

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 2026 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2026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2026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2026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
2026年8月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事周時辛先生及肖璟先生；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
61	股本變動及股東情況
72	董事、高級管理人員、員工及機構情況
84	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	:	歐陽麗儀
授權代表	:	肖璟、歐陽麗儀
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5,967名員工，平均年齡31.63歲。本行通過總行、13家分行、272家支行經營業務，作為城市商業銀行，本行率先實現江西省內設區市全覆蓋。

3. 2026年上半年主要獲獎情況

2026年1月，本行榮獲中央國債登記結算有限責任公司頒發的「2025年度自營結算100強」稱號。

2026年1月，本行榮獲中國進出口銀行頒發的2025年度人民幣金融債券承銷做市團「優秀做市商」獎項。

2026年1月，本行榮獲中國農業發展銀行頒發的2025年度金融債券「農發合作突出貢獻」「協同創新獎」獎項。

2026年2月，本行收到了中國人民銀行九江市分行關於表彰2025年全市金融機構業務考核先進單位和先進個人的決定，本行因洗錢風險防控工作落實到位，被評為「反洗錢業務合規管理先進單位」。

2026年3月，本行在中國人民銀行江西省分行、九江市分行兩級「2025年綠色金融評估」中均獲評「優秀」等次。

公司簡介

2026年3月，本行被江西省金融學會評為可持續信息披露、轉型金融「標桿機構」。

2026年4月，本行榮獲銀行間市場清算所頒發的「優秀中央債券借貸業務參與機構」獎項。

2026年6月，在普益標準主辦的「2026資產管理與財富管理行業發展大會暨第六屆‘金譽獎’頒獎活動」中，本行憑藉突出的財富管理實力、穩健的投資業績與優質客戶服務水平，斬獲「卓越財富管理城市商業銀行」「卓越理財代銷銀行」「卓越運營管理能力銀行」三項大獎；旗下「久贏增利3號」理財產品獲評「優秀現金管理類銀行理財產品」。

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	
	2026年	2025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	4,152.8	4,098.2
手續費及佣金淨收入	334.6	295.1
營業收入	5,221.4	5,342.5
營業費用	(1,418.7)	(1,451.6)
資產減值損失	(3,395.3)	(3,571.2)
稅前利潤	408.7	316.9
期內淨利潤	390.8	378.5
歸屬於本行股東期內淨利潤	386.7	364.0
每股計（人民幣元）		
歸屬於本行股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	11.94	11.92
基本每股盈利 ⁽²⁾	0.02	0.01
稀釋每股盈利 ⁽²⁾	0.02	0.01
盈利能力指標(%)		
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.15	0.15
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	0.30	0.16
淨利差 ⁽⁵⁾	1.69	1.64
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.69	1.67
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	6.41	5.52
成本收入比 ⁽⁷⁾	26.29	25.79

會計數據及財務指標摘要

	2026年6月30日	2025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⁾	8.36	8.87
一級資本充足率 ⁽⁸⁾	10.94	13.46
資本充足率 ⁽⁸⁾	10.97	13.49
總權益對總資產比率	7.80	9.29
資產質量指標(%)		
不良貸款率 ⁽⁹⁾	1.81	1.93
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	177.40	152.21
撥貸比 ⁽¹¹⁾	3.21	2.93
規模指標		
資產總額	534,273.8	523,434.6
其中：客戶貸款及墊款淨額	325,093.9	321,286.3
負債總額	492,620.7	474,811.8
其中：客戶存款	419,377.7	405,067.1
股本	2,847.4	2,847.4
歸屬於本行股東權益	40,997.1	47,970.2
非控制性權益	656.0	652.6
權益總額	41,653.1	48,622.8
資本淨額 ⁽⁸⁾	38,396.3	47,130.3
其他財務指標(%)		
槓桿率 ⁽¹²⁾	6.31	7.87
流動性比率 ⁽¹³⁾	88.46	86.38
流動性覆蓋率 ⁽¹⁴⁾	260.29	388.10
存貸比	79.49	81.18
單一最大客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁵⁾	0.68	0.82
最大十家單一客戶貸款及墊款比例 ⁽¹⁵⁾	3.86	4.17

會計數據及財務指標摘要

附註：

- (1) 為報告期末扣除其他權益工具後的歸屬於本行的股東權益除以報告期末普通股股本總數。
- (2) 指扣除報告期內已派發永續債股息的歸屬於本行股東的淨利潤與加權平均普通股股本的比率。
- (3) 指報告期內淨利潤於期初及期末的資產總額平均餘額的比率。
- (4) 指扣除年內已派發永續債股息的歸屬於本行股東的淨利潤於年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，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

2026年，面對外部環境變亂交織、國內一些新情況老問題交織疊加的複雜局面，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，各地區各部門主動作為、綜合施策，精準有效實施更加積極有為的宏觀政策，因地制宜發展新質生產力，中國經濟頂住壓力延續了總體平穩、向新向優的發展態勢，展現出強大的韌性和活力。上半年國內生產總值人民幣695,704億元，按不變價格計算，同比增長4.7%，增速符合全年經濟增長預期目標。中國經濟穩中有進、提質增效的堅實步伐不斷邁進。

2026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歷次全會及習近平總書記考察江西重要講話精神，全面落實黨中央、國務院決策部署和省委工作要求，堅定信心、鉅足幹勁，精準發力、綜合施策，加快推動全省高質量發展。上半年全省地區生產總值人民幣18,037.9億元，按不變價格計算，同比增長4.0%。總的來看，上半年全省經濟運行總體平穩，新質生產力培育壯大，高質量發展向新向優。

2026年，金融監管總局系統上下堅決把思想和行動统一到黨中央對當前形勢的科學判斷和決策部署上來，統籌推進防風險、強監管、促高質量發展各項工作。一是堅定不移推進全面從嚴治黨。二是樹牢底線思維，穩步推進中小金融機構改革化險，有效防範化解重點領域風險，堅決守住不發生系統性金融風險底線。推動城市房地產融資協調機制常態化運行，助力構建房地產發展新模式；依法合規支持融資平台債務風險化解。三是堅持問題導向，堅定不移推進嚴監管強監管，堅守監管姓監定位。四是強化監管引領，督促金融機構加快改革轉型、實現錯位發展，多措並舉營造良好行業生態。五是不斷提升金融服務經濟社會質效，做好金融「五篇大文章」，持續加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度。

管理層討論與分析

2026年，中國人民銀行堅決落實黨中央、國務院決策部署，繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，加大逆周期和跨周期調節力度，更好發揮貨幣政策工具的總量和結構雙重功能。在存量政策接續發揮作用的基礎上，年初出台了一系列結構性貨幣政策舉措，各項舉措已加快推進並落地顯效。6月末，廣義貨幣供應量M2同比增長8.0%，社會融資規模存量同比增長7.4%；新發放企業貸款加權平均利率約為3.0%，社會綜合融資成本處於歷史較低水平。紮實推進金融「五篇大文章」、金融支持擴消費、地方政府融資平台債務風險化解等各項工作。金融「五篇大文章」各項工作機制更加順暢，融資平台債務風險大幅緩釋，金融支持實體經濟高質量發展質效持續提升。

管理層討論與分析

2. 經營總體情況

2026年上半年，本集團積極踐行金融工作的政治性、人民性，堅持穩中求進工作總基調，堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，厚植「人人合規、事事合規」理念，在高質量發展的道路上邁出更為堅實的步伐，實現營業收入人民幣52.21億元，實現淨利潤人民幣3.91億元。

3. 利潤表分析

報告期內，本集團實現淨利潤人民幣3.91億元，同比增加人民幣0.12億元，增幅3.2%。報告期內，本集團堅守服務實體經濟的根本宗旨，持續落實國家關於減費讓利各項決策部署，積極推出惠企利民措施，進一步減輕實體經濟經營成本和金融消費者負擔，同時主動拓寬收入來源。

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025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	7,992.4	8,517.9
利息支出	(3,839.6)	(4,419.7)
利息淨收入	4,152.8	4,098.2
手續費及佣金收入	410.5	364.0
手續費及佣金支出	(75.9)	(68.9)
手續費及佣金淨收入	334.6	295.1
金融投資所得收益淨額	719.4	959.9
其他營業收入	14.6	(10.7)
營業收入	5,221.4	5,342.5
營業費用	(1,418.7)	(1,451.6)
資產減值損失	(3,395.3)	(3,571.2)
應佔聯營公司利潤	1.3	(2.8)
稅前利潤	408.7	316.9
所得稅	(17.9)	61.6
期內淨利潤	390.8	378.5
期內淨利潤歸屬於：		
本行股東	386.7	364.0
非控制性權益	4.1	14.5

管理層討論與分析

3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

報告期內，本集團實現利息淨收入人民幣41.53億元，同比增加人民幣0.55億元，增幅1.3%，主要是受付息負債平均年化付息率下降及生息資產平均年化收益率下降共同影響。

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					
	2026年			2025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	325,735.9	5,981.2	3.67	314,933.5	6,423.8	4.08
金融投資 ⁽²⁾	122,919.7	1,688.9	2.75	123,015.7	1,703.9	2.77
買入返售金融資產	12,191.2	84.2	1.38	17,049.3	144.3	1.69
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	24,620.1	184.7	1.50	24,762.1	181.7	1.47
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	6,532.6	53.4	1.63	11,803.0	64.2	1.09
生息資產總額	491,999.5	7,992.4	3.25	491,563.6	8,517.9	3.47
付息負債						
客戶存款	403,042.0	3,107.1	1.54	376,907.0	3,467.3	1.84
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁵⁾	8,382.0	122.7	2.93	16,733.3	114.5	1.37
賣出回購金融資產款	17,734.8	113.7	1.28	18,701.4	152.8	1.63
已發行債務證券 ⁽⁶⁾	40,999.3	341.9	1.67	51,070.6	493.0	1.93
向中央銀行借款	20,812.6	150.7	1.45	20,179.3	186.2	1.85
租賃負債	254.9	3.5	2.75	288.9	5.9	4.08
付息負債總額	491,225.6	3,839.6	1.56	483,880.5	4,419.7	1.83
利息淨收入			4,152.8			4,098.2
淨利差(%)⁽⁷⁾			1.69			1.64
淨利息收益率(%)⁽⁸⁾			1.69			1.67

管理層討論與分析

附註：

- (1) 按利息收入／支出除以平均餘額計算。
- (2) 包括以攤餘成本計量的金融投資及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (4) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (5) 包括同業及其他金融機構存放款項及拆入資金。
- (6) 包括已發行金融債券及可轉讓同業存單。
- (7) 按總生息資產平均年化收益率與總付息負債平均年化付息率之差額計算。
- (8) 按利息淨收入除以總生息資產日均餘額計算。

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

截至6月30日止六個月			
2026年比2025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	225.2	(667.8)	(442.6)
金融投資	(2.7)	(12.3)	(15.0)
買入返售金融資產	(41.2)	(18.9)	(60.1)
存放中央銀行款項 ⁽⁴⁾	(0.7)	3.7	3.0
存放同業及其他金融機構款項 ⁽⁵⁾	(28.4)	17.6	(10.8)
利息收入變化	152.2	(677.7)	(525.5)
付息負債			
客戶存款	244.4	(604.6)	(360.2)
同業及其他金融機構存放款項 ⁽⁶⁾	(57.2)	65.4	8.2
賣出回購金融資產款	(8.1)	(31.0)	(39.1)
已發行債務證券 ⁽⁷⁾	(97.8)	(53.3)	(151.1)
向中央銀行借款	6.1	(41.6)	(35.5)
租賃負債	(0.7)	(1.7)	(2.4)
利息支出變化	86.7	(666.8)	(580.1)
利息淨收入變化	65.5	(10.9)	54.6

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) 包括已發行金融債券及可轉讓同業存單。

3.2 利息收入

2026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79.92億元，同比減少人民幣5.26億元，降幅6.2%。利息收入的減少主要是由於生息資產平均年化收益率下降，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；平均年化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年化收益率下降，且本集團積極落實國家關於減費讓利的各項政策。

管理層討論與分析

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59.81億元，同比減少人民幣4.43億元，降幅6.9%，主要是由於客戶貸款及墊款平均年化收益率下降，部分被平均餘額的增長所抵銷。

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					
	2026年		平均年化 收益率 (%)	2025年		平均年化 收益率 (%)
	平均餘額	利息收入		平均餘額	利息收入	
	(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	218,026.7	4,313.2	3.96	202,371.4	4,393.3	4.34
零售貸款及墊款	75,143.1	1,498.9	3.99	82,668.4	1,847.0	4.47
票據貼現	32,566.1	169.1	1.04	29,893.7	183.5	1.23
總計	325,735.9	5,981.2	3.67	314,933.5	6,423.8	4.08

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16.89億元，與上年同期基本持平。

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0.84億元，同比減少人民幣0.60億元，主要是買入返售金融資產平均餘額及平均年化收益率下降所致。

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1.85億元，與上年同期基本持平。

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0.53億元，同比減少人民幣0.11億元，主要是由於本集團存放同業及其他金融機構款項平均餘額下降所致。

3.3 利息支出

報告期內，本集團利息支出為人民幣38.40億元，同比減少人民幣5.80億元，降幅13.1%，主要是由於客戶存款平均年化付息率下降導致客戶存款利息支出減少。

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31.07億元，同比減少人民幣3.60億元，降幅10.4%，主要是由於客戶存款平均年化付息率下降，部分被客戶存款的平均餘額增長所抵銷。客戶存款平均年化付息率下降主要是由於本集團結合同業市場情況，對存款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					
	2026年		平均年化 付息率 (%)	2025年		平均年化 付息率 (%)
	平均餘額	利息支出		平均餘額	利息支出	
	(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	73,407.0	214.1	0.58	73,646.4	295.8	0.80
定期	54,963.5	440.4	1.60	60,434.1	624.8	2.07
保證金存款	32,160.2	147.6	0.92	30,495.5	178.6	1.17
小計	160,530.7	802.1	1.00	164,576.0	1,099.2	1.34
個人存款						
活期	26,358.9	6.7	0.05	25,964.5	11.2	0.09
定期	213,715.9	2,266.5	2.12	184,276.2	2,325.8	2.52
小計	240,074.8	2,273.2	1.89	210,240.7	2,337.0	2.22
轉股協議存款	2,000.0	31.8	3.18	2,000.0	31.1	3.11
其他	436.5	—	—	90.3	—	—
客戶存款總額	403,042.0	3,107.1	1.54	376,907.0	3,467.3	1.84

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1.23億元，同比增加人民幣0.08億元，增幅7.2%，主要是本集團同業及其他金融機構存放款項平均年化付息率上升所致。

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1.14億元，同比減少人民幣0.39億元，降幅25.6%，主要是本集團賣出回購金融資產平均餘額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3.42億元，同比減少人民幣1.51億元，降幅30.6%，主要是由於本集團已發行債務證券平均餘額及平均年化付息率下降共同影響。

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1.51億元，同比減少人民幣0.36億元，降幅19.1%，主要是由於本集團向中央銀行借款平均年化付息率下降。

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3.35億元，同比增加人民幣0.40億元，增幅13.4%。

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			
	2026年	2025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	175.9	156.7	19.2	12.3
信貸承諾及財務擔保手續費	51.7	77.3	(25.6)	(33.1)
代理服務手續費	59.9	66.8	(6.9)	(10.3)
其他	123.0	63.2	59.8	94.6
小計	410.5	364.0	46.5	12.8
手續費及佣金支出				
交易業務手續費	(47.5)	(47.7)	0.2	(0.4)
結算手續費	(13.8)	(18.9)	5.1	(27.0)
其他	(14.6)	(2.3)	(12.3)	534.8
小計	(75.9)	(68.9)	(7.0)	10.2
手續費及佣金淨收入	334.6	295.1	39.5	13.4

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7.19億元，同比減少人民幣2.41億元，主要是受本集團投資收益率下降影響。

3.5 營業費用

報告期內，本集團營業費用為人民幣14.19億元，同比減少人民幣0.33億元，降幅2.3%，主要是由於本集團積極採取降本增效舉措。

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			
	2026年	2025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	843.2	777.4	65.8	8.5
一般及行政費用	267.6	310.6	(43.0)	(13.8)
折舊及攤銷(不包括投資物業)	212.6	238.9	(26.3)	(11.0)
税金及附加	46.2	73.6	(27.4)	(37.2)
使用權資產折舊	49.1	51.1	(2.0)	(3.9)
營業費用總額	1,418.7	1,451.6	(32.9)	(2.3)

管理層討論與分析

3.6 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失為人民幣33.95億元，同比減少人民幣1.76億元，降幅4.9%。

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
	2026年	2025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	3,324.8	3,490.6	(165.8)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
客戶貸款及墊款	(1.2)	(5.6)	4.4
以攤餘成本計量的金融投資	124.2	(91.3)	215.5
以公允價值計量且其變動計入其他			
綜合收益的金融投資	1.1	0.2	0.9
其他 ⁽¹⁾	(53.6)	177.3	(230.9)
資產減值損失總額	3,395.3	3,571.2	(175.9)

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		
	2026年	2025年	變動金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
當期所得稅	233.1	404.7	(171.6)
以前年度所得稅調整	(88.5)	138.8	(227.3)
遞延所得稅	(126.7)	(605.1)	478.4
所得稅總額	17.9	(61.6)	79.5

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5,342.74億元，較上年末增加人民幣108.39億元，增幅2.1%，主要是由於本集團客戶貸款及墊款和金融投資增加。

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2026年6月30日		截至2025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	333,367.4	62.4	328,842.7	62.8
客戶貸款及墊款應計利息	2,425.4	0.5	2,087.2	0.4
減：減值損失準備	(10,698.9)	(2.0)	(9,643.6)	(1.8)
客戶貸款及墊款淨額	325,093.9	60.9	321,286.3	61.4
金融投資淨額	155,040.3	29.0	150,943.4	28.8
現金及存放中央銀行款項	26,523.5	5.0	26,521.8	5.1
存放同業及其他金融機構款項	3,928.6	0.7	4,674.5	0.9
拆出資金	3,399.9	0.6	1,060.3	0.2
買入返售金融資產	4,714.6	0.9	3,279.4	0.6
於聯營公司之權益	148.1	—	145.2	—
其他資產 ⁽¹⁾	15,424.9	2.9	15,523.4	3.0
資產總額	534,273.8	100.0	523,434.6	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3,333.67億元，較上年末增加人民幣45.25億元，增幅1.4%，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2026年6月30日		截至2025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)				
公司貸款及墊款	225,715.2	67.7	218,420.9	66.4
零售貸款及墊款	75,642.9	22.7	80,089.8	24.4
票據貼現	32,009.3	9.6	30,332.0	9.2
客戶貸款及墊款總額	333,367.4	100.0	328,842.7	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2,257.15億元，較上年末增加人民幣72.94億元，增幅3.3%，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2026年6月30日		截至2025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)				
流動資金貸款	132,730.2	58.8	124,611.5	57.0
固定資產貸款	66,858.5	29.6	66,094.6	30.3
貿易融資貸款	23,597.9	10.5	24,384.4	11.2
其他	2,528.6	1.1	3,330.4	1.5
公司貸款及墊款總額	225,715.2	100.0	218,420.9	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2026年6月30日		截至2025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⁾	19,287.9	8.5	20,152.0	9.2
中型企業 ⁽¹⁾	54,328.0	24.1	56,037.5	25.7
小型企業 ⁽¹⁾	113,332.4	50.2	108,702.8	49.8
微型企業 ⁽¹⁾	38,049.9	16.9	32,556.5	14.9
其他 ⁽²⁾	717.0	0.3	972.1	0.4
公司貸款及墊款總額	225,715.2	100.0	218,420.9	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756.43億元。

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2026年6月30日		截至2025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	23,699.1	31.3	25,622.2	32.0
個人經營貸款	31,025.9	41.0	32,220.3	40.2
個人消費貸款	17,141.3	22.7	17,158.0	21.4
信用卡	3,776.6	5.0	5,089.3	6.4
零售貸款及墊款總額	75,642.9	100.0	80,089.8	100.0

(3) 票據貼現

截至報告期末，本集團票據貼現為人民幣320.09億元，較上年末增加人民幣16.77億元，增幅5.5%，主要是由於本集團主動調整票據持票規模策略。

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1,576.35億元，較上年末增加人民幣38.90億元，增幅2.5%，主要是由於本集團債務證券投資增加。

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2026年6月30日		截至2025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	32,276.4	20.5	32,869.1	21.4
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	63,901.2	40.5	54,376.2	35.4
以攤餘成本計量的金融投資	61,457.3	39.0	66,499.4	43.2
金融投資總額	157,634.9	100.0	153,744.7	100.0

管理層討論與分析

下表載列於所示日期，本集團金融投資的分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025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	54,495.5	34.6	58,992.5	38.4
政策性銀行發行的債務證券	50,997.0	32.4	43,074.1	28.0
一般企業發行的債務證券	11,157.7	7.1	11,277.8	7.3
商業銀行發行的債務證券	13,237.9	8.4	8,940.2	5.8
小計	129,888.1	82.5	122,284.6	79.5
非標準化投資				
信託受益權及資產管理計劃	10,012.1	6.4	10,514.5	6.8
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的投資	3,915.2	2.5	3,906.1	2.5
小計	13,927.3	8.9	14,420.6	9.3
其他金融投資				
基金投資	10,789.4	6.8	13,766.5	9.0
股權投資	1,800.0	1.1	1,878.4	1.2
小計	12,589.4	7.9	15,644.9	10.2
應計利息	1,230.1	0.7	1,394.6	1.0
金融投資總額	157,634.9	100.0	153,744.7	100.0
減：減值損失準備	(2,594.6)		(2,801.3)	
金融投資淨額	155,040.3		150,943.4	

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265.24億元，與上年末基本持平。

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39.29億元，較上年末減少人民幣7.46億元，主要是由於本集團結合資產負債配置策略，調優資產結構，調整存放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34.00億元，較上年末增加人民幣23.40億元，主要是由於本集團結合資產負債配置策略，調優資產結構，調整拆出資金。

截至報告期末，買入返售金融資產總額為人民幣47.15億元，較上年末增加人民幣14.35億元，主要是由於本集團優化資金使用，調優資產組合結構需要，增加買入返售金融資產。

4.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額為人民幣4,926.21億元，較上年末增加人民幣178.09億元，增幅3.8%，主要是本集團客戶存款增加。

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2026年6月30日		截至2025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	23,433.4	4.8	18,031.5	3.8
客戶存款	419,377.7	85.0	405,067.1	85.3
同業及其他金融機構存放款項	6,894.0	1.4	1,985.3	0.4
拆入資金	2,257.0	0.5	2,257.2	0.5
賣出回購金融資產款	1,837.6	0.4	939.4	0.2
已發行債務證券	35,455.2	7.2	42,544.2	9.0
其他負債 ⁽¹⁾	3,365.8	0.7	3,987.1	0.8
負債總額	492,620.7	100.0	474,811.8	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4,193.78億元，較上年末增加人民幣143.11億元，增幅3.5%；其中定期存款佔比66.0%、活期存款佔比23.7%。

下表載列於所示日期，本集團按產品類別劃分的客戶存款的分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025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	73,449.0	17.5	72,448.2	17.9
個人客戶	25,940.2	6.2	27,864.1	6.9
小計	99,389.2	23.7	100,312.3	24.8
定期存款				
公司客戶	57,250.9	13.7	60,691.7	15.0
個人客戶	219,392.8	52.3	200,951.2	49.6
小計	276,643.7	66.0	261,642.9	64.6
保證金存款	33,881.7	8.1	33,907.8	8.3
轉股協議存款	2,000.0	0.5	2,000.0	0.5
其他存款 ⁽¹⁾	546.8	0.1	265.0	0.1
應計利息	6,916.3	1.6	6,939.2	1.7
客戶存款總額	419,377.7	100.0	405,067.1	100.0

附註：

(1) 主要包括應解匯款及臨時存款。

4.2.2 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234.33億元，較上年末增加人民幣54.02億元，主要是由於本集團加強負債管理，優化負債結構，適當增加向中央銀行借款。

4.2.3 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68.94億元，較上年末增加人民幣49.09億元，主要是由於本集團策略性調整同業負債結構組合，適當增加同業及其他金融機構存放款項。

管理層討論與分析

4.2.4 拆入資金

截至報告期末，本集團拆入資金為人民幣22.57億元，較上年末持平。

4.2.5 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18.38億元，較上年末增加人民幣8.98億元，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。

4.2.6 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354.55億元，較上年末減少人民幣70.89億元，主要是由於本集團加強同業負債主動管理，調整同業存單發行規模。

4.3 權益

截至報告期末，本集團權益總額為人民幣416.53億元，較上年末減少人民幣69.70億元；歸屬於本行股東權益為人民幣409.97億元，較上年末減少人民幣69.73億元，主要是由於本集團報告期內贖回了無固定期限資本債券。

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2026年6月30日		截至2025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	5.9
其他權益工具	7,000.0	16.8	13,997.8	28.8
股本溢價	11,647.0	28.0	11,649.1	24.0
盈餘公積	4,615.0	11.1	4,615.0	9.5
一般準備	6,112.3	14.7	6,112.3	12.6
投資重估儲備	889.5	2.1	753.9	1.6
未分配利潤	7,885.9	18.9	7,994.7	16.3
歸屬於本行股東權益	40,997.1	98.4	47,970.2	98.7
非控制性權益	656.0	1.6	652.6	1.3
權益總額	41,653.1	100.0	48,622.8	100.0

管理層討論與分析

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2026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2025年 12月31日
信貸承諾		
承兌匯票	53,662.9	56,898.4
信用證	20,429.7	21,121.4
擔保及保函	12,534.3	9,313.7
未使用的信用卡額度	6,758.6	6,653.9
總計	93,385.5	93,987.4

截至報告期末，本集團表外承諾為人民幣933.86億元，與上年基本持平。有關資產負債表外承諾詳見本中期報告財務報表附註41。

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3,333.67億元，較上年末增加人民幣45.25億元，增幅1.4%。

管理層討論與分析

6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表載列截至所示日期，本集團按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款的分佈情況。

	截至2026年6月30日		截至2025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	307,842.9	92.34	303,489.1	92.30
關注	19,496.2	5.85	19,018.2	5.77
次級	2,106.0	0.63	2,435.5	0.74
可疑	1,089.7	0.33	1,337.1	0.41
損失	2,832.6	0.85	2,562.8	0.78
客戶貸款及墊款總額	333,367.4	100.00	328,842.7	100.00
不良貸款率(%) ⁽¹⁾		1.81		1.93

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3,273.39億元，佔比98.19%；不良貸款總額為人民幣60.28億元，不良貸款率1.81%，不良貸款率較上年末下降0.12個百分點。

6.2 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表載列於所示日期，本集團按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

	截至2026年6月30日			截至2025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	225,715.2	67.7	3,547.5	218,420.9	66.4	4,010.6
零售貸款及墊款	75,642.9	22.7	2,480.8	80,089.8	24.4	2,324.8
票據貼現	32,009.3	9.6	—	30,332.0	9.2	—
客戶貸款及墊款總額	333,367.4	100.0	6,028.3	328,842.7	100.0	6,335.4

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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
製造業	54,741.0	16.4	53,182.8	16.2
批發和零售業	48,852.4	14.7	46,066.5	13.9
租賃和商務服務業	31,286.7	9.4	30,424.4	9.3
建築業	27,513.7	8.3	25,222.9	7.7
房地產業	19,383.8	5.8	21,043.3	6.4
農、林、牧、漁業	9,417.3	2.8	8,264.0	2.5
水利、環境和公共設施管理業	9,358.7	2.8	9,800.0	3.0
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,157.7	1.6	3,881.9	1.2
教育	3,772.4	1.1	3,954.6	1.2
住宿和餐飲業	3,412.5	1.0	3,096.5	0.9
其他	12,819.0	3.8	13,484.0	4.1
公司貸款及墊款總額	225,715.2	67.7	218,420.9	66.4
零售貸款及墊款總額	75,642.9	22.7	80,089.8	24.4
票據貼現	32,009.3	9.6	30,332.0	9.2
客戶貸款及墊款總額	333,367.4	100.0	328,842.7	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15.58億元，增幅2.9%；批發和零售業貸款及墊款金額較上年末增加人民幣27.86億元，增幅6.0%；租賃和商務服務業貸款及墊款金額較上年末增加人民幣8.62億元，增幅2.8%。

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2026年6月30日			截至2025年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額	金額	佔總額 百分比(%)	不良貸款 金額
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
保證貸款	124,091.2	37.2	1,905.3	120,295.6	36.6	1,597.8
抵押貸款	87,530.5	26.2	2,774.4	88,026.6	26.8	3,090.8
質押貸款	71,530.8	21.5	181.6	70,501.4	21.4	415.7
信用貸款	50,214.9	15.1	1,167.0	50,019.1	15.2	1,231.1
總計	333,367.4	100.0	6,028.3	328,842.7	100.0	6,335.4

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2026年6月30日		截至2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
江西省	282,345.6	84.7	279,524.0	85.0
其中：九江市	107,895.1	32.4	107,948.2	32.8
廣東省	24,920.8	7.5	23,977.0	7.3
安徽省	18,610.9	5.6	17,450.4	5.3
其他 ⁽¹⁾	7,490.1	2.2	7,891.3	2.4
總計	333,367.4	100.0	328,842.7	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2,823.46億元，較上年末增加人民幣28.22億元，增幅1.0%，佔本集團客戶貸款及墊款總額的84.7%。

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22.74億元，佔本集團貸款總額的0.68%，佔本集團資本淨額的5.92%；向十大單一借款人提供的貸款餘額為人民幣129.10億元，佔本集團貸款總額的3.86%，佔本集團資本淨額的33.62%，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2026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	2,273.6	0.68	5.92
借款人B	房地產業	1,995.5	0.60	5.20
借款人C	衛生和社會工作	1,497.3	0.45	3.90
借款人D	製造業	1,409.0	0.42	3.67
借款人E	租賃和商務服務業	1,120.0	0.34	2.92
借款人F	房地產業	1,077.0	0.32	2.80
借款人G	房地產業	930.5	0.28	2.42
借款人H	房地產業	916.5	0.27	2.39
借款人I	房地產業	845.4	0.25	2.20
借款人J	房地產業	845.0	0.25	2.20
總計		12,909.8	3.86	33.62

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。2026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2026年6月30日		截至2025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	323,700.0	97.1	319,908.7	97.3
已逾期貸款 ⁽¹⁾				
3個月以內(含3個月)	4,695.6	1.4	4,314.2	1.3
3個月至1年(含1年)	2,557.6	0.8	2,939.3	0.9
1年至3年(含3年)	2,072.7	0.6	1,360.4	0.4
3年以上	341.5	0.1	320.1	0.1
小計	9,667.4	2.9	8,934.0	2.7
客戶貸款及墊款總額	333,367.4	100.0	328,842.7	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，逾期貸款總額為人民幣96.67億元，逾期貸款佔客戶貸款及墊款總額的比例為2.9%。

管理層討論與分析

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2026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2025年 12月31日
年初餘額	9,643.6	10,808.1
本年計提	3,324.8	5,125.6
本年核銷及轉出	(2,806.1)	(7,352.8)
本年收回已核銷	536.6	1,062.7
年末餘額	10,698.9	9,643.6

截至報告期末，本集團貸款減值損失準備為人民幣106.99億元。

7. 分部報告

下表載列於所示期間，本集團按各業務分部劃分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			
	2026年		2025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	3,582.5	68.6	3,228.0	60.4
零售銀行業務	1,359.9	26.0	1,173.4	22.0
金融市場業務	1,086.4	20.8	1,347.2	25.2
未分配 ⁽¹⁾	(807.4)	(15.4)	(406.1)	(7.6)
營業收入總額	5,221.4	100.0	5,342.5	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均符合《商業銀行資本管理辦法》的要求，分別為10.97%、10.94%及8.36%，較上年末下降主要是由於本集團報告期內贖回了無固定期限資本債券。

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2026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2025年 12月31日
核心一級資本	34,413.8	34,408.1
核心一級資本扣除項目	(5,165.9)	(3,432.7)
核心一級資本淨額	29,247.9	30,975.4
其他一級資本	9,049.5	16,050.2
一級資本淨額	38,297.4	47,025.6
二級資本	98.9	104.7
資本淨額	38,396.3	47,130.3
風險加權資產總額	350,054.7	349,385.3
核心一級資本充足率(%)	8.36	8.87
一級資本充足率(%)	10.94	13.46
資本充足率(%)	10.97	13.49

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6.31%，符合監管要求。

項目	截至2026年 6月30日	截至2025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	38,297.4	47,025.6
調整後的表內外資產餘額	606,634.7	597,653.4
槓桿率	6.31%	7.87%

管理層討論與分析

9. 業務運作

9.1 企業金融業務

本行持續貫徹落實宏觀政策精神，主動對接金融「五篇大文章」，堅守「服務地方經濟、服務中小企業、服務城鄉居民」市場定位，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，做深做精「五篇大文章」，堅持服務實體經濟不鬆懈。2026年以來，本行深入貫徹黨中央關於金融工作的決策部署、習總書記考察江西重要講話和中央金融工作會議精神，持續做好金融五篇大文章。截至2026年6月，本行科技金融貸款餘額人民幣519.89億元，較上年增幅21.09%；綠色金融貸款餘額人民幣473.36億元，較上年增幅3.8%；普惠金融貸款餘額人民幣650.96億元，與上年持平；養老金融貸款餘額人民幣2.11億元，較上年增幅52.90%；數字金融貸款餘額人民幣116.89億元，較上年增幅10.53%。與此同時，本行持續通過強化考核引導、給予內部轉移定價(FTP)優惠政策、優化業務流程等方式，加大小微企業信貸投放力度。截至2026年6月，本行對公普惠型小微企業貸款餘額人民幣399.04億元，較年初增長人民幣8.4億元，增幅2.1%；累計投放戶數5,514戶。

深耕客戶，持續築牢對公客戶基礎。截至2026年6月，本行對公客戶數、對公授信敞口客戶數分別為13.81萬戶、1.43萬戶，較上年末分別增加1.04萬戶、679戶，增幅分別為8.13%、4.99%。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2026年6月，本年已支持小微企業首貸戶538戶，較去年同期多2戶。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，2026年6月末，標準化小微業務累計放款3,883戶，累計放款金額人民幣106.3億元。

管理層討論與分析

數智驅動，持續推進對公數字化轉型。一是堅持以客戶體驗為中心，新增國內信用證、福費廷、貿易融資等13項業務在線申請與還款功能，實現貿易融資業務在線一站式辦理。通過優化線上產品交易功能，新增自營周期型理財產品全流程功能、建立通知存款名單管理機制，實現購買額度管控，提升操作便捷性與智能化水平，切實提升客戶體驗。二是搭建標準化對公營銷體系，深耕資金閉環、代發工資、鏈式營銷等場景，精準盤活存量、拓展增量，持續夯實對公客戶經營基本盤。上線移動端客戶經理助理、客戶綜合貢獻測算、貸款預算線上填報等實用工具，優化授信停複牌管理、業務准入篩查、大額存單預約等風控功能，實現營銷提效、風控提質。三是構建客戶北極星評分體系，並持續迭代客戶統一視圖功能模塊，直觀展示客戶綜合貢獻、交易活躍度、產品簽約、營銷線索和流失預警等多維信息，實現客戶的全面畫像和精準洞察。

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。

持續推進債券業務服務創新，開拓省外分行債券市場。作為主承銷商，深耕江西本地直融市場，成功落地江西省首單浮息債和江西省首單民營企業科技創新債券，以金融創新精準賦能科技型企業發展；同步積極拓展合肥、廣州區域市場，助力優化區域融資結構。

管理層討論與分析

穩步推進專項債顧問服務，強化資金全鏈條閉環管理。本行以「重點區域深耕＋全省全域拓展」雙輪驅動，持續提升服務效能：一方面組建專項服務小組，鞏固九江地區核心服務優勢；另一方面全面加強省內各分行服務賦能，推動總分協同能力持續躍升。目前服務已覆蓋九江、贛州、萍鄉等35個縣區，實現了專項債項目從儲備、審核輔導到資金落地的全流程閉環管理。

9.2 零售銀行業務

2026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，聚焦普惠金融與民生消費，持續升級金融服務質效。一是厚植客戶根基。深耕本地市場，充分發揮本地銀行的地緣、人緣、親緣優勢，拓寬客戶服務渠道、豐富金融服務場景，推動客戶規模穩步增長，存款規模與客群運營優勢持續鞏固。二是深化數智賦能。堅持以客戶為中心，緊跟居民金融需求迭代，強化數據洞察與精準觸達，提升數智化運營效率與綜合服務水平。三是服務民生福祉。履行地方金融機構社會責任，推進全省社保卡發行與應用工作，持續打造「九銀幸福時光」特色養老金融品牌，提升養老金融服務品質。

個人信貸業務

2026年上半年，本行緊扣「提振消費、擴大內需」政策導向，優化消費貸、經營貸投放結構。立足社村民生場景，下沉零售信貸服務，構建網格化客戶經營體系。圍繞區域特色產業集群、專業市場開展鏈式金融服務，批量服務產業鏈上下游個體經營主體，推進產品體系整合、夯實運營支撐、築牢風險合規防線與金融消保長效機制，助力區域經濟高質量發展。

管理層討論與分析

9.3 金融市場業務

2026年上半年，金融市場業務緊扣宏觀政策導向，嚴格遵守監管要求，在穩健經營基礎上持續轉型，促進高質量發展。

投資管理提質增效。圍繞客戶需求與市場變化，動態調整資產配置與交易策略，提升資本使用效率；推進數字化工具在交易、風控、運營等環節的應用，增強業務響應的敏捷性與前瞻性。

市場影響持續鞏固。獲批中國證券登記結算有限責任公司債券交易結算參與人資格；相繼榮獲銀行間市場清算所「優秀中央債券借貸業務參與機構」、中債登「自營結算100強」、中國進出口銀行金融債券承銷「優秀做市商」、中國農業發展銀行金融債券承銷做市機構「農發合作突出貢獻獎」「協同創新獎」等多項榮譽。

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建設。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，本行服務江西省「1269」行動計劃重點產業鏈企業超4,700戶，投放授信人民幣586.16億元。

客群經營精準定位。圍繞「深耕產業、做實客群、做強場景」的核心思路，深化「獲客－活客－黏客」全流程管理，構建「產業調研－場景建設－流程管理」的客群運營體系。整體客群增長態勢良好，高價值客群增長顯著。

縣域深耕試點突破。深耕縣域，立足縣域集群產業，服務區域經濟發展，持續佈局「一縣一策」「一產業一方案」，率先實施推廣「模具產業貸」「有機硅產業貸」「航運產業貸」「紡織產業貸」金融方案，助力縣域集群產業發展。

管理層討論與分析

系統建設持續深化。深耕產業鏈金融服務，推進農資、水運等各類產業平台對接落地，搭建鏈式獲客服務體系；產業大腦快速接入，順利完成花炮、紡織、有機硅等產業大腦與我行融資產品申請對接；新國際結算系統升級改造，圍繞智能化、自動化、線上化、高效化四大方向，全面覆蓋國際結算、貿易融資全業務鏈條；「九銀數鏈」供應鏈票據平台功能持續完善，業務成效穩步提升，截至報告期末，平台累計註冊用戶138戶，累計開票金額人民幣4億元，貼現金額人民幣2.4億元，切實依托數字化平台賦能實體經濟融資需求；新增海關數據預警信號，豐富風險研判數據維度，實現業務風險早識別、早預警、早處置；落實數據安全管控，完成產融平台、對公支付平台等核心業務平台的數據脫敏改造，嚴格契合監管數據安全管控標準，保障客戶數據、業務數據安全。

育才興產強基賦能。加強產業金融人才培養，採用「線上+線下、理論+實踐、學習+應用」的多元化培養模式，實現「認知升維、能力提升、實戰落地」的培養目標。組織公司條線產融業務培訓及達標考試，夯實產融業務知識；全力打造「懂產業、敢創新、善風控、能實戰」的產業金融骨幹隊伍，加強人才梯隊建設，為全行戰略落地提供堅實人才保障。

品牌形象多維提質。緊扣產業金融核心定位，圍繞供應鏈票據、關銀助企、電子信息產業等重點業務方向，依托各級主流媒體持續發聲，形成常態化傳播聲勢；同步推出銅產業鏈專題系列文章與宣傳視頻，以企業真實成長案例為切口，系統展現本行在服務銅產業中的創新模式與實效成果。深化政銀企聯動，深耕行業交流，主辦銅產業協同創新與企業賦能交流會，搭建產融深度對話與資源對接平台；承辦多場政策宣貫活動，聚焦全省工業發展有關政策開展解讀傳導，並舉辦多場行業專題會議，圍繞產業互聯網、供應鏈金融等領域深入研討，針對產業共性問題展開務實磋商，持續擦亮「懂產業、懂金融」特色名片，全面提升市場聲量與行業關注度。

管理層討論與分析

9.5 特色業務

普惠金融業務

本行普惠金融工作緊扣「穩投放、優結構、提質量、可持續」總體目標，落實2026年普惠金融行動方案，紮實推進小微企業融資協調機制常態化運行，着力提升普惠金融服務質效。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額人民幣638.33億元，約6萬戶，新發放貸款年化利率3.95%。

在鄉村振興方面，本行聚焦重點領域、聚焦產品優化、聚焦科技賦能，加大對家庭農場、種養大戶、農民專業合作社、農業產業化龍頭企業等新型農業經營主體信貸投放，依托產業經營數據優化客戶畫像，持續提升金融服務鄉村特色產業的精準性。

綠色金融業務

加大綠色貸款投放，推動經濟綠色發展。在全行戰略規劃中，完善綠色金融發展規劃和業務佈局，推動業務穩健發展、規模有序提升。綠色金融債應投盡投，用好人民幣40億元綠色金融債券，為節能環保、清潔能源、生態環境等重點領域和重大項目提供低成本資金支持。截至報告期末，全行綠色貸款餘額人民幣473.22億元，同比增長10.26%，有效服務實體經濟，推動綠色轉型。

錨定碳達峰碳中和目標，支持實體綠色低碳轉型。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。

聯動多方力量，服務可持續發展。深化產融協同、政銀合作，舉辦「2026年碳市場與企業經營研討會」，協助江西省新能源產業協會舉辦「江西省新能源產業提質增效推進會」，受邀參加「江西綠色製造服務行專題活動」，宣傳推介綠色金融服務模式。加強研究交流，參與研究形成的《綠色債券生物多樣性效益信息披露指標體系》(T/JXSFB 001-2026)作為省級地方標準獲批發佈。

管理層討論與分析

汽車金融業務

強化業務赋能，助力屬地汽車產業發展。依托合作車企及上下游汽車產業鏈資源，精準向分支機構推送屬地供應商、主機廠、經銷商和運營商四大客群資源，持續強化一線業務赋能。聯動分支機構深入摸排客戶經營場景與真實金融需求，結合汽車產業業態特點，定制綜合金融服務方案，精準解決企業融資經營難題，有效助力屬地汽車產業鏈穩定發展。

深耕運力場景，深化鏈式金融服務。聚焦物流企業購車融資、運費保理、保險融資等全鏈條需求，細分「核心企業運力服務商、核心物流平台運力服務商、網絡貨運平台服務商、本地物流企業、物流租車平台」五大運力場景，精準匹配目標客群、獲客渠道及金融產品，形成標準化金融服務體系，從而聯動分支機構深挖屬地物流資源，開展場景化、鏈式化精準營銷，為各類運力企業提供定制化金融服務，實現運力場景縱深深耕。

優化客戶結構，夯實業務發展基礎。持續優化汽車品牌合作佈局，新增兩家新能源汽車合作品牌，進一步豐富品牌矩陣。梳理完善汽車產業鏈客群經營策略，建立經銷商高效准入、精準退出的動態管理機制，優化業務結構、分散經營風險。同時依托多維度數據開展經營分析，推進業務數據可視化，以數據指導精準營銷，持續夯實業務發展基礎。

嚴守風控底線，穩步提升資產質量。充分運用數字化風控系統，落實風險早識別、早預警、早處置。建立日常實時監測、周度循環核查、專項重點排查的動態風控機制。持續優化車企、監管公司系統直聯，縮短信息傳遞鏈路，有效壓降操作風險，推動風險信息實時共享、風險問題共同研判及風險措施協同落地，築牢業務安全底線，持續提升整體資產質量。

管理層討論與分析

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，發展韌性持續增強。

政策執行「求實」、深耕重點領域。2026年上半年，本行江西省內實現跨境人民幣結算規模25.68億元，經常項目和直接投資跨境人民幣結算量24.3億元，佔本外幣比重71.80%；匯率避險簽約額5,411.63萬美元，同比增長31,381.27%，首辦戶完成率为74.07%。

票據業務

創新發展供應鏈票據，做好金融「五篇大文章」。自2025年末上線「九銀數鏈」供應鏈票據平台以來，本行立足產業發展實際，以「九銀數鏈」為核心載體，推動票據服務向全鏈條延伸，實現金融資源與產業需求的精準對接。「九銀數鏈」以真實交易為基礎，覆蓋供應鏈票據簽發、背書、貼現等全流程，憑藉可拆分、可流轉、可貼現的特性，精準契合產業鏈多樣化支付與融資需求，有效降低企業融資及結算成本。依托票據背書流轉，核心企業信用沿產業鏈逐級穿透，有效緩解鏈上中小微企業融資難題，顯著提升產業鏈資金流轉效率與協同能力。在此基礎上，「九銀數鏈」深度融入產業生態，緊密銜接江西省「1269」行動計劃，推動票據服務與產業場景深度融合，實現商流、物流、資金流、信息流的高效聯動，進一步夯實產業鏈協同發展基礎。

強化產學研協同，提升票據品牌聲量。舉辦供應鏈票據高質量發展會議，圍繞供應鏈票據發展機遇與挑戰展開深入研討，在更好服務實體經濟高質量發展上形成廣泛共識。以會議成果指導業務實踐，在客戶拓展、產品優化及服務效率提升等方面形成具體改進方向，推動票據品牌影響力與業務發展同步提升。

深化智能風控建設，夯實合規經營根基。堅持建立健全常態長效智能風控機制，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。

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，聚焦「夯實數字化運營基礎能力」與「賦能業務高質量發展」，持續提升金融科技水平，深化技術、數據與業務的融合，加快AI大模型等新技術應用，進一步深化科技賦能，提升業務發展質效。

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+數據+技術的深度融合。2026年上半年重點從以下四個方面持續賦能：一是持續完善數字化營銷、運營、風控三個體系的建設。構建對公北極星評分與零售綜合評價體系，提升客戶觸達和轉化能力；強化客戶標籤能力建設與多場景應用；完善全周期智能風控體系，提升風險防控質效。二是流程變革全面提質增效。完善全行流程管控體系，推動辦公、財務及授信等業務流程優化，訴訟材料實現全流程線上化，切實推進「流程三降」目標落地。三是不斷拓展金融生態場景建設。有效拓展客戶基數。通過智慧食堂、智慧住建等場景破圈，打通GBC端資源，形成覆蓋高頻消費與民生服務的場景金融生態。四是數據治理與應用並重。建立數據質量閉環治理機制，有效支撐業務決策。

新技術應用方面，圍繞算力底座升級、平台能力提升和重點業務場景建設，2026年上半年，完成算力基礎設施升級，進一步提升模型推理效率和服務能力；全面升級大模型平台，增強模型管理、skill集成、agent調度、記憶管理等核心能力，提升平台穩定性及可擴展性，推動平台能力從「智能問答」到「自主任務執行」跨越；場景建設方面，落地綠色貸款識別、客戶經理營銷痛點分類、反洗錢報告生成等應用場景，持續賦能業務提質增量，提升業務智能化水平。

管理層討論與分析

提升科技支撐

2026年上半年持續完善系統的雙活改造，通過全局流量調度及自動化切換，有效提升業務連續性保障水平。不斷探索基於業務場景的技術創新，上半年提交軟件著作權10項、發明專利10項申請。持續增強全方位安全防禦體系，積極參與各類安全攻防演練。

9.7 附屬公司業務

截至2026年6月末，本行共設立九銀村鎮銀行17家，合併並控制其中15家。有關九銀村鎮銀行的詳情請見本中期報告「董事、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。

報告期末，本行控股村鎮銀行資產總額人民幣147.63億元，貸款總額（含貼現）人民幣74.44億元，存款餘額人民幣130.72億元；參股村鎮銀行資產總額人民幣50.38億元，貸款總額（含貼現）人民幣30.52億元，存款餘額人民幣43.58億元。

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、篤定前行，積極履行主發起行職責，全面支持九銀村鎮銀行走出特色化、差異化高質量發展之路。

10. 發展戰略

2026年是「十五五」開局之年，是全面建設社會主義現代化國家新征程的關鍵起步期。2026年全行工作主題為：錨定戰略強執行，夯實體系固根基，全力譜寫高質量發展嶄新篇章。

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和二十屆歷次全會及習近平總書記考察江西重要講話精神，全面落實中央經濟工作會議和中央金融工作會議精神，認真落實省委、市委決策部署和工作要求，錨定國家及省市「十五五」規劃航向，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。

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。強化客戶營銷體系、客戶綜合運營體系、風險管理體系建設，持續提升事效、人效、財效，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，全面增強九江銀行服務客戶能力。

管理層討論與分析

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。董事會審計委員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，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。

11.2 信用風險管理

本行信用風險管理組織體系由董事會、高級管理層、風險管理部門等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。

推進風險管理體制機制改革，持續健全風險管理體系。嚴格授信准入標準，持續優化信貸資源投向，強化重點行業審查，嚴控新增授信風險。完善風險監測體系，落實預警信號閉環管理，夯實逾期剪刀差管理，壓實潛風管理責任，加強風險分類管理，持續做好資產質量規劃加快推進風險管理數字化、數智化要求，積極探索AI大模型、大數據在風險識別、預警等方面的應用，增強數智風控，提升管理效能。

管理層討論與分析

持續深化不良資產管理與處置工作。牢固樹立「現金清收為主、多元處置並舉、價值最大化」工作導向，遵循總行統籌管控、分行主體落實、條線協同聯動、系統全程賦能的工作原則。強化總行統籌管控與體系搭建，建立四類資產統一管控體系，優化總行專業處置力量，完善全行處置運行機制，構建跨機構協同處置工作體系，打造數據化、智能化管控平台，形成全行不良資產管理處置完整工作閉環。壓實各經營機構主體工作責任，嚴格落實「一把手」負責制，推行精細化資產價值管理，深化外部多方協同聯動，嚴守清收工作紀律與時效標準，推動各項工作部署落地見效，紮實推進不良資產清收處置。

11.3 市場風險管理

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，通過市場風險核心計量指標、市場風險限額監測工具和壓力測試等手段有效監測和管理市場風險。

交易賬簿市場風險管理。本行採用控制交易賬簿總規模、市場風險價值(VaR)、債券基點價值指標(PVBP)、利率敏感性指標、單券止損指標等市場風險指標對交易賬簿利率風險進行計量，並運用壓力測試等輔助手段，監測和管理交易賬簿利率風險。日常管理方面，根據本行確定的風險偏好和經營規劃，確定市場風險限額，由市場風險主管部門執行日常監測和持續報告。報告期內，本行總體上採取了謹慎的交易策略和審慎的風險管控措施，確保了交易賬簿各項利率風險指標均在目標範圍之內。

銀行賬簿匯率風險管理。本行嚴格執行匯率風險偏好及風險敞口限額，定期開展壓力測試，動態監測風險變化。報告期內，本行外幣業務主要涉及美元、歐元、港幣及日元。由於暫未取得外匯衍生品交易資質，主要通過合作辦理遠期結售匯業務進行匯率風險對沖，並通過優化資產負債幣種結構等措施，有效管控匯率風險敞口。截至報告期末，銀行賬簿匯率風險可控，各項指標均符合監管要求。

管理層討論與分析

11.4 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險等形式。

本行建立了與本行風險偏好和業務複雜程度相匹配的銀行賬簿利率風險管理體系，並與本行總體發展戰略、全面風險管理體系相一致。本行銀行賬簿利率風險管理體系主要包括以下基本要素：健全的風險制度體系；有效的風險治理架構；完備的風險管理策略、政策和流程；全面的風險識別、計量、監測、控制和緩釋；健全的內控內審機制；充分的信息披露與報告。本行嚴格遵守銀行賬簿利率風險管理相關監管要求，實施銀行賬簿利率風險管理，建立了權責明確、層次分明、框架完備的銀行賬簿利率風險治理架構。董事會承擔銀行賬簿利率風險管理的最終責任；高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任；計劃財務部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，風險管理部負責將銀行賬簿利率風險納入本行的全面風險管理體系，其他各部門和各機構按職能分工執行銀行賬簿利率風險管理政策和標準；審計部、法律與合規部等部門承擔銀行賬簿利率風險管理的審查和評估職責。

銀行賬簿利率風險管理目標是根據本行總體發展戰略，基於利率走勢預判和整體收益、經濟價值變動的計量結果，制定並實施相應管理政策，統籌運用利率風險管理調控工具開展風險緩釋與控制，確保本行實際承擔的利率風險水平與風險承受能力、意願相一致。本行基於管理策略和目標制定銀行賬簿利率風險管理政策，明確管理方式和管理工具。通過制定或調整利率風險管理方式，靈活運用資產負債數量工具、價格工具等進行管理調控，並綜合運用資本評估、經營計劃、績效考評、限額管理體系等方式開展利率風險管理評估，實現對各業務條線、分支機構以及利率風險影響顯著的产品與組合層面利率風險水平的有效控制。

報告期內，本行堅持穩健審慎的賬簿利率風險偏好，密切跟蹤存貸款、金融市場利率走勢，堅持量價平衡，保持資產負債穩健、可持續增長；採取平衡穩健的利率風險管理策略，通過調整掛牌利率、對客定價授權和內部轉移資金價格等方式靈活主動調整定價策略，同時積極主動優化資產負債結構，有效控制銀行賬簿利率風險；採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試等方法計量和分析銀行賬簿利率風險，並定期監測風險限額執行情況。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體可控。

管理層討論與分析

11.5 國別風險管理

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

本行嚴格執行監管相關要求，建立與本行戰略目標、國別風險暴露規模和複雜程度相適應的國別風險管理體系，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：一是動態更新高風險國家和地區名單，常態化識別國別潛在風險；二是秉持國內外授信同等原則，嚴把客戶授信准入關口；三是嚴格落實反洗錢、反恐怖融資要求，紮實做好客戶及交易對手盡職調查；四是定期開展國別風險評級、合理設置國別風險限額，多措並舉緩解國別風險。截至報告期末，本行國別風險暴露指標為0.19%，低於國別風險暴露指標閾值，整體國別風險可控。

11.6 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。

本行建立了由董事會、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，董事會下設審計委員會承接原監事會相關監督職能，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。

管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過採取以下措施加強操作風險管理：

1. 健全操作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，明確董事會、高級管理層及三道防線權責邊界，構建閉環治理架構；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，推動風險責任層層傳導、落實到位。
2. 強化管理工具與方法的應用。優化操作風險關鍵風險指標體系，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，聚焦內部欺詐、外部欺詐、系統運行、外包管理等高風險領域，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，實現異常線索及時篩查、快速推送。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，做到早識別、早預警、早化解，嚴防風險擴散。
3. 持續優化管理流程與機制建設。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，深化監督檢查與問題整改，築牢風險防控防線。常態化開展操作風險專項檢查，擴大檢查覆蓋面、提升檢查深度；建立問題整改清單化管理、銷號制落實機制，明確整改責任、措施及時限，強化整改成效覆核，深挖問題根源並完善長效管控機制，杜絕同類問題反覆發生；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

4. 加強風險文化培育與考核機制。分層分類開展操作風險專項培訓與案例警示教育，覆蓋新員工崗前、在崗員工定期及管理層專題學習，強化全員風險敬畏意識。健全操作風險考核機制，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，壓實風控責任，強化管控提升。

11.7 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。

本行流動性風險管理組織結構由決策系統、執行系統和監督系統組成。其中，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、風險管理部、計劃財務部、運營管理部及其他相關業務管理部門；監督系統包括董事會審計委員會、審計部和法律與合規部。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。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。董事會審計委員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。風險管理部作為全面風險管理職能部門，負責將流動性風險策略、政策和程序納入本行風險策略實施要點，將流動性風險偏好及限額納入本行風險偏好陳述書及風險限額管理方案，並提交高級管理層及董事會審核批准。計劃財務部是流動性風險的牽頭管理部門，主要通過風險偏好及限額管理、資金頭寸管理、資產負債結構調整、壓力測試及應急演練等方式對流動性風險進行管理。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協辦部門，負責配合開展流動性風險管理。審計部對本行流動性風險管理活動進行獨立審計和監督。

管理層討論與分析

報告期內，本行主要通過以下措施對流動性風險進行管理：一是健全流動性風險管理體系，採取「穩健、審慎」的流動性風險管理策略，在滿足監管要求的基礎上，根據外部宏觀經營環境和行內業務發展情況等制定流動性風險管理政策，保持適度流動性，維護本行正常經營秩序和各項業務的可持續發展，實現流動性和盈利性的平衡；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，將整體期限錯配水平控制在合理區間；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。報告期內，本行資產負債業務發展平穩，優質流動性資產儲備充足，且有充足的資金來源滿足業務持續健康發展的需要，各項流動性風險指標情況良好。

截至報告期末，本集團流動性比率為88.46%，淨穩定資金比例為136.86%，流動性覆蓋率為260.29%，其中，優質流動性資產餘額為人民幣743.03億元，未來30天現金淨流出金額為人民幣285.47億元。

項目	截至2026年 6月30日	截至2026年 3月31日	截至2025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	136.86%	134.93%	141.07%
可用的穩定資金	398,854.25	398,408.56	404,527.42
所需的穩定資金	291,431.63	295,275.06	286,756.43

管理層討論與分析

11.8 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。

本行建立了董事會、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，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。

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管理：

1. 強化合規體系建設。制定下發《九江銀行合規體系建設方案》，明確總體思路為：立足「實現總體合規、堅決守住底線、有效戰略支撐」三大目標，圍繞「分層履職體系、合規運行體系、閉環評估體系」三大支柱，實施「強化制度管理、優化授權管理、分層履職管理、行為監測管理、跟蹤閉環管理、完善責任追究」六項舉措，實現「行為有規、授權有度、履職有效、檢查有力」的合規管理新局面。
2. 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。

管理層討論與分析

3. 增強合規管理質效。堅持風險為本，按年制定全行合規管理計劃，開展「高管講合規」活動，明確各級機構合規檢查、合規培訓及合規重點工作任務目標。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。持續推動落實制度評價和外規內化機制，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。
4. 提升全流程管控。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、大額授信業務等前置審查；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，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，提出改進建議並推動整改，夯實全流程合規管理。

11.9 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、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總行法律與合規部（反洗錢中心）牽頭負責。

管理層討論與分析

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。2026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597,246份，可疑交易報告130份。
2. 有序開展機構洗錢風險自評工作。嚴格遵循人民銀行最新印發的《金融機構洗錢風險自評估指引》要求，開展2025年度機構洗錢風險自評估工作，圍繞客戶、業務（產品）、渠道、地域四大風險維度，全面梳理和驗證我行反洗錢管理體系運行情況，評估我行機構洗錢風險為中低風險，並形成機構洗錢風險自評估報告，為後續精準施策、補齊風控短板、優化反洗錢管控體系提供了堅實依據，有效提升我行洗錢風險精細化管控水平。
3. 完善系統功能及工作流程。緊跟受益所有人識別新標準，改造行內反洗錢系統及各業務系統，更新工作流程，釐清企業實際歸屬，將穿透識別機制嵌入客戶全生命周期管理，提升受益所有人信息完整度和透明度。
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。2026年上半年，本行櫃面勸阻異常開戶96例，堵截電信網絡詐騙84例，銀警協作120例，直接挽損涉詐資金人民幣939.78萬元；聚焦「人臉劫持、遠程控制、無障礙模式濫用」等新型詐騙手段，研發高危設備狀態識別模型，保護客戶資金人民幣2,309.86萬元。攔截異常賬戶596戶，攔截金額人民幣1,809萬元。

管理層討論與分析

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。以各營業網點為核心宣教主陣地，常態化開展廳堂反洗錢反詐及防非知識宣傳，同時積極深化政企協同聯動，主動依托區域集中宣傳日、大型公共賽事等線下場景，組織開展多場集中現場宣傳活動。2026年上半年，本行累計開展各類宣傳活動285場，宣傳覆蓋群眾25,396人次，聯合九江市人民政府辦公室製作的宣傳短視頻《江湖醒世錄之聚寶迷局》在第六屆江西省防範非法金融活動短視頻大賽中獲優秀獎，宣傳成效顯著。

11.10 信息科技風險管理

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。

優化制度體系建設，規範全行信息科技風險管理。完善信息科技風險管理及業務連續性相關制度，明確全行信息科技類數據報送、科技風險全面評估及數據中心管理評估等方面要求，壓實各部門管理責任，提升全行信息科技風險管理水平。

強化信息科技風險監測及處置閉環機制。根據監管制度要求，動態更新信息科技風險監測指標庫，明確日常監測信號預警分級提示及處置閉環操作規範，強化科技三道防線部門之間的聯動機制，實現風險的「早識別、早預警、早處置」。

管理層討論與分析

持續完善業務連續性管理體系。優化業務與系統專項應急預案體系建設，完成全行總體應急預案及各重要業務應急預案修訂工作。編製業務連續性應急手冊，明確不同階段的操作流程，壓實部門與人員職責，便於各級管理層與全行員工從容應急。根據業務影響分析各類結果，牽頭組織信息科技部、業務部門和保障部門開展業務連續性演練，提升全行應急處置能力。

11.11 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。

11.12 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，通過採取按時間維度、部門維度、崗位維度進行任務目標分解等措施來確保戰略規劃有序推進；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，進一步提升戰略規劃崗位人員專業能力，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2026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2026年 6月30日 股份數 (股)	報告期內 股份變動數 (股)	於2025年 12月31日 股份數 (股)
內資國有股	1,439,131,526	49,603,090	1,389,528,436
內資社會法人股	900,363,903	-49,613,080	949,976,983
內資自然人股	25,504,571	9,990	25,494,581
境外上市外資股(H股)	482,367,200	0	482,367,200
普通股股份總數	2,847,367,200	0	2,847,367,200

2. 股東情況

2.1 報告期末內資股股東總數

於2026年6月30日，本行共有內資股股東701名，其中包括法人股股東101戶，自然人股股東600戶。

股本變動及股東情況

2.2 前十大股東情況

於2026年6月30日，本行普通股前十大股東直接持股情況如下：

股東名稱	股份類別	報告期末 所持股數（股）	報告期末 佔本行已發行 總股本之概約 百分比(%)
九江市財政局	內資股	366,020,000	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
前海人壽保險股份有限公司	H股	104,666,400	3.68
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
江西寶申實業有限公司	內資股	68,892,010	2.42
富力地產（香港）有限公司	H股	63,591,000	2.23
南昌縣文化旅遊投資有限公司	內資股	57,040,000	2.00
合計		1,642,299,410	57.68 ⁽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2026年6月30日，據本行及董事所知，並結合股東在香港聯交所披露易網站的披露權益情況，以下本行主要股東及其他人士（本行董事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
R&F Properties (HK) Company Limited ⁽⁶⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	13.18	2.23
Harbor Sure (HK) Investments Limited ⁽⁷⁾	H股	63,591,000(L) ⁽¹⁾	持有股份的保證權益	13.18	2.23
Success Cypress Limited ⁽⁸⁾	H股	43,998,600(L) ⁽¹⁾	實益擁有人	9.12	1.55
Rong De Investments Limited ⁽⁹⁾	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，法定代表人潘光。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。九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司於2026年5月28日簽署《關於解除〈一致行動協議〉之協議》，解除了自2016年1月1日起採取的一致或不矛盾行動安排，自2026年5月28日起生效。因此，九江市財政局截至報告期末持有本行已發行總股本的約14.26%。
- (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、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市（股票代號：601166），是全球銀行20強。
- (5) Hopson 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Hopson 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Hopson Holdings Limited持有，其餘2,000萬股H股透過Hopson Development International Limited持有。
- (6) R&F Properties (HK) Company Limited是一家於香港註冊成立的公司，是Guangzhou R&F Properties Co., Ltd.（股份代號：2777）全資子公司，主要從事投資控股業務。
- (7) 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40.14%的股份。
- (8) Success Cypress Limited是一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由Tan Huichuan、Tan Mei、Tan Haocheng及Tan Yuehua最終持有分別為43%、7%、25%及25%的股權，主要從事投資控股業務。Guangzhou Jinxiu Dadi Property Development Company Limited（「**Guangzhou Jinxiu Dadi**」）由Tan Huichuan持有90%的股權；Guangdong Nimble Real Estate (Group) Co., Ltd.（「**Guangzhou Nimble**」）是Guangzhou Jinxiu Dadi的全資子公司；Guangzhou Nimble持有Guangzhou Jinxiu Investment Company Limited（「**Guangzhou Jinxiu Investment**」）90%的股權，Tan Huichuan持有Guangzhou Jinxiu Investment 10%的股權；Guangzhou Jinxiu Investment持有Zhaoqing Tiancheng Property Co., Ltd.（「**Zhaoqing Tiancheng**」）50%的股權；Faithful Edge Limited是Zhaoqing Tiancheng的全資子公司；Success Cypress Limited是Faithful Edge Limited的全資子公司及本行的實益擁有人。
- (9) Rong De Investments Limited是一間於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由Liao Tengjia持有36%的股權、Chu Hing Tsung持有34.06%的股權、Zhu Muzhi持有29.94%的股權，主要從事投資控股業務。

股本變動及股東情況

2.4 本行的控股股東

截至報告期末，本行無控股股東。

2.5 持有本行5%（含5%）以上股份的股東

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。

截至報告期末，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（簡稱「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百分之五以上股份，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。

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，方大炭素及其關聯方未出質其持有的本行股權。

方大炭素成立於1999年1月，註冊地位於甘肅省蘭州市，註冊資本為人民幣40.26億元，主要業務為炭素製品的研發及銷售，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張天軍，控股股東為遼寧方大集團實業有限公司，實際控制人及最終受益人為方威。方大炭素於2002年8月30日在上海證券交易所掛牌上市（股票代碼：600516）。

股本變動及股東情況

2.7 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	九江市融資擔保集團有限公司、九江市國有融資擔保有限責任公司、九江市工業融資擔保有限公司、九江鼎新實業有限公司等
2	北京汽車集團有限公司	北京汽車銷售有限公司、北京真浩泰汽車銷售有限公司、北京鵬龍興元汽車銷售服務有限公司、武漢鵬龍興元汽車銷售服務有限公司、深圳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	興業基金管理有限公司、興業資產管理有限公司、興業國際信託有限公司、興業消費金融股份公司、興銀理財有限責任公司等
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

2.8 報告期內本行關聯交易的總體情況

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。

(一) 授信類關聯交易

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49.20億元，關聯自然人授信類關聯交易餘額人民幣1.69億元，合計授信類關聯交易餘額為人民幣50.89億元，佔報告期末經審閱資本淨額的13.25%，符合監管要求。

本行關聯法人授信類關聯交易的具體情況如下：

單位：人民幣百萬元

序號	股東名稱	授信餘額	企業類型/股東	授信餘額	實際控制人	授信餘額	一致行動人	授信餘額	最終受益人	授信餘額	存在關聯交易/關聯方	授信餘額	合計
1	九江市財政局	-	-	-	-	-	九江市國有資產經營有限公司 ⁽¹⁾	-	-	10.00	九江鼎新實業有限公司	10.00	10.00
2	北京汽車集團有限公司	-	北京國信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	101.92	中融基金資產管理有限公司 北京國信資本運營有限公司 北京國信資本運營有限公司 北京國信資本運營有限公司 北京國信資本運營有限公司	79.13 41.72 18.00	288.83

股本變動及股東情況

序號	股名名稱	報告期末	企業類型或股東	報告期末	實際控制人	報告期末	一致行動人	報告期末	報告受讓人	報告期末	存續或已終止的聯席方	報告期末	合計
3	興業銀行股份有限公司	380.80	-	-	-	-	-	-	興業銀行股份有限公司	-	大理好修養汽車銷售有限公司	15.65	
4	方大炭素新材料科技股份有限公司	-	遼寧方大集團實業有限公司	-	方威	-	-	-	方威	-	深圳騰龍興元汽車銷售有限公司	6.22	
											蘭州騰龍永航汽車銷售有限公司	6.19	
											江西方大鋼鐵集團有限公司	2,070.00	380.80
											蘇州興安鋼鐵有限公司	1,000.00	4,260.00
											九江興鋼鋼鐵有限公司	500.00	
											湖北興鋼鋼鐵有限公司	90.00	
											江西興鋼鋼鐵有限公司	10.00	
											江西興鋼鋼鐵有限公司	10.00	
合計		380.80	580.00	-	-	-	-	-	-	-		3,958.83	4,919.63

附註：

- (1) 九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司於2026年5月28日簽署《關於解除<一致行動協議>之協議》，解除了自2016年1月1日起採取的一致或不矛盾行動安排，自2026年5月28日起生效。
- (2) 授信類關聯交易數據為2026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）。

股本變動及股東情況

(二) 資產轉移類關聯交易

無。

(三) 服務類關聯交易

無。

(四) 存款和其他類型關聯交易

報告期內，本行存款和其他類型關聯交易發生額為人民幣90.74億元，其中關聯法人存款和其他類型關聯交易發生額為人民幣89.97億元，關聯自然人存款和其他類型關聯交易發生額為人民幣0.77億元。

本行關聯法人存款及其他類型關聯交易的具體情況如下：

單位：人民幣百萬元

序號	股東名稱	發土額	企業性質或股東	發土額	實際控制人	發土額	一致行動人	發土額	最終受益人	發土額	存土關聯方的關聯方	發土額	合計
1	九江市財政局	-	-	-	-	-	九江市國有資產經營有限公司 ⁽¹⁾	80.00	-	-	九江市土產糧食儲備有限公司	16.80	150.00
2	北京汽車集團有限公司	-	北京國有資本運營管理股份有限公司	-	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	-	九江市國有資產儲備有限公司 北京汽車股份有限公司 中信建設建設股份有限公司 北京農村商業銀行股份有限公司 北汽福田汽車股份有限公司	53.20 100.00 223.70 170.89 100.00	629.44

股本變動及股東情況

序號	股東名稱	發生效日期	企業類型或股東	實收金額	實收股數	一致行動人	發生效日期	實收股數	存託憑證及過戶費	發生效日期	合計
3	興業銀行股份有限公司	5,700.00	-	-	-	-	-	-	中信建投證券有限公司	30.35	
4	方大炭素新材料科技股份有限公司	-	遼寧方大集團實業有限公司	方威	-	-	-	-	中傳信用證券股份有限公司	4.50	5,700.00
	股份有限公司								江西方大鋼鐵集團有限公司	100.00	2,518.00
									江西方大鋼鐵集團有限公司	9.64	
									九江昇鋼鋼鐵有限公司	311.31	
									興業銀行股份有限公司	730.00	
									本溪隆達自來水有限公司	140.00	
									興業銀行股份有限公司	1,227.05	
合計		5,700.00		-	80.00	-	-	-		3,217.44	8,997.44

附註：

- (1) 九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司於2026年5月28日簽署《關於解除<一致行動協議>之協議》，解除了自2016年1月1日起採取的一致或不矛盾行動安排，自2026年5月28日起生效。
- (2) 資產轉移類、服務類、存款和其他類關聯聯交易數據為2026年上半年合計發生額，不含《銀行保險機構關聯聯交易管理辦法》第五十七條規定豁免審議和披露的關聯交易。
- (3) 上述關聯聯交易系本行正常存款、同業等業務，對本行正常經營活動及財務狀況無重大影響。

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；及
- (4) 方大炭素新材料科技股份有限公司提名劉一男先生⁽¹⁾擔任本行董事。

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2026年6月30日，本行110,939,508股被質押股權涉及凍結；無被質押股份涉及司法拍賣。
- (2) 本行已在公司章程中規定，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157,675,508股，佔本行股本總數的5.54%。

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，本行並無持有任何庫存股份。

⁽¹⁾ 有關興業銀行和方大炭素提名董事任職變動的詳情請見本中期報告「董事、高級管理人員、員工及機構情況」章節。

董事、高級管理人員、員工及機構情況

1. 現任董事和高級管理人員 董事

姓名 (曾用名， 如有)	性別	年齡	職位	第八屆董事會任期	於2026年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
周時辛	男	54	執行董事、董事長	2026年6月－2029年6月	無持股	內資股
肖璟	男	49	執行董事、副董事長、行長	2026年6月－2029年6月	70,000	
羅峰	男	55	非執行董事	2026年6月－2029年6月	無持股	
史志山	男	47	非執行董事	2026年6月－2029年6月	無持股	
周苗 ⁽¹⁾	女	54	非執行董事	—	無持股	
劉一男 ⁽¹⁾	男	48	非執行董事	—	無持股	
王宛秋	女	54	獨立非執行董事	2026年6月－2029年6月	無持股	
張永宏	男	59	獨立非執行董事	2026年6月－2029年6月	無持股	
田力	男	57	獨立非執行董事	2026年6月－2029年6月	無持股	
郭傑群	男	55	獨立非執行董事	2026年6月－2029年6月	無持股	

附註：

- (1) 由於董事會換屆選舉，經董事會、股東會審議，決議選舉陳文俊先生、徐志新先生為本行第八屆董事會非執行董事，其任職資格尚需國家金融監督管理機構核准；在陳文俊先生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相關專門委員會的職責；在徐志新先生的董事任職資格核准前，劉一男先生將繼續履行本行非執行董事及相關專門委員會的職責。

董事、高級管理人員、員工及機構情況

高級管理人員

姓名 (曾用名， 如有)	性別	年齡	職位	於2026年 6月30日 持股數 (股)	股份類別
肖璟	男	49	執行董事、副董事長、行長、首席合規官	70,000	內資股
謝海洋	男	42	副行長	無持股	
袁德磊	男	48	副行長兼風險總監	無持股	
杜中文	男	48	副行長	88,410	內資股
藍進偉	男	49	副行長	無持股	
齊永文	男	55	零售銀行總監	249,900	內資股
程中	男	50	首席信息官	無持股	

2. 報告期內董事及高級管理人員變動

2.1 高級管理人員變動

經2026年2月28日召開的第七屆董事會第二十五次會議審議通過，肖璟先生兼任本行首席合規官。

經2026年3月31日召開的第七屆董事會第二十六次會議審議通過，因內退，董事會決議解聘黃朝陽先生行長助理職務。

2.2 董事換屆

經2026年4月30日召開的第七屆董事會第二十七次會議及2026年6月12日召開的2025年年度股東會審議通過，決議選舉周時辛先生、肖璟先生、羅峰先生、史志山先生、陳文俊先生、徐志新先生、王宛秋女士、張永宏先生、田力先生、郭傑群先生為第八屆董事會成員。其中，陳文俊先生、徐志新先生尚需國家金融監督管理機構核准其董事任職資格，在陳文俊先生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相關專門委員會的職責；在徐志新先生的董事任職資格核准前，劉一男先生將繼續履行本行非執行董事及相關專門委員會的職責；袁德磊先生自2026年6月12日起不再擔任本行執行董事及相關專門委員會職務。具體詳見本行日期為2026年4月30日及6月12日的公告。

董事、高級管理人員、員工及機構情況

經2026年6月4日召開的第七屆第四次職工代表大會審議通過，選舉胡敏姿女士為本行第八屆董事會職工董事，胡敏姿女士尚需國家金融監督管理機構核准其董事任職資格。具體詳見本行日期為2026年6月4日的公告。

除上述情況外，報告期內本行概無其他董事及高級管理人員變動，亦無其他須根據上市規則第13.51B(1)條於本報告中披露的資料變更。

3. 公司秘書

黃偉超先生已辭任本行公司秘書、上市規則第3.05條項下的本行授權代表（「授權代表」）以及根據上市規則第19A.13(2)條及《公司條例》（香港法例第622章）第16部項下代本行在香港接受送達法律程序文件或通知的代理人（「法律程序文件代理人」），自2026年8月28日起生效。

經2026年8月28日召開的第八屆董事會第四次會議審議通過，歐陽麗儀女士已獲委任為本行公司秘書、授權代表及法律程序文件代理人，由2026年8月28日起生效。有關本次公司秘書及授權代表變動的詳情，請參閱本行於2026年8月28日發佈的公告。

歐陽麗儀女士為方圓企業服務集團（香港）有限公司之助理經理，於企業秘書領域擁有逾十年經驗。彼為香港公司治理公會及英國特許公司治理公會的會士。彼自香港浸會大學獲得工商管理學士學位及自香港都會大學（前稱香港公開大學）獲得企業管治碩士學位。

4. 董事及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；本行非執行董事不在本行領取任何報酬。

董事、高級管理人員、員工及機構情況

5. 董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。本行已就董事遵守《標準守則》向所有董事作出特定查詢，所有董事已確認截至2026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. 董事及最高行政人員的權益及淡倉

截至報告期末，本行董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、 首席合規官	內資股	實益擁有人	70,000	0.00	0.00

董事、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、 首席合規官	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

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、高級管理人員、員工及機構情況

7. 董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2026年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	1,188	19.91%
零售普惠銀行	1,991	33.37%
金融市場業務	42	0.70%
財務及會計	441	7.39%
風險管理、內部控制及審計	344	5.77%
法律合規、人力資源及信息技術	486	8.15%
客服經理	771	12.92%
九銀村鎮銀行	543	9.10%
管理層	76	1.27%
其他	85	1.42%
總計	5,967	100%

按教育程度劃分

	於2026年6月30日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	793	13.29%
本科及專科	5,166	86.58%
其他	8	0.13%
總計	5,967	100%

董事、高級管理人員、員工及機構情況

8.2 員工培訓計劃

為秉承「創品牌銀行、鑄百年老店」的美好願景，踐行「服務戰略、賦能一線、創新驅動」的培訓宗旨，緊扣全行戰略佈局與人才發展需求，2026年上半年各項教育培訓工作有序推進，持續完善全方位、多層次、重實戰的培訓體系，為全行高質量發展築牢人才根基。

上半年培訓工作主要從五大維度推進：一是強化黨建引領，完善平台陣地。優化升級「九銀易學」線上學習平台，升級黨員教育模塊，新增講堂系列、榮譽榜專題板塊，整合學習強國等優質外部資源，常態化開展專題學習，夯實黨員教育基礎。二是統籌培訓規劃，搭建能力標準。印發《2026年全行教育培訓工作規劃》，明確各機構職責與全年培訓安排；聯合條線部門搭建對公客戶經理崗位學習地圖，構建零售客戶經理（財富方向）崗位能力畫像，完善培訓體系建設。三是建強內訓師資，盤活內部資源。完成審批、運營、風險等條線的內訓師賦能聘任工作，批量推進信貸課程的錄製開發，完善自有專業師資庫。四是優化培養模式，推動學以致用。建立新員工「集中集訓+崗位實踐輔導」雙階段培養機制，制定管培生「訓戰結合」專項培訓方案，構建路徑清晰、目標明確的員工培養體系，有效提升培訓實戰效果。五是夯實數據建設，完善支撐體系。健全培訓數據歸檔機制，將員工培訓表現和考核結果納入員工個人檔案，為人才梯隊建設提供精細化的數據支撐。

報告期內累計開展內部脫產培訓12期，覆蓋696人，培訓後評分為9.77（滿分10分）；線上學習覆蓋6,161人，學習總時長達到238,831小時，人均線上培訓時長為38.76小時。

董事、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46.61%及53.39%。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，因此並沒有為達到員工性別多元化而制定任何可計量目標，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。報告期內，董事會並不知悉有任何可令全體員工（包括高級管理人員）達到性別多元化更具挑戰或較不相干的因素及情況。

8.4 薪酬政策

（一）薪酬管理架構及決策程序

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

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

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

（二）薪酬與業績衡量、風險調整的標準

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

董事、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、津貼補貼和福利等構成。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固定報酬；績效工資屬於本行依據人員績效表現核定的浮動報酬；津貼補貼和福利是用於補償員工特殊或額外的勞動消耗或其他特殊原因支付的報酬，以及體現員工關懷的間接性報酬。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。

董事、高級管理人員、員工及機構情況

9. 本行下屬機構基本情況

截至報告期末，本行通過總行、13家分行及272家支行（分別為188家傳統支行，76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%。截至報告期末，本行主發起設立17家九銀村鎮銀行，合併並控制其中15家。

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，42家傳統支行，15家社區支行	58
	南昌分行	江西省南昌市紅谷中大道1398號	1家分行，13家傳統支行，19家社區支行，1家小微支行	34
	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，18家傳統支行，4家社區支行，3家小微支行	26
	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、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，5家傳統支行，1家小微支行	7
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包河大道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
				286

董事、高級管理人員、員工及機構情況

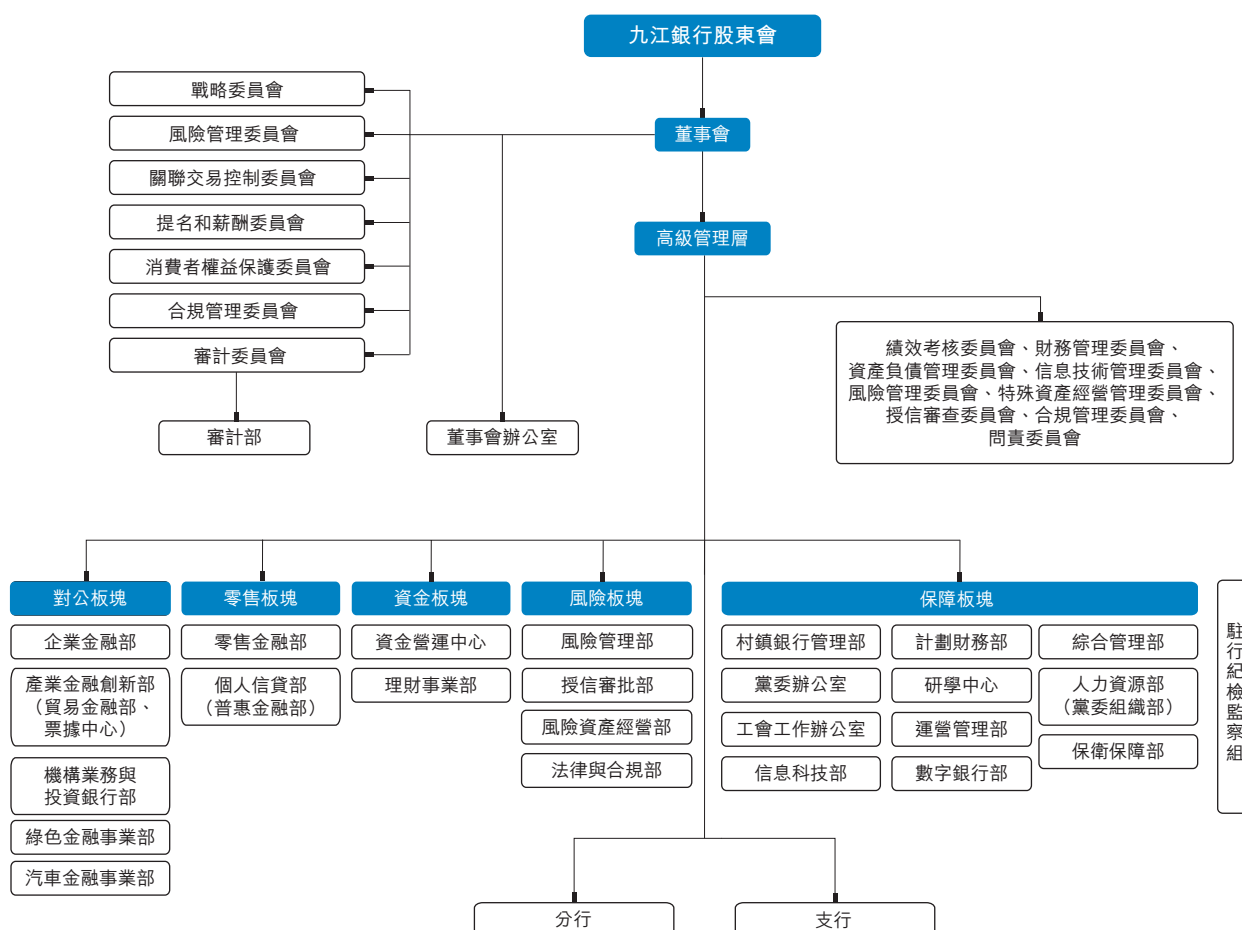
截至報告期末，本行控股村鎮銀行情況見下表：

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
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鈐山東路83號
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市奉新縣應星北大道619號
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
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，本行股東會、董事會及下設專門委員會高效運轉，有力地保障了本行的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本行召開股東會4次，董事會會議5次，董事會各專門委員會會議23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. 股東會會議召開情況

報告期內，本行共舉行4次股東會。

於2026年2月28日，本行召開2026年第一次臨時股東會，審議了《關於以特別授權非公開發行內資股的議案》《關於以特別授權非公開發行H股的議案》《關於授權董事會及其轉授權人士決定與處理本次發行相關事宜的議案》《關於本次發行完成後變更註冊資本的議案》《關於建議制定本次發行完成後適用並生效的公司章程的議案》《關於主要股東和／或其各自指定的主體參與認購本次發行的內資股的議案》6項議案。

於2026年2月28日，本行召開2026年第一次內資股類別股東會議，審議了《關於以特別授權非公開發行內資股的議案》《關於以特別授權非公開發行H股的議案》《關於授權董事會及其轉授權人士決定與處理本次發行相關事宜的議案》3項議案。

於2026年2月28日，本行召開2026年第一次H股類別股東會議，審議了《關於以特別授權非公開發行內資股的議案》《關於以特別授權非公開發行H股的議案》《關於授權董事會及其轉授權人士決定與處理本次發行相關事宜的議案》3項議案。

於2026年6月12日，本行召開2025年年度股東會，審議了《關於選舉九江銀行第八屆董事會董事候選人的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2025年度董事會報告〉的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2025年度利潤分配方案〉的議案》等7項議案。

上述股東會的召集、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5次會議，共審議通過了55項議案。董事會下設的專門委員會舉行了23次會議，包括3次風險管理委員會會議、4次審計委員會會議、3次關聯交易控制委員會會議、5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78項議案。

5. 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，建立了董事會、高級管理層、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，制定了風險管理體制機制改革方案，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、推進合規體系建設等重點工作。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，通過全面從嚴治黨檢查、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。

6. 內部審計

本行內部審計工作始終堅持黨的全面領導，深入貫徹黨中央關於金融工作的重大決策部署，將黨的領導貫穿於審計計劃制定、項目實施、成果運用及整改督辦全鏈條，確保審計監督始終沿着正確政治方向前進，增強內部審計的政治屬性和政治功能，為防範金融風險、維護金融安全提供堅強保障。

有效的內部審計對保障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，在審計全過程恪守獨立、客觀原則。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及年度審計計劃，並監督審計質量。內部審計部門直接向董事會及其審計委員會報告，享有充分的履職權限和獨立的經費保障，配備具有專業勝任能力的審計人員，確保審計工作的權威性與公信力。

本行內部審計以獨立客觀的監督、評價和諮詢為核心職能，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，對全行業務經營、風險管理、內控合規及公司治理效果進行全面審查與評價，綜合運用非現場數據監測、風險預警模型和現場檢查、訪談、穿行測試等手段，深入揭示潛在問題與風險隱患，並提出針對性的管理建議。同時，本行建立審計發現問題整改跟蹤機制，實行台賬管理、銷號制度和回溯檢查，督促責任單位限期整改、舉一反三，形成「發現問題－整改落實－持續改進」的閉環管理。通過上述舉措，內部審計有力促進本行依法合規經營、強化全面風險管理、完善公司治理結構，持續助力本行穩健運行與價值提升。

重大事項

1. 利潤及股息

本行截至2026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2026年6月30日止六個月派付任何中期股息（截至2025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. 重大資產抵押

報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

5. 建議以特別授權非公開發行內資股及H股

為有效補充本行核心一級資本，切實增強抵禦風險能力，優化股權結構，經2025年10月31日召開的董事會和2026年2月28日召開的2026年第一次臨時股東會、2026年第一次內資股類別股東會議及2026年第一次H股類別股東會議審議通過，建議發行不超過860,000,000股（含本數）內資股及不超過175,000,000股（含本數）H股予合資格認購方（合稱為「本次發行」），本次發行募集的資金在扣除相關發行費用後的淨額將全部用於補充本行核心一級資本。詳情請參閱本行日期分別為2025年10月31日、2026年1月23日、2026年2月28日、2026年8月6日、2026年8月21日的公告，以及2026年2月10日、2026年8月6日、2026年8月21日的通函。

於2026年6月18日，本行與九江市財政局及不少於6名其他內資股認購方分別訂立首批內資股認購協議，據此，該等內資股認購方有條件同意認購，而本行有條件同意發行合共494,200,000股內資股，為本次發行的一部分。詳情請參閱本行日期為2026年6月18日的公告。

重大事項

6. 重大資產收購及出售資產、企業合併情況

經2025年年度股東會審議通過，本行擬吸收合併本行主發起設立且註冊地位於江西省內的13家村鎮銀行，並將其改建為本行的分支機構，詳情請見本行日期為2026年5月22日的通函。

除上文所述外，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、董事及高級管理人員的處罰

報告期內，本行、董事及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2026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2026年8月27日，本行董事會審計委員會已審閱並確認本行截至2026年6月30日止六個月的中期業績公告、2026年中期報告以及按照國際財務報告準則的規定編製截至2026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2026年6月30日止六個月之中期業績公告已於2026年8月28日刊載於香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.jjccb.com)。

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2026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2026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

2026年8月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2026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	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入		7,992,421	8,517,940
利息支出		(3,839,620)	(4,419,747)
利息淨收入	5	4,152,801	4,098,193
手續費及佣金收入		410,480	363,953
手續費及佣金支出		(75,937)	(68,852)
手續費及佣金淨收入	6	334,543	295,101
金融投資所得收益淨額	7	719,398	959,851
其他營業收入／(支出)	8	14,633	(10,658)
營業收入		5,221,375	5,342,487
營業費用	9	(1,418,655)	(1,451,585)
資產減值損失	10	(3,395,334)	(3,571,207)
應佔聯營公司利潤／(損失)		1,325	(2,833)
稅前利潤		408,711	316,862
所得稅	11	(17,916)	61,634
期內淨利潤		390,795	378,496
期內淨利潤歸屬於：			
本行股東		386,728	363,996
非控制性權益		4,067	14,500

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2026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	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
期內淨利潤		390,795	378,496
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		181,493	(904,685)
— 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		(153)	(5,451)
— 與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(45,335)	227,534
其他綜合收益稅後淨額	12	136,005	(682,602)
期內綜合收益總額		526,800	(304,106)
期內綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		522,312	(317,279)
非控制性權益		4,488	13,173
期內綜合收益總額		526,800	(304,106)
基本及稀釋每股盈利（以每股人民幣列示）	13	0.02	0.01

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2026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	2026年 6月30日 (未經審計)	2025年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	26,523,533	26,521,828
存放同業及其他金融機構款項	15	3,928,594	4,674,517
拆出資金	16	3,399,908	1,060,324
買入返售金融資產	17	4,714,630	3,279,363
客戶貸款及墊款	18	325,093,860	321,286,267
金融投資	19	155,040,334	150,943,445
於聯營公司之權益	20	148,112	145,537
物業及設備	21	3,161,792	3,213,619
使用權資產	22	226,146	251,452
遞延稅項資產	23	5,454,011	5,372,638
其他資產	24	6,582,877	6,685,569
總資產		534,273,797	523,434,559
負債			
向中央銀行借款	25	23,433,404	18,031,515
同業及其他金融機構存放款項	26	6,894,040	1,985,277
拆入資金	27	2,257,020	2,257,172
賣出回購金融資產款	28	1,837,571	939,428
客戶存款	29	419,377,730	405,067,066
應付所得稅		221,064	159,384
已發行債務證券	30	35,455,249	42,544,248
租賃負債	31	237,455	261,242
撥備		152,908	162,246
其他負債	32	2,754,235	3,404,192
總負債		492,620,676	474,811,770

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2026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	2026年 6月30日 (未經審計)	2025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	7,000,000	13,997,840
儲備	35	31,149,760	31,125,042
歸屬於本行股東權益		40,997,127	47,970,249
非控制性權益		655,994	652,540
總權益		41,653,121	48,622,789
負債及權益總額		534,273,797	523,434,559

本財務報表已於2026年8月28日獲本行董事會批准。

周時辛
董事長

肖璟
執行董事

魏明梅
財務機構負責人

九江銀行股份有限公司
(公司蓋章)

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2026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2026年1月1日	2,847,367	13,997,840	11,649,094	753,895	4,615,043	6,112,256	7,994,754	47,970,249	652,540	48,622,789
期內淨利潤	-	-	-	-	-	-	386,728	386,728	4,067	390,795
期內其他綜合收益	-	-	-	135,584	-	-	-	135,584	421	136,005
期內綜合收益總額	-	-	-	135,584	-	-	386,728	522,312	4,488	526,800
對普通股股東的股利分配 36(1)	-	-	-	-	-	-	(159,453)	(159,453)	(1,034)	(160,487)
對其他權益工具持有者的股利分配 36(2)	-	-	-	-	-	-	(336,000)	(336,000)	-	(336,000)
償還永續債	-	(6,997,840)	(2,141)	-	-	-	-	(6,999,981)	-	(6,999,981)
於2026年6月30日(未經審計)	2,847,367	7,000,000	11,646,953	889,479	4,615,043	6,112,256	7,886,029	40,997,127	655,994	41,653,121
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)	(2,851)	(165,151)
對其他權益工具持有者的股利分配 36(2)	-	-	-	-	-	-	(336,000)	(336,000)	-	(336,000)
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

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2026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	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	408,711	316,862
調整項目：		
折舊及攤銷	262,437	295,416
資產減值損失	3,395,334	3,571,207
金融投資產生的利息收入	(1,688,883)	(1,703,895)
已發行債務證券產生的利息支出	341,896	492,989
租賃負債產生的利息支出	3,463	5,917
金融投資收益淨額	(663,201)	(910,678)
應佔聯營公司(利潤)/損失	(1,325)	2,833
出售物業及設備及其他資產產生的損失	44,771	16,439
未實現外匯損失	34,213	13,016
其他	(40,443)	(56,138)
營運資金變動前的經營現金流量	2,096,973	2,043,968
存放中央銀行款項及存放同業及 其他金融機構款項淨增加額	(2,395,223)	(1,107,346)
拆出資金淨增加額	(3,142,388)	(5,152,414)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 債券投資淨增加額	(2,478,830)	(114,062)
客戶貸款及墊款淨增加額	(6,433,246)	(9,976,753)
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	5,379,296	(1,158,797)
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)額	4,878,233	(2,916,606)
拆入資金淨減少額	—	(100,000)
賣出回購金融資產款淨增加額	899,390	7,244,575
客戶存款淨增加額	14,337,438	1,387,247
其他經營資產淨(增加)/減少額	(538,253)	157,093
其他經營負債淨減少額	(851,750)	(3,439,239)
經營活動產生/(所用)現金流量稅前淨額	11,751,640	(13,132,334)
已付所得稅	(82,944)	(334,368)
經營活動產生/(所用)現金淨額	11,668,696	(13,466,702)

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2026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	
		2026年 (未經審計)	2025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		102,301,643	98,557,690
出售物業及設備及其他資產所得現金		36,561	16,161
取得投資收益及利息收到的現金淨額		2,051,539	1,459,264
購買金融投資所付現金		(103,825,681)	(98,782,823)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(192,489)	(467,895)
投資活動所得現金淨額		371,573	782,397
融資活動產生的現金流量			
發行債務證券所得現金		20,859,105	33,249,533
償還其他權益工具		(6,999,981)	—
償還已發行債務證券		(28,290,000)	(31,260,000)
償還租賃負債		(57,887)	(64,913)
分配普通股股利所支付的現金		(1,026)	(4,398)
分配給其他權益工具持有者股利所支付的現金		(336,000)	(336,000)
融資活動(所用)/產生現金淨額		(14,825,789)	1,584,222
現金及現金等價物減少淨額		(2,785,520)	(11,100,083)
期初現金及現金等價物		21,031,881	22,708,162
外匯匯率變動的影響		(10,991)	(981)
期末現金及現金等價物	37	18,235,370	11,607,098
經營活動產生/(所用)現金淨額包括：			
已收利息		6,291,916	6,606,724
已付利息		(3,469,900)	(7,073,451)

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2026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(武銀復[1999]300號文)設立的股份制商業銀行。本行於2008年10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公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理承兌與結算票據貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券及金融債券；從事同業拆借；提供信用證服務及擔保；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱業務服務；證券投資基金銷售；經有權機構批准的其他業務(以上項目國家有專項規定的除外，涉及行政許可的憑許可證經營)。

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2026年8月28日批准報出。

除將於編製2026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2025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2026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簡要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2025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。簡要合併中期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2025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：

- 金融工具分類與計量的修訂本(《國際財務報告準則第9號——金融工具》和《國際財務報告準則第7號——金融工具：披露》的修訂本)

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2026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、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2026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2026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	4,441,040	1,355,627	2,003,388	192,366	7,992,421
外部利息支出	(804,142)	(2,195,735)	(783,545)	(56,198)	(3,839,620)
分部間利息淨(支出)/收入	(451,868)	2,223,360	(878,283)	(893,209)	-
利息淨收入	3,185,030	1,383,252	341,560	(757,041)	4,152,801
手續費及佣金收入	311,818	18,758	79,490	414	410,480
手續費及佣金支出	(30,888)	(40,465)	(3,029)	(1,555)	(75,937)
手續費及佣金淨收入/(支出)	280,930	(21,707)	76,461	(1,141)	334,543
金融投資所得收益淨額	-	-	719,398	-	719,398
其他營業收入/(支出)	116,508	(1,650)	(51,061)	(49,164)	14,633
營業收入	3,582,468	1,359,895	1,086,358	(807,346)	5,221,375
營業費用	(665,112)	(370,787)	(263,686)	(119,070)	(1,418,655)
資產減值損失	(2,546,299)	(751,836)	(51,277)	(45,922)	(3,395,334)
應佔聯營公司利潤	-	-	-	1,325	1,325
稅前利潤	371,057	237,272	771,395	(971,013)	408,711
所得稅					(17,916)
期內淨利潤					390,795
折舊及攤銷	140,534	42,898	63,396	15,609	262,437
購置非流動資產	87,864	26,820	39,636	3,806	158,126
分部資產	259,332,236	68,188,959	191,612,608	9,685,983	528,819,786
遞延稅項資產					5,454,011
總資產					534,273,797
分部負債/總負債	(165,574,287)	(243,214,283)	(70,682,596)	(13,149,510)	(492,620,676)
信貸承諾	86,625,430	6,758,605	-	1,500	93,385,535

未經審計合併財務報表附註

截至2026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/(支出)	-	(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2026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2026年6月30日及2025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	
	2026年	2025年
利息收入：		
存放中央銀行款項	184,733	181,687
存放同業及其他金融機構款項	25,194	18,205
拆出資金	28,165	46,030
買入返售金融資產	84,150	144,341
客戶貸款及墊款		
— 公司貸款及墊款	4,313,303	4,393,314
— 零售貸款及墊款	1,498,889	1,847,010
— 票據貼現	169,104	183,458
金融投資	1,688,883	1,703,895
小計	7,992,421	8,517,940
利息支出：		
向中央銀行借款	(150,686)	(186,154)
同業及其他金融機構存放款項	(105,031)	(92,571)
拆入資金	(17,656)	(21,891)
賣出回購金融資產款	(113,694)	(152,813)
客戶存款	(3,107,194)	(3,467,412)
已發行債務證券	(341,896)	(492,989)
租賃負債	(3,463)	(5,917)
小計	(3,839,620)	(4,419,747)
利息淨收入	4,152,801	4,098,193

未經審計合併財務報表附註

截至2026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		
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
結算及清算服務手續費	175,926	156,590
交易及諮詢業務手續費	84,856	4,391
代理服務手續費	59,886	66,811
信貸承諾及財務擔保手續費	51,688	77,336
銀行卡手續費	29,190	33,824
理財手續費	8,934	25,001
小計	410,480	363,953
手續費及佣金支出		
交易業務手續費	(47,570)	(47,669)
結算手續費	(13,756)	(18,932)
其他	(14,611)	(2,251)
小計	(75,937)	(68,852)
手續費及佣金淨收入	334,543	295,101

7 金融投資所得收益淨額

截至6月30日止六個月期間		
	2026年	2025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	316,592	322,811
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	148,699	615,947
以攤餘成本計量的金融投資收益淨額	252,815	—
其他	1,292	21,093
合計	719,398	959,851

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	
		2026年	2025年
租金收入		15,025	15,288
政府補助	(1)	11,202	4,686
捐贈		(40)	(159)
出售物業及設備的收益／(損失)		4,371	(2,665)
匯兌損失		(51,061)	(3,710)
投資物業的折舊及攤銷		(704)	(5,476)
出售抵債資產的損失		(49,142)	(13,774)
清收管理服務收入		116,508	—
其他		(31,526)	(4,848)
合計		14,633	(10,658)

註：

- (1) 政府補助主要是本集團收到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	
	2026年	2025年
職工薪酬費用	843,040	777,431
一般及行政費用	267,652	310,619
折舊及攤銷(不包括投資物業)	212,594	238,885
稅金及附加	46,230	73,595
使用權資產折舊	49,139	51,055
合計	1,418,655	1,451,585

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	
	2026年	2025年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	3,324,841	3,490,594
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	(1,221)	(5,618)
以攤餘成本計量的金融投資	124,194	(91,251)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,068	167
其他	(53,548)	177,315
合計	3,395,334	3,571,207

11 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年	2025年
當期所得稅		233,163	404,689
以前年度所得稅調整		(88,539)	138,750
遞延所得稅	23	(126,708)	(605,073)
合計		17,916	(61,634)

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%計算。

12 其他綜合收益

	截至2026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	181,493	(45,373)	136,120
— 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	(153)	38	(115)
合計	181,340	(45,335)	136,005

	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)

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	
	2026年	2025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	386,728	363,996
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	50,728	27,996
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)	0.02	0.01

由於截至2026年6月30日及2025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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金		436,086	659,769
法定存款準備金	(i)	22,615,666	21,608,347
超額存款準備金	(ii)	3,054,817	4,082,977
其他款項	(iii)	407,301	161,496
小計		26,513,870	26,512,589
應計利息		9,663	9,239
合計		26,523,533	26,521,828

未經審計合併財務報表附註

截至2026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，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2026年6月30日及2025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5.50%及5.50%，子公司分別為5.00%及5.00%，而本行的外幣存款準備金分別為外幣存款的4.00%及4.00%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (ii) 存放於中國人民銀行的超額存款準備金主要用於資金清算。

- (iii) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。

15 存放同業及其他金融機構款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放於：		
中國境內銀行	3,467,182	4,331,270
中國境內其他金融機構	287,460	186,332
中國境外銀行	171,173	154,040
小計	3,925,815	4,671,642
應計利息	3,791	4,129
減值損失準備	(1,012)	(1,254)
合計	3,928,594	4,674,517

16 拆出資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放於：		
中國境內銀行	980,770	773,168
中國境內其他金融機構	2,400,000	—
中國境外銀行	—	281,152
小計	3,380,770	1,054,320
應計利息	20,029	6,276
減值損失準備	(891)	(272)
合計	3,399,908	1,060,324

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內銀行	1,274,003	179,865
中國境內其他金融機構	3,441,369	3,099,766
小計	4,715,372	3,279,631
應計利息	415	545
減值損失準備	(1,157)	(813)
合計	4,714,630	3,279,363

(2) 按抵押物類型分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券	4,715,372	3,279,631
應計利息	415	545
減值損失準備	(1,157)	(813)
合計	4,714,630	3,279,363

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司貸款及墊款		
－貸款	203,450,029	195,969,196
零售貸款及墊款		
－個人經營類貸款	31,025,944	32,220,342
－住房按揭貸款	23,699,062	25,622,186
－個人消費貸款	17,141,275	17,157,999
－信用卡	3,776,644	5,089,301
小計	75,642,925	80,089,828
應計利息	2,425,349	2,087,139
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	281,518,303	278,146,163
減值損失準備		
－12個月預期信用損失	(1,451,071)	(1,338,165)
－存續期內預期信用損失		
－(未發生信用減值)	(4,858,171)	(3,943,229)
－存續期內預期信用損失		
－(發生信用減值)	(4,389,623)	(4,362,198)
小計	(10,698,865)	(9,643,592)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	270,819,438	268,502,571
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)	54,274,422	52,783,696
客戶貸款及墊款淨額	325,093,860	321,286,267

註：

- (i) 於2026年6月30日及2025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9.31百萬元及10.53百萬元，參見附註18(7)(ii)。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

	2026年6月30日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	54,740,968	16.42%	14,773,612
批發和零售業	48,852,384	14.65%	7,413,676
租賃和商務服務業	31,286,670	9.40%	5,363,638
建築業	27,513,658	8.25%	4,761,245
房地產業	19,383,798	5.81%	11,004,631
農、林、牧、漁業	9,417,347	2.82%	1,489,435
水利、環境和公共設施管理業	9,358,747	2.81%	1,105,422
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	5,157,726	1.55%	246,684
教育	3,772,377	1.13%	337,575
住宿和餐飲業	3,412,452	1.02%	814,785
其他	12,819,078	3.85%	2,090,425
公司貸款及墊款小計	225,715,205	67.71%	49,401,128
零售貸款及墊款	75,642,925	22.69%	38,129,321
票據貼現	32,009,246	9.60%	-
客戶貸款及墊款總額	333,367,376	100.00%	87,530,449

未經審計合併財務報表附註

截至2026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)

	2025年12月31日		有抵押貸款 和墊款
	金額	比例	
製造業	53,182,783	16.17%	12,729,029
批發和零售業	46,066,533	14.01%	6,877,695
租賃和商務服務業	30,424,362	9.25%	4,461,556
建築業	25,222,923	7.67%	4,316,250
房地產業	21,043,292	6.40%	12,245,985
農、林、牧、漁業	8,263,982	2.51%	1,373,485
水利、環境和公共設施管理業	9,800,009	2.98%	989,777
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	3,881,866	1.18%	254,264
教育	3,954,644	1.20%	512,069
住宿和餐飲業	3,096,468	0.94%	810,018
其他	13,484,023	4.11%	2,123,450
公司貸款及墊款小計	218,420,885	66.42%	46,693,578
零售貸款及墊款	80,089,828	24.36%	41,332,991
票據貼現	30,332,007	9.22%	—
客戶貸款及墊款總額	328,842,720	100.00%	88,026,569

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
保證貸款	124,091,242	120,295,662
抵押貸款	87,530,449	88,026,569
質押貸款	71,530,758	70,501,382
信用貸款	50,214,927	50,019,107
客戶貸款及墊款總額	333,367,376	328,842,720
應計利息	2,425,349	2,087,139
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值損失準備	(10,698,865)	(9,643,592)
客戶貸款及墊款淨額	325,093,860	321,286,267

(4) 已逾期貸款按逾期期限分析

	2026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	2,751,828	833,449	1,225,171	148,197	4,958,645
保證貸款	1,333,385	819,704	615,127	98,974	2,867,190
信用貸款	457,137	801,376	167,864	86,755	1,513,132
質押貸款	153,216	103,068	64,491	7,687	328,462
合計	4,695,566	2,557,597	2,072,653	341,613	9,667,429
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	1.41%	0.77%	0.62%	0.10%	2.90%

未經審計合併財務報表附註

截至2026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)

	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	2025年12月31日		合計
			逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期3年以上	
抵押貸款	1,565,588	1,235,505	606,884	120,055	3,528,032
保證貸款	727,675	560,682	491,622	118,666	1,898,645
信用貸款	384,477	915,209	140,924	75,471	1,516,081
質押貸款	1,636,551	227,895	120,979	5,957	1,991,382
合計	4,314,291	2,939,291	1,360,409	320,149	8,934,140
佔客戶貸款及墊款總額的百分比	1.32%	0.89%	0.41%	0.10%	2.72%

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

	2026年6月30日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	174,450,413	52.33%
九江市	107,895,131	32.37%
廣東省	24,920,833	7.48%
安徽省	18,610,914	5.58%
其他	7,490,085	2.24%
客戶貸款及墊款總額	333,367,376	100.00%

	2025年12月31日	
	金額	百分比
江西省(不含九江市)	171,575,791	52.17%
九江市	107,948,173	32.83%
廣東省	23,977,044	7.29%
安徽省	17,450,378	5.31%
其他	7,891,334	2.40%
客戶貸款及墊款總額	328,842,720	100.00%

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	2026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	255,992,967	19,496,996	6,028,340	281,518,303
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(1,451,071)	(4,858,171)	(4,389,623)	(10,698,865)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	254,541,896	14,638,825	1,638,717	270,819,438
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	54,274,422	-	-	54,274,422
客戶貸款及墊款賬面價值	308,816,318	14,638,825	1,638,717	325,093,860

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	2025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	252,776,615	19,027,562	6,341,986	278,146,163
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款減值損失準備	(1,338,165)	(3,943,229)	(4,362,198)	(9,643,592)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值	251,438,450	15,084,333	1,979,788	268,502,571
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	52,783,696	—	—	52,783,696
客戶貸款及墊款賬面價值	304,222,146	15,084,333	1,979,788	321,286,267

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026年6月30日止六個月期間及2025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2026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2026年1月1日之餘額	1,338,165	3,943,229	4,362,198	9,643,592
轉撥：				
— 至12個月預期信用損失	136,084	(126,124)	(9,960)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (未發生信用減值)	(16,546)	31,075	(14,529)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (發生信用減值)	(2,474)	(399,245)	401,719	—
本期(撥回)/計提	(4,158)	1,409,236	1,919,763	3,324,841
核銷	—	—	(1,031,509)	(1,031,509)
轉出	—	—	(1,774,700)	(1,774,700)
收回	—	—	536,641	536,641
於2026年6月30日之餘額	1,451,071	4,858,171	4,389,623	10,698,865

	截至2025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	494,868	(481,913)	(12,955)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (未發生信用減值)	(23,884)	133,791	(109,907)	—
— 至存續期內預期信用損失 — (發生信用減值)	(9,837)	(625,004)	634,841	—
本年(撥回)/計提	(543,895)	1,178,107	4,491,358	5,125,570
核銷	—	—	(6,126,768)	(6,126,768)
轉出	—	—	(1,226,028)	(1,226,028)
收回	—	—	1,062,735	1,062,735
於2025年12月31日之餘額	1,338,165	3,943,229	4,362,198	9,643,592

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026年6月30日止六個月期間及2025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2026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2026年1月1日之餘額	10,532	-	-	10,532
本期撥回	(1,221)	-	-	(1,221)
於2026年6月30日之餘額	9,311	-	-	9,311

	截至2025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2025年1月1日之餘額	19,034	-	-	19,034
本年撥回	(8,502)	-	-	(8,502)
於2025年12月31日之餘額	10,532	-	-	10,532

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2026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	2026年 6月30日	2025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)	32,276,530	32,869,170
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)	63,901,151	54,376,157
以攤餘成本計量的金融投資	(3)	58,862,653	63,698,118
合計		155,040,334	150,943,445

(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析)：		
商業銀行	12,413,829	8,123,111
企業	1,156,930	2,498,571
政策性銀行	825,926	1,626,839
資產支持票據	185,486	—
政府	178,072	36,138
小計	14,760,243	12,284,659
權益性投資	1,799,994	1,878,433
基金及其他投資：		
基金投資	10,789,372	13,766,540
信託受益權及資產管理計劃	1,011,602	1,033,445
其他	3,915,319	3,906,093
小計	15,716,293	18,706,078
合計	32,276,530	32,869,170
上市	1,542,120	2,673,111
非上市	30,734,410	30,196,059
合計	32,276,530	32,869,170

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府	17,945,681	20,561,915
政策性銀行	41,515,747	30,371,832
企業	3,088,096	2,110,864
商業銀行	824,095	817,113
小計	63,373,619	53,861,724
應計利息	527,532	514,433
合計	63,901,151	54,376,157
上市	20,227,914	29,813,334
非上市	43,673,237	24,562,823
合計	63,901,151	54,376,157

	12個月 預期信用損失	截至2026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2026年6月30日之餘額	63,901,151	-	-	63,901,151

	12個月 預期信用損失	截至2025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2025年12月31日之餘額	54,376,157	-	-	54,376,157

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026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2026年1月1日之餘額	7,000	-	-	7,000
本期計提	1,068	-	-	1,068
於2026年6月30日之餘額	8,068	-	-	8,068

	截至2025年12月31日止年度			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	6,456	-	-	6,456
本年計提	544	-	-	544
於2025年12月31日之餘額	7,000	-	-	7,000

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2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券(按發行方類別分析):		
政府	36,371,732	38,394,416
政策性銀行	8,655,351	11,075,390
企業	6,581,958	6,467,499
非公開項目債券	135,998	175,997
資產支持票據	9,223	24,900
小計	51,754,262	56,138,202
信託受益權及資產管理計劃和其他	9,000,483	9,481,054
應計利息	702,543	880,143
減值損失準備	(2,594,635)	(2,801,281)
合計	58,862,653	63,698,118
上市	35,382,268	37,614,526
非上市	23,480,385	26,083,592
合計	58,862,653	63,698,118

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026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	51,826,779 (10,184)	1,128,672 (201,581)	8,501,837 (2,382,870)	61,457,288 (2,594,635)
於2026年6月30日之餘額	51,816,595	927,091	6,118,967	58,862,653

	12個月 預期信用損失	於2025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	56,767,527 (56,589)	1,099,749 (230,617)	8,632,123 (2,514,075)	66,499,399 (2,801,281)
於2025年12月31日之餘額	56,710,938	869,132	6,118,048	63,698,118

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026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2026年1月1日之餘額	56,589	230,617	2,514,075	2,801,281
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)	—	—	—	—
本期(撥回)/計提	(46,405)	(29,036)	199,635	124,194
核銷	—	—	(336,441)	(336,441)
收回	—	—	5,601	5,601
於2026年6月30日之餘額	10,184	201,581	2,382,870	2,594,635

	截至2025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)	—	(679,561)	679,561	—
本年(撥回)/計提	(19,172)	77,959	509,721	568,508
核銷	—	—	(3,339,953)	(3,339,953)
收回	—	—	5,913	5,913
於2025年12月31日之餘額	56,589	230,617	2,514,075	2,801,281

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

	2026年 6月30日	2025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	65,072	62,497
合計	148,112	145,537

截至2026年6月30日及2025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2026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2026年 6月30日 %	於2025年 12月31日 %	於2026年 6月30日 %	於2025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。貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司於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2026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2025年1月1日	3,985,142	544,387	16,158	233,774	266,245	198,722	5,244,428
新增	232,359	41,776	1,152	17,375	55,286	113,590	461,538
在建工程之轉入／(轉出)	62,238	28,334	–	129	2,260	(147,069)	(54,108)
處置	(236,994)	(20,938)	(2,243)	(22,683)	(71,568)	–	(354,426)
於2025年12月31日	4,042,745	593,559	15,067	228,595	252,223	165,243	5,297,432
新增	4,639	6,381	254	3,459	15,717	67,302	97,752
在建工程之轉入／(轉出)	2,316	10,463	–	–	–	(13,813)	(1,034)
處置	(5,704)	(8,546)	(728)	(4,427)	(3,898)	–	(23,303)
於2026年6月30日	4,043,996	601,857	14,593	227,627	264,042	218,732	5,370,847
累計折舊							
於2025年1月1日	(1,124,212)	(455,001)	(12,702)	(168,803)	(145,971)	–	(1,906,689)
計提	(169,897)	(47,750)	(1,401)	(17,333)	(60,338)	–	(296,719)
處置	23,983	12,524	2,187	11,084	69,817	–	119,595
於2025年12月31日	(1,270,126)	(490,227)	(11,916)	(175,052)	(136,492)	–	(2,083,813)
計提	(84,207)	(25,634)	(599)	(8,745)	(25,149)	–	(144,334)
處置	5,207	7,787	706	4,066	1,326	–	19,092
於2026年6月30日	(1,349,126)	(508,074)	(11,809)	(179,731)	(160,315)	–	(2,209,055)
賬面淨值							
於2025年12月31日	2,772,619	103,332	3,151	53,543	115,731	165,243	3,213,619
於2026年6月30日	2,694,870	93,783	2,784	47,896	103,727	218,732	3,161,792

於2026年6月30日，本集團不存在正在辦理中的物業產權(2025年12月31日：人民幣728.00百萬元)。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2025年1月1日	580,857
新增	115,785
處置	(175,530)
於2025年12月31日	521,112
新增	30,637
處置	(8,352)
於2026年6月30日	543,397
累計折舊	
於2025年1月1日	(301,490)
計提	(102,266)
處置	134,096
於2025年12月31日	(269,660)
計提	(49,139)
處置	1,548
於2026年6月30日	(317,251)
賬面淨值	
於2025年12月31日	251,452
於2026年6月30日	226,146

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2026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（2025年12月31日：人民幣1.66百萬元）。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
遞延稅項資產	5,552,323	5,468,289
遞延稅項負債	(98,312)	(95,651)
合計	5,454,011	5,372,638

(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：

	2026年6月30日		2025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	20,853,400	5,213,350	20,555,236	5,138,809
應計工資、獎金及津貼	610,640	152,660	668,480	167,120
租賃負債	232,360	58,090	256,780	64,195
金融工具公允價值變動	-	-	160,292	40,073
其他	512,892	128,223	232,368	58,092
小計	22,209,292	5,552,323	21,873,156	5,468,289
互抵金額		(98,312)		(95,651)
互抵後金額		5,454,011		5,372,638
遞延稅項負債：				
金融工具公允價值變動	(43,524)	(10,881)	-	-
使用權資產	(221,736)	(55,434)	(246,312)	(61,578)
其他	(127,988)	(31,997)	(136,292)	(34,073)
小計	(393,248)	(98,312)	(382,604)	(95,651)
互抵金額		98,312		95,651
互抵後金額		-		-

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026年1月1日	5,138,809	167,120	40,073	26,636	5,372,638
於損益確認	74,503	(14,460)	(5,581)	72,246	126,708
於其他綜合收益確認	38	-	(45,373)	-	(45,335)
於2026年6月30日	5,213,350	152,660	(10,881)	98,882	5,454,011
	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	190,100	4,737	139,267	(17,839)	316,265
於其他綜合收益確認	1,990	-	374,432	-	376,422
於2025年12月31日	5,138,809	167,120	40,073	26,636	5,372,638

24 其他資產

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
抵債資產	(1)	1,290,805	1,419,974
應收利息	(2)	2,091,033	2,503,615
土地使用權		110,106	112,206
結算與清算款項		602,110	590,713
無形資產		341,874	378,297
投資物業		11,491	12,195
項目預付款		174,926	205,007
研發支出		57,735	40,513
長期應收款	(3)	2,018,351	2,018,351
其他		1,095,655	724,828
小計		7,794,086	8,005,699
減值損失準備		(1,211,209)	(1,320,130)
合計		6,582,877	6,685,569

未經審計合併財務報表附註

截至2026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 (續)

(1) 抵債資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
土地使用權及建築物	1,290,805	1,419,974
減值損失準備	(315,188)	(362,889)
抵債淨資產	975,617	1,057,085

(2) 應收利息

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收利息產生自：		
金融投資	1,907,363	1,920,868
客戶貸款及墊款	183,670	582,747
小計	2,091,033	2,503,615
減值損失準備	(545,639)	(635,489)
合計	1,545,394	1,868,126

(3) 長期應收款

該金額為本集團截至於2026年6月30日及2025年12月31日處置固定資產、無形資產和抵債資產的應收款項。根據協定安排，本集團將在未來8.5年分期收取剩餘轉讓款項。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
向中央銀行借款	23,378,836	17,999,540
應計利息	54,568	31,975
合計	23,433,404	18,031,515

26 同業及其他金融機構存放款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內銀行	1,385,177	1,245,182
中國境內其他金融機構	5,470,491	732,253
小計	6,855,668	1,977,435
應計利息	38,372	7,842
合計	6,894,040	1,985,277

27 拆入資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內銀行	2,256,000	2,256,000
應計利息	1,020	1,172
合計	2,257,020	2,257,172

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內銀行	1,837,499	500,000
中國境內其他金融機構	–	438,109
小計	1,837,499	938,109
應計利息	72	1,319
合計	1,837,571	939,428

(2) 按抵押物類型分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券	1,837,499	938,109
應計利息	72	1,319
合計	1,837,571	939,428

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款			
公司客戶		73,449,012	72,448,148
個人客戶		25,940,163	27,864,108
小計		99,389,175	100,312,256
定期存款			
公司客戶		57,250,943	60,691,661
個人客戶		219,392,836	200,951,164
小計		276,643,779	261,642,825
保證金存款	(1)	33,881,676	33,907,808
轉股協議存款	(2)	2,000,000	2,000,000
其他		546,794	264,941
應計利息		6,916,306	6,939,236
合計		419,377,730	405,067,066

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
承兌匯票	22,041,803	20,568,231
信用證	5,414,518	6,479,423
擔保及保函	713,448	560,152
其他	5,711,907	6,300,002
合計	33,881,676	33,907,808

(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2026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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債券	(1)	4,999,534	4,999,422
可轉讓同業存單	(2)	30,368,138	37,502,624
小計		35,367,672	42,502,046
應計利息		87,577	42,202
合計		35,455,249	42,544,248

註：

- (1) 本行於2025年7月8日發行3年期固定利率綠色金融債券，金額為40億元，票面年利率為1.84%。2025年8月11日，本行發行5年期固定利率科技創新債券，金額為10億元，票面年利率為1.79%。
- (2) 於2026年6月30日，本行有108支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣305.00億元。於2025年12月31日，本行有124支未償付的可轉讓同業存單，共計面值人民幣377.50億元。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2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付租賃負債：		
一年內	78,327	88,854
超過一年但少於兩年	58,533	61,376
超過兩年但少於五年	79,519	86,444
超過五年	21,076	24,568
合計	237,455	261,242

32 其他負債

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付工資	(1)	1,447,913	1,906,358
結算與清算款項		153,068	113,515
應付外部單位款項		198,638	290,599
其他應付稅項		143,577	227,503
應付股息		166,226	6,765
其他		644,813	859,452
合計		2,754,235	3,404,192

(1) 應付工資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,382,034	1,755,408
社會保險費及補充保險費	64,830	148,870
職工教育費用及工會經費	890	1,912
住房公積金	159	168
合計	1,447,913	1,906,358

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

股本指本集團於2026年6月30日及2025年12月31日已悉數繳足的股本。

	2026年 6月30日	2025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(2025第一期)	2025年12月5日	權益工具	2.80%	100	58.00	5,800.00	永久存續	無	無
永續債(2025第二期)	2025年12月25日	權益工具	2.85%	100	12.00	1,200.00	永久存續	無	無
賬面價值						7,000.00			

未經審計合併財務報表附註

截至2026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) 永續債主要條款

經《江西金融監管局關於九江銀行發行無固定期限資本債券的批覆》(贛金監復[2025]215號)和《中國人民銀行准予行政許可證決定書》(銀行准予決字[2025]第45號)批覆，九江銀行股份有限公司於2025年12月5日和2025年12月25日在全國銀行間債券市場分別發行總額為人民幣58億元(2025第一期)和人民幣12億元(2025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，票面利率分別為2.80%和2.85%，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

	2026年1月1日餘額		本期增加		本期減少		2026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	140.00	13,997.84	-	-	70.00	6,997.84	70.00	7,000.00

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
股本溢價	(1)	11,646,953	11,649,094
投資重估儲備	(2)	889,479	753,895
盈餘公積	(3)	4,615,043	4,615,043
一般準備	(4)	6,112,256	6,112,256
未分配利潤		7,886,029	7,994,754
合計		31,149,760	31,125,042

(1) 股本溢價

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於1月1日		11,649,094	11,646,723
其他	(i)	(2,141)	2,371
於報告期末		11,646,953	11,649,094

註：

- (i) 本集團的股本溢價主要包括購買少數股東權益和吸收合併同一控制下的子公司形成的股本溢價以及發行永續債的費用。

2025年，本行收購子公司北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司非控制性權益1503.34萬股，2025年末持股比例增加6.83%。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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於1月1日	753,895	1,862,360
於其他綜合收益中確認的公允價值變動	329,631	(733,399)
於出售後轉至損益	(148,699)	(736,627)
於其他綜合收益中確認的減值損失變動	(153)	(7,927)
遞延所得稅	(45,195)	369,488
於報告期末	889,479	753,895

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2025年1月1日	2,097,792	2,517,251	4,615,043
年內提取	—	—	—
於2025年12月31日	2,097,792	2,517,251	4,615,043
期內提取	—	—	—
於2026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2026年6月30日，本行的一般準備餘額為人民幣6,112.26百萬元(2025年12月31日：人民幣6,112.26百萬元)。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2025年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣5.60分(含稅)(合計約人民幣159.45百萬元)，已於2026年6月12日獲本行2025年年度股東大會批准。

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5.70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。

(2) 永續債利息分配及贖回

九江銀行股份有限公司2021年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2026年1月8日宣告分配總額為人民幣144.00百萬元的利息，並於2026年2月9日發放。同時本行已於2026年2月9日全額贖回了該債券。

九江銀行股份有限公司2021年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2026年4月7日宣告分配總額為人民幣192.00百萬元的利息，並於2026年4月15日發放。同時本行已於2026年4月15日全額贖回了該債券。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
現金	436,086	659,769
存放中央銀行款項	3,054,817	4,082,977
存放同業及其他金融機構款項	2,475,614	4,363,442
拆出資金	238,382	1,054,320
買入返售金融資產	4,715,372	3,279,631
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	7,315,099	7,591,742
合計	18,235,370	21,031,881

(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	
	2026年	2025年
於6月30日的現金及現金等價物	18,235,370	11,607,098
減：於1月1日的現金及現金等價物	(21,031,881)	(22,708,162)
減：外匯匯率變動的影響	10,991	981
於6月30日的現金及現金等價物減少淨額	(2,785,520)	(11,100,083)

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026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2026年 6月30日
應付債務證券	42,544,248	(7,430,895)	341,896	—	35,455,249
應付股息	6,765	(337,026)	496,487	—	166,226
租賃負債	261,242	(57,887)	3,463	30,637	237,455
合計	42,812,255	(7,825,808)	841,846	30,637	35,858,930

	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 12月31日
應付債務證券	47,336,623	(5,701,998)	909,623	—	42,544,248
應付股息	8,342	(503,102)	501,525	—	6,765
租賃負債	291,424	(153,926)	7,959	115,785	261,242
合計	47,636,389	(6,359,026)	1,419,107	115,785	42,812,255

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026年6月30日及2025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2,733.52百萬元及3,939.33百萬元。

(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2026年6月30日及2025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2026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	10,789,372	—	10,789,372	10,789,372
信託受益權及資產管理計劃	1,011,602	5,799,327	6,810,929	6,810,929
資產支持票據	—	9,230	9,230	9,230
合計	11,800,974	5,808,557	17,609,531	17,609,531

	於2025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	13,766,540	—	13,766,540	13,766,540
信託受益權及資產管理計劃	1,033,445	6,164,788	7,198,233	7,198,233
資產支持票據	—	24,925	24,925	24,925
合計	14,799,985	6,189,713	20,989,698	20,989,698

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2026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2026年6月30日及2025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17,940.55百萬元和人民幣20,049.51百萬元。本集團並未在理財產品中持有任何投資，截至2026年6月30日止六個月以及截至2025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8.93百萬元和人民幣25.00百萬元。

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

40 關聯交易

(1) 主要股東及受其控制實體

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》，主要股東包括直接或間接持股5%或以上的股東，或有權委派董事或監事的股東：

股東名稱	所持股份百分比	
	2026年 6月30日	2025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(ii)	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的關聯方。

(ii) 該股東擁有少於5%權益但曾向本行派駐了監事，按照《商業銀行股權管理暫行辦法》的規定，2025年年內曾為本行的主要股東。本行已於2025年12月31日起不再設立監事會及監事。因此，自2025年12月31日起，該股東不再為本行的主要股東。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026年6月30日止六個月以及截至2025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。

	2026年 6月30日	2025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	137,898	104,132
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,410,710	2,759,610
以攤餘成本計量的金融投資(i)	585,750	603,301
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	50,303	50,449
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	30,554	51,737
合計	3,215,215	3,569,229
負債		
客戶存款	9,198,512	9,956,209
同業及其他金融機構存放款項	184	177
應付股利	73,106	1,372
合計	9,271,802	9,957,758
表外項目：		
擔保及保函	457,564	12,484
信用證	1,009,997	1,041,500
銀行承兌匯票	2,783,934	863,410
合計	4,251,495	1,917,394

(i) 指本集團購買的企業債券 (由本集團的關聯公司發行)。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	57,135	60,954
利息支出	60,938	82,188
金融投資所得收益淨額	280	751
手續費及佣金收入	10,689	9,246
其他營業收入	116,508	—

(2) 本行子公司

	2026年 6月30日	2025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	5,195,140	5,200,788
表外項目：		
擔保及保函	46,960	70,000

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息支出	52,883	63,905
從子公司收到的股息	1,066	1,533

(3) 本行聯營公司

本行聯營公司的詳情載於附註20。

	2026年 6月30日	2025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	1,037,160	1,161,460
表外項目：		
擔保及保函	—	34,140

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息支出	8,475	10,866
從聯營公司收到的股息	(1,250)	—

未經審計合併財務報表附註

截至2026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

根據《中華人民共和國公司法》，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。本行已於2025年12月31日起不再設立監事會及監事。

	2026年 6月30日	2025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	72,516	110,057
負債		
客戶存款	342,865	341,533
應付股利	200	4

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
本期交易：		
利息收入	1,515	1,959
利息支出	2,699	1,640
其他營業收入	128	1,253
營業費用	1,607	2,166

(5) 關鍵管理人員

根據《中華人民共和國公司法》，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。本行已於2025年12月31日起不再設立監事會及監事。

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	
	2026年	2025年
薪金及其他酬金	1,479	2,205
酌定花紅	1,543	1,940
社會保險及員工福利、住房公積金等單位繳存部分	392	509
其他福利	12	17
合計	3,426	4,671

未經審計合併財務報表附註

截至2026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和指控。於2026年6月30日及2025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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已訂約但未計提準備	57,041	19,138
已獲授權但未訂契約 — 購買物業、機器及設備	—	68,150
合計	57,041	87,288

(3) 信貸承諾

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
承兌匯票	53,663,002	56,898,399
信用證	20,429,654	21,121,416
擔保及保函	12,534,274	9,313,678
未使用的信用卡額度	6,758,605	6,653,945
合計	93,385,535	93,987,438

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信貸承諾	24,871,054	25,463,004

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2026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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券 票據	22,917,593 709,310	18,416,500 —
合計	23,626,903	18,416,500

於2026年6月30日及2025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23,433.40百萬元及人民幣18,031.52百萬元。

本集團根據回購協定質押作擔保品的資產賬面價值如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
債務證券	1,916,000	965,000

於2026年6月30日及2025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1,837.57百萬元及人民幣939.43百萬元。

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2026年6月30日及2025年12月31日，本集團的委託貸款結餘分別為人民幣6,455.47百萬元和人民幣6,691.09百萬元。

於2026年6月30日及2025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17,940.55百萬元和人民幣20,049.51百萬元。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026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8.36%、10.94%、10.97%（2025年12月31日：8.87%、13.46%、13.49%）。

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2026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2025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2026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2026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	-	14,760,243	-	14,760,243
— 基金投資	-	10,789,372	-	10,789,372
— 權益性投資	427,956	-	1,372,038	1,799,994
— 信託受益權及資產管理計劃	-	-	1,011,602	1,011,602
— 其他	-	-	3,915,319	3,915,319
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	-	63,901,151	-	63,901,151
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	-	54,274,422	-	54,274,422
合計	427,956	143,725,188	6,298,959	150,452,103

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2025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	－	12,284,659	－	12,284,659
－基金投資	－	13,766,540	－	13,766,540
－權益性投資	506,611	－	1,371,822	1,878,433
－信託受益權及資產管理計劃	－	－	1,033,445	1,033,445
－其他	－	－	3,906,093	3,906,093
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	－	54,376,157	－	54,376,157
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	－	52,783,696	－	52,783,696
合計	506,611	133,211,052	6,311,360	140,029,023

截至2026年6月30日止六個月及截至2025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2026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2026年1月1日	6,311,360
收益總額	
— 計入當期損益	70,533
轉入	—
於到期日出售及結算	(82,934)
於2026年6月30日	6,298,959
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	10,301

	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	(274,206)
轉入	2,004,581
於到期日出售及結算	(363,420)
於2025年12月31日	6,311,360
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	(401,270)

截至2026年6月30日止六個月及截至2025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2026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
	2026年 6月30日	2025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	1,372,038	1,371,822	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	1,011,602	1,033,445	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	3,915,319	3,906,093	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。

	2026年6月30日		2025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	52,048,868	54,697,367	56,599,347	59,225,103
金融負債 已發行債務證券	35,455,249	35,481,367	42,544,248	42,525,936

未經審計合併財務報表附註

截至2026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2026年6月30日及2025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2026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2026年 6月30日 %	於2025年 12月31日 %	於2026年 6月30日 %	於2025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	57.83	57.83	60.00	60.00	商業銀行	股份有限公司
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
彭澤九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	53.65	53.65	商業銀行	股份有限公司
瑞昌九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	53.30	53.30	商業銀行	股份有限公司
資溪九銀村鎮銀行股份 有限公司	中國江西	2016年4月	40,827	77.32	77.32	77.91	77.91	商業銀行	股份有限公司
崇仁九銀村鎮銀行股份 有限公司(i)	中國江西	2016年6月	40,000	35.00	35.00	54.00	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

未經審計合併財務報表附註

截至2026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)

本行於2026年6月30日及2025年12月31日的子公司詳情載列如下(續)：

實體名稱	成立／註冊及 營業地點	註冊成立／ 成立日期	於2026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2026年 6月30日 %	於2025年 12月31日 %	於2026年 6月30日 %	於2025年 12月31日 %		
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
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2026年6月30日，本集團由本行及15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) 2025年，本行收購子公司北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司非控制性權益1,503.34萬股，2025年末持股比例增加6.83%。

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。

未經審計合併財務報表附註

截至2026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)

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2026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2026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：

	註	於下列日期或之後 開始的會計期間生效
財務報表列示與披露（國際財務報告準則第18號）	(i)	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）	(ii)	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）	(ii)	待定

註：

(i) 財務報表列示與披露（國際財務報告準則第18號）

國際財務報告準則第18號將取代《國際會計準則第1號——財務報表的列報》，首次適用於自2027年1月1日或之後開始的年度報告期間。

該準則在財務報表的列報和披露方面引入了新的要求，包括損益表中的新類別和定義的分類匯總、信息匯總和分解的強化要求，以及管理層定義的績效指標的具體披露。本集團正在評估該準則的首次應用對合併財務報表的預期影響。

本集團預計採用該準則不會改變本集團的淨資產或淨利潤。然而，預計會對合併損益表及其相關附註披露的列報方式產生影響。

(ii) 其他準則修訂

本集團現正評估相關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2025年12月31日批准，不時修訂、補充或以其他方式修改
「本行」或「九江銀行」或「本集團」	九江銀行股份有限公司，根據中國法律及法規於2000年11月17日在中國江西省註冊成立的股份有限公司，亦視乎文義所指可包括其前身、子公司、分行及支行
「董事會」	本行董事會
「監事會」	本行監事會，自2025年12月31日起不再設立
「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

釋義

「董事」	本行的董事
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「H股」	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，以港元認購及買賣，並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2026年6月30日止由本行控制及合併的15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

釋義

「關聯方」	原中國銀保監會頒佈的《銀行保險機構關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「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
「報告期」	自2026年1月1日至2026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，自2025年12月31日起不再設立
「庫存股份」	具有《上市規則》賦予的涵義