

九江銀行
BANK OF JIUJIANG



九江銀行股份有限公司
Bank of Jiujiang Co., Ltd.

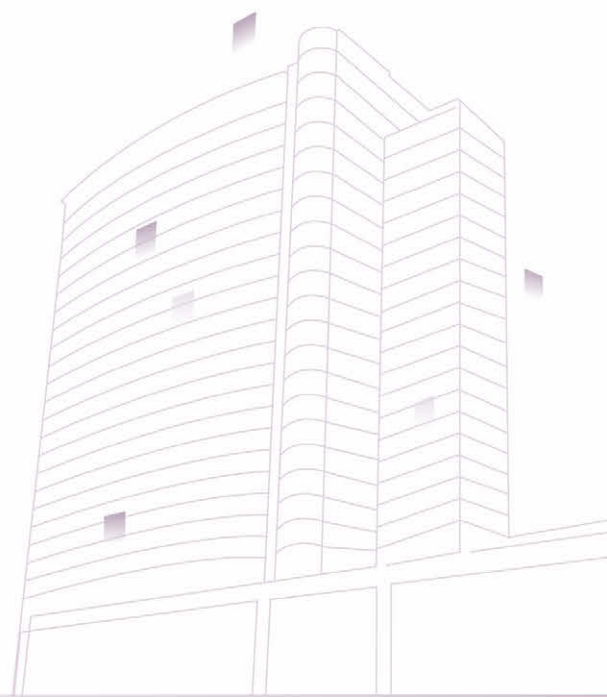
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：6190

2022 中期報告

金融科技崗傑出員工
鄧艾、儲修磊

目 錄

2	公司簡介
6	會計數據及財務指標摘要
10	管理層討論與分析
79	股本變動及股東情況
91	董事、監事、高級管理層、員工及機構情況
109	公司治理
114	重大事項
117	致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告
119	未經審計合併損益及其他綜合收益表
121	未經審計合併財務狀況表
123	未經審計合併權益變動表
124	未經審計合併現金流量表
126	未經審計合併財務報表附註
193	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⁽¹⁾

法定英文名稱：
Bank of Jiujiang Co., Ltd.⁽¹⁾

法定代表人：
劉羨庭⁽²⁾

授權代表：
潘明、黃偉超

董事會秘書：
王琍

公司秘書：
黃偉超

H股股票上市交易所：
香港聯合交易所有限公司

股份簡稱：
九江銀行

股份代號：
06190

統一社會信用代碼：
9136040070552834XQ

金融許可證號：
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

聯絡方式：
電話：+86 (792) 7783000-1101
傳真：+86 (792) 8325019
電子郵箱：lushan2@jjccb.com
公司網址：<http://www.jjccb.com>
客服電話：+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：
<http://www.hkexnews.hk>

(1) 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。

(2) 2022年2月11日，本行董事會收到董事長劉羨庭先生的辭任函，劉羨庭先生因到齡退休原因，辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略委員會主任委員及董事會提名和薪酬委員會委員職務。本行將盡快按照法定程序完成法定代表人的更換工作。

公司簡介

2. 公司簡介

九江銀行股份有限公司(簡稱「九江銀行」或「本行」或「我行」或「我們」)是經中國人民銀行武漢分行批准，在九江市8家城市信用合作社基礎上於2000年11月註冊成立的區域性商業銀行。2008年10月正式更名為九江銀行股份有限公司。2018年7月10日，九江銀行在香港聯合交易所主板掛牌上市(股票代碼06190)。

成立以來，九銀人憑借著堅韌的信念、執著的追求和無私的奉獻，筚路藍縷、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4,700億元的品牌銀行。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2022年6月30日，九江銀行(含控股村鎮銀行)有4,762名全職員工，平均年齡29.57歲，本科及專科4,164人，佔比87.44%，研究生及以上578人，佔比12.14%。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。

九江銀行堅持「扎根九江，立足江西，輻射大灣區、長三角」的區域市場定位，實現以長江中游經濟帶、京九沿線為「黃金十字架」，以廣州、合肥為兩翼，崛起於寧漢之間的區域性商業銀行，已發展成為江西紅色土地走出去的一塊金融品牌。



公司簡介

3. 2022半年度主要獲獎情況

2022年1月，中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心公布2021年度銀行間本幣市場評優結果，本行榮獲2021年度銀行間本幣市場「核心交易商」「貨幣市場交易商」「債券市場交易商」三項「年度市場影響力獎」及2021年度銀行間本幣市場「X-Repo市場創新獎」「X-Lending市場創新獎」兩項「市場創新獎」。

2022年1月，江西省地方金融監督管理局印發《關於2020年度金融機構支持江西經濟發展考核獎勵的通報》，本行榮獲「綠色金融發展貢獻獎」稱號。

2022年1月，本行榮獲中國銀聯江西分公司「2021年江西省銀聯卡營銷突出貢獻獎」「2021年江西省銀聯卡產品創新獎」「2021年銀聯優秀合作機構」「2021年銀聯國際業務推廣優秀獎」。

2022年1月，上海清算所公布2021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選結果，本行榮獲2021年度債券淨額自營清算優秀獎，是江西省唯一一家獲評該獎項的法人機構。

2022年2月，中國進出口銀行公布2021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2021年度境內人民幣金融債券承銷做市團「核心承銷商」「市場創新驅動獎」。

公司簡介

2022年3月，中國農業發展銀行公布2021年度金融債券優秀承銷做市機構表彰名單，本行榮獲2021年度金融債券承銷做市機構「優秀承銷機構」「最佳城商行」獎項。

2022年4月，共青團中央發佈《共青團中央關於表彰全國五四紅旗團委(團支部)、全國優秀共青團員、全國優秀共青團干部的決定》，本行團委榮獲「全國五四紅旗團委」稱號，是江西省唯一獲此殊榮的本土金融機構。

2022年5月，本行在2021年江西省金融機構服務鄉村振興考核評估中獲評優秀。

2022年6月，在普益標準聯合學術機構共同舉辦的2022年中國資產管理與財富管理行業「金譽獎」評選中，本行獲評「卓越財富服務能力銀行」。



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(「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

	2022年	2021年	2022年 比2021年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
經營業績			變動率(%)
淨利息收入	4,347.1	4,002.0	8.6
手續費及佣金淨收入	337.5	308.5	9.4
營業收入	5,212.1	4,928.6	5.8
營業費用	(1,338.9)	(1,191.8)	12.3
資產減值損失	(2,751.6)	(2,453.0)	12.2
稅前利潤	1,127.2	1,288.3	(12.5)
期內淨利潤	1,038.8	1,128.7	(8.0)
歸屬於本行股東期內淨利潤	1,023.7	1,087.1	(5.8)
每股計(人民幣元)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	11.71	11.17	4.83
基本每股收益 ⁽¹⁾	0.43	0.45	(4.44)
稀釋每股收益 ⁽¹⁾	0.43	0.45	(4.44)
盈利能力指標(%)			變動(百分點)
平均總資產回報率 ⁽²⁾	0.44	0.52	(0.08)
平均權益回報率 ⁽³⁾	7.25	8.33	(1.08)
淨利差 ⁽⁴⁾	1.90	2.01	(0.11)
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	1.96	2.01	(0.05)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	6.48	6.26	0.22
成本收入比 ⁽⁶⁾	24.53	22.97	1.56

會計數據及財務指標摘要

	2022年 6月30日	2021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	8.28	(0.28)
一級資本充足率 ⁽⁷⁾	10.69	11.08	(0.39)
資本充足率 ⁽⁷⁾	12.73	13.21	(0.48)
總權益對總資產比率	7.51	7.67	(0.16)
資產質量指標(%)			變動(百分點)
不良貸款率 ⁽⁸⁾	1.57	1.41	0.16
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	188.33	214.66	(26.33)
撥貸比 ⁽¹⁰⁾	2.96	3.02	(0.06)
規模指標			變動率(%)
資產總額	478,446.2	461,503.0	3.7
其中：客戶貸款及墊款淨額	268,385.4	242,938.4	10.5
負債總額	442,512.2	426,089.8	3.9
其中：客戶存款	362,089.5	344,851.1	5.0
股本	2,407.4	2,407.4	-
歸屬於本行股東權益	35,194.1	34,683.9	1.5
非控制性權益	739.9	729.3	1.5
權益總額	35,934.0	35,413.2	1.5
資本淨額 ⁽⁷⁾	42,886.9	42,530.5	0.8



會計數據及財務指標摘要

	2022年 6月30日	2021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)		
其他財務指標(%)			變動(百分點)
槓桿率 ⁽¹¹⁾	6.62	6.75	(0.13)
流動性比率 ⁽¹²⁾	54.89	81.42	(26.53)
流動性覆蓋率 ⁽¹³⁾	186.96	426.31	(239.35)
存貸比	76.13	72.41	3.72
單一最大客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁴⁾	0.79	0.88	(0.09)
最大十家單一客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁴⁾	4.38	4.82	(0.44)

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淨資產和歸屬普通股股東的淨利潤。
- (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) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (7) 中國銀保監會於2012年6月7日發佈《商業銀行資本管理辦法》並於2013年1月1日取代《商業銀行資本充足率管理辦法》生效。
- (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除以不良貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。
- (11) 按照中國銀保監會監管口徑根據經審閱的數據，以一級資本淨額除以調整後表內外資產餘額計算。
- (12) 根據中國銀保監會監管口徑數據，按流動性資產除以流動性負債計算。
- (13) 根據中國銀保監會監管口徑數據，按合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量計算。
- (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

2022年以來，國際環境更趨複雜嚴峻，國內疫情反復，不利影響明顯加大，經濟發展極不尋常，超預期突發因素帶來嚴重沖擊，二季度經濟下行壓力明顯增大。面對異常複雜困難局面，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，各地區各部門深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署，高效統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀政策調節力度，有效實施穩經濟一攬子政策措施，疫情反彈得到有效控制，國民經濟企穩回升，生產需求邊際改善，市場價格基本平穩，民生保障有力有效，高質量發展態勢持續，社會大局保持穩定。2022年上半年國內生產總值超人民幣56萬億元，同比增長2.5%，經濟實現正增長。

2022年以來，面對國內外超預期因素影響，江西全省上下深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署和省委、省政府工作要求，高效統籌疫情防控和經濟社會發展，以快制快、識變應變、抓實做實，精準打贏突發疫情阻擊戰，密集出台系列穩增長超常規舉措，全省經濟加快恢復，呈平穩回升的發展態勢。2022年上半年，江西全省地區生產總值同比增長4.9%，居全國第3位。

2022年以來，中國銀保監會堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，全力支持穩住宏觀經濟大盤，著力防範化解金融風險，持續深化金融供給側結構性改革，推動銀行業保險業實現高質量發展。一是全力支持穩增長穩市場主體穩就業。上半年人民幣貸款同比增加人民幣9,192億元，銀行保險機構新增債券投資人民幣6.6萬億元，同比增加人民幣3.3萬億元。二是助力經濟轉型升級高質量發展。推動金融服務製造業高質量發展，上半年製造業貸款增加人民幣3.3萬億元，同比增加人民幣1.6萬億元，其中高技術製造業同比增長28.9%。三是持續加大風險防控力度。上半年處置不良資產人民幣1.41萬億元，同比多處置人民幣2,197億元。四是深化金融供給側結構性改革。繼續完善監管法律法規框架，健全風險防控長效機制，持續強化銀行保險機構公司治理，強化金融科技賦能，推動銀行業保險業數字化智能化轉型。

管理層討論與分析

2022年以來，中國人民銀行加大穩健的貨幣政策實施力度，發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能，主動應對，努力服務實體經濟，穩住經濟大盤。上半年，人民銀行降低準備金率0.25個百分點，上繳結存利潤人民幣9,000億元，合理增加流動性供給，金融機構加大對實體經濟的信貸支持力度。信貸結構持續優化。人民銀行充分發揮結構性貨幣政策的精準導向作用，不斷強化對國民經濟重點領域和薄弱環節的支持力度。

2. 經營總體情況

報告期內，面對新冠疫情反覆、經濟形勢承壓下行的情況，本集團積極落實國家宏觀政策和監管導向，經營發展取得良好開局。

2022年上半年，本集團實現營業收入人民幣52.12億元，實現淨利潤人民幣10.39億元。截至2022年6月30日，本集團資產總額人民幣4,784.46億元，較上年末增長3.7%；客戶貸款及墊款總額人民幣2,756.73億元，較上年末增長10.4%；客戶存款總額人民幣3,620.90億元，較上年末增長5.0%；不良貸款率1.57%，撥備覆蓋率188.33%，資本充足率12.73%，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2022年6月30日止六個月，本集團實現稅前利潤人民幣11.27億元，同比下降12.5%；實現淨利潤人民幣10.39億元，同比下降8.0%。

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021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	9,971.7	9,243.2	728.5	7.9
利息支出	(5,624.6)	(5,241.2)	(383.4)	7.3
淨利息收入	4,347.1	4,002.0	345.1	8.6
手續費及佣金收入	394.7	356.0	38.7	10.9
手續費及佣金支出	(57.2)	(47.5)	(9.7)	20.4
手續費及佣金淨收入	337.5	308.5	29.0	9.4
金融投資所得收益淨額	396.8	541.6	(144.8)	(26.7)
其他收入、收益或損失	130.7	76.5	54.2	70.8
營業收入	5,212.1	4,928.6	283.5	5.8
營業費用	(1,338.9)	(1,191.8)	(147.1)	12.3
資產減值損失	(2,751.6)	(2,453.0)	(298.6)	12.2
分佔聯營公司利潤	5.6	4.5	1.1	24.4
稅前利潤	1,127.2	1,288.3	(161.1)	(12.5)
所得稅費用	(88.4)	(159.6)	71.2	(44.6)
期內淨利潤	1,038.8	1,128.7	(89.9)	(8.0)
期內淨利潤歸屬於：				
本行股東	1,023.7	1,087.1	(63.4)	(5.8)
非控制性權益	15.1	41.6	(26.5)	(63.7)

管理層討論與分析

3.1 淨利息收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團實現淨利息收入人民幣43.47億元，較上年同期增加人民幣3.45億元，增幅為8.6%，佔營業收入的83.4%。

報告期內，本集團生息資產和付息負債的平均餘額，以及該等資產和負債的利息收入及支出、生息資產平均收益率及付息負債平均付息率如下表列示：

	截至6月30日止六個月					
	2022年			2021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	257,406.0	6,880.3	5.35	219,680.3	5,942.7	5.41
金融投資 ⁽²⁾	127,300.8	2,614.9	4.11	118,467.3	2,760.4	4.66
買入返售金融資產	27,267.9	248.6	1.82	23,578.0	250.5	2.12
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	29,390.2	220.5	1.50	32,434.5	249.0	1.54
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	2,798.1	7.4	0.53	4,146.0	40.6	1.96
生息資產總額	444,163.0	9,971.7	4.49	398,306.1	9,243.2	4.64
付息負債						
客戶存款	346,132.2	4,564.9	2.64	309,954.9	4,052.8	2.62
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁵⁾	17,040.7	213.5	2.51	19,116.0	253.1	2.65
賣出回購金融資產 ⁽⁶⁾	19,629.1	160.0	1.63	17,432.0	162.6	1.87
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	29,597.8	446.7	3.02	33,721.5	575.5	3.41
向中央銀行借款 ⁽⁶⁾	22,755.6	239.5	2.10	18,302.6	197.2	2.15
付息負債總額	435,155.4	5,624.6	2.59	398,527.0	5,241.2	2.63

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月			
	2022年		2021年	
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均餘額	利息收入／ 支出
		平均 收益率／ 付息率 (%) ⁽¹⁾		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)			
淨利息收入		4,347.1		4,002.0
淨利差(%) ⁽⁸⁾		1.90		2.01
淨利息收益率(%) ⁽⁹⁾		1.96		2.01

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) 本集團將再貼現質押式回購進行了重分類，將其從賣出回購金融資產重分類至向中央銀行借款，並相應調整了同期比較數字。
- (7) 包括已發行二級資本債券、綠色金融債及可轉讓同業存單。
- (8) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (9) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。

管理層討論與分析

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

	截至6月30日止六個月		
	2022年比2021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	1,014.8	(77.2)	937.6
金融投資	204.6	(350.1)	(145.5)
買入返售金融資產	39.0	(40.9)	(1.9)
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	(22.6)	(5.9)	(28.5)
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	(13.2)	(20.0)	(33.2)
利息收入變化	1,222.6	(494.1)	728.5
付息負債			
客戶存款	477.5	34.6	512.1
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁶⁾	(27.7)	(11.9)	(39.6)
賣出回購金融資產 ⁽⁷⁾	21.0	(23.6)	(2.6)
已發行債務證券 ⁽⁸⁾	(71.1)	(57.7)	(128.8)
向中央銀行借款 ⁽⁷⁾	48.0	(5.7)	42.3
利息支出變化	447.7	(64.3)	383.4
淨利息收入變化	774.9	(429.8)	345.1

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) 本集團將再貼現質押式回購進行了重分類，將其從賣出回購金融資產重分類至向中央銀行借款，並相應調整了同期比較數字。
- (8) 包括已發行二級資本債券、綠色金融債及可轉讓同業存單。

3.2 利息收入

截至2022年6月30日止六個月，本集團實現利息收入人民幣99.72億元，同比增加人民幣7.29億元，增幅7.9%。利息收入的增長主要是由於生息資產平均餘額的增長，惟部分被平均資產收益率下降抵消。報告期內，本集團生息資產平均餘額增加主要是由於隨著業務發展，本集團貸款規模增長，平均資產收益率下降主要是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。

3.2.1 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2022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68.80億元，同比增加人民幣9.38億元，增幅15.8%，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					
	2022年			2021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	150,562.7	4,138.5	5.50	132,616.5	3,764.9	5.68
零售貸款及墊款	87,142.0	2,440.8	5.60	69,531.0	1,877.7	5.40
票據貼現	19,701.3	301.0	3.06	17,532.8	300.1	3.42
總計	257,406.0	6,880.3	5.35	219,680.3	5,942.7	5.41

3.2.2 金融投資利息收入

截至2022年6月30日止六個月，本集團金融投資利息收入為人民幣26.15億元，同比下降人民幣1.46億元，降幅5.3%，主要是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2022年6月30日止六個月，本集團買入返售金融資產的利息收入為人民幣2.49億元，與去年同期基本持平。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2022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2.21億元，同比下降人民幣0.29億元，降幅11.4%，主要是本集團存放央行備付金平均餘額下降所致。

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2022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0.07億元，同比下降人民幣0.33億元，降幅81.8%。主要是由於存放同業及其他金融機構款項的收益率與規模共同下降。

3.3 利息支出

截至2022年6月30日止六個月，本集團利息支出為人民幣56.25億元，同比增加人民幣3.83億元，增幅7.3%。

3.3.1 客戶存款利息支出

截至2022年6月30日止六個月，本集團客戶存款利息支出為人民幣45.65億元，同比增加人民幣5.12億元，增幅12.6%，主要是本集團精耕客群帶來存款業務規模的整體增長所致。

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					
	2022年			2021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	109,894.4	857.4	1.56	96,655.0	614.9	1.27
定期	48,976.7	783.1	3.20	54,271.9	920.9	3.39
保證金存款	44,528.8	499.3	2.24	34,512.7	395.1	2.29
小計	203,399.9	2,139.8	2.10	185,439.6	1,930.9	2.08
個人存款						
活期	21,609.3	70.8	0.66	18,897.1	50.9	0.54
定期	118,796.3	2,322.9	3.91	105,464.6	2,071.0	3.93
小計	140,405.6	2,393.7	3.41	124,361.7	2,121.9	3.41
轉股協議存款	2,000.0	31.4	3.14	-	-	-
其他	326.7	-	-	153.6	-	-
客戶存款總額	346,132.2	4,564.9	2.64	309,954.9	4,052.8	2.62

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2022年6月30日止六個月，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣2.14億元，同比下降人民幣0.40億元，降幅15.6%。主要是由於本集團加強同業負債日常管理，適度控制日均規模和結構，付息率與規模共同下降。

3.3.3 賣出回購金融資產利息支出

截至2022年6月30日止六個月，本集團賣出回購金融資產利息支出為人民幣1.60億元，與去年同期基本持平。

管理層討論與分析

3.3.4 已發行債務證券利息支出

截至2022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4.47億元，同比下降人民幣1.29億元，降幅22.4%。主要是本集團發行的付息率較高的40億綠色金融債券已於2021年下半年到期。

3.3.5 向中央銀行借款利息支出

截至2022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2.40億元，同比增加人民幣0.42億元，增幅21.5%。主要是本集團向中央銀行借款平均餘額增加所致。

3.3.6 淨利差及淨利息收益率

截至2022年6月30日止六個月，本集團的淨利差由去年同期的2.01%下降至1.90%，淨息差由上年的2.01%下降至1.96%，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2022年6月30日止六個月，本集團實現手續費及佣金收入人民幣3.95億元，同比增長人民幣0.39億元，增幅10.9%，主要是本集團加強了中間業務方面的管理。

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			
	2022年	2021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				
理財手續費	105.0	82.6	22.4	27.1
信貸承諾及財務擔保費	99.9	74.3	25.6	34.5
結算及清算服務手續費	95.9	42.6	53.3	125.1
代理服務手續費	58.5	85.5	(27.0)	(31.6)
銀行卡費	32.0	67.1	(35.1)	(52.3)
交易及諮詢費	3.4	3.9	(0.5)	(12.8)
小計	394.7	356.0	38.7	10.9
手續費及佣金支出				
交易業務手續費	(29.1)	(23.7)	(5.4)	22.8
結算手續費	(21.6)	(16.1)	(5.5)	34.2
其他	(6.5)	(7.7)	1.2	(15.6)
小計	(57.2)	(47.5)	(9.7)	20.4
手續費及佣金淨收入	337.5	308.5	29.0	9.4

截至2022年6月30日止六個月，本集團實現理財手續費收入人民幣1.05億元，同比上升人民幣0.22億元，增幅27.1%，主要是本集團理財資產規模增加所致。

截至2022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1.00億元，同比上升人民幣0.26億元，增幅34.5%，主要是本集團保函業務和商業匯票承兌業務量增長所致。

管理層討論與分析

截至2022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0.96億元，同比上升人民幣0.53億元，增幅125.1%，主要是本集團信用證開證手續費收入增加。

截至2022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0.59億元，同比下降人民幣0.27億元，降幅31.6%，主要是本集團證券承銷業務的費率下調所致。

3.4.2 金融投資所得收益淨額

截至2022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3.97億元，同比減少人民幣1.45億元，降幅26.7%，主要是由於本集團貫徹國家政策導向，實施穩健的金融投資策略，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資收益率與規模共同下降。

3.5 營業費用

截至2022年6月30日止六個月，本集團營業費用為人民幣13.39億元，同比增加人民幣1.47億元，增幅12.3%，與本集團業務規模的整體增長相符。

下表載列於所示期間，本集團營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

管理層討論與分析

	截至6月30日止六個月			
	2022年	2021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	716.4	634.5	81.9	12.9
一般及行政費用	306.0	271.1	34.9	12.9
稅金及附加	60.6	59.6	1.0	1.7
折舊及攤銷(不包括物業投資)	203.3	174.8	28.5	16.3
使用權資產折舊	43.2	40.1	3.1	7.7
租金及物業管理費用	9.4	11.7	(2.3)	(19.7)
營業費用總額	1,338.9	1,191.8	147.1	12.3

截至2022年6月30日止六個月，本集團職工薪酬費用為人民幣7.16億元，同比增加人民幣0.82億元，增幅12.9%，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			
	2022年	2021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	578.9	514.7	64.2	12.5
職工福利	30.0	27.2	2.8	10.3
社會保險費及補充退休福利	60.5	50.3	10.2	20.3
住房公積金	34.8	28.7	6.1	21.3
職工教育費用及工會經費	12.2	13.6	(1.4)	(10.3)
職工薪酬費用總額	716.4	634.5	81.9	12.9



管理層討論與分析

截至2022年6月30日止六個月，本集團一般及行政費用為人民幣3.06億元，同比增加人民幣0.35億元，增幅12.9%，與本集團業務發展和管理情況相適應。

截至2022年6月30日止六個月，本集團稅金及附加為人民幣0.61億元，與去年同期基本持平。

截至2022年6月30日止六個月，折舊及攤銷分別為人民幣2.03億元，同比增加人民幣0.29億元，增幅16.3%，主要隨著本集團有形資產、物業與設備及裝修費用的變化而變化。

3.6 資產減值損失

截至2022年6月30日止六個月，本集團資產減值損失為人民幣27.52億元，同比增加人民幣2.99億元，增幅12.2%，主要是由於預期經濟下行壓力較大，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			
	2022年	2021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	2,197.2	1,301.3	895.9	68.8
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	3.0	(69.3)	72.3	(104.3)
以攤餘成本計量的金融投資	548.3	1,156.2	(607.9)	(52.6)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	1.5	(1.6)	3.1	(193.8)
其他 ⁽¹⁾	1.6	66.4	(64.8)	(97.6)
資產減值損失總額	2,751.6	2,453.0	298.6	12.2

管理層討論與分析

附註：

(1) 包括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。

3.7 所得稅費用

截至2022年6月30日止六個月，本集團所得稅為人民幣0.88億元，同比減少人民幣0.71億元，降幅44.6%，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、發行永續債的利息支出進行稅前扣除所致。

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			
	2022年	2021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	365.5	556.7	(191.2)	(34.3)
以前年度所得稅調整	42.3	33.2	9.1	27.4
遞延所得稅	(319.4)	(430.3)	110.9	(25.8)
所得稅費用總額	88.4	159.6	(71.2)	(44.6)

4. 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至2022年6月30日，本集團資產總額為人民幣4,784.46億元，較上年末增加人民幣169.43億元，增幅3.7%，主要是由於(i)客戶貸款及墊款；及(ii)金融投資增加。



管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團總資產的各組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021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	275,672.6	57.6	249,714.5	54.1
客戶貸款及墊款應計利息	867.4	0.2	755.3	0.2
減：減值損失準備	(8,154.6)	(1.7)	(7,531.4)	(1.6)
客戶貸款及墊款淨額	268,385.4	56.1	242,938.4	52.7
金融投資淨額	150,007.9	31.4	147,275.3	31.9
現金及存放中央銀行款項	32,720.2	6.8	35,673.0	7.7
存放同業及其他金融機構款項	2,023.5	0.4	2,695.5	0.6
買入返售金融資產	11,440.3	2.4	19,384.8	4.2
於聯營公司之權益	131.6	0.0	129.2	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	13,737.3	2.9	13,406.8	2.9
總資產	478,446.2	100.0	461,503.0	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2022年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣2,756.73億元，較上年末增加人民幣259.58億元，增幅10.4%。

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團按業務類型劃分的客戶貸款及墊款總額的分佈情況。

	截至2022年6月30日		截至2021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	156,858.6	56.9	149,682.1	59.9
零售貸款及墊款	92,298.2	33.5	86,589.4	34.7
票據貼現	26,515.8	9.6	13,443.0	5.4
客戶貸款及墊款總額	275,672.6	100.0	249,714.5	100.0

(1) 公司貸款及墊款

截至2022年6月30日，本集團公司貸款及墊款總額為人民幣1,568.59億元，較上年末增加人民幣71.77億元，增幅4.8%，公司貸款及墊款總額有所增加主要是由於本集團積極擴大公司信貸投放規模，支持實體經濟。

下表列示於所示日期，本集團按產品類型劃分的公司貸款及墊款的分佈情況。

	截至2022年6月30日		截至2021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	95,065.1	60.6	92,161.7	61.6
固定資產貸款	44,042.0	28.1	42,097.1	28.1
貿易融資貸款	15,488.4	9.9	13,145.1	8.8
其他	2,263.1	1.4	2,278.2	1.5
公司貸款及墊款總額	156,858.6	100.0	149,682.1	100.0

管理層討論與分析

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

	截至2022年6月30日		截至2021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⁾	16,825.0	10.7	17,031.8	11.4
中型企業 ⁽¹⁾	44,688.5	28.5	43,548.8	29.1
小型企業 ⁽¹⁾	72,001.4	45.9	63,302.9	42.3
微型企業 ⁽¹⁾	20,231.6	12.9	22,270.0	14.9
其他 ⁽²⁾	3,112.1	2.0	3,528.6	2.3
公司貸款及墊款總額	156,858.6	100.0	149,682.1	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。

(2) 零售貸款及墊款

截至2022年6月30日，本集團零售貸款及墊款總額為人民幣922.98億元，較上年末增加人民幣57.09億元，增幅6.6%，零售貸款及墊款的持續增長主要是由於本集團穩步發展個人經營類貸款。

管理層討論與分析

下表列示於所示日期，本集團按產品類別劃分的零售貸款及墊款的明細。

	截至2022年6月30日		截至2021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	34,504.9	37.4	33,939.3	39.2
個人經營類貸款	33,617.3	36.4	28,646.8	33.1
個人消費貸款	17,940.1	19.4	18,386.5	21.2
信用卡	6,235.9	6.8	5,616.8	6.5
零售貸款及墊款總額	92,298.2	100.0	86,589.4	100.0

(3) 票據貼現

截至2022年6月30日，本集團票據貼現為人民幣265.16億元，較上年末增加人民幣130.73億元，增幅97.2%，主要是由於票據貼現資本消耗少、客戶融資成本低。



管理層討論與分析

4.1.2 金融投資

截至2022年6月30日，本集團金融投資總額為人民幣1,542.68億元，較上年末增加人民幣30.54億元，增幅2.0%。主要是由於本集團持有的債務證券增加。

下表列示於所示日期，本集團按投資意圖劃分的金融投資的組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021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)				
按公允價值計量且其變動計入當期損益之金融投資	21,982.9	14.3	21,829.2	14.4
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資	39,510.2	25.6	34,458.1	22.8
以攤餘成本計量之金融投資	92,774.6	60.1	94,926.0	62.8
金融投資總額	154,267.7	100.0	151,213.3	100.0

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團金融投資的分佈情況。

	截至2022年6月30日		截至2021年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
債務證券				
政府債券	54,182.4	35.1	45,745.1	30.3
中國政策性銀行發行的債務證券	27,273.4	17.7	30,433.0	20.1
中國公司發行人發行的債務證券	17,138.5	11.1	18,935.1	12.5
其他中國銀行及金融機構發行的 債券證券	7,790.3	5.0	5,595.0	3.7
小計	106,384.6	68.9	100,708.2	66.6
非標準化投資				
信託受益權及資產管理計劃	28,482.2	18.5	31,521.2	20.8
其他以公允價值計量且其變動計入當期 損益的投資	4,763.1	3.1	4,928.5	3.3
小計	33,245.3	21.6	36,449.7	24.1
其他金融投資				
基金投資	11,824.1	7.7	11,681.9	7.7
股權投資	984.8	0.6	257.6	0.2
小計	12,808.9	8.3	11,939.5	7.9
應計利息	1,828.9	1.2	2,115.9	1.4
金融投資總額	154,267.7	100.0	151,213.3	100.0
減：減值損失準備	(4,259.8)		(3,938.0)	
金融投資淨額	150,007.9		147,275.3	

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；及(iii)買入返售金融資產。

截至2022年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣327.20億元，較上年末減少人民幣29.53億元，降幅8.3%，主要是由於本集團策略性調整資產結構組合，在確保流動性安全基礎上，增加其他生息資產的投放。

截至2022年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣20.24億元，較上年末減少人民幣6.72億元，降幅24.9%，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2022年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣114.40億元，較上年末減少人民幣79.45億元，降幅41.0%，主要是由於本集團因流動資金管理措施減少買入返售金融資產。

管理層討論與分析

4.2 負債

截至2022年6月30日，本集團負債總額為人民幣4,425.12億元，較上年末增加人民幣164.22億元，增幅3.9%。

下表載列於所示日期，本集團負債總額的各組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021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	19,519.0	4.4	25,365.2	6.0
客戶存款	362,089.5	81.8	344,851.1	80.9
同業及其他金融機構存放款項	12,756.2	2.9	13,540.2	3.2
拆入資金	5,072.6	1.1	5,416.0	1.2
賣出回購金融資產	11,172.6	2.5	989.2	0.2
已發行債務證券	27,915.0	6.3	31,446.8	7.4
其他負債 ⁽¹⁾	3,987.3	1.0	4,481.3	1.1
負債總額	442,512.2	100.0	426,089.8	100.0

附註：

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

4.2.1 客戶存款

截至2022年6月30日，本集團客戶存款總額為人民幣3,620.90億元，較上年末增加人民幣172.38億元，增幅5.0%，主要是由於本集團加大存款業務拓展力度，客戶存款穩步增長。



管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	截至2022年6月30日		截至2021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	113,332.7	31.3	112,743.9	32.7
個人客戶	22,363.3	6.2	20,917.6	6.1
小計	135,696.0	37.5	133,661.5	38.8
定期存款				
公司客戶	51,795.4	14.3	50,738.6	14.7
個人客戶	122,743.7	33.9	108,297.8	31.4
小計	174,539.1	48.2	159,036.4	46.1
保證金存款	41,771.9	11.5	43,016.6	12.5
轉股協議存款	2,000.0	0.6	2,000.0	0.6
其他存款⁽¹⁾	348.9	0.1	476.8	0.1
應計利息	7,733.6	2.1	6,659.8	1.9
客戶存款總額	362,089.5	100.0	344,851.1	100.0

附註：

(1) 主要包括應解匯款及匯出匯款。

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2022年6月30日，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣127.56億元，較上年末減少人民幣7.84億元，降幅5.8%，主要是由於本集團策略性調整融資結構組合，適當減少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2022年6月30日，本集團向中央銀行借款餘額為人民幣195.19億元，較上年末減少人民幣58.46億元，降幅23.0%，主要是由於本集團部分存量向央行借款已到期。

4.2.4 賣出回購款金融資產

截至2022年6月30日，本集團賣出回購金融資產為人民幣111.73億元，較上年末增加人民幣101.83億元，增幅1029.5%，主要是本集團因流動性資金管理措施而調整賣出回購債券所致。

4.2.5 已發行債務證券

截至2022年6月30日，本集團已發行債務證券為人民幣279.15億元，較上年末減少人民幣35.32億元，降幅11.2%，主要是本集團為加強同業主動負債管理而調整可轉讓存單的發行所致。

4.3 權益

截至2022年6月30日，本集團權益總額為人民幣359.34億元，較上年末增加人民幣5.21億元，增幅1.5%，本行股東應佔權益為人民幣351.94億元，較上年末增加人民幣5.10億元，增幅1.5%。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

下表列示截至所示日期本集團權益的各組成部分。

	截至2022年6月30日		截至2021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	6.7	2,407.4	6.8
其他權益工具	6,997.8	19.5	6,997.8	19.8
股本溢價	8,152.3	22.7	8,152.3	23.0
盈餘公積	4,140.5	11.5	4,140.5	11.7
一般儲備	5,195.5	14.5	5,195.5	14.7
投資重估儲備	219.6	0.5	156.4	0.4
未分配利潤	8,081.0	22.5	7,634.0	21.5
本行股東應佔權益	35,194.1	97.9	34,683.9	97.9
非控制性權益	739.9	2.1	729.3	2.1
權益合計	35,934.0	100.0	35,413.2	100.0

5. 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期，本集團的資產負債表外承諾金額。

	截至2022年	截至2021年
	6月30日	12月31日
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
信貸承諾		
未使用的信用卡額度	21,058.8	16,835.3
承兌匯票	49,343.8	49,976.6
信用證	15,887.9	13,351.8
保函	13,696.2	17,372.7
總計	99,986.7	97,536.4

管理層討論與分析

截至2022年6月30日，本集團表外承諾為人民幣999.87億元，主要是信用卡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40。

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。但受本次新冠肺炎疫情影響，市場經營環境變化、經濟增長放緩及中小企業經營困難等因素影響，本集團不良貸款面臨上升壓力。截至2022年6月30日，不良貸款餘額為人民幣43.38億元，較上年末增加人民幣8.24億元；不良貸款率為1.57%，較上年末上漲0.16個百分點。

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期，本集團按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至2022年6月30日		截至2021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	259,801.9	94.25	236,783.6	94.82
關注	11,532.3	4.18	9,416.6	3.77
次級	1,806.9	0.66	653.7	0.26
可疑	810.7	0.29	426.6	0.17
損失	1,720.8	0.62	2,434.0	0.98
客戶貸款及墊款總額	275,672.6	100.00	249,714.5	100.00
不良貸款率(%)⁽¹⁾		1.57		1.41

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

管理層討論與分析

根據五級貸款分類體系，本集團的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

截至報告期末，本集團正常類及關注類貸款總額人民幣2,713.34億元，佔比98.43%，不良貸款總額人民幣43.38億元，不良貸款率1.57%，較上年末上漲0.16個百分點。

6.2 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本集團按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2022年6月30日				截至2021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	95,065.1	34.5	2,467.0	2.60	92,161.7	36.8	1,835.3	1.99
固定資產貸款	44,042.0	16.0	256.7	0.58	42,097.1	16.9	259.2	0.62
貿易融資貸款	15,488.4	5.6	19.3	0.12	13,145.1	5.3	0.3	0.00
其他 ⁽¹⁾	2,263.1	0.8	199.9	8.83	2,278.2	0.9	258.3	11.34
小計	156,858.6	56.9	2,942.9	1.88	149,682.1	59.9	2,353.1	1.57
零售貸款及墊款								
住房按揭貸款	34,504.9	12.5	301.5	0.87	33,939.3	13.6	214.2	0.63
個人經營類貸款	33,617.3	12.2	765.4	2.28	28,646.8	11.5	544.2	1.90
個人消費貸款	17,940.1	6.5	265.9	1.48	18,386.5	7.4	336.6	1.83
信用卡	6,235.9	2.3	62.7	1.01	5,616.8	2.2	66.2	1.18
小計	92,298.2	33.5	1,395.5	1.51	86,589.4	34.7	1,161.2	1.34
票據貼現	26,515.8	9.6	-	-	13,443.0	5.4	-	-
客戶貸款及墊款總額	275,672.6	100.0	4,338.4	1.57	249,714.5	100.0	3,514.3	1.41

管理層討論與分析

附註：

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

截至2022年6月30日，本集團公司貸款及墊款的餘額為人民幣1,568.59億元，較上年末增加人民幣71.77億元；公司貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣29.43億元，較上年末增加人民幣5.90億元；公司貸款及墊款的不良貸款率較上年末上升0.31個百分點至1.88%。

截至2022年6月30日，本集團零售貸款及墊款的餘額為人民幣922.98億元，較上年末增加人民幣57.09億元；零售貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣13.96億元，較上年末增加人民幣2.34億元；零售貸款及墊款的不良貸款率較上年末上升0.17個百分點至1.51%。

不良率的增加主要是受整體經濟環境和疫情影響，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

下表列出於所示日期，本集團按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2022年6月30日				截至2021年12月31日			
	估總額		不良		估總額		不良	
	金額	百分比 (%)	不良貸款金額	貸款率 (%) ⁽¹⁾	金額	百分比 (%)	不良貸款金額	貸款率 (%) ⁽¹⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
房地產業	28,971.0	10.5	539.9	1.86	30,832.9	12.3	333.2	1.08
製造業	25,723.1	9.3	360.1	1.40	21,416.7	8.6	245.0	1.14
批發和零售業	24,028.6	8.7	670.4	2.79	20,226.3	8.1	362.6	1.79
建築業	21,098.6	7.7	101.4	0.48	20,815.3	8.3	208.2	1.00
租賃和商務服務業	16,877.2	6.1	630.4	3.74	16,199.6	6.5	165.8	1.02
水利、環境和公共設施管理業	12,709.9	4.6	1.5	0.01	13,262.8	5.3	1.5	0.01
教育	4,930.7	1.8	1.2	0.02	4,526.0	1.8	1.3	0.03
衛生和社會工作	4,725.8	1.7	8.9	0.19	4,571.8	1.8	-	-
農、林、牧、漁業	4,240.3	1.5	39.5	0.93	3,842.9	1.5	34.0	0.88
金融業	4,038.2	1.5	3.7	0.09	4,409.9	1.8	3.7	0.08
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,239.1	0.8	186.8	8.34	3,245.1	1.3	953.3	29.38
採礦業	2,114.1	0.8	3.0	0.14	1,569.9	0.6	1.5	0.10
交通運輸、倉儲和郵政業	1,695.8	0.6	360.8	21.28	1,229.4	0.5	6.5	0.53
住宿和餐飲業	1,445.0	0.5	9.6	0.66	1,450.1	0.6	12.0	0.83
居民服務、修理和其他服務業	933.7	0.3	3.0	0.32	974.4	0.4	-	-
文化、體育和娛樂業	475.8	0.3	22.7	4.77	325.4	0.1	24.5	7.53

管理層討論與分析

	截至2022年6月30日				截至2021年12月31日			
	佔總額		不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾	佔總額		不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾
	百分比	金額			百分比	金額		
金額	(%)	金額	(%) ⁽¹⁾	金額	(%)	金額	(%) ⁽¹⁾	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
信息傳輸、軟件和信息技 術服務業	404.5	0.1	-	-	637.3	0.3	-	-
科學研究和技術服務業	195.2	0.1	-	-	134.3	0.1	-	-
公共管理、社會保障和社 會組織	12.0	0.0	-	-	12.0	0.0	-	-
公司貸款及墊款總額	156,858.6	56.9	2,942.9	1.88	149,682.1	59.9	2,353.1	1.57
零售貸款及墊款總額	92,298.2	33.5	1,395.5	1.51	86,589.4	34.7	1,161.2	1.34
票據貼現	26,515.8	9.6	-	-	13,443.0	5.4	-	-
客戶貸款及墊款總額	275,672.6	100.0	4,338.4	1.57	249,714.5	100.0	3,514.3	1.41



管理層討論與分析

附註：

(1) 按每個行業的不良貸款除以該行業的公司貸款總額計算。

截至2022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)批發和零售業；(ii)租賃和商務服務業；(iii)房地產業，不良貸款率分別為2.79%、3.74%及1.86%。

截至2022年6月30日，本集團批發和零售業不良貸款餘額為人民幣6.70億元，較上年末增加人民幣3.08億元，不良貸款率較上年上漲1.00個百分點。

截至2022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6.30億元，較上年末增加人民幣4.65億元，不良貸款率較上年上漲2.72個百分點。

截至2022年6月30日，本集團房地產業不良貸款餘額為人民幣5.40億元，較上年末增加人民幣2.07億元，不良貸款率較上年上漲0.78個百分點。

管理層討論與分析

6.4 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2022年6月30日				截至2021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)								
抵押貸款	103,681.0	37.6	1,908.4	1.84	100,538.8	40.2	1,183.4	1.18
保證貸款	68,398.3	24.8	588.2	0.86	58,398.1	23.4	427.2	0.73
質押貸款	57,284.5	20.8	1,297.8	2.27	42,396.5	17.0	1,249.5	2.95
信用貸款	46,308.8	16.8	544.0	1.17	48,381.1	19.4	654.2	1.35
總計	275,672.6	100.0	4,338.4	1.57	249,714.5	100.0	3,514.3	1.41

附註：

(1) 按各擔保方式中的不良貸款除以該類貸款總額計算。

截至2022年6月30日，本集團質押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣0.48億元，不良貸款率下降0.68個百分點；本集團信用貸款的不良貸款餘額較上年末減少人民幣1.10億元，不良貸款率下降0.18個百分點；主要是由於本集團加大了對該類不良貸款的清收力度。

截至2022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7.25億元，不良貸款率增長0.66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1.61億元，不良貸款率上升0.13個百分點；主要是由於部分客戶的還款能力減弱。

管理層討論與分析

6.5 按地區劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本集團按地區劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2022年6月30日				截至2021年12月31日			
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
江西省	225,757.4	81.9	3,586.1	1.59	203,217.4	81.4	3,100.4	1.53
其中：九江市	85,843.2	31.1	1,698.4	1.98	74,857.6	30.0	894.5	1.19
廣東省	25,711.9	9.3	346.0	1.35	24,234.4	9.7	201.7	0.83
安徽省	15,325.6	5.6	135.6	0.88	13,922.0	5.6	54.1	0.39
其他 ⁽¹⁾	8,877.7	3.2	270.7	3.05	8,340.7	3.3	158.1	1.90
總計	275,672.6	100.0	4,338.4	1.57	249,714.5	100.0	3,514.3	1.41

附註

(1) 主要包括北京市、山東省、江蘇省等本集團控股村鎮銀行所在省市。

截至2022年6月30日，本集團投放在江西省的貸款金額為人民幣2,257.57億元，較上年末增加人民幣225.40億元，佔本行客戶貸款及墊款總額的81.9%。其中，本集團投放在九江市的貸款金額為人民幣858.43億元，較上年末增加人民幣109.86億元。與此同時，本行在江西省的不良貸款餘額較上年末增加人民幣4.86億元，不良貸款率增長0.06個百分點，主要是由於部分客戶的還款能力減弱。

管理層討論與分析

6.6 借款人集中度

截至2022年6月30日，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本集團資本淨額的10%。

下表列示截至所示日期，本集團向十大單一借款人(不包括集團借款人)提供的貸款餘額。

		截至2022年6月30日		
行業	貸款餘額	佔貸款 總額百分比	佔資本 淨額百分比	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
借款人A	水利、環境和公共設施管理業	2,179.0	0.79	5.08
借款人B	衛生和社會工作	1,500.0	0.54	3.50
借款人C	房地產業	1,440.0	0.52	3.36
借款人D	租賃和商務服務業	1,058.0	0.38	2.47
借款人E	建築業	1,029.0	0.37	2.40
借款人F	建築業	1,000.0	0.36	2.33
借款人G	房地產業	990.0	0.36	2.31
借款人H	貼現	981.1	0.36	2.29
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	973.0	0.35	2.27
借款人J	金融業	969.4	0.35	2.26
總計		12,119.5	4.38	28.27

截至2022年6月30日，本集團向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣21.79億元，佔本集團貸款總額的0.79%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣121.20億元，佔本集團貸款總額的4.38%，佔本集團資本淨額的28.27%。

管理層討論與分析

6.7 貸款逾期情況

下表列示於所示日期，本集團客戶貸款及墊款按逾期期限劃分的分佈情況。

	截至2022年6月30日		截至2021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	270,268.9	98.0	244,980.3	98.0
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	2,369.7	0.9	1,964.7	0.8
3個月至1年	1,773.3	0.6	891.3	0.4
1年至3年	1,035.9	0.4	1,648.1	0.7
3年以上	224.8	0.1	230.1	0.1
小計	5,403.7	2.0	4,734.2	2.0
客戶貸款及墊款總額	275,672.6	100.0	249,714.5	100.0

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2022年6月30日，逾期貸款總額為人民幣54.04億元，較上年末增加人民幣6.70億元；逾期貸款占客戶貸款及墊款總額的比例為2.0%，較上年末持平。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。

管理層討論與分析

6.8 貸款減值損失準備變動

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

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

下表列示於所示日期，本集團貸款減值損失準備的變動情況。

	截至2022年 6月30日	截至2021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	7,531.4	5,221.7
本期／本年計提	2,197.2	3,458.1
本期／本年核銷及轉出	(1,658.9)	(1,309.3)
本期／本年收回已核銷	84.9	160.9
期末／年末餘額	8,154.6	7,531.4

截至2022年6月30日，本集團貸款減值損失準備為81.55億元，較去年末增加6.23億元，增幅8.27%，主要是由於本集團加大對資產撥備的整體計提力度。

管理層討論與分析

7. 分部報告

7.1 按地理區域劃分

下表列示於所示期間，本集團各地理區域的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至2022年6月30日		截至2021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	4,578.2	87.9	3,310.1	67.2
廣東省	312.6	6.0	881.7	17.9
安徽省	220.3	4.2	583.8	11.8
其他地區 ⁽¹⁾	101.0	1.9	153.0	3.1
營業收入總額	5,212.1	100.0	4,928.6	100.0

附註：

(1) 主要包括北京市、山東省、江蘇省等本集團控股村鎮銀行所在省市。

管理層討論與分析

7.2 按業務分部劃分

下表列示於所示期間，本集團各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至2022年6月30日		截至2021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	2,541.4	48.8	2,415.3	49.0
零售銀行業務	1,574.3	30.2	1,208.6	24.5
金融市場業務	1,252.9	24.0	1,185.4	24.1
未分配 ⁽¹⁾	(156.5)	(3.0)	119.3	2.4
營業收入總額	5,212.1	100.0	4,928.6	100.0

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個業務分部的收入及支出。

8. 資本充足率及槓桿率分析

8.1 資本充足率

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2022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12.73%、10.69%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0.48個百分點、0.39個百分點和0.28個百分點，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期內的監管要求。

資本充足率的變化主要是本集團資產規模擴大帶來的風險加權資產增加所致。

管理層討論與分析

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

	截至2022年 6月30日	截至2021年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示， 百分比除外)		
核心一級資本		
股本	2,407.4	2,407.4
資本公積可計入部分	8,371.9	8,308.7
盈餘公積及一般準備	9,336.0	9,335.9
未分配利潤	8,081.0	7,634.1
非控制性權益可計入部分	291.9	279.2
核心一級資本扣除項目	(1,536.2)	(1,313.9)
核心一級資本淨額	26,952.0	26,651.4
其他一級資本	9,036.8	9,035.1
一級資本淨額	35,988.8	35,686.5
二級資本		
已發行二級資本工具可計入部分	3,000.0	3,000.0
超額貸款減值準備	3,820.3	3,769.6
非控制性權益可計入部分	77.8	74.4
二級資本淨額	6,898.1	6,844.0
資本淨額	42,886.9	42,530.5
風險加權資產總額	336,782.0	322,057.4
核心一級資本充足率(%)	8.00	8.28
一級資本充足率(%)	10.69	11.08
資本充足率(%)	12.73	13.21

管理層討論與分析

8.2 槓桿率

按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至2022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6.62%，高於中國銀保監會的監管要求。

項目	截至2022年	截至2021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	35,988.8	35,686.5
調整後的表內外資產餘額	543,883.7	528,746.8
槓桿率	6.62%	6.75%

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，積極主動響應各項政策號召，主動作為，以服務地方、服務實體為己任，充分發揮金融活水作用，推出多項切實措施，全力支持地方實體經濟發展。

強化擔當，穩抓落實，服務實體成效初顯。本行堅守「金融服務實體經濟」初心，強化責任擔當，穩抓落實，服務實體成效初顯。一是製造業貸款增長顯著。實地走訪企業聽需求，「一戶一策」尋求合作切入點，多措助推製造業高質量發展。截至2022年6月30日，本行製造業貸款餘額人民幣257.23億元，較上年末新增人民幣43.06億元，增幅20.11%。二是兩增兩控完成階段任務。加強考核引導，強化黨建引領，加大內部轉移定價優惠幅度，多渠道加大小微企業信貸投放力度。截至2022年6月30日，「兩增」貸款餘額人民幣395.49億元，較上年末增加人民幣65.64億元，增幅19.90%，高於本行各項貸款增速，「兩增」貸款戶數46,315戶，較上年末新增1,014戶。三是穩步推進產業金融發展。強化總分聯動，協助分行分析各地首位產業，推進產品服務、業務流程和產業發展的高度融合，目前已形成標準高效的銅產業、稀有金屬產業和變電產業的特色服務方案，同時已成立銅產業專家小組，進一步做強產業金融，打造九銀品牌。

順應形勢，主動發力，對公數字化轉型有序推進。一是管理標準化、流程化，強化客戶經理營銷行為標準化管理及客戶關係管理，全面推廣對公智能營銷作業平台，提升對公業務辦理效率。二是產品體系完成梳理。完成九江銀行產品框架體系和產品清單梳理，制定核心授信產品手冊，助力提升客戶經理產品應用與響應能力。

管理層討論與分析

響應政策，抗疫惠企，延期還本付息應延盡延。繼續執行普惠小微延期還本付息政策，做好政策傳達工作，對符合條件的客戶應延盡延。一是減費讓利持續推行。繼續對小微企業推行減費讓利，全年減免小微企業網銀手續費、收單手續費、短信費、項目融資顧問費、現金管理平台手續費等各項費用人民幣0.57億元；為企業發放符合支小再貸款共讓利人民幣1.01億元。二是支小再貸款應貸盡貸。高效響應央行支小再貸款政策，向小微企業發放優惠貸款(貸款利率不高於5.5%)，重點扶持小微企業，2022年上半年，本行共發放符合支小再貸款政策貸款人民幣170.49億元，發放戶數26,025戶。

貿易金融業務

本行貿易金融條線聚焦政策執行、服務實體、培育客群與科技支撐有序推進經營管理工作，有效銜接業務「輕資產」優化升級，產業鏈滲透取得實效。

齊抓共管、壓實政策執行。緊扣人民幣國際化、貿易外匯便利化與匯率風險中性重點事項，總分聯動高效推進。截至2022年6月30日，全行跨境人民幣結算規模同比增長102.71%；本行持續推進外匯業務「放管服」改革，積極參與貨物貿易外匯便利化試點，並作為江西省首家地方法人銀行完成業務試點備案。

多元協同、滴灌實體經濟。鞏固貿易金融業務對製造業、普惠小微、綠色金融與特色產業鏈的支撐能力，多元方案協同推進。截至2022年6月30日，本行製造業企業、中小微型企業與綠色金融領域貿易金融業務餘額分別實現同比增速143.99%、43.42%、269.27%，成效顯著；聚焦鋼鐵產業鏈的「商貿通」產品，授信投放規模同比增長6倍，滲透能力增強。

築牢根基、強化客群培育。踐行「國際+國內+供應鏈」客戶發展思路，精準培育系統推進，截至2022年6月30日，本行融資類國際業務、國內業務與供應鏈客群分別實現同比增速54.17%、47.49%與114.29%，客群結構呈協同發展態勢。



管理層討論與分析

定位高效、提速金融科技。緊抓重點項目提升金融科技實力，精準定位全面推進。一是加快監管數據互聯，順利完成中國人民銀行RCPMIS系統直聯；二是加快對客系統部署，啟動外幣網銀二期項目，推動跨境結算自助化、智能化；三是加快供應鏈系統部署，實現保理業務線上化。

票據業務

全面賦能，明確業務方向。本行針對分行對公總裁及票據負責人集中賦能，全覆蓋深入賦能分支機構，明確票據業務發展方向，高質量完成基礎理論培訓以及電票運用、供應鏈金融和票據法律專項培訓，並啟動2022年度系統化培訓，全面提升票據服務客戶的能力。

搭建模式，落地全新場景。本行推動「票據+行業」等數十種供應鏈場景下商票運用案例落地，並引入供應鏈管理公司，增強供應鏈金融場景設計感，實現了業界探索性創新；落地銅產業鏈和建築產業鏈商票業務，發揮商票低成本優勢，降低供應鏈融資成本。

聯動營銷，合力攻堅克難。總行發揮專業能力，建立快速響應機制，以出方案、搭模式等形式響應分支機構，聯動機構實地營銷，並在全行發起「供應鏈票易融」專項營銷活動，推動供應鏈中應收賬款票據化，上半年全行辦理商票業務人民幣16.87億元。

創新產品，領先上線系統。本行推出全新票據增信產品，並上線新一代票據業務系統，支持辦理票據等分化簽發、流轉，支持辦理供應鏈票據業務直連貼現。

靈活報價，優化營銷機制。為支持綠色、供應鏈以及中小企業客戶，本行制定了貼合市場的價格管理機制以及信貸規模管控機制，充分發揮票據的流動性優勢，高效直轉聯動協助分支機構解決營銷痛點，實現新增貼現客戶數312戶。

傳導政策，服務實體經濟。截至2022年6月30日，全行再貼現餘額人民幣35.27億元，上半年累計辦理再貼現人民幣52.74億元，服務實體企業462戶，切實有效將票據再貼現政策傳導至小微企業和民營企業，解決當地中小微企業融資難融資貴問題。

管理層討論與分析

投資銀行業務

2022年上半年，本行取得江西省財政廳頒發的「江西省政府債券項目評審團成員」資格，加快政府債業務戰略佈局，搭建條線專崗體系，通過執行季度聯席會、月度培訓會，持續提升條線專業賦能，夯實基層戰鬥堡壘。截至2022年6月30日，在九江市級及部分分行地區建立正式合作關係，部分縣域已簽署專項債顧問服務協議，為業務全面鋪開奠定基礎。

本行成為江西省推進政府融資平台優化升級工作專班銀行機構，被九江市政府選定為九江市融資平台優化升級唯一銀行顧問機構，積極配套產品服務供給，牽頭審批綜合金融服務方案，全面介入江西省市縣融資平台優化升級工作，研究開發配套的產品服務。

本行堅持以「九銀高質量可持續發展轉型」為指引，積極推進投行業務提質降本增效，狠抓存款、中收，通過債券承銷、債券投資、債券資金監管、專項債顧問服務及代銷等手段，多維度拓展企業發債存款，聯動分支行營銷，引入企業發債存款人民幣112億元。

9.2 零售銀行業務

零售信貸業務線上化、無紙化、數字化。為更好踐行普惠金融，堅守服務實體經濟的初心，本行零售信貸業務持續優化，利用科技賦能，不斷提高金融服務效能。零售貸款全品類實現線上化、無紙化、數字化以及信用、抵押、保證多種方式運用，從進件、審批、合同用印、放款到貸中管理和貸後預警的全流程管理。通過大數據+人工調查的方式，快速、批量准入客戶，實現標準化與靈活性的統一，切實解決客戶資金需求「短、頻、急」等痛點。本行先後與江西省融資擔保集團等政策性融資擔保平台建立合作，將客戶納入政策性融資擔保範疇，開發多款擔保系列產品，實現「見貸即保」模式，給客戶帶來便捷高效的體驗。不斷強化零售信貸鐵軍的營銷過程管理，通過零售信貸賦能集訓全面提升業務產能。截至2022年6月30日，本行零售貸款及墊款總額人民幣922.98億元，較上年末增長6.59%，總規模與增幅均居江西省內城商行第一。



管理層討論與分析

財富管理業務雙軌並行，初見成效。本行搭建完善的財富管理產品體系，豐富理財、基金、保險、信託及貴金屬業務，打造爆款投資產品，不斷滿足日益增長的客戶需求。持續推進數字賦能業務發展，上線愛客系統2.0，實現管理數據化、營銷數字化，全面提升員工工作效能，同時圍繞用戶體驗、精準營銷、過程管理等內容迭代升級。基於不同營銷場景，重塑以客戶生命旅程為核心概念的客戶關係管理和維護體系，根據業務規則制定數據模型並形成有效商機推送至工作人員，實現精準營銷。截至2022年6月30日，本行理財銷售(含自營和代銷)餘額人民幣531.47億元，較上年末增長12.92%，為江西省內城商行中唯一實現正增長的機構。

深耕個體工商戶客群，助力小微發展。本行積極響應國家號召，堅持政府引導、市場主導、消費者選擇，以加快商戶便民化、特色化、數字化發展為主線，升級商戶集聚區、賦能創新服務、優化營商環境為主攻方向，推動多層次、多類別的個體工商戶客群服務體系，通過場景的建設滿足商戶支付結算、便捷的產品助力商戶融資、專屬的配置提升商戶財富增值。本行在深耕個體工商戶客群的道路上堅持數字化發展、產品體驗優化、綜合價值提升，聯動普惠金融和分支機構，通過科技、人才和數字的驅動實現對個體工商戶客群的全方位深度服務。

場景賦能，拉動實體經濟。為統籌推進疫情防控和經濟發展各項工作，加快推進實體經濟復甦，通過「政府出資，平台支撐，企業配套」的方式，本行協助鷹潭市政府、吉安市新干縣政府、宜春市政府、贛州市信豐縣政府、九江市瑞昌市政府通過「九匯平台」發放電子消費券，發放近100萬張消費券，金額達人民幣5,000餘萬元，惠及實體商戶1,000餘家。本行打造全新「九匯商城」，配置客戶滿減權益，進一步提升C端客戶活躍度和B端商戶客戶的價值，形成九銀支付生態圈。

管理層討論與分析

電子渠道業務

本行手機銀行5.0圍繞「有溫度，更懂你」的主題全新升級，提供專屬「智能+人工」客服的7*24小時陪伴服務，升級金融適老及無障礙改造的關愛版，新增鄉村振新版和精簡快捷的極簡版；探索客群精細化運營，打造新客、財富、代發、商戶客群專區，為不同客戶帶來專屬服務、產品及權益；構建多維場景生態，提供更豐富的「金融+非金融」服務，引入本地生活項目資源，讓服務更全面、更高效、更有溫度。

銀行卡業務

截至2022年6月30日，本行借記卡（「廬山卡」）累計發卡量約為495萬張，較上年末增加28萬張，增幅6.00%。

信用卡業務

截至2022年6月30日，本行信用卡業務資產規模達人民幣62.36億元，較上年末增長11.02%；累計發卡94.21萬張，較上年末增長13.30%；累計客戶數81.06萬戶，較上年末增長14.56%；累計激活54.96萬張，實現營業收入人民幣2.45億元，不良率1.01%。信用卡業務整體經營狀況穩步增長。

數字化轉型不斷推進。運營方面搭建從獲客期、新戶期、成熟期到衰退期的信用卡全生命周期經營策略並建成自動化運營平台，客戶數字化運營步入新階段；風控方面升級風險決策引擎系統，豐富貸前反欺詐關係圖譜變量，上線全行統一額度管控，不斷提升風險管理水平；客戶體驗方面，上線多項產品線上證明文件，支持客戶線上自主申請，並打造分層客戶經營體系，通過數字化實現前端客戶體驗的提升。

大零售融合重點啟動。本行針對線下低定價產品拒絕客戶，在信用卡中心同場景高定價產品進行接續回撈，目前雙方完成了同場景業務的准入政策對齊工作，後續將就流程對接改造優化工作進行梳理。



管理層討論與分析

抗疫行動義不容辭。本行信用卡業務持續統籌做好疫情防控和金融服務，向受疫情影響嚴重的信用卡客戶提供協商還款、暫停催收等特殊貸後服務措施，緩解疫情期間客戶還款壓力，切實解決客戶實際困難，同時利用九江銀行信用卡微信公眾號等線上渠道普及疫情期間詐騙新套路，持續為客戶提供7*24小時賬戶高風險監控服務，為客戶資金安全保駕護航。

9.3 金融市場業務

2022年上半年，本行金融市場業務緊跟宏觀政策導向，落實監管要求，聚焦服務實體經濟，投資業務穩健發展。

業務結構持續優化。截至2022年6月30日，全行投資業務標準化業務佔比由上年末的74.3%上升至76.6%，上升2.3個百分點，其中債券業務佔比由上年末的66.6%上升至68.9%，上升2.3個百分點；非標業務有序壓降，非標業務佔比由年初的24.1%下降至21.6%，下降2.5個百分點。

服務地方力度加大。2022年上半年，加大對分支機構所在地政府債投資力度，江西省、安徽省、廣東省地方政府債餘額較上年末增長10.94%。

管理層討論與分析

科技賦能不斷增強。圍繞打造數字化、科技化、智能化的交易型銀行謀篇佈局，加快量化交易系統、投資智能決策系統建設；以科技助力運營，打造九數APP投資看板，啟動RPA自動結算項目建設，提升營運效率。

資質榮譽再獲豐收。2022年上半年，本行榮獲2021年度銀行間本幣市場核心交易商、貨幣市場交易商、債券市場交易商三項「年度市場影響力獎」及2021年度銀行間本幣市場「X-Repo市場創新獎」和「X-lending市場創新獎」，是江西省內獲得次數最多的銀行業法人機構；榮獲中債登頒發的「自營結算100強」、上清所「債券淨額清算優秀獎」；榮獲中國農業發展銀行「優秀承銷機構」、「最佳城商行」獎，是江西省內唯一一家獲評該兩項獎項的法人機構；榮獲中國進出口銀行「核心承銷商」、「市場創新驅動獎」；榮獲「紅谷灘區2021年度高質量發展突出貢獻三等獎」等榮譽。

理財業務

理財結構有序調整。本行嚴格遵循監管導向，持續深化服務理念，主動調整產品結構。截至2022年6月30日，理財產品存續餘額人民幣420.51億元，較上年末下降1.33%；引導客戶長期投資，產品平均剩餘期限較上年末增長7.66%，產品結構不斷優化。

投資策略逐步優化。本行堅持「為客戶創造最大價值」的宗旨，加強權益條線產品佈局，擴寬投資渠道。本行堅定落實「固收+」策略，推進專業投資策略研究團隊建設，持續提升資產配置能力，滿足客戶一站式多元化投資需求的同時提升理財業務獲利能力。



管理層討論與分析

財富管理能力再獲肯定。2022年6月，本行榮獲2022年金譽獎「卓越財富服務能力銀行」，久贏理財一鑫享混合類一年定開6號榮獲2022年金譽獎「優秀混合類銀行理財產品」，品牌影響力進一步提升。

9.4 特色業務

普惠金融業務

截至2022年6月30日，本行涉農貸款(人行口徑)餘額人民幣592.18億元，較上年末增加人民幣65.33億元，增幅12.4%；鄉村振興領域法人機構貸款人民幣501.82億元，較上年末增加人民幣55.74億元，增幅12.5%；普惠型涉農貸款餘額人民幣102.60億元，較上年末增加人民幣29.92億元，增幅41.17%；累計開展一縣一品項目88個，服務客戶10,800餘戶，貸款餘額人民幣66.67億元，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2022年6月30日，本行「兩增」貸款餘額人民幣395.49億元，較上年末增加人民幣65.64億元，增幅19.9%，增速高於本行各項貸款增速，「兩增」戶數46,315戶，較上年末新增1,014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2022年6月30日，貸款餘額人民幣13.83億元，服務客戶7,833戶。

服務站建設有序推進。截至2022年6月30日，本行在全省設立普惠金融服務站636家。2022年上半年，本行開展服務站專項宣傳活動68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2021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「優秀」。

管理層討論與分析

綠色金融業務

持續加大綠色信貸投放力度。截至2022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217.58億元，較上年末增加人民幣41.47億元，增幅23.55%，有效地支持經濟，實現綠色轉型。

持續擴大綠色金融品牌影響。2022年上半年，本行成為全國首家加入碳核算金融聯盟(PCAF)的城商行；作為全省唯一法人銀行與省生態環境廳簽署《「減污降碳」金融服務合作備忘錄》；聯合省金融監管局、人民銀行南昌中支、省發改委、省生態環境廳成功舉辦「綠色金融助力『雙碳』工作」全媒體調研採訪活動。

持續開展綠色金融國際合作。2022年2月25日，本行與世界銀行集團國際金融公司(IFC)合作的轉型金融項目簽約儀式成功舉行。本行將錨定「雙碳」目標，探索建立氣候風險管理架構，加大科技賦能力度，創新金融產品體系，不斷提升金融服務質效，以滿足企業多元化融資需求，降低綠色企業融資成本，支持實體經濟平穩有序轉型，助力經濟社會低碳轉型發展，打造美麗中國「江西樣板」。

持續推動綠色金融產品創新。2022年3月，本行贛州分行崇義支行成功落地江西省首筆濕地經營權抵押貸款，本次利用濕地經營權作為補充抵押物為企業發放貸款，既利於盤活水域灘塗等濕地資源，推動當地的濕地生態治理市場化運作，提升濕地管理能力和水平，又為生態產品價值實現提供了新思路、新模式。

汽車金融業務

服務股東，深化北汽集團的產融協同。一是優化股東服務，深化戰略合作，為股東量身定制金融服務方案。二是做透福田產業鏈，成功營銷福田集團主賬戶開立，推動銀企直聯，開發上游保理業務，推進全產業鏈業務合作。三是加強與北汽產投業務協同，圍繞北汽產投投資客戶，加強三省內投貸聯動。



管理層討論與分析

立足省內，加快新能源產業的佈局。一是深入拓展省內汽車產業，加大省內大型經銷商營銷力度，實現省內汽車產業鏈資源的突破。二是著眼於江西省重點產業方向，根據省內鋰電產業佈局、新能源汽車產業佈局，推動與吉利新能源、清陶科技、欣旺達等優勢品牌合作。

提升服務，加速推進數字化轉型。一是加速汽車金融服務平台建設，強化經銷商庫存融資業務數字化管理；二是推進汽車產業鏈業務標準化，聯動授信審批部完成《商貸通一銀票業務標準化評審》，提高業務效率；三是積極拓展客戶，拓展核心企業上汽紅巖、安徽江淮、奇瑞新能源，並完成2022年上半年經銷商戶數淨增86戶，出票量達人民幣31.18億元。

強化「數字」賦能，提升業務效能。一是構建一體化服務平台，產融平台落地啟用。二是移動端推動九融匯應用完善及汽融平台移動端建設。三是加速汽車金融事業部數字化進程，選定北汽福田、江西吉利廠家試點，計劃實現經銷商導流、資金與車輛信息共享、線上化金融服務等功能。

夯實風險管理，及時落地車企紓困政策。一是提供便捷服務，疫情期間落實遠程開戶及面簽工作；二是及時紓困，聯動整車廠調劑回購疫情期間閉店車輛；三是高度關注車企生產生存情況、宏觀政策、洞察授信客戶數據變化，做實風險防範，2022年上半年累計退出4家重點監控經銷商。

9.5 附屬公司業務

9.5.1 控股子公司業務

截至2022年6月30日，本行控股村鎮銀行18家，包括江西省15家和北京市、山東省及江蘇省3家。18家村鎮銀行資產總額人民幣167.48億元，較上年末下降0.10%。其中貸款總額人民幣88.18億元；存款餘額人民幣140.06億元，較上年末下降0.91%；2022年上半年，18家控股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.22億元。

管理層討論與分析

9.5.2 參股公司業務

截至2022年6月30日，本行參股村鎮銀行2家，分別為中山小欖村鎮銀行股份有限公司及貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司。2家參股村鎮銀行資產總額人民幣48.03億元。貸款總額人民幣38.83億元；存款總額人民幣37.72億元；2022年上半年，2家參股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.22億元。

10. 發展戰略

2022年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的十九大和十九屆歷次全會精神，牢樹「四個意識」，堅定「四個自信」，把握「兩個確立」，踐行「兩個維護」，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，構建新發展格局，厚植「以客戶為中心，以一體化經營為抓手，全面推動流程化數字化，強化風險管控能力建設，強化合規要求貫徹落實，共譜九銀高質量可持續發展新篇章」的工作主題。

以高質量黨建為引領，持續提升發展活力。堅持黨管全局，黨管根本，將黨的領導融入經營管理全過程。認真把握「兩個確立」的具體要求並轉化為行動自覺，圍繞迎接服務黨的二十大和學習貫徹黨的二十大精神，不斷夯實黨建基礎，深度落實新時代黨的建設總要求。圍繞國家宏觀調控目標和本行戰略發展導向，推動黨建與中心工作雙向融合，以高質量黨建引領全行高質量可持續發展。

以高質效服務為依託，不斷堅定轉型步伐。圍繞「調結構、節資本、控不良、穩增長」十二字方針，堅持服務地方、服務實體、服務普惠、服務鄉村振興、服務居民，將發展重心和信貸資源傾斜聚焦於地方經濟建設、社會發展、民生改善的重點領域和關鍵環節，進一步加大對製造業、中小、民營、普惠、綠色領域的信貸投放力度。



管理層討論與分析

以全面風險管理為目標，不斷夯實發展基礎。厚植內控先行、合規優先的企業文化，夯實風險管理，踐行「盡職、快活、服務、開放」的授信文化，深入推進全面風險管理，持續提升風險管理水平，統籌兼顧風險和發展。

以「數字九銀」為驅動，加快數字化轉型升級。以習近平新時代特色社會主義思想為指導，全面貫徹《中共中央關於制定國民經濟和社會發展第十四個五年規劃和二〇三五年遠景目標的建議》要求，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，以數字化轉型推動高質量可持續發展，構建適應現代經濟發展的數字金融新格局。

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、風險總監、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履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責決定風險管理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。

本行風險管理部是信用風險、交易賬簿市場風險、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。

管理層討論與分析

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。2022年，本行持續深入推進「資產質量工程」「基礎管理工程」和「授信數字工程」建設，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，於年中夯實了工作成果。資產質量整體穩健，達成監管當局的管理預期；印發2022年風險偏好陳述書、限額管理方案、策略實施要點，完善戰略決策工具；開展資產質量保衛戰，持續大力推動風險資產處置，保障本行信貸業務穩健發展；實現客戶限額等系統自動化管控，貸後操作流程整合等科技系統優化，強化信息系統對流程制度執行的賦能，提高數字化能力。

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

本行信用風險管理組織體系由董事會、高級管理層、風險管理部門、審計部、信用風險承擔部門等構成，形成集中統一管理、分級授權實施的信用風險管理架構。董事會是本行信用風險管理的最高決策機構，承擔信用風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，負責審議信用風險管理戰略規劃、重大政策和風險資本分配方案，對其執行情況及效果進行評價，並向董事會提出建議；根據董事會授權，審核重大信用風險管理事項等。

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



管理層討論與分析

- 1、抓資產質量工程，優化資產質量。本行持續貫徹落實「資產質量是生命線」，通過制定完善工作制度，優化管理機制，細化管理措施，提高風險管控效能，達到優化資產質量的目標。報告期內，本行修訂了《九江銀行市場風險管理辦法》及《九江銀行交易性資產止損及責任認定方案》等3項投資制度，夯實資金業務風控水平；進行「大風險」架構調整，建立風險總監管理制度，加大分行全風管理覆蓋面；深化、細化了資產質量工程結構。
- 2、抓基礎管理工程，強化信貸管理。不斷健全風控體系，做好風險管理頂層設計，明確風險偏好陳述書，強化風險偏好向風險策略、風險限額的傳導，並進一步下沉到業務管理。強化常態化風險排查機制，按期開展重點領域專項風險排查、投資業務風險排查，開展信用風險排查，並制定飛行檢查工作機制。持續夯實資產質量管控，通過資產質量調度機制，加強重點集團風險處置及壓降工作。
- 3、著力強化數字化風控能力，加快落實與「數字九銀」相匹配的風險管理體系。一是利用大數據、人工智能等技術優化各類風險管理系統，將數字化風控工具嵌入業務流程，提升風險監測預警智能化水平。探索建立全行中央式實時自動監控體系，對反映全行風險態勢的指標進行梳理、融合，建立覆蓋業務人員、業務發展、重點產品、資產組合、資產質量、重點行業、重點區域、問題資產、流程效率等維度、趨勢性數據看板。二是持續串聯業務系統及風控各系統，實現系統互聯互通，全面優化面向一線用戶的操作體驗和用戶體驗，通過系統助力業務流程通暢，完善全面風險管控。

管理層討論與分析

11.3 市場風險管理

本行承擔的主要市場風險有利率風險和匯率風險，其中利率風險對本行影響最大，包括交易賬戶和銀行賬戶。本行通過設定壓力測試假設條件及模型，分別計量交易類資產在輕度、中度、重度情景下可能造成潛在損失金額，並定期監測公允價值變動情況。同時，本行通過專業計量工具和手段，定期計量VAR值、久期、修正久期等相關市場風險指標，評價本行市場風險承受情況。

11.3.1 利率風險－交易賬簿

交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿上的其他項目風險而持有的、可以自由交易的金融工具和頭寸，本行主要交易性資產包括基金投資和交易性債券投資。

本行依據交易賬簿性質、規模和實際情況，建立了交易賬簿市場風險管理體系，定期對交易賬簿的風險情況進行分析，研判利率走勢，為交易賬簿買賣提供必要依據。同時，本行加大科技投入，增配科技人員入駐資金營運中心，持續優化業務前中後台系統，加大市場風險限額管理監測，優化市場風險壓力測試，增加市場風險情景分析。

11.3.2 利率風險－銀行賬簿

銀行賬簿指記錄在銀行資產負債表內及表外的、市場價值相對穩定、銀行為獲取穩定收益或對沖銀行賬簿業務風險而開展、並願意持有的資產負債業務及相關金融工具。

本行主要採用重定價缺口分析、利率敏感度分析以及壓力測試進行銀行賬簿利率風險計量，定期組織召開資產負債會，向管理層匯報利率風險水平，提出管理建議和業務調整策略。

本行持續關注外部利率環境變化，預測未來利率走勢，通過調整資產與負債結構管理利率風險，實現風險和收益的平衡。一方面，通過調整產品利率期限和定價方式、內部資金轉移定價、開發新產品及資產證券化等方式調整本行的資產負債結構；另一方面，通過降低整體資產負債敏感性缺口，以便在目前不明朗的市場環境下及時調整資產配置結構，降低銀行賬戶市場風險。



管理層討論與分析

11.3.3 匯率風險分析

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

本行控制匯率風險的主要原則是優化外幣資產負債結構，嚴控外匯業務敞口。一方面通過定期測算現金流缺口、合理安排外幣資金的來源和運用，盡量縮小資產負債在幣種、期限上可能的錯配；另一方面堅持定期計量、分析與監測匯率風險，通過綜合頭寸限額、隔夜敞口限額等指標的執行，減少匯率風險敞口暴露水平。另外，本行加強對授信業務貸後匯率風險管控，針對錯幣種保證金採用拋高匯率折算策略，並定期對折算率重新評估，若擔保不足值則及時採取提前還款或補充擔保物等措施，以此來規避匯率風險可能帶來的損失。

11.4 操作風險管理

操作風險指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行可能面臨的操作風險損失類別主要為內部欺詐、外部欺詐、工作場所安全事件及信息科技系統事件。本行建立了由董事會及其下設的風險管理委員會、高級管理層和實施層組成的操作風險治理架構。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。

管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過採取以下措施加強操作風險管理：

- 1、 優化操作風險管理體系。印發《九江銀行黨委關於加強操作風險管理的決議》《九江銀行黨委關於加強操作風險管理的實施意見》，引領全行進一步加強操作風險管理，建立健全與本行業務性質、規模、複雜程度和風險特征相適應的操作風險管理體系，實現「操作風險管理體系較為完善，各項業務規範有序運行，操作風險防範能力顯著增強」的目標。
- 2、 推進操作風險三大工具。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。一是科學監測關鍵風險指標。梳理全行操作風險關鍵指標，明確責任部門，將全行指標劃分為10個企業級風險指標、52個條線級風險指標，涉及9個業務條線，並實施按季監測。二是加強收集損失數據。制定《九江銀行操作風險事件及損失數據收集管理辦法》，進一步明確操作風險事件的類型、損失數據的形態、操作風險事件及損失數據收集的工作流程。三是啟動風險控制與自我評估。通過三合一系統逐步實現自評計劃和自評方案的制定，有序開展評估工作。
- 3、 全面開展外包風險評估。在全行組織開展年度外包風險評估，從外包風險管理開展情況、全行外包項目開展情況、外包風險評估情況三個方面形成了全行風險管理報告。審計部門開展了外包管理的非信息科技外包項目進行了獨立審計，並提出制度、流程方面的問題，有效履行了外包風險獨立審計的職責。

11.5 流動性風險管理

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



管理層討論與分析

本行流動性風險管理組織結構由決策系統、執行系統和監督系統組成。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。

報告期內，本行主要通過以下措施對流動性風險進行管理：一是以頭寸管理系統為支撐，優化日間流動性管控流程，提升流動性管理效率與精細化管控水平；二是強化流動性風險日常統籌與前瞻預測，設置流動性風險限額體系，加大監管指標和特殊時段流動性缺口預測監測與限額管控，確保各指標值高於監管要求；三是深化流動性預警機制建設，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；四是監控資產與負債的期限，不斷優化資產負債期限結構；五是通過資產負債管理系統，實現對資產、負債總量與結構的把控，以增強主動管理流動性風險的能力，推進風險管控、盈利能力與資源配置的有機統一。

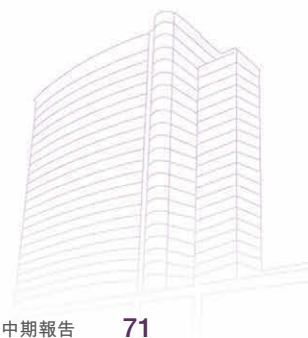
管理層討論與分析

截至2022年6月30日，本行流動性比例為54.89%，淨穩定資金比例為123.52%，流動性覆蓋率為186.96%，其中，優質流動性資產餘額為人民幣543.06億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣286.03億元。

項目	金額	
	截至2022年6月30日	截至2021年12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
淨穩定資金比例	123.52%	129.44%
可用的穩定資金	290,214.37	323,462.24
所需的穩定資金	234,954.33	249,893.04

11.6 合規風險管理

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



管理層討論與分析

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管理：

- 1、 高位推進合規體系建設。一是強化黨建引領。將政治建設作為進一步提升內控合規管理水平的前提基礎，著力發揮黨委把方向、管大局、保落實的重要作用，持續強化黨建引領，不斷加大黨委對內控合規管理的領導推動，以黨建促合規。二是成立合規管理委員會。在董事會、高管層下分別設立合規管理委員會，進一步加強頂層設計，完善組織架構。加強最高決策層對內控合規管理工作的統籌規劃、全面引領。三是強化合規隊伍建設。設置合規總監，明確全行合規體系建設、機制建設、文化建設的管理核心，進一步提升合規工作的獨立性和專業性。在所有分行設立合規部，向企金、零售、授審、運管四大重點業務條線派駐合規專員，在總行各部門、總行直屬支行配備合規經理。建立合規條線任職資格認證機制，明確任職標準並定期考核選拔，著力打造一支專業高效、素質過硬、作風優良的合規隊伍。四是建立案防網格化管理。制定《九江銀行案防網格化管理辦法》，建立案防網格化管理體系，開展案防網格化管理定人定格工作，明確案防合規經理管理架構、人員配備、績效方案和權利與義務，促進案防管理能力顯著增強。

管理層討論與分析

- 2、合力精進合規管理效能。一是啟動「三項評估」工程。制度評估工程，梳理全行所有最新制度，建立制度發佈體系，完成內外規庫建設，通過查詢外規完成各項內規的評估工作，輸出合規要點，形成評估、優化意見書。流程評估工程，將合規要點細化分解落實到各項流程、系統中去，強化過程監督，實現剛性控制，或提示預警，輸出轉化為前置合規保障業務發展。產品評估工程，搭建全行產品架構，出台全行產品管理辦法，梳理全行有效產品及產品編碼，公示有效產品清單，下架失效產品清單，實現全行產品全生命周期管理及機制提升。二是實施「三轉三強」方案。堅定秉承城商行立足本地、回歸本源、「三服務」的市場定位，領會落實九江銀保監分局的工作部署，以「三轉」轉理念、轉模式、轉機制，夯實穩健經營發展的思想基礎、業務方向和管理成效。以「三強」強戰略、強執行、強支撐，增強可持續高質量發展的精神信念、內生動力和組織保障，實現經營發展穩中有進，數字化戰略穩步推進，全面風險管理水平穩健提升。三是構建落實監管意見長效機制。由總行黨委統一部署，成立監管意見貫徹落實領導小組，壓實領導責任，高位推進監管要求貫徹落實。建立分解傳導、過程督導、結果驗收、評價與處理四項過程管理機制，針對難點、堵點問題組建跨部門攻堅專班，夯實制度基礎、暢通機制、激發落實監管政策方針的內生動力，確保監管要求高效落實與本行高質量可持續發展的有機統一。



管理層討論與分析

- 3、循序漸進濃厚合規氛圍。一是厚植合規文化。通過每月高中層政策法規學考活動、每月行領導一課、每季全行員工合規考試等活動，強化「合規人人有責」「合規創造價值」的企業文化核心理念，營造「做業務不違規、違規不做業務」的全員合規氛圍。二是嚴肅內部問責。由合規總監擔任總行問責委員會的副主任委員，加強對問責工作的合規指導和監督，充分發揮對違規行為的警示和震懾作用。三是強化誠信舉報。梳理並公布「造假不誠信」行為主要表現形式，建立季度報告機制，指定專人負責誠信舉報工作，同時通過設立實物舉報郵箱、公布舉報電話、在OA在線置頂二維碼等方式豐富「造假不誠信」舉報渠道。四是組織合規案例匯編。根據日常合規管理發現問題和外部監管處罰的典型案列，本行持續更新合規案例匯編，並在行內「合規在線」專欄公示，加強全行案防警示教育，引導全行員工「緊繃案防之弦，銘記合規於心」。

11.7 洗錢風險管理

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

有效的洗錢風險管理是銀行安全、穩健運行的基礎。本行按照勤勉盡責的工作要求，牢固樹立合規意識和風險意識，建立健全洗錢風險管理體系。按照風險為本方法合理配置資源，對本行洗錢風險進行持續識別、審慎評估、有效控制及全程管理，有效防範洗錢風險。

管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過以下措施對洗錢風險進行管理：一是優化制度建設，進一步增強反洗錢制度可執行力。本行以制度審核為抓手，推動各大業務條線將洗錢風險管理要求嵌入到具體產品操作細則中，全面提升反洗錢管理能力和治理能力。二是加強機制建設，進一步提升洗錢風險管理水平。一方面本行初步實現反洗錢工作集中做、專家做，減輕基層機構的工作量，提升反洗錢工作質效。另一方面持續優化考核方案。根據反洗錢工作實際情況和重點工作，設置多維度的考核指標，構建科學合理、全面有效的考核體系。三是加強自主監測，進一步優化洗錢風險評估體系。本行建立了對機構、產品、客戶多維度的評估體系，持續提升風險評估的科學性、有效性。同時，定期對監測模型進行評估並調整，提升可疑監測的精準度，改進和優化反洗錢監測分析系統。四是深化風險預警，進一步做細做實洗錢風險排查。本行結合日常工作中發現的風險隱患和官方發佈的風險信息，不定期組織風險排查，及時提示風險，遏制洗錢風險的發生。五是探索科技賦能，進一步提升工作質效。立足人行現場檢查問題整改，重新打造智能化反洗錢監測管理系統，融入機器學習、AI智能等新技術，建立智能化監測體系，提升可疑監測的有效性，並在滿足監管報送的同時整合內控管理、績效考核、數據檢驗等管理功能，實現自動化、線上化，提升管理質效。六是創新宣傳形式，進一步充分履行社會責任。一方面充分發揮網點力量，通過發放宣傳折頁、擺放展板、播放宣傳視頻等宣傳形式，持續做好反洗錢宣傳工作。另一方面創新宣傳形式，通過線上微信公眾平台等渠道，向公眾普及反洗錢知識，踐行社會責任。七是注重人員培訓，加強反洗錢人才隊伍建設。充分利用「九銀易學」線上培訓平台，有效提升全行反洗錢工作專業化水平。培訓對象覆蓋中高級管理人員、新員工、業務條線人員、反洗錢崗位人員等，持續提高全員反洗錢履職能力和專業技能。



管理層討論與分析

11.8 信息科技風險管理

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

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

- 1、 推進資質認證，提升運維能力。本行通過Uptime M&O認證，成為國內首家通過該認證的城商行，並通過了ISO27000(信息安全體系)認證，強化了全行信息安全性管理水平。
- 2、 提升風控水平，完善業務連續性管理。引進外部專業諮詢公司，全面梳理業務連續性管理體系，持續開展業務連續性演練，強化過程管理。啟動ISO22301業務連續性管理體系認證工作，強化全行業務連續性管理意識，建立一套長效管理機制。
- 3、 強化信息安全，防範化解風險。加固信息安全方面，重點推進安全體系建設。根據《個人信息保護法》《網絡安全法》《數據安全法》等法規要求，針對個人信息保護，數據分類分級領域，構建安全防護網，持續推進網絡安全態勢感知平台建設。通過安全大數據、全流量關聯分析結合威脅情報實現安全事件的實時監控、預警、處置及展示，實現安全風險可視化及自動化響應。

管理層討論與分析

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，強化黨建引領，通過不斷完善聲譽風險管理組織架構，建立激勵約束機制，發揮考核「指揮棒」作用，健全聲譽風險管理機制，系統開展正面宣傳報道，建立聲譽風險事前評估機制，持續做好實時監測工作，建立聯絡機制定期走訪機制，定期開展聲譽風險培訓及演練活動等多種形式，有效提升各機構聲譽風險防範和應對能力，明確了聲譽風險分類標準、責任主體、管理原則，完善了聲譽風險預防、監測、報告、處置體系，最大限度地減少聲譽事件對本行造成的損失和負面影響，促進持續穩健經營。

下一階段聲譽風險管理工作當中，本行將繼續落實專人365×24小時輿情監測工作，保證監測工作質量；繼續開展敏感時期聲譽風險專項排查工作；持續跟進不良資產處置、系統開發進展等情況，對暴露的風險隱患及時做好應對；嚴格做好重大項目、業務、產品、系統的事前準備工作；強化合規管理，通過學習、培訓、考試等多手段培育合規文化；加強溝通，做好內外部協調工作，尤其做好政府、監管工作的配合與落實。同時，加強媒體外聯工作，借助疫情防控、金融服務創新、綠色金融等多方面契機，主動策劃系列主題報道，持續開展正面宣傳，逐步發揮正面宣傳引導效果。

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。



管理層討論與分析

本行建立了由董事會及其戰略委員會、高級管理層、總行戰略管理職能部門和其他相關職能部門組成的較為完整的戰略風險管理的組織架構。報告期內，本行嚴格執行《九江銀行戰略與經營規劃管理辦法》，積極開展戰略風險管理工作，對戰略管理風險進行識別。風險識別內容包括戰略規劃是否科學合理、是否充分考慮外部經營環境變化、是否充分考慮具備並配置足夠的資源(人力、資本、管理、IT等)以保障戰略決策的執行、是否由於對戰略實施過程缺乏有效控制、是否發生影響戰略實施的重大突發事件等，確保戰略規劃與本行發展願景相一致，與本行的規模、風險偏好以及產品複雜程度相符合。本行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2022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。

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鉤的激勵機制，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2022年6月30日，本行的已發行股本總額為2,407,367,200股股份，其中包括2,000,000,000股內資股及407,367,200股H股。

報告期內，本行無股本變動的情況。

1.1 股份變動情況明細表

股東類型	於2022年6月30日		報告期內 股份變動數 (股)	於2021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	636,419,936	26.44	18,765,700	617,654,236	25.66
內資社會法人股	971,752,590	40.37	(18,765,700)	990,518,290	41.15
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

報告期內及至本報告出具之日，本行無1%以上內資股股份變動的情況。

2. 股東情況

2.1 報告期末內資股股東總數

於2022年6月30日，本行共有內資股股東670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57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2022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	84,792,010
南昌縣文化旅游投資有限公司	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	65.90		

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2022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
朱孟依 ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Sounda Properties Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development International Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
富力地產(香港)有限公司 ⁽⁷⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	15.61	2.64
廣州富力地產股份有限公司 ⁽⁷⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	15.61	2.64
Harbor Sure (HK) Investments Limited	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	持有股份的保證權益	15.61	2.64
ABCI Investment Management Limited	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	15.61	2.64
ABC International Holdings Limited	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	15.61	2.64

股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	股份數目 (股)	權益性質	相關類別股份 概約持股 百分比(%)	本行股本總額 概約持股 百分比(%)
Agricultural Bank of China Limited	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	15.61	2.64
Ministry of Finance of the People's Republic of China	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	15.61	2.64
Central Huijin Investment Ltd.	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	15.61	2.64
Hopeson Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	11.30	1.91
Success Cypress Limited ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	10.03	1.70
譚匯川 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
廣州錦繡大地房地產發展有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
廣州錦繡投資有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
廣東敏捷地產(集團)有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
肇慶市天城置業有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,850,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	10.03	1.70
Faithful Edge Limited ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
融德投資有限公司 ⁽⁹⁾	H股	33,308,200(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	8.18	1.38
盈盛投資有限公司	H股	28,561,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	7.01	1.19
文峰集團有限公司 ⁽¹⁰⁾	H股	22,205,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	5.45	0.92

股本變動及股東情況

附註：

- (1) 字母「L」代表相關人士所持的股份好倉。
- (2) 九江市財政局直接或間接持有本行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366,020,000股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。法定代表人姜德義。北汽集團成立於1958年，總部位於北京，是中國領先的汽車集團之一，世界500強企業。
- (4) 興業銀行股份有限公司(簡稱「興業銀行」)持有本行294,400,000股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的12.23%。法定代表人呂家進。興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市(股票代號：601166)，是全球銀行50強。
- (5) 方大炭素新材料科技股份有限公司(簡稱「方大炭素」)持本行136,070,000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7.11%普通股股份。方大炭素成立於1999年1月，註冊地位於甘肅省蘭州市，註冊資本約為人民幣38.06億元，主要業務為炭素製品及鐵精粉的研發及銷售，是國家科技興貿創新基地龍頭企業。方大炭素於2002年8月30日在上海證券交易所掛牌上市(股票代碼：600516)。
- (6) 朱孟依透過其控制的2家法團持有本行66,037,600股H股股權。其中46,037,600股H股透過Hopeson Holdings Limited持有，其餘20,000,000股H股透過Sound Zone Properties Limited持有。
- (7) 富力地產(香港)有限公司是一家於香港註冊成立的公司，是廣州富力地產股份有限公司(股份代號：2777)全資子公司，主要從事投資控股業務。
- (8) Success Cypress Limited是一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由譚匯川、譚妹、譚浩成及譚月華最終持有分別為43%、7%、25%及25%的股權，主要從事投資控股業務。廣州錦繡大地房地產發展有限公司(「廣州錦繡大地」)由譚匯川持有90%的股權；廣東敏捷地產(集團)有限公司(「廣州敏捷」)是廣州錦繡大地的全資子公司；廣州敏捷持有廣州錦繡投資有限公司(「廣州錦繡投資」)90%的股權，譚匯川持有廣州錦繡投資10%的股權；廣州錦繡投資持有肇慶市天誠置業有限公司(「肇慶天誠」)50%的股權；Faithful Edge Limited是肇慶天誠的全資子公司；Success Cypress Limited是Faithful Edge Limited的全資子公司及本行的實益擁有人。
- (9) 融德投資有限公司是一間於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由廖騰佳持有36%的股權、朱慶淞持有34.06%的股權、朱沐之持有29.94%的股權，主要從事投資控股業務。
- (10) 文峰集團有限公司是一家於香港註冊成立的公司，由劉洋全資擁有，主要從事投資控股。



股本變動及股東情況

2.4 普通股前十大股東情況

於2022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
南昌縣文化旅游投資有限公司	內資股	57,040,000	2.37
合計		1,655,092,490	68.74

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。

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。



股本變動及股東情況

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7.11%普通股股份。截至報告期末，方大炭素及其關聯方未出質其持有的本行股權。

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

2.7 其他內資股主要股東情況

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

除本章2.6一節所披露的九江市財政局、北京汽車集團有限公司、興業銀行股份有限公司及方大炭素新材料科技股份有限公司外，佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司（「佛山高明」）為持有本行資本總額或股份總數不足百分之五但向本行派駐監事的內資股主要股東。

佛山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、北京汽車工業進出口有限公司、北京汽車研究所有限公司等
3	興業銀行股份有限公司	興業金融租賃有限責任公司、興業國際信託有限公司、興業基金管理有限公司、興業消費金融股份公司、興業經濟研究諮詢股份有限公司、興業國信資產管理有限公司、興業財富資產管理有限公司、興業期貨有限公司等
4	方大炭素新材料科技股份有限公司	萍鄉萍鋼鋼鐵有限公司、江西方大鋼鐵集團有限公司、九江萍鋼鋼鐵有限公司、上海方大投資管理有限責任公司、成都炭素有限責任公司、合肥炭素有限責任公司、撫順萊河礦業有限公司等
5	佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	佛山市高明標譜園林有限公司、佛山市高明恆業房地產有限公司、貴港市恆福房地產有限公司等



股本變動及股東情況

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

單位：人民幣百萬元

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	253.50	863.18
											九江市八里湖新區投資開發有限公司	245.00	
											九江市融資擔保有限公司	110.48	
											九江市廬山交通索道經營管理有限責任公司	70.00	
											九江鼎新實業有限公司	60.00	
											九江市鼎逸停車場建設管理有限公司	35.00	
											九江市國有融資擔保有限責任公司	29.70	
											江西天然氣鄱昌有限公司	10.58	
											彭澤縣天然氣有限公司	10.00	
											九江凱達瀾天酒店管理有限公司	10.00	
											九江港華燃氣有限公司	5.42	
											九江鼎達汽車銷售服務有限公司	5.00	
											江西泰博綠色能源科技有限公司	5.00	
											江西博樂實業發展有限公司	5.00	
											九江市菜籃子農業發展有限公司	5.00	
											九江市金控供應鏈金融有限公司	3.50	

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	-	北京市國有資本經營 管理中心	-	北京市人民政府國有資 產監督管理委員會	-	-	-	北京市人民政府國有資 產監督管理委員會	-	北京中華信聯融資租賃有限公司 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 北汽銀翔汽車有限公司 瀘州經濟開發區興業產業園有限責任公司 景德鎮市興昌達置業有限公司	169.24 117.12 50.00 101.89 45.00 38.33	521.58
3	興業銀行股份有限公司	32.41	-	-	-	-	-	-	興業銀行股份有限公司	-	-	-	32.41
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	1,800.00	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	2,699.60 399.99 300.00	5,199.59
5	佛山市高明金盾恆業電腦 特種印刷有限公司	-	吳家玲	-	吳家玲	-	-	-	吳家玲	-	-	-	-
	合計	32.41		1,800.00		-		-		-		4,784.35	6,616.76

註：上述數據不含債券投資收益。

2.10 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至2022年6月30日，本行主要股東均未出質本行股權。

2.11 股東提名董事、監事情況

- (1) 九江市財政局提名曾華生先生擔任本行董事；
- (2) 北京汽車集團有限公司提名史志山先生擔任本行董事；
- (3) 興業銀行股份有限公司提名李堅寶先生擔任本行董事；及
- (4) 佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司提名劉春妹女士及廖靜文女士擔任本行監事。



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4戶內資股股東持有的91,089,528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，本行內資股質押股權數量達到或超過50%(含)的股東12戶，共有237,692,020股表決受限，佔本行股本總數的9.87%。

2.14 購買、出售或贖回上市證券

於報告期內，本行或其任何子公司沒有購買、出售或贖回其任何上市證券。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

1. 現任董事、監事和高級管理層

董事

姓名 (曾用名，如有)	性別	年齡	職位	任期	於2022年	股份類別
					6月30日 持股數 (股)	
潘明 ⁽²⁾	男	47	副董事長、執行董事	2020年5月－2023年5月	224,910	內資股
袁德磊	男	44	執行董事、 副行長兼風險總監	2021年12月－2023年5月	無持股	
曾華生	男	58	非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
史志山	男	43	非執行董事	2021年11月－2023年5月	無持股	
李堅寶	男	48	非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
蔡清福	男	63	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
高玉輝	女	72	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
全澤	男	50	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
楊濤	男	48	獨立非執行董事	2020年5月－2023年5月	無持股	
劉一男 ⁽¹⁾	男	44	擬任非執行董事	－	無持股	
肖璟 ⁽¹⁾⁽²⁾	男	45	擬任執行董事、行長	－	70,000	內資股

附註：

- (1) 新選董事劉一男先生、肖璟先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。
- (2) 2022年2月11日，董事會決議解聘潘明先生本行行長職務，解聘自2022年2月11日起生效。為確保本行正常經營，肖璟先生代為履行本行行長職責，期限自2022年2月11日起至2022年7月18日。2022年7月18日，肖璟先生擔任本行行長的任職資格獲中國銀行保險監督管理委員會江西監管局核准。肖璟先生就任本行行長，任期自2022年7月18日起至第六屆董事會任期屆滿為止，任期屆滿後可以連選連任。



董事、監事、高級管理層、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2022年 6月30日	
					持股數 (股)	股份類別
梅夢生	男	55	監事會主席	2020年5月－2023年5月	無持股	
劉春妹	女	73	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	
郭傑群	男	51	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	
陳春霞	女	58	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	
廖靜文	女	37	監事	2020年5月－2023年5月	14,000	內資股
萬丹丹	女	34	監事	2020年5月－2023年5月	無持股	

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

高級管理人員

姓名 (曾用名，如有)	性別	年齡	職位	於2022年 6月30日	
				持股數 (股)	股份類別
肖 璟	男	45	擬任執行董事、行長	70,000	內資股
謝海洋	男	38	副行長兼南昌分行行長	無持股	
王 琍	女	58	副行長兼董事會秘書	無持股	
袁德磊	男	44	執行董事、副行長兼風險總監	無持股	
黃朝陽	男	52	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	51	零售銀行總監兼上饒分行行長	249,900	內資股
陳廬平	男	56	小企業信貸總監	331,100	內資股
許 操	男	54	行長助理	217,560	內資股
王遠昕	男	55	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	54	合規總監	16,170	內資股
李國全	男	53	總會計師兼計劃財務部總經理	無持股	



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

2. 報告期內董事、監事及高級管理層變動

2.1 董事變動情況

2022年2月11日，本行董事會收到董事長劉羨庭先生的辭任函，劉羨庭先生因到齡退休原因，辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略委員會主任委員及董事會提名和薪酬委員會委員職務。劉羨庭先生之辭任自2022年2月11日起生效。本行董事會將盡快按照法定程序完成新任董事長的聘任工作並適時刊發公告。詳情請參閱本行於2022年2月11日發佈的公告。

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。新選董事肖璟先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。

2.2 高管變動情況

經2021年10月20日召開的第六屆董事會第十三次會議審議通過，並經中國銀行保險監督管理委員會江西監管局核准(贛銀保監覆[2022]120號)，袁德磊先生獲委任為本行副行長。

2022年2月11日，董事會決議解聘潘明先生本行行長職務，解聘自2022年2月11日起生效。潘明先生仍將繼續擔任本行副董事長、執行董事及相關董事會專門委員會成員職務。為確保本行正常經營，肖璟先生代為履行本行行長職責，期限自2022年2月11日起至2022年7月18日。

經2022年2月11日召開的第六屆董事會第十六次會議審議通過，並於2022年7月18日經中國銀行保險監督管理委員會江西監管局核准(贛銀保監覆[2022]122號)，肖璟先生獲委任為本行行長。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

2.3 報告期後董事、監事及高級管理層變動

2.3.1 高管變動情況

2022年7月18日，肖璟先生擔任本行行長的任職資格獲中國銀行保險監督管理委員會江西監管局核准。肖璟先生就任本行行長，任期自2022年7月18日起至第六屆董事會任期屆滿為止，任期屆滿後可以連選連任。詳情請參閱本行於2022年7月18日發佈的公告。

2022年8月30日，董事會決議聘任程中先生為本行首席信息官，任期自中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格之日起，至第六屆董事會任期屆滿為止，任期屆滿後可以連選連任。同時，董事會決議解聘肖璟先生本行首席信息官職務，解聘自2022年8月30日起生效。

2022年8月30日，董事會決議解聘陳廬平先生本行小企業信貸總監職務，解聘自2022年8月30日起生效。

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、高級管理層、員工及機構情況

3. 新獲委任董事及高級管理層履歷

3.1 董事

肖環先生，45歲，為本行行長，擬任執行董事。

肖先生曾於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，包括於1999年7月至2002年12月任開發部員工；於2002年12月至2003年6月任技術部員工；於2003年6月至2005年6月任技術部二級部副經理；於2005年6月至2006年9月任系統部二級部副經理；於2006年9月至2008年1月任系統部二級部經理；於2008年1月至2008年5月任系統部高級技術副經理；於2008年5月至2009年7月任技術部高級技術副經理；於2009年7月至2010年9月任廣州開發一部高級技術經理；於2010年9月至2011年6月任廣州開發一部副總經理；於2011年6月至2012年3月任廣州開發一部副總經理(主持工作)；於2012年3月至2014年4月任廣州開發一部總經理。肖先生於2014年4月加入本行，於2014年7月至2018年8月任本行首席信息官；於2018年8月至2018年12月任本行黨委委員、首席信息官；於2018年12月至2021年12月任本行黨委委員、副行長、首席信息官；於2021年12月至2022年7月任本行黨委副書記、副行長、首席信息官；於2022年7月至2022年8月任本行黨委副書記、行長、首席信息官；於2022年8月至今任本行黨委副書記、行長。

肖先生為高級工程師，高級經濟師，並具有內審員資格，亦是全球風險管理協會(Global Association of Risk Professionals)認證的金融風險管理師。肖先生於1999年6月獲得中南財經大學管理信息系統專業工學學士學位；於2007年6月獲得中山大學工商管理碩士學位。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

3.2 高級管理層

袁德磊先生，43歲，為本行執行董事、副行長兼風險總監。

袁先生於2003年7月至2013年4月歷任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)安徽省分行法律事務部副科長、科長、副總經理；於2013年4月至2016年1月擔任中國工商銀行股份有限公司安徽池州分行黨委委員、副行長；於2016年1月至2019年10月歷任中國工商銀行股份有限公司安徽省分行法律事務部副總經理、信貸與投資管理部副總經理；於2019年11月至2020年7月歷任本行總行風險管理部總經理、本行首席獨立授信審批官兼總行風險管理部總經理；於2020年7月至2021年2月擔任本行首席獨立授信審批官；於2021年2月至2021年8月擔任本行風險總監兼首席獨立授信審批官；於2021年8月至2021年12月擔任本行黨委委員、風險總監兼首席獨立授信審批官；於2021年12月至2022年7月擔任本行黨委委員、執行董事、風險總監兼首席獨立授信審批官；於2022年7月至今擔任本行黨委委員、執行董事、副行長、風險總監兼首席獨立授信審批官。

袁先生為中級經濟師；2000年7月獲得華東冶金學院國際貿易專業經濟學士學位；2003年7月獲得中國科學技術大學馬克思主義理論與思想政治教育專業法學碩士學位；2008年6月獲得中國科學技術大學管理科學與工程專業管理學博士學位。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

4. 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納《標準守則》，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員（定義見《上市規則》）買賣本行證券交易事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行已就董事和監事遵守《標準守則》向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認截至2022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、高級管理層、員工及機構情況

5. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

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

於本行股份之權益(好倉)

姓名	職務	股份類別	權益性質	股份數目 (股)	佔本行	佔本行
					已發行類別 總股本之 概約百分比	已發行 總股本之 概約百分比
					(%)	(%)
潘明	副董事長、執行董事	內資股	實益擁有人	224,910	0.01	0.01
肖璟 ⁽¹⁾	行長、擬任執行董事	內資股	實益擁有人	70,000	0.00	0.00
廖靜文	監事	內資股	實益擁有人	14,000	0.00	0.00

附註：

- (1) 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。新選董事肖璟先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

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(%)
潘 明	副董事長、執行董事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	125,000	0.25
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	125,000	0.25
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	100,000	0.24
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	200,000	0.50
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	250,000	0.50
肖 璟 ⁽⁶⁾	行長，擬任執行董事	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
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	60,000	0.15
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	120,000	0.30
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	150,000	0.30
廖靜文	監事	瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	175,000	0.35
		彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	75,000	0.15
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	20,000	0.05
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	80,000	0.20
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	50,000	0.10

董事、監事、高級管理層、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53.90%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53.70%的投票權，為本行子公司。
- (3) 本行擁有資溪九銀村鎮銀行股份有限公司68.16%的股權及77.96%的投票權，為本行子公司。
- (4) 本行擁有崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及54.90%的投票權，為本行子公司。
- (5) 本行擁有分宜九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及54.90%的投票權，為本行子公司。
- (6) 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。新選董事肖璟先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。

6. 董事、監事及高級管理人員在村鎮銀行任職情況

本行監事廖靜文女士任修水九銀村鎮銀行董事長、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。

本行行長助理王遠昕先生任北京大興九銀村鎮銀行董事長、行長。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

7. 員工情況

7.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2022年06月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	845	17.75
零售銀行	988	20.75
普惠金融業務	162	3.40
金融市場業務	39	0.82
財務及會計	346	7.27
風險管理、內部控制及審計	209	4.39
法律合規、人力資源及信息技術	442	9.28
管理層	95	1.99
櫃員	974	20.45
九銀村鎮銀行	561	11.78
其他	101	2.12
總計	4,762	100.00

按年齡劃分

	於2022年06月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲以下	3,039	63.82
31歲至40歲	1,523	31.98
41歲至50歲	165	3.46
50歲以上	35	0.74
總計	4,762	100.00

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

按教育程度劃分

	於2022年06月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	578	12.14
本科及專科	4,164	87.44
其他	20	0.42
總計	4,762	100.00

7.2 員工培訓計劃

為持續打造學習型組織，助力員工成長為專業化、專家化、事業化的職業經理人，本行貫徹「自我培訓、自我提高、自我批判、自我完善」的理念，充分結合本行發展戰略和業務需求，切實做好學習賦能工作。

本行踐行「數字九銀」發展理念，持續用好線上學習平台，使全行員工在常學常新中提升專業水平。報告期內，本行完成制作線上課程270門，課程學習次數達60,207人次；員工線上學習時長達15,270.9小時，人均學習時長達3.63小時。

本行堅持「訓戰結合」的賦能理念，完成服務先鋒標準化課程開發，致力於提升客戶服務水平和質量，報告期內共組織5期服務先鋒賦能、5期零售先鋒賦能、3期文化先鋒賦能活動；堅持「以考促學」的理念，報告期內組織了1次崗位任職資格考試。

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

7.3 薪酬政策

(一) 薪酬管理架構及決策程序

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

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

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

(二) 薪酬與業績衡量、風險調整的標準

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

董事、監事、高級管理層、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

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

(五) 薪酬制度

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系數核定；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系數核定；績效工資根據員工業績表現進行核定。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

8. 本行下屬機構基本情況

截至2022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169家傳統支行，86家社區支行和12家小微支行)經營業務。本行的分支行網絡主要位於江西省，亦輻射廣東省廣州及安徽省合肥。本行計劃將分銷網絡穩步拓展至江西省所有重點城市。此外，截至2022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2022年6月30日，本行分支機構情況見下表：

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
江西省	總行	江西省九江市長虹大道619號九江銀行大廈	1家總行營業部，39家傳統支行， 17家社區支行	57
	南昌分行	江西省南昌市紅谷中大道1398號	1家分行，11家傳統支行， 19家社區支行，1家小微支行	32
	贛江新區分行	江西省南昌市經開區雙港西大街528號	1家分行，1家社區支行， 1家小微支行	3
	吉安分行	江西省吉安市井岡山大道新196號	1家分行，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，18家傳統支行， 12家社區支行，3家小微支行	34
	撫州分行	江西省撫州市贛東大道1250號	1家分行，12家傳統支行， 9家社區支行	22
	宜春分行	江西省宜春市宜陽新區盧洲北路587號	1家分行，17家傳統支行， 3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1-1、2-1、 3-1、4-1、5-1	1家分行，12家傳統支行， 6家社區支行	19
	景德鎮分行	江西省景德鎮市昌江區西山路九江銀行大廈	1家分行，7家傳統支行， 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
	新余分行	江西省新余市仙來東大道720號	1家分行，3家傳統支行， 2家社區支行，1家小微支行	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、高級管理層、員工及機構情況

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
廣東省	廣州分行	廣州市天河區黃埔大道西108號106、107、108房	1家分行，11家傳統支行	12
	廣東自貿試驗區南沙支行	廣東省廣州市南沙區豐澤東路106號(自編1號樓)105房及401、402、403、404、405、406、407房	1家支行，1家社區支行	2
安徽省	合肥分行	安徽省合肥市包河區馬鞍山路與南二環路交口西南角加僑國際廣場A座寫字樓	1家分行，13家傳統支行，4家社區支行	18
總計				281

截至2022年6月30日，本行控股村鎮銀行情況見下表：

子公司名稱	營業地址
修水九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省修水縣山谷大道123號
井岡山九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省井岡山市新城區映山紅路11號井岡山九銀村鎮銀行大樓
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	江蘇省南京市六合區雄州街道泰山路103號、105號
南昌昌東九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省南昌市高新區紫陽大道2977號綠地新都會38棟201
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省瑞昌市建設路1-46號
彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市彭澤縣龍城大道1172號
資溪九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市資溪縣濱江路外灘國際1-18號
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市崇仁縣縣府西路8號
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省新余市分宜縣鈐山東路83號



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

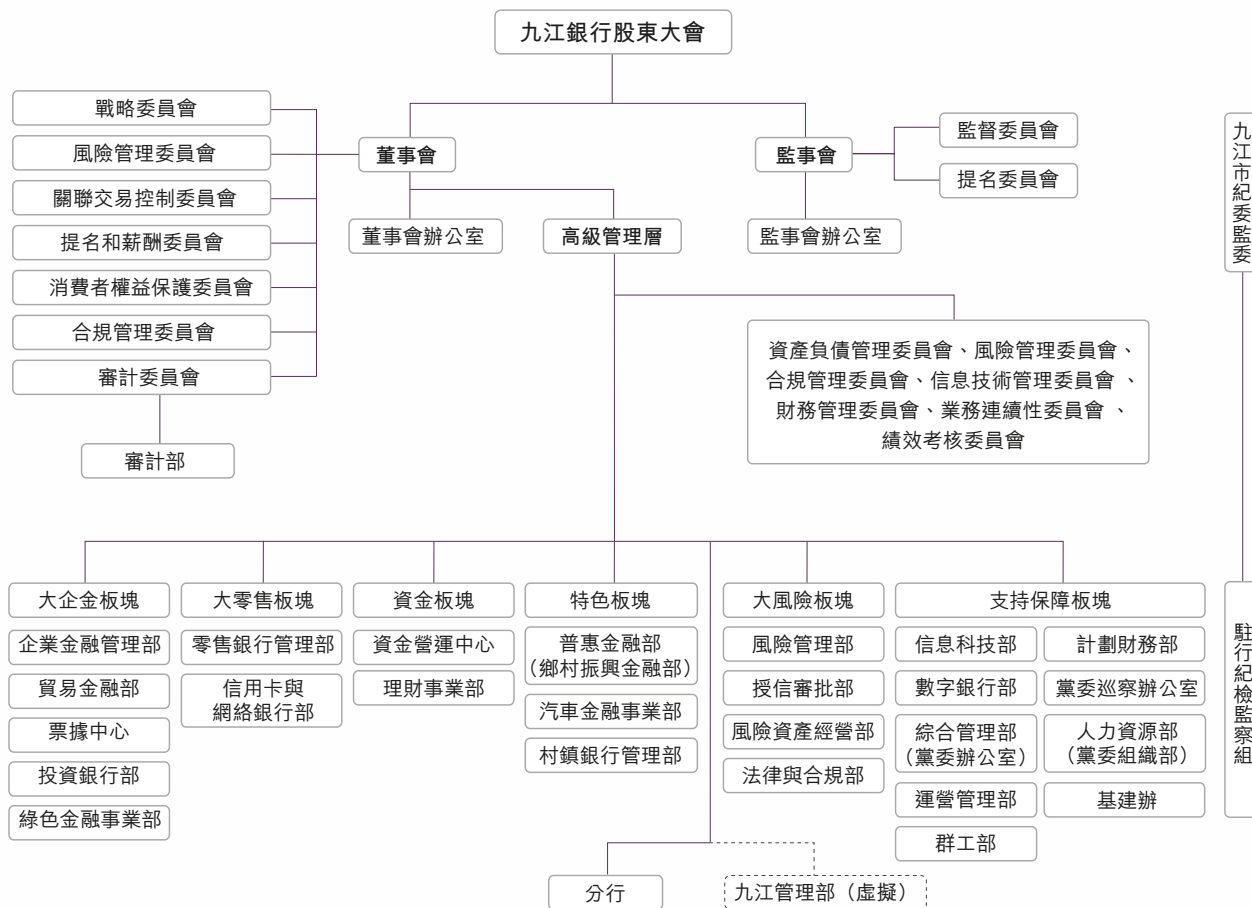
子公司名稱	營業地址
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市靖安縣雙溪鎮東方西路億坤大樓A棟
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市銅鼓縣定江西路2號
景德鎮昌江九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省景德鎮市昌江區瓷都大道1268號
廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市廬山市秀峰大道南86號
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市奉新縣應星北大道619號
湖口九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市湖口縣雙鍾鎮三里大道29號
都昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市都昌縣東風大道99號

截至2022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升平中路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准則》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31次。其中，股東大會1次；董事會會議4次，董事會各專門委員會會議19次；監事會會議2次，監事會各專門委員會會議5次。

2. 遵守企業管治守則

報告期內，本行已嚴格遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》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。

3. 股東大會會議召開情況

報告期內本行共舉行1次股東大會。於2022年6月29日，本行召開2021年股東周年大會，審議了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2021年度董事會報告〉的議案》等共14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。

公司治理

4. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開了4次會議，共審議通過了66項議案。董事會下設的專門委員會舉行了19次會議，包括4次風險管理委員會、2次審計委員會會議、3次關聯交易控制委員會會議、4次戰略委員會會議、2次提名和薪酬委員會會議、2次消費者權益保護委員會會議，2次合規管理委員會會議，會議共審議通過了62項議案。

5. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開了2次會議，共審議通過了36項議案。監事會下設的專門委員會舉行了5次會議，包括4次提名委員會會議、1次監督委員會會議，會議共審議通過了4項議案。



公司治理

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，開發上線智慧法律事務平台系統，實現合同管理、案件管理的智能化，響應「數字九銀」戰略，促進內控合規工作的智能與線上化管理，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。

公司治理

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2022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2022年6月30日止六個月派付任何中期股息。

2. 重大投資及計劃

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

3. 重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟及仲裁事項。

4. 重大合同及其履行情況

報告期內，本行並無涉及任何須予履行的重大合同。

5. 股權激勵計劃及在報告期內的具體實施情況

本行報告期內未施行股權激勵計劃。

6. 關聯交易

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

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

重大事項

截至報告期末，本行關聯法人交易餘額為人民幣66.17億元，關聯自然人交易餘額人民幣2.34億元，合計關聯交易餘額為人民幣68.51億元，佔本行資本淨額的15.97%，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。

7. 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。

8. 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。

9. 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。

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准則，審閱本行按照國際財務報告准則所編製的截至2022年6月30日止六個月中期財務報表，並出具無保留意見的核數師審閱報告。

於2022年8月29日，本行審計委員會已審閱並確認本行截至2022年6月30日止六個月的中期業績公告、2022年中期報告以及按照國際財務報告准則的規定編製截至2022年6月30日止六個月的未經審計中期財務報表。





重大事項

11. 中期業績

本行截至2022年6月30日止六個月之中期業績公告已於2022年8月30日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.jjccb.com)。

12. 自報告期結束後的重大事項

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119至192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2022年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

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

審閱範圍

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





致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2022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

2022年8月30日

合併損益及其他綜合收益表

截至2022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	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		9,971,745	9,243,169
利息支出		(5,624,609)	(5,241,150)
淨利息收入	5	4,347,136	4,002,019
手續費及佣金收入		394,708	356,035
手續費及佣金支出		(57,191)	(47,518)
手續費及佣金淨收入	6	337,517	308,517
金融投資所得收益淨額	7	396,793	541,599
其他收入、收益或損失	8	130,658	76,523
營業收入		5,212,104	4,928,658
營業費用	9	(1,338,876)	(1,191,889)
資產減值損失	10	(2,751,558)	(2,453,033)
分佔聯營公司利潤		5,575	4,549
稅前利潤		1,127,245	1,288,285
所得稅費用	11	(88,421)	(159,575)
期內淨利潤		1,038,824	1,128,710
期內淨利潤歸屬於：			
本行股東		1,023,678	1,087,088
非控制性權益		15,146	41,622

刊載於第126至192頁的附註為本中期財務報表的組成部分。



合併損益及其他綜合收益表

截至2022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	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
期內淨利潤		1,038,824	1,128,710
其後可能會重新分類至損益的項目：			
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：公允價值變動淨額		79,751	170,151
—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	(70,908)
—與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(21,076)	(24,811)
扣除稅項的期內其他綜合收益	12	63,228	74,432
期內綜合收益總額		1,102,052	1,203,142
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,086,909	1,161,235
非控制性權益		15,143	41,907
期內綜合收益總額		1,102,052	1,203,142
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣列示)	13	0.43	0.45

刊載於第126至192頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2022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	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	32,720,200	35,672,985
存放同業及其他金融機構款項	15	2,023,539	2,695,484
買入返售金融資產	16	11,440,325	19,384,807
客戶貸款及墊款	17	268,385,431	242,938,384
金融投資	18	150,007,932	147,275,337
於聯營公司之權益	19	131,620	129,170
物業及設備	20	2,857,710	2,953,034
使用權資產	21	320,462	320,069
遞延稅項資產	22	4,151,094	3,852,807
其他資產	23	6,407,896	6,280,906
總資產		478,446,209	461,502,983

刊載於第126至192頁的附註為本中期財務報表的組成部分。



合併財務狀況表

於2022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	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款	24	19,519,047	25,365,238
同業及其他金融機構存放款項	25	12,756,239	13,540,241
拆入資金	26	5,072,564	5,416,020
賣出回購金融資產	27	11,172,610	989,154
客戶存款	28	362,089,506	344,851,122
應付所得稅		273,790	644,833
已發行債務證券	29	27,914,999	31,446,796
租賃負債	30	354,490	365,598
撥備		624,004	638,659
其他負債	31	2,734,991	2,832,097
總負債		442,512,240	426,089,758
權益			
股本	32	2,407,367	2,407,367
其他權益工具	33	6,997,840	6,997,840
儲備	34	25,788,902	25,278,730
本行股東應佔權益		35,194,109	34,683,937
非控制性權益		739,860	729,288
總權益		35,933,969	35,413,225
負債及權益總額		478,446,209	461,502,983

本財務報表已於2022年8月30日獲董事會批准。

潘明
執行董事

袁德磊
執行董事

李國全
總會計師

刊載於第126至192頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併權益變動表

截至2022年6月30日止六個月期間－未經審計

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	本行股東應佔									合計
	股本	其他權益工具	股本溢價	投資重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計	非控制性權益	
於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	-	-	-	-	-	-	(240,737)	(240,737)	-	(240,737)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	(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
於2021年1月1日	2,407,367	-	8,165,761	(79,194)	3,808,824	4,673,589	6,999,828	25,976,175	653,371	26,629,546
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	1,087,088	1,087,088	41,622	1,128,710
期內其他綜合收益	-	-	-	74,147	-	-	-	74,147	285	74,432
期內綜合收益總額	-	-	-	74,147	-	-	1,087,088	1,161,235	41,907	1,203,142
發行永續債	-	6,997,840	-	-	-	-	-	6,997,840	-	6,997,840
對普通股股東的股利分配	-	-	-	-	-	-	(240,737)	(240,737)	-	(240,737)
非控股性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,643)	(5,643)
於2021年6月30日(未經審計)	2,407,367	6,997,840	8,165,761	(5,047)	3,808,824	4,673,589	7,846,179	33,894,513	689,635	34,584,148

刊載於第126至192頁的附註為本中期財務報表的組成部分。



合併現金流量表

截至2022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	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		1,127,245	1,288,285
調整項目：			
折舊及攤銷		246,486	216,845
資產減值損失		2,751,558	2,453,033
金融投資產生的利息收入		(2,614,915)	(2,760,446)
已發行債券產生的利息支出		437,827	566,724
租賃負債產生的利息支出		8,865	8,823
金融投資所得收益淨額		(394,497)	(515,429)
分佔聯營公司利潤		(5,575)	(4,549)
出售物業及設備及其他資產產生的損失／(收益)		74	(5,337)
應付營業稅返還		(17,003)	-
未實現外匯(收益)／損失		(40,968)	10,358
營運資金變動前的經營現金流量		1,499,097	1,258,307
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項(增加)／減少		(1,183,593)	3,647,195
拆出資金增加		-	(150,000)
買入返售金融資產增加		(295,420)	(1,244,090)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 債券投資減少		45,032	2,206,786
客戶貸款及墊款增加		(27,580,527)	(25,898,938)
向中央銀行借款(減少)／增加		(5,863,579)	344,453
同業及其他金融機構存放款項(減少)／增加		(781,291)	3,621,920
拆入資金減少		(344,933)	(852,926)
賣出回購金融資產增加／(減少)		10,182,900	(1,400,760)
客戶存款增加		16,164,614	9,485,991
其他經營資產(增加)／減少		(47,477)	680,273
其他經營負債增加		737,221	694,235
經營活動所用現金流量稅前淨額		(7,467,956)	(7,607,554)
已付所得稅		(778,827)	(652,632)
經營活動所用現金淨額		(8,246,783)	(8,260,186)

刊載於第126至192頁的附註為本中期財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2022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	
		2022年 (未經審計)	2021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		85,115,518	45,062,407
出售物業及設備所得現金		637	56,747
取得投資收益及利息收到的現金淨額		2,919,340	2,796,642
購買金融投資所付現金		(88,211,997)	(51,888,530)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(237,320)	(543,485)
投資活動所用現金淨額		(410,697)	(4,516,219)
融資活動活動產生的現金流量			
發行債券所得現金		13,875,377	24,799,995
發行其他權益工具所得現金		-	6,997,840
償還已發行債券		(17,770,000)	(14,070,000)
償還租賃負債		(67,003)	(60,199)
已發行債券所付利息支出		(75,001)	(79,553)
分配普通股股利所支付的現金		(3,889)	(4,993)
支付給其他權益工具持有者的股利		(336,000)	-
融資活動(所用)／所得現金淨額		(4,376,516)	17,583,090
現金及現金等價物(減少)／增加淨額		(13,033,996)	4,806,685
期初現金及現金等價物		31,450,307	19,832,497
外匯匯率變動的影響		3,241	62,402
期末現金及現金等價物	36	18,419,552	24,701,584
經營活動所得／(所用)現金淨額包括：			
已收利息		7,306,410	6,590,009
已付利息		(4,087,437)	(3,904,591)

刊載於第126至192頁的附註為本中期財務報表的組成部分。



未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1. 一般資料

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

本行為經前中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，現中國銀行保險監督管理委員會「中國銀保監會」)江西監管局批准的金融機構(編號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，本行於香港聯交所上市，股票代碼為06190。

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

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布的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2022年8月30日批准報出。

除將於編製2022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2021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。

未經審計合併財務報表附註

截至2022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)

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2021年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

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

本中期財務報告內所載的截至2021年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3. 會計政策變更

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

對《國際財務報告準則第16號》的修訂，不動產、廠房和設備：預期用途前的收益

本次修訂禁止實體從不動產、廠房和設備項目的成本中扣除出售資產可供使用之前生產的項目的收益。相反，銷售收入和相關成本應計入損益。

對《國際財務報告準則第37號》的修訂，準備、或有負債和或有資產：虧損性合約—履行合約之成本

本次修訂闡明，為了評估契約是否繁重，履行契約的成本應包括履行該契約的增量成本和與履行契約直接相關的其他成本的分配。

此前，該集團在確定契約是否繁重時僅包括增量成本。



未經審計合併財務報表附註

截至2022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)

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。

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2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析(續)

公司銀行業務

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

零售銀行業務

零售銀行業務分部向個人客戶提供金融產品和服務，包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人仲介服務，惟本行子公司提供的除外。

金融市場業務

本集團的金融市場業務為其本身或代表客戶進行貨幣市場交易或回購交易及金融投資，惟本行子公司提供的除外。

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

截至2022年6月30日止六個月期間，本集團調整了分部間淨利息收入及支出的分配方式。比較資料已相應地進行重新列報。



未經審計合併財務報表附註

截至2022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	4,092,876	2,241,220	3,382,083	255,566	9,971,745
外部利息支出	(2,115,306)	(2,292,715)	(1,150,112)	(66,476)	(5,624,609)
分部間淨利息收入/(支出)	344,106	1,625,245	(1,552,872)	(416,479)	-
淨利息收入	2,321,676	1,573,750	679,099	(227,389)	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
其他收入、收益或損失	(8,330)	(3,013)	71,341	70,660	130,658
營業收入	2,541,360	1,574,349	1,252,859	(156,464)	5,212,104
營業費用	(457,085)	(400,864)	(377,228)	(103,699)	(1,338,876)
資產減值損失	(1,730,244)	(397,934)	(548,417)	(74,963)	(2,751,558)
分佔聯營公司利潤	-	-	-	5,575	5,575
稅前利潤	354,031	775,551	327,214	(329,551)	1,127,245
所得稅費用					(88,421)
期內淨利潤					1,038,824
折舊及攤銷	100,100	54,813	82,715	8,858	246,486
購置非流動資產	88,065	48,223	72,771	5,499	214,558
分部資產	180,024,137	85,815,491	196,716,735	11,738,752	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	(161,481,629)	(139,405,003)	(76,970,621)	(64,654,987)	(442,512,240)
信貸承諾	78,927,897	21,058,789	-	-	99,986,686

未經審計合併財務報表附註

截至2022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2021年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配	合計
外部利息收入	3,626,378	1,805,948	3,579,545	231,298	9,243,169
外部利息支出	(1,881,337)	(2,028,514)	(1,264,381)	(66,918)	(5,241,150)
分部間淨利息收入/(支出)	491,757	1,389,116	(1,751,380)	(129,493)	-
淨利息收入	2,236,798	1,166,550	563,784	34,887	4,002,019
手續費及佣金收入	192,752	68,400	93,631	1,252	356,035
手續費及佣金支出	(6,858)	(25,794)	(12,700)	(2,166)	(47,518)
手續費及佣金淨收入	185,894	42,606	80,931	(914)	308,517
金融投資所得收益淨額	-	-	546,346	(4,747)	541,599
其他收入、收益或損失	(7,352)	(562)	(5,685)	90,122	76,523
營業收入	2,415,340	1,208,594	1,185,376	119,348	4,928,658
營業費用	(418,230)	(315,722)	(353,828)	(104,109)	(1,191,889)
資產減值損失	(1,172,013)	(183,233)	(1,246,057)	148,270	(2,453,033)
分佔聯營公司利潤	-	-	-	4,549	4,549
稅前利潤	825,097	709,639	(414,509)	168,058	1,288,285
所得稅費用					(159,575)
期內淨利潤					1,128,710
折舊及攤銷	82,704	41,187	81,636	11,318	216,845
購置非流動資產	119,068	59,296	117,530	7,594	303,488
分部資產	156,777,271	70,224,831	204,277,071	12,335,027	443,614,200
遞延稅項資產					3,499,689
總資產					447,113,889
分部負債/總負債	(148,411,738)	(120,295,186)	(85,350,730)	(58,472,087)	(412,529,741)
信貸承諾	65,819,116	15,339,447	-	-	81,158,563

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2022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2022年6月30日及2021年6月30日止六個月期間，概無與單一外部客戶之交易收入佔本集團總收入的10.00%或以上。

5. 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
利息收入：		
存放中央銀行款項	220,502	248,968
存放同業及其他金融機構款項	7,383	37,580
拆出資金	20	2,955
買入返售金融資產	248,636	250,488
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	4,138,459	3,764,946
— 零售貸款及墊款	2,440,817	1,877,717
— 票據貼現	301,013	300,069
金融投資	2,614,915	2,760,446
小計	9,971,745	9,243,169
利息支出：		
向中央銀行借款	(239,567)	(197,221)
同業及其他金融機構存放款項	(147,786)	(165,372)
拆入資金	(65,719)	(87,703)
賣出回購金融資產	(159,970)	(162,520)
客戶存款	(4,564,875)	(4,052,787)
已發行債務證券	(437,827)	(566,724)
租賃負債	(8,865)	(8,823)
小計	(5,624,609)	(5,241,150)
淨利息收入	4,347,136	4,002,019

未經審計合併財務報表附註

截至2022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	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
理財手續費	104,977	82,622
信貸承諾及財務擔保費	99,893	74,271
結算及清算服務手續費	95,873	42,579
代理服務手續費	58,495	85,487
銀行卡費	32,023	67,115
交易及諮詢費	3,447	3,961
小計	394,708	356,035
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(29,055)	(23,725)
結算手續費	(21,575)	(16,127)
其他	(6,561)	(7,666)
小計	(57,191)	(47,518)
手續費及佣金淨收入	337,517	308,517

7. 金融投資所得收益淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021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	372,395	525,631
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	24,413	14,463
其他	(15)	1,505
合計	396,793	541,599

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

8. 其他收入、收益或損失

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
匯兌收益／(損失)		71,341	(5,685)
政府補助	(a)	48,413	65,789
營業稅沖回		17,003	-
租金收入		13,963	11,968
出售物業及設備(損失)／收益		(3,488)	6,930
出售抵債資產的損失		(2,364)	(1,593)
捐贈		(2,632)	(4,969)
其他		(11,578)	4,083
合計		130,658	76,523

(a) 政府補助主要包括穩崗補貼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	
	2022年	2021年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	578,892	514,724
— 社會保險費及補充退休福利	60,481	50,294
— 住房公積金	34,821	28,656
— 職工福利	30,021	27,232
— 職工教育費用及工會經費	12,176	13,589
小計	716,391	634,495
一般及行政費用	305,989	271,329
折舊及攤銷(不包括投資物業)	203,264	174,756
稅金及附加	60,642	59,587
使用權資產折舊	43,222	40,057
租金及物業管理費用	9,368	11,665
合計	1,338,876	1,191,889

未經審計合併財務報表附註

截至2022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	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,197,168	1,301,298
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	3,006	(69,287)
以攤餘成本計量的金融投資	548,279	1,156,224
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,547	(1,621)
其他	1,558	66,419
合計	2,751,558	2,453,033

11. 所得稅費用

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2022年	2021年
當期所得稅		365,453	556,686
以前年度所得稅調整		42,331	33,212
遞延所得稅	22	(319,363)	(430,323)
合計		88,421	159,575

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2022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： 減值損失淨變動	4,553	(1,138)	3,415
合計	84,304	(21,076)	63,228

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

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

13. 每股盈利

每股基本盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
用以計算每股基本盈利的盈利：		
本行股東應佔期內淨利潤	1,023,678	1,087,088
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)	0.43	0.45

由於截至2022年及2021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2022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	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金		380,291	500,101
法定存款準備金	(a)	28,343,729	26,946,244
超額存款準備金	(b)	3,647,974	7,875,056
其他款項	(c)	335,042	339,103
小計		32,707,036	35,660,504
應計利息		13,164	12,481
合計		32,720,200	35,672,985

(a) 本集團法定存款準備金存放於中國人民銀行。這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2022年6月30日及2021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7.75%及8.00%，子公司存放於中國人民銀行的法定存款準備金均為符合規定的人民幣客戶存款的5.00%，本行存放於中國人民銀行的外幣存款準備金分別為外幣存款的8.00%及9.00%，子公司存放於中國人民銀行的外幣存款準備金均為外幣存款的5.00%。中國人民銀行對繳存的外幣存款準備金不計付利息。

(b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

(c) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。

15. 存放同業及其他金融機構款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	1,420,424	2,113,970
中國境外銀行	600,759	576,358
總結餘	2,021,183	2,690,328
應計利息	3,309	5,951
減：減值損失準備	(953)	(795)
合計	2,023,539	2,695,484

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

16. 買入返售金融資產

(a) 按對手方分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內銀行	2,591,553	10,732,679
中國境內其他金融機構	8,851,368	8,653,032
總結餘	11,442,921	19,385,711
應計利息	983	4,267
減：減值損失準備	(3,579)	(5,171)
合計	11,440,325	19,384,807

(b) 按抵押物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	10,054,898	17,925,370
票據	1,388,023	1,460,341
總結餘	11,442,921	19,385,711
應計利息	983	4,267
減：減值損失準備	(3,579)	(5,171)
合計	11,440,325	19,384,807

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款

(a) 按性質分析

客戶貸款及墊款按公司和零售客戶分佈情況如下：

註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司貸款及墊款		
— 貸款	143,255,364	138,099,827
零售貸款及墊款		
— 住房按揭貸款	34,504,910	33,939,204
— 個人經營類貸款	33,617,342	28,646,848
— 個人消費貸款	17,940,090	18,386,532
— 信用卡	6,235,879	5,616,813
小計	92,298,221	86,589,397
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	235,553,585	224,689,224
應計利息	867,403	755,323
減值損失準備		
— 至12個月預期信用損失	(2,784,730)	(2,881,267)
— 至存續期內預期信用損失		
— (未發生信用減值)	(1,445,819)	(1,074,085)
— 至存續期內預期信用損失		
— (發生信用減值)	(3,924,016)	(3,576,059)
小計	(8,154,565)	(7,531,411)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	228,266,423	217,913,136
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)	40,119,008	25,025,248
客戶貸款及墊款淨額	268,385,431	242,938,384

(i) 於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款計提之減值損失準備分別為人民幣15.51百萬元及12.50百萬元，參見附註17(g)(ii)。

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分佈情況分析

	2022年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
房地產業	28,970,954	10.51%	22,058,188
製造業	25,723,115	9.33%	3,459,314
批發和零售業	24,028,596	8.72%	5,941,746
建築業	21,098,564	7.65%	6,362,934
租賃和商務服務業	16,877,341	6.12%	3,940,942
水利、環境和公共設施管理業	12,709,920	4.61%	2,442,768
教育	4,930,678	1.79%	507,280
衛生和社會工作	4,725,815	1.71%	146,086
農林牧漁業	4,240,294	1.54%	359,174
金融業	4,038,178	1.46%	34,098
其他	9,515,157	3.46%	2,433,597
公司貸款及墊款小計	156,858,612	56.90%	47,686,127
零售貸款及墊款	92,298,221	33.48%	55,994,922
票據貼現	26,515,760	9.62%	—
客戶貸款及墊款總額	275,672,593	100.00%	103,681,049

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(b) 按行業分佈情況分析(續)

	2021年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
房地產業	30,832,854	12.35%	23,806,251
製造業	21,416,714	8.58%	2,898,769
建築業	20,815,351	8.34%	6,044,666
批發和零售業	20,226,275	8.10%	5,753,657
租賃和商務服務業	16,199,594	6.49%	3,737,884
水利、環境和公共設施管理業	13,262,759	5.31%	2,312,918
衛生和社會工作	4,571,797	1.83%	110,679
教育	4,525,997	1.81%	271,400
金融業	4,409,878	1.77%	34,555
農林牧漁業	3,842,937	1.54%	339,990
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,245,141	1.30%	142,900
其他	6,332,824	2.52%	2,245,329
公司貸款及墊款小計	149,682,121	59.94%	47,698,998
零售貸款及墊款	86,589,397	34.68%	52,839,822
票據貼現	13,442,954	5.38%	-
客戶貸款及墊款總額	249,714,472	100.00%	100,538,820

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(c) 按抵押物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵押貸款	103,681,049	100,538,820
保證貸款	68,398,252	58,398,029
質押貸款	57,284,467	42,396,470
信用貸款	46,308,825	48,381,153
客戶貸款及墊款總額	275,672,593	249,714,472
應計利息	867,403	755,323
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值損失準備	(8,154,565)	(7,531,411)
客戶貸款及墊款淨額	268,385,431	242,938,384

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2022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		合計
3年以內 (含3年)			逾期3年以上		
抵押貸款	1,180,883	814,244	540,515	93,503	2,629,145
質押貸款	534,903	587,651	170,232	5,980	1,298,766
信用貸款	550,509	236,604	73,311	71,744	932,168
保證貸款	103,431	134,791	251,870	53,508	543,600
合計	2,369,726	1,773,290	1,035,928	224,735	5,403,679
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	0.86%	0.64%	0.38%	0.08%	1.96%

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2021年12月31日				合計
	逾期3個月以 內(含3個月)	逾期3個月至 1年(含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
質押貸款	1,151,350	69,386	955,980	-	2,176,716
抵押貸款	470,545	430,192	312,246	57,763	1,270,746
信用貸款	260,587	336,054	91,431	120,321	808,393
保證貸款	82,175	55,691	288,476	52,008	478,350
合計	1,964,657	891,323	1,648,133	230,092	4,734,205
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	0.79%	0.36%	0.66%	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2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(e) 按地理區域分析

	2022年6月30日	
	金額	比例
江西省(不含九江市)	139,914,189	50.75%
九江市	85,843,170	31.14%
廣東省	25,711,864	9.33%
安徽省	15,325,588	5.56%
其他	8,877,782	3.22%
客戶貸款及墊款總額	275,672,593	100.00%

	2021年12月31日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	128,359,795	51.40%
九江市	74,857,578	29.98%
廣東省	24,234,360	9.70%
安徽省	13,921,997	5.58%
其他	8,340,742	3.34%
客戶貸款及墊款總額	249,714,472	100.00%

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	2022年6月30日			
	至12個月 預期信用 損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	219,678,050	8,804,073	7,071,462	235,553,585
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款的減值損失準備	(2,784,730)	(1,445,819)	(3,924,016)	(8,154,565)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 賬面價值(不含應計利息)	216,893,320	7,358,254	3,147,446	227,399,020
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(不含應計利息)	40,119,008	-	-	40,119,008
客戶貸款及墊款賬面價值 (不含應計利息)	257,012,328	7,358,254	3,147,446	267,518,028

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(f) 貸款和墊款及減值損失準備分析(續)

	2021年12月31日			合計
	至12個月 預期信用 損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	211,737,153	6,412,560	6,539,511	224,689,224
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(2,881,267)	(1,074,085)	(3,576,059)	(7,531,411)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款 賬面價值(不含應計利息)	208,855,886	5,338,475	2,963,452	217,157,813
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(不含應計利息)	25,025,248	-	-	25,025,248
客戶貸款及墊款賬面價值 (不含應計利息)	233,881,134	5,338,475	2,963,452	242,183,061

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(g) 對客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下：

(i) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	截至2022年6月30日止六個月			
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
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	46,076	(42,876)	(3,200)	-
至存續期內預期信用損失				
-(未發生信用減值)	(69,384)	70,472	(1,088)	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	(10,253)	(388,498)	398,751	-
本期(轉回)/計提	(62,976)	732,636	1,527,508	2,197,168
核銷	-	-	(1,658,864)	(1,658,864)
收回	-	-	84,850	84,850
於2022年6月30日之餘額	2,784,730	1,445,819	3,924,016	8,154,565
	截至2021年12月31日			
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2021年1月1日之餘額	2,939,858	341,446	1,940,454	5,221,758
轉撥：				
至12個月預期信用損失	13,650	(11,908)	(1,742)	-
至存續期內預期信用損失				
-(未發生信用減值)	(34,637)	37,478	(2,841)	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	(62,560)	(151,297)	213,857	-
本年計提	24,956	858,366	2,574,736	3,458,058
核銷	-	-	(1,309,310)	(1,309,310)
收回	-	-	160,905	160,905
於2021年12月31日之餘額	2,881,267	1,074,085	3,576,059	7,531,411

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶貸款及墊款(續)

(g) 對客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下：(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	截至2022年6月30日止六個月			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	
於2022年1月1日之餘額	12,500	-	-	12,500
本期計提	3,006	-	-	3,006
於2022年6月30日之餘額	15,506	-	-	15,506

	截至2021年12月31日			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	
於2021年1月1日之餘額	197,458	-	-	197,458
本年轉回	(184,958)	-	-	(184,958)
於2021年12月31日之餘額	12,500	-	-	12,500

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款計提之減值損失準備於其他綜合收益中確認，而不減少合併財務狀況表中列示之貸款及墊款之賬面值，且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2022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. 金融投資

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益之			
金融投資	(a)	21,982,967	21,829,216
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之			
金融投資	(b)	39,510,179	34,458,144
以攤餘成本計量之金融投資	(c)	88,514,786	90,987,977
合計		150,007,932	147,275,337

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益之金融投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
企業	474,163	337,402
商業銀行	51,890	—
資產支持的中期票據	—	238,796
小計	526,053	576,198
股權投資	984,826	257,556
基金及其他投資：		
基金投資	11,824,075	11,681,858
信託受益權及資產管理計劃	3,884,930	4,385,091
其他	4,763,083	4,928,513
小計	20,472,088	20,995,462
合計	21,982,967	21,829,216
上市	18,950	20,064
非上市	21,964,017	21,809,152
合計	21,982,967	21,829,216

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府	19,755,967	15,297,100
政策性銀行	9,074,506	10,344,262
商業銀行	7,738,379	5,594,996
企業	2,527,795	2,639,250
小計	39,096,647	33,875,608
應計利息	413,532	582,536
合計	39,510,179	34,458,144
上市	26,267,941	17,362,179
非上市	13,242,238	17,095,965
合計	39,510,179	34,458,144

	截至2022年6月30日			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2022年6月30日之餘額	39,198,970	311,209	-	39,510,179

	截至2021年12月31日			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2021年12月31日之餘額	34,458,144	-	-	34,458,144

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資(續)

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

	截至2022年6月30日止六個月			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2022年1月1日之餘額	7,362	-	-	7,362
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)	(68)	68	-	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	-	-	-	-
本期計提	1,514	33	-	1,547
於2022年6月30日之餘額	8,808	101	-	8,909

	截至2021年12月31日止年度			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2021年1月1日之餘額	8,388	-	-	8,388
本年轉回	(1,026)	-	-	(1,026)
於2021年12月31日之餘額	7,362	-	-	7,362

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

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量之金融投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府	34,426,514	30,447,984
政策性銀行	18,198,888	20,088,758
企業	11,717,268	13,283,929
非公開項目債券	2,419,279	2,435,745
小計	66,761,949	66,256,416
信託受益權及資產管理計劃	24,597,251	27,136,157
應計利息	1,415,390	1,533,407
減：減值損失準備	(4,259,804)	(3,938,003)
合計	88,514,786	90,987,977
上市	37,091,390	33,471,130
非上市	51,423,396	57,516,847
合計	88,514,786	90,987,977

	於2022年6月30日			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
以攤餘成本計量之金融投資	81,768,885	4,498,651	6,507,054	92,774,590
減：減值損失準備	(216,065)	(775,438)	(3,268,301)	(4,259,804)
於2022年6月30日之餘額	81,552,820	3,723,213	3,238,753	88,514,786

	於2021年12月31日			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
按攤餘成本計量之金融投資	84,846,991	3,333,443	6,745,546	94,925,980
減：減值損失準備	(275,645)	(433,418)	(3,228,940)	(3,938,003)
於2021年12月31日之餘額	84,571,346	2,900,025	3,516,606	90,987,977

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量之金融投資(續)

對以攤餘成本計量之金融投資計提之減值損失準備變動如下：

	截至2022年6月30日止六個月			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於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)	(15,504)	15,504	-	-
至存續期內預期信用損失 - (發生信用減值)	-	(17,504)	17,504	-
本期(轉回)/計提	(43,975)	344,020	248,234	548,279
轉出	(101)	-	-	(101)
核銷	-	-	(270,000)	(270,000)
收回	-	-	43,623	43,623
於2022年6月30日之餘額	216,065	775,438	3,268,301	4,259,804

	截至2021年12月31日止年度			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用損失 (未發生信用減值)	至存續期內 預期信用損失 (發生信用減值)	
於2021年1月1日之餘額	468,200	772,562	2,032,913	3,273,675
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)	(12,685)	12,685	-	-
至存續期內預期信用損失 - (發生信用減值)	(681)	(184,254)	184,935	-
本年(轉回)/計提	(179,189)	(167,575)	2,168,672	1,821,908
核銷	-	-	(1,232,740)	(1,232,740)
收回	-	-	75,160	75,160
於2021年12月31日之餘額	275,645	433,418	3,228,940	3,938,003

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 聯營公司權益

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於聯營公司之非上市投資的成本	83,040	83,040
應佔收購後利潤及其他綜合收益，扣除所收股息	48,580	46,130
合計	131,620	129,170

截至2022年6月30日和2021年12月31日，本行聯營公司信息載列如下：

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2022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2022年 6月30日 %	於2021年 12月31日 %	於2022年 6月30日 %	於2021年 12月31日 %	
中山小欖村鎮銀行股份有限公司(註1)	中國，廣東省	2008年12月	250,000	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%	商業銀行
貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司(註2)	中國，江西省	2011年12月	99,500	20.64%	20.64%	25.62%	25.62%	商業銀行

註1：本集團最初於2008年12月投資人民幣62.50百萬元發起成立中山小欖村鎮銀行股份有限公司，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。

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

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 物業及設備

	房屋及 建築物	電子設備	運輸工具	家具及 固定裝置	租賃裝修 及其他	在建工程	合計
成本							
於2021年1月1日	2,579,429	375,123	18,825	177,200	454,391	789,076	4,394,044
新增	210,521	52,202	2,579	8,826	57,115	247,968	579,211
在建工程之 轉入/(轉出)	59,711	11,476	-	1,344	37,324	(299,873)	(190,018)
處置	(179,973)	(6,641)	(5,163)	(5,680)	(195,147)	-	(392,604)
於2021年12月31日	2,669,688	432,160	16,241	181,690	353,683	737,171	4,390,633
新增	4,194	7,004	111	5,879	37,109	114,694	168,991
在建工程之 轉入/(轉出)	58,311	7,959	-	-	14,916	(176,531)	(95,345)
處置	(48,470)	(5,319)	(542)	(2,090)	(83,119)	-	(139,540)
於2022年6月30日	2,683,723	441,804	15,810	185,479	322,589	675,334	4,324,739
累計折舊							
於2021年1月1日	(611,839)	(298,795)	(15,085)	(118,974)	(344,487)	-	(1,389,180)
計提	(117,767)	(56,162)	(1,678)	(22,501)	(57,116)	-	(255,224)
處置	5,824	6,100	5,077	4,165	185,639	-	206,805
於2021年12月31日	(723,782)	(348,857)	(11,686)	(137,310)	(215,964)	-	(1,437,599)
計提	(65,059)	(26,289)	(745)	(9,874)	(31,083)	-	(133,050)
處置	32,356	5,004	421	1,875	63,964	-	103,620
於2022年6月30日	(756,485)	(370,142)	(12,010)	(145,309)	(183,083)	-	(1,467,029)
賬面淨值							
於2021年12月31日	1,945,906	83,303	4,555	44,380	137,719	737,171	2,953,034
於2022年6月30日	1,927,238	71,662	3,800	40,170	139,506	675,334	2,857,710

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 物業及設備(續)

截至2022年6月30日及2021年12月31日，本集團產權手續不完整的樓宇的賬面淨值分別為人民幣43.17百萬元及人民幣75.71百萬元。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2022年6月30日，本集團無租賃土地及樓宇作為投資物業出租予第三方(2021年12月31日：人民幣14.40百萬元)。

投資物業的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於中國境內持有10至50年	—	14,401



未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 使用權資產

本集團作為承租人

成本	
於2021年1月1日	640,740
新增	107,344
處置	(82,395)
於2021年12月31日	665,689
新增	44,305
處置	(40,512)
於2022年6月30日	669,482
累計折舊	
於2021年1月1日	(326,748)
計提	(84,261)
處置	65,389
於2021年12月31日	(345,620)
計提	(43,222)
處置	39,822
於2022年6月30日	(349,020)
賬面淨額	
於2021年12月31日	320,069
於2022年6月30日	320,462

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

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團並未訂立任何尚待開發的租賃。

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 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	254,232	10,990	-	12,634	41,507	319,363
於其他綜合收益確認	(1,138)	-	(19,938)	-	-	(21,076)
於2022年6月30日	4,030,943	79,679	(75,525)	8,904	107,093	4,151,094

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	以公允價值 計量且其 變動計入 其他綜合 收益的金融 投資的公允 價值變動	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融投資的 公允價值 變動	其他	合計
於2021年1月1日	2,924,316	55,554	69,531	(48,231)	93,007	3,094,177
於損益確認	807,037	13,135	-	44,501	(27,421)	837,252
於其他綜合收益確認	46,496	-	(125,118)	-	-	(78,622)
於2021年12月31日	3,777,849	68,689	(55,587)	(3,730)	65,586	3,852,807

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

23. 其他資產

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵債資產	(a)	2,611,338	2,607,576
土地使用權		1,936,454	1,946,119
結算與清算款項		1,013,871	998,072
項目預付款		788,436	709,477
無形資產		212,632	234,192
研發支出		64,200	384
遞延費用		14,038	16,801
其他		472,673	515,305
總結餘		7,113,642	7,027,926
減：減值損失準備		(705,746)	(747,020)
淨結餘		6,407,896	6,280,906

(a) 抵債資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
土地使用權及建築物	2,610,836	2,607,074
其他	502	502
抵債總資產	2,611,338	2,607,576
減：減值損失準備	(536,067)	(545,403)
抵債淨資產	2,075,271	2,062,173

24. 向中央銀行借款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
向中央銀行借款	19,462,573	25,326,152
應計利息	56,474	39,086
合計	19,519,047	25,365,238

註：向中央銀行借款主要包括向小企業再貸款。

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 同業及其他金融機構存放款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內銀行	4,579,374	3,151,359
中國境內其他金融機構	8,083,568	10,292,874
小計	12,662,942	13,444,233
應計利息	93,297	96,008
合計	12,756,239	13,540,241

26. 拆入資金

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內銀行	4,336,912	3,991,271
中國境外銀行	724,831	1,415,405
小計	5,061,743	5,406,676
應計利息	10,821	9,344
合計	5,072,564	5,416,020

27. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
中國境內銀行	11,171,900	989,000
應計利息	710	154
合計	11,172,610	989,154

(b) 按抵押物類型分析

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	11,171,900	989,000
應計利息	710	154
合計	11,172,610	989,154

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 客戶存款

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款			
公司客戶		113,332,709	112,743,890
個人客戶		22,363,283	20,917,555
小計		135,695,992	133,661,445
定期存款			
公司客戶		51,795,355	50,738,641
個人客戶		122,743,769	108,297,806
小計		174,539,124	159,036,447
保證金存款	(a)	41,771,913	43,016,599
轉股協議存款	(b)	2,000,000	2,000,000
其他		348,903	476,827
應計利息		7,733,574	6,659,804
合計		362,089,506	344,851,122

(a) 按所需保證金的產品分析的保證金存款：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行承兌匯票	30,188,407	31,205,160
信用證	5,650,108	4,531,711
保函	1,596,735	3,319,028
其他	4,336,663	3,960,700
總計	41,771,913	43,016,599

(b) 轉股協議存款

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。

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 已發行債務證券

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
二級資本債	(a)	3,000,000	3,000,000
可轉讓同業存單	(b)	24,793,711	28,335,183
小計		27,793,711	31,335,183
應計利息		121,288	111,613
合計		27,914,999	31,446,796

(a) 本集團於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1,500百萬元之次級債券。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。

(b) 於2022年6月30日，本行有134支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣25,030百萬元。於2021年12月31日，本行有291支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣28,650百萬元。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。

30. 租賃負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付租賃負債：		
一年內	92,586	86,711
超過一年但少於兩年	78,105	73,602
超過兩年但少於五年	150,155	141,377
超過五年	33,644	63,908
合計	354,490	365,598

未經審計合併財務報表附註

截至2022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)

31. 其他負債

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付工資	(a)	1,145,230	1,325,677
結算與清算款項		491,612	768,809
其他應付稅項		272,618	375,774
應付股息		247,325	5,906
應付外部單位款項		219,429	132,014
其他		358,777	223,917
合計		2,734,991	2,832,097

(a) 應付工資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
工資、獎金及津貼	714,613	917,006
固定繳款計劃	321,404	295,741
內退福利	16,085	20,410
退休福利及企業年金	86,245	82,913
社會保險費	4,439	3,773
工會經費及職工教育經費	1,019	4,489
住房公積金	1,425	827
職工福利	-	518
合計	1,145,230	1,325,677

32. 股本

股本指本行於2022年6月30日和2021年12月31日已悉數繳足的股本。

	2022年 6月30日	2021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2022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)

33. 其他權益工具

(a) 發行的永續債

	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			

(b) 主要條款

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

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

未經審計合併財務報表附註

截至2022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)

33. 其他權益工具(續)

(b) 主要條款(續)

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。

(c) 永續債變動

	2022年1月1日餘額		本期增加		本期減少		2022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

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34. 儲備

	註	2022年 6月30日	2021年 12月31日
股本溢價		8,152,338	8,152,338
投資重估儲備	(a)	219,607	156,376
盈餘公積	(b)	4,140,487	4,140,487
一般準備	(c)	5,195,459	5,195,459
未分配利潤		8,081,011	7,634,070
合計		25,788,902	25,278,730

(a) 投資重估儲備

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
於1月1日	156,376	(79,194)
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	104,198	543,534
於出售後轉至損益	(24,413)	(43,467)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	4,522	(185,974)
遞延所得稅	(21,076)	(78,523)
於報告期末	219,607	156,376

(b) 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2021年1月1日	1,777,390	2,031,434	3,808,824
年內提取	166,353	165,310	331,663
於2021年12月31日 期內提取	1,943,743	2,196,744	4,140,487
	-	-	-
於2022年6月30日	1,943,743	2,196,744	4,140,487

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

34. 儲備(續)

(c) 一般準備

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

35. 利潤分配

根據本行於2022年6月29日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2021年12月31日止年度的如下利潤分配方案：

向2021年12月31日登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣1.00元(稅前)，共計人民幣240.74百萬元。

於2022年1月28日，本行按照第一期發行總額人民幣30.00億元的永續債條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率4.80%計算，發放永續債利息人民幣144.00百萬元。

於2022年4月12日，本行按照第二期發行總額人民幣40.00億元的永續債條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率4.80%計算，發放永續債利息人民幣192.00百萬元。

未經審計合併財務報表附註

截至2022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. 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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
現金	380,291	500,101
存放中央銀行款項	3,647,974	7,875,056
存放同業及其他金融機構款項	1,722,229	2,181,543
買入返售金融資產	11,147,501	19,385,711
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,521,557	1,507,896
合計	18,419,552	31,450,307

(a) 現金及現金等價物(減少)/增加淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
6月30日的現金及現金等價物	18,419,552	24,701,584
減：1月1日的現金及現金等價物	(31,450,307)	(19,832,497)
減：外匯匯率變動的影響	(3,241)	(62,402)
6月30日的現金及現金等價物(減少)/增加淨額	(13,033,996)	4,806,685

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

37. 融資活動所產生負債的對賬

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

	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 淨增加額	於2022年 6月30日
債券	3,111,613	(75,001)	84,676	-	3,121,288
可轉讓同業存單	28,335,183	(3,894,623)	353,151	-	24,793,711
應付股息	5,906	(339,889)	581,308	-	247,325
租賃負債	365,598	(67,003)	8,865	47,030	354,490
合計	31,818,300	(4,376,516)	1,028,000	47,030	28,516,814

	於2021年 1月1日	融資現金 流量	應計利息/ 宣派股息/ 應計開支	租賃負債 淨增加額	於2021年 12月31日
債券	7,146,423	(4,345,135)	310,325	-	3,111,613
可轉讓同業存單	19,487,717	7,985,580	861,886	-	28,335,183
應付股息	5,256	(245,730)	246,380	-	5,906
租賃負債	353,502	(113,818)	18,570	107,344	365,598
合計	26,992,898	3,280,897	1,437,161	107,344	31,818,300

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 結構化實體

(a) 未納入合併財務報表範圍的結構化實體

(i) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益

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

下表載列於2022年6月30日和2021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。

	2022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	11,824,075	-	-	11,824,075	11,824,075
信託受益權及資產管理計劃	3,884,930	-	20,825,028	24,709,958	24,709,958
合計	15,709,005	-	20,825,028	36,534,033	36,534,033

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

38. 結構化實體(續)

(a) 未納入合併財務報表範圍的結構化實體(續)

(i) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益(續)

	於2021年12月31日					最大風險敞口 (註)
	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值 計量且其 變動計入其他 綜合收益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	合計		
基金投資	11,681,858	-	-	11,681,858	11,681,858	
信託受益權及資產管理計劃	4,385,091	-	23,706,442	28,091,533	28,091,533	
資產支持的中期票據	238,796	-	-	238,796	238,796	
合計	16,305,745	-	23,706,442	40,012,187	40,012,187	

註：上述投資產品的最大損失風險敞口為本集團於每個報告期末持有資產的賬面值。

(ii) 本集團所管理的未納入合併財務報表範圍的結構化實體

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

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團管理的未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品所持資產分別為人民幣42,051百萬元和人民幣42,619百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，截至2022年6月30日止六個月以及截至2021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105百萬元和人民幣83百萬元。

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易

(a) 主要股東及受其控制實體

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

股東名稱	所持股份百分比	
	2022年 6月30日	2021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%
方大碳素新材料科技股份有限公司	5.65%	5.65%
佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司(i)	3.98%	3.98%

(i) 擁有少於5%權益且無董事或監事委任的股東不會視為關聯方。

截至2022年6月30日止六個月以及截至2021年12月31日止年度，本集團擁有以下重大結餘及與主要股東及受其控制的實體訂立以下重大交易。該等交易乃於一般業務過程中訂立，定價政策與和獨立第三方進行的交易一致。

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(a) 主要股東及受其控制實體(續)

	註	2022年 6月30日	2021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		250,585	370,143
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款		1,913,453	2,229,312
以攤餘成本計量的金融投資	(i)	650,000	679,248
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		45,747	45,795
合計		2,859,785	3,324,498
負債			
客戶存款		25,017,992	13,328,019
拆入資金		724,831	1,415,405
同業及其他金融機構存放款項		2,647	9,839
合計		25,745,470	14,753,263
表外項目			
信用證		1,585,000	1,045,000
承兌匯票		1,185,713	485,789
保函		648,124	745,655
合計		3,418,837	2,276,444
非保本理財產品	(ii)	658,955	910,000

(i) 指本集團購買的公司債券(由本集團的關聯公司發行)。

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
期內交易：		
利息收入	47,810	32,083
利息支出	205,724	54,211
金融投資所得收益淨額	1,722	1,722
手續費及佣金收入	9,742	1,829

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(b) 本行子公司

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期/年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	5,396,833	4,145,662
	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息支出	99,237	94,345
從子公司收到的股息	4,552	5,057

(c) 本行聯營公司

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期/年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	693,496	527,688
	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息支出	14,703	13,380
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2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(d) 其他關聯人士

其他關聯人士可為個人或企業：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：

	2022年 6月30日	2021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	4,279	11,907
負債		
客戶存款	6,134	9,254
	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期交易：		
利息收入	141	286
利息支出	16	16

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

39. 關聯交易(續)

(e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員(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2022年及2021年6月30日止期間，董事及其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
薪金及其他酬金	2,987	2,999
酌定花紅	1,697	1,715
延期支付	1,697	1,725
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	579	500
其他福利	23	23
合計	6,983	6,962

40. 或有負債及承諾

(a) 法律訴訟

本行及其子公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2022年6月30日和2021年12月31日，根據法院裁決或法律顧問意見，本集團認為已充分就該等索賠所產生的任何潛在虧損計提準備。

(b) 資本承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已訂約但未計提準備	251,068	135,086

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

40. 或有負債及承諾(續)

(c) 信貸承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
承兌匯票	49,343,835	49,976,563
未使用的信用卡額度	21,058,789	16,835,328
信用證	15,887,900	13,351,825
保函	13,696,162	17,372,729
合計	99,986,686	97,536,445

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

(d) 擔保品

質押資產

本集團根據回購協議質押作擔保品的資產賬面值如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	11,621,000	1,070,000

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團根據回購協議賣出金融資產的賬面值分別為人民幣11,172百萬元和人民幣989百萬元。

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2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

41. 受託業務

本集團通常以資產管理人或以其他受委託身份進行活動，致使其代表個人或法團持有或管理資產。該等資產及其產生的任何收益或虧損不計入本集團的合併財務報表，此乃由於其並非本集團的資產。

於2022年6月30日和2021年12月31日，本集團的信託貸款結餘分別為人民幣9,998百萬元和人民幣9,660百萬元。

於2022年6月30日和2021年12月31日，本集團發行及管理的非保本理財產品的結餘分別為人民幣42,051百萬元和人民幣42,619百萬元。

42. 資本管理

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

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



未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

42. 資本管理(續)

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

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

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

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

本集團滿足關於資本的監管要求。於2022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%、10.69%、12.73%(2021年12月31日：8.28%、11.08%、13.21%)。

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

43. 金融風險管理

本集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策及設定風險控制來識別、分析、監控及報告日常營運產生的風險。本集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、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2022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2021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2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 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2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

	2022年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債務工具投資	—	526,053	—	526,053
— 基金投資	—	11,824,075	—	11,824,075
— 權益性投資	18,950	771,660	194,216	984,826
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	3,884,930	3,884,930
— 其他	—	—	4,763,083	4,763,083
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債務工具投資	—	39,510,179	—	39,510,179
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				
— 客戶貸款及墊款	—	40,119,008	—	40,119,008
合計	18,950	92,750,975	8,842,229	101,612,154

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	於2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融投資				
— 債務工具投資	—	576,198	—	576,198
— 基金投資	—	11,681,858	—	11,681,858
— 權益性投資	20,064	—	237,492	257,556
— 信託受益權及資產管理				
計劃	—	—	4,385,091	4,385,091
— 其他	—	—	4,928,513	4,928,513
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的				
金融投資				
— 債務工具投資	—	34,458,144	—	34,458,144
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	—	25,025,248	—	25,025,248
合計	20,064	71,741,448	9,551,096	81,312,608

截至2022年6月30日止六個月及截至2021年12月31日止年度，第一層級與第二層級之間並無轉撥。

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

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

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

對於投資基金，採用有關投資組合在活躍市場中的可觀察報價確定其公允價值。

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

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



未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

對金融資產第三層級公允價值的計量對賬如下：

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資
於2022年1月1日	9,551,096
收益總額	
— 計入當期損益	833,947
購入	—
於到期日出售及結算	(1,542,814)
於2022年6月30日	8,842,229
於報告期末所持資產計入綜合損益表中的未確認收益或損失總額	(297,576)
	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資
於2021年1月1日	13,973,087
收益總額	
— 計入當期損益	1,975,876
購入	—
於到期日出售及結算	(6,397,867)
於2021年12月31日	9,551,096
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	(323,131)

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(a) 以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

截至2022年6月30日止六個月及截至2021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
	2022年 6月30日	2021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				
— 信託受益計權及資產管理計劃	3,884,930	4,385,091	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	194,216	237,492	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	4,763,083	4,928,513	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2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

44. 公允價值(續)

(b) 並非以持續性基礎以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

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

	2022年6月30日		2021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	67,689,758	67,740,546	67,281,535	66,800,996
金融負債				
已發行債務證券	27,914,999	27,469,061	31,446,796	31,015,494

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 子公司詳情

本行於2022年6月30日及2021年12月31日的子公司詳情載列如下：

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2022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2022年 6月30日 %	於2021年 12月31日 %	於2022年 6月30日 %	於2021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	54.00	54.00	商業銀行	股份有限公司
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	53.70	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	77.96	77.96	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	54.90	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2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 子公司詳情(續)

本行於2022年6月30日及2021年12月31日的子公司詳情載列如下：(續)

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2022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2022年 6月30日	於2021年 12月31日	於2022年 6月30日	於2021年 12月31日		
				%	%	%	%		
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年6月	50,000	35.00	35.00	54.90	54.90	商業銀行	股份有限公司
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年10月	50,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司	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	76.82	76.82	商業銀行	股份有限公司
景德鎮昌江九銀村鎮股份有限公司	中國江西	2016年12月	61,000	53.50	53.50	61.89	61.89	商業銀行	股份有限公司
廬山九銀藝術村鎮股份有限公司(i)	中國江西	2017年1月	30,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
都昌九銀村鎮銀行有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.00	52.00	商業銀行	股份有限公司
湖口九銀村鎮銀行有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.70	52.70	商業銀行	股份有限公司

未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

45. 子公司詳情(續)

於期／年末，概無附屬公司已發行任何債務證券。

- (i) 本行持有該等子公司不超過50%的股權。根據本行與非控股股東簽訂的一致行動協議，和通過委任或批准委任該等子公司的主要管理人員，本行可自參與該等子公司的相關業務獲得可變回報，亦可通過控制該等子公司影響回報。本行董事認為，本行控制該等子公司。
- (ii) 於2022年6月30日，本集團由本行及18家子公司組成，非控股權益對本集團的經營活動和現金流無重大影響。

46. 期後事項

本集團無任何於報告日後需要披露的其他重大資產負債表日後非調整事項。

47. 比較期數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。



未經審計合併財務報表附註

截至2022年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

48 已頒佈但截至2022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2022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
國際財務報告準則第17號－保險合同及其修訂本	2023年1月1日
流動負債和非流動負債的劃分 (國際會計準則第1號「財務報表之呈列」的修訂本)	2023年1月1日
會計政策的披露(國際會計準則第1號「財務報表之呈列」及 國際財務報告準則實務聲明第2號：進行重要性判斷的修訂本)	2023年1月1日
會計估計的定義(國際會計準則第8號「會計政策、 會計估計變更和差錯」的修訂本)	2023年1月1日
單筆交易產生遞延所得稅資產及遞延所得稅負債 (國際會計準則第12號「所得稅」的修訂本)	2023年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資 (國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本)	待定

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

釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」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
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會，亦(倘文義所需)包括其前身中國銀行業監督管理委員會
「中國銀保監會江西監管局」或「江西銀保監局」	中國銀保監會江西監管局
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，現為中國銀保監會
「中國」	中華人民共和國，僅就本中期報告而言，為中國大陸，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區及中國台灣地區



釋義

「城市商業銀行」	根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經中國銀保監會批准註冊成立可於市級或以上級別城市設立分行的銀行
「商業銀行」	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其他銀行業金融機構
「《中國公司法》」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
「獨立第三方」	據董事作出一切合理查詢後所知、所悉及所信，獨立於本行或並非本行關連人士的人士或公司及彼等各自最終實益擁有人
「九銀村鎮銀行」	截至2022年6月30日止由本行控制及合併的18家九銀村鎮銀行
「《上市規則》」	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「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



釋義

「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
「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2022年1月1日至6月30日止半年度
「人民幣」	中國法定貨幣，人民幣
「《證券及期貨條例》」	香港法例第571章《證券及期貨條例》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「國務院」	中華人民共和國國務院
「監事」	本行的監事
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣，美元