

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2023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2023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2023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2023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**
執行董事
肖璟

中國，江西
2023年8月31日

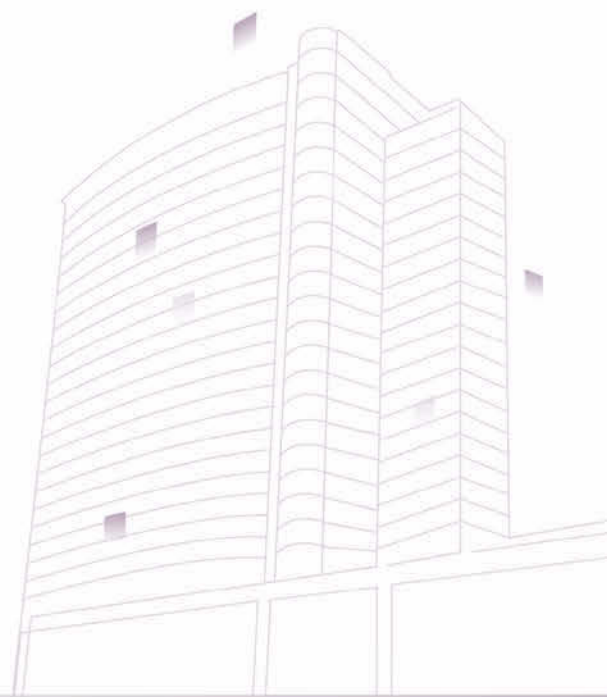
於本公告日期，本行董事會包括執行董事肖璟先生及袁德磊先生；及非執行董事史志山先生。*

* 本行股東大會已選舉產生第七屆董事會，除肖璟先生、袁德磊先生及史志山先生外的其餘董事待國家金融監督管理機構核准其董事任職資格後履職。

** 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
9	管理層討論與分析
78	股本變動及股東情況
93	董事、監事、高級管理層、員工及機構情況
111	公司治理
116	重大事項
120	致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告
122	未經審計合併損益及其他綜合收益表
124	未經審計合併財務狀況表
126	未經審計合併權益變動表
127	未經審計合併現金流量表
129	未經審計合併財務報表附註
197	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**

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：
B0348H336040001

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：www.jjccb.com
客服電話：+86 95316

境內審計師：
畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)

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：
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。

** 於2022年2月11日，劉羨庭先生因到齡退休原因，辭任本行董事長。本行將盡快按照法定程序完成法定代表人的變更工作。

*** 於2023年7月26日，本行根據特別授權完成H股發行；於2023年8月21日，本行完成內資股發行的繳款和驗資工作。據此，本行已發行股本總額將增至2,847,367,200股股份，其中包括2,365,000,000股內資股及482,367,200股H股。本行將盡快向國家金融監督管理機構遞交相關申請文件，取得其就本行變更註冊資本及修訂公司章程的核准，並辦理相應的工商變更登記手續。

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**」)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281家，資產總額突破人民幣4,900億元的品牌銀行。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2023年6月30日，九江銀行(含控股村鎮銀行)有5,264名全職員工，平均年齡29.70歲，本科及專科4,590人，佔比87.20%，研究生及以上659人，佔比12.52%。下轄總行營業部、13家分行、267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. 2023年上半年主要獲獎情況

2023年1月，中央國債登記結算有限責任公司對國家區塊鏈創新應用試點項目支持單位進行表彰，本行榮獲「國家區塊鏈創新應用試點項目首批試點支持單位」稱號，是全國4家試點城商行之一，也是江西省唯一入選單位。

2023年1月，中央國債登記結算有限責任公司發佈2022年度中債成員業務發展質量評價結果，本行榮獲「2022年度自營結算100強」稱號，連續五年獲此殊榮。

2023年1月，中國進出口銀行公佈2022年度境內人民幣金融債券承銷做市團優秀機構和個人表彰名單，本行榮獲2022年度人民幣金融債券承銷做市團「核心承銷商」「優秀做市商」兩項機構獎項。

2023年1月，上海清算所公佈2022年度集中清算業務和發行登記託管結算業務高質量發展評價結果，本行榮獲「2022年度債券淨額自營清算優秀獎」，是銀行間市場摘得該機構類獎項的五家金融機構之一，是江西省唯一一家獲評該獎項的法人機構。

2023年2月，由華夏時報主辦的華夏機構投資者年會暨第十六屆金蟬獎頒獎典禮在北京舉行，本行榮獲「年度城商行獎」。

2023年2月，中國外匯交易中心公佈2022年度銀行間市場評優結果，本行榮獲2022年度銀行間本幣市場「核心交易商」「X-Repo市場創新獎」。

2023年2月，中國人民銀行南昌中心支行、江西省人民政府金融工作辦公室發佈《關於表揚2022年度江西省跨境人民幣業務優秀銀行的通知》，本行榮獲「綜合優勝獎」。

2023年3月，上海票據交易所發佈2022年度評優結果，本行榮獲「優秀綜合業務機構」「優秀新一代票據業務系統上線機構」兩項榮譽，是省內唯一一家獲獎機構。

公司簡介

2023年3月，中國人民銀行南昌中心支行、江西省公安廳、江西省人民檢察院、國家稅務總局江西省稅務局聯合主辦的江西省「百日活動」金融情報線索研判、移交競賽決賽在南昌成功舉辦，本行榮獲集體「三等獎」。

2023年4月，九江市鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接領導小組下發《關於2022年度全市定點幫扶工作考核通報》(九鞏銜發[2023]3號)文件，對2022年度全市定點幫扶成績突出的單位及個人進行通報表揚，本行獲評「2022年度全市定點幫扶先進單位」。

2023年5月，本行在萬聯網和上海大學現代物流研究中心共同舉辦的「中國動產與權利融資生態·優秀企業評選(供應鏈視角)」活動中獲評「優秀產業金融銀行」。

2023年6月，由江西日報社、江西省農業農村廳、江西省國有資產監督管理委員會、江西省地方金融監督管理局共同主辦的「義利天下·2022江西社會責任企業(企業家)」推選活動獲選名單正式揭曉。本行憑借在支持實體經濟、鄉村振興、公益慈善等領域的突出貢獻，被評為「2022江西社會責任企業」。

2023年6月，接中國人民銀行及其下設成方金融科技有限公司通知，本行通過海關徵收收入業務測試驗收，並將作為2023年全國第一批新增接入機構安排上線。自此，本行成為江西省首家且唯一獲準接入中國國際貿易「單一窗口」的城商行。

2023年6月，由普益標準主辦的2023年資產管理與財富管理行業發展論壇暨第三屆「金譽獎」頒獎典禮圓滿落幕，本行獲評卓越投資回報銀行、卓越財富管理城市商業銀行。



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

	2023年	2022年	2023年 比2022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(%)
利息淨收入	4,128.6	4,347.1	(5.0)
手續費及佣金淨收入	392.2	337.5	16.2
營業收入	5,255.4	5,212.1	0.8
營業費用	(1,446.0)	(1,338.9)	8.0
資產減值損失	(2,806.4)	(2,751.6)	2.0
稅前利潤	1,010.7	1,127.2	(10.3)
期內淨利潤	944.3	1,038.8	(9.1)
歸屬於本行股東期內淨利潤	922.1	1,023.7	(9.9)
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	12.19	11.71	4.10
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.24	0.29	(17.24)
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.24	0.29	(17.24)
盈利能力指標(%)			變動(百分點)
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.39	0.44	(0.05)
平均權益回報率 ⁽³⁾	6.34	7.25	(0.91)
淨利差 ⁽⁴⁾	1.74	1.90	(0.16)
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.77	1.96	(0.19)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	7.46	6.48	0.98
成本收入比 ⁽⁶⁾	26.38	24.53	1.85

會計數據及財務指標摘要

	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期比 上年末變動
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
資本充足指標(%)			變動(百分點)
核心一級資本充足率 ⁽⁷⁾	8.00	7.93	0.07
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	10.60	10.61	(0.01)
資本充足率 ⁽⁷⁾	12.10	12.62	(0.52)
總權益對總資產比率	7.54	7.59	(0.05)
資產質量指標(%)			變動(百分點)
不良貸款率 ⁽⁸⁾	2.06	1.82	0.24
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	160.31	173.01	(12.70)
撥貸比 ⁽¹⁰⁾	3.29	3.14	0.15
規模指標			變動率(%)
資產總額	492,490.2	479,703.5	2.7
其中：客戶貸款及墊款淨額	284,612.8	271,535.2	4.8
負債總額	455,351.7	443,287.3	2.7
其中：客戶存款	377,801.1	377,340.0	0.1
股本	2,407.4	2,407.4	-
歸屬於本行股東權益	36,341.2	35,627.6	2.0
非控制性權益	797.3	788.6	1.1
權益總額	37,138.5	36,416.2	2.0
資本淨額 ⁽⁷⁾	42,149.9	42,594.0	(1.0)
其他財務指標(%)			變動(百分點)
槓桿率 ⁽¹¹⁾	6.51	6.53	(0.02)
流動性比率 ⁽¹²⁾	51.99	63.69	(11.70)
流動性覆蓋率 ⁽¹³⁾	185.02	267.97	(82.95)
存貸比	77.54	73.98	3.56
單一最大客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁴⁾	0.91	0.64	0.27
最大十家單一客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁴⁾	4.73	4.24	0.49



會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 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。
- (2) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (3) 指期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算，期初及期末總權益平均餘額扣除了其他權益工具。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (7) 按照《商業銀行資本管理辦法》的定義進行計算。於2023年7月26日，本行完成本次H股發行，增發H股股份7,500萬股，每股面值人民幣1.00元，發行價格為每股H股9.79港元；於2023年8月21日，本行完成本次內資股發行之繳款及驗資。待完成本次發行後，本行的註冊資本和股本將分別增加至人民幣28.4737億元及28.4737億股，本集團資本充足率預計將相應提升100至130基點。
- (8) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備(不含應計利息)除以不良貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備(不含應計利息)除以客戶貸款總額計算。
- (11) 按照國家金融監督管理總局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。
- (12) 根據國家金融監督管理總局監管口徑數據，按流動性資產除以流動性負債計算。
- (13) 根據國家金融監督管理總局監管口徑數據，按合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量計算。
- (14) 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

2023年上半年，面對復雜嚴峻的國際環境和艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，我國市場需求逐步恢復，生產供給持續增加，就業物價總體穩定，居民收入平穩增長，經濟運行整體回升向好，高質量發展穩步推進。根據國家統計局公布的2023年上半年國民經濟運行情況，上半年國內生產總值同比增長5.5%，比一季度加快1.0個百分點，明顯快於去年全年3%的經濟增速，經濟增長整體回升。

2023上半年，江西全省上下認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署和省委、省政府穩經濟增長工作要求，著力推動經濟平穩健康發展，全省經濟保持持續恢復的態勢，主要體現在經濟增長持續恢復、主要行業穩步增長、新動能新業態活力增強及產業機構持續優化四個方面。根據國家統計局統一核算，2023上半年，江西全省地區生產總值15,399.4億元，按不變價格計算，同比增長2.4%。

2023年上半年，國家金融監督管理總局堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快服務構建新發展格局，支持推動高質量發展，推動經濟運行整體回升向好，守住不發生系統性金融風險底線。一是銀行保險主要業務保持穩步增長；二是持續加大重點領域和薄弱環節支持力度；三是積極支持科技創新和綠色發展；四是支持改善民生力度不斷加大；五是主要風險監管指標處於合理區間；六是風險抵御能力整體充足。



管理層討論與分析

2023年上半年，中國人民銀行、國家外匯管理局認真貫徹黨的二十大和中央經濟工作會議精神，精準有力實施穩健的貨幣政策，有效防控金融風險，持續深化金融改革，切實改進金融服務，全面加強黨的建設，各方面工作取得新成績。一是貨幣信貸和融資總量保持合理增長，二是高質量發展重點領域和薄弱環節得到有效支持，三是外匯市場基本穩定，四是重點領域金融風險得到有序處置，五是金融改革開放深入推進，六是國際金融合作持續深化，七是金融服務與管理質效不斷提升。

2. 經營總體情況

報告期內，九江銀行深入學習貫徹黨的二十大精神，積極落實國家宏觀政策和監管導向，以「高質量黨建引領高質量可持續發展」為指導方針，推動經營業績穩步提升。

2023年上半年，本集團實現營業收入人民幣52.55億元，實現淨利潤人民幣9.44億元。截至2023年6月30日，本集團資產總額人民幣4,924.90億元，較上年末增長2.7%；客戶貸款及墊款總額人民幣2,929.43億元，較上年末增長4.9%；客戶存款人民幣3,778.01億元，較上年末持平；不良貸款率2.06%，撥備覆蓋率160.31%，資本充足率12.10%，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2023年6月30日止六個月，本集團實現稅前利潤人民幣10.11億元，同比下降10.3%；實現淨利潤人民幣9.44億元，同比下降9.1%。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	9,799.9	9,971.7	(171.8)	(1.7)
利息支出	(5,671.3)	(5,624.6)	(46.7)	0.8
利息淨收入	4,128.6	4,347.1	(218.5)	(5.0)
手續費及佣金收入	445.7	394.7	51.0	12.9
手續費及佣金支出	(53.5)	(57.2)	3.7	(6.5)
手續費及佣金淨收入	392.2	337.5	54.7	16.2
金融投資所得收益淨額	629.6	396.8	232.8	58.7
其他營業收入	105.0	130.7	(25.7)	(19.7)
營業收入	5,255.4	5,212.1	43.3	0.8
營業費用	(1,446.0)	(1,338.9)	(107.1)	8.0
資產減值損失	(2,806.4)	(2,751.6)	(54.8)	2.0
應佔聯營公司利潤	7.7	5.6	2.1	37.5
稅前利潤	1,010.7	1,127.2	(116.5)	(10.3)
所得稅費用	(66.4)	(88.4)	22.0	(24.9)
期內淨利潤	944.3	1,038.8	(94.5)	(9.1)
期內淨利潤歸屬於：				
本行股東	922.1	1,023.7	(101.6)	(9.9)
非控制性權益	22.2	15.1	7.1	47.0

管理層討論與分析

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣41.29億元，同比減少人民幣2.19億元，降幅5.0%。

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載列：

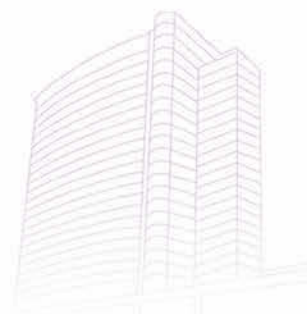
	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均 收益率/ 付息率 (%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入/ 支出	平均 收益率/ 付息率 (%) ⁽¹⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
生息資產						
客戶貸款及墊款	280,357.9	6,953.6	4.96	257,406.0	6,880.3	5.35
金融投資 ⁽²⁾	132,594.8	2,411.8	3.64	127,300.8	2,614.9	4.11
買入返售金融資產	21,740.9	190.8	1.76	27,267.9	248.6	1.82
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	29,080.7	218.6	1.50	29,390.2	220.5	1.50
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	3,610.6	25.1	1.39	2,798.1	7.4	0.53
生息資產總額	467,384.9	9,799.9	4.19	444,163.0	9,971.7	4.49

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022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	362,922.5	4,645.7	2.56	346,132.2	4,564.9	2.64
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁵⁾	32,516.1	300.8	1.85	17,040.7	213.5	2.51
賣出回購金融資產款	23,088.7	175.3	1.52	19,629.1	160.0	1.63
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	27,146.3	355.8	2.62	29,237.8	437.8	2.99
向中央銀行借款	16,964.5	187.3	2.21	22,755.6	239.5	2.10
租賃負債	329.7	6.4	3.88	360.0	8.9	4.94
付息負債總額	462,967.8	5,671.3	2.45	435,155.4	5,624.6	2.59
利息淨收入		4,128.6			4,347.1	
淨利差⁽⁷⁾		1.74			1.90	
淨利息收益率⁽⁸⁾		1.77			1.96	

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及可轉讓同業存單。
- (7) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (8) 按利息淨收入除以總生息資產日均餘額計算。



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餘額變動衡量，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		
	2023年比2022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	620.0	(546.7)	73.3
金融投資	108.5	(311.6)	(203.1)
買入返售金融資產	(51.3)	(6.5)	(57.8)
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	(1.9)	—	(1.9)
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	2.2	15.5	17.7
利息收入變化	677.5	(849.3)	(171.8)
付息負債			
客戶存款	226.0	(145.2)	80.8
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁶⁾	194.6	(107.3)	87.3
賣出回購金融資產款	28.0	(12.7)	15.3
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	(31.8)	(50.2)	(82.0)
向中央銀行借款	(61.5)	9.3	(52.2)
租賃負債	(0.8)	(1.7)	(2.5)
利息支出變化	354.5	(307.8)	46.7
利息淨收入變化	323.0	(541.5)	(218.5)

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及可轉讓同業存單。

3.2 利息收入

截至2023年6月30日止六個月，本集團實現利息收入人民幣98.00億元，同比減少人民幣1.72億元，降幅1.7%。利息收入的減少主要是由於生息資產平均收益率下降，惟部分被生息資產平均餘額的增長抵消。報告期內，本集團生息資產平均收益率下降主要是隨著利率市場化的推進，宏觀市場利率水平下行，本集團客戶貸款及墊款和金融投資業務收益率下降；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。

3.2.1 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2023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69.54億元，同比增加人民幣0.73億元，增幅1.1%，主要是客戶貸款及墊款的平均餘額增加，惟部分被平均收益率下降抵消所致。報告期內，客戶貸款及墊款的平均餘額增加，主要是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。



管理層討論與分析

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。

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022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	159,083.0	4,223.4	5.31	150,562.7	4,138.5	5.50
零售貸款及墊款	92,382.8	2,414.7	5.23	87,142.0	2,440.8	5.60
票據貼現	28,892.1	315.5	2.18	19,701.3	301.0	3.06
總計	280,357.9	6,953.6	4.96	257,406.0	6,880.3	5.35

3.2.2 金融投資利息收入

截至2023年6月30日止六個月，本集團金融投資利息收入為人民幣24.12億元，同比減少人民幣2.03億元，降幅7.8%，主要是由於本集團實施穩健的金融投資策略，適當增加政府債券等低風險投資，金融投資利息收益率有所下降，利息收入相應減少。

3.2.3 買入返售金融資產利息收入

截至2023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1.91億元，同比減少人民幣0.58億元，降幅23.3%，主要是由於買入返售金融資產的收益率與規模共同下降。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2023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2.19億元，與去年同期基本持平。

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2023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0.25億元，同比增加人民幣0.18億元，增幅239.2%。主要是由於存放同業及其他金融機構款項規模增加及平均收益率上升。

3.3 利息支出

截至2023年6月30日止六個月，本集團利息支出為人民幣56.71億元，與去年同期基本持平。

3.3.1 客戶存款利息支出

截至2023年6月30日止六個月，本集團客戶存款利息支出為人民幣46.46億元，同比增加人民幣0.81億元，增幅1.8%，主要是客戶存款的平均餘額增加，惟部分被平均付息率下降抵消所致。客戶存款的平均餘額增加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。平均付息率下降主要是由於本集團加強資產負債管理，並結合同業市場情況，對存款掛牌利率及存款產品利率進行了下調。



管理層討論與分析

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。

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022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	115,287.4	985.5	1.71	109,894.4	857.4	1.56
定期	51,971.1	804.3	3.10	48,976.7	783.1	3.20
保證金存款	35,038.0	306.9	1.75	44,528.8	499.3	2.24
小計	202,296.5	2,096.7	2.07	203,399.9	2,139.8	2.10
個人存款						
活期	24,822.9	56.8	0.46	21,609.3	70.8	0.66
定期	133,598.2	2,460.8	3.68	118,796.3	2,322.9	3.91
小計	158,421.1	2,517.6	3.18	140,405.6	2,393.7	3.41
轉股協議存款	2,000.0	31.4	3.14	2,000.0	31.4	3.14
其他	204.9	—	—	326.7	—	—
客戶存款總額	362,922.5	4,645.7	2.56	346,132.2	4,564.9	2.64

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2023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3.01億元，同比增加人民幣0.87億元，增幅40.9%。主要是由於同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加，惟部分被平均付息率下降所抵消。

管理層討論與分析

3.3.3 賣出回購金融資產款利息支出

截至2023年6月30日止六個月，本集團賣出回購金融資產款利息支出為人民幣1.75億元，同比增加人民幣0.15億元，增幅9.6%。主要是由於本集團賣出回購金融資產款規模增加。

3.3.4 已發行債務證券利息支出

截至2023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3.56億元，同比減少人民幣0.82億元，降幅18.7%，主要是由於年初本集團對發行的部分二級資本債券行使贖回選擇權。

3.3.5 向中央銀行借款利息支出

截至2023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1.87億元，同比減少人民幣0.52億元，降幅21.8%，主要是本集團向中央銀行借款平均餘額下降所致。

3.3.6 淨利差及淨利息收益率

截至2023年6月30日止六個月，本集團的淨利差由去年同期的1.90%下降至1.74%，淨利息收益率由上年的1.96%下降至1.77%，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2023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4.46億元，同比增加人民幣0.51億元，增幅12.9%，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			
	2023年	2022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				
結算及清算服務手續費	158.3	95.9	62.4	65.1
信貸承諾及財務擔保費	111.5	99.9	11.6	11.6
理財手續費	75.5	105.0	(29.5)	(28.1)
代理服務手續費	55.0	58.5	(3.5)	(6.0)
銀行卡費	41.8	32.0	9.8	30.6
交易及諮詢費	3.6	3.4	0.2	5.9
小計	445.7	394.7	51.0	12.9
手續費及佣金支出				
交易業務手續費	(36.8)	(29.1)	(7.7)	26.5
結算手續費	(14.2)	(21.6)	7.4	(34.3)
其他	(2.5)	(6.5)	4.0	(61.5)
小計	(53.5)	(57.2)	3.7	(6.5)
手續費及佣金淨收入	392.2	337.5	54.7	16.2

截至2023年6月30日止六個月，本集團實現結算及清算服務手續費收入人民幣1.58億元，同比增加人民幣0.62億元，增幅65.1%，主要是由於本集團信用證開證手續費收入增加。

截至2023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1.12億元，同比增加人民幣0.12億元，增幅11.6%，主要是本集團銀行保函業務量增長所致。

管理層討論與分析

截至2023年6月30日止六個月，本集團實現理財手續費收入人民幣0.76億元，同比減少人民幣0.30億元，降幅28.1%，主要是本集團理財資產規模下降所致。

截至2023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0.55億元，與去年同期基本持平。

3.4.2 金融投資所得收益淨額

截至2023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6.30億元，同比增加人民幣2.33億元，增幅58.7%，主要是由於(i)債券收益率下行，公允價值上升；及(ii)基金分紅有所增加。

3.5 營業費用

截至2023年6月30日止六個月，本集團營業費用為人民幣14.46億元，同比增加人民幣1.07億元，增幅8.0%。



管理層討論與分析

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。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	804.2	716.4	87.8	12.3
一般及行政費用	308.3	306.0	2.3	0.8
折舊及攤銷	207.2	203.3	3.9	1.9
稅金及附加	59.4	60.6	(1.2)	(2.0)
使用權資產折舊	54.1	43.2	10.9	25.2
租金及物業管理費用	12.8	9.4	3.4	36.2
營業費用總額	1,446.0	1,338.9	107.1	8.0

截至2023年6月30日止六個月，本集團職工薪酬費用為人民幣8.04億元，同比增加人民幣0.88億元，增幅12.3%，主要是由於本集團僱員人數隨業務持續擴張而增加。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	650.5	578.9	71.6	12.4
社會保險費及補充保險費	64.4	60.5	3.9	6.4
職工福利	32.9	30.0	2.9	9.7
住房公積金	40.0	34.8	5.2	14.9
工會經費及職工教育經費	16.4	12.2	4.2	34.4
職工薪酬費用總額	804.2	716.4	87.8	12.3

管理層討論與分析

截至2023年6月30日止六個月，本集團一般及行政費用為人民幣3.08億元，與去年同期基本持平。

截至2023年6月30日止六個月，折舊及攤銷分別為人民幣2.07億元，與去年同期基本持平。

截至2023年6月30日止六個月，本集團稅金及附加為人民幣0.59億元，與去年同期基本持平。

3.6 資產減值損失

截至2023年6月30日止六個月，本集團資產減值損失為人民幣28.06億元，同比增加人民幣0.55億元，增幅2.0%，主要是出於加強對金融資產風險管理的目的，本集團增加了資產減值準備的計提。

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			
	2023年	2022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	2,084.2	2,197.2	(113.0)	(5.1)
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	(3.1)	3.0	(6.1)	(203.3)
以攤餘成本計量的金融投資	768.5	548.3	220.2	40.2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	2.7	1.5	1.2	80.0
其他 ⁽¹⁾	(45.9)	1.6	(47.5)	(2,968.8)
資產減值損失總額	2,806.4	2,751.6	54.8	2.0

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及財務擔保。

管理層討論與分析

3.7 所得稅費用

截至2023年6月30日止六個月，本集團所得稅為人民幣0.66億元，同比減少人民幣0.22億元，降幅24.9%，主要是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			
	2023年	2022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	350.6	365.5	(14.9)	(4.1)
以前年度所得稅調整	(421.6)	42.3	(463.9)	(1,096.7)
遞延所得稅	137.4	(319.4)	456.8	(143.0)
所得稅費用總額	66.4	88.4	(22.0)	(24.9)

4. 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至2023年6月30日，本集團資產總額為人民幣4,924.90億元，較上年末增加人民幣127.87億元，增幅2.7%，主要是由於本集團客戶貸款及墊款增加。

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2023年6月30日		截至2022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	292,943.2	59.5	279,165.3	58.2
客戶貸款及墊款應計利息	1,315.3	0.3	1,131.6	0.2
減：減值損失準備	(9,645.7)	(2.0)	(8,761.7)	(1.8)
客戶貸款及墊款淨額	284,612.8	57.8	271,535.2	56.6
金融投資淨額	148,366.7	30.1	149,026.2	31.1
現金及存放中央銀行款項	30,854.7	6.3	33,148.4	6.9
存放同業及其他金融機構款項	2,571.4	0.5	2,232.3	0.5
拆出資金	651.9	0.1	417.9	0.1
買入返售金融資產	10,928.4	2.2	8,974.5	1.9
於聯營公司之權益	142.0	–	134.3	–
其他資產 ⁽¹⁾	14,362.3	3.0	14,234.7	2.9
總資產	492,490.2	100.0	479,703.5	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2023年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣2,929.43億元，較上年末增加人民幣137.78億元，增幅4.9%。



管理層討論與分析

下表載列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2023年6月30日		截至2022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	174,701.1	59.6	162,427.3	58.2
零售貸款及墊款	96,104.5	32.8	95,631.7	34.3
票據貼現	22,137.6	7.6	21,106.3	7.5
客戶貸款及墊款總額	292,943.2	100.0	279,165.3	100.0

公司貸款及墊款

截至2023年6月30日，本集團公司貸款及墊款總額為人民幣1,747.01億元，較上年末增加人民幣122.74億元，增幅7.6%，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。

下表載列於所示日期，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2023年6月30日		截至2022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	97,664.1	55.9	95,868.6	59.0
固定資產貸款	52,432.7	30.0	45,648.5	28.1
貿易融資貸款	20,951.9	12.0	17,754.2	10.9
其他	3,652.4	2.1	3,156.0	2.0
公司貸款及墊款總額	174,701.1	100.0	162,427.3	100.0

管理層討論與分析

下表載列於所示日期，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2023年6月30日		截至2022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 ⁽¹⁾	21,146.8	12.1	18,031.3	11.1
中型企業 ⁽¹⁾	48,930.9	28.0	43,884.9	27.0
小型企業 ⁽¹⁾	82,488.4	47.2	75,762.1	46.6
微型企業 ⁽¹⁾	19,695.9	11.3	22,083.2	13.6
其他 ⁽²⁾	2,439.1	1.4	2,665.8	1.7
公司貸款及墊款總額	174,701.1	100.0	162,427.3	100.0

附註：

(1) 按照《中小企業劃型標準規定》的分類標準進行劃分。

(2) 主要包括中國的事業單位。

零售貸款及墊款

截至2023年6月30日，本集團零售貸款及墊款總額為人民幣961.05億元，與上年末基本持平。



管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團按產品類別劃分的零售貸款及墊款的明細。

	截至2023年6月30日		截至2022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	34,207.8	35.5	34,918.0	36.5
個人經營類貸款	36,098.2	37.6	35,744.4	37.4
個人消費貸款	19,772.0	20.6	18,311.7	19.1
信用卡	6,026.5	6.3	6,657.6	7.0
零售貸款及墊款總額	96,104.5	100.0	95,631.7	100.0

票據貼現

截至2023年6月30日，本集團票據貼現為人民幣221.38億元，較上年末增加人民幣10.31億元，增幅4.9%，主要是由於票據貼現資本消耗少、客戶融資成本低，因此本集團加大票據貼現的開展力度。

管理層討論與分析

4.1.2 金融投資

截至2023年6月30日，本集團金融投資總額為人民幣1,529.32億元，與上年末基本持平。

下表載列於所示日期，本集團按投資意圖劃分的金融投資的組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19,630.7	12.9	21,129.5	13.8
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	46,998.1	30.7	47,019.7	30.6
以攤餘成本計量的金融投資	86,303.5	56.4	85,326.8	55.6
金融投資總額	152,932.3	100.0	153,476.0	100.0



管理層討論與分析

下表載列於所示日期本集團金融投資的分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022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				
政府發行的債務證券	64,180.5	42.0	61,851.1	40.2
政策性銀行發行的債務證券	25,985.8	17.0	24,833.5	16.2
一般企業發行的債務證券	13,217.6	8.6	14,726.5	9.6
其他商業銀行發行的債務證券	9,179.6	6.0	9,015.9	5.9
小計	112,563.5	73.6	110,427.0	71.9
非標準化投資				
信託受益權及資產管理計劃	22,823.0	14.9	23,929.4	15.6
其他以公允價值計量且其變動計入當期 損益的投資	3,864.0	2.5	4,409.7	2.9
小計	26,687.0	17.4	28,339.1	18.5
其他金融投資				
基金投資	10,180.3	6.7	11,037.4	7.2
股權投資	1,052.3	0.7	1,040.3	0.7
小計	11,232.6	7.4	12,077.7	7.9
應計利息	2,449.2	1.6	2,632.2	1.7
金融投資總額	152,932.3	100.0	153,476.0	100.0
減：減值損失準備	(4,565.6)		(4,449.8)	
金融投資淨額	148,366.7		149,026.2	

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2023年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣308.55億元，較上年末減少人民幣22.94億元，降幅6.9%，主要是為推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，打好宏觀政策組合拳，提高服務實體經濟水平，保持銀行體系流動性合理充裕，今年上半年中國人民銀行下調了金融機構存款準備金率。

截至2023年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣25.71億元，較上年末增加人民幣3.39億元，增幅15.2%，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2023年6月30日，拆出資金總額為人民幣6.52億元，較上年末增加人民幣2.34億元，增幅56.0%，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2023年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣109.28億元，較上年末增加人民幣19.54億元，增幅21.8%，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2023年6月30日，本集團負債總額為人民幣4,553.52億元，較上年末增加人民幣120.64億元，增幅2.7%。

下表載列於所示日期，本集團負債總額的各組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022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	19,060.7	4.2	12,841.0	2.9
客戶存款	377,801.1	83.0	377,340.0	85.1
同業及其他金融機構存放款項	12,386.5	2.7	12,111.0	2.7
拆入資金	4,716.3	1.0	6,145.2	1.4
賣出回購金融資產款	11,784.6	2.6	1,700.2	0.4
已發行債務證券	25,818.9	5.7	28,799.7	6.5
其他負債 ⁽¹⁾	3,783.6	0.8	4,350.2	1.0
負債總額	455,351.7	100.0	443,287.3	100.0

附註：

(1) 包括應付所得稅、租賃負債、撥備、應付工資、其他應付稅項、應付外部單位款項等。

管理層討論與分析

4.2.1 客戶存款

截至2023年6月30日，本集團客戶存款總額為人民幣3,778.01億元，與上年末基本持平。

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2023年6月30日		截至2022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)				
活期存款				
公司客戶	113,673.8	30.1	120,221.9	31.9
個人客戶	24,181.7	6.4	26,658.1	7.0
小計	137,855.5	36.5	146,880.0	38.9
定期存款				
公司客戶	61,358.0	16.2	51,741.6	13.7
個人客戶	134,085.6	35.5	127,081.0	33.7
小計	195,443.6	51.7	178,822.6	47.4
保證金存款	32,200.7	8.5	39,893.6	10.6
轉股協議存款	2,000.0	0.5	2,000.0	0.5
其他存款⁽¹⁾	179.0	0.1	470.2	0.1
應計利息	10,122.3	2.7	9,273.6	2.5
客戶存款總額	377,801.1	100.0	377,340.0	100.0

附註：

(1) 主要包括應解匯款及臨時存款。

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2023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123.87億元，較上年末增加人民幣2.76億元，增幅2.3%，主要是由於本集團策略性調整融資結構組合，適當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2023年6月30日，本集團向中央銀行借款餘額為人民幣190.61億元，較上年末增加人民幣62.20億元，增幅48.4%，主要是由於本集團增加了中期借貸便利，用以支持實體經濟發展。

4.2.4 賣出回購金融資產款

截至2023年6月30日，本集團賣出回購金融資產款為人民幣117.85億元，較上年末增加人民幣100.84億元，增幅593.1%，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2023年6月30日，本集團已發行債務證券為人民幣258.19億元，較上年末減少人民幣29.81億元，降幅10.4%，主要是由於(i)本集團加強同業主動負債管理調整可轉讓同業存單的發行；及(ii)對發行的部分二級資本債券行使贖回選擇權。

4.3 權益

截至2023年6月30日，本集團權益總額為人民幣371.39億元，較上年末增加人民幣7.22億元，增幅2.0%；本行股東應佔權益為人民幣363.41億元，較上年末增加人民幣7.14億元，增幅2.0%。本集團權益的增加主要是本集團持續盈利所致。

管理層討論與分析

下表載列截至所示日期本集團權益的各組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022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	6.5	2,407.4	6.6
其他權益工具	6,997.8	18.8	6,997.8	19.2
股本溢價	8,152.3	22.0	8,152.3	22.4
盈餘公積	4,460.9	12.0	4,460.9	12.2
一般儲備	5,313.2	14.3	5,313.2	14.6
投資重估儲備	429.9	1.2	61.7	0.2
未分配利潤	8,579.7	23.1	8,234.3	22.6
歸屬於本行股東權益	36,341.2	97.9	35,627.6	97.8
非控制性權益	797.3	2.1	788.6	2.2
權益合計	37,138.5	100.0	36,416.2	100.0



管理層討論與分析

5. 資產負債表外承諾

下表載列截至所示日期，本集團的資產負債表外承諾金額。

	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示， 百分比除外)	
信貸承諾		
承兌匯票	52,180.3	50,473.0
未使用的信用卡額度	23,909.5	23,093.1
信用證	22,602.0	18,207.4
擔保及保函	16,486.1	16,401.7
總計	115,177.9	108,175.2

截至2023年6月30日，本集團表外承諾為人民幣1,151.78億元，較上年末增加人民幣70.03億元，增幅6.5%，主要是承兌匯票及信用證業務增長所致。有關資產負債表外承諾詳見本報告財務報表附註「或有負債及承諾」。

6. 貸款質量分析

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。

管理層討論與分析

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期，本集團按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至2023年6月30日		截至2022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	274,700.6	93.77	262,127.4	93.89
關注	12,221.4	4.17	11,967.3	4.29
次級	1,924.4	0.66	1,941.1	0.70
可疑	1,522.6	0.52	912.6	0.33
損失	2,574.2	0.88	2,216.9	0.79
客戶貸款及墊款總額	292,943.2	100.00	279,165.3	100.00
不良貸款率⁽¹⁾		2.06		1.82

附註：

(1) 以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本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2,869.22億元，佔比97.94%，不良貸款總額人民幣60.21億元，不良貸款率2.06%，較上年末上升0.24個百分點。

管理層討論與分析

6.2 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2023年6月30日				截至2022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	97,664.1	33.3	3,153.8	3.23	95,868.6	34.3	3,117.1	3.25
固定資產貸款	52,432.7	17.9	583.5	1.11	45,648.5	16.4	296.2	0.65
貿易融資貸款	20,951.9	7.2	165.1	0.79	17,754.2	6.4	0.4	-
其他 ⁽¹⁾	3,652.4	1.2	270.5	7.41	3,156.0	1.1	150.7	4.78
小計	174,701.1	59.6	4,172.9	2.39	162,427.3	58.2	3,564.4	2.19
零售貸款及墊款								
住房按揭貸款	34,207.8	11.7	386.1	1.13	34,918.0	12.5	277.7	0.80
個人經營類貸款	36,098.2	12.3	918.6	2.54	35,744.4	12.8	795.3	2.22
個人消費貸款	19,772.0	6.7	371.2	1.88	18,311.7	6.6	306.1	1.67
信用卡	6,026.5	2.1	172.4	2.86	6,657.6	2.4	127.1	1.91
小計	96,104.5	32.8	1,848.3	1.92	95,631.7	34.3	1,506.2	1.58
票據貼現	22,137.6	7.6	-	-	21,106.3	7.5	-	-
客戶貸款及墊款總額	292,943.2	100.0	6,021.2	2.06	279,165.3	100.0	5,070.6	1.82

附註：

(1) 其他類主要包括對公貸款中的承兌匯票墊款、信用證墊款、第三方貸款以及併購貸款。

管理層討論與分析

截至2023年6月30日，本集團公司貸款及墊款的餘額為人民幣1,747.01億元，較上年末增加人民幣122.74億元；公司貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣41.73億元，較上年末增加人民幣6.09億元；公司貸款及墊款的不良貸款率較上年末上升0.20個百分點至2.39%。

截至2023年6月30日，本集團零售貸款及墊款的餘額為人民幣961.05億元，較上年末增加人民幣4.73億元；本集團零售貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣18.48億元，較上年末增加人民幣3.42億元；本集團零售貸款及墊款的不良貸款率較上年末上升0.34個百分點至1.92%。

本集團不良貸款率的增加主要是受整體經濟環境影響，本集團部分客戶還款能力減弱。



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

下表載列於所示日期，本集團按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	估總額	不良	不良	不良	估總額	不良	不良	不良
	百分比	不良	貸款金額	貸款率	百分比	不良	貸款金額	貸款率
	金額	(%)	貸款金額	(%) ⁽¹⁾	金額	(%)	貸款金額	(%) ⁽¹⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
製造業	40,056.0	13.6	430.9	1.08	32,740.7	11.7	173.1	0.53
批發和零售業	28,336.5	9.7	684.8	2.42	24,668.7	8.8	672.9	2.73
房地產業	23,934.5	8.2	1,041.2	4.35	25,784.2	9.2	500.5	1.94
建築業	20,894.3	7.1	266.9	1.28	21,016.7	7.5	243.7	1.16
租賃和商務服務業	18,311.7	6.3	752.5	4.11	18,525.3	6.6	758.9	4.10
水利、環境和公共設施管理業	12,716.5	4.3	1.5	0.01	12,027.4	4.3	1.5	0.01
教育	6,065.1	2.1	7.4	0.12	5,116.4	1.8	2.9	0.06
農、林、牧、漁業	5,345.5	1.8	169.7	3.17	4,943.6	1.8	41.5	0.84
金融業	4,648.1	1.6	3.7	0.08	2,954.2	1.1	3.7	0.13
衛生和社會工作	4,212.7	1.4	11.9	0.28	4,474.4	1.6	8.9	0.20
採礦業	2,679.3	0.9	3.0	0.11	2,173.7	0.8	3.6	0.17
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,967.7	0.7	183.1	9.31	2,275.6	0.9	185.9	8.17
住宿和餐飲業	1,711.7	0.6	188.8	11.03	1,623.7	0.6	184.5	11.36
交通運輸、倉儲和郵政業	1,280.9	0.4	336.5	26.27	1,909.3	0.7	688.6	36.07
居民服務、修理和其他服務業	1,045.0	0.4	0.1	0.01	946.2	0.3	3.3	0.35
信息傳輸、軟件和信息技術服 務業	660.1	0.2	10.6	1.61	538.4	0.2	7.4	1.37

管理層討論與分析

	截至2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	估總額		不良	不良	估總額		不良	不良
	百分比	不良	貸款率	百分比	不良	貸款率	百分比	貸款率
金額	(%)	貸款金額	(%) ⁽¹⁾	金額	(%)	貸款金額	(%) ⁽¹⁾	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
文化、體育和娛樂業	440.5	0.2	64.6	14.67	422.2	0.2	69.6	16.49
科學研究和技術服務業	388.0	0.1	15.7	4.05	247.3	0.1	13.9	5.62
公共管理、社會保障和 社會組織	7.0	-	-	-	39.3	-	-	-
公司貸款及墊款總額	174,701.1	59.6	4,172.9	2.39	162,427.3	58.2	3,564.4	2.19
零售貸款及墊款總額	96,104.5	32.8	1,848.3	1.92	95,631.7	34.3	1,506.2	1.58
票據貼現	22,137.6	7.6	-	-	21,106.3	7.5	-	-
客戶貸款及墊款總額	292,943.2	100.0	6,021.2	2.06	279,165.3	100.0	5,070.6	1.82

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2023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)房地產業；(ii)租賃和商務服務業；及(iii)批發和零售業，不良貸款率分別為4.35%、4.11%及2.42%。



管理層討論與分析

截至2023年6月30日，本集團房地產業不良貸款餘額為人民幣10.41億元，較上年末增加人民幣5.41億元，不良貸款率較上年末上升2.41個百分點。

截至2023年6月30日，本集團租賃和商務服務業不良貸款餘額為人民幣7.53億元，較上年末減少人民幣0.06億元，不良貸款率較上年末上升0.01個百分點。

截至2023年6月30日，本集團批發和零售業不良貸款餘額為人民幣6.85億元，較上年末增加人民幣0.12億元，不良貸款率較上年末下降0.31個百分點。

6.4 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	佔總額	不良	不良	不良	佔總額	不良	不良	不良
	百分比	貸款金額	貸款率	貸款率	百分比	貸款金額	貸款率	貸款率
	金額	(%)	(%) ⁽¹⁾	金額	(%)	(%) ⁽¹⁾	金額	(%) ⁽¹⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
抵押貸款	99,994.2	34.1	3,592.9	3.59	102,803.0	36.8	2,671.4	2.60
保證貸款	86,410.4	29.5	860.4	1.00	77,518.0	27.8	619.5	0.80
質押貸款	59,211.7	20.2	698.4	1.18	54,083.5	19.4	1,030.1	1.90
信用貸款	47,326.9	16.2	869.5	1.84	44,760.8	16.0	749.6	1.67
總計	292,943.2	100.0	6,021.2	2.06	279,165.3	100.0	5,070.6	1.82

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。

管理層討論與分析

截至2023年6月30日，本集團抵押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣9.22億元，不良貸款率上升0.99個百分點；本集團保證貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣2.41億元，不良貸款率上升0.20個百分點；本集團信用貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.20億元，不良貸款率上升0.17個百分點；主要是由於部分客戶的還款能力減弱。

截至2023年6月30日，本集團質押貸款的不良貸款餘額較上年末減少人民幣3.32億元，不良貸款率下降0.72個百分點；主要是由於本集團加大了對該類不良貸款的核銷力度。

6.5 按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按地區劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2023年6月30日				截至2022年12月31日			
	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%) ⁽¹⁾
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)							
江西省	243,907.7	83.3	4,434.7	1.82	231,408.7	82.9	3,799.0	1.64
其中：九江市	92,800.6	31.7	1,685.6	1.82	87,429.6	31.3	1,801.1	2.06
廣東省	23,491.3	8.0	638.7	2.72	23,210.6	8.3	605.3	2.61
安徽省	15,902.8	5.4	726.0	4.57	15,318.2	5.5	465.2	3.04
其他 ⁽¹⁾	9,641.4	3.3	221.8	2.30	9,227.8	3.3	201.1	2.18
總計	292,943.2	100.0	6,021.2	2.06	279,165.3	100.0	5,070.6	1.82

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

截至2023年6月30日，本集團投放在江西省的貸款金額為人民幣2,439.08億元，較上年末增加人民幣124.99億元，佔本行客戶貸款及墊款總額的83.3%。其中，本集團投放在九江市的貸款金額為人民幣928.01億元，較上年末增加人民幣53.71億元。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6.36億元，不良貸款率上升0.18個百分點，主要是由於部分客戶的還款能力減弱。

6.6 借款人集中度

截至2023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%。

截至2023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26.62億元，佔本集團貸款總額的0.91%，佔本集團資本淨額的6.31%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣138.52億元，佔本集團貸款總額的4.73%，佔本集團資本淨額的32.86%，均符合監管要求。

下表載列截至所示日期，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。

		截至2023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	製造業	2,661.5	0.91	6.31
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	1,799.0	0.61	4.27
借款人C	製造業	1,576.8	0.54	3.74
借款人D	衛生和社會工作	1,500.0	0.51	3.56
借款人E	房地產業	1,440.0	0.49	3.42
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	1,160.0	0.40	2.75
借款人G	建築業	1,000.0	0.34	2.37
借款人H	房地產業	967.6	0.33	2.30
借款人I	批發和零售業	876.8	0.30	2.08
借款人J	房地產業	870.0	0.30	2.06
總計		13,851.7	4.73	32.86

管理層討論與分析

6.7 大額風險暴露管理

本集團根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管規定，有序開展大額風險暴露管理各項工作，進一步健全大額風險暴露管理體系，完善相關系統建設，按照監管要求報送相關信息，加強大額風險暴露限額管理，不斷提升大額風險暴露管理水平。

6.8 貸款逾期情況

下表載列於所示日期，本集團客戶貸款及墊款按期限劃分的分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022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	283,654.2	96.8	273,873.8	98.1
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	4,537.4	1.5	1,477.3	0.5
3個月至1年(含1年)	2,535.1	0.9	2,331.7	0.9
1年至3年(含3年)	1,950.4	0.7	1,234.5	0.4
3年以上	266.1	0.1	248.0	0.1
小計	9,289.0	3.2	5,291.5	1.9
客戶貸款及墊款總額	292,943.2	100.0	279,165.3	100.0

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金總額。



管理層討論與分析

截至2023年6月30日，逾期貸款總額為人民幣92.89億元，較上年末增加人民幣39.98億元；逾期貸款佔客戶貸款及墊款總額的比例為3.2%，較上年末上升1.3個百分點。逾期貸款增加主要是受市場經營環境變化、經濟增長放緩及中小企業經營困難等因素影響，本集團逾期貸款面臨上升壓力。

6.9 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。

下表載列於所示日期，本集團貸款減值損失準備的變動情況。

	截至2023年 6月30日	截至2022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)	
年初餘額	8,761.7	7,531.4
本期／本年計提	2,084.2	4,462.0
本期／本年核銷及轉出	(1,268.2)	(3,385.1)
本期／本年收回已核銷	68.0	153.4
期末／年末餘額	9,645.7	8,761.7

管理層討論與分析

截至2023年6月30日，本集團貸款減值損失準備為人民幣96.46億元，較上年末增加人民幣8.84億元，增幅10.1%，主要是由於本集團加大對資產撥備的整體計提力度。

7. 分部報告

7.1 按地理區域劃分

下表載列於所示期間，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2023年6月30日		截至2022年6月30日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
江西省	4,715.5	89.7	4,578.2	87.9
廣東省	224.9	4.3	312.6	6.0
安徽省	230.2	4.4	220.3	4.2
其他地區 ⁽¹⁾	84.8	1.6	101.0	1.9
營業收入總額	5,255.4	100.0	5,212.1	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

下表載列於所示期間，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2023年6月30日		截至2022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	2,633.6	50.1	2,115.1	40.6
零售銀行業務	1,535.4	29.2	1,574.3	30.2
金融市場業務	1,535.4	29.2	1,470.5	28.2
未分配 ⁽¹⁾	(449.0)	(8.5)	52.2	1.0
營業收入總額	5,255.4	100.0	5,212.1	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2023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12.10%、10.60%及8.00%，資本充足率、一級資本充足率以及核心一級資本充足率分別較上年末下降0.52個百分點、下降0.01個百分點、上升0.07個百分點，滿足《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求。

資本充足率的變化主要是本集團因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《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率如下：

	截至2023年 6月30日	截至2022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	29,664.5	28,935.4
核心一級資本扣除項目	(1,798.9)	(2,152.6)
核心一級資本淨額	27,865.6	26,782.8
其他一級資本	9,040.7	9,038.6
一級資本淨額	36,906.3	35,821.4
二級資本	5,243.6	6,772.6
資本淨額	42,149.9	42,594.0
風險加權資產總額	348,217.9	337,617.1
核心一級資本充足率(%)*	8.00	7.93
一級資本充足率(%)*	10.60	10.61
資本充足率(%)*	12.10	12.62

附註：

- * 於2023年7月26日，本行完成本次H股發行，增發H股股份7,500萬股，每股面值人民幣1.00元，發行價格為每股H股9.79港元；於2023年8月21日，本行完成本次內資股發行之繳款及驗資。待完成本次發行後，本行的註冊資本和股本將分別增加至人民幣28.4737億元及28.4737億股，本集團資本充足率預計將相應提升100至130基點。



管理層討論與分析

8.2 槓桿率

按照《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2023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6.51%，符合國家金融監督管理機構的要求。

項目	截至2023年	截至2022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	36,906.3	35,821.4
調整後的表內外資產餘額	566,551.6	548,749.6
槓桿率	6.51%	6.53%

管理層討論與分析

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，充分發揮金融活水作用，加大重點領域貸款投放，不斷提升服務質效，奮力推進實體經濟高質量發展。

強化擔當，堅持服務實體經濟不鬆懈。加強考核引導，堅持黨建引領，多渠道加大小微企業、製造業信貸投放力度，一是製造業貸款增長顯著。截至2023年6月末，本行製造業貸款餘額人民幣400.56億元，較上年末增加人民幣73.15億元，增幅22.34%。二是對公兩增貸款穩步增長。截至2023年6月末，監管口徑下本行對公兩增貸款餘額人民幣232.81億元，較上年末增加人民幣18.9億元，對公兩增貸款戶數5,555戶，較年初增長增319戶。三是加大投放符合支小再貸款政策要求的貸款。高效響應央行支小再貸款政策，向小微企業發放優惠貸款，重點扶持小微企業，本行2023年上半年共發放符合支小再貸款政策貸款人民幣102.92億元，發放戶數18,764戶。

順應形勢，加快對公數字化轉型步伐。一是拓寬業務覆蓋面，加強電子合同簽署運用。已上線流貸、固貸、房開貸、銀承、信用證等對公產品的合同線上化簽署，通過加大調研、強化賦能、專題會診等方式，不斷提升系統體驗，推動線上化使用率進一步提升。二是實現「技術流」評分線上化，突破科技型企業測算瓶頸。通過線上可直接申報科技型企業「技術流」方案，優化客戶評價與額度測算邏輯，突破科技型企業「資金流」測算授信瓶頸。



管理層討論與分析

運用數據，賦能業務拓展提質增效。一是推動產學研合作，與江西普惠徵信有限公司聯合創立大數據實驗室，深化徵信與金融創新融合，立足各自優勢，深度探索信用數據在授信全流程中的創新應用。二是盤活內外部數據，深入挖掘外部數據與行內數據的信息價值，推進數據融合運用，針對不同場景制定針對性營銷策略，賦能一線客戶服務提質增效，從而提升金融服務精準度與小微企業融資獲得感。

貿易金融業務

上半年，本行貿易金融業務聚焦抓政策執行、抓質效提升、抓創新賦能、促實體投放明確「三抓一促」工作思路，發展韌勁、業務活力穩步增強。

中心引領，提升政策執行新高度。發揮地方法人銀行在重大、重點宏觀政策落地環節的銜接作用，將跨境人民幣工作納入黨建工作考核，結算量實現同比增長74.07%；將企業匯率風險管理、跨境金融服務平台運用兩項外匯宏觀審慎管理工作納入考評體系，工作實效位居江西省主要外匯銀行前列。

創新拉動，探索服務實體新動能。踐行創新驅動戰略，多元化、多層次支持實體經濟發展，新增表內外投放規模超人民幣90億元；深度賦能地區產業，有色金屬等首位產業場景投放規模突破人民幣80億元，並持續增長；製造業、普惠小微、綠色金融等重點領域投放加快，增速分別為88.56%、106.47%、129.46%，支撐能力增強。

管理層討論與分析

需求導向，激發數字建設新思路。以市場需求為切入點，深度優化數字化引擎，國內貿易融資多項重點產品已完成電子合同投產，大幅提升業務效率；全國首批完成人民銀行數字供應鏈金融服務平台全電發票模塊對接，迅速響應市場需求；作為江西省首家接入中國國際貿易單一窗口的地方法人銀行，「穩外貿」抓手更加強勁。

平台支撐，佈局客群管理新方法。切實抓好全生命週期客群管理，依託智能營銷作業平台添加跨境業務客群標籤1,100餘項，管理更加精準；「國際+國內+供應鏈」客群結構持續穩固，三類客群實現同比增長37.98%、44.87%、37.84%，保持協同增長態勢。

票據業務

本行始終圍繞「票據回歸本源，服務實體經濟」，支持小微、綠色、民營和供應鏈企業發展，致力於改善客戶票據融資體驗。2023年上半年，票據貼現服務客戶760戶，其中新增貼現客戶數228戶。

提升市場研判能力，調整結構提高庫存收益。本行提前預判市場價格走勢，充分利用授信額度，調整庫存結構，提前鎖定收益；開展買入返售、賣出回購等業務降低資金成本，降低庫存成本。

落地票據增信業務，紓困企業融資難貴問題。本行通過「票據+場景」方式服務產業鏈、供應鏈企業，主要輻射保理、建築建材、製造業等八大領域。2023年上半年，票據增信業務服務客戶數139戶，有效降低了產業鏈上企業融資成本，穩步推進票據業務服務實體企業發展效能。



管理層討論與分析

優化票據池功能，解決票據流通需求。本行九銀池票融業務重點服務於產業鏈上實體製造業，為核心企業提供便捷靈活的票據託管、票據拆分、換票等綜合性票據服務，2023年上半年累計簽約額度達到人民幣17.26億元。

落實數字九銀戰略，提升企業用票體驗。本行優化銀承業務相關功能，實現銀票快速出票和自動提示付款應答；票據業務合同線上化有序投產，現已全部實現線上化簽署；票據業務對接預審平台，實現客戶風險管控前移。

嚴防票據市場風險，推動信用風險重構。本行積極應對票據新規後市場變化，推動修訂票據業務相關管理辦法，加急改造相關系統，引導機構合規、合法開展票據業務。

投資銀行業務

本行以節資本為轉型戰略，運用投行工具提質降本增效，夯實輕資產業務發展基礎。

以效益為目標，引入債券存款。通過債券承銷、資金監管、專項債顧問服務及代銷等多手段、多維度拓展企業存款，減少資本耗用，聯動分支行引入債券存款人民幣260億元。

以品牌為導向，做大主承銷業務。2023年上半年，本行牽頭主承銷項目比例穩步提升，服務省內發債客戶數量同比增加，AA+評級及以上客戶數量佔比超50%，客戶整體質量顯著提高，我行專業品牌形象進一步提升。

管理層討論與分析

以服務為宗旨，持續做好專項債顧問業務。進一步鞏固全省各縣區專項債顧問服務，探索和推動專項債鏈式營銷工作，嘗試綜合金融服務試點。在全省7個地市、33個縣區開展了專項債顧問服務，在德安、瑞昌等地探索了專項債鏈式營銷工作，在上饒、萍鄉等地嘗試了綜合金融服務，服務能力得到了客戶的一致認可。

以客戶為中心，搭建新政信業務體系。適應地方政府、國企平台、產業客戶的需求，以服務客戶為中心，探索建立了顧問諮詢、風險化解和產業招商的新政信業務體系，並在景德鎮、萍鄉等地成功落地。

9.2 零售銀行業務

數字賦能實體經濟，科技助力小微企業。九江銀行堅持科技賦能業務發展，逐步實現客戶申請、業務審批、合同簽約、抵押辦理、貸款發放等信貸業務全流程線上化，簡化工作流程，提升放款效率。今年，本行通過產品迭代、功能優化，拓寬零售業務覆蓋面，緩解客戶周轉資金不足難題。推進「整圈授信」業務，建設普惠金融服務場景，通過細分市場網格化規劃、批量信息採集與信息評估、風控准入與評級策略、主動預授信貸後風控管理等環節實現普惠小微業務的批量辦理，提升普惠金融服務效能。截至2023年6月30日，本行零售條線貸款餘額人民幣885.72億元，其中普惠小微貸款餘額人民幣251.36億元。



管理層討論與分析

提升金融服務品質，增強新市民獲得感。九江銀行結合新市民金融需求進行綜合分析，從新市民創業貸款、住房金融、適老金融、商業保險、資金監管、基礎金融等幾個方面展開特色化服務舉措，並全面開展服務新市民宣傳工作，為新市民在創業、就業、住房、教育、醫療養老等方面積極提供更廣泛、更深入、更優質的金融服務保障。截至2023年6月30日，本行累計服務新市民近10萬人。

線上線下齊頭並進，著力提升客戶體驗。電子渠道上，本行致力打造以「極致用戶體驗」、「內外場景整合」和「敏捷數字運營」的手機銀行，構建多維場景生態，推動傳統線下業務線上辦理，持續做好客戶線上化服務。財富管理上，本行理財產品實現線上風評、線上申贖、線上質押等全流程線上化操作，實現網上銀行、手機銀行、微信銀行、綜合網點等銷售渠道全覆蓋，為客戶理財購買提供多樣化服務。截至2023年6月30日，本行理財銷售(含自營和代銷)餘額人民幣600.94億元，較上年末增長10.44%。

管理層討論與分析

信用卡業務

本行積極響應政策號召，充分發揮信用卡「擴內需、促消費、提振經濟發展」的作用，紮實服務實體經濟和居民美好生活。截至2023年6月末，本行累計發行信用卡110.94萬張，較上年末增長4.64%。信用卡業務整體經營穩定。

科技賦能創新，提升自主能力。本行不斷提升信用卡金融科技創新與應用能力，加快數字轉型步伐，提升核心競爭力。在產品方面，本行為滿足客戶多樣化需求，深化客群分層經營，重構信用卡及消費貸款產品矩陣；圍繞汽車生態圈，為車主客群訂製了「好車卡」和「貨車ETC」新產品。在風控方面，重塑風險管理文化、優化貸前盡調流程、強化大數據智能風控、完善風險後督機制，通過建立四層風險防控體系，逐步實現全流程自主風控。

踐行普惠金融，助力消費復甦。本行進一步推動下沉客群經營，積極為新市民拓寬融資渠道，降低新市民創業融資成本，推出了優惠利率政策，踐行普惠金融；為助力消費提質升級，以實幹擔當助燃「人間煙火氣」，圍繞「理想生活無限美好」的品牌理念，全面覆蓋「飲、食、購、行」等與日常生活密切相關的消費場景開展信用卡特惠活動，並重點圍繞「美食、旅遊」拓展本地中小特惠商戶，目前累計已達7,000餘戶，有效激發消費潛力，全力支持地方經濟。

9.3 金融市場業務

2023年上半年，金融市場業務遵循宏觀政策導向，堅決落實監管要求，實現高質量穩健發展。

業務結構有優化。截至2023年6月末，本行投資業務中標準化業務佔比由年初的79.1%上升至80.3%，上升1.2個百分點，其中債券業務佔比由上年末的71.9%上升至73.6%，上升1.7個百分點；非標業務有序壓降，非標業務佔比由上年末的18.5%下降至17.4%，下降1.1個百分點。



管理層討論與分析

數字化轉型有突破。圍繞打造數字化、科技化、智能化的交易型銀行謀篇佈局，優化量化交易系統，實現債券自動化報價；充分運用智能投資決策系統，實現債券投資內、外部雙評級協同並重，提升數字化風控能力。

榮譽形象有收穫。連續5年獲得銀行間本幣市場核心交易商、中債登頒佈的「自營結算100強」；連續4年獲得銀行間本幣市場X-repo市場創新獎；榮獲2022年中國農業發展銀行金融債券承銷做市機構「優秀承銷機構」、「最佳城商行」，並首次獲得「優秀做市機構」、「最佳創新合作獎」兩大獎項；榮獲2022年中國進出口銀行金融債券承銷做市團「優秀做市商」，連續兩年榮獲中國進出口銀行「核心承銷商」。

理財業務

理財結構有序調整。本行嚴格遵循監管導向，立足城商行發展定位，持續深化服務理念，主動優化業務結構。截至2023年6月30日，理財產品存續餘額人民幣399.12億，較上年末下降0.04%；引導客戶進行穩健投資，產品平均剩餘期限較上年末增長1.43%，產品結構不斷優化。

產品質量穩步提升。本行充分踐行「以人民為中心」的發展思想，建立現金管理類、定開類、週期型以及私募類理財產品在內的全方位產品體系，滿足客戶多元化財富管理需求；同時精細化產品質量管理，搭建產品後評價機制，著重提升產品研發質量，助力產品優化轉型，致力為客戶提供更加優質的產品和服務。

久贏品牌持續添彩。本行理財產品連續蟬聯普益標準金譽獎，2023年6月，本行榮獲2023年金譽獎「卓越投資回報銀行」及「卓越財富管理城市商業銀行」，久贏理財鑫享成長純債半年定開9號榮獲2023年金譽獎「優秀固收類銀行理財產品」，品牌影響力進一步提升。

管理層討論與分析

9.4 特色業務

普惠金融業務

截至2023年6月30日，本行涉農貸款(人行口徑)餘額人民幣662.36億元，較上年末增加人民幣23.86億元，增幅3.74%；鄉村振興領域法人機構貸款人民幣583.46億元，較上年末增加人民幣27.55億元，增幅4.96%；普惠型涉農貸款餘額人民幣125.53億元，較上年末增加人民幣10.4億元，增幅9.03%；累計開展一縣一品項目61個，服務客戶13,900餘戶，貸款餘額人民幣110.82億元，涵蓋種植業、養殖業、農副生產加工、貿易服務、農業機械設備等。

「兩增」目標按要求完成。截至2023年6月30日，本行「兩增」貸款餘額人民幣484.16億元，較上年末增加人民幣26.4億元，增幅5.77%，增速高於本行各項貸款增速，「兩增」戶數51,452戶，較上年末新增348戶。

普惠產品量質齊升。為支持鄉村產業發展、農民創業，本行於2021年推出「易農貸－鄉村能人貸」信貸產品，主要針對種植戶、養殖戶、農產品加工貿易商、鄉鎮夫妻店等客群，申請、進件、審批、簽約、放款全流程在線操作，截至2023年6月30日，貸款餘額人民幣23.16億元，客戶數12,067戶。

服務站建設有序推進。截至2023年6月30日，本行在全省設立普惠金融服務站639家。2023年上半年，本行開展服務站專項宣傳活動200場，為深入農村發展客群打下堅實基礎。

社會影響力日益彰顯。本行認真貫徹落實黨中央和省委、市委及各級監管部門關於鄉村振興戰略的重大決策部署及各項工作要求，聚焦鄉村振興重點領域，不斷加大金融支持力度，持續提升金額支持鄉村振興整體效能。在2022年度江西省金融機構服務鄉村振興考核評估結果中，本行獲評「良好」。



管理層討論與分析

綠色金融業務

加大綠色貸款投放，支持企業綠色轉型。截至2023年6月30日，全行綠色貸款穩步增長，按照人民銀行綠色貸款統計口徑，全行綠色貸款餘額人民幣308.28億元，較上年末增加人民幣49.39億元，增幅19.08%，全行綠色貸款近5年平均年複合增長率達111.69%，有效服務實體經濟，推動綠色轉型。

服務碳減排重點領域，拓展低成本融資渠道。2023年1月，本行入選人民銀行碳減排支持工具首批擴容金融機構。圍繞碳減排重點領域，本行出台專項支持政策，全力推動碳減排低成本資金直達低碳領域。截至2023年6月30日，先後在九江、贛州、上饒、萍鄉等設區市支持7個碳減排項目建設，累計投放碳減排貸款人民幣3.5億元。

創設轉型金融產品，促進產業綠色升級。圍繞生產結構節碳，面向江西省轉型金融試點城市九江市湖口縣、萍鄉市蘆溪縣，推出專項轉型金融產品「碳效貸」「數碳融」，將貸款定價與企業碳排放表現掛鉤，有效引導工業企業節能降碳。圍繞用能結構降碳，針對工商業分佈式光伏，推出專項綠色金融產品「光伏貸」，支持分佈式光伏電站建設。截至2023年6月30日，「光伏貸」累計投放貸款人民幣3.6億元；「碳效貸」「數碳融」累計投放貸款人民幣5,180萬元。

推動多方聯動合作，助力經濟可持續發展。作為中國大陸首家加入碳核算金融聯盟(PCAF)的城商行，探索運用PCAF方法學開展投融資活動碳核算工作。作為全省唯一加入江西省新能源產業協會的法人銀行機構，與江西省工信廳、省新能源產業協會積極合作，共同推動江西省新能源發展論壇等活動，支持江西新能源產業做大做強。

管理層討論與分析

汽車金融業務

優化產業佈局，創新場景金融。核心廠商和客戶數持續增加，新增凱翼、陝重汽和北汽重卡等主機廠合作，汽車金融服務覆蓋9家車企，20個汽車品牌，800餘家汽車經銷商，服務品牌及經銷商數量分別增長17.63%和39.13%；場景金融效果顯著。組建專門的場景金融團隊，通過創新金融機制，專項搭建集採、網約車和車險等汽車產業場景，構建「非標」場景金融生態環境。目前，已逐步與國內頭部主機廠簽署相關業務合作協議，初期已投放金額超過人民幣3億元。

堅持數字化轉型，推進風險重構。通過推進合同電子簽、數象台(九數大屏)、汽車金融服務平台廠家直聯等數智化進程，已初步實現業務全流程線上化、可視化、精細化管理，不斷提升效能，人均管戶超70餘戶。通過分解評估每一個業務節點，搭建事業部全流程風險管理體系，加快推進風險重構進程，實現風險預警閉環管理，將人工管理調整為系統管控，變被動檢查為主動管理，成功處理預警信息1,403條，化解風險預警78起，主動退出風險店20餘家，真正做到響應迅速，化解及時，切實防範潛在業務風險，全面提升管理水平和服務效能。

9.5 附屬公司業務

9.5.1 控股子公司業務

截至2023年6月末，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165.17億元，較上年末上升1.17%。其中貸款總額(含貼現)人民幣95.81億元；存款餘額人民幣139.27億元，較上年末上升1.64%；2023年上半年，18家控股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.58億元。



管理層討論與分析

9.5.2 參股公司業務

截至2023年6月末，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50.83億元。貸款總額(含貼現)人民幣40.02億元；存款總額人民幣40.61億元；2023年上半年，2家參股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.32億元。

10. 發展戰略

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，是深入實施「十四五」規劃承上啟下的關鍵之年，也是九江銀行轉型發展的攻堅之年。2023年全行工作主題為：夯實客戶基礎，提升營收利潤，深化結構調整，為推動九銀高質量可持續發展共同奮鬥。

始終堅持黨建引領。深入學習宣傳貫徹黨的二十大精神，堅定不移貫徹中央經濟工作會議重要部署，堅持穩字當頭、穩中求進總基調，履行金融企業社會責任。

始終堅持存款立行、從嚴治行、勤儉辦行、數字興行、人才強行。夯實存款基礎，大力調整存款結構，提升全行風險管理水平，強化三道防線建設，繼續落實「合規優先」要求。控制好六大成本，紮實推進作風建設，在加強自我檢視的同時做實做細紀檢監察工作。不斷優化金融服務質效，圍繞數字九銀，建立數字化分析決策的外部數字環境，準確利用數字評價營銷效能，中台效率以及貸後成果。準確識別全員的專業能力水平和工作風格特徵，將個人的發展意願和組織的發展方向有機結合，最大程度地發揮個人的主觀能動性。

管理層討論與分析

始終堅持為客戶創造價值。緊扣十二字方針，不斷夯實客戶基礎，深化結構調整，加大對實體經濟的支持力度，大力推動「產業+科技+金融」的服務模式，推動產業和金融的深入融合。在理解熟悉產業的基礎上，挖掘高成本，低效能的環節，通過市場手段和技術手段實現降本增效，持續為客戶創造價值，努力打造生產經營活動不受資金限制的全閉環生態，實現資金和生產過程的高度匹配。

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、職能部門組成的大風險板塊、風險經理構成，實現從上到下、全行覆蓋的風險管理架構。

董事會按照公司章程和監管要求承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，負責審議風險管理戰略和全行風險偏好，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。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。高級管理層及其下設委員會按照董事會的風險管理目標，制訂並執行相應的風險管理策略，提供並保障資源實施具體的風險管理工作。由總行風險管理部、授信審批部、風險資產經營部和法律與合規部組成的大風險板塊，整合資源，協同開展行內主要風險的統籌管理。在分支機構、重要業務條線、中心和部門派駐風險經理，受總行管理與考核，開展所在機構的風險管理。



管理層討論與分析

本行風險管理部是信用風險、市場風險、信息科技風險的牽頭管理部門，是其他風險的歸口管理部門，計劃財務部、法律與合規部、綜合管理部是其他風險的牽頭管理部門。

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。2023年，本行持續大力管控資產質量，強化風險限額管理，深入推進信用風險管理系統群建設和完善，試點和推行授信全流程標準化，從全面風險管理、資產質量管理、風控數字化轉型等方面狠抓落實，多項工作取得優異成果，獲得多項榮譽肯定。資產質量呈現穩中向好，行內不良貸款率保持在合理水平；風險資產處置任務順利完成，獲得監管及政府部門充分肯定；逐步將限額指標進行線上化管控，實現系統剛性控制，強化限額監測及分析，推進限額的精細化管理。

2022年，本行押品管理系統抵押登記直聯項目榮獲城銀清算服務有限責任公司「2022年度城市金融服務優秀案例評選」—「十大網絡影響力優秀案例獎」；2021年度業務連續性管理諮詢及系統建設項目榮獲2022第七屆IDC中國數字化轉型未來企業大獎。本行業務連續性管理體系通過國際標準ISO22301業務連續性管理體系認證，是江西省內唯一通過認證的城商行。

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。

管理層討論與分析

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。

- 1、抓資產質量工程，不良資產有序管控。本行持續貫徹落實「資產質量是生命線」，強化風險識別和處置，不良貸款率保持合理水平。通過制定完善工作制度，優化管理機制，合理運用限額管理，推進授信全流程工作標準化，提高風險管控效能，達到優化資產質量的目標。報告期內，本行制定圍繞風險治理架構，風險管理策略、風險偏好和風險限額的管理辦法，搭建科學的頂層框架。通過重構和優化信用風險管理體制機制、強化內部考核、完善管理流程和系統、落實授信管理制度，狠抓資產質量，守護股東權益。



管理層討論與分析

- 2、抓基礎管理工程，強化信貸管理。本行優化分支機構風險管理架構，確保風險管理政策執行效果；建立常態化及專項風險排查工作機制，加強授信五級分類管理，確保資產質量真實性；加強押品全生命週期管理，確保風險緩釋工具有效性；組織開展授信能力提升大講堂，確保風險管理專業性。並通過將基礎管理手段嵌入信息系統，提高整體信貸管理效率和效果。
- 3、進一步推進數字風控升級，提升信貸全流程風險管理能力。面向用戶角色，以用戶體驗為中心，以業務開展過程和業務管理邏輯為基本遵循，進一步推進預警、押品、催收等數字風控升級。深化系統聯動、增強跨系統交互運用，豐富運用場景提高操作效率、提升操作體驗，將單一串聯的風控流程重構為「串聯+並聯」的風控流程，提升信貸全流程風險管理能力。加大新技術引入和落地，用數據說話，用數據決策，用數據管控，提高信貸業務開展和風險管控數字化、數智化水平。

11.3 市場風險管理

依據本行資產配置情況，本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險，包括交易賬簿和銀行賬簿。本行依據本行資產規模、業務性質和業務的複雜程度，建立了和本行相適應的市場風險管理體系，明確了市場風險治理架構下董事會及市場風險專業委員會、高級管理層和相關部門的職責，通過設定壓力測試假設條件和運用相關模型，分別計量交易賬簿和銀行賬簿資產在輕度、中度、重度情景下可能造成的潛在損失金額，並運用系統工具，計量VAR值、PVBP、久期、修正久期等相關市場風險指標，力求較為客觀地反映本行承擔的市場風險水平。

管理層討論與分析

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。

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

報告期內，本行主要通過採取以下措施加強操作風險管理：

- 1、完善操作風險管理體系。將操作風險管理納入全面風險管理體系，形成黨委統領，董事會科學決策、高管層高效執行、監事會嚴格監督的公司治理架構，塑造「三道防線」職能分離中協同、協同下制衡、制衡後融合的工作格局，進一步明確了各部門在各自重點操作風險領域專門統籌，同時在涉及其職責分工及專門特長的範圍內為其他部門管理操作風險提供相關資源和支持的雙重職責，引領全行進一步加強操作風險管理，逐步健全操作風險識別、監測、評估、控制緩釋、報告等全流程管理，建立健全與本行業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理體系。
- 2、有效運用操作風險工具。以內控合規與操作風險管理系統為依託，推進風險與控制自我評估、關鍵風險指標、損失事件管理三大工具運用。一是加強操作風險監測。定期監測48個關鍵操作風險指標(KRI)，指標涵蓋運管、信用卡、風險、信息科技、計財、人力、審計等多個重點條線，通過指標異動和損失事件發生領域和頻度準確把握各領域操作風險變化情況。建立操作風險季度監測機制，圍



管理層討論與分析

繞「千人違規率」「操作風險損失率」等核心指標進行趨勢分析，深入查找具體問題環節並提出合規建議。二是規範損失事件收集標準。明確損失事件範圍，加大對接各系統自動取數的填報範圍，拓展損失事件收集渠道，提升損失事件收集的自動化程度，強化損失數據收集(LDC)，對損失事件制定落實行動改進方案。

- 3、 優化法律風險管理模式。本行一直堅持合規優先、審慎經營的理念，積極學習外部法律法規以及監管制度政策，加強法規內化，確保各項經營管理行為符合法律法規要求。一是做優法律支持服務。從貫徹習近平法治思想和全面依法治國戰略的高度，推動將各項經營管理活動納入法律規範，進一步加強法治九銀建設，不斷完善重大決策合法性論證機制，加強法律風險管理防線建設，提高全行依法治理水平。實時監測法律、監管規定及執法動向、司法政策和典型案例等法律環境的變化，持續開展「上門法律服務日」活動，及時向業務部門和分支行傳導相關法律信息，提出法律工作建議，化解法律風險。二是做強法律風險提示。針對授信業務涉及擔保相關代表性法律問題編寫《銀行擔保法律知識百問》、編寫《九江銀行常見法律諮詢百問百答》學習手冊；對複雜業務諮詢出具專項法律意見書、法律合規諮詢回覆書，提出針對性法律風險化解優化方案和治理措施。三是做好全行數字化轉型適應性調整法律服務支持。根據線上化產品安排及合規要點內嵌的法律邏輯與結構，對線上主體、線上授權、交易模式確定、電子簽約等關鍵業務節點提出法律優化建議，強化法律風險防控。

管理層討論與分析

- 4、強化外包業務風險防範。一是組織開展外包風險評估。梳理全行外包項目開展情況，摸排外包人員分佈情況和外包人員工作內容，確保外包活動穩健持續發展。二是積極開展外包諮詢。與多家專業諮詢公司開展外包管理諮詢，明確外包管理框架，梳理外包管理全生命週期管理流程。三是嚴格開展外包審查。審核外包項目合同，持續修訂外包合同格式文本。

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。

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。決策系統包括董事會及董事會下設的風險管理委員會；執行系統包括高級管理層及其下設的資產負債管理委員會、風險分類委員會及其他相關業務管理部門；監督系統包括監事會、審計部。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。



管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過以下措施對流動性風險進行管理：一是持續優化資金頭寸管理系統，提升日間流動性管控精細化程度；二是完善流動性管理相關制度，優化組織架構和流程，進一步健全本行流動性風險管理體制和機制；三是壓實主體責任，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；四是深化流動性預警機制建設，有效落實流動性應急演練，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；五是監控資產與負債的期限錯配變化，不斷優化資產負債期限結構；六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。

截至2023年6月30日，本集團流動性比例為51.99%，淨穩定資金比例為124.50%，流動性覆蓋率為185.02%，其中，優質流動性資產餘額為人民幣526.94億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣291.49億元。

項目	截至2023年	截至2022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)	
淨穩定資金比例	124.50%	130.87%
可用的穩定資金	340,189.79	331,637.75
所需的穩定資金	273,239.55	253,411.71

管理層討論與分析

11.6 合規風險管理

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

本行已建立在黨委領導下，董事會及下設合規管理委員會決策規劃，高級管理層推動執行，監事會監督評價，各級合規管理部門及崗位、各條線管理部門、各分支機構各司其職、協同配合的合規管理組織體系。建立以《九江銀行股份有限公司合規政策》為主幹，《九江銀行有限公司內部控制基本制度》《九江銀行制度管理辦法》《九江銀行案防網格化管理辦法》《九江銀行合規管理規程》等為分支的合規管理制度體系。建立由總、分行合規管理部門專職合規經理為主體，各內設部門、各支行兼職合規經理為補充的，覆蓋前中後台、總分支機構的合規管理隊伍體系。

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管理：

1. 認真落實監管要求。完善監管意見落實長效機制，切實執行分解傳導、過程督導、結果驗收、評價處理四項過程管理流程，同時將監管意見落實情況納入分支機構和部門考核，全面壓實責任，確保工作質效。
2. 深入推進「三評估」工作。持續推進制度、業務、流程「三評估」，繼續開展對全行制度、流程及業務的梳理，2023年上半年累計梳理56項業務，涉及155項制度及流程，提出90餘條內規優化、393項流程內規舉措。



管理層討論與分析

3. 切實開展合規審查。梳理合規審查要點，編製用印合規審查操作規範，進一步明確合規審查標準，對新產品、新制度、大額投資業務、用印及對外信息發佈開展常態化合規審查，前置管控關口。
4. 加強產品前端管理。修訂《九江銀行新產品管理辦法》，推進新產品認定標準精細化。明確產品制度落地前各項標準化建設要求，完成20個存量產品和新修訂6個產品的標準化手冊建設。
5. 落實案防「網格化」管理。持續推進案防和員工行為網格化管理，按季開展案件風險排查和員工行為排查。強化科技賦能，區分不同場景，進一步優化員工行為監測模型。
6. 加強內控評價監督。完成2022年度內控自評價，優化內控評價監督體系，將自評偏離度納入調整因子，同時圍繞年度監管重點、行內戰略導向、外部評價內容等優化指標及具體要求，動態調整內控評價年度實施方案。

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。

管理層討論與分析

本行建立並完善了董事會、監事會、高級管理層、各業務、職能部門和分支機構各負其責、分級管理的反洗錢組織架構。總行反洗錢工作專門委員會是本行反洗錢工作的領導和決策機構。主任委員由行長擔任，分管反洗錢和分管主要業務條線的行領導任副主任委員，總行機關相關部(室)負責人為專門委員會成員，反洗錢工作專門委員會下設反洗錢工作辦公室，具體事務由辦公室下設法律與合規部(反洗錢中心)牽頭負責。

報告期內，本行主要通過以下措施對洗錢風險進行管理：

1. 持續優化反洗錢內控制度。根據監管最新要求、反洗錢專項審計發現問題及新反洗錢系統上線後各項工作流程的調整，修訂《九江銀行反洗錢及反恐怖融資基本制度》，印發《九江銀行反洗錢工作實施細則》，完善了本行反洗錢內控制度體系，更加有效地指導全行開展各項反洗錢工作。
2. 提升新反洗錢系統增效。順利完成新反洗錢系統切換，根據系統使用情況，定期收集分支機構的優化建議，對系統功能進行持續完善，利用RPA人工智能技術實現大額交易報告自動上報，降低人工成本，提升工作效率和報送效率，持續開展多輪模型優化，全行預警案例數量大幅下降，案例上報率有所提升。



管理層討論與分析

- 認真履行反洗錢各項義務。持續做好客戶身份識別，客戶信息及交易記錄保存，大額及可疑交易報送。參加中國人民銀行南昌中心支行、江西省公安廳、江西省人民檢察院、國家稅務總局江西省稅務局聯合主辦的江西省「百日行動」金融情報線索研判移送競賽，本行獲得集體三等獎、萍鄉分行獲單項三等獎。
- 有序開展資金鏈治理工作。針對涉詐賬戶新特徵，牽頭開展不動戶治理工作，採取有針對性的交易管控措施，優化系統攔截模型，實現異常交易實時阻斷，持續開展涉詐賬戶倒查工作，及時發現涉詐重點賬戶的轉移趨勢，並調整異常交易監測措施，上線「新增涉詐風險事項報告流程」，完善涉詐事項報告機制及流程。

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、事後的風險防範體系。

- 持續開展科技風險評估與監測。開展科技重點領域風險評估，做好信息科技風險點的識別與收集，定期召開信息技術管理委員會，強化問題分析和整改落實。

管理層討論與分析

- 2、完善全行業務連續性管理。全面梳理業務連續性管理體系，持續開展業務連續性演練，強化預案及演練全過程管理，建立業務連續性管理長效機制。並通過業務連續性管理體系認證(ISO22301-2019)，是江西省內唯一一家通過此認證的城商行，在業務連續性管理體系、方針、應對風險等十大領域接軌國際標準。
- 3、強化信息及網絡安全防控。重視信息安全管理，以互聯網應用系統為主線，加強信息安全精細化管理。本行已建立常態化、自動化、實戰化的安全運營體系，基於信息安全運營平台採集的全行網絡、安全、應用等安全大數據，結合SOAR等新技術，實現安全事件實時監測告警及自動化處置，並基於日常、重保等不同場景啟用對應安全級別的防護措施，以實現安全和業務發展的平衡。

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。本行高度重視聲譽風險管理工作，不斷提高政治站位，增強風險意識，將聲譽風險管理納入全面風險管理體系，持續做好365天×24小時不間斷聲譽風險監測，定期開展聲譽風險隱患排查，針對風險隱患制定聲譽風險事件應急預案等，推動聲譽風險管理關口前移，力求從源頭預防輿情發生，不斷降低潛在聲譽風險隱患，促進本行持續穩健經營。

下一階段聲譽風險管理工作中，本行將持續完善聲譽風險管理各類制度和流程，繼續落實全天候輿情動態監測，加大聲譽風險排查力度，強化聲譽風險培訓工作，完善「全員全流程網格化」管理體系，不斷提升本行聲譽風險管理能力。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。2022年，本行對戰略風險管理內部分工架構予以調整，明確專職戰略管理人員，持續強化戰略規劃、戰略監測和戰略執行等職能履職，進一步完善戰略制度和流程設計，加強對戰略履職的日常工作和重點工作規範和考核。同時，本行以三年中長期規劃和年度經營計劃相結合的形式實現戰略目標的制定與分解，制定切實可行的分步實施方案，並加快建立和完善有效的戰略實施管理機制，通過高效的組織協同全面提升戰略執行力，切實保障發展戰略目標的順利實現。

截至2023年6月30日，本行戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。

管理層討論與分析

下一步，本行計劃在戰略制定方面，進一步加大復盤分析，準確地估計自身的競爭能力、競爭對手的實力和外部環境所蘊藏的各種機會和威脅，突出差異化和特色化，提升核心競爭力；在戰略執行方面，細化戰略目標分解，將戰略轉化為可控制的目標、可衡量的指標和可實施的方案，通過採取任務分解、時間分解、部門或崗位分解等措施來確保規劃按時按質落實到位；在戰略督導方面，強化實施過程監控，對戰略實施進程進行密切跟蹤和監控，並持續完善與戰略目標完成情況緊密掛鈎的激勵機制，鼓勵先進、鞭策落後；在保障機制方面，加強戰略宣貫，完善資源保障，進一步加強戰略宣貫，進一步加強研究規劃部專業人員配置，凝心聚力，推進戰略管理各項工作有序開展。



股本變動及股東情況

1. 股本變動情況

截至2023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。

自報告期末至本報告出具之日，於2023年7月26日，本行根據特別授權完成H股發行；於2023年8月21日，本行完成內資股發行的繳款和驗資工作。據此，本行已發行股本總額將增至2,847,367,200股股份，其中包括2,365,000,000股內資股及482,367,200股H股。本行將盡快向國家金融監督管理機構遞交相關申請文件，取得其就本行變更註冊資本及修訂公司章程的核准，並辦理相應的工商變更登記手續。

1.1 股份變動情況明細表

股份類型	於2023年6月30日		報告期內 股份變動數 (股)	於2022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	0	366,020,000	15.20
內資國有法人股	640,506,936	26.61	1,000,000	639,506,936	26.57
內資社會法人股	967,665,590	40.20	(1,000,000)	968,665,590	40.24
內資自然人股	25,807,474	1.07	0	25,807,474	1.07
境外上市外資股(H股)	407,367,200	16.92	0	407,367,200	16.92
普通股股份總數	2,407,367,200	100.00	0	2,407,367,200	100.00

1.2 1%以上內資股股份變動情況

報告期內，本行無1%以上的內資股股份變動。

2. 股東情況

2.1 報告期末內資股股東總數

於2023年6月30日，本行共有內資股股東669名，其中包括國家股股東1戶，國有法人股股東12戶，社會法人股股東56戶，自然人股股東600戶。

股本變動及股東情況

2.2 非境外上市內資股前十大股東情況

於2023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	83,920,000
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導致。



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2023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
前海人壽保險股份有限公司	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
Hopson Development International Limited ⁽⁶⁾	H股	20,000,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	4.91	0.83
Hopeson Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	11.30	1.91
Tai Fung Bank Limited ⁽⁷⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	持有股份的保證權益	11.30	1.91
富力地產(香港)有限公司 ⁽⁸⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	15.61	2.64
Harbor Sure (HK) Investments Limited ⁽⁹⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	持有股份的保證權益	15.61	2.64
Success Cypress Limited ⁽¹⁰⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	10.03	1.70
融德投資有限公司 ⁽¹¹⁾	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 ⁽¹²⁾	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) 九江市財政局直接或間接持有本行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，法定代表人吳澤濤。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4,345.4831萬股內資股。因此，九江市財政局合併控制本行約18.67%內資股股份。
- (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%。北汽集團成立於1958年，法定代表人姜德義。北汽集團總部位於北京，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%。興業銀行成立於1988年8月，法定代表人呂家進。興業銀行是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市(股票代號：601166)，是全球銀行50強。
- (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鋼實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7.10%普通股股份。方大炭素成立於1999年1月，法定代表人馬卓。方大炭素的註冊地位於甘肅省蘭州市，註冊資本約為人民幣40.26億元，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) Hopeson Holdings Limited是一家於香港註冊成立的公司，是Hopson Development International Limited(一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司)的全資子公司。Hopson Development International Limited是Hopson Development Holdings Limited(一家於百慕大群島註冊成立的公司)的全資子公司，其由Sounda Properties Limited(一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司)持有53.75%的股權。Sounda Properties Limited由朱孟依持有全部股權。朱孟依透過Hopeson Holdings Limited及Hopson Development International Limited持有本行6,603.76萬股H股股權，其中4,603.76萬股H股透過Hopeson Holdings Limited持有，其餘2,000萬股H股透過Hopson Development International Limited持有。



股本變動及股東情況

- (7) Tai Fung Bank Limited是一家於澳門註冊成立的公司，由中國銀行股份有限公司擁有50.31%的股份。中國銀行股份有限公司由Central Huijin Investment Ltd.持有64.02%的股份。
- (8) 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。
- (9) Harbor Sure (HK) Investments Limited是一家於香港註冊成立的公司，由ABCI Investment Management Limited(一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司)全資擁有；ABCI Investment Management Limited由ABC International Holdings Limited(一家於香港註冊成立的公司)全資擁有；ABC International Holdings Limited由Agricultural Bank of China Limited(一家於中國註冊成立的公司)全資擁有，Agricultural Bank of China Limited分別由Ministry of Finance of the People's Republic of China持有35.29%的股份及由Central Huijin Investment Ltd.持有64.02%的股份。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 文峰集團有限公司是一家於香港註冊成立的公司，由劉洋全資擁有，主要從事投資控股。

股本變動及股東情況

2.4 普通股前十大股東情況

於2023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	63,591,000	2.64
南昌縣文化旅遊投資有限公司	內資股	57,040,000	2.37
合計		1,655,092,490	68.75 ⁽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導致。

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間接持有本行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4,345.4831萬股內資股。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199.565億元，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50強。

方大炭素新材料科技股份有限公司

方大炭素持有本行約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7.10%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，註冊資本為人民幣40.26億元，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馬卓，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《商業銀行股權管理暫行辦法》，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。

佛山市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，控股股東為吳家玲，實際控制人、最終受益人為吳家玲，無一致行動人。公司的經營範圍為存單、存摺印刷、研發及銷售，是國內最早採用燙印技術燙印存摺磁條的廠家，是「中國防偽協會會員」、「廣東省印刷百強企業」、「佛山市園林單位」。

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、北京汽車研究所有限公司、安鵬融資租賃(天津)有限公司、滄州經濟開發區興業產業園有限責任公司、北京北汽鵬元汽車銷售服務有限公司等



股本變動及股東情況

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
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	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、萍鄉萍鋼安源鋼鐵有限公司、成都方大炭素研究院有限公司、方大特鋼科技股份有限公司、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

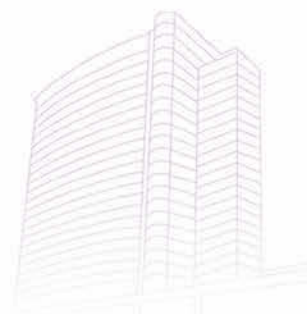
2.9 報告期內本行與內資股主要股東及其控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人關聯交易情況

本行根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的相關要求，按照授信類、資產轉移類、服務類、存款和其他類型對報告期內的關聯交易情況進行披露。其中，授信類關聯交易以報告期末余額進行列示，資產轉移類、服務類、存款和其他類型關聯交易以報告期內發生額進行列示。

(一) 授信類關聯交易

單位：人民幣百萬元

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	-	-	-	九江市基礎設施建設投資有限公司	232.00	766.66
											九江市八里湖新區興城建設有限公司	185.00	
											九江市八里湖新區投資開發有限公司	150.00	
											九江市廬山交通索道經營管理有限責任公司	70.00	
											九江市國有融資擔保有限責任公司	51.04	
											九江市鼎達停車場建設管理有限公司	35.00	
											江西天然氣都昌有限公司	16.62	
											彭澤縣天然氣有限公司	10.00	
											九江港華燃氣有限公司	9.00	
											九江凱達瀾天酒店管理有限公司	8.00	



股本變動及股東情況

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
2	北京汽車集團有限公司	-	北京國有資本運營管理有限公司	-	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	-	安聯融資租賃(天津)有限公司 北京汽車集團產業投資有限公司 瀘州經濟開發區興業產業園有限責任公司 北京北汽騰元汽車銷售服務有限公司	74.96 50.00 45.00 11.70	181.66
3	興業銀行股份有限公司	283.85	-	-	-	-	-	-	興業銀行股份有限公司	-	-	-	283.85
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	1,750.00	方威	-	-	-	方威	-	江西方大鋼鐵集團有限公司 萍鄉萍鋼安源鋼鐵有限公司 九江萍鋼鋼鐵有限公司	2,400.00 600.00 357.10	5,107.10
5	佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司	-	吳家玲	-	吳家玲	-	-	-	吳家玲	-	-	-	-
	合計	283.85		1,750.00		-		-		-		4,305.42	6,339.27

(二) 資產轉移類關聯交易

無。

(三) 服務類關聯交易

無。

股本變動及股東情況

(四) 存款和其他類型關聯交易

序號	股東名稱	存款發生額	企業的控股股東	存款發生額	實際控制人	存款發生額	一致行動人	存款發生額	最終受益人	存款發生額	存在關聯交易的關聯方	存款發生額	合計
1	九江市財政局	-	-	-	-	-	九江市國有資產經營有限公司	-	-	-	九江市工業融資擔保有限公司	11.00	11.00
2	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	-	方威	-	-	-	方威	-	九江萍鄉鋼鐵有限公司 萍鄉萍鄉安源鋼鐵有限公司	685.00 194.00	879.00
	合計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890.00	890.00

註：九江萍鄉鋼鐵有限公司和萍鄉萍鄉安源鋼鐵有限公司存款均是為授信業務提供質押的銀行存單／保證金存款。

2.10 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至2023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) 九江市財政局提名羅峰先生*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；

(3) 興業銀行股份有限公司提名周苗女士*擔任本行董事；

(4) 方大炭素新材料科技股份有限公司提名劉一男先生*擔任本行董事；及

(5) 佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司提名陳芷穎女士擔任本行監事。

* 羅峰先生、周苗女士及劉一男先生尚待取得國家金融監督管理機構核准其董事任職資格後開始履職。



股本變動及股東情況

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%。

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89,289,528股被質押股權涉及凍結；無被質押股份涉及司法拍賣。
- (2) 本行已在章程中規定，股東質押本行股份數量達到或超過其持有本行股份的50%時，其在股東大會和派出董事在董事會上的表決權將被限制。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東12戶，共有252,323,588股表決受限，佔本行股本總數的10.48%。

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、高級管理人員、員工及機構情況

1. 現任董事、監事和高級管理人員

董事

姓名 (曾用名，如有)	性別	年齡	職位	任期	於2023年	股份類別
					6月30日 持股數 (股)	
周時辛	男	51	擬任執行董事、董事長		無持股	
肖 璟	男	46	執行董事、行長、 擬任副董事長	2023年6月－2026年6月	70,000	內資股
袁德磊	男	45	執行董事、 副行長兼風險總監	2023年6月－2026年6月	無持股	
羅 峰	男	52	擬任非執行董事		無持股	
史志山	男	44	非執行董事	2023年6月－2026年6月	無持股	
周 苗	女	51	擬任非執行董事		無持股	
劉一男	男	45	擬任非執行董事		無持股	
王宛秋	女	51	擬任獨立非執行董事		無持股	
田 力	男	54	擬任獨立非執行董事		無持股	
張永宏	男	56	擬任獨立非執行董事		無持股	
郭傑群	男	52	擬任獨立非執行董事		無持股	

附註：

擬任董事正在報請國家金融監督管理機構核准其董事任職資格，待國家金融監督管理機構核准其董事任職資格之日起開始履職。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名 (曾用名，如有)	性別	年齡	職位	任期	於2023年	股份類別
					6月30日 持股數 (股)	
梅夢生	男	56	監事會主席、 職工代表監事	2023年6月－2026年6月	無持股	
余夢林	女	50	職工代表監事	2023年6月－2026年6月	121,400	內資股
廖靜文	女	38	職工代表監事	2023年6月－2026年6月	14,000	內資股
陳芷穎	女	55	股東監事	2023年6月－2026年6月	無持股	
湯曉峰	男	59	外部監事	2023年6月－2026年6月	無持股	
蔡清福	男	65	外部監事	2023年6月－2026年6月	無持股	

董事、監事、高級管理人員、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2023年 6月30日	
				持股數 (股)	股份類別
肖 璟	男	46	執行董事、行長	70,000	內資股
謝海洋	男	39	副行長	無持股	
王 琍	女	59	副行長兼董事會秘書	無持股	
袁德磊	男	45	執行董事、副行長兼風險總監	無持股	
黃朝陽	男	53	行長助理兼中山小欖村鎮銀行 董事長	500,000	內資股
齊永文	男	52	零售銀行總監兼上饒分行行長	249,900	內資股
許 操	男	55	行長助理	217,560	內資股
王遠昕	男	56	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	55	合規總監	16,170	內資股
李國全	男	54	總會計師兼計劃財務部總經理	無持股	
程 中	男	47	首席信息官	無持股	



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2. 報告期內董事、監事及高級管理人員變動

經本行於2022年2月11日召開的第六屆董事會第十六次會議及於2022年6月29日召開的2021年年度股東大會審議通過，肖璟先生獲提名選舉為本行第六屆董事會執行董事。於2023年5月30日，肖璟先生獲原中國銀行保險監督管理委員會江西監管局核准其董事任職資格，肖璟先生自2023年5月30日起就任本行執行董事。詳情請參閱本行於2023年5月31日及2023年6月29日發佈的公告。

經本行於2023年5月29日召開的第六屆董事會第二十六次會議及於2023年6月29日召開的2022年年度股東大會審議通過，本行選舉了第七屆董事會成員，包括選舉周時辛先生、肖璟先生及袁德磊先生為第七屆董事會執行董事；羅峰先生、史志山先生、周苗女士及劉一男先生為第七屆董事會非執行董事；王宛秋女士、田力先生、張永宏先生及郭傑群先生為第七屆董事會獨立非執行董事。經本行於2023年5月29日召開的第六屆監事會第十七次會議、於2023年6月26日召開的第六屆第三次職工代表大會及於2023年6月29日召開的2022年年度股東大會審議通過，本行選舉了第七屆監事會成員，包括選舉梅夢生先生、余夢林女士及廖靜文女士為第七屆監事會職工監事；陳芷穎女士為第七屆監事會股東監事；湯曉峰先生及蔡清福先生為第七屆監事會外部監事。有關本行董事、監事換屆的詳情請參閱本行於2023年5月29日及2023年6月29日發佈的公告。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2.1 報告期後董事、監事及高級管理人員變動

經2022年8月30日召開的第六屆董事會第二十次會議審議通過，並於2023年7月14日獲原中國銀行保險監督管理委員會江西監管局核准(贛銀保監復[2023]116號)，程中先生獲委任為本行首席信息官。

程中先生，47歲，為本行首席信息官。

程中先生曾於1999年7月至2018年3月在中國工商銀行股份有限公司(其H股和A股分別在香港聯交所(股份代號：01398)及上海證券交易所(股份代號：601398)掛牌上市)軟件開發中心擔任多項職務，包括高級技術經理、廣州開發一部副總經理、廣州開發一部總經理等；亦曾於2018年3月至2022年5月在長沙銀行股份有限公司(其A股在上海證券交易所(股份代號：601577)掛牌上市)擔任多項職務，包括信息科技部總經理、金融科技子公司籌備負責人等。

程中先生於2022年6月加入本行，於2022年6月至2023年7月任本行信息科技部總經理；於2023年7月至今任本行首席信息官。

程中先生於2006年6月獲得吉林大學軟件工程專業碩士學位。

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。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

3. 公司秘書

黃偉超先生為本行公司秘書、授權代表及法律程序文件代理人。

黃先生現任方圓企業服務集團(香港)有限公司聯席董事。擁有超過三十年專業服務及高層管理經驗，包括擔任財務總監、公司秘書、資訊科技總監及執法官員等，涉及香港上市公司及跨國銀行、保險、證券及資訊科技企業，以至政府部門及聯交所的財務、會計、法規、內部管控、企業管治、公司秘書、信託、法務會計及鑒證等工作。黃先生為香港特許秘書公會資深會員、英國特許公司治理公會資深會員、澳洲會計師公會會員、香港信託人公會會員，亦為一位認可信託專業人員。黃先生持有香港大學社會科學(會計)榮譽學士學位，多個英國、澳洲及香港著名大學碩士學位及證書，包括法律、爭議解決、公司管治及資訊科技等。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

4. 董事、監事、高級管理人員薪酬政策

本行根據《九江銀行股份有限公司高管人員績效考核辦法》為執行董事、監事會主席、高級管理人員提供報酬；根據《九江銀行股份有限公司獨立董事津貼制度》為獨立非執行董事提供薪酬；根據《九江銀行股份有限公司外部監事津貼制度》為外部監事提供薪酬。本行非執行董事不在本行領取任何報酬，其他監事薪酬標準按本行相關辦法執行。

5. 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納《標準守則》，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員（定義見《上市規則》）買賣本行證券交易事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行已就董事和監事遵守《標準守則》向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認截至2023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。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

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

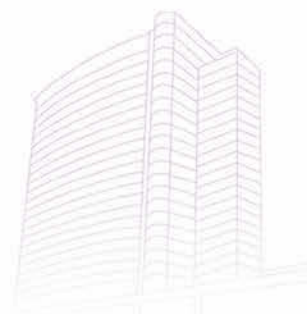
於本行股份之權益（好倉）

姓名	職務	股份類別	權益性質	股份數目 (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 (%)
肖 璟	行長、執行董事	內資股	實益擁有人	70,000	0.00	0.00
廖靜文	職工代表監事	內資股	實益擁有人	14,000	0.00	0.00
余夢林	職工代表監事	內資股	實益擁有人	121,410	0.00	0.00

董事、監事、高級管理人員、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	股本概約	
				股份數目(股)	百分比(%)
肖 璟	行長、執行董事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	75,000	0.15
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	75,000	0.15
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	120,000	0.30
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	150,000	0.30
廖靜文	職工代表監事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	75,000	0.15
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	175,000	0.35
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	80,000	0.20
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	50,000	0.10
余夢林	職工代表監事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	40,000	0.10
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	75,000	0.15



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

附註：

- (1) 本行擁有彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及55.00%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35.00%的股權及53.30%的投票權，為本行子公司。
- (3) 本行擁有崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及54.40%的投票權，為本行子公司。
- (4) 本行擁有分宜九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及54.80%的投票權，為本行子公司。

7. 董事、監事及高級管理人員在村鎮銀行任職情況

本行監事廖靜文女士任修水九銀村鎮銀行董事長、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中山小欖村鎮銀行董事長、北京大興九銀村鎮銀行董事。

本行行長助理許操先生任中山小欖村鎮銀行董事。

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。

本行合規總監蔡劍洪先生任北京大興九銀村鎮銀行監事長。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

8. 員工情況

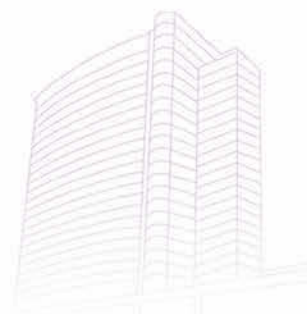
8.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2023年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	904	17.17
零售銀行	1,025	19.47
普惠金融業務	154	2.93
金融市場業務	39	0.74
財務及會計	403	7.66
風險管理、內部控制及審計	266	5.05
法律合規、人力資源及信息技術	473	8.99
管理層	92	1.75
櫃員	1,170	22.22
九銀村鎮銀行	611	11.61
其他	127	2.41
總計	5,264	100.00

按年齡劃分

	於2023年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲以下	3,281	62.33
31歲至40歲	1,782	33.85
41歲至50歲	173	3.29
50歲以上	28	0.53
總計	5,264	100.00



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

按教育程度劃分

	於2023年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	659	12.52
本科及專科	4,590	87.20
其他	15	0.28
總計	5,264	100.00

8.2 員工培訓計劃

為秉承「創品牌銀行、鑄百年老店」的美好願景，堅持「凝煉智慧、傳承文化、賦能成長、助力發展」的培訓理念，本行充分結合發展戰略和業務需求，切實做好學習賦能工作，助推本行高質量可持續發展。

踐行「數字九銀」發展理念，持續做好線上培訓工作，使全行員工在九銀易學平台中提升專業水平。報告期內，本行完成製作線上課程139門，員工線上學習次數達320,163次，學習時長達196,709小時，人均學習時長達29.63小時。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

持續推進「知識萃取、訓戰結合、以考促學」的閉環賦能體系建設。在已有文化先鋒、零售先鋒、對公先鋒、服務先鋒課程的基礎上，完成培訓體系迭代更新，聯合各條線部門積極探索培訓新方式，實現分階段多層次培訓，通過理論與實操、內部與外部課程相結合提升培訓質效。報告期內共組織12期零售先鋒賦能、10期文化先鋒賦能、7期服務先鋒賦能、2期新轉崗公司客戶經理和1期新轉崗零售客戶經理培訓。堅持常態化培養和動態調整相結合的幹部賦能理念，立足實戰場景，萃取管理心知，開展2期新晉管理幹部賦能、科技管理幹部提升培訓；堅持以考促學，提升工作質效，組織1次全行性崗位任職資格考試。

8.3 員工性別

截至2023年6月30日，本行男性員工與女性員工（包括高級管理人員）的比例分別為44.55%及55.45%。本行充分尊重人才的個體差異，在工作場所中打造專業、包容、多元化的工作環境，並致力於為員工提供平等機會。本行認為現時員工（包括高級管理人員）的性別比例較為均衡，本行預期會繼續維持員工（包括高級管理人員）層面合理的性別多元化水平。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

8.4 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名主任委員和2名委員組成。

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。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

(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鈎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) 向設定提存計劃所作的供款

本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，如上市規則附錄16第26(2)段所述，不存在本集團可使用已沒收的供款來降低現有供款水平的事宜。

(五) 薪酬制度、年度薪酬方案制定、備案及經濟、風險和社會責任指標完成考核情況

為提升本行競爭優勢，本行遵循效率優先、兼顧公平、能高能低和業務導向的原則，建立科學合理的激勵約束機制。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，本行建立了完善的薪酬制度。本行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。本行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。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

9. 本行下屬機構基本情況

截至2023年6月30日，本行透過九江的總行營業部、13家分行及267家支行(分別為174家傳統支行，82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。本行計劃將分銷網絡穩步拓展至江西省所有重點城市。此外，截至2023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。

截至2023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，40家傳統支行， 16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家傳統支行， 1家社區支行，1家小微支行	4
	吉安分行	江西省吉安市井岡山大道新196號	1家分行，15家傳統支行， 6家社區支行，3家小微支行	25
	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，19家傳統支行， 13家社區支行，3家小微支行	36
	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， 8家社區支行	21
	宜春分行	江西省宜春市宜陽新區盧洲北路587號	1家分行，18家傳統支行， 2家社區支行，2家小微支行	23
	上饒分行	江西省上饒市信州區五三大道87號	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， 4家社區支行	12
	萍鄉分行	江西省萍鄉市躍進北路121號	1家分行，6家傳統支行， 2家社區支行	9
	新餘分行	江西省新餘市仙來東大道720號	1家分行，4家傳統支行， 2家社區支行	7
	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區旺埠路619號	1家分行，4家傳統支行， 1家小微支行	6

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
廣東省	廣州分行	廣州市天河區黃埔大道西108號奧園大廈6號、7號、8號舖及9樓、10樓	1家分行，12家傳統支行，1家社區支行，	14
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，13家傳統支行，2家社區支行	16
總計				281

截至2023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
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號院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	南京市六合區雄州街道泰山路103號、105號
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映山紅路11號井岡山九銀村鎮銀行大樓
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130室、201室
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
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
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
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	江西省新餘市分宜縣鈐山東路83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



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

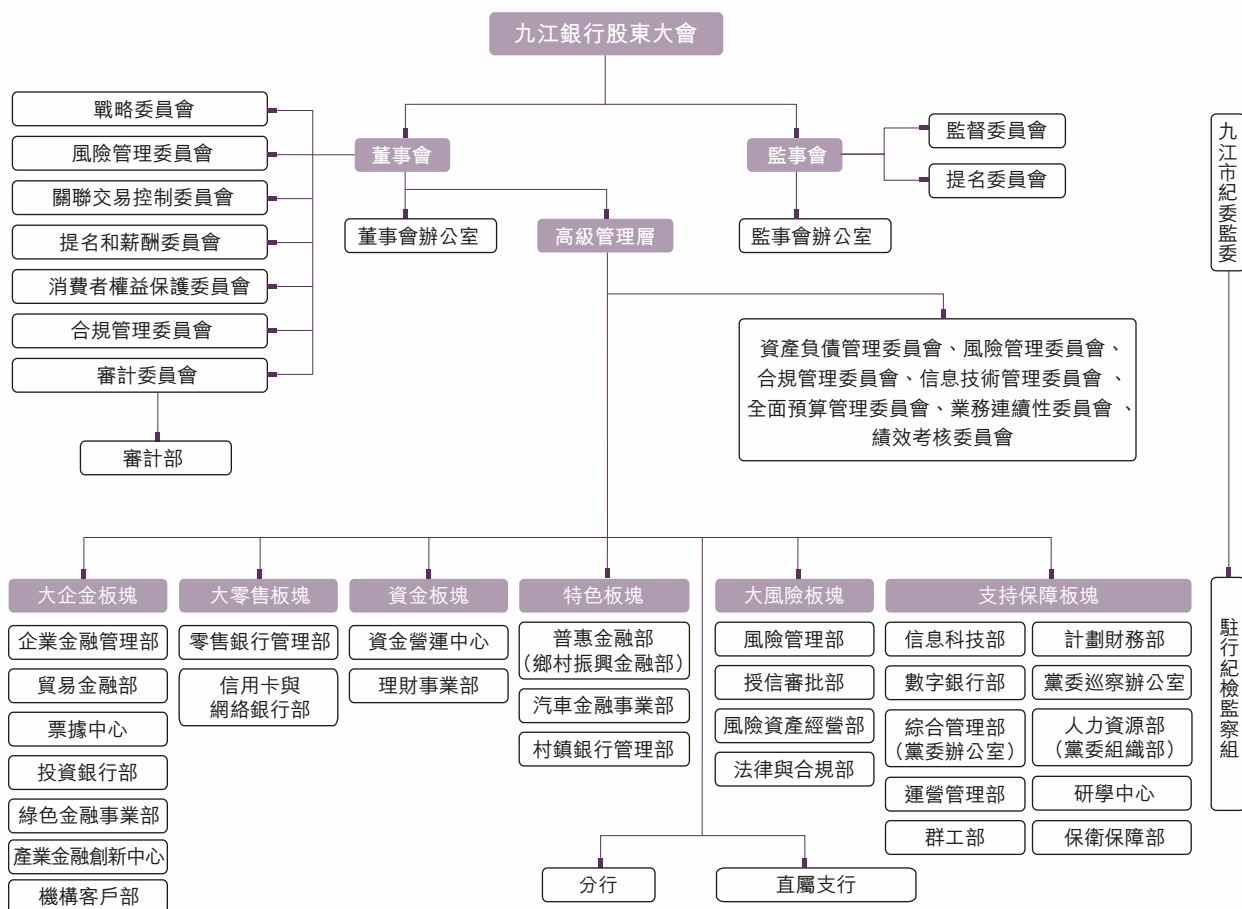
子公司名稱	營業地址
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市靖安縣雙溪鎮東方西路億坤大樓A棟
景德鎮昌江九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省景德鎮市昌江區瓷都大道1268號
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市銅鼓縣定江西路2號
廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市廬山市秀峰大道南86號
湖口九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市湖口縣雙鍾鎮三里大道29號
都昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市都昌縣東風大道99號

截至2023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	江西省鷹潭市貴溪市信江路31號

公司治理

組織及管理架構圖



公司治理

1. 公司治理情況概述

根據《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》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45次。其中，股東大會4次，包括2次類別股東會；董事會會議6次，董事會各專門委員會會議22次；監事會會議6次，監事會各專門委員會會議7次。

2. 遵守企業管治守則

報告期內，除下文所述外，本行已嚴格遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，並在適當的情況下採納了建議最佳常規。

由於新選的獨立非執行董事需待國家金融監督管理機構核准其董事任職資格後履職，本行目前獨立非執行董事、審計委員會及提名和薪酬委員會的組成暫不符合上市規則第3.10條、第3.10A條、第3.21條、第3.25條及第3.27A條的有關要求。本行將在國家金融監督管理機構核准新選的獨立非執行董事資格後作出進一步公告，屆時本行獨立非執行董事、審計委員會及提名和薪酬委員會的組成將符合前述上市規則的要求。

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次類別股東會議。

公司治理

於2023年2月7日，本行依次召開2023年第一次臨時股東大會、2023年第一次內資股類別股東會議、2023年第一次H股類別股東會議，其中，2023年第一次臨時股東大會審議了《關於以特別授權非公開發行內資股的議案》《關於以特別授權非公開發行H股的議案》等11項議案，2023年第一次內資股類別股東會議審議了《關於以特別授權非公開發行內資股的議案》《關於以特別授權非公開發行H股的議案》《關於授權董事會及其授權人士完成非公開發行內資股及非公開發行H股相關事宜的議案》3項議案，2023年第一次H股類別股東會議審議了《關於以特別授權非公開發行內資股的議案》《關於以特別授權非公開發行H股的議案》《關於授權董事會及其授權人士完成非公開發行內資股及非公開發行H股相關事宜的議案》3項議案。

於2023年6月29日，本行召開2022年股東週年大會，審議了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2022年度董事會報告〉的議案》等20項議案。

上述股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和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6次會議，共審議通過了86項議案。董事會下設的專門委員會舉行了22次會議，包括5次風險管理委員會、3次審計委員會會議、2次關聯交易控制委員會會議、5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，3次合規管理委員會會議，會議共審議通過了81項議案。



公司治理

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6次會議，共審議或聽取議題80項。監事會下設的專門委員會舉行了7次會議，包括5次提名委員會會議、2次監督委員會會議，共審議或聽取議題24項。

6. 內部控制與內部審計

6.1 內部控制

報告期內，本行以內控五要素為中心，以《九江銀行股份有限公司內部控制基本制度》為綱領性制度，以提高風險管控能力、客戶服務能力及促進可持續發展為宗旨，持續有效提升和完善內部控制，建立起了一套較為科學、完整、合理、嚴密的內部控制體系。內控環境方面，建立了「內控先行合規優先」的企業文化，優化組織架構，建立了以三會一層、內控管理職能部門、審計部和大企金、大零售、資金、特色、大風險和支持保障等六大板塊組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內控治理和組織架構。風險評估方面，建立了較為完善的全面風險管理體系，不斷健全事前、事中和事後的全流程管控機制，能夠有效識別、監測、計量、評估及控制各項風險，將風險控制在可承受的範圍內。控制措施方面，開展產品、制度和流程「三評估」工作，鞏固「內控合規管理建設年」成果，強化合規要點輸出，強化內外規符合性評估和合規要點流程內嵌評估，響應「數字九銀」戰略，促進內控合規工作的智能與在線化管理，綜合運用各種控制措施，對各種業務和事項實施有效控制，內部控制範圍基本涵蓋了所有管理和業務流程。信息與交流方面，各項信息建設較為完備，內外部數據指標體系較為健全，三道防線聯防聯控機制

公司治理

較為健全，信息交流與溝通較為暢通有效。內部監督方面，注重檢查與評價，通過黨委巡查、內控合規檢查和日常排查等對全行各重點機構、重要業務和重大事項進行檢查，開展內控評價和審計部門監督評價，「四位一體」監督更加突出，並有效監督糾正發現的問題，基本形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督糾正的內控機制。

本行制定實施細則，從設計缺陷、執行缺陷進行內控評價，並通過結果指標負向校正，較為公正客觀評價內部控制缺陷等級及內控有效性，不斷強化內控評價結果運用。平常根據重大違規事件和重大管理事項等及時開展內控專項評價，根據評價結果督促完善制度、優化流程和升級系統，推動內控管理再提升。

6.2 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。本行已建立垂直獨立的內部審計組織架構，在整個內部審計工作過程中始終堅持獨立、客觀的原則。同時，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。

本行內部審計目標是通過獨立客觀的監督、評價和諮詢活動，採取現場審計與非現場審計相結合的方式，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。



重大事項

1. 利潤及股息

本行截至2023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2023年6月30日止六個月派付任何中期股息（截至2022年6月30日止六個月：無）。

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. 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《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的有關規定，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63.40億元，關聯自然人交易餘額1.44億元，合計關聯交易餘額為64.84億元，佔本行資本淨額的15.38%，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第4章2.9節。

5. 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。

6. 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。

7. 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。

8. 以特別授權非公開發行內資股和H股

為有效補充本行核心一級資本，切實增強抵禦風險能力，優化股權結構，於2022年12月12日，本行董事會通過議案建議發行不超過365,000,000股(含本數)內資股及不超過75,000,000股(含本數)H股予合資格認購方。本次發行募集的資金在扣除相關發行費用後的淨額將全部用於補充本行核心一級資本。於2023年2月7日，本行召開2023年第一次臨時股東大會、2023年第一次內資股類別股東會及2023年第一次H股類別股東會，審議通過本行以特別授權非公開發行內資股及H股的議案。



重大事項

本行於2023年6月16日與不少於6名H股認購方分別訂立H股認購協議，據此，合共75,000,000股H股（每股面值為人民幣1.00元）已於2023年7月26日發行予H股認購方。本次H股發行項下所發行之H股已於2023年7月26日完成本行H股股東名冊變更登記，本次H股發行已於該日完成。本次H股發行的認購價為每股H股9.79港元（相當於約人民幣8.93元，本行H股於2023年6月16日（即簽訂H股認購協議當日）在香港聯交所的收市價為每股9.30港元），本次H股發行募集所得資金總額約為7.34億港元，本次H股發行募集所得資金經扣除有關實際成本及開支後的淨額約為7.31億港元，已於2023年7月計入全部用於補充本行核心一級資本。

於2023年8月21日，本次內資股發行之認購股款已繳足，並已經根據中國法律設立的驗資機構驗資並出具驗資報告。於本次內資股發行完成後，本行將在適當時候或按上市規則之規定另行作出公告。

詳情請參閱本行日期為2022年12月12日、2023年2月7日、2023年5月16日、2023年6月15日、2023年6月16日、2023年7月26日及2023年8月21日的公告，以及2023年1月16日的通函。

9. 贖回二級資本債

2018年1月及7月，本行在全國銀行間債券市場發行了兩期規模均為人民幣15億元的二級資本債券，合計金額人民幣30億元，均設有發行人贖回選擇權。本行分別於2023年1月及7月贖回了上述兩期二級資本債券。

10. 審閱中期報告

本中期報告所披露的中期財務報告未經審計。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2023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。

重大事項

由於第七屆董事會獨立非執行董事需待國家金融監督管理機構核准其董事任職資格後履職。因此，本中期報告由第六屆董事會審計委員會的成員進行審閱。

於2023年8月30日，本行董事會審計委員會已審閱並確認本行截至2023年6月30日止六個月的中期業績公告、2023年中期報告以及按照國際財務報告準則的規定編製截至2023年6月30日止六個月的未經審計中期財務報表。

11. 中期業績

本行截至2023年6月30日止六個月之中期業績公告已於2023年8月31日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.jjccb.com)。

12. 自報告期結束後的重大事項

除本章披露內容外，報告期結束後，未發生其他影響本行的重大事項。



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122至196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2023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與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2023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

2023年8月31日



合併損益及其他綜合收益表

截至2023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	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
利息收入		9,799,902	9,971,745
利息支出		(5,671,301)	(5,624,609)
利息淨收入	5	4,128,601	4,347,136
手續費及佣金收入		445,709	394,708
手續費及佣金支出		(53,521)	(57,191)
手續費及佣金淨收入	6	392,188	337,517
金融投資所得收益淨額	7	629,574	396,793
其他營業收入	8	105,010	130,658
營業收入		5,255,373	5,212,104
營業費用	9	(1,445,985)	(1,338,876)
資產減值損失	10	(2,806,353)	(2,751,558)
應佔聯營公司利潤		7,684	5,575
稅前利潤		1,010,719	1,127,245
所得稅費用	11	(66,382)	(88,421)
期內淨利潤		944,337	1,038,824
期內淨利潤歸屬於：			
本行股東		922,170	1,023,678
非控制性權益		22,167	15,146

刊載於第129至196頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併損益及其他綜合收益表

截至2023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	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
期內淨利潤		944,337	1,038,824
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		495,109	79,751
—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		(382)	4,553
—與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(123,682)	(21,076)
其他綜合收益稅後淨額	12	371,045	63,228
期內綜合收益總額		1,315,382	1,102,052
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,290,337	1,086,909
非控制性權益		25,045	15,143
期內綜合收益總額		1,315,382	1,102,052
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣列示)	13	0.24	0.29

刊載於第129至196頁的附註為本中期財務報告的組成部分。



合併財務狀況表

於2023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	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	30,854,658	33,148,446
存放同業及其他金融機構款項	15	2,571,409	2,232,349
拆出資金	16	651,880	417,940
買入返售金融資產	17	10,928,444	8,974,512
客戶貸款及墊款	18	284,612,754	271,535,173
金融投資	19	148,366,720	149,026,242
於聯營公司之權益	20	142,005	134,321
物業及設備	21	3,609,961	2,867,705
使用權資產	22	305,078	298,087
遞延稅項資產	23	4,569,200	4,830,269
其他資產	24	5,878,123	6,238,496
總資產		492,490,232	479,703,540

刊載於第129至196頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併財務狀況表

於2023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	2023年 6月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款	25	19,060,718	12,840,981
同業及其他金融機構存放款項	26	12,386,491	12,111,022
拆入資金	27	4,716,259	6,145,221
賣出回購金融資產款	28	11,784,613	1,700,206
客戶存款	29	377,801,121	377,340,019
應付所得稅		226,525	868,951
已發行債務證券	30	25,818,896	28,799,725
租賃負債	31	331,321	328,144
撥備		427,858	610,488
其他負債	32	2,797,905	2,542,502
總負債		455,351,707	443,287,259
權益			
股本	33	2,407,367	2,407,367
其他權益工具	34	6,997,840	6,997,840
儲備	35	26,936,054	26,222,454
歸屬於本行股東權益		36,341,261	35,627,661
非控制性權益		797,264	788,620
總權益		37,138,525	36,416,281
負債及權益總額		492,490,232	479,703,540

本財務報表已於2023年8月31日獲董事會批准。

肖璟
執行董事

袁德磊
執行董事

李國全
總會計師

刊載於第129至196頁的附註為本中期財務報告的組成部分。



合併權益變動表

截至2023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)

歸屬於本行股東權益											
附註	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	合計	
於2023年1月1日	2,407,367	6,997,840	8,152,338	61,721	4,460,889	5,313,215	8,234,291	35,627,661	788,620	36,416,281	
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	922,170	922,170	22,167	944,337	
期內其他綜合收益	-	-	-	368,167	-	-	-	368,167	2,878	371,045	
期內綜合收益總額	-	-	-	368,167	-	-	922,170	1,290,337	25,045	1,315,382	
對普通股股東的股利分配 36(1)	-	-	-	-	-	-	(240,737)	(240,737)	-	(240,737)	
對其他權益工具持有者的 股利分配 36(2)	-	-	-	-	-	-	(336,000)	(336,000)	-	(336,000)	
非控股性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,401)	(16,401)	
於2023年6月30日 (未經審計)	2,407,367	6,997,840	8,152,338	429,888	4,460,889	5,313,215	8,579,724	36,341,261	797,264	37,138,525	
於2022年1月1日	2,407,367	6,997,840	8,152,338	156,376	4,140,487	5,195,459	7,634,070	34,683,937	729,288	35,413,225	
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,023,678	1,023,678	15,146	1,038,824	
期內其他綜合收益	-	-	-	63,231	-	-	-	63,231	(3)	63,228	
期內綜合收益總額	-	-	-	63,231	-	-	1,023,678	1,086,909	15,143	1,102,052	
對普通股股東的股利分配 36(1)	-	-	-	-	-	-	(240,737)	(240,737)	-	(240,737)	
對其他權益工具持有者的 股利分配 36(2)	-	-	-	-	-	-	(336,000)	(336,000)	-	(336,000)	
非控股性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,571)	(4,571)	
於2022年6月30日 (未經審計)	2,407,367	6,997,840	8,152,338	219,607	4,140,487	5,195,459	8,081,011	35,194,109	739,860	35,933,969	

刊載於第129至196頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併現金流量表

截至2023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	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		1,010,719	1,127,245
調整項目：			
折舊及攤銷		261,295	246,486
資產減值損失		2,806,353	2,751,558
金融投資產生的利息收入		(2,411,826)	(2,614,915)
已發行債務證券產生的利息支出		355,818	437,827
租賃負債產生的利息支出		6,430	8,865
金融投資收益淨額		(629,914)	(394,497)
應佔聯營公司利潤		(7,684)	(5,575)
出售物業及設備及其他資產產生的損失		3,801	74
未實現外匯收益		(33,050)	(40,968)
其他		(71,103)	(17,003)
營運資金變動前的經營現金流量		1,290,839	1,499,097
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)		1,507,418	(1,183,593)
拆出資金增加		(650,000)	-
買入返售金融資產增加		-	(295,420)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 債券投資減少		329,602	45,032
客戶貸款及墊款增加		(14,868,955)	(27,580,527)
向中央銀行借款增加／(減少)		6,146,676	(5,863,579)
同業及其他金融機構存放款項增加／(減少)		228,668	(781,291)
拆入資金減少		(1,448,228)	(344,933)
賣出回購金融資產款增加		10,084,000	10,182,900
客戶存款(減少)／增加		(484,326)	16,164,614
其他經營資產增加		(558,778)	(47,477)
其他經營負債增加		824,004	737,221
經營活動所得／(所用)現金流量稅前淨額		2,400,920	(7,467,956)
已付所得稅		(571,421)	(778,827)
經營活動所得／(所用)現金淨額		1,829,499	(8,246,783)

刊載於第129至196頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併現金流量表

截至2023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	
		2023年 (未經審計)	2022年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
取得聯營公司股息		—	3,125
出售及贖回金融投資所得現金		120,421,698	85,115,518
出售物業及設備及其他資產所得現金		13,452	637
取得投資收益及利息收到的現金淨額		2,603,698	2,919,340
購買金融投資所付現金		(120,993,684)	(88,211,997)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(268,869)	(237,320)
投資活動所得／(所用)現金淨額		1,776,295	(410,697)
融資活動產生的現金流量			
發行債務證券所得現金		17,528,353	13,875,377
償還已發行債務證券		(20,790,000)	(17,770,000)
償還租賃負債		(83,659)	(67,003)
已發行債務證券所付利息支出		(75,000)	(75,001)
分配普通股股利所支付的現金		(15,623)	(3,889)
分配給其他權益工具持有者股利所支付的現金		(336,000)	(336,000)
融資活動所用現金淨額		(3,771,929)	(4,376,516)
現金及現金等價物減少淨額		(166,135)	(13,033,996)
期初現金及現金等價物		18,861,838	31,450,307
外匯匯率變動的影響		34,143	3,241
期末現金及現金等價物	37	18,729,846	18,419,552
經營活動所得／(所用)現金淨額包括：			
已收利息		7,077,846	7,306,410
已付利息		(4,399,485)	(4,087,437)

刊載於第129至196頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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。

本行為經原中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，現國家金融監督管理總局)江西監管局批准的金融機構(編號B0348H336040001)，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，本行於香港聯合交易所有限公司上市，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；保管箱服務及國家金融監督管理總局批准的其他業務。

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2023年8月31日批准報出。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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(續)

除將於編製2023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2022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2022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與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2022年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團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2023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：

- 國際財務報告準則第17號：保險合同

《國際財務報告準則第17號－保險合同》於2017年5月發佈，替代了《國際財務報告準則第4號》。對《國際財務報告準則第17號》的修訂分別於2020年6月和2021年12月發佈，以解決利益相關者關注的問題和實施挑戰。《國際財務報告準則第17號》為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

- 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)：會計政策的披露

該修訂闡明了主體將需要披露其「重要」會計政策，而非「重大」會計政策，並就如何識別重要會計政策提供了額外指引。《國際財務報告準則實務公告第2號》的修訂提供了額外的指引和示例以解釋並說明如何在會計政策信息中應用「重要性四步法流程」。

- 國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義

該修訂將「會計估計」直接定義為「財務報表中具有計量不確定性的貨幣性金額」，並刪除了「會計估計變更」的定義。該修訂同時澄清：用於編製會計估計而使用的輸入值或計量方法發生變化的影響屬於會計估計變更，除非它們是由於前期差錯更正所致。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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(續)

- 國際會計準則第12號(修訂)：與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

該修訂闡明了主體應該如何核算某些例如租賃和棄置義務準備等交易的遞延所得稅。該項修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍，規定該豁免不得適用於在初始確認時產生金額相同且方向相反的暫時性差異的交易。因此，主體需要為租賃和棄置義務初始確認時產生的暫時性差異確認一項遞延所得稅資產和一項遞延所得稅負債。

- 國際會計準則第12號(修訂)：國際稅收改革－支柱二規則立法模板

修正案規定了對補足稅的遞延稅款會計處理的臨時強制性例外，該例外立即生效，並要求從2023年12月31日起對第二支柱的風險敞口進行新的披露。強制性例外規定具有追溯力。然而，由於截至2022年12月31日，本集團運營所在的任何司法管轄區均未頒佈或實質上頒佈實施補足稅的新法律，且未確認相關遞延稅項，因此追溯應用對集團的中期財務報告沒有影響。

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2023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2023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中介服務，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中介服務，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，惟未分配若干其他營業收入、資產減值損失、應佔聯營公司利潤、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2023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)

	截至2023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	4,486,639	2,198,808	2,832,364	282,091	9,799,902
外部利息支出	(2,085,982)	(2,415,165)	(1,098,823)	(71,331)	(5,671,301)
分部間利息淨(支出)/收入	(68,965)	1,746,652	(977,451)	(700,236)	-
利息淨收入	2,331,692	1,530,295	756,090	(489,476)	4,128,601
手續費及佣金收入	307,009	43,832	93,386	1,482	445,709
手續費及佣金支出	(5,124)	(37,665)	(8,845)	(1,887)	(53,521)
手續費及佣金淨收入	301,885	6,167	84,541	(405)	392,188
金融投資所得收益淨額	-	-	629,574	-	629,574
其他營業收入	-	(1,067)	65,236	40,841	105,010
營業收入	2,633,577	1,535,395	1,535,441	(449,040)	5,255,373
營業費用	(559,353)	(435,622)	(339,449)	(111,561)	(1,445,985)
資產減值損失	(1,147,174)	(657,561)	(979,574)	(22,044)	(2,806,353)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	7,684	7,684
稅前利潤	927,050	442,212	216,418	(574,961)	1,010,719
所得稅費用					(66,382)
期內淨利潤					944,337
折舊及攤銷	117,958	57,809	74,466	11,062	261,295
購置非流動資產	453,262	222,134	286,139	28,497	990,032
分部資產	193,835,194	88,575,922	192,956,300	12,553,616	487,921,032
遞延稅項資產					4,569,200
總資產					492,490,232
分部負債/總負債	(170,477,426)	(151,734,330)	(74,183,211)	(58,956,740)	(455,351,707)
信貸承諾	91,268,354	23,909,502	-	-	115,177,856

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

	截至2022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	4,393,118	2,241,220	3,081,840	255,567	9,971,745
外部利息支出	(2,115,306)	(2,292,715)	(1,150,112)	(66,476)	(5,624,609)
分部間利息淨(支出)/收入	(382,433)	1,625,245	(1,034,970)	(207,842)	-
利息淨收入	1,895,379	1,573,750	896,758	(18,751)	4,347,136
手續費及佣金收入	237,964	33,066	121,405	2,273	394,708
手續費及佣金支出	(9,950)	(29,454)	(15,779)	(2,008)	(57,191)
手續費及佣金淨收入	228,014	3,612	105,626	265	337,517
金融投資所得收益淨額	-	-	396,793	-	396,793
其他營業收入	(8,330)	(3,013)	71,341	70,660	130,658
營業收入	2,115,063	1,574,349	1,470,518	52,174	5,212,104
營業費用	(485,181)	(400,864)	(349,133)	(103,698)	(1,338,876)
資產減值損失	(1,730,244)	(397,934)	(548,417)	(74,963)	(2,751,558)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	5,575	5,575
稅前利潤	(100,362)	775,551	572,968	(120,912)	1,127,245
所得稅費用					(88,421)
期內淨利潤					1,038,824
折舊及攤銷	107,443	54,813	75,372	8,858	246,486
購置非流動資產	94,525	48,223	66,311	5,499	214,558
分部資產	180,302,566	85,815,491	196,438,305	11,738,753	474,295,115
遞延稅項資產					4,151,094
總資產					478,446,209
分部負債/總負債	(161,601,684)	(139,405,003)	(76,850,567)	(64,654,986)	(442,512,240)
信貸承諾	78,927,897	21,058,789	-	-	99,986,686

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位於中國。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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2023年6月30日及2022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 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
利息收入：		
存放中央銀行款項	218,641	220,502
存放同業及其他金融機構款項	6,995	7,383
拆出資金	18,103	20
買入返售金融資產	190,787	248,636
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	4,223,415	4,138,459
— 零售貸款及墊款	2,414,652	2,440,817
— 票據貼現	315,483	301,013
金融投資	2,411,826	2,614,915
小計	9,799,902	9,971,745
利息支出：		
向中央銀行借款	(187,319)	(239,567)
同業及其他金融機構存放款項	(209,865)	(147,786)
拆入資金	(90,900)	(65,719)
賣出回購金融資產款	(175,309)	(159,970)
客戶存款	(4,645,660)	(4,564,875)
已發行債務證券	(355,818)	(437,827)
租賃負債	(6,430)	(8,865)
小計	(5,671,301)	(5,624,609)
利息淨收入	4,128,601	4,347,136

未經審計合併財務報表附註

截至2023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	
	2023年	2022年
手續費及佣金收入		
結算及清算服務手續費	158,337	95,873
信貸承諾及財務擔保費	111,486	99,893
理財手續費	75,528	104,977
代理服務手續費	54,958	58,495
銀行卡費	41,843	32,023
交易及諮詢費	3,557	3,447
小計	445,709	394,708
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(36,770)	(29,055)
結算手續費	(14,260)	(21,575)
其他	(2,491)	(6,561)
小計	(53,521)	(57,191)
手續費及佣金淨收入	392,188	337,517

7 金融投資所得收益淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022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	621,405	372,395
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	7,698	24,413
其他	471	(15)
合計	629,574	396,793

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
匯兌收益		65,236	71,341
政府補助	(1)	35,198	48,413
租金收入		13,085	13,963
出售物業及設備的收益/(損失)		3,745	(3,488)
出售抵債資產的損失		(7,546)	(2,364)
捐贈		(2,191)	(2,632)
其他		(2,517)	5,425
合計		105,010	130,658

(1) 政府補助主要是本集團收到利率互換獎勵金、地方政府對涉農貸款的補助以及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	
	2023年	2022年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	650,535	578,892
— 社會保險費及補充保險費	64,417	60,481
— 職工福利	32,899	30,021
— 住房公積金	39,996	34,821
— 職工教育費用及工會經費	16,423	12,176
小計	804,270	716,391
一般及行政費用	308,291	305,989
折舊及攤銷	207,180	203,264
稅金及附加	59,365	60,642
使用權資產折舊	54,115	43,222
租金及物業管理費用	12,764	9,368
合計	1,445,985	1,338,876

未經審計合併財務報表附註

截至2023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	
	2023年	2022年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,084,159	2,197,168
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	(3,081)	3,006
以攤餘成本計量的金融投資	768,536	548,279
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,699	1,547
其他	(45,960)	1,558
合計	2,806,353	2,751,558

11 所得稅費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2023年	2022年
當期所得稅		350,616	365,453
以前年度所得稅調整		(421,621)	42,331
遞延所得稅	23	137,387	(319,363)
合計		66,382	88,421

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2023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2023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	495,109	(123,778)	371,331
— 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	(382)	96	(286)
合計	494,727	(123,682)	371,045
	截至2022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	79,751	(19,938)	59,813
— 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	4,553	(1,138)	3,415
合計	84,304	(21,076)	63,228



未經審計合併財務報表附註

截至2023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

基本及稀釋每股盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
用以計算基本及稀釋每股盈利的收益：		
歸屬於本行股東的淨利潤	922,170	1,023,678
減：歸屬於本行永續債持有者的淨利潤	(336,000)	(336,000)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	586,170	687,678
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)	0.24	0.29

由於截至2023年及2022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2023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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金		395,630	399,272
法定存款準備金	(i)	26,843,100	28,128,182
超額存款準備金	(ii)	3,337,894	4,244,989
其他款項	(iii)	265,553	363,040
小計		30,842,177	33,135,483
應計利息		12,481	12,963
合計		30,854,658	33,148,446

註：

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

於2023年6月30日及2022年12月31日，本行存放於中國人民銀行的法定存款準備金分別為符合規定的人民幣客戶存款的7.25%及7.50%，子公司分別為5.00%及5.00%，而本行的外幣存款準備金分別為外幣存款的6.00%及6.00%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (ii) 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。

- (iii) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

15 存放同業及其他金融機構款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	2,288,111	1,569,065
中國境外銀行	282,942	660,066
小計	2,571,053	2,229,131
應計利息	1,239	3,914
減值損失準備	(883)	(696)
合計	2,571,409	2,232,349

16 拆出資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放於：		
中國境內銀行	–	417,876
中國境內其他金融機構	650,000	–
小計	650,000	417,876
應計利息	2,107	163
減值損失準備	(227)	(99)
合計	651,880	417,940

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

17 買入返售金融資產

(1) 按對手方分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內銀行	3,287,287	2,497,226
中國境內其他金融機構	7,644,386	6,476,406
小計	10,931,673	8,973,632
應計利息	1,139	3,400
減值損失準備	(4,368)	(2,520)
合計	10,928,444	8,974,512

(2) 按抵押物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券	8,005,406	7,476,266
票據	2,926,267	1,497,366
小計	10,931,673	8,973,632
應計利息	1,139	3,400
減值損失準備	(4,368)	(2,520)
合計	10,928,444	8,974,512



未經審計合併財務報表附註

截至2023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

(1) 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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	154,825,108	146,155,355
零售貸款及墊款		
— 住房按揭貸款	34,207,866	34,917,984
— 個人經營類貸款	36,098,174	35,744,437
— 個人消費貸款	19,771,963	18,311,700
— 信用卡	6,026,511	6,657,581
小計	96,104,514	95,631,702
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	250,929,622	241,787,057
應計利息	1,315,318	1,131,576
減值損失準備		
— 12個月預期信用損失	(1,965,508)	(2,163,268)
— 存續期內預期信用損失		
— (未發生信用減值)	(2,053,623)	(1,684,588)
— 存續期內預期信用損失		
— (發生信用減值)	(5,626,600)	(4,913,876)
小計	(9,645,731)	(8,761,732)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	242,599,209	234,156,901
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		
— 票據貼現和福費廷 (i)	42,013,545	37,378,272
客戶貸款及墊款淨額	284,612,754	271,535,173

註：

- (i) 於2023年6月30日及2022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的減值損失準備分別為人民幣18.63百萬元及21.71百萬元，參見附註18(7)(ii)。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(2) 按行業分佈情況分析

	2023年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	40,056,089	13.67%	4,907,605
批發和零售業	28,336,481	9.67%	5,326,488
房地產業	23,934,473	8.17%	17,915,697
建築業	20,894,268	7.13%	4,894,077
租賃和商務服務業	18,311,889	6.25%	3,911,480
水利、環境和公共設施管理業	12,716,544	4.34%	2,121,968
教育	6,065,058	2.07%	563,938
農、林、牧、漁業	5,345,491	1.82%	396,135
金融業	4,648,062	1.59%	24,397
衛生和社會工作	4,212,604	1.44%	286,730
其他	10,180,163	3.48%	2,586,712
公司貸款及墊款小計	174,701,122	59.63%	42,935,227
零售貸款及墊款	96,104,514	32.81%	57,058,935
票據貼現	22,137,531	7.56%	—
客戶貸款及墊款總額	292,943,167	100.00%	99,994,162

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(2) 按行業分佈情況分析(續)

	2022年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
製造業	32,740,688	11.73%	3,953,246
房地產業	25,784,186	9.24%	19,504,013
批發和零售業	24,668,744	8.84%	5,313,036
建築業	21,016,760	7.53%	5,903,163
租賃和商務服務業	18,525,289	6.64%	3,405,555
水利、環境和公共設施管理業	12,027,402	4.31%	2,532,168
教育	5,116,366	1.83%	445,260
農、林、牧、漁業	4,943,598	1.77%	419,916
衛生和社會工作	4,474,321	1.60%	280,817
金融業	2,954,166	1.06%	27,471
其他	10,175,736	3.63%	2,954,559
公司貸款及墊款小計	162,427,256	58.18%	44,739,204
零售貸款及墊款	95,631,702	34.26%	58,063,771
票據貼現	21,106,371	7.56%	-
客戶貸款及墊款總額	279,165,329	100.00%	102,802,975

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(3) 按抵押物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵押貸款	99,994,162	102,802,975
保證貸款	86,410,377	77,517,963
質押貸款	59,211,722	54,083,511
信用貸款	47,326,906	44,760,880
客戶貸款及墊款總額	292,943,167	279,165,329
應計利息	1,315,318	1,131,576
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值損失準備	(9,645,731)	(8,761,732)
客戶貸款及墊款淨額	284,612,754	271,535,173

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023年6月30日				
	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	合計
抵押貸款	1,787,180	1,555,696	1,096,914	105,766	4,545,556
質押貸款	252,230	51,999	640,415	5,957	950,601
信用貸款	300,381	498,966	95,633	70,003	964,983
保證貸款	2,197,658	428,403	117,474	84,358	2,827,893
合計	4,537,449	2,535,064	1,950,436	266,084	9,289,033
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	1.55%	0.87%	0.67%	0.08%	3.17%

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2022年12月31日				
	逾期		逾期		合計
	3個月以內 (含3個月)	3個月至1年 (含1年)	1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
抵押貸款	1,003,342	994,672	562,899	108,767	2,669,680
質押貸款	41,072	533,921	460,232	5,957	1,041,182
信用貸款	207,855	510,422	59,286	71,379	848,942
保證貸款	225,106	292,763	152,058	61,810	731,737
合計	1,477,375	2,331,778	1,234,475	247,913	5,291,541
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	0.53%	0.84%	0.44%	0.09%	1.90%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(5) 按地理區域分析

	2023年6月30日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	151,107,065	51.58%
九江市	92,800,607	31.68%
廣東省	23,491,292	8.02%
安徽省	15,902,764	5.43%
其他	9,641,439	3.29%
客戶貸款及墊款總額	292,943,167	100.00%

	2022年12月31日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	143,979,035	51.57%
九江市	87,429,620	31.32%
廣東省	23,210,639	8.31%
安徽省	15,318,234	5.49%
其他	9,227,801	3.31%
客戶貸款及墊款總額	279,165,329	100.00%

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(6) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2023年6月30日			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生 信用減值)	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	233,823,961	9,944,376	8,476,603	252,244,940
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(1,965,508)	(2,053,623)	(5,626,600)	(9,645,731)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	231,858,453	7,890,753	2,850,003	242,599,209
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 墊款賬面價值	42,013,545	-	-	42,013,545
客戶貸款及墊款賬面價值	273,871,998	7,890,753	2,850,003	284,612,754

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(6) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2022年12月31日			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生 信用減值)	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	225,915,964	9,155,078	7,847,591	242,918,633
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款減值損失準備	(2,163,268)	(1,684,588)	(4,913,876)	(8,761,732)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面價值	223,752,696	7,470,490	2,933,715	234,156,901
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款 及墊款賬面價值	37,378,272	-	-	37,378,272
客戶貸款及墊款賬面價值	261,130,968	7,470,490	2,933,715	271,535,173

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(7) 對客戶貸款及墊款計提的減值損失準備變動分析如下：

(i) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	截至2023年6月30日止六個月			
	12個月 預期信用損失	存續期內	存續期內	合計
		預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (發生 信用減值)	
於2023年1月1日之餘額	2,163,268	1,684,588	4,913,876	8,761,732
轉撥：				
- 至12個月預期信用損失	255,567	(244,095)	(11,472)	-
- 至存續期內預期信用損失				
- (未發生信用減值)	(24,809)	29,497	(4,688)	-
- 至存續期內預期信用損失				
- (發生信用減值)	(11,107)	(115,256)	126,363	-
本期(撥回)/計提	(417,411)	698,889	1,802,681	2,084,159
核銷	-	-	(1,268,234)	(1,268,234)
收回	-	-	68,074	68,074
於2023年6月30日之餘額	1,965,508	2,053,623	5,626,600	9,645,731
	截至2022年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期內	存續期內	合計
		預期信用損失 (未發生 信用減值)	預期信用損失 (發生 信用減值)	
於2022年1月1日之餘額	2,881,267	1,074,085	3,576,059	7,531,411
轉撥：				
- 至12個月預期信用損失	55,176	(49,787)	(5,389)	-
- 至存續期內預期信用損失				
- (未發生信用減值)	(64,608)	67,295	(2,687)	-
- 至存續期內預期信用損失				
- (發生信用減值)	(26,990)	(594,434)	621,424	-
本年(撥回)/計提	(681,577)	1,187,429	3,956,196	4,462,048
核銷	-	-	(3,385,102)	(3,385,102)
收回	-	-	153,375	153,375
於2022年12月31日之餘額	2,163,268	1,684,588	4,913,876	8,761,732

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(7) 對客戶貸款及墊款計提的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2023年6月30日止六個月			合計
	12個月	存續期內 預期信用損失 (未發生 信用減值)	存續期內 預期信用損失 (發生 信用減值)	
	預期信用損失			
於2023年1月1日之餘額	21,710	-	-	21,710
本期撥回	(3,081)	-	-	(3,081)
於2023年6月30日之餘額	18,629	-	-	18,629

	截至2022年12月31日			合計
	至12個月	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)	
	預期信用損失			
於2022年1月1日之餘額	12,500	-	-	12,500
本年計提	9,210	-	-	9,210
於2022年12月31日之餘額	21,710	-	-	21,710

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的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價值，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2023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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資	(1)	19,630,752	21,129,487
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(2)	46,998,057	47,019,722
以攤餘成本計量的金融投資	(3)	81,737,911	80,877,033
合計		148,366,720	149,026,242

(1) 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
企業	309,569	704,083
政策性銀行	60,693	-
商業銀行	51,088	52,219
小計	421,350	756,302
股權投資	1,052,262	1,040,250
基金及其他投資:		
基金投資	10,180,271	11,037,383
信託受益權及資產管理計劃	4,112,843	3,885,839
其他	3,864,026	4,409,713
小計	18,157,140	19,332,935
合計	19,630,752	21,129,487
上市	33,361	22,373
非上市	19,597,391	21,107,114
合計	19,630,752	21,129,487

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

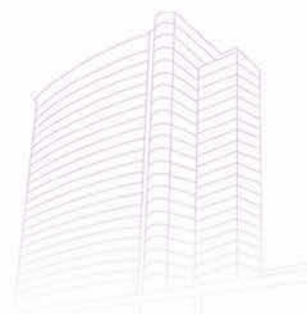
19 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府	27,258,508	28,249,991
商業銀行	9,128,521	8,963,662
政策性銀行	8,407,647	6,927,675
企業	1,788,324	2,355,244
小計	46,583,000	46,496,572
應計利息	415,057	523,150
合計	46,998,057	47,019,722
上市	27,526,946	29,732,345
非上市	19,471,111	17,287,377
合計	46,998,057	47,019,722

	截至2023年6月30日			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2023年6月30日之餘額	46,998,057	-	-	46,998,057

	截至2022年12月31日			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2022年12月31日之餘額	47,019,722	-	-	47,019,722



未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

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

	截至2023年6月30日止六個月			
	12個月	存續期內	存續期內	合計
	預期信用損失	預期信用損失 (未發生信用減值)	預期信用損失 (發生信用減值)	
於2023年1月1日之餘額	8,664	-	-	8,664
本期計提	2,699	-	-	2,699
於2023年6月30日之餘額	11,363	-	-	11,363

	截至2022年12月31日止年度			
	12個月	存續期內	存續期內	合計
	預期信用損失	預期信用損失 (未發生信用減值)	預期信用損失 (發生信用減值)	
於2022年1月1日之餘額	7,362	-	-	7,362
本年計提	1,302	-	-	1,302
於2022年12月31日之餘額	8,664	-	-	8,664

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資計提的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的金融投資的賬面價值，且於損益中確認任何減值損失或利得。

(3) 以攤餘成本計量的金融投資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析)：		
政府	36,922,112	33,601,356
政策性銀行	17,517,442	17,905,783
企業	8,947,822	9,325,802
非公開項目債券	2,171,862	2,341,324
小計	65,559,238	63,174,265
信託受益權及資產管理計劃	18,710,139	20,043,511
應計利息	2,034,127	2,109,070
減值損失準備	(4,565,593)	(4,449,813)
合計	81,737,911	80,877,033
上市	38,775,950	35,908,076
非上市	42,961,961	44,968,957
合計	81,737,911	80,877,033

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(3) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

	於2023年6月30日			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	73,699,372 (68,532)	3,553,925 (585,161)	9,050,207 (3,911,900)	86,303,504 (4,565,593)
於2023年6月30日之餘額	73,630,840	2,968,764	5,138,307	81,737,911

	於2022年12月31日			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	75,165,613 (120,204)	4,100,729 (675,554)	6,060,504 (3,654,055)	85,326,846 (4,449,813)
於2022年12月31日之餘額	75,045,409	3,425,175	2,406,449	80,877,033

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

(3) 以攤餘成本計量之金融投資(續)

對以攤餘成本計量的金融投資計提的減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2023年1月1日之餘額	120,204	675,554	3,654,055	4,449,813
轉撥：				
- 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)	(18,455)	(80,060)	98,515	-
本期(撥回)/計提	(33,217)	(10,333)	812,086	768,536
核銷	-	-	(656,123)	(656,123)
收回	-	-	3,367	3,367
於2023年6月30日之餘額	68,532	585,161	3,911,900	4,565,593
	截至2022年12月31日止年度			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	合計
於2022年1月1日之餘額	275,645	433,418	3,228,940	3,938,003
轉撥：				
- 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)	(3,548)	3,548	-	-
- 至存續期內預期信用損失 - (發生信用減值)	-	(17,504)	17,504	-
本年(撥回)/計提	(151,893)	256,092	629,319	733,518
核銷	-	-	(270,000)	(270,000)
收回	-	-	48,292	48,292
於2022年12月31日之餘額	120,204	675,554	3,654,055	4,449,813

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

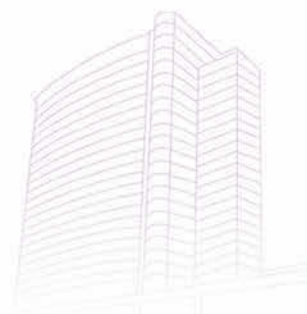
20 於聯營公司之權益

	2023年 6月30日	2022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	58,965	51,281
合計	142,005	134,321

截至2023年6月30日和2022年12月31日，本行聯營公司信息載列如下：

實體名稱	成立/註冊 及營業地點	註冊成立/ 成立日期	於2023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2023年 6月30日 %	於2022年 12月31日 %	於2023年 6月30日 %	於2022年 12月31日 %	
中山小欖村鎮銀行股份 有限公司(i)	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(ii)	中國，江西省	2011年12月	99,500	20.64%	20.64%	25.62%	25.62%	商業銀行

- (i) 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銀行股份有限公司，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。
- (ii) 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2023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	運輸工具	傢俱及 固定裝置	租賃裝修 及其他	在建工程	合計
成本							
於2022年1月1日	2,669,688	432,160	16,241	181,690	353,683	737,171	4,390,633
新增	8,113	21,222	161	11,644	69,196	177,208	287,544
在建工程之轉入/(轉出)	386,171	11,825	-	1,274	26,518	(464,446)	(38,658)
處置	(52,148)	(17,693)	(740)	(7,802)	(168,273)	-	(246,656)
於2022年12月31日	3,011,824	447,514	15,662	186,806	281,124	449,933	4,392,863
新增	38	17,774	331	2,093	18,242	838,504	876,982
在建工程之轉入/(轉出)	16,185	1,114	-	-	1,100	(18,886)	(487)
處置	(2,902)	(6,074)	(363)	(3,797)	(15,899)	-	(29,035)
於2023年6月30日	3,025,145	460,328	15,630	185,102	284,567	1,269,551	5,240,323
累計折舊							
於2022年1月1日	(723,782)	(348,857)	(11,686)	(137,310)	(215,964)	-	(1,437,599)
計提	(149,561)	(48,794)	(1,260)	(19,393)	(59,641)	-	(278,649)
處置	34,807	15,764	574	6,913	133,032	-	191,090
於2022年12月31日	(838,536)	(381,887)	(12,372)	(149,790)	(142,573)	-	(1,525,158)
計提	(72,327)	(21,955)	(543)	(6,699)	(30,269)	-	(131,793)
處置	1,407	5,943	352	3,447	15,440	-	26,589
於2023年6月30日	(909,456)	(397,899)	(12,563)	(153,042)	(157,402)	-	(1,630,362)
賬面淨值							
於2022年12月31日	2,173,288	65,627	3,290	37,016	138,551	449,933	2,867,705
於2023年6月30日	2,115,689	62,429	3,067	32,060	127,165	1,269,551	3,609,961

未經審計合併財務報表附註

截至2023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2023年6月30日，本集團產權手續不完整的樓宇的賬面淨值為人民幣56.92百萬元(2022年12月31日：人民幣60.56百萬元)。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2023年6月30日及2022年12月31日，本集團無租賃土地及樓宇作為投資物業出租予第三方。

22 使用權資產

本集團作為承租人

成本	
於2022年1月1日	665,689
新增	69,417
處置	(24,416)
於2022年12月31日	710,690
新增	80,406
處置	(153,591)
於2023年6月30日	637,505
累計折舊	
於2022年1月1日	(345,620)
計提	(90,842)
處置	23,859
於2022年12月31日	(412,603)
計提	(54,115)
處置	134,291
於2023年6月30日	(332,427)
賬面淨值	
於2022年12月31日	298,087
於2023年6月30日	305,078



未經審計合併財務報表附註

截至2023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(續)

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1年至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2023年6月30日，本集團並未訂立任何尚待開始執行的租賃。(2022年12月31日：人民幣2.50百萬元)

23 遞延稅項資產

以下為已確認的主要遞延稅項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2023年1月1日	4,649,441	94,153	(21,409)	9,258	98,826	4,830,269
於損益確認	(94,049)	4,522	-	(36,508)	(11,352)	(137,387)
於其他綜合收益確認	96	-	(123,778)	-	-	(123,682)
於2023年6月30日	4,555,488	98,675	(145,187)	(27,250)	87,474	4,569,200
	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2022年1月1日	3,777,849	68,689	(55,587)	(3,730)	65,586	3,852,807
於損益確認	874,220	25,464	-	12,988	33,240	945,912
於其他綜合收益確認	(2,628)	-	34,178	-	-	31,550
於2022年12月31日	4,649,441	94,153	(21,409)	9,258	98,826	4,830,269

未經審計合併財務報表附註

截至2023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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵債資產	(1)	2,472,707	2,551,892
土地使用權		1,893,902	1,918,952
結算與清算款項		1,135,238	836,384
應收利息	(2)	707,908	701,184
無形資產		178,281	196,286
項目預付款		175,378	800,636
研發支出		89,225	88,227
遞延費用		61,230	45,406
其他		295,343	216,290
小計		7,009,212	7,355,257
減值損失準備		(1,131,089)	(1,116,761)
合計		5,878,123	6,238,496

(1) 抵債資產

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
土地使用權及建築物	2,472,707	2,551,588
其他	-	304
抵債總資產	2,472,707	2,551,892
減值損失準備	(515,930)	(626,521)
抵債淨資產	1,956,777	1,925,371

(2) 應收利息

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應收利息產生自：		
金融投資	540,144	638,813
客戶貸款及墊款	167,764	62,371
小計	707,908	701,184
減值損失準備	(348,399)	(441,982)
合計	359,509	259,202

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

25 向中央銀行借款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
向中央銀行借款	18,979,047	12,832,371
應計利息	81,671	8,610
合計	19,060,718	12,840,981

註：向中央銀行借款主要包括向小企業再借款和中期借貸便利。

26 同業及其他金融機構存放款項

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內銀行	5,472,440	4,104,226
中國境內其他金融機構	6,838,653	7,925,354
小計	12,311,093	12,029,580
應計利息	75,398	81,442
合計	12,386,491	12,111,022

27 拆入資金

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內銀行	4,130,064	4,953,552
中國境外銀行	578,064	1,177,017
小計	4,708,128	6,130,569
應計利息	8,131	14,652
合計	4,716,259	6,145,221

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
中國境內銀行	11,784,000	1,700,000
應計利息	613	206
合計	11,784,613	1,700,206

(2) 按抵押物類型分析

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券	11,784,000	1,700,000
應計利息	613	206
合計	11,784,613	1,700,206

29 客戶存款

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款			
公司客戶		113,673,828	120,221,912
個人客戶		24,181,683	26,658,054
小計		137,855,511	146,879,966
定期存款			
公司客戶		61,357,964	51,741,625
個人客戶		134,085,557	127,080,995
小計		195,443,521	178,822,620
保證金存款	(1)	32,200,747	39,893,575
轉股協議存款	(2)	2,000,000	2,000,000
其他		179,030	470,211
應計利息		10,122,312	9,273,647
合計		377,801,121	377,340,019

未經審計合併財務報表附註

截至2023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(續)

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兌匯票	21,443,020	28,754,943
信用證	4,992,179	6,155,350
擔保及保函	1,627,771	1,764,673
其他	4,137,777	3,218,609
合計	32,200,747	39,893,575

(2) 轉股協議存款

於2021年4月30日，江西省財政廳通過發行地方政府專項債券獲得相應資金後，由九江市財政局以協定存款的形式存入在本行開立的人民幣單位存款專用賬戶。在本行核心一級資本充足率低於5.125%時，經九江市財政局同意，在滿足香港聯交所對於最低公眾持股比例的具體要求後，九江市財政局將依法依規以及按照協議約定將協定存款轉為本行普通股。未滿足轉股條件時，轉股協議存款在10年期限到期後由本行還本付息。

在轉股協議存款的存續期間，本行應於每季度首月15日之前將上季度核心一級資本充足率變動情況通報九江市財政局；當本行核心一級資本充足率降至7.50%時，觸發事件發生預警，本行應及時通報九江財政局情況，並製定應急預案，積極採取緊急措施，新增抵禦風險能力，避免觸發事件的發生。

30 已發行債務證券

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
二級資本債	(1)	1,500,000	3,000,000
可轉讓同業存單	(2)	24,228,858	25,688,112
小計		25,728,858	28,688,112
應計利息		90,038	111,613
合計		25,818,896	28,799,725

未經審計合併財務報表附註

截至2023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(續)

註：

- (1) 本行於2018年1月31日和2018年7月17日分別公開發行兩筆固定利率，面值為人民幣1,500百萬元的次級債券。根據協定，兩筆債券期限均為10年，分別將於2028年1月30日與2028年7月16日到期，年利率分別為5.00%及6.29%。上述兩筆債券在第5年末均附有發行人贖回權，即發行人可以選擇在該債券品種第5個計息年度結束後第一日，按面值全部贖回該債券品種。如果5年後債券沒有被贖回，該債券無利率調整。於2023年1月31日，本行在第5年末贖回了第一筆固定利率，面值為人民幣1,500百萬元的次級債券。
- (2) 於2023年6月30日，本行有142支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣244.60億元。於2022年12月31日，本行有253支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣259.10億元。上述所有存單期限均在一年以內，到期一次性付息且貼息發行。

31 租賃負債

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付租賃負債：		
一年內	111,025	83,720
超過一年但少於兩年	68,133	70,313
超過兩年但少於五年	111,261	122,792
超過五年	40,902	51,319
合計	331,321	328,144

未經審計合併財務報表附註

截至2023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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
應付工資	(1)	1,280,386	1,501,463
其他應付稅項		257,689	273,063
應付股息		248,181	6,666
應付外部單位款項		243,037	201,754
結算與清算款項		140,091	117,697
其他		628,521	441,859
合計		2,797,905	2,542,502

(1) 應付工資

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
工資、獎金及津貼	930,708	1,132,975
社會保險費及補充保險費	336,021	362,240
住房公積金	9,572	719
職工福利	1,114	991
職工教育費用及工會經費	2,971	4,538
合計	1,280,386	1,501,463

33 股本

股本指本行於2023年6月30日和2022年12月31日已悉數繳足的股本。

	2023年 6月30日	2022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2023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 其他權益工具

(1) 永續債

	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格 (人民幣)	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
永續債(第一期)	2021年2月9日	權益工具	4.80%	100	30.00	3,000.00	永久存續	無	無
永續債(第二期)	2021年4月15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			

(2) 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復》(贛銀保監復[2020] 363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)批復，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人民幣30億元(第一期)和人民幣40億元(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。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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 其他權益工具(續)

(2) 主要條款(續)

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。但發行人須在得到國家金融監督管理總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高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國家金融監督管理總局規定的要求。

發行人有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。發行人在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。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 其他權益工具(續)

(3) 永續債變動

	2023年1月1日餘額		本期增加		本期減少		2023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)
永續債	70.00	6,997.84	-	-	-	-	70.00	6,997.84

35 儲備

	註	2023年 6月30日	2022年 12月31日
股本溢價		8,152,338	8,152,338
投資重估儲備	(1)	429,888	61,721
盈餘公積	(2)	4,460,889	4,460,889
一般準備	(3)	5,313,215	5,313,215
未分配利潤		8,579,724	8,234,291
合計		26,936,054	26,222,454

(1) 投資重估儲備

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
於1月1日	61,721	156,376
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	498,993	(93,304)
於出售後轉至損益	(7,698)	(43,413)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(406)	10,510
遞延所得稅	(122,722)	31,552
於報告期末	429,888	61,721

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 儲備(續)

(2) 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2022年1月1日	1,943,743	2,196,744	4,140,487
年內提取	154,049	166,353	320,402
於2022年12月31日	2,097,792	2,363,097	4,460,889
期內提取	-	-	-
於2023年6月30日	2,097,792	2,363,097	4,460,889

(3) 一般準備

金融企業須按中華人民共和國財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，在提取單項和組合減值損失準備的基礎上，於權益內設立及維持一般準備用以彌補尚未識別的潛在減值損失。一般準備應不低於上述辦法界定之風險資產總額的1.50%。於2023年6月30日，本行的一般準備餘額為人民幣5,313.22百萬元(2022年12月31日：人民幣5,313.22百萬元)。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

36 利潤分配

(1) 普通股股利分配

本行董事會建議就截至2022年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣10分(含稅)(合計人民幣約240.74百萬元)，已於2023年6月29日獲本行2022年年度股東大會批准。

本行董事會建議就截至2021年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣10分(含稅)(合計人民幣約240.74百萬元)，已於2022年6月29日獲本行2021年年度股東大會批准。

(2) 永續債利息分配

九江銀行無固定期限資本債券(第一期)規模為人民幣30億元，年利率為4.80%，於2023年2月6日宣告分配總額為人民幣144百萬元的利息，並於2023年2月9日發放。

九江銀行無固定期限資本債券(第二期)規模為人民幣40億元，年利率為4.80%，於2023年4月12日宣告分配總額為人民幣192百萬元的利息，並於2023年4月15日發放。

九江銀行無固定期限資本債券(第一期)規模為人民幣30億元，年利率為4.80%，於2022年1月28日宣告分配總額為人民幣144百萬元的利息，並於2022年2月9日發放。

九江銀行無固定期限資本債券(第二期)規模為人民幣40億元，年利率為4.80%，於2022年4月12日宣告分配總額為人民幣192百萬元的利息，並於2022年4月15日發放。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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 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：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
現金	395,630	399,272
存放中央銀行款項	3,337,894	4,244,989
存放同業及其他金融機構款項	2,490,853	2,030,130
拆出資金	—	417,876
買入返售金融資產	10,931,673	8,973,632
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,573,796	2,795,939
合計	18,729,846	18,861,838

(1) 現金及現金等價物減少淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
於6月30日的現金及現金等價物	18,729,846	18,419,552
減：於1月1日的現金及現金等價物	(18,861,838)	(31,450,307)
減：外匯匯率變動的影響	(34,143)	(3,241)
於6月30日的現金及現金等價物減少淨額	(166,135)	(13,033,996)

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 融資活動所產生的負債變動

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。

	於2023年 1月1日	融資現金流量	應計利息/ 宣派股息/ 應計開支	租賃負債	於2023年 6月30日
債務證券	3,111,613	(1,575,000)	53,425	-	1,590,038
可轉讓同業存單	25,688,112	(1,761,647)	302,393	-	24,228,858
應付股息	6,666	(351,623)	593,138	-	248,181
租賃負債	328,144	(83,659)	6,430	80,406	331,321
合計	29,134,535	(3,771,929)	955,386	80,406	26,398,398

	於2022年 1月1日	融資現金流量	應計利息/ 宣派股息/ 應計開支	租賃負債	於2022年 12月31日
債務證券	3,111,613	(169,350)	169,350	-	3,111,613
可轉讓同業存單	28,335,183	(3,304,261)	657,190	-	25,688,112
應付股息	5,906	(581,900)	582,660	-	6,666
租賃負債	365,598	(124,163)	17,292	69,417	328,144
合計	31,818,300	(4,179,674)	1,426,492	69,417	29,134,535

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 結構化實體

(1) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益

本集團通過投資有關結構化實體發行的受益權或計劃而享有第三方機構管理的結構化實體的權益。該等結構化實體未納入本集團的合併財務報表範圍，其包括基金投資、信託受益權及資產管理計劃。

下表載列於2023年6月30日和2022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價值分析。

	於2023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	10,180,271	-	-	10,180,271	10,180,271
信託受益權及資產管理計劃	4,112,843	-	15,400,977	19,513,820	19,513,820
合計	14,293,114	-	15,400,977	29,694,091	29,694,091

	於2022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	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	11,037,383	-	-	11,037,383	11,037,383
信託受益權及資產管理計劃	3,885,839	-	16,698,543	20,584,382	20,584,382
合計	14,923,222	-	16,698,543	31,621,765	31,621,765

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價值。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 結構化實體(續)

(2) 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2023年6月30日及2022年12月31日，本集團管理的未納入合併財務報表範圍的理財產品所持資產分別為人民幣39,912百萬元和人民幣39,929百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，截至2023年6月30日止六個月以及截至2022年6月30日止六個月期間，從這些產品中獲取的管理費分別為人民幣76百萬元和人民幣105百萬元。

40 關聯交易

(1) 主要股東及受其控制實體

主要股東包括持有本行5%以上股份的股東，或在本行有權委派董事或監事的股東：

股東名稱	所持股份百分比	
	2023年 6月30日	2022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(i)	3.98%	3.98%

(i) 該股東屬於擁有少於5%權益但向本行委派監事的關聯方。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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 關聯交易(續)

(1) 主要股東及受其控制實體(續)

截至2023年6月30日止六個月以及截至2022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。

	2023年 6月30日	2022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	225,085	303,836
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	1,440,204	1,944,486
以攤餘成本計量的金融投資(i)	638,253	679,264
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	45,865	45,761
合計	2,349,407	2,973,347
負債		
客戶存款	12,293,034	20,263,203
拆入資金	578,064	1,177,017
同業及其他金融機構存放款項	7,353	6,681
合計	12,878,451	21,446,901
表外項目		
擔保及保函	1,628,600	2,184,636
信用證	1,439,000	1,067,000
銀行承兌匯票	435,000	550,730
合計	3,502,600	3,802,366
理財產品(ii)	923,821	895,817

(i) 指本集團購買的企業債券(由本集團的關聯公司發行)。

(ii) 指本集團發行的理財產品，基礎資產為債務證券，而發行人為本集團的關聯方。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 關聯交易(續)

(1) 主要股東及受其控制實體(續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	28,090	47,810
利息支出	253,120	205,724
金融投資所得收益淨額	1,746	1,722
手續費及佣金收入	14,342	9,742

(2) 本行子公司

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	4,447,791	4,289,250

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息支出	83,799	99,237
從子公司收到的股息	13,949	4,552

(3) 本行聯營公司

	2023年	2022年
	6月30日	12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	838,632	1,231,337

	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息支出	11,650	14,703
從聯營公司收到的股息	—	3,125

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 關聯交易(續)

(4) 其他關聯人士

其他關聯人士可為個人或企業：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：

	2023年 6月30日	2022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	4,527	5,910
負債		
客戶存款	5,657	8,597
	截至6月30日止六個月期間	
	2023年	2022年
本期交易：		
利息收入	109	141
利息支出	15	16

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 關聯交易(續)

(5) 關鍵管理人員

關鍵管理人員(包括董事、監事及高級管理層團隊成員)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2023年及2022年6月30日止六個月期間，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	
	2023年	2022年
薪金及其他酬金	2,790	2,987
酌定花紅	1,715	1,697
延期支付計劃	1,715	1,697
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	636	579
其他福利	24	23
合計	6,880	6,983

41 或有負債及承諾

(1) 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2023年6月30日和2022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。

(2) 資本承諾

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已訂約但未計提準備	285,296	320,427



未經審計合併財務報表附註

截至2023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 或有負債及承諾(續)

(3) 信貸承諾

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兌匯票	52,180,337	50,472,988
未使用的信用卡額度	23,909,502	23,093,125
信用證	22,601,944	18,207,381
擔保及保函	16,486,073	16,401,700
合計	115,177,856	108,175,194

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、承兌匯票或保函提取。

(4) 信貸承諾信用風險加權數額

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信貸承諾	30,966,862	31,659,347

信貸承諾的信用風險加權金額是根據國家金融監督管理總局頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信用能力和到期期限。或有負債及信貸承諾採用的風險權重介於0%至100%不等。

(5) 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價值如下：

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
債務證券	12,150,000	1,730,400

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團根據回購協議賣出金融資產的賬面價值分別為人民幣11,785百萬元和人民幣1,700百萬元。

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2023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 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2023年6月30日和2022年12月31日，本集團的信託貸款結餘分別為人民幣9,094百萬元和人民幣9,591百萬元。

於2023年6月30日和2022年12月31日，本集團發行及管理的理財產品的結餘分別為人民幣39,912百萬元和人民幣39,929百萬元。

43 資本管理

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

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。

本集團按照原中國銀監會頒佈的《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。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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 資本管理(續)

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》，原中國銀監會要求商業銀行在不晚於2018年末滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，原中國銀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。

本集團滿足關於資本的監管要求。於2023年6月30日，其核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.00%、10.60%、12.10%(2022年12月31日：7.93%、10.61%、12.62%)。

44 金融風險管理

本集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

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

金融工具的詳情披露於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2023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2022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。

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 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的報價(未經調整)。
- 第二層級：公允價值來自於第一層級輸入值外相關資產或負債可直接(即價格)或間接(即基於價格)觀察到的輸入值。
- 第三層級：運用基於不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2023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 公允價值(續)

(1) 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2023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				
— 債券投資	—	421,350	—	421,350
— 基金投資	—	10,180,271	—	10,180,271
— 權益類投資	33,361	—	1,018,901	1,052,262
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	4,112,843	4,112,843
— 其他	—	—	3,864,026	3,864,026
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	—	46,998,057	—	46,998,057
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	—	42,013,545	—	42,013,545
合計	33,361	99,613,223	8,995,770	108,642,354
	於2022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				
— 債券投資	—	756,302	—	756,302
— 基金投資	—	11,037,383	—	11,037,383
— 權益類投資	22,373	—	1,017,877	1,040,250
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	3,885,839	3,885,839
— 其他	—	—	4,409,713	4,409,713
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	—	47,019,722	—	47,019,722
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	—	37,378,272	—	37,378,272
合計	22,373	96,191,679	9,313,429	105,527,481

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 公允價值(續)

(1) 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)

截至2023年6月30日止六個月及截至2022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。

對於沒有市場報價的投資，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。債券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市盈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2023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 公允價值(續)

(1) 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變動如下：

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資
於2023年1月1日	9,313,429
收益總額	
— 計入當期損益	278,942
轉入	328,951
於到期日出售及結算	(925,552)
於2023年6月30日	8,995,770
於報告期末所持資產計入綜合損益表中的未確認收益及損失總額	42,256
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資
於2022年1月1日	9,551,096
收益總額	
— 計入當期損益	310,905
轉入	695,852
於到期日出售及結算	(1,244,424)
於2022年12月31日	9,313,429
於報告期末所持資產計入綜合損益表中的未確認收益及損失總額	(224,875)

未經審計合併財務報表附註

截至2023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 公允價值(續)

(1) 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)

截至2023年6月30日止六個月及截至2022年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出。

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	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
	2023年 6月30日	2022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				
— 信託受益權及資產管理計劃	4,112,843	3,885,839	折現現金流。未來現金流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
— 非上市權益性投資	1,018,901	1,017,877	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
— 其他投資	3,864,026	4,409,713	折現現金流。未來現金流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2023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 公允價值(續)

(2) 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價值和公允價值並無任何重大差異。

	2023年6月30日		2022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投資	66,336,935	66,960,004	64,178,490	64,072,424
金融負債				
已發行債務證券	25,818,896	25,494,860	28,799,725	28,461,012

未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

46 子公司詳情

本行於2023年6月30日及2022年12月31日的子公司詳情載列如下：

實體名稱	成立/註冊 及營業地點	註冊成立/ 成立日期	於2023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2023年 6月30日	於2022年 12月31日	於2023年 6月30日	於2022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	56.85	56.85	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	55.00	53.65	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	53.30	53.70	商業銀行	股份有限公司
資溪九銀村鎮銀行 股份有限公司	中國江西	2016年4月	40,827	68.16	68.16	77.66	77.66	商業銀行	股份有限公司
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	54.40	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	54.80	54.90	商業銀行	股份有限公司



未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

46 子公司詳情(續)

本行於2023年6月30日及2022年12月31日的子公司詳情載列如下：(續)

實體名稱	成立/註冊 及營業地點	註冊成立/ 成立日期	於2023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2023年 6月30日 %	於2022年 12月31日 %	於2023年 6月30日 %	於2022年 12月31日 %		
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	中國江西	2016年11月	50,898	71.22	71.22	76.25	76.25	商業銀行	股份有限公司
銅鼓九銀村鎮銀行 股份有限公司	中國江西	2016年11月	53,090	72.00	72.00	76.33	76.33	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	中國江西	2016年12月	61,000	53.50	53.50	61.55	61.89	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 股份有限公司(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 股份有限公司(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2023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)

46 子公司詳情(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足50.00%的股權。根據本行與非控股股東簽訂的一致行動協議，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。本行管理層認為，本行控制該等子公司。
- (ii) 於2023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。

47 期後事項

於2023年7月26日，本行完成本次H股發行，增發H股股份75百萬股，每股面值人民幣1.00元，發行價格為每股H股9.79港元。於2023年8月21日，本行完成本次內資股發行之繳款及驗資。待完成本次發行後，本行的註冊資本和股本將分別增加至人民幣2,847.37百萬元及2,847.37百萬元，本集團資本充足率預計將相應提升100至130基點。本次發行之繳款已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審驗。

48 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。



未經審計合併財務報表附註

截至2023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)

49 已頒佈但截至2023年6月30日止六個月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2023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：

	於下列日期或之後 開始的會計期間生效
將負債分類為流動負債或非流動負債 (國際會計準則第1號的修訂本)	2024年1月1日
附有契約條件的非流動負債 (國際會計準則第1號的修訂本)	2024年1月1日
售後租回交易中的租賃負債 (國際財務報告準則第16號的修訂本)	2024年1月1日
供應商融資安排 (國際財務報告準則第7號及國際會計準則第7號的修訂本)	2024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」或「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
「國家金融監督管理機構」	國家金融監督管理總局及(或)其派出機構，倘文義所需，亦包括其前身中國銀行保險監督管理委員會及(或)其派出機構
「國家金融監督管理總局」	在中國銀行保險監督管理委員會基礎上組建的國務院直屬機構
「中國銀保監會」	原中國銀行保險監督管理委員會，現為國家金融監督管理總局亦(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」	原中國銀保監會江西監管局，現為國家金融監督管理總局江西監管局



釋義

「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
「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》」或 「《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》
「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
「香港」	中國香港特別行政區
「港元」	中國香港特別行政區法定貨幣，港元
「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
「九銀村鎮銀行」	截至2023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》」或「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
「財政部」	中華人民共和國財政部
「《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
「關聯方交易」	中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、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



釋義

「關聯方」	中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、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2023年1月1日至2023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