262

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(f) 客戶貸款及墊款之減值損失準備分析(續)

	2020年12月31日			合計
	至12個月預期 信用損失	至存續期內預 期信用損失- (未發生信用 減值)	至存續期內預 期信用損失- (發生信用減 值)	
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	175,835,006	2,527,356	3,555,685	181,918,047
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款的減值損失準備	(2,939,858)	(341,446)	(1,940,454)	(5,221,758)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款帳 面價值(不包括應計利息)	172,895,148	2,185,910	1,615,231	176,696,289
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帳面價值 (不包括應計利息)	28,521,966	-	-	28,521,966
客戶貸款及墊款帳面價值(不包括應 計利息)	201,417,114	2,185,910	1,615,231	205,218,255

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(g) 對客戶貸款及墊款計提的減值損失準備變動分析如下：

(i) 以攤餘成本計量之客戶貸款及墊款

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	至12個月預期 信用損失	至存續期內預 期信用損失— (未發生信用 減值)	至存續期內預 期信用損失— (發生信用減 值)	
於2021年1月1日之餘額	2,939,858	341,446	1,940,454	5,221,758
轉撥：				
至12個月預期信用損失	14,012	(13,074)	(938)	—
至存續期內預期信用損失— (未發生信用減值)	(15,758)	21,352	(5,594)	—
至存續期內預期信用損失— (發生信用減值)	(5,228)	(143,031)	148,259	—
本期計提	11,772	170,655	1,118,871	1,301,298
核銷	—	—	(1,280,265)	(1,280,265)
收回	—	—	37,604	37,604
於2021年6月30日之餘額	2,944,656	377,348	1,958,391	5,280,395

	截至2020年12月31日			合計
	至12個月預期 信用損失	至存續期內預 期信用損失 (未發生信用 減值)	至存續期內預 期信用損失 (發生信用減 值)	
於2020年1月1日之餘額	3,129,218	603,435	1,854,264	5,586,917
轉撥：				
至12個月預期信用損失	77,398	(72,064)	(5,334)	—
至存續期內預期信用損失— (未發生信用減值)	(15,902)	31,307	(15,405)	—
至存續期內預期信用損失— (發生信用減值)	(7,645)	(389,744)	397,389	—
本年(轉回)/計提	(243,211)	168,512	461,164	386,465
核銷/轉出	—	—	(989,598)	(989,598)
收回	—	—	237,974	237,974
於2020年12月31日之餘額	2,939,858	341,446	1,940,454	5,221,758

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

18. 客戶貸款及墊款(續)

(g) 對客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下:(續)

(ii) 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2021年6月30日止六個月			合計
	至12個月預期 信用損失	至存續期內預 期信用損失- (未發生信用 減值)	至存續期內預 期信用損失- (發生信用減 值)	
於2021年1月1日之餘額	197,458	-	-	197,458
本期轉回	(69,287)	-	-	(69,287)
於2021年6月30日之餘額	128,171	-	-	128,171

	截至2020年12月31日			合計
	至12個月預期 信用損失	至存續期內預 期信用損失 (未發生信用 減值)	至存續期內預 期信用損失 (發生信用減 值)	
於2020年1月1日之餘額	139,986	-	-	139,986
本年計提	57,472	-	-	57,472
於2020年12月31日之餘額	197,458	-	-	197,458

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，而不減少合併財務狀況表中列示之貸款及墊款之賬面值，且任何減值損失或利得於損益中確認。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19. 金融投資

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益之 金融投資	(a)	31,826,515	30,087,781
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之 金融投資	(b)	31,385,716	31,010,460
以攤餘成本計量之金融投資	(c)	89,055,300	84,848,840
合計		152,267,531	145,947,081

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益之金融投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政策性銀行	41,489	-
企業	581,713	571,390
資產支持的中期票據	555,826	551,435
非公開項目債券	31,039	30,136
小計	1,210,067	1,152,961
股權投資	261,124	256,496
基金及其他投資:		
基金投資	18,540,530	14,947,043
信託受益權及資產管理計劃	6,647,366	8,331,349
理財產品	-	207,620
其他	5,167,428	5,192,312
小計	30,355,324	28,678,324
合計	31,826,515	30,087,781
上市	331,947	324,393
非上市	31,494,568	29,763,388
合計	31,826,515	30,087,781

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府及中央銀行	12,207,025	12,467,045
政策性銀行	10,449,566	9,933,819
商業銀行及其他金融機構	4,655,906	4,742,243
企業	3,559,505	3,267,291
資產支持的中期票據	83,541	97,658
小計	30,955,543	30,508,056
應計利息	430,173	502,404
合計	31,385,716	31,010,460
上市	5,625,522	6,250,958
非上市	25,760,194	24,759,502
合計	31,385,716	31,010,460

	截至2021年6月30日			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
於2021年6月30日之餘額	31,385,716	-	-	31,385,716

	截至2020年12月31日			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
於2020年12月31日之餘額	31,010,460	-	-	31,010,460

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資(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2021年6月30日止六個月			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
於2021年1月1日之餘額	8,388	-	-	8,388
本期轉回	(1,621)	-	-	(1,621)
於2021年6月30日之餘額	6,767	-	-	6,767

	截至2020年12月31日止年度			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
於2020年1月1日之餘額	6,711	-	180,883	187,594
本年計提	1,677	-	119,117	120,794
核銷	-	-	(300,000)	(300,000)
於2020年12月31日之餘額	8,388	-	-	8,388

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，而不減少其於合併財務狀況表中列示之金融投資之賬面值，且於損益中確認任何減值損失或利得。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量之金融投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府及中央銀行	23,610,935	20,337,626
政策性銀行	19,763,477	20,373,015
企業	14,713,221	13,497,794
非公開項目債券	1,935,711	1,484,732
小計	60,023,344	55,693,167
信託受益權及資產管理計劃	31,565,073	31,038,452
應計利息	1,443,951	1,390,896
減: 減值損失準備	(3,977,068)	(3,273,675)
合計	89,055,300	84,848,840
上市	8,490,213	11,777,269
非上市	80,565,087	73,071,571
合計	89,055,300	84,848,840

	於2021年6月30日			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
以攤餘成本計量之金融投資	81,749,748	2,914,104	8,368,516	93,032,368
減: 減值損失準備	(298,179)	(517,531)	(3,161,358)	(3,977,068)
於2021年6月30日之餘額	81,451,569	2,396,573	5,207,158	89,055,300

	於2020年12月31日			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
以攤餘成本計量之金融投資	79,397,742	5,598,964	3,125,809	88,122,515
減: 減值損失準備	(468,200)	(772,562)	(2,032,913)	(3,273,675)
於2020年12月31日之餘額	78,929,542	4,826,402	1,092,896	84,848,840

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

19. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量之金融投資(續)

對以攤餘成本計量之金融投資計提之減值損失準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
於2021年1月1日之餘額	468,200	772,562	2,032,913	3,273,675
轉撥：				
至存續期內預期信用損失－(未發生信用減值)	(681)	681	－	－
至存續期內預期信用損失－(發生信用減值)	(2,377)	(184,254)	186,631	－
本期(轉回)/計提	(166,963)	(71,458)	1,394,645	1,156,224
核銷	－	－	(459,998)	(459,998)
收回	－	－	7,167	7,167
於2021年6月30日之餘額	298,179	517,531	3,161,358	3,977,068

	截至2020年12月31日止年度			合計
	至12個月預期信用損失	至存續期內預期信用損失(未發生信用減值)	至存續期內預期信用損失(發生信用減值)	
於2020年1月1日之餘額	570,329	174,573	1,306,292	2,051,194
轉撥：				
至12個月預期信用損失	15,421	(15,421)	－	－
至存續期內預期信用損失－(未發生信用減值)	(38,333)	38,333	－	－
至存續期內預期信用損失－(發生信用減值)	(2,519)	(159,152)	161,671	－
本年(轉回)/計提	(76,698)	734,229	3,123,373	3,780,904
核銷/轉出	－	－	(2,576,023)	(2,576,023)
收回	－	－	17,600	17,600
於2020年12月31日之餘額	468,200	772,562	2,032,913	3,273,675

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

20. 聯營公司權益

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於聯營公司之非上市投資的成本	83,040	83,040
應佔收購後利潤及其他綜合收益，扣除所收股息	48,337	43,788
合計	131,377	126,828

截至2021年6月30日和2020年12月31日，本行聯營公司信息載列如下：

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2021年 6月30日的法 定/實繳股本 人民幣千元	本集團所持所有權百分比		本集團所持投票權百分比		主要業務
				於2021年 6月30日 %	於2020年 12月31日 %	於2021年 6月30日 %	於2020年 12月31日 %	
中山小欖村鎮銀行股份有限公司(註1)	中國，廣東省	2008年12月	250,000	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%	商業銀行
貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司(註2)	中國，江西省	2011年12月	99,500	20.64%	20.64%	25.62%	25.62%	商業銀行

註1：本集團最初於2008年12月投資人民幣62.50百萬元發起成立中山小欖村鎮，持有該聯營公司25.00%股權入賬。該聯營公司使用權益法入賬，本集團對其影響重大。

註2：本集團最初於2011年12月投資人民幣20.54百萬元發起成立貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司，持有該子公司41.08%股權，並取得該子公司的控制權。貴溪九銀於2017年12月29日發行49.50百萬股股份，而本集團的股權比例攤薄至20.64%。本集團失去對貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司的控制權後其於子公司按視作出售當日之公允價值計量的權益確認為於聯營公司的權益。該子公司其後使用權益法入賬，視作出售後，本集團對其保有重大影響力。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 物業及設備

	房屋及建築物	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	租賃裝修 及其他	在建工程	合計
成本							
於2020年1月1日	2,389,263	341,510	18,545	162,701	444,609	501,539	3,858,167
新增	14,842	24,955	706	16,091	304	530,543	587,441
在建工程之轉入/(轉出)	196,702	13,210	-	681	10,442	(243,006)	(21,971)
處置	(21,378)	(4,552)	(426)	(2,273)	(964)	-	(29,593)
於2020年12月31日	2,579,429	375,123	18,825	177,200	454,391	789,076	4,394,044
新增	594	17,572	1,027	6,084	3,584	222,122	250,983
在建工程之轉入/(轉出)	21,522	9,028	-	130	19,022	(124,383)	(74,681)
處置	(8,890)	(2,041)	(1,467)	(1,704)	(559)	-	(14,661)
於2021年6月30日	2,592,655	399,682	18,385	181,710	476,438	886,815	4,555,685
累計折舊							
於2020年1月1日	(481,461)	(242,769)	(13,499)	(97,301)	(300,677)	-	(1,135,707)
年內計提	(131,392)	(60,404)	(2,002)	(23,526)	(44,656)	-	(261,980)
處置	1,014	4,378	416	1,853	846	-	8,507
於2020年12月31日	(611,839)	(298,795)	(15,085)	(118,974)	(344,487)	-	(1,389,180)
期內計提	(65,655)	(26,948)	(810)	(11,376)	(27,490)	-	(132,279)
處置	8,890	1,726	1,425	536	290	-	12,867
於2021年6月30日	(668,604)	(324,017)	(14,470)	(129,814)	(371,687)	-	(1,508,592)
賬面淨值							
於2020年12月31日	1,967,590	76,328	3,740	58,226	109,904	789,076	3,004,864
於2021年6月30日	1,924,051	75,665	3,915	51,896	104,751	886,815	3,047,093

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

21. 物業及設備(續)

截至2021年6月30日及2020年12月31日，本集團產權手續不完整的樓宇的賬面淨值分別為人民幣204.59百萬元及人民幣210.24百萬元。本集團仍在辦理上述樓宇的產權手續。本行董事認為，產權手續不完備不會對本集團的營運造成任何重大影響。

截至2021年6月30日及2020年12月31日，本集團賬面淨值分別為人民幣11.54百萬元及人民幣13.01百萬元的租賃土地及樓宇作為投資物業出租予第三方。

投資物業的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國境內持有10至50年	11,536	13,007

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

22. 使用權資產

本集團作為承租人

成本	
於2020年1月1日	639,768
新增	50,149
處置	(49,177)
於2020年12月31日	640,740
新增	43,564
處置	(34,915)
於2021年6月30日	649,389
累計折舊	
於2020年1月1日	(301,580)
新增	(74,345)
處置	49,177
於2020年12月31日	(326,748)
新增	(40,057)
處置	18,912
於2021年6月30日	(347,893)
賬面淨額	
於2020年12月31日	313,992
於2021年6月30日	301,496

本集團租賃土地及樓宇、機器和設備以作經營之用。簽訂租賃合同的固定期限為12個月至20年。租賃條款是根據個別情況協商確定的，其中包含各種不同的條款和條件。本集團在決定租賃期限及評估不可撤銷的期限時，採用合同的定義並確定合同可強制執行的期限。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團並未訂立任何尚待開發的租賃。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23. 遞延稅項資產

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 金融投資的 公允價值 變動	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資的公允 價值變動	其他	合計
於2021年1月1日	2,924,316	55,554	69,531	(48,231)	93,007	3,094,177
於損益確認	343,313	12,213	-	26,324	48,473	430,323
於其他綜合收益確認	17,727	-	(42,538)	-	-	(24,811)
於2021年6月30日	3,285,356	67,767	26,993	(21,907)	141,480	3,499,689

	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 金融投資的 公允價值 變動	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資的公允 價值變動	其他	合計
於2020年1月1日	1,611,145	166,495	55,313	(24,585)	70,180	1,878,548
於損益確認	1,282,738	(110,941)	-	(23,646)	22,827	1,170,978
於其他綜合收益確認	30,433	-	14,218	-	-	44,651
於2020年12月31日	2,924,316	55,554	69,531	(48,231)	93,007	3,094,177

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

24. 其他資產

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
抵債資產	(a)	1,629,145	1,716,201
結算與清算款項		1,031,347	1,806,001
項目預付款		332,664	53,424
無形資產		263,986	224,873
遞延費用		39,677	37,544
研發支出		375	495
其他		438,889	373,293
總結餘		3,736,083	4,211,831
減：減值損失準備		(663,653)	(766,204)
淨結餘		3,072,430	3,445,627

(a) 抵債資產

	2021年6月30日	2020年12月31日
土地使用權及建築物	1,628,643	1,715,699
其他	502	502
抵債總資產	1,629,145	1,716,201
減：減值損失準備	(530,138)	(687,076)
抵債淨資產	1,099,007	1,029,125

25. 向中央銀行借款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央銀行借款	14,105,523	13,761,070
應計利息	8,043	2,393
合計	14,113,566	13,763,463

註：向中央銀行借款主要包括向小企業再貸款。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

26. 同業及其他金融機構存放款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內銀行	4,961,541	5,607,637
中國境內其他金融機構	7,705,868	3,437,852
小計	12,667,409	9,045,489
應計利息	102,740	78,616
合計	12,770,149	9,124,105

27. 拆入資金

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內銀行	4,319,590	4,432,615
中國境外銀行	2,209,354	2,949,255
小計	6,528,944	7,381,870
應計利息	21,331	27,597
合計	6,550,275	7,409,467

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

28. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內銀行	13,303,187	14,703,947
應計利息	821	1,092
合計	13,304,008	14,705,039

(b) 按抵押物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	7,165,500	8,280,301
票據	6,137,687	6,423,646
小計	13,303,187	14,703,947
應計利息	821	1,092
合計	13,304,008	14,705,039

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

29. 客戶存款

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款			
公司客戶		99,248,788	102,884,283
個人客戶		18,876,030	18,803,783
小計		118,124,818	121,688,066
定期存款			
公司客戶		55,262,281	54,123,645
個人客戶		106,549,212	97,415,148
小計		161,811,493	151,538,793
保證金存款	(a)	38,567,273	35,719,601
其他		121,330	192,463
應計利息		5,403,536	4,665,761
合計		324,028,450	313,804,684

(a) 按所需保證金的產品分析的保證金存款：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	27,851,261	22,976,727
信用證	4,296,200	5,498,041
擔保及擔保函	2,636,327	4,170,213
其他	3,783,485	3,074,620
總計	38,567,273	35,719,601

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(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

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
18九江銀行債	(a)	7,000,000	7,000,000
可轉讓同業存單	(b)	30,612,008	19,487,717
小計		37,612,008	26,487,717
應計利息		239,298	146,423
合計		37,851,306	26,634,140

(a) 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%。

(b) 於2021年6月30日，本行有220份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣309.7億元。於2020年12月31日，本行有109份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣197.6億元。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. 租賃負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付租賃負債：		
一年內	75,312	70,021
超過一年但不超過兩年	72,836	68,130
超過兩年但不超過五年	136,375	136,204
超過五年	61,167	79,147
合計	345,690	353,502

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32. 其他負債

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付工資	(a)	1,120,986	1,136,958
結算與清算款項		525,391	520,751
應付外部單位款項		109,343	254,366
其他應付稅項		275,020	232,238
應付股息		246,643	5,256
其他		225,661	190,741
合計		2,503,044	2,340,310

(a) 應付工資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
工資、獎金及津貼	799,867	811,121
固定繳款計劃	227,291	228,112
退休福利及企業年金	66,769	70,296
內退福利	17,638	18,206
工會經費及職工教育經費	3,665	6,541
社會保險費	3,392	1,719
住房公積金	2,364	834
職工福利	-	129
合計	1,120,986	1,136,958

33. 股本

股本指本行於2021年6月30日和2020年12月31日已悉數繳足的股本。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國境內普通股	2,000,000	2,000,000
香港上市普通股(H股)	407,367	407,367
合計	2,407,367	2,407,367

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34. 儲備

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他權益工具	(a)	6,997,840	-
股本溢價		8,165,761	8,165,761
投資重估儲備	(b)	(5,047)	(79,194)
盈餘公積	(c)	3,808,824	3,808,824
一般準備	(d)	4,673,589	4,673,589
未分配利潤		7,846,179	6,999,828
合計		31,487,146	23,568,808

(a) 其他權益工具

(i) 本期發行的其他權益工具

發行永續債	發行時間	會計分類	初始		發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉股情況
			利率	發行價格 (人民幣)					
無固定期限資本債券(第一期)	2021年2月8日	權益工具	4.80%	100	30.00	3,000.00	永久存續	無	無
無固定期限資本債券(第二期)	2021年4月13日	權益工具	4.80%	100	40.00	4,000.00	永久存續	無	無
減：發行費用(第一期)						1.14			
減：發行費用(第二期)						1.02			
賬面價值						6,997.84			

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34. 儲備(續)

(a) 其他權益工具(續)

(ii) 主要條款

經《江西銀保監局關於九江銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(贛銀保監複[2020] 353號)和《中國人民銀行准予行政許可證決定書》(銀行准予決字[2021]第17號)批覆，九江銀行股份有限公司於2021年2月9日、2021年4月15日在全國銀行間債券市場分別發行總額為30億元人民幣(第一期)和40億元人民幣(第二期)的無固定期限資本債券。該債券(包含第一期與第二期，下述債券均為同義)的票面金額為人民幣100元，票面利率為4.80%，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的票面利率支付利息。

債券的存續期與發行人經營存續期一致。對於本次債券，發行人有贖回條款。發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本，發行人有權全部而非部分地贖回本期債券。但發行人須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用說同等或更高品質的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本充足率仍明顯高於銀保監會規定的要求。

發行人有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。發行人行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。如發行人全部或部分取消債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向債券持有人全額派息前，發行人將不會向普通股股東進行收益分配。債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本期債券不含有利率跳升機制及其他贖回激勵。

債券募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和主管部門的批准用於補充發行人其他一級資本。

(iii) 永續債資本變動

發行永續債	2021年1月1日餘額		本期增加		本期減少		2021年6月30日餘額	
	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)
無固定期限資本債	-	-	70.00	6,997.84	-	-	70.00	6,997.84

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34. 儲備(續)

(b) 投資重估儲備

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於1月1日	(79,194)	54,188
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	184,227	26,236
於出售後轉至損益	(14,463)	(82,705)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(70,901)	(121,374)
減：遞延所得稅	(24,716)	44,461
於報告期末	(5,047)	(79,194)

(c) 盈餘公積

根據中華人民共和國公司法及公司章程，本行在彌補以前年度虧損後需按淨利潤(按中華人民共和國財政部(「財政部」)頒佈的《企業會計準則》及相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，公司亦可提取年度利潤至任意盈餘公積。經股東批准，任意盈餘公積可用於彌補公司的累計虧損(如有)或轉增資本。

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
於2020年1月1日	1,612,080	1,848,383	3,460,463
年內提取	165,310	183,051	348,361
於2020年12月31日	1,777,390	2,031,434	3,808,824
期內提取	-	-	-
於2021年6月30日	1,777,390	2,031,434	3,808,824

(d) 一般準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的相關規定，本行每年需從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配，一般準備不應低於風險資產期末餘額的1.5%。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 利潤分配

根據本行於2021年6月25日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2020年12月31日止年度的如下利潤分配方案：

向2020年12月31日登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣1.00元(稅前)，共計人民幣240.74百萬元。

36. 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
現金	383,800	516,965
存放中央銀行款項	5,665,078	3,286,616
存放同業及其他金融機構款項	2,276,129	1,566,959
買入返售金融資產	13,102,224	13,451,457
金融投資	3,274,353	1,010,500
合計	24,701,584	19,832,497

(a) 現金及現金等價物增加淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
6月30日的現金及現金等價物	24,701,584	26,374,360
減：1月1日的現金及現金等價物	(19,832,497)	(13,953,397)
減：外匯匯率變動的影響	(62,402)	25,416
6月30日的現金及現金等價物增加淨額	4,806,685	12,446,379

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37. 融資活動所產生負債的對賬

下表詳述，本集團融資活動引致的負債變動(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生負債的現金流量或未來現金流量已經或將於本集團合併現金流量表分類為融資活動現金流量。

	非現金活動				於2021年 6月30日
	於2021年 1月1日	融資 現金流量	應計利息/ 宣派股息/ 應計開支	新租賃	
債券	7,146,423	(79,553)	172,428	-	7,239,298
可轉讓同業存單	19,487,717	10,729,995	394,296	-	30,612,008
應付股息	5,256	(4,993)	246,380	-	246,643
租賃負債	353,502	(60,199)	8,823	43,564	345,690
合計	26,992,898	10,585,250	821,927	43,564	38,443,639

	非現金活動				於2020年 12月31日
	於2020年 1月1日	融資 現金流量	應計利息/ 宣派股息/ 應計開支	新租賃	
債券	9,146,423	(2,433,750)	433,750	-	7,146,423
可轉讓同業存單	40,520,559	(21,942,958)	910,116	-	19,487,717
應付股息	4,639	(303,147)	303,764	-	5,256
租賃負債	360,610	(75,703)	18,446	50,149	353,502
合計	50,032,231	(24,755,558)	1,666,076	50,149	26,992,898

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 結構化實體

(a) 未納入合併財務報表範圍的結構化實體

(i) 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合併財務報表範圍，其包括金融機構理財產品、資產支持的中期票據、資產管理計劃及信託受益權。

下表載列於2021年6月30日和2020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。

	2021年6月30日				
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	合計	最大風險敞口(註)
基金投資	18,540,530	-	-	18,540,530	18,540,530
信託受益權及資產管理計劃	6,647,366	-	28,325,802	34,973,168	34,973,168
資產支持的中期票據	555,826	84,389	-	640,215	640,215
合計	25,743,722	84,389	28,325,802	54,153,913	54,153,913

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 結構化實體(續)

(a) 未納入合併財務報表範圍的結構化實體(續)

(i) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益(續)

	2020年12月31日					最大風險敞口 (註)
	以公允價值計 量且其變動計 入當期損益的 金融投資	以公允價值計 量且其變動計 入其他綜合收 益的金融投資	以攤餘成本計 量的金融投資	合計		
理財產品	207,620	-	-	207,620	207,620	
基金投資	14,947,043	-	-	14,947,043	14,947,043	
信託受益權及資產管理計劃	8,331,349	-	28,103,998	36,435,347	36,435,347	
資產支持的中期票據	551,435	98,815	-	650,250	650,250	
合計	24,037,447	98,815	28,103,998	52,240,260	52,240,260	

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。

(ii) 本集團所管理的未納入合併財務報表範圍的結構化實體

本集團管理的未納入合併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2021年6月30日及2020年12月31日，本集團管理的未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品所持資產分別為人民幣40,524.64百萬元和人民幣34,785.76百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，截至2021年6月30日六個月及2020年止，從這些產品中獲取的管理費分別為人民幣82.62百萬元及人民幣78.25百萬元。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易

(a) 主要股東及受其控制實體

主要股東包括直接或間接持有本行5%或以上股份的股東，或在本行有權委派董事的股東：

股東名稱	所持股份百分比	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
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%
方大炭素新材料科技股份有限公司	5.65%	5.65%
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	3.98%	3.98%

註1：擁有少於5%權益且無董事或監事委任的股東不會視為關聯方。

截至2021年6月30日止六個月以及截至2020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。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(a) 主要股東及受其控制實體(續)

	註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末結餘：			
資產			
存放同業及其他金融機構款項		368,381	1,020,669
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		2,027,833	1,834,704
以攤餘成本計量的金融投資	(i)	658,310	627,514
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		45,241	58,000
合計		3,099,765	3,540,887
負債			
客戶存款		9,100,602	11,371,520
拆入資金		1,821,748	2,949,255
同業及其他金融機構存放款項		7,968	22,691
合計		10,930,318	14,343,466
非保本理財產品	(ii)	210,000	210,000

(i) 指本集團購買的公司債券(由本集團的關聯公司發行)。

(ii) 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日止六個月期間	
	2021年	2020年
期內交易：		
利息收入	32,083	16,890
利息支出	54,211	23,371
金融投資所得收益淨額	1,722	(2,193)
手續費及佣金收入	1,829	2,323

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(b) 本行子公司

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	3,986,200	2,988,631
		截至6月30日止六個月期間
	2021年	2020年
本期交易：		
利息支出	49,086	40,876
從子公司收到的股息	5,057	10,296

(c) 本行聯營公司

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	1,273,999	1,052,448
		截至6月30日止六個月期間
	2021年	2020年
本期交易：		
利息支出	13,786	12,199
從聯營公司收到的股息	-	5,000

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(d) 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期／年末結餘：		
資產		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	10,744	4,188
負債		
客戶存款	3,301	4,143
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
本期交易：		
利息收入	286	199
利息支出	16	42

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(e) 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2021年及2020年6月30日止期間，董事及其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
薪金及其他酬金	4,537	3,823
酌定花紅	4,085	5,449
延期支付	4,085	5,449
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	494	345
其他福利	23	46
合計	13,224	15,112

40. 或有負債及承諾

(a) 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2021年6月30日和2020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。

(b) 資本承諾

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
已訂約但未計提準備	795,278	594,090

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40. 或有負債及承諾(續)

(c) 信貸承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
未使用的信用卡額度	15,339,447	9,568,690
信用證	9,461,616	8,858,398
保函	13,147,181	11,999,870
銀行承兌匯票	43,210,319	35,207,251
合計	81,158,563	65,634,209

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

(d) 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	7,233,615	8,332,065
票據	6,282,205	6,453,649
合計	13,515,820	14,785,714

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團根據回購協議賣出金融資產的賬面值分別為人民幣13,304百萬元和人民幣14,705百萬元。

所有回購協議將自訂立日期起計十二個月內到期。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41. 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合併財務報表，此乃由於其並非本集團的資產。

於2021年6月30日和2020年12月31日，本集團的信託貸款結餘分別為人民幣10,533百萬元和人民幣11,570百萬元。

於2021年6月30日和2020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40,525百萬元和人民幣34,786百萬元。

42. 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照中國銀保監會的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的關鍵。資本充足率反映了本集團的穩健經營和風險管理能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水準及自身經營環境及狀況，確定最佳資本充足率。



未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 資本管理(續)

本集團根據戰略發展計劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本集團按照中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，中國銀保監會要求商業銀行在不晚於2018年末滿足資本充足率要求。對於非繫統重要性銀行，中國銀保監會要求其核心一級資本充足率不低於7.50%，一級資本充足率不低於8.50%，資本充足率不低於10.50%。

表內風險加權資產採用不同的風險權重進行計量，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押或擔保的影響。表外敞口也採用了類似的方法計量，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

下文所示的本集團的資本充足率及相關數據是按照中國公認會計準則編製的本集團法定財務報表為基礎進行計算。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 資本管理(續)

於2021年6月30日及2020年12月31日，本集團按照中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算截至的資本充足率如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	2,407,367	2,407,367
— 資本公積可計入部分	8,160,714	8,086,567
— 盈餘公積及一般準備	8,482,413	8,482,413
— 未分配利潤	7,846,179	6,999,828
— 非控制性權益可計入部分	214,557	1,107,124
— 核心一級資本扣除項目	(1,048,219)	(716,517)
核心一級資本淨額	26,063,011	26,366,782
其他一級資本	7,026,448	—
一級資本淨額	33,089,459	26,366,782
二級資本		
— 已發行二級資本工具可計入部分	3,000,000	3,000,000
— 超額貸款減值準備	1,862,418	1,956,526
— 非控制性權益可計入部分	57,215	—
資本淨額	38,009,092	31,323,308
風險加權資產總值	304,811,144	292,351,353
核心一級資本充足率	8.55%	9.02%
一級資本充足率	10.86%	9.02%
資本充足率	12.47%	10.71%

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43. 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繫統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

金融工具的詳情披露於合併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2021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2020年12月31日止年度的本集團合併財務報表所遵從的政策相同。

44. 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(如價格)或間接(如基於價格)觀察到的輸入值。
- 第三層級：運用基於不可觀察到的市場數據(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。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債務工具投資	—	1,210,067	—	1,210,067
— 基金投資	—	18,540,530	—	18,540,530
— 權益性投資	16,324	—	244,800	261,124
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	6,647,366	6,647,366
— 其他	—	—	5,167,428	5,167,428
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具投資	—	31,385,716	—	31,385,716
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	—	30,364,068	—	30,364,068
合計	16,324	81,500,381	12,059,594	93,576,299

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債務工具投資	—	1,152,961	—	1,152,961
— 基金投資	—	14,947,043	—	14,947,043
— 權益性投資	14,690	—	241,806	256,496
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	8,331,349	8,331,349
— 理財產品	—	—	207,620	207,620
— 其他	—	—	5,192,312	5,192,312
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具投資	—	31,010,460	—	31,010,460
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				
	—	28,521,966	—	28,521,966
合計	14,690	75,632,430	13,973,087	89,620,207

截至2021年6月30日止六個月及截至2020年12月31日止年度，第一層級與第二層級之間並無轉撥。

對活躍市場存在估值的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及以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。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

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利率，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。債務工具投資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，而權益性投資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。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

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 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的 金融投資
於2021年1月1日	13,973,087	-
損益		
- 計入當期損益	5,185,596	-
購入	-	-
於到期日出售及結算	(7,099,089)	-
於2021年6月30日	12,059,594	-
於報告期末所持資產計入綜合損益表中的未確認收益 或損失總額	(96,186)	-
	以公允價值計量 且其變動計入當 期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其 他綜合收益的 金融投資
於2020年1月1日	19,928,000	142,455
損益		
- 計入當期損益	5,540,405	-
購入	1,350,000	-
於到期日出售及結算	(12,845,318)	(142,455)
於2020年12月31日	13,973,087	-
於報告期末所持資產計入綜合損益表中的未確認收益 或損失總額	(7,243)	-

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(b) 並非以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

於報告期末，除下列各項外，本集團金融資產和金融負債的賬面值和公允價值並無任何重大差異。

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券	60,729,498	59,399,353	56,744,842	55,588,823
金融負債				
已發行債務證券	37,851,306	37,295,850	26,634,140	26,339,866

截至2021年6月30日止六個月及截至2020年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出。

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 金融工具的公允價值(續)

(b) 並非以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

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

金融資產/金融負債	公允價值於		估值技術和主要輸入數據	重大不可觀察的輸入值
	2021年 6月30日	2020年 12月31日		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 非上市權益性投資	244,800	241,806	市場比較法。公允價值經參考可資比較公司因缺乏流動性折價的市盈率釐定	市盈率，缺乏流動性折價
— 信託受益計權及資產管理計劃	6,647,366	8,331,349	折現現金流。未來現金流按參考中國人民銀行基準利率及特定借款人的信用利差折現。	折現率，未來現金流
— 理財產品	—	207,620	折現現金流。未來現金流按參考中國人民銀行基準利率及特定借款人的信用利差折現。	折現率，未來現金流
— 其他投資	5,167,428	5,192,312	折現現金流。未來現金流按參考中國人民銀行基準利率及特定借款人的信用利差折現。	折現率，未來現金流

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 子公司詳情

本行於2021年6月30日及2020年12月31日的子公司詳情載列如下：

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2021年 6月30日的 法定/ 實繳股本	本集團所持所有權百分比		本集團所持投票權百分比		主要業務	實體類型
				於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日		
				%	%	%	%		
修水九銀村鎮銀行有限責任公司	中國江西	2007年12月	40,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	有限責任公司
北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國北京	2010年5月	220,000	45.00	45.00	53.00	53.00	商業銀行	股份有限公司
井岡山九銀村鎮銀行有限責任公司(i)	中國江西	2010年3月	64,274	41.00	41.00	58.33	58.33	商業銀行	有限責任公司
日照九銀村鎮銀行股份有限公司	中國山東	2011年11月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
南京六合九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江蘇	2011年12月	100,000	51.00	51.00	56.00	56.00	商業銀行	股份有限公司
南昌昌東九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江西	2012年10月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	54.00	54.00	商業銀行	股份有限公司
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	54.10	54.10	商業銀行	股份有限公司
資溪九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年4月	20,000	35.00	35.00	54.40	54.40	商業銀行	股份有限公司

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 子公司詳情(續)

本行於2021年6月30日及2020年12月31日的子公司詳情載列如下：(續)

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2021年 6月30日的 法定/ 實繳股本	本集團所持所有權百分比		本集團所持投票權百分比		主要業務	實體類型
				於2021年 6月30日	於2020年 12月31日	於2021年 6月30日	於2020年 12月31日		
				%	%	%	%		
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年6月	40,000	35.00	35.00	54.90	54.90	商業銀行	股份有限公司
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年6月	50,000	35.00	35.00	54.90	54.90	商業銀行	股份有限公司
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年10月	50,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年11月	20,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年11月	20,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
景德鎮昌江九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年12月	40,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2017年1月	30,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
都昌九銀村鎮銀行有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.00	52.00	商業銀行	股份有限公司
湖口九銀村鎮銀行有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.70	52.70	商業銀行	股份有限公司

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 子公司詳情(續)

本行於2021年6月30日及2020年12月31日的子公司詳情載列如下：(續)

於期／年末，概無附屬公司已發行任何債務證券。

- (i) 本行持有該等子公司不超過50%的股權。根據本行與非控股股東簽訂的一致行動協議，和通過委任或批准委任該等子公司的主要管理人員，本行可自參與該等子公司的相關業務獲得可變回報，亦可透過控制該等子公司影響回報。本行董事認為，本行控制該等子公司。
- (ii) 於2021年6月30日，本集團由本行及18家子公司組成，非控股權益對本集團的經營活動和現金流無重大影響。

46. 期後事項

本集團無任何於報告日後需要披露的其他重大資產負債表日後非調整事項。

47. 比較期數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

48. 已頒佈但截至2021年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此等財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2021年6月30日止六個月期間財務報表尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

未經審計合併財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48. 已頒佈但截至2021年6月30日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響(續)

	於下列日期或之後 開始的會計期間生效
引用《概念框架》(國際財務報告準則第3號「企業合併」的修訂本)	2022年1月1日
不動產、廠場和設備—達到預定用途之前的產出收入 (國際會計準則第16號「不動產、廠房和設備」的修訂本)	2022年1月1日
虧損合同—履行合同的成本(國際會計準則第37號 「準備、或有負債和或有資產」的修訂本)	2022年1月1日
國際財務報告準則的年度改進(2018 - 2020年度期間)	2022年1月1日
國際財務報告準則第17號—保險合同及其修訂本	2023年1月1日
流動負債和非流動負債的劃分(國際會計準則第1號 「財務報表之呈列」的修訂本)	2023年1月1日
會計政策的披露(國際會計準則第1號「財務報表之呈列」及 國際財務報告準則實務聲明第2號：進行重要性判斷的修訂本)	2023年1月1日
會計估計的定義(國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變更和差錯」 的修訂本)	2023年1月1日
單筆交易產生遞延所得稅資產及遞延所得稅負債 (國際會計準則第12號「所得稅」的修訂本)	2023年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資 (國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本)	待定

本集團現正評估上述準則於首次應用期間的預期影響。至目前為止，結論是採納該等準則預計不會對本集團的經營業績及合併財務報表產生重大影響。

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，經本行股東於2021年2月1日的2021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2021年7月20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「我們」或「本集團」	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」或「江西銀保監局」	中國銀保監會江西監管局
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，現為中國銀保監會
「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
「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
「《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》
「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

釋義

「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」	中國香港特別行政區法定貨幣，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（「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（「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2021年6月30日止由本行控制及合併的18家九銀村鎮銀行
「《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
「《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

「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2021年1月1日至2021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
「國務院」	中華人民共和國國務院
「監事」	本行的監事
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣，美元