

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Bank of Jiujiang Co., Ltd.*

九江銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6190)

截至 2025 年 6 月 30 日止六個月之中期業績公告

九江銀行股份有限公司* (「本行」) 董事會 (「董事會」) 欣然宣佈本行及其子公司 (「本集團」) 截至2025年6月30日止六個月之未經審計的合併中期業績 (「中期業績」)。本中期業績公告列載本集團截至2025年6月30日止六個月之中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

本集團截至2025年6月30日止六個月之中期報告將於適當時候分別在本行的網站 (www.jjccb.com) 及香港交易及結算所有限公司披露易網站 (www.hkexnews.hk) 發佈。

承董事會命
九江銀行股份有限公司*
董事長
周時辛

中華人民共和國，江西
2025年8月29日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事周時辛先生、肖璟先生及袁德磊先生；非執行董事羅峰先生、史志山先生、周苗女士及劉一男先生；及獨立非執行董事王宛秋女士、張永宏先生、田力先生及郭傑群先生。

* 九江銀行股份有限公司並非香港法例第155章銀行業條例所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目 錄

2	公司簡介
5	會計數據及財務指標摘要
8	管理層討論與分析
60	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
88	重大事項
90	致九江銀行股份有限公司董事會之審閱報告
91	未經審計合併損益及其他綜合收益表
93	未經審計合併財務狀況表
95	未經審計合併權益變動表
96	未經審計合併現金流量表
98	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	:	6190
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：6190）。

成立以來，九銀人憑藉着堅韌的信念、執着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5,746名全職員工，平均年齡30.62歲，本科及專科4,995人，佔比86.93%，研究生及以上747人，佔比13.00%。本行通過總行、13家分行、265家支行經營業務，並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. 2025年上半年主要獲獎情況

2025年1月，中央國債登記結算有限責任公司發佈2024年度中債成員業務發展質量評價結果，本行榮獲「2024年度自營結算100強」稱號，本行自2018年起已連續7年獲得相關獎項。

2025年1月，中國進出口銀行公佈2024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2024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6年獲得相關獎項。

2025年1月，江西省企業聯合會•江西省企業家協會第八屆二次會員代表大會暨2024年年會在南昌召開。本行憑藉在高質量金融推動高質量發展等方面的突出貢獻，獲評「2023年度江西省優秀企業」。

2025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《2024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7年獲得銀行間市場相關獎項。

2025年2月，本行榮獲中國人民銀行九江市分行頒發的「九江市2024年度綠色金融工作先進單位」。

公司簡介

2025年3月，本行申報的「多變金融場景下的智能風控決策應用」項目成功入選國家金融與發展實驗室金融科技研究中心指導的第五屆「NIFD-DCITS金融科技創新案例」，成為全國20個優秀案例之一，收錄於人民日報出版社出版的《數智創新+金融強國：金融科技創新實踐》圖書。

2025年3月，本行在江西銀行業2025年「金融為民 匯聚贛鄱」3•15金融教育主題匯演活動榮獲「優秀組織獎」。

2025年3月，本行榮獲萬聯網、中國人民大學中國供應鏈戰略管理研究中心頒發的「2025中國供應鏈服務生態‘精準滴灌•以融促產’傑出金融機構」。

2025年4月，在中國人民銀行江西省分行主辦，江西省公安廳、江西省高級人民法院等單位聯合協辦的2024年度「護航江西」金融情報線索研判競賽中，本行榮獲集體二等獎。

2025年4月，2024年度全市綜合考核總結表揚暨2025年度動員部署大會順利召開，會上通報了2024年度全市綜合考核結果，本行獲評「2024年度市屬國有企業綜合考核第一等次」。

2025年4月，《九江銀行數字函證服務規範》《九江銀行生僻字處理規範》2項企業標準榮獲2024年企業標準「領跑者」稱號。本行既是全國第一批在數字函證服務和生僻字處理能力領域獲此殊榮的銀行，也是江西目前唯一一家榮登金融標準領跑者榜單的省內本土銀行。

2025年5月，在由《經濟觀察報》發起的「2025年度金融之星」案例徵集活動中，本行榮獲「2025年度服務區域經濟之星」稱號。

2025年5月，在第十屆中國供應鏈金融年會上，本行報送的《九江銀行：「智慧物流貸」進口肉牛產業「一站式」綜合服務方案》《九江銀行：打造汽車全產業鏈綜合金融數字化服務》和《九江銀行：打造紅土地上的「銅鏈新金融」助推「世界銅都」產業集群騰飛》被評選為優秀案例，並被收錄於《中國供應鏈金融年鑑(2024)》。

2025年6月，本行榮獲江西省公安廳頒發的「2024年度全省內部治安保衛工作成績突出單位」。

2025年6月，在江西省地方金融管理局、江西省公安廳、江西省民政廳、共青團江西省委、人民銀行江西省分行、江西金融監管局、江西證監局聯合舉辦的2025年江西省防範非法金融活動短視頻大賽中，本行拍攝的《追悔莫「集」》獲社會組二等獎。

2025年6月，本行榮獲普益標準第五屆「金譽獎」卓越運營管理能力銀行。

會計數據及財務指標摘要

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

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024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	4,098.2	4,510.4
手續費及佣金淨收入	295.1	454.0
營業收入	5,342.5	5,500.5
營業費用	(1,451.6)	(1,520.4)
資產減值損失	(3,571.2)	(3,462.2)
稅前利潤	316.9	521.3
期內淨利潤	378.5	592.2
歸屬於本行股東期內淨利潤	364.0	553.9
每股計（人民幣元）		
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	11.92	11.93
基本每股盈利 ⁽²⁾	0.01	0.08
稀釋每股盈利 ⁽²⁾	0.01	0.08
盈利能力指標(%)		
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.15	0.24
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	0.16	1.30
淨利差 ⁽⁵⁾	1.64	1.82
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.67	1.87
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	5.52	8.25
成本收入比 ⁽⁷⁾	25.79	26.60

會計數據及財務指標摘要

2025年6月30日 2024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⁾	8.62	9.44
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	11.15	11.97
資本充足率 ⁽⁸⁾	11.18	13.17
總權益對總資產比率	8.03	8.24

資產質量指標(%)

不良貸款率 ⁽⁹⁾	1.88	2.19
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	154.60	154.25
撥貸比 ⁽¹¹⁾	2.91	3.37

規模指標

資產總額	519,654.5	516,458.6
其中：客戶貸款及墊款淨額	318,664.2	311,947.8
負債總額	477,926.8	473,925.7
其中：客戶存款	385,211.3	386,963.5
股本	2,847.4	2,847.4
歸屬於本行股東權益	40,931.5	41,747.1
非控制性權益	796.2	785.8
權益總額	41,727.7	42,532.9
資本淨額 ⁽⁸⁾	40,114.5	47,075.0

其他財務指標(%)

槓桿率 ⁽¹²⁾	6.58	7.06
流動性比率 ⁽¹³⁾	74.75	67.57
流動性覆蓋率 ⁽¹⁴⁾	171.69	394.39
存貸比	84.62	82.91
單一最大客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁵⁾	0.83	0.89
最大十家單一客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁵⁾	3.98	4.14

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) 根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露編製規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算和披露》(2010年修訂)的規定計算；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) 按照監管口徑數據根據經審閱的數據，以一級資本淨額除以調整後表內外資產餘額計算。
- (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) 根據監管口徑數據，按合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量計算。
- (15) 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

2025年上半年，面對外部壓力加大、內部困難增多的複雜嚴峻形勢，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，全國各族人民砥礪奮進、攻堅克難，經濟運行總體平穩、穩中有進，全年經濟社會發展主要目標任務順利完成，高質量發展紮實推進，新質生產力穩步發展，中國式現代化邁出新的堅實步伐。上半年國內生產總值達人民幣66.05萬億元，同比增長5.3%。

2025年上半年，江西全省上下堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大和二十屆二中、三中全會以及習近平總書記考察江西重要講話精神，認真落實黨中央、國務院決策部署和省委、省政府工作要求，堅持穩中求進工作總基調，完整準確全面貫徹新發展理念，搶抓宏觀政策機遇，積極擴大有效投資，大力提振消費，深化落實「1269」行動計劃，全省經濟運行保持平穩。

2025年上半年，國家金融監督管理總局統籌推進防風險、強監管、促發展，重點開展六項重點工作，一是加快推進中小金融機構改革化險，二是有效防範化解重點領域金融風險，三是切實提高銀行業保險業高質量發展能力，四是堅持問題導向不斷增強監管質效，五是全力推動經濟運行向上向好，六是以更高標準、更大力度推進金融高水平對外開放。

管理層討論與分析

2. 經營總體情況

2025年上半年，本集團圍繞「全力做大客戶基礎，提升客戶綜合貢獻，持續夯實能力建設，培育九銀核心競爭力」發展主題，堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，整體經營管理穩中有進，實現營業收入人民幣53.43億元，實現淨利潤人民幣3.79億元。

3. 利潤表分析

報告期內，本集團實現淨利潤人民幣3.79億元。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。

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024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	8,517.9	9,746.5
利息支出	(4,419.7)	(5,236.1)
利息淨收入	4,098.2	4,510.4
手續費及佣金收入	364.0	513.8
手續費及佣金支出	(68.9)	(59.8)
手續費及佣金淨收入	295.1	454.0
金融投資所得收益淨額	959.9	538.4
其他營業收入	(10.7)	(2.3)
營業收入	5,342.5	5,500.5
營業費用	(1,451.6)	(1,520.4)
資產減值損失	(3,571.2)	(3,462.2)
應佔聯營公司利潤	(2.8)	3.4
稅前利潤	316.9	521.3
所得稅	61.6	70.9
期內淨利潤	378.5	592.2
期內淨利潤歸屬於：		
本行股東	364.0	553.9
非控制性權益	14.5	38.3

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40.98億元，同比減少人民幣4.12億元，降幅9.1%，主要是生息資產平均年化收益率下降。

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					
	2025年			2024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	314,933.5	6,423.8	4.08	302,135.2	7,184.5	4.76
金融投資 ⁽²⁾	123,015.7	1,703.9	2.77	125,906.9	2,122.2	3.37
買入返售金融資產	17,049.3	144.3	1.69	24,158.2	230.4	1.91
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	24,762.1	181.7	1.47	27,075.1	202.4	1.50
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	11,803.0	64.2	1.09	2,000.4	7.0	0.70
生息資產總額	491,563.6	8,517.9	3.47	481,275.8	9,746.5	4.05
付息負債						
客戶存款	376,907.0	3,467.3	1.84	368,478.8	4,058.0	2.20
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁵⁾	16,733.3	114.5	1.37	14,530.1	203.6	2.80
賣出回購金融資產款	18,701.4	152.8	1.63	21,812.2	193.5	1.77
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	51,070.6	493.0	1.93	37,044.4	472.4	2.55
向中央銀行借款	20,179.3	186.2	1.85	26,842.8	303.2	2.26
租賃負債	288.9	5.9	4.08	309.4	5.4	3.49
付息負債總額	483,880.5	4,419.7	1.83	469,017.7	5,236.1	2.23
利息淨收入		4,098.2			4,510.4	
淨利差(%) ⁽⁷⁾		1.64			1.82	
淨利息收益率(%) ⁽⁸⁾		1.67			1.87	

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 2025年比2024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	310.1	(1,070.8)	(760.7)
金融投資	(49.3)	(369.0)	(418.3)
買入返售金融資產	(67.3)	(18.8)	(86.1)
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	(17.0)	(3.7)	(20.7)
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	34.2	23.0	57.2
利息收入變化	210.7	(1,439.3)	(1,228.6)
付息負債			
客戶存款	87.7	(678.4)	(590.7)
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁶⁾	30.5	(119.6)	(89.1)
賣出回購金融資產款	(27.6)	(13.1)	(40.7)
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	178.9	(158.3)	20.6
向中央銀行借款	(75.6)	(41.4)	(117.0)
租賃負債	(0.4)	0.9	0.5
利息支出變化	193.5	(1,009.9)	(816.4)
利息淨收入變化	17.2	(429.4)	(412.2)

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) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (5) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (6) 包括同業及其他金融機構存放款項及拆入資金。
- (7) 包括可轉讓同業存單。

3.2 利息收入

2025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85.18億元，同比減少人民幣12.29億元，降幅12.6%。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銷。報告期內生息資產平均餘額增加主要是隨着業務發展，本集團貸款規模增長；平均資產收益率下降主要是隨着利率市場化的推進，宏觀市場利率水平下行，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64.24億元，同比減少人民幣7.61億元，主要是由於貸款及墊款的平均年化收益率下降。

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					
	2025年			2024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	202,371.4	4,393.3	4.34	189,464.4	4,745.1	5.01
零售貸款及墊款	82,668.4	1,847.0	4.47	92,259.9	2,275.1	4.93
票據貼現	29,893.7	183.5	1.23	20,410.9	164.3	1.61
總計	314,933.5	6,423.8	4.08	302,135.2	7,184.5	4.76

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17.04億元，同比減少人民幣4.18億元，主要是由於本集團金融投資平均餘額及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1.44億元，同比減少人民幣0.86億元，主要是本集團買入返售金融資產平均餘額減少所致。

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1.82億元，同比減少人民幣0.21億元，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0.64億元，同比增加人民幣0.57億元，主要是本集團存放同業及其他金融機構款項平均餘額增加所致。

3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣44.20億元，同比減少人民幣8.16億元，降幅15.6%，主要是由於客戶存款平均付息率下降導致客戶存款利息支出減少，部分被平均餘額增長所抵消。

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34.67億元，同比減少人民幣5.91億元，主要是由於客戶存款平均付息率下降，部分被客戶存款的平均餘額增長所抵消。客戶存款平均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精耕客群帶來存款業務規模的整體增長。

下表載列於所示期間，本集團客戶存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均年化付息率情況。

	截至6月30日止六個月					
	2025年			2024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	73,646.4	295.8	0.80	101,781.7	675.3	1.33
定期	60,434.1	624.8	2.07	57,433.7	747.2	2.60
保證金存款	30,495.5	178.6	1.17	31,525.0	225.7	1.43
小計	164,576.0	1,099.2	1.34	190,740.4	1,648.2	1.73
個人存款						
活期	25,964.5	11.2	0.09	25,772.0	26.7	0.21
定期	184,276.2	2,325.8	2.52	149,906.2	2,351.7	3.14
小計	210,240.7	2,337.0	2.22	175,678.2	2,378.4	2.71
轉股協議存款	2,000.0	31.1	3.11	2,000.0	31.4	3.14
其他	90.3	–	–	60.2	–	–
客戶存款總額	376,907.0	3,467.3	1.84	368,478.8	4,058.0	2.20

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1.15億元，同比減少人民幣0.89億元，主要是由於本集團同業及其他金融機構存放款項平均年化付息率下降，部分被平均餘額增長抵消所致。

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1.53億元，同比減少人民幣0.41億元，主要是本集團由於賣出回購金融資產款平均餘額減少及平均年化付息率下降共同影響。

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4.93億元，同比增加人民幣0.21億元，主要是本集團已發行債務證券平均餘額增加，部分被平均年化付息率下降抵消所致。

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1.86億元，同比減少人民幣1.17億元，主要是本集團向中央銀行借款平均餘額減少及平均年化付息率下降共同影響。

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2.95億元，同比減少人民幣1.59億元，主要是由於理財手續費、信貸承諾及財務擔保手續費以及代理服務手續費的下降。

下表載列於所示期間，本集團手續費及佣金淨收入各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024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	156.7	147.2	9.5	6.5
信貸承諾及財務擔保手續費	77.3	116.7	(39.4)	(33.8)
代理服務手續費	66.8	98.2	(31.4)	(32.0)
銀行卡手續費	33.8	35.1	(1.3)	(3.7)
理財手續費	25.0	113.1	(88.1)	(77.9)
交易及諮詢業務手續費	4.4	3.5	0.9	25.7
小計	364.0	513.8	(149.8)	(29.2)
手續費及佣金支出				
交易業務手續費	(39.5)	(35.4)	(4.1)	11.6
結算手續費	(27.1)	(21.4)	(5.7)	26.6
其他	(2.3)	(3.0)	0.7	(23.3)
小計	(68.9)	(59.8)	(9.1)	15.2
手續費及佣金淨收入	295.1	454.0	(158.9)	(35.0)

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9.60億元，同比增加人民幣4.22億元，主要是由於本集團主動優化投資結構，積極獲取投資收益。

3.5 營業費用

報告期內，本集團營業費用為人民幣14.52億元，同比減少人民幣0.69億元，降幅4.5%。

下表載列於所示期間，本集團營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2025年	2024年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
職工薪酬費用	777.4	848.9	(71.5)	(8.4)
一般及行政費用	310.6	334.8	(24.2)	(7.2)
折舊及攤銷(不包括投資物業)	238.9	226.4	12.5	5.5
税金及附加	73.6	57.5	16.1	28.0
使用權資產折舊	51.1	52.8	(1.7)	(3.2)
營業費用總額	1,451.6	1,520.4	(68.8)	(4.5)

管理層討論與分析

3.6 資產減值損失

2025年上半年，本集團資產減值損失為人民幣35.71億元。

下表載列於所示期間，本集團資產減值損失各組成部分的金額和變動金額情況。

	截至6月30日止六個月		變動金額
	2025年	2024年	
	(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	3,490.6	3,569.7	(79.1)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款及墊款	(5.6)	(10.9)	5.3
以攤餘成本計量的金融投資	(91.3)	83.2	(174.5)
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	0.2	(1.0)	1.2
其他 ⁽¹⁾	177.3	(178.8)	356.1
資產減值損失總額	3,571.2	3,462.2	109.0

附註：

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

3.7 所得稅

下表載列於所示期間，本集團所得稅各組成部分的金額和變動金額情況。

	截至6月30日止六個月		變動金額
	2025年	2024年	
	(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	404.7	192.3	212.4
以前年度所得稅調整	138.8	146.4	(7.6)
遞延所得稅	(605.1)	(409.6)	(195.5)
所得稅總額	(61.6)	(70.9)	9.3

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5,196.55億元，較上年末增加人民幣31.96億元，增幅0.6%，主要是由於：(i)客戶貸款及墊款；(ii)存放同業及其他金融機構款項；及(iii)拆出資金增加。

下表載列於所示日期，本集團資產各組成部分的金額及其佔資產總額百分比的情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	325,949.4	62.7	320,834.7	62.2
客戶貸款及墊款應計利息	2,195.9	0.4	1,921.2	0.4
減：減值損失準備	(9,481.1)	(1.8)	(10,808.1)	(2.1)
客戶貸款及墊款淨額	318,664.2	61.3	311,947.8	60.5
金融投資淨額	149,387.4	28.7	150,796.4	29.2
現金及存放中央銀行款項	24,650.0	4.7	26,580.4	5.1
存放同業及其他金融機構款項	4,841.6	0.9	1,191.8	0.2
拆出資金	5,183.8	1.0	1,044.5	0.2
買入返售金融資產	370.3	0.1	9,456.3	1.8
於聯營公司之權益	139.5	0.0	142.4	0.0
其他資產 ⁽¹⁾	16,417.7	3.3	15,299.0	3.0
資產總額	519,654.5	100.0	516,458.6	100.0

附註：

(1) 包括物業及設備、使用權資產、遞延稅項資產及其他。

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3,259.49億元，較上年末增加人民幣51.15億元，主要是由於本集團公司貸款規模平穩增長。

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的分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	211,130.3	64.8	199,244.3	62.1
零售貸款及墊款	82,470.4	25.3	89,391.0	27.9
票據貼現	32,348.7	9.9	32,199.4	10.0
客戶貸款及墊款總額	325,949.4	100.0	320,834.7	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2,111.30億元，較上年末增加人民幣118.86億元，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2025年6月30日		截至2024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	117,771.6	55.8	109,807.8	55.2
固定資產貸款	64,758.0	30.7	62,059.6	31.1
貿易融資貸款	24,772.0	11.7	21,359.8	10.7
其他	3,828.7	1.8	6,017.1	3.0
公司貸款及墊款總額	211,130.3	100.0	199,244.3	100.0

管理層討論與分析

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

	截至2025年6月30日		截至2024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⁾	20,982.9	9.9	22,116.7	11.1
中型企業 ⁽¹⁾	55,044.1	26.1	49,420.0	24.8
小型企業 ⁽¹⁾	104,227.7	49.4	98,490.1	49.4
微型企業 ⁽¹⁾	29,612.1	14.0	27,870.0	14.0
其他 ⁽²⁾	1,263.5	0.6	1,347.5	0.7
公司貸款及墊款總額	211,130.3	100.0	199,244.3	100.0

附註：

(1) 按照《中小企業劃型標準規定》的分類標準進行劃分。

(2) 主要包括中國的事業單位。

(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824.70億元。

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分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
住房按揭貸款	27,427.6	33.2	29,472.6	33.0
個人經營貸款	32,545.9	39.5	35,139.5	39.3
個人消費貸款	17,046.0	20.7	18,858.3	21.1
信用卡	5,450.9	6.6	5,920.6	6.6
零售貸款及墊款總額	82,470.4	100.0	89,391.0	100.0

(3) 票據貼現

截至報告期末，本集團票據貼現為人民幣323.49億元，較上年末增加人民幣1.49億元。

管理層討論與分析

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1,548.68億元，較上年末減少人民幣14.95億元，主要是由於本集團基金投資減少。

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分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	30,175.1	19.4	36,725.4	23.5
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	49,343.1	31.9	45,414.1	29.0
以攤餘成本計量的金融投資	75,349.8	48.7	74,223.7	47.5
金融投資總額	154,868.0	100.0	156,363.2	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2025年6月30日		截至2024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	65,792.0	42.5	64,879.0	41.5
政策性銀行發行的債務證券	36,631.5	23.7	31,101.4	19.9
一般企業發行的債務證券	11,691.8	7.5	12,600.1	8.1
商業銀行發行的債務證券	9,863.8	6.4	9,150.6	5.9
小計	123,979.1	80.1	117,731.1	75.4
非標準化投資				
信託受益權及資產管理計劃	15,585.9	10.1	15,916.7	10.2
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的投資	2,614.0	1.7	2,771.6	1.8
小計	18,199.9	11.8	18,688.3	12.0
其他金融投資				
基金投資	9,349.5	6.0	16,110.8	10.3
股權投資	2,169.5	1.4	1,917.4	1.2
小計	11,519.0	7.4	18,028.2	11.5
應計利息	1,170.0	0.7	1,915.6	1.1
金融投資總額	154,868.0	100.0	156,363.2	100.0
減：減值損失準備	(5,480.6)		(5,566.8)	
金融投資淨額	149,387.4		150,796.4	

管理層討論與分析

4.1.3 本集團資產的其他組成部分

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

截至報告期末，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣246.50億元，較上年末減少人民幣19.30億元，主要由於存款準備金率下調及本集團加強現金及頭寸管理，提升資金使用效率，調整現金及存放中央銀行款項。

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48.42億元，較上年末增加人民幣36.50億元，主要是由於本集團結合資產負債配置策略，調優資產結構，調整同業及其他金融機構款項。

截至報告期末，拆出資金總額為人民幣51.84億元，較上年末增加人民幣41.39億元，主要是由於本集團加強同業合作，優化資產組合結構需要，增加拆出資金。

截至報告期末，買入返售金融資產總額為人民幣3.70億元，較上年末減少人民幣90.86億元，主要是由於本集團優化資金使用，調優資產組合結構需要，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4,779.27億元，較上年末增加人民幣40.01億元，增幅0.8%。

下表載列於所示日期，本集團負債總額各組成部分的金額及其佔負債總額百分比的情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	21,254.3	4.4	22,443.6	4.7
客戶存款	385,211.3	80.6	386,963.5	81.6
同業及其他金融機構存放款項	6,076.4	1.3	8,973.2	1.9
拆入資金	2,201.1	0.5	2,301.4	0.5
賣出回購金融資產款	8,979.2	1.9	1,734.4	0.4
已發行債務證券	49,819.1	10.4	47,336.6	10.0
其他負債 ⁽¹⁾	4,385.4	0.9	4,173.0	0.9
負債總額	477,926.8	100.0	473,925.7	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3,852.11億元，其中定期存款佔比66.6%、活期存款佔比23.6%。

下表載列於所示日期，本集團按產品類別劃分的客戶存款的分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	65,043.8	16.9	86,070.5	22.2
個人客戶	25,652.5	6.7	26,754.9	6.9
小計	90,696.3	23.6	112,825.4	29.1
定期存款				
公司客戶	63,262.8	16.4	66,779.0	17.3
個人客戶	193,511.4	50.2	165,848.1	42.9
小計	256,774.2	66.6	232,627.1	60.2
保證金存款	30,022.6	7.8	30,644.3	7.9
轉股協議存款	2,000.0	0.5	2,000.0	0.5
其他存款 ⁽¹⁾	40.6	0.0	50.6	0.0
應計利息	5,677.6	1.5	8,816.1	2.3
客戶存款總額	385,211.3	100.0	386,963.5	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為人民幣60.76億元，較上年末減少人民幣28.97億元，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為人民幣212.54億元，較上年末減少人民幣11.89億元，主要是由於本集團加強負債管理，優化負債結構，適當減少了向中央銀行借款。

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89.79億元，較上年末增加人民幣72.45億元，主要是由於本集團加強負債管理，優化負債結構，調整賣出回購債券和票據。

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498.19億元，較上年末增加人民幣24.83億元，主要是由於本集團加強同業負債主動管理，增加同業存單的發行規模。

4.3 權益

截至報告期末，本集團權益總額為人民幣417.28億元，較上年末減少人民幣8.05億元，降幅1.9%；歸屬於本行股東權益為人民幣409.32億元，較上年末減少人民幣8.16億元，降幅2.0%，主要是投資重估儲備及未分配利潤減少。

管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團權益各組成部分的金額及其佔權益總額百分比的情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	6.7
其他權益工具	6,997.8	16.8	6,997.8	16.5
股本溢價	11,646.7	27.9	11,646.7	27.4
盈餘公積	4,615.0	11.1	4,615.0	10.9
一般準備	5,838.5	14.0	5,838.5	13.7
投資重估儲備	1,181.1	2.8	1,862.4	4.4
未分配利潤	7,805.0	18.7	7,939.3	18.6
歸屬於本行股東權益	40,931.5	98.1	41,747.1	98.2
非控制性權益	796.2	1.9	785.8	1.8
權益總額	41,727.7	100.0	42,532.9	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金額的分佈情況。

	截至2025年 6月30日	截至2024年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)		
信貸承諾		
承兌匯票	52,447.1	55,850.0
擔保及保函	29,620.4	34,604.0
信用證	22,427.3	21,289.9
未使用的信用卡額度	6,781.0	6,601.6
總計	111,275.8	118,345.5

截至報告期末，本集團表外承諾為人民幣1,112.76億元，較上年末減少人民幣70.70億元，降幅6.0%，主要是承兌匯票、擔保及保函額度減少所致。有關資產負債表外承諾詳見本中期報告財務報表附註41。

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3,259.49億元，較上年末增加人民幣51.15億元，增幅1.6%。

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的分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	300,929.0	92.33	294,466.0	91.78
關注	18,886.2	5.79	19,356.7	6.03
次級	2,188.8	0.67	2,188.1	0.68
可疑	1,494.4	0.46	1,730.5	0.54
損失	2,451.0	0.75	3,093.4	0.97
客戶貸款及墊款總額	325,949.4	100.00	320,834.7	100.00
不良貸款率(%) ⁽¹⁾		1.88		2.19

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3,198.15億元，佔比98.12%；不良貸款總額為人民幣61.34億元，不良貸款率1.88%。

6.2 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

	截至2025年6月30日			截至2024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	211,130.3	64.8	3,881.4	199,244.3	62.1	4,348.4
零售貸款及墊款	82,470.4	25.3	2,252.8	89,391.0	27.9	2,663.6
票據貼現	32,348.7	9.9	—	32,199.4	10.0	—
客戶貸款及墊款總額	325,949.4	100.0	6,134.2	320,834.7	100.0	7,012.0

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分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	金額	佔總額	金額	佔總額
		百分比(%)		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	54,789.6	16.8	51,792.5	16.1
批發和零售業	38,577.5	11.8	33,838.3	10.6
租賃和商務服務業	30,231.5	9.2	27,297.1	8.5
建築業	22,474.0	6.9	20,988.3	6.5
房地產業	21,043.3	6.5	22,206.1	6.9
水利、環境和公共設施管理業	10,310.9	3.2	11,086.2	3.5
農、林、牧、漁業	7,996.3	2.5	6,935.4	2.2
教育	5,219.6	1.6	5,646.0	1.8
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,769.2	1.2	2,593.2	0.8
衛生和社會工作	3,710.2	1.1	3,655.4	1.1
其他	13,008.2	4.0	13,205.8	4.1
公司貸款及墊款總額	211,130.3	64.8	199,244.3	62.1
零售貸款及墊款總額	82,470.4	25.3	89,391.0	27.9
票據貼現	32,348.7	9.9	32,199.4	10.0
客戶貸款及墊款總額	325,949.4	100.0	320,834.7	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，其中製造業貸款及墊款金額較上年末增加人民幣29.97億元，增幅5.8%；批發和零售業貸款及墊款金額較上年末增加人民幣47.39億元，增幅14.0%；租賃和商務服務業貸款及墊款金額較上年末增加人民幣29.34億元，增幅10.7%。

管理層討論與分析

6.4 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

	截至2025年6月30日			截至2024年12月31日		
	佔總額		不良貸款	佔總額		不良貸款
	金額	百分比(%)	金額	金額	百分比(%)	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	112,946.0	34.6	1,005.1	107,801.2	33.6	1,222.1
抵押貸款	90,997.8	27.9	3,473.2	94,000.2	29.3	3,822.4
質押貸款	73,235.4	22.5	686.1	69,742.0	21.7	645.7
信用貸款	48,770.2	15.0	969.8	49,291.3	15.4	1,321.8
總計	325,949.4	100.0	6,134.2	320,834.7	100.0	7,012.0

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分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024年12月31日	
	佔總額		佔總額	
	金額	百分比(%)	金額	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	275,365.0	84.5	270,745.3	84.4
其中：九江市	103,458.5	31.7	103,895.3	32.4
廣東省	22,180.7	6.8	23,474.3	7.3
安徽省	19,300.6	5.9	16,682.0	5.2
其他 ⁽¹⁾	9,103.1	2.8	9,933.1	3.1
總計	325,949.4	100.0	320,834.7	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。

截至報告期末，本集團投放在江西省的貸款金額為人民幣2,753.65億元，較上年末增加人民幣46.20億元，增幅1.7%，佔本集團客戶貸款及墊款總額的84.5%。

管理層討論與分析

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27.03億元，佔本集團貸款總額的0.83%，佔本集團資本淨額的6.74%；向十大單一借款人提供的貸款餘額為人民幣129.25億元，佔本集團貸款總額的3.98%，佔本集團資本淨額的32.22%，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）提供的貸款餘額情況。

		截至2025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	2,703.0	0.83	6.74
借款人B	製造業	1,585.0	0.49	3.95
借款人C	衛生和社會工作	1,498.3	0.46	3.74
借款人D	房地產業	1,436.5	0.44	3.58
借款人E	房地產業	1,077.0	0.33	2.68
借款人F	房地產業	961.8	0.30	2.40
借款人G	房地產業	930.7	0.29	2.32
借款人H	製造業	928.1	0.28	2.31
借款人I	租賃和商務服務業	905.0	0.28	2.26
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	900.0	0.28	2.24
總計		12,925.4	3.98	32.22

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。2025年上半年，本集團堅持審慎穩健風險偏好，繼續有效防控客戶集中度風險。截至報告期末，本集團大額風險暴露監管指標均符合監管要求。

6.8 貸款逾期情況

下表載列於所示日期，本集團按期限劃分的客戶貸款及墊款的分佈情況。

	截至2025年6月30日		截至2024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	316,092.1	97.0	311,438.5	97.1
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	4,338.9	1.3	3,495.4	1.1
3個月至1年(含1年)	3,323.1	1.0	3,105.6	1.0
1年至3年(含3年)	1,560.1	0.5	2,537.4	0.7
3年以上	635.2	0.2	257.8	0.1
小計	9,857.3	3.0	9,396.2	2.9
客戶貸款及墊款總額	325,949.4	100.0	320,834.7	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98.57億元，佔客戶貸款及墊款總額的比例為3.0%。

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。

下表列示於所示日期，本集團貸款減值損失準備的變動情況。

	截至2025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2024年 12月31日
年初餘額	10,808.1	9,680.2
本期/本年計提	3,490.6	4,992.6
本期/本年核銷及轉出	(5,216.2)	(4,179.0)
本期/本年收回已核銷	398.6	314.3
期末/年末餘額	9,481.1	10,808.1

截至報告期末，本集團貸款減值損失準備為人民幣94.81億元。

管理層討論與分析

7. 分部報告

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百分比的情況。

	截至6月30日止六個月			
	2025年		2024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	3,228.0	60.4	3,424.8	62.3
零售銀行業務	1,173.4	22.0	1,328.5	24.2
金融市場業務	1,347.2	25.2	932.5	16.9
未分配 ⁽¹⁾	(406.1)	(7.6)	(185.3)	(3.4)
營業收入總額	5,342.5	100.0	5,500.5	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11.18%、11.15%及8.62%，滿足《商業銀行資本管理辦法》的要求。

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2025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2024年 12月31日
核心一級資本	34,421.6	35,276.2
核心一級資本扣除項目	(3,485.1)	(1,543.5)
核心一級資本淨額	30,936.5	33,732.7
其他一級資本	9,057.9	9,062.7
一級資本淨額	39,994.4	42,795.4
二級資本	120.1	4,279.6
資本淨額	40,114.5	47,075.0
風險加權資產總額	358,763.0	357,514.5
核心一級資本充足率(%)	8.62	9.44
一級資本充足率(%)	11.15	11.97
資本充足率(%)	11.18	13.17

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6.58%，符合監管要求。

項目	截至2025年 6月30日	截至2024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	39,994.4	42,795.4
調整後的表內外資產餘額	607,922.6	606,233.4
槓桿率	6.58%	7.06%

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547.90億元，較上年末增加人民幣29.97億元，增幅5.8%。二是對公兩增貸款穩步增長。截至報告期末，本行對公兩增貸款餘額人民幣362.49億元，增幅5.86%；對公兩增貸款戶數8,748戶，較上年末增加462戶。

深耕客戶，持續築牢對公客戶基礎。報告期末，本行對公客戶數、對公授信敞口客戶數分別為11.68萬戶、1.25萬戶，較上年末分別增加1.08萬戶、725戶，增幅分別為10.19%、6.16%。一是夯實對公基礎管理架構，建立對公條線客戶營銷、客戶運營、風險管理、隊伍建設四個體系。二是實施分層運營策略，提升戰略客戶服務質效，成立重大項目和戰略客戶營銷聯動領導小組，強化資源統籌、深化客戶合作、優化管理流程，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名單，截至報告期末，我行已支持首貸戶企業1,404戶，累計投放金額人民幣252.64億元，支持科技型企業3,054戶，累計投放金額人民幣588.36億元。三是創新對公業務模式與流程，於2024年10月推出人民幣1,000萬元以下小微企業流動資金貸款新流程，依托外部數據開展客戶准入評估，採用流水、發票及電力數據輔助評估企業經營情況，緩解小微企業無財報、數據不規範困境，降低銀企信息不對稱難題，2025年上半年，標準化小微業務累計放款936戶，累計放款金額人民幣21.89億元。

管理層討論與分析

數智驅動，推動對公數字化轉型。一是堅持以客戶體驗為中心，全面融合企業網銀、財資平台客戶與賬戶體系，實現高頻業務線上一站式辦理。通過統一登錄入口、優化交易功能，新增數電發票、非網銀對公客戶線上對賬、多渠道第三方支付及票據全自動簽約等創新服務，有效減少客戶臨櫃頻率，提升操作便捷性與智能化水平，切實提升客戶體驗。二是營銷過程數字化升級，進入對公客戶數字化運營管理新模式，客戶經理工作台與客戶關係管理系統實現一體化融合，多維度建設對公標籤、搭建客戶畫像，增加客戶洞察深度與便利性，提供數字化看板，為總分行提供管理可視化助力。

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，探索創新產品。深耕江西本地直融市場，積極開拓合肥、廣州市場，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；作為主承銷商，成功發行江西省首筆區縣級產業類債務融資工具；建立債券超市體系，創新投資人服務方式。

穩步推進專項債顧問服務，突破贛州市級服務行資格，不斷提升市場份額及服務深度。自2022年啟動地方政府專項債顧問業務以來，本行已在江西省內7個地市、33個縣區成功開拓地方政府專項債顧問業務，專業能力獲得了客戶的廣泛認可，市場份額實現穩步提升。2025年獲取贛州市級專項債服務行資格，成為贛州地區第三家市發改委包裝業務服務行，品牌影響力得到進一步提升。

管理層討論與分析

強化政銀企合作，承辦高質量全省會議，助力江西直融市場高質量發展。2025年2月，本行成功承辦「債務融資工具助力發展新質生產力推廣宣介交流會」和「銀行間債券市場涉農投資宣介交流會」，助力江西產業類企業轉型和發展新質生產力，促進江西直融市場高質量發展。

9.2 零售銀行業務

2025年上半年，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。聚焦民生消費，優化客戶體驗。通過金融手段助力民生領域消費提振，靈活運用金融資源，為客戶提供便利、優惠、安全的綜合金融服務，多措并举提升金融服務質效。

深耕實體經濟，築牢風控根基。堅定不移服務實體經濟，紮實推進金融實體經濟高質量發展，立足下沉市場，發揮「地緣親緣」優勢，構建本土化服務網絡，依托社區場景精準觸達客戶。堅持「做小做微」，優化貸款結構，提高普惠金融覆蓋面，提升業務可持續性。全面深化風險管理能力，強化第一還款來源審核，優化風控策略，實現效率與風險防控的雙重提升，構建堅實金融防線。

深化數字運營，科技賦能服務。秉承「以客戶為中心」的服務理念，持續提升服務效能與客戶滿意度，順應客戶需求變化，通過AI大模型實現精準運營，深度洞察客戶多元化需求，優化財富管理結構。運用數字化工具提升客戶服務效率與滿意度，截至報告期末，零售AUM與客戶數保持穩定增長。

融合場景營銷，拓展政銀合作。圍繞生活場景開展綜合營銷，滿足多樣化需求，切實踐行社會責任。採用「政府出資、平台支撐、企業配套」的模式，有效撬動市場各方力量，促進消費回補和潛力釋放，促進經濟發展。積極響應政府號召，全力配合全省社保卡發行與應用工作，承擔起服務社會大眾、保障群眾權益的責任，第三代社保卡換發取得顯著進展。

管理層討論與分析

消費金融業務

2025年上半年，本行圍繞「高質量信貸投放」主線，堅持政策導向與市場動態相結合，持續推進資產結構優化調整，深化場景生態建設，強化客戶運營管理。

通過加強公私聯動、推進縣域金融、服務場景金融等方式，持續夯實消費金融業務基礎，提升普惠金融服務效能，助力鄉村振興，促進消費升級。

下階段，本行將持續優化信貸供給結構，深化科技賦能與風險管控，推動場景金融與客戶運營雙輪驅動，為區域消費擴容和實體經濟注入更高質量金融支持。

9.3 金融市場業務

2025年上半年，金融市場業務以宏觀政策為導向，以監管要求為準繩，以轉型發展為主線，蓄勢聚能，多措并举，實現高質量穩健發展。

業務結構持續優化。立足於本行戰略導向，圍繞本行經營方針，不斷向輕資本業務轉型。截至報告期末，投資業務中非標業務有序壓降，標準化業務穩步增長。

資質榮譽再添碩果。獲批CFETS同業存款主參與機構資格；獲得外匯交易中心「年度市場影響力機構」「市場業務創新機構」、中債登「自營結算100強」；並首次獲得外匯交易中心「優秀通用回購業務參與機構」。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，並首次獲得「促進區域協調發展獎」；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「三農特色實踐者」榮譽。

理財業務

本行立足城商行發展定位，嚴格遵循監管要求開展理財業務。主動優化業務結構、持續強化內控管理、穩步提升專業能力，榮獲「綠色金融專項優秀理財銀行」「優秀混合類理財銀行」「卓越運營管理能力銀行」等獎項，理財業務實現穩健合規運行。

9.4 產業金融業務

本行以賦能實體經濟為核心，聚焦產業融合與客群深耕，全力推進業務拓展與機制優化。在重點產業對接、客群規模提升等方面主動作為，成效顯著；同時積極擁抱金融科技變革，推動數字化轉型與產業金融深度融合，持續夯實風控與數字化基礎。截至報告期末，本行產業金融業務授信餘額為人民幣592.11億元，較年初淨增長人民幣23.66億元，增幅4.16%。

客群經營精準定位。以產融客群精細化運營為目標，組建專業客群經營團隊，構建「分層管理+數據賦能」雙核運營體系。通過總分支三級聯動機制，按客戶價值貢獻實施分層運營並配套差異化服務策略。整體客群規模大幅躍升，各細分客群實現穩定增長，結構呈現多元化態勢。

縣域深耕試點突破。細化「一縣一策」實施路徑，推動縣域特色產業金融方案標桿試點取得實質性突破。其中，德安縣首創紡織原料「監管倉」模式，贛州稀土沿鏈打通生產加工企業廠區庫浮動抵押模式，宜春開拓再生資源企業廢舊金屬回收資金支持方案，形成可複製推廣的縣域服務經驗。

業務流程持續優化。基本制度方面，結合三大業務場景特性，細化管控操作要點。系統建設方面，完成產業綜合服務平台與鏈主企業渠道對接，構建銀承、票據增信業務全流程閉環體系。流程優化方面，實現智慧物流貨稅金業務自動放款、一鍵出票自動化及票據增信業務到期自動結清。風險防控方面，推進合作倉庫由民營庫逐步轉為國有庫或合作平台自營庫，實現三方渠道風險預警推送，上線福費廷資金回流預警模型，嵌入票據業務發票管控規則，加速低風險銀承業務流程重構等。

培訓賦能梯度躍升。邀請外部專家開展產業金融卓越領航計劃線上培訓，深度解讀場景金融內涵與實體金融需求；組織10餘場線下培訓，覆蓋產業金融業務解讀、經驗分享、客群活動宣貫及票據系統實操；完成跨境人民幣結算業務操作規程的應知應會線上課程與題庫建設，多方位提升從業人員專業能力。

管理層討論與分析

品牌形象多維滲透。緊扣產業金融定位，系統推進宣傳工作。典型案例入編《供應鏈金融年鑑》，產業金融相關文章多次登上新華網等主流媒體，有效塑造「產業金融專業銀行」形象。亮相中國國際金融展，全方位展示產業金融能力與實踐成效，持續擦亮「懂產業、懂金融」的特色品牌名片。

9.5 特色業務

普惠金融業務

本行普惠金融工作緊扣「保量、提質、穩價、優結構」總體目標，深刻把握做好金融「五篇大文章」工作要求，積極發揮專業優勢，健全內部配套機制，參與到小微企業融資協調工作機制各個環節當中，實現貸款的「直達基層、快速便捷、利率適宜」。截至報告期末，本行在鄉鎮駐地村設立354家普惠金融服務站，本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣598.58億元，戶數53,328戶，貸款加權平均利率4.25%。

為支持鄉村產業發展和農民創業，本行持續優化「易農貸」信貸產品，專注於服務種植戶、養殖戶、鄉鎮夫妻店及農產品加工貿易商，產品融合工商、徵信、農業保險等多維度數據，優化客戶准入、貸後預警等政策措施，支持無還本續貸等服務，持續改善普惠金融服務質效。

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，出台《九江銀行2025年度綠色信貸政策》，助力全行綠色貸款穩步增長。截至報告期末，全行綠色貸款餘額人民幣429.18億元，同比增長21.84%，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，本行先後支持南昌、九江、上饒、萍鄉、贛州、新余6個設區市落地12個碳減排項目，推動全行累計投放碳減排貸款人民幣4.19億元，累計帶動年度減排量8.48萬噸二氧化碳當量。

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、鷹潭，先後推出專項轉型金融產品「碳效貸」「數碳融」「銅轉貸」，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。作為全省唯一金融機構支持「江西推進‘新能源+儲能’產業融合發展研討會」，助力江西新能源產業發展。參加「九江市節能攻堅暨節能服務供需對接會」，精準服務節能降碳需求。作為江西省內唯一法人金融機構參展「2025中國國際金融展」，參加2025年中國責任投資論壇(ChinaSIF)夏季峰會「ESG助力產業創新與轉型升級」主題活動，展示分享綠色金融「九銀經驗」，助力可持續發展。

汽車金融業務

總分聯動逐步推進，業務場景不斷下沉。聚焦汽車場景下沉市場，充分發揮總行業務輔導與分支機構精準營銷合力。圍繞供應商、主機廠、分銷商和運營商四大核心環節，優化和完善覆蓋汽車全產業鏈聯動產品矩陣，形成從頂層設計到業務落地、風險管控的完整閉環，充分下沉汽車業務場景。

風險管理持續強化，資產質量保持穩健。常態化進行風險管理實時情況分析，對存量授信客戶進行風險研判，對潛在風險業務持續跟蹤，推動潛在風險化解，嚴控關注下遷，切實開展前瞻化解，進一步夯實逾期剪刀差授信管理機制和逾期授信複盤機制，提升風險管理能力。全面梳理業務標準，深化預警全流程管理，完善系統建設，推動風險管理與業務全流程並行協同，嚴控資產質量。

數字化轉型多點突破，驅動業務效率提升。依據三方庫存融資業務「客群真實、交易真實、賬戶資金閉環、車輛管控」等特點，制定相應風險控制審批策略，對於符合特定規則的客戶實現系統自動審批。通過關聯流水、保證金核驗與關聯主機廠電子開票函等舉措，建立三方庫存融資業務智能化放款審批機制，實現系統自動完成放款審批。通過優化經營看板與營銷看板，實現業務數據多維度可視化，精準追蹤拓客進展，通過主機廠系統直連簡化業務流程，從業務數據監控到全流程線上化，數字化工具滲透各環節，既提升客戶體驗，又為規模化發展注入可持續動能。

貿易金融業務

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。2025年上半年，本行江西省內實現跨境人民幣結算規模23.62億元，經常項目和直接投資跨境人民幣結算量23.6億元，佔本外幣比重69.2%。

管理層討論與分析

信貸投放「求准」、聚焦多元需求。深化重點領域佈局，製造業貿易金融業務規模保持穩定，普惠小微領域貿易金融業務信貸投放人民幣30.85億元。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2,200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，推進資產負債結構優化，夯實輕資產業務發展基礎，貿易金融中間業務收入同比增長2.79%，轉型顯效；緊抓客群管理重心，2025年上半年，貿易金融業務有效客戶數2,601戶，其中國際業務有效客戶數369戶，國內業務有效客戶數2,232戶，管理提質。

票據業務

本行圍繞「回歸支付結算本源，堅持客戶價值最大化」，堅決貫徹落實國家減費讓利政策，從客戶價值最大化角度，把好的產品、好的服務更便捷地提供給客戶，讓客戶更願意選擇九銀票據的產品與服務。

推動服務高質量升級，推動產品高質量供給。堅持以客戶為中心，抓住客戶的「小痛點」，持續提升客戶體驗與服務品質，為客戶提供更有便利性的票據服務。2025年上半年，票據業務服務3,626戶企業。

深化風險智防建設，做實合規經營典範。堅持建立健全常態長效風險智防機制，以「時時放心不下」的責任感抓實抓細風險防控，推動風控從「人防」向「技防」「智控」轉變，加強風險智能預警和動態捕捉。

做優票據理論研究，強化票據品牌形象。開展學術會議，立足金融強國建設背景，聚焦六部門政策落地、供應鏈票據銀行參與路徑、中小銀行同業授信協同及票據經營轉型挑戰等核心議題展開深度研討。

管理層討論與分析

9.6 數字九銀建設

報告期內，本行加快推進數字九銀建設，從各領域推動數字化能力提升。持續提升金融科技水平，加快新技術應用，深化科技賦能。持續提升科技支撐能力，進一步提升科技軟實力。

深化科技賦能

在深化業技融合方面，本行持續加大科技資源投入，全面推進數字化轉型，完善敏捷型組織體系，推動業務與技術深度融合。2025上半年重點推動「三個體系」建設：完善客戶營銷體系，通過挖掘目標客群、制定營銷方案、配套營銷管理，形成營銷管理閉環，結合客戶經理薪酬積分、營銷過程管理標準化，提升客戶營銷轉化效率；優化客戶綜合運營體系，打造客戶智能標籤畫像，強化客戶分層分類管理，優化營銷話術，運用AI智能外呼，提升客戶觸達能力；健全風險管理體系，持續推進風控邏輯標準化建設，完善模型管理機制，不斷優化流程風控體系，全面提升風險防控能力。同時，推動全行管理流程和業務流程精簡提效，健全流程管理機制，強化事效管理，切實推進「流程三降」目標落地。

新技術應用方面，本行自2023年開始佈局AI大模型生態建設，以國內開源大模型為底座，結合前沿技術框架構建了全棧自主創新技術平台「九銀大腦」，基於「九銀大腦」基礎平台，動態集成不同類型、不同領域、不同廠商的大模型，在確保風險可控範圍內分階段穩步推進人工智能大模型應用探索和場景建設，2025上半年建設客戶營銷策略推薦、授信審查報告輔助撰寫、對公客戶風險排查等多個場景，主動尋求創新突破，不斷迭代提升金融科技對業務的支撐能力，項目榮獲2023年中國人民銀行金融科技發展獎、華鷹2025年人工智能先鋒獎、江西省金融學會「數字化和人工智能對金融體系的重塑」主題徵文二等獎，為中小銀行數字化轉型、AI創新應用提供了新思路。

提升科技支撐

2025上半年持續完善關鍵系統的雙活改造，加快實現關鍵系統應用雙活接入生產提供業務服務，減少故障切換時間，提高應急效率。不斷探索基於業務場景的技術創新，獲頒軟件著作權登記證書1項。持續增強全方位安全防禦體系，積極參加攻防競賽，榮獲「贛銀杯」金融業網絡安全攻防競賽三等獎和優秀組織獎。

管理層討論與分析

9.7 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。2025年以來，九銀村鎮銀行始終堅持「促改革、穩發展、補短板、控風險」十二字方針，充分發揮村鎮銀行「支小支農」的市場定位，全面踐行鄉村振興發展戰略，積極做好「普惠金融」大文章，推進村鎮銀行高質量可持續發展。

報告期末，本行控股村鎮銀行資產總額人民幣177.26億元，貸款總額人民幣90.56億元，存款餘額人民幣148.12億元；參股村鎮銀行資產總額人民幣50.11億元，貸款總額人民幣34.35億元，存款餘額人民幣41.18億元。

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

2025年是進一步全面深化改革、推進中國式現代化的關鍵之年，也是「十四五」規劃的收官之年。2025年全行工作主題為：全力做大客戶基礎，提升客戶綜合貢獻，持續夯實能力建設，培育九銀核心競爭力。

始終堅持黨建引領。以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨的二十大、二十屆二中全會、二十屆三中全會、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七次全會、省委經濟工作會議和市委十二屆八次全會部署，持續做好金融「五篇大文章」，深度服務江西現代化產業體系建設、服務九江高標準高質量建設長江經濟帶重要節點城市。

管理層討論與分析

始終堅持城商行「三服務」市場定位，深化「優結構、節資本、促合規、控不良、穩增長」十五字方針，秉承基於經濟循環的產業金融觀，實施經營下沉的普惠金融策略和差異化特色化的產業金融策略，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。強化一體化經營，加強能力建設，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，全面提升九江銀行服務客戶能力。

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。

董事會是本行風險管理的最高決策機構，負責建立和保持有效的風險管理體系，承擔本行全面風險管理的最終責任。董事會下設風險管理委員會，協助董事會審定本行風險策略、風險偏好、風險限額、風險管理政策及重大風險管理制度和報告等。監事會承擔本行全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。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。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

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。

1. 完善多維度信用風險監控體系。健全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；落實逾期剪刀差管理，壓實潛風管理責任，加強風險分類管理；構建零售信用風險監測閉環管理機制，強化零售貸款臨期監督管理，持續做好資產質量規劃。
2. 做實做細授信後管理。優化貸後分層分類管理，召開大額授信貸後檢視會議，夯實授信業務風險稽查管理機制；大額業務開展實地貸後檢查，重點領域開展專項排查，規範信貸業務人員貸後動作，形成風險監測閉環管理，突出貸後管理有效性。
3. 提高風控系統聯動和智能化水平。持續深化押品全流程風險管理，提升信用風險預警準確性，形成精準識別、高效預警和及時處置的全面風險管理模式；完善徵信風險合規管理體系，建立非現場監測管理機制，推進數智化運用。

管理層討論與分析

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）的不利變動而使商業銀行表內和表外業務發生損失的風險，市場風險存在於銀行的交易和非交易業務中。依據本行資產配置情況，本行所面臨的市場風險主要為交易賬簿利率風險和匯率風險。

本行依據資產規模、業務性質和業務的複雜程度，建立了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，並有效管控本行市場風險。

1. 優化限額管理指標體系。優化市場風險系統管理模塊，加大市場風險限額指標監測，風險合規經理每日對市場情況進行跟蹤，優化市場風險情景分析，運用市場風險情景分析完善壓力測試體系。
2. 完善市場風險管理政策和程序。結合國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行市場風險管理辦法》和我行市場風險內部專項審計報告，積極完善市場風險管理制度，進一步理清市場風險管理流程、市場風險具體管理內容和管理手段，提升我行市場風險管理水平。
3. 動態調整市場風險暴露水平。針對市場情況和本行持倉承受的市場風險狀況，充分平衡風險和收益的關係，動態調整債券總敞口和債券期限結構，階段性調整債券持倉久期。
4. 持續開展市場風險監測和報告。對業務當前的風險特徵和風險敞口等進行分析，撰寫市場風險分析報告，根據市場變化情況提供相關管理建議，提升市場風險監測的有效性和及時性。

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。

管理層討論與分析

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，明確了董事會、高級管理層和相關部門的職責，嚴格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。

報告期內，本行主要通過採取以下措施加強國別風險管理：

1. 建立高風險國家和地區名單。規範涉及高風險國家與地區的業務操作，防範跨境業務洗錢風險，結合貿易金融業務發展情況、同業調研情況以及國際、國內反洗錢態勢的變化定期梳理高風險國家和地區分類，更新本行高風險國家和地區名單。
2. 嚴格授信，了解客戶。國際授信與國內授信適用同等原則，嚴格遵循「了解你的客戶」原則，對客戶進行充分的盡職調查，確保客戶有足夠的資產或收入來源履行債務；認真核實客戶身份及最終所有權，避免風險過度集中；盡職核查資金實際用途，防止貸款挪用；審慎評估海外抵押品的合法性及其可被強制執行的法律效力；建立完善的貸後管理制度。
3. 盡職調查。在進行客戶或交易對手盡職調查時，嚴格遵守反洗錢和反恐怖融資法律法規，對涉及敏感國家或地區的業務及交易保持高度警惕，及時更新有關高風險和可疑交易客戶等信息，防止個別組織或個人利用本行從事支持恐怖主義、洗錢或其他非法活動。

截至報告期末，本行國別風險暴露指標0.11%，低於國別風險暴露指標閾值。

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：

管理層討論與分析

1. 持續健全風險治理與管控體系。將操作風險管理納入全面風險管理體系，持續推進操作風險管理體系建設，着力健全操作風險管理架構，完善操作風險管理政策，進一步明確操風三道防線架構及職責。積極完善操作風險識別、評估、監測和緩釋流程，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。
2. 持續強化管理工具與方法的應用。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、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「四新」及其他重大變更情形，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。優化操作風險損失事件管理流程，完善操作風險損失事件收集途徑，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。
3. 持續優化管理流程與機制建設。優化相關系統功能。通過風險加權資產(RWA)計量系統，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。壓實重點流程管控，持續推進合規要點流程內嵌，強化風險剛性控制；強化合規優先，全面評估與管控風險，針對重點授信業務前置合規審查；開展重點領域整治，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、法律、案防(員工行為)、外包、審計、紀檢等信息，聯防聯控。

管理層討論與分析

11.6 流動性風險管理

流動性風險是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。

報告期內，本行主要通過以下措施對流動性風險進行管理：一是健全流動性風險管理體系，維護本行正常經營秩序和各項業務的可持續發展；二是加強日間資金頭寸管理，優化日間資金頭寸管控要求，提高客戶清算體驗同時兼顧流動性風險把控，提升流動性管理效益；三是強化流動性風險監測與控制，加強存取款異動和流動性風險限額指標監測與預警，有效落實流動性應急演練，按季開展流動性壓力測試評估，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；五是持續優化流動性風險管理相關系統和報表，提升流動性管理精細化水平。

管理層討論與分析

截至報告期末，本集團流動性比率為74.75%，淨穩定資金比例為129.36%，流動性覆蓋率為171.69%，其中，優質流動性資產餘額為人民幣603.94億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣351.76億元。

項目	截至2025年 6月30日	截至2024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	129.36%	132.47%
可用的穩定資金	379,859.47	376,500.56
所需的穩定資金	293,634.61	284,212.57

11.7 合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者員工承擔刑事、行政、民事法律責任，財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

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。董事會對合規管理的有效性承擔最終責任，董事會下設合規管理委員會根據董事會授權履行合規管理相關職責，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，高級管理人員負責落實合規管理目標，對主管或者分管領域業務合規性承擔領導責任。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. 增強合規管理質效。制定計劃、明確方案，從組織機構、管理體系、機制制度等層面推進《金融機構合規管理辦法》有序落地。堅持風險為本，按年制定全行合規管理計劃，明確各級機構合規檢查、合規培訓及合規案例重點工作任務目標。組織開展全面合規自查，充分檢視近年來全行經營管理合規性及內部控制有效性。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解決。優化合規風險監測指標體系，按照風險矩陣衡量合規風險發生的可能性和影響，定期開展合規風險評估，提升合規風險的識別、監測、處置能力。
3. 完善制度管理機制。制定《九江銀行外規內化工作指引（試行）》，建立並推動落實外規內化機制，確保外部監管要求及時轉化為內部管理制度，實現內部管理規定與國家法律法規、行業監管標準及本行實際管理情況的有機統一。全面開展內化規評估梳理，對監管規定與行內制度的映射關係進行全面檢視，系統梳理合規要求，提升制度的有效性、操作性。

管理層討論與分析

4. 提升全流程合規管理水平。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

洗錢風險是指商業銀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。2025年上半年，本行通過中國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，合計報送大額交易報告640,800份，可疑交易報告348份。2025年4月，在中國人民銀行江西省分行主辦，江西省公安廳、江西省高級人民法院等單位聯合協辦的2024年度「護航江西」金融情報線索研判競賽中，我行榮獲集體二等獎。

管理層討論與分析

2. 全力推進存量市場主體受益所有人信息備案工作。為有效提升存量市場主體受益所有人信息備案工作對於提高市場透明度，維護市場和金融秩序，預防和遏制洗錢、恐怖主義融資活動，在屬地人民銀行的統一安排下，我行持續向基本戶對公單位普及《受益所有人信息管理辦法》新要求，積極開展受益所有人信息備案工作。
3. 升級系統功能，強化反洗錢、反詐系統支撐能力。2025年上半年，本行持續優化反洗錢系統可疑監測模型，提升監測模型預警精準率，同時完善反詐保護性阻斷規則，實現技防能力的提升，進一步壓降洗錢和涉詐風險。
4. 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，紮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。2025年上半年，本行通過優化市攔截模型，攔截個人涉案賬戶交易5,232筆，涉及金額約人民幣2,035萬元；攔截對公賬戶異常交易筆數60筆，攔截交易資金約人民幣197萬元。
5. 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，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，2025年6月，我行製作的宣傳短視頻《追悔莫「集」》獲九江市人民政府官方微信公眾號轉發和展播，並在2025年江西省防範非法金融活動短視頻大賽中獲社會組二等獎。

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. 加強全行信息科技風險意識培訓。為加強全員信息科技風險防護意識，共開展3期信息科技風險管理培訓。重點針對信息數據安全管理、數據中心風險管理及業務連續性管理方面，進行監管政策動態及行業分析，持續強化業務及科技條線人員信息技術及數據安全防護意識。
2. 持續開展科技風險評估與監測。開展信息科技全面風險評估，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。同時持續加強相關部門評估問題及風險處置督促，進一步防控風險。
3. 強化重要信息系統安全防控。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。對部分重要信息系統進行了滲透測試和複測，識別潛在的風險點，未發生重要信息系統數據洩露情況。
4. 持續加強信息科技外包風險管理。強化科技外包服務商管理，不斷優化重要服務商工作評價模型，開展2024年度供應商集中度和服務能力評級工作，未出現集中度超限及服務能力異常的情況。
5. 完善全行業務連續性管理。召開4次業務連續性管理委員會會議，共計審議10項業務連續性議案內容。2025年上半年修訂發佈全行91份應急預案，並組織開展2025年度業務影響分析工作，順利完成2場業務連續性演練。

管理層討論與分析

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。

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。

管理層討論與分析

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。

截至報告期末，本行戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。

下一步，本行計劃在戰略制定方面，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，進一步加強戰略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2025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2025年6月30日		報告期內 股份變動數 (股)	於2024年12月31日	
	股份數 (股)	比例 (%)		股份數 (股)	比例 (%)
內資國有股	1,389,528,436	48.80	0	1,389,528,436	48.80
內資社會法人股	949,835,583	33.36	0	949,835,583	33.36
內資自然人股	25,635,981	0.90	0	25,635,981	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2025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54戶，自然人股股東601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2025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2025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 (<https://di.hkex.com.hk>) 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。此外，九江市財政局透過九江市財企金融服務有限公司間接持有本行4,000萬股內資股。根據於2019年8月20日呈交的披露權益表格，九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司自2016年1月1日起採取一致或不矛盾的行動。九江市國有資產經營有限公司持有本行4,345.4831萬股內資股。因此，九江市財政局合併控制本行已發行總股本的約15.78%。
- (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%。北汽集團初創於1958年，法定代表人張建勇，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。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，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

詳情請參閱本章第2.3節「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」。

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」）與其關聯企業江西萍鋼實業股份有限公司合併控制本行5%以上股份，同時方大炭素向本行派駐了董事，因此為本行的內資股主要股東；佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司（「佛山高明金盾」）為持有本行股份總數不足百分之五但向本行派駐監事的內資股主要股東。

方大炭素新材料科技股份有限公司

方大炭素持有本行13,607萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的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，方大炭素合併控制本行已發行總股本的6.01%普通股股份。截至報告期末，方大炭素及其關聯企業未出質其持有的本行股權。

股本變動及股東情況

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

佛山高明金盾持有本行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，佛山高明金盾未出質其持有的本行股權。

佛山高明金盾成立於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、實際控制人、最終受益人為吳家玲，無一致行動人。佛山高明金盾的主要業務為存單、存折印刷、研發及銷售，是國內最早採用燙印技術燙印存折磁條的廠家，是「中國防偽協會會員」「廣東省印刷百強企業」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	九江市國有融資擔保有限責任公司、九江市融資擔保集團有限公司、九江鼎新實業有限公司等
2	北京汽車集團有限公司	江西昌河汽車有限責任公司、廣州好修養科技有限公司、滄州經濟開發區興業產業園有限責任公司、北京鵬龍興元汽車銷售服務有限公司等
3	興業銀行股份有限公司	興銀理財有限責任公司、興業基金管理有限公司、興業國際信託有限公司、興業消費金融股份公司、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、萍鄉方大再生資源開發有限責任公司、萍鄉萍鋼安源鋼鐵有限公司、九江萍鋼鋼鐵有限公司等
5	佛山市高明金盾恒業電腦特種印刷有限公司	佛山市高明恒業房地產有限公司、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	授信總額	企業類型或股東	授信總額	實際控制人	授信總額	一致行動人	授信總額	最終受益人	授信總額	存在關聯交易的關聯方	授信總額	合計
1	九江市財政局	-	-	-	-	-	九江市國有資產經營有限公司	-	-	-	九江市國有資產擔保有限公司	33.04	43.04
2	北京汽車集團有限公司	-	北京國資本運營管理 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	10.00 300.00	363.33
3	興業銀行股份有限公司	198.86	-	-	-	-	-	-	興業銀行股份有限公司	-	-	-	198.86
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	580.00	方威	-	-	-	方威	-	江西方大鋼鐵集團有限公司	2,257.50	4,717.79
											萍鄉方大生資源開發有限 責任公司	270.31	

股本變動及股東情況

[illegible]

股本變動及股東情況

(二) 資產轉移類關聯交易

○
集

(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

序號	賬名名稱	發主賬	企業財產或股東	實收人	發主賬	一 行重人	發主賬	最受益人	發主賬	存主賬或交易外匯單方	發主賬	合計
	北京汽車集團有限公司	-	北京國有資本運營管理 有限公司	-	-	-	-	北京市人民政府國有資產 監督管理委員會	-	北京汽車股份有限公司	200.00	200.00
2	興業銀行股份有限公司	20.00	-	-	-	-	-	興業銀行股份有限公司	-	興業銀行股份有限公司	100.00	120.00
3	方大炭素新材料技術股份 有限公司	-	遼寧方大集團實業 有限公司	-	-	-	-	方威	-	九江鋼鐵集團有限公司	324.31	3,865.83
										江西方大鋼鐵集團有限公司	55.71	
										江西方大鋼鐵集團企業投資 有限公司	2,500.00	
										蚌埠市緯安源鋼鐵有限公司	505.81	
										蚌埠方大建材設備有限 責任公司	480.00	
	合計	20.00		-	-	-	-		-		4,165.83	4,165.83

註：

授信類關聯交易數據為2025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2025年1-6月合計發生額,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（含大股東）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¹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2025年6月30日，本行131,829,518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，前述被限制表決權股份共有151,075,508股，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。

¹ 有關興業銀行提名董事任職變動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」章節。

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	第七屆董事會任期	於2025年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
周時辛	男	53	執行董事、董事長	2023年9月－2026年6月	無持股	內資股
肖璟	男	48	執行董事、副董事長、行長	2023年6月－2026年6月	70,000	
袁德磊	男	47	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	54	非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
史志山	男	46	非執行董事	2023年6月－2026年6月	無持股	
周苗 ⁽¹⁾	女	53	非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
劉一男	男	47	非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
王宛秋	女	53	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
張永宏	男	58	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
田力	男	56	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	
郭傑群	男	54	獨立非執行董事	2023年9月－2026年6月	無持股	

附註：

- (1) 周苗女士因到齡退任，不再擔任本行非執行董事及董事會合規管理委員會主任委員職務；經董事會、股東大會審議，決議選舉吳海鳴女士為本行非執行董事，其任職資格尚待國家金融監督管理機構核准，在吳海鳴女士的董事任職資格核准前，周苗女士將繼續履行本行非執行董事及董事會合規管理委員會主任委員的職責。

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	第七屆監事會任期	於2025年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
余夢林	女	52	職工代表監事	2023年6月－2026年6月	121,400	內資股
廖靜文	女	40	職工代表監事	2023年6月－2026年6月	14,000	內資股
陳芷穎	女	57	股東監事	2023年6月－2026年6月	無持股	
湯曉峰	男	61	外部監事	2023年6月－2026年6月	無持股	
蔡清福	男	67	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	於2025年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
肖璟	男	48	執行董事、副董事長、行長	70,000	內資股
謝海洋	男	41	副行長	無持股	
袁德磊	男	47	執行董事、副行長兼風險總監	無持股	
杜中文	男	47	副行長	88,410	內資股
黃朝陽	男	55	行長助理	500,000	內資股
齊永文	男	54	零售銀行總監	249,900	內資股
李國全	男	56	總會計師	無持股	
程中	男	49	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10月31日召開的第七屆董事會第十五次會議審議通過，並於2025年1月27日經國家金融監督管理總局江西監管局核准（贛金監復[2025]15號），杜中文先生獲委任本行副行長。

經2025年3月31日召開的第七屆董事會第十八次會議審議通過，因內退，董事會決議解聘蔡劍洪先生合規總監職務。

2025年4月28日，本行收到非執行董事周苗女士的退任報告，因到齡退任，周苗女士不再擔任本行非執行董事和董事會合規管理委員會主任委員職務；經2025年4月28日召開的第七屆董事會第十九次會議和2025年6月27日召開的2024年年度股東大會審議通過，決議選舉吳海鳴董事為本行非執行董事，其任職資格尚待國家金融監督管理機構核准，在吳海鳴女士的董事任職資格核准前，周苗女士將繼續履行本行非執行董事及董事會合規管理委員會主任委員的職責。

除上述情況外，報告期內本行概無其他董事、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、信息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、證券及信息科技企業，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、法務會計及鑑證等工作。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、公司管治及信息科技等。

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薪酬考核方案》等為執行董事、高級管理人員等提供報酬；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2025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
余夢林	職工代表監事	內資股	實益擁有人	121,410	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

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
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
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

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54.00%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

無

8. 員工情況

8.1 人員構成

按部門／職能劃分

	於2025年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	1,091	18.99
零售普惠銀行	1,817	31.62
金融市場業務	43	0.75
財務及會計	447	7.78
風險管理、內部控制及審計	330	5.74
法律合規、人力資源及信息技術	448	7.80
客服經理	766	13.33
九銀村鎮銀行	642	11.17
管理層	77	1.34
其他	85	1.48
總計	5,746	100.00

按教育程度劃分

	於2025年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	747	13.00
本科及專科	4,995	86.93
其他	4	0.07
總計	5,746	100.00

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

8.2 員工培訓計劃

本行深入學習習近平總書記關於金融工作的重要論述，緊扣「政治過硬、能力過硬、作風過硬」的標準，將培訓納入員工職業發展各階段全過程，系統推進金融人才培養工程，着力鍛造一支德才兼備的高素質金融人才隊伍，賦能高質量發展。

報告期內，本行持續提升教育培訓工作質效。一是著力構建規範教育培訓體系，印發了《2025年全行教育培訓工作規劃》。遵循政治統領、育德為先、因材施教、學以致用、從嚴治學的原則，規範了培訓對象、內容、方式方法、師資課程、經費、考核評估、紀律監督等，明確了總行脫產培訓計劃，推進員工教育培訓工作科學化、制度化、規範化，立足全行戰略發展需求，強化培訓體系的整體設計與前瞻佈局，確保培訓內容與業務發展同頻共振。二是重視培訓的成果與質量，印發了《九江銀行內訓師管理辦法（試行）》，積極選拔優秀的骨幹員工擔任本行內訓師，將優秀經驗提煉推廣至學員，報告期內完成171名內訓師入庫和46門課程開發。注重引入良性競爭機制，創新引入年度金牌、銀牌講師評選機制，結合課程應用效果與學員反饋，動態優化內訓師隊伍及課程資源。三是著重加強領導幹部能力建設，專門開展關鍵崗位幹部培訓，報告期內舉辦了新任行長培訓班，本行52名新任分行、支行行長參加培訓，培訓中強化實踐導向，通過線上與線下結合、理論與實踐結合設計培訓課程，通過案例研討、場景模擬等方式提升幹部履職能力，同時鼓勵跨機構交流，促進經驗共享與團隊協作，全方位、系統性提升幹部政治素養和履職能力。四是重點開展「三新」（新入職、新轉崗、新提拔）人員培訓，注重實踐導向精準教學，構建「需求導向型」培訓模式，變傳統「灌注式」教學為「點菜派單」教學，做到「一訓一案」，確保培訓需求實時匹配，多措並舉強化「三新」人員履職能力。報告期內開展了3期新員工培訓班、5期新任職客戶經理培訓班，1期新提拔幹部培訓班，覆蓋491人次。五是緊跟數字化時代步伐，動態更新線上培訓平台，依託九銀易學平台開展在線培訓，緊扣行業發展與業務創新趨勢，及時補充前沿知識內容。報告期內，完成更新6門線上課程和2類相關崗位學習地圖，全行員工學習總時長為16.62萬小時。本行通過系統化、多層次、精準化的培訓體系，提升了人才隊伍的整體素質與專業能力，為高質量發展奠定了堅實的人才基礎。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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46.08%及53.92%。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。

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，不會動用已被沒收的供款（即僱員在有關供款歸其所有前退出該計劃，由本行代僱員處理的供款），以減低現有的供款水平（如上市規則附錄D2第26(2)段所述）。因此，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。本行績效考評政策承接全行發展戰略，嚴格落實國家發展目標、服務實體經濟和監管要求。績效考評指標包括合規經營、風險管理、經營效益、發展轉型、社會責任類指標，兼顧過程高質量管理，綜合反映當期風險狀況和經營成果。考核結果與機構和個人績效水平掛鈎，激勵全行不斷提升業績水平和價值創造。

9. 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行通過總行、13家分行及265家支行（分別為180家傳統支行，77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，亦輻射廣東省廣州市及安徽省合肥市。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， 4家社區支行，3家小微支行	23
	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	江西省萍鄉市萍鄉經濟技術開發區宣和路 619號金融綜合體1號樓	1家分行，7家傳統支行， 2家社區支行	10
	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	廣東省廣州市天河區春熙二街35號 101房、201房、29-38樓	1家分行，15家傳統支行	16
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
				279

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

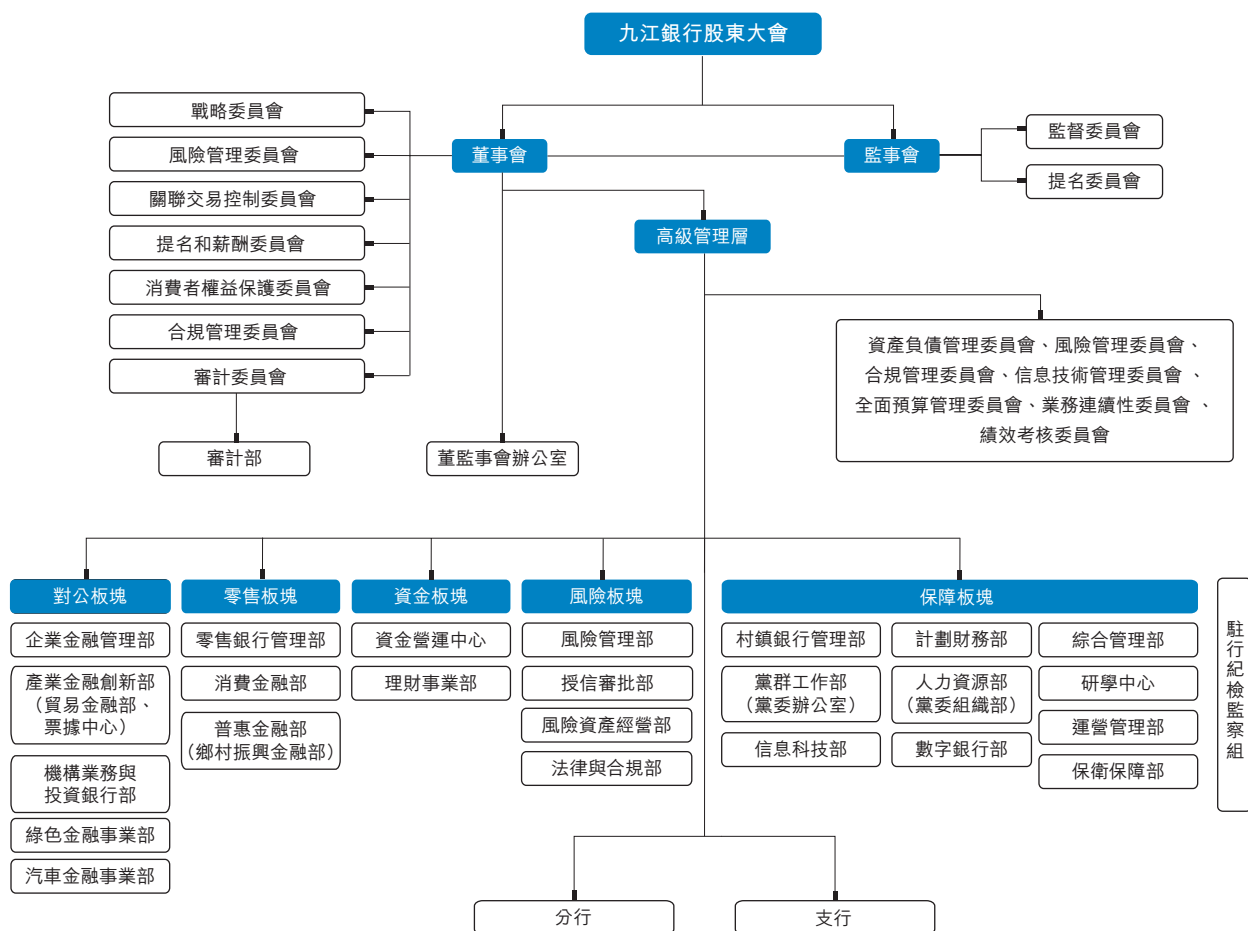
截至報告期末，本行控股村鎮銀行情況見下表：

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17號井岡山九銀村鎮銀行
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：

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



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34次。其中，股東大會2次，董事會會議4次，董事會各專門委員會會議21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2次股東大會。

於2025年5月6日，本行召開2025年第一次臨時股東大會，審議了《關於審議九銀村鎮銀行改革總體方案的議案》《關於吸收合併南昌昌東九銀村鎮銀行股份有限公司、廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司、井岡山九銀村鎮銀行有限責任公司的議案》《關於發行無固定期限資本債券的議案》3項議案。

於2025年6月27日，本行召開2024年股東周年大會，審議了《關於審議變更非執行董事的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2024年度董事會報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2024年度監事會報告>的議案》等15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4次會議，共審議通過了52項議案。董事會下設的專門委員會舉行了21次會議，包括4次風險管理委員會會議、5次審計委員會會議、1次關聯交易控制委員會會議、3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，3次合規管理委員會會議，會議共審議通過了73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55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5項。

6. 調整公司治理結構及建議修訂公司章程

根據《公司法》《國家金融監督管理總局關於公司治理監管規定與公司法銜接有關事項的通知》等法律法規、監管規定和相關文件要求，本行建議不再設立監事會，由董事會審計委員會行使《公司法》和監管制度規定的監事會職權。

根據上述法律法規、監管規定和相關文件要求，結合本行公司治理實踐，本行建議對公司章程進行修訂。有關調整公司治理結構及建議修訂公司章程的詳情請參閱本行日期為2025年8月29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，系統性開展外規內化，及時優化各項業務活動和管理活動的業務制度和管理制度，持續強化案件防控網格化、完善風險識別常態化、推進合規要點內嵌剛性化等重點工作。明確報告期內發現的內部控制薄弱環節或存在的問題，提出具體的改進計劃，並持續優化、落實。信息與溝通方面，建立較為有效的信息溝通機制，各項信息系統建設及內外部數據指標體系較為完備，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。

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。日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、優化流程和系統升級，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2025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2025年6月30日止六個月派付任何中期股息（截至2024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. 授信類關聯交易

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，本行關聯法人授信類關聯交易餘額為人民幣53.24億元，關聯自然人授信類關聯交易餘額人民幣2.50億元，合計授信類關聯交易餘額為人民幣55.74億元，佔報告期末經審閱資本淨額的13.90%，符合監管要求。

有關關聯法人的交易詳情請參閱本中期報告「股本變動及股東情況2.8節」。

5. 重大資產抵押

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. 本行及董事、監事及高級管理人員的處罰

報告期內，本行及董事、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形，亦無受到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2025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2025年8月28日，本行董事會審計委員會已審閱並確認本行截至2025年6月30日止六個月的中期業績公告、2025年中期報告以及按照國際財務報告準則的規定編製截至2025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2025年6月30日止六個月之中期業績公告已於2025年8月29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91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2025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。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

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。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，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2025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

2025年8月29日

合併損益及其他綜合收益表

截至2025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	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
利息收入		8,517,940	9,746,506
利息支出		(4,419,747)	(5,236,076)
利息淨收入	5	4,098,193	4,510,430
手續費及佣金收入		363,953	513,773
手續費及佣金支出		(68,852)	(59,772)
手續費及佣金淨收入	6	295,101	454,001
金融投資所得收益淨額	7	959,851	538,412
其他營業支出	8	(10,658)	(2,304)
營業收入		5,342,487	5,500,539
營業費用	9	(1,451,585)	(1,520,459)
資產減值損失	10	(3,571,207)	(3,462,162)
應佔聯營公司(損失)/利潤		(2,833)	3,411
稅前利潤		316,862	521,329
所得稅	11	61,634	70,850
期內淨利潤		378,496	592,179
期內淨利潤歸屬於：			
本行股東		363,996	553,857
非控制性權益		14,500	38,322

刊載於第98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2025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	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
期內淨利潤		378,496	592,179
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		(904,685)	1,028,701
— 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		(5,451)	(11,844)
— 與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		227,534	(254,214)
其他綜合收益稅後淨額	12	(682,602)	762,643
期內綜合收益總額		(304,106)	1,354,822
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		(317,279)	1,307,562
非控制性權益		13,173	47,260
期內綜合收益總額		(304,106)	1,354,822
基本及稀釋每股盈利（以每股人民幣列示）	13	0.01	0.08

刊載於第98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2025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	2025年 6月30日 (未經審計)	2024年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	24,649,952	26,580,373
存放同業及其他金融機構款項	15	4,841,639	1,191,828
拆出資金	16	5,183,792	1,044,549
買入返售金融資產	17	370,268	9,456,338
客戶貸款及墊款	18	318,664,178	311,947,817
金融投資	19	149,387,359	150,796,439
於聯營公司之權益	20	139,536	142,369
物業及設備	21	3,238,023	3,337,739
使用權資產	22	270,335	279,367
遞延稅項資產	23	5,512,558	4,681,333
其他資產	24	7,396,856	7,000,469
總資產		519,654,496	516,458,621
負債			
向中央銀行借款	25	21,254,287	22,443,623
同業及其他金融機構存放款項	26	6,076,439	8,973,177
拆入資金	27	2,201,096	2,301,430
賣出回購金融資產款	28	8,979,182	1,734,370
客戶存款	29	385,211,303	386,963,452
應付所得稅		302,087	93,016
已發行債務證券	30	49,819,145	47,336,623
租賃負債	31	285,805	291,424
撥備		262,771	187,988
遞延稅項負債	23	—	1,382
其他負債	32	3,534,700	3,599,198
總負債		477,926,815	473,925,683

刊載於第98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2025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	2025年 6月30日 (未經審計)	2024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	31,086,334	31,901,913
歸屬於本行股東權益		40,931,541	41,747,120
非控制性權益		796,140	785,818
總權益		41,727,681	42,532,938
負債及權益總額		519,654,496	516,458,621

本財務報表已於2025年8月29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98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2025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2025年1月1日		2,847,367	6,997,840	11,646,723	1,862,360	4,615,043	5,838,453	7,939,334	41,747,120	785,818	42,532,938
期內淨利潤		-	-	-	-	-	-	363,996	363,996	14,500	378,496
期內其他綜合收益		-	-	-	(681,275)	-	-	-	(681,275)	(1,327)	(682,602)
期內綜合收益總額		-	-	-	(681,275)	-	-	363,996	(317,279)	13,173	(304,106)
對普通股股東的股利分配	36(1)	-	-	-	-	-	-	(162,300)	(162,300)	-	(162,300)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	(2,851)	(2,851)
於2025年6月30日(未經審計)		2,847,367	6,997,840	11,646,723	1,181,085	4,615,043	5,838,453	7,805,030	40,931,541	796,140	41,727,681
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

刊載於第98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2025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	
	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	316,862	521,329
調整項目：		
折舊及攤銷	295,416	283,091
資產減值損失	3,571,207	3,462,162
金融投資產生的利息收入	(1,703,895)	(2,122,153)
已發行債務證券產生的利息支出	492,989	472,411
租賃負債產生的利息支出	5,917	5,393
金融投資收益淨額	(910,678)	(536,281)
應佔聯營公司損失／(利潤)	2,833	(3,411)
出售物業及設備及其他資產產生的損失	16,439	34,908
未實現外匯損失／(收益)	13,016	(7,432)
其他	(56,138)	(40,445)
營運資金變動前的經營現金流量	2,043,968	2,069,572
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項(增加)／減少	(1,107,346)	1,099,566
拆出資金增加	(5,152,414)	—
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(增加)／減少	(114,062)	1,320,781
客戶貸款及墊款增加	(9,976,753)	(12,718,516)
向中央銀行借款減少	(1,158,797)	(2,456,272)
同業及其他金融機構存放款項減少	(2,916,606)	(7,253,308)
拆入資金減少	(100,000)	(1,202,743)
賣出回購金融資產款增加	7,244,575	9,004,834
客戶存款增加／(減少)	1,387,247	(3,803,700)
其他經營資產減少／(增加)	157,093	(446,285)
其他經營負債減少	(3,439,239)	(2,228,418)
經營活動所用現金流量稅前淨額	(13,132,334)	(16,414,982)
已付所得稅	(334,368)	(301,173)
經營活動所用現金淨額	(13,466,702)	(16,716,155)

刊載於第98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2025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 2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回金融投資所得現金		98,557,690	131,719,259
出售物業及設備及其他資產所得現金		16,161	25,082
取得投資收益及利息收到的現金淨額		1,459,264	2,305,715
購買金融投資所付現金		(98,782,823)	(130,385,425)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(467,895)	(202,498)
投資活動所得現金淨額		782,397	3,462,133
融資活動產生的現金流量			
發行債務證券所得現金		33,249,533	25,773,792
償還已發行債務證券		(31,260,000)	(25,140,000)
償還租賃負債		(64,913)	(58,135)
分配普通股股利所支付的現金		(4,398)	(1,875)
分配給其他權益工具持有者股利所支付的現金		(336,000)	(336,000)
融資活動所得現金淨額		1,584,222	237,782
現金及現金等價物減少淨額		(11,100,083)	(13,016,240)
期初現金及現金等價物		22,708,162	30,823,209
外匯匯率變動的影響		(981)	9,261
期末現金及現金等價物	37	11,607,098	17,816,230
經營活動所用現金淨額包括：			
已收利息		6,606,724	7,199,989
已付利息		(7,073,451)	(6,729,968)

刊載於第98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2025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6190。

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2025年8月29日批准報出。

除將於編製2025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2024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2025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2024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《國際財務報告會計準則》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2024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會計準則修訂本：

- 國際會計準則第21號(修訂)：匯率變動的影響之缺乏可兌換性

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2025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2025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2025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	4,524,272	1,655,992	2,074,244	263,432	8,517,940
外部利息支出	(1,095,302)	(2,239,719)	(1,004,503)	(80,223)	(4,419,747)
分部間利息淨(支出)/收入	(436,996)	1,778,459	(758,426)	(583,037)	-
利息淨收入	2,991,974	1,194,732	311,315	(399,828)	4,098,193
手續費及佣金收入	245,049	23,782	94,713	409	363,953
手續費及佣金支出	(9,032)	(43,418)	(14,958)	(1,444)	(68,852)
手續費及佣金淨收入/(支出)	236,017	(19,636)	79,755	(1,035)	295,101
金融投資所得收益淨額	-	-	959,828	23	959,851
其他營業收入	-	(1,737)	(3,710)	(5,211)	(10,658)
營業收入	3,227,991	1,173,359	1,347,188	(406,051)	5,342,487
營業費用	(628,619)	(408,763)	(286,506)	(127,697)	(1,451,585)
資產減值損失	(2,671,151)	(879,293)	26,640	(47,403)	(3,571,207)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	(2,833)	(2,833)
稅前利潤	(71,779)	(114,697)	1,087,322	(583,984)	316,862
所得稅					61,634
期內淨利潤					378,496
折舊及攤銷	150,339	55,028	68,926	21,123	295,416
購置非流動資產	117,917	43,160	54,061	6,865	222,003
分部資產	247,255,279	74,635,532	180,022,970	12,228,157	514,141,938
遞延稅項資產					5,512,558
總資產					519,654,496
分部負債/總負債	(158,457,463)	(214,942,432)	(88,609,634)	(15,917,286)	(477,926,815)
信貸承諾	104,482,403	6,781,012	-	12,401	111,275,816

未經審計合併財務報表附註

截至2025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	-	(1,552)	17,803	(18,555)	(2,304)
營業收入	3,428,930	1,328,459	932,622	(189,472)	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	324,400	46,748	468,815	(318,634)	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2025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2025年6月30日及2024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	
	2025年	2024年
利息收入：		
存放中央銀行款項	181,687	202,374
存放同業及其他金融機構款項	18,205	6,321
拆出資金	46,030	691
買入返售金融資產	144,341	230,446
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	4,393,314	4,745,114
— 零售貸款及墊款	1,847,010	2,275,120
— 票據貼現	183,458	164,287
金融投資	1,703,895	2,122,153
小計	8,517,940	9,746,506
利息支出：		
向中央銀行借款	(186,154)	(303,169)
同業及其他金融機構存放款項	(92,571)	(144,663)
拆入資金	(21,891)	(58,937)
賣出回購金融資產款	(152,813)	(193,542)
客戶存款	(3,467,412)	(4,057,961)
已發行債務證券	(492,989)	(472,411)
租賃負債	(5,917)	(5,393)
小計	(4,419,747)	(5,236,076)
利息淨收入	4,098,193	4,510,430

未經審計合併財務報表附註

截至2025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		
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
結算及清算服務手續費	156,590	147,119
信貸承諾及財務擔保手續費	77,336	116,748
代理服務手續費	66,811	98,189
銀行卡手續費	33,824	35,143
理財手續費	25,001	113,113
交易及諮詢業務手續費	4,391	3,461
小計	363,953	513,773
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(39,518)	(35,389)
結算手續費	(27,083)	(21,407)
其他	(2,251)	(2,976)
小計	(68,852)	(59,772)
手續費及佣金淨收入	295,101	454,001

7 金融投資所得收益淨額

截至6月30日止六個月期間		
	2025年	2024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	322,811	532,780
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	615,947	4,763
其他	21,093	869
合計	959,851	538,412

未經審計合併財務報表附註

截至2025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／(支出)

	註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
租金收入		15,288	11,655
政府補助	(1)	4,686	19,636
捐贈		(159)	(1,539)
出售物業及設備的(損失)／收益		(2,665)	519
匯兌(損失)／收益		(3,710)	17,803
投資物業的折舊及攤銷		(5,476)	(3,974)
出售抵債資產的損失		(13,774)	(35,427)
其他		(4,848)	(10,977)
合計		(10,658)	(2,304)

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	
	2025年	2024年
職工薪酬費用	777,431	848,942
一般及行政費用	310,619	334,886
折舊及攤銷(不包括投資物業)	238,885	226,360
稅金及附加	73,595	57,514
使用權資產折舊	51,055	52,757
合計	1,451,585	1,520,459

未經審計合併財務報表附註

截至2025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	
	2025年	2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,490,594	3,569,659
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	(5,618)	(10,867)
以攤餘成本計量的金融投資	(91,251)	83,232
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	167	(977)
其他	177,315	(178,885)
合計	3,571,207	3,462,162

11 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年	2024年
當期所得稅		404,689	192,264
以前年度所得稅調整		138,750	146,437
遞延所得稅	23	(605,073)	(409,551)
合計		(61,634)	(70,850)

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。

12 其他綜合收益

	截至2025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	(904,685)	226,171	(678,514)
－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	(5,451)	1,363	(4,088)
合計	(910,136)	227,534	(682,602)

	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

未經審計合併財務報表附註

截至2025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	
	2025年	2024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	363,996	553,857
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	27,996	217,857
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	2,847,367
基本及稀釋每股盈利(人民幣元)	0.01	0.08

由於截至2025年及2024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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金		481,774	608,757
法定存款準備金	(i)	21,364,442	21,816,037
超額存款準備金	(ii)	2,613,072	3,849,988
其他款項	(iii)	182,429	295,288
小計		24,641,717	26,570,070
應計利息		8,235	10,303
合計		24,649,952	26,580,373

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025年6月30日及2024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5.5%及6%，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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	4,676,699	1,045,272
中國境外銀行	162,749	146,500
小計	4,839,448	1,191,772
應計利息	3,543	449
減值損失準備	(1,352)	(393)
合計	4,841,639	1,191,828

16 拆出資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放於：		
中國境內銀行	851,873	1,038,724
中國境內其他金融機構	4,300,000	—
小計	5,151,873	1,038,724
應計利息	33,255	6,150
減值損失準備	(1,336)	(325)
合計	5,183,792	1,044,549

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內銀行	370,268	4,386,268
中國境內其他金融機構	-	5,072,275
小計	370,268	9,458,543
應計利息	-	732
減值損失準備	-	(2,937)
合計	370,268	9,456,338

(2) 按抵押物類型分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券	370,268	7,982,873
票據	-	1,475,670
小計	370,268	9,458,543
應計利息	-	732
減值損失準備	-	(2,937)
合計	370,268	9,456,338

未經審計合併財務報表附註

截至2025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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公司貸款及墊款		
－貸款	188,693,835	179,871,631
零售貸款及墊款		
－個人經營類貸款	32,545,828	35,139,424
－住房按揭貸款	27,427,642	29,472,635
－個人消費貸款	17,045,984	18,858,301
－信用卡	5,450,945	5,920,598
小計	82,470,399	89,390,958
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	271,164,234	269,262,589
應計利息	2,195,900	1,921,190
減值損失準備		
－12個月預期信用損失	(1,353,605)	(1,420,913)
－存續期內預期信用損失		
－(未發生信用減值)	(3,996,012)	(3,738,248)
－存續期內預期信用損失		
－(發生信用減值)	(4,131,482)	(5,648,922)
小計	(9,481,099)	(10,808,083)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	263,879,035	260,375,696
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)	54,785,143	51,572,121
客戶貸款及墊款淨額	318,664,178	311,947,817

註：

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款計提之減值損失準備分別為人民幣13.42百萬元及19.03百萬元，參見附註18(7)(ii)。

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

	2025年6月30日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	54,789,553	16.81%	12,709,179
批發和零售業	38,577,463	11.84%	6,638,468
租賃和商務服務業	30,231,536	9.28%	3,945,368
建築業	22,474,036	6.89%	4,746,204
房地產業	21,043,303	6.46%	12,141,620
水利、環境和公共設施管理業	10,310,911	3.16%	1,232,751
農、林、牧、漁業	7,996,291	2.45%	1,232,530
教育	5,219,636	1.60%	604,128
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,769,241	1.16%	224,048
衛生和社會工作	3,710,243	1.14%	260,700
其他	13,008,029	3.99%	2,879,914
公司貸款及墊款小計	211,130,242	64.78%	46,614,910
零售貸款及墊款	82,470,399	25.30%	44,382,854
票據貼現	32,348,736	9.92%	-
客戶貸款及墊款總額	325,949,377	100.00%	90,997,764

未經審計合併財務報表附註

截至2025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)

	2024年12月31日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	51,792,485	16.14%	10,700,683
批發和零售業	33,838,311	10.55%	6,138,526
租賃和商務服務業	27,297,130	8.51%	4,647,236
建築業	20,988,303	6.54%	4,149,145
房地產業	22,206,081	6.92%	13,511,054
水利、環境和公共設施管理業	11,086,249	3.46%	1,312,820
農、林、牧、漁業	6,935,434	2.16%	832,052
教育	5,645,957	1.76%	630,943
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	2,593,156	0.81%	228,625
衛生和社會工作	3,655,427	1.13%	259,410
其他	13,205,811	4.12%	2,685,184
公司貸款及墊款小計	199,244,344	62.10%	45,095,678
零售貸款及墊款	89,390,958	27.86%	48,904,556
票據貼現	32,199,408	10.04%	—
客戶貸款及墊款總額	320,834,710	100.00%	94,000,234

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
保證貸款	112,945,941	107,801,199
抵押貸款	90,997,764	94,000,234
質押貸款	73,235,431	69,741,975
信用貸款	48,770,241	49,291,302
客戶貸款及墊款總額	325,949,377	320,834,710
應計利息	2,195,900	1,921,190
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值損失準備	(9,481,099)	(10,808,083)
客戶貸款及墊款淨額	318,664,178	311,947,817

(4) 已逾期貸款按逾期期限分析

	2025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	2,450,766	1,844,828	941,738	221,058	5,458,390
保證貸款	1,264,009	462,674	462,184	53,293	2,242,160
信用貸款	388,963	673,797	113,678	64,808	1,241,246
質押貸款	235,209	341,789	42,534	295,957	915,489
合計	4,338,947	3,323,088	1,560,134	635,116	9,857,285
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	1.33%	1.02%	0.48%	0.19%	3.02%

未經審計合併財務報表附註

截至2025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) 已逾期貸款按逾期期限分析 (續)

	2024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	1,968,760	1,368,334	1,628,563	147,068	5,112,725
保證貸款	1,021,156	789,671	338,449	43,149	2,192,425
信用貸款	316,912	778,577	224,458	61,653	1,381,600
質押貸款	188,533	168,981	345,889	5,957	709,360
合計	3,495,361	3,105,563	2,537,359	257,827	9,396,110
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	1.09%	0.97%	0.79%	0.08%	2.93%

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

	2025年6月30日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	171,906,526	52.74%
九江市	103,458,506	31.74%
廣東省	22,180,655	6.80%
安徽省	19,300,622	5.92%
其他	9,103,068	2.80%
客戶貸款及墊款總額	325,949,377	100.00%

	2024年12月31日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	166,849,955	52.00%
九江市	103,895,349	32.38%
廣東省	23,474,326	7.32%
安徽省	16,681,991	5.20%
其他	9,933,089	3.10%
客戶貸款及墊款總額	320,834,710	100.00%

未經審計合併財務報表附註

截至2025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) 貸款及墊款及減值損失準備分析

	12個月 預期信用損失	2025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	247,389,238	19,669,709	6,301,187	273,360,134
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(1,353,605)	(3,996,012)	(4,131,482)	(9,481,099)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	246,035,633	15,673,697	2,169,705	263,879,035
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	54,785,143	-	-	54,785,143
客戶貸款及墊款賬面價值	300,820,776	15,673,697	2,169,705	318,664,178

未經審計合併財務報表附註

截至2025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) 貸款及墊款及減值損失準備分析 (續)

	12個月 預期信用損失	2024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	243,705,289	18,849,975	8,628,515	271,183,779
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(1,420,913)	(3,738,248)	(5,648,922)	(10,808,083)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	242,284,376	15,111,727	2,979,593	260,375,696
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	51,572,121	-	-	51,572,121
客戶貸款及墊款賬面價值	293,856,497	15,111,727	2,979,593	311,947,817

未經審計合併財務報表附註

截至2025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) 對截至2025年6月30日止六個月期間及2024年12月31日止年度之客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下：

(i) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款

	截至2025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2025年1月1日之餘額	1,420,913	3,738,248	5,648,922	10,808,083
轉撥：				
－至12個月預期信用損失	106,429	(100,403)	(6,026)	－
－至存續期內預期信用損失 －(未發生信用減值)	(16,937)	27,045	(10,108)	－
－至存續期內預期信用損失 －(發生信用減值)	(4,448)	(435,120)	439,568	－
本期(撥回)/計提	(152,352)	766,242	2,876,704	3,490,594
核銷	－	－	(4,842,150)	(4,842,150)
轉出	－	－	(374,051)	(374,051)
收回	－	－	398,623	398,623
於2025年6月30日之餘額	1,353,605	3,996,012	4,131,482	9,481,099

	截至2024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	142,697	(87,601)	(55,096)	－
－至存續期內預期信用損失 －(未發生信用減值)	(32,702)	158,596	(125,894)	－
－至存續期內預期信用損失 －(發生信用減值)	(19,280)	(544,891)	564,171	－
本年(撥回)/計提	(356,588)	1,853,110	3,496,094	4,992,616
核銷	－	－	(3,167,800)	(3,167,800)
轉出	－	－	(1,011,182)	(1,011,182)
收回	－	－	314,258	314,258
於2024年12月31日之餘額	1,420,913	3,738,248	5,648,922	10,808,083

未經審計合併財務報表附註

截至2025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) 對截至2025年6月30日止六個月期間及2024年12月31日止年度之客戶貸款及墊款計提之減值損失準備變動分析如下：(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	截至2025年6月30日止六個月			合計
	12個月 預期信用損失	存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	
於2025年1月1日之餘額	19,034	-	-	19,034
本期撥回	(5,618)	-	-	(5,618)
於2025年6月30日之餘額	13,416	-	-	13,416

	截至2024年12月31日			合計
	至12個月 預期信用損失	至存續期內 預期信用 損失(未發生 信用減值)	至存續期內 預期信用 損失(發生 信用減值)	
於2024年1月1日之餘額	26,796	-	-	26,796
本年撥回	(7,762)	-	-	(7,762)
於2024年12月31日之餘額	19,034	-	-	19,034

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2025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	2025年 6月30日	2024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)	30,175,075	36,725,425
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)	49,343,096	45,414,081
以攤餘成本計量的金融投資	(3)	69,869,188	68,656,933
合計		149,387,359	150,796,439

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析)：		
商業銀行	9,464,440	9,150,603
企業	3,134,674	3,911,174
政策性銀行	1,800,317	1,155,508
政府	538,404	603,877
小計	14,937,835	14,821,162
權益性投資	2,169,543	1,917,359
基金及其他投資：		
基金投資	9,349,511	16,110,769
信託受益權及資產管理計劃	1,104,198	1,104,441
其他	2,613,988	2,771,694
小計	13,067,697	19,986,904
合計	30,175,075	36,725,425
上市	2,563,083	2,409,400
非上市	27,611,992	34,316,025
合計	30,175,075	36,725,425

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析)：		
政府	24,043,833	26,360,342
政策性銀行	22,740,586	16,874,126
企業	1,727,939	1,763,313
商業銀行	399,388	—
小計	48,911,746	44,997,781
應計利息	431,350	416,300
合計	49,343,096	45,414,081
上市	31,704,708	29,231,473
非上市	17,638,388	16,182,608
合計	49,343,096	45,414,081

	12個月 預期信用損失	截至2025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)	
於2025年6月30日之餘額	49,343,096	—	—	49,343,096

	12個月 預期信用損失	截至2024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)	
於2024年12月31日之餘額	45,414,081	—	—	45,414,081

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025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2025年1月1日之餘額	6,456	-	-	6,456
本期計提	167	-	-	167
於2025年6月30日之餘額	6,623	-	-	6,623

	截至2024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2024年1月1日之餘額	6,775	-	-	6,775
本年撥回	(319)	-	-	(319)
於2024年12月31日之餘額	6,456	-	-	6,456

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2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析)：		
政府	41,209,729	37,914,825
政策性銀行	12,090,558	13,071,785
企業	6,564,558	6,587,322
非公開項目債券	223,995	263,993
資產支持票據	40,632	74,273
小計	60,129,472	57,912,198
信託受益權及資產管理計劃和其他	14,481,660	14,812,297
應計利息	738,681	1,499,251
減值損失準備	(5,480,625)	(5,566,813)
合計	69,869,188	68,656,933
上市	41,131,108	38,148,663
非上市	28,738,080	30,508,270
合計	69,869,188	68,656,933

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025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)	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	61,169,173 (77,322)	2,663,720 (375,353)	11,516,920 (5,027,950)	75,349,813 (5,480,625)
於2025年6月30日之餘額	61,091,851	2,288,367	6,488,970	69,869,188

	12個月 預期信用損失	於2024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)	
以攤餘成本計量的金融投資 減值損失準備	59,349,998 (75,761)	5,418,284 (832,219)	9,455,464 (4,658,833)	74,223,746 (5,566,813)
於2024年12月31日之餘額	59,274,237	4,586,065	4,796,631	68,656,933

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025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2025年1月1日之餘額	75,761	832,219	4,658,833	5,566,813
轉撥：				
- 至12個月預期信用損失	-	-	-	-
- 至存續期內預期信用損失 - (未發生信用減值)	-	-	-	-
- 至存續期內預期信用損失 - (發生信用減值)	-	(404,924)	404,924	-
本期計提／(撥回)	1,561	(51,942)	(40,870)	(91,251)
收回	-	-	5,063	5,063
於2025年6月30日之餘額	77,322	375,353	5,027,950	5,480,625

	截至2024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)	28,056	(21,735)	-
- 至存續期內預期信用損失 - (發生信用減值)	-	(309,458)	309,458	-
本年計提	34,311	228,720	603,162	866,193
收回	-	-	22,861	22,861
於2024年12月31日之餘額	75,761	832,219	4,658,833	5,566,813

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於聯營公司之非上市投資的成本	83,040	83,040
應佔利潤及其他綜合收益，扣除所收股息	56,496	59,329
合計	139,536	142,369

截至2025年6月30日及2024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2025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2025年 6月30日 %	於2024年 12月31日 %	於2025年 6月30日 %	於2024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2025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2024年1月1日	3,177,546	506,658	16,519	194,703	288,923	1,193,487	5,377,836
新增	10,192	19,807	367	13,254	69,554	122,314	235,488
在建工程之轉入／(轉出)	1,027,448	32,829	–	35,632	4,253	(1,114,606)	(14,444)
處置或轉出	(230,044)	(14,907)	(728)	(9,815)	(96,485)	(2,473)	(354,452)
於2024年12月31日	3,985,142	544,387	16,158	233,774	266,245	198,722	5,244,428
新增	1,204	12,231	543	5,884	31,562	72,650	124,074
在建工程之轉入／(轉出)	58,301	4,338	–	–	802	(108,719)	(45,278)
處置或轉出	(28,620)	(10,276)	(1,070)	(11,025)	(27,855)	–	(78,846)
於2025年6月30日	4,016,027	550,680	15,631	228,633	270,754	162,653	5,244,378
累計折舊							
於2024年1月1日	(982,486)	(422,564)	(12,071)	(151,433)	(163,811)	–	(1,732,365)
計提	(150,920)	(44,486)	(1,337)	(25,125)	(68,687)	–	(290,555)
處置或轉出	9,194	12,049	706	7,755	86,527	–	116,231
於2024年12月31日	(1,124,212)	(455,001)	(12,702)	(168,803)	(145,971)	–	(1,906,689)
計提	(84,610)	(23,544)	(679)	(9,179)	(33,203)	–	(151,215)
處置或轉出	14,748	6,833	1,038	7,100	21,830	–	51,549
於2025年6月30日	(1,194,074)	(471,712)	(12,343)	(170,882)	(157,344)	–	(2,006,355)
賬面淨值							
於2024年12月31日	2,860,930	89,386	3,456	64,971	120,274	198,722	3,337,739
於2025年6月30日	2,821,953	78,968	3,288	57,751	113,410	162,653	3,238,023

於2025年6月30日，本集團賬面價值為人民幣770.15百萬元(2024年12月31日：人民幣781.00百萬元)的物業產權正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2024年1月1日	621,847
新增	126,089
處置	(167,079)
於2024年12月31日	580,857
新增	53,377
處置	(52,057)
於2025年6月30日	582,177
累計折舊	
於2024年1月1日	(332,835)
計提	(104,988)
處置	136,333
於2024年12月31日	(301,490)
計提	(51,055)
處置	40,703
於2025年6月30日	(311,842)
賬面淨值	
於2024年12月31日	279,367
於2025年6月30日	270,335

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2025年6月30日，集團不存在已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額。(2024年12月31日：人民幣1.86百萬元)

未經審計合併財務報表附註

截至2025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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
遞延稅項資產	5,813,719	5,252,578
遞延稅項負債	(301,161)	(572,627)
合計	5,512,558	4,679,951

(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：

	2025年6月30日		2024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	22,120,616	5,530,154	19,786,876	4,946,719
應計工資、獎金及津貼	525,492	131,373	649,532	162,383
租賃負債	271,160	67,790	275,652	68,913
其他	337,608	84,402	298,252	74,563
小計	23,254,876	5,813,719	21,010,312	5,252,578
遞延稅項負債：				
金融工具公允價值變動	(830,128)	(207,532)	(1,894,504)	(473,626)
使用權資產	(255,524)	(63,881)	(263,192)	(65,798)
其他	(118,992)	(29,748)	(132,812)	(33,203)
小計	(1,204,644)	(301,161)	(2,290,508)	(572,627)
合計	22,050,232	5,512,558	18,719,804	4,679,951

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025年1月1日	4,946,719	162,383	(473,626)	44,475	4,679,951
於損益確認	582,072	(31,010)	39,923	14,088	605,073
於其他綜合收益確認	1,363	-	226,171	-	227,534
於2025年6月30日	5,530,154	131,373	(207,532)	58,563	5,512,558

	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	416,402	38,794	160,553	(1,472)	614,277
於其他綜合收益確認	2,020	-	(456,449)	-	(454,429)
於2024年12月31日	4,946,719	162,383	(473,626)	44,475	4,679,951

未經審計合併財務報表附註

截至2025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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收利息	(2)	2,561,749	2,049,682
抵債資產	(1)	2,521,254	2,539,316
土地使用權		1,765,680	1,781,746
結算與清算款項		653,512	899,251
無形資產		314,931	341,931
投資物業		245,646	237,250
項目預付款		200,061	189,666
研發支出		63,304	50,594
其他		620,004	394,653
小計		8,946,141	8,484,089
減值損失準備		(1,549,285)	(1,483,620)
合計		7,396,856	7,000,469

(1) 抵債資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
土地使用權及建築物	2,521,254	2,539,316
減值損失準備	(360,509)	(390,557)
抵債淨資產	2,160,745	2,148,759

(2) 應收利息

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收利息產生自：		
金融投資	2,373,253	1,644,384
客戶貸款及墊款	188,496	405,298
小計	2,561,749	2,049,682
減值損失準備	(844,061)	(776,488)
合計	1,717,688	1,273,194

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向中央銀行借款	21,175,317	22,334,114
應計利息	78,970	109,509
合計	21,254,287	22,443,623

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內銀行	1,648,640	1,457,398
中國境內其他金融機構	4,356,024	7,463,872
小計	6,004,664	8,921,270
應計利息	71,775	51,907
合計	6,076,439	8,973,177

27 拆入資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內銀行	2,200,000	2,300,000
應計利息	1,096	1,430
合計	2,201,096	2,301,430

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內銀行	8,927,873	1,491,500
中國境內其他金融機構	51,000	242,798
小計	8,978,873	1,734,298
應計利息	309	72
合計	8,979,182	1,734,370

(2) 按抵押物類型分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券	6,972,860	1,734,298
票據	2,006,013	—
小計	8,978,873	1,734,298
應計利息	309	72
合計	8,979,182	1,734,370

未經審計合併財務報表附註

截至2025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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款			
公司客戶		65,043,821	86,070,528
個人客戶		25,652,497	26,754,927
小計		90,696,318	112,825,455
定期存款			
公司客戶		63,262,761	66,778,961
個人客戶		193,511,437	165,848,070
小計		256,774,198	232,627,031
保證金存款	(1)	30,022,570	30,644,281
轉股協議存款	(2)	2,000,000	2,000,000
其他		40,585	50,556
應計利息		5,677,632	8,816,129
合計		385,211,303	386,963,452

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
承兌匯票	18,978,161	19,252,262
信用證	6,068,971	4,543,430
擔保及保函	1,242,801	1,811,075
其他	3,732,637	5,037,514
合計	30,022,570	30,644,281

(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2025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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
可轉讓同業存單	(1)	49,819,145	47,336,623

註：

- (1) 於2025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501.10億元。於2024年12月31日，本行有132支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣477.40億元。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2025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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付租賃負債：		
一年內	99,248	93,695
超過一年但少於兩年	64,645	68,286
超過兩年但少於五年	96,686	100,364
超過五年	25,226	29,079
合計	285,805	291,424

32 其他負債

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付工資	(1)	1,276,502	1,766,575
結算與清算款項		504,199	111,794
應付外部單位款項		261,332	285,507
其他應付稅項		180,503	260,980
應付股息		169,095	8,342
其他		1,143,069	1,166,000
合計		3,534,700	3,599,198

(1) 應付工資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,198,985	1,610,512
社會保險費及補充保險費	75,967	153,192
職工教育費用及工會經費	1,365	1,826
住房公積金	153	184
職工福利	32	861
合計	1,276,502	1,766,575

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025年6月30日及2024年12月31日已悉數繳足的股本。

	2025年 6月30日	2024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

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2025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

	2025年1月1日餘額		本期增加		本期減少		2025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2025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	2025年 6月30日	2024年 12月31日
股本溢價	(1)	11,646,723	11,646,723
投資重估儲備	(2)	1,181,085	1,862,360
盈餘公積	(3)	4,615,043	4,615,043
一般準備	(4)	5,838,453	5,838,453
未分配利潤		7,805,030	7,939,334
合計		31,086,334	31,901,913

(1) 股本溢價

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於1月1日		11,646,723	11,639,129
其他		—	7,594
於報告期末		11,646,723	11,646,723

本行於2024年分別收購子公司北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司和資溪九銀村鎮銀行股份有限公司非控制性權益1,320萬股、374萬股，2024年末持股比例分別增加6.00%和9.16%。本行購買少數股東權益產生股本溢價，股本溢價為購買少數股東權益取得的於子公司投資與按照新增持股比例計算應享有子公司自購買日開始持續計算的淨資產份額之間的差額。

(2) 投資重估儲備

		2025年 6月30日	2024年 12月31日
於1月1日		1,862,360	516,903
於其他綜合收益中確認的公允價值變動		(286,969)	2,043,088
於出售後轉至損益		(615,947)	(241,064)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動		(5,451)	(8,081)
遞延所得稅		227,092	(448,486)
於報告期末		1,181,085	1,862,360

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2024年1月1日	2,097,792	2,517,251	4,615,043
年內提取	-	-	-
於2024年12月31日	2,097,792	2,517,251	4,615,043
期內提取	-	-	-
於2025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2025年6月30日，本行的一般準備餘額為人民幣5,838.45百萬元(2024年12月31日：人民幣5,838.45百萬元)。

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2024年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣5.7分(含稅)(合計約人民幣162.30百萬元)，已於2025年6月27日獲本行2024年年度股東大會批准。

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。

(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2025年2月6日宣告分配總額為人民幣144百萬元的利息，並於2025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2025年4月11日宣告分配總額為人民幣192百萬元的利息，並於2025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。

未經審計合併財務報表附註

截至2025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：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
現金	481,774	608,757
存放中央銀行款項	2,613,072	3,849,988
存放同業及其他金融機構款項	3,159,253	1,183,571
拆出資金	-	1,038,724
買入返售金融資產	370,268	9,458,543
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	4,982,731	6,568,579
合計	11,607,098	22,708,162

(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	
	2025年	2024年
於6月30日的現金及現金等價物	11,607,098	17,816,230
減：於1月1日的現金及現金等價物	(22,708,162)	(30,823,209)
減：外匯匯率變動的影響	981	(9,261)
於6月30日的現金及現金等價物減少淨額	(11,100,083)	(13,016,240)

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025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2025年 6月30日
可轉讓同業存單	47,336,623	1,989,533	492,989	—	49,819,145
應付股息	8,342	(340,398)	501,151	—	169,095
租賃負債	291,424	(64,913)	5,917	53,377	285,805
合計	47,636,389	1,584,222	1,000,057	53,377	50,274,045

	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 12月31日
可轉讓同業存單	37,182,718	9,161,376	992,529	—	47,336,623
應付股息	7,421	(510,760)	511,681	—	8,342
租賃負債	305,479	(149,415)	9,271	126,089	291,424
合計	37,495,618	8,501,201	1,513,481	126,089	47,636,389

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025年6月30日及2024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3,959百萬元及4,216百萬元。

(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2025年6月30日及2024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2025年6月30日			
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	合計	最大風險 敞口(註)
基金投資	9,349,511	-	9,349,511	9,349,511
信託受益權及資產管理計劃	1,104,198	8,011,432	9,115,630	9,115,630
資產支持票據	-	41,250	41,250	41,250
合計	10,453,709	8,052,682	18,506,391	18,506,391

	於2024年12月31日			
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以攤餘 成本計量的 金融投資	合計	最大風險 敞口(註)
基金投資	16,110,769	-	16,110,769	16,110,769
信託受益權及資產管理計劃	1,104,441	8,728,147	9,832,588	9,832,588
資產支持票據	-	74,406	74,406	74,406
合計	17,215,210	8,802,553	26,017,763	26,017,763

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2025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2025年6月30日及2024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24,257百萬元和人民幣32,213百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，截至2025年6月30日止六個月以及截至2024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25,001千元和人民幣113,113千元。

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	
	2025年 6月30日	2024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2025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2025年6月30日止六個月以及截至2024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。

	2025年 6月30日	2024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	116,781	120,409
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,899,210	3,160,520
以攤餘成本計量的金融投資(i)	585,750	603,290
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	99,982	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	125,632	25,950
合計	3,827,355	3,910,169
負債		
客戶存款	10,348,242	11,477,200
同業及其他金融機構存放款項	300,012	500,058
合計	10,648,254	11,977,258
表外項目：		
擔保及保函	1,449,076	951,380
信用證	1,339,000	1,105,500
銀行承兌匯票	1,540,207	639,067
合計	4,328,283	2,695,947
理財產品(ii)	—	307,169

(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2025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	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	60,954	63,597
利息支出	82,188	120,979
金融投資所得收益淨額	751	987
手續費及佣金收入	9,246	17,237

(2) 本行子公司

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末結餘：		
負債		
同業及其他金融機構存放款項	5,588,365	4,134,276
表外項目：		
擔保及保函	224,696	412,000

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息支出	63,905	70,596
從子公司收到的股息	1,533	2,561

(3) 本行聯營公司

本行聯營公司的詳情載於附註20。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年末結餘：		
負債		
同業及其他金融機構存放款項	1,287,830	1,179,863
表外項目：		
擔保及保函	171,850	112,550

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息支出	10,866	10,402

未經審計合併財務報表附註

截至2025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

其他關聯人士包括：董事會、監事會、高級管理層成員、具有大額授信或資產轉移等核心業務審批或決策權的人員及該等人士的近親成員；由董事會、監事會、高級管理層成員、具有大額授信或資產轉移等核心業務審批或決策權的人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。

	2025年 6月30日	2024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	115,310	61,140
負債		
客戶存款	343,392	249,007

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
本期交易：		
利息收入	1,959	1,937
利息支出	1,640	826
其他營業收入	1,253	626
營業費用	2,166	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	
	2025年	2024年
薪金及其他酬金	2,205	2,240
酌定花紅	1,940	3,365
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	509	553
其他福利	17	19
合計	4,671	6,177

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025年6月30日及2024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損失計提準備。

(2) 資本承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已訂約但未計提準備	36,363	85,838

(3) 信貸承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
承兌匯票	52,447,115	55,850,014
擔保及保函	29,620,431	34,604,014
信用證	22,427,258	21,289,944
未使用的信用卡額度	6,781,012	6,601,570
合計	111,275,816	118,345,542

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信貸承諾	33,033,313	37,479,277

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2025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

本集團抵押作為向中央銀行借款擔保品的資產賬面價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券	23,576,237	26,166,109
票據	227,189	125,288
貸款	35,590	—
合計	23,839,016	26,291,397

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團向中央銀行借款的賬面值分別為人民幣21,254百萬元及人民幣22,444百萬元。

本集團根據回購協定質押作擔保品的資產賬面價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
債務證券	7,348,000	1,813,000
票據	2,006,199	—
合計	9,354,199	1,813,000

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團賣出回購金融資產款的賬面值分別為人民幣8,979百萬元及人民幣1,734百萬元。

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2025年6月30日及2024年12月31日，本集團的委託貸款結餘分別為人民幣8,336百萬元和人民幣8,493百萬元。

於2025年6月30日及2024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24,257百萬元和人民幣32,213百萬元。

未經審計合併財務報表附註

截至2025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。

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2025年6月30日，其核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為8.62%、11.15%、11.18%（2024年12月31日：9.44%、11.97%、13.17%）。

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2025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2024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2025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2025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	—	14,937,835	—	14,937,835
— 基金投資	—	9,349,511	—	9,349,511
— 權益性投資	970,205	—	1,199,338	2,169,543
— 信託受益權及資產管理計劃	—	—	1,104,198	1,104,198
— 其他	—	—	2,613,988	2,613,988
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	—	49,343,096	—	49,343,096
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	—	54,785,143	—	54,785,143
合計	970,205	128,415,585	4,917,524	134,303,314

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2024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	－	14,821,162	－	14,821,162
－基金投資	－	16,110,769	－	16,110,769
－權益性投資	849,089	－	1,068,270	1,917,359
－信託受益權及資產管理計劃	－	－	1,104,441	1,104,441
－其他	－	－	2,771,694	2,771,694
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	－	45,414,081	－	45,414,081
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	－	51,572,121	－	51,572,121
合計	849,089	127,918,133	4,944,405	133,711,627

截至2025年6月30日止六個月及截至2024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2025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2025年1月1日	4,944,405
收益總額	
— 計入當期損益	170,993
轉入	—
於到期日出售及結算	(197,874)
於2025年6月30日	4,917,524
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	106,601

	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	(431,256)
轉入	—
於到期日出售及結算	(1,517,757)
於2024年12月31日	4,944,405
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	(591,317)

截至2025年6月30日止六個月及截至2024年12月31日止年度，第三層級沒有與第一層級或第二層級發生重大轉換。

未經審計合併財務報表附註

截至2025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
	2025年 6月30日	2024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	1,199,338	1,068,270	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	1,104,198	1,104,441	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	2,613,988	2,771,694	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。

	2025年6月30日		2024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	60,367,374	64,449,571	58,383,055	62,562,104
金融負債				
已發行債務證券	49,819,145	49,836,909	47,336,623	47,379,967

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025年6月30日及2024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2025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2025年 6月30日 %	於2024年 12月31日 %	於2025年 6月30日 %	於2024年 12月31日 %		
修水九銀村鎮銀行有限責任公司	中國江西	2007年12月	40,000	51.00	51.00	56.85	56.85	商業銀行	有限責任公司
北京大興九銀村鎮銀行股份 有限公司(iii)	中國北京	2010年5月	220,000	51.00	51.00	59.00	59.00	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	51.00	商業銀行	有限責任公司
日照九銀村鎮銀行股份有限公司	中國山東	2011年11月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
南京六合九銀村鎮銀行股份 有限公司	中國江蘇	2011年12月	100,000	51.00	51.00	56.00	56.00	商業銀行	股份有限公司
南昌昌東九銀村鎮銀行股份 有限公司	中國江西	2012年10月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
彭澤九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	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(iii)	中國江西	2016年4月	40,827	77.32	77.32	77.91	77.91	商業銀行	股份有限公司

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025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2025年 6月30日 %	於2024年 12月31日 %	於2025年 6月30日 %	於2024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	54.00	54.00	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2025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。
- (iii) 本行於2024年分別收購子公司北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司和資溪九銀村鎮銀行股份有限公司非控制性權益1,320萬股、374萬股，2024年末持股比例分別增加6.00%和9.16%。

未經審計合併財務報表附註

截至2025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2025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2025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
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
「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
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「董事」	本行的董事

釋義

「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2025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
「大股東」	符合《銀行保險機構大股東行為監管辦法（試行）》第三條規定之條件的股東
「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
「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

釋義

「報告期」	自2025年1月1日至2025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