



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

2024 中期報告



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
61	股本變動及股東情況
71	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況
83	公司治理
86	重大事項
88	致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告
89	未經審計合併損益及其他綜合收益表
91	未經審計合併財務狀況表
93	未經審計合併權益變動表
94	未經審計合併現金流量表
96	未經審計合併財務報表附註
158	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	:	周時辛
公司秘書	:	黃偉超
授權代表	:	肖璟
H股股票上市交易所	:	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱	:	九江銀行
股份代號	:	06190
統一社會信用代碼	:	9136040070552834XQ
金融許可證號	:	B0348H336040001
註冊資本	:	人民幣2,847,367,200元
註冊及辦公地址	:	中國江西省九江市濂溪區長虹大道619號(郵編:332000)
香港主要營業地址	:	香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
聯絡方式	:	電話: +86(792)7783000-1101 傳真: +86(792)8325019 電子郵箱: dshbgs6190@jjccb.com 公司網址: www.jjccb.com 客服電話: +86 95316
境內審計師	:	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
境外審計師	:	畢馬威會計師事務所
中國內地法律顧問	:	北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問	:	高偉紳律師行
H股證券登記及過戶處	:	香港中央證券登記有限公司
內資股股份託管機構	:	中國證券登記結算有限責任公司
登載本報告的香港聯交所披露易網址	:	www.hkexnews.hk

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

公司簡介

2. 公司簡介

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

成立以來，九銀人憑藉着堅韌的信念、執著的追求和無私的奉獻，筆路藍縷、玉汝於成。與此同時，本行不斷優化股東結構，先後引進興業銀行，北京汽車集團等戰略投資者，提升品牌形象。本行還先後獲得「全國先進基層黨組織」「全國五一勞動獎狀」等榮譽。

截至報告期末，九江銀行（含控股村鎮銀行）有5,478名全職員工，平均年齡30.26歲，本科及專科4,798人，佔比87.59%，研究生及以上671人，佔比12.25%。包括總行、13家分行、264家支行，本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。

3. 2024年上半年主要獲獎情況

2024年1月，中國人民銀行清算總中心召開2023年度數字供應鏈金融服務平台運行會議，對平台建設運行作出突出貢獻的機構與個人進行表彰，本行獲評「2023年度優秀參與機構獎」。

2024年1月，本行收到了中國銀聯江西分公司關於對2023年度銀聯合作先進單位及優秀個人的表彰函，本行憑藉移動支付及信用卡業務的出色表現，榮獲「2023年度移動支付推廣獎」、「2023年度業務創新獎」及「2023年度助商惠民消費促進獎」多項榮譽。

2024年1月，在城銀清算服務有限責任公司主辦的「2023年度城市金融服務優秀案例評選」活動中，本行RFID複合型智慧保險櫃項目、遠程櫃台建設項目、風險管理工作台（風象台）分別榮獲「場景金融創新優秀案例獎」、「產品創新優秀案例獎」及「風險管理創新優秀案例獎」。

2024年1月，中國人民銀行公佈「2022年度金融科技發展獎」獲獎名單，本行申報的《新一代全線上化產業金融平台》項目榮獲「2022年度金融科技發展獎三等獎」，是中部五省唯一獲此殊榮的城商行。

公司簡介

2024年1月，中央國債登記結算有限責任公司發佈2023年度中債成員業務發展質量評價結果，本行榮獲「2023年度自營結算100強」稱號，本行自2018年起已連續6年獲得相關獎項。

2024年1月，中國進出口銀行公佈2023年度境內人民幣金融債券承銷做市團優秀機構和個人表彰名單，本行榮獲2023年度人民幣金融債券承銷做市團「優秀承銷商」及「優秀做市商」兩項機構獎項，本行自2019年起已連續5年獲得相關獎項。

2024年2月，全國銀行間同業拆借中心暨中國外匯交易中心發佈《2023年度銀行間本幣市場成員業務高質量發展評價結果的公告》，本行榮獲「年度市場影響力機構」及「市場創新業務機構」兩項榮譽，本行自2018年起已連續6年獲得銀行間市場相關獎項。

2024年4月，本行在中國人民銀行江西省分行、江西省委國安辦主辦的「護航江西」金融情報線索研判競賽中獲得單項三等獎。

2024年6月，「義利天下•2023江西社會責任企業（企業家）」九江分榜發佈會召開，本行獲評「2023九江社會責任企業」。

2024年6月，經北京國家金融標準化研究院有限責任公司、中國銀行業協會評估，本行企業標準Q/BOJJ006-2023《九江銀行數字函證服務規範》榮獲2023年企業標準「領跑者」證書。

2024年7月，由亞洲財金聯合會、上海浦東國際金融學會、上海大數據聯盟、長三角金融科技研究院聯合主辦的「2024第五屆未來交易銀行國際峰會」在上海召開，本行獲評「最佳產業金融創新銀行」。

2024年7月，由《當代金融家》雜誌主辦的2024第十二屆中小銀行發展高峰論壇在北京舉行，本行受邀參加並獲評「最佳數字金融中小銀行」。

會計數據及財務指標摘要

本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製，除特別註明外，為本行及所屬子公司（以下統稱「本集團」）數據，以人民幣列示。

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
經營業績		
利息淨收入	4,510.4	4,128.6
手續費及佣金淨收入	454.0	392.2
營業收入	5,500.5	5,255.4
營業費用	(1,520.4)	(1,446.0)
資產減值損失	(3,462.2)	(2,806.4)
稅前利潤	521.3	1,010.7
期內淨利潤	592.2	944.3
歸屬於本行股東期內淨利潤	553.9	922.1
每股計（人民幣元）		
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	11.93	12.19
基本每股盈利 ⁽²⁾	0.08	0.24
稀釋每股盈利 ⁽²⁾	0.08	0.24
盈利能力指標(%)		
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.24	0.39
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	1.30	4.04
淨利差 ⁽⁵⁾	1.82	1.74
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.87	1.77
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	8.25	7.46
成本收入比 ⁽⁷⁾	26.60	26.38

會計數據及財務指標摘要

2024年6月30日 2023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)

資本充足指標(%)

核心一級資本充足率 ⁽⁸⁾	9.41	8.64
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.95	11.07
資本充足率 ⁽⁸⁾	13.15	12.01
總權益對總資產比率	8.40	8.13

資產質量指標(%)

不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.57	2.09
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	152.22	153.82
撥貸比 ⁽¹¹⁾	3.92	3.21

規模指標

資產總額	497,839.9	503,849.2
其中：客戶貸款及墊款淨額	303,034.9	293,410.2
負債總額	456,041.9	462,892.7
其中：客戶存款	365,047.3	370,733.0
股本	2,847.4	2,847.4
歸屬於本行股東權益	40,957.2	40,156.5
非控制性權益	840.8	800.0
權益總額	41,798.0	40,956.5
資本淨額 ⁽⁸⁾	47,017.7	44,579.4

其他財務指標(%)

槓桿率 ⁽¹²⁾	7.29	7.12
流動性比率 ⁽¹³⁾	59.40	56.40
存貸比	85.90	81.36
單一最大客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁴⁾	0.91	0.99
最大十家單一客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁴⁾	4.38	4.55

會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
- (2) 指扣除報告期內已派發永續債股息的歸屬於本行股東的淨利潤與加權平均普通股股本的比率。
- (3) 指報告期內淨利潤於期初及期末的資產總額平均餘額的比率。
- (4) 指扣除報告期內已派發永續債股息的歸屬於本行股東的淨利潤於報告期內扣除其他權益工具後的歸屬於本行股東權益的加權平均餘額的比率。
- (5) 按照生息資產總額的平均年化收益率與付息負債總額的平均年化付息率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (6) 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。
- (7) 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (8) 按照國家金融監督管理機構的相關規定進行計算。
- (9) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備（不含應計利息）除以不良貸款總額計算。
- (11) 按貸款減值損失準備（不含應計利息）除以客戶貸款總額計算。
- (12) 按照監管口徑數據，以一級資本淨額除以調整後表內外資產餘額計算。
- (13) 根據監管口徑數據，按流動性資產除以流動性負債計算。
- (14) 單一最大客戶貸款及墊款比例、最大十家單一客戶貸款及墊款比例為按照監管口徑根據經審閱的數據重新計算。

管理層討論與分析

1. 過往經濟與政治

2024年上半年，面對異常複雜的國際環境和艱巨繁重的改革發展穩定任務，以習近平同志為核心的黨中央團結帶領全國各族人民，頂住外部壓力、克服內部困難，付出艱辛努力，全年經濟社會發展主要目標任務圓滿完成，高質量發展扎實推進，社會大局保持穩定，全面建設社會主義現代化國家邁出堅實步伐。根據國家統計局公佈的2024年上半年國民經濟運行情況，上半年國內生產總值達人民幣61.68萬億元，同比增長5.0%，經濟總體回升向好。

2024年上半年，江西全省上下認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署和省委、省政府穩經濟增長工作要求，有效應對各種風險和挑戰，有力推動經濟發展量質雙升、改革開放走深走實、生態優勢鞏固提升、人民生活全面改善，全面建設社會主義現代化江西邁出了堅實步伐。根據國家統計局公佈的數據，2024年上半年江西國內生產總值為人民幣15,638.0億元，同比增長4.5%，快於一季度增速。

2024年上半年，國家金融監督管理總局堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快服務構建新發展格局，支持推動高質量發展，推動經濟運行整體回升向好，守住不發生系統性金融風險底線。一是銀行保險主要業務保持穩步增長；二是持續加大重點領域和薄弱環節支持力度；三是積極支持科技創新和綠色發展；四是支持改善民生力度不斷加大；五是主要風險監管指標處於合理區間；六是風險抵禦能力整體充足。

管理層討論與分析

2. 經營總體情況

2024年上半年，本集團聚焦「走在前、勇爭先、善作為」的目標要求，持續做好金融「五篇大文章」，踐行「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」的市場定位，堅定轉型步伐，精細經營管理，實現營業收入人民幣55.01億元，實現淨利潤人民幣5.92億元。

3. 利潤表分析

報告期內，本集團實現淨利潤人民幣5.92億元。報告期內，本集團持續落實國家關於減費讓利各項決策部署，積極推出惠企利民措施，進一步減輕實體經濟經營成本和金融消費者負擔；同時，本集團把提升風險防控能力放在首要位置，增加計提資產減值準備。

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
	(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
利息收入	9,746.5	9,799.9
利息支出	(5,236.1)	(5,671.3)
利息淨收入	4,510.4	4,128.6
手續費及佣金收入	513.8	445.7
手續費及佣金支出	(59.8)	(53.5)
手續費及佣金淨收入	454.0	392.2
金融投資所得收益淨額	538.4	629.6
其他營業收入	(2.3)	105.0
營業收入	5,500.5	5,255.4
營業費用	(1,520.4)	(1,446.0)
資產減值損失	(3,462.2)	(2,806.4)
應佔聯營公司利潤	3.4	7.7
稅前利潤	521.3	1,010.7
所得稅	70.9	(66.4)
期內淨利潤	592.2	944.3
期內淨利潤歸屬於：		
本行股東	553.9	922.1
非控制性權益	38.3	22.2

管理層討論與分析

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣45.10億元，佔營業收入的82.0%。

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

	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入／ 支出	平均年化 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	302,135.2	7,184.5	4.76	280,357.9	6,953.6	4.96
金融投資 ⁽²⁾	125,906.9	2,122.2	3.37	132,594.8	2,411.8	3.64
買入返售金融資產	24,158.2	230.4	1.91	21,740.9	190.8	1.76
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	27,075.1	202.4	1.50	29,080.7	218.6	1.50
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	2,000.4	7.0	0.70	3,610.6	25.1	1.39
生息資產總額	481,275.8	9,746.5	4.05	467,384.9	9,799.9	4.19
付息負債						
客戶存款	368,478.8	4,058.0	2.20	362,922.5	4,645.7	2.56
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁵⁾	14,530.1	203.6	2.80	32,516.1	300.8	1.85
賣出回購金融資產款	21,812.2	193.5	1.77	23,088.7	175.3	1.52
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	37,044.4	472.4	2.55	27,146.3	355.8	2.62
向中央銀行借款	26,842.8	303.2	2.26	16,964.5	187.3	2.21
租賃負債	309.4	5.4	3.49	329.7	6.4	3.88
付息負債總額	469,017.7	5,236.1	2.23	462,967.8	5,671.3	2.45
利息淨收入		4,510.4			4,128.6	
淨利差(%) ⁽⁷⁾		1.82			1.74	
淨利息收益率(%) ⁽⁸⁾		1.87			1.77	

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。

管理層討論與分析

- (3) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (4) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (5) 包括同業及其他金融機構存放款項及拆入資金。
- (6) 包括已發行二級資本債券及可轉讓同業存單。
- (7) 按總生息資產平均年化收益率與總付息負債平均年化付息率之差額計算。
- (8) 按利息淨收入除以總生息資產日均餘額計算。

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

截至6月30日止六個月 2024年比2023年變動			
	增／(減)原因		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增／減 ⁽³⁾
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
生息資產			
客戶貸款及墊款	533.0	(302.1)	230.9
金融投資 ⁽⁴⁾	(119.6)	(170.0)	(289.6)
買入返售金融資產	21.5	18.1	39.6
存放中央銀行款項 ⁽⁵⁾	(16.2)	—	(16.2)
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁶⁾	(11.2)	(6.9)	(18.1)
利息收入變化	407.5	(460.9)	(53.4)
付息負債			
客戶存款	75.6	(663.3)	(587.7)
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁷⁾	(166.2)	69.0	(97.2)
賣出回購金融資產款	(9.1)	27.3	18.2
已發行債務證券 ⁽⁸⁾	129.6	(13.0)	116.6
向中央銀行借款	109.2	6.7	115.9
租賃負債	(0.4)	(0.6)	(1.0)
利息支出變化	138.7	(573.9)	(435.2)
利息淨收入變化	268.8	113.0	381.8

管理層討論與分析

附註：

- (1) 代表本報告期平均餘額扣除上個期間平均餘額乘以上個期間平均年化收益率／付息率。
- (2) 代表本報告期平均年化收益率／付息率扣除上個期間平均年化收益率／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) 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。
- (5) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (6) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (7) 包括同業及其他金融機構存放款項及拆入資金。
- (8) 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

2024年上半年，本集團持續貫徹落實國家關於減費讓利各項決策部署，積極推出惠企利民措施，進一步減輕實體經濟經營成本和金融消費者負擔，着力提升金融服務質效。報告期內，本集團實現利息收入人民幣97.47億元，同比減少人民幣0.53億元，降幅0.5%。利息收入的減少主要是由於生息資產平均資產收益率下降，部分被平均餘額的增長所抵消。報告期內生息資產平均餘額增加主要是由於隨着業務發展，本集團貸款規模增長；平均資產收益率下降主要是由於隨着利率市場化的推進，宏觀市場利率水平下行，且本集團積極落實國家關於減費讓利的各項政策，客戶貸款及墊款和金融投資業務收益率下降。

3.2.1 客戶貸款及墊款的利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款的利息收入為人民幣71.85億元，同比增加人民幣2.31億元，增幅3.3%。

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、利息收入以及平均年化收益率情況。

	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均年化 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均年化 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	189,464.4	4,745.1	5.01	159,083.0	4,223.4	5.31
零售貸款及墊款	92,259.9	2,275.1	4.93	92,382.8	2,414.7	5.23
票據貼現	20,410.9	164.3	1.61	28,892.1	315.5	2.18
總計	302,135.2	7,184.5	4.76	280,357.9	6,953.6	4.96

管理層討論與分析

3.2.2 金融投資利息收入

報告期內，本集團金融投資利息收入為人民幣21.22億元，同比減少人民幣2.90億元，降幅12.0%，主要是由於金融投資規模下降，以及本集團實施穩健的金融投資策略，適當增加政策性銀行債券等低風險投資，金融投資利息收益率有所下降，利息收入相應減少。

3.2.3 買入返售金融資產利息收入

報告期內，本集團買入返售金融資產利息收入為人民幣2.30億元，同比增加人民幣0.40億元，增幅20.8%，主要是由於買入返售金融資產平均餘額增加，且平均資產收益率上升。

3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為人民幣2.02億元，同比減少人民幣0.16億元，降幅7.4%，主要是本集團存放央行備付金平均餘額減少所致。

3.2.5 存放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團存放同業及其他金融機構款項利息收入為人民幣0.07億元，同比減少人民幣0.18億元，降幅72.1%，主要是存放同業及其他金融機構款項的收益率下降及平均餘額減少所致。

3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣52.36億元，同比減少人民幣4.35億元，降幅7.7%。

管理層討論與分析

3.3.1 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為人民幣40.58億元，同比減少人民幣5.88億元，降幅12.7%，主要是由於客戶存款平均年化付息率下降，部分被客戶存款平均餘額增長所抵消。客戶存款平均年化付息率下降主要是由於本集團結合同業市場情況，對存款掛牌利率及存款產品利率進行了下調；客戶存款平均餘額上升主要是由於本集團對產品進行推廣宣傳，並真正從客戶需求出發，為客戶推薦合適的產品，滿足客戶資產保值增值需求所致。

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、利息支出以及平均年化付息率情況。

	截至6月30日止六個月					
	2024年			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均年化 付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均年化 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	101,781.7	675.3	1.33	115,287.4	985.5	1.71
定期	57,433.7	747.2	2.60	51,971.1	804.3	3.10
保證金存款	31,525.0	225.7	1.43	35,038.0	306.9	1.75
小計	190,740.4	1,648.2	1.73	202,296.5	2,096.7	2.07
個人存款						
活期	25,772.0	26.7	0.21	24,822.9	56.8	0.46
定期	149,906.2	2,351.7	3.14	133,598.2	2,460.8	3.68
小計	175,678.2	2,378.4	2.71	158,421.1	2,517.6	3.18
轉股協議存款	2,000.0	31.4	3.14	2,000.0	31.4	3.14
其他	60.2	—	—	204.9	—	—
客戶存款總額	368,478.8	4,058.0	2.20	362,922.5	4,645.7	2.56

管理層討論與分析

3.3.2 同業及其他金融機構存放款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣2.04億元，同比減少人民幣0.97億元，降幅32.3%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項平均餘額減少。

3.3.3 賣出回購金融資產款利息支出

報告期內，本集團賣出回購金融資產款利息支出為人民幣1.94億元，同比增加人民幣0.18億元，增幅10.4%，主要是賣出回購金融資產款平均年化付息率上升所致。

3.3.4 已發行債務證券利息支出

報告期內，本集團已發行債務證券利息支出為人民幣4.72億元，同比增加人民幣1.17億元，增幅32.8%，主要是由於本集團已發行債務證券平均餘額增加所致。

3.3.5 向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出為人民幣3.03億元，同比增加人民幣1.16億元，增幅61.9%，主要是本集團向中央銀行借款平均年化付息率上升及平均餘額增加所致。

管理層討論與分析

3.4 非利息收入

3.4.1 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入人民幣4.54億元，同比增加人民幣0.62億元，增幅15.8%，主要是由於本集團加強了中間業務淨收入方面的管理。

下表載列於所示期間，本集團手續費及佣金淨收入的各組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	變動金額	變動率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
手續費及佣金收入				
結算及清算服務手續費	147.2	158.3	(11.1)	(7.0)
信貸承諾及財務擔保手續費	116.7	111.5	5.2	4.7
理財手續費	113.1	75.5	37.6	49.8
代理服務手續費	98.2	55.0	43.2	78.5
銀行卡手續費	35.1	41.8	(6.7)	(16.0)
交易及諮詢業務手續費	3.5	3.6	(0.1)	(2.8)
小計	513.8	445.7	68.1	15.3
手續費及佣金支出				
交易業務手續費	(35.4)	(36.8)	1.4	(3.8)
結算手續費	(21.4)	(14.2)	(7.2)	50.7
其他	(3.0)	(2.5)	(0.5)	20.0
小計	(59.8)	(53.5)	(6.3)	11.8
手續費及佣金淨收入	454.0	392.2	61.8	15.8

報告期內，本集團實現結算及清算服務手續費收入人民幣1.47億元，同比減少人民幣0.11億元，降幅7.0%，主要是由於本集團信用證開證手續費收入減少。

報告期內，本集團實現信貸承諾及財務擔保手續費收入人民幣1.17億元，與去年同期基本持平。

報告期內，本集團實現理財手續費收入人民幣1.13億元，同比增加人民幣0.38億元，增幅49.8%，主要是由於理財產品投資組合收益上升。

報告期內，本集團實現代理服務手續費收入人民幣0.98億元，同比增加人民幣0.43億元，增幅78.5%，主要是由於本集團代理證券及代銷理財業務收入增加。

管理層討論與分析

3.4.2 金融投資所得收益淨額

報告期內，本集團實現金融投資所得收益淨額人民幣5.38億元，同比減少人民幣0.91億元，降幅14.5%，主要是由於本年信託等非標準化投資規模減少，導致相應的投資收益減少。

3.5 營業費用

報告期內，本集團營業費用為人民幣15.20億元，同比增加人民幣0.74億元，增幅5.1%，主要是隨著本集團業務發展，職工薪酬費用、折舊及攤銷（不包括投資物業）、一般及行政費用增加。

下表載列於所示期間，本集團營業費用的各組成部分。

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
	(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	848.9	804.2
一般及行政費用	334.8	321.1
折舊及攤銷（不包括投資物業）	226.4	207.2
税金及附加	57.5	59.4
使用權資產折舊	52.8	54.1
營業費用總額	1,520.4	1,446.0

管理層討論與分析

3.6 資產減值損失

2024年上半年，本集團出於審慎性原則，增加了資產減值準備的計提。報告期內，本集團資產減值損失為人民幣34.62億元。

下表載列於所示期間，本集團減值損失各組成部分的金額及變動情況。

	截至6月30日止六個月		
	2024年	2023年	變動金額
	(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	3,569.7	2,084.2	1,485.5
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	(10.9)	(3.1)	(7.8)
以攤餘成本計量的金融投資	83.2	768.5	(685.3)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	(1.0)	2.7	(3.7)
其他 ⁽¹⁾	(178.8)	(45.9)	(132.9)
資產減值損失總額	3,462.2	2,806.4	655.8

附註：

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

管理層討論與分析

3.7 所得稅

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及變動情況。

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023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	192.3	350.6	(158.3)	(45.2)
以前年度所得稅調整	146.4	(421.6)	568.0	(134.7)
遞延所得稅	(409.6)	137.4	(547.0)	(398.1)
所得稅費用總額	(70.9)	66.4	(137.3)	(206.8)

管理層討論與分析

4. 財務狀況主要項目分析

4.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額為人民幣4,978.40億元，較上年末減少人民幣60.09億元，降幅1.2%，主要是由於：(i)買入返售金融資產；及(ii)金融投資淨額減少。

下表載列於所示日期，本集團總資產的各組成部分。

	截至2024年6月30日		截至2023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	313,574.2	63.0	301,624.3	59.9
客戶貸款及墊款應計利息	1,743.8	0.4	1,466.1	0.3
減：減值損失準備	(12,283.1)	(2.5)	(9,680.2)	(1.9)
客戶貸款及墊款淨額	303,034.9	60.9	293,410.2	58.3
金融投資淨額	140,967.3	28.3	145,948.9	29.0
現金及存放中央銀行款項	31,808.0	6.4	33,302.5	6.6
存放同業及其他金融機構款項	4,059.9	0.8	2,223.9	0.4
拆出資金	—	—	70.9	—
買入返售金融資產	3,271.7	0.7	14,346.2	2.8
於聯營公司之權益	145.4	—	142.0	—
其他資產 ⁽¹⁾	14,552.7	2.9	14,404.6	2.9
總資產	497,839.9	100.0	503,849.2	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。

管理層討論與分析

4.1.1 客戶貸款及墊款

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣3,135.74億元，較上年末增加人民幣119.50億元，增幅4.0%。本集團客戶貸款及墊款總額的增長主要是由於本集團公司貸款及墊款規模平穩增長。

下表載列於所示日期，本集團按業務類型劃分的客戶貸款及墊款總額的分佈情況。

	截至2024年6月30日		截至2023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	199,271.8	63.5	182,283.2	60.4
零售貸款及墊款	92,117.7	29.4	97,719.9	32.4
票據貼現	22,184.7	7.1	21,621.2	7.2
客戶貸款及墊款總額	313,574.2	100.0	301,624.3	100.0

(1) 公司貸款及墊款

截至報告期末，本集團公司貸款及墊款總額為人民幣1,992.72億元，較上年末增加人民幣169.89億元，增幅9.3%，公司貸款及墊款總額有所增加主要是由於本集團積極擴大公司信貸投放規模，支持實體經濟。

下表載列於所示日期，本集團按產品類型劃分的公司貸款及墊款的分佈情況。

	截至2024年6月30日		截至2023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	109,657.7	55.1	101,372.9	55.5
固定資產貸款	62,450.1	31.3	55,688.0	30.6
貿易融資貸款	20,734.4	10.4	20,024.9	11.0
其他	6,429.6	3.2	5,197.4	2.9
公司貸款及墊款總額	199,271.8	100.0	182,283.2	100.0

管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團按客戶規模劃分的公司貸款及墊款的分佈情況。

	截至2024年6月30日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
大型企業 ⁽¹⁾	22,827.2	11.5	21,226.2	11.6
中型企業 ⁽¹⁾	50,211.6	25.2	50,121.4	27.5
小型企業 ⁽¹⁾	98,334.1	49.3	87,467.6	48.0
微型企業 ⁽¹⁾	26,328.8	13.2	21,421.9	11.8
其他 ⁽²⁾	1,570.1	0.8	2,046.1	1.1
公司貸款及墊款總額	199,271.8	100.0	182,283.2	100.0

附註：

(1) 按照《中小企業劃型標準規定》的分類標準進行劃分。

(2) 主要包括中國的事業單位。

(2) 零售貸款及墊款

截至報告期末，本集團零售貸款及墊款總額為人民幣921.18億元。

下表載列於所示日期，本集團按產品類別劃分的零售貸款及墊款的明細。

	截至2024年6月30日		截至2023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	31,070.5	33.7	32,751.4	33.5
個人經營類貸款	35,604.4	38.7	37,829.8	38.7
個人消費貸款	19,899.1	21.6	21,283.3	21.8
信用卡	5,543.7	6.0	5,855.4	6.0
零售貸款及墊款總額	92,117.7	100.0	97,719.9	100.0

管理層討論與分析

(3) 票據貼現

截至報告期末，本集團票據貼現為人民幣221.85億元，較上年末增加人民幣5.64億元，增幅2.6%，主要是由於本集團加大了票據貼現業務的開展力度。

4.1.2 金融投資

截至報告期末，本集團金融投資總額為人民幣1,457.31億元，較上年末減少人民幣48.96億元，降幅3.3%，主要是由於本集團持有的非標準化投資減少。

下表載列於所示日期，本集團按投資意圖劃分的金融投資的組成部分。

	截至2024年6月30日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	22,251.2	15.3	27,956.6	18.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	50,850.6	34.9	41,226.6	27.4
以攤餘成本計量的金融投資	72,629.1	49.8	81,443.5	54.0
金融投資總額	145,730.9	100.0	150,626.7	100.0

管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團金融投資的分佈情況。

	截至2024年6月30日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
債務證券				
政府發行的債務證券	59,984.5	41.1	62,509.7	41.5
政策性銀行發行的債務證券	37,673.4	25.9	28,701.4	19.1
一般企業發行的債務證券	13,410.5	9.2	15,121.7	10.0
商業銀行發行的債務證券	—	—	3,424.8	2.3
小計	111,068.4	76.2	109,757.6	72.9
非標準化投資				
信託受益權及資產管理計劃	17,338.4	11.9	19,091.4	12.7
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的投資	2,705.2	1.9	3,695.0	2.5
小計	20,043.6	13.8	22,786.4	15.2
其他金融投資				
基金投資	10,329.9	7.1	13,604.0	9.0
股權投資	1,614.7	1.1	1,570.7	1.0
小計	11,944.6	8.2	15,174.7	10.0
應計利息	2,674.3	1.8	2,908.0	1.9
金融投資總額	145,730.9	100.0	150,626.7	100.0
減：減值損失準備	(4,763.6)		(4,677.8)	
金融投資淨額	140,967.3		145,948.9	

管理層討論與分析

4.1.3 本集團資產的其他組成部分

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

截至報告期末，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣318.08億元，較上年末減少人民幣14.95億元，降幅4.5%，主要是受存款準備金率下調影響。

截至報告期末，存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣40.60億元，較上年末增加人民幣18.36億元，增幅82.6%，主要是由於本集團因經營管理需要，增加同業及其他金融機構款項。

截至報告期末，買入返售金融資產總額為人民幣32.72億元，較上年末減少人民幣110.75億元，降幅77.2%，主要是由於本集團因經營管理需要，減少買入返售金融資產。

4.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣4,560.42億元，較上年末減少人民幣68.51億元，降幅1.5%。

下表載列於所示日期，本集團負債總額的各組成部分。

	截至2024年6月30日		截至2023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	25,631.7	5.6	28,106.6	6.1
客戶存款	365,047.3	80.0	370,733.0	80.1
同業及其他金融機構存放款項	5,776.2	1.3	13,088.7	2.8
拆入資金	3,388.6	0.7	4,592.1	1.0
賣出回購金融資產款	13,976.6	3.1	4,970.3	1.1
已發行債務證券	38,288.9	8.4	37,182.7	8.0
其他負債 ⁽¹⁾	3,932.6	0.9	4,219.3	0.9
負債總額	456,041.9	100.0	462,892.7	100.0

附註：

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

管理層討論與分析

4.2.1 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額為人民幣3,650.47億元，其中定期存款佔比58.6%、活期存款佔比29.7%。

下表載列於所示日期，本集團按產品類別劃分的客戶存款情況。

	截至2024年6月30日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
活期存款				
公司客戶	83,273.5	22.8	103,392.6	27.9
個人客戶	25,109.2	6.9	26,711.8	7.2
小計	108,382.7	29.7	130,104.4	35.1
定期存款				
公司客戶	58,387.9	16.0	56,847.0	15.3
個人客戶	155,407.6	42.6	137,877.8	37.2
小計	213,795.5	58.6	194,724.8	52.5
保證金存款	32,260.3	8.8	33,335.8	9.0
轉股協議存款	2,000.0	0.5	2,000.0	0.5
其他存款 ⁽¹⁾	35.2	0.1	107.5	0.1
應計利息	8,573.6	2.3	10,460.5	2.8
客戶存款總額	365,047.3	100.0	370,733.0	100.0

附註：

(1) 主要包括應解匯款及臨時存款。

管理層討論與分析

4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至報告期末，本集團同業及其他金融機構存放款項總額為人民幣57.76億元，較上年末減少人民幣73.13億元，降幅55.9%，主要是由於本集團策略性調整同業負債結構組合，適當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

截至報告期末，本集團向中央銀行借款總額為人民幣256.32億元，較上年末減少人民幣24.75億元，降幅8.8%，主要是由於本集團因經營管理需要適當減少了中期借貸便利。

4.2.4 賣出回購金融資產款

截至報告期末，本集團賣出回購金融資產款為人民幣139.77億元，較上年末增加人民幣90.06億元，增幅181.2%，主要是本集團因經營管理需要而調整賣出回購債券和票據所致。

4.2.5 已發行債務證券

截至報告期末，本集團已發行債務證券為人民幣382.89億元，較上年末增加人民幣11.06億元，增幅3.0%，主要是本集團加強同業負債主動管理，增加可轉讓同業存單的發行規模所致。

4.3 權益

截至報告期末，本集團權益總額為人民幣417.98億元，較上年末增加人民幣8.42億元，增幅2.1%；歸屬於本行股東權益為人民幣409.57億元，較上年末增加人民幣8.01億元，增幅2.0%。本集團權益的增加主要是由於：(i)本集團持續盈利；(ii)本集團投資重估儲備增加。

管理層討論與分析

下表載列於所示日期本集團權益的各組成部分。

	截至2024年6月30日		截至2023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	2,847.4	6.8	2,847.4	7.0
其他權益工具	6,997.8	16.7	6,997.8	17.1
股本溢價	11,639.1	27.8	11,639.1	28.4
盈餘公積	4,615.0	11.0	4,615.0	11.3
一般準備	5,525.6	13.2	5,525.6	13.5
投資重估儲備	1,270.6	3.0	516.9	1.3
未分配利潤	8,061.7	19.5	8,014.7	19.4
歸屬於本行股東權益	40,957.2	98.0	40,156.5	98.0
非控制性權益	840.8	2.0	800.0	2.0
權益總額	41,798.0	100.0	40,956.5	100.0

5. 資產負債表外承諾

下表載列於所示日期，本集團的資產負債表外承諾情況。

	截至2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)	
信貸承諾		
承兌匯票	48,001.2	55,371.8
擔保及保函	34,501.3	16,089.1
信用證	19,867.0	19,857.3
未使用的信用卡額度	6,235.9	12,956.2
不可撤銷的貸款承諾	25.2	80.5
總計	108,630.6	104,354.9

截至報告期末，本集團資產負債表外承諾為人民幣1,086.31億元，較上年末增加人民幣42.76億元，增幅4.1%，主要是擔保及保函增加所致。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」。

管理層討論與分析

6. 貸款質量分析

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣3,135.74億元，較上年末增加人民幣119.50億元，增幅4.0%。

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期，本集團按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款情況。

	截至2024年6月30日		截至2023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	285,348.2	91.00	284,200.0	94.22
關注	20,153.6	6.43	11,120.2	3.69
次級	3,057.5	0.98	1,343.5	0.45
可疑	972.6	0.30	1,372.0	0.45
損失	4,042.3	1.29	3,588.6	1.19
客戶貸款及墊款總額	313,574.2	100.00	301,624.3	100.00
不良貸款率(%) ⁽¹⁾		2.57		2.09

附註：

(1) 按不良貸款總額除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本集團的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

截至報告期末，本集團正常類及關注類貸款總額人民幣3,055.02億元，佔比97.43%；不良貸款總額為人民幣80.72億元，不良貸款率2.57%。

管理層討論與分析

6.2 按業務類型劃分的貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按業務類型劃分的貸款情況。

	截至2024年6月30日			截至2023年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額
(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	199,271.8	63.5	5,563.4	182,283.2	60.4	4,503.7
零售貸款及墊款	92,117.7	29.4	2,509.0	97,719.9	32.4	1,800.4
票據貼現	22,184.7	7.1	—	21,621.2	7.2	—
客戶貸款及墊款總額	313,574.2	100.0	8,072.4	301,624.3	100.0	6,304.1

截至報告期末，本集團公司貸款及墊款的金額為人民幣1,992.72億元，本集團公司貸款及墊款的不良貸款金額為人民幣55.63億元；本集團零售貸款及墊款的金額為人民幣921.18億元，本集團零售貸款及墊款的不良貸款金額為人民幣25.09億元。

管理層討論與分析

6.3 按行業劃分的貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按行業劃分的貸款情況。

	截至2024年6月30日		截至2023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)				
製造業	48,255.8	15.4	43,638.0	14.5
批發和零售業	30,270.4	9.7	28,040.7	9.3
租賃和商務服務業	29,031.1	9.3	23,842.4	7.9
房地產業	23,513.3	7.5	24,427.8	8.1
建築業	22,997.0	7.3	21,068.4	7.0
水利、環境和公共設施管理業	13,237.5	4.2	12,099.0	4.0
教育	6,052.5	1.9	6,107.9	2.0
農、林、牧、漁業	6,037.7	1.9	5,419.2	1.8
衛生和社會工作	3,829.4	1.2	4,174.6	1.4
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,429.9	1.1	3,049.5	1.0
其他	12,617.2	4.0	10,415.7	3.4
公司貸款及墊款總額	199,271.8	63.5	182,283.2	60.4
零售貸款及墊款總額	92,117.7	29.4	97,719.9	32.4
票據貼現	22,184.7	7.1	21,621.2	7.2
客戶貸款及墊款總額	313,574.2	100.0	301,624.3	100.0

截至報告期末，本集團公司貸款和墊款中佔比前三大行業分別為製造業、批發和零售業、租賃和商務服務業，其中租賃和商務服務業貸款及墊款金額增加人民幣51.89億元，增幅21.8%；製造業貸款及墊款金額增加人民幣46.18億元，增幅10.6%；批發和零售業貸款及墊款金額增加人民幣22.30億元，增幅8.0%。

管理層討論與分析

6.4 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按擔保方式劃分的貸款情況。

	截至2024年6月30日			截至2023年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
保證貸款	106,431.7	33.9	2,301.4	98,183.5	32.6	1,171.7
抵押貸款	98,234.3	31.3	3,500.1	98,967.2	32.8	3,449.5
質押貸款	59,859.8	19.1	850.6	55,506.6	18.4	785.7
信用貸款	49,048.4	15.7	1,420.3	48,967.0	16.2	897.2
總計	313,574.2	100.0	8,072.4	301,624.3	100.0	6,304.1

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款的擔保方式主要以保證和抵押為主，分別佔客戶貸款及墊款總額的33.9%和31.3%。截至報告期末，本集團保證、抵押、信用、質押貸款的不良貸款金額分別為人民幣23.01億元、人民幣35.00億元、人民幣14.20億元、人民幣8.51億元。

6.5 按地區劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期，本集團按地區劃分的貸款情況。

	截至2024年6月30日		截至2023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)				
江西省	261,756.4	83.4	250,428.6	83.0
其中：九江市	98,491.1	31.4	95,669.3	31.7
廣東省	24,971.9	8.0	24,869.0	8.3
安徽省	16,926.2	5.4	16,115.4	5.3
其他 ⁽¹⁾	9,919.7	3.2	10,211.3	3.4
總計	313,574.2	100.0	301,624.3	100.0

附註：

(1) 主要包括北京市、山東省、江蘇省等本集團控股村鎮銀行所在省市。

管理層討論與分析

截至報告期末，本集團投放在江西省的貸款金額為人民幣2,617.56億元，較上年末增加人民幣113.28億元，增幅4.5%，佔本集團客戶貸款及墊款總額的83.4%。

6.6 借款人集中度

截至報告期末，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本集團資本淨額的10%。

截至報告期末，本集團向最大單一借款人提供的貸款餘額為人民幣28.69億元，佔本集團貸款總額的0.91%，佔本集團資本淨額的6.10%；向十大單一借款人提供的貸款餘額為人民幣137.73億元，佔本集團貸款總額的4.38%，佔本集團資本淨額的29.29%，均符合監管要求。

下表載列於所示日期，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2024年6月30日		
行業		貸款餘額	佔貸款總額 百分比	佔資本淨額 百分比
		(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
借款人A	製造業	2,869.0	0.91	6.10
借款人B	衛生和社會工作	1,500.0	0.48	3.19
借款人C	房地產業	1,440.0	0.46	3.06
借款人D	製造業	1,409.9	0.45	3.00
借款人E	水利、環境和公共設施管理業	1,395.1	0.44	2.97
借款人F	水利、環境和公共設施管理業	1,100.0	0.35	2.34
借款人G	房地產業	1,077.1	0.34	2.29
借款人H	租賃和商務服務業	1,040.0	0.33	2.21
借款人I	建築業	980.0	0.31	2.08
借款人J	房地產業	961.8	0.31	2.05
總計		13,772.9	4.38	29.29

管理層討論與分析

6.7 大額風險暴露管理

本集團根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管規定，有序開展大額風險暴露管理各項工作，進一步健全大額風險暴露管理體系，定期向監管機構報告大額風險暴露指標及相關管理工作情況，加強大額風險暴露限額管理，不斷提升大額風險暴露管理水平。

6.8 貸款逾期情況

下表載列於所示日期，本集團客戶貸款及墊款按期限劃分的分佈情況。

	截至2024年6月30日		截至2023年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
未逾期貸款	301,649.9	96.2	295,249.6	97.9
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	4,895.8	1.6	1,156.9	0.4
3個月至1年(含1年)	3,596.2	1.1	2,793.7	0.9
1年至3年(含3年)	2,977.1	1.0	2,031.6	0.7
3年以上	455.2	0.1	392.5	0.1
小計	11,924.3	3.8	6,374.7	2.1
客戶貸款及墊款總額	313,574.2	100.0	301,624.3	100.0

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金總額。

截至報告期末，本集團逾期貸款總額為人民幣119.24億元，佔客戶貸款及墊款總額的比例為3.8%。

6.9 貸款減值損失準備變動

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

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

下表載列於所示日期，本集團貸款減值損失準備的變動情況。

	截至2024年 6月30日 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示， 百分比除外)	截至2023年 12月31日
年初餘額	9,680.2	8,761.7
本期／本年計提	3,569.7	4,814.9
本期／本年核銷及轉出	(1,028.0)	(4,146.4)
本期／本年收回已核銷	61.2	250.0
期末／年末餘額	12,283.1	9,680.2

2024年上半年，本集團出於審慎性原則，增加了資產減值準備的計提。截至報告期末，本集團貸款減值損失準備為人民幣122.83億元。

管理層討論與分析

7. 分部報告

7.1 按地理區域劃分

下表載列於所示期間，本集團各地理區域的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至6月30日止六個月			
	2024年		2023年	
	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	4,881.6	88.7	4,715.5	89.7
廣東省	314.6	5.7	224.9	4.3
安徽省	212.2	3.9	230.2	4.4
其他地區 ⁽¹⁾	92.1	1.7	84.8	1.6
營業收入總額	5,500.5	100.0	5,255.4	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

下表載列於所示期間，本集團各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至6月30日止六個月			
	2024年		2023年	
	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	3,424.8	62.3	2,633.6	50.1
零售銀行業務	1,328.5	24.2	1,535.4	29.2
金融市場業務	932.5	16.9	1,535.4	29.2
未分配 ⁽¹⁾	(185.3)	(3.4)	(449.0)	(8.5)
營業收入總額	5,500.5	100.0	5,255.4	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。

管理層討論與分析

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，截至報告期末，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13.15%、11.95%及9.41%，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增加1.14個百分點、0.88個百分點、0.77個百分點，滿足《商業銀行資本管理辦法》的要求。資本充足率的變化主要是執行新的《商業銀行資本管理辦法》要求所致。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率如下：

	截至2024年 6月30日 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示， 百分比除外)	截至2023年 12月31日
核心一級資本	35,062.9	33,505.5
核心一級資本扣除項目	(1,402.3)	(1,437.8)
核心一級資本淨額	33,660.6	32,067.7
其他一級資本	9,064.0	9,044.1
一級資本淨額	42,724.6	41,111.8
二級資本	4,293.1	3,467.6
資本淨額	47,017.7	44,579.4
風險加權資產總額	357,601.3	371,264.0
核心一級資本充足率(%)	9.41	8.64
一級資本充足率(%)	11.95	11.07
資本充足率(%)	13.15	12.01

管理層討論與分析

8.2 槓桿率

按照《商業銀行資本管理辦法》的規定，商業銀行的槓桿率不得低於4%。截至報告期末，本集團根據《商業銀行資本管理辦法》計算的槓桿率為7.29%，符合監管要求。

項目	截至2024年 6月30日	截至2023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)	
一級資本淨額	42,724.6	41,111.8
調整後的表內外資產餘額	586,229.8	577,189.4
槓桿率	7.29	7.12

9. 業務運作

9.1 企業金融業務

本行持續貫徹落實宏觀政策精神，充分發揮金融活水作用，加大重點領域貸款投放，服務實體經濟高質量發展，遵循「客戶第一」的經營理念，做大客戶數量，做深客戶質量，不斷夯實對公客戶基礎。

強化擔當，堅持服務實體經濟不鬆懈。堅持黨建引領，通過強化考核引導、給予內部轉移定價(FTP)優惠政策、優化業務流程等方式，加大小微企業、製造業信貸投放力度，一是製造業貸款增長顯著。報告期末，本集團製造業貸款金額人民幣482.56億元，較上年末增加人民幣46.18億元，增幅10.6%。二是對公兩增貸款穩步增長。截至2024年6月末，本行對公兩增貸款餘額人民幣308.94億元，較上年末增加人民幣36.43億元，增幅13.37%；對公兩增貸款戶數7,504戶，較上年末增加1,048戶。

管理層討論與分析

深耕客戶，持續築牢對公客戶基礎。報告期末，本行對公存款客戶、對公貸款客戶分別為10.18萬戶、1.01萬戶，較上年末分別增加6,258戶、1,249戶，增幅分別為6.55%、14.13%。一是加強對公客群分層運營，提升戰略客戶服務質效，強化總分支三級聯動營銷，動態跟進業務落地進展；提升中小對公客戶運營能力，結合內外部數據制定策略輸出精準營銷名單並配套營銷方案；二是創新對公業務模式與流程，推出流水易貸2.0版，結合大數據分析和金融科技手段對流程進行優化升級，最快可實現當日申請、當日審批、當日放款，自2024年3月試運行以來，截至2024年6月末，客戶累計落地353戶，累計放款金額達人民幣4.09億元。

投資銀行業務

本行以節資本為轉型戰略，運用投行工具提質降本增效，夯實輕資產業務發展基礎。

立足直融市場，拓寬企業融資渠道。深耕江西本地直融市場，為企業提供多元化的融資渠道，助力區域融資結構持續優化；並於2023年11月獲批獨立主承銷資格，這是監管機構對本行專業能力、風險控制能力及市場影響力的高度認可，為本行開展業務創新和地域拓展提供了廣闊的舞台，進一步提升了本行在直融市場中的影響力和競爭力。本行以獲批獨立資格為契機，積極開拓合肥、廣州市場，並已成功在合肥地區落地首單省外債券主承銷業務。截至2024年6月，本行已成功主承銷債務融資工具15只，累計發行金額人民幣93.42億元，承銷數量在江西省內位列第六。

探索投行轉型，推動產業化進程。面對市場的新挑戰與機遇，本行積極探索投行業務的轉型升級之路，產業化轉型已初顯成效。充分利用本行投行團隊的專業優勢和專營化特色，緊抓地方平台市場化轉型的契機，迅速組建投行業務轉型專班小組，高效推進業務創新。目前，已成功發行兩筆具有重要意義的產業債，為地方經濟的產業升級和轉型注入了強勁動力。

管理層討論與分析

穩步推進專項債顧問服務，探索專項債鏈式營銷。自2022年啟動專項債顧問業務以來，本行專業能力獲得了客戶的廣泛認可，市場份額穩步提升。現已在江西省內7個地市成功開拓專項債顧問業務，並積極探索和實踐專項債鏈式營銷模式。

9.2 零售銀行業務

本行樹牢「以人民為中心」的發展思想，堅守城商行「三服務」市場定位，奮力譜寫「五篇大文章」，靈活運用金融資源，加大對關鍵領域的金融支持，不斷推動服務品質與效率的提升。

強化實體經濟服務，全面深化風險管理。堅定不移地服務於實體經濟。通過創新業務模式、豐富產品供給、強化科技賦能、主動減費讓利等方面綜合施策，為小微企業提供更加精準、便捷、有效的金融服務。堅持做小做微原則，精心培育小微企業首貸戶、流量戶等長效客群，走好差異化競爭之路。全面深化風險管理能力，聚焦於第一還款來源，優化重點產品授信邏輯，實現效率與風險防控的雙重提升，有效構建堅實的金融風險防線。

存款規模與財富管理並進，客戶基礎穩固增長。存款規模與財富產品優勢持續擴大。代銷理財已與多家理財子公司達成合作。客群運營效能穩步提升。針對新市民客群、養老客群，綜合分析各類客群金融需求，制定個性化服務方案，設置專區強化宣導。

手機銀行服務升級，打造智慧金融服務生態。九江銀行手機銀行聚焦優化用戶體驗，打造九江銀行線上綜合服務平台。通過構建多維場景生態，提供更豐富的「金融+非金融」服務場景，將本地生活服務資源接入手機銀行，讓金融服務全覆蓋、多渠道、系統化融入用戶生活，為客戶提供更便捷、更智慧、更溫情的金融服務。

管理層討論與分析

信用卡業務

本行信用卡業務深刻踐行金融服務的社會責任，以「深耕民生消費，引領數字轉型」為雙輪驅動，加速推進數字化轉型，拓寬服務場景。截至報告期末，信用卡累計發卡量已突破117.98萬張，業務運營持續穩健。

聚焦民生，構建場景化金融服務生態。本行信用卡緊密圍繞消費者日常需求，深耕本土化民生領域，鏈接超過1.6萬家優質商戶，精心打造「三美三暢」系列消費盛宴，涵蓋美食、美景、美居、暢行、暢娛、暢購等多元消費場景，活動參與率達到90%以上。同時，結合區域特色實施「一城一策」策略，定制化推出文旅、住宿、出行、購物等一系列特惠活動，有效促進區域消費市場的繁榮與發展，實現信用卡消費量與交易量同比穩步增長。

數字賦能，實現精細化管理服務升級。本行積極貫徹數字化轉型，以客戶為中心，構建全鏈條精細化管理體系。通過「卡貸同申」、「雙卡同申」、「實時發卡」等創新服務，簡化業務流程，為用戶提供更加便捷、高效、安全的金融服務體驗。同時，聚焦客戶全生命周期管理，採取促綁、促活、促消費及動態調額等策略，精準匹配客戶需求，滿足用戶不同階段的用卡需求。踐行全流程風險管理理念，持續優化客群准入標準和資產結構，動態調整風險防控策略，進一步夯實了風險管理基礎。

9.3 金融市場業務

2024年，金融市場業務繼續遵循宏觀政策導向，堅決落實監管要求，實現高質量穩健發展。

持續優化業務結構。截至報告期末，本集團投資業務中標準化業務佔比由上年末的81.9%上升至83.3%，上升1.4個百分點；非標業務有序壓降，非標業務佔比由上年末的15.2%下降至13.8%，下降1.4個百分點。

不斷提高數字化水平。圍繞打造數字化、科技化、智能化的交易型銀行謀篇佈局，繼續完善量化交易系統，實現做市自動化報價，報價效率整體提高；持續優化智能決策投資系統，提高投後管理工作效率，進一步提升系統可視化、便利化程度。

管理層討論與分析

凝心聚力再獲榮譽資質。獲得上交所、深交所、北交所債券交易參與人資格。自2018年起，連續6年獲得銀行間市場「核心交易商」、中債登「結算100強一優秀自營商」；自2019年起，連續5年獲得中國進出口銀行金融債券承銷「優秀承銷商」、「優秀做市商」榮譽；自2021年起連續3年獲得中國農業發展銀行金融債券承銷做市機構「優秀承銷機構」、「優秀做市機構」，並首次獲得「最佳服務三農城商行」榮譽；其中農發債「優秀做市機構和口行債「優秀做市商」獎項，本行均是江西省內唯一一家獲評的地方法人機構。

理財業務

持續優化管理結構。以監管政策為導向，以總行戰略為依託，以客戶服務為中心，以質效提升為突破，持續調優產品結構，做好資產組合管理，誠實守信、勤勉盡職地履行受人之托、代人理財職責，理財業務實現穩健運行。

穩步提升產品質量。堅持金融為民、金融利民、金融惠民、金融便民的發展理念，完善理財產品體系，豐富理財業務類型，提升業務投研能力，夯實內控管理質量，滿足人民群眾多層次多樣化財富管理需求。

全面深化數智賦能。積極策應全行數智化發展戰略，以價值創造為導向，以科技創新為驅動，持續深化理財業務科技建設。2024年上半年成功上線理財登記系統直聯項目，有效實現理財產品數據報送的規範化和標準化；落實數據治理工作要求，不斷提升理財信息登記工作質效，榮獲「2023年度理財信息登記優秀機構」。

管理層討論與分析

9.4 產業金融業務

2024年上半年，本行產業金融業務圍繞業務創新、營銷賦能、風控合規、數字轉型、生態建設與產學研用六大模塊持續強化管理水平，取得顯著成效，截至報告期末，本行產業金融業務授信餘額為人民幣528.12億元，較年初淨增長人民幣35.25億元，增幅7.15%。

業務創新持續推進。圍繞產業金融與供應鏈金融兩大板塊，聚焦預付、應收、存貨與組合四大場景，推出智慧系列、特色產業貸系列等N類產品，構建「2+4+N」產品業務體系。目前已針對有色、鋼鐵、砂石等24個產業場景形成專項產業金融服務方案，為產業客戶提供端對端鏈式服務，深度滿足客戶多元化業務需求。

營銷賦能全面提升。2024年上半年，本行產業金融營銷賦能高效推進，通過座談會、培訓會等形式，從方案解析、產業分析、風險管理等多維度解剖產業金融核心邏輯，同時充分結合分支機構產業與業務特色，因地制宜設計業務方案。上半年，完成對分行、直屬支行與特色支行產業金融業務營銷賦能的全覆蓋，開展業務宣講、產業賦能培訓57場。

風控合規審慎完備。緊扣產業金融各場景核心管控邏輯，通過「團隊建設專業化、管控方案清晰化、複盤研討機制化、交叉檢視標準化、三實原則常態化、數字管控平台化」的發展思路，建立六位一體智慧風控體系。

數字轉型提質增效。產融綜合平台建設取得階段成果，平台一期在本年1月成功上線，實現客戶申請、放款、資產池功能、自動還款功能、簽章遷移功能，截至2024年6月累計放款金額達人民幣105.6億元。積極對接多層次產業數字化政策，在省內首家上線數字化轉型專項授信方案「數轉貸」，並在鷹潭銅產業鏈成功落地，完成鷹潭銅產業大腦「易企盈」、贛州鎢和稀土產業大腦「稀金雲」、德安紡織產業大腦的初步建設方案，本行產業數字化支撐能力顯著提升。

管理層討論與分析

生態建設多點鏈接。深度強化與監管方、產業方、基礎設施方等合作，推動穩定性強、競爭性強的產業生態圈建設，完成浙商中拓、煌興冷鏈等行業頭部產業監管方合作准入，完成雲倉有色接入國家鎢和稀土監測中心互聯對接，產業服務能力顯著提升。

產學研用深度融合。開展內外部合作，旨在提升業務領先能力與品牌影響力。2024年上半年，受邀參加「2024第十一屆產業數字化與供應鏈金融創新論壇」等行業前沿研討活動，獲得「卓越金融機構獎」等榮譽，九銀產融品牌價值顯著提升。受邀參加國際商會ICC China銀行委員會單證中心工作組2024年度工作會議，全國僅有五家城商行受邀參會，專業領域獲市場認可。

貿易金融業務

2024年上半年，本行貿易金融業務着眼優產品、優服務、優效能與強化政策執行力突出「三優一強化」，全方位聚焦實體經濟領域，發展韌勁持續增強。

政策執行「求實」、深耕重點領域。2024年上半年，本行實現跨境人民幣結算規模24.02億元，同比增長57.17%；經常項目和直接投資跨境人民幣結算量24.00億元，同比增長60.56%；佔本外幣比重56.87%，省內城商行中排名第一。

信貸投放「求准」、聚焦多元需求。深化重點領域佈局，製造業、普惠小微領域貿易金融業務規模分別同比增長9.96%、52.46%。切實契合實體需求，依託結算融資一體化打造「1+N」金融方案，服務產業鏈上下游企業超1,200戶，協同能力穩步提升。

轉型發展「求精」、蓄力穩健經營。緊扣穩健經營主線，貿易金融業務利息收入同比增長14.68%。轉型「顯效」；緊抓客群管理重心，總體客群同比增長8.45%，國內業務客群同比增長13.18%，管理「提質」。

票證工具「求變」、運用靈活高效。快速完成付款保函業務的調研、設計與上線，滿足多元化結算融資需求。在合規前提下，進一步擴大境外結匯的覆蓋面，從「保本」到「盈利」轉型，新模式貢獻跨境人民幣結算規模7.6億元，多貢獻匯兌收益人民幣52.25萬元。

管理層討論與分析

票據業務

2024年上半年，本行持續加強票據服務實體經濟力度，通過票據與產業金融的有效融合，紓困實體經濟「融資難、融資貴」問題。

深耕產業金融，活用商票促發展。以產業金融發展為契機，不斷深化商票對於產業鏈、供應鏈的服務力度，持續推動煉鋼、銅加工、汽車、稀土等64個細分領域商票業務發展。2024年上半年，本行辦理商票貼現人民幣43.01億元，增幅162.84%，商票累計服務客戶186戶。

全產品鏈經營，助力實體提質效。統籌票據全生命周期產品體系，實現承兌、增信、貼現、轉貼現、再貼現等一體化管理，不斷提升票據經營深度與廣度，提高實體經濟服務質效。2024年上半年，承兌業務、貼現業務、再貼現業務分別增長34.42%、53.94%、24.61%。

直貼轉貼聯動，加強研判擴效益。加強直轉聯動，暢通票據貼現端與交易端，二級市場保持高度活躍。持續強化票據市場研判能力，預判票據價格走勢，提前佈局鎖定票據業務收益。

推動流程內嵌，科技賦能強管控。盡調要點內嵌，推動銀行承兌匯票業務和票據增信業務調查報告自動化、智能化。貿易背景內嵌，上線合同發票管理，實現貿易合同、發票關聯功能校驗。信息披露內嵌，實現票據系統黑名單校驗與票據業務信用風險管控。

產學研一體化，精研票據鑄品牌。本行堅持產學研一體化，充分利用研究成果，在票據風險防範、業務產品創新、市場趨勢變化等方面加以實踐，推動票據業務規範穩健發展。2024年上半年，本行與江西財經大學聯合主辦、九銀票據研究院承辦「建設金融強國與票據服務『五篇大文章』」研討會，聚焦票據服務科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等議題，業內影響力持續提升。

管理層討論與分析

9.5 特色業務

普惠金融業務

截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣560.23億元，較上年末增加人民幣21.11億元，增幅3.92%，普惠型小微企業貸款戶數53,537戶；普惠型涉農貸款餘額人民幣146.40億元，較上年末增加人民幣8.85億元，增幅6.43%；累計開展一縣一品項目67個，服務客戶9,593戶，貸款餘額人民幣114.01億元，涵蓋種植業、養殖業、農副生產加工、貿易服務、農業機械設備等。

普惠產品方便快捷。為支持鄉村產業發展、農民創業，持續優化「易農貸－鄉村能人貸」信貸產品，主要針對種植戶、養殖戶、農產品加工貿易商、鄉鎮夫妻店等客群，實現申請、進件、審批、簽約、放款全流程在線操作。

綠色金融業務

加大綠色貸款投放，推動經濟綠色發展。圍繞重點綠色產業和重要綠色項目，認真研究，全行首次出台《九江銀行2024年綠色信貸政策》，助力全行綠色貸款穩步增長。截至報告期末，按照人民銀行綠色貸款統計口徑，全行綠色貸款餘額人民幣352.24億元，綠色貸款近5年平均增長率超50%，有效服務實體經濟，推動綠色轉型。

錨定碳達峰碳中和目標，服務碳減排重點領域。獲批人民銀行首批碳減排支持工具擴容機構，截至報告期末，本行先後支持九江、上饒、萍鄉、贛州、新余5個設區市落地11個碳減排項目，推動全行累計投放碳減排貸款人民幣4.05億元，累計帶動年度減排量8.22萬噸二氧化碳當量。

創設轉型金融產品，支持企業綠色轉型。面向江西轉型金融試點城市九江、萍鄉，推出專項轉型金融產品「碳效貸」「數碳融」，創新將貸款定價與企業碳排放表現掛鉤，支持中小型工業企業生產結構節碳。針對工商業分佈式光伏，推出專項綠色金融產品「光伏貸」，支持分佈式光伏電站建設，推動用能結構降碳。

管理層討論與分析

推動多方聯動合作，助力可持續發展。作為國內率先加入碳核算金融聯盟(PCAF)的城商行，本行積極探索運用PCAF方法學開展投融資活動碳核算工作。作為全省率先加入江西省新能源產業協會的法人銀行機構，與江西省新能源產業協會積極合作，支持江西新能源產業做大做強。作為唯一金融機構協助舉辦2024年九江市金融支持綠色低碳轉型「政銀企」對接會，精準服務實體經濟綠色轉型需求。

汽車金融業務

深耕汽車產業，佈局戰略轉型。落實金融回歸本地、回歸本源的战略轉型方針，聚焦三省業務發展，創新保費分期、南昌集中庫等多樣化業務場景；另一方面堅持做活零售、做透場景，圍繞主機廠探索價值鏈延伸機會，全力推動網約車、集採、物流等場景業務，上半年新增場景金融業務投放人民幣17.8億元。

優質高效服務，夯實業務發展。一方面聚焦優化普惠小微企業金融服務，提高普惠金融滲透率，2024年上半年新增人民幣3,000萬元以下投放客戶12家，投放金額人民幣2億元；另一方面落實普惠金融政策，助力商用車行業發展，新增商用車投放超人民幣5.5億元。同時，深化金融與保險公司、物流公司的融合，開發保費分期產品，挖掘商用車客戶的潛在金融需求，促進產業的發展。

聚焦交易數據，優化風險管控。圍繞商業邏輯搭建「三大數據」，穿透業務場景，提煉十項監控指標，實現風險的提前預判。同時運用RPA技術優化業務及風險管理效率，上線電子合同提升業務流程化、無紙化，進一步提升了客戶的體驗。

管理層討論與分析

9.6 附屬公司業務

本行主發起設立了20家九銀村鎮銀行，合併並控制其中18家。有關九銀村鎮銀行的詳情請見本中期報告「董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況—9.本行下屬機構基本情況」及本中期報告財務報表附註46。

2024年，九銀村鎮銀行持續堅持「本地化、有特色、沉下去、不做大、能盈利、可持續」十八字經營方針，秉承「立足三農、服務小微」的市場理念，積極落實鄉村振興戰略，努力踐行普惠金融，切實發揮了農村金融服務主力軍的作用。

報告期末，本行控股村鎮銀行資產總額人民幣167.29億元，貸款總額（含貼現）人民幣99.20億元，存款餘額人民幣142.76億元；參股村鎮銀行資產總額人民幣47.08億元，貸款總額（含貼現）人民幣33.54億元，存款餘額人民幣38.05億元。

作為九銀村鎮銀行的主發起行，本行將繼續引導各村鎮銀行堅守初心、堅定信念，明確方向，篤定前行，在幫助村鎮銀行修好內功的同時，圍繞「三個管好、兩個做好」，積極履行主發起行職責，全面支持九銀村鎮銀行走出「小而美」「小而精」「小而優」的特色化、差異化高質量發展之路。

10. 發展戰略

2024年是中華人民共和國成立75周年，是實施「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，是全面貫徹落實習近平總書記考察江西重要講話精神的開局之年。2024年全行工作主題為：堅定轉型步伐，精細經營管理，全面提升戰略執行力。

始終堅持黨建引領。深入學習宣傳貫徹黨的二十大、二十屆二中全會、中央經濟工作會議和中央金融工作會議精神，全面落實習近平總書記考察江西重要講話精神，認真落實省委十五屆五次全會、省委經濟工作會議和市委十二屆八次全會部署，堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，持續做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融「五篇大文章」，履行金融企業社會責任。

管理層討論與分析

始終堅持城商行「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，堅定轉型步伐，聚焦營銷和風險兩條主線，發力產業金融和普惠小微；業務發展主動融入區域發展，在支持區域經濟發展中主動作為，與地方發展同頻共振。精細經營管理，加強工作研究規劃，統籌工作進度，把握工作節奏，確保過程管理精細化；強化一體化經營，努力構建「客戶驅動一線，一線驅動前台，前台驅動中後台」的傳導鏈，全面提升全行人員戰略執行力。

11. 風險管理

11.1 風險管理架構

本行風險管理組織架構由董事會及下設委員會、高級管理層及下設委員會、職能部門組成的大風險板塊、風險總監、風險經理構成，實現從上到下、全行覆蓋的風險管理架構。

董事會按照公司章程和監管要求承擔全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，負責審議風險管理戰略和全行風險偏好，審核風險組織架構、政策制度，並對制度的實施和風險的控制情況進行監督和評價，定期評估風險管理狀況和風險承受能力。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高級管理層履行全面風險管理職責情況進行監督。高級管理層及其下設委員會按照董事會的風險管理目標，制訂並執行相應的風險管理策略，提供並保障資源實施具體的風險管理工作。由總行風險管理部、授信審批部、風險資產經營部和法律與合規部組成的大風險板塊，整合資源，協同開展行內主要風險的統籌管理。向分支機構、重要業務條線、中心和部門派駐風險經理，受總行管理與考核，開展所在機構的風險管理。

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

管理層討論與分析

11.2 信用風險管理

本行始終致力於建設風險偏好統一、審慎穩健的信用風險管理文化。2024年，本行全面推進信用風險管理，搭建、優化立體式風險管理體系，實現系統自動預警、自動推送任務，推動貸後標準化規範化；通過風險提示督辦、停復牌管理，預警處置、潛風管理等風控機制，促進信用風險閉環管理。

信用風險是指由於債務人或交易對手違約或其信用評級、履約能力降低而造成損失的風險。本行信用風險主要分佈於貸款、投資、擔保、承諾以及其他表內外信用風險敞口等。

本行信用風險管理組織體系由董事會、高級管理層、風險管理部門、審計部、信用風險承擔部門等構成，形成集中統一管理、分級授權實施的信用風險管理架構。董事會是本行信用風險管理的最高決策機構，承擔信用風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，負責審議信用風險管理戰略規劃、重大政策和風險資本分配方案，對其執行情況及效果進行評價，並向董事會提出建議；根據董事會授權，審核重大信用風險管理事項等。高級管理層是本行日常信用風險管理的最高決策層，負責全面組織實施由董事會批准的信用風險管理戰略和風險偏好，落實信用風險管理政策、程序和措施，承擔業務經營中產生的信用風險。風險管理部是本行信用風險管理的牽頭部門，負責擬定並組織落實信用風險管理的基本政策、制度、辦法、流程和風險評價標準。授信審批部負責落實管理授信審批環節的風險。各條線主管部門負責本條線授信業務、本行信用風險相關制度的落實及執行情況的檢查與監督等。審計部門負責對本行信用風險管理體系進行獨立的審查和評價，包括但不限於對信用風險管理措施、體系運行的有效性進行審計。

1. 推進信用風險管控機制改革。構築鮮明風險文化，強化文化浸潤引領，強化執紀監督，層層壓實責任，培育審慎快活的風險管理文化。落實組織架構優化，強化風險管理人員力量，着力提升授信審批能力，突出風險資產經營職能定位，壓實條線部門風控職責。
2. 完善多維度信用風險監控體系。建立信用風險監測與報告管理體系，及時跟蹤收集重大風險事件；夯實逾期剪刀差管理，壓實潛風管理責任，加強風險分類管理；建立零售風險監測閉環管理體系，強化零售逾期貸款催收監督管理，持續做好資產質量規劃。

管理層討論與分析

3. 完善授信作業管理機制，做實授信後管理。推動數智化、標準化貸後檢查模板，實現一站式貸後操作；落實常態化監督檢查機制，規範大額授信貸後檢視會議機制；建立授信停復牌、信貸從業人員風險管控能力綜合指數、貸後管理有效性衡量指標、總分聯動敏捷協同等工作機制。
4. 深化數字化風控體系建設，推行全流程信貸管理規範化、標準化、數字化，突出系統聯動和價值發揮。重構授信額度管理體系，信貸系統提質升級；增強智能風控運用，輔助業務高效決策；持續推進風險管理作業工具建設，實現一站式風險識別、監測、排查、處置等，助力精細化、前瞻性風險管理。

11.3 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

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

11.4 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。

本行嚴格執行監管相關要求，建立與本行戰略目標、國別風險暴露規模和複雜程度相適應的國別風險管理體系，將國別風險管理納入全面風險管理體系，定期監測國別風險限額運行情況及業務管理情況。

管理層討論與分析

11.5 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

本行建立了由黨委會、董事會、監事會、高級管理層及三道防線組成的良好操作風險治理架構。董事會是本行操作風險管理工作的最高決策機構，監事會負責監督董事會和高級管理層履職，高級管理層負責實施董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系，持續建立健全操作風險三道防線，完善與業務範圍、風險特徵、經營規模及監管要求相適應的操作風險管理體系。

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. 持續完善治理與管控架構。修訂操作風險管理政策，將操作風險管理納入全面風險管理體系，進一步明確各部門在各自重點操作風險領域專門統籌，同時在涉及其職責分工及專門特長的範圍內為其他部門管理操作風險提供相關資源和支持的雙重職責。制定年度操風偏好、限額及策略，下發系列操作風險偏好陳述書等風險管理文件，健全風險偏好及其傳導機制，將操作風險控制在可承受範圍之內。以資本新規及操風新規落地為契機，開展外部諮詢，對操作風險開展差距分析及改進，推動新規在本行適應性改造落地。
2. 強化運用管理工具及方法。加強關鍵風險指標監測(KRI)。年度重檢並定期監測關鍵操作風險指標，指標涵蓋運管、信用卡、風險、信息科技、計財、人力、合規、審計等多個重點條線，通過指標異動發生領域和頻度準確把握各領域操作風險變化情況。強化自我控制與評估(RCSA)。定期開展年度操作風險評估，根據固有風險、控制措施及剩餘風險評估全行操作風險管控有效性；針對重大變更情形，強化操作風險的事前識別、評估等。強化損失數據(LDC)識別與管理。以資本新規落地為契機，對近5年操作風險損失數據開展重檢，優化操作風險損失事件管理流程，持續更新操作風險損失事件庫，常態化開展操作風險損失數據識別、收集、確認及動態管理。

管理層討論與分析

3. 優化提升管理流程和機制。優化相關系統功能。開展風險加權(RWA)系統項目建設，實現操作風險資本計量系統功能，優化內控合規與操作風險管理系統功能，強化系統運用。強化全流程管控。完善制度體系，強化制度審查，定期開展制度評估；持續梳理合規要點，推進合規要點流程內嵌「基軌工程」，強化風險剛性控制；強化操作風險現場檢查與排查。健全各項管理機制。健全操風培訓機制，將操風培訓納入合規培訓體系中；健全操風考核機制，將操作風險過程性考核與結果性考核相結合，納入全面風險管理考核體系中；健全信息溝通機制，定期聯動共享內控、合規、案防（員工行為）、業務連續性、信息科技、法律風險、外包等信息，聯防聯控。

11.6 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。本行流動性管理的目標是確保擁有充足資金頭寸，以及時滿足償付義務及業務清算資金的需求。

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。總行風險管理部作為全面風險管理職能部門，牽頭統籌流動性風險管理，每年制定風險偏好、限額管理方案、風險管理策略，草擬風險管理報告，並向高級管理層報告。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，資金營運中心以及總行其他部門（條線）均為本行流動性風險管理的執行部門，負責配合開展流動性風險管理。審計部對本行流動性風險管理活動進行獨立審計和監督。

管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過以下措施對流動性風險進行管理：一是完善流動性管理相關制度，進一步健全本行流動性風險管理體制和機制；二是壓實主體責任，強化流動性風險日常統籌，健全流動性限額管理體系，強化風險限額監測預警，及時結合資產負債計劃調節相關指標，確保各指標值滿足監管要求；三是深化流動性預警機制建設，加強存取款異動監測，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，同時加強壓力測試結果在資產負債計劃中的運用；四是優化資產負債配置，加強資產負債計劃和流動性風險的平衡管理，注重資產負債期限、結構管理，保持安全合理的期限錯配水平；五是持續優化資金頭寸管理系統，推進日間頭寸管理優化，提升客戶體驗感及日間流動性管控精細化程度。

截至報告期末，本集團流動性比率為59.40%，淨穩定資金比例為122.06%，流動性覆蓋率為168.02%，其中，優質流動性資產餘額為人民幣555.96億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣330.89億元。

項目	截至2024年 6月30日	截至2023年 12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示， 百分比除外)	
淨穩定資金比例	122.06%	127.03%
可用的穩定資金	349,650.90	341,784.06
所需的穩定資金	286,451.15	269,050.29

11.7 合規風險管理

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

本行建立了黨委會、董事會、監事會、高級管理層、法律與合規部、審計部、業務條線部門和分支機構構成的合規管理組織構架。董事會對商業銀行經營活動的合規性負最終責任，董事會及下設合規管理委員會負責日常監督合規風險管理，監事會負責監督董事會和高級管理層合規管理職責的履行情況，高級管理層負責有效管理合規風險，持續建立健全與經營範圍、組織結構和業務規模相適應的合規風險管理體系。

管理層討論與分析

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管理：

1. 貫徹落實監管意見。堅持「促合規」經營方針，持續完善監管意見落實長效機制，切實執行分解傳導、過程督導、結果驗收、評價處理四項過程管理流程，通過持續跟進、滾動銷號、考核督促等方式，壓實管理責任，有效提升全行內控合規及經營管理能力和水平。
2. 嚴格行政處罰管理。堅持有責必問、問責必嚴、失責必究，落實行政處罰經濟責任追究制度，建立行政處罰長效整改機制，持續深入分析問題的根本成因，以靶向精準、懲前毖後為原則，壓實總行管控主責，推動根源整改。宣導警示重大違規事件，對全行業務經營及管理進行合規提示並提出合規建議，護航高質量穩健發展。
3. 提升合規管理質效。堅持風險為本，按年制定全行合規管理計劃，以防範風險為出發點，聚焦重點領域和重點業務，充分運用非現場監測機制和合規提示機制，前置管控合規風險，推動合規隱患和內控缺陷及時有效整治，進一步突出問題的早發現、早提示、早解決。以風險預防為目的，穩步推進合規要點嵌入系統流程，進一步加強對各類合規風險的剛性控制。建立合規風險監測指標，優化合規風險清單，按照風險矩陣衡量合規風險發生的可能性和影響，開展合規風險評估，提升合規管理水平。
4. 完善制度管理體系。堅持制度先行，以內外規符合性、完整性、適用性、精簡度為原則，強化制度合規審查，定期開展制度後評價與制度規劃工作，對發佈3年以上制度進行滾動評估，提出制度存在問題及合規意見。

管理層討論與分析

5. 夯實全流程合規管理。堅持全流程管控，事前方面，建立法律與合規會審機制，對用印、對外信息發佈、非格式合同、大額投資業務、關聯交易、新產品等前置審查，組織開展系列合規培訓。事中方面，完善內控合規與操作風險管理系統，優化員工行為監測模型，下發合規風險提示及合規風險提示單，實施事中監測預警；事後方面，以根源治理、系統剛控為目的，對發生的案件、行政處罰事項、消保投訴案例等重大風險事項，從制度、系統、流程、操作等全鏈條、全流程、全環節溯源分析，貫穿內控評價、操作風險評估、產品評價等工作路徑，提出改進建議並推動整改，夯實全流程合規管理。

11.8 洗錢風險管理

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

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

報告期內，本行主要通過以下措施強化洗錢風險管理能力：

1. 強化風險預警，積極履行反洗錢報送義務。2024年上半年，本行通過中國人民銀行反洗錢監測分析中心「銀行業大額交易和可疑交易報告數據接收平台」持續報送大額交易報告、可疑交易報告，第一時間將有價值的線索移送屬地人行及公安機關，本行打擊治理洗錢違法犯罪成效獲監管認可。2024年6月，在中國人民銀行江西省分行等11部委聯合發佈的《關於表揚2023年江西省打擊治理洗錢違法犯罪成績突出集體和個人的通報》中，本行法律與合規部、萍鄉分行合規部獲評成績突出集體，多家分行反洗錢崗位人員獲評成績突出個人。

管理層討論與分析

2. 升級系統功能，強化反洗錢、反詐系統支撐能力。2024年，本行更加重視反洗錢系統、反欺詐系統與業務系統的互聯互通，為了更好的落實反洗錢、反詐名單管理要求，本行對櫃面系統、信貸系統等業務系統進行升級，將風險預警信息前置業務系統，在業務開展前實現名單篩查，通過系統功能的強化，輔助崗位人員更好的實現高風險客戶管理要求，進一步壓降洗錢和涉詐風險。
3. 維護群眾利益，切實增強反電信網絡詐騙工作質效。本行堅定以人民群眾根本利益為中心，扎實開展和推進電信網絡詐騙和跨境賭博「資金鏈」治理工作，切斷不法分子涉詐資金轉移鏈條，通過堵截異常開戶，開展警銀協作，堵截涉詐資金，全面提高打擊治理工作實效。2024年，本行協助公安機關抓捕多名犯罪嫌疑人並獲公安部門表揚。
4. 加強宣傳培訓，提升員工履職能力，強化公眾反洗錢意識。本行制定詳實的反洗錢培訓計劃，圍繞反洗錢工作重點，不斷優化和豐富教學課件，擴大講師隊伍，將反洗錢課程作為高級管理層、新員工、櫃面人員、客戶經理等不同崗位人員的必學課程，通過對不同條線、不同崗位的人員開展不同主題的培訓，將反洗錢的要求覆蓋業務、覆蓋全員，保障本行反洗錢意識穩步提升。動員全行網點通過常態宣傳和專項集中宣傳相結合的方式，不斷創新宣傳形式，共開展反洗錢宣傳活動五十餘次，受眾人數近15餘萬人。

管理層討論與分析

11.9 信息科技風險管理

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

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

1. 持續開展科技風險評估與監測。開展科技全面風險評估，有效識別信息科技風險點，並形成專項評估報告，提交信息技術管理委員會及董事會審議，同時強化問題分析和整改落實。
2. 強化信息及網絡安全防控。重視信息安全管理，以互聯網應用系統為主線，加強信息安全精細化管理。2024年上半年，對部分重要信息系統進行了滲透測試和眾測，未發生安全事件及數據洩露情況。
3. 完善全行業務連續性管理。全面搭建業務連續性管理體系，持續擴增業務連續性演練範圍，強化演練預案及總結全過程管理，建立全行業務連續性管理長效機制。並通過業務連續性管理體系認證，在業務連續性管理體系、方針、應對風險等十大領域接軌國際標準。

11.10 聲譽風險管理

聲譽風險是指本行機構行為、從業人員行為或外部事件導致利益相關方、社會公眾、媒體對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

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

管理層討論與分析

下一階段聲譽風險管理工作中，本行將持續完善聲譽風險管理各類制度和流程，繼續落實全天候輿情動態監測，加大聲譽風險排查力度，強化聲譽風險培訓工作，完善「全員全流程網格化」管理體系，不斷提升本行聲譽風險管理能力。同時，進一步加強正面宣傳引導，構建更加和諧穩定的外部輿論環境，鞏固、維護並提升本行良好品牌形象。

11.11 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，本行主動強化戰略風險管理：一是整章建制，踐行戰略風險制度。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。二是改進體系，做實戰略閉環管理。平衡短期財務目標與長期可持續發展目標，加強戰略與日常經營管理的融合，構建目標制定－舉措推行－執行評估－反饋改進的戰略管理體系，發揮戰略糾偏作用。同時，做好戰略研究，推動戰略執行，提高戰略引領能力。三是強化履職，加強戰略風險管理。明確專職戰略管理人員，持續強化戰略規劃、戰略監測和戰略執行等職能履職，進一步完善戰略制度和流程設計，提升戰略落地執行效率。四是細化任務，推動戰略落地執行。本行以三年中長期規劃和年度經營計劃相結合的形式實現戰略目標的制定與分解。加強整體戰略部署，制定切實可行的分步實施方案，並加快建立和完善有效的戰略實施管理機制，切實保障發展戰略目標的順利實現。

管理層討論與分析

截至2024年上半年，本行戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。

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

股本變動及股東情況

1. 股本變動情況

截至2024年6月30日，本行的已發行股本總額為2,847,367,200股股份，其中包括2,365,000,000股內資股及482,367,200股H股。

報告期內，本行無股本變動的情況。

股份類型	於2024年6月30日		報告期內 股份變動數 (股)	於2023年12月31日	
	股份數 (股)	比例 (%)		股份數 (股)	比例 (%)
內資國有股	1,376,298,436	48.34	0	1,376,298,436	48.34
內資社會法人股	963,065,583	33.82	10,143	963,055,440	33.82
內資自然人股	25,635,981	0.90	(10,143)	25,646,124	0.90
境外上市外資股(H股)	482,367,200	16.94	0	482,367,200	16.94
普通股股份總數	2,847,367,200	100.00	0	2,847,367,200	100.00

2. 股東情況

2.1 報告期末內資股股東總數

於2024年6月30日，本行共有內資股股東699名，其中包括國有股股東44戶，社會法人股股東55戶，自然人股股東600戶。

股本變動及股東情況

2.2 非境外上市內資股前十大股東情況

於2024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(%)
九江市財政局	內資股	366,020,000	12.85
北京汽車集團有限公司	內資股	366,020,000	12.85
興業銀行股份有限公司	內資股	294,400,000	10.34
方大炭素新材料科技股份有限公司	內資股	136,070,000	4.78
佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司	內資股	95,840,000	3.37
瑞昌市國有投資控股集團有限公司	內資股	89,760,000	3.15
均和（廈門）控股有限公司	內資股	86,653,080	3.04
江西寶申實業有限公司	內資股	84,792,010	2.98
南昌縣文化旅遊投資有限公司	內資股	57,040,000	2.00
武寧城投集團有限公司	內資股	56,392,500	1.98
合計		1,632,987,590	57.35 ⁽¹⁾

附註：

(1) 本列表中數字加總與合計數字不一致之處乃四捨五入導致。

股本變動及股東情況

2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

於2024年6月30日，據本行及董事所知，並結合股東在香港聯交所披露易網站的披露權益情況，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336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 概約持股 百分比(%)	本行股本總額 概約持股 百分比(%)
九江市財政局 ⁽²⁾	內資股	366,020,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	15.48	12.85
北京汽車集團有限公司 ⁽³⁾	內資股	366,020,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	15.48	12.85
興業銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	內資股	294,400,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	12.45	10.34
Foresea Life Insurance Co., Ltd.	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	21.70	3.68
Taiping Assets Management (HK) Company Limited	H股	104,666,400(L) ⁽¹⁾	投資經理	21.70	3.68
Hopson Development International Limited ⁽⁵⁾	H股	20,000,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	4.15	0.70
Hopeson Holdings Limited ⁽⁵⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.54	1.62
Tai Fung Bank Limited ⁽⁶⁾	H股	46,037,600(L) ⁽¹⁾	持有股份的 保證權益	9.54	1.62
R&F Properties (HK) Company Limited ⁽⁷⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	13.18	2.23
Harbor Sure (HK) Investments Limited ⁽⁸⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	持有股份的 保證權益	13.18	2.23
Success Cypress Limited ⁽⁹⁾	H股	43,998,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.12	1.55
Rong De Investments Limited ⁽¹⁰⁾	H股	33,308,200(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.91	1.17
CHINA INTERNATIONAL MINERALS PTE. LTD.	H股	29,620,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.14	1.04
China International Mining United Co., Limited	H股	29,620,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	6.14	1.04
East System Investments Limited	H股	28,603,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	5.93	1.00

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12.85%，為機關法人，法定代表人吳澤濤。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已發行總股本的約14.38%。
- (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12.85%。北汽集團成立於1958年，法定代表人張建勇。北汽集團總部位於北京，是中國領先的汽車集團之一，世界500強企業。
- (4) 興業銀行股份有限公司（簡稱「興業銀行」）持有本行29,440萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的10.34%。興業銀行成立於1988年8月，法定代表人呂家進。興業銀行是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市（股票代號：601166），是全球銀行20強。
- (5) Hopeson Holdings Limited是一家於香港註冊成立的公司，是Hopson Development International Limited（一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司）的全資子公司。Hopson Development International Limited是Hopson Development Holdings Limited（一家於百慕大群島註冊成立的公司）的全資子公司，其由Sounda Properties Limited（一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司）持有53.75%的股權。Sounda Properties Limited由Chu Mang Yee持有全部股權。Chu Mang Yee透過Hopeson Holdings Limited及Hopson Development International Limited持有本行6,603.76萬股H股股權，其中4,603.76萬股H股透過Hopeson Holdings Limited持有，其餘2,000萬股H股透過Hopson Development International Limited持有。
- (6) Tai Fung Bank Limited是一家於澳門註冊成立的公司，由Bank of China Limited擁有50.31%的股份。Bank of China Limited由Central Huijin Investment Ltd.持有64.02%的股份。
- (7) R&F Properties (HK) Company Limited是一家於香港註冊成立的公司，是Guangzhou R&F Properties Co., Ltd.（股份代號：2777）全資子公司，主要從事投資控股業務。
- (8) Harbor Sure (HK) Investments Limited是一家於香港註冊成立的公司，由ABCI Investment Management Limited（一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司）全資擁有；ABCI Investment Management Limited由ABC International Holdings Limited（一家於香港註冊成立的公司）全資擁有；ABC International Holdings Limited由Agricultural Bank of China Limited（一家於中國註冊成立的公司）全資擁有，Agricultural Bank of China Limited分別由Ministry of Finance of the People's Republic of China持有35.29%的股份及由Central Huijin Investment Ltd.持有40.03%的股份。
- (9) Success Cypress Limited是一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由Tan Huichuan、Tan Mei、Tan Haocheng及Tan Yuehua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。Guangzhou Jinxiu Dadi Property Development Company Limited（「Guangzhou Jinxiu Dadi」）由Tan Huichuan持有90%的股權；Guangdong Nimble Real Estate (Group) Co., Ltd.（「Guangzhou Nimble」）是Guangzhou Jinxiu Dadi的全資子公司；Guangzhou Nimble持有Guangzhou Jinxiu Investment Company Limited（「Guangzhou Jinxiu Investment」）90%的股權，Tan Huichuan持有Guangzhou Jinxiu Investment 10%的股權；Guangzhou Jinxiu Investment持有Zhaoqing Tiancheng Property Co., Ltd.（「Zhaoqing Tiancheng」）50%的股權；Faithful Edge Limited是Zhaoqing Tiancheng的全資子公司；Success Cypress Limited是Faithful Edge Limited的全資子公司及本行的實益擁有人。
- (10) Rong De Investments Limited是一間於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由Liao Tengjia持有36%的股權、Chu Hing Tsung持有34.06%的股權、Zhu Muzhi持有29.94%的股權，主要從事投資控股業務。

股本變動及股東情況

2.4 本行的控股股東

截至報告期末，本行無控股股東。

2.5 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

九江市財政局

九江市財政局持有本行36,602萬股內資股，為國有股，佔截至報告期末已發行總股本的12.85%。九江市財政局為機關法人，法定代表人為吳澤潯。

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約14.38%普通股股份。

截至報告期末，九江市財政局及其關聯方均未出質其持有的本行股權。

北京汽車集團有限公司

北汽集團持有本行36,602萬股內資股，為國有股，佔截至報告期末已發行總股本的12.85%。截至報告期末，北汽集團未出質其持有的本行股權。

北汽集團成立於1958年，註冊地位於北京，註冊資本約為人民幣199.565億元，是中國領先的汽車集團之一，世界500強企業。北汽集團的法定代表人為張建勇，控股股東為北京國有資本運營管理有限公司，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10.34%。截至報告期末，興業銀行未出質其持有的本行股權。

興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中國人民銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其註冊地位於福建省福州市，註冊資本約為人民幣207.74億元，法定代表人為呂家進，無控股股東、一致行動人、實際控制人，最終受益人為興業銀行。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市（股票代號：601166），是全球銀行20強。

股本變動及股東情況

2.6 其他內資股主要股東情況

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

除本章2.5一節所披露的九江市財政局、北京汽車集團有限公司及興業銀行股份有限公司外，方大炭素新材料科技股份有限公司（「方大炭素」）及佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司（「佛山高明」）為持有本行資本總額或股份總數不足百分之五但向本行派駐董事或監事的內資股主要股東。

方大炭素新材料科技股份有限公司

方大炭素持有本行約13,607萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的4.78%。此外，方大炭素的關聯企業江西萍鋼實業股份有限公司持有本行3,500萬股內資股。因此，方大炭素合共控制本行已發行總股本的6.01%普通股股份。截至報告期末，方大炭素及其關聯方未出質其持有的本行股權。

方大炭素成立於1999年1月，註冊地位於甘肅省蘭州市，註冊資本為人民幣40.26億元，主要業務為炭素製品及鐵精粉的研發及銷售，是國家科技興貿創新基地龍頭企業。方大炭素的法定代表人為馬卓，控股股東為遼寧方大集團實業有限公司，實際控制人及最終受益人為方威。方大炭素於2002年8月30日在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼：600516）。

佛山市高明金盾恒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3.37%。截至報告期末，佛山高明未出質其持有的本行股權。

佛山高明成立於2000年，註冊地位於廣東省佛山市，註冊資本人民幣3.00億元，法定代表人為羅漢敏，控股股東為吳家玲，實際控制人、最終受益人為吳家玲，無一致行動人。佛山高明的經營範圍為存單、存摺印刷、研發及銷售，是國內最早採用燙印技術燙印存摺磁條的廠家，是「中國防偽協會會員」、「廣東省印刷百強企業」及「佛山市園林單位」。

股本變動及股東情況

2.7 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	九江市國有資產經營有限公司、九江鼎達汽車銷售服務有限公司、九江鼎新實業有限公司等
2	北京汽車集團有限公司	滄州經濟開發區興業產業園有限責任公司、江西昌河汽車有限責任公司、廣州好修養科技有限公司等
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、興業消費金融股份有限公司、興業國信資產管理有限公司、興業財富資產管理有限公司、興業期貨有限公司等
4	方大炭素新材料科技股份有限公司	遼寧方大集團實業有限公司、江西方大鋼鐵集團有限公司、九江萍鋼鋼鐵有限公司、萍鄉萍鋼安源鋼鐵有限公司、江西錦方工貿有限公司、萍鄉方大建材配送有限責任公司等
5	佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司	佛山市高明標譜園林有限公司、貴港市恒福房地產有限公司等

股本變動及股東情況

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

(一) 授信類關聯交易

單位：人民幣百萬元

序號	股東名稱	授信餘額	企業控股股東	實際控制人	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	-	-	-	九江市國有資產總有限公司	-	-	-	九江鼎達汽車銷售服務有限公司	1.00	46.00
2	北汽汽車集團有限公司	-	北京國有資本運營管理有限公司	北京市人民政府國有資產監督管理委員會	-	-	北京市人民政府國有資產監督管理委員會	-	九江鼎新實業有限公司 江西昌河汽車有限公司	45.00 400.00	521.55
3	興業銀行股份有限公司	272.17	-	-	-	-	興業銀行股份有限公司	-	廣州修美科技有限公司 漳州經濟開發區興業集團有限公司	96.05 25.50	-
4	方大炭素新材料科技股份有限公司	-	遼寧方大集團實業有限公司	方威	-	-	方威	-	江西方大鋼鐵集團有限公司	2,260.00	272.17 4,469.98
5	佛山市高明金恒業豐源特種印刷有限公司	-	吳家玲	吳家玲	-	-	吳家玲	-	江西錦方實業有限公司 萍鄉方大建材配送有限公司 萍鄉萍鄉安源鋼鐵有限公司 九江萍鄉鋼鐵有限公司	10.00 10.00 600.00 499.98	-
合計		272.17								3,947.53	5,309.70

股本變動及股東情況

(二) 資產轉移類關聯交易

資產轉移類一般關聯交易金額為人民幣0.075億元，共1筆，為不動產租賃交易。

(三) 服務類關聯交易

○
集

(四) 存款和其他類型關聯交易

單位：人民幣百萬元

[illegible]

註：

授信類關聯交易數據為2024年6月末餘額(已扣除授信時關聯方提供的保證金存款以及質押的銀行存單和國債金額);存款類關聯交易數據為2024年上半年合計發生額,不含《銀行保險機構關聯交易管理辦法》第五十七條規定豁免審議和披露的關聯交易。

股本變動及股東情況

2.9 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至報告期末，本行主要股東均未出質本行股權。

2.10 股東提名董事、監事情況

- (1) 九江市財政局提名羅峰先生擔任本行董事；
- (2) 北京汽車集團有限公司提名史志山先生擔任本行董事；
- (3) 興業銀行股份有限公司提名周苗女士擔任本行董事；
- (4) 方大炭素新材料科技股份有限公司提名劉一男先生擔任本行董事；及
- (5) 佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司提名陳芷穎女士擔任本行監事。

2.11 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

截至報告期末，本行被質押股權未超過全部股權的20%。

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

- (1) 截至報告期末，本行89,289,528股被質押股權涉及凍結；無被質押股份涉及司法拍賣。
- (2) 本行已在章程中規定，股東質押本行股份數量達到或超過其持有本行股份的50%時，其在股東大會和派出董事在董事會上的表決權將被限制。截至報告期末，本行普通股股東共有151,075,508股表決受限，佔本行股本總數的5.31%。

2.13 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（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行或其任何子公司並無持有庫存股份。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

1. 現任董事、監事和高級管理人員 董事

姓名 (曾用名， 如有)	性別	年齡	職位	任期	於2024年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
周時辛	男	52	執行董事、董事長	2023年9月－2026年6月	無持股	內資股
肖璟	男	47	執行董事、副董事長、行長	2023年6月－2026年6月	70,000	
袁德磊	男	46	執行董事、副行長兼風險總監	2023年6月－2026年6月	無持股	
羅峰	男	53	非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
史志山	男	45	非執行董事	2023年6月－2026年6月	無持股	
周苗	女	52	非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
劉一男	男	46	非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
王宛秋	女	52	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
張永宏	男	57	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
田力	男	55	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
郭傑群	男	53	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

監事

姓名 (曾用名， 如有)	性別	年齡	職位	任期	於2024年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
余夢林	女	51	職工代表監事	2023年6月－2026年6月	121,400	內資股
廖靜文	女	39	職工代表監事	2023年6月－2026年6月	14,000	內資股
陳芷穎	女	56	股東監事	2023年6月－2026年6月	無持股	
湯曉峰	男	60	外部監事	2023年6月－2026年6月	無持股	
蔡清福	男	66	外部監事	2023年6月－2026年6月	無持股	

高級管理人員

姓名 (曾用名， 如有)	性別	年齡	職位	任期	於2024年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
肖璟	男	47	執行董事、副董事長、行長		70,000	內資股
謝海洋	男	40	副行長		無持股	
袁德磊	男	46	執行董事、副行長兼風險總監		無持股	
黃朝陽	男	54	行長助理兼中山小欖村鎮銀行董事長		500,000	內資股
齊永文	男	53	零售銀行總監兼上饒分行行長		249,900	內資股
蔡劍洪	男	55	合規總監		16,170	內資股
李國全	男	55	總會計師		無持股	
程中	男	48	首席信息官		無持股	

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

2. 報告期內董事、監事及高級管理人員變動

經2024年1月26日召開的第七屆董事會第八次會議審議通過，因退休，董事會決議解聘王琍女士董事會秘書職務。

經2024年6月27日召開的第七屆董事會第十三次會議審議通過，因內退，董事會決議解聘許操先生、王遠昕先生行長助理職務。

除上述情況外，自報告期末至本中期報告出具之日，本行概無其他董事、監事及高級管理人員變動。

3. 公司秘書

黃偉超先生為本行公司秘書、授權代表及法律程序文件代理人。

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

4. 董事、監事、高級管理人員薪酬政策

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5. 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納《標準守則》，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員（定義見《上市規則》）買賣本行證券交易事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行已就董事和監事遵守《標準守則》向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認截至2024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。

6. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券證的權益及淡倉

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、相關股份及債券證中，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 (%)
肖璟	執行董事、 副董事長、行長	內資股	實益擁有人	70,000	0.00	0.00
廖靜文	職工代表監事	內資股	實益擁有人	14,000	0.00	0.00
余夢林	職工代表監事	內資股	實益擁有人	121,410	0.00	0.00

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

於相聯法團之權益（好倉）

姓名	職務	相聯法團	權益性質	股份數目 (股)	股本概約 百分比 (%)
肖璟	執行董事、 副董事長、行長	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	75,000	0.15
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	75,000	0.15
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	120,000	0.30
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	150,000	0.30
廖靜文	職工代表監事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	75,000	0.15
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	175,000	0.35
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	80,000	0.20
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	50,000	0.10
余夢林	職工代表監事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	50,000	0.10
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	40,000	0.10
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	75,000	0.15

附註：

- (1) 本行擁有彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及53.65%的投票權，為本行子公司。
- (2) 本行擁有瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及53.30%的投票權，為本行子公司。
- (3) 本行擁有崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及54.40%的投票權，為本行子公司。
- (4) 本行擁有分宜九銀村鎮銀行股份有限公司35.00%的股權及54.80%的投票權，為本行子公司。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

7. 董事、監事及高級管理人員在村鎮銀行任職情況

本行行長助理黃朝陽先生任中山小欖村鎮銀行董事長。

本行合規總監蔡劍洪先生任北京大興九銀村鎮銀行監事長。

8. 員工情況

8.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2024年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	1,044	19.06
零售普惠銀行	1,597	29.15
金融市場業務	41	0.75
財務及會計	448	8.18
風險管理、內部控制及審計	318	5.80
法律合規、人力資源及信息技術	455	8.31
管理層	83	1.51
櫃員	750	13.69
九銀村鎮銀行	638	11.65
其他	104	1.90
總計	5,478	100.00

按年齡劃分

	於2024年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲以下	3,184	58.12
31歲至40歲	2,062	37.64
41歲至50歲	192	3.51
50歲以上	40	0.73
總計	5,478	100.00

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

按教育程度劃分

	於2024年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	671	12.25
本科及專科	4,798	87.59
其他	9	0.16
總計	5,478	100.00

8.2 員工培訓計劃

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

踐行「數字九銀」發展理念，持續做好在線培訓工作，充分運用九銀易學在線平台提升全行綜合素質與專業水平。報告期內，本行完成製作在線課程94門，員工在線學習次數達296,400次，學習時長達184,200小時，人均學習時長達29.29小時。

持續推進「知識萃取、訓戰結合、以考促學」的閉環賦能體系建設，鼓勵員工成為專業化、專家化、事業化的職業經理人。培訓工作全面覆蓋了新入職員工、在崗員工和管理層幹部等，建立了新入職員工培訓合格方可上崗的機制，既提升了服務水平，又防範了操作風險。聯合各條線部門積極探索培訓新方式，結合理論與實操，提升培訓質效，夯實業務水平，形成了各崗位分層分級的網格化賦能體系。堅持「用最優秀的人培養更優秀的人」，強化內部講師和外部講師隊伍建設。報告期內共組織開展了7期新員工培訓班、18期崗位提升培訓班、1期幹部提升培訓班、1次全行性崗位任職資格考試。

8.3 員工性別

截至報告期末，本行男性員工與女性員工（包括高級管理人員）的比例分別為45.60%及54.40%。本行充分尊重人才的個體差異，在工作場所中打造專業、包容、多元化的工作環境，並致力於為員工提供平等機會。本行認為現時員工（包括高級管理人員）的性別比例較為均衡，本行預期會繼續維持員工（包括高級管理人員）層面合理的性別多元化水平。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

8.4 薪酬政策

(一) 薪酬管理架構及決策程序

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

本行董事會下設提名和薪酬委員會，主要負責審議全行薪酬管理制度和政策；擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，並向董事會提出薪酬方案建議；監督薪酬方案的實施。本行董事會提名和薪酬委員會由1名主任委員和2名委員組成。

本行內部設有績效考核委員會，主要負責擬定全行績效考核工作的組織推動、協調。績效考核委員會由主任委員、副主任委員和委員組成。

(二) 薪酬與業績衡量、風險調整的標準

本行績效費用核定遵循「能高能低」的指導思想，按照激勵約束並重的原則，與機構業績貢獻直接掛鉤，依據分支機構EVA、營業淨收入等指標進行核定。本行薪酬調整根據經營業績等因素進行，包括風險成本控制指標的完成情況，至少包括資本充足率、不良貸款率、撥備覆蓋率、案件風險率、槓桿率等。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

(三) 薪酬延期支付和非現金薪酬情況，包括因故扣回的情況

為充分發揮薪酬在銀行風險管控中的導向作用，建立科學有效的激勵約束機制，根據《商業銀行穩健薪酬監管指引》等相關法律法規，本行建立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。本行對於已出現的責任風險損失超常暴露，根據行內相關績效追索扣回制度已進行追索扣回工作。

(四) 向設定提存計劃所作的供款

本行向設定提存計劃所作的供款於發生時確認為開支，不會以沒收自該等於供款悉數歸屬前離開計劃之僱員之供款扣減。因此，如上市規則附錄D2第26(2)段所述，不存在本集團可使用已沒收的供款來降低現有供款水平的事宜。

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

為提升本行競爭優勢，激發員工的積極性，本行薪酬管理遵循效率優先、兼顧公平、能高能低和業務導向的原則。本行人員薪酬由基本工資、崗位工資、績效工資、津貼福利構成。基本工資屬於本行為保障人員日常生活的保障性報酬；崗位工資屬於本行依據人員在崗工作履職情況核定的激勵性報酬；績效工資屬於本行依據人員績效表現核定的獎勵性報酬；津貼是用於人員特殊付出、特殊勞動消耗確定的補償性報酬；福利體現本行對人員關懷的間接性報酬。多元化、完善的薪酬體系有效滿足員工生活、事業發展需求，增強員工凝聚力和向心力，促進本行高質量可持續發展。

9. 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行透過九江的總行、13家分行及264家支行（分別為176家傳統支行，80家社區支行和8家小微支行）經營業務。本行的分支行網絡主要位於江西省，亦輻射廣東省廣州及安徽省合肥。本行已實現江西省內設區市分行全覆蓋，在江西省縣域網點的覆蓋率達100%。此外，截至報告期末，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。

截至報告期末，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，40家傳統支行， 16家社區支行	57
	南昌分行	江西省南昌市紅谷中大道1398號	1家分行，11家傳統支行， 19家社區支行，1家小微支行	32
	贛江新區分行	江西省南昌市經開區雙港西大街528號	1家分行，1家傳統支行， 1家社區支行	3
	吉安分行	江西省吉安市井岡山大道新196號	1家分行，15家傳統支行， 6家社區支行，3家小微支行	25
	贛州分行	江西省贛州市章貢區贛縣路盛匯 城市中心5號樓	1家分行，20家傳統支行， 12家社區支行，2家小微支行	35
	撫州分行	江西省撫州市贛東大道1250號	1家分行，12家傳統支行， 8家社區支行	21
	宜春分行	江西省宜春市宜陽新區廬洲北路587號	1家分行，18家傳統支行， 2家社區支行，1家小微支行	22

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
	上饒分行	江西省上饒市廣信區鳳凰西大道5號	1家分行，13家傳統支行， 6家社區支行	20
	景德鎮分行	江西省景德鎮市紫晶路九江銀行大廈	1家分行，7家傳統支行， 4家社區支行	12
	萍鄉分行	江西省萍鄉市躍進北路121號	1家分行，6家傳統支行， 2家社區支行	9
	新余分行	江西省新余市仙來東大道720號	1家分行，4家傳統支行， 2家社區支行	7
	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區旺埠路619號	1家分行，4家傳統支行， 1家小微支行	6
廣東省	廣州分行	廣州市天河區黃埔大道西108號奧園大廈 6號、7號、8號鋪及9樓、10樓	1家分行，12家傳統支行， 1家社區支行	14
安徽省	合肥分行	安徽省合肥市包河區馬鞍山路與南二環路 交口西南角加僑國際廣場A座寫字樓	1家分行，13家傳統支行， 1家社區支行	15
				278

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

截至報告期末，本行控股村鎮銀行情況見下表：

子公司名稱	營業地址
北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司	北京市大興區西紅門鎮欣榮北大街18號院3號
日照九銀村鎮銀行股份有限公司	山東省日照市嵐山區嵐山西路619號
南京六合九銀村鎮銀行股份有限公司	南京市六合區雄州街道泰山路103號、105號
修水九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省修水縣山谷大道123號
井岡山九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省井岡山市新城區映山紅路11號井岡山九銀村鎮銀行大樓
南昌昌東九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省南昌市高新區紫陽大道2977號綠地新都會38棟130室、201室
彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市彭澤縣龍城大道1172號
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省瑞昌市建設路1-46號
資溪九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市資溪縣濱江路外灘國際1-18號
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市崇仁縣縣府西路8號
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省新余市分宜縣鈴山東路83號
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市奉新縣應星北大道619號
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市靖安縣雙溪鎮東方西路億坤大樓A棟
景德鎮昌江九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省景德鎮市昌江區瓷都大道1268號
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市銅鼓縣定江西路2號
廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市廬山市秀峰大道南86號
湖口九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市湖口縣雙鍾鎮三里大道29號
都昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市都昌縣東風大道99號

截至報告期末，本行參股村鎮銀行情況見下表：

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

公司治理

1. 公司治理情況概述

根據《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》等法律法規對公司治理的要求，在監管單位的有效監管和科學引領下，本行持續提升公司治理水平。報告期內，本行股東大會、董事會、監事會以及董事會及監事會各專門委員會高效運轉，有力的保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開各類會議42次。其中，股東大會1次，董事會會議6次，董事會各專門委員會會議28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C1《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，並在適當的情況下採納了建議最佳常規。

3. 股東大會會議召開情況

報告期內本行共舉行1次股東大會。於2024年6月28日，本行召開2023年股東周年大會，審議了《關於審議<九江銀行股份有限公司2023年度董事會報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2023年度監事會報告>的議案》等14項議案。

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

4. 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，董事會召開了6次會議，共審議通過了81項議案。董事會下設的專門委員會舉行了28次會議，包括5次風險管理委員會、5次審計委員會會議、3次關聯交易控制委員會會議、6次戰略委員會會議、4次提名和薪酬委員會會議、1次消費者權益保護委員會會議，4次合規管理委員會會議，會議共審議通過了85項議案。

5. 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會召開了3次會議，共審議或聽取議題49項。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，共審議或聽取議題4項。

6. 公司章程修訂

根據相關法律法規及其他規範性文件的最新要求，並結合本行實際情況，本行對公司章程中的若干條款進行了修訂。本次修訂已經本行董事會及股東大會審議通過，並取得國家金融監督管理總局江西監管局的批覆。修訂後的公司章程自2024年7月15日起生效，有關本次修訂的詳情請參閱本行日期分別為2023年1月16日、2023年6月13日及2023年9月8日的通函和日期為2024年7月18日的公告。

7. 內部控制與內部審計

7.1 內部控制

報告期內，本行以內控五要素為中心，以《九江銀行股份有限公司內部控制基本制度》為綱領性制度，以保證法律法規及規章的貫徹執行、發展戰略和經營目標的實現、風險管理的有效性以及業務記錄、會計信息、財務信息和其他管理信息的真實、準確、完整和及時為目標，遵循全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配原則，持續建立健全內部控制體系。內部環境方面，建立了「內控先行合規優先」的良好內控企業文化，緊扣「優結構、節資本、促合規、控不良、穩增長」十五字經營方針，優化組織架構，建立了四會一層、內控管理職能部門、內部審計部門、業務部門組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內控治理和組織架構。風險評估方面，建立了較為完善的全面風險管理體系，重構信用風險體制機制，不斷健全事前、事中和事後的全流程管控機制，能夠有效識別、監測、計量、評估及控制各項風險，將風險控制在可承受的範圍內。控制活動方面，對各項業務活動和管理活動制定較為全面、系統、規範的業務制度和管理制度，響應「數字九銀」戰略，持續強化內控合規建設，建設合規管理平安工程（案件防控網絡化）、金睛工程（風險識別常態化）、基軌工程（風險控制剛性化）等重點工作，合理確定風險控制點，採取適當的控制措施確保規範運作。信息與溝通方面，建立較為有效的信息溝通機制，各項信息系統建設較為完備，內外部數據指標體系較為健全，三道防線聯防聯控機制較為健全，信息交流與溝通較為暢通有效。內部監督方面，注重檢查與評價，通過黨委巡查、內控合規檢查和日常排查等對全行各重點機構、重要業務和重大事項進行檢查，構建覆蓋各級機構、各個產品、各個業務流程的監督檢查體系；開展內控評價和審計部門監督評價，評價內部控制缺陷等級及內控有效性，不斷強化內控評價結果運用，並建立內部控制問題整改機制與管理責任制，形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督糾正等較為有效的內控機制。

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

7.2 內部審計

有效的內部審計對確保本行業務營運可持續發展至關重要。本行已建立垂直獨立的內部審計組織架構，在整個內部審計工作過程中始終堅持獨立、客觀的原則。同時，本行董事會下設審計委員會，負責審核內部審計章程等重要制度和報告、審批中長期審計規劃和年度審計計劃等。

本行內部審計目標是通過獨立客觀的監督、評價和諮詢活動，採取現場審計與非現場審計相結合的方式，運用系統化、規範化的方法，審查評價並督促改善本行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進本行穩健運行及價值提升。

重大事項

1. 利潤及股息

本行截至2024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2024年6月30日止六個月派付任何中期股息（截至2023年6月30日止六個月：無）。

2. 重大投資及計劃

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

3. 重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟及仲裁事項。

4. 關聯交易

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

按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》的有關規定，本行按照商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件審批關聯交易，交易條款公平合理，符合全體股東及本行的整體利益，對本行的經營成果和財務狀況無負面影響。

截至報告期末，本行關聯法人交易餘額為人民幣53.10億元，關聯自然人交易餘額為人民幣0.95億元，合計關聯交易餘額為人民幣54.05億元，佔本行報告期末經審閱資本淨額的11.50%，符合監管要求。

有關關聯法人的交易詳情請參閱本中期報告第4章2.8節。

5. 重大資產抵押

於報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

重大事項

6. 重大資產收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

7. 本行及其董事、監事及高級管理人員的處罰

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

8. 審閱中期報告

本中期報告所披露的中期財務報告未經審計。畢馬威會計師事務所已根據相關審閱準則，審閱本行按照國際財務報告準則所編製的截至2024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2024年8月29日，本行董事會審計委員會已審閱並確認本行截至2024年6月30日止六個月的中期業績公告、2024年中期報告以及按照國際財務報告準則的規定編製截至2024年6月30日止六個月的未經審計中期財務報表。

9. 中期業績

本行截至2024年6月30日止六個月之中期業績公告已於2024年8月30日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.jjccb.com)。

10. 自報告期結束後的重大事項

除本章披露內容外，報告期結束後，未發生其他影響本行的重大事項。

致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第89至157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2024年6月30日的合併財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

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

審閱範圍

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

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2024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

2024年8月30日

合併損益及其他綜合收益表

截至2024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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入		9,746,506	9,799,902
利息支出		(5,236,076)	(5,671,301)
利息淨收入	5	4,510,430	4,128,601
手續費及佣金收入		513,773	445,709
手續費及佣金支出		(59,772)	(53,521)
手續費及佣金淨收入	6	454,001	392,188
金融投資所得收益淨額	7	538,412	629,574
其他營業收入	8	(2,304)	105,010
營業收入		5,500,539	5,255,373
營業費用	9	(1,520,459)	(1,445,985)
資產減值損失	10	(3,462,162)	(2,806,353)
應佔聯營公司利潤		3,411	7,684
稅前利潤		521,329	1,010,719
所得稅	11	70,850	(66,382)
期內淨利潤		592,179	944,337
期內淨利潤歸屬於：			
本行股東		553,857	922,170
非控制性權益		38,322	22,167

刊載於第96至157頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併損益及其他綜合收益表

截至2024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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
期內淨利潤		592,179	944,337
其後可能重新分類至損益的項目：			
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
公允價值變動淨額		1,028,701	495,109
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
減值損失變動淨額		(11,844)	(382)
－與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(254,214)	(123,682)
其他綜合收益稅後淨額	12	762,643	371,045
期內綜合收益總額		1,354,822	1,315,382
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		1,307,562	1,290,337
非控制性權益		47,260	25,045
期內綜合收益總額		1,354,822	1,315,382
基本及稀釋每股盈利（以每股人民幣列示）	13	0.08	0.24

刊載於第96至157頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併財務狀況表

於2024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	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	31,807,975	33,302,531
存放同業及其他金融機構款項	15	4,059,853	2,223,895
拆出資金	16	—	70,884
買入返售金融資產	17	3,271,744	14,346,187
客戶貸款及墊款	18	303,034,938	293,410,239
金融投資	19	140,967,344	145,948,869
於聯營公司之權益	20	145,382	141,971
物業及設備	21	3,558,818	3,645,471
使用權資產	22	269,676	289,012
遞延稅項資產	23	4,682,686	4,520,103
其他資產	24	6,041,511	5,950,055
總資產		497,839,927	503,849,217
負債			
向中央銀行借款	25	25,631,719	28,106,605
同業及其他金融機構存放款項	26	5,776,204	13,088,692
拆入資金	27	3,388,582	4,592,056
賣出回購金融資產款	28	13,976,570	4,970,342
客戶存款	29	365,047,264	370,733,048
應付所得稅		67,962	30,434
已發行債務證券	30	38,288,921	37,182,718
租賃負債	31	287,478	305,479
撥備		237,355	490,795
遞延稅項負債	23	7,246	—
其他負債	32	3,332,627	3,392,538
總負債		456,041,928	462,892,707

刊載於第96至157頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併財務狀況表

於2024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	2024年 6月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
權益			
股本	33	2,847,367	2,847,367
其他權益工具	34	6,997,840	6,997,840
儲備	35	31,111,992	30,311,272
歸屬於本行股東權益		40,957,199	40,156,479
非控制性權益		840,800	800,031
總權益		41,797,999	40,956,510
負債及權益總額		497,839,927	503,849,217

本財務報表已於2024年8月30日獲本行董事會批准。

周時辛
董事長

肖璟
執行董事

李國全
總會計師

刊載於第96至157頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併權益變動表

截至2024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	歸屬於本行股東權益								非控制 性權益	合計
		股本	其他 權益工具	股本溢價	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	未分配利潤	小計		
於2024年1月1日		2,847,367	6,997,840	11,639,129	516,903	4,615,043	5,525,566	8,014,631	40,156,479	800,031	40,956,510
期內淨利潤		-	-	-	-	-	-	553,857	553,857	38,322	592,179
期內其他綜合收益		-	-	-	753,705	-	-	-	753,705	8,938	762,643
期內綜合收益總額		-	-	-	753,705	-	-	553,857	1,307,562	47,260	1,354,822
對普通股股東的股利分配	36(1)	-	-	-	-	-	-	(170,842)	(170,842)	-	(170,842)
對其他權益工具持有者的股利分配	36(2)	-	-	-	-	-	-	(336,000)	(336,000)	-	(336,000)
其他		-	-	-	-	-	-	-	-	(6,491)	(6,491)
於2024年6月30日(未經審計)		2,847,367	6,997,840	11,639,129	1,270,608	4,615,043	5,525,566	8,061,646	40,957,199	840,800	41,797,999
於2023年1月1日		2,407,367	6,997,840	8,152,338	61,721	4,460,889	5,313,215	8,234,291	35,627,661	788,620	36,416,281
期內淨利潤		-	-	-	-	-	-	922,170	922,170	22,167	944,337
期內其他綜合收益		-	-	-	368,167	-	-	-	368,167	2,878	371,045
期內綜合收益總額		-	-	-	368,167	-	-	922,170	1,290,337	25,045	1,315,382
對普通股股東的股利分配	36(1)	-	-	-	-	-	-	(240,737)	(240,737)	-	(240,737)
對其他權益工具持有者的股利分配	36(2)	-	-	-	-	-	-	(336,000)	(336,000)	-	(336,000)
其他		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,401)	(16,401)
於2023年6月30日(未經審計)		2,407,367	6,997,840	8,152,338	429,888	4,460,889	5,313,215	8,579,724	36,341,261	797,264	37,138,525

刊載於第96至157頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併現金流量表

截至2024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	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	521,329	1,010,719
調整項目：		
折舊及攤銷	283,091	261,295
資產減值損失	3,462,162	2,806,353
金融投資產生的利息收入	(2,122,153)	(2,411,826)
已發行債務證券產生的利息支出	472,411	355,818
租賃負債產生的利息支出	5,393	6,430
金融投資收益淨額	(536,281)	(629,914)
應佔聯營公司利潤	(3,411)	(7,684)
出售物業及設備及其他資產產生的損失	34,908	3,801
未實現外匯收益	(7,432)	(33,050)
其他	(40,445)	(71,103)
營運資金變動前的經營現金流量	2,069,572	1,290,839
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項減少	1,099,566	1,507,418
拆出資金增加	—	(650,000)
買入返售金融資產減少	199,507	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資減少	1,320,781	329,602
客戶貸款及墊款增加	(12,718,516)	(14,868,955)
向中央銀行借款(減少)/增加	(2,456,272)	6,146,676
同業及其他金融機構存放款項(減少)/增加	(7,253,308)	228,668
拆入資金減少	(1,202,743)	(1,448,228)
賣出回購金融資產款增加	9,004,834	10,084,000
客戶存款減少	(3,803,700)	(484,326)
其他經營資產增加	(446,285)	(558,778)
其他經營負債(減少)/增加	(2,228,418)	824,004
經營活動(所用)/所得現金流量稅前淨額	(16,414,982)	2,400,920
已付所得稅	(301,173)	(571,421)
經營活動(所用)/所得現金淨額	(16,716,155)	1,829,499

刊載於第96至157頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

合併現金流量表

截至2024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	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
出售及贖回金融投資所得現金		131,719,259	120,421,698
出售物業及設備及其他資產所得現金		25,082	13,452
取得投資收益及利息收到的現金淨額		2,305,715	2,603,698
購買金融投資所付現金		(130,385,425)	(120,993,684)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(202,498)	(268,869)
投資活動所得現金淨額		3,462,133	1,776,295
融資活動產生的現金流量			
發行債務證券所得現金		25,773,792	17,528,353
償還已發行債務證券		(25,140,000)	(20,790,000)
償還租賃負債		(58,135)	(83,659)
已發行債務證券所付利息支出		—	(75,000)
分配普通股股利所支付的現金		(1,875)	(15,623)
分配給其他權益工具持有者股利所支付的現金		(336,000)	(336,000)
融資活動所得／(所用)現金淨額		237,782	(3,771,929)
現金及現金等價物減少淨額		(13,016,240)	(166,135)
期初現金及現金等價物		30,823,209	18,861,838
外匯匯率變動的影響		9,261	34,143
期末現金及現金等價物	37	17,816,230	18,729,846
經營活動(所用)／所得現金淨額包括：			
已收利息		7,199,989	7,077,846
已付利息		(6,729,968)	(4,399,485)

刊載於第96至157頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

未經審計合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

1 一般資料

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

本行為經原中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，現國家金融監督管理總局)江西監管局批准的金融機構(編號B0348H336040001)，並經中華人民共和國(「中國」)九江市工商行政管理局批准註冊為工商企業(編號9136040070552834XQ)。2018年7月10日，本行於香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼為06190。

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

2 編製基準

本中期財務報告按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條文，包括遵守由國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」而編製。本報告於2024年8月30日批准報出。

除將於編製2024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2023年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

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

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

2 編製基準(續)

本中期財務報告載有合併財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本集團自2023年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。中期合併財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

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

本中期財務報告內所載的截至2023年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本集團於該財政年度的法定年度合併財務報表，而是摘錄自該財務報表。

3 會計政策變更

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

- 國際會計準則第1號(修訂)：財務報表的列報「將負債分類為流動負債或非流動負債」及「附帶契約條件的非流動負債」
- 國際財務報告準則第16號(修訂)：租賃「售後租回交易中的租賃負債」
- 國際財務報告準則第7號及國際會計準則第7號(修訂)：「供應商融資安排」

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2024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)

4 分部分析

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

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策計量。

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

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

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

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

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

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

4 分部分析 (續)

	截至2024年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配	合計
外部利息收入	4,854,637	2,056,212	2,544,073	291,584	9,746,506
外部利息支出	(1,637,599)	(2,278,577)	(1,235,636)	(84,264)	(5,236,076)
分部間利息淨(支出)/收入	(54,217)	1,560,207	(1,127,634)	(378,356)	-
利息淨收入	3,162,821	1,337,842	180,803	(171,036)	4,510,430
手續費及佣金收入	271,611	29,268	211,516	1,378	513,773
手續費及佣金支出	(5,502)	(37,099)	(15,437)	(1,734)	(59,772)
手續費及佣金淨收入	266,109	(7,831)	196,079	(356)	454,001
金融投資所得收益淨額	-	-	537,937	475	538,412
其他營業收入	(4,125)	(1,552)	17,803	(14,430)	(2,304)
營業收入	3,424,805	1,328,459	932,622	(185,347)	5,500,539
營業費用	(633,429)	(450,212)	(326,338)	(110,480)	(1,520,459)
資產減值損失	(2,471,101)	(831,499)	(137,469)	(22,093)	(3,462,162)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	3,411	3,411
稅前利潤	320,275	46,748	468,815	(314,509)	521,329
所得稅					70,850
期內淨利潤					592,179
折舊及攤銷	138,855	58,813	72,767	12,656	283,091
購置非流動資產	67,776	28,706	35,517	4,070	136,069
分部資產	216,429,654	83,768,492	180,020,043	12,939,052	493,157,241
遞延稅項資產					4,682,686
總資產					497,839,927
分部負債/總負債	(173,425,503)	(180,197,965)	(87,407,229)	(15,011,231)	(456,041,928)
信貸承諾	102,359,862	6,235,854	-	34,845	108,630,561

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

4 分部分析 (續)

	截至2023年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	未分配	合計
外部利息收入	4,486,639	2,198,808	2,832,364	282,091	9,799,902
外部利息支出	(2,085,982)	(2,415,165)	(1,098,823)	(71,331)	(5,671,301)
分部間利息淨(支出)/收入	(68,965)	1,746,652	(977,451)	(700,236)	-
利息淨收入	2,331,692	1,530,295	756,090	(489,476)	4,128,601
手續費及佣金收入	307,009	43,832	93,386	1,482	445,709
手續費及佣金支出	(5,124)	(37,665)	(8,845)	(1,887)	(53,521)
手續費及佣金淨收入	301,885	6,167	84,541	(405)	392,188
金融投資所得收益淨額	-	-	629,574	-	629,574
其他營業收入	-	(1,067)	65,236	40,841	105,010
營業收入	2,633,577	1,535,395	1,535,441	(449,040)	5,255,373
營業費用	(559,353)	(435,622)	(339,449)	(111,561)	(1,445,985)
資產減值損失	(1,147,174)	(657,561)	(979,574)	(22,044)	(2,806,353)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	7,684	7,684
稅前利潤	927,050	442,212	216,418	(574,961)	1,010,719
所得稅					(66,382)
期內淨利潤					944,337
折舊及攤銷	117,958	57,809	74,466	11,062	261,295
購置非流動資產	453,262	222,134	286,139	28,497	990,032
分部資產	193,835,194	88,575,922	192,956,300	12,553,616	487,921,032
遞延稅項資產					4,569,200
總資產					492,490,232
分部負債/總負債	(170,477,426)	(151,734,330)	(74,183,211)	(58,956,740)	(455,351,707)
信貸承諾	91,268,354	23,909,502	-	-	115,177,856

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

4 分部分析 (續)

地區資料

本集團外部客戶產生的收入僅來自其於中國的業務及所提供的服務，而本集團的非流動資產位於中國。

主要客戶資料

截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月期間，概無與單一外部客戶之交易收入佔本集團總收入的10.00%或以上。

5 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
利息收入：		
存放中央銀行款項	202,374	218,641
存放同業及其他金融機構款項	6,321	6,995
拆出資金	691	18,103
買入返售金融資產	230,446	190,787
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	4,745,114	4,223,415
— 零售貸款及墊款	2,275,120	2,414,652
— 票據貼現	164,287	315,483
金融投資	2,122,153	2,411,826
小計	9,746,506	9,799,902
利息支出：		
向中央銀行借款	(303,169)	(187,319)
同業及其他金融機構存放款項	(144,663)	(209,865)
拆入資金	(58,937)	(90,900)
賣出回購金融資產款	(193,542)	(175,309)
客戶存款	(4,057,961)	(4,645,660)
已發行債務證券	(472,411)	(355,818)
租賃負債	(5,393)	(6,430)
小計	(5,236,076)	(5,671,301)
利息淨收入	4,510,430	4,128,601

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

6 手續費及佣金淨收入

截至6月30日止六個月期間		
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
結算及清算服務手續費	147,119	158,337
信貸承諾及財務擔保費	116,748	111,486
理財手續費	113,113	75,528
代理服務手續費	98,189	54,958
銀行卡費	35,143	41,843
交易及諮詢費	3,461	3,557
小計	513,773	445,709
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(35,389)	(36,770)
結算手續費	(21,407)	(14,260)
其他	(2,976)	(2,491)
小計	(59,772)	(53,521)
手續費及佣金淨收入	454,001	392,188

7 金融投資所得收益淨額

截至6月30日止六個月期間		
	2024年	2023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	532,780	621,405
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融投資收益淨額	4,763	7,698
其他	869	471
合計	538,412	629,574

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

8 其他營業收入

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
政府補助	(1)	19,636	35,198
匯兌收益		17,803	65,236
租金收入		11,655	13,085
出售物業及設備的收益		519	3,745
出售抵債資產的損失		(35,427)	(7,546)
投資物業折舊		(3,974)	—
捐贈		(1,539)	(2,191)
其他		(10,977)	(2,517)
合計		(2,304)	105,010

註：

- (1) 政府補助主要是本集團收到利率互換獎勵金、地方政府對涉農貸款的補助、穩崗／擴崗補貼，以及本集團因助推地方經濟發展獲得的獎勵及稅收返還。

9 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
職工薪酬費用	848,942	804,270
一般及行政費用	334,886	321,055
折舊及攤銷(不包括投資物業)	226,360	207,180
稅金及附加	57,514	59,365
使用權資產折舊	52,757	54,115
合計	1,520,459	1,445,985

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,569,659	2,084,159
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	(10,867)	(3,081)
以攤餘成本計量的金融投資	83,232	768,536
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	(977)	2,699
其他	(178,885)	(45,960)
合計	3,462,162	2,806,353

11 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2024年	2023年
當期所得稅		192,264	350,616
以前年度所得稅調整		146,437	(421,621)
遞延所得稅	23	(409,551)	137,387
合計		(70,850)	66,382

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2024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)

12 其他綜合收益

	截至2024年6月30日止六個月期間		
	稅前金額	稅項支出	稅後金額
其後可能重新分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：公允價值變動淨額	1,028,701	(257,175)	771,526
— 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	(11,844)	2,961	(8,883)
合計	1,016,857	(254,214)	762,643

	截至2023年6月30日止六個月期間		
	稅前金額	稅項支出	稅後金額
其後可能重新分類至損益的項目：			
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：公允價值變動淨額	495,109	(123,778)	371,331
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：減值損失變動淨額	(382)	96	(286)
合計	494,727	(123,682)	371,045

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

13 每股盈利

基本及稀釋每股盈利的計算如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
用以計算基本及稀釋每股盈利的收益：		
歸屬於本行股東的淨利潤	553,857	922,170
減：歸屬於本行永續債持有者的淨利潤	(336,000)	(336,000)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	217,857	586,170
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)	2,847,367	2,407,367
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.08	0.24

由於截至2024年及2023年6月30日止六個月並無未了結具潛在攤薄影響的普通股，故並無呈列上述期間每股攤薄盈利。

14 現金及存放中央銀行款項

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金		431,715	608,548
法定存款準備金	(i)	24,061,478	24,343,033
超額存款準備金	(ii)	7,026,981	7,811,996
其他款項	(iii)	276,198	527,413
小計		31,796,372	33,290,990
應計利息		11,603	11,541
合計		31,807,975	33,302,531

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

14 現金及存放中央銀行款項(續)

註：

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

於2024年6月30日及2023年12月31日，本行存放於中國人民銀行的法定存款準備金分別為符合規定的人民幣客戶存款的6.50%及7%，子公司分別為5%及5%，而本行的外幣存款準備金分別為外幣存款的4%及4%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (ii) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

- (iii) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	2,877,270	1,935,809
中國境外銀行	1,182,520	284,938
小計	4,059,790	2,220,747
應計利息	1,232	3,740
減值損失準備	(1,169)	(592)
合計	4,059,853	2,223,895

16 拆出資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放於：		
中國境內銀行	-	70,827
應計利息	-	71
減值損失準備	-	(14)
合計	-	70,884

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

17 買入返售金融資產

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內銀行	1,934,223	9,419,324
中國境內其他金融機構	1,338,870	4,929,189
小計	3,273,093	14,348,513
應計利息	286	1,721
減值損失準備	(1,635)	(4,047)
合計	3,271,744	14,346,187

(2) 按抵押物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券	1,472,679	11,227,854
票據	1,800,414	3,120,659
小計	3,273,093	14,348,513
應計利息	286	1,721
減值損失準備	(1,635)	(4,047)
合計	3,271,744	14,346,187

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款

(1) 按性質分析

客戶貸款及墊款按公司和零售客戶分佈情況如下：

註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司貸款及墊款		
－貸款	180,379,954	164,082,035
零售貸款及墊款		
－住房按揭貸款	31,070,457	32,751,447
－個人經營類貸款	35,604,384	37,829,778
－個人消費貸款	19,899,121	21,283,260
－信用卡	5,543,694	5,855,390
小計	92,117,656	97,719,875
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	272,497,610	261,801,910
應計利息	1,743,792	1,466,125
減值損失準備		
－12個月預期信用損失	(1,626,578)	(1,686,786)
－存續期內預期信用損失 －(未發生信用減值)	(3,546,472)	(2,359,034)
－存續期內預期信用損失 －(發生信用減值)	(7,110,012)	(5,634,371)
小計	(12,283,062)	(9,680,191)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	261,958,340	253,587,844
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款		
－票據貼現和福費廷 (i)	41,076,598	39,822,395
客戶貸款及墊款淨額	303,034,938	293,410,239

註：

- (i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款計提的減值損失準備分別為人民幣15.93百萬元及26.80百萬元，參見附註18(7)(ii)。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款(續)

(2) 按行業分佈情況分析

	2024年6月30日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	48,255,827	15.39%	9,151,219
批發和零售業	30,270,422	9.65%	6,696,315
租賃和商務服務業	29,031,067	9.27%	5,042,268
房地產業	23,513,286	7.50%	14,511,799
建築業	22,996,971	7.33%	4,389,030
水利、環境和公共設施管理業	13,237,493	4.22%	1,529,225
教育	6,052,485	1.93%	638,011
農、林、牧、漁業	6,037,654	1.93%	543,967
衛生和社會工作	3,829,356	1.22%	276,220
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,429,862	1.09%	214,295
其他	12,617,368	4.02%	2,722,688
公司貸款及墊款小計	199,271,791	63.55%	45,715,037
零售貸款及墊款	92,117,656	29.38%	52,519,252
票據貼現	22,184,761	7.07%	-
客戶貸款及墊款總額	313,574,208	100.00%	98,234,289

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款(續)

(2) 按行業分佈情況分析(續)

	2023年12月31日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	43,638,114	14.47%	6,882,642
批發和零售業	28,040,655	9.30%	5,408,613
房地產業	24,427,805	8.10%	16,560,665
租賃和商務服務業	23,842,398	7.90%	3,846,610
建築業	21,068,401	6.98%	3,835,579
水利、環境和公共設施管理業	12,098,967	4.01%	2,019,600
教育	6,107,917	2.03%	592,923
農、林、牧、漁業	5,419,186	1.80%	548,268
衛生和社會工作	4,174,570	1.38%	285,000
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,049,473	1.01%	173,268
其他	10,415,676	3.45%	2,392,067
公司貸款及墊款小計	182,283,162	60.43%	42,545,235
零售貸款及墊款	97,719,875	32.40%	56,421,971
票據貼現	21,621,268	7.17%	—
客戶貸款及墊款總額	301,624,305	100.00%	98,967,206

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款(續)

(3) 按抵押物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
保證貸款	106,431,726	98,183,491
抵押貸款	98,234,289	98,967,206
質押貸款	59,859,776	55,506,695
信用貸款	49,048,417	48,966,913
客戶貸款及墊款總額	313,574,208	301,624,305
應計利息	1,743,792	1,466,125
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值損失準備	(12,283,062)	(9,680,191)
客戶貸款及墊款淨額	303,034,938	293,410,239

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2024年6月30日				
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	合計
抵押貸款	2,015,147	937,403	1,670,697	206,790	4,830,037
保證貸款	608,027	1,805,285	392,208	66,361	2,871,881
質押貸款	1,475,126	58,391	675,447	168,303	2,377,267
信用貸款	797,469	795,161	238,770	13,717	1,845,117
合計	4,895,769	3,596,240	2,977,122	455,171	11,924,302
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	1.55%	1.15%	0.95%	0.15%	3.80%

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(4) 已逾期貸款的逾期期限分析 (續)

	2023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	
抵押貸款	652,955	1,488,565	1,131,941	150,915	3,424,376
保證貸款	208,557	649,223	206,413	68,843	1,133,036
信用貸款	293,470	480,621	191,538	65,942	1,031,571
質押貸款	1,960	175,230	501,719	106,803	785,712
合計	1,156,942	2,793,639	2,031,611	392,503	6,374,695
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	0.38%	0.93%	0.67%	0.13%	2.11%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(5) 按地理區域分析

	2024年6月30日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	163,265,378	52.07%
九江市	98,491,061	31.41%
廣東省	24,971,863	7.96%
安徽省	16,926,222	5.40%
其他	9,919,684	3.16%
客戶貸款及墊款總額	313,574,208	100.00%

	2023年12月31日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	154,759,335	51.31%
九江市	95,669,267	31.72%
廣東省	24,869,012	8.25%
安徽省	16,115,417	5.34%
其他	10,211,274	3.38%
客戶貸款及墊款總額	301,624,305	100.00%

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款(續)

(6) 貸款和墊款及減值損失準備分析

	12個月 預期信用損失	2024年6月30日		合計
		存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款總額	245,064,430	18,792,981	10,383,991	274,241,402
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(1,626,578)	(3,546,472)	(7,110,012)	(12,283,062)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	243,437,852	15,246,509	3,273,979	261,958,340
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款賬面價值	41,076,598	-	-	41,076,598
客戶貸款及墊款賬面價值	284,514,450	15,246,509	3,273,979	303,034,938

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(6) 貸款和墊款及減值損失準備分析 (續)

	12個月 預期信用損失	2023年12月31日		合計
		存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款總額	240,652,673	14,573,006	8,042,356	263,268,035
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(1,686,786)	(2,359,034)	(5,634,371)	(9,680,191)
以攤餘成本計量的客戶貸款 及墊款賬面價值	238,965,887	12,213,972	2,407,985	253,587,844
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	39,822,395	—	—	39,822,395
客戶貸款及墊款賬面價值	278,788,282	12,213,972	2,407,985	293,410,239

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款 (續)

(7) 對客戶貸款及墊款計提的減值損失準備變動分析如下：

(i) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	截至2024年6月30日止六個月			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生信 用減值)	合計
於2024年1月1日之餘額	1,686,786	2,359,034	5,634,371	9,680,191
轉撥：				
— 至12個月預期信用損失	110,887	(56,791)	(54,096)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (未發生信用減值)	(43,704)	51,935	(8,231)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (發生信用減值)	(7,707)	(466,420)	474,127	—
本期(撥回)/計提	(119,684)	1,658,714	2,030,629	3,569,659
核銷	—	—	(1,006,672)	(1,006,672)
轉出	—	—	(21,330)	(21,330)
收回	—	—	61,214	61,214
於2024年6月30日之餘額	1,626,578	3,546,472	7,110,012	12,283,062

	截至2023年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生信 用減值)	合計
於2023年1月1日之餘額	2,163,268	1,684,588	4,913,876	8,761,732
轉撥：				
— 至12個月預期信用損失	136,498	(118,877)	(17,621)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (未發生信用減值)	(71,217)	87,672	(16,455)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (發生信用減值)	(17,043)	(475,568)	492,611	—
本年(撥回)/計提	(524,720)	1,181,219	4,158,362	4,814,861
核銷	—	—	(3,517,476)	(3,517,476)
轉出	—	—	(628,887)	(628,887)
收回	—	—	249,961	249,961
於2023年12月31日之餘額	1,686,786	2,359,034	5,634,371	9,680,191

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

18 客戶貸款及墊款 (續)

- (7) 對客戶貸款及墊款計提的減值損失準備變動分析如下：(續)
(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	截至2024年6月30日止六個月			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2024年1月1日之餘額	26,796	-	-	26,796
本期撥回	(10,867)	-	-	(10,867)
於2024年6月30日之餘額	15,929	-	-	15,929

	截至2023年12月31日			
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2023年1月1日之餘額	21,710	-	-	21,710
本年計提	5,086	-	-	5,086
於2023年12月31日之餘額	26,796	-	-	26,796

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款計提的減值損失準備於其他綜合收益中確認，而不減少合併財務狀況表中列示的貸款及墊款的賬面價值，且於損益中確認任何減值損失或利得。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

19 金融投資

	註	2024年 6月30日	2023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	(1)	22,251,214	27,956,580
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(2)	50,850,573	41,226,640
以攤餘成本計量的金融投資	(3)	67,865,557	76,765,649
合計		140,967,344	145,948,869

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析)：		
企業	3,818,187	3,672,707
政策性銀行	1,909,685	3,026,295
商業銀行	—	350,907
小計	5,727,872	7,049,909
權益性投資	1,614,729	1,570,685
基金及其他投資：		
基金投資	10,329,929	13,604,007
信託受益權及資產管理計劃和其他	1,873,498	2,036,958
其他	2,705,186	3,695,021
小計	14,908,613	19,335,986
合計	22,251,214	27,956,580
上市	1,200,816	901,460
非上市	21,050,398	27,055,120
合計	22,251,214	27,956,580

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

19 金融投資(續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府	25,633,237	26,728,096
政策性銀行	22,869,144	8,558,701
企業	1,828,218	2,352,167
商業銀行	-	3,073,892
小計	50,330,599	40,712,856
應計利息	519,974	513,784
合計	50,850,573	41,226,640
上市	26,269,810	27,561,588
非上市	24,580,763	13,665,052
合計	50,850,573	41,226,640

	截至2024年6月30日			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2024年6月30日之餘額	50,850,573	-	-	50,850,573

	截至2023年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2023年12月31日之餘額	41,226,640	-	-	41,226,640

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

19 金融投資 (續)

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 (續)

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

	截至2024年6月30日止六個月			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2024年1月1日之餘額	6,775	-	-	6,775
本期撥回	(977)	-	-	(977)
於2024年6月30日之餘額	5,798	-	-	5,798

	截至2023年12月31日止年度			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2023年1月1日之餘額	8,664	-	-	8,664
本年撥回	(1,889)	-	-	(1,889)
於2023年12月31日之餘額	6,775	-	-	6,775

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資計提的減值損失準備於其他綜合收益中確認，而不減少其於合併財務狀況表中列示的金融投資的賬面價值，且於損益中確認任何減值損失或利得。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

19 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府	34,351,317	35,781,580
政策性銀行	12,894,524	17,116,378
企業	6,564,741	7,217,412
非公開項目債券	1,123,964	1,810,911
資產支持票據	75,364	68,500
小計	55,009,910	61,994,781
信託受益權及資產管理計劃和其他	15,464,920	17,054,419
應計利息	2,154,323	2,394,208
減值損失準備	(4,763,596)	(4,677,759)
合計	67,865,557	76,765,649
上市	35,406,479	37,396,276
非上市	32,459,078	39,369,373
合計	67,865,557	76,765,649

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

19 金融投資 (續)

(3) 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

	12個月 預期信用損失	於2024年6月30日 存續期內 預期信用 損失 (未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失 (發生 信用減值)	合計
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	56,990,960 (100,287)	6,822,719 (709,442)	8,815,474 (3,953,867)	72,629,153 (4,763,596)
於2024年6月30日之餘額	56,890,673	6,113,277	4,861,607	67,865,557

	12個月 預期信用損失	於2023年12月31日 存續期內 預期信用 損失 (未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失 (發生 信用減值)	合計
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	67,622,178 (47,771)	5,295,090 (884,901)	8,526,140 (3,745,087)	81,443,408 (4,677,759)
於2023年12月31日之餘額	67,574,407	4,410,189	4,781,053	76,765,649

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

19 金融投資(續)

(3) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

對以攤餘成本計量的金融投資計提的減值損失準備變動如下：

	截至2024年6月30日止六個月			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2024年1月1日之餘額	47,771	884,901	3,745,087	4,677,759
轉撥：				
— 至12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至存續期內預期信用損失				
— (未發生信用減值)	(6,321)	6,321	—	—
— 至存續期內預期信用損失				
— (發生信用減值)	—	(38,839)	38,839	—
本期計提／(撥回)	58,837	(142,941)	167,336	83,232
收回	—	—	2,605	2,605
於2024年6月30日之餘額	100,287	709,442	3,953,867	4,763,596

	截至2023年12月31日止年度			
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	合計
於2023年1月1日之餘額	120,204	675,554	3,654,055	4,449,813
轉撥：				
— 至12個月預期信用損失	—	—	—	—
— 至存續期內預期信用損失				
— (未發生信用減值)	(1,678)	1,678	—	—
— 至存續期內預期信用損失				
— (發生信用減值)	(18,455)	(80,060)	98,515	—
本年(撥回)／計提	(52,300)	287,729	1,063,593	1,299,022
核銷	—	—	(656,123)	(656,123)
轉出	—	—	(595,000)	(595,000)
收回	—	—	180,047	180,047
於2023年12月31日之餘額	47,771	884,901	3,745,087	4,677,759

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

20 於聯營公司之權益

	2024年 6月30日	2023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	62,342	58,931
合計	145,382	141,971

截至2024年6月30日及2023年12月31日，本行聯營公司信息載列如下：

實體名稱	成立／註冊及 營業地點	註冊成立／ 成立日期	於2024年 6月30日的 法定／實繳股本 人民幣千元	本集團所持所有權百分比		本集團所持投票權百分比		主要業務
				於2024年 6月30日 %	於2023年 12月31日 %	於2024年 6月30日 %	於2023年 12月31日 %	
中山小欖村鎮銀行 股份有限公司(i)	中國，廣東省	2008年12月	250,000	25.00	25.00	25.00	25.00	商業銀行
貴溪九銀村鎮銀行 股份有限公司(ii)	中國，江西省	2011年12月	99,500	20.64	20.64	25.62	25.62	商業銀行

- (i) 本集團最初於2008年12月投資人民幣62.50百萬元發起成立中山小欖村鎮銀行股份有限公司，持有該聯營公司25.00%股權。該聯營公司使用權益法入賬，本集團對其具有重大影響。
- (ii) 本集團最初於2011年12月投資人民幣20.54百萬元發起成立貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司，持有該附屬公司41.08%股權，並取得該附屬公司的控制權。貴溪九銀於2017年12月29日發行49.50百萬股股份，本集團的持有股權比例攤薄至20.64%。本集團失去對貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司的控制權後按視作出售當日之公允價值計量的權益確認為於聯營公司之權益。該聯營公司其後使用權益法入賬，視作出售後，本集團對其保有重大影響力。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

21 物業及設備

	房屋及建築物	電子設備	運輸工具	傢俱及 固定裝置	租賃裝修及 其他	在建工程	合計
成本							
於2023年1月1日	3,011,824	447,514	15,662	186,806	281,124	449,933	4,392,863
新增	7,195	48,784	2,334	13,747	44,745	949,806	1,066,611
在建工程之轉入／(轉出)	165,058	22,221	-	10,223	7,452	(206,252)	(1,298)
處置	(6,531)	(11,861)	(1,477)	(16,073)	(44,398)	-	(80,340)
於2023年12月31日	3,177,546	506,658	16,519	194,703	288,923	1,193,487	5,377,836
新增	2,726	4,990	-	4,203	43,904	20,903	76,726
在建工程之轉入／(轉出)	16,014	4,981	-	18,223	4,541	(54,839)	(11,080)
處置	(453)	(5,983)	-	(2,796)	(7,911)	-	(17,143)
於2024年6月30日	3,195,833	510,646	16,519	214,333	329,457	1,159,551	5,426,339
累計折舊							
於2023年1月1日	(838,536)	(381,887)	(12,372)	(149,790)	(142,573)	-	(1,525,158)
計提	(146,982)	(48,702)	(1,131)	(14,260)	(64,154)	-	(275,229)
處置	3,032	8,025	1,432	12,617	42,916	-	68,022
於2023年12月31日	(982,486)	(422,564)	(12,071)	(151,433)	(163,811)	-	(1,732,365)
計提	(76,223)	(23,086)	(666)	(11,498)	(38,164)	-	(149,637)
處置	433	5,809	-	2,698	5,541	-	14,481
於2024年6月30日	(1,058,276)	(439,841)	(12,737)	(160,233)	(196,434)	-	(1,867,521)
賬面淨值							
於2023年12月31日	2,195,060	84,094	4,448	43,270	125,112	1,193,487	3,645,471
於2024年6月30日	2,137,557	70,805	3,782	54,100	133,023	1,159,551	3,558,818

截至2024年6月30日，本集團無產權手續不完整的樓宇(2023年12月31日：無)。

截至2024年6月30日，本集團賬面淨值為人民幣202.86百萬元的租賃土地及樓宇作為投資物業出租予第三方(2023年12月31日：無)。

投資物業的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於中國境內持有10至50年	202,857	-

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

22 使用權資產

本集團作為承租人

合計	
成本	
於2023年1月1日	710,690
新增	101,962
處置	(190,805)
於2023年12月31日	621,847
新增	34,741
處置	(24,476)
於2024年6月30日	632,112
累計折舊	
於2023年1月1日	(412,603)
計提	(107,855)
處置	187,623
於2023年12月31日	(332,835)
計提	(52,757)
處置	23,156
於2024年6月30日	(362,436)
賬面淨值	
於2023年12月31日	289,012
於2024年6月30日	269,676

本集團租賃土地及樓宇、機器和設備以作經營之用。簽訂租賃合同的固定期限為1年至20年。租賃條款是根據個別情況協商確定的，其中包含各種不同的條款和條件。本集團在決定租賃期限及評估不可撤銷的期限時，採用合同的定義並確定合同可強制執行的期限。

於2024年6月30日，集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣0.49百萬元。(2023年12月31日：人民幣3.22百萬元)

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

23 遞延稅項資產／負債

就合併財務狀況表的呈列而言，部分遞延稅項資產及負債已抵銷。以下為作財務報告用途的遞延稅項結餘分析：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延稅項資產	4,682,686	4,520,103
遞延稅項負債	(7,246)	—
合計	4,675,440	4,520,103

(1) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延稅項 資產／(負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延稅項 資產／(負債)
遞延稅項資產：				
減值損失準備	19,945,564	4,986,391	18,113,188	4,528,297
應計工資、獎金及津貼	430,220	107,555	494,356	123,589
租賃負債	276,416	69,104	291,828	72,957
其他	336,008	84,002	281,364	70,341
小計	20,988,208	5,247,052	19,180,736	4,795,184
遞延稅項負債：				
金融工具公允價值變動	(1,923,688)	(480,922)	(710,920)	(177,730)
使用權資產	(258,308)	(64,577)	(275,012)	(68,753)
其他	(104,452)	(26,113)	(114,392)	(28,598)
小計	(2,286,448)	(571,612)	(1,100,324)	(275,081)
合計	18,701,760	4,675,440	18,080,412	4,520,103

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

23 遞延稅項資產／負債 (續)

(2) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	金融工具 公允價值變動	其他	合計
於2024年1月1日	4,528,297	123,589	(177,730)	45,947	4,520,103
於損益確認	455,133	(16,034)	(46,017)	16,469	409,551
於其他綜合收益確認	2,961	-	(257,175)	-	(254,214)
於2024年6月30日	4,986,391	107,555	(480,922)	62,416	4,675,440

	減值 損失準備	應計工資、 獎金及津貼	金融工具 公允價值變動	其他	合計
於2023年1月1日	4,649,441	94,153	(12,151)	98,826	4,830,269
於損益確認	(120,345)	29,436	(12,658)	(52,879)	(156,446)
於其他綜合收益確認	(799)	-	(152,921)	-	(153,720)
於2023年12月31日	4,528,297	123,589	(177,730)	45,947	4,520,103

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

24 其他資產

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
抵債資產	(1)	2,372,779	2,448,754
土地使用權		1,843,804	1,868,853
結算與清算款項		1,233,238	1,165,739
應收利息	(2)	787,379	679,068
無形資產		211,940	243,878
項目預付款		193,053	179,223
研發支出		125,382	84,214
遞延費用		90,609	34,393
其他		256,125	265,032
小計		7,114,309	6,969,154
減值損失準備		(1,072,798)	(1,019,099)
合計		6,041,511	5,950,055

(1) 抵債資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
土地使用權及建築物	2,372,779	2,448,754
減值損失準備	(368,239)	(384,888)
抵債淨資產	2,004,540	2,063,866

(2) 應收利息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收利息產生自：		
金融投資	638,558	583,689
客戶貸款及墊款	148,821	95,379
小計	787,379	679,068
減值損失準備	(375,103)	(334,239)
合計	412,276	344,829

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

25 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	25,454,842	27,911,114
應計利息	176,877	195,491
合計	25,631,719	28,106,605

註：向中央銀行借款主要包括向小企業再借款和中期借貸便利。

26 同業及其他金融機構存放款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內銀行	4,303,951	4,712,789
中國境內其他金融機構	1,464,326	8,308,796
小計	5,768,277	13,021,585
應計利息	7,927	67,107
合計	5,776,204	13,088,692

27 拆入資金

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內銀行	2,400,000	4,305,399
中國境外銀行	983,499	276,225
小計	3,383,499	4,581,624
應計利息	5,083	10,432
合計	3,388,582	4,592,056

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

28 賣出回購金融資產款

(1) 按交易對手類型和所在地區分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內銀行	13,929,267	4,901,433
中國境內其他金融機構	45,000	68,000
小計	13,974,267	4,969,433
應計利息	2,303	909
合計	13,976,570	4,970,342

(2) 按抵押物類型分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券	7,677,026	3,466,139
票據	6,297,241	1,503,294
小計	13,974,267	4,969,433
應計利息	2,303	909
合計	13,976,570	4,970,342

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

29 客戶存款

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款			
公司客戶		83,273,455	103,392,592
個人客戶		25,109,245	26,711,829
小計		108,382,700	130,104,421
定期存款			
公司客戶		58,387,892	56,847,024
個人客戶		155,407,570	137,877,797
小計		213,795,462	194,724,821
保證金存款	(1)	32,260,308	33,335,760
轉股協議存款	(2)	2,000,000	2,000,000
其他		35,225	107,505
應計利息		8,573,569	10,460,541
合計		365,047,264	370,733,048

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
銀行承兌匯票	22,388,819	20,703,866
信用證	4,591,035	4,139,390
擔保及保函	1,145,305	1,922,520
其他	4,135,149	6,569,984
合計	32,260,308	33,335,760

(2) 轉股協議存款

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

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

29 客戶存款(續)

(2) 轉股協議存款(續)

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

30 已發行債務證券

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
可轉讓同業存單	(1)	38,288,921	37,182,718

註：

- (1) 於2024年6月30日，本行有148支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣384.90億元。於2023年12月31日，本行有159支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣376.40億元。上述所有存單期限均在一年以內，到期一次性付息且貼息發行。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

31 租賃負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付租賃負債：		
一年內	93,980	98,298
超過一年但少於兩年	66,382	68,409
超過兩年但少於五年	93,996	104,896
超過五年	33,120	33,876
合計	287,478	305,479

32 其他負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付工資	(1)	1,237,780	1,565,152
其他應付稅項		188,079	257,702
結算與清算款項		376,707	229,900
應付外部單位款項		203,031	207,030
應付股息		179,176	7,421
其他		1,147,854	1,125,333
合計		3,332,627	3,392,538

(1) 應付工資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,186,873	1,489,366
社會保險費及補充保險費	45,085	71,161
職工教育費用及工會經費	5,042	2,771
住房公積金	442	788
職工福利	338	1,066
合計	1,237,780	1,565,152

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

33 股本

股本指本行於2024年6月30日及2023年12月31日已悉數繳足的股本。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
中國境內普通股	2,365,000	2,365,000
香港上市普通股(H股)	482,367	482,367
合計	2,847,367	2,847,367

於2023年7月26日，本行完成發行75,000,000股每股面值人民幣1元的H股股份，每股發行價為9.79港元。於2023年9月19日，本行完成發行365,000,000股每股面值人民幣1元的內資股股份，每股發行價為人民幣8.93元。本次H股和內資股發行完成後，本行的註冊資本和股本增加至人民幣2,847.37百萬元。該等股份發行已由畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審驗。上述新增發行股份實際募集資金淨額為人民幣3,926.79百萬元，其中股本人民幣440.00百萬元，資本公積人民幣3,486.79百萬元。

以上所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。所有人民幣普通股及境外上市外資股(H股)在宣派、派付或作出的一切股息或分派將享有同等地位。

34 其他權益工具

(1) 永續債

	發行時間	會計分類	初始利率	發行價格 (人民幣)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉股情況
永續債(第一期)	2021年2月9日	權益工具	4.80%	100	30.00	3,000.00	永久存續	無	無
永續債(第二期)	2021年4月15日	權益工具	4.80%	100	40.00	4,000.00	永久存續	無	無
減：發行費用(第一期)						(1.14)			
減：發行費用(第二期)						(1.02)			
賬面價值						6,997.84			

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

34 其他權益工具(續)

(2) 主要條款

經《江西銀保監局關於九江銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(贛銀保監覆[2020]363號)和《中國人民銀行准予行政許可證決定書》(銀行准予決字[2021]第17號)批覆，九江銀行股份有限公司於2021年2月9日、2021年4月15日在全國銀行間債券市場分別發行總額為人民幣30億元(第一期)和人民幣40億元(第二期)的無固定期限資本債券。該債券(包含第一期與第二期，下述債券均為同義)的票面金額為人民幣100元，票面利率為4.80%，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的票面利率支付利息。

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

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

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

(3) 永續債變動

	2024年1月1日餘額		本期增加		本期減少		2024年6月30日餘額	
	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)	發行數量 (百萬股)	賬面價值 (百萬元)
永續債	70.00	6,997.84	-	-	-	-	70.00	6,997.84

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

35 儲備

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股本溢價	(1)	11,639,129	11,639,129
投資重估儲備	(2)	1,270,608	516,903
盈餘公積	(3)	4,615,043	4,615,043
一般準備	(4)	5,525,566	5,525,566
未分配利潤		8,061,646	8,014,631
合計		31,111,992	30,311,272

(1) 股本溢價

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於1月1日		11,639,129	8,152,338
發行H股	33	—	594,416
發行內資股	33	—	2,892,375
於報告期末		11,639,129	11,639,129

(2) 投資重估儲備

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
於1月1日	516,903	61,721
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	1,021,545	573,686
於出售後轉至損益	(4,763)	30,048
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(11,842)	3,175
遞延所得稅	(251,235)	(151,727)
於報告期末	1,270,608	516,903

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

35 儲備(續)

(3) 盈餘公積

根據中華人民共和國公司法，本行需按淨利潤(按中華人民共和國的相關規定釐定)的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到股本的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，公司亦可提取年內淨利潤至任意盈餘公積。經股東大會批准，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2023年1月1日	2,097,792	2,363,097	4,460,889
年內提取	—	154,154	154,154
於2023年12月31日	2,097,792	2,517,251	4,615,043
期內提取	—	—	—
於2024年6月30日	2,097,792	2,517,251	4,615,043

(4) 一般準備

金融企業須按中華人民共和國財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取單項和組合減值損失準備的基礎上，於權益內設立及維持一般準備用以彌補尚未識別的潛在減值損失。一般準備應不低於上述辦法界定之風險資產總額的1.50%。於2024年6月30日，本行的一般準備餘額為人民幣5,525.57百萬元(2023年12月31日：人民幣5,525.57百萬元)。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

36 利潤分配

(1) 普通股股利分配

本行董事會建議就截至2023年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣6分(含稅)(合計約人民幣170.84百萬元)，已於2024年6月28日獲本行2023年年度股東大會批准。

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

(2) 永續債利息分配

九江銀行無固定期限資本債券(第一期)規模為人民幣30億元，年利率為4.80%，於2024年2月7日宣告分配總額為人民幣144百萬元的利息，並於2024年2月9日發放。

九江銀行無固定期限資本債券(第二期)規模為人民幣40億元，年利率為4.80%，於2024年4月11日宣告分配總額為人民幣192百萬元的利息，並於2024年4月15日發放。

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

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

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

37 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括以下原到期日等於或少於三個月的結餘：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
現金	431,715	608,548
存放中央銀行款項	7,026,981	7,811,996
存放同業及其他金融機構款項	3,996,199	1,590,547
拆出資金	—	70,827
買入返售金融資產	3,273,093	14,149,006
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	3,088,242	6,592,285
合計	17,816,230	30,823,209

(1) 現金及現金等價物減少淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
於6月30日的現金及現金等價物	17,816,230	18,729,846
減：於1月1日的現金及現金等價物	(30,823,209)	(18,861,838)
減：外匯匯率變動的影響	(9,261)	(34,143)
於6月30日的現金及現金等價物減少淨額	(13,016,240)	(166,135)

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

38 融資活動所產生的負債變動

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

	於2024年 1月1日	融資現金流量	應計利息／ 宣派股息／ 應計開支	租賃負債	於2024年 6月30日
可轉讓同業存單	37,182,718	633,792	472,411	-	38,288,921
應付股息	7,421	(337,875)	509,630	-	179,176
租賃負債	305,479	(58,135)	5,393	34,741	287,478
合計	37,495,618	237,782	987,434	34,741	38,755,575

	於2023年 1月1日	融資現金流量	應計利息／ 宣派股息／ 應計開支	租賃負債	於2023年 12月31日
債務證券	3,111,613	(3,169,350)	57,737	-	-
可轉讓同業存單	25,688,112	10,887,288	607,318	-	37,182,718
應付股息	6,666	(592,383)	593,138	-	7,421
租賃負債	328,144	(136,853)	12,226	101,962	305,479
合計	29,134,535	6,988,702	1,270,419	101,962	37,495,618

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

39 結構化主體

(1) 本集團控制第三方機構管理的納入合併範圍的結構化主體的權益

本集團納入合併範圍的結構化主體包括基金投資。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團持有納入合併範圍的結構化主體中的權益體現在資產負債表中以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的總額為人民幣5,373百萬元及5,240百萬元。

(2) 本集團享有第三方機構管理的未納入合併範圍的結構化主體的權益

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

下表載列於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團所持第三方機構發起設立及管理的未納入合併範圍的結構化主體的權益的賬面價值分析。

	於2024年6月30日				合計	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			
基金投資	10,329,929	-	-	10,329,929	10,329,929	
信託受益權及資產管理計劃	1,873,498	-	10,199,884	12,073,382	12,073,382	
資產支持票據	-	-	76,410	76,410	76,410	
合計	12,203,427	-	10,276,294	22,479,721	22,479,721	

	於2023年12月31日				合計	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			
基金投資	13,604,007	-	-	13,604,007	13,604,007	
信託受益權及資產管理計劃	2,036,958	-	10,325,090	12,362,048	12,362,048	
資產支持票據	-	-	68,621	68,621	68,621	
合計	15,640,965	-	10,393,711	26,034,676	26,034,676	

上述投資產品的最大損失風險敞口為本集團於每個報告期末持有資產的賬面價值。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

39 結構化主體 (續)

(3) 本集團所管理的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團管理的未納入合併財務報表範圍的結構化主體類型主要包括理財產品。管理該等結構化主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主體提供管理服務所收取的費用。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團管理的未納入合併財務報表範圍的理財產品所持資產分別為人民幣39,724百萬元和人民幣39,896百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，截至2024年6月30日止六個月以及截至2023年6月30日止六個月期間，從這些產品中獲取的管理費分別為人民幣113百萬元和人民幣76百萬元。

報告期內，本集團並無對該等未納入合併財務報表範圍的結構化主體提供任何財務或其他支持。

40 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或監事的股東：

股東名稱	所持股份百分比	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
九江市財政局	12.85%	12.85%
北京汽車集團有限公司	12.85%	12.85%
興業銀行股份有限公司	10.34%	10.34%
方大炭素新材料科技股份有限公司(i)	4.78%	4.78%
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司(i)	3.37%	3.37%

(i) 該股東屬於擁有少於5%權益但向本行委派董事或監事的關聯方。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

40 關聯交易 (續)

(1) 主要股東及受其控制實體 (續)

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如下：

截至2024年6月30日止六個月以及截至2023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。

	2024年 6月30日	2023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	59,693	151,035
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,608,000	2,273,593
以攤餘成本計量的金融投資(i)	585,759	658,252
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	26,006	25,885
合計	3,279,458	3,108,765
負債		
客戶存款	12,666,958	10,275,946
拆入資金	983,498	276,225
同業及其他金融機構存放款項	8,617	1,942
合計	13,659,073	10,554,113
表外項目：		
擔保及保函	8,891	651,391
信用證	953,500	1,099,000
銀行承兌匯票	760,325	227,000
合計	1,722,716	1,977,391
理財產品(ii)	294,535	921,347

(i) 指本集團購買的企業債券（由本集團的關聯公司發行）。

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

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

40 關聯交易 (續)

(1) 主要股東及受其控制實體 (續)

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	62,383	48,190
利息支出	119,994	253,120
金融投資所得收益淨額	987	1,746
手續費及佣金收入	17,229	14,342

(2) 本行子公司

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	3,937,305	3,371,301
表外項目：		
擔保及保函	472,070	516,100

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息支出	70,596	83,799
從子公司收到的股息	2,561	13,949

(3) 本行聯營公司

本行聯營公司的詳情載於附註20。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末結餘：		
同業及其他金融機構存放款項	1,095,492	1,109,886
表外項目：		
擔保及保函	109,850	68,140

	截至6月30日止六個月期間	
	2024年	2023年
本期交易：		
利息支出	10,402	11,650

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

40 關聯交易 (續)

(4) 其他關聯人士

其他關聯人士可為個人或企業：董事會、監事會及高級管理層成員及該等人士的近親成員；由董事會、監事會及高級管理層成員及該等人士的近親成員控制或共同控制的實體（及其子公司）。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。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期／年末結餘：		
資產		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	7,680	5,937
負債		
客戶存款	23,756	13,888

	截至6月30日止六個月期間 2024年	2023年
本期交易：		
利息收入	169	109
利息支出	44	15
其他營業收入	626	—
營業費用	2,568	—

(5) 關鍵管理人員

關鍵管理人員（包括董事、監事及高級管理層成員）指於本集團有權負責計劃、指導及控制本集團業務的人員。

報告期間，關鍵管理人員的薪酬如下：

	截至6月30日止六個月期間 2024年	2023年
薪金及其他酬金	2,240	2,790
酌定花紅	3,365	3,430
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	553	636
其他福利	19	24
合計	6,177	6,880

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

41 或有負債及承諾

(1) 法律訴訟

本行及其子公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2024年6月30日及2023年12月31日，根據法院裁決或法律顧問意見，本集團認為已充分就該等索賠所產生的任何潛在虧損計提準備。

(2) 資本承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已訂約但未計提準備	208,991	239,252

(3) 信貸承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
承兌匯票	48,001,241	55,371,861
擔保及保函	34,501,340	16,089,128
信用證	19,866,951	19,857,253
未使用的信用卡額度	6,235,854	12,956,203
不可撤銷的貸款承諾	25,175	80,500
合計	108,630,561	104,354,945

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

(4) 信貸承諾信用風險加權數額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信貸承諾	34,845,323	31,606,578

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

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

41 或有負債及承諾 (續)

(5) 擔保品 質押資產

本集團根據回購協定質押作擔保品的資產賬面價值如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債務證券	8,118,000	3,598,000
票據	6,300,690	1,503,666
合計	14,418,690	5,101,666

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團賣出回購金融資產的賬面值分別為人民幣13,977百萬元及人民幣4,970百萬元。

所有回購協議將自訂立日期起計12個月內到期。

42 受託業務

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

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團的委託貸款結餘分別為人民幣8,352百萬元和人民幣8,498百萬元。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團發行及管理的理財產品的結餘分別為人民幣39,724百萬元和人民幣39,896百萬元。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

43 資本管理

本集團的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理以及經濟資本管理三個方面。其中資本充足率管理是資本管理的重點。本集團按照國家金融監督管理總局的指引計算資本充足率。本集團資本分為核心一級資本、其他一級資本和二級資本。

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

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

2024年1月1日起本集團按照國家金融監督管理總局2023年10月26日頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計算資本充足率。從2024年起，本集團資本充足率指標按照銀行業監管併表口徑計算。2023年期間本集團按照原中國銀保監會2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》及其他相關規定計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法》，國家金融監督管理總局要求商業銀行核心一級資本充足率不低於5.00%，一級資本充足率不低於6.00%，資本充足率不低於8.00%，儲備資本要求為風險加權資產的2.5%，由核心一級資本滿足。

財務狀況表內及財務狀況表外風險加權資產乃使用不同風險權重進行計量，風險權重乃根據各資產和交易對手方的信用風險、市場風險及其他風險狀況以及任何合資格抵押品或擔保物釐定。

本集團滿足關於資本的監管要求。於2024年6月30日，其核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為9.41%、11.95%、13.15%（2023年12月31日：8.64%、11.07%、12.01%）。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

44 金融風險管理

本集團風險管理的主要目標為將風險維持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、監控及報告日常經營產生的風險。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、外匯風險及其他價格風險)。本集團管理和監控該等風險，以確保及時有效地採取適當措施。於截至2024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2023年12月31日止年度的本集團合併財務報表所遵從的政策相同。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

45 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。

下表列示了該等金融資產和金融負債的公允價值，及其所採用的估值技術和輸入數據。

(1) 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2024年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
– 債務證券	–	5,727,872	–	5,727,872
– 基金投資	–	10,329,929	–	10,329,929
– 權益性投資	437,189	–	1,177,540	1,614,729
– 信託受益權及資產管理計劃	–	–	1,873,498	1,873,498
– 其他	–	–	2,705,186	2,705,186
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資				
– 債務證券	–	50,850,573	–	50,850,573
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	–	41,076,598	–	41,076,598
合計	437,189	107,984,972	5,756,224	114,178,385

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

45 金融工具的公允價值(續)

(1) 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)

	於2023年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債務證券	—	7,049,909	—	7,049,909
— 基金投資	—	13,604,007	—	13,604,007
— 權益性投資	409,246	—	1,161,439	1,570,685
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	2,036,958	2,036,958
— 其他	—	—	3,695,021	3,695,021
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融投資				
— 債務證券	—	41,226,640	—	41,226,640
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	—	39,822,395	—	39,822,395
合計	409,246	101,702,951	6,893,418	109,005,615

截至2024年6月30日止六個月及截至2023年12月31日止年度，第一層級和第二層級之間無任何轉移。

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

對於沒有市場報價的投資，以折現現金流或者其他定價模型來估計其公允價值。對於債券投資，採用中央國債登記結算有限責任公司提供的估值結果(該估值結果由所有重要輸入值均為可觀察市場數據的估值技術所確定)確定其公允價值。

對於投資基金，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級。基於不同的信用風險，本集團採用上海銀行間同業拆放利率(「SHIBOR」)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。信託受益權及資產管理計劃和其他的金融資產通過對預期現金流以能反映債務人信用風險的不可觀察輸入值的折現率折現來計算其公允價值，而權益性投資類的金融資產由於缺少市場活躍性，則通過採用不可觀察輸入值的市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2024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)

45 金融工具的公允價值 (續)

(1) 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變動如下：

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資
於2024年1月1日	6,893,418
收益總額	
— 計入當期損益	84,862
轉入	—
於到期日出售及結算	(1,222,056)
於2024年6月30日	5,756,224
於報告期末所持資產計入合併損益表中的未確認收益及損失總額	(6,576)

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資
於2023年1月1日	9,313,429
收益總額	
— 計入當期損益	292,930
轉入	388,205
於到期日出售及結算	(3,101,146)
於2023年12月31日	6,893,418
於報告期末所持資產計入合併損益表中的未確認收益及損失總額	(168,316)

截至2024年6月30日止六個月及截至2023年12月31日止年度，第三層級無重大轉入或轉出。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

45 金融工具的公允價值 (續)

(1) 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	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
	2024年 6月30日	2023年 12月31日		
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融投資				
— 非上市權益性投資	1,177,540	1,161,439	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等釐定。	市盈率等，缺乏流動性折價
— 信託受益權及 資產管理計劃	1,873,498	2,036,958	折現現金流。未來現金流參考中國人民銀行基 準利率及特定借款人的信用利差折現。	折現率，未來現金流
— 其他投資	2,705,186	3,695,021	折現現金流。未來現金流參考中國人民銀行基 準利率及特定借款人的信用利差折現。	折現率，未來現金流

(2) 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。

	2024年6月30日		2023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務證券	55,529,794	58,326,519	62,970,330	64,661,617
金融負債				
已發行債務證券	38,288,921	38,324,514	37,182,718	37,193,935

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

46 子公司詳情

本行於2024年6月30日及2023年12月31日的子公司詳情載列如下：

實體名稱	成立／註冊及 營業地點	註冊成立／ 成立日期	於2024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2024年 6月30日 %	於2023年 12月31日 %	於2024年 6月30日 %	於2023年 12月31日 %		
修水九銀村鎮銀行有限責任公司	中國江西	2007年12月	40,000	51.00	51.00	56.85	56.85	商業銀行	有限責任公司
北京九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	51.00	58.33	商業銀行	有限責任公司
日照九銀村鎮銀行股份有限公司	中國山東	2011年11月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
南京六合九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江蘇	2011年12月	100,000	51.00	51.00	56.00	56.00	商業銀行	股份有限公司
南昌昌東九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江西	2012年10月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	53.65	53.65	商業銀行	股份有限公司
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	53.30	53.30	商業銀行	股份有限公司
資溪九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江西	2016年4月	40,827	77.23	68.16	77.91	77.66	商業銀行	股份有限公司

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

46 子公司詳情 (續)

實體名稱	成立／註冊及 營業地點	註冊成立／ 成立日期	於2024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2024年 6月30日 %	於2023年 12月31日 %	於2024年 6月30日 %	於2023年 12月31日 %		
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年6月	40,000	35.00	35.00	54.40	54.40	商業銀行	股份有限公司
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年6月	50,000	35.00	35.00	54.80	54.80	商業銀行	股份有限公司
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年10月	50,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江西	2016年11月	50,898	71.22	71.22	76.25	76.25	商業銀行	股份有限公司
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江西	2016年11月	53,090	72.00	72.00	76.33	76.33	商業銀行	股份有限公司
景德鎮昌江九銀村鎮銀行股份有限公司	中國江西	2016年12月	61,000	53.50	53.50	61.55	61.55	商業銀行	股份有限公司
廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2017年1月	30,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
都昌九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.00	52.00	商業銀行	股份有限公司
湖口九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.70	52.70	商業銀行	股份有限公司

於期／年末，概無附屬公司已發行任何債務證券。

- (i) 本行持有該等子公司不超過50.00%的股權。根據本行與非控股股東簽訂的一致行動協議，本行可自參與該等子公司的相關業務獲得可變回報，亦可透過控制該等子公司影響回報。本行管理層認為，本行控制該等子公司。
- (ii) 於2024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。

未經審計合併財務報表附註

截至2024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)

47 期後事項

截至本財務報表批准日，本集團無需要披露的其他重大資產負債表日後非調整事項。

48 比較期數字

出於財務報表披露目的，本集團對部分比較數字進行了重分類調整。

49 已頒佈但截至2024年6月30日止六個月期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至此等財務報表刊發日期，多項準則修訂、新準則及解釋已頒佈，但截至2024年6月30日止六個月期間財務報表尚未生效，因此此等財務報表中未有提早採納。其中可能與本集團相關的修訂、新準則及解釋如下：

	於下列日期或之後開始的會計期間生效
缺乏可兌換性（國際會計準則第1號的修訂本）	2025年1月1日
金融工具分類與計量的修訂本（國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號的修訂本）	2026年1月1日
財務報表列示與披露（國際財務報告準則第18號）	2027年1月1日
非公共受託責任子公司的披露（國際財務報告準則第19號）	2027年1月1日
投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資（國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本）	待定

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

釋義

在本中期報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

「公司章程」或「章程」	本行的公司章程，經本行股東大會審議通過且獲得國家金融監督管理總局江西監管局於2024年7月15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
「監事會」	本行監事會
「董事會」	本行董事會
「中國銀保監會」	原中國銀行保險監督管理委員會，現為國家金融監督管理總局亦（倘文義所需）包括其前身中國銀行業監督管理委員會
「中國」	中華人民共和國，僅就本中期報告而言，為中國大陸，不包括中國香港特別行政區、中國澳門特別行政區及中國台灣地區
「城市商業銀行」	根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經國家金融監督管理機構批准註冊成立可於市級或以上級別城市設立分行的銀行
「商業銀行」	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其他銀行業金融機構
「《中國公司法》」或「《公司法》」	第八屆全國人民代表大會常務委員會第五次會議於1993年12月29日頒佈的《中華人民共和國公司法》，於1994年7月1日生效，不時修訂、補充或以其他方式修改
「《企業管治守則》」	《上市規則》附錄C1《企業管治守則》
「村鎮銀行」	根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經國家金融監督管理機構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

釋義

「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
「九銀村鎮銀行」	截至2024年6月30日止由本行控制及合併的18家九銀村鎮銀行
「《上市規則》」或「上市規則」	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「財政部」	中華人民共和國財政部
「《標準守則》」	《上市規則》附錄C3上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「國家金融監督管理總局」	在中國銀行保險監督管理委員會基礎上組建的國務院直屬機構
「國家金融監督管理機構」	國家金融監督管理總局及（或）其派出機構，倘文義所需，亦包括其前身中國銀行保險監督管理委員會及（或）其派出機構
「關聯交易」	原中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者

釋義

「關聯方」	原中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「報告期」	自2024年1月1日至2024年6月30日止六個月
「人民幣」	中國法定貨幣，人民幣
「《證券及期貨條例》」	香港法例第571章《證券及期貨條例》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「國務院」	中華人民共和國國務院
「監事」	本行的監事
「庫存股份」	具有《上市規則》賦予的涵義