



首届九江銀行
“更卓越奮鬥者”

2020

中期報告

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

目錄

2	公司簡介
5	會計數據及財務指標摘要
8	管理層討論與分析
76	股本變動及股東情況
89	董事、監事、高級管理層、員工及機構情況
109	公司治理
115	重大事項
118	審閱報告
120	合併損益及其他綜合收益表
122	合併財務狀況表
124	合併權益變動表
125	合併現金流量表
127	未經審計合併財務報表附註
185	釋義



公司簡介

1. 基本資料

法定中文名稱：
九江銀行股份有限公司*

法定英文名稱：
Bank of Jiujiang Co., Ltd.*

法定代表人：
劉羨庭

授權代表**：
潘明、霍寶兒

董事會秘書**：
王琍

公司秘書**：
霍寶兒

H股股票上市交易所：
香港聯合交易所有限公司

股份簡稱：
九江銀行

股份代號：
6190

統一社會信用代碼：
9136040070552834XQ

金融許可證號：
B0348H236040001

註冊資本：
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號陽光中心40樓

聯繫方式：
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(特殊普通合夥)

境外審計師：
畢馬威會計師事務所

中國境內法律顧問：
北京市君合律師事務所

中國香港法律顧問：
高偉紳律師行

H股證券登記及過戶處：
香港中央證券登記有限公司

內資股股份託管機構：
中國證券登記結算有限責任公司

登載本報告的香港聯交所披露易網址：
<http://www.hkexnews.hk>

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

** 有關本行授權代表、董事會秘書及公司秘書的變動情況請參閱本中期報告「董事、監事、高級管理層、員工及機構情況」一章。

2. 公司簡介

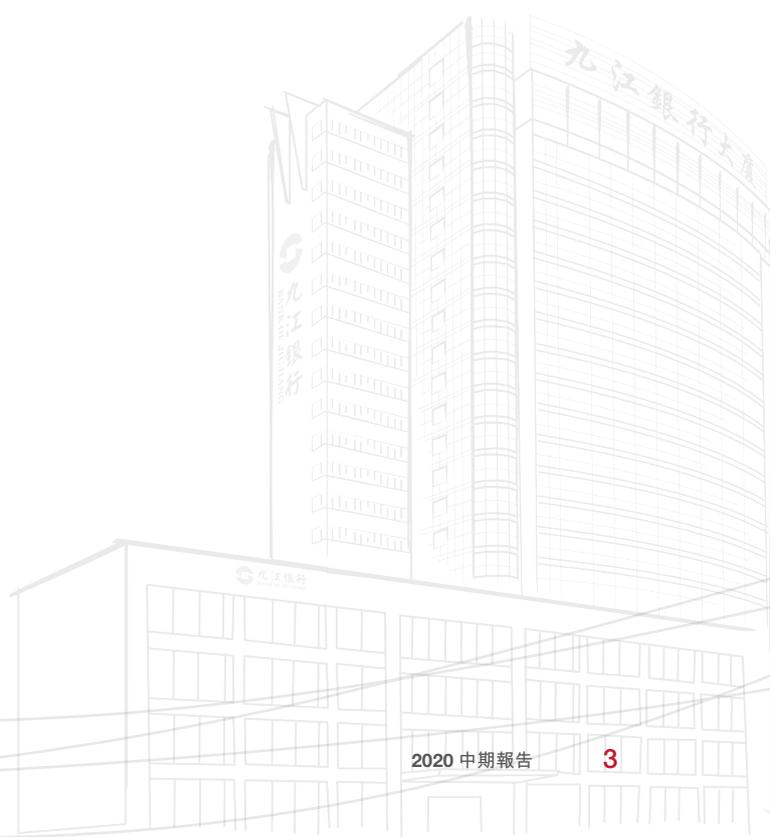
九江銀行股份有限公司(簡稱「**九江銀行**」或「**本行**」或「**我行**」)是經中國人民銀行武漢分行批准，在九江市8家城市信用合作社基礎上於2000年11月註冊成立的區域性商業銀行。2008年10月正式更名為九江銀行股份有限公司。2018年7月10日，九江銀行在香港聯交所主板掛牌上市(股票代碼6190)。

二十年來，九銀人憑藉著堅韌的信念、執著的追求和無私的奉獻，筭路藍縷、玉汝於成，實現了從幾家小門臉到擁有網點274家，資產總額突破人民幣3,900億元的品牌銀行，這也凝聚成了九江銀行「團結、正大、奮鬥、創新」的企業精神。

二十年來，九江銀行堅持不斷優化股東結構，先後引進興業銀行，北京汽車集團等戰略投資者，提升品牌形象。在2020年的全球權威雜誌英國《銀行家》發佈的組織排名中，九江銀行躍居全球銀行排名第322位，較去年上升5位次。此外，本行還先後獲得「全國先進基層黨組織」、「全國五一勞動獎狀」、「全國最佳中小商業銀行」、「江西省人才工作示範點」等榮譽。

截至2020年6月30日，九江銀行(含控股村鎮銀行)有3,878名全職員工，平均年齡29.87歲，本科及專科3,414人，佔比88.03%，研究生及以上449人，佔比11.58%。本行下轄總行營業部、13家分行、260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、輻射全國、邁向全球」的區域市場定位，實現以長江中游經濟帶、京九沿線為「黃金十字架」，以廣州、合肥為兩翼，崛起於寧漢之間的區域性商業銀行，已發展成為江西紅色土地走出去的一塊金融品牌。



公司簡介

3. 2020上半年主要獲獎情況

2020年1月3日，我行榮獲2019年度銀行間本幣市場「核心交易商」榮譽及「X-REPO交易機制創新獎項」。

2020年1月15日，我行榮獲「2019年度結算100強－優秀自營商獎」、並首次獲得「地方債銀行類承銷商最佳進步機構」獎項。

2020年1月16日，我行獲得中國銀聯股份有限公司評出的「銀聯卡產品推廣突出貢獻獎」。

2020年3月，上海清算所公佈了2019年度結算業務和中央對手清算業務優秀機構，我行連續第二年獲得「債券淨額自營清算優秀獎」。

2020年3月9日，中國銀行業協會發佈「2019年中國銀行業100強榜單」，我行位列第52位，較去年提升10位。

2020年4月，我行獲得中國銀聯江西分公司頒發的雲閃付用戶推廣獎中的「飛躍獎」及公交場景的場景建設「優秀獎」兩個獎項。

2020年4月27日，中國進出口銀行公佈了2019年第四階段暨2020年第一季度金融債券承銷做市交易表現突出機構名單，我行榮獲做市交易表現突出機構排行榜第1名，同時在承銷表現突出機構排行榜位列第11名。

2020年5月13日，在福布斯公佈的2020年全球企業2,000強榜單中，我行位列1,825位。

2020年5月20日，中國進出口銀行公佈了2019年度境內人民幣金融債券承銷團獲獎名單，我行獲得「優秀承銷商」、「優秀做市交易商」、「抗疫復產貢獻獎」三項榮譽。

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(「人民幣」)列示。

	截至6月30日止六個月		
	2020年	2019年	本期比上年 同期變動
(除另有註明外,以人民幣百萬元列示,百分比除外)			
經營業績			變動率(%)
淨利息收入	3,859.6	3,343.1	15.4
手續費及佣金淨收入	333.7	143.5	132.5
營業收入	5,130.2	4,670.4	9.8
營業費用	(1,151.0)	(1,173.8)	(1.9)
資產減值損失	(2,680.0)	(2,172.5)	23.4
稅前利潤	1,305.7	1,330.9	(1.9)
期內利潤	1,092.6	1,085.9	0.6
歸屬於本行股東淨利潤	1,014.3	1,063.8	(4.7)
每股計(人民幣元/股)			變動率(%)
歸屬於本行股東的每股淨資產	10.58	9.93	6.5
基本每股收益	0.42	0.44	(4.5)
稀釋每股收益	0.42	0.44	(4.5)
盈利能力指標(%)			變動(百分點)
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.58	0.65	(0.07)
平均權益回報率 ⁽²⁾	8.48	9.04	(0.56)
淨利差 ⁽³⁾	2.07	2.43	(0.36)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.11	2.25	(0.14)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	6.50	3.07	3.43
成本收入比 ⁽⁵⁾	21.40	24.25	(2.85)

會計數據及財務指標摘要

	2020年 6月30日	2019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 ⁽⁶⁾	8.74	8.97	(0.23)
一級資本充足率 ⁽⁶⁾	8.74	8.97	(0.23)
資本充足率 ⁽⁶⁾	11.16	11.64	(0.48)
總權益對總資產比率	6.69	6.98	(0.29)
資產質量指標(%)			變動(百分點)
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.71	1.71	-
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	167.71	182.34	(14.63)
撥貸比 ⁽⁹⁾	2.87	3.12	(0.25)
規模指標			變動率(%)
資產總額	391,051.9	363,351.6	7.6
其中：客戶貸款及墊款淨額	189,473.9	173,368.6	9.3
負債總額	364,871.1	337,993.8	8.0
其中：客戶存款	275,906.9	255,263.1	8.1
股本	2,407.4	2,407.4	-
歸屬於本行股東權益	25,481.6	24,725.6	3.1
非控制性權益	699.2	632.2	10.6
權益總額	26,180.8	25,357.8	3.2
資本淨額 ⁽⁶⁾	32,560.6	32,756.9	(0.6)
其他財務指標(%)			變動(百分點)
槓桿率	5.91	6.34	(0.43)
流動性比率	72.54	75.57	(3.03)
流動性覆蓋率	269.67	292.92	(23.25)
存貸比	70.46	70.11	0.35
單一最大客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁰⁾	0.93	1.01	(0.08)
最大十家單一客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁰⁾	5.96	6.26	(0.30)

附註：

- (1) 指期內利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指期內利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 本行根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照企業會計準則編製的法定財務報表為基礎計算資本充足率及相關數據。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (10) 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

2020年以來，受新冠肺炎疫情影響，全球經濟下滑態勢加劇，嚴重影響了國際貿易和投資等活動，加劇了貿易保護主義和單邊主義的抬頭，對經濟全球化發展造成巨大挑戰。面對新冠肺炎疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外環境，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，全國上下統籌推進疫情防控和經濟社會發展各項工作，堅決貫徹落實各項決策部署，疫情防控形勢持續向好，復工復產復商復市加快推進。2020年上半年，我國經濟先降後升，國內生產總值人民幣456,614億元，同比下降1.6%，分季度看，一季度同比下降6.8%，二季度增長3.2%，二季度經濟增長由負轉正，主要指標恢復性增長，經濟運行穩步復甦，基本民生保障有力，市場預期總體向好。

今年以來，面對突如其來的新冠肺炎疫情，江西全省上下持續深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署，緊緊圍繞「六穩六保」工作要求，堅持統籌推進疫情防控和經濟社會發展，奮力實現「兩手抓、兩手硬、兩手贏」。2020年上半年，江西省地區生產總值人民幣11,691.1億元，同比增長0.9%，較去年同期增長人民幣934億元，全省經濟加快恢復且回升態勢明顯，主要經濟指標大幅改善，經濟運行穩步向常態化復甦。

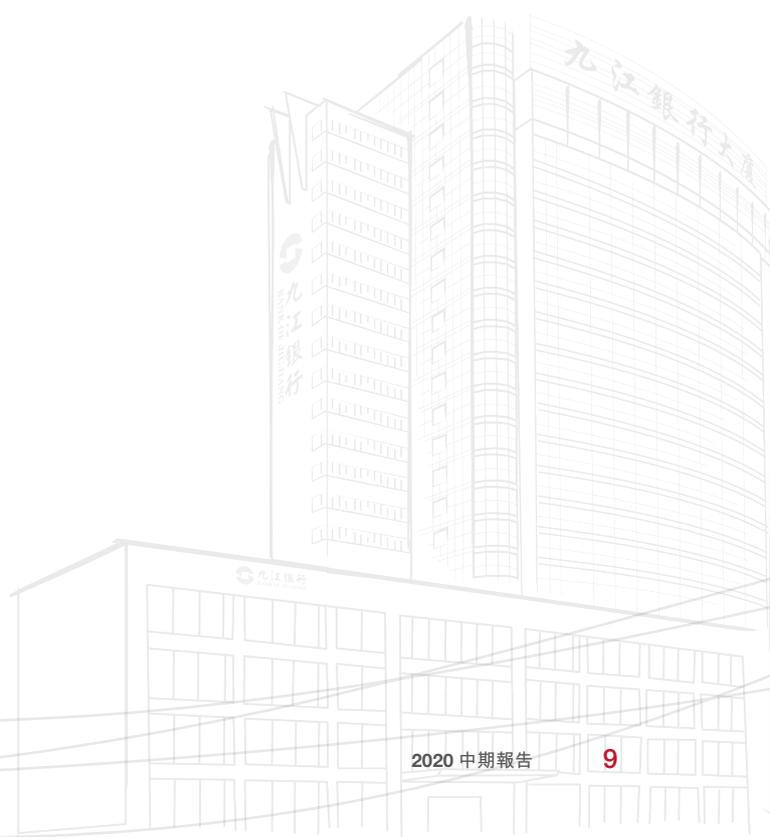
今年以來，面對新冠肺炎疫情帶來的嚴峻考驗和複雜多變的國內外環境，中國銀保監會在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，全力支持疫情防控和經濟社會發展，同時注重防範化解金融風險和深化金融改革開放，牢牢守住不發生系統性金融風險底線，有效應對了年初以來快速變化、錯綜複雜形勢帶來的問題和挑戰，各項工作取得明顯成效。當前，我國銀行業保險業整體運行穩健，風險可控，服務實體經濟能力不斷提升，銀行保險機構主要經營和監管指標處於合理區間。截至2020年6月末，我國銀行業

金融機構本外幣資產人民幣309.4萬億元，同比增長9.7%，保持了平穩增長態勢；不良貸款餘額人民幣2.74萬億，不良貸款率1.94%，較去年末上升0.08個百分點，整體信貸資產質量保持穩定；累計實現淨利潤人民幣1.0萬億元，同比下降9.4%，與此同時，貸款損失準備餘額為人民幣5.0萬億元，較上年末增加人民幣0.51萬億，風險抵補能力較為充足。

2020年以來，面對突如其來的新冠肺炎疫情衝擊和複雜嚴峻的國內外形勢，人民銀行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、國務院各項部署，按照國務院金融委的統籌指導，積極應對疫情變化帶來的新挑戰，果斷加大貨幣政策逆週期調節力度，維護金融市場穩定，防範化解重大金融風險，進一步深化金融改革開放，創新金融服務，全力做好「六穩六保」工作，為實現國民經濟快速恢復提供了有力的支撐。一是保障金融市場流動性合理充裕。上半年累計3次降低準備金率；累計提供人民幣1.8萬億再貸款再貼現資金，有效灌注實體經濟。二是引導金融機構加大對中小微企業的支持力度。綜合運用多種貨幣政策工具，引導金融市場利率下行，6月份新發放普惠小微貸款平均利率為5.08%，較去年底下降80個基點；進一步延長中小微企業貸款延期還本付息時間，幫助企業特別是中小微企業渡過難關。

2. 經營總體情況

2020年上半年，本集團緊緊圍繞「防範金融風險、深化改革轉型和服務實體經濟」等重大任務，堅持「調結構、節資本、控不良、穩增長」十二字經營方針，回歸本源，專注主業，主要經營指標實現穩步增長，各項監管指標穩健達標，資產負債結構不斷優化。



管理層討論與分析

經營規模有序增長。截至2020年6月末，本集團資產總額人民幣3,910.52億元，增幅7.6%；客戶存款總額人民幣2,759.07億元，增幅8.1%；客戶貸款及墊款總額人民幣1,944.13億元，增幅8.9%；金融投資總額人民幣1,455.70億元，增幅6.7%。

經營效益持續夯實。2020年上半年，受新冠疫情及外部經濟下行壓力影響，本集團實現營業收入人民幣51.30億元，較去年同期增幅9.8%，其中手續費及佣金淨收入人民幣3.34億元，較去年同期增長132.5%，成為增長亮點；實現淨利潤人民幣10.93億元，較去年同期基本持平。

監管指標穩健達標。截至2020年6月末，本集團不良貸款率1.71%，較去年末持平；資本充足率11.16%，槓桿率5.91%，撥備覆蓋率167.71%，撥貸比2.87%，流動性比例72.54%，成本收入比21.40%，各項監管指標均達到監管要求。

政策傳導有效推進。2020年上半年，本集團積極落實國家「降費讓利」、「六穩六保」等新政策要求，積極承擔社會責任，不斷加強服務實體經濟能力，投放抗疫再貸款約人民幣33億元、支小再貸款約人民幣70億元、復工復產專項再貼現約人民幣19億元，承銷發行抗疫存單及債券等。

品牌形象穩步提升。2020年上半年，在全球權威雜誌英國《銀行家》發佈的2020年全球優化，1,000強榜單中，我行位居322位，較去年上升5位；在中國銀行業協會發佈2019年中國銀行業100強榜單，我行位列52位，較去年上升10位；在福布斯公佈的2020年全球企業2,000強榜單中，我行首次入榜，位列1,825位。

3. 利潤表分析

報告期內，面對新冠疫情反覆、經濟形勢承壓下行的情況下，本集團積極應對，圍繞「調結構、節資本、控不良、穩增長」十二字方針，保持了穩健的發展態勢。截至2020年6月30日止六個月，本集團實現稅前利潤人民幣13.06億元，同比下降1.9%；實現淨利潤人民幣10.93億元，同比增長0.6%。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019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	8,420.2	7,323.6	1,096.6	15.0
利息支出	(4,560.6)	(3,980.5)	(580.1)	14.6
淨利息收入	3,859.6	3,343.1	516.5	15.4
手續費及佣金收入	396.1	276.4	119.7	43.3
手續費及佣金支出	(62.4)	(132.9)	70.5	(53.0)
手續費及佣金淨收入	333.7	143.5	190.2	132.5
金融投資所得收益淨額	948.5	1,193.9	(245.4)	(20.6)
其他收入、收益或損失	(11.6)	(10.1)	(1.5)	14.9
營業收入	5,130.2	4,670.4	459.8	9.8
營業費用	(1,151.0)	(1,173.8)	22.8	(1.9)
資產減值損失	(2,680.0)	(2,172.5)	(507.5)	23.4
分佔聯營公司利潤	6.5	6.8	(0.3)	(4.4)
稅前利潤	1,305.7	1,330.9	(25.2)	(1.9)
所得稅費用	(213.1)	(245.0)	31.9	(13.0)
期內利潤	1,092.6	1,085.9	6.7	0.6
歸屬於本行股東淨利潤	1,014.3	1,063.8	(49.5)	(4.7)
非控制性權益	78.3	22.1	56.2	254.3

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

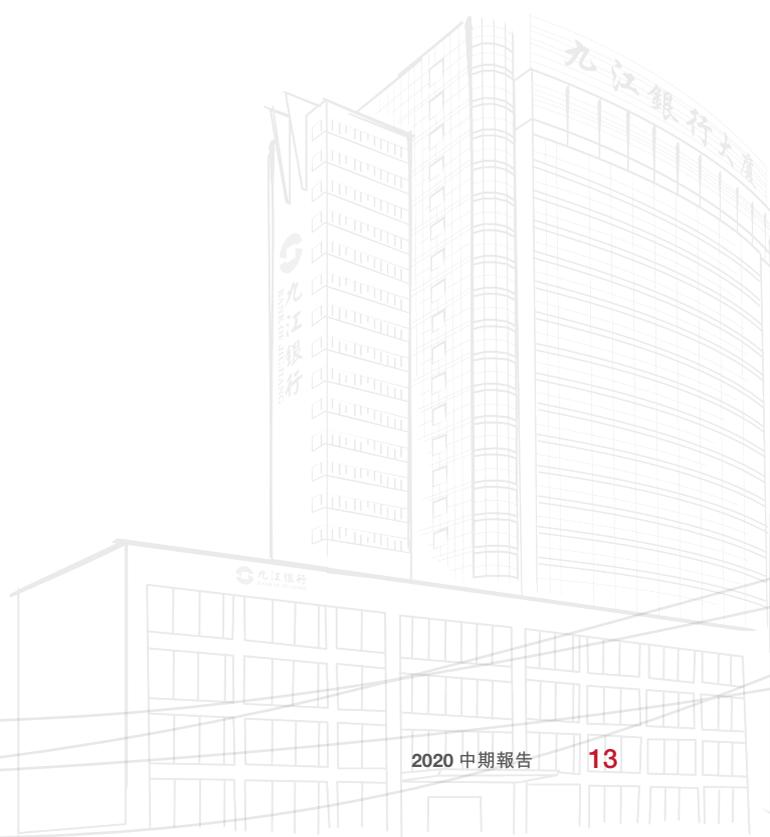
報告期內，本集團實現淨利息收入人民幣38.60億元，較上年同比增加人民幣5.17億元，增幅15.4%，佔營業收入的75.2%。

下表載列於所示期間，本集團生息資產和付息負債的平均餘額，該等資產和負債的利息收入及支出、生息資產平均收益率及付息負債平均付息率的情況。

	截至6月30日止六個月					
	2020年			2019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	187,041.7	5,382.7	5.76	150,403.9	4,296.8	5.71
金融投資 ⁽²⁾	122,576.7	2,631.8	4.29	89,155.1	2,339.1	5.25
買入返售金融資產	17,167.4	141.8	1.65	18,514.4	417.0	4.50
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	27,515.0	214.5	1.56	26,490.7	202.0	1.53
應收同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	10,856.1	49.4	0.91	12,324.7	68.7	1.11
生息資產總額	365,156.9	8,420.2	4.61	296,888.8	7,323.6	4.93
付息負債						
客戶存款	261,632.4	3,186.7	2.44	237,144.2	2,595.5	2.19
同業及其他金融機構存放款項	26,013.4	328.9	2.53	17,476.0	308.1	3.53
賣出回購金融資產	18,055.0	161.6	1.79	17,811.3	204.8	2.30
已發行債務證券 ⁽⁵⁾	45,919.5	798.4	3.48	42,826.2	831.3	3.88
向中央銀行借款	7,369.6	85.0	2.31	3,768.1	40.8	2.17
付息負債總額	358,989.9	4,560.6	2.54	319,025.8	3,980.5	2.50
淨利息收入		3,859.6			3,343.1	
淨利差 ⁽⁶⁾		2.07			2.43	
淨利息收益率 ⁽⁷⁾		2.11			2.25	

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 包括以攤餘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) 包括已發行二級資本債券及可轉讓同業存單。
- (6) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (7) 按淨利息收入除以總生息資產平均餘額計算。



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		
	本期比上年同期變動		
	增／(減)原因		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／減 ⁽³⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
生息資產			
客戶貸款及墊款	1,039.1	46.8	1,085.9
金融投資	881.1	(588.4)	292.7
買入返售金融資產	(30.6)	(244.6)	(275.2)
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	8.4	4.1	12.5
應收同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	(8.4)	(10.9)	(19.3)
利息收入變化	1,889.6	(793.0)	1,096.6
付息負債			
客戶存款	264.2	327.0	591.2
同業及其他金融機構存放款項	150.9	(130.1)	20.8
賣出回購金融資產	2.8	(46.0)	(43.2)
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	58.9	(91.8)	(32.9)
向中央銀行借款	39.0	5.2	44.2
利息支出變化	515.8	64.3	580.1
淨利息收入變化	1,373.8	(857.3)	516.5

附註：

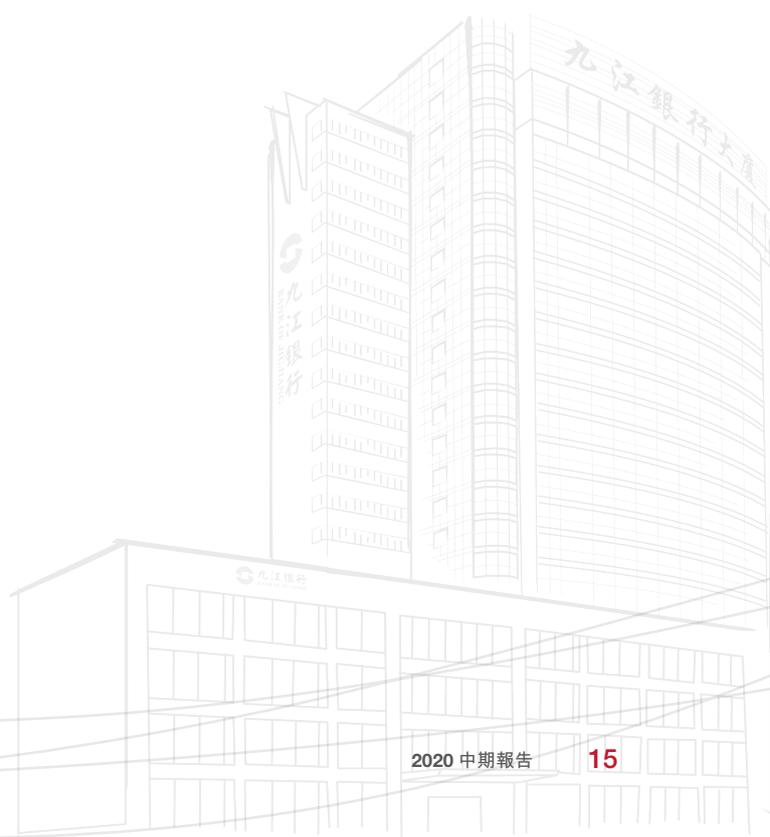
- (1) 代表本報告期平均餘額扣除上個期間平均餘額乘以上個期間平均收益率／付息率。
- (2) 代表本報告期平均收益率／付息率扣除上個期間平均收益率／付息率乘以本報告期平均餘額。
- (3) 代表本報告期利息收入／支出扣除上個期間利息收入／支出。
- (4) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (5) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (6) 包括已發行二級資本債券及可轉讓同業存單。

3.2 利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本集團實現利息收入人民幣84.20億元，同比增加人民幣10.97億元，增幅15.0%。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。營業紀錄期間生息資產平均餘額增加主要是由於本集團客戶貸款及墊款平均餘額及金融投資隨著本集團業務增長而增加，平均資產收益率下降主要是由於隨著利率市場化的推進，宏觀市場利率水平下行，金融投資、買入返售金融資產、應收同業及其他金融機構款項業務收益率下降所致。

3.2.1 客戶貸款及墊款的利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本集團發放客戶貸款及墊款的利息收入為人民幣53.83億元，同比增加人民幣10.86億元，增幅25.3%，主要是由於客戶貸款及墊款總額的平均餘額增加所致。營業紀錄期間，客戶貸款及墊款總額的平均餘額增加，主要反映本集團貸款組合整體增長。



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					
	2020年			2019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	111,107.9	3,296.1	5.93	98,029.1	2,894.4	5.91
零售貸款及墊款	58,703.3	1,760.3	6.00	46,220.5	1,275.7	5.52
票據貼現	17,230.5	326.3	3.79	6,154.3	126.7	4.12
總計	187,041.7	5,382.7	5.76	150,403.9	4,296.8	5.71

3.2.2 金融投資利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本集團金融投資利息收入為人民幣26.32億元，同比增加人民幣2.93億元，增幅12.5%，利息收入增加主要是債務證券投資平均餘額增加所致。

3.2.3 買入返售金融資產利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本集團買入返售金融資產的利息收入為人民幣1.42億元，同比下降人民幣2.75億元，降幅66.0%，主要是買入返售金融資產平均收益率下降所致。平均收益率下降主要是由於：(i)收益率較高的買入返售票據佔比下降，以及(ii)市場流動性寬鬆。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2020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2.15億元，同比增加0.13億元，增幅6.2%，主要是：(i)隨著各項存款業務規模的增長致存放央行準備金和備付金規模增長，以及(ii)存放中央銀行款項平均收益率增加所致。

3.2.5 應收同業及其他金融機構款項利息收入

截至2020年6月30日止六個月，本集團應收同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣0.50億元，同比下降人民幣0.19億元，降幅28.1%。主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均收益率下降，平均收益率下降主要是由於本集團存放同業及其他金融機構定期存款(收益率較活期存款高)佔比下降。

3.3 利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本集團利息支出為人民幣45.61億元，同比增加人民幣5.80億元，增幅14.6%。

3.3.1 客戶存款利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本集團客戶存款利息支出為人民幣31.87億元，同比增加人民幣5.91億元，增幅22.8%，主要是客戶存款平均付息率上升及平均餘額增加所致。客戶存款平均付息率上升主要是由於行業競爭激烈。客戶存款平均餘額上升主要是由於：(i)(a)本集團不斷致力拓寬公司客戶基礎，及(b)本集團客戶服務和營銷活動有所改善，使本集團公司存款增加；及(ii)本集團零售銀行業務分支機構網絡擴張，使個人存款增加。



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					
	2020年			2019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	86,715.6	573.3	1.32	86,114.1	446.8	1.04
定期	43,836.2	766.3	3.50	38,610.9	628.7	3.26
保證金存款	29,768.7	308.0	2.07	28,019.7	350.7	2.50
小計	160,320.5	1,647.6	2.06	152,744.7	1,426.2	1.87
個人存款						
活期	16,604.8	41.2	0.50	15,760.0	30.8	0.39
定期	84,429.3	1,497.9	3.55	68,421.4	1,138.5	3.33
小計	101,034.1	1,539.1	3.05	84,181.4	1,169.3	2.78
其他	277.8	-	-	218.1	-	-
客戶存款總額	261,632.4	3,186.7	2.44	237,144.2	2,595.5	2.19

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

截至2020年6月30日止六個月，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣3.29億元，同比增加人民幣0.21億元，增幅6.8%。主要是由於本集團同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加，惟部分被平均付息率下降所抵消。同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加主要是由於本集團增加自同業及其他金融機構的借入資金。同業及其他金融機構存放款項平均付息率下降主要反映2020年市場流動性寬鬆引致市場利率下降。

3.3.3 賣出回購金融資產利息支出

截至2020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1.62億元，同比下降人民幣0.43億元，降幅21.1%。主要是由於賣出回購金融資產平均餘額增加，惟部分被平均付息率下降所抵消。平均餘額增加主要是由於本集團流動性管理逐漸完善所致。平均付息率下降主要是由於2020年央行實施穩健中性的貨幣政策，市場流動性整體充裕，資金價格較2019年有所下降。

3.3.4 已發行債務證券利息支出

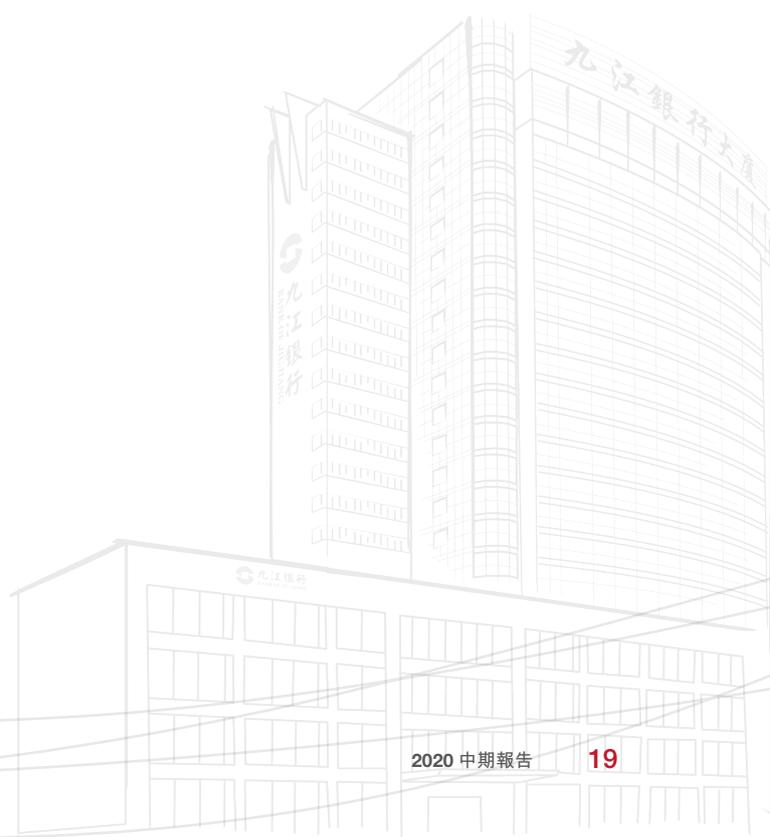
截至2020年6月30日止六個月，本集團已發行債務證券利息支出為人民幣7.98億元，同比下降人民幣0.33億元，降幅4.0%。主要是由於本集團已發行債務證券平均付息率下降，惟部分被平均餘額增加所抵消。平均付息率下降主要由於營業紀錄期間本集團新增發行了付息率相對同期較低的同業存單。

3.3.5 向中央銀行借款利息支出

截至2020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0.85億元，同比增加人民幣0.44億元，增幅108.3%。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2020年6月30日止六個月，本集團的淨利差由去年同期的2.43%下降至2.07%，淨利息收益率由去年的2.25%下降至2.11%，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。



管理層討論與分析

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金收入

截至2020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3.96億元，同比增長人民幣1.20億元，增幅43.3%，主要是本集團加強了中間業務淨收入方面的管理所致。

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			
	2020年	2019年	變動金額	變動率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
手續費及佣金收入				
代理服務手續費	121.1	77.1	44.0	57.1
理財手續費	78.3	51.4	26.9	52.3
信貸承諾及財務擔保費	41.3	29.2	12.1	41.4
結算及清算服務手續費	22.9	16.1	6.8	42.2
銀行卡費	93.7	61.3	32.4	52.9
交易及諮詢費	38.8	41.3	(2.5)	(6.1)
小計	396.1	276.4	119.7	43.3
手續費及佣金支出				
結算手續費	(23.6)	(82.1)	58.5	(71.3)
交易業務手續費	(29.0)	(23.2)	(5.8)	25.0
其他	(9.8)	(27.6)	17.8	(64.5)
小計	(62.4)	(132.9)	70.5	(53.0)
手續費及佣金淨收入	333.7	143.5	190.2	132.5

截至2020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1.21億元，同比上升人民幣0.44億元，增幅57.1%，主要是由於本集團債券承銷業務的增加，帶來的代理服務手續費收入增加。

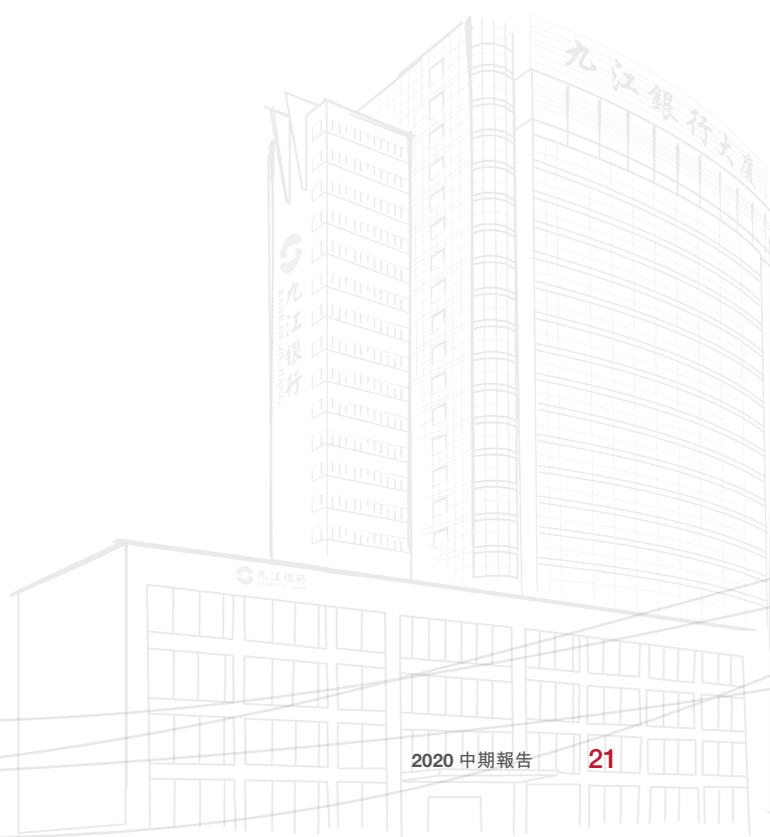
截至2020年6月30日止六個月，本集團實現理財手續費收入人民幣0.78億元，同比上升人民幣0.27億元，增幅52.3%，主要是本集團理財資產規模增加所致。

截至2020年6月30日止六個月，本集團實現信貸承諾及財務擔保費收入人民幣0.41億元，同比上升人民幣0.12億元，增幅41.4%，主要是本集團銀行保函業務和商業匯票承兌業務量增長所致。

截至2020年6月30日止六個月，本集團實現銀行卡費收入人民幣0.94億元，同比上升人民幣0.32億元，增幅52.9%，主要是由於隨著本集團信用卡的推廣及應用導致相關手續費收入增加。

3.4.2 金融投資所得收益淨額

截至2020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9.49億元，同比減少人民幣2.45億元，降幅20.6%，主要是由於受市場環境影響，部分投資的公允價值浮動虧損較去年增加。



管理層討論與分析

3.5 營業費用

截至2020年6月30日止六個月，本集團營業費用為人民幣11.51億元，與去年同期基本持平。

下表載列於所示期間，本集團營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019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	647.7	510.2	137.5	27.0
一般及行政費用	247.4	415.3	(167.9)	(40.4)
稅金及附加	53.0	41.1	11.9	29.0
租金及物業管理費用	3.0	6.8	(3.8)	(55.9)
折舊	148.1	134.8	13.3	9.9
攤銷	51.8	54.5	(2.7)	(5.0)
其他	—	11.1	(11.1)	(100.0)
營業費用總額	1,151.0	1,173.8	(22.8)	(1.9)

截至2020年6月30日止六個月，本集團職工薪酬費用為人民幣6.48億元，同比增加人民幣1.38億元，增幅27.0%，主要是由於本集團僱員人數及人均薪酬整體隨業務的持續擴張而增加，導致僱員工資、獎金及津貼和住房公積金增加。

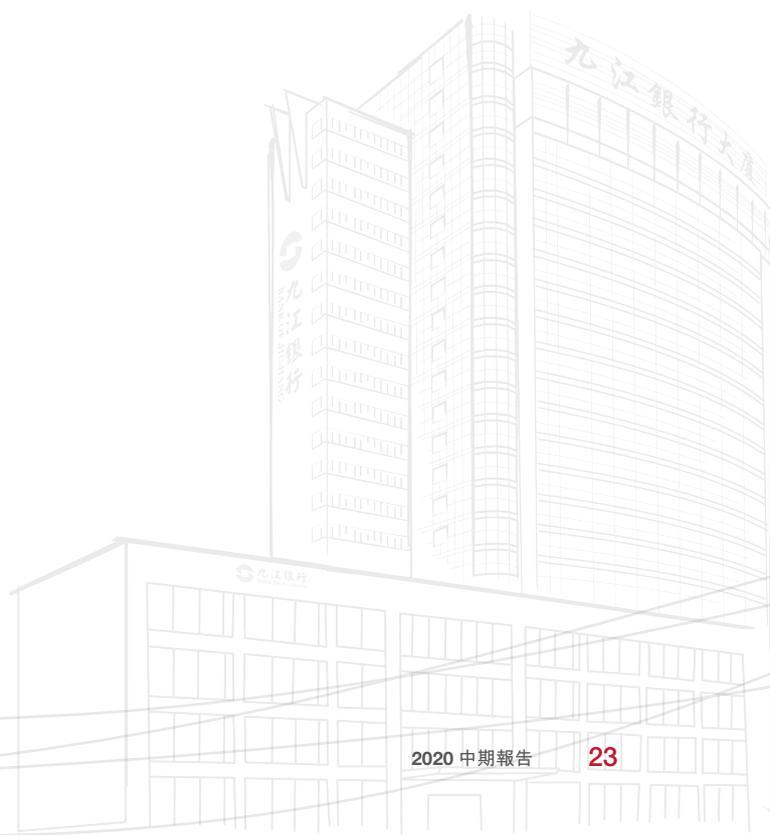
下表載列於所示期間，本集團職工薪酬費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019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	554.1	430.1	124.0	28.8
職工福利	20.9	22.5	(1.6)	(7.1)
社會保險費及補充保險費	47.5	35.0	12.5	35.7
住房公積金	17.6	15.2	2.4	15.8
工會經費及職工教育經費	7.6	7.4	0.2	2.7
職工薪酬費用總額	647.7	510.2	137.5	27.0

截至2020年6月30日止六個月，本集團一般及行政費用為人民幣2.47億元，同比下降人民幣1.68億元，降幅40.4%，主要是由於今年上半年受疫情影響，本集團部分營銷推廣和內部管理活動轉為網絡線上開展，部分活動取消，從而減少了開支。

截至2020年6月30日止六個月，本集團稅金及附加為人民幣0.53億元，同比增加人民幣0.12億元，增幅29.0%，主要是本集團業務正常增長所致。

截至2020年6月30日止六個月，本集團租金及物業管理費用為人民幣0.03億元，同比下降人民幣0.04億元，降幅55.9%，主要受國際財務報告準則第16號—租賃準則影響，經營租賃租入的資產分別作為使用權資產和租賃負債進行核算，相關租金不再在營業費用中體現，而是通過使用權資產折舊及租賃負債利息費用攤銷計入營業費用。



管理層討論與分析

截至2020年6月30日止六個月，折舊及攤銷分別為人民幣1.48億元及人民幣0.52億元，折舊同比增加人民幣0.13億元，攤銷同比下降人民幣0.03億元，主要隨著有關期間本集團有形資產、物業與設備及裝修費用的變化而變化。

3.6 資產減值損失

截至2020年6月30日止六個月，本集團資產減值損失為人民幣26.80億元，同比增加人民幣5.08億元，增幅23.4%，主要是由於預期經濟下行的壓力較大，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			
	2020年	2019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	249.1	1,715.2	(1,466.1)	(85.5)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	69.7	11.4	58.3	511.4
以攤餘成本計量的金融投資	1,896.5	417.6	1,478.9	354.1
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資	242.2	3.6	238.6	6,627.8
其他 ⁽¹⁾	222.5	24.7	197.8	800.8
資產減值損失總額	2,680.0	2,172.5	507.5	23.4

附註：

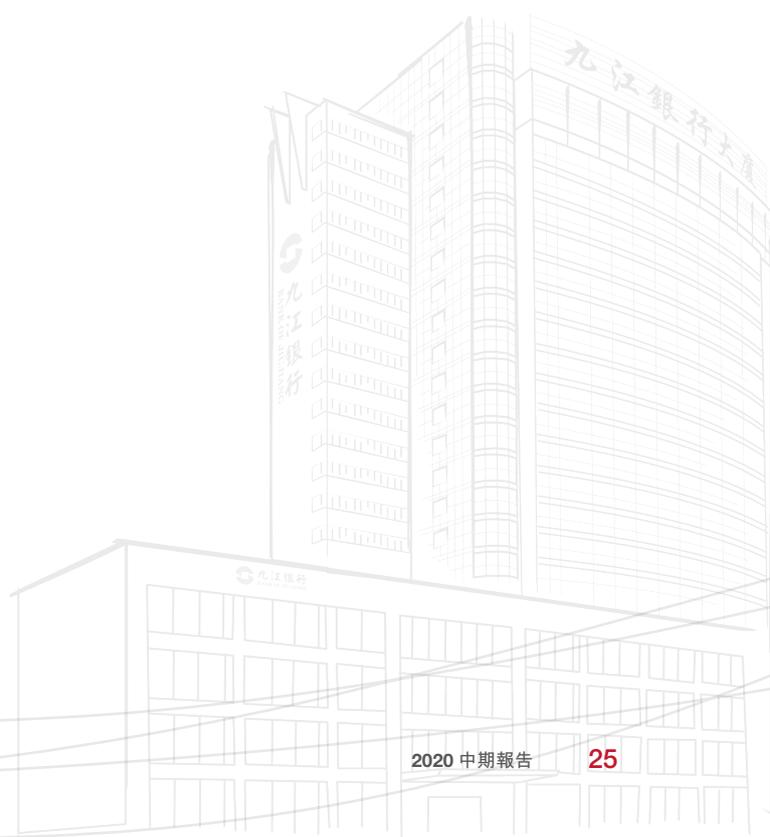
(1) 包括拆出資金、存放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、應收利息、其他應收款和信貸承諾及財務擔保。

3.7 所得稅費用

截至2020年6月30日止六個月，本集團所得稅費用為人民幣2.13億元，同比減少人民幣0.32億元，降幅13.0%，主要是本集團投資國債及地方政府債的利息收入及基金分紅免徵企業所得稅所致。

下表載列於所示期間，本集團所得稅費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2020年	2019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	832.6	250.7	581.9	232.1
以前年度所得稅調整	653.1	4.0	649.1	16,227.5
遞延所得稅	(1,272.6)	(9.7)	(1,262.9)	13,019.6
所得稅費用總額	213.1	245.0	(31.9)	(13.0)



管理層討論與分析

4. 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至2020年6月30日，本集團資產總額為人民幣3,910.52億元，較上年末增加人民幣277.00億元，增幅7.6%，主要是由於：(i)客戶貸款及墊款的增加；及(ii)金融投資的增加。

下表載列於所示日期，本集團總資產的各組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019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	194,412.7	49.8	178,455.6	49.1
客戶貸款及墊款應計利息	435.1	0.1	499.9	0.1
減：減值損失準備	(5,373.9)	(1.4)	(5,586.9)	(1.5)
客戶貸款及墊款淨額	189,473.9	48.5	173,368.6	47.7
金融投資淨額	143,016.7	36.5	134,421.6	37.0
現金及存放中央銀行款項	31,974.1	8.2	35,382.2	9.8
存放同業及其他金融機構款項	2,729.4	0.7	2,247.7	0.6
拆出資金	1,150.4	0.3	2,251.0	0.6
買入返售金融資產	13,230.6	3.4	7,808.5	2.2
於聯營公司之權益	123.2	—	121.6	—
其他資產 ⁽¹⁾	9,353.6	2.4	7,750.4	2.1
總資產	391,051.9	100.0	363,351.6	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2020年6月30日，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣1,944.13億元，較上年末增加人民幣159.57億元，增幅8.9%。本集團貸款組合的增長主要是由於：(i)本集團公司貸款規模平穩增長；及(ii)本集團持續努力發展零售貸款業務。

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2020年6月30日		截至2019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	112,437.6	57.9	105,661.7	59.2
零售貸款及墊款	62,088.2	31.9	59,427.6	33.3
票據貼現	19,886.9	10.2	13,366.3	7.5
客戶貸款及墊款總額	194,412.7	100.0	178,455.6	100.0

(1) 公司貸款及墊款

截至2020年6月30日，本集團公司貸款及墊款為人民幣1,124.38億元，較上年末增加人民幣67.76億元，增幅6.4%，公司貸款及墊款整體有所增加主要是由於本集團持續擴展公司貸款組合。



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公司貸款及墊款的分佈情況。

	截至2020年6月30日		截至2019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	66,981.0	59.6	60,734.6	57.5
固定資產貸款	38,619.4	34.3	39,248.4	37.1
貿易融資貸款	5,842.4	5.2	4,056.9	3.8
其他	994.8	0.9	1,621.8	1.6
公司貸款及墊款總額	112,437.6	100.0	105,661.7	100.0

(2) 零售貸款及墊款

截至2020年6月30日，本集團零售貸款及墊款總額為人民幣620.88億元，較上年末增加人民幣26.61億元，增幅4.5%，本集團零售貸款及墊款的持續增長，主要是由於本集團零售銀行業務的快速發展及分支機構網絡擴張。

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2020年6月30日		截至2019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	27,080.4	43.6	25,155.5	42.4
個人經營類貸款	10,779.6	17.4	9,891.8	16.6
個人消費貸款	22,105.8	35.6	22,569.0	38.0
信用卡	2,122.4	3.4	1,811.3	3.0
零售貸款及墊款總額	62,088.2	100.0	59,427.6	100.0

(3) 票據貼現

截至2020年6月30日，本集團票據貼現為人民幣198.87億元，較上年末增加人民幣65.21億元，增幅48.8%，主要是由於市場上客戶對於短期資金需求量增幅較大。

4.1.2 金融投資

截至2020年6月30日，本集團金融投資總額為人民幣1,455.70億元，較上年末增加人民幣90.97億元，增幅6.7%。主要是由於：(i)本集團持有的債務證券增加，及(ii)本集團所持權益性投資(主要是債券基金及貨幣基金)增加。

下表列示於所示日期，本集團按投資意圖劃分的金融投資的組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019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	31,597.9	21.7	34,789.9	25.5
以攤餘成本計量之金融投資	88,379.2	60.7	83,124.9	60.9
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資	25,592.5	17.6	18,558.0	13.6
金融投資總額	145,569.6	100.0	136,472.8	100.0

管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團金融投資的分佈情況。

	截至2020年6月30日		截至2019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	23,415.1	16.1	14,836.7	10.9
中國政策性銀行發行的債務證券	29,775.2	20.5	25,737.9	18.9
商業銀行及其他金融機構發行的 債務證券	5,097.5	3.5	5,073.5	3.7
中國公司發行人發行的債務證券	26,278.0	18.1	24,649.5	18.0
小計	84,565.8	58.2	70,297.6	51.5
非標準化投資				
信託受益權及資產管理計劃	40,286.6	27.7	44,158.5	32.3
其他中國商業銀行發行的理財產品	1,215.7	0.8	937.0	0.7
其他以公允價值計量且其變動計入當期 損益的投資	5,235.4	3.6	4,873.2	3.6
小計	46,737.7	32.1	49,968.7	36.6
權益性投資				
股權投資	626.8	0.4	689.5	0.5
基金投資	11,975.6	8.2	13,618.7	10.0
小計	12,602.4	8.6	14,308.2	10.5
應計利息	1,663.7	1.1	1,898.3	1.4
金融投資總額	145,569.6	100.0	136,472.8	100.0
減：減值損失準備	(2,552.9)		(2,051.2)	
金融投資淨額	143,016.7		134,421.6	

4.1.3 本集團資產的其他組成部分

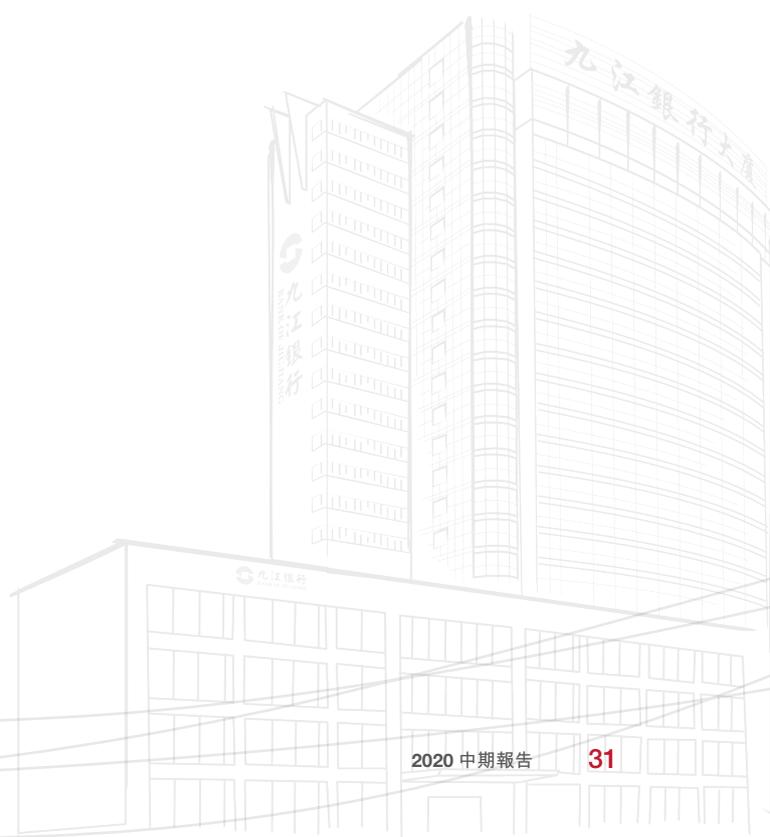
本集團資產的其他組成部分主要包括：(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放同業及其他金融機構款項；(iii)拆出資金；及(iv)買入返售金融資產。

截至2020年6月30日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣319.74億元，較上年末減少人民幣34.08億元，降幅9.6%，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2020年6月30日，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣27.29億元，較上年末增加人民幣4.82億元，增幅21.4%，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2020年6月30日，拆出資金總額為人民幣11.50億元，較上年末減少人民幣11.01億元，降幅48.9%，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2020年6月30日，買入返售金融資產總額為人民幣132.31億元，較上年末增加人民幣54.22億元，漲幅69.4%，主要是由於本集團因流動資金管理措施增加買入返售金融資產。



管理層討論與分析

4.2 負債

截至2020年6月30日，本集團負債總額為人民幣3,648.71億元，較上年末增加人民幣268.77億元，增幅8.0%。

下表載列於所示日期，本集團負債總額的各組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019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	9,917.0	2.7	4,073.3	1.2
客戶存款	275,906.9	75.5	255,263.1	75.5
同業及其他金融機構存放款項	13,333.4	3.7	14,244.3	4.2
拆入資金	6,393.7	1.8	5,140.2	1.5
賣出回購金融資產	15,047.5	4.1	6,379.4	1.9
已發行債務證券	40,334.4	11.1	49,667.0	14.7
其他負債 ⁽¹⁾	3,938.2	1.1	3,226.5	1.0
負債總額	364,871.1	100.0	337,993.8	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2020年6月30日，本集團客戶存款總額為人民幣2,759.07億元，較上年末增加人民幣206.44億元，增幅8.1%，主要是由於本集團公司及零售銀行業務的持續增加。

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2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
公司存款				
活期	86,806.9	31.5	86,076.1	33.7
定期	46,406.7	16.8	46,260.2	18.1
保證金存款	33,003.4	12.0	27,088.5	10.6
小計	166,217.0	60.3	159,424.8	62.4
個人存款				
活期	17,187.5	6.2	16,669.5	6.5
定期	88,753.2	32.2	75,925.0	29.8
小計	105,940.7	38.4	92,594.5	36.3
其他存款⁽¹⁾	320.4	0.1	219.7	0.1
應計利息	3,428.8	1.2	3,024.1	1.2
客戶存款總額	275,906.9	100.0	255,263.1	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2020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133.33億元，較上年末減少人民幣9.11億元，降幅6.4%，主要是由於本集團策略性調整融資結構組合，減少同業及其他金融機構存放款項。

4.2.3 向中央銀行借款

截至2020年6月30日，本集團向中央銀行借款餘額為人民幣99.17億元，較上年末增加人民幣58.44億元，漲幅143.5%，主要是由於本集團於營業記錄期間向中央銀行借入若干比例利率較低的借款，用以支持農戶及小微企業經濟發展。

管理層討論與分析

4.2.4 賣出回購金融資產

截至2020年6月30日，本集團賣出回購金融資產為人民幣150.48億元，較上年末增加人民幣86.68億元，漲幅135.9%，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2020年6月30日，本集團已發行債務證券為人民幣403.34億元，較上年末減少人民幣93.33億元，降幅18.8%，主要是由於本集團部分同業存單業務到期所致。

4.3 權益

截至2020年6月30日，本集團權益總額為人民幣261.81億元，較上年末增加人民幣8.23億元，增幅3.2%；截至2020年6月30日止六個月，本行股東應佔權益為人民幣254.82億元，較上年末增加人民幣7.56億元，增幅3.1%。本集團權益的增加主要是留存收益增加所致。

下表列示截至所示日期本集團權益的各組成部分。

	截至2020年6月30日		截至2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
股本	2,407.4	9.2	2,407.4	9.5
股本溢價	8,165.7	31.2	8,165.7	32.2
盈餘公積	3,460.5	13.2	3,460.5	13.6
一般準備	4,175.5	15.9	4,175.5	16.5
投資重估儲備	84.8	0.3	54.2	0.2
未分配利潤	7,187.7	27.5	6,462.3	25.5
本行股東應佔權益	25,481.6	97.3	24,725.6	97.5
非控制性權益	699.2	2.7	632.2	2.5
權益合計	26,180.8	100.0	25,357.8	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2020年 6月30日	截至2019年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
信貸承諾		
未使用的信用卡額度	7,237.6	4,136.8
銀行承兌匯票	30,668.9	27,953.3
信用證	8,388.5	7,144.3
保函	9,309.2	5,776.7
總計	55,604.2	45,011.1

截至2020年6月30日，本集團表外承諾為人民幣556.04億元，較上年末增加人民幣105.93億元，增幅23.5%，主要是銀行承兌匯票及保函增長所致。有關資產負債表外承諾詳見本報告財務報表附註「或有負債及承諾」。

6. 貸款質量分析

2020年，本集團密切關注外部形勢變化，切實加強貸款全流程管理，加快信貸結構調整，加大不良貸款清收處置力度，強化風險管理績效考核，貸款質量總體保持在可控水平。但受本次新冠肺炎疫情、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2020年6月30日，本集團不良貸款餘額為人民幣33.29億元；不良貸款率為1.71%，較上年末持平。

管理層討論與分析

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期，本集團按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至2020年6月30日		截至2019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	187,640.1	96.5	170,453.3	95.5
關注	3,443.3	1.8	4,946.9	2.8
次級	997.0	0.5	891.6	0.5
可疑	1,660.2	0.9	1,619.2	0.9
損失	672.1	0.3	544.6	0.3
客戶貸款及墊款總額	194,412.7	100.0	178,455.6	100.0
不良貸款率⁽¹⁾		1.71		1.71

附註：

(1) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本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為人民幣1,910.83億元，佔比98.3%，其中關注類貸款總額較上年末減少人民幣15.04億元，降幅30.4%；本集團不良貸款總額為人民幣33.29億元，不良貸款率1.71%，較上年末持平。

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2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)		估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%)	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
公司貸款及墊款								
流動資金貸款	66,981.0	34.5	1,773.6	2.65	60,734.6	34.0	1,813.8	2.99
固定資產貸款	38,619.4	19.9	376.0	0.97	39,248.4	22.0	265.8	0.68
貿易融資貸款	5,842.4	3.0	3.1	0.05	4,056.9	2.3	3.0	0.07
其他 ⁽¹⁾	994.8	0.5	442.9	44.52	1,621.8	0.9	386.3	23.82
小計	112,437.6	57.9	2,595.6	2.31	105,661.7	59.2	2,468.9	2.34
零售貸款及墊款								
住房按揭貸款	27,080.4	13.9	156.2	0.58	25,155.5	14.2	62.1	0.25
個人經營類貸款	10,779.6	5.5	244.8	2.27	9,891.8	5.5	329.7	3.33
個人消費貸款	22,105.8	11.4	298.1	1.35	22,569.0	12.6	144.9	0.64
信用卡	2,122.4	1.1	34.6	1.63	1,811.3	1.0	49.8	2.75
小計	62,088.2	31.9	733.7	1.18	59,427.6	33.3	586.5	0.99
票據貼現	19,886.9	10.2	-	-	13,366.3	7.5	-	-
客戶貸款及墊款總額	194,412.7	100.0	3,329.3	1.71	178,455.6	100.0	3,055.4	1.71

附註：

(1) 其他類主要包括對公貸款中的銀行承兌匯票，第三方貸款以及併購貸款。

管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本集團公司貸款及墊款的餘額為人民幣1,124.38億元，較上年末增加人民幣67.76億元；本集團公司貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣25.96億元，較上年末增加人民幣1.27億元；本集團公司貸款及墊款的不良貸款率較上年末下降0.03個百分點至2.31%，與上年末基本持平。

截至2020年6月30日，本集團零售貸款及墊款的餘額為人民幣620.88億元，較上年末增加人民幣26.61億元；本集團零售貸款及墊款的不良貸款餘額為人民幣7.34億元，較上年末增加人民幣1.47億元；本集團零售貸款及墊款的不良貸款率較上年末上升0.19個百分點至1.18%，該等不良率的增加主要是由於個別個人客戶還款能力減弱。

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2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾		估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)							
房地產業	27,825.7	14.3	752.6	2.70	25,717.1	14.4	695.8	2.71
建築業	20,551.4	10.6	350.6	1.71	14,208.7	8.0	254.5	1.79
批發和零售業	12,913.6	6.6	303.9	2.35	11,684.1	6.5	653.4	5.59
水利、環境和公共設施管理業	12,000.6	6.2	—	—	13,368.2	7.5	—	—
租賃和商務服務業	11,821.7	6.1	164.2	1.39	20,129.6	11.3	26.5	0.13
製造業	8,887.8	4.6	870.8	9.80	7,386.2	4.1	598.3	8.10
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,829.0	2.0	1.7	0.04	2,972.6	1.7	—	—
教育	1,742.8	0.9	—	—	1,339.9	0.8	—	—
農林牧漁業	1,618.8	0.8	24.0	1.48	1,431.5	0.8	125.5	8.77
住宿和餐飲業	1,263.9	0.7	11.7	0.93	1,288.2	0.7	4.5	0.35
交通運輸、倉儲和郵政業	1,225.8	0.6	34.3	2.80	721.4	0.4	22.2	3.08
其他 ⁽²⁾	8,756.5	4.5	81.8	0.93	5,414.2	3.0	88.2	1.63
公司貸款及墊款總額	112,437.6	57.9	2,595.6	2.31	105,661.7	59.2	2,468.9	2.34
零售貸款及墊款總額	62,088.2	31.9	733.7	1.18	59,427.6	33.3	586.5	0.99
票據貼現	19,886.9	10.2	—	—	13,366.3	7.5	—	—
客戶貸款及墊款總額	194,412.7	100.0	3,329.3	1.71	178,455.6	100.0	3,055.4	1.71

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

截至2020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)製造業；(ii)房地產業；(iii)建築業，不良貸款率分別為9.80%，2.70%，1.71%。

截至2020年6月30日，本集團製造業不良貸款餘額為人民幣8.71億元，較上年末增加人民幣2.73億元；製造業不良貸款率較上年末上漲1.70個百分點；製造業不良貸款餘額及不良貸款率的上升，主要反映受本次新冠肺炎疫情影響，個別公司客戶還款能力減弱。

截至2020年6月30日，本集團房地產業不良貸款餘額為人民幣7.53億元，較上年末增加人民幣0.57億元；房地產業不良貸款率較上年末下降0.01個百分點。

截至2020年6月30日，本集團建築業不良貸款餘額為人民幣3.51億元，較上年末增加人民幣0.96億元；建築業不良貸款率較上年末下降0.08個百分點。

6.4 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2020年6月30日				截至2019年12月31日			
	估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾		估總額 百分比 金額	不良貸款 金額	不良 貸款率 (%) ⁽¹⁾	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)							
信用貸款	38,626.1	460.3	1.19		45,575.6	336.6	0.74	
質押貸款	37,032.5	310.5	0.84		20,006.1	121.0	0.60	
保證貸款	38,235.3	1,021.1	2.67		35,623.0	1,053.4	2.96	
抵押貸款	80,518.8	1,537.4	1.91		77,250.9	1,544.4	2.00	
總計	194,412.7	3,329.3	1.71		178,455.6	3,055.4	1.71	

附註：

(1) 按各擔保方式劃分的不良貸款除以該類擔保方式的貸款總額計算。

截至2020年6月30日，本集團保證貸款的不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.32億元，不良貸款率下降0.29個百分點；本集團抵押貸款的不良貸款餘額較上年末減少人民幣0.07億元，不良貸款率下降0.09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2020年6月30日，本集團信用貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.24億元，不良貸款率增長0.45個百分點；本集團質押貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣1.90億元，不良貸款率上升0.24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 借款人集中度

截至2020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2020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	房地產業	1,800.0	0.93	5.53
借款人B	租賃和商務服務業	1,356.0	0.70	4.16
借款人C	水利、環境和公共設施管理業	1,199.0	0.62	3.68
借款人D	建築業	1,175.9	0.60	3.61
借款人E	房地產業	1,145.0	0.59	3.52
借款人F	房地產業	1,086.0	0.56	3.34
借款人G	水利、環境和公共設施管理業	1,030.0	0.53	3.16
借款人H	建築業	1,000.0	0.51	3.07
借款人I	電力、燃氣及水的生產和供應業	950.0	0.49	2.92
借款人J	租賃和商務服務業	840.0	0.43	2.58
總計		11,581.9	5.96	35.57

截至2020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18.00億元，佔本集團貸款總額的0.93%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣115.82億元，佔本集團貸款總額的5.96%，佔本集團資本淨額的35.57%。

6.6 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2020年6月30日		截至2019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	190,480.5	98.0	173,999.5	97.5
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	1,180.4	0.6	2,010.5	1.1
3個月至1年	1,015.8	0.5	993.4	0.6
1年至3年	1,544.1	0.8	1,283.4	0.7
3年以上	191.9	0.1	168.8	0.1
小計	3,932.2	2.0	4,456.1	2.5
客戶貸款及墊款總額	194,412.7	100.0	178,455.6	100.0

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2020年6月30日，本集團已逾期貸款總額為人民幣39.32億元，較上年末減少人民幣5.24億元；已逾期貸款佔客戶貸款及墊款總額的比例為2.0%，較上年末下降0.5個百分點。已逾期貸款減少主要是由於本集團加大了逾期貸款管理力度。

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2020年6月30日		截至2019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	4,394.4	85.7	4,367.4	93.5
廣東省	353.9	6.9	125.8	2.7
安徽省	283.8	5.5	40.9	0.9
其他地區 ⁽¹⁾	98.1	1.9	136.3	2.9
營業收入總額	5,130.2	100.0	4,670.4	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。

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2020年6月30日		截至2019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	2,783.1	54.2	2,540.6	54.5
零售銀行業務	1,142.4	22.3	954.6	20.4
金融市場業務	985.0	19.2	973.6	20.8
未分配 ⁽¹⁾	219.7	4.3	201.6	4.3
營業收入總額	5,130.2	100.0	4,670.4	100.0

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個業務分部的收入及支出。

8. 資本充足率及槓桿率分析

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2020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11.16%、8.74%及8.74%，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、0.23個百分點及0.23個百分點，滿足中國銀保監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求。

資本充足率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。

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2020年 6月30日	截至2019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	8,250.5	8,220.0
盈餘公積及一般準備	7,636.0	7,636.0
未分配利潤	7,187.7	6,462.3
非控制性權益可計入部分	698.3	632.2
核心一級資本扣除項目	(663.9)	(132.5)
核心一級資本淨額	25,516.0	25,225.4
其他一級資本	-	-
一級資本淨額	25,516.0	25,225.4
二級資本		
已發行二級資本工具可計入部分	5,000.0	5,000.0
超額貸款損失準備	2,044.6	2,531.5
非控制性權益可計入部分	-	-
二級資本淨額	7,044.6	7,531.5
資本淨額	32,560.6	32,756.9
風險加權資產總額	291,825.9	281,314.6
核心一級資本充足率(%)	8.74	8.97
一級資本充足率(%)	8.74	8.97
資本充足率(%)	11.16	11.64

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2020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5.91%，高於中國銀保監會的監管要求。

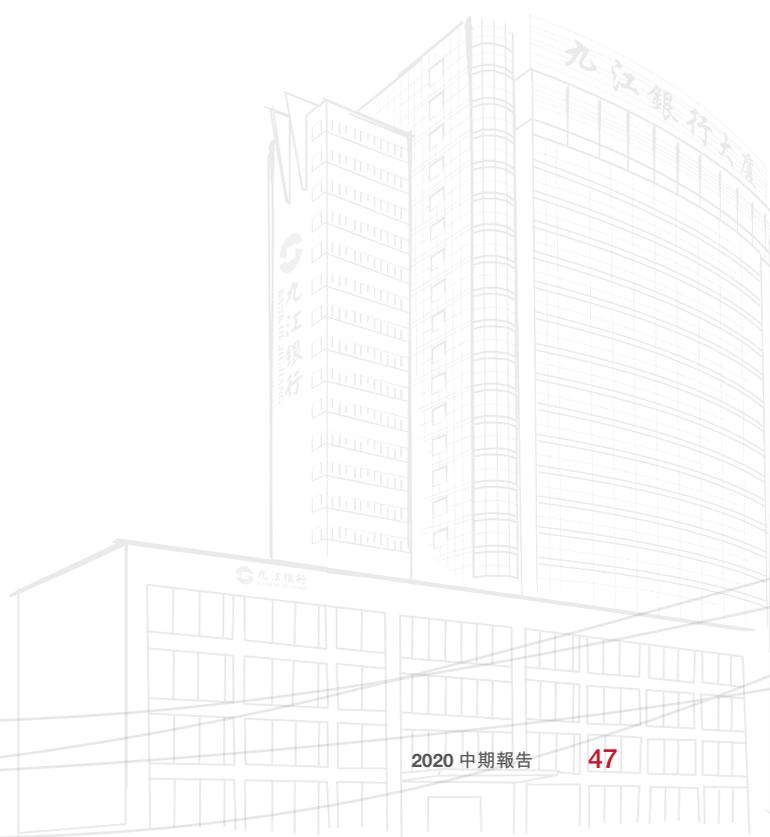
項目	截至2020年	截至2019年
	6月30日	12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
一級資本淨額	25,516.0	25,225.4
調整後的表內外資產餘額	431,422.19	397,820.4
槓桿率	5.91%	6.34%

專題：金融抗疫

為全力配合新型冠狀病毒感染肺炎疫情防控工作，我行積極落實疫情防控要求，多措並舉、多管齊下，在為疫情重點地區捐款捐物的同時，發揮好「金融抗疫」的作用，不斷完善網點服務、發放抗疫貸款、投資抗疫債券，將疫情防控及金融服務保障作為首要任務來抓，保障金融服務順暢。

一、設立專項信貸額度，精準聚焦企業幫扶

我行會同商務部門共同建立疫情防控應急融資工作機制，設立人民幣50億元專項信貸額度助力相關企業復工復產。截至2020年6月末，我行已對380家交通運輸、批發零售、文化娛樂、住宿餐飲等相關企業發放貸款，放款金額人民幣27億元。此外，我行積極響應人民銀行專項再貸款及支小再貸款政策，為名單企業發放優惠貸款。截至2020年6月末，我行為158戶疫情防控重點保障企業發放182筆抗疫優惠貸款，共計人民幣33.13億元；累計發放符合專項支小再貸款11,329戶，累計貸款金額人民幣70.13億元。



管理層討論與分析

二、發揮自身資質優勢，發行抗疫專項產品

針對企業防疫直接融資需求，我行第一時間推出防疫專項債產品，開闢綠色審批和承做通道。2020年上半年，我行主牽頭協調註冊發行銀行間市場全國最大規模疫情防控債務融資工具—20贛州城投(疫情防控債)CP001，註冊金額人民幣46億元，已發行人民幣20億元；落地主承銷江西省首單民企疫情防控債—20正邦SCP001，主承銷江西省首單市政抗疫類債權融資計劃—南昌市政疫情防控債權融資計劃等；創新金融工具，首發人民幣1億元AAA抗疫存單，募集資金全部用於滿足省內企業疫情防控資金需求，保障企業正常生產經營。

三、加大貼現傳導力度，滿足企業融資需求

我行積極落實中央政策，加大再貼現政策利率優惠傳導力度，2020年上半年，我行復工復產專項再貼現金額最高達到人民幣18.89億元，位列全省第一；累計為797戶小微企業提供了票據貼現融資服務，切實有效將票據再貼現政策傳導至小微企業和民營企業，解決實體企業融資難融資貴問題；推出「九銀極速貼」業務，實現自動審批、隨時辦理、秒速到賬，足不出戶滿足客戶融資需求，持續提升貼現端客戶體驗感，高效安全助力企業復產復工，自2020年3月18日上線以來，全行累計辦理1,305筆「極速貼」業務，金額人民幣5.23億元。

四、搭建跨境綠色隧道，助力外貿企業紓困

我行積極響應人民銀行及外匯局關於疫情防控的文件精神，建立國際業務「綠色通道」；尋找「穩外貿」突破口，2020年上半年，我行防疫物資項下國際結算規模突破人民幣4.1億元；踐行「保民生」使命，搭建專用通道，落地當地首筆跨境疫情防控捐贈款項。

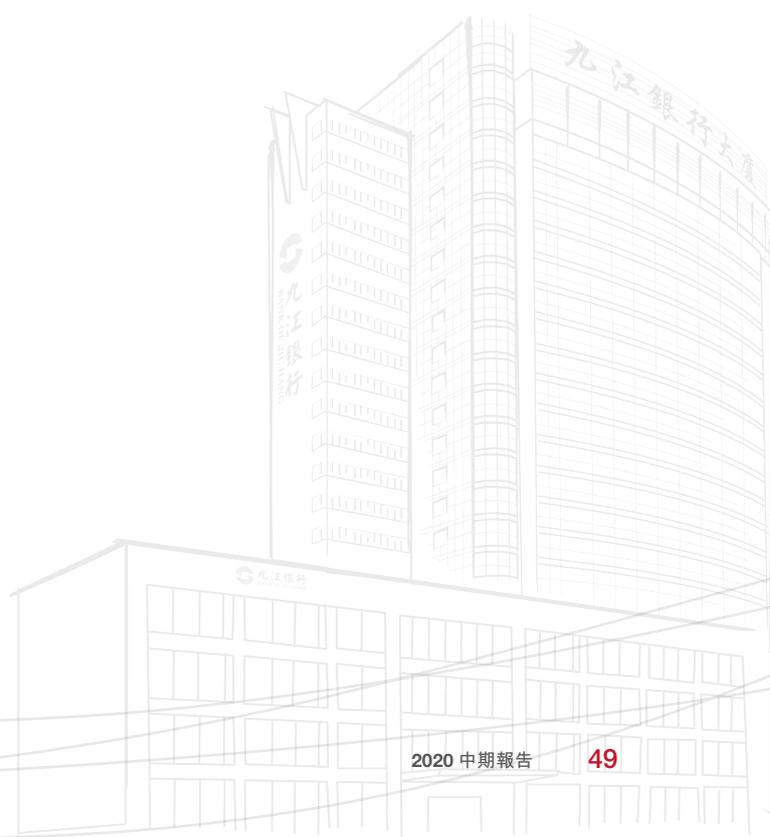
五、創新產品科技賦能，支持企業復工復產

為助力受疫情影響較大的小微企業復工復產，滿足小微企業融資需求，我行推出「助商貸」。截至2020年6月30日，我行對99家企業發放貸款，放款金額人民幣2.26億元；此外，我行加強科技賦能，全力推進供應鏈金融業務落地，借助科技手段提升供應鏈金融風控技術和水平，深入走訪調研銅產業、製造業等行業場景，量身定做供應鏈金融業務方案，於鷹潭、廣州等地批量落地「1+N」式供應鏈金融業務，加快助推地方產業升級。

9. 業務運作

9.1 企業金融業務

本行企業金融業務堅持穩中求進的原則，不斷優化業務結構，突出服務實體經濟的重點；發揮地緣優勢，扶持地方企業復工復產，有關本行在本次疫情的各項舉措請參閱本章「**專題：金融抗疫**」。



管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本集團對公存款客戶約為5萬戶，對公貸款客戶約為0.4萬戶。截至2020年6月30日，本集團實現公司銀行業務的營業收入人民幣27.83億元，佔總營業收入的54.2%。本集團公司存款餘額人民幣1,662.17億元，較上年增加人民幣67.92億元，增幅4.3%；本集團公司貸款及墊款總額為人民幣1,124.38億元，較上年增加人民幣67.76億元，增幅6.4%。

9.1.1 貿易金融業務

本行貿易金融業務堅持「發展求穩健、業務強合規、產品謀創新」的經營基調，截至2020年6月末，本行實現貿易金融業務收入人民幣1.36億元，同比增長33.15%；實現貿易金融業務結算20.78億美元，同比增長0.52%；累計敘做國際貿易融資規模1.03億美元，同比增長21.71%，持續提升業務韌勁。

做優客戶結構。立足於「大對公」戰略，堅持「國際+國內」雙向客戶拓展戰略，截至2020年6月末，本行貿易金融有效客戶數較去年同期增長37.66%；國際業務客戶數同比增長24.53%，國內業務客戶數同比增長66.67%，整體呈雙向增長；國內業務客戶佔比37.74%，較去年同期提升6.57%，均衡度持續提升。

拓展業務場景。本行持續深化信用證及福費廷融資產品在國內貿易場景的滲透。結算規模實現首個「百億」，全行國內信用證結算規模人民幣100.57億元，較上年同期增長27.89%；福費廷敘做規模穩定增長，全行敘做國內信用證福費廷人民幣45.42億元，較上年同期增長21.77%。

9.1.2 票據貼現業務

傳導金融政策，服務實體企業。2020年上半年，本行不斷擴大票據業務總量，累計貼現票據人民幣360.11億元，較去年同期增加人民幣104.04億元，增幅41%。積極落實人民銀行指導政策，加大再貼現政策利率優惠傳導力度，助力企業復工復產。截至2020年6月末，本行再貼現餘額人民幣40.75億元，較年初增加人民幣3.95億元，增幅為11%，創歷史新高；累計辦理再貼現人民幣50.38億元，較去年同期增加人民幣17.19億元，增幅為52%，服務實體企業486戶。

加速產品開發，打造特色品牌。2020年上半年，本行創立票據總品牌「九銀票易融」並完成商標註冊，構建兩大產品系列「融系列」和「貼系列」，先後推出四大特色產品，九銀極速貼、九銀快活貼、九銀綠票融和九銀票直融，為實體企業提供專家、綜合、特色、在線的票據融資服務。

深入進產學研，指導實踐應用。2020年5月，本行與江西財經大學、江西省高級人民法院民二庭聯合主辦「中國票據市場與票據糾紛案件裁判規則」專題研討會，旨在形成票據案件的判例參考文件，對全國法院糾紛案件的審理發揮重要作用。



管理層討論與分析

9.1.3 投行業務

積極拓展債務融資工具。本行積極與證券公司、擔保機構、跨境投行以及各類中介機構開展合作。2020年上半年，本行實現主承銷銀行間市場債務融資工具7只，發行金額人民幣49.6億元，位列全國新晉B類主承銷商前三；投資購買、顧問協調助力省內企業債公司債發行38只；發行北京金融資產交易所、江西省股權交易中心等各類債券11只，多維度全方位服務贛企直接融資。

特色定制債權融資計劃。2020年上半年，本行依靠專業承做能力和資金銷售能力，結合客戶需求量身定制債權融資計劃產品，成功發行債權融資計劃9只，發行金額人民幣23.17億元。

9.2 零售銀行業務

2020年上半年，本行零售銀行業務在做強零售產品的基礎上，持續打造「一個核心、兩大平台」的戰略規劃，繼續深耕「移動九銀」業務渠道佈局，建立零售營銷體系、產品體系、權益系統，最終實現零售業務的規模提升及零售客戶的結構優化。截至2020年6月30日，本集團實現零售銀行業務的營業收入人民幣11.42億元，佔總營業收入的22.3%，較去年同期增長1.9個百分點。本集團零售貸款及墊款為人民幣620.88億元，較去年同期新增人民幣26.61億元，增幅4.5%；本集團個人存款人民幣1,059.41億元，較去年同期新增人民幣133.46億元，增幅14.4%。

加大精準營銷力度，推出專屬營銷套餐。2020年上半年，本行以客群為單位，通過常態化營銷活動：「開卡到九銀，新客666」、「薪金留九銀，代發666」等，重點鎖定新客客群、代發客群和人民幣30萬元以上的VIP客群開展專項營銷工作。截至2020年6月30日，本集團零售貸款客戶約12.21萬名，個人存款客戶約374.80萬名。

線上線下相互結合，推進信貸客群營銷。2020年上半年，本行抓住專項支小再貸款的優惠利率政策，全力增加經營貸款客戶數量；以精準醫師、教師、公務員、社區鄰里為客群的白名單營銷，發力消費貸款。分支機構推進精準信貸客群的營銷，總部不斷優化以「房抵貸」、「經營貸」為核心的零售信貸產品線，上線按揭房二次抵押等功能，共同助力信貸增長。

加大智慧場景建設，推廣線上金融小店。本行圍繞工會、教育、物業等場景，提供綜合應用解決方案，獲取線上流量客戶；圍繞商超、餐飲、菜場、公交等場景提收單解決方案，獲取商戶流量存款。本行致力建設網點線上「金融小店」，實現營銷人員微信朋友圈客群的精準營銷，實現金融產品瀏覽人、瀏覽行為數據分析，實現團購、預約、邀約等線上營銷功能、實現網點個性化定制營銷宣傳。截至2020年6月30日，收單商戶數約4.31萬戶，「金融小店」關注量6萬餘次。

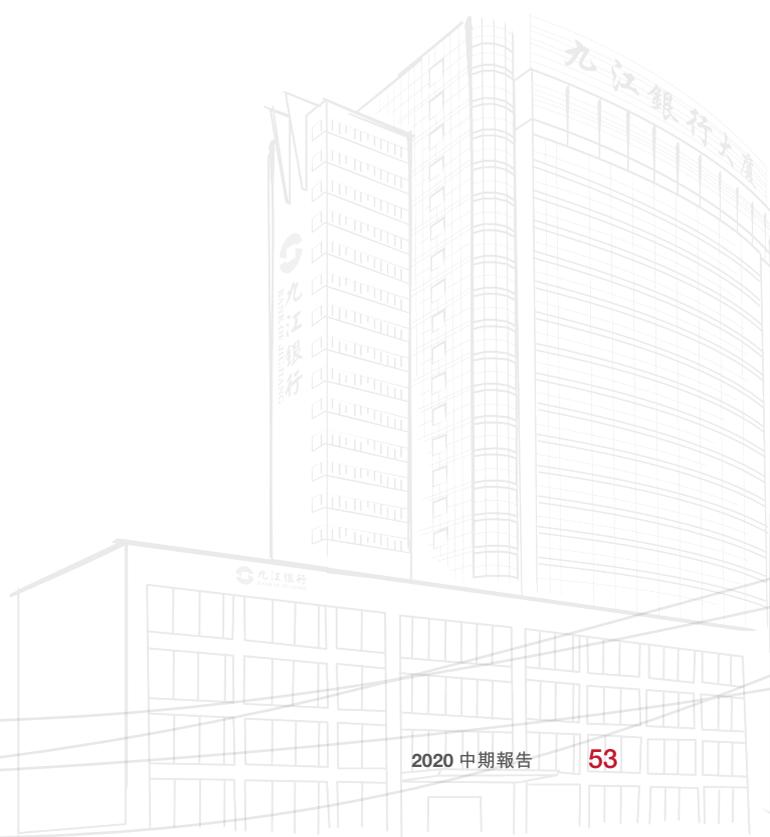
9.2.1 電子銀行業務

本行的電子渠道通過網上銀行、手機銀行、電話銀行、微信銀行及自助銀行為客戶提供廣泛的金融服務。2020年上半年，本集團通過電子銀行渠道完成人民幣8,448.30億元的交易，網上平台共計處理交易額達人民幣7,518.18億元，佔電子銀行交易總金額的88.99%。截至2020年6月30日，本集團約有手機銀行用戶109.52萬戶，較上年末增加18.20萬戶，增幅19.93%；零售網銀106.38萬戶，較上年末增加14.2萬戶，增幅15.40%；企業網銀4.63萬戶，較上年末增加0.38萬戶，增幅8.94%。

9.2.2 銀行卡業務

借記卡

加大營銷力度，提高發卡數量。截至2020年6月30日，本行借記卡（「廬山卡」）累計發卡量為369萬張，較去年底增加33萬張。



管理層討論與分析

信用卡

2020年上半年，本行信用卡業務通過自主發卡、合作共贏等多種方式，穩步推進信用卡發卡工作。截至2020年6月30日，本行累計客戶數26.85萬戶，較年初增加12.33萬戶；累計發卡35.05萬張，較年初增加14.7萬張；激活量21.47萬張，較年初增加7.3萬張；透支餘額人民幣21.22億元，較年初增加人民幣3.11億元。2020年上半年，本行實現半年發卡數量超過2019年全年數量，2020年6月份當月發卡戶數超過2018年全年發卡戶數。

優化服務水平，提升風控能力。為提供客戶更加優質化的便捷金融服務，本行信用卡業務推出移動面簽APP，為客戶提供上門激活、指導用卡等多重服務，解決客戶來回跑銀行排隊辦業務的困難；此外，本行重點加強風險把控能力，圍繞信用卡貸前、貸中、貸後全流程風控體系進行優化，實現以數據化為驅動，全面提升信用卡業務辦理效率、風險控制能力。截至2020年6月末，信用卡業務自動化審批率達90%以上，新增逾期客戶呈低增長趨勢，部分月份甚至為負增長，有效提升本行信用卡業務資產質量。

拓展合作平台，拓寬客戶維度。2020年2月，本行與美團點評合作，推出「美團聯名信用卡」。通過使用九江銀行美團聯名信用卡可以享受優惠的吃、喝、玩、樂消費體驗，消費滿減惠不停，真正實現惠民。截至2020年6月末，九江銀行美團聯名信用卡發卡73,149張，為本行信用卡發展積累一批年輕的客戶群體。

9.2.3 直銷銀行業務

線上服務彰顯優勢。報告期內，依託互聯網渠道做到個人消費貸款發放業務不停歇，本行累計投放個人消費貸款超過人民幣201.26億元；積極為客戶合理安排續貸展期，為3,117戶人次辦理了特殊時期的貸款還款延期服務；為了減輕線下就診壓力，減少交叉感染，為疫情減負，及時在直銷銀行平台上推出「24小時在線義診」服務。

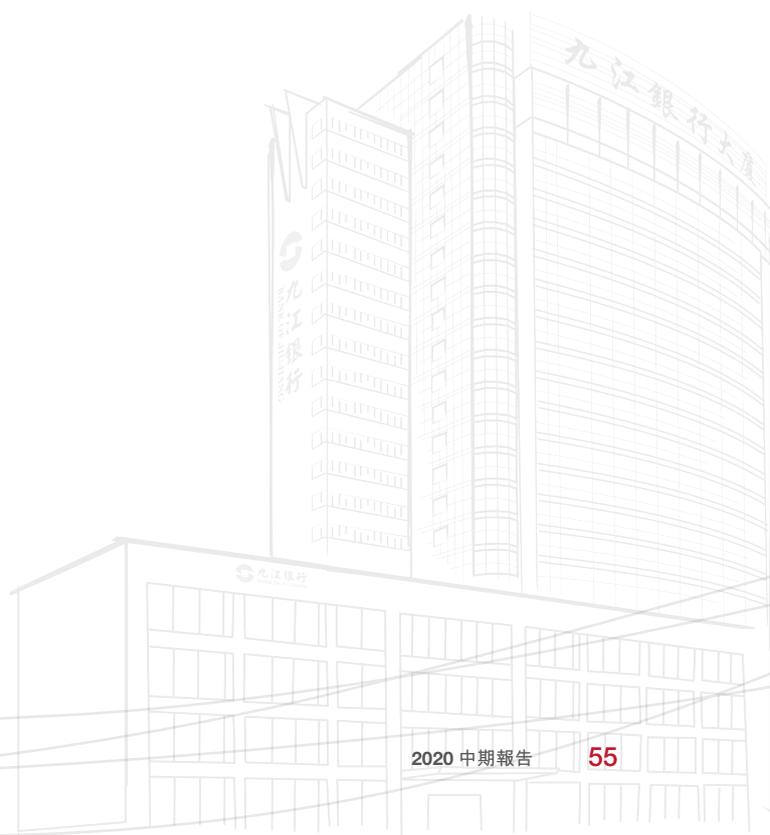
供應鏈金融實現突破。報告期內，本行以塑料顆粒國際代採真實貿易為背景，結合倉儲環節，以控制提單與貨物為抓手，發放了首筆預付與存貨相結合的供應鏈金融業務貸款，積極助力中小企業復工復產。

9.3 金融市場業務

2020年上半年，本行金融市場業務聚焦債券業務，支持實體發展，外拓業務，內防風險，強管理，促轉型，成效初顯。截至2020年6月30日，本集團金融市場業務實現營業收入人民幣9.85億元，佔總營業收入的19.2%。

踐行普惠金融社會責任。本行以服務實體經濟為主線，優化資產配置，持續壓縮非標投資，調整投資結構，轉型拓展普惠金融和供應鏈金融領域，新增普惠金融類投資人民幣3億元，積極支持中小微企業發展及個人消費。

樹立債券業務品牌特色。本行積極履行做市商職責，提升債券市場活躍度，打造「交易型銀行」。2020年上半年實現債券交易總量人民幣53,128.28億元，位列市場第37名；實現現券交割量人民幣3,040.47億元，位列市場第3名。



管理層討論與分析

業務資質及榮譽喜獲豐收。本行進入「2019年度銀行間本幣市場交易300強」名單，位列城商行組第8名；獲得2019年度銀行間本幣市場「核心交易商」榮譽及X-REPO交易機制創新獎項；在2019年度中央國債公司成員綜合評定中，獲得「地方債銀行類承銷商最佳進步機構」及「結算100強－優秀自營商」榮譽；獲得上海清算所2019年度「債券淨額自營清算優秀獎」；2020年初成為利率上下限期權及利率互換期權市場成員；獲得中國進出口銀行2019年度境內人民幣金融債券承銷業務「優秀承銷商」、「優秀做市交易商」、「抗疫復產貢獻獎」三項集體榮譽；獲得中國農業發展銀行2019年度金融債券承銷業務「最佳進步獎」。

9.3.1 理財業務

為適應業務轉型需要，優化管理業務組織架構，加快理財業務發展，本行調整設立一級部門—理財事業部。通過深耕產品研發，做精做優產品，本行淨值型理財產品種類不斷豐富，逐步搭建封閉式、開放式、現金管理類三大淨值型產品體系。本行於2020年上半年發行首款定期開放式淨值型理財產品「日鑫月溢月月分紅1號」，不斷加快理財業務淨值化轉型速度；大力發展現金管理類淨值型理財產品，截至2020年6月末，本行淨值型理財產品「久贏增利1號」存續規模突破人民幣70億，被普益標準評定為五星級（最高等）現金管理類理財產品。

截至2020年6月30日，本行理財產品存續餘額為人民幣396.81億元，較上年末增加人民幣47.65億元，其中，淨值型產品存續餘額為人民幣72.44億元，較上年末增長人民幣70.78億元，淨值化轉型不斷加速。

9.4 特色業務

9.4.1 普惠金融業務

立足基層，推廣金融服務站。在九江和吉安地區開設普惠金融服務站，截至2020年6月30日，本行累計設立服務站117家，交易筆數3,749筆。

聚焦三農，致力精準扶貧。截至2020年6月30日，本行涉農貸款餘額為人民幣387.84億，較去年新增人民幣25.31億，增幅6.98%；金融精準扶貧貸款餘額為人民幣5.18億，較去年新增人民幣1.29億，增幅33.12%。

需求定制，創新信貸品種。本行針對種養大戶日常種養所需的農藥、化肥、種子，推出「鄉村能人貸」；針對擴大養殖規模、購買飼料、購買活畜款等生產經營需求，推出「智慧牧場貸」；針對從國外採購冷凍肉類，推出「智慧物流貸」，用於解決沒有抵押物難題，使用飼養的活體動物作為抵押品的活體抵押貸款。

9.4.2 綠色金融業務

本行綠色金融業務以品牌建設為核心，以創新發展為引領，從體系機制建設、產品服務創新、多方聯動合作等方面不斷發力，全力推動綠色金融高質量發展。2020年4月，本行成功簽署聯合國負責任銀行原則（PRB），正式加入聯合國環境倡議組織（UNEP FI），成為全國首家簽署《負責任銀行原則》的城商行。

綠色信貸再上台階。截至2020年6月末，本行綠色信貸餘額突破人民幣100億元，較年初新增人民幣10.20億元，增幅11.33%。產品服務持續創新。本行完成綠色票據研究成果轉換落地，推出專項產品「九銀綠票融」；截至2020年6月末，綠色票據承兌人民幣1.36億元，綠色票據貼現人民幣2.16億元，有效支持了綠色建築、新能源汽車、資源循環利用等綠色產業的發展。



管理層討論與分析

綠色理念廣泛傳播。本行開展「生態贛鄱·銀保同行」主題宣傳月活動，聯合舉辦「蘇區綠色金融公益大講堂」，編印《九江銀行綠色金融宣傳冊》，多視角、多層次、多渠道向社會公眾普及綠色金融知識，宣導綠色發展理念。2020年5月，本行成立江西省首家生態金融事業部，努力為打通「兩山」轉換通道、為生態產品機制實現機制提供金融智慧。開展綠色金融專項培訓，強化綠色金融實例引導，上線《綠色金融專項培訓課程》，發佈《綠色金融案例》，不斷提升綠色金融專業服務能力。

9.4.3 汽車金融業務

加大三方合作，拓展汽金業務。本行始終堅持大力開展商貸通業務，努力拓展合作主機廠，截至2020年6月，本行已與9家主機廠建立三方庫存融資業務合作，包括北京現代、北汽新能源、奇瑞汽車、悅達起亞、吉利新能源等，累計開票規模已突破百億元人民幣。

佈局本土業務，擴大客戶基數。針對本行特點設計汽車金融零售特色產品，打破傳統城商行零售產品模式，逐漸提高零售業務規模。

優化流程作業，提高風控能力。本行針對汽車品牌按團隊管理，精準營銷，將前中台崗位職責明確標準，提高團隊風險管理能力，識別能力，打造專業化、專家化團隊，建立標準化汽車金融流程作業，提高業務辦理效率，風險管控能力。

9.5 附屬公司業務

9.5.1 控股子公司業務

截至2020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145.97億元，較上年末增長4.7%。其中貸款總額人民幣63.98億元；存款餘額人民幣124.38億元，較上年末增長3.8%；2020年上半年，18家控股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.31億元。

9.5.2 參股公司業務

截至2020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42.39億元。貸款總額人民幣30.78億元；存款總額人民幣33.78億元；2020年上半年，2家參股村鎮銀行實現淨利潤人民幣0.26億元。

10. 發展戰略

本行始終秉持「創品牌銀行、鑄百年老店」偉大願景，按照「創新、綠色、協調、開放、共享」高質量發展理念，向「特色鮮明、資本充足、內控嚴密、運營安全、效益良好、服務卓越的國際化、區域領先的上市銀行」目標邁進。

2020年，本行繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，進一步增強「四個意識」、堅定「四個自信」、做到「兩個維護」，堅持聚焦金融供給側結構性改革，緊密圍繞三大任務和監管政策要求，推進九銀高質量發展，確定「調結構、節資本、控不良、穩增長，嚴肅作風、砥礪奮鬥，聚焦高質量發展，努力推進數字九銀新徵程」的工作主題。

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

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



管理層討論與分析

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

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

11. 風險管理

11.1 風險管理架構

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

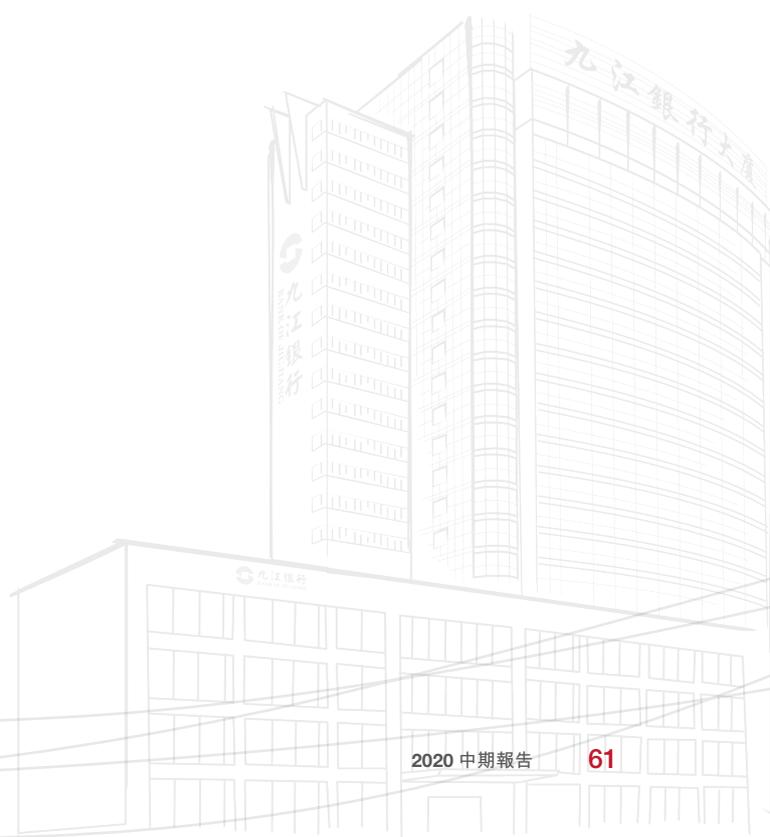
董事會按照公司章程和監管要求履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責決定風險管理策略和全行風險偏好，審核風險組織架構、政策制度，並對制度的實施和風險的控制情況進行監督和評價，定期評估風險管理狀況和風險承受能力。董事會定期審議年度風險偏好聲明、全面風險管理報告和各類風險的專項報告，確保本行整體風險在風險偏好範圍內。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高級管理層履行全面風險管理職責情況進行監督。高級管理層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施全面風險管理工作。

本行風險管理部為全面風險的歸口管理部門，相關條線部門分別牽頭管理各類風險。

11.2 信用風險管理

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

- 1、**抓資產質量工程，實現有序管控。**通過制定完善工作制度，優化管理機制，細化管理措施，提高風險管控效能，達到優化資產質量的目標。報告期內，本行建立了逾期貸款剪刀差管理機制、《九江銀行股份有限公司風險管理委員會工作規則》《九江銀行股份有限公司信用風險專門委員會工作細則》及《九江銀行風險報告管理辦法(試行)》等多項制度辦法。
- 2、**抓基礎管理工程，強化信貸管理。**除嚴格執行差異化的信貸制度外，根據監管要求與外部環境變化，本行開展常態化風險排查和檢查，涵蓋抗疫期授信風險排查、存量不良授信專項檢查、自營投資和表外理財業務排查及押品數據治理暨實物管理自查等，通過自查、整改等手段，加強內部控制水平，強化風險意識，提升風險管理能力。
- 3、**抓數字風控工程，打造智慧銀行。**在堅持提質增效的基礎上，本行貫徹落實「數字風控」戰略，堅持「管用、統一、兼容」的原則，致力於建成「統一額度管理、統一押品管理、統一貸後預警、統一催收管理、統一決策平台」的數字化風控平台，實現各類風險數據的共用，信息共享。報告期內，本行已啟動了智能風控系統、押品管理系統、統一額度管理系統、信用風險預警系統、催收管理系統的建設，正在向全流程數字風控邁進。



管理層討論與分析

- 4、**嚴格執行監管的風險分類要求。**一是制定了貸款風險分類管理辦法和實施細則，涵蓋授信資產和非信貸資產兩大類；二是根據監管要求，修訂分類實施細則中逾期天數的相關標準，落實監管要求；三是在分類過程中，嚴格遵循真實性、及時性、重要性和審慎性的分類原則，真實、全面的反映資產質量，揭示實質風險。

11.3 市場風險管理

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

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，線上資金業務已經上線Comstar系統，並運用其定期對交易賬簿的市場風險進行壓力測試，分析對本行的影響。

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。

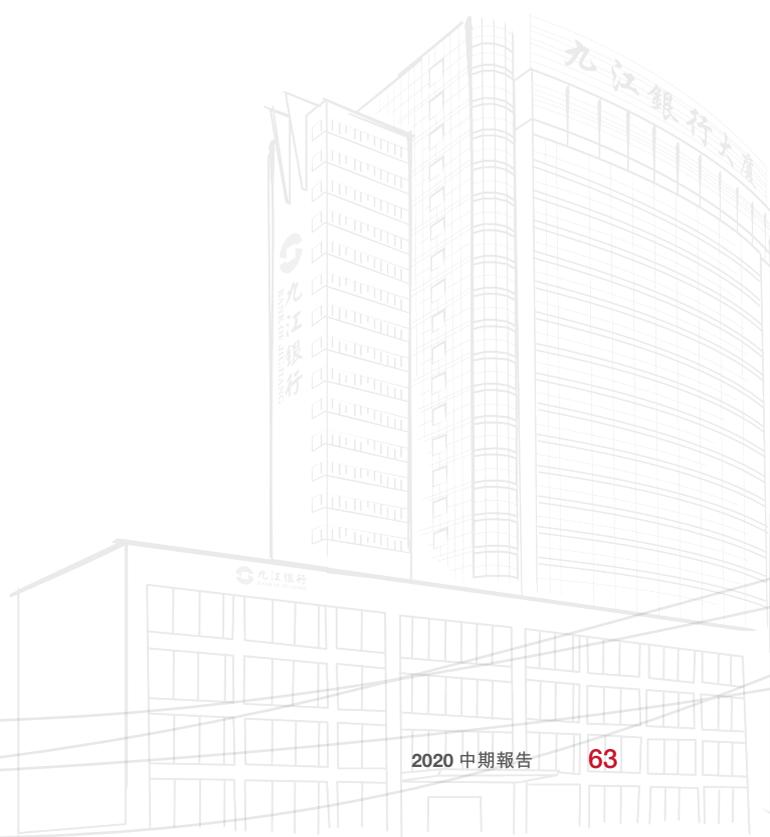
本行主要採用重定價缺口分析、收益率曲線分析、久期分析、利率敏感度分析以及壓力測試進行銀行賬簿利率風險計量，並定期組織召開資產負債會，向管理層匯報利率風險水平，提出管理建議和業務調整策略。

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，通過分析投資組合內的債券工具到期情況和債券價格對利率波動的敏感度，評估潛在價格波動，確保銀行賬簿利率風險可控。

11.3.3 匯率風險

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盡可能做到資產負債在各種幣種上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控。同時根據相關法規要求和管理層對當前環境的評價，一方面通過合理安排外幣資金的來源和運用，盡量縮小資產負債在不同貨幣上可能的錯配；另一方面通過實時結售匯平盤的穩健交易策略，規避匯率波動帶來的匯兌損失風險。另外，在授信業務上，本行對大額外幣業務進行鎖匯，並定期對擔保物進行匯率折算重新評估，對於擔保不足值情況及時採取提前還款或補充擔保，以此來減輕匯率風險帶來的損失。



管理層討論與分析

11.4 操作風險管理

操作風險指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行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，合規部是本行操作風險的牽頭管理部門，風險管理部、運營管理部等部門協作管理。

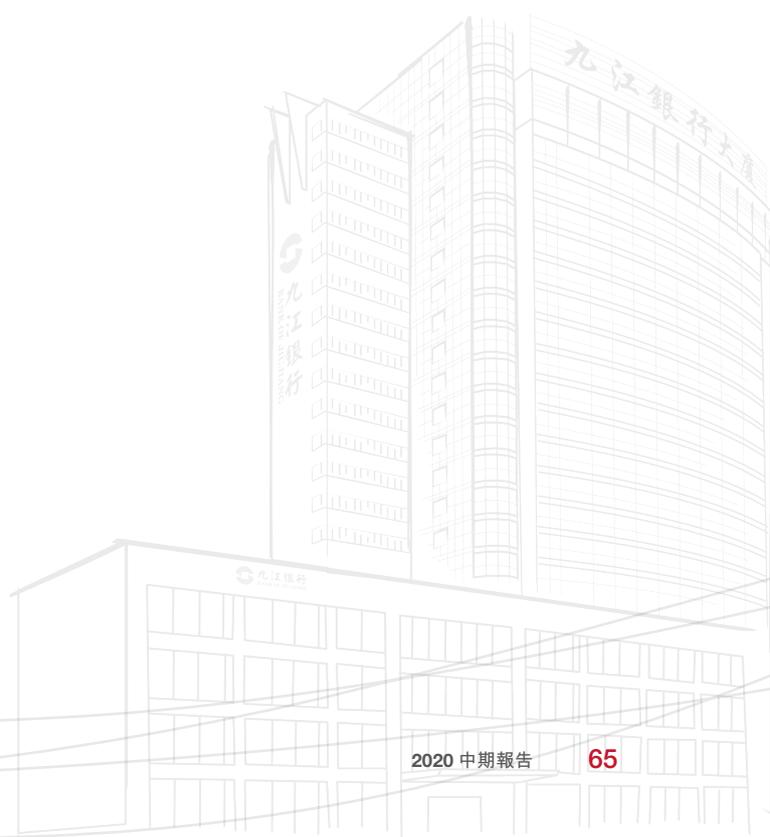
報告期內，本行主要通過採取以下措施加強操作風險管理：

- 1、 **建立操作風險三大工具。**我行正集中力量開發內控合規與操作風險管理系統，初步形成風險與控制自我評估、關鍵風險指標、損失事件管理三大操作風險工具，將案防內容納入其中，有利於實現信息系統、管理方法、管理流程上的統一管理，通過系統強化對操作風險的管控。
- 2、 **切實防範員工道德風險。**我行通過利用行內員工資金賬戶流水監測模型，實時監測行內員工資金交易，對於系統識別出來的預警信息，人工核對、識別。另外，我行定期通過企查查、失信執行人查詢網站、裁判文書網等，查詢員工涉訴、經商辦企業等情況，瞭解員工八小時和八小時之外的行為，防範員工道德風險。

- 3、**強化業務操作風險管控**。一方面，前台業務印章管理改革。用法律風險較低的「賬戶專用章」替代「業務公章」，降低用印風險，完成對賬系統、驗印系統重建上線工作，完成會計檔案影像監督系統全面使用工作。另一方面，強化不相容崗位分離及授權審批控制。搭建由前台業務經辦崗位、中台審批風控崗位、後台覆核結算崗位共同組成的金融市場業務管理架構，前、中、後台崗位之間既相互分離、相互制衡，又相互促進、相互補充；加大授權審批管理力度，實行統一授權管理，對各層級進行授權並明確授權範圍和授權權限，各級人員在授權範圍內行使職權並承擔責任。

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：一是完善相關政策及基本制度，優化組織架構和流程，更新修訂《九江銀行流動性風險應急處置預案》，進一步健全本行流動性風險管理體制和機制；二是強化流動性風險日常統籌，加大監管指標和特殊時段流動性缺口預測監測與限額管控，確保各指標值高於監管要求；三是深化流動性預警機制建設，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。同時，通過設置專職資金計劃崗、設立牽頭管理部門以及執行操作部門、流動性風險應急處置工作小組等措施，不斷完善流動性風險管理組織架構，加強流動性風險管理的有效性。



管理層討論與分析

截至2020年6月30日，本集團流動性比例為72.54%，淨穩定資金比例為114.91%，流動性覆蓋率為269.67%，其中，優質流動性資產餘額為人民幣455.77億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣169.01億元。

項目	金額	
	截至2020年6月30日	截至2020年3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	114.91%	112.87%
可用的穩定資金	263,129.76	256,307.57
所需的穩定資金	228,991.69	227,083.62

11.6 合規風險管理

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

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管理：

- 1、**高位推進合規體系建設。**我行對合規管理體系和組織機構開展了進一步的改革優化，一是成立合規管理委員會。正式在高管層下設立合規管理委員會，制定下發《合規管理委員會工作規則》，明晰合規風險管理的議事規則。二是強化合規隊伍建設。正式設置合規總監，明確了全行合規體系建設、機制建設、文化建設的管理核心，進一步提升了合規工作的獨立性和專業性；外派主要條線合規專員，在全行範圍內選聘5名專業能力突出、實踐經驗豐富、熟悉政策法規的人員分別派駐至企業金融、零售金融、授信審批、運營管理、計劃財務五大條線，前置防控合規風險。三是建立案防領導包干責任制。為進一步壓實各級管理人員的案防主體責任，著力形成齊抓共管、主動自覺的案防管理局面，下發《九江銀行領導人員案件防控責任制辦法》，明確各級管理人員的案防職責並與職位晉升、績效薪酬相掛鉤，在全行上下建立形成層層負責、全面覆蓋的網格化、系統化案防責任體系。



管理層討論與分析

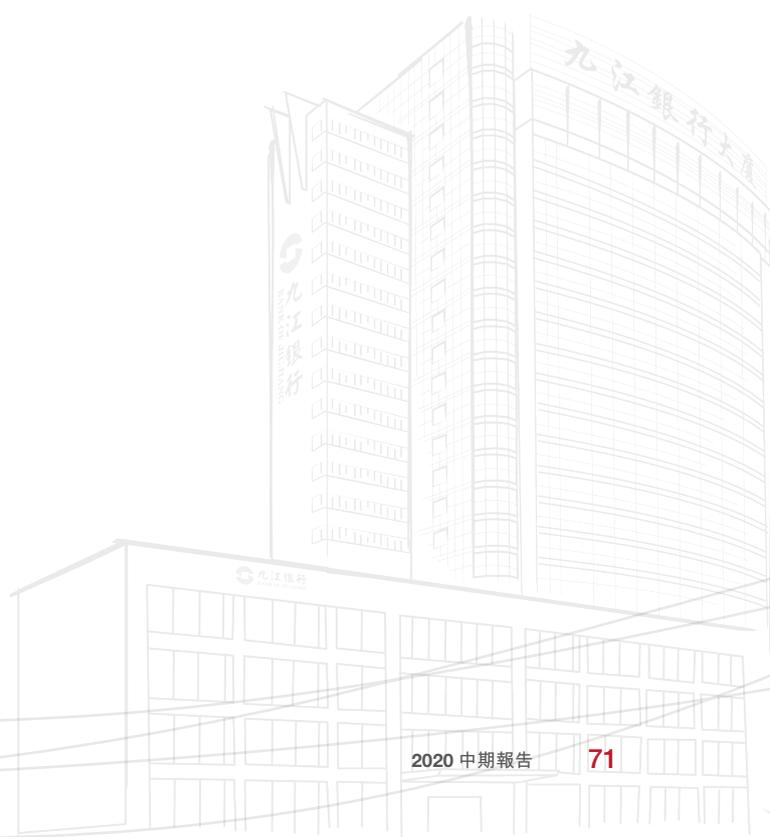
- 2、**合力精進合規管理效能。**一是全力配合現場檢查。為充分做好江西銀保監局現場檢查的對接工作，以「充分暴露、全面整改、問責到位」為原則，制定並下發《九江銀行2020年全面合規檢查工作實施方案》，組織各分支機構有序開展自查。二是持續督促問題整改。持續追蹤歷年亂象整治問題整改，按照監管要求開展2020年市場亂象「回頭看」整治工作情況，實行整改銷號。三是深入貫徹監管意見。對監管政策與要求，做到專人跟蹤，期限管理，進一步督促填補制度短板，優化機制體制，提升合規管理有效性。四是穩步推進系統建設。集中力量開展內控合規與操作風險三合一系統的定制化開發，將合規管理嵌入公司治理、內控案防和業務管理之中，力爭實現制度管理體系化、合規檢查流程化、操風管理優質化、合規管理系統化。

- 3、**循序漸進濃厚合規氛圍。**一是厚植合規文化。通過每月合規考試、行領導一課等活動，強化「合規人人有責」「合規創造價值」的企業文化核心理念，營造「做業務不違規、違規不做業務」的全員合規氛圍。二是嚴肅內部問責。從2020年開始，由合規總監擔任總行問責委員會的副主任委員，加強對問責工作的合規指導和監督，充分發揮對違規行為的警示和震懾作用。三是強化誠信舉報。梳理並公佈「造假不誠信」行為主要表現形式，建立季度報告機制，指定專人負責誠信舉報工作，同時通過設立實物舉報郵箱、公佈舉報電話、在OA在線置頂二維碼等方式豐富「造假不誠信」舉報渠道。四是組織合規案例彙編。根據日常合規管理發現問題和外部監管處罰的典型案列，本行持續更新合規案列彙編，並在行內「合規在線」專欄公示，加強全行案防警示教育，引導全行員工「緊繃案防之弦，銘記合規於心」。

11.7 洗錢風險管理

洗錢風險，是指我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。我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，對我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

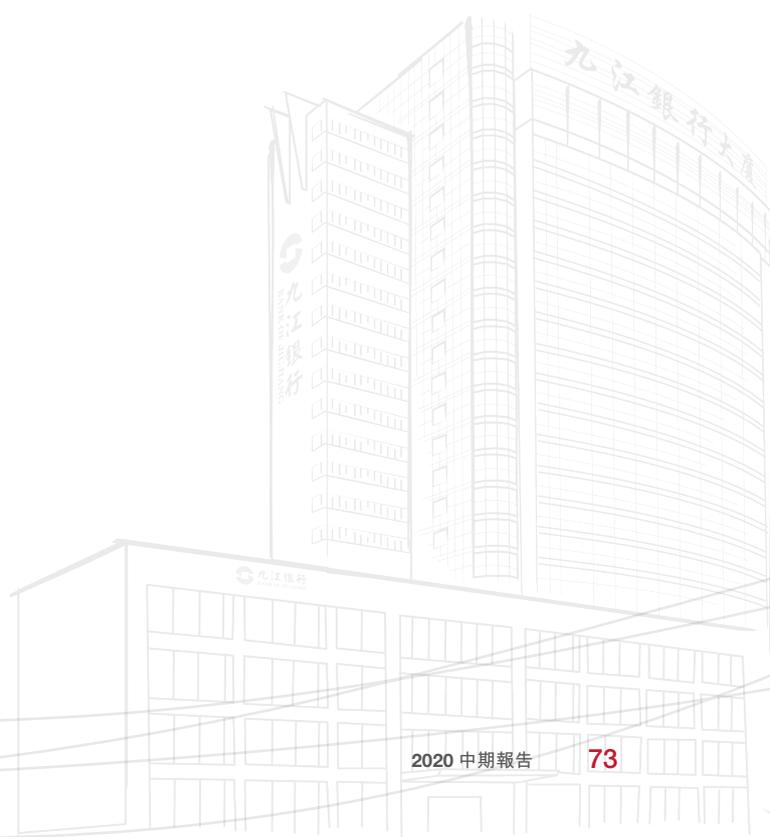
報告期內，本行主要通過以下措施對洗錢風險進行管理：**一是優化制度建設，進一步增強反洗錢制度可執行力。**我行以制度審核為抓手，推動各大業務條線將洗錢風險管理要求嵌入到具體產品操作細則中，全面提升反洗錢管理能力和治理能力。**二是加強機制建設，進一步提升洗錢風險管理水平。**一方面持續推進集中作業。我行初步實現反洗錢工作集中做、專家做，減輕基層機構的工作量，提升反洗錢工作質效。另一方面持續優化考核方案。根據反洗錢工作實際情況和重點工作，設置針對分支行、部門、人員設置多維度的考核指標，構建科學合理、全面有效的考核體系，督促相關機構及人員積極主動履職。**三是強化自主監測，進一步優化洗錢風險評估體系。**我行建立了對機構、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。**我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。

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

- 1、**推進資質認證，提升運維能力。**本行武漢數據中心順利通過Uptime M&O認證終審，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、**加強風險評估，推進系統建設。**一是對於重要信息系統上線前的所有流程(包括立項、需求及技術評審、投產版本風險評估、業務影響分析及定級等)均由線上及線下的會議進行討論，並進行風險評估；二是對新核心系統、信貸系統、零售條線等互聯網應用類的重要信息系統建設進行全面風險評估及應急資源保障。
- 3、**強化信息安全，防範化解風險。**一是本行堅守縱深防禦的原則開展信息安全相關工作，建設了充分有效的防護體系，保障了本行的信息安全；二是通過對全行防病毒版本升級和級聯管理、專業化防病毒系統進行規則庫更新、USB移動存儲管控等，實時關注並解決漏洞，加強安全管控；三是加固網絡安全防護，完成資源籌備、安全自查及攻防演練工作，將持續進行整改加固工作，強化安全意識培訓、建立整體防護體系。



管理層討論與分析

- 4、**規範外包管理，降低外包風險。**針對本行目前開展的外包項目，主要從系統安全管理、源代碼管理、開發人員管理、開發終端環境管理、開發測試服務器管理等重點領域及其他風險等方面進行逐一評估，對潛在風險狀況、影響程度、風險控制措施等進行深入分析，並根據已採取或擬採取的風險控制措施，據實分析風險控制效果。

11.9 聲譽風險管理

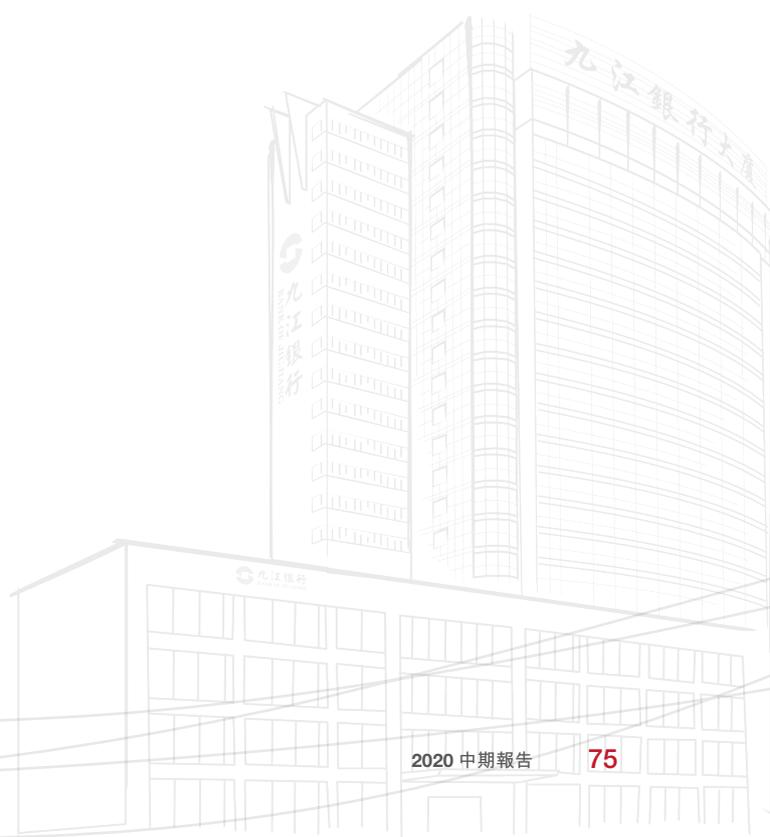
聲譽風險是指本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。本行聲譽風險管理通過進一步完善制度建設，優化組織架構，加強聲譽風險培訓、排查與考核，建立健全聲譽風險協調機制，有效提升各機構在輿情與聲譽風險管理方面的防範與應對能力，明確了聲譽風險分類標準、責任主體、管理原則，完善了聲譽風險預防、監測、報告、處置體系，最大限度地減少聲譽事件對本行造成的損失和負面影響，促進持續穩健經營。報告期內，本行建立365天*24小時輿情監測機制，實現輿情監測全面覆蓋，進一步加大了對輿情監測和輿情管理處置力度。

11.10 戰略風險管理

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

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

截至2020年上半年末，本行戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。下一步，本行計劃建立並逐步完善戰略風險評估體系，採用合理的評估方法，評估戰略風險發生的可能性和影響程度；並定期對全行戰略風險進行評估，評估內容至少包括外部環境變化、戰略規劃制定、戰略規劃執行與控制、資源配置、突發事件等風險因素。



股本變動及股東情況

1. 股本變動情況

截至2020年6月30日，本行已發行的股本總額為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

股份類型	於2019年12月31日		報告期內 股份變動數 (股)	於2020年6月30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	491,721,736	20.43	12,500,000	504,221,736	20.94
內資社會法人股	1,116,450,790	46.38	(12,500,000)	1,103,950,790	45.87
內資自然人股	25,807,474	1.07	0	25,807,474	1.07
境外上市外資股(H股)	407,367,200	16.92	0	407,367,200	16.92
普通股股份總數	2,407,367,200	100.00	0	2,407,367,200	100.00

1.2 1%以上內資股股份變動情況

報告期內，本行無1%以上內資股股份變動的情況。

於2020年7月27日，泰豪集團有限公司已將其所持本行57,040,000股內資股轉讓予南昌縣文化旅遊投資有限公司。

於2020年8月12日，大生(福建)農業有限公司所持本行136,070,000股內資股在阿里巴巴司法拍賣網完成公開變賣，競得者為方大炭素新材料科技股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：600516)，其目前正在履行股東資格審批手續。

自報告期末至本報告出具之日，除上述情況外，本行無其他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2020年6月30日，本行共有內資股股東671名，其中包括國家股股東1戶，國有法人股股東7戶，社會法人股股東57戶，自然人股股東606戶。

2.2 非境外上市內資股前十大股東情況

於2020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	-
大生(福建)農業有限公司 ⁽²⁾	內資股	136,077,498	5.65	質押 凍結	136,070,000 136,077,498
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	內資股	95,840,000	3.98	正常	-
江西寶申實業有限公司	內資股	86,920,000	3.61	質押	84,792,010
均和(廈門)控股有限公司	內資股	86,653,080	3.60	質押	81,653,080
泰豪集團有限公司 ⁽²⁾	內資股	57,040,000	2.37	質押	25,000,000
九江和匯進出口有限公司	內資股	56,392,500	2.34	質押	49,890,000
九江市國有資產經營有限公司	內資股	43,454,831	1.81	正常	-
合計		1,588,817,909	66.00 ⁽¹⁾		

股本變動及股東情況

附註：

- (1) 本列表中數字加總與合計數字不一致之處乃四捨五入造成。
- (2) 有關大生(福建)農業有限公司及泰豪集團有限公司於報告期后的持股情況，請參閱本章「1.2 1%以上內資股股份變動情況」。

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2020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 (股)	權益性質	相關類別股份	本行股本總額
				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
大生(福建)農業有限公司 ⁽⁵⁾	內資股	136,077,498(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.80	5.65
前海人壽保險有限公司	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	25.69	4.35
Taiping Assets Management (HK) Company Limited	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	投資經理	25.69	4.35
朱孟依 ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Sounda Properties Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	66,037,600(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	16.21	2.74

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(%)
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	59,591,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	14.63	2.48
廣州富力地產有限公司 ⁽⁷⁾	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Harbor Sure (HK) Investments Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	持有股份的保證權益	14.63	2.48
ABCI Investment Management Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
ABCI International Holdings Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Agricultural Bank of China Limited	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Ministry of Finance of the People's Republic of China	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Central Huijin Investment Ltd.	H股	59,591,000(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	14.63	2.48
Hopeson Holdings Limited ⁽⁶⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	11.30	1.91
Success Cypress Limited ⁽⁶⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.90	1.67
譚匯川 ⁽⁶⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
廣州錦繡大地房地產發展有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
廣州錦繡投資有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
肇慶市天城置業有限公司 ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
Faithful Edge Limited ⁽⁸⁾	H股	40,317,800(L) ⁽¹⁾	受控法團的權益	9.90	1.67
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	27,370,800(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.72	1.14
文峰集團有限公司 ⁽¹⁰⁾	H股	22,205,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	5.45	0.92

股本變動及股東情況

附註：

- (1) 字母「L」代表相關人士所持的股份好倉。
- (2) 九江市財政局直接持有本行36,602萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%，為機關法人，法定代表人吳澤濤。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。另外，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%股份。
- (3) 北京汽車集團有限公司(簡稱「北汽集團」)持有本行36,602萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。法定代表人徐和誼。北汽集團成立於1958年，總部位於北京，是中國領先的汽車集團之一，世界500強企業。
- (4) 興業銀行股份有限公司(簡稱「興業銀行」)持有本行29,440萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的12.23%。法定代表人高建平。興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市(股票代號：601166)，是全球銀行50強。
- (5) 大生(福建)農業有限公司(簡稱「大生農業」)持有本行約13,608萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的5.65%。大生農業成立於2006年5月18日，位於福建省福州市，法定代表人盧挺富，由深圳市大生農業集團有限公司100%投資設立，2015年至2017年連續入圍中國民營企業500強。有關大生(福建)農業有限公司於報告期後的持股情況，請參閱本章「1.2 1%以上內資股股份變動情況」。
- (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。
- (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、朱慶泓持有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。

2.4 普通股前十大股東情況

於2020年6月30日，本行普通股前十大股東直接持股情況如下：

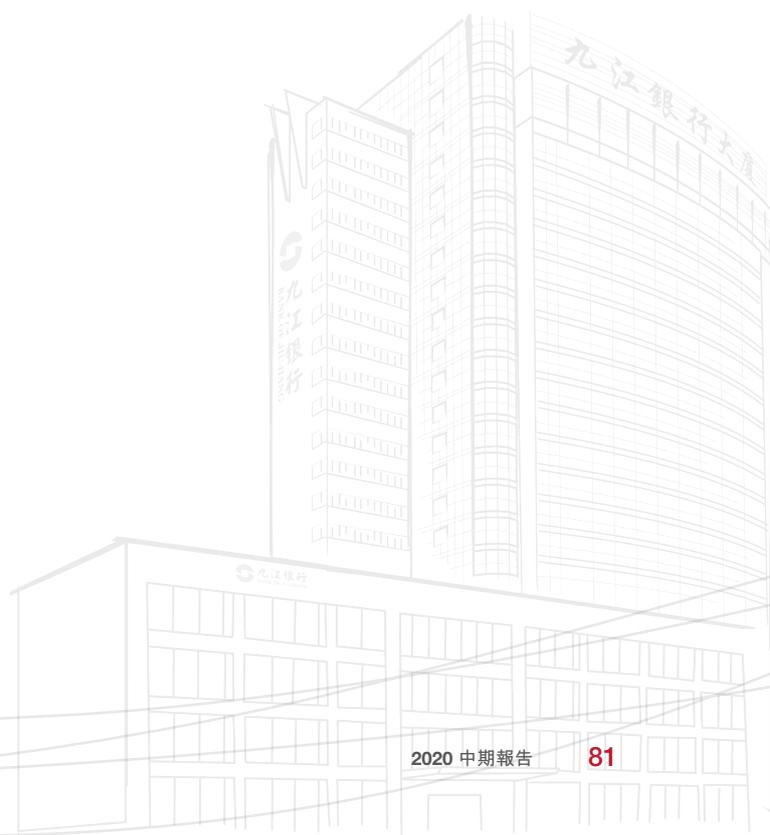
股東名稱	股份類別	報告期末 所持股數 (股)	報告期末佔 本行已發行 總股本之 概約百分比(%)
九江市財政局	內資股	366,020,000	15.20
北京汽車集團有限公司	內資股	366,020,000	15.20
興業銀行股份有限公司	內資股	294,400,000	12.23
大生(福建)農業有限公司 ⁽¹⁾	內資股	136,077,498	5.65
前海人壽保險有限公司	H股	104,666,400	4.35
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	內資股	95,840,000	3.98
江西寶申實業有限公司	內資股	86,920,000	3.61
均和(廈門)控股有限公司	內資股	86,653,080	3.60
富力地產(香港)有限公司	H股	59,591,000	2.48
泰豪集團有限公司 ⁽¹⁾	內資股	57,040,000	2.37
合計		1,653,227,978	68.67

附註：

(1) 有關大生(福建)農業有限公司及泰豪集團有限公司於報告期後的持股情況，請參閱本章「1.2 1%以上內資股股份變動情況」。

2.5 本行的控股股東

截至報告期末，本行無控股股東。



股本變動及股東情況

2.6 持有本行5%(含5%)以上股份的股東

九江市財政局

九江市財政局持有本行36,602萬股內資股，為國家股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。九江市財政局為機關法人，法定代表人為吳澤濤。

九江市財政局透過其全資控股孫公司九江市財企金融服務有限公司持有本行4,000萬股內資股。此外，九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司自2016年1月1日起一致行動，九江市國有資產經營有限公司持有本行4,345.4831萬股內資股。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，九江市財政局及其一致行動人均未出質其持有的我行股權。

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我行股權。

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171.32億元，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，控股股東為北京市國有資本經營管理中心，實際控制人、最終受益人為北京市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人。

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我行股權。

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，法定代表人為高建平，無控股股東、一致行動人、實際控制人，最終受益人為興業銀行。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市（股票代號：601166），是全球銀行50強。

大生(福建)農業有限公司

大生農業持有本行約13,608萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的5.65%。截至報告期末，大生農業出質其持有的我行約13,608萬股股權，且其所持有的我行約13,608萬股股權涉及司法凍結。有關大生(福建)農業有限公司於報告期後的持股情況，請參閱本章「1.2 1%以上內資股股份變動情況」。

大生農業成立於2006年5月18日，其註冊地位於福建省福州市，註冊資本為人民幣30億元，法定代表人為盧挺富，控股股東為深圳市大生農業集團有限公司，實際控制人、最終受益人為蘭華升，無一致行動人。



股本變動及股東情況

2.7 其他內資股主要股東情況

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

除本章2.6一節所披露的九江市財政局、北京汽車集團有限公司、興業銀行股份有限公司及大生(福建)農業有限公司外，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分別向本行派駐董事及監事的內資股主要股東。

佛山高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司

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

佛山高明成立於2000年，註冊地位於廣東省佛山市，註冊資本人民幣3億元，法定代表人為羅漢敏，控股股東為林欣，實際控制人、最終受益人為林欣，無一致行動人。公司的經營範圍為存單、存折印刷、研發及銷售，是國內最早採用燙印技術燙印存折磁條的廠家，是「中國防偽協會會員」、「廣東省印刷百強企業」、「佛山市園林單位」。

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	大生(福建)農業有限公司	大生控股有限公司、深圳市大生農業集團有限公司、經瑋有限公司、深圳前海大生股權投資基金有限公司等
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	100.00	-	-	九江市基礎設施建設投資 有限公司 江西天然氣都昌有限公司 九江金控非融資性擔保 有限公司	275.00 10.00 32.47	417.47
2	北京汽車集團 有限公司	-	北京市國有資 本經營管理 中心	-	北京市人民政 府國有資產 監督管理委 員會	-	-	-	北京市人民政 府國有資產 監督管理委 員會	-	安鵬國際融資租賃(深圳) 有限公司 北汽騰龍(天津)進出口有 限公司 北汽銀翔汽車有限公司 湖南光華榮昌汽車部件 有限公司 江西昌河汽車銷售有限 公司 江西志騁汽車有限責任 公司 北京北汽鵬元汽車銷售 服務有限公司 北京中車信融融資租賃 有限公司 江西昌河汽車有限責任 公司 北京汽車集團產業投資 有限公司 景德鎮市興昌達置業 有限公司	600.00 150.00 102.00 5.30 100.00 71.14 47.00 0.80 309.76 210.00 50.00	1,646.00
3	興業銀行股份 有限公司	-	-	-	-	-	-	-	興業銀行股份 有限公司	-	-	-	-
4	大生(福建)農 業有限公司	-	深圳市大生農 業集團有限 公司	-	蘭華升	-	-	-	蘭華升	-	安徽華星化工有限公司 瑞盈信融(深圳)融資租賃 有限公司 共青城大生農批壹號投資 中心(有限合夥)	264.20 3.71 44.00	311.91
5	佛山市高明金 盾恆業電腦 特種印刷有 限公司	-	林欣	-	林欣	-	-	-	林欣	-	-	-	-
	合計	-	-	-	-	-	-	100.00	-	-	-	2,275.38	2,375.38

2.10 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至2020年6月30日，本行主要股東出質本行股權情況如下：

大生(福建)農業有限公司持有本行136,077,498股，質押136,070,000股，質押率99.99%⁽¹⁾。

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張建勇先生擔任本行董事；
- (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。

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，本行已發行股份為2,407,367,200股，共有26戶內資股股東持有的517,723,100股股份處於質押狀態，佔本行股權的21.51%，較去年末降低2.63個百分點。



股本變動及股東情況

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

- (1) 截至報告期末，本行共有26戶內資股股東持有的517,723,100股股份處於質押狀態，佔本行股權的21.51%；被質押股權涉及司法凍結股份1戶，為大生(福建)農業股份有限公司，涉及股數為136,077,498股⁽¹⁾；被質押股權涉及司法拍賣1戶，為大生(福建)農業有限公司，涉及股數為136,070,000股⁽¹⁾。
- (2) 本行已在章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%(含)的股東23戶，共有490,773,100股表決受限，佔股本總數的20.39%。

2.14 購買、出售或贖回本行上市證券

於報告期內，本行或其任何子公司沒有購買、出售或贖回本行任何上市證券。

附註：

- (1) 於2020年8月12日，大生(福建)農業有限公司所持本行136,070,000股內資股股權已完成變賣，該等股權的質押及凍結狀態相應解除。

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

1.1 董事

姓名	曾用名 或別名	性別	年齡	職位	任期	於2020年 6月30日	
						持股數 (股)	股份 類別
劉羨庭		男	59	董事長、執行董事	2020年5月-2023年5月	500,000	內資股
潘明		男	45	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	2020年5月-2023年5月	224,910	內資股
蔡麗平	蔡麗萍	女	56	執行董事兼副行長	2020年5月-2023年5月	500,000	內資股
曾華生		男	56	非執行董事	2020年5月-2023年5月	無持股	
張建勇		男	44	非執行董事	2020年5月-2023年5月	無持股	
李堅寶		男	46	非執行董事	2020年5月-2023年5月	無持股	
蔡清福		男	61	獨立非執行董事	2020年5月-2023年5月	無持股	
高玉輝		女	70	獨立非執行董事	2020年5月-2023年5月	無持股	
全澤		男	48	獨立非執行董事	2020年5月-2023年5月	無持股	
楊濤		男	46	獨立非執行董事	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

1.2 監事

姓名	曾用名 或別名	性別	年齡	職位	任期	於2020年 6月30日	
						持股數 (股)	股份 類別
梅夢生		男	53	監事會主席	2020年5月-2023年5月	無持股	
劉春妹		女	71	監事	2020年5月-2023年5月	無持股	
郭傑群		男	49	監事	2020年5月-2023年5月	無持股	
陳春霞		女	56	監事	2020年5月-2023年5月	無持股	
廖靜文		女	35	監事	2020年5月-2023年5月	14,000	內資股
萬丹丹		女	32	監事	2020年5月-2023年5月	無持股	

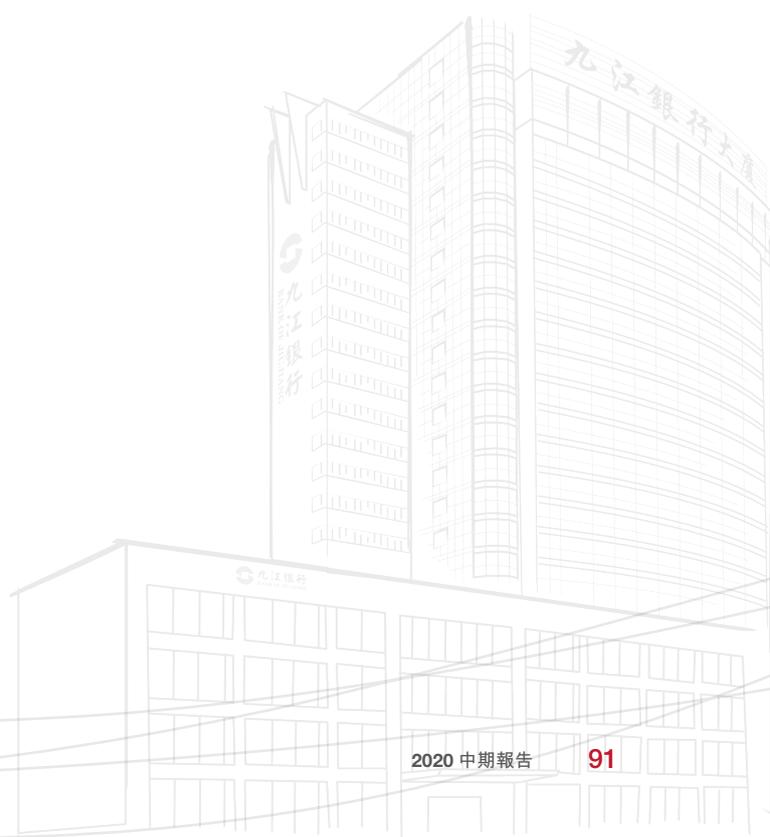
1.3 高級管理人員

姓名	曾用名 或別名	性別	年齡	職位	於2020年 6月30日	
					持股數 (股)	股份 類別
潘明		男	45	副董事長、執行董事、行長 兼首席客戶經理	224,910	內資股
蔡麗平	蔡麗萍	女	56	執行董事兼副行長	500,000	內資股
王琨		男	44	副行長	434,588	內資股
肖璟		男	43	副行長兼首席信息官	55,566	內資股
黃朝陽		男	50	行長助理	500,000	內資股
齊永文		男	50	零售銀行總監	249,900	內資股
陳廬平		男	54	小企業信貸總監	331,100	內資股
許操		男	52	行長助理兼撫州分行行長	217,560	內資股
王遠昕		男	53	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	51	合規總監 ⁽¹⁾	16,170	內資股
王琍		女	56	行長助理兼董事會秘書 ⁽²⁾	無持股	

附註：

(1) 有關蔡劍洪先生的職務變動情況請參閱本章「2.4 報告期後董事、監事及高級管理層變動情況」。

(2) 有關王琍女士的職務變動情況請參閱本章「2.3 高級管理層變動情況」。



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

根據相關法律法規及公司章程的規定，本行董事每屆任期三年，董事任期屆滿，可連選連任。本行第五屆董事會於2020年5月屆滿，對此，本行開展了董事的換屆選舉工作。

於2020年5月19日召開的第五屆第十八次董事會上，劉一男先生獲提名選舉為第六屆董事會非執行董事，該等事項尚待股東大會審議通過。有關本次提名董事的詳情請參閱本行於2020年5月19日發佈的公告。

於2020年5月22日召開的2019年度股東週年大會上，劉羨庭先生、潘明先生、蔡麗平女士獲重選連任為本行執行董事；曾華生先生、張建勇先生、李堅寶先生獲重選連任為本行非執行董事；蔡清福先生、高玉輝女士、全澤先生、楊濤先生獲重選連任為本行獨立非執行董事。新選董事黃佳爵先生將報請中國銀行保險監督管理機構核准其董事任職資格，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。有關本次董事選舉的詳情請參閱本行於2020年5月22日發佈的公告。

於2020年6月18日召開的第六屆第一次董事會上，劉羨庭先生獲委任為第六屆董事會董事長；潘明先生獲委任為第六屆董事會副董事長。有關本次董事長及副董事長委任的詳情請參閱本行於2020年6月18日發佈的公告。

2.2 監事變動情況

根據相關法律法規及公司章程的規定，本行監事每屆任期三年，監事任期屆滿，可連選連任。本行第五屆監事會於2020年5月屆滿，對此，本行開展了監事的換屆選舉工作。

於2020年5月22日召開的2019年度股東週年大會上，廖靜文女士獲重選連任為本行股東監事；劉春妹女士新獲委任為本行股東監事；郭傑群先生及陳春霞女士獲重選連任為本行外部監事。於2020年5月22日召開的本行職工代表大會上，梅夢生先生及萬丹丹女士獲委任為第六屆監事會職工代表監事。有關本次監事選舉的詳情請參閱本行於2020年5月22日發佈的公告。

於2020年6月2日召開的第六屆監事會第一次會議上，梅夢生先生獲選舉為第六屆監事會主席。有關本次監事會主席委任的詳情請參閱本行於2020年6月2日發佈的公告。

2.3 高級管理層變動情況

於2020年6月18日召開的第六屆第一次董事會上，王琍女士獲委任為本行董事會秘書，其任職資格尚待中國銀行保險監督管理機構核准，在此之前，王琍女士將代為履行本行董事會秘書職務，童發平先生不再擔任本行董事會秘書職務。

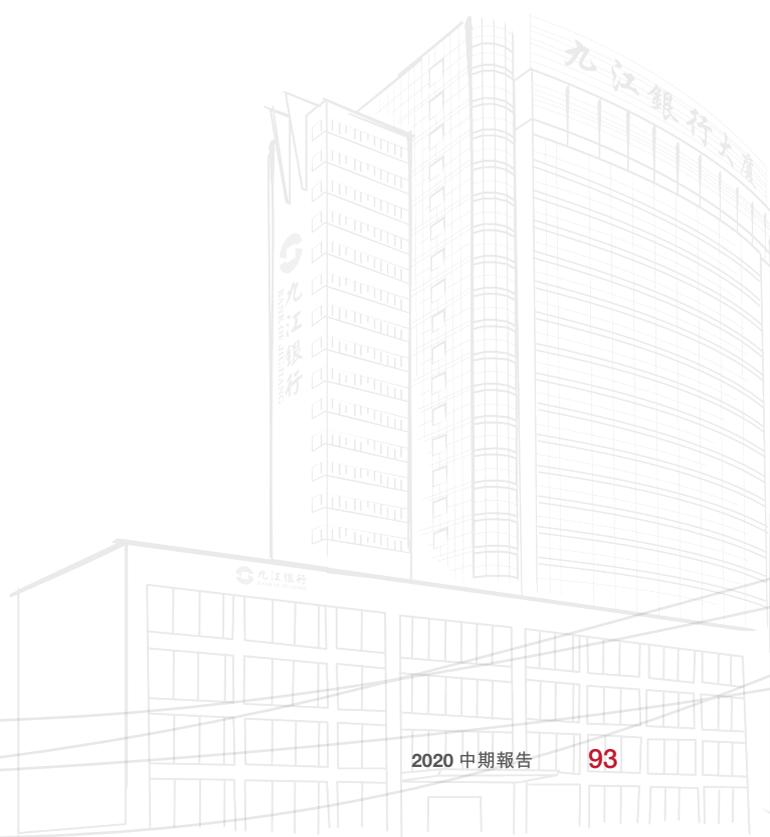
2.4 報告期後董事、監事及高級管理層變動情況

於2020年8月，經本行董事會審議通過，並經中國銀行保險監督管理委員會江西監管局高級管理人員任職資格核准同意，蔡劍洪先生獲委任為本行合規總監，不再擔任本行行長助理職務。

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。

2.5 報告期後公司秘書及授權代表變動情況

於2020年8月28日召開的第六屆第三次董事會上，霍寶兒女士獲委任為本行在香港聯交所《上市規則》第3.05條要求下的授權代表及(「授權代表」)本行的唯一公司秘書，童發平先生不再擔任本行聯席公司秘書及授權代表職務。有關本次公司秘書及授權代表變動的詳情，請參閱本行於2020年8月28日發佈的公告。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

3. 新獲委任董事及監事履歷

3.1 董事

黃佳爵先生，49歲，於1991年7月至1993年3月擔任梅州市嘉應大學經濟系教師；於1993年3月至1996年5月擔任中國建設銀行梅州分行人事科任科員、副科長；於1996年5月至2000年4月擔任中國建設銀行廣東豐順縣支行行長；於2000年5月至2001年12月擔任廣東盈通網絡投資有限公司總裁助理、副總裁；於2001年12月至2009年11月擔任廣東珠光集團有限公司副總裁；於2009年11月至今擔任珠光控股集團有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：1176)執行董事、董事局副主席、財務執行官；並於2019年1月至今擔任銀建國際控股集團有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：171)執行董事、首席執行官。

黃先生於2008年6月獲得中山大學高級管理人員工商管理碩士學位。

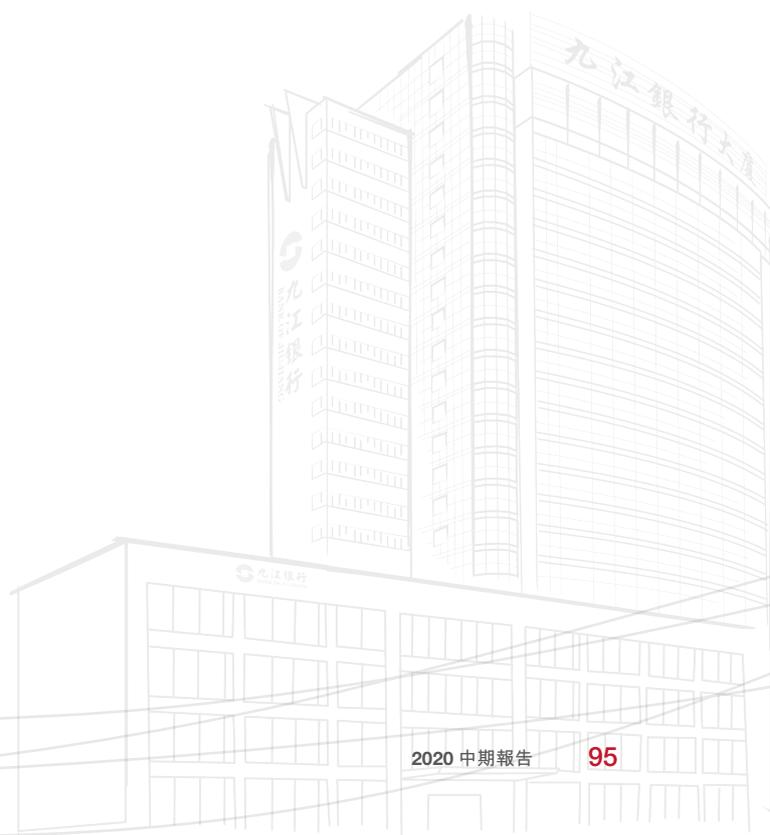
劉一男先生，43歲，於2006年1月至2007年1月擔任威泰科技有限公司董事及總經理；於2007年1月至2007年12月擔任迪思傳媒集團副總裁；於2008年1月至2008年6月擔任北京藍色光標數據科技股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股份代號：300058)助理總裁；於2008年6月至2014年2月擔任遼寧方大集團實業有限公司董事及副總裁；於2014年6月至2016年1月擔任中國林業產權交易所總裁；於2016年4月至2016年12月擔任光大永明人壽保險公司投資管理總部副總經理；於2017年6月至2018年9月擔任中國富強金融集團有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00290)執行董事；及於2018年11月至今擔任遼寧方大集團實業有限公司副總裁及黨委副書記。此外，劉先生於2019年1月至今擔任方大炭素新材料科技股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：600516)董事。

劉先生為中華人民共和國教授研究員級高級工程師；2000年7月獲得東北大學計算機科學學士學位；2006年1月獲得羅德島大學計算機工程博士學位。

3.2 監事

梅夢生先生，53歲，於1989年8月至1993年1月擔任彭澤縣農業技術學校體育教師，於1993年1月至1995年2月擔任九江市體委幹部、科員，於1995年2月至1997年12月擔任九江市老年體協辦公室副主任，於1997年12月至2000年11月擔任九江市體委辦公室副主任，於2000年11月至2003年5月擔任九江市體育局體育總會秘書長，於2003年5月至2012年7月擔任九江市體育局黨組成員、紀檢組長，於2012年7月至2016年10月擔任九江市紀委第四紀工委書記兼巡視組組長，於2016年10月至2019年9月擔任九江市委第二巡視組(巡察組)組長。於2019年9月至今擔任九江銀行黨委委員、九江市紀委、市監委駐九江銀行紀檢監察組組長。

梅先生於2006年7月獲得中央電視廣播大學行政管理本科學歷。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

萬丹丹女士，32歲，於2014年1月至2016年3月擔任九江銀行審計部審計專員，於2016年3月至今擔任九江銀行審計部財務及會計運營管理審計中心牽頭人。

萬女士為中華人民共和國註冊會計師、中級審計師；於2011年7月獲得九江學院會計學學士學位；於2014年6月獲得江蘇科技大學企業管理學碩士學位。

劉春妹女士，71歲，於1968年至1973年任廣州生產建設兵團四師十二團知青；於1974年至1976年於廣州人民銀行中專學習；於1976年至2000年歷任中國工商銀行廣州分行儲蓄處處長及辦公室主任；於2004年至今擔任佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司副總經理。

劉女士於1997年12月中共中央黨校函授學院本科畢業。

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2020年6月30日止六個月內遵守《標準守則》所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣本行證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。

5. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

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

於本行股份之權益(好倉)

姓名	職務	股份類別	權益性質	股份數目 (股)	佔本行 已發行類別 總股本之 概約百分比 (%)	佔本行 已發行 總股本之 概約百分比 (%)
劉羨庭	董事長、執行董事	內資股	實益擁有人	500,000	0.03	0.02
潘明	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	內資股	實益擁有人	224,910	0.01	0.01
蔡麗平	執行董事兼副行長	內資股	實益擁有人	500,000	0.03	0.02
廖靜文	監事	內資股	實益擁有人	14,000	-	-

董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

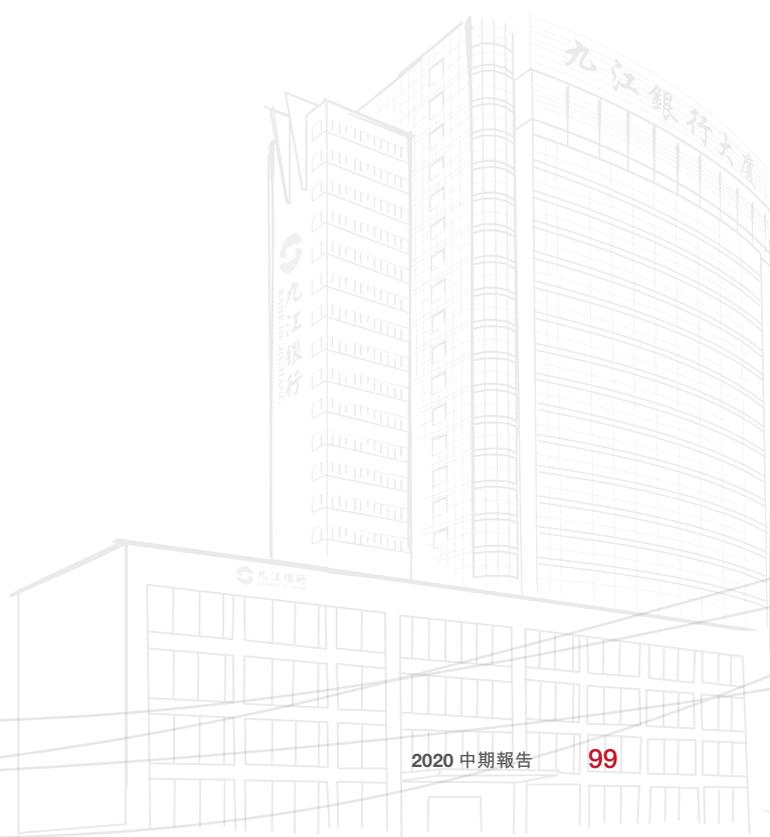
於相聯法團之權益(好倉)

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

姓名	職務	相聯法團	權益性質	股份數目 (股)	股本概約 百分比(%)
蔡麗平	執行董事兼 副行長	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	100,000	0.20
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	100,000	0.20
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	80,000	0.40
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	160,000	0.40
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	200,000	0.40
廖靜文	監事	瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	20,000	0.10
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	40,000	0.10
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	50,000	0.10

附註：

- (1) 本行擁有彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.0%的投票權，為本行子公司。
- (2) 本行擁有瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.1%的投票權，為本行子公司。
- (3) 本行擁有資溪九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.4%的投票權，為本行子公司。
- (4) 本行擁有崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.9%的投票權，為本行子公司。
- (5) 本行擁有分宜九銀村鎮銀行股份有限公司35.0%的股權及54.9%的投票權，為本行子公司。



董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

6. 董事、監事及高級管理層在村鎮銀行任職情況

董事蔡麗平女士任中山小欖九銀村鎮銀行董事。

監事廖靜文女士任修水九銀村鎮銀行監事長、貴溪九銀村鎮銀行監事長、景德鎮昌江九銀村鎮銀行董事、廬山九銀藝術村鎮銀行董事及湖口九銀村鎮銀行董事。

本行行長助理黃朝陽先生任北京大興九銀村鎮銀行董事。

本行行長助理王遠昕先生任北京大興九銀村鎮銀行董事長、行長。

7. 員工情況

7.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2020年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	663	17.10
零售銀行	817	21.07
普惠金融	93	2.40
金融市場	35	0.90
財務及會計	306	7.89
風險管理、內部控制及審計	204	5.26
法律合規、人力資源及信息技術	275	7.09
管理層	67	1.73
櫃員	827	21.32
九銀村鎮銀行	533	13.74
其他	58	1.50
總計	3,878	100.00

按年齡劃分

	於2020年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲以下	2,452	63.23
31歲至40歲	1,214	31.30
41歲至50歲	167	4.31
50歲以上	45	1.16
總計	3,878	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2020年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	449	11.58
本科及專科	3,414	88.03
其他	15	0.39
總計	3,878	100.00

7.2 員工培訓計劃

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

本行踐行「數字九銀」發展理念，持續利用線上學習平台，使全行員工在常學常新中提升專業水平。本行於每週六組織開展「明德講堂」直播課，邀請行業大咖授課，開拓員工視野；於每月組織開展「行領導每月一課」學習活動，賦能於全員。報告期內，本行完成製作課程434門，課程被瀏覽51,500次；員工學習次數達39,727次，學習時長達10,917.36小時，人均學習時長達2.53小時；開展17個培訓班，培訓人數達6,498人次。

本行不斷完善新員工培養體系，從瞭解九銀到認同到信任，再到奮鬥和熱愛，旨在提升新員工的文化認同感，幫助員工更好的瞭解九江銀行，融入九銀大家庭，提高組織協同，增強團隊凝聚力。報告期內，本行共組織3期共138人新員工學習活動。

7.3 員工薪酬政策

薪酬管理架構及決策程序

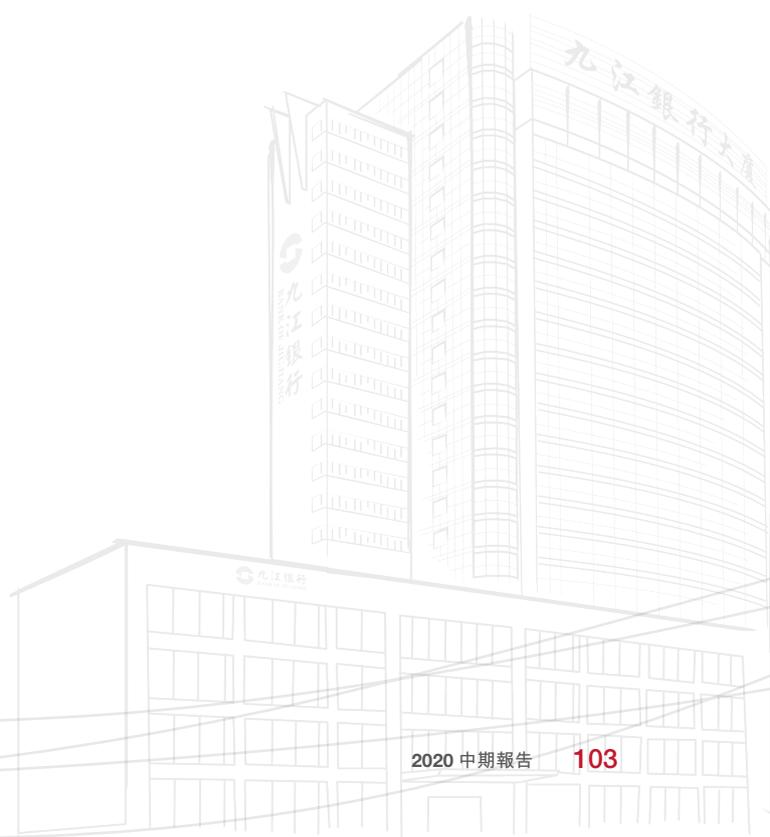
為規範本行薪酬管理，健全本行薪酬管理機制，建立科學的薪酬管理架構及決策程序，本行建立了由董事會提名和薪酬委員會及薪酬管理小組所組成的薪酬管理架構。

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

本行內部設有薪酬管理小組，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；薪酬管理小組由總行人力資源部、計劃財務部相關人員組成。

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

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。

商業銀行薪酬制度

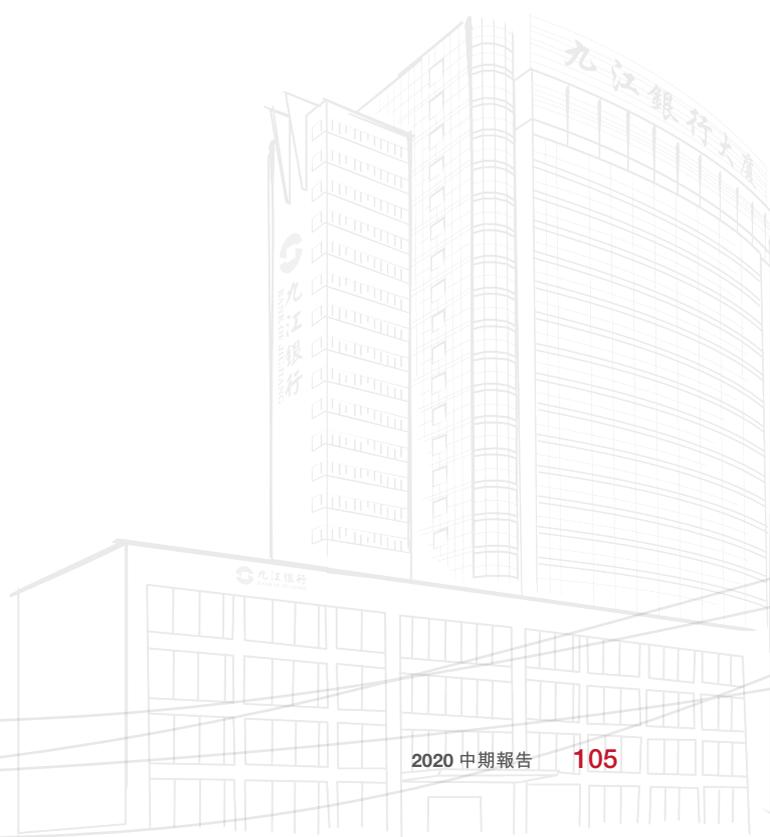
為提升本行競爭優勢，建立科學合理的激勵約束機制，遵循效率優先、兼顧公平、能高能低和業務導向的原則；為充分發揮薪酬福利的激勵、約束與保障作用，推進價值創造、價值評價和價值分配的有機統一，本行建立完善的薪酬制度。現有人員薪酬體系由基本工資、崗位工資、績效工資、津貼福利構成。基本工資依據人員類型、用工方式、員工行員等級、基礎薪點及區域調節係數核定；崗位工資依據人員在崗天數、人員類型、用工方式、員工行員等級、管理責任、基礎薪點及區域調節係數核定；績效工資根據員工業績表現進行核定。

8. 本行下屬機構基本情況

截至2020年6月30日，本行透過九江的總行營業部、13家分行及260家支行(分別為156家傳統支行，92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2020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2020年6月30日本行分支機構情況見下表：

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
江西省	總行	江西省九江市長虹大道619號九江銀行大廈	1家總行營業部，39家傳統支行，17家社區支行	57
	南昌分行	江西省南昌市紅谷中大道1398號	1家分行，11家傳統支行，19家社區支行，1家小微支行	32
	贛江新區分行	江西省南昌市經開區雙港西大街528號	1家分行，1家社區支行，1家小微支行	3
	吉安分行	江西省吉安市井岡山大道新196號	1家分行，14家傳統支行，6家社區支行，3家小微支行	24
	贛州分行	江西省贛州市章貢區贛縣路盛匯城市中心5號樓	1家分行，15家傳統支行，10家社區支行，2家小微支行	28
	撫州分行	江西省撫州市贛東大道1250號	1家分行，11家傳統支行，9家社區支行	21
	宜春分行	江西省宜春市宜春盧洲北路587號	1家分行，14家傳統支行，3家社區支行，3家小微支行	21

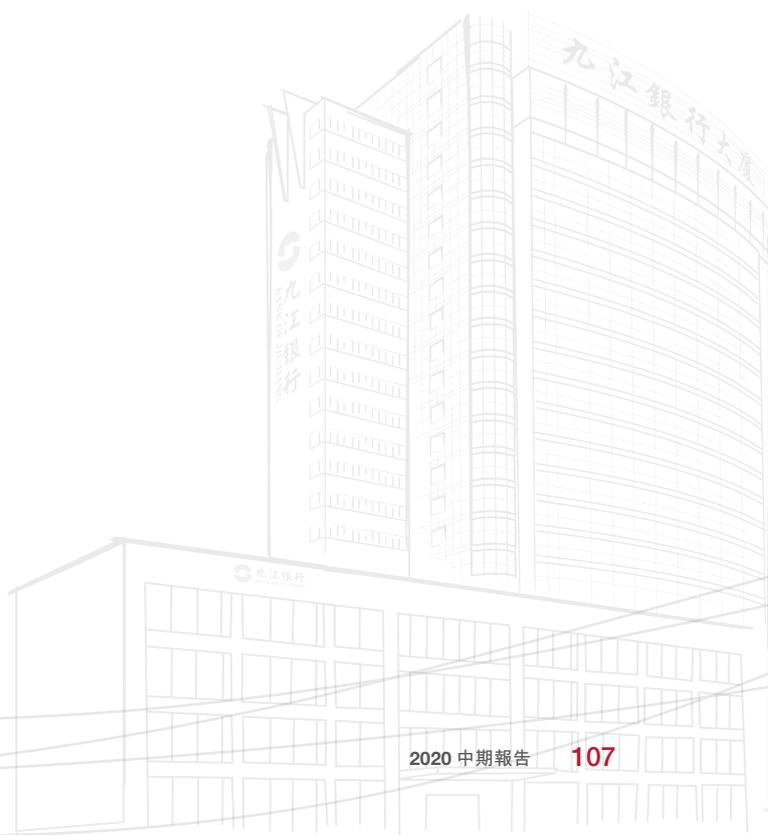


董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
	上饒分行	江西省上饒市信州區五三大道87號 1-1、2-1、3-1、4-1、5-1	1家分行，11家傳統支行，6家社區支行	18
	景德鎮分行	江西省景德鎮市裏村花園197號	1家分行，7家傳統支行，5家社區支行	13
	萍鄉分行	江西省萍鄉市躍進北路121號	1家分行，6家傳統支行，2家社區支行	9
	新余分行	江西省新余市仙來東大道720號	1家分行，2家傳統支行，3家社區支行，1家小微支行	7
	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區緯五路以南濱江路以北 九江銀行大廈	1家分行，3家傳統支行，1家社區支行，1家小微支行	6
廣東省	廣州分行	廣東省廣州市天河區黃埔大道西108號106、 107、108房	1家分行，10家傳統支行，5家社區支行	16
	廣東自貿試驗區 南沙支行	廣東省廣州市南沙區豐澤東路106號(自編1號 樓)105房及401、402、403、404、405、 406、407房	1家支行	1
安徽省	合肥分行	安徽省合肥市包河區馬鞍山路與南二環路交口 西南角加僑國際廣場A座寫字樓	1家分行，12家傳統支行，5家社區支行	18
總計				274

截至2020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冠瑞商城17-22號
北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司	北京市大興區西紅門鎮欣榮北大街18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#商業樓店面130室、201室
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鶴城鎮濱江路外灘國際1-18號
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市崇仁縣縣府西路8號
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省新餘市分宜縣鈐山東路83號
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



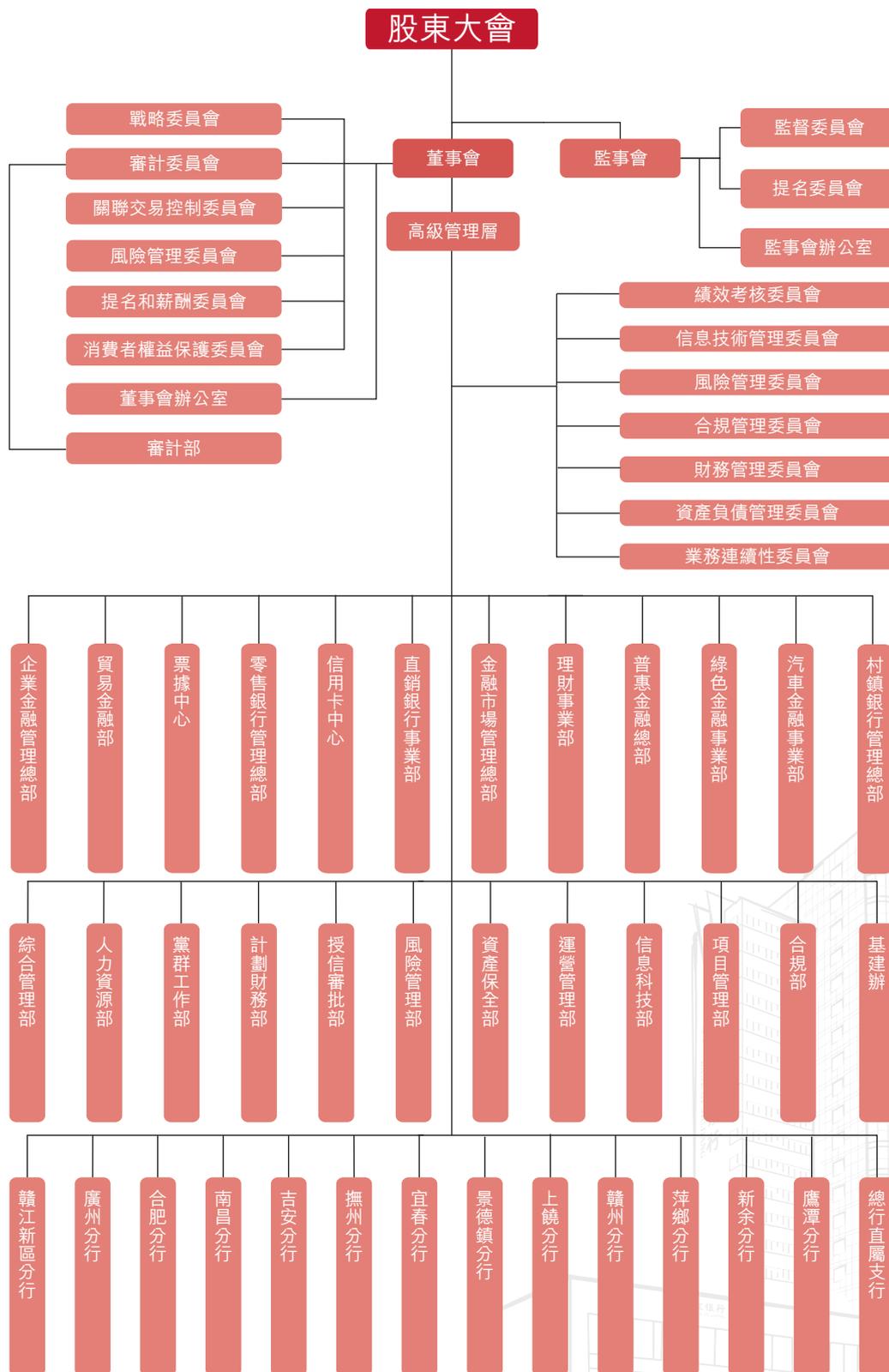
董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

截至2020年6月30日，本行參股村鎮銀行情況見下表：

聯營企業名稱	營業地址
中山小欖村鎮銀行股份有限公司	廣東省中山市小欖鎮昇平中路10號一樓、四樓
貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省貴溪市建設路619號

公司治理

組織及管理架構圖



註： 本行已設立中共九江市紀委市監委駐九江銀行紀檢監察組，為九江市紀委監委直接領導

公司治理

1. 公司治理情況概述

根據《公司法》《商業銀行公司治理指引》等法律法規對公司治理的要求，在監管單位的有效監管和科學引領下，我行不斷完善公司治理水平，在公司治理架構、決策規則和程序、激勵約束機制、風險管理和內部控制、外部治理體系和加強黨的領導方面，並結合我行實際情況，積極探索、不斷完善。

報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會及監事會各專門委員會高效運轉，有力的保障了我行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議27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15次；監事會會議3次，監事會各專門委員會會議4次。

2. 遵守企業管治守則

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

3. 股東大會會議召開情況

報告期內本行共舉行1次股東大會。於2020年5月22日，本行召開2019年股東週年大會暨2020年第一次內資股類別股東會及H股類別股東會，其中，2019年股東週年大會審議了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2019年度董事會報告〉的議案》等共27項議案，2020年第一次內資股類別股東會審議了《關於調整發行優先股方案的議案》等共2項議案，2020年第一次H股類別股東會審議了《關於調整發行優先股方案的議案》等共2項議案。

上述股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和本行公司章程的相關規定。

4. 董事會及其專門委員會會議召開情況

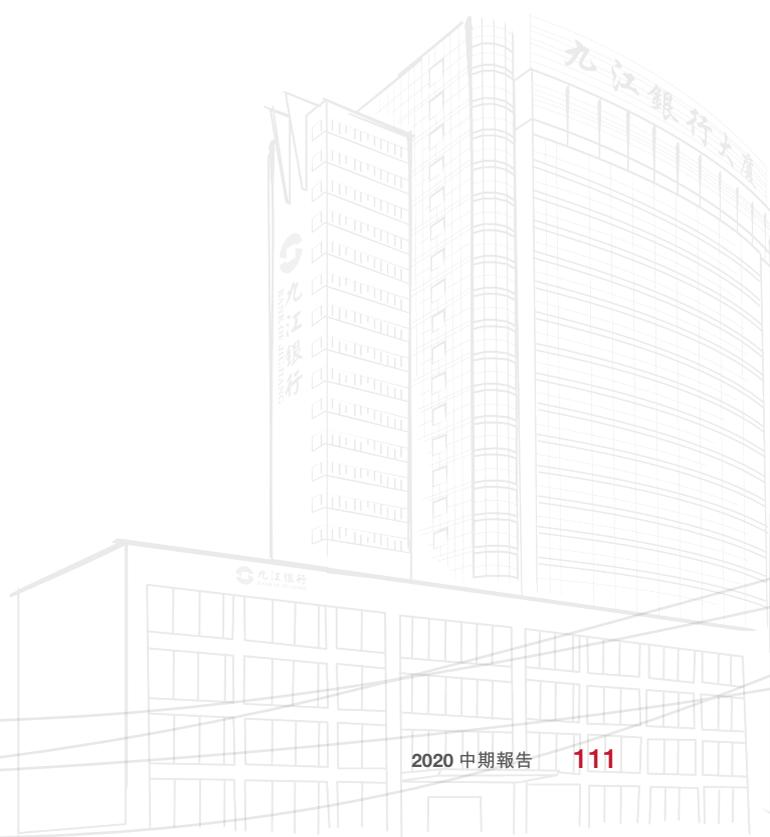
報告期內，本行董事會召開了4次會議，共審議通過了63項議案。本行董事會下設的專門委員會舉行了15次會議，包括3次風險管理委員會、3次審計委員會會議、2次關聯交易控制委員會會議、3次戰略委員會會議、3次提名和薪酬委員會、1次消費者權益保護委員會，會議共審議通過了52項議案。

5. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行監事會召開了3次會議，共審議通過了45項議案。本行監事會下設的專門委員會舉行了4次會議，包括3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12項議案。

6. 公司章程修訂

根據相關法律法規及其他規範性文件的最新要求，並結合本行實際情況，本行擬對公司章程中的若干條款進行修訂。本次修訂已經本行董事會及股東大會審議通過，待中國銀行保險監督管理機構核准後生效。在新修訂公司章程生效之前，本行仍適用現行有效的公司章程。有關本次公司章程修訂的詳情請參閱本行於2020年3月30日及2020年5月22日發佈的公告。



公司治理

7. 設立合規管理委員會

為進一步加強董事會對本行合規事項的管理和決策，完善本行治理結構，根據相關法律法規及公司章程的規定，本行擬設立合規管理委員會。合規管理委員會主要負責在董事會的授權下開展合規管理工作。該等事項已經本行董事會及股東大會審議通過，待中國銀行保險監督管理機構核准本行擬修訂的公司章程之日起設立。有關本次合規管理委員會設立的詳情請參閱本行於2020年3月30日發佈的公告。

8. 內部控制與內部審計

8.1 內部控制

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

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

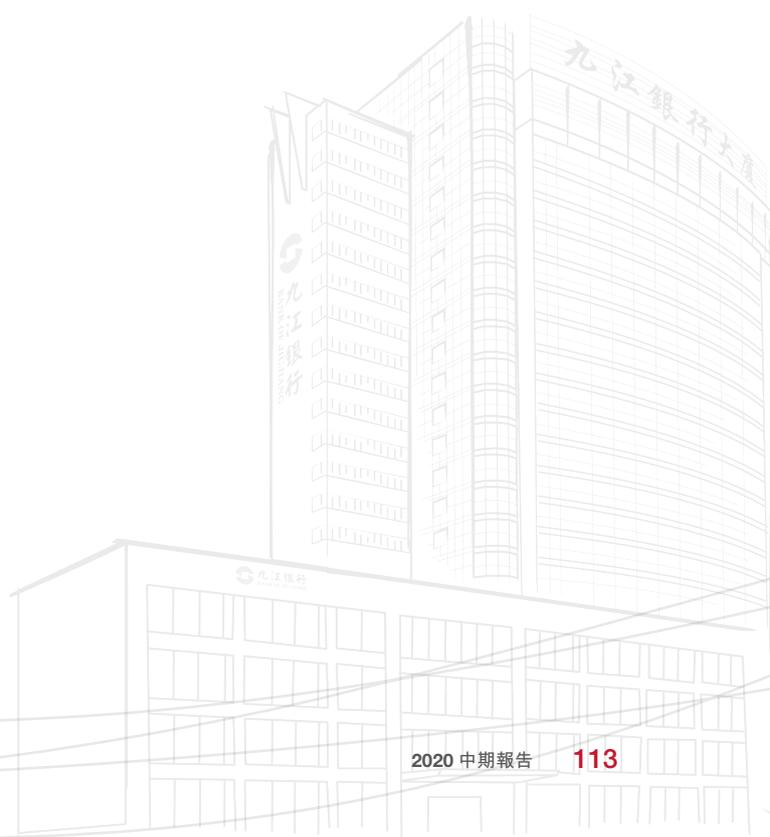
本行注重檢查與評價，並有效監督糾正發現的問題。針對業務的發展和實際風險狀況，持續加大檢查力度，報告期內，總行合規部對7家直屬支行開展了案件防控、操作風險等方面的內控合規檢查，並於全行全面風險排查工作中開展對內部控制存在的問題進行自查自糾，及時整改。結合排查和檢查瞭解全行內部控制情況，著手開展內部控制評估工作並出具《合規風險評估報告》及《內部控制自評價報告》。同

時，本行採用COSO框架和《商業銀行內部控制指引》及《商業銀行內部評價辦法》確定的內部控制環境、風險識別與評估、內部控制措施、信息交流與反饋、監督評價與糾正五要素開展內部控制評價工作。對內部審計和監管機構檢查發現的重點關注問題定期列入《問題庫》和《監管意見落實台帳》，通過現場糾正、持續跟進、後續審計聯動監督的方式落實有效整改，促進了內部控制的持續改進和內控水平的提升。

8.2 內部審計

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

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



公司治理

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

重大事項

1. 利潤及股息

本行截至2020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2020年6月30日止六個月派付任何中期股息。

2. 關聯交易

報告期內，與本行有關的法人關聯交易載列於本中期報告第4章2.9節，餘額共計約人民幣23.75億元；與本行有關的自然人關聯交易餘額約人民幣0.60億元；合計關聯交易餘額約人民幣24.35億元，佔本行資本淨額的7.48%。

報告期內，未發生對本行的營運業績及財務狀況造成不利影響的重大關聯交易。

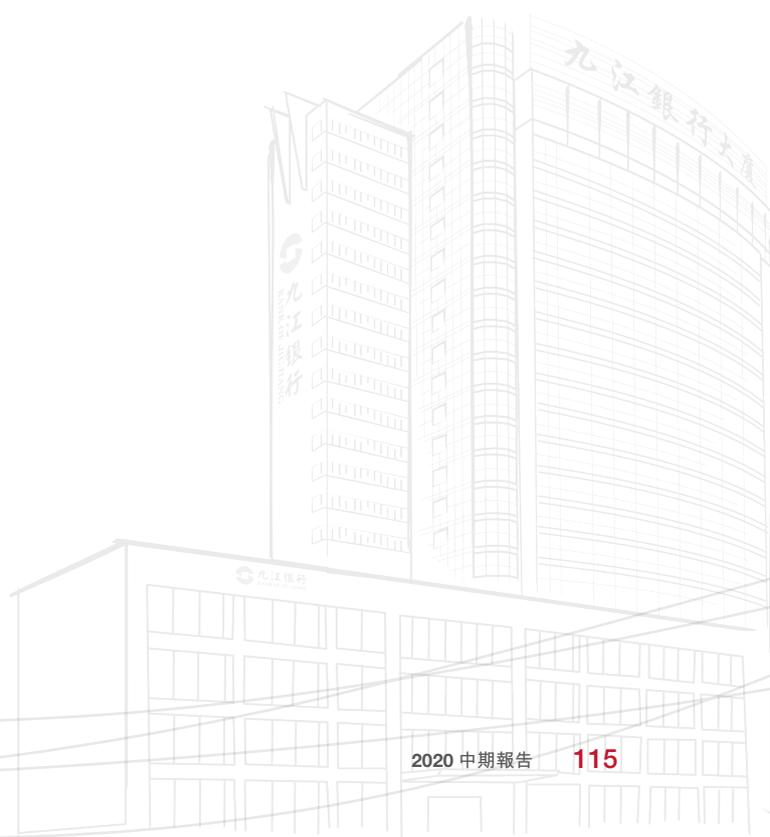
3. 重大訴訟及仲裁事項

本行及其子公司在正常業務經營中涉及若干法律訴訟。截至2020年6月30日，根據法院裁定或法律顧問意見，本集團認為已就該等申索的任何潛在損失有充分計提準備。

本行預期該等待決訴訟或仲裁案件(無論單獨或共同)均不會對本行的經營及財務狀況產生重大不利影響。

4. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

報告期內，本行、董事、監事或本行高級管理層概無遭到中國證監會調查、行政處罰或公開批評，和香港聯交所公開譴責的情形，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。



重大事項

5. 重大合同及其履行情況

報告期內，本行並無涉及任何須予履行的重大合同。

6. 重大投資及計劃

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

7. 股權激勵計劃及在報告期內的具體實施情況

本行報告期內未施行股權激勵計劃。

8. 任免審計師

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》（財金[2020]6號）的規定，「金融企業連續聘用同一會計師事務所不得超過8年」。截至2019年度，德勤華永會計師事務所（特殊普通合夥）及德勤關黃陳方會計師行作為本行財務報表審計機構已連續聘任8年。為符合上述有關規定，本行已與德勤就不再續聘事宜達成一致意見。

經本行於2020年4月22日召開的董事會及於2020年5月22日召開的2019年股東週年大會審議通過，本行已決議委任畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）及畢馬威會計師事務所為本行之新任境內審計師及境外審計師。有關本次審計師任免的詳情請參閱本行於2020年4月22日發佈的公告。

9. 收購及出售附屬公司、聯營公司及合營公司

報告期內，本行未發生重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營公司事項。

10. 本集團抵押資產情況

報告期內，本集團概無抵押任何重大資產。

11. 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。畢馬威律師事務所已根據相關審閱準則，審閱本行按照國際財務報告準則所編製的截至2020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2020年8月27日，本行審計委員會已審閱並確認本行截至2020年6月30日止六個月的中期業績公告、2020年中期報告以及按照國際財務報告準則的規定編製截至2020年6月30日止六個月的未經審計中期財務報表。

12. 中期業績

本行截至2020年6月30日止六個月之中期業績公告已於2020年8月28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)。

13. 期後事項

於2020年8月12日，本行原主要股東大生(福建)農業有限公司所持本行136,070,000股內資股在阿里巴巴司法拍賣網完成公開變賣，競得者為方大炭素新材料科技有限公司，其目前正在履行主要股東資格審批流程。

除此之外，本行並無其他須予披露的2020年6月30日之後的重大期後事項。



審閱報告

致九江銀行股份有限公司董事會

(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120至184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2020年6月30日的合併財務報狀況表，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。

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2020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

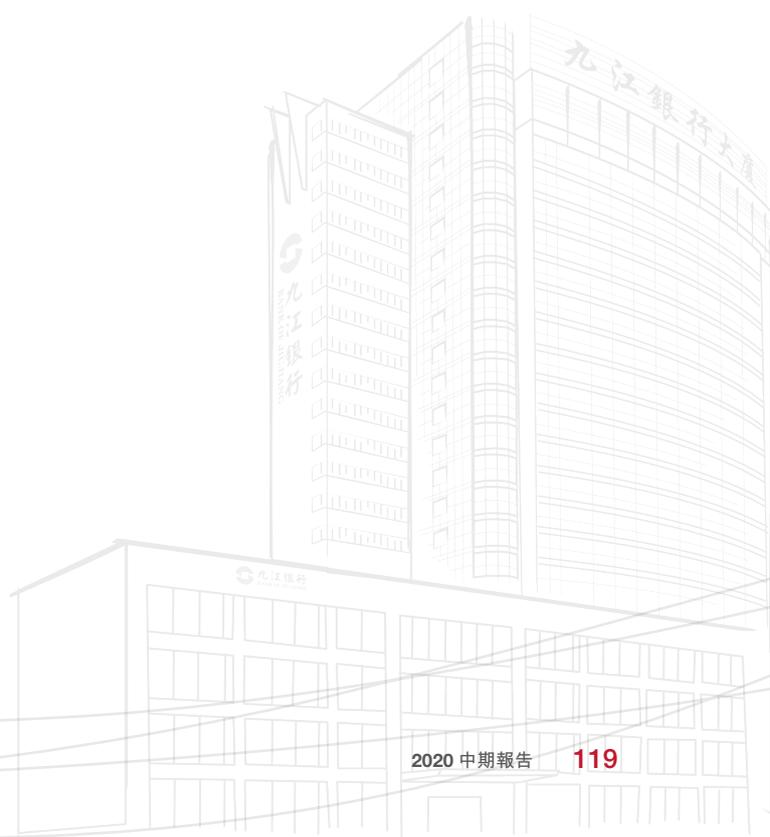
執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

2020年8月28日



合併損益及其他綜合收益表

截至2020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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
利息收入		8,420,233	7,323,561
利息支出		(4,560,613)	(3,980,462)
淨利息收入	5	3,859,620	3,343,099
手續費及佣金收入		396,103	276,408
手續費及佣金支出		(62,392)	(132,867)
手續費及佣金淨收入	6	333,711	143,541
金融投資所得收益淨額	7	948,483	1,193,943
其他收入、收益或損失	8	(11,551)	(10,089)
營業收入		5,130,263	4,670,494
營業費用	9	(1,150,988)	(1,173,830)
資產減值損失	10	(2,680,046)	(2,172,451)
分佔聯營公司利潤		6,528	6,765
稅前利潤		1,305,757	1,330,978
所得稅費用	11	(213,130)	(245,027)
期內利潤		1,092,627	1,085,951
以下人士應佔期內利潤：			
本行股東		1,014,325	1,063,846
非控制性權益		78,302	22,105

刊載於第127至184頁的附註為本中期財務報表的組成部分。就本期盈利應付本行股東股息之詳情載於附註33。

合併損益及其他綜合收益表

截至2020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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
期內利潤		1,092,627	1,085,951
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		(271,109)	16,347
—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		311,931	14,946
—與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(10,206)	(7,823)
扣除稅項的期內其他綜合收益		30,616	23,470
期內綜合收益總額		1,123,243	1,109,421
以下人士應佔期內綜合收益總額：			
本行股東		1,044,949	1,090,525
非控制性權益		78,294	18,896
期內綜合收益總額		1,123,243	1,109,421
基本及稀釋每股盈利(以每股人民幣列示)	12	0.42	0.44

刊載於第127至184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2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	31,974,117	35,382,213
存放同業及其他金融機構款項	14	2,729,443	2,247,682
拆出資金	15	1,150,390	2,251,001
買入返售金融資產	16	13,230,606	7,808,479
客戶貸款及墊款	17	189,473,887	173,368,584
金融投資	18	143,016,718	134,421,629
於聯營公司之權益	19	123,175	121,647
物業及設備	20	2,759,132	2,722,460
使用權資產	21	306,329	338,188
遞延稅項資產	22	3,140,969	1,878,548
其他資產	23	3,147,168	2,811,169
總資產		391,051,934	363,351,600

刊載於第127至184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2020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	2020年 6月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
負債			
向中央銀行借款		9,917,010	4,073,327
同業及其他金融機構存放款項	24	13,333,362	14,244,344
拆入資金	25	6,393,746	5,140,224
賣出回購金融資產	26	15,047,518	6,379,391
客戶存款	27	275,906,882	255,263,070
應付所得稅		741,131	227,501
已發行債務證券	28	40,334,409	49,666,982
租賃負債	21	319,659	360,610
撥備	29	457,038	333,421
其他負債	30	2,420,332	2,304,938
總負債		364,871,087	337,993,808
權益			
股本	31	2,407,367	2,407,367
儲備	32	23,074,282	22,318,218
本行股東應佔權益		25,481,649	24,725,585
非控制性權益		699,198	632,207
總權益		26,180,847	25,357,792
權益及負債總額		391,051,934	363,351,600

本財務報表已於2020年8月28日獲董事會批准。

劉羨庭
執行董事

潘明
執行董事

刊載於第127至184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2020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	本行股東應佔							非控制 性權益	合計
	股本	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		
於2020年1月1日	2,407,367	8,165,761	54,188	3,460,463	4,175,514	6,462,292	24,725,585	632,207	25,357,792
期內利潤	-	-	-	-	-	1,014,325	1,014,325	78,302	1,092,627
期內其他綜合收益	-	-	30,624	-	-	-	30,624	(8)	30,616
期內綜合收益總額	-	-	30,624	-	-	1,014,325	1,044,949	78,294	1,123,243
股息分配 33	-	-	-	-	-	(288,885)	(288,885)	-	(288,885)
非控制性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	(11,303)	(11,303)
於2020年6月30日 (未經審計)	2,407,367	8,165,761	84,812	3,460,463	4,175,514	7,187,732	25,481,649	699,198	26,180,847
於2019年1月1日	2,407,367	8,165,761	(12,602)	3,106,406	3,894,136	5,453,106	23,014,174	532,832	23,547,006
期內利潤	-	-	-	-	-	1,063,846	1,063,846	22,105	1,085,951
期內其他綜合收益	-	-	26,679	-	-	-	26,679	(3,209)	23,470
期內綜合收益總額	-	-	26,679	-	-	1,063,846	1,090,525	18,896	1,109,421
股息分配 33	-	-	-	-	-	(192,589)	(192,589)	-	(192,589)
非控制性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,726)	(5,726)
於2019年6月30日 (未經審計)	2,407,367	8,165,761	14,077	3,106,406	3,894,136	6,324,363	23,912,110	546,002	24,458,112

刊載於第127至184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2020年6月30日止六個月期間—未經審計
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	1,305,757	1,330,978
調整項目：		
折舊及攤銷	202,328	191,274
資產減值損失	2,759,383	2,201,282
金融投資產生的利息收入	(2,631,827)	(2,339,119)
已發行債券產生的利息支出	789,012	820,611
租賃負債產生的利息支出	9,438	10,709
金融投資所得收益淨額	(905,658)	(1,161,949)
分佔聯營公司利潤	(6,528)	(6,765)
出售物業及設備及其他資產產生的(收益)/損失	(3)	110
未實現外匯(收益)/損失	(18,405)	8,376
營運資金變動前的經營現金流量	1,503,497	1,055,507
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項增加	(2,882,276)	(2,300,879)
拆出資金減少/(增加)	185,058	(2,750,192)
買入返售金融資產減少	6,959,280	5,060,669
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資減少/ (增加)	6,748,387	(744,640)
客戶貸款及墊款增加	(16,540,966)	(20,868,236)
向中央銀行借款增加/(減少)	5,840,170	(38,000)
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加	(942,061)	4,692,044
拆入資金增加	1,256,297	4,462,325
賣出回購金融資產增加	8,669,761	11,222,593
客戶存款增加	20,239,069	22,257,749
其他經營資產增加	(154,406)	(49,458)
其他經營負債增加	185,536	147,728
經營活動所用現金流量稅前淨額	31,067,346	22,147,210
已付所得稅	(972,127)	(810,499)
經營活動所得現金淨額	30,095,219	21,336,711

刊載於第127至184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2020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	
		2020年 (未經審計)	2019年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
取得聯營公司股息		5,000	5,000
出售及贖回金融投資所得現金		95,666,664	36,079,023
出售物業及設備所得現金		15,626	1,165
取得投資收益及利息收到的現金淨額		3,067,383	3,181,713
購買金融投資所付現金		(105,979,040)	(62,965,662)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(225,806)	(200,238)
投資活動所用現金淨額		(7,450,173)	(23,898,999)
融資活動活動產生的現金流量			
發行債券所得現金		12,940,831	25,380,000
償還已發行債券		(22,990,000)	(23,197,000)
償還租賃負債		(57,519)	(47,273)
已發行債券所付利息支出		(72,416)	(672,400)
已派付股息		(19,563)	(11,384)
融資活動(所用)／所得現金淨額		(10,198,667)	1,451,943
現金及現金等價物增加／(減少)淨額		12,446,379	(1,110,345)
期初現金及現金等價物		13,953,397	8,450,383
外匯匯率變動的影響		(25,416)	5,716
期末現金及現金等價物	34	26,374,360	7,345,754
經營活動所得現金淨額包括：			
已收利息		6,206,783	5,249,712
已付利息		(3,327,237)	(3,162,069)

刊載於第127至184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2020年6月30日止六個月期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1. 一般資料

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

本行為經前中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，現中國銀行保險監督管理委員會「中國銀保監會」)江西監管局批准的金融機構(編號B0348H236040001)，並經中華人民共和國(「中國」)九江市工商行政管理局批准註冊為工商企業(編號9136040070552834XQ)。2018年7月10日，本行於香港聯交所上市，股票代碼為06190。

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



未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

2. 編製基準

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2020年8月28日批准報出。

除將於編製2020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2019年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

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

本中期財務報告載有合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2019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2019年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

3. 會計政策變更

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

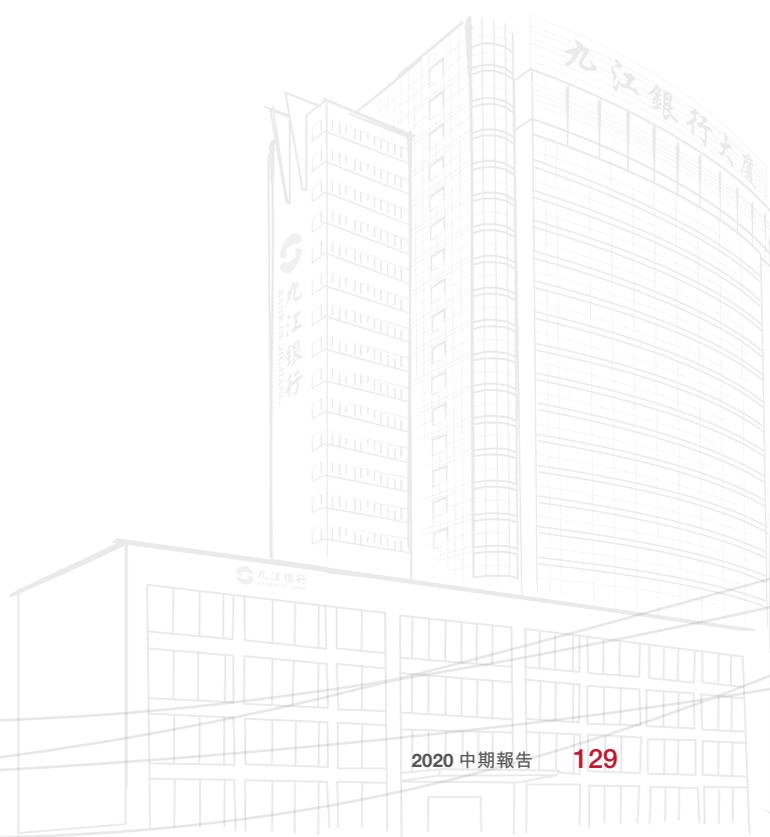
對《國際財務報告準則第3號》的修訂，業務的定義

本次修訂澄清了業務的定義，並就如何確定一項交易是否構成企業合併提供了進一步的指引。本次修訂提供了執行「集中度測試」的選擇，若測試所購買的總資產幾乎所有的公允價值都集中於單項可辨認資產或一組類似的可辨認資產，可以簡化評估所取得的一組活動和資產構成一項資產購買而非業務收購。

對《國際財務報告準則第16號》的修訂，新型冠病毒疫情相關租金減讓

本次修訂提供了一項承租人可自願採用的簡化方法，允許承租人無需評估由新型冠病毒疫情直接引發的租金減讓是否構成租賃修改，而是直接將這些租金減讓視為非租賃修改。

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



未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

4. 分部分析

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

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策計量。編製分部資料所遵循的會計政策與編製及呈列附註3所披露合併財務報表所採納者一致。

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

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

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

未經審計合併財務報表附註

截至2020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。

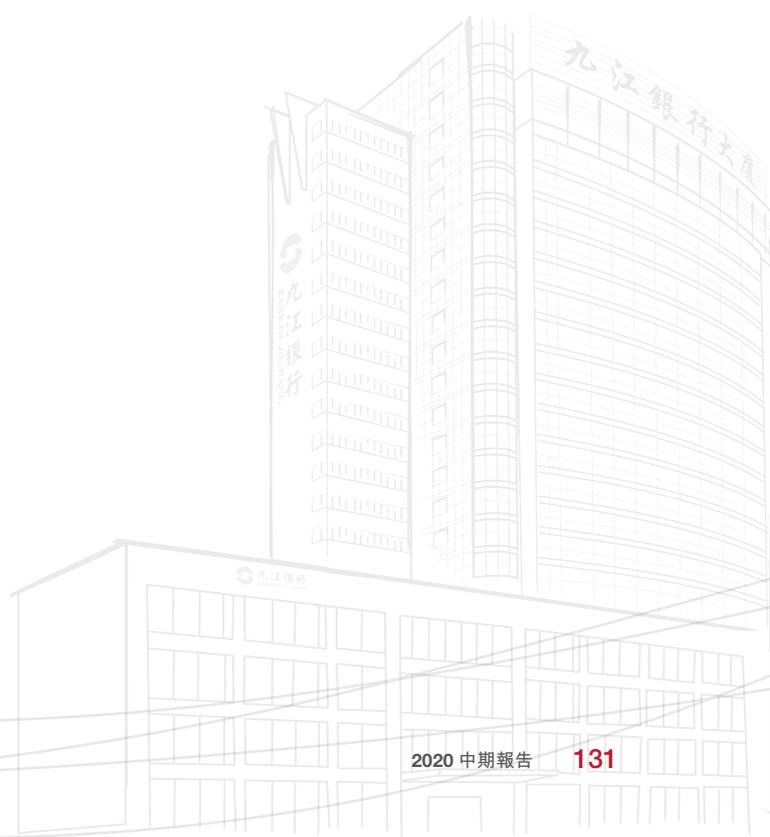
零售銀行業務

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債務工具投資，惟本行子公司提供的除外。

分部業績指各分部所賺取的利潤，惟未分配若干其他收入、收益或損失、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、於聯營公司之權益及本集團子公司之資產／負債。就資源配置及表現評估而言，此乃向主要營運決策者呈報的計量方法。



未經審計合併財務報表附註

截至2020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(續)

	截至2020年6月30日止六個月				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	未分配	合計
外部利息收入	3,223,610	1,631,081	3,311,799	253,743	8,420,233
外部利息支出	(1,601,866)	(1,466,772)	(1,359,531)	(132,444)	(4,560,613)
分部間淨利息收入/(支出)	991,969	910,487	(2,028,487)	126,031	-
淨利息收入	2,613,713	1,074,796	(76,219)	247,330	3,859,620
手續費及佣金收入	179,189	96,837	117,113	2,964	396,103
手續費及佣金支出	(4,604)	(29,071)	(25,068)	(3,649)	(62,392)
手續費及佣金淨收入	174,585	67,766	92,045	(685)	333,711
金融投資所得收益淨額	-	-	949,221	(738)	948,483
其他收入、收益或損失	(5,183)	(142)	19,957	(26,183)	(11,551)
營業收入	2,783,115	1,142,420	985,004	219,724	5,130,263
營業費用	(398,783)	(305,304)	(341,706)	(105,195)	(1,150,988)
資產減值損失	(480,881)	889	(2,290,579)	90,525	(2,680,046)
分估聯營公司利潤	-	-	-	6,528	6,528
稅前利潤	1,903,451	838,005	(1,647,281)	211,582	1,305,757
所得稅費用					(213,130)
期內利潤					1,092,627
折舊及攤銷	73,158	37,016	75,159	16,995	202,328
購置非流動資產	77,656	39,292	79,781	3,597	200,326
分部資產	129,216,975	57,319,509	189,408,100	11,966,381	387,910,965
遞延稅項資產					3,140,969
總資產					391,051,934
分部負債/總負債	(127,701,541)	(101,376,956)	(85,914,824)	(49,877,766)	(364,871,087)
信貸承諾	48,366,554	7,237,611	-	-	55,604,165

未經審計合併財務報表附註

截至2020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(續)

截至2019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	2,944,860	1,131,965	3,039,145	207,591	7,323,561
外部利息支出	(1,394,815)	(1,121,247)	(1,367,238)	(97,162)	(3,980,462)
分部間淨利息收入/(支出)	945,031	937,672	(1,920,103)	37,400	-
淨利息收入	2,495,076	948,390	(248,196)	147,829	3,343,099
手續費及佣金收入	118,940	61,175	94,851	1,442	276,408
手續費及佣金支出	(50,212)	(49,385)	(30,421)	(2,849)	(132,867)
手續費及佣金淨收入	68,728	11,790	64,430	(1,407)	143,541
金融投資所得收益淨額	-	-	1,165,841	28,102	1,193,943
其他收入、收益或損失	(23,162)	(5,670)	(8,376)	27,119	(10,089)
營業收入	2,540,642	954,510	973,699	201,643	4,670,494
營業費用	(493,400)	(289,311)	(291,468)	(99,651)	(1,173,830)
資產減值損失	(1,369,616)	(335,268)	(405,697)	(61,870)	(2,172,451)
分佔聯營公司利潤	-	-	-	6,765	6,765
稅前利潤	677,626	329,931	276,534	46,887	1,330,978
所得稅費用					(245,027)
期內利潤					1,085,951
折舊及攤銷	81,764	43,460	49,371	16,679	191,274
購置非流動資產	92,967	49,414	56,135	1,722	200,238
分部資產	113,342,269	40,671,188	193,076,613	8,849,222	355,939,292
遞延稅項資產					1,661,091
總資產					357,600,383
分部負債/總負債	(150,261,050)	(82,543,568)	(91,399,196)	(8,938,457)	(333,142,271)
信貸承諾	43,485,456	2,433,736	-	-	45,919,192

未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

地區資料

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

主要客戶資料

截至2020年6月30日及2019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	
	2020年	2019年
利息收入：		
存放中央銀行款項	214,533	202,030
存放同業及其他金融機構款項	32,127	34,499
拆出資金	17,307	34,137
買入返售金融資產	141,747	416,958
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	3,296,078	2,894,409
— 零售貸款及墊款	1,760,335	1,275,705
— 票據貼現	326,279	126,704
金融投資	2,631,827	2,339,119
小計	8,420,233	7,323,561
利息支出：		
向中央銀行借款	(84,981)	(40,764)
同業及其他金融機構存放款項	(236,892)	(254,067)
拆入資金	(91,998)	(54,084)
賣出回購金融資產	(161,628)	(204,753)
客戶存款	(3,186,664)	(2,595,474)
已發行債務證券	(789,012)	(820,611)
租賃負債	(9,438)	(10,709)
小計	(4,560,613)	(3,980,462)
淨利息收入	3,859,620	3,343,099

未經審計合併財務報表附註

截至2020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	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
代理服務手續費	121,057	77,124
理財手續費	78,248	51,374
結算及清算服務手續費	22,947	16,116
銀行卡費	93,725	61,337
信貸承諾及財務擔保費	41,292	29,182
交易及諮詢費	38,834	41,275
小計	396,103	276,408
手續費及佣金支出		
結算手續費	(23,569)	(82,092)
交易業務手續費	(29,036)	(23,201)
其他	(9,787)	(27,574)
小計	(62,392)	(132,867)
手續費及佣金淨收入	333,711	143,541

7. 金融投資所得收益淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019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	850,804	1,194,108
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/(虧損)淨額	93,720	(1,065)
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額	3,959	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資股息收入	-	900
合計	948,483	1,193,943

未經審計合併財務報表附註

截至2020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	
		2020年	2019年
營業稅沖回		89,596	46,621
匯兌損益		19,957	(8,376)
政府補助	(a)	13,806	9,080
租金收入		8,248	3,081
抵債資產減值損失		(79,337)	(28,831)
出售抵債資產的損失		(59,040)	(29,516)
捐贈		(2,811)	(445)
投資物業折舊		(2,411)	(1,990)
出售物業及設備收益/(損失)		3	(110)
其他		438	397
合計		(11,551)	(10,089)

(a) 政府補助主要包括本集團因助推地方經濟發展獲得的獎勵及稅收返還。

9. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
職工薪酬費用	647,725	510,239
一般及行政費用	247,310	415,300
折舊(物業及設備，不包括投資物業)	109,086	96,086
稅金及附加	52,990	41,068
攤銷	51,842	54,498
使用權資產折舊	38,989	38,700
租金及物業管理費用	3,046	6,822
其他	-	11,117
合計	1,150,988	1,173,830

未經審計合併財務報表附註

截至2020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	
	2020年	2019年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	249,051	1,715,245
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	69,745	11,364
以攤餘成本計量的金融投資	1,896,525	417,561
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	242,186	3,582
其他	222,539	24,699
合計	2,680,046	2,172,451

11. 所得稅費用

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2020年	2019年
當期所得稅		832,597	250,751
以前年度所得稅調整		653,160	4,016
遞延所得稅	22	(1,272,627)	(9,740)
合計		213,130	245,027

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2020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. 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	
	2020年	2019年
用以計算每股基本盈利的盈利：		
本行股東應佔期內利潤	1,014,325	1,063,846
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)	0.42	0.44

由於截至2020年及2019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2020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. 現金及存放中央銀行款項

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
現金		423,872	601,607
法定存款準備金	(a)	27,913,370	26,316,221
超額存款準備金	(b)	3,437,347	8,389,916
其他款項	(c)	186,099	61,101
小計		31,960,688	35,368,845
應計利息		13,429	13,368
合計		31,974,117	35,382,213

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

於2020年6月30日，本行存放於中國人民銀行的法定存款準備金皆為符合規定的人民幣客戶存款的10.50%，子公司存放於中國人民銀行的法定存款準備金皆為符合規定的人民幣客戶存款的6.00%或5.00%（2019年12月31日：本行為10.50%，子公司為7.50%）。本行及其子公司的外幣存款準備金一直為外幣存款的5.00%（2019年12月31日：本行及其子公司為5.00%，剩餘6家採用6.50%）。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (b) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

- (c) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 存放同業及其他金融機構款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	1,275,664	1,308,004
中國境外銀行	1,451,463	935,996
總結餘	2,727,127	2,244,000
應計利息	3,540	4,567
減：減值損失準備	(1,224)	(885)
合計	2,729,443	2,247,682

15. 拆出資金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行	—	1,242,262
中國境內其他金融機構	1,150,000	1,000,000
總結餘	1,150,000	2,242,262
應計利息	809	9,571
減：減值損失準備	(419)	(832)
合計	1,150,390	2,251,001

未經審計合併財務報表附註

截至2020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

按對手方分析：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內銀行	1,099,920	1,193,000
中國境內其他金融機構	12,134,559	6,618,147
總結餘	13,234,479	7,811,147
應計利息	847	1,484
減：減值損失準備	(4,720)	(4,152)
合計	13,230,606	7,808,479

按抵押物分析：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
票據	1,919,577	-
債券	11,314,902	7,811,147
總結餘	13,234,479	7,811,147
應計利息	847	1,484
減：減值損失準備	(4,720)	(4,152)
合計	13,230,606	7,808,479

未經審計合併財務報表附註

截至2020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

(1) 按性質分析

客戶貸款及墊款按公司和零售客戶分佈情況如下：

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
公司貸款及墊款			
— 貸款		107,119,337	101,871,803
零售貸款及墊款			
— 住房按揭貸款		27,080,368	25,155,527
— 個人消費貸款		22,105,768	22,569,047
— 個人經營類貸款		10,779,600	9,891,752
— 信用卡		2,122,439	1,811,294
小計		62,088,175	59,427,620
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額		169,207,512	161,299,423
應計利息		435,163	499,942
減值損失準備			
— 至12個月預期信用損失		(3,407,142)	(3,129,218)
— 至存續期內預期信用損失—(不發生信用減值)		(451,674)	(603,435)
— 至存續期內預期信用損失—(發生信用減值)		(1,515,129)	(1,854,264)
小計		(5,373,945)	(5,586,917)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額		164,268,730	156,212,448
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款			
— 票據貼現和福費廷	(a)	25,205,157	17,156,136
客戶貸款及墊款淨額		189,473,887	173,368,584

(a) 於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之客戶貸款及墊款計提之減值損失準備分別為人民幣209.73百萬元及139.99百萬元，參見附註17(5)(b)

未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

(2) 按客戶行業分佈情況分析

	2020年6月30日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
房地產業	27,825,739	14.31%	19,904,260
建築業	20,551,360	10.57%	9,532,129
批發和零售業	12,913,580	6.64%	3,756,487
水利、環境和公共設施管理業	12,000,587	6.17%	3,503,450
租賃和商務服務業	11,821,685	6.08%	2,105,869
製造業	8,887,750	4.57%	1,856,109
電力、燃氣及水的生產和供應業	3,829,046	1.97%	153,060
教育	1,742,792	0.90%	260,200
農林牧漁業	1,618,757	0.83%	436,142
住宿和餐飲業	1,263,891	0.65%	1,042,478
交通運輸、倉儲和郵政業	1,225,838	0.63%	509,926
其他	8,756,547	4.51%	1,282,917
公司貸款及墊款小計	112,437,572	57.83%	44,343,027
零售貸款及墊款	62,088,175	31.94%	36,175,804
票據貼現	19,886,922	10.23%	—
客戶貸款及墊款總額	194,412,669	100.00%	80,518,831

未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

(2) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2019年12月31日		
	金額	比例	有抵押貸款 和墊款
房地產業	25,717,076	14.41%	20,596,087
租賃和商務服務業	20,129,551	11.28%	3,961,673
建築業	14,208,668	7.96%	6,893,908
水利、環境和公共設施管理業	13,368,198	7.49%	3,144,790
批發和零售業	11,684,100	6.55%	3,876,258
製造業	7,386,249	4.14%	1,850,645
電力、燃氣及水的生產和供應業	2,972,616	1.67%	499,974
農林牧漁業	1,431,519	0.80%	391,512
教育	1,339,869	0.75%	210,200
住宿和餐飲業	1,288,218	0.72%	981,097
交通運輸、倉儲和郵政業	721,413	0.40%	412,624
其他	5,414,209	3.04%	1,091,401
公司貸款及墊款小計	105,661,686	59.21%	43,910,169
零售貸款及墊款	59,427,620	33.30%	33,340,577
票據貼現	13,366,253	7.49%	-
客戶貸款及墊款總額	178,455,559	100.00%	77,250,746

未經審計合併財務報表附註

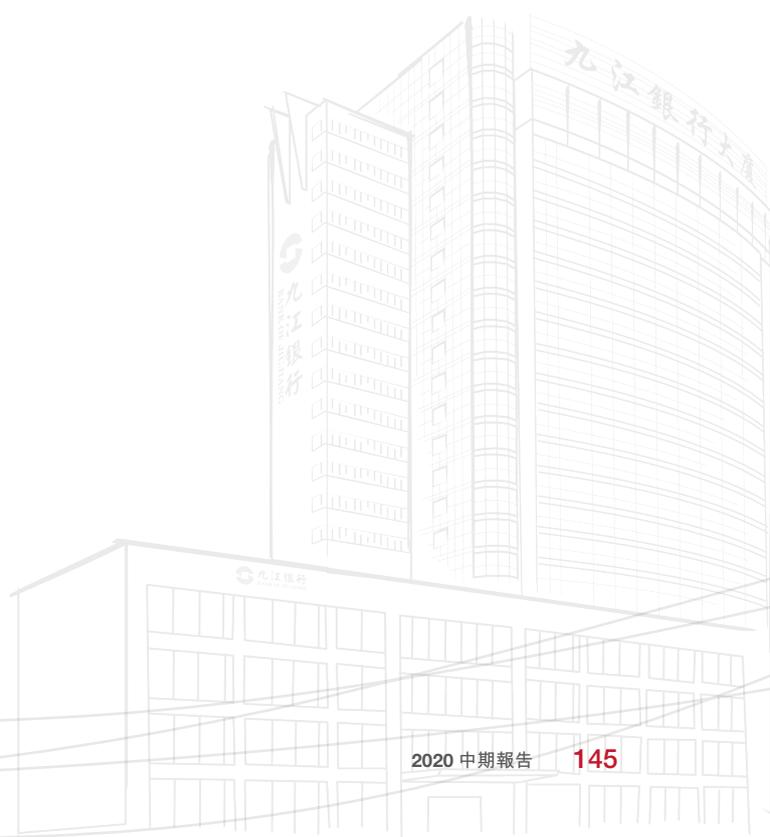
截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(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)

(3) 按抵押物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
信用貸款	38,626,098	45,575,648
質押貸款	37,032,463	20,006,127
保證貸款	38,235,277	35,623,038
抵押貸款	80,518,831	77,250,746
客戶貸款及墊款總額	194,412,669	178,455,559
應計利息	435,163	499,942
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值損失準備	(5,373,945)	(5,586,917)
客戶貸款及墊款淨額	189,473,887	173,368,584



未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2020年6月30日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	239,194	190,599	75,984	91,729	597,506
質押貸款	209,685	–	110,466	–	320,151
保證貸款	301,464	448,808	338,337	38,631	1,127,240
抵押貸款	430,044	376,420	1,019,327	61,518	1,887,309
合計	1,180,387	1,015,827	1,544,114	191,878	3,932,206
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	0.61%	0.52%	0.79%	0.10%	2.02%

	2019年12月31日				合計
	逾期3個月 以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年 以上	
信用貸款	153,040	131,749	69,904	64,382	419,075
質押貸款	1,064,668	10,060	110,980	–	1,185,708
保證貸款	320,460	372,289	230,600	10,691	934,040
抵押貸款	472,284	479,281	871,912	93,749	1,917,226
合計	2,010,452	993,379	1,283,396	168,822	4,456,049
佔客戶貸款及墊款 總額的百分比	1.13%	0.56%	0.72%	0.09%	2.50%

未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

(5) 對客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下：

(a) 以攤餘成本計量之客戶貸款及墊款

	截至2020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-(不發 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2020年1月1日之餘額	3,129,218	603,435	
轉撥：				
至12個月預期信用損失	122,476	(119,442)	(3,034)	-
至存續期內預期信用損失-(不發生信用減值)	(8,663)	15,963	(7,300)	-
至存續期內預期信用損失-(發生信用減值)	(9,936)	(206,626)	216,562	-
本期計提/(轉回)	174,047	158,344	(83,340)	249,051
核銷/轉出	-	-	(537,278)	(537,278)
收回	-	-	75,255	75,255
於2020年6月30日之餘額	3,407,142	451,674	1,515,129	5,373,945

	截至2019年12月31日止期間			
	至12個月預期 信用損失	至存續期內預期 信用損失-(不發 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2019年1月1日之餘額	2,765,371	356,972	
轉撥：				
至12個月預期信用損失	109,250	(60,899)	(48,351)	-
至存續期內預期信用損失-(不發生信用減值)	(105,690)	111,735	(6,045)	-
至存續期內預期信用損失-(發生信用減值)	-	(103,419)	103,419	-
本年計提	360,287	299,046	1,670,498	2,329,831
核銷/轉出	-	-	(1,628,773)	(1,628,773)
收回	-	-	204,553	204,553
於2019年12月31日 之餘額	3,129,218	603,435	1,854,264	5,586,917

未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

(5) 對客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下:(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	截至2020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-(不發 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2020年1月1日之餘額	139,986	-	-
計提	69,745	-	-	69,745
於2020年6月30日之餘額	209,731	-	-	209,731

	截至2019年12月31日止年度			
	至12個月預期 信用損失	至存續期內預期 信用損失-(不發 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2019年1月1日之餘額	117,962	-	-
計提	22,024	-	-	22,024
於2019年12月31日之餘額	139,986	-	-	139,986

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

未經審計合併財務報表附註

截至2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按公允價值計量且其變動計入當期損益之金融投資	(a)	31,597,931	34,789,870
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資	(b)	25,592,509	18,558,018
以攤餘成本計量之金融投資	(c)	85,826,278	81,073,741
合計		143,016,718	134,421,629

(a) 按公允價值計量且其變動計入當期損益之金融投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政策性銀行	—	101,887
企業	1,237,854	1,114,213
小計	1,237,854	1,216,100
股權投資	626,834	689,535
基金及其他投資:		
基金投資	11,975,645	13,618,659
信託受益權及資產管理計劃	11,306,585	13,455,396
理財產品	1,215,652	936,952
其他	5,235,361	4,873,228
小計	29,733,243	32,884,235
合計	31,597,931	34,789,870
上市	391,166	474,640
非上市	31,206,765	34,315,230
合計	31,597,931	34,789,870

未經審計合併財務報表附註

截至2020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) 按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府	6,962,517	2,481,805
政策性銀行	10,487,457	7,214,650
商業銀行及其他金融機構	5,097,479	5,073,475
企業	2,703,154	3,358,677
小計	25,250,607	18,128,607
應計利息	341,902	429,411
合計	25,592,509	18,558,018
上市	5,620,438	5,791,617
非上市	19,972,071	12,766,401
合計	25,592,509	18,558,018

未經審計合併財務報表附註

截至2020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) 按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2020年6月30日止六個月			合計
	至存續期內預期信用損失-(不發生信用損失)	至存續期內預期信用損失-(發生信用減值)	至12個月預期信用損失	
於2020年1月1日之餘額	6,711	-	180,883	187,594
計提	123,145	-	119,041	242,186
於2020年6月30日之餘額	129,856	-	299,924	429,780

	截至2019年12月31日止年度			合計
	至存續期內預期信用損失-(不發生信用減值)	至存續期內預期信用損失-(發生信用減值)	至12個月預期信用損失	
於2019年1月1日之餘額	39,823	-	145,621	185,444
至存續期內預期信用損失-(發生信用減值)	(136)	-	136	-
(轉回)/計提	(32,976)	-	84,780	51,804
核銷	-	-	(49,654)	(49,654)
於2019年12月31日之餘額	6,711	-	180,883	187,594

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2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府	16,452,632	12,354,897
政策性銀行	19,287,713	18,421,396
企業	22,336,967	20,176,561
小計	58,077,312	50,952,854
信託受益權及資產管理計劃	28,980,038	30,703,173
應計利息	1,321,793	1,468,908
減: 減值損失準備	(2,552,865)	(2,051,194)
合計	85,826,278	81,073,741
上市	8,886,539	6,136,063
非上市	76,939,739	74,937,678
合計	85,826,278	81,073,741

未經審計合併財務報表附註

截至2020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2020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-(不發生信用減值)	至存續期內預期信用損失-(發生信用減值)	
於2020年1月1日之餘額	570,329	174,573	1,306,292	2,051,194
轉撥：				
至12個月預期信用損失	15,421	(15,421)	-	-
至存續期內預期信用損失				
-(不發生信用減值)	(2,139)	2,139	-	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	(2,519)	(101,401)	103,920	-
計提	234,141	50,483	1,611,901	1,896,525
核銷	-	-	(1,400,000)	(1,400,000)
核銷後收回	-	-	5,146	5,146
於2020年6月30日之餘額	815,233	110,373	1,627,259	2,552,865

	截至2019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-(不發生信用減值)	至存續期內預期信用損失-(發生信用減值)	
於2019年1月1日之餘額	1,051,652	18,259	300,871	1,370,782
轉撥：				
至存續期內預期信用損失				
-(不發生信用減值)	(70,506)	70,506	-	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	-	(182,789)	182,789	-
(撥回)/計提	(410,817)	268,597	2,239,111	2,096,891
核銷	-	-	(1,416,479)	(1,416,479)
於2019年12月31日之餘額	570,329	174,573	1,306,292	2,051,194

未經審計合併財務報表附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019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	40,135	38,607
合計	123,175	121,647

截至2020年6月30日和2019年12月31日，本行聯營公司信息載列如下：

被投資單位名稱	註冊地	註冊日期	於2020年6月30日	本集團在被投資單位持股比例		本集團在被投資單位表決權比例		業務性質
			日之註冊資本 人民幣千元	2020年6月30日 %	2019年12月31日 %	2020年6月30日 %	2019年12月31日 %	
中山小欖村鎮銀行股份有限公司	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	中國、江西省	2011年12月	99,500	20.64%	20.64%	25.62%	25.62%	商業銀行

20. 物業及設備

截至2020年6月30日止六個月，本集團購置了合計人民幣200.33百萬元(截至2019年12月31日止十二個月：人民幣570.45百萬元)的物業及設備，其中包括人民幣161.03百萬元(截至2019年12月31日止十二個月：人民幣424.75百萬元)的在建工程成本。

21. 使用權資產

截至2020年6月30日止六個月，本集團簽訂了新的租賃土地及樓宇協議。本集團須依據這些資產在合同期內的使用情況按期支付固定價款。在租賃開始日，本集團確認了人民幣306.33百萬元(2019年12月31日：人民幣338.19百萬元)的使用權資產以及人民幣319.66百萬元(2019年12月31日：人民幣360.61百萬元)的租賃負債。

未經審計合併財務報表附註

截至2020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

以下為已確認的主要遞延所得稅資產及負債以及其變動：

	減值 損失準備	應計工資 獎金及津貼	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融投資的 公允價值 變動	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資的公允 價值變動	其他	合計
於2020年1月1日	1,611,145	166,495	55,313	(24,585)	70,180	1,878,548
於損益確認	1,163,014	(849)	-	78,097	32,365	1,272,627
於其他綜合收益確認	(77,983)	-	67,777	-	-	(10,206)
於2020年6月30日	2,696,176	165,646	123,090	53,512	102,545	3,140,969

	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2019年1月1日	1,277,825	127,970	70,314	67,969	115,096	1,659,174
於損益確認	339,364	38,525	-	(92,554)	(44,916)	240,419
於其他綜合收益確認	(6,044)	-	(15,001)	-	-	(21,045)
於2019年12月31日	1,611,145	166,495	55,313	(24,585)	70,180	1,878,548

未經審計合併財務報表附註

截至2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
抵債資產	(a)	1,802,952	1,976,742
結算與清算款項		984,064	492,046
無形資產		128,120	132,547
研發支出		112,594	85,994
項目預付款		85,552	159,512
遞延費用		14,001	20,034
其他		363,271	109,928
總結餘		3,490,554	2,976,803
減：減值損失準備		(343,386)	(165,634)
淨結餘		3,147,168	2,811,169

(a) 抵債資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
土地使用權及建築物	1,802,450	1,976,203
其他	502	539
抵債總資產	1,802,952	1,976,742
減：減值損失準備	(226,591)	(147,254)
抵債淨資產	1,576,361	1,829,488

24. 同業及其他金融機構存放款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內銀行	9,603,004	12,890,998
中國境內其他金融機構	3,584,421	1,238,488
小計	13,187,425	14,129,486
應計利息	145,937	114,858
合計	13,333,362	14,244,344

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 拆入資金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內銀行	4,408,134	2,926,001
中國境外銀行	1,975,181	2,197,503
小計	6,383,315	5,123,504
應計利息	10,431	16,720
合計	6,393,746	5,140,224

26. 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型和所在地區分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內銀行	15,046,900	6,377,139
應計利息	618	2,252
合計	15,047,518	6,379,391

(b) 按抵押物類型分析

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券	8,368,279	2,690,000
票據	6,678,621	3,687,139
小計	15,046,900	6,377,139
應計利息	618	2,252
合計	15,047,518	6,379,391

未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

27. 客戶存款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	86,806,877	86,076,150
— 個人客戶	17,187,456	16,669,477
小計	103,994,333	102,745,627
定期存款		
— 公司客戶	46,406,690	46,260,178
— 個人客戶	88,753,214	75,925,012
小計	135,159,904	122,185,190
保證金存款	33,003,407	27,088,507
其他	320,432	219,683
應計利息	3,428,806	3,024,063
合計	275,906,882	255,263,070

28. 已發行債務證券

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
15九江銀行債	(a)	2,000,000	2,000,000
18九江銀行債	(b)	7,000,000	7,000,000
可轉讓同業存單	(c)	31,046,111	40,520,559
小計		40,046,111	49,520,559
應計利息		288,298	146,423
合計		40,334,409	49,666,982

(a) 於2015年12月25日，本行發行了面值人民幣20億元的固定利率二級資本債券。根據協議，該債券有效期為10年，於2025年12月24日屆滿，年利率為4.90%。發行人有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，本行不會於債券發行五年後調整債券利率。

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 已發行債務證券(續)

- (b) 於2018年1月31日及7月17日，本行發行了面值分別均為人民幣15億元的兩筆固定利率次級債券。根據協議，該兩筆債券有效期均為10年，分別於2028年1月30日及2028年7月16日屆滿，年利率分別為5.00%及6.29%。本行有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，本行不會於債券發行五年後調整債券利率。

於2018年8月17日及11月6日，本行發行了面值分別為人民幣10億元及人民幣30億元的兩筆綠色金融債券。根據協議，該兩筆債券有效期均為3年，分別於2021年8月16日及2021年11月5日屆滿，年利率分別為4.25%及4.13%。

- (c) 於2020年6月30日，本行有247份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣313.0億元。於2019年12月31日，本行有106份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為人民幣411.00億元。上述所有存單均於發行起計一年內到期。該等存單按折讓價發行，利息須於到期日一次性結清。

29. 撥備

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
表外項目	457,038	333,421

30. 其他負債

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應付工資	(a)	894,637	983,515
結算與清算款項		683,257	595,252
應付股息		285,264	4,639
其他應付稅項		269,034	319,181
應付外部單位款項		110,048	133,758
不良資產清收款項		56,697	71,625
其他		121,395	196,968
合計		2,420,332	2,304,938

未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

30. 其他負債(續)

(a) 應付工資

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
工資、獎金及津貼	580,823	701,232
社會保險費	5,677	1,752
住房公積金	2,624	759
工會經費及職工教育經費	3,027	2,856
職工福利	-	95
退休福利及企業年金	88,940	62,953
內退福利	17,509	15,138
固定繳款計劃	196,037	198,730
合計	894,637	983,515

31. 股本

股本指本行於2020年6月30日和2019年12月31日已悉數繳足的股本。

	2020年 6月30日	2019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

32. 儲備

	註	2020年 6月30日	2019年 12月31日
股本溢價	(a)	8,165,761	8,165,761
投資重估儲備	(b)	84,812	54,188
盈餘公積	(c)	3,460,463	3,460,463
一般準備	(d)	4,175,514	4,175,514
未分配利潤		7,187,732	6,462,292
合計		23,074,282	22,318,218

未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

32. 儲備(續)

(a) 股本溢價

截至2020年6月30日止期間及截至2019年12月31日止年度，於2018年度香港聯合交易所有限公司上市致使資本公積增加人民幣3,145.74百萬元。

(b) 投資重估儲備

	合計	稅務影響	淨額
於2019年1月1日	(16,851)	4,249	(12,602)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 公允價值儲備淨變動	10,330	(2,583)	7,747
— 減值損失淨變動	78,724	(19,681)	59,043
於2019年12月31日	72,203	(18,015)	54,188
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 公允價值儲備淨變動	(271,109)	67,777	(203,332)
— 減值損失淨變動	311,941	(77,985)	233,956
於2020年6月30日	113,035	(28,223)	84,812

(c) 盈餘公積

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

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

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	合計
於2019年1月1日	1,429,029	1,677,377	3,106,406
年內提取	183,051	171,006	354,057
於2019年12月31日	1,612,080	1,848,383	3,460,463
期內提取	-	-	-
於2020年6月30日	1,612,080	1,848,383	3,460,463

(d) 一般準備

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

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 利潤分配

根據本行於2020年5月22日召開的股東週年大會上的決議案，股東批准了截至2019年12月31日止年度的如下利潤分配方案：

提取佔淨利潤的10.00%的法定盈餘公積。

提取截至2019年12月31日止年度佔風險資產總額的1.50%的一般準備。

向2020年6月3日登記在冊的所有股東派發現金股息每10股人民幣1.20元(稅前)，共計人民幣288.89百萬元。

於2020年6月30日，本行權益持有人應佔合併未分配利潤中包括從子公司提取的盈餘公積中人民幣63.08百萬元(2019年12月31日：人民幣47.97百萬元)。

34. 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
現金	423,872	601,607
存放中央銀行款項	3,450,777	9,304,395
存放同業及其他金融機構款項	2,368,097	2,143,989
拆出資金	1,000,000	1,903,406
買入返售金融資產	12,379,645	-
金融投資	6,751,969	-
合計	26,374,360	13,953,397

未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 結構化實體

(a) 納入合併財務報表範圍的結構化實體

本集團納入合併財務報表範圍的結構化實體主要為本行所發行由其子公司投資的非保本理財產品。於2020年6月30日和2019年12月31日，納入合併財務報表範圍的結構化實體規模分別為人民幣760.00百萬元和人民幣925.00百萬元。

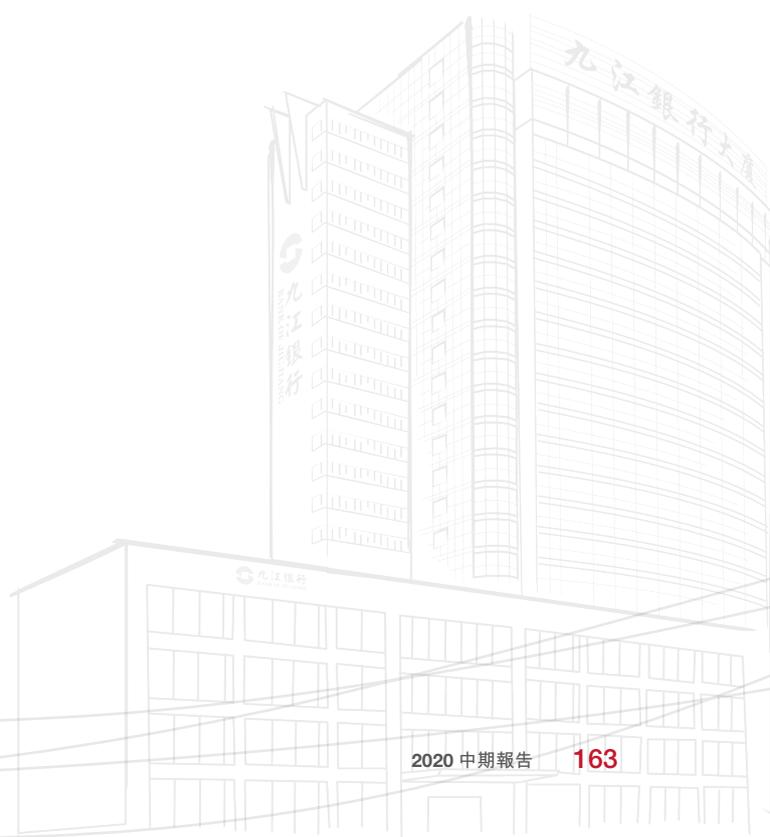
作為上述理財產品發起人及管理人，本集團認為其對該等結構化實體有控制權且應將該等結構化實體納入合併財務報表。

(b) 未納入合併財務報表範圍的結構化實體

(1) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益

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

下表載列於2020年6月30日和2019年12月31日，本集團所持第三方機構發起設立及管理的結構化實體的權益的賬面值總值分析。



未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 結構化實體(續)

(b) 未納入合併財務報表範圍的結構化實體(續)

(1) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益(續)

	2020年6月30日					最大 風險敞口 (註)
	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的金融 投資	合計		
理財產品	1,215,652	-	-	1,215,652	1,215,652	1,215,652
基金投資	11,975,645	-	-	11,975,645	11,975,645	11,975,645
信託受益權及資產管理 計劃	11,306,585	-	27,313,247	38,619,832	38,619,832	38,619,832
資產支持的中期票據	566,986	-	-	566,986	566,986	566,986
合計	25,064,868	-	27,313,247	52,378,115	52,378,115	52,378,115

	2019年12月31日					最大 風險敞口 (註)
	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的金融 投資	合計		
理財產品	936,952	-	-	936,952	936,952	936,952
基金投資	13,618,659	-	-	13,618,659	13,618,659	13,618,659
信託受益權及資產管理 計劃	13,455,396	-	29,335,878	42,791,274	42,791,274	42,791,274
資產支持的中期票據	557,909	-	-	557,909	557,909	557,909
合計	28,568,916	-	29,335,878	57,904,794	57,904,794	57,904,794

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。

未經審計合併財務報表附註

截至2020年6月30日止六個月期間(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

35. 結構化實體(續)

(b) 未納入合併財務報表範圍的結構化實體(續)

(2) 本集團所管理的未納入合併財務報表範圍的結構化實體

本集團管理的未納入合併財務報表範圍的結構化實體類型主要包括非保本理財產品。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2020年6月30日及2019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38,921.03百萬元和人民幣33,990.63百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，且從這些產品中獲取的管理費截至2020年及2019年6月30日止六個月分別為人民幣78.25百萬元及人民幣51.37百萬元。

36. 關聯交易

(1) 主要股東及受其控制實體

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或在本行有權委派董事的股東。

股東名稱	所持股份百分比	
	2020年 6月30日	2019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%
大生(福建)農業有限公司	5.65%	5.65%
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	3.98%	3.98%

本集團與主要股東及受其控制實體之間的結餘及交易如下。

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 關聯交易(續)

(1) 主要股東及受其控制實體(續)

截至2020年6月30日止六個月以及截至2019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。

註	2020年 6月30日	2019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	1,408,935	734,750
以攤銷成本計量之客戶貸款及墊款	1,338,809	654,376
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	12,643	-
合計	2,760,387	1,389,126
負債		
客戶存款	6,694,656	4,973,817
拆入資金	1,975,181	2,207,588
同業及其他金融機構存放款項	144,435	1,064,638
合計	8,814,272	8,246,043
非保本理財產品	(a) 210,000	1,410,000

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
期內交易：		
利息收入	16,890	56,052
利息支出	23,371	31,022
金融投資所得收益淨額	(2,193)	1,701

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 關聯交易(續)

(2) 本行子公司

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	2,847,567	515,927
截至6月30日止六個月期間		
	2020年	2019年
本期交易：		
利息支出	40,876	80,350
從子公司收到的股息	10,296	5,076

(3) 本行聯營公司

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	808,390	230,952
截至6月30日止六個月期間		
	2020年	2019年
本期交易：		
利息支出	12,199	20,094
從聯營公司收到的股息	5,000	5,000

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 關聯交易(續)

(4) 其他關聯人士

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

本集團與其他關聯人士的結餘及交易如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年末結餘：		
資產		
以攤餘成本計量之客戶貸款及墊款	6,767	13,865
負債		
客戶存款	8,747	3,782
	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
本期交易：		
利息收入	199	375
利息支出	42	9

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 關聯交易(續)

(5) 關鍵管理人員

關鍵管理人員指於本集團有權負責計劃、指示及控制本集團業務的人員。

截至2019年及2020年6月30日止期間，董事及其他關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
薪金及其他酬金	5,418	2,857
酌定花紅	5,449	4,647
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	345	518
其他福利	46	40
合計	11,258	8,062

37. 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2020年6月30日和2019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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已訂約但未計提準備	622,666	674,264

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 或有負債及承諾(續)

(c) 信貸承諾

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
未使用的信用卡額度	7,237,611	4,136,840
信用證	8,388,469	7,144,313
保函	9,309,162	5,776,737
銀行承兌匯票	30,668,923	27,953,333
合計	55,604,165	45,011,223

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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債券	8,831,000	2,754,054
票據	6,698,659	3,697,264
合計	15,529,659	6,451,318

於2020年6月30日，本集團根據回購協議賣出金融資產的賬面值為人民幣15,047.52百萬元(2019年12月31日：人民幣6,379.39百萬元)。

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2020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. 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2020年6月30日和2019年12月31日，本集團的信託貸款結餘分別為人民幣9,053.74百萬元和人民幣11,487.11百萬元。

於2020年6月30日和2019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39,681.03百萬元和人民幣34,915.63百萬元。

39. 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。

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。

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

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 資本管理(續)

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。

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

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團按照中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算截至的資本充足率如下：

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 資本管理(續)

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	2,407,367	2,407,367
— 資本公積可計入部分	8,250,573	8,219,949
— 盈餘公積及一般準備	7,635,977	7,635,977
— 未分配利潤	7,187,732	6,462,292
— 非控制性權益可計入部分	698,349	632,207
— 核心一級資本扣除項目	(663,901)	(132,547)
核心一級資本淨額	25,516,097	25,225,245
一級資本淨額	25,516,097	25,225,245
二級資本		
— 已發行二級資本工具可計入部分	5,000,000	5,000,000
— 超額貸款減值準備	2,044,630	2,531,495
資本淨額	32,560,727	32,756,740
風險加權資產總值	291,825,880	281,314,603
核心一級資本充足率	8.74%	8.97%
一級資本充足率	8.74%	8.97%
資本充足率	11.16%	11.64%

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 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2020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2019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。

41. 金融工具的公允價值

於各報告期末，本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量。公允價值計量基於公允價值計量輸入數據的可觀察程度以及公允價值輸入數據對計量整體的重要程度，分類為第一層級、第二層級或第三層級，詳見下述：

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

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

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

	截至2020年6月30日止六個月			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債務工具投資	—	1,237,854	—	1,237,854
— 基金投資	11,975,645	—	—	11,975,645
— 權益性投資	17,556	—	609,278	626,834
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	11,306,585	11,306,585
— 理財產品	—	—	1,215,652	1,215,652
— 其他	—	—	5,235,361	5,235,361
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	—	25,466,621	125,888	25,592,509
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	—	25,205,157	—	25,205,157
合計	11,993,201	51,909,632	18,492,764	82,395,597

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	截至2019年12月31日止期間			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量且其 變動計入當期 損益的金融投資				
— 債務工具投資	—	1,216,100	—	1,216,100
— 基金投資	13,618,659	—	—	13,618,659
— 權益性投資	27,111	—	662,424	689,535
— 信託受益權及資 產管理計劃	—	—	13,455,396	13,455,396
— 理財產品	—	—	936,952	936,952
— 其他	—	—	4,873,228	4,873,228
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	—	18,415,563	142,455	18,558,018
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及 墊款	—	17,156,136	—	17,156,136
合計	13,645,770	36,787,799	20,070,455	70,504,024

截至2020年6月30日止六個月及截至2019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按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以及按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，採用活躍市場報價確定其公允價值。

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

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

對於投資基金，採用有關投資組合在活躍市場中的可觀察報價確定其公允價值。

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

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



未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

對金融資產第三層級公允價值的計量對賬如下：

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資
於2020年1月1日	19,928,000	142,455
損益		
— 計入當期損益	324,358	—
購入	1,350,000	—
於到期日出售及結算	(3,235,482)	(16,567)
於2020年6月30日	18,366,876	125,888
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	(191,413)	—
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資
於2019年1月1日	28,327,769	—
損益		
— 計入當期損益	76,441	(174,112)
購入	3,855,085	—
轉撥至第三層級	—	316,567
於到期日出售及結算	(12,331,295)	—
於2019年12月31日	19,928,000	142,455
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	(62,866)	—

未經審計合併財務報表附註

截至2020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)

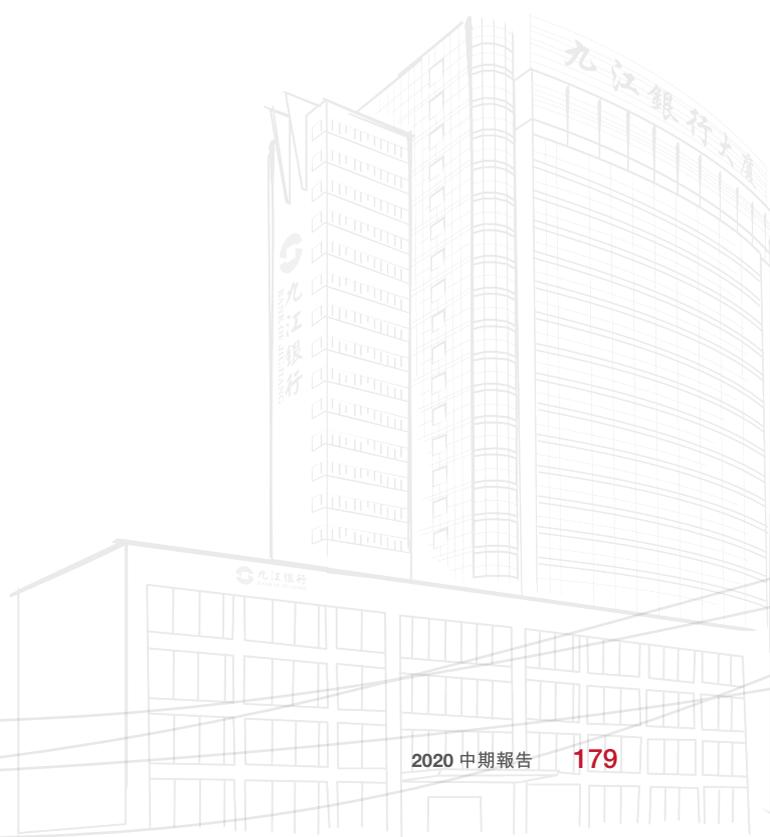
41. 金融工具的公允價值(續)

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

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。

	2020年6月30日		2019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	58,513,030	60,007,645	51,737,863	52,114,258
金融負債				
已發行債務證券	40,334,409	40,646,865	49,666,982	49,867,574

截至2020年6月30日止六個月及截至2019年12月31日止年度，第三層級並無重大轉入或轉出。



未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 金融工具的公允價值(續)

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

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

金融資產／金融負債	公允價值於		估值技術和 主要輸入數據	重大不可觀察 的輸入值
	2020年 6月30日	2019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				
— 受限制上市權益性 投資	373,610	447,530	公允價值參照所報市場 價格確定，並因缺乏 流動性予以折價調整	缺乏流動性折價
— 非上市權益性投資	235,668	214,894	市場比較法，公允價值 經參考可資比較公司 因缺乏流動性折價的 市盈率釐定	市盈率；缺乏流 動性折價
— 信託受益計權及資 產管理計劃	11,306,585	13,455,396	折現現金流。未來現金 流按參考中國人民銀 行基準利率及特定借 款人的信用利差折現。	折現率，未來現 金流
— 其他投資	5,235,361	4,873,228	折現現金流。未來現金 流按參考中國人民銀 行基準利率及特定借 款人的信用利差折現。	折現率，未來現 金流
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	125,888	142,455	折現現金流。未來現金 流按參考中國人民銀 行基準利率及特定借 款人的信用利差折現。	折現率，未來現 金流

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 子公司詳情

本行於2020年及2019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2020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2020年 6月30日 %	於2019年 12月31日 %	於2020年 6月30日 %	於2019年 12月31日 %		
修水九銀村鎮銀行有限 責任公司	中國江西	2007年12月	40,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	有限責任公司
北京大興九銀村鎮銀行 股份有限公司(i)	中國北京	2010年5月	220,000	45.00	45.00	53.00	53.00	商業銀行	股份有限公司
井岡山九銀村鎮銀行有 限責任公司(i)	中國江西	2010年3月	64,274	41.00	41.00	58.33	55.00	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

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 子公司詳情(續)

本行於2020年及2019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2020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2020年 6月30日 %	於2019年 12月31日 %	於2020年 6月30日 %	於2019年 12月31日 %		
瑞昌九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	54.10	54.10	商業銀行	股份有限公司
資溪九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2016年4月	20,000	35.00	35.00	54.40	54.40	商業銀行	股份有限公司
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	有限責任公司
分宜九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2016年6月	50,000	35.00	35.00	54.90	54.90	商業銀行	有限責任公司
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	有限責任公司
靖安九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2016年11月	20,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	有限責任公司
銅鼓九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2016年11月	20,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	有限責任公司
景德鎮昌江九銀村鎮股 份有限公司(i)	中國江西	2016年12月	40,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	有限責任公司

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 子公司詳情(續)

本行於2020年及2019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2020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2020年 6月30日 %	於2019年 12月31日 %	於2020年 6月30日 %	於2019年 12月31日 %		
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	有限責任公司
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	有限責任公司
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	有限責任公司

於期/年末，概無附屬公司已發行任何債務證券。

- (i) 本行持有該等子公司不足50%的股權。根據本行與非控股股東簽訂的一致行動協議，和通過委任或批准委任該等子公司的主要管理人員，本行可自參與該等子公司的相關業務獲得可變回報，亦可透過控制該等子公司影響回報。本行董事認為，本行控制該等子公司。
- (ii) 於2020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。

43. 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。

未經審計合併財務報表附註

截至2020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. 新型冠狀病毒感染肺炎疫情的影響

自2020年初爆發以來的新型冠狀病毒感染肺炎疫情給本集團的經營環境帶來了額外的不確定性並且對本集團的經營和財務狀況產生了影響。

本集團壹直密切留意疫情發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。這些應變措施包括：評估貸款的資產質量並與高風險借款人聯繫；與借款人就還款時間表進行協商。本集團將隨著局勢的變化不斷審查應急措施。

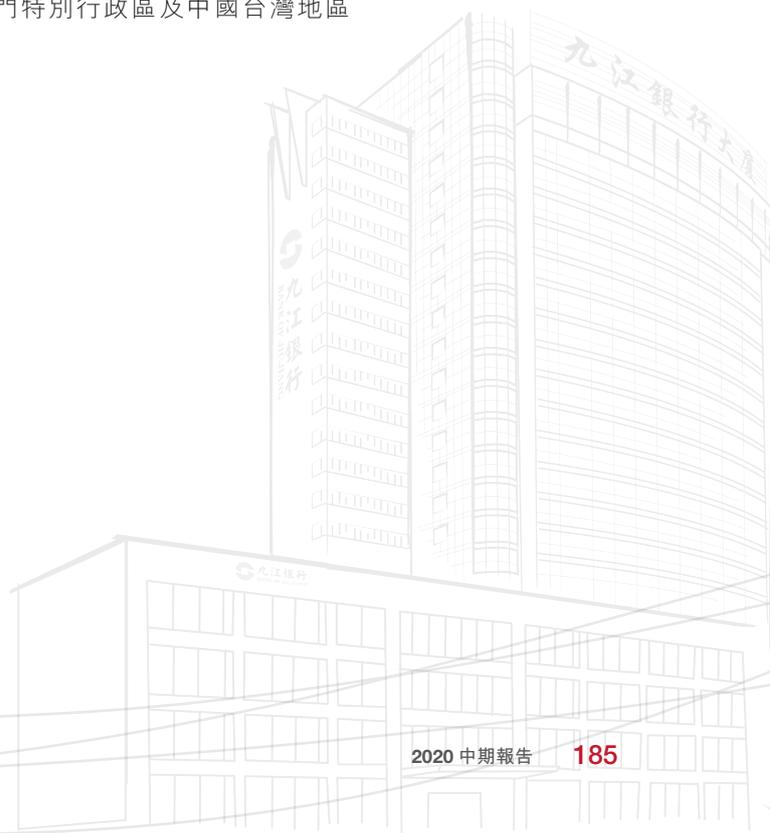
45. 比較期數字

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。

釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」	本行的公司章程，經本行股東於2019年3月7日的2019年第一次臨時股東大會通過且獲得中國銀保監會江西監管局於2019年6月10日批准，不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」或「九江銀行」或「本集團」	九江銀行股份有限公司，根據中國法律及法規於2000年11月17日在中國江西省註冊成立的股份有限公司，亦視乎文義所指可包括其前身、子公司、分行及支行
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會，亦(倘文義所需)包括其前身中國銀行業監督管理委員會
「中國銀保監會江西監管局」	中國銀行保險監督管理委員會江西監管局
「中國銀保監會九江監管分局」	中國銀行保險監督管理委員會九江監管分局
「中國銀監會」	原中國銀行業監督管理委員會，現為中國銀行保險監督管理委員會
「中國」	中華人民共和國，僅就本中期報告而言，為中國大陸，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區及中國台灣地區



釋義

「城市商業銀行」	根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經中國銀保監會批准註冊成立可於市級或以上級別城市設立分行的銀行
「商業銀行」	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其他銀行業金融機構
「《中國公司法》」	第八屆全國人民代表大會常務委員會第五次會議於1993年12月29日頒佈的《中華人民共和國公司法》，於1994年7月1日生效，不時修訂、補充或以其他方式修改
「關連人士」	上市規則所定義者
「《企業管治守則》」	香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》
「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

「H股」	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，將以港元認購及買賣，申請於香港聯交所上市及買賣
「港元」	中國香港特別行政區法定貨幣，港元
「香港」	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則（「國際會計準則」），包括相關的準則、修訂及詮釋
「獨立第三方」	據董事作出一切合理查詢後所知、所悉及所信，獨立於本行或並非本行關連人士的人士或公司及彼等各自最終實益擁有人
「九銀村鎮銀行」	截至2020年6月30日止由本行控制及合併的18家九銀村鎮銀行
「《上市規則》」	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「《標準守則》」	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「財政部」	中華人民共和國財政部



釋義

「關聯方」	中國銀監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「關聯方交易」	中國銀監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「報告期」	自2020年1月1日至2020年6月30日止六個月
「人民幣」	中國法定貨幣，人民幣
「《證券及期貨條例》」	香港法例第571章《證券及期貨條例》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「國務院」	中華人民共和國國務院
「監事」	本行監事
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣，美元