

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2019年12月31日止年度之 年度業績公告

九江銀行股份有限公司\*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其附屬公司（「本集團」）截至2019年12月31日止年度之經審計的綜合年度業績（「年度業績」）。本業績公告符合香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）證券上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。董事會及董事會審計委員會已審閱此年度業績。

本業績公告將分別在香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.jjccb.com](http://www.jjccb.com))發佈。

本行將於適當時候向H股股東寄發2019年年度報告，並在上述香港聯交所披露易網站及本行網站刊載。

承董事會命  
九江銀行股份有限公司\*  
董事長  
劉羨庭

中華人民共和國，江西  
2020年3月30日

於本公告日期，董事會包括執行董事劉羨庭先生、潘明先生及蔡麗平女士；非執行董事曾華生先生、張建勇先生、李堅寶先生及易志強先生；獨立非執行董事蔡清福先生、高玉輝女士、全澤先生及楊濤先生。

\* 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
7	會計數據及財務指標摘要
10	管理層討論與分析
70	股本變動及股東情況
82	董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況
116	企業管治報告
159	董事會報告
178	監事會工作報告
185	獨立核數師報告
193	綜合損益表及其他綜合收入表
195	綜合財務狀況表
197	綜合權益變動表
198	綜合現金流量表
201	綜合財務報表附註
353	釋義



# 公司簡介

## 1. 基本資料

法定中文名稱：  
九江銀行股份有限公司

法定英文名稱：  
Bank of Jiujiang Co., Ltd.

法定代表人：  
劉羨庭

授權代表：  
潘明、童發平

董事會秘書：  
童發平

聯席公司秘書：  
童發平、霍寶兒

H股股票上市交易所：  
香港聯合交易所有限公司

股份簡稱：  
九江銀行

股份代號：  
6190

統一社會信用代碼：  
9136040070552834XQ

金融許可證號：  
B0348H236040001

註冊及辦公地址：  
中國江西省九江市濂溪區長虹大道619號  
(郵編：332000)

香港主要營業地址：  
香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

聯繫地址：  
中國江西省九江市濂溪區長虹大道619號  
九江銀行大廈(郵編：332000)  
電話：+86 (792) 7783000-1101  
傳真：+86 (792) 8325019  
電子郵箱：lushan2@jjccb.com  
公司網址：<http://www.jjccb.com>

境內審計師：  
德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)

境外審計師：  
德勤•關黃陳方會計師行

中國法律顧問：  
北京市君合律師事務所

香港法律顧問：  
高偉紳律師行

合規顧問：  
農銀國際融資有限公司

H股證券登記及過戶處：  
香港中央證券登記有限公司

內資股股份託管機構：  
中國證券登記結算有限責任公司

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

## 2. 公司簡介

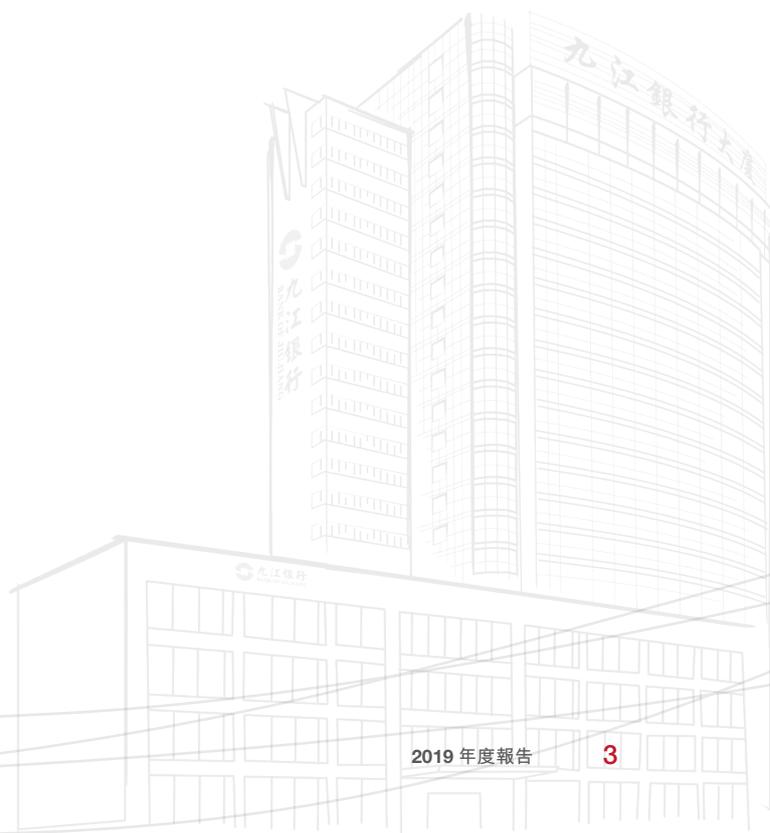
九江銀行股份有限公司(簡稱「九江銀行」或「本行」或「我行」或「我們」)是經中國人民銀行武漢分行批准，在九江市8家城市信用合作社基礎上於2000年11月註冊成立的區域性商業銀行。2008年10月正式更名為九江銀行股份有限公司。2018年7月10日，九江銀行在香港聯合交易所主板掛牌上市(股票代碼6190)。

十九年來，九銀人憑藉著堅韌的信念、執著的追求和無私的奉獻，筭路藍縷、玉汝於成，實現了從幾家小門臉到擁有網點272家，資產總額突破人民幣3,600億元的品牌銀行，這也凝聚成了九江銀行「團結、正大、奮鬥、創新」的企業精神。

十九年來，九江銀行堅持不斷優化股東結構，先後引進興業銀行，北京汽車集團等戰略投資者，提升品牌形象。在2019年的全球權威雜誌英國《銀行家》發佈的組織排名中，九江銀行躍居全球銀行排名第327位，中國銀行業第53位。此外，本行還先後獲得「全國先進基層黨組織」、「全國五一勞動獎狀」、「全國最佳中小商業銀行」、「江西省人才工作示範點」等榮譽。

截至2019年末，九江銀行(含控股村鎮銀行)有3,834名全職員工，平均年齡29.62歲，本科及專科3,417人，佔比89.13%，研究生及以上408人，佔比10.64%，下轄總行營業部、13家分行、258家支行，先後主發起設立修水九銀、中山小欖等20家村鎮銀行。作為城市商業銀行，九江銀行率先實現江西省內設區市全覆蓋。

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



## 公司簡介

### 3. 2019年度主要獲獎情況

2019年1月，我行武漢數據中心通過國際權威的Uptime M&O（管理與運行）認證，成為華中地區首個通過Uptime M&O認證的大型高等級數據中心。我行也成為首家榮獲該認證的國內城市商業銀行。

2019年2月，中國銀行間市場交易商協會公佈了《承銷類會員（地方性銀行類）參與非金融企業債務融資工具B類主承銷業務市場評價結果》，我行成為12家新增B類主承銷商之一。

2019年2月，中國銀行業協會發佈「2018年中國銀行業100強榜單」，我行名列中國銀行業第62位，較去年上升5位。

2019年3月，在中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心主辦的2019年銀行間本幣市場大會上，我行榮獲2018年度銀行間本幣市場「核心交易商」榮譽，成為全國50家核心交易商之一。

2019年3月，共青團九江市委授予我行「2018年度全市共青團工作先進單位」榮譽稱號。

2019年3月，我行成功入選中國人民銀行（公開市場業務公告[2019]第2號）公佈的2019年度公開市場業務一級交易商名單，是江西省首家獲得公開市場業務一級交易商的法人金融機構。

2019年4月，我行榮獲中國銀行業理財登記託管中心授予的「2018年全國銀行業理財信息登記工作進步獎」稱號。

2019年5月，我行宜春分行喜獲由中共江西省委、江西省人民政府頒發的第十五屆「江西省文明單位」榮譽稱號。

2019年5月，我行榮獲「2018年度移動支付便民工程雲閃付宣傳推廣專項獎」。

2019年6月，由上海士研管理諮詢有限公司主辦的「第二屆零售銀行領導者年會」上，我行「手機快活貸」產品被授予「年度最佳零售銀行科技創新獎」，「久贏理財」產品被授予「年度最佳零售銀行品牌建設獎」。

2019年6月，在《中國融資》雜誌主辦、香港中國企業協會上市公司委員會等八家機構協辦的中國融資大獎2019年度頒獎盛典中，我行榮獲「最佳企業管治獎」及「最具潛力上市公司」兩項大獎。

2019年7月，英國《銀行家》雜誌發佈2019年全球銀行1,000強榜單，我行排名居全球銀行業第327位，中國銀行業第53位，較去年全球排名上升45位，國內排名上升11位。

2019年8月12日，我行萍鄉分行被全國創建青年文明號活動組委會授予2017-2018年度「全國青年文明號」榮譽稱號。

2019年9月，我行成功入圍由中國企業聯合會、中國企業家協會發佈的「2019中國服務業企業500強」，位列第402位。

2019年10月，中山小欖村鎮銀行、北京大興九銀村鎮銀行獲得由中國縣域經濟交流促進會、中國村鎮銀行發展論壇組委會頒發的2018年度「全國百強村鎮銀行」稱號。與此同時，中山小欖村鎮銀行首次獲得2018年度「全國5A級優秀村鎮銀行」稱號；瑞昌九銀村鎮銀行獲得2018年度「全國快速發展優秀村鎮銀行」榮譽稱號。

2019年11月，我行榮獲由香港公益金頒發的「2018-2019年度公益卓越獎」。

---

## 公司簡介

2019年12月，我行獲得由中國人民銀行南昌中心支行頒發的「2019年江西省金融機構金融統計工作暨金融統計數據質量提升年活動優勝單位」榮譽。

2019年12月，我行申報的案例－《區域性商業銀行的三維績效管理體系－以我行績效驅動機制為例》獲得由中國企業改革與發展研究會頒發的「中國企業改革發展優秀成果一等獎」。

# 會計數據及財務指標摘要

本年度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。

本行按照中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報告中,截至2019年12月31日止年度內歸屬於股東的淨利潤和報告期末歸屬於股東的淨利潤並無差異。

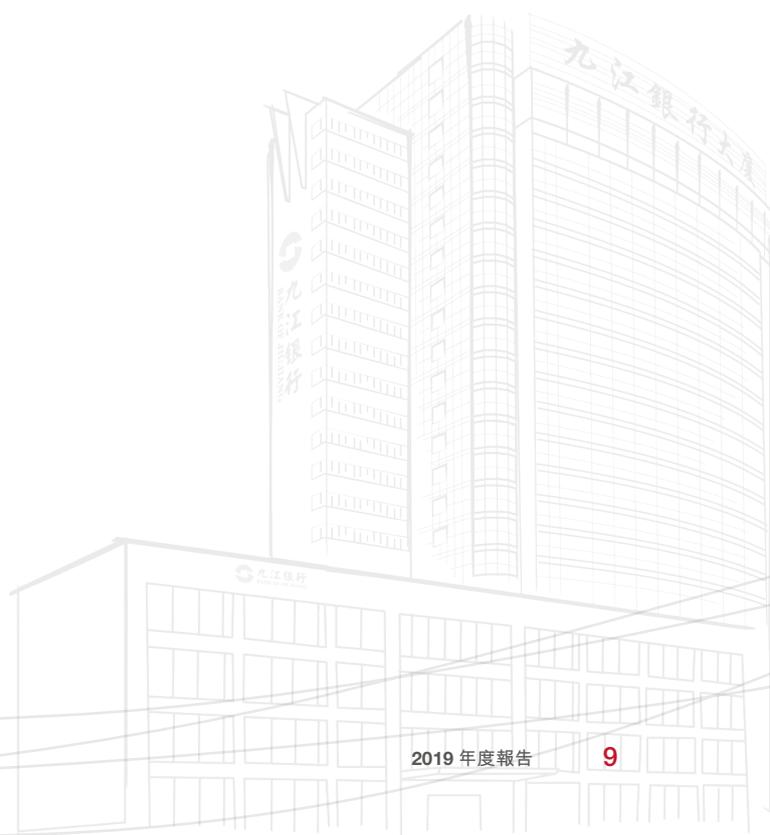
	截至12月31日止年度				
	2019年	2018年	2018年	2017年	2016年
	(除另有註明外,以人民幣百萬元列示,百分比除外)				
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>		
利息淨收入	7,276.7	5,568.3	30.7	5,639.3	4,910.7
手續費及佣金淨收入	416.4	279.1	49.2	349.7	163.4
營業收入	9,549.0	7,866.1	21.4	5,804.2	5,005.7
營業費用	(2,783.1)	(2,267.8)	22.7	(1,951.4)	(1,878.8)
資產減值損失	(4,492.3)	(3,408.6)	31.8	1,588.3	(1,102.8)
稅前利潤	2,282.5	2,201.3	3.7	2,275.0	2,032.0
淨利潤	1,881.2	1,787.0	5.3	1,761.6	1,559.1
歸屬於本行股東淨利潤	1,837.2	1,757.7	4.5	1,766.4	1,578.3
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動率(%)</b>		
歸屬於本行股東的每股淨資產	10.27	9.58	7.20	8.57	8.55
每股收益	0.76	0.80	(5.00)	0.93	1.04
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動(百分點)</b>		
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.56	0.61	(0.05)	0.71	0.78
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	7.69	8.66	(0.97)	11.31	12.01
淨利差 <sup>(3)</sup>	2.36	2.49	(0.13)	2.16	2.57
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.56	2.65	(0.09)	2.32	2.70
手續費及佣金淨收入佔營業收入比	4.36	3.55	0.81	5.97	3.26
成本收入比 <sup>(5)</sup>	28.12	27.86	0.26	32.50	34.32

## 會計數據及財務指標摘要

	截至12月31日止年度				
	2019年	2018年	2018年	2017年	2016年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
<b>資本充足指標<sup>(6)</sup>(%)</b>	<b>變動(百分點)</b>				
按《商業銀行資本管理辦法》計算					
核心一級資本充足率	9.01	8.90	0.11	8.75	8.59
一級資本充足率	9.01	8.90	0.11	8.75	8.59
資本充足率	11.68	11.55	0.13	10.51	11.15
總權益對總資產比率	6.98	7.57	(0.59)	6.51	5.99
<b>資產質量指標(%)</b>	<b>變動(百分點)</b>				
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.71	1.99	(0.28)	1.62	1.99
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	182.34	169.69	12.65	192.00	164.11
撥貸比 <sup>(9)</sup>	3.12	3.38	(0.26)	3.11	3.27
<b>其他指標(%)</b>					
存貸比	70.11	65.08	5.03	57.19	54.60
<b>規模指標</b>	<b>變動率(%)</b>				
資產總額	363,351.6	311,622.5	16.6	271,254.1	225,296.6
其中：發放貸款淨額	173,368.6	137,148.2	26.4	99,528.2	76,907.6
負債總額	337,993.8	288,023.3	17.4	253,602.8	211,800.5
其中：吸收存款	255,263.1	217,934.3	17.1	179,636.6	145,616.1
股本	2,407.4	2,407.4	0.0	2,000.0	1,516.0
歸屬於本行股東權益	24,725.6	23,062.6	7.2	17,143.5	12,963.1
非控制性權益	632.2	536.6	17.8	507.7	533.0
權益總額	25,357.8	23,599.2	7.5	17,651.2	13,496.1

附註：

- (1) 指期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指期內可分配給本行股東的淨利潤佔期初及期末分配給母公司股東的總權益平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除營業稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 中國銀監會於2012年6月7日發佈《商業銀行資本管理辦法》並於2013年1月1日取代《商業銀行資本充足率管理辦法》生效。
- (7) 按不良貸款總額除以客戶貸款總額計算。
- (8) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以客戶貸款總額計算。



# 管理層討論與分析

## 1. 過往經濟與政治

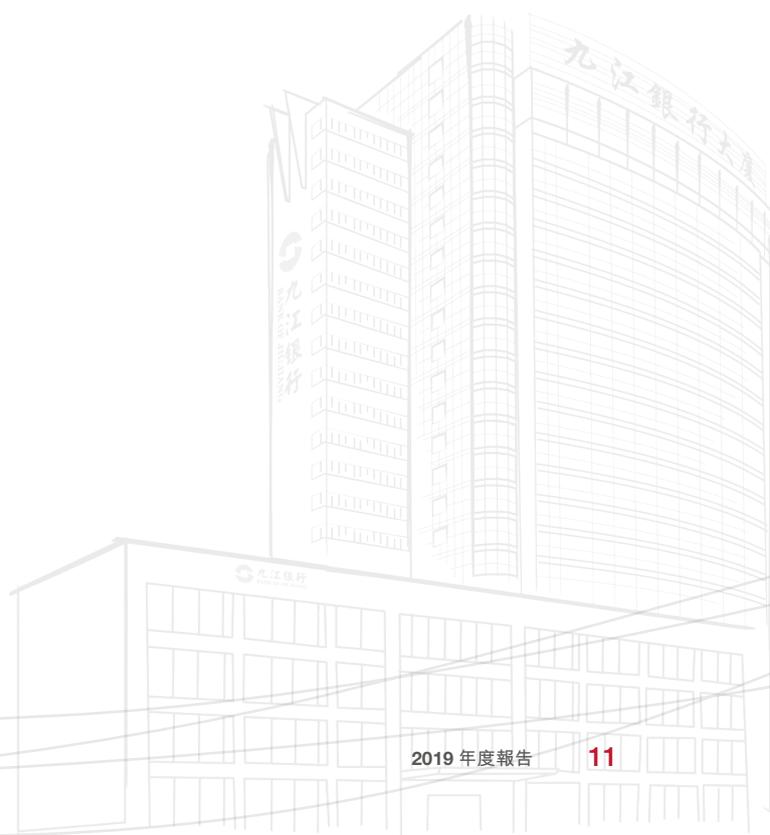
2019年，全球經濟增速顯著放緩，不斷加劇的貿易爭端和地緣政治緊張局勢增加了世界經濟的波動與風險，主要發達經濟體增速全面放緩，新興經濟體下行壓力加大。

2019年是新中國成立70週年，是全面建成小康社會關鍵之年。面對複雜多變的內外部環境，中國經濟繼續保持平穩運行的態勢，GDP增速比2018年有所回落，居民消費價格漲幅有所回升，全國居民人均可支配收入保持平穩增長，經濟結構繼續改善，新經濟新动能保持較快增長。2019年，中國人均GDP突破1萬美元，國內生產總值達人民幣990,865億元，較上年末增長6.1%，符合6%至6.5%的預期目標，居世界第二位；連續18個季度保持在6%至7%之間，經濟發展的韌性持續彰顯。

2019年，江西省堅持穩中求進工作總基調，緊扣發展重要戰略機遇的新內涵，把落實「鞏固、增強、提升、暢通」八字方針作為深化供給側結構性改革、推動高質量跨越式發展的總要求，統籌做好穩增長、促改革、調結構、優生態、惠民生、防風險、保穩定各項工作。2019年，全省實現生產總值人民幣24,757.5億元，較上年末增長8.0%，增幅高於全國平均水平1.9個百分點，固定資產投資增長9.2%，社會消費品零售總額增長11.3%，實際利用外資增長8%，金融機構本外幣貸款餘額增長16.8%，主要經濟指標增速繼續位居全國前列。

2019年，面對國內外風險挑戰明顯上升的複雜局面，中國人民銀行堅持穩中求進工作總基調，為推動經濟高質量發展作出成效顯著的貢獻。積極應對經濟下行壓力，實施穩健的貨幣政策，突出逆週期調節，通過降准、創設央行票據互換工具、支持銀行發行永續債、中期借貸便利、常備借貸便利、公開市場操作等多種操作，保持了流動性合理充裕，提高了銀行貸款投放能力。疏通貨幣政策傳導，改革完善貸款市場報價利率形成機制，推動社會融資成本降低，強化實體經濟金融服務力度。

2019年，在以習近平同志為核心的黨中央堅強領導下，銀行業監管機構堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，銀行業運行保持總體平穩，主要指標處於合理區間。年內防範化解金融風險攻堅戰取得關鍵進展，影子銀行和交叉金融風險持續收斂，問題金融機構得到有序處置，網絡借貸風險大幅下降，房地產金融化泡沫化傾向趨緩，地方政府隱性債務風險逐步化解。市場亂象存量問題持續減少，增量問題得到遏制，一批重大非法集資案件得到嚴厲查處。此外，金融機構服務實體經濟質效不斷提升，重點機構重點領域改革不斷深化，公司治理機制進一步完善。



## 管理層討論與分析

### 2. 經營總體情況

**經營規模合理增長。**2019年末，本集團資產總額達人民幣3,633.52億元，增幅16.6%。各項存款人民幣2,552.63億元，增幅17.1%；日均存款人民幣2,358.98億元，增幅19.9%。各項貸款人民幣1,789.56億元，增幅26.2%。各項投資人民幣1,364.73億元，增幅12.4%。

**經營效益持續夯實。**2019年，本集團實現營業收入人民幣95.49億元，增幅21.4%，利潤總額人民幣22.83億元，增幅3.7%；淨利潤人民幣18.81億元，增幅5.3%。資本利潤率7.69%，資產利潤率0.56%。

**經營結構持續優化。**2019年末，本集團各項貸款佔總資產比重49.2%，較年初提升3.7個百分點，其中零售貸款餘額人民幣595.58億元，增幅44.5%，零售貸款佔比33.3%，較年初提升4.2個百分點。年末各項存款餘額佔總負債比重75.5%，其中儲蓄存款餘額人民幣916.07億元，增幅31.5%，佔各項存款比35.9%，成為增長主力。

**監管指標穩健達標。**2019年末，資本充足率11.68%，同比增長0.13個百分點；不良貸款率1.71%，同比下降0.28個百分點；撥備覆蓋率182.34%，撥貸比3.12%，流動性比例75.57%，成本收入比28.12%，主要監管指標均達到且優於監管要求。

**品牌形象顯著提升。**年內資質榮譽多點開花，在全球權威雜誌英國《銀行家》發佈的2019年全球銀行1000強榜單中，我行躍居全球銀行排名第327位，中國銀行業中排名第53位，分別較去年上升45位和11位。與此同時，本行還取得了公開市場業務一級交易商資格和B類債券承銷商資格，主體評級提升至AAA，品牌形象進一步提升。

### 3. 利潤表分析

截至2019年12月31日止年度，本集團實現稅前利潤人民幣22.83億元，同比增長3.7%；實現淨利潤人民幣18.81億元，同比增長5.3%。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
利息收入	15,720.1	12,570.7	3,149.4	25.1
利息支出	(8,443.4)	(7,002.4)	(1,441.0)	20.6
利息淨收入	7,276.7	5,568.3	1,708.4	30.7
手續費及佣金收入	569.4	467.0	102.4	21.9
手續費及佣金支出	(153.0)	(187.9)	34.9	(18.6)
手續費及佣金淨收入	416.4	279.1	137.3	49.2
投資證券淨收益／(損失)	2,163.3	1,999.1	164.2	8.2
其他收入、收益或損失	(307.4)	19.6	(327.0)	-
營業收入	9,549.0	7,866.1	1,682.9	21.4
營業費用	(2,783.1)	(2,267.8)	(515.3)	22.7
資產減值損失	(4,492.3)	(3,408.6)	(1,083.7)	31.8
分佔聯營公司利潤	8.9	11.6	(2.7)	(23.4)
稅前利潤	2,282.5	2,201.3	81.2	3.7
所得稅費用	(401.3)	(414.3)	13.0	(3.1)
年度淨利潤	1,881.2	1,787.0	94.2	5.3
歸屬於本行股東淨利潤	1,837.2	1,757.7	79.5	4.5
少數股東權益	44.0	29.3	14.7	50.4

## 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

本集團採用了IASB於2014年7月發佈的IFRS 9，該準則的首次執行日為2018年1月1日。結合IFRS 9和IAS 1《財務報表的列報》的要求，本集團將原準則下部分以攤餘成本計量的金融資產重分類至新準則下的以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產，對應資產產生的利息也由利息收入科目調整至投資收益科目核算，從而會對利息收入、利息淨收入、投資收入、淨利差和淨利息收益率產生影響。而根據IFRS9的過渡要求，本集團選擇不對比較期間信息進行重述，為保持兩期重要財務指標的可比性，本集團仍將基於IAS 39的相關規定計算2019年度的利息收入和利息淨收入，從而計算2019年度的淨利差和淨利息收益率，按照IAS 39計算的利息收入為包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產投資收益金額後的人民幣175.13億元，利息淨收入為包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的及金融資產投資收益金額後的人民幣90.91億元，較2018年度同口徑數字分別增加19.9%和19.5%。

下表載列截至2018年及2019年12月31日止年度，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以及生息資產平均收益率及付息負債平均成本率。

截至12月31日止年度

	2019年			2018年		
	平均餘額	利息 收入/支出	平均 收益率/ 付息率(%) <sup>(1)</sup>	平均餘額	利息 收入/支出	平均 收益率/ 付息率(%) <sup>(1)</sup>
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)						
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	160,623.0	9,138.9	5.69	116,433.2	6,879.8	5.91
投資證券及其他金融資產 <sup>(2)</sup>	139,293.2	6,982.5	5.01	119,432.9	6,361.1	5.33
買入返售金融資產	17,439.0	760.0	4.36	17,149.8	822.9	4.80
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	26,268.7	418.8	1.59	25,279.6	400.5	1.58
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(4)</sup>	11,531.8	213.0	1.85	8,809.2	145.1	1.65
<b>總生息資產</b>	<b>355,155.7</b>	<b>17,513.2</b>	<b>4.93</b>	<b>287,104.7</b>	<b>14,609.4</b>	<b>5.09</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	235,887.9	5,462.1	2.32	196,711.5	4,124.3	2.10
同業及其他金融機構存放款項	23,035.7	717.5	3.11	18,959.4	665.2	3.51
賣出回購金融資產 <sup>(5)</sup>	18,678.3	450.9	2.41	12,459.1	341.4	2.74
已發行債務證券	46,196.2	1,704.3	3.69	39,816.0	1,849.3	4.64
向中央銀行借款	3,289.9	87.2	2.65	938.1	22.2	2.37
<b>總付息負債</b>	<b>327,088.0</b>	<b>8,422.0</b>	<b>2.57</b>	<b>268,884.1</b>	<b>7,002.4</b>	<b>2.60</b>
<b>利息淨收入<sup>(6)</sup></b>		<b>9,091.2</b>			<b>7,607.0</b>	
<b>淨利差(%)<sup>(7)</sup></b>		<b>2.36</b>			<b>2.49</b>	
<b>淨利息收益率(%)<sup>(8)</sup></b>		<b>2.56</b>			<b>2.65</b>	

## 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) 包括本集團所持非標準化投資及債務證券。非標準化投資主要包括資產管理計劃、信託計劃及其他中國商業銀行發行的理財產品。
- (3) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (4) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (5) 包括已發行二級資本債券、可轉讓同業存單及資產支持證券。
- (6) 此處基於IAS39按照上年同期口徑計算調整利息收入，利息淨收入、淨利差和淨利息收益率，以保持兩期重要財務指標的可比性。
- (7) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (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結餘變動衡量，而利率變動則以生息資產和付息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

	截至12月31日止年度 2019年比2018年變動		
	增／(減)原因		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增／減 <sup>(3)</sup>
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
<b>生息資產</b>			
客戶貸款及墊款	2,611.1	(352.0)	2,259.1
證券及其他金融資產投資	1,057.8	(436.4)	621.4
買入返售金融資產	13.9	(76.8)	(62.9)
存放中央銀行款項 <sup>(4)</sup>	15.7	2.6	18.3
應收同業及其他金融機構款項 <sup>(5)</sup>	44.8	23.1	67.9
<b>利息收入變化</b>	<b>3,743.3</b>	<b>(839.5)</b>	<b>2,903.8</b>
<b>付息負債</b>			
客戶存款	821.4	516.4	1,337.8
同業及其他金融機構存放款項	143.0	(90.7)	52.3
賣出回購金融資產	170.4	(60.9)	109.5
已發行債務證券 <sup>(6)</sup>	296.3	(441.3)	(145.0)
向中央銀行借款	55.6	9.4	65.0
<b>利息支出變化</b>	<b>1,486.7</b>	<b>(67.1)</b>	<b>1,419.6</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>2,316.5</b>	<b>(832.3)</b>	<b>1,484.2</b>

## 管理層討論與分析

附註：

- (1) 代表本報告期平均結餘扣除上個期間平均結餘乘以上個期間平均收益率／成本率。
- (2) 代表本報告期平均收益率／成本率扣除上個期間平均收益率／成本率乘以本報告期平均結餘。
- (3) 代表本報告期利息收入／支出扣除上個期間利息收入／支出。
- (4) 主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。
- (5) 包括存放同業及其他金融機構款項及拆出資金。
- (6) 包括已發行二級資本債券、可轉讓同業存單及資產支持證券。

### 3.2 利息收入

按照上年同期口徑調整，截至2019年12月31日止年度，本集團實現利息收入人民幣175.13億元，同比增加人民幣29.04億元，增幅19.9%。利息收入的增長主要是由於生息資產平均餘額的增長。報告期內，生息資產平均餘額增加主要是由於本集團客戶貸款平均餘額及債務證券投資，隨著本集團業務增長而增加。

#### 3.2.1 發放貸款及墊款的利息收入

截至2019年12月31日止年度，本集團發放貸款利息收入為人民幣91.39億元，同比增加人民幣22.59億元，增幅32.8%，主要是由於客戶貸款總額的平均餘額增加所致。報告期內，客戶貸款總額的平均餘額增加，主要反映本集團貸款組合整體增長。

下表載列於所示期間，本集團客戶貸款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

	截至12月31日止年度					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率/ 付息率(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款	101,434.6	6,080.4	5.99	73,549.4	4,421.0	6.01
個人貸款	47,275.2	2,806.2	5.94	39,090.7	2,329.8	5.96
票據貼現	11,913.2	252.4	2.12	3,793.1	129.0	3.40
<b>總計</b>	<b>161,637.0</b>	<b>9,138.9</b>	<b>5.69</b>	<b>116,433.2</b>	<b>6,879.8</b>	<b>5.91</b>

### 3.2.2 證券及其他金融資產投資利息收入

截至2019年12月31日止年度，本集團證券及其他金融資產投資利息收入為人民幣69.83億元，同比增加人民幣6.21億元，增幅9.8%，利息收入增加主要是由於債務證券投資平均餘額增加所致。

### 3.2.3 買入返售金融資產利息收入

截至2019年12月31日止年度，本集團買入返售金融資產的利息收入為人民幣7.60億元，同比下降人民幣0.63億元，降幅7.6%，主要是由於買入返售金融資產平均收益率下降所致。平均收益率下降主要是由於2019年央行實施穩健的貨幣政策，市場流動性整體充裕，資金價格較2018年有所下降。

## 管理層討論與分析

### 3.2.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2019年12月31日止年度，本集團存放中央銀行款項利息收入為人民幣4.19億元，同比增加人民幣0.18億元，增幅4.6%，主要是由於存放中央銀行款項平均餘額增加所致，而該增加主要是由於法定存款準備金因客戶存款持續增長而增加所致。

### 3.2.5 應收同業及其他金融機構款項利息收入

截至2019年12月31日止年度，本集團應收同業及其他金融機構款項的利息收入為人民幣2.13億元，同比增加人民幣0.68億元，增幅46.9%。主要是由於應收同業及其他金融機構款項的平均餘額增加，平均餘額增加是因為本集團的流動性管理逐漸完善。

## 3.3 利息支出

截至2019年12月31日止年度，本集團利息支出為人民幣84.22億元，同比增加人民幣14.20億元，增幅20.3%，主要是由於客戶存款平均餘額增加及平均付息率上升所致。

### 3.3.1 吸收存款利息支出

截至2019年12月31日止年度，本集團客戶存款利息支出為人民幣54.62億元，同比增加人民幣13.38億元，增幅32.4%，主要是由於客戶存款平均餘額增加及平均付息率上升所致。客戶存款平均付息率上升主要是由於行業競爭激烈。客戶存款平均餘額上升主要是由於本集團不斷致力拓寬公司客戶基礎，及本集團客戶服務和營銷活動有所改善，致使公司客戶存款增加；及本集團零售銀行業務分支機構網點擴張，致使個人存款增加。

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

	截至12月31日止年度					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)					
<b>公司存款</b>						
活期	84,510.5	1,029.8	1.22	71,516.0	639.9	0.89
定期	39,852.8	1,375.5	3.45	38,515.5	1,208.8	3.14
保證金存款	28,044.2	655.7	2.34	23,875.5	633.9	2.66
小計	152,407.5	3,061.0	2.01	133,907.0	2,482.6	1.85
<b>個人存款</b>						
活期	15,433.4	65.0	0.42	13,697.6	56.3	0.41
定期	67,871.5	2,336.1	3.44	48,618.0	1,585.4	3.26
小計	83,304.9	2,401.1	2.88	62,315.6	1,641.7	2.63
<b>其他</b>	186.0	0.0	0.00	488.9	0.0	0.00
<b>客戶存款總額</b>	<b>235,898.4</b>	<b>5,462.1</b>	<b>2.32</b>	<b>196,711.5</b>	<b>4,124.3</b>	<b>2.10</b>

## 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

截至2019年12月31日止年度，本集團同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣7.18億元，同比增加人民幣0.52億元，增幅7.8%。主要是由於同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加，惟部分被平均付息率下降所抵銷。同業及其他金融機構存放款項平均付息率下降主要反映2019年市場流動性寬鬆引起市場利率下降。

### 3.3.3 賣出回購金融資產利息支出

截至2019年12月31日止年度，本集團賣出回購金融資產利息支出為人民幣4.51億元，同比增加人民幣1.10億元，增幅32.1%。主要是由於賣出回購金融資產平均餘額及平均收益率下降所致。平均餘額減少主要是由於本集團流動性管理逐漸完善所致。平均收益率下降主要是由於2019年央行實施穩健的貨幣政策，市場流動性整體充裕，資金價格較2018年有所下降。

### 3.3.4 已發行債務證券利息支出

截至2019年12月31日止年度，本集團已發行債務證券利息支出為人民幣17.04億元，同比減少人民幣1.45億元，降幅7.8%。主要是由於本集團已發行債務證券的平均餘額增加及平均付息率下降所致。平均付息率下降主要是由於2019年市場流動性寬鬆，導致同業存單付息率有所下降。

### 3.3.5 向中央銀行借款利息支出

截至2019年12月31日止年度，本集團向中央銀行借款利息支出為人民幣0.87億元，同比增加人民幣0.65億元。主要是由於向中央銀行借款平均餘額增加所致。

### 3.3.6 淨利差及淨利息收益率

截至2019年12月31日止年度，本集團的淨利差由上年的2.49%下降至2.34%，淨利息收益率由上年的2.65%下降至2.55%，主要是由於本集團貸款及投資平均收益率有所下降。

## 3.4 非利息收入

### 3.4.1 手續費及佣金收入

截至2019年12月31日止年度，本集團實現手續費及佣金收入人民幣4.16億元，同比增加人民幣1.37億元，增幅49.2%，主要是由於隨著信用卡業務推廣及應用，相關手續費收入不斷增加所致。

下表載列於所示期間，本集團手續費及佣金收入各組成部分。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018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)			
<b>手續費及佣金收入</b>				
代理服務手續費	192.6	173.3	19.3	11.2
理財手續費	132.1	130.3	1.8	1.4
承兌及擔保承諾手續費	99.2	63.3	35.9	56.6
結算及清算服務手續費	8.0	13.0	(5.0)	(38.4)
銀行卡費	129.4	65.8	63.6	96.8
交易及諮詢費	8.1	21.3	(13.2)	(62.0)
小計	569.4	467.0	102.4	21.9
<b>手續費及佣金支出</b>	(153.0)	(187.9)	34.9	(18.6)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>416.4</b>	<b>279.1</b>	<b>137.3</b>	<b>49.2</b>

## 管理層討論與分析

截至2019年12月31日止年度，本集團實現代理服務手續費收入人民幣1.93億元，同比增加人民幣0.19億元，增幅11.2%，主要是由於代理證券業務手續費增加所致。

截至2019年12月31日止年度，本集團實現理財手續費人民幣1.32億元，與去年同期基本持平。

截至2019年12月31日止年度，本集團實現承兌及擔保承諾手續費收入人民幣0.99億元，同比增加人民幣0.36億元，增幅56.6%，主要是由於本集團大力發展承兌業務致使交易量增加。

截至2019年12月31日止年度，本集團實現結算及清算服務手續費收入人民幣0.08億元，較去年基本持平。

截至2019年12月31日止年度，本集團實現銀行卡手續費收入人民幣1.29億元，同比增加人民幣0.64億元，增幅96.8%，主要是由於隨著本集團信用卡業務的推廣及應用，導致相關手續費收入增加。

截至2019年12月31日止年度，本集團實現交易及諮詢費收入人民幣0.08億元，同比減少人民幣0.13億元，降幅62.0%，主要由於該類業務有所下降導致相應手續費收入下降所致。

### 3.5 營業費用

截至2019年12月31日止年度，本集團營業費用為人民幣27.83億元，同比增加人民幣5.15億元，增幅22.7%，與本集團業務的整體增長相符。

下表載列於所示期間，本集團營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018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	1,341.8	1,062.7	279.1	26.3
一般及行政費用	884.4	748.6	135.8	18.1
稅金及附加	98.1	76.3	21.8	28.6
租金支出	94.5	92.4	2.1	2.3
折舊	278.1	159.0	119.1	74.9
攤銷	31.3	88.0	(56.7)	(64.4)
其他	54.9	40.8	14.1	34.6
<b>營業費用總額</b>	<b>2,783.1</b>	<b>2,267.8</b>	<b>515.3</b>	<b>22.7</b>

截至2019年12月31日止年度，本集團職工薪酬費用為人民幣13.42億元，同比增加人民幣2.79億元，增幅26.3%，主要是由於僱員人數及人均薪酬整體隨本集團持續業務擴張而增加，導致僱員工資、獎金及津貼和社會保險費增加。

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

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
工資、獎金及津貼	1,020.6	830.6	190.0	22.9
職工福利	53.1	46.0	7.1	15.4
社會保險費	211.1	144.7	66.4	45.9
住房公積金	31.2	27.2	4.0	14.7
工會經費及職工教育經費	25.8	14.2	11.6	81.7
<b>職工薪酬費用總額</b>	<b>1,341.8</b>	<b>1,062.7</b>	<b>279.1</b>	<b>26.3</b>

## 管理層討論與分析

截至2019年12月31日止年度，本集團一般及行政費用為人民幣8.84億元，同比增加人民幣1.36億元，增幅18.1%，主要是由於隨著本集團業務發展推廣費用增加。

截至2019年12月31日止年度，本集團稅金及附加為人民幣0.98億元，同比增加人民幣0.22億元，增幅28.6%，主要是由於業務增長所致。

截至2019年12月31日止年度，本集團租金支出為人民幣0.95億元，與去年同期基本持平。

截至2019年12月31日止年度，本集團折舊及攤銷分別為人民幣2.78億元及人民幣0.31億元，折舊同比增加人民幣1.19億元，攤銷同比減少0.57億元，主要是由於隨著有關期間有形資產、物業與設備及裝修費用的變化而變化。

截至2019年12月31日止年度，本集團其他營業費用為人民幣0.55億元，同比增加人民幣0.14億元，主要是由於業務發展導致其他費用有所增加。

### 3.6 減值損失

截至2019年12月31日止年度，本集團減值損失為人民幣44.92億元，同比增加人民幣10.84億元，增幅31.8%，主要是由於以攤餘成本計量的金融資產損失準備有所增加。

下表載列於所示期間，本集團減值損失各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018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)			
客戶貸款及墊款	2,351.9	2,437.9	(86.0)	(3.5)
以攤餘成本計量的金融資產	2,096.9	716.6	1,380.2	192.6
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	51.8	151.6	(99.8)	(65.8)
拆出資金	(0.9)	1.1	(2.0)	(184.1)
存放同業及其他金融機構款項	0.2	0.6	(0.4)	(68.7)
買入返售金融資產	(7.8)	(10.8)	3.0	(27.4)
財務擔保和承諾	0.2	111.6	(111.4)	(99.8)
其他資產	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>減值損失總額</b>	<b>4,492.3</b>	<b>3,408.6</b>	<b>1,083.7</b>	<b>31.8</b>



## 管理層討論與分析

### 3.7 所得稅費用

截至2019年12月31日止年度，本集團所得稅為人民幣4.01億元，同比減少人民幣0.13億元，降幅3.1%，主要是由於投資國債及地方政府債的利息收入及基金分紅免徵企業所得稅所致。

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

	截至12月31日止年度			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
當期所得稅	637.7	1,049.4	(411.7)	(39.2)
過往年度稅務影響	4.0	21.7	(17.7)	(81.5)
遞延所得稅	(240.4)	(656.8)	413.7	(63.0)
所得稅費用總額	401.3	414.3	(13.0)	(3.1)

## 4. 財務狀況主要項目分析

### 4.1 資產

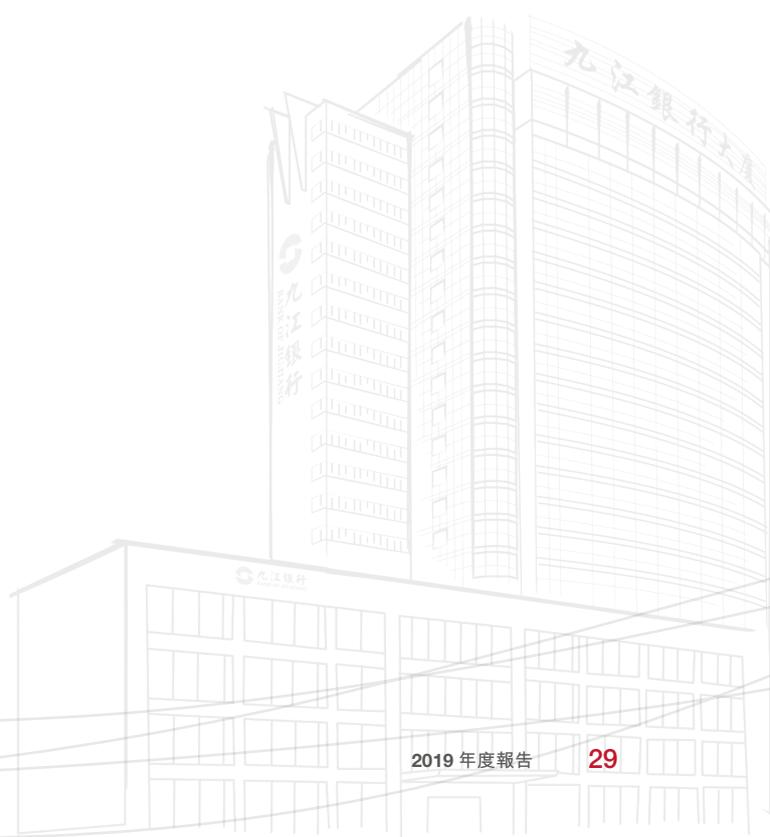
截至2019年12月31日止年度，本集團資產總額為人民幣3,633.52億元，較上年末增加人民幣517.29億元，增幅16.6%，主要是由於以下資產的增加所導致：(i)客戶貸款及墊款；及(ii)投資證券。

下表載列於所示日期，本集團總資產的各組成部分。

	截至2019年12月31日		截至2018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－以攤餘成本計量	178,955.5	49.2	141,829.5	45.5
減：減值損失準備	(5,586.9)	(1.5)	(4,681.3)	(1.5)
客戶貸款及墊款淨額	173,368.6	47.7	137,148.2	44.0
證券及其他金融資產淨額	134,421.6	37.0	120,055.8	38.6
現金及存放中央銀行款項	35,382.2	9.8	28,436.9	9.1
存放同業及其他金融機構款項	2,247.7	0.6	1,634.3	0.5
拆出資金	2,251.0	0.6	2,818.3	0.9
買入返售金融資產	7,808.5	2.2	13,954.1	4.5
於聯營公司之投資	121.6	0.0	117.7	0.0
其他資產	7,750.4	2.1	7,457.2	2.4
<b>總資產</b>	<b>363,351.6</b>	<b>100.0</b>	<b>311,622.5</b>	<b>100.0</b>

#### 4.1.1 客戶貸款及墊款

截至2019年12月31日止年度，本集團客戶貸款及墊款總額為人民幣1,789.56億元，較上年末增加人民幣371.26億元，增幅26.2%。本集團貸款組合的增長主要是由於：(1)本集團業務規模的持續增長；(2)本集團持續努力發展個人貸款業務。



## 管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
公司貸款	106,031.8	59.2	89,842.5	63.3
個人貸款	59,557.5	33.3	41,223.2	29.1
票據貼現	13,366.2	7.5	10,763.8	7.6
客戶貸款及墊款總額	178,955.5	100.0	141,829.5	100.0

### (1) 公司貸款

截至2019年12月31日止年度，本集團公司貸款為人民幣1,060.32億元，較上年末增加人民幣161.89億元，增幅18.0%，公司貸款整體有所增加主要是由於本集團業務規模的持續增長。

下表列示於所示日期，本集團按產品類別劃分的公司貸款分佈情況。

	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)			
流動資金貸款	60,937.6	57.5	54,832.9	61.0
固定資產貸款	39,342.6	37.1	30,719.5	34.2
貿易融資貸款	4,057.4	3.8	2,298.4	2.6
其他	1,694.2	1.6	1,991.7	2.2
公司貸款總額	106,031.8	100.0	89,842.5	100.0

### (2) 個人貸款

截至2019年12月31日止年度，本集團個人貸款為人民幣595.58億元，較上年末增加人民幣183.35億元，增幅44.5%，本集團個人貸款的大幅增長，主要是由於：(1)本集團通過分支機構網絡擴張不斷擴大客戶基數；(2)本集團個人消費貸款的快速發展。

所示日期，本集團按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至2019年12月31日		截至2018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	25,201.1	42.3	20,289.9	49.2
個人經營性貸款	9,936.2	16.7	9,264.4	22.5
個人消費貸款	22,608.9	38.0	10,116.0	24.5
銀行卡結餘	1,811.3	3.0	1,552.9	3.8
<b>個人貸款總額</b>	<b>59,557.5</b>	<b>100.0</b>	<b>41,223.2</b>	<b>100.0</b>

### (3) 票據貼現

截至2019年12月31日止年度，本集團票據貼現為人民幣133.66億元，較上年末增加人民幣26.02億元，增幅24.2%，主要是由於本集團通過票據業務不斷加大對實體經濟的支持力度。

### 4.1.2 投資證券及其他金融資產

截至2019年12月31日止年度，本集團投資證券和其他金融資產總額為人民幣1,364.73億元，較上年末增加人民幣150.46億元，增幅12.4%。主要是由於本集團持有的債務證券增加。

下表列示於所示日期，本集團按投資意圖劃分的投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至2019年12月31日		截至2018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)			
以公允價值計量且變動計入當期損益的投資	34,789.9	25.5	36,994.9	30.5
以攤餘成本計量的投資	83,124.9	60.9	69,470.8	57.2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資	18,558.0	13.6	14,960.8	12.3
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>136,472.8</b>	<b>100.0</b>	<b>121,426.6</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析

下表列示於所示日期本集團的投資證券及其他金融資產分佈情況。

	截至2019年12月31日		截至2018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)			
<b>債務證券</b>				
政府債券	15,086.8	11.1	9,569.6	7.9
中國政策性銀行發行的債務證券	26,348.3	19.3	16,573.3	13.6
其他中國銀行及金融機構發行的債務證券	5,177.7	3.8	859.2	0.7
中國公司發行人發行的債務證券	25,275.5	18.5	14,658.9	12.1
小計	71,888.4	52.7	41,661.0	34.3
<b>非標準化投資</b>				
信託計劃及資產管理計劃	44,466.1	32.5	67,070.1	55.2
其他中國商業銀行發行的理財產品	937.0	0.7	715.3	0.6
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	4,873.1	3.6	2,963.3	2.4
小計	50,276.2	36.8	70,748.6	58.3
<b>權益性投資</b>				
股權投資	689.5	0.5	530.9	0.4
基金投資	13,618.7	10.0	8,486.1	7.0
小計	14,308.2	10.5	9,017.0	7.4
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>136,472.8</b>	<b>100.0</b>	<b>121,426.6</b>	<b>100.0</b>
減：減值損失準備	(2,051.2)		(1,370.8)	
<b>投資證券及其他金融資產淨額</b>	<b>134,421.6</b>		<b>120,055.8</b>	

#### 4.1.3 本集團資產的其他組成部分

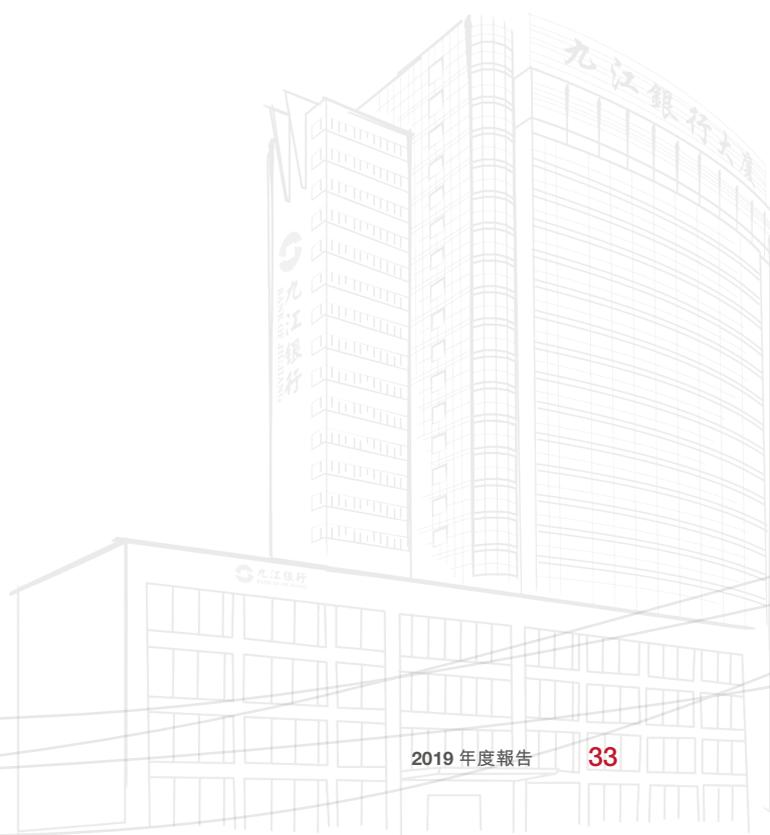
本集團資產的其他組成部分主要包括：(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放同業及其他金融機構款項；(iii)拆出資金；及(iv)買入返售金融資產。

截至2019年12月31日止年度，本集團現金及存放中央銀行款項總額為人民幣353.82億元，較上年末增加人民幣69.45億元，增幅24.4%，主要是由於本集團法定存款準備金增長以及流動資金管理需要所致。

截至2019年12月31日止年度，本集團存放同業及其他金融機構款項總額為人民幣22.48億元，較上年末增加人民幣6.13億元，增幅37.5%，主要是由於本集團根據資金情況及市場流動性變動調整流動資金管理措施所致。

截至2019年12月31日止年度，本集團拆出資金總額為人民幣22.51億元，較上年末減少人民幣5.67億元，降幅20.1%，主要是由於本集團根據資金情況及市場流動性變動調整流動資金管理措施所致。

截至2019年12月31日止年度，本集團買入返售金融資產總額為人民幣78.09億元，較上年末減少人民幣61.46億元，降幅44.0%，主要是由於本集團因流動資金管理措施減少買入返售金融資產所致。



## 管理層討論與分析

### 4.2 負債

截至2019年12月31日止年度，本集團負債總額為人民幣3,379.94億元，較上年末增加人民幣499.71億元，增幅17.3%。

下表載列於所示日期，本集團負債總額的各組成部分。

	截至2019年12月31日		截至2018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	4,073.3	1.2	3,167.7	1.1
客戶存款	255,263.1	75.5	217,934.3	75.7
同業及其他金融機構存放款項	14,244.3	4.2	12,772.3	4.4
拆入資金	5,140.2	1.5	1,774.9	0.6
賣出回購金融資產	6,379.4	1.9	8,202.1	2.9
已發行債務證券	49,667.0	14.7	40,900.0	14.2
其他負債 <sup>(1)</sup>	3,226.5	1.0	3,272.0	1.1
<b>負債總額</b>	<b>337,993.8</b>	<b>100.0</b>	<b>288,023.3</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 包括應付利息、其他應付款項、結算應付款項、應付工資、應繳稅費及應付股息。

#### 4.2.1 客戶存款

截至2019年12月31日止年度，本集團客戶存款總額為人民幣2,552.63億元，較上年末增加人民幣373.29億元，增幅17.1%，主要是由於由於本集團公司及零售銀行業務的持續增加所致。

下表載列於所示日期，本集團按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	截至2019年12月31日		截至2018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)			
<b>公司存款</b>				
活期	90,195.1	35.3	84,274.1	38.7
定期	46,198.5	18.1	39,507.7	18.1
保證金存款	27,040.5	10.6	24,314.8	11.2
小計	163,434.1	64.0	148,096.6	68.0
<b>個人存款</b>				
活期	16,879.3	6.6	15,521.4	7.1
定期	74,727.2	29.3	54,130.2	24.8
小計	91,606.5	35.9	69,651.6	31.9
其他存款 <sup>(1)</sup>	222.5	0.1	186.1	0.1
<b>客戶存款總額</b>	<b>255,263.1</b>	<b>100.0</b>	<b>217,934.3</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括應解匯款及匯出匯款。

## 管理層討論與分析

### 4.2.2 同業及其他金融機構存放款項

截至2019年12月31日止年度，本集團同業及其他金融機構存放款項餘額為人民幣142.44億元，較上年末增加人民幣14.72億元，增幅11.5%，主要是由於本集團策略性調整融資結構組合，增加同業及其他金融機構存放款項所致。

### 4.2.3 向中央銀行借款

截至2019年12月31日止年度，本集團向中央銀行借款餘額為人民幣40.73億元，較上年末增加人民幣9.06億元，增幅28.6%，主要是由於再貸款發放量增加所致。

### 4.2.4 賣出回購款金融資產

截至2019年12月31日止年度，本集團賣出回購金融資產為人民幣63.79億元，較上年末減少人民幣18.23億元，降幅22.2%，主要是由於本集團因流動性資金管理措施而調整賣出回購債券所致。

### 4.2.5 已發行債務證券

截至2019年12月31日止年度，本集團已發行債務證券為人民幣496.67億元，較上年末增加人民幣87.67億元，增幅21.4%，主要是由於本集團增加同業存單發行所致。

### 4.3 股東權益

截至2019年12月31日止年度，本集團股東權益總額為人民幣253.58億元，較上年末增加人民幣17.59億元，增幅7.5%；截至2019年12月31日止年度，歸屬於母公司股東的權益總額為人民幣247.26億元，較上年末增加人民幣16.63億元，增幅7.2%。本集團股東權益的增加主要是由於留存收益增加所致。

下表列示截至所示日期本集團股東權益的各組成部分。

	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
股本	2,407.4	9.5	2,407.4	10.2
資本公積	8,165.7	32.2	8,165.7	34.6
盈餘公積	3,460.5	13.6	3,106.4	13.2
一般準備	4,175.5	16.5	3,894.1	16.5
投資重估儲備	54.2	0.2	(12.6)	(0.1)
未分配利潤	6,462.3	25.5	5,501.6	23.3
<b>歸屬於本行股東權益</b>	<b>24,725.6</b>	<b>97.5</b>	<b>23,062.6</b>	<b>97.7</b>
非控制性權益	632.2	2.5	536.6	2.3
<b>股東權益合計</b>	<b>25,357.8</b>	<b>100.0</b>	<b>23,599.2</b>	<b>100.0</b>

## 管理層討論與分析

### 5. 資產負債表外承諾

下表列示截至所示日期，本集團的資產負債表外承諾金額。

	截至2019年 12月31日	截至2018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)	
貸款承諾	4,136.8	2,016.9
銀行承兌匯票	27,944.5	30,837.9
信用證	7,144.3	3,205.2
保函	5,776.0	3,976.2
總計	45,001.6	40,036.2

截至2019年12月31日，本集團資產負債表外承諾為人民幣450.02億元，較上年末增加49.66億元，增幅12.4%，主要是由於本集團大力推廣信用卡、發展信用證業務所致。有關資產負債表外承諾詳見本報告財務報表附註42.或有負債及承諾。

## 6. 貸款質量分析

2019年，為應對複雜多變的外部環境、經濟增長放緩及中小企業經營困難等問題，本集團切實加強貸款全流程管理，加快信貸結構調整，加大不良貸款清收處置力度，強化風險管理水平，資產質量得到有效提升。截至2019年12月31日，不良貸款餘額為人民幣30.64億元；不良貸款率為1.71%，較上年末下降0.28個百分點。

### 6.1 按貸款五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列示截至所示日期，本集團按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至2019年12月31日		截至2018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	170,930.7	95.5	137,057.1	96.7
關注	4,960.8	2.8	1,944.2	1.4
次級	894.1	0.5	1,866.3	1.3
可疑	1,623.8	0.9	619.4	0.4
損失	546.1	0.3	342.5	0.2
客戶貸款及墊款總額	178,955.5	100.0	141,829.5	100.0
不良貸款率(%) <sup>(1)</sup>		1.71		1.99

## 管理層討論與分析

附註：

(1) 《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

正常類：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注類：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級類：借款人還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑類：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失類：在採取所有可能措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

(2) 不良貸款率以不良貸款除以客戶貸款及墊款總額計算。

根據五級貸款分類體系，本集團的不良貸款分類為次級類、可疑類及損失類。

## 6.2 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本集團按業務類型劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	佔總額 金額	百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	佔總額 金額	百分比(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
<b>公司貸款</b>								
流動資金貸款	60,937.6	34.0	1,818.9	2.98	54,832.9	38.7	1,350.0	2.46
固定資產貸款	39,342.6	22.0	266.5	0.68	30,719.5	21.6	666.3	2.17
貿易融資貸款	4,057.4	2.3	3.0	0.07	2,298.4	1.6	2.0	0.09
其他	1,694.2	0.9	387.4	22.87	1,991.7	1.4	238.6	11.98
小計	106,031.8	59.2	2,475.8	2.33	89,842.5	63.3	2,256.9	2.51
<b>個人貸款</b>								
住房按揭貸款	25,201.1	14.1	62.3	0.25	20,289.9	14.3	50.2	0.25
個人經營性貸款	9,936.2	5.6	330.7	3.33	9,264.4	6.6	342.4	3.70
個人消費貸款	22,608.9	12.6	145.3	0.64	10,116.0	7.1	151.0	1.49
銀行卡結餘	1,811.3	1.0	49.9	2.75	1,552.9	1.1	27.7	1.79
小計	59,557.5	33.3	588.2	0.99	41,223.2	29.1	571.3	1.39
<b>票據貼現</b>	13,366.2	7.5	0.0	0.00	10,763.8	7.6	0.0	0.00
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>178,955.5</b>	<b>100.0</b>	<b>3,064.0</b>	<b>1.71</b>	<b>141,829.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2,828.2</b>	<b>1.99</b>

截至2019年12月31日，本集團公司貸款餘額為人民幣1,060.32億元，較上年末增加人民幣161.89億元，不良貸款率較上年末2.51%下降至2.33%，降低0.18個百分點；個人貸款餘額為人民幣595.58億元，個人不良貸款餘額為人民幣5.88億元，較上年末增加人民幣0.17億元，不良貸款率較上年末的1.39%下降至0.99%，降低0.40個百分點；本集團公司及個人不良貸款率較上年末均有所下降，主要得益於本集團加大了對不良貸款的清收力度。

## 管理層討論與分析

### 6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款情況

下表列出於所示日期，本集團按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	估總額 百分比 金額	不良 貸款金額 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>		估總額 百分比 金額	不良 貸款金額 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)								
房地產業	25,819.8	14.4	697.7	2.70	24,584.1	17.3	1,026.3	4.17
租賃及商業服務業	20,169.1	11.3	26.6	0.13	21,188.9	14.9	14.1	0.07
水利、環境和公共設施 管理業	13,392.9	7.5	0.0	0.00	11,959.0	8.4	0.0	0.00
批發及零售業	11,728.7	6.5	655.2	5.59	9,247.8	6.5	531.9	5.75
建築業	14,252.4	8.0	255.2	1.79	7,230.4	5.1	246.7	3.41
製造業	7,463.5	4.1	600.0	8.04	6,808.4	4.8	114.7	1.68
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	2,977.8	1.7	0.0	0.00	940.7	0.7	0.0	0.00
教育	1,342.4	0.8	0.0	0.00	1,356.8	1.0	0.0	0.00
住宿和餐飲服務業	1,291.4	0.7	4.5	0.35	1,197.8	0.8	71.8	5.99
農、林、牧、漁業	1,444.9	0.8	125.8	8.71	512.2	0.4	140.2	27.37
交通運輸、倉儲和郵政業	725.8	0.4	22.3	3.07	665.3	0.5	26.8	4.02
其他 <sup>(2)</sup>	5,423.1	3.0	88.5	1.63	4,150.9	2.9	84.5	2.04
<b>公司貸款總計</b>	<b>106,031.8</b>	<b>59.2</b>	<b>2,475.8</b>	<b>2.33</b>	<b>89,842.5</b>	<b>63.3</b>	<b>2,256.9</b>	<b>2.51</b>
<b>個人貸款總計</b>	<b>59,557.5</b>	<b>33.3</b>	<b>588.2</b>	<b>0.99</b>	<b>41,223.2</b>	<b>29.1</b>	<b>571.3</b>	<b>1.39</b>
<b>票據貼現</b>	<b>13,366.2</b>	<b>7.5</b>	<b>0.0</b>	<b>0.00</b>	<b>10,763.8</b>	<b>7.6</b>	<b>0.0</b>	<b>0.00</b>
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>178,955.5</b>	<b>100.0</b>	<b>3,064.0</b>	<b>1.71</b>	<b>141,829.5</b>	<b>100.0</b>	<b>2,828.2</b>	<b>1.99</b>

附註：

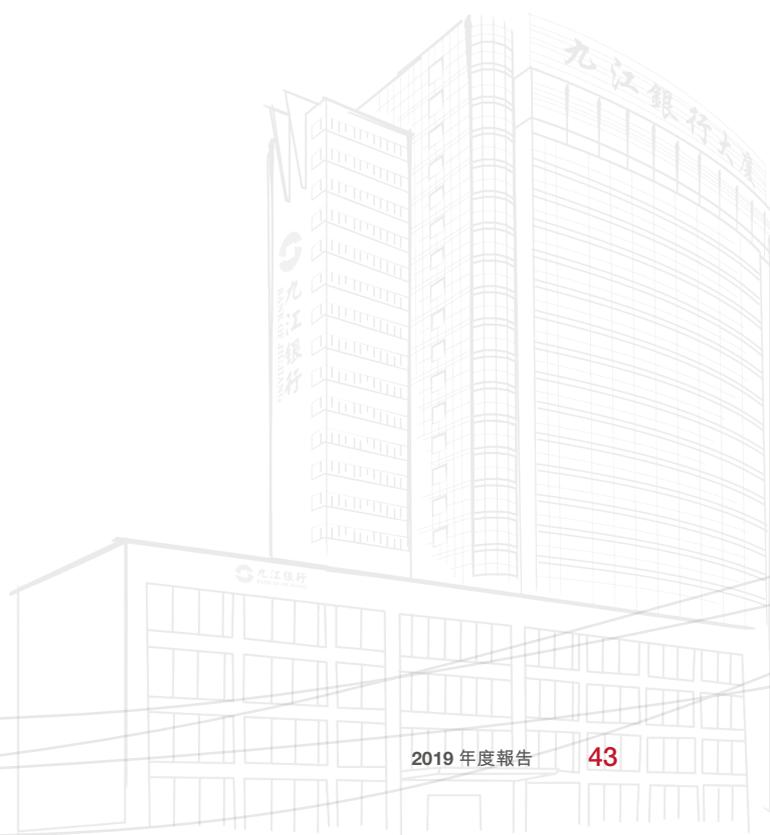
- (1) 按每個行業的不良貸款除以該行業的公司貸款總額計算。
- (2) 主要包括(i)採礦業；(ii)信息傳輸、軟件和信息技術服務業；(iii)金融業；(iv)科學研究和技術服務業；(v)居民服務、修理和其他服務業；(vi)衛生和社會工作；(vii)文化、體育和娛樂業。

截至2019年12月31日，本集團公司貸款的不良貸款主要集中在：(i)房地產業；(ii)批發和零售業；(iii)製造業，不良貸款率分別為2.70%，5.59%，8.04%。

截至2019年12月31日，本集團房地產業不良貸款餘額為人民幣6.98億元，較上年末減少人民幣3.28億元，不良貸款率較上年下降1.47個百分點，不良貸款率的下降，主要是由於本集團加大了對該類企業不良貸款的清收力度。

截至2019年12月31日，本集團批發及零售業不良貸款餘額為人民幣6.55億元，較上年末增加人民幣1.23億元，不良貸款率較上年下降0.16個百分點。不良貸款率的下降，主要是由於本集團加大了對該類企業不良貸款的清收力度。

截至2019年12月31日，本集團製造業不良貸款餘額為人民幣6.00億元，較上年末增加人民幣4.85億元，不良貸款率較上年上漲6.36個百分點。不良貸款率的上升，主要反映個別公司客戶還款能力減弱。



## 管理層討論與分析

### 6.4 按擔保方式劃分的貸款和不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期，本集團按擔保方式劃分的貸款及不良貸款情況。

	截至2019年12月31日				截至2018年12月31日			
	估總額 百分比 金額	不良 貸款金額 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>		估總額 百分比 金額	不良 貸款金額 (%)	不良 貸款率 (%) <sup>(1)</sup>	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)							
信用貸款	45,643.8	25.5	337.6	0.74	23,035.2	16.2	247.5	1.07
質押貸款	20,039.5	11.2	121.4	0.61	22,655.8	16.0	177.2	0.78
保證貸款	35,735.2	20.0	1,056.3	2.96	32,591.3	23.0	483.1	1.48
抵押貸款	77,537.0	43.3	1,548.7	2.00	63,547.2	44.8	1,920.4	3.02
總計	178,955.5	100.0	3,064.0	1.71	141,829.5	100.0	2,828.2	1.99

附註：

(1) 按各產品類別中各類抵押品所擔保的不良貸款除以該類抵押品的貸款總額計算。

截至2019年12月31日，本集團抵押貸款的不良貸款餘額較上年末下降人民幣3.71億元，不良貸款率下降1.02個百分點，主要是由於本集團加大了對該類不良貸款的清收力度。

截至2019年12月31日，本集團保證貸款的不良貸款餘額較上年末增加人民幣5.73億元，不良貸款率增加1.48個百分點，主要是由於反映個別公司客戶還款能力減弱。

## 6.5 借款人集中度

截至2019年12月31日，本集團對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本集團資本淨額的10%。

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

截至2019年12月31日				
行業	貸款餘額	佔貸款	佔資本	
		總額百分比	淨額百分比	
		(%)	(%)	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
借款人A	房地產業	1,804.0	1.01	5.49
借款人B	水利、環境和公共設施管理業	1,501.0	0.84	4.56
借款人C	租賃和商務服務業	1,358.0	0.76	4.13
借款人D	建築業	1,202.5	0.67	3.66
借款人E	房地產業	1,083.4	0.61	3.29
借款人F	租賃和商務服務業	1,001.3	0.56	3.04
借款人G	房地產業	964.6	0.54	2.93
借款人H	水利、環境和公共設施管理業	779.5	0.44	2.37
借款人I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	751.5	0.42	2.29
借款人J	租賃和商務服務業	741.7	0.41	2.26
<b>總計</b>		<b>11,187.5</b>	<b>6.26</b>	<b>34.02</b>

截至2019年12月31日，本集團向最大單一借款人的貸款餘額為人民幣18.04億元，佔本集團貸款總額的1.01%；向十大單一借款人的貸款總額約人民幣111.88億元，佔本集團貸款總額的6.26%。

## 管理層討論與分析

### 6.6 貸款逾期情況

下表列示於所示日期，本集團客戶貸款及墊款按期限劃分的分佈情況。

	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
未逾期貸款	174,279.2	97.4	138,687.6	97.8
已逾期貸款 <sup>(1)</sup>				
3個月以內(含3個月)	2,019.9	1.1	1,983.9	1.4
3個月至1年	1,069.7	0.6	378.7	0.3
1年至3年	1,395.4	0.8	615.9	0.4
3年以上	191.3	0.1	163.4	0.1
小計	4,676.3	2.6	3,141.9	2.2
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>178,955.5</b>	<b>100.0</b>	<b>141,829.5</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款本金額。

截至2019年12月31日，逾期貸款總額為人民幣46.76億元，較上年末增加人民幣15.34億元；逾期貸款佔貸款總額的比例為2.6%，較去年增加0.4個百分點。逾期貸款增加主要是由於部分中小企業由於經營困難導致利息無法及時歸還。

## 7. 分部報告

### 7.1 按地理區域劃分

下表列示於所示期間，本集團各地理區域的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至2019年12月31日		截至2018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	8,908.4	93.3	7,120.8	90.5
廣東省	247.4	2.6	305.9	3.9
安徽省	75.2	0.8	128.4	1.6
其他地區 <sup>(1)</sup>	318.0	3.3	311.0	4.0
<b>營業收入總額</b>	<b>9,549.0</b>	<b>100.0</b>	<b>7,866.1</b>	<b>100.0</b>

附註：

(1) 主要包括北京市、山東省、江蘇省等本集團控股村鎮銀行所在省市。

### 7.2 按業務分部劃分

下表列示於所示期間，本集團各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比。

	截至2019年12月31日		截至2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示，百分比除外)				
公司銀行業務	4,332.7	45.4	3,867.9	49.2
零售銀行業務	1,254.0	13.1	1,383.4	17.6
金融市場業務	3,687.3	38.6	2,172.2	27.6
其他業務 <sup>(1)</sup>	275.0	2.9	442.6	5.6
<b>營業收入總額</b>	<b>9,549.0</b>	<b>100.0</b>	<b>7,866.1</b>	<b>100.0</b>

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. 資本充足率分析

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至2019年12月31日，本集團的資本充足率、一級資本充足率及核心一級資本充足率分別為11.68%、9.01%及9.01%，資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別較上年末上升0.13個百分點、0.11個百分點和0.11個百分點，滿足中國銀監會關於《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期內的監管要求。

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

	截至2019年 12月31日	截至2018年 12月31日
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
<b>核心一級資本</b>		
股本	2,407.4	2,407.4
資本公積可計入部分	8,350.5	8,153.2
盈餘公積及一般儲備	7,636.0	7,000.5
未分配利潤	6,462.3	5,501.6
非控制性權益可計入部分	632.2	536.6
核心一級資本扣除項目	(132.5)	(82.5)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>25,355.9</b>	<b>23,516.8</b>
<b>其他一級資本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>一級資本淨額</b>	<b>25,355.9</b>	<b>23,516.8</b>
<b>二級資本</b>		
二級資本工具及其溢價可計入部分	5,000.0	5,000.0
超額貸款損失準備	2,531.5	1,986.1
非控制性權益可計入部分	-	-
二級資本總額	7,531.5	6,986.1
<b>資本淨額</b>	<b>32,887.4</b>	<b>30,502.9</b>
<b>風險加權資產總額</b>	<b>281,488.7</b>	<b>264,112.9</b>
<b>核心一級資本充足率(%)</b>	<b>9.01</b>	<b>8.90</b>
<b>一級資本充足率(%)</b>	<b>9.01</b>	<b>8.90</b>
<b>資本充足率(%)</b>	<b>11.68</b>	<b>11.55</b>

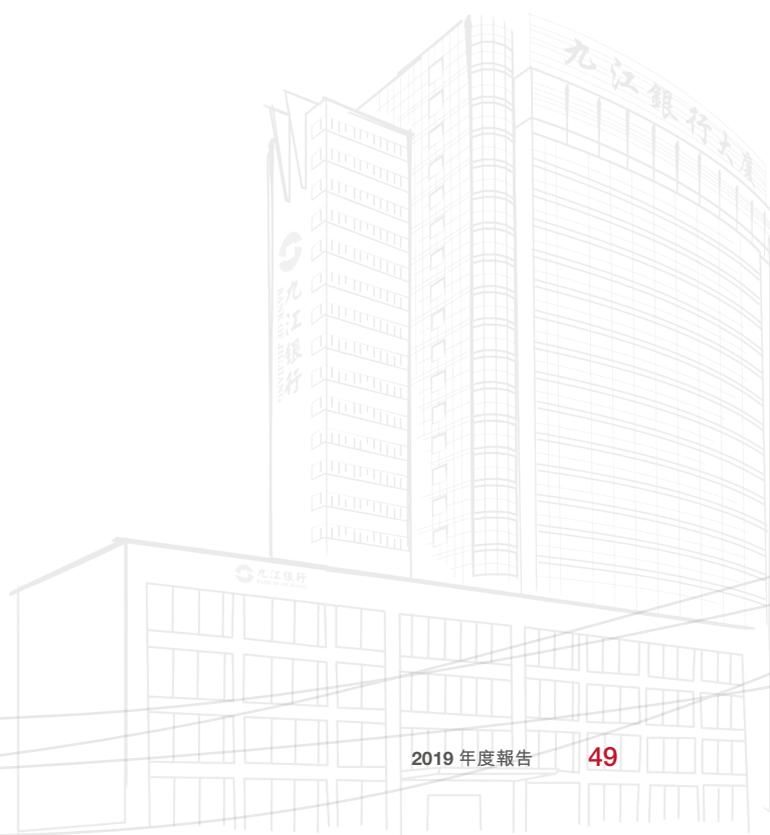
## 9. 業務運作

### 9.1 公司銀行業務

本行公司銀行業務堅持穩中求進的原則，不斷優化公司業務結構，突出服務實體經濟的重點。一是基礎業務穩定增長。截至2019年12月31日，本集團實現公司銀行的營業收入人民幣43.33億元，較上年末增加人民幣4.65億元，增幅12.0%。公司存款餘額人民幣1,634.34億元，較上年增加153.38億元，增幅10.4%；公司貸款總額為人民幣1,060.32億元，較上年末增加人民幣161.89億元，增幅18.0%。二是客戶結構更加優化，截至2019年12月31日，公司存款客戶約為4.50萬戶，較上年末新增約0.71萬戶，增幅18.8%；公司貸款客戶約為0.39萬戶，較上年末新增0.14萬戶，增幅53.6%。三是業務資質不斷擴大，本行於今年取得非金融企業債務融資工具B類主承銷商資格，並與多家省市企業簽訂承銷協議，實現我行主承銷的首單業務成功發行；取得江西省省級國庫集中支付代理銀行、「金保系統」社保費收繳業務、「稅銀子系統」社保費收繳業務等資格，與此同時，本行還落地江西省首筆城商行增信境外債項目。

#### 票據貼現業務

**加大扶持實體經濟力度。**2019年，本行不斷擴大票據貼現業務，切實有效將票據再貼現政策傳導至小微企業和民營企業，解決當地中小微企業融資難融資貴問題。截至2019年12月31日，本集團的票據貼現為人民幣133.66億元，佔客戶貸款及墊款總額的7.5%，較上年末增加人民幣26.02億元，增幅24.2%。



## 管理層討論與分析

**產研一體化成果突出。**報告期內，本行在南昌、上海和鄭州舉辦三場全國性票據業務相關會議，獲得業界高度認可。2019年6月，本行和江西省金融學會、江西財經大學聯合成功主辦「票據業務服務高質量經濟發展」學術交流會。與此同時，我行還聯合綠色金融國際研究院，探索「綠色票據」實施路徑，開創綠色票據業務新格局，不斷將學術研究和實際工作相結合。

### 貿易金融業務

本行貿易金融業務持續發展特色產品，做大基礎業務規模，推進「管家式」外匯業務，持續提升客戶粘性。截至2019年12月31日止年度，本行貿易金融業務累計結算量為36.68億美元，較去年末增長16.80億美元，增幅84.5%。此外，我行積極拓展新興業務，2019年5月，我行成功協助萍鄉城投發行江西省首單城商行增信公募境外美元債。

### 綠色金融業務

九江銀行綠色金融事業部自設立以來，助力江西省首單綠色企業債人民幣8億元、贛江新區首單綠色私募可轉債人民幣3.5億元落地，發行人民幣40億元綠色金融債支持經濟綠色發展。江西省銀保監局綠色信貸工作考核中，我行評級評分為「江西省參評銀行業法人機構最高」；榮獲省地方金融監管局評定的「綠色金融發展貢獻獎」和「2019年全省金融領域擔當作為先進典型集體」。報告期內，我行成為全國首家加入香港綠色金融協會的城商行，聯合發起成立江西省首個綠色金融研究院－「贛江綠色金融研究院」；發佈全國首個「綠色票據」研究課題成果，支持綠色小微；推出全國首款「拉手理財」「綠色家園貸」，助力垃圾分類；啟動全國首個綠色融資租賃平台－「綠色銀賃通」，創新企業綠色融資業務模式。

截至2019年12月31日，本行綠色信貸授信餘額為人民幣90.02億元，較上年末增加人民幣59.99億元，增幅199.7%；綠色信貸客戶數224戶，較上年末增加133戶；綠色信貸近三年複合增長率358.7%。

## 9.2 零售銀行業務

2019年，本行零售銀行業務在做強零售產品的基礎上，持續打造「一個核心、兩大平台」的戰略規劃，繼續深耕「移動九銀」業務渠道佈局，建立零售營銷體系、產品體系、權益系統，最終實現零售業務的規模提升及零售客戶的結構優化。

**產品推廣、平台搭建不斷提升。**推出「經營快貸」系列產品，有效推動公私聯動，持續服務中小微企業及實體經濟發展；推出「房抵急速貸」，實現房屋一鍵估值、客戶一鍵申請、貸款隨借隨還；上線「久贏一現金寶」淨值型理財產品；啟動「九銀生活匯」商戶平台建設，提升服務附加值，打造行業場景生態圈；搭建「九銀錢包」平台，提升線上獲客能力。截至2019年12月31日，本集團零售貸款客戶約12.10萬名，零售存款客戶約363.93萬名。

**打造「精準營銷」線上及線下場景。**2019年，本行舉辦87場2019「贏在高考成九夢想」高考志願填報公益巡講系列營銷活動，153場「九江銀行杯」廣場舞大賽，覆蓋省外分行、省內所有縣(市)和重點鄉鎮；打造商圈綜合體、連鎖商超、醫院、智慧菜場、公交、出租車、停車場等場景，提供綜合行業應用解決方案，形成成熟的場景建設方案，打造場景67個。



## 管理層討論與分析

### 電子銀行業務

本行的電子渠道通過網上銀行、手機銀行、電話銀行、微信銀行及自助銀行為客戶提供廣泛的金融服務。截至2019年12月31日止年度，本集團通過電子銀行渠道完成人民幣20,459.90億元的交易，網上平台共計處理交易額達人民幣18,542.70億元，佔電子銀行交易總金額的90.6%。截至2019年12月31日，本行約有手機銀行用戶91.32萬戶，較上年末增加40.47萬戶，增幅79.6%；零售網銀92.18萬戶，較上年末增加39.18萬戶，增幅73.9%；公司網銀4.25萬戶，較上年末增加1.10萬戶，增幅34.9%。截至2019年12月31日，本行個人貸款為人民幣595.58億元，較上年末新增人民幣183.34億元，增幅44.5%；本行個人存款人民幣916.07億元，較上年末新增人民幣219.55億元，增幅31.5%。

### 銀行卡業務

#### 借記卡

截至2019年12月31日，本行借記卡（「廬山卡」）累計發卡量為337萬張，較上年末增加14萬張。

#### 信用卡

報告期內，本行致力為客戶提供更高效便捷的服務，結合九江銀行信用卡微信公眾號，推出分期和積分線上商城；重點打造特色化產品，推出聯盛聯名卡、教師卡、悅動卡等多款特色產品，大力推動美團聯名信用卡項目；為提升客戶用卡體驗，實現了微信、京東、美團、支付寶、華為Pay等第三方支付渠道上線，並圍繞「一卡在手禮享生活」主題開展「匯美食」、「樂觀影」、「愛看書」及「悅洗車」等一系列優惠活動。

截至2019年12月31日，本行信用卡累計發卡22.99萬張，較上年末增長12.43萬張，增幅117.7%。2019年，本行新增發卡激活率達64.83%。

### 9.3 普惠金融業務

報告期內，我行深入貫徹落實國務院《關於印發推進普惠金融發展規劃(2016-2020年)的通知》要求，推動普惠金融的下沉作用，專注「新三農」業務，通過產品和業務模式創新，拓展農村金融服務市場。

「智慧富農貸」效益凸顯。全省共簽約農資店484家，全年發放貸款人民幣7,422.48萬元，全年惠及農戶數8,853戶。

「一縣一品」成效提升。「桔時貸」、「橙香貸」、「正邦農資貸」取得良好反應。截至2019年12月31日，本行授信戶數616戶，貸款餘額約人民幣1.41億元。

### 9.4 金融市場業務

2019年，本行堅持以市場為導向，主動優化資產配置，嚴控各類風險。同時，積極開拓創新業務資質，業務資質及榮譽喜獲豐收，先後獲得非金融企業債務融資工具B類主承銷商及央行公開市場業務一級交易商資格；主體評級提升至AAA；2018、2019連續兩年度獲得銀行間本幣市場「核心交易商」，獲得上海清算所頒發的「2019年度債券淨額自營清算優秀獎」；榮獲交易中心及中央結算公司頒發的「X-REPO交易機制創新獎」、「地方債銀行類承銷商最佳進步機構」、「結算100強—優秀自營商」等全國性獎項。

截至2019年12月31日，本集團金融市場業務實現營業收入人民幣36.87億元，較上年末增加人民幣15.15億元，增幅69.7%。



## 管理層討論與分析

### 貨幣市場交易

於2019年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項、拆出資金以及買入返收金融資產餘額為人民幣123.07億元，本集團同業及其他金融機構存放款項、拆入資金以及賣出回購金融資產餘額為257.64億元。

### 投資業務

於2019年12月31日，本集團在標準化投資產品、非標準化債權投資和權益類投資總額為人民幣1,364.73億元，佔本集團同一日總資產的37.6%，較上年末增長人民幣150.46億元，增幅12.4%。投資業務增長主要是由於：(i)本行持有的債務證券增加，及(ii)本行所持權益性投資(主要是債券基金及貨幣基金)大幅增加；另外由於積極向標準化業務轉型，本集團持有的非標準化投資大幅下降，較上年末減少人民幣204.72億元，降幅28.9%。

根據中國外匯交易中心本幣交易系統的統計，2019年，本行累計完成債券交割量人民幣15.00萬億元，增幅44.4%，連續五年躋身銀行間本幣市場交易100強；其中中債現貨交割量人民幣5.28萬億元，位列中國債券信息網發佈的債券交割量(現貨)排行榜第5名；承銷非金融企業債務融資工具1,200只，在全國銀行類承銷機構中名列前茅。

2019年，本集團信託計劃及資產管理計劃佔其他中國商業銀行發行的理財投資分別為人民幣444.66億元及人民幣9.37億元，實現投資利息收入人民幣39.81億元，較上年末下降人民幣5.82億元，降幅12.7%。

**資產管理業務：**按照《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》的要求，我行主動加快轉型，首發「久贏增利1號」現金管理類理財產品，實現淨值型產品「零突破」。截至2019年12月31日，本行理財產品存續餘額為人民幣349.16億元，較上年末減少14.68億元。2019年，本行累計發行理財產品459期，募集資金合計人民幣704.91億元，平均每期理財產品募集的規模為人民幣1.5億元。發行規模下降的原因主要是由於本行為適應中國境內資管新規等監管規定要求，主動調整理財產品期限結構，加強了中長期理財產品的發行力度。

## 9.5 汽車金融

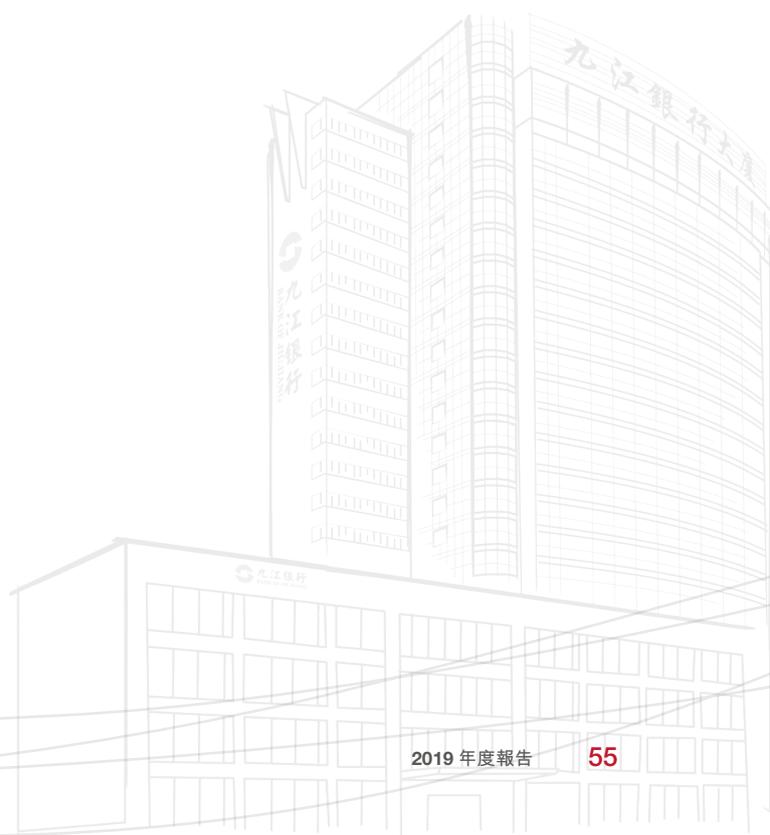
**加大商貸通開發力度。**截至2019年12月31日，本行已與7家主機廠建立三方庫存融資業務合作，綜合授信規模達人民幣74億元。

**創新優化產品流程。**優化「聯合貸」、「靜態票據池」業務流程，「聯合貸」已上線自動審批，研發「租車貸」、「單車貸」以及針對新能源汽車的金融產品。已與陝西汽車下屬融資租賃公司德銀租賃、長城汽車下屬融資租賃公司天津歐拉融資租賃、鏈鏈好車融資租賃(廣州)有限公司開展全面合作。

## 9.6 附屬公司業務

### 9.6.1 控股子公司業務

截至2019年12月31日，本行控股村鎮銀行18家，包括江西省15家和北京、山東省及江蘇省3家。18家村鎮銀行資產總額達到人民幣139.38億元，較上年末增長18.6%。其中貸款總額為人民幣63.28億元，較上年末增長13.5%；存款餘額為人民幣119.87億元，較上年末增長22.5%；2019年，18家控股村鎮銀行實現淨利潤為人民幣0.88億元。



## 管理層討論與分析

### 9.6.2 參股公司業務

截至2019年12月31日，本行參股村鎮銀行2家，分別為中山小欖村鎮銀行股份有限公司、貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司。2家參股村鎮銀行資產總額達到人民幣50.08億元。其中貸款總額為人民幣29.48億元，較上年末增長8.1%；存款餘額為人民幣41.87億元，較上年末增長0.9%；2019年度，2家村鎮銀行實現淨利潤為人民幣0.36億元。

## 10. 發展戰略

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

2020年，本行要繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，進一步增強「四個意識」、堅定「四個自信」、做到「兩個維護」，不忘初心、牢記使命，只爭朝夕、不負韶華，堅持聚焦金融供給側結構性改革，緊密圍繞三大任務和監管政策要求，推進九銀高質量發展。

一是優化結構，創高質量發展。做大做實客戶基數，優化產品研發推廣和業務操作流程，做到傳統業務穩步提升，特色業務突出亮點。

二是動力賦能，實現提質增效。進一步完善公司治理，堅持黨委統領全局與董事會戰略部署的有機統一；持續加強紀檢監督的作用，推動主體責任、監督責任貫通協同；深挖人力效能，選育結合，優化人才供應鏈。

三是合規優先，夯實內控基礎。深植合規優先的企業文化，夯實風險管理，厚植踐行「盡職、快活、服務」的授信文化，推進授信全流程管理項目建設；強化審計監督，加大審計結果運用，推動全行管理能力和效能提升。

四是效率為重，推進數字九銀。借助新核心系統上線契機，落實數字化精細管理，提升科技賦能，支撐高效運營。以「數字九銀」為核心，推進平台融合、數據互通、能力開放、場景聚合，進一步提升科技賦能水平和引領作用。堅持「數字運營」，推進智慧銀行建設。

## 11. 風險管理

### 11.1 風險管理架構

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

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

本行風險管理部為全面風險的歸口管理部門，相關部門分別牽頭管理各類風險。



## 管理層討論與分析

### 11.2 信用風險管理

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

- 1、抓資產質量工程，實現有序管控。通過制定完善工作制度，優化管理機制，細化管理措施，提高風險管控效能，達到優化資產質量的目標。報告期內，本行建立了資產質量調度會機制、大戶會診機制、風險監測機制等多項機制。
- 2、抓基礎管理工程，強化信貸管理。除嚴格執行差異化的信貸制度外，根據監管要求與外部環境變化，本行開展多輪專項風險排查與檢查，涵蓋大額公司業務、投資業務、理財業務、貿易金融業務、普惠助農業務等，通過自查、整改等手段，加強內部控制水平，強化風險意識，提升風險管理能力。
- 3、抓數字風控工程，打造智慧銀行。在堅持提質增效的基礎上，本行貫徹落實「數字風控」戰略，堅持「管用、統一、兼容」的原則，致力於建成集「押品管理、統一額度、企業評級、智能決策、風險預警、智能催收」為一體的數字化統一風控平台，促進風控平台數據的共享。報告期內，本行完成限額項目和非零售客戶內部評級項目諮詢，為全行統一額度和客戶評級系統建設奠定理論基礎；啟動智能風控和押品管理系統，加強全行風險模型和押品的統一管理，向數字全流程風險管控邁進。

- 4、 加強授信政策指引。為適應宏觀經濟和外部市場的變化，本行依照2019年授信發展規劃，陸續制定貿易融資業務展業規範、公共政策類授信指引、民營加油站授信指引等多篇行業指引，為授信業務開展指明方向。
- 5、 優化授信授權管理。一是優化授權流程，下放授信權限，有效縮短授信審批流程，提高審批效率；二是優化授權規則，一方面對業務品種根據擔保方式、是否新增等不同業務主體進行區別劃分，另一方面對授權區域、授權人等級、授權業務品種等屬性進行係數調節，形成差異化授權機制。
- 6、 嚴格執行監管的風險分類要求。一是制定了貸款風險分類管理辦法和實施細則，涵蓋授信資產和非信貸資產兩大類；二是根據監管要求，修訂分類實施細則中逾期天數的相關標準，落實監管要求；三是在分類過程中，嚴格遵循真實性、及時性、重要性和審慎性的分類原則，真實、全面的反映資產質量，揭示實質風險。

### 11.3 市場風險管理

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

#### 11.3.1 利率風險－交易賬簿

交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿上的其他項目風險而持有的、可以自由交易的金融工具和頭寸。



## 管理層討論與分析

本行依據交易賬簿性質、規模和實際情況，建立了交易賬簿市場風險管理體系，定期對交易賬簿的風險情況進行分析，研判利率走勢，為交易賬簿買賣提供必要依據。同時，本行加大科技投入，線上資金業務已經上線Comstar系統，並運用其定期對交易賬簿的市場風險進行壓力測試，分析對本行的影響。

### 11.3.2 利率風險－銀行賬簿

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

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

本行持續關注外部利率環境變化，預測未來利率走勢，通過調整資產與負債結構管理利率風險，實現風險和收益的平衡。一方面，通過調整產品利率期限和定價方式、內部資金轉移定價、開發新產品及資產證券化等方式調整本行的資產負債結構；另一方面，通過分析投資組合內的債券工具到期情況和債券價格對利率波動的敏感度，評估潛在價格波動，確保銀行賬簿利率風險可控。

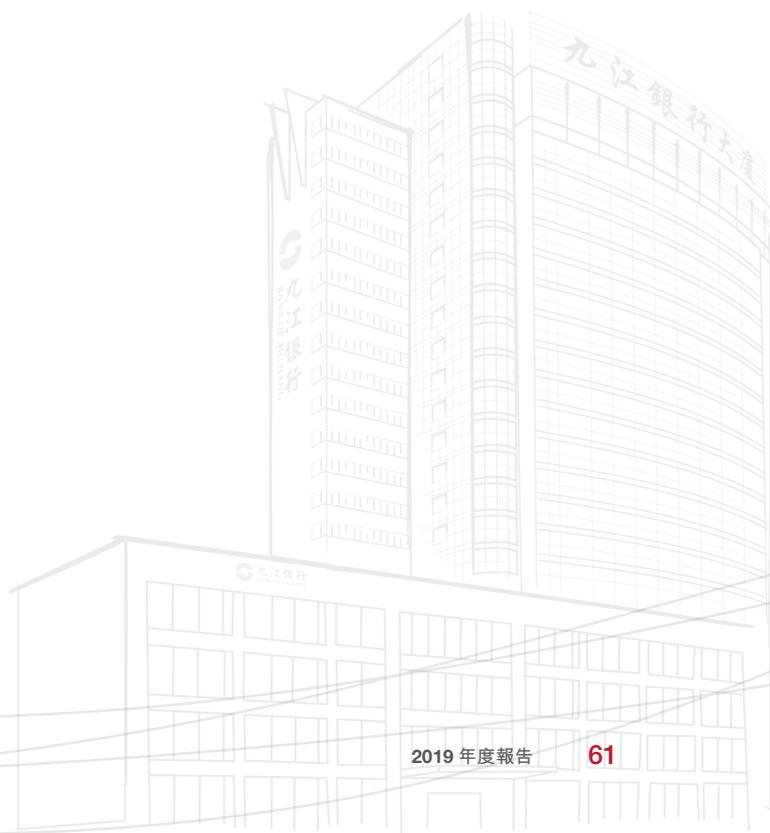
### 11.3.3 匯率風險

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

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

### 11.4 操作風險管理

操作風險指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行可能面臨的操作風險損失類別主要為內部欺詐、外部欺詐、工作場所安全事件及信息科技系統事件。本行建立了由董事會及其下設的風險管理委員會、高級管理層和實施層組成的操作風險治理架構。董事會是本行操作風險管理工作的最高決策機構。高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。合規部是本行操作風險的牽頭管理部門，風險管理部、運營管理部等部門協作管理。



## 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：一是梳理業務流程，對主要業務流程的關鍵環節和重要節點進行集中化管理，標準化處理；二是開展信息化系統建設，上線內控合規操作風險「三合一」系統，利用信息科技手段加強操作風險管理；三是組織開展對貸款、投資、貿易融資、票據、運營、信息科技各業務條線開展業務檢查，對檢查中的問題查漏補缺，立查立改，以提高員工的合規操作意識；四是持續優化制度管理，建立了個別評價和整體評價、定期評價和臨時評價、自我評價和外部評價相結合的制度後評價模式，對全行制度進行梳理，形成《有效制度清單》和《失效制度清單》；五是不斷強化合規教育。通過線上與線下、集中與分散、「請進來」與「走出去」相結合的方式，開展全員合規教育和培訓，促進全行員工進一步提高合規認識、強化規範操作的理念；六是著力推進員工行為管理，綜合運用監管聯動、現場檢查、非現場監測等多種手段，在全行範圍內常態化開展員工行為排查。

### 11.5 流動性風險管理

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

本行流動性風險管理組織結構由決策系統、執行系統和監督系統組成。決策系統包括董事會及董事會下設的風險管理委員會；執行系統包括高級管理層及其下設的資產負債管理委員會、風險分類委員會及其他相關業務管理部門；監督系統包括監事會、審計部。董事會是本行流動性風險管理的最高決策機構，承擔流動性風險管理的最終責任。監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。高級管理層全面負責本行的流動性風險管理的組織實施工作。總行風險管理部是全行流動性風險管理的牽頭部門，負責將流動性風險納入全面風險管理體系，定期編製全面風險管理報告向高級管理層、風險管理委員會報告。總行計劃財務部是全行流動性風險管理的執行部門，牽頭負責日常資金頭寸管理，金融市場部以及總行其他部門(條線)均為本行流動性風險管理的執行部門，負責配合開展流動性風險管理。審計部對本行流動性風險管理活動進行獨立審計和監督。

報告期內，本行主要通過以下措施對流動性風險進行管理：一是完善相關政策、基本制度、優化組織架構和流程，更新修訂《九江銀行流動性風險管理辦法》《九江銀行資金頭寸管理辦法》；二是強化流動性風險日常統籌，加大監管指標和特殊時段流動性缺口預測監測與限額管控，確保各指標值高於監管要求；三是深化流動性預警機制建設，有效落實流動性應急演練，按季開展流動性壓力測試評估，季度壓測結果顯示本行在壓力情景下的最短生存期大於30天，承壓能力均保持良好水平；四是監控資產與負債的期限，不斷優化資產負債期限結構；五是通過資產負債管理系統，實現對資產、負債總量與結構的把控，以增強主動管理流動性風險的能力，推進風險管控、盈利能力與資源配置的有機統一。同時，通過設置專職資金計劃崗、設立牽頭管理部門以及執行操作部門、流動性風險應急處置工作小組等措施，不斷完善流動性風險管理組織架構，加強流動性風險管理的有效性。



## 管理層討論與分析

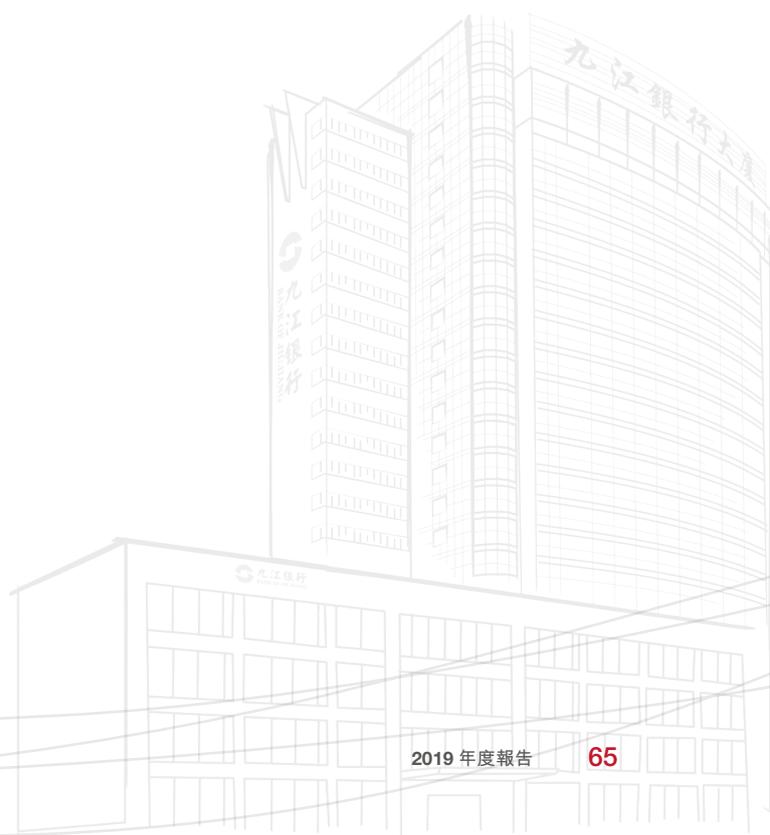
### 11.6 合規風險管理

本行自上而下搭建了總分支三級合規管理部門(崗位)，形成了橫到邊、縱到底，覆蓋前中後台的合規風險管理架構，同時匹配本行的資產規模、機構設置、業務結構及經營目標構建了合規風險管理體系。

報告期內，本行通過以下措施對合規風險進行管理：

1. 強化戰略引領，明晰管理方向。根據外部監管形勢和自身經營發展的內在需求，出台了《九江銀行合規建設三年規劃》《九江銀行2019年合規管理工作要點》等，為全行合規管理工作明目標、指方向。
2. 抓實合規教育，厚植合規文化。通過線上與線下、集中與分散、「請進來」與「走出去」相結合的方式，開展全員合規教育和培訓，組織全員合規考試；編寫合規案例，以案說法、以案釋法，促進全行員工持續強化合規意識。
3. 加快系統建設，提升管理效能。加強金融科技在合規領域的應用，完成內控、合規、操作風險「三合一」系統建設，實現了制度管理、檢查管理、合規教育、合規風險監測等工作的線上化運作，合規管理的科技化、信息化、智能化水平得到有效提升。

4. 實施創新驅動，激發內生活力。創新合規審查，將合規要求嵌入新產品、新業務及新制度的前端審查流程當中，進一步前移合規風險管控關口；對全行行政印章使用植入合規終審環節，實現對合規風險的提前預警及防控。創新合規檢查，持續加大合規檢查力度，進一步強化「二道防線」的監督作用。將業務合規性納入合規檢查範疇，通過非現場與現場相結合的方式，對7家分行開展了合規檢查。創新合規考核，持續增加合規內容在機構考核體系中的權重，將總行中後台部門納入考核範圍，實現合規考核對總行部門和各分支機構的全覆蓋。不斷細化合規考核指標，出台《內控合規評級細則》，多維度、全角度約束分支機構和業務部門合規經營。繼續優化合規經理崗位職責及考核方案，進一步明確工作要求和評價標準，實現分行合規經理垂直化考核，促進合規經理積極履職、主動擔責。
  
5. 嚴把法審關口，防範法律風險。落實日常法審要求，努力實現法審效率和法律風險防控雙重提升。梳理並修訂全行格式文本，完善格式文本的統一性、適用性及嚴謹性，實現法律風險防範關口前移。



## 管理層討論與分析

### 11.7 洗錢風險管理

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

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

報告期內，本行主要通過以下措施對洗錢風險進行管理：

一是重建反洗錢內部控制制度，明確崗位職責、規範工作流程。二是以「風險為本」為原則，對機構、產品／業務進行洗錢風險評估，提升風險評估的科學性、有效性。三是以「自主監測」為導向，對監測模型進行評估並調整，提升可疑監測的精準度，改進和優化反洗錢監測系統。四是試行「集中作業」模式，初步實現反洗錢工作集中做、專家做，減輕分支行的工作量，提升反洗錢工作質效。五是充分發揮考核「指揮棒」作用，持續優化考核方案，明確考核指標，量化工作任務，完善考核體系，統一條線管理，督促相關人員主動履職。六是加大監督檢查力度，以督查、檢查等多種方式，加強對分支行的反洗錢檢查和指導，規範反洗錢各項工作，檢驗工作效果。七是秉承「走出去，引進來」的培訓思路，充分利用九銀易學線上學習平台，大力開展富有特色的培訓活動，培養反洗錢專業人才。八是大力開展創新宣傳，通過線上答題吸引社會公眾參與，普及反洗錢相關知識，展現九銀朝氣蓬勃的企業形象，履行社會責任，獲得社會公眾的普遍好評。

## 11.8 信息科技風險管理

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

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

- 1、 推進資質認證，提升運維能力。本行武漢數據中心順利通過Uptime M&O認證終審，成為國內首家通過該認證的城商行，並通過了ISO27000(信息安全體系)認證，強化了全行信息安全性管理水平。
- 2、 加強風險評估，系統建設穩步推進。一是對於重要信息系統上線前的所有流程(包括立項、需求及技術評審、投產版本風險評估、業務影響分析及定級等)均由線上及線下的會議進行討論，並進行風險評估；二是對新核心系統、信貸系統、零售條線等互聯網應用類的重要信息系統建設進行全面風險評估。
- 3、 強化信息安全，防範化解風險。一是本行堅守縱深防禦的原則開展信息安全相關工作，建設了充分有效的防護體系，保障了本行的信息安全；二是通過對全行防病毒版本升級和級聯管理、專業化防病毒系統進行規則庫更新、USB移動存儲管控等，實時關注並解決漏洞，加強安全管控；三是參加2019年江西省銀行業網絡安全攻防競賽，並獲得團體一等獎。



## 管理層討論與分析

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

### 11.9 聲譽風險管理

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

### 11.10 戰略風險管理

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

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

報告期內，本行戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。

1. 強化戰略引領。為推動規劃先行，加強戰略規劃對業務和管理的指導作用，彌補當前戰略管理存在的短板，我部組織對本行中長期戰略規劃進行完善和優化。根據本行發展的整體戰略目標，結合經濟金融環境和我行經營管理情況的變化，我行於2019年上半年完成《九江銀行戰略規劃報告(2019-2021年)》，並嚴格按照規定程序和流程提交行辦會、黨委會、董事會審議通過，作為下階段全行經營發展的主題。
2. 強化管理履職。我行根據《九江銀行戰略與經營規劃管理辦法》等相關制度明確的治理架構和職責分工，持續強化戰略規劃、戰略監測和戰略執行等職能履職，進一步完善戰略制度和流程設計，加強對戰略履職的日常工作及重點工作規範和考核。

本行計劃建立並逐步完善戰略風險評估體系，採用合理的評估方法，評估戰略風險發生的可能性和影響程度；並定期對全行戰略風險進行評估，評估內容至少包括外部環境變化、戰略規劃制定、戰略規劃執行與控制、資源配置、突發事件等風險因素。



# 股本變動及股東情況

## 1. 股本變動情況

截至2019年12月31日，本行的已發行股本總額為2,407,367,200股，其中包括2,000,000,000股內資股及407,367,200股H股。

於2019年4月19日，本行收到中國銀行保險監督管理委員會九江監管分局關於本行註冊資本由人民幣2,000,000,000元變更為人民幣2,407,367,200元的批覆，隨後本行完成了有關本次全球發售及部分行使超額配股權相關的註冊資本變更事宜，有關本次註冊資本變更的詳情請參閱本行於2019年6月10日發佈的公告。

除以上披露之內容外，報告期內，本行無其他股本變動的情況。

### 1.1 股份變動情況明細表

股份類型	2018年12月31日		報告期內 股份變動數 (股)	2019年12月31日	
	股份數 (股)	比例 (%)		股份數 (股)	比例 (%)
內資國家股	366,020,000	15.20	0	366,020,000	15.20
內資國有法人股	451,721,736	18.76	40,000,000	491,721,736	20.43
內資社會法人股	1,155,945,670	48.03	(39,494,880)	1,116,450,790	46.38
內資自然人股	26,312,594	1.09	(505,120)	25,807,474	1.07
境外上市外資股(H股)	407,367,200	16.92	0	407,367,200	16.92
普通股股份總數	2,407,367,200	100.00	0	2,407,367,200	100.00

### 1.2 1%以上內資股股份變動情況

報告期內，佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司受讓4,000萬股內資股予九江市財企金融服務有限公司。九江市財企金融服務有限公司為九江市財政局的全資控股孫公司。

## 2. 股東情況

### 2.1 報告期末內資股股東總數

於2019年12月31日，本行共有內資股股東673名，其中包括國家股股東1戶，國有法人股股東6戶，社會法人股股東58戶，自然人股股東608戶。

### 2.2 非境外上市內資股前十大股東情況

於2019年12月31日，本行非境外上市內資股前十大股東直接持股情況如下：

股東名稱	股份類別	所持股數 (股)	報告期末佔 本行已發行 總股本之 概約百分比	質押或凍結狀態	
			(%)	股份狀態	數量 (股)
九江市財政局	內資股	366,020,000	15.20	正常	-
北京汽車集團有限公司	內資股	366,020,000	15.20	正常	-
興業銀行股份有限公司	內資股	294,400,000	12.23	正常	-
大生(福建)農業有限公司	內資股	136,077,498	5.65	質押 凍結	136,070,000 136,077,498
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	內資股	95,840,000	3.98	正常	-
江西寶申實業有限公司	內資股	86,920,000	3.61	質押	84,792,010
均和(廈門)控股有限公司	內資股	86,653,080	3.60	質押	81,653,080
泰豪集團有限公司	內資股	57,040,000	2.37	質押	49,000,000
九江和匯進出口有限公司	內資股	56,392,500	2.34	質押	49,890,000
九江市國有資產經營有限公司	內資股	43,454,831	1.81	正常	-
合計		1,588,817,909	66.00 <sup>(1)</sup>		

附註：

(1) 本列表中數字加總與合計數字不一致之處乃四捨五入造成。

## 股本變動及股東情況

### 2.3 主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

於2019年12月31日，據本行及董事所知，以下本行主要股東及其他人士（本行董事、監事及最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中，擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部須知會本行或香港聯交所，或根據《證券及期貨條例》第366條規定須予備存之登記冊所登記的權益及淡倉：

股東名稱	股份類別	股份數目		相關類別股份	本行股本總額
		(股)	權益性質	概約持股 百分比(%)	概約持股 百分比(%)
九江市財政局 <sup>(2)</sup>	內資股	366,020,000(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	18.30	15.20
	內資股	40,000,000(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	2.00	1.66
北京汽車集團有限公司 <sup>(3)</sup>	內資股	366,020,000(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	18.30	15.20
興業銀行股份有限公司 <sup>(4)</sup>	內資股	294,400,000(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	14.72	12.23
大生(福建)農業有限公司 <sup>(5)</sup>	內資股	136,077,498(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	6.80	5.65
前海人壽保險有限公司	H股	104,666,400(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	25.69	4.35
Taiping Assets Management (HK) Company Limited	H股	104,666,400(L) <sup>(1)</sup>	投資經理	25.69	4.35
朱孟依 <sup>(6)</sup>	H股	66,037,600(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	16.21	2.74
Sounda Properties Limited <sup>(6)</sup>	H股	66,037,600(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development Holdings Limited <sup>(6)</sup>	H股	66,037,600(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	16.21	2.74
Hopson Development International Limited <sup>(6)</sup>	H股	66,037,600(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	16.21	2.74
富力地產(香港)有限公司 <sup>(7)</sup>	H股	59,591,000(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	14.63	2.48
廣州富力地產有限公司 <sup>(7)</sup>	H股	59,591,000(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	14.63	2.48
Harbor Sure (HK) Investments Limited	H股	52,891,000(L) <sup>(1)</sup>	持有股份的保證權益	12.98	2.20

股東名稱	股份類別	股份數目 (股)	權益性質	相關類別股份	本行股本總額
				概約持股 百分比(%)	概約持股 百分比(%)
ABCI Investment Management Limited	H股	52,891,000(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	12.98	2.20
ABCI International Holdings Limited	H股	52,891,000(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	12.98	2.20
Agricultural Bank of China Limited	H股	52,891,000(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	12.98	2.20
Ministry of Finance of the People's Republic of China	H股	52,891,000(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	12.98	2.20
Central Huijin Investment Ltd.	H股	52,891,000(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	12.98	2.20
Hopeson Holdings Limited <sup>(6)</sup>	H股	46,037,600(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	11.30	1.91
Success Cypress Limited <sup>(6)</sup>	H股	40,317,800(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	9.90	1.67
譚匯川 <sup>(6)</sup>	H股	40,317,800(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	9.90	1.67
廣州錦繡大地房地產發展有限公司 <sup>(8)</sup>	H股	40,317,800(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	9.90	1.67
廣州錦繡投資有限公司 <sup>(8)</sup>	H股	40,317,800(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	9.90	1.67
肇慶市天城置業有限公司 <sup>(8)</sup>	H股	40,317,800(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	9.90	1.67
Faithful Edge Limited <sup>(6)</sup>	H股	40,317,800(L) <sup>(1)</sup>	受控法團的權益	9.90	1.67
融德投資有限公司 <sup>(9)</sup>	H股	33,308,200(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	8.18	1.38
盈盛投資有限公司	H股	27,370,800(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	6.72	1.14
文峰集團有限公司 <sup>(10)</sup>	H股	22,205,400(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	5.45	0.92
COAST TOWN LIMITED	H股	20,418,800(L) <sup>(1)</sup>	實益擁有人	5.01	0.85

## 股本變動及股東情況

附註：

- (1) 字母「L」代表相關人士所持的股份好倉。
- (2) 九江市財政局直接或間接持有本行合計40,602萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的16.86%，為機關法人，法定代表人吳澤濤。當中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。跟據於2019年8月20日呈交的披露權益表格，九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司自2016年1月1日起採取一致或不矛盾的行動。九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司合併控制九江銀行股份有限公司約18.67%普通股股份。
- (3) 北京汽車集團有限公司(簡稱「北汽集團」)持有本行36,602萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。法定代表人徐和誼。北汽集團成立於1958年，總部位於北京，是中國領先的汽車集團之一，世界500強企業。
- (4) 興業銀行股份有限公司(簡稱「興業銀行」)持有本行29,440萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的12.23%。法定代表人高建平。興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市(股票代號：601166)，是全球銀行50強。
- (5) 大生(福建)農業有限公司(簡稱「大生農業」)持有本行約13,608萬股內資股，佔截至報告期末已發行總股本的5.65%。大生農業成立於2006年5月18日，位於福建省福州市，法定代表人盧挺富，由深圳市大生農業集團有限公司100%投資設立，2015年至2017年連續入圍中國民營企業500強。
- (6) 朱孟依透過其控制的2家法團持有本行66,037,600股H股股權。其中46,037,600股H股透過Hopeson Holdings Limited持有，其餘20,000,000股H股透過Sound Zone Properties Limited持有。
- (7) 富力地產(香港)有限公司是一家於香港註冊成立的公司，是廣州富力地產股份有限公司(股份代號：2777)全資子公司，主要從事投資控股業務。
- (8) Success Cypress Limited是一家於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由譚匯川、譚妹、譚浩成及譚月華最終持有分別為43%、7%、25%及25%的股權，主要從事投資控股業務。
- (9) 融德投資有限公司是一間於英屬維爾京群島註冊成立的公司，由廖騰佳持有36%的股權、朱慶淞持有34.06%的股權、朱沐之持有29.94%的股權，主要從事投資控股業務。
- (10) 文峰集團有限公司是一家於香港註冊成立的公司，由劉洋全資擁有，主要從事投資控股。

### 2.4 本行的控股股東

截至報告期末，本行無控股股東。

## 2.5 持有本行5%(含5%)以上股份的股東

### 九江市財政局

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

九江市財政局的全資控股子公司—九江市金融控股集團有限公司的全資控股公司為九江市財企金融服務有限公司，九江市財企金融服務有限公司持有本行4,000萬股內資股。此外，九江市財政局與九江市國有資產經營有限公司自2016年1月1日起一致行動。因此，九江市財政局合共控制本行已發行總股本的18.67%權益。

截至報告期末，九江市財政局及其一致行動人均未出質其持有的我行股權。

### 北京汽車集團有限公司

北汽集團持有本行36,602萬股內資股，為國有法人股，佔截至報告期末已發行總股本的15.20%。截至報告期末，北汽集團未出質其持有的我行股權。

北汽集團成立於1958年，總部位於北京，是中國領先的汽車集團之一，世界500強企業。北汽集團的法定代表人為徐和誼，控股股東為北京市國有資本經營管理中心，實際控制人、最終受益人為北京市人民政府國有資產監督管理委員會，無一致行動人。

### 興業銀行股份有限公司

興業銀行持有本行29,440萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的12.23%。截至報告期末，興業銀行未出質其持有的我行股權。

## 股本變動及股東情況

興業銀行成立於1988年8月，是經國務院、中央銀行批准成立的首批股份制商業銀行之一，其總行設在福建省福州市，法定代表人為高建平，無控股股東、一致行動人、實際控制人，最終受益人為興業銀行。興業銀行於2007年2月5日正式在上海證券交易所掛牌上市(股票代號:601166)，是全球銀行50強。

### 大生(福建)農業有限公司

大生農業持有本行約13,608萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的5.65%。截至報告期末，大生農業出質其持有的我行股權約13,608萬股股權。

大生農業成立於2006年5月18日，位於福建省福州市，自2015年至2017年連續入圍中國民營企業500強。大生農業的法定代表人為盧挺富，控股股東為深圳市大生農業集團有限公司，實際控制人、最終受益人為蘭華升，無一致行動人。

### 2.6 其他內資股主要股東情況

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

除本章2.5一節所披露的九江市財政局、北汽集團、興業銀行及大生農業外，佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司(「佛山高明」)及九江和匯進出口有限公司(「九江和匯」)為持有本行資本總額或股份總數不足百分之五但分別向本行派駐董事及監事的內資股主要股東。

### 佛山高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司

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

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

### 九江和匯進出口有限公司

九江和匯持有本行5,639.25萬股內資股，為社會法人股，佔截至報告期末已發行總股本的2.34%。截至報告期末，九江和匯出質其持有的我行4,989萬股股權。

九江和匯法定代表人為張吉祥，控股股東、實際控制人、最終受益人為張吉祥、張恆穎、張淑英，無一致行動人。九江和匯主要業務為自營和代理各類商品和技術的進出口；燃料油、金屬材料、鋼材、建築材料、儀器儀表、機械設備及零配件銷售；預包裝食品；礦產品銷售；廢舊物資回收。



## 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	九江市金融控股集團有限公司、九江市財企金融服務有限公司、九江市財政投資管理有限公司、九江市科技投資有限公司、九江市投資有限責任公司、九江市國有資產經營有限公司等
2	北京汽車集團有限公司	北京汽車集團產業投資有限公司、北京汽車集團財務有限公司、北京現代汽車有限公司、江西昌河汽車有限責任公司、北京奔馳汽車有限公司、北京興東方實業有限責任公司、北京汽車工業進出口有限公司、北京汽車研究所有限公司等
3	興業銀行股份有限公司	興業金融租賃有限責任公司、興業國際信託有限公司、興業基金管理有限公司、興銀理財有限責任公司、興業消費金融股份公司、興業經濟研究諮詢股份有限公司、興業國信資產管理有限公司、興業財富資產管理有限公司、興業期貨有限公司等
4	大生(福建)農業有限公司	大生控股有限公司、深圳市大生農業集團有限公司、經璋有限公司、深圳前海大生股權投資基金有限公司等
5	佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	佛山市高明標譜園林有限公司、佛山市高明恆業房地產有限公司、貴港市恆福房地產有限公司等
6	九江和匯進出口有限公司	九江長江船舶工貿有限公司、上海匯川船舶材料有限公司、九江市船舶材料配送有限公司、九江和匯投資置業有限公司、九江和匯長虹置業有限公司、上海向隆投資管理有限公司等

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

單位：人民幣百萬元

序號	股東名稱	授信 餘額	企業的控股 股東	授信 餘額	實際控制人	授信 餘額	一致行動人	授信 餘額	最終受益人	授信 餘額	存在關聯交易的關聯方	授信餘額	合計	
1	九江市財政局	-	-	-	-	九江市國有 資產經營 有限公司	225.00	九江市財政局	-	九江市基礎設施建設投資 有限公司 江西天然氣都昌有限公司	195.00	9.67	429.67	
2	北京汽車集團 有限公司	-	北京市國有資 本經營管理 中心	-	北京市人民政 府國有資產 監督管理委 員會	-	無	-	北京市人民政 府國有資產 監督管理委 員會	-	安鵬國際融資租賃(深圳) 有限公司 北京北汽鵬元汽車銷售服 務有限公司 北京中車信融融資租賃有 限公司 北汽鵬龍(天津)進出口有 限公司 北汽銀翔汽車有限公司 湖南光華榮昌汽車部件有 限公司 江西志騁汽車有限責任公 司 江西昌河汽車銷售有限公 司 江西昌河汽車有限責任公 司 北京汽車集團產業投資有 限公司 北京北汽恆盛和順置業有 限公司	700.00	30.58 0.40 150.00 102.00 5.30 71.14 20.00 428.16 210.00 1,200.00	2,917.58
3	興業銀行股份 有限公司	-	無	-	無	-	無	-	興業銀行股份 有限公司	-	-	-	0.00	

## 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	授信 餘額	企業的控股 股東	授信 餘額	實際控制人	授信 餘額	一致行動人	授信 餘額	最終受益人	授信 餘額	存在關聯交易的關聯方	授信餘額	合計
4	大生(福建)農業有限公司	-	深圳市大生農業集團有限公司	-	蘭華升	-	無	-	蘭華升	-	安徽華星化工有限公司 瑞盈信融(深圳)融資租賃有限公司 上海大生農業金融科技股份有限公司 共青城大生農批壹號投資中心(有限合夥)	265.22 3.71 387.99 44.00	700.92
5	佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	-	林欣	-	林欣	-	無	-	林欣	-	-	-	0.00
6	九江和匯進出口有限公司	144.30	張吉祥、張恆穎、張淑英	-	張吉祥、張恆穎、張淑英	-	無	-	張吉祥、張恆穎、張淑英	-	-	-	144.30
合計		144.30		-		-		225.00		-		3,823.17	4,192.47

### 2.9 內資股主要股東出質銀行股權情況

截至2019年12月31日，本行主要股東出質本行股權情況如下：

- (1) 大生農業持有本行136,077,498股，質押136,070,000股，質押率99.99%。
- (2) 九江和匯持有本行56,392,500股，質押49,890,000股，質押率88.47%。

### 2.10 股東提名董事、監事情況

- (1) 九江市財政局提名曾華生先生擔任本行董事；
- (2) 北汽集團提名張建勇先生擔任本行董事；
- (3) 興業銀行提名李堅寶先生擔任本行董事；
- (4) 大生農業提名盧挺富先生擔任本行監事；

(5) 佛山高明提名易志強先生擔任本行董事；及

(6) 九江和匯提名廖靜文女士擔任本行監事。

#### 2.11 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

截至報告期末，本行已發行股份為2,407,367,200股，共有29<sup>1</sup>戶內資股股東持有的581,184,712股股份處於質押狀態，佔本行股權的24.14%。

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

(1) 截至報告期末，本行共有29<sup>1</sup>戶內資股股東持有的581,184,712股股份處於質押狀態，佔本行股權的24.14%；被質押股權涉及司法凍結股份148,577,498股；被質押股權涉及司法拍賣136,077,498股。

(2) 本行已在章程中規定，當股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，要求股東出具放棄股東大會表決權的承諾函。截至報告期末，內資股質押股權數量達到或超過50%（含）的股東27<sup>1</sup>戶，共有615,233,250股表決受限，佔股本總數的25.56%。

#### 2.13 購買、出售或贖回本行上市證券

本行或其任何子公司於報告期內沒有購買、出售或贖回本行任何上市證券。

註：

<sup>1</sup> 其中1戶持有的1,250萬股，系處於質押狀態且涉及司法凍結的股權，該等股權已於2019年12月完成拍賣，待履行股權變更、解凍及解質押手續。

# 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

## 1. 現任董事、監事和高級管理層

### 董事

姓名	曾用名 或別名	性別	年齡	職位	任期	於2019年 12月31日	
						持股數 (股)	股份 類別
劉羨庭		男	58	董事長、執行董事	2017年5月-2020年5月	500,000	內資股
潘明		男	45	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	2017年5月-2020年5月	224,910	內資股
蔡麗平	蔡麗萍	女	56	執行董事兼副行長	2017年5月-2020年5月	500,000	內資股
曾華生		男	56	非執行董事	2017年5月-2020年5月	無持股	
張建勇		男	43	非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股	
李堅寶		男	46	非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股	
易志強		男	60	非執行董事	2017年5月-2020年5月	無持股	
蔡清福		男	61	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股	
高玉輝		女	70	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股	
全澤		男	48	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股	
楊濤		男	46	獨立非執行董事	2017年8月-2020年5月	無持股	

## 監事

姓名	曾用名 或別名	性別	年齡	職位	任期	於2019年 12月31日	
						持股數 (股)	股份 類別
羅新華		男	60	監事會主席	2017年5月-2020年5月	411,600	內資股
盧挺富		男	49	監事	2017年5月-2020年5月	無持股	
郭傑群		男	49	監事	2017年5月-2020年5月	無持股	
陳春霞		女	56	監事	2017年5月-2020年5月	無持股	
廖靜文		女	34	監事	2017年5月-2020年5月	14,000	內資股
王新顏		男	44	監事兼資產保全部 總經理	2019年12月-2020年5月	無持股	



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

### 高級管理層

姓名	曾用名 或別名	性別	年齡	職位	於2019年 12月31日	
					持股數 (股)	股份 類別
潘明		男	45	副董事長、執行董事、行長 兼首席客戶經理	224,910	內資股
蔡麗平	蔡麗萍	女	56	執行董事兼副行長	500,000	內資股
王琨		男	43	副行長	434,588	內資股
肖璟		男	43	副行長兼首席信息官	55,566	內資股
童發平		男	47	董事會秘書	379,291	內資股
黃朝陽		男	50	行長助理	500,000	內資股
齊永文		男	49	零售銀行總監兼上饒分行 行長	249,900	內資股
陳廬平		男	53	小企業信貸總監	331,100	內資股
許操		男	52	行長助理兼撫州分行行長	217,560	內資股
王遠昕		男	52	行長助理兼北京大興九銀 村鎮銀行董事長、行長	220,500	內資股
蔡劍洪		男	51	行長助理兼貴溪九銀村鎮銀 行董事長、行長	16,170	內資股
王琍		女	56	行長助理	無持股	

## 2. 董事、監事及高級管理層變動

### 2.1 報告期內董事、監事及高級管理層變動情況

#### 監事

報告期內，邱建女士因工作調動，已於2019年5月21日辭任本行股東監事職務。同時，經本行於2019年5月21日召開之2018股東週年大會審議通過，盧挺富先生獲選舉為本行股東監事，任期自2018股東週年大會審議通過之日起至第五屆監事會任期屆滿之日止，詳情請參閱我行於2019年3月29日及2019年5月21日發佈的公告。

報告期內，戴文靜女士因工作調整，已於2019年12月27日辭任本行職工監事職務。同時，經本行於2019年12月27日召開之第五屆職工代表大會第四次會議審議通過，王新顏先生獲選舉為本行職工監事，任期自第五屆職工代表大會第四次會議審議通過之日起至第五屆監事會任期屆滿之日止，詳情請參閱我行於2019年12月27日發佈的公告。

#### 高級管理層

經九江市人民政府於2019年9月24日發佈的任免通知並經本行於2020年3月30日召開的第五屆第十六次董事會審議通過，免去童發平先生的九江銀行副行長職務。

### 2.2 報告期後董事、監事及高級管理層變動情況

#### 董事

經本行第五屆第十六次董事會會議審議通過，提名黃家爵先生為我行第六屆董事會非執行董事，易志強先生不再擔任我行非執行董事。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

**黃佳爵先生**，49歲，於1991年7月至1993年3月擔任梅州市嘉應大學經濟系教師；於1993年3月至1996年5月擔任中國建設銀行梅州分行人事科任科員、副科長；於1996年5月至2000年4月擔任中國建設銀行廣東豐順縣支行行長；於2000年5月至2001年12月擔任廣東盈通網絡投資有限公司總裁助理、副總裁；於2001年12月至2009年11月擔任廣東珠光集團有限公司副總裁；於2009年11月至今擔任珠光控股集團有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：1176)執行董事、董事局副主席、財務執行官；並於2019年1月至今擔任銀建國際控股集團有限公司(香港聯交所上市公司，股份代號：171)執行董事、首席執行官。黃先生於2008年6月獲得中山大學高級管理人員工商管理碩士學位。

有關本次董事換屆事宜尚待本行股東大會審議通過，新選董事將報請中國銀行保險業監督管理機構核准其任職資格，其任期需待中國銀行保險業監督管理機構核准生效之日起計算，任期至第六屆董事會任期屆滿為止。

有關本次董事變更事宜的詳情請參閱本行於2020年3月30日刊發的公告。

## 監事

經本行第五屆第十六次監事會會議審議通過，提名劉春妹為我行第六屆監事會股權監事，盧挺富不再擔任我行股權監事。

**劉春妹女士**，71歲，於1968年至1973年任廣州生產建設兵團四師十二團知青；於1974年至1976年於廣州人民銀行中專學習；於1976年至2000年歷任中國工商銀行廣州分行儲蓄處處長及辦公室主任；於2004年至今擔任佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司副總經理。劉女士於1997年12月獲得中共中央黨校函授學院本科畢業。

有關本次監事換屆事宜尚待本行股東大會審議通過，監事任期將從此決議於本行股東大會通過之日起計算，任期為三年。

有關本次監事變更事宜的詳情請參閱本行於2020年3月30日刊發的公告。

自報告期末至本報告出具之日，除上述情況外，本行概無其他董事、監事及高級管理層變動。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

### 3. 董事、監事及高級管理層履歷

#### 3.1 董事

**劉羨庭先生**，58歲，為本行執行董事及董事長。

劉先生於1981年1月至1984年11月進行中國人民銀行蓮花縣支行會計出納、計劃統計、工商信貸工作；於1984年11月至1987年2月進行中國人民銀行吉安地區分行計劃資金科資金管理、綜合管理工作；其後於1987年2月至1990年5月任中國人民銀行吉安地區分行計劃資金科副科長；於1990年5月至1991年9月任中國人民銀行吉安地區分行計劃資金科科長；於1991年9月至1998年9月任中國人民銀行吉安市支行行長；於1998年9月至2001年1月任九江市商業銀行籌備領導小組常務副組長兼辦公室主任；於2000年1月至2004年10月任九江市商業銀行黨組副書記、副董事長、行長；於2004年10月至2008年10月任九江市商業銀行黨委書記、董事長兼行長；於2008年10月至2013年8月任本行黨委書記、董事長、行長。劉先生自2013年8月至今任本行黨委書記、董事長。

劉先生為高級經濟師，1997年7月於陝西財經學院金融專業本科畢業，並於1998年6月獲該院校授予經濟學學士學位；2006年12月獲華中科技大學授予高級管理層工商管理碩士學位。

潘明先生，45歲，為本行執行董事、副董事長、行長兼首席客戶經理。

潘先生於1997年7月至1999年3月任九江市白水湖城市信用社櫃員、信貸員；於1999年2月至2000年1月任九江市商業銀行籌備辦信貸部負責人；於2000年1月至2002年12月任九江市商業銀行(籌)白水湖管轄行副行長；於2002年12月至2004年1月任九江市商業銀行白水湖管轄行副行長(主持工作)；於2004年1月至2006年2月任九江市商業銀行三里街支行行長；於2006年2月至2008年1月任九江市商業銀行行長助理兼三里街支行行長；於2008年1月至2008年8月任九江市商業銀行行長助理；於2008年8月至2009年1月任本行黨委委員、行長助理；於2009年1月至2009年4月任本行黨委委員、行長助理兼吉安分行行長；於2009年4月至2010年2月任本行黨委委員、副行長兼任吉安分行行長；於2010年2月至2013年4月任本行黨委委員、副行長，並於2011年3月至2013年4月期間兼任廣州分行行長；於2013年4月至2013年8月任本行黨委副書記、副行長。潘先生自2013年8月至今任本行黨委副書記、副董事長、行長、首席客戶經理。

潘先生為高級經濟師，1997年7月於江西財經大學投資金融系貨幣銀行學專業本科畢業，並同時間獲該院校授予經濟學學士學位；2007年9月從江西財經大學MBA學院畢業；2009年12月獲得江西財經大學工商管理碩士學位；2017年1月獲得清華大學高級管理層工商管理碩士學位。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

**蔡麗平女士** (曾用名：蔡麗萍)，56歲，為本行執行董事兼副行長。

蔡女士於1990年4月至1994年9月任九江市大中路城市信用社職員，於1994年9月至2000年4月任九江市大中路城市信用社副主任；於2000年4月至2001年2月任九江市商業銀行(籌)白水湖支行負責人；於2001年2月至2003年5月任九江市商業銀行行長助理。蔡女士自2003年5月至今任本行黨委委員、副行長。蔡女士為高級經濟師，2003年7月於湖北工學院法學專業畢業；2006年12月獲得華中科技大學高級管理層工商管理碩士學位。

**曾華生先生**，56歲，為本行非執行董事。

曾先生於1990年1月至1992年12月任永修縣財政局副局長；於1994年6月至1996年10月任九江市國有資產管理局副局長；於1996年11月至2004年7月任九江市財政局辦公室主任、預算外資金管理處處長。曾先生自2004年8月至今任九江市財政局副局長。曾先生1996年12月於中共中央黨校函授學院經濟管理專業本科畢業。

**張建勇先生**，43歲，為本行非執行董事。

張先生於2001年7月至2003年12月任中國電力科學研究院財務資產部主管會計；於2003年12月至2010年12月任北京汽車工業控股有限責任公司資產財務部經理助理、副經理、經理；於2010年12月至2015年6月任北京汽車集團有限公司財務部部長、財務副總監。張先生自2015年1月至今任北京汽車集團有限公司副總經理；自2016年3月起任北京汽車集團財務有限公司黨委書記兼董事長。

張先生為高級會計師及中國律師，1998年6月於中南財經大學工商管理專業本科畢業，同時獲該院校授予工商管理學士學位；2015年3月獲得北京理工大學管理學博士學位。

**李堅寶先生**，46歲，為本行非執行董事。

李先生於1996年8月至1997年2月任興業銀行福州分行晉安支行僱員；於1997年2月至2001年6月任興業銀行總行計劃資金部科員；於2001年6月至2003年11月任興業銀行總行同業業務部高級副經理；於2003年11月至2007年10月任興業銀行總行資金營運中心高級副經理；於2007年10月至2011年5月任興業銀行總行資金營運中心高級經理；於2011年5月至2015年3月任興業銀行總行銀行合作服務中心主任。李先生自2015年3月至今任興業銀行總行銀行合作服務中心總經理。

李先生1996年7月於陝西財經學院金融系金融學專業本科畢業，同時獲該院校授予經濟學學士學位；2011年10月獲得中歐國際工商學院工商管理碩士學位。

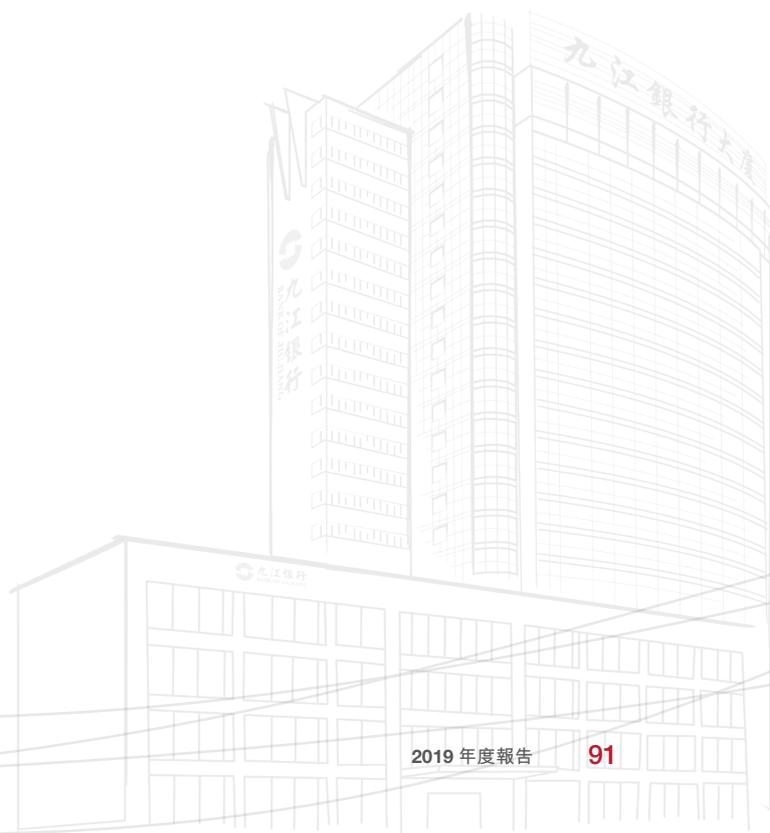
**易志強先生**，60歲，為本行非執行董事。

易先生於1981年11月至1982年7月任佛山市勞動服務公司辦事員；於1982年8月至1984年8月任佛山市委宣傳部科員；於1984年9月至1987年7月任佛山市廣播電視局科員；於1987年8月至1993年7月任南海對外經濟工作委員會科員。易先生自2000年10月至今任佛山高明副總經理。

易先生1986年7月於華南師範大學行政管理幹部學院中文專業二年制專科畢業。

**蔡清福先生**，61歲，為本行獨立非執行董事。

蔡先生於2014年4月至今任廣發銀行獨立非執行董事。蔡先生自2014年6月至今任中銀國際控股有限公司(香港)董事總經理、證券及固定收益類產品銷售、交易及研究板塊全球主管，並自2014年4月起兼任中山大學嶺南(大學)學院兼職教授。蔡先生於1981年5月獲得德克薩斯大學奧斯汀分校工商管理學士學位；1987年6月獲得芝加哥大學工商管理碩士學位。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

**高玉輝女士**，70歲，為本行獨立非執行董事。

高女士於2006年7月至2010年6月任北京銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：601169)首席風險官並兼任風險管理部總經理，並於2004年6月至2010年8月期間同時兼任北京銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：601169)董事。

高女士為中級經濟師；1984年1月於北京財貿學院夜大學金融專業本科畢業。

**全澤先生**，48歲，為本行獨立非執行董事。

全先生於1998年1月至2001年1月任申銀萬國證券股份有限公司，現稱申萬宏源集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股份代號：000166；香港聯交所上市公司，股份代號：06806)投資銀行部高級經理；於2001年5月至2012年5月任華龍證券有限責任公司副總裁；於2011年12月至2016年12月任民建上海市委員會副主任，並同時任上海市徐匯區政協委員會委員。全先生自2012年5月至今任上海迪豐投資有限公司總經理。全先生自2013年4月至2019年4月任浙江龍盛集團股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：600352)獨立董事；自2013年5月至2019年5月任廣東太安堂藥業股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股份代號：002433)獨立董事；自2013年10月至2019年11月任浙江巨化股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：600160)獨立董事；自2015年2月至2018年7月任上海沃施園藝股份有限公司(深圳證券交易所上市公司，股份代號：300483)獨立董事。全先生自2016年9月至今任新疆天業股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：600075)獨立董事。

全先生為註冊會計師，1995年7月於同濟大學高分子材料專業本科畢業，同時獲得該院校授予工學學士學位；2007年1月於上海財經大學會計學專業以博士研究生身份畢業，同時獲得該院校授予管理學博士學位。

**楊濤先生**，46歲，為本行獨立非執行董事。

楊先生於2004年10月至2007年1月在中國社會科學院工商管理學科從事博士後研究工作。楊先生自2003年9月至今任中國社會科學院金融研究所科研人員。

楊先生為北京註冊會計師協會非執業會員，並具有中國律師資格，1995年6月於南京理工大學經濟管理學院工業外貿專業本科畢業；於1997年9月至2000年7月為財政部研究所研究生部碩士研究生；於2000年9月至2003年7月為中國社會科學院研究生院財貿系博士研究生。楊先生2003年6月於中國社會科學院研究生院財政學專業以博士研究生身份畢業，並於2003年6月獲得該院校授予經濟學博士學位。

### 3.2 監事

**羅新華先生**，60歲，為本行監事會主席。

羅先生於1978年10月至1982年4月任九江市財政局通訊員；於1982年5月至1990年12月任江西財經學院九江函授站教師；於1991年1月至1997年10月期間先後擔任九江市財會職業中專教務處負責人、教務處處長、副校長；於1997年11月至2000年1月任九江市商業銀行籌備辦副主任；於2000年1月至2003年10月任九江市商業銀行紀檢組長、黨組成員、監事會主席。羅先生自2003年11月至2019年9月任本行黨委委員、紀委書記、監事會主席；於2003年11月至2020年3月任本行黨委委員、監事會主席。羅先生自2003年11月至今任本行監事會主席。

羅先生2004年7月於湖北省經濟管理幹部學院會計學專業畢業；2006年12月於華中科技大學獲得高級管理層工商管理碩士學位。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

**盧挺富先生**，49歲，為本行監事。

盧先生，於1993年7月至2010年10月歷任福建紡織化纖集團有限公司財務副經理、財務經理及核數師等多項職務。盧先生自2014年1月至2019年2月擔任深圳市大生集團有限公司副總經理，自2014年5月至今擔任大生(福建)農業有限公司法人代表，自2019年3月至今擔任深圳市大生集團有限公司總經理。

盧先生於1993年6月於華南熱帶作物學院(現海南大學)取得經濟及管理學專業畢業。

**郭傑群先生**，49歲，為本行監事。

郭先生於2019年9月至今任寧波(中國)供應鏈創新學院院長，於2019年9月至今在麻省理工學院運輸與物流中心任兼職研究員，此外，郭先生於2017年至今擔任清華大學貨幣政策與金融穩定研究中心兼職研究員。郭先生於2017年至2019年擔任清華大學國家金融研究院鑫苑房地產金融科技研究中心副主任。

郭先生1992年7月於北京師範大學數學系本科畢業，同時獲該院校授予以理學學士學位；2001年5月獲美國印第安納大學授予以哲學博士學位。

**陳春霞女士**，56歲，為本行監事。

陳女士自2002年10月至今任江西財經大學金融學院教授，目前教學領域為：貨幣銀行政策與理論、公司金融理論與政策。陳女士2004年被評為江西省中青年骨幹教師；2006年被評為2006-2009年江西省高等學校中青年帶頭人；2011年被評為江西省第七批中青年帶頭人。

陳女士於1985年7月畢業於江西財經學院，同時獲該院校授予以經濟學學士學位；2004年6月獲得江西財經大學經濟學博士學位。

**廖靜文女士**，34歲，為本行監事。

廖女士於2006年8月至2006年9月任本行營業部櫃員，2006年9月至2010年2月任本行人力資源部人力資源專員；2010年2月至2016年4月任本行人力資源部總經理助理。廖女士自2016年4月至今任本行村鎮銀行管理總部副總經理兼村鎮銀行管理總部人力資源部總經理。

廖女士為一級企業人力資源管理師及國際高級人力資源管理師(IPMA-CP)；2006年6月於中南財經政法大學勞動與社會保障本科畢業。

**王新顏先生**，44歲，為本行監事。

王新顏先生於1997年7月至1999年2月任白水湖城市信用社記賬員，1999年3月至2000年1月任大中路城市信用社主辦會計，2000年2月至2004年7月任九江市商業銀行計財部統計員，2004年8月至2008年2月任九江市商業銀行內控稽核部稽核專員，2008年3月至2008年7月任九江市商業銀行內控稽核部總經理助理，2008年8月至2010年1月任九江市商業銀行內控稽核部副總經理，2010年2月至2011年1月任本行審計部副總經理，2011年2月至2013年3月任本行修水支行行長，2013年4月至2015年2月任本行吉安分行副行長，2015年2月至2015年10月任本行鷹潭分行(籌)負責人，2015年10月至2018年1月任本行鷹潭分行行長，2018年1月至2019年11月任本行風險管理部總經理。王先生於2019年11月至今任本行資產保全部總經理。

王新顏先生於2016年12月在江西財經大學金融專業本科畢業。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

### 3.3 高級管理層

有關潘明先生及蔡麗平女士履歷詳情，請參閱本章「3.董事、監事及高級管理層履歷－3.1董事」。

**王琨先生**，43歲，為本行副行長。

王先生於1995年9月至1998年7月任九江市大中路城市信用社櫃員；於1998年8月至2000年1月任九江市商業銀行籌備辦客戶經理；於2000年1月至2003年2月任九江市商業銀行營業部副主任；於2003年2月至2004年1月任九江市商業銀行公園管轄行副行長；於2004年1月至2008年3月任九江市商業銀行長虹支行行長；於2008年3月至2009年3月任本行行長助理兼長虹支行行長；於2009年3月至2009年10月任本行行長助理兼重點客戶中心總經理；於2009年10月至2010年8月任本行行長助理兼南昌分行行長；於2010年8月至2010年12月任本行黨委委員、行長助理兼南昌分行行長，於2010年12月至2014年3月任本行黨委委員、副行長兼南昌分行行長。王先生自2014年3月至今任本行黨委委員、副行長。

王先生為中級經濟師；2003年7月於清華大學法學專業本科畢業；2008年12月獲得江西財經大學工商管理碩士學位；2016年9月於長江商學院高級管理層工商管理碩士(金融方向)課程畢業，並獲該院校授予高級管理層工商管理碩士學位。

**肖璟先生**，43歲，為本行副行長兼首席信息官。

肖先生於1999年9月至2002年5月任中國工商銀行開發部後台項目組程序員；於2002年5月至2006年9月任中國工商銀行系統部二級部副經理；於2006年9月至2009年8月任中國工商銀行系統部二級部經理；於2009年8月至2010年8月任中國工商銀行軟件開發中心杭州開發一部高級技術經理；於2010年9月至2012年2月任中國工商銀行軟件開發中心廣州開發一部部門副總經理；於2012年3月至2014年4月任中

國工商銀行軟件開發中心廣州開發一部部門總經理；於2014年4月加入本行，於2014年7月至2018年8月任本行首席信息官，於2018年8月至2018年12月任本行黨委委員、首席信息官。肖先生自2018年12月至今任本行黨委委員、副行長兼首席信息官。

肖先生為高級工程師，並具有內審員資格，亦是全球風險管理協會(Global Association of Risk Professionals)認證的金融風險管理師；1999年6月於中南財經大學管理信息系統專業本科畢業，並獲該院校授予工學學士學位；2007年6月獲得中山大學工商管理碩士學位。

**童發平先生**，47歲，為本行董事會秘書。

童先生於1997年7月至1998年8月任九江市濱興城市信用社櫃員；於1998年8月至1999年4月任九江市大中路城市信用社主辦會計；於1999年4月至2003年3月任九江市商業銀行計財部總經理；於2003年3月至2006年1月任本行授信審批部總經理；於2006年1月至2008年8月任本行行長助理；於2008年8月至2009年4月任本行黨委委員、行長助理；於2009年4月至2016年5月任本行黨委委員、副行長；於2016年5月至2019年9月任本行黨委委員、副行長兼董事會秘書。童先生自2016年5月至今任本行董事會秘書。

童先生為中級會計師、高級經濟師；1997年7月於江西農業大學職業技術師範學院會計學師資專業本科畢業，並於2007年6月獲中南財經法政大學授予工商管理碩士學位。

**黃朝陽先生**，50歲，為本行行長助理。

黃先生於1991年8月至2001年6月任中國人民銀行德安縣支行科員、副股長；於2001年6月至2009年4月任本行計劃財務部總經理；於2009年4月至2011年1月任本行董事會秘書；於2011年2月至2012年2月任本行董事會秘書兼合肥分行行長；於2012年3月至2014年6月任本行董事會秘書；於2014年6月至2016年9月任本行合規總監。黃先生自2016年9月至今任本行行長助理。

---

## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

黃先生為高級經濟師，並具有中國註冊會計師資格；1991年6月於無錫輕工業學院化學與化學工程系精細化工專業本科畢業，並獲該院校授予工學學士學位；2007年12月獲得中南財經政法大學工商管理碩士學位。

**齊永文先生**，49歲，為本行零售銀行總監兼上饒分行行長。

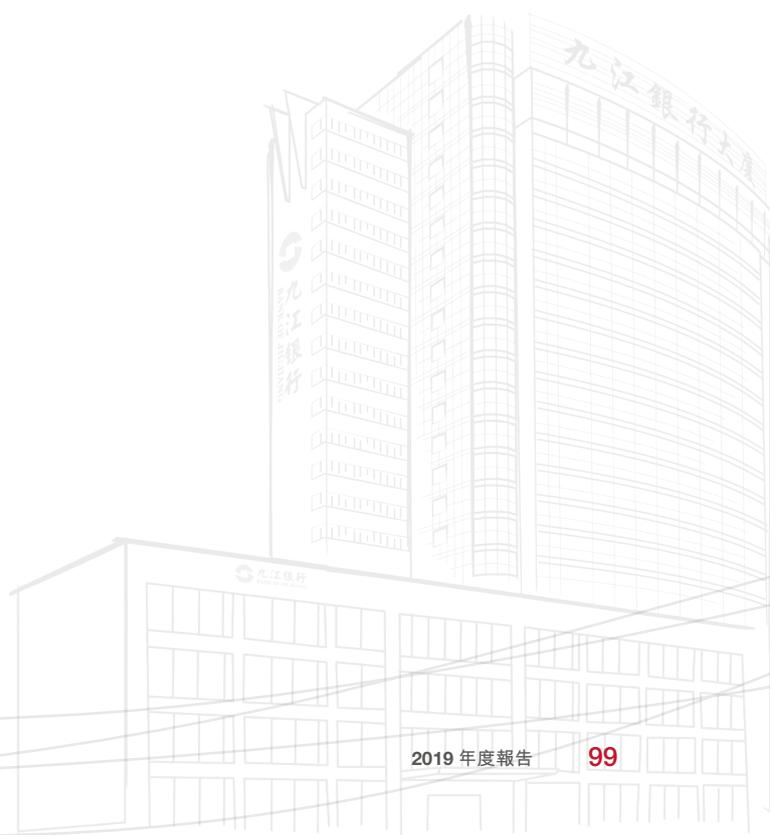
齊先生於1994年1月至2001年1月任中國建設銀行九江市分行計算機處軟件工程師；於2001年1月至2006年1月任九江市商業銀行科技部副總經理；於2006年2月至2011年2月任本行信息科技部總經理；於2011年2月至2013年4月任本行信息總監(首席信息官)；於2013年4月至2013年6月任本行信息總監(首席信息官)兼廣州分行行長；於2013年6月至2016年1月任本行行長助理兼廣州分行行長；於2016年1月至2016年9月任本行行長助理；於自2016年9月至2019年6月任本行零售銀行總監；齊行長於2019年6月至今任本行零售銀行總監兼上饒分行行長。

齊先生1992年7月於山東大學計算機科學系計算機及應用專業本科畢業，並獲該院校授予以理學學士學位；2008年12月獲得中南財經政法大學工商管理碩士學位。

**陳廬平先生**，53歲，為本行小企業信貸總監。

陳先生於1989年7月至1990年4月任中國農業銀行九江分行大橋營業所信貸員；於1990年4月至2000年10月任中國農業銀行九江分行廬山支行人保科科長；於2000年10月至2006年1月任本行廬山支行行長；於2006年1月至2007年3月任本行授信審批部一級獨立審批官；於2007年3月至2010年7月任本行微小企業貸款中心總經理；於2010年7月至2014年12月任本行小企業信貸中心總經理。陳先生自2014年12月至今任本行小企業信貸總監。

陳先生為高級經濟師，2004年7月於安徽財貿學院會計學專業本科畢業。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

**許操先生**，52歲，為本行行長助理兼撫州分行行長。

許先生於2000年8月至2003年2月任本行辦公室綜合秘書；於2003年2月至2004年7月任本行辦公室副總經理(主持工作)；於2004年7月至2008年12月任本行瑞昌支行行長；於2008年12月至2012年1月任中山小欖村鎮銀行董事長兼行長；於2012年2月至2015年1月任本行風險管理部總經理，並自2012年2月起兼任本行法律與合規部總經理；於2015年1月至2015年3月任本行撫州分行主要負責人；於2015年4月至2015年8月任九江銀行撫州分行行長。許先生自2015年8月至今任本行行長助理兼撫州分行行長。

許先生為高級經濟師；2006年9月於清華大學經濟學(金融與保險)專業本科畢業。

**王遠昕先生**，52歲，為本行行長助理兼北京大興九銀村鎮銀行董事長、行長。

王先生於1987年7月至1993年8月任九江市農行郊辦信貸員；於1993年9月至1995年4月任九江市農行郊辦桂支巷儲蓄所主任；於1995年5月至1996年6月任九江市農行郊辦一方天分理處主任；於1996年7月至2000年1月任九江市農行郊辦茅頭山分理處副主任；於2000年1月至2001年2月任九江市農行郊辦辦公室副主任；於2001年2月至2002年1月任九江市農行郊辦經理；於2002年1月至2004年9月任九江市農行八里湖支行經理；於2004年10月至2005年1月任九江市商業銀行授審部副總經理；於2005年1月至2012年1月任本行營業部總經理；於2012年2月至2016年1月任中山小欖村鎮銀行董事長兼行長；於2016年2月至2016年10月任北京大興九銀村鎮銀行主要負責人。王先生於2016年10月至今任北京大興九銀村鎮銀行董事長、行長，並自2016年11月至今兼任本行行長助理。

王先生為中級經濟師，2005年5月於中央廣播電視大學金融學專業本科畢業。

**蔡劍洪先生**，51歲，為本行行長助理兼貴溪九銀村鎮銀行董事長、行長。

蔡先生於1986年2月至1994年3月任中國人民銀行九江縣支行計劃股統計員、調查員；於1994年3月至1994年8月任中國人民銀行九江縣支行稽核股稽核員；於1994年8月至2000年3月任中國人民銀行九江縣支行行政秘書股股長；於2000年3月至2001年2月任中國人民銀行九江中支辦公室跟班秘書；於2001年3月至2003年12月任中國人民銀行九江縣支行紀檢組長；於2003年12月至2012年8月任中國銀監會九江監管分局九江監管辦主任；於2012年8月至2016年2月任中國銀監會九江監管分局監管三科科長；於2016年3月至2016年11月任貴溪九銀村鎮銀行主要負責人。蔡先生自2016年11月至今任本行行長助理兼貴溪九銀村鎮銀行董事長、行長。

蔡先生為中級金融經濟師；1998年12月於中共中央黨校經濟管理專業本科畢業。

**王琍女士**，56歲，為本行行長助理。

王女士於1986年7月至1998年12月任中國人民銀行江西省分行計劃處科員、科長；1999年1月至2001年2月任中國人民銀行武漢分行南昌監管辦合作處科長；2001年2月至2003年9月任中國人民銀行武漢分行南昌監管辦工行監管處副處長；2003年10月至2006年10月任中國銀監會江西監管局農行監管處副處長；2006年11月至2009年8月任中國銀監會江西監管局國有二處副處長；2009年9月至2011年10月任中國銀監會江西監管局合作處副處長；2011年11月至2016年3月任中國銀監會江西監管局股份處處長；2016年4月至2017年3月任中國銀監會江西監管局政郵處處長。王女士自2017年3月至今任本行行長助理。

王女士為高級經濟師，1987年7月於江西財經學院計劃統計系國民經濟計劃專業本科畢業，同時獲該院校授予經濟學士學位；2009年3月獲得南澳大利亞大學工商管理碩士學位。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

### 4. 聯席公司秘書

2019年7月5日，伍穎欣女士已辭任本行之聯席公司秘書及公司條例(香港法例第622章)項下本行香港接受送達法律程序文件或通知的代理人。與此同時，經本行第五屆第十二次董事會審議通過，霍寶兒女士已獲委任為聯席公司秘書之一及法律程序文件代理人，有關本次變更的詳情請參閱本行於2019年7月5日發佈的公告。

### 5. 董事、監事、高級管理層薪酬政策及年度薪酬情況

#### 5.1 薪酬政策

本行根據《九江銀行股份有限公司高級管理層薪酬管理制度》為執行董事、監事長、高級管理層提供報酬。本行根據《九江銀行股份有限公司獨立董事及外部監事津貼制度》為獨立非執行董事與外部監事提供薪酬。其他監事人員薪酬標準按本行相關辦法執行。

#### 5.2 董事、監事薪酬情況

本行董事、監事及薪酬最高五位人數的酬金詳情請見本年報財務報表附註16。

#### 5.3 高級管理層薪酬情況

下表載列截至2019年12月31日止年度按區間劃分支付予本行高級管理層(不包括董事)的薪酬：

薪酬區	人數
人民幣500,001元至人民幣1,000,000元	3
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	7

註：

截至2019年12月31日，本行的高級管理層中有兩人同時是董事，分別是潘明先生和蔡麗平女士。關於潘明先生和蔡麗平女士的薪酬詳情，請參閱本年報財務報表附註16。

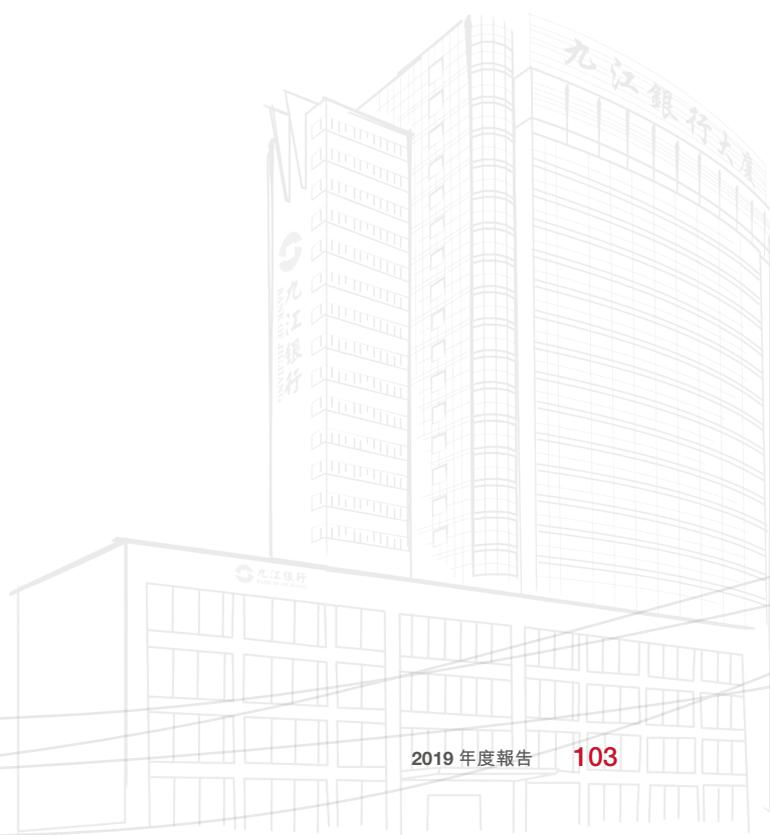
## 6. 獨立非執行董事的獨立性確認

本行已收訖每位獨立非執行董事根據上市規則規定就其獨立性所發出的年度確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

獨立非執行董事在本行不具有業務和財務利益，也不擔任本行任何管理職務，所有現任非執行董事及獨立非執行董事均通過選舉產生，任期為3年，3年任期滿，連選可以連任，獨立非執行董事在本行任職時間累計不得超過6年。

## 7. 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納《標準守則》，作為所有董事及監事進行本行證券交易的行為守則。本行亦就有關僱員（定義見《上市規則》）買賣本行證券交易事宜設定指引，指引內容不比《標準守則》寬鬆。本行已就董事和監事遵守《標準守則》向所有董事和監事作出特定查詢，所有董事和監事已確認截至2019年止年度內遵守《標準守則》所規定的標準。本行已就有關僱員遵守買賣本行證券交易事宜的指引向有關僱員作出特定查詢。本行未注意到有不遵守該指引的事件。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

### 8. 董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉

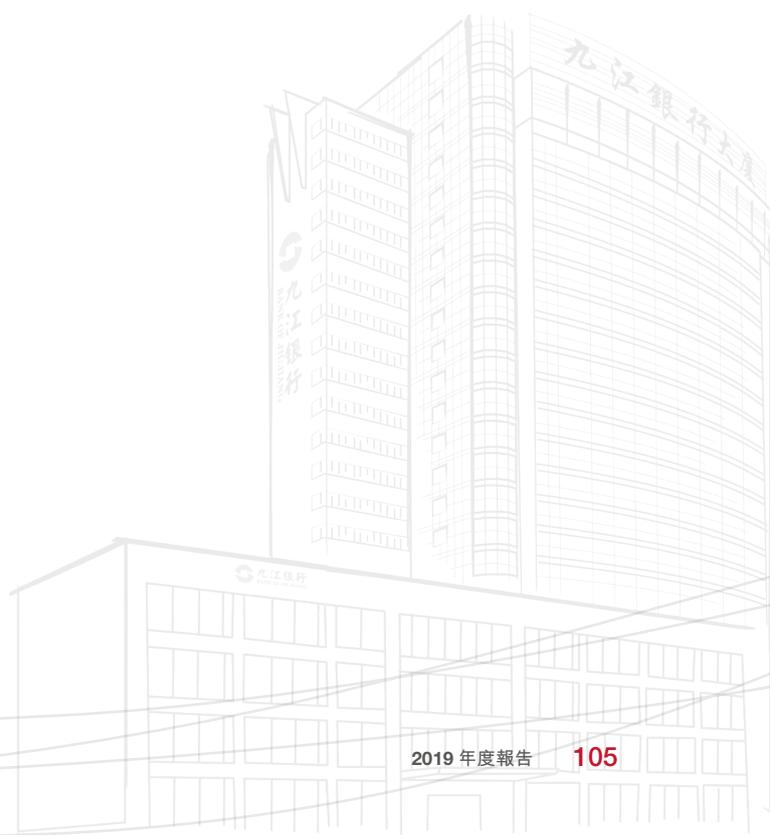
截至報告期末，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

於本行股份之權益（好倉）

姓名	職務	股份類別	權益性質	股份數目 (單位：股)	佔本行已發	佔本行已發
					行類別總股 本之 概約百分比 (%)	行總股本之 概約百分比 (%)
劉羨庭	董事長、執行董事	內資股	實益擁有人	500,000	0.03	0.02
潘明	副董事長、執行董事、 行長兼首席客戶經理	內資股	實益擁有人	224,910	0.01	0.01
蔡麗平	執行董事兼副行長	內資股	實益擁有人	500,000	0.03	0.02
羅新華	監事會主席	內資股	實益擁有人	411,600	0.02	0.02
廖靜文	監事	內資股	實益擁有人	14,000	0.00	0.00

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 (單位：股)	股本概約 百分比(%)
劉羨庭	董事長、執行董事	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	125,000	0.25
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	125,000	0.25
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	100,000	0.50
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	200,000	0.50
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	250,000	0.50
潘明	副董事長、執行 董事、行長兼 首席客戶經理	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	125,000	0.25
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	125,000	0.25
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	100,000	0.50
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	200,000	0.50
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	250,000	0.50
蔡麗平	執行董事兼 副行長	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	100,000	0.20
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	100,000	0.20
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	80,000	0.40
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	160,000	0.40
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	200,000	0.40



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

姓名	職務	相聯法團	權益性質	股份數目 (單位：股)	股本概約 百分比(%)
羅新華	監事會主席	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	100,000	0.20
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	100,000	0.20
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	80,000	0.40
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	160,000	0.40
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	200,000	0.40
王新顏	監事兼 資產保全部 總經理	彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	50,000	0.10
		瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	50,000	0.10
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	30,000	0.15
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	60,000	0.15
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	75,000	0.15
廖靜文	監事	瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	50,000	0.10
		資溪九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(3)</sup>	實益擁有人	20,000	0.10
		崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	40,000	0.10
		分宜九銀村鎮銀行股份有限公司 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	50,000	0.10

附註：

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

## 9. 董事、監事及高級管理層在村鎮銀行任職情況

本行董事蔡麗平女士任中山小欖九銀村鎮銀行董事。

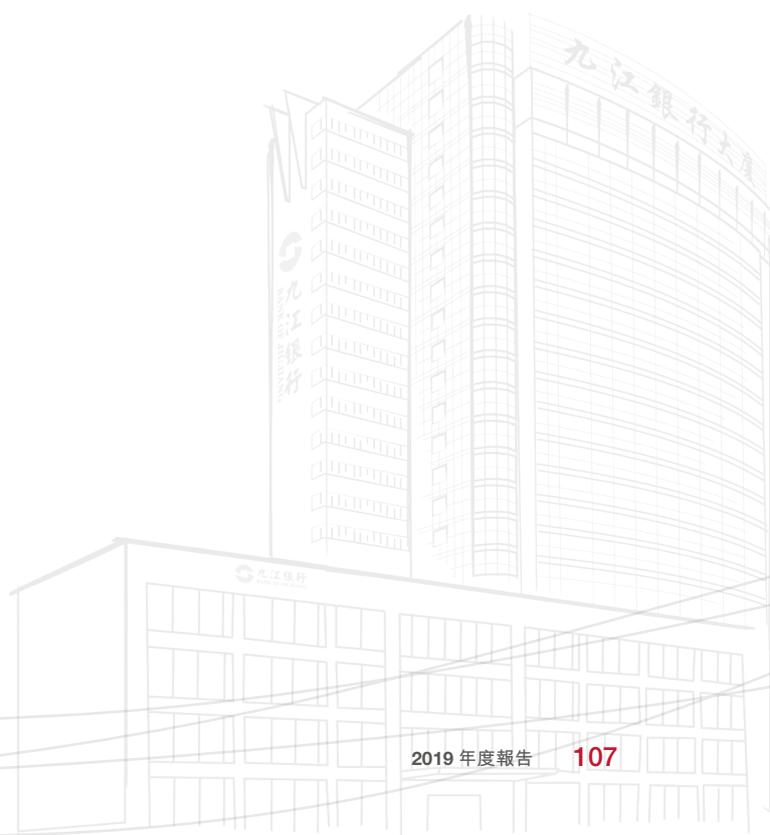
本行監事廖靜文女士任修水九銀村鎮銀行監事長、貴溪九銀村鎮銀行監事長、景德鎮昌江九銀村鎮銀行董事、廬山九銀藝術村鎮銀行董事及湖口九銀村鎮銀行董事。

本行監事王新顏先生任資溪九銀村鎮銀行監事長。

本行行長助理黃朝陽先生任北京大興九銀村鎮銀行董事。

本行行長助理王遠昕先生任北京大興九銀村鎮銀行董事長、行長。

本行行長助理蔡劍洪先生任貴溪九銀村鎮銀行董事長、行長。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

### 10. 員工情況

#### 10.1 人員構成

##### 按部門／職能劃分

	於2019年12月31日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
公司銀行	605	15.78
零售銀行	657	17.14
普惠金融業務	89	2.32
金融市場業務	35	0.91
財務及會計	298	7.77
風險管理、內部控制及審計	193	5.03
法律合規、人力資源及信息技術	271	7.07
管理層	66	1.72
櫃員	1,034	26.98
九銀村鎮銀行	545	14.21
其他	41	1.07
總計	3,834	100.00

##### 按年齡劃分

	於2019年12月31日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
30歲以下	2,508	65.41
31歲至40歲	1,106	28.85
41歲至50歲	191	4.98
50歲以上	29	0.76
總計	3,834	100.00

##### 按教育程度劃分

	於2019年12月31日	
	員工人數	佔總數百分比(%)
研究生及以上	408	10.64
本科及專科	3,417	89.13
其他	9	0.23
總計	3,834	100.00

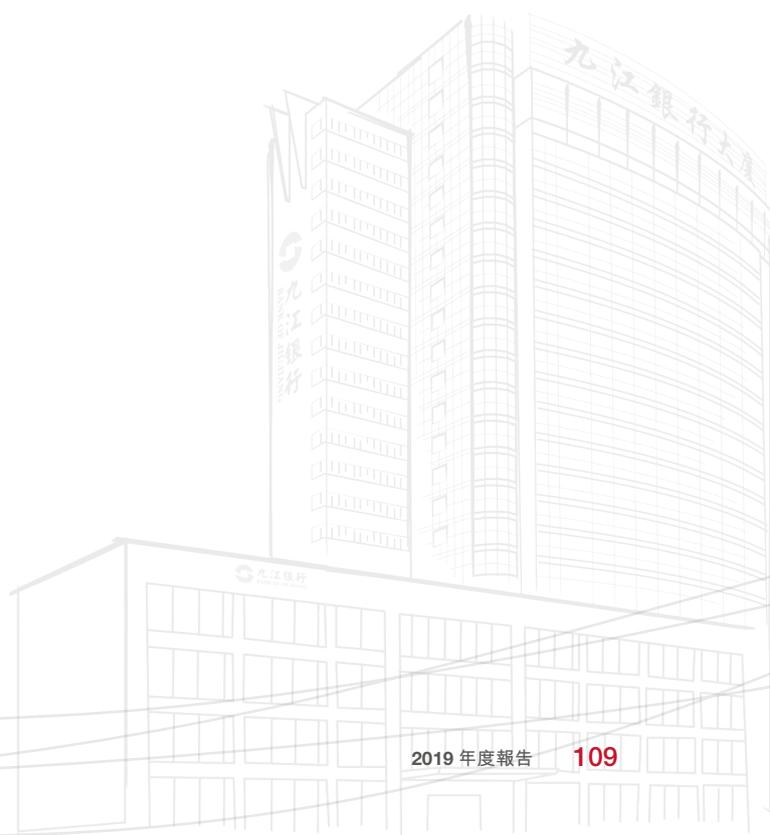
## 10.2 員工培訓計劃

為持續打造學習型組織，助力員工成為專業化、專家化、事業化的職業經理人，本行貫徹「自我培訓、自我提高、自我批判、自我完善」的理念，切實做好學習賦能工作，充分結合業務發展需求，合理制定學習計劃，採用線上、線下多種方式開展學習賦能工作。

本行不斷完善新員工學習體系，培養歷程包括八個模塊，旨在幫助新員工在行動學習中進入職業角色、融入九銀文化、瞭解行業趨勢、樹立職業抱負、清晰成長方向；在小組挑戰賽中增強團隊的凝聚力、提升關係的協同力；在實際環境中掌握服務技巧、培養營銷能力、實現自我超越學習、櫃面準備、櫃面實習、業務準備、業務實踐等。報告期內，本行共組織6期共328人新員工學習活動。

在職員工學習採用線上和線下學習相結合的方式，全員充分利用碎片時間，每週學習新政策、新理念，積極參加條線組織的能力提升學習活動。報告期內，本行開展了21個條線、252次條線集中學習，同時組織了21次脫產集中學習。本行踐行「數字九銀」發展理念，充分使用在線學習平台「九銀易學」開展學習賦能，使全行員工在常學常新中提升專業水平，實現了線上課程、線上考試、資源共享，有效提高了日常學習效率。報告期內，本行完成製作課程1,195門，製作課件4,732個，課程瀏覽次數達322,774次；員工學習次數達1,810,936次，學習時長達43,015.13小時，人均學習時長達9.21小時；開展9個培訓班，培訓人數達1,913人次。

為使學習賦能工作更加貼近業務需求，本行培訓部門與業務條線一同梳理條線學習賦能體系，集中討論確定條線知識體系、學習資源、學習路徑，並在此基礎上開發題庫、講師及課程資源，使員工學習的內容更加貼合工作的內容，使學習賦能工作有效促進業務的開展。同時，本行進行全員任職資格管理，任職資格與序列體系相匹配，有效督促員工日常學習，讓員工自我主動學習，做到每位員工持證上崗，報告期內，本行開展線上考試589次，考試人次達159,814次。



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

### 10.3 員工薪酬政策

為提升本行競爭優勢建立科學合理的激勵約束機制，充分發揮薪酬在銀行風險管控中的導向作用，我行於2019年修訂完善企業年金、延期支付等政策，修訂並下發《九江銀行員工績效薪酬延期支付管理辦法》《九江銀行企業年金管理辦法》。薪酬政策堅持效率優先、兼顧公平、能高能低和業務導向的原則，構建職級與積分、崗級與績效相結合的薪酬體系，充分發揮薪酬福利的激勵、約束與保障作用，推進價值創造、價值評價和價值分配的有機統一。建立全行員工薪酬延期支付管理制度，嚴格執行關鍵崗位員工績效工資與業務風險暴露掛鈎的薪酬延期支付制度，延期支付薪酬根據執業期間的風險暴露採取相應追索與扣回制度。

## 11. 本行下屬機構基本情況

截至2019年12月31日，本行透過九江的總行營業部、13家分行及258家支行(分別為154家傳統支行，92家社區支行和12家小微支行)經營業務。本行的分支行網絡主要位於江西省，亦輻射廣東省廣州及安徽省合肥。此外，截至2019年12月31日，本行主發起設立20家九銀村鎮銀行，合併並控制其中18家村鎮銀行。

截至2019年12月31日本行分支機構情況見下表：

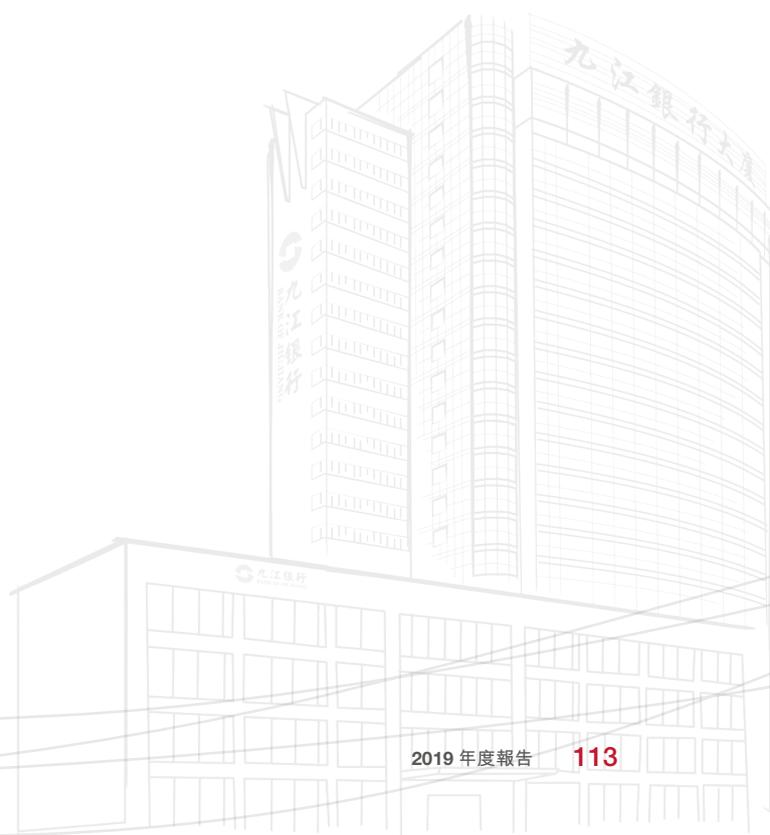
地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
江西省	總行	江西省九江市長虹大道619號九江銀行大廈	1家總行營業部，39家傳統支行，17家社區支行	57
	南昌分行	江西省南昌市紅谷中大道1398號	1家分行，11家傳統支行，19家社區支行，1家小微支行	32
	贛江新區分行	江西省南昌市經開區雙港西大街528號	1家分行，1家社區支行，1家小微支行	3
	吉安分行	江西省吉安市井岡山大道新196號	1家分行，14家傳統支行，6家社區支行，3家小微支行	24



## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
	贛州分行	江西省贛州市章貢區贛縣路盛匯城市中心5號樓	1家分行，15家傳統支行，10家社區支行，2家小微支行	28
	撫州分行	江西省撫州市贛東大道1250號	1家分行，11家傳統支行，9家社區支行	21
	宜春分行	江西省宜春市宜春盧洲北路587號	1家分行，12家傳統支行，3家社區支行，3家小微支行	19
	上饒分行	江西省上饒市信州區五三大道87號 1-1、2-1、3-1、4-1、5-1	1家分行，11家傳統支行，6家社區支行	18
	景德鎮分行	江西省景德鎮市裏村花園197號	1家分行，7家傳統支行，5家社區支行	13
	萍鄉分行	江西省萍鄉市躍進北路121號	1家分行，6家傳統支行，2家社區支行	9

地區	機構名稱	營業地址	備註	數目
	新余分行	江西省新余市仙來東大道720號	1家分行，2家傳統支行，3家社區支行，1家小微支行	7
	鷹潭分行	江西省鷹潭市信江新區緯五路以南濱江路以北九江銀行大廈	1家分行，3家傳統支行，1家社區支行，1家小微支行	6
廣東省	廣州分行	廣東省廣州市天河區黃埔大道西108號106、107、108房	1家分行，10家傳統支行，5家社區支行	16
	廣東自貿試驗區南沙支行	廣東省廣州市南沙區豐澤東路106號(自編1號樓)105房及401、402、403、404、405、406、407房	1家支行	1
安徽省	合肥分行	安徽省合肥市包河區馬鞍山路與南二環路交口西南角加僑國際廣場A座寫字樓	1家分行，12家傳統支行，5家社區支行	18
總計				272



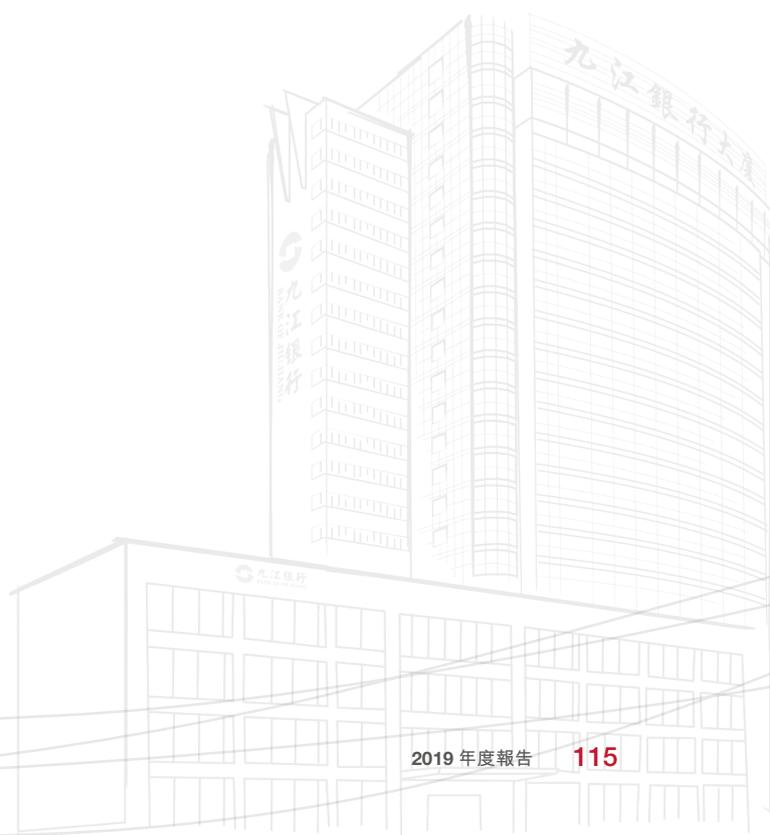
## 董事、監事、高級管理層、員工及機構情況

截至2019年12月31日，本行控股村鎮銀行情況見下表：

子公司名稱	營業地址
修水九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省修水縣山谷大道123號
井岡山九銀村鎮銀行有限責任公司	江西省井岡山市新城區映山紅路冠瑞商城17-22號
北京大興九銀村鎮銀行股份有限公司	北京市大興區西紅門鎮欣榮北大街18號院3號
日照九銀村鎮銀行股份有限公司	山東省日照市嵐山區嵐山西路619號
南京六合九銀村鎮銀行股份有限公司	南京市六合區雄州街道泰山路103號、105號
南昌昌東九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省南昌市高新區紫陽大道2977號綠地新都會38#商業樓店面130室、201室
瑞昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省瑞昌市建設路1-46號
彭澤九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市彭澤縣龍城大道1172號
資溪九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市資溪縣鶴城鎮濱江路外灘國際1-18號
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省撫州市崇仁縣縣府西路8號
分宜九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省新餘市分宜縣鈐山東路83號
靖安九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市靖安縣雙溪鎮東方西路億坤大樓A棟
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市銅鼓縣定江西路2號
景德鎮昌江九銀村鎮銀行股份有限公司	景德鎮市昌江區瓷都大道1268號
廬山九銀藝術村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市廬山市秀峰大道南86號
奉新九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省宜春市奉新縣應星北大道619號
湖口九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市湖口縣雙鍾鎮三里大道29號
都昌九銀村鎮銀行股份有限公司	江西省九江市都昌縣東風大道99號

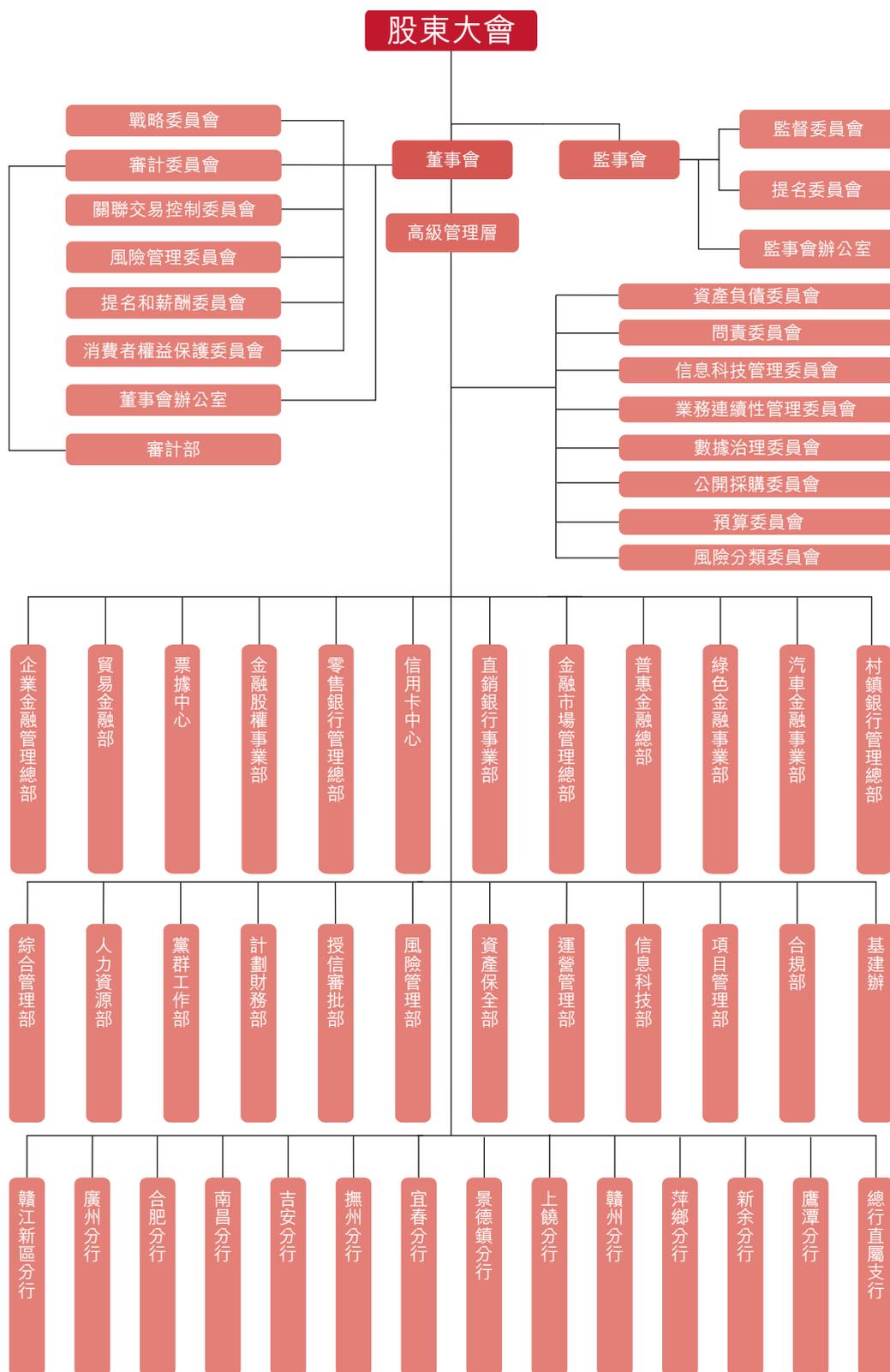
截至2019年12月31日，本行參股村鎮銀行情況見下表：

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



# 企業管治報告

## 1. 組織及管理架構圖



註：本行已設立中共九江市任委市監委駐九江銀行檢監察組，為九江市紀委監委直接領導，原紀檢監察室不再設置

## 2. 企業管治情況概述

本行致力於按照境內外法律法規提升企業管治水平，構建協調運作的企業管治架構，持續完善企業管治機制，不斷提升企業管治效能，以高質量的企業管治推動本行各項業務的穩健發展。

報告期內，本行以制度建設為基礎，明確了三會一層的建設方向，建立了完善的公司治理制度體系，通過本行章程、《九江銀行股份有限公司股東大會議事規則》《九江銀行股份有限公司董事會議事規則》《九江銀行股份有限公司監事會議事規則》《九江銀行股份有限公司專門委員會工作細則》等相關制度，持續完善以董事會為中心的決策系統、以高級管理層為中心的執行系統及以監事會為中心的監督系統；持續夯實董監事開會、意見、培訓、調研「四位一體」履職維度，豐富董監事履職形式，梳理董監事履職評價流程，將董監事自評和外部評價相結合，優化履職評價檔案內容；以專門委員會為切入點，設立委員會辦公室、委員部門並明確責任部門，以專門委員會為紐帶，確保董事會、監事會決策制定的科學性，執行的有效性。（本行採用《企業管治守則》作為本行的企業管治守則）

報告期內，本行依法召開股東大會，董事會、監事會切實履行戰略決策和監督職能，同時董事、監事認真履職，管理層積極執行股東大會、董事會及監事會的決策，本行各項事業發展穩中有升，有效的保障了全體股東和各相關者利益。

報告期內，本行已嚴格遵守上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，並在適當的情況下採納了建議最佳常規。據董事得悉，概無任何資料顯示本行於報告期內不遵守《企業管治守則》所載的守則條文。



## 企業管治報告

### 3. 報告期內召開的股東大會情況

報告期內，本行共召開4次股東大會，其中包括2次類別股東會。具體情況如下：

1. 2019年3月7日，本行在九江銀行大廈依次召開2019年第一次臨時股東大會、2019年第一次內資股類別股東會、2019年第一次H股類別股東會。

出席2019年第一次臨時股東大會的股東及授權代表43人，代表有表決權股份1,573,392,831股，佔本行有表決權股份總數的88.62%；出席2019年第一次內資股類別股東會的內資股股東及授權代表40人，代表有表決權的內資股股份1,303,506,431股，佔本行有表決權內資股股份總數的95.28%；出席2019年第一次H股類別股東會的H股股東和股東代理人3人，代表有表決權的H股股份273,071,400股，佔本行有表決權H股股份總數的67.03%。

2019年第一次臨時股東大會審議通過了《關於變更註冊資本的議案》《關於修訂〈九江銀行股份有限公司章程〉的議案》《關於修訂〈九江銀行股份有限公司股東大會議事規則〉的議案》《關於修訂〈九江銀行股份有限公司董事會議事規則〉的議案》等共12項議案。

2019年第一次內資股類別股東會審議通過了《關於審議九江銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案》《關於授權董事會及其授權人士全權處理發行本次境外優先股有關事項的議案》等2項議案。

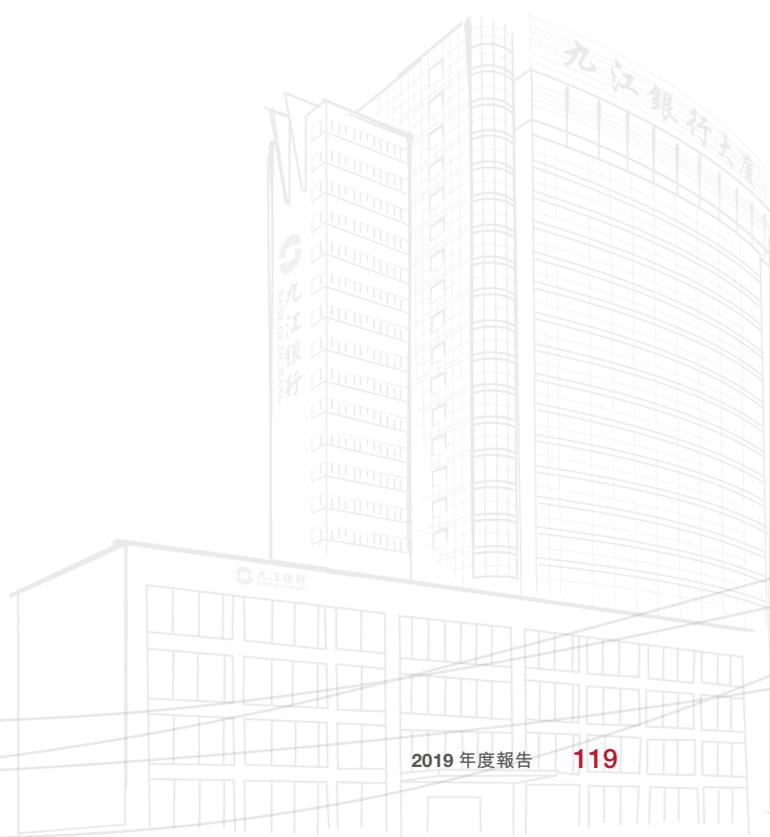
2019年第一次H股類別股東會審議通過了《關於審議九江銀行股份有限公司境外非公開發行優先股方案的議案》《關於授權董事會及其授權人士全權處理發行本次境外優先股有關事項的議案》等2項議案。

2. 2019年5月21日，本行在九江銀行大廈召開2018年度股東週年大會。出席2018年度股東週年大會的股東及授權代表42人，代表有表決權股份1,493,699,731股，佔本行有表決權股份總數的84.20%。會議審議通過了《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年度董事會報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年度監事會報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年年度報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年度董事會對董事、高管履職評價報告>的議案》等共18項議案。

上述股東大會的召集、通知、召開、表決程序均符合相關法律法規和本行章程的相關規定。以上股東大會相關決議公告已於會議召開當日在香港聯交所和本行官網發佈，具體請見下表：

會議屆次	會議類型	投資者			
		參與比例	召開日期	披露日期	披露索引
2019年第一次臨時股東大會	臨時股東大會	88.62%	2019年3月7日	2019年3月7日	香港聯交所和本行官網
2019年第一次內資股類別股東會	臨時股東大會	95.28%	2019年3月7日	2019年3月7日	香港聯交所和本行官網
2019年第一次H股類別股東會	臨時股東大會	67.03%	2019年3月7日	2019年3月7日	香港聯交所和本行官網
2018年度股東週年大會	股東週年大會	84.20%	2019年5月21日	2019年5月21日	香港聯交所和本行官網

註：本行2019年第一次內資股類別股東會、2019年第一次H股類別股東會於會議當日緊隨2019年第一次臨時股東大會後相繼召開。



## 企業管治報告

### 4. 董事會

#### 4.1 董事會的運作

本行董事會會議分為例行會議和臨時會議，董事會會議採用現場會議形式及書面會簽形式召開，電話會議、視頻會議等各方可實時參與並充分交流的會議視同為現場會議。董事會每季度至少召開1次例行會議，每年至少召開4次例行會議，由董事長召集。本行已按照本行章程於會議召開14日前書面通知全體董事和監事，臨時董事會會議於會議召開5日前通知全體董事和監事。全體董事均與董事會辦公室保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例，確保全體董事皆有機會提出商討事項列入董事會定期會議議程。

各位董事與高級管理層之間建立了良好的溝通、匯報機制，高級管理層有責任向董事會及各專門委員會提供充足且完整可靠的適時資料，同時所有董事均有權查閱董事會文件及相關資料。董事按合理要求可在適當的情況下尋求獨立專業意見，費用由本行承擔。在董事會會議上，所有董事均可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能做出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事對有關議案的討論迴避表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，董事可隨時查閱。

董事會下設董事會辦公室，作為日常辦事機構，負責股東大會、董事會會議、董事會專門委員會會議的籌備、信息披露，以及董事會、董事會專門委員會的其他日常事務。

董事會亦負責制定本公司的企業管治政策，並根據《企業管治守則》條文第D.3.1條履行職責，制訂及檢討本行政策、企業管治常規，檢討及監察董事、監事及高級管理層的培訓及持續專業發展，檢討及監察本行遵守法律及監管規定的政策及常規，檢討本行就守則的合規情況及於企業管治報告內的披露事宜。

#### 4.2 董事會成員

報告期末，董事會共由11名董事組成，其中包括執行董事3名，分別為：劉羨庭先生(董事長)、潘明先生(副董事長兼行長)、蔡麗平女士；非執行董事4名，分別為：曾華生先生、張建勇先生、李堅寶先生、易志強先生；獨立非執行董事4名，分別為：蔡清福先生、高玉輝女士、楊濤先生、全澤先生。董事會人數和人員構成符合法律法規的要求。

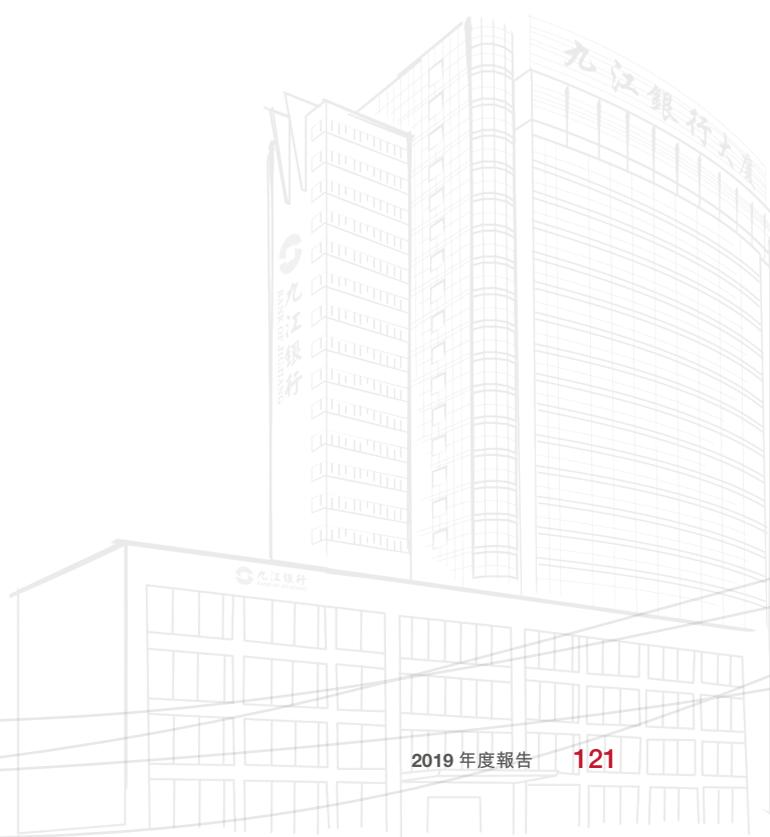
本行董事(包括非執行董事)任期為3年，任期屆滿，可以連選連任。獨立非執行董事3年任期屆滿後，按照監管機構的意見辦理任職事項。獨立董事在同一家商業銀行任職時間累計不得超過六年。

#### 4.3 董事會成員變動及薪酬情況

有關董事變動及薪酬情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理層、員工及機構情況 5.董事、監事、高級管理層薪酬政策及年度薪酬情況」。

#### 4.4 董事會多元化政策

本行相信董事會成員多元化將對提升本行的表現裨益良多。本行視董事會層面日益多元化為實現可持續發展並支持其達到戰略目標及維持良好公司治理水平的關鍵因素。



## 企業管治報告

本行在設定董事會成員組合時會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括(但不限於)性別、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景。董事會所有委任均以德才兼備為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。甄選董事會人選將按一系列多元化範疇為基準，包括但不限於性別、區域、行業經驗、技能、知識及教育背景。

本行提名和薪酬委員會將在適當時候檢討本政策，以確保本政策行之有效。提名和薪酬委員會將會討論任何需作出的修訂，再向董事會提出修訂意見，由董事會審批。

在設計董事會的組成時，本行已從多個可計量方面考慮董事會成員的多元化，包括性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗等。於本年報發佈日期，董事會由11名董事組成，其中2名為女性；年齡在40至49歲的5名，50至59歲的3名，60歲及以上的3名；董事背景分佈於金融、會計、審計、經濟、管理及法律等領域，部分董事擁有多重專業背景。

### 4.5 董事會的職權

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責，行使下列職權：

- (一) 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會決議；
- (三) 聽取並審議本行行長的工作報告；
- (四) 決定本行的經營計劃和投資方案；
- (五) 制定本行的年度財務預算、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (六) 制定本行合併、分立、解散、清算或者變更公司形式的方案；

- (七) 制定本行增加或減少註冊資本方案以及發行本行債券或其他證券及上市方案、制定募集資金投向方案並監督執行；
- (八) 決定本行內部管理機構的設置；
- (九) 決定聘任或解聘本行行長、董事會秘書及其報酬事項，並根據行長的提名，決定聘任或解聘本行副行長、財務負責人等高級管理人員及其報酬和獎懲事項；
- (十) 制定本行的基本管理制度；
- (十一) 審議本行的合規政策，監督合規政策的實施，對本行經營活動的合規性負最終責任；
- (十二) 當本行資本充足率低於法定標準時，制定提高資本充足率的措施；
- (十三) 在股東大會授權的範圍內，決定本行對外投資、收購出售資產、資產抵押、對外擔保事項、委託理財、關聯交易等事項；
- (十四) 負責本行的信息披露，並對本行的會計和財務報告體系的完整性、準確性承擔最終責任，並制定相應的流程與制度，確保本行保持符合監管要求的統計信息質量；
- (十五) 向股東大會提請聘請或者更換為本行審計的會計師事務所，並就註冊會計師對本行財務報告出具的非標準審計意見向股東大會作出說明；
- (十六) 法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則和本行章程的相關規定或股東大會授予的其他職權。

## 企業管治報告

### 4.6 董事責任

報告期內，董事均能夠謹慎、認真、勤勉的依照有關法律法規、本行章程等規定和要求，認真出席相關會議，按照規定程序對董事會運作、對董事會中的各項議案有效行使董事權力，進行認真審議和表決，並積極發表意見和提出建議，促進了本行健康穩定持續發展，圓滿完成了董事會的工作任務和目標。同時也很好履行了董事的義務，從而充分保護了股東的各項權利。獨立非執行董事及其他非執行董事透過提供獨立及有根據的意見對本行制定策略及政策作出正面貢獻。

董事已確認其於本行截至2019年12月31日止年度的財務報表具有責任。董事負責監督每個會計財務期間的財務報告，以使財務報告真實和公平反映本行的經營狀況。編製截至2019年12月31日止年度的財務報表時，董事已選擇適用的會計政策並貫徹應用，並已做出審慎合理的判斷。在會計和財務人員的協助下，董事確保本行按照法定規定及適用的財務報告準則編製財務報表。

### 4.7 董事會會議情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共召開7次董事會會議，審議批准104項議案。

#### 董事會召開情況

會議屆次	會議日期	會議形式
第五屆董事會第九次會議	2019年1月18日	現場會議
第五屆董事會第十次會議	2019年3月29日	現場會議
第五屆董事會第十一次會議	2019年4月30日	通訊會議
第五屆董事會第十二次會議	2019年7月5日	電話會議
第五屆董事會第十三次會議	2019年8月30日	現場會議
第五屆董事會第十四次會議	2019年11月6日	電話會議
第五屆董事會第十五次會議	2019年12月31日	通訊會議

## 董事出席董事會會議情況

董事	董事會會議			董事會會議	
	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	親自出席率 <sup>1</sup>	出席率
劉羨庭	7	7	0	100%	100%
潘明	7	6	1	85.71%	100%
蔡麗平	7	7	0	100%	100%
曾華生	7	6	1	85.71%	100%
張建勇	7	6	1	85.71%	100%
李堅寶	7	5	2	71.43%	100%
易志強	7	4	3	57.14%	100%
蔡清福	7	7	0	100%	100%
高玉輝	7	7	0	100%	100%
全澤	7	6	1	85.71%	100%
楊濤	7	5	2	71.43%	100%

附註：

1 親自出席次數少於應出席次數情況，為董事未親自出席，但均已委託其他董事代為出席並代為表決。

## 4.8 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開4次股東大會，董事長劉羨庭先生、非執行董事李堅寶先生出席了會議。

## 4.9 獨立非執行董事履職情況

董事會現有獨立非執行董事4名，獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會和上市規則的有關規定。所有獨立非執行董事均不涉及上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本行已收到每位獨立非執行董事根據上市規則第3.13條就其獨立性發出的年度確認書。因此，本行認為所有獨立非執行董事均符合上市規則所載的獨立性規定。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會及提名和薪酬委員會中獨立非執行董事均佔多數並擔任主任委員。

## 企業管治報告

報告期內，所有獨立非執行董事通過參加會議、培訓等多種方式保持與本行的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見，注重維護存款人和中小股東權益，充分發揮了獨立非執行董事的作用。

報告期內，獨立非執行董事對本行高級管理人員的聘任及解聘、董事及高級管理人員的薪酬、重大關聯交易的合法性和公允性、利潤分配方案、外部審計師的聘任等重大事項發表了獨立意見，未對報告期內的董事會議案及其他非董事會議案事項提出異議。

### 5. 董事會專門委員會

本行董事會下設6個專門委員會，分別為審計委員會、關聯交易控制委員會、風險管理委員會、提名和薪酬委員會、戰略委員會及消費者權益保護委員會。

報告期內，為進一步加強董事會對本行消費者權益保護的管理和決策，完善本行公司治理結構，根據相關監管要求，本行董事會於報告期內新設立消費者權益保護委員會。有關本次設立消費者權益保護委員會的詳情請參閱我行於2019年1月18日及2019年6月19日發佈的公告。

各專門委員會向董事會負責，發揮董事會專門委員會的專業議事職能，為董事會科學決策提供有力的支持，提高了董事會的科學決策效率和水平。各專門委員會均能獲得本行提供的充足資源以履行其職責。各專門委員會會議備有詳細記錄，會議記錄的初稿及最後定稿在會議結束後一段合理時間內發送委員會全體成員，初稿供成員表達意見，最後定稿作記錄之用。各專門委員會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，委員可隨時查閱。

## 5.1 審計委員會

報告期內，本行董事會審計委員會由1名非執行董事與2名獨立非執行董事組成，非執行董事為李堅寶先生，獨立非執行董事包括蔡清福先生及高玉輝女士，主任委員為獨立非執行董事蔡清福先生。

審計委員會的主要職責包括：

- (一) 負責檢查本行會計政策、財務狀況和財務報告程序；
- (二) 檢查本行風險及合規狀況，每年至少審議一次內部資本充足評估程序相關政策及執行情況、資本規劃的執行情況、資本充足率管理計劃的執行情況、流動性風險管理、市場風險管理、操作風險、科技風險管理的相關審計報告，並上報；
- (三) 監督本行內部審計工作的實施，按季向董事會報告審計工作情況；
- (四) 負責本行年度審計工作，並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性和準確性出判斷性報告，提交董事會審議；
- (五) 審查本行內控制度，對重大關聯交易進行審計；
- (六) 負責審議薪酬制度的設計和執行情況的專項審計並報告，並提交至董事會；
- (七) 負責及時審議項目審計情況，並提交至董事會；
- (八) 負責審議本行業務連續性管理的專項審計，並提交至董事會；

## 企業管治報告

(九) 負責以下與外聘核數師有關的工作：

- (i) 就外聘核數師的委任、重新委任及罷免向董事會提供建議、批准外聘核數師的薪酬及聘用條款，及處理任何有關該核數師辭職或辭退該核數師的問題；
- (ii) 審計委員會應於核數工作開始前先與核數師討論核數性質及範疇及有關申報責任，並按適用的標準檢討及監察外聘核數師是否獨立客觀及核數程序是否有效；
- (iii) 就外聘核數師提供非核數服務制定政策，並予以執行。就此規定而言，「外聘核數師」包括與負責核數的公司處於同一控制權、所有權或管理權之下的任何機構，或一個合理知悉所有有關資料的第三方，在合理情況下會斷定該機構屬於該負責核數的公司的本土或國際業務的一部分的任何機構。審計委員會應就任何須採取行動或改善的事項向董事會報告並提出建議；及
- (iv) 擔任本行與外聘核數師之間的主要代表，負責監察二者之間的關係。

(十) 監察本行的財務報表以及年度報告及賬目、半年度報告及(若擬刊發)季度報告的完整性，並審閱報表及報告所載有關財務申報的重大意見。審計委員會在向董事會提交有關報表及報告前，應特別針對下列事項加以審閱：

- (i) 會計政策及實務的任何更改；
- (ii) 涉及重要判斷的地方；
- (iii) 因核數而出現的重大調整；
- (iv) 企業持續經營的假設及任何保留意見；
- (v) 是否遵守會計準則；及

(vi) 是否遵守有關財務申報的上市規則及法律規定；

審計委員會應考慮於該等報告及賬目中所反映或需反映的任何重大或不尋常事項，並應適當考慮任何由發行人屬下會計及財務匯報職員、監察主任或核數師提出的事項；

(十一) 檢討本行的財務監控，以及檢討本行的風險管理及內部監控系統，包括：

- (i) 與管理層討論風險管理及內部監控系統，確保管理層已履行職責建立有效的系統。討論內容應包括本行在會計及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗是否足夠，以及員工所接受的培訓課程及有關預算又是否充足；
- (ii) 主動或應董事會的委派，就有關風險管理及內部監控事宜的重要調查結果及管理層對調查結果的回應進行研究；
- (iii) 如本行設有內部審核功能，須確保內部和外聘核數師的工作得到協調；也須確保內部審核功能在本行內部有足夠資源運作，並且有適當的地位；以及檢討及監察其成效；
- (iv) 檢討本行的財務及會計政策及實務；
- (v) 檢查外聘核數師給予管理層的《審核情況說明函件》、核數師就會計紀錄、財務賬目或監控系統向管理層提出的任何重大疑問及管理層作出的回應；
- (vi) 確保董事會及時回應於外聘核數師給予管理層的《審核情況說明函件》中提出的事宜；
- (vii) 向董事會匯報；
- (viii) 檢討本行設定的以下安排：本行僱員可暗中就財務匯報、內部監控或其他方面可能發生的不正當行為提出關注。審計委員會應確保有適當安排，讓本行對此等事宜作出公平獨立的調查及採取適當行動；及

## 企業管治報告

(十二)董事會授權的其他事項。

報告期內，審計委員會共召開6次會議，審議通過了《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年度內部審計工作報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2019年度內部審計工作計劃>的議案》等議案，另外審計委員會與本行審計師就本行審計事項進行了兩次會議討論。

報告期內，委員會成員出席審計委員會會議情況

委員會成員	應出席	親自	委託出席次數	親自出席率
	會議次數	出席會議次數		
蔡清福	6	6	0	100%
高玉輝	6	6	0	100%
李堅寶	6	4	2	66.67%

### 5.2 關聯交易控制委員會

報告期內，本行董事會關聯交易控制委員會由1名執行董事與2名獨立非執行董事組成，執行董事為劉羨庭先生，獨立非執行董事包括全澤先生及楊濤先生，主任委員為獨立非執行董事楊濤先生。

關聯交易控制委員會的主要職責包括(但不限於)：

- (一) 審議、批准董事會授權範圍內的關聯交易；
- (二) 審核需提交董事會、股東大會審議批准的重大關聯交易，並向監事會報告，同時報告中國銀行業監督管理委員會；
- (三) 收集、整理本行關聯方名單、信息，並向董事會和監事會報告，同時及時向商業銀行相關工作人員公佈其所確認的關聯方；
- (四) 檢查、監督本行的關聯交易的控制情況，及本行董事、高級管理人員、關聯人執行本行關聯交易控制制度的情況，並向董事會匯報；

(五) 制定本行關聯交易管理制度；

(六) 年度結束後，就本年度本行發生的關聯交易的總體狀況進行總體評價，並報董事會；及

(七) 董事會授權的其他事項。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開7次會議，審議通過了《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年度關聯交易專項報告>的議案》《關於授予村鎮銀行2019年基本授信額度的議案》等議案。

報告期內，委員會成員出席關聯交易控制委員會會議情況

委員會成員	應出席	親自出席		親自出席率
	會議次數	會議次數	委託出席次數	
楊濤	7	7	0	100%
全澤	7	7	0	100%
劉羨庭	7	7	0	100%

### 5.3 風險管理委員會

報告期內，本行董事會風險管理委員會由1名執行董事與2名獨立非執行董事組成，執行董事為蔡麗平女士，獨立非執行董事包括蔡清福先生及高玉輝女士，主任委員為獨立非執行董事高玉輝女士。

風險管理委員會的主要職責包括：

(一) 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策，對資本和信用風險、流動性風險、市場風險、操作風險、合規風險、科技風險、聲譽風險、洗錢風險和國別風險等風險的控制和實施情況進行監督評價，確保風險管理制度和流程有效實施，並報告董事會，其中對信息科技風險管理要在有效識別信息科技風險的基礎上確定信息科技風險管理策略；

## 企業管治報告

- (二) 審議本行風險報告，對本行風險政策、管理狀況及風險承受能力進行定期評估，提出完善風險管理和內部控制的意見；
- (三) 每年至少審議一次審議信貸資產分類政策、程序和執行情況的檢查和評估情況；
- (四) 決定總體風險管理的策略，確定總體風險限度；
- (五) 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- (六) 審議每月監測到的國別風險限額遵守情況；
- (七) 審議信息系統風險管理年度報告；
- (八) 審議批准案防工作總體政策，提出案防工作整體要求，審議案防工作報告，推動案防管理體系建設；
- (九) 明確高級管理人員有關案防職責及權限，確保高級管理人員採取必要措施有效監測、預警和處置案件風險；
- (十) 考核評估本機構案防工作有效性，同時確保內審稽核對案防工作進行有效審查和監督；
- (十一) 確立洗錢風險管理文化建設目標，審定洗錢風險管理策略，審批洗錢風險管理的政策和程序，授權高級管理人員牽頭負責洗錢風險管理，定期審閱反洗錢工作報告，及時瞭解重大洗錢風險事件及處理情況，並向董事會提供洗錢風險管理專業意見；及
- (十二) 董事會授權的其他事項。

報告期內，風險管理委員會共召開7次會議，審議通過了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年度風險管理情況報告〉的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年度反洗錢工作總結及2019年反洗錢工作計劃〉的議案》等議案。

報告期內，委員會成員出席風險管理委員會會議情況

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席次數	親自出席率
高玉輝	7	7	0	100%
蔡清福	7	7	0	100%
蔡麗平	7	7	0	100%

#### 5.4 提名和薪酬委員會

報告期內，本行董事會提名和薪酬委員會由1名執行董事與2名獨立非執行董事組成，執行董事為潘明先生，獨立非執行董事包括全澤先生及楊濤先生，主任委員為獨立非執行董事全澤先生。

提名和薪酬委員會的主要職責包括：

- (一) 負責擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準；
- (二) 對董事和高級管理人員的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議；
- (三) 審議全行薪酬管理制度和政策；
- (四) 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；
- (五) 監督薪酬方案的實施，每年審議一次相關部門修改制定的績效考評制度和指標體系；

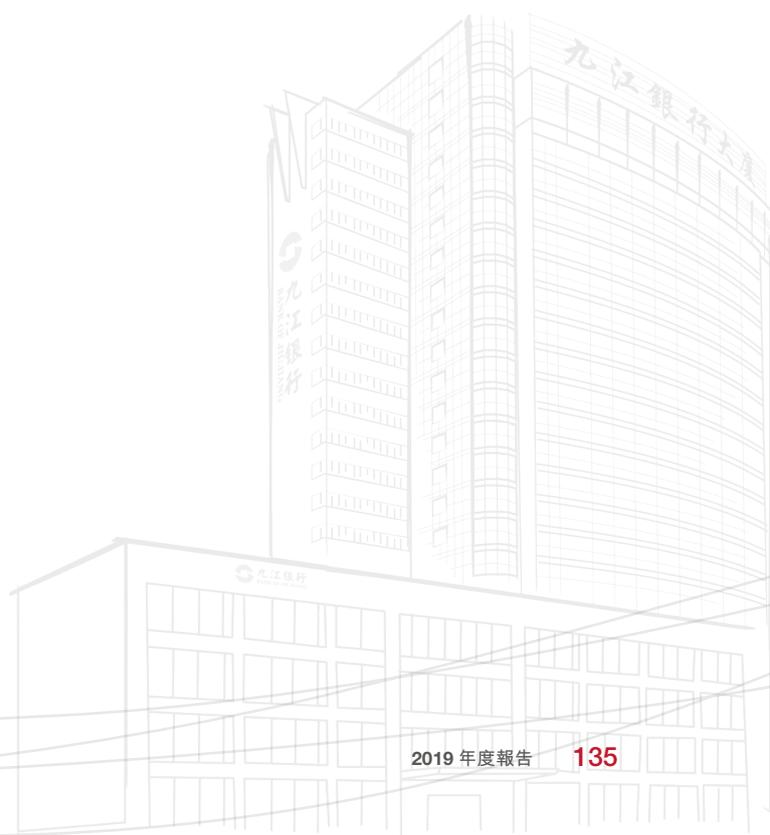
## 企業管治報告

- (六) 至少每年檢討一次董事會的架構、人數及組成(包括教育背景、技能、知識及經驗等方面)，並就任何為配合發行人的公司策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- (七) 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；
- (八) 評核獨立非執行董事的獨立性；
- (九) 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是主席及行政總裁)繼任計劃向董事會提出建議；
- (十) 研究擬訂董事會各專門委員會委員的選任標準和程序並向董事會提出建議；
- (十一) 向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；
- (十二) 因應董事會所訂企業方針及目標而檢討及批准管理層的薪酬建議；
- (十三) 考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責以及集團內其他職位的僱用條件；
- (十四) 檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；
- (十五) 檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；
- (十六) 確保任何董事或其任何聯繫人不得參與釐定他自己的薪酬；
- (十七) 董事任期屆滿前準備換屆工作，以確保董事任期符合相關法律法規及本行章程規定，每屆任期3年；及
- (十八) 董事會授權的其他事項。

董事提名政策：

本行董事、監事的提名及選舉的方式和程序為：

- (1) 非由職工代表擔任的董事候選人、監事候選人，在章程規定的董事會、監事會人數範圍內，按照擬選任人數，可以分別由董事會提名和薪酬委員會、監事會提名委員會分別提出董事、監事候選人名單；單獨或者合計持有本行發行的有表決權股份總數3%以上股東可以向董事會提出董事候選人，或向監事會提出監事候選人；同一股東及其關聯人不得向股東大會同時提名董事和監事人選；同一股東及其關聯人提名的董事(監事)人選已擔任董事(監事)職務，在其任職期屆滿或更換前，不得再提名監事(董事)候選人。同一股東及其關聯人提名的董事(監事)原則上不得超過董事會(監事會)成員總數的1/3。同一股東及其關聯人只能提出一名獨立董事或外部監事候選人，不得既提名獨立董事候選人又提名外部監事候選人。
- (2) 董事會提名和薪酬委員會和監事會提名委員會分別對董事、監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，合格人選提交董事會、監事會審議；經董事會、監事會審議通過後，以書面提案方式向股東大會提出董事候選人、監事候選人；
- (3) 董事、監事候選人應在股東大會召開之前做出書面承諾，同意接受提名，承諾公開披露的董事、監事候選人的資料真實、完整並保證當選後切實履行董事、監事義務；
- (4) 董事會應當在股東大會召開前依照法律、行政法規和本行章程規定向股東披露董事候選人詳細資料，保證股東在投票時對候選人有足夠的瞭解；



## 企業管治報告

- (5) 股東大會對每位董事、監事候選人逐一進行表決；及
- (6) 遇有臨時增補董事、監事的，由董事會提名和薪酬委員會、監事會提名委員會或符合提名條件的股東提出並提交董事會、監事會審議，股東大會予以選舉或更換。

本行董事和高級管理人員的選任程序為：

- (1) 人力資源部應及時向提名和薪酬委員提供有關信息供委員會研究本行對新董事、高級管理人員的需求情況，並形成書面材料；
- (2) 搜集初選人的職業、學歷、職稱、詳細的工作經歷、全部兼職等情況，形成書面材料；
- (3) 徵得被提名人同意後將其作為董事、高級管理人員人選；
- (4) 根據董事、高級管理人員的任職條件，對初選人員進行資格審查；
- (5) 在正式提名新的董事人選和聘任新的高級管理人員前十個工作日內，向董事會提出建議和提供相關材料；及
- (6) 根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

本行在設定董事會成員組合時會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括(但不限於)性別、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景。董事會所有委任均以德才兼備為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。董事會提名和薪酬委員會負責對董事會的架構、人數和組成進行審查，並根據本行的戰略規劃、經營發展、股權結構等，就董事會的規模和構成向董事會提出建議，並研究審查有關董事的甄選標準、提名及委任程序，向董事會提出建議，由董事會審議批准。

報告期內，提名和薪酬委員會共召開6次會議，審議通過了《關於修訂〈九江銀行股份有限公司董事會對董事、高管人員履職評價辦法〉的議案》、高管任免等議案。提名和薪酬委員會履行職責時如有需要，應尋求專業意見，費用由本行承擔。

報告期內，委員會成員出席提名和薪酬委員會會議情況

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席次數	親自出席率
全澤	6	6	0	100%
楊濤	6	6	0	100%
潘明	6	6	0	100%

## 5.5 戰略委員會

報告期內，董事會戰略委員會由1名執行董事與2名非執行董事組成，執行董事為潘明先生，非執行董事包括曾華生先生及張建勇先生，主任委員為執行董事潘明先生。

戰略委員會的主要職責包括：

- (一) 負責制訂本行經營目標和長期發展戰略及上市計劃；
- (二) 監督、檢查本行年度經營計劃、投資方案的執行情況；
- (三) 對規定須經董事會批准的重大資本運作、資產經營項目進行研究並提出建議；
- (四) 對人力資源戰略發展規劃進行審議，並向董事會提出建議；
- (五) 對年度財務預算、決議進行審議，並向董事會提出建議；

## 企業管治報告

- (六) 對重大機構重組和調整方案進行審議，並向董事會提出建議；
- (七) 對科技信息技術發展及其他專項戰略發展規劃等進行審議，並向董事會提出建議；
- (八) 對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準；
- (九) 批准並實施綠色信貸發展戰略及目標；批准支持綠色、低碳、循環經濟，加強環境和社會風險管理；監督綠色信貸戰略的實施和達標；
- (十) 對其他影響本行發展的重大事項進行研究並提出建議；及
- (十一) 董事會授權的其他事項。

報告期內，戰略委員會共召開7次會議，審議通過了《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年度行長工作報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2018年度財務決算報告>的議案》《關於審議<九江銀行股份有限公司2019年度財務預算方案>的議案》等議案。

報告期內，委員會成員出席戰略委員會會議情況

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席次數	親自出席率
潘明	7	7	0	100%
曾華生	7	6	1	85.71%
張建勇	7	6	1	85.71%

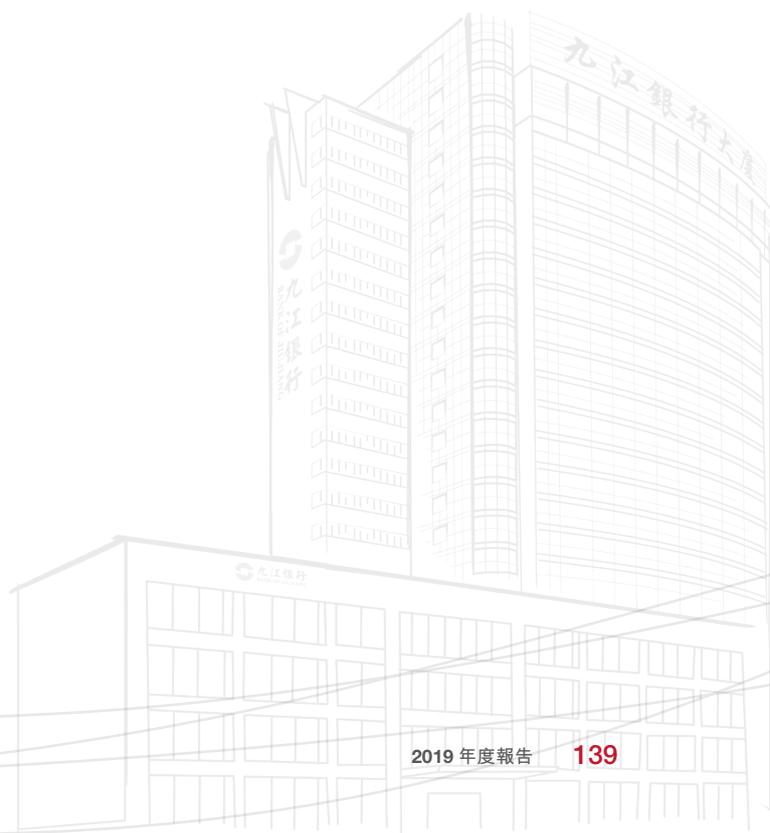
### 5.6 消費者權益保護委員會

報告期內，董事會消費者權益保護委員會由1名執行董事與2名非執行董事組成，執行董事為蔡麗平女士，非執行董事包括曾華生先生及張建勇先生，主任委員為執行董事蔡麗平女士。

消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- (一) 負責擬訂與本行相關的消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，並督促高級管理人員有效執行和落實相關工作；
- (二) 對消費者權益保護工作管理制度體系的建立、完善給予指導和督促；
- (三) 負責監督、評價本行消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性及高級管理人員的相關履職情況；
- (四) 定期聽取高級管理人員關於本行消費者權益保護工作開展情況的專題報告，審議消費者權益保護工作相關專題報告，向董事會提交相關專題報告，並將相關工作作為信息披露的重要內容；
- (五) 督促高級管理人員及相關部門及時、有效整改審計發現的各項問題及監督通報指出問題的整改落實；
- (六) 審議其他與消費者權益保護相關的重大事項；及
- (七) 法律、法規、規章、規範性文件、本行股份上市地證券監管規則規定、《公司章程》及董事會授權的其他事宜。

報告期內，消費者權益保護委員會共召開2次會議，審議通過了《關於修訂〈九江銀行股份有限公司消費者權益保護工作管理辦法〉的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年消費者權益保護工作報告〉的議案》等議案。



## 企業管治報告

報告期內，委員會成員出席消費者權益保護委員會會議情況

委員會成員	應出席 會議次數	親自出席 會議次數	委託出席次數	親自出席率
蔡麗平	2	2	0	100%
曾華生	2	2	0	100%
張建勇	2	2	0	100%

### 6. 監事會

本行監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，對本行的財務活動以及本行董事、行長和其他高級管理人員履行職責的合法性進行監督，維護本行及股東的合法權益。

#### 6.1 監事會的組成

監事會由6名監事組成，其中職工監事2名，分別為羅新華先生(監事會主席)及王新顏先生，外部監事2名，分別為郭傑群先生及陳春霞女士，股東監事2名，分別為盧挺富先生及廖靜文女士。本行監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本行監事任期為3年，任期屆滿，可以連選連任。外部監事3年任期屆滿後，可以連續擔任本行外部監事，任職時間累計不得超過6年。

報告期內，監事會能夠認真履行職責，對董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，檢查、監督本行的財務活動、風險管理、內部控制，對不正常的經營情況進行調查等。

## 6.2 監事會成員變動情況

有關監事變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理層、員工及機構情況 5.董事、監事、高級管理人員薪酬政策及年度薪酬情況」。

## 6.3 監事會的職權

監事會行使下列職權：

- (一) 對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；
- (二) 對董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、行政法規、本行章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免的建議；
- (三) 承擔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人員在風險管理方面的履職盡責情況並敦促整改，並將監督檢查情況納入監事會工作報告；
- (四) 承擔內部控制管理的監督責任，負責監督董事會和高級管理人員完善內部控制體系；負責監督董事會、高級管理人員履行內部控制職責；
- (五) 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- (六) 提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；
- (七) 向股東大會提出提案；
- (八) 依照《公司法》第一百五十一條的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；

## 企業管治報告

- (九)核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；
- (十)對董事和高級管理人員進行離任審計，指導本行內部稽核部門的工作；
- (十一)檢查、監督本行的財務活動；
- (十二)對董事、董事長及高級管理人員進行質詢；及
- (十三)法律、行政法規、規章、本行股票上市地證券監管規則或本行章程規定的其他職權。

### 6.4 監事會的運作

監事會通過召開監事會及專門委員會會議審議議案、聽取報告，開展業務調研提出建議，出席股東大會、列席董事會及本行重要會議等方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職進行監督和評價，監督本行的財務活動、風險管理和內部控制，提出監督建議，並持續監督本行對各項建議的落實執行。

報告期內，監事會組織實施了對董事會及董事、高級管理層及其成員以及監事2018年度履職評價工作，並向董事會、高級管理層進行了反饋。

### 6.5 監事會會議情況及監事出席會議情況

報告期內，本行共召開7次監事會會議，審議批准113項議案。

## 監事會召開情況

會議屆次	會議日期	會議形式
第五屆監事會第九次會議	2019年1月18日	通訊會議
第五屆監事會第十次會議	2019年3月29日	現場會議
第五屆監事會第十一次會議	2019年4月29日	通訊會議
第五屆監事會第十二次會議	2019年7月8日	電話會議
第五屆監事會第十三次會議	2019年9月4日	電話會議
第五屆監事會第十四次會議	2019年11月11日	電話會議
第五屆監事會第十五次會議	2019年12月31日	通訊會議

## 監事出席監事會會議情況

第五屆	監事	應出席次數	親自出席次數	委託出席次數	監事會會議親自出席率 <sup>1</sup>	監事會會議出席率
	羅新華	7	7	0	100%	100%
	邱建 <sup>2</sup>	1	1	0	100%	100%
	郭傑群	7	7	0	100%	100%
	陳春霞	7	7	0	100%	100%
	廖靜文	7	7	0	100%	100%
	盧挺富 <sup>3</sup>	4	3	1	75%	100%
	戴文靜 <sup>4</sup>	6	6	0	100%	100%
	王新顏 <sup>5</sup>	1	1	0	100%	100%

附註：

1. 親自出席次數少於應出席次數情況，為監事未親自出席，但均已委託其他監事代為出席並代為表決。
2. 邱建女士因工作調動辭任本行監事一職，詳情請參閱本行於2019年3月31日及2019年5月21日發佈的公告。
3. 盧挺富先生經本行2018年度股東大會獲選舉擔任本行股東監事，詳情請參閱本行於2019年3月31日及2019年5月21日發佈的公告。
4. 戴文靜女士經本行第五屆職工代表大會第四次會議選舉，不再擔任本行職工監事，詳情請參閱本行於2019年12月27日發佈的公告。
5. 王新顏先生經本行第五屆職工代表大會第四次會議選舉擔任本行職工監事，詳情請參閱本行於2019年12月27日發佈的公告。

## 企業管治報告

### 6.6 報告期內出席股東大會情況

報告期內，本行共召開4次股東大會，監事會派代表出席了會議，對會議審議內容、會議程序及表決過程的依法合規性進行了現場監督。

### 6.7 報告期內列席董事會和高級管理層會議情況

報告期內，監事會派代表列席了本行召開的董事會現場會議，對董事會召開程序和表決程序的合法合規性，及董事出席會議、發言和表決情況進行了監督。監事會還派代表列席了高級管理層的有關會議，對高級管理層執行董事會決議情況、開展經營管理活動情況進行了監督。

### 6.8 監事會專門委員會

監事會下設提名委員會和監督委員會，組成如下：

序號	監事會專門委員會	主任委員	委員
1	提名委員會	陳春霞	盧挺富、王新顏
2	監督委員會	郭傑群	廖靜文、王新顏

#### 6.8.1 提名委員會

提名委員會的主要職責包括：

- (一) 研究監事的選任標準和程序；
- (二) 對監事的任職資格進行初步審核；
- (三) 擬定監事會的人數和構成；
- (四) 向監事會提名推薦監事會專門委員會委員；
- (五) 對監事履職情況進行考核；及

(六) 監事會授權的其他事項。

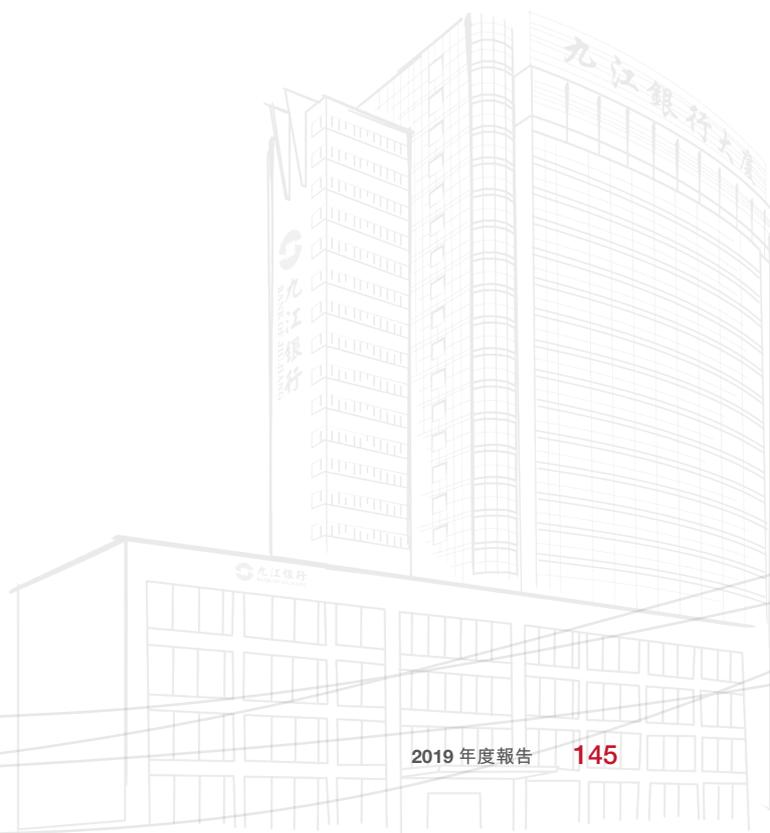
報告期內，提名委員會共召開4次會議，審議通過了《關於修訂〈九江銀行股份有限公司監事會對董事、監事、高管人員履職評價辦法〉的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年度薪酬管理專項審計報告〉的議案》等議案。

### 6.8.2 監督委員會

監督委員會的主要職責包括：

- (一) 擬訂對本行財務活動的監督方案；
- (二) 開展相關檢查，負責監督方案的實施；
- (三) 研究、論證本行的經營理念、價值準則和發展戰略並經過監事會提出相關意見；
- (四) 監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略；
- (五) 對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查；及
- (六) 監事會授權的其他事項。

報告期內，監督委員會共召開4次會議，審議通過了《關於審議〈九江銀行股份有限公司2018年聲譽風險和輿情管理工作報告〉的議案》《關於審議〈九江銀行股份有限公司2019年度全面風險管理工作計劃〉的議案》等議案。



## 企業管治報告

### 7. 報告期內董事、監事培訓調研情況

報告期內，以豐富的履職形式為依託，推動董事開會、意見、培訓、調研往深裡走，往實裡走，2019年至今，董事面向本行員工開展培訓2次，部分董事先後親臨我行武漢數據中心、井岡山九銀村鎮銀行等地開展調研，對本行內部控制、風險管理、信息科技、人才培育等多方面給予專業的指導，本行已做好董事各項履職工作檔案留存工作，確保董事履職檔案完備。

報告期內，監事會按季對各位監事組織開展學習培訓，學習內容覆蓋常用外部監管制度、監管當局最新動態，幫助監事熟悉和瞭解監管要求、動態，切實有效提高監事履職意識及監督能力。如全體監事學習了反洗錢相關制度、2019年一季度金融監管回顧與展望等材料。

此外，監事會開展了對武漢數據中心的調研，各專門委員會組織開展了薪酬、財務管理等方面的調研。

董事	參與培訓／調研
<b>執行董事</b>	
劉羨庭	1,2,3,4,5
潘明	1,2,3,4
蔡麗平	1,2,3,4,5
<b>非執行董事</b>	
曾華生	1,2,3,4,5
張建勇	1,2,3,4,5
李堅寶	1,2,3,4,5
易志強	1,2,3,4
<b>獨立非執行董事</b>	
蔡清福	1,2,3,4
高玉輝	1,2,3,4,5
全澤	1,2,3,4
楊濤	1,2,3,4,5

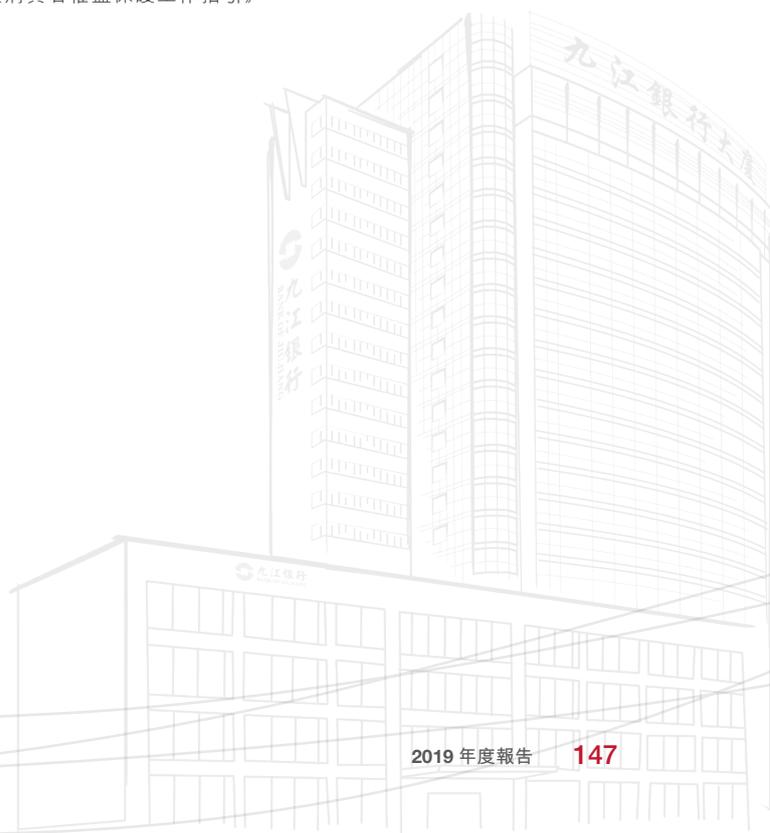
附註：

1. 國際會計準則審閱總結及監管意見學習
2. 中國銀保監會、中國證監會《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見(修訂)》
3. 香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》(2019年5月版)
4. 香港上市公司董事及監事的責任和義務及日常合規事宜
5. 調研本行武漢數據中心

監事	參與培訓／調研
羅新華	1,2,3,4,5
邱建 <sup>6</sup>	1,2
廖靜文	1,2,3,4
盧挺富 <sup>7</sup>	1,3,4
戴文靜 <sup>8</sup>	1,2,3,4,5
陳春霞	1,2,3,4,5
郭傑群	1,2,3,4,5
王新顏 <sup>9</sup>	1

附註：

1. 香港上市公司董事及監事的責任和義務及日常合規事宜
2. 諮詢公司相關分析報告
3. 中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》《銀行業消費者權益保護工作指引》
4. 反洗錢相關制度及監管意見學習
5. 調研本行武漢數據中心



## 企業管治報告

6. 邱建女士因工作調動辭任本行監事一職，詳情請參閱本行於2019年3月31日及2019年5月21日發佈的公告
7. 盧挺富先生經本行2018年度股東大會獲選舉擔任本行股東監事，詳情請參閱本行於2019年3月31日及2019年5月21日發佈的公告
8. 戴文靜女士經本行第五屆職工代表大會第四次會議選舉，不再擔任本行職工監事，詳情請參閱本行於2019年12月27日發佈的公告
9. 王新顏先生經本行第五屆職工代表大會第四次會議選舉擔任本行職工監事，詳情請參閱本行於2019年12月27日發佈的公告

### 8. 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層與董事會權限劃分嚴格按照本行章程執行。本行實行董事會領導下的行長負責制。本行設行長1名，副行長若干名。行長、副行長可以由董事兼任，報經國務院銀行保險監督管理機構進行資格審查後，由董事會聘任。

本行行長對董事會負責，行使下列職權：

- (一) 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會的決議，並向董事會報告工作；
- (二) 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- (三) 擬訂本行內部管理機構設置方案，根據董事會授權，決定應由股東大會、董事會決定以外的本行內部管理機構和分支機構設置事項；
- (四) 提出本行年度財務預算、決算方案和利潤分配方案；
- (五) 擬定本行的基本管理制度；

- (六) 制定本行的具體管理制度；
- (七) 提議召開董事會臨時會議；
- (八) 提請董事會聘任或解聘本行副行長、財務負責人等高級管理人員；
- (九) 決定聘任或者解聘除應由董事會決定聘任或者解聘以外的本行內部各職能部門及分支機構負責人；
- (十) 承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的相關決議；建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理的職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，並建立部門之間的相互協調、有效制衡的運作機制；
- (十一) 根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對內部控制體系的充分性和有效性進行檢測和評估；
- (十二) 制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；制定風險管理政策和程序，並進行定期評估，同時將評估全面風險和各類重要風險管理狀況向董事會報告；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，並根據董事會的授權進行處理；
- (十三) 授權其他高級管理人員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營管理活動；
- (十四) 在本行發生擠兌等重大突發事件時，採取緊急措施，並立即向國務院銀行保險監督管理機構和董事會、監事會報告；及

## 企業管治報告

(十五)法律、行政法規、規章及本行章程規定，或董事會授予的其他職權。

此外，高級管理層亦負責就提交給董事會的財務及其他資料提供充分的解釋及資料，每月向董事會成員提供更新資料，載列有關本行的表現，財務狀況及前景的公正及易於理解的評估，內容足以讓董事履行《上市規則》第3.08條及第十三章所規定的職責。

### 8.1 董事長及行長

本行董事長、行長的角色及職責由不同人士擔任，本行章程對各自職責進行了清晰界定，符合香港上市規則的建議。

劉羨庭先生為本行董事長，負責組織董事會適時審議和討論本行重大事項，確保董事會會議上的所有董事均適當知悉當前的事項；確保所有董事及時收到充足的準確清晰及完備可靠的資訊；確保本行制定良好的企業管治常規及程序；鼓勵董事表達不同意見，確保董事會的決定能公正反映董事會的共識；保持與股東的有效聯繫，確保股東意見可傳達到整個董事會；促進董事對董事會作出有效貢獻，確保執行董事與非執行董事之間維持建設性的關係；確保董事會良性運作和決策的有效執行。劉羨庭先生在沒有執行董事出席的情況下與非執行董事就本行2019年度經營情況進行了討論。

潘明先生為本行行長，根據法律法規及本行章程的規定，負責本行經營管理工作。

## 9. 董事、監事及有關僱員之證券交易

本行已採納香港上市規則附錄十的標準守則所定的標準為本行董事、監事及有關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，已確認他們在報告期內遵守上述標準守則。本行亦沒有發現有關僱員違反守則。

## 10. 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

本行董事、監事、高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

本行已為董事、監事及高級管理人員因履行其職責而產生的法律責任購買保險，相關保單的適用法律為中國法律。

## 11. 聯席公司秘書

於2019年7月5日，伍穎欣女士已辭任本行聯席公司秘書及公司條例(香港法例第622章)項下本行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」)。與此同時，經本行第五屆第十二次董事會審議通過，委任方圓企業服務集團(香港)有限公司的霍寶兒女士為本行聯席公司秘書之一及法律程序文件代理人，有關本次變更的詳情請參閱本行於2019年7月5日發佈的公告。

報告期內，本行聯席公司秘書童發平先生及霍寶兒女士均已遵照上市規則第3.29條要求，參加了不少於十五小時的相關專業培訓。霍寶兒女士為外聘服務機構的公司秘書，彼主要聯絡人為本行另一聯席公司秘書童發平先生。



## 企業管治報告

### 12. 與股東的溝通

#### 12.1 投資者關係

本行重視與股東之間的溝通聯繫，積極開展與股東的各類活動，加強與股東的接觸，增進彼此間的瞭解與交流，並積極反饋股東要求。股東如需向董事會查詢可聯繫本行董事會辦公室，聯繫方式如下：

地址：中國江西省九江市長虹大道619號

電話：+86(792)7783000-1101

傳真：+86(792)8325019

電子郵件：lushan2@jjccb.com

#### 12.2 信息披露

本行董事會及高級管理層高度重視信息披露工作，依託良好的公司治理和完善的內部控制為投資者及時、準確的獲取信息提供保障。

本行按照上市規則，《商業銀行信息披露辦法》《九江銀行股份有限公司信息披露辦法》等規定，不斷提升信息披露的及時性、準確性和完整性。報告期內，本行根據上市規則的規定不時在香港聯交所網站刊發相關公告，並在本行網站提供相關報告的全文下載，供投資者和利益相關者查閱。

## 13. 修改公司章程

報告期內，為反映完成全球發售及部分行使超額配股權後本行已發行股本總額的變動，本行已就公司章程的部分條款進行修訂。本次修訂已經董事會、股東大會審議通過，相關修訂已於中國銀保監會江西監管局及九江市市場監督管理局完成登記備案手續，有關本次修訂的詳情請參閱我行於2019年6月10日發佈的公告。

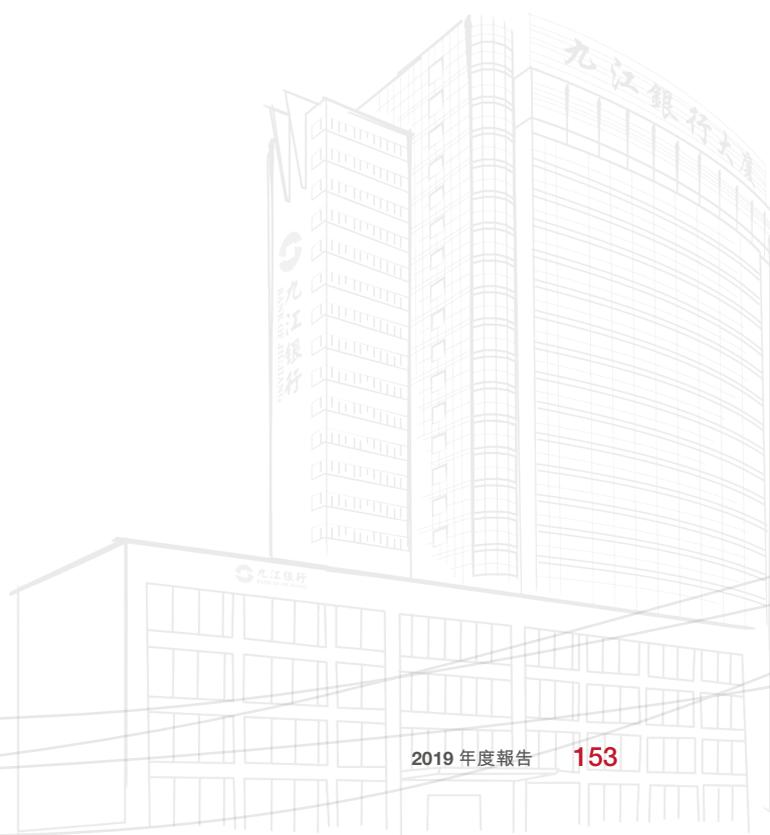
此外，為認真貫徹落實監管部門關於《商業銀行股權管理暫行辦法》部分條款納入公司章程的相關要求及設立消費者權益保護委員會的需要，本行已就公司章程的部分條款進行修訂。本次修訂已經董事會及股東大會審議通過並獲中國銀保監會江西監管局的批覆，並已於九江市市場監督管理局完成登記備案手續，有關本次修訂的詳情請參閱我行於2019年6月19日發佈的公告。

## 14. 股東權利

### 14.1 召開股東大會

根據相關法律法規及本行章程的相關規定，單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東有權向董事會請求召開臨時股東大會或類別股東會議，應當按照下列程序辦理：

- (一) 合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份10%以上(含10%)的兩個或者兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。董事會在收到前述書面要求後應當盡快召集臨時股東大會或者類別股東會議。前述持股數按股東提出書面要求日或前一交易日(如提出書面要求當日為非交易日)收盤時的持股數量計算。



## 企業管治報告

(二) 如果董事會在收到前述書面要求後30日內沒有發事召集會議的通告，提出該要求的股東可以在董事會收到該要求後4個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。

### 14.2 向股東大會提出提案

單獨或者合併持有本行有表決權股份總數的3%以上的股東，有權向本行提出提案。本行應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有本行有表決權股份總數的3%以上的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

## 15. 利潤分配政策

本行的利潤分配政策應重視對投資者的合理投資回報，並保持一定的連續性和穩定性，有利於本行長遠發展。本行在盈利年度應當分配股利，利潤分配不得超過累計可分配利潤的範圍，不得損害本行持續經營能力。本行董事會、監事會和股東大會對利潤分配政策的決策和論證過程中應當充分考慮獨立董事和公眾投資者的意見。

- (1) 本行採取現金、股票或二者相結合的方式分配股利，但以現金分紅為主；
- (2) 若當年經營活動產生的現金流量淨額為負，可不進行現金分紅；
- (3) 一般進行年度分紅，本行董事會也可以根據公司的資金需求狀況提議進行中期分紅；
- (4) 本行根據生產經營情況、投資規劃和長期發展的需要，確需調整利潤分配政策的，應取得全體獨立董事2/3以上同意並經本行董事會、監事會審議後提交股東大會審議；
- (5) 本行將根據自身實際情況，在上述利潤分配政策的範圍內制定或調整股東分紅回報規劃；
- (6) 本行利潤分配方案應由董事會、監事會審議通過後提交股東大會審議批准；本行股東大會審議利潤分配政策、利潤分配方案的議案時，應充分聽取公眾投資者的意見。

## 16. 外部審計師及審計師酬金

本行經於2019年5月21日召開的2018年年度股東大會審議通過，續聘德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及德勤•關黃陳方會計師行擔任我行2019年度境內和境外審計師。本行於過去三年並未更換審計師事務所。截至2019年12月31日止年度，本行支付給德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)及德勤•關黃陳方會計師行的審計服務酬金合計人民幣285萬元。

董事會和董事會審計委員會就本行外部審計師的甄選、委任意見一致，不存在分歧。



## 企業管治報告

### 17. 風險管理與內部控制

報告期內，本行逐步加強風險管理，建立綜合全面的風險管理體系，並通過這套體系成功符合愈漸嚴格的監管規定和有關要求，減低與動盪的外部經濟形勢有關的風險，確保業務的可持續發展。在日常經營中，通過多種措施不斷提升整體風險管理水平，包括建立風險管理架構以確保集成高效的管理與全面的保障範圍；制定及實施有效的風險管理計劃及規劃；不斷優化風險管理機制並完善風險識別及控制方面的技術能力；通過有效的激勵機制及問責制度提高評估與監察效率；加強及改進風險管理方法及措施。

每年本行從風險發生的可能性、產生的財務影響和非財務影響三個方面對全面風險管理項下的信用、市場、操作、流動性等九大風險進行風險識別，區分出本行面臨的主要風險和非主要風險。從風險狀況和風險管理水平兩個維度對九大風險進行評估，根據評估結果對風險的薄弱點進行改進和加強管理，並通過增加第二支柱資本附加提高對風險承受能力。

根據《中華人民共和國商業銀行法》《企業內部控制基本規範》和《商業銀行內部控制指引》等外部法律法規、監管規章及《九江銀行股份有限公司內部控制基本制度》等本行制度的要求，本行以提高風險管控能力和客戶服務能力，促進可持續發展為宗旨，建立起了一套較為科學、完整、合理的內部控制體系，並按照年度工作計劃穩步推進內部控制評價。內部控制範圍基本涵蓋了所有管理和業務流程，基本形成了對風險進行事前防範、事中控制、事後監督糾正的內控機制。檢查內部控制有效性的程序，主要是開展內部控制評價，本行由總行合規部牽頭各分支機構開展對內部控制有效性的自評價，對內部環境、風險評估、控制活動、信息與溝通、內部監督五個方面進行自評價；總行合規部根據各機構內控自評價開展情況進行抽查復評，形成內部控制自評價報告，並向董事會報告。

本行董事會對建立風險文化，制定風險管理政策，設定風險偏好、風險容忍度、風險限額等，承擔全面風險管理最終責任，並制定風險管理與內部控制政策，每年至少檢討一次全年風險管理及內部控制的有效性。確保建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營。對本行風險管理和內部控制體系負責，該體系旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

本行監事會承擔風險管理、內部控制的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理人員在風險管理方面的履職盡責情況並敦促整改，負責監督董事會和高級管理人員完善內部控制體系；負責監督董事會、高級管理人員履行內部控制職責。

截至2019年12月31日止年度，董事會已完成對本行內部控制與風險管理系統之成效年度定期一次的檢討評價。有關評價涵蓋本集團所有重要的內控環境，包括財務、運營、合規以及風險管理等方面。董事會亦認為，本行風險管理及內部控制體系的運作整體上充足且有效，包括在資源、員工資歷及經驗、培訓計劃及在會計、內部審核及財務匯報職能的預算方面均屬充實。於本年度內無重大範疇值得關注。



## 企業管治報告

### 18. 內幕信息管理

董事會負責本行的信息披露，保證信息披露內容在重大方面真實、準確、完整，沒有誤導性陳述或重大遺漏，並就信息披露內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。董事長為實施信息披露事務管理制度的第一責任人。董事會秘書負責處理本行信息披露事務，董事會辦公室為本行信息披露的日常工作部門。

本行為加強內幕信息保密工作，維護信息披露的公平，保護廣大投資者的合法權益，根據《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《商業銀行信息披露辦法》及上市規則等境內外法律、法規及其他規範性文件制定了《九江銀行股份有限公司信息披露管理辦法》《九江銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法》。

本行嚴格根據監管要求開展信息披露和內幕信息管理工作，在《九江銀行股份有限公司信息披露管理辦法》《九江銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法》中，對信息披露的原則、內容、信息披露的管理及程序等進行了詳細規定。其中，對內幕信息的覆蓋範圍、內幕信息知情人範圍、內幕信息保密管理以及洩露內幕信息的處罰等進行了具體規定。

報告期內，本行嚴格執行境內外監管機構的監管要求，強化制度約束管理，加強內幕信息的保密措施，及時規範披露相關信息。

# 董事會報告

## 1. 主營業務及業務回顧

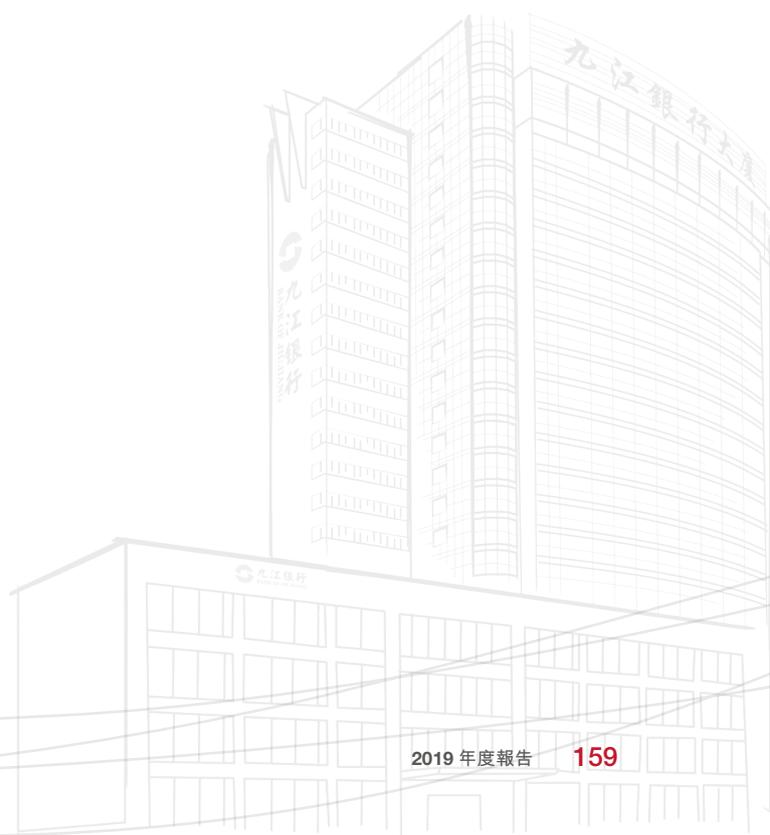
本行主要在國內從事銀行業及有關的金融服務，包括公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務。報告期內，本行依法經營，決策程序符合相關法律、法規和《公司章程》的規定。

香港公司條例(香港條例第622章)附表5要求對業務回顧的進一步討論及分析載列於本年報「會計數據及財務指標摘要」及「管理層討論與分析」章節中，本行面臨的主要風險載列於「管理層討論與分析— 11. 風險管理」章節中。此討論構成本「董事會報告」的一部分。

## 2. 股東週年大會及股息

### 2.1 股東週年大會

本行擬於2020年5月22日(星期五)召開2019年度股東大會，為確定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東名單，本行自2020年4月22日(星期三)起至2020年5月22日(星期五)止期間(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記，該期間不辦理股份過戶手續。於2020年5月22日(星期五)名列本行股東名冊的股東將有權出席股東週年大會並可於會上投票。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有過戶文件連同有關股票及其他適當文件必須於2020年4月21日(星期二)下午4時30分前，交回(就內資股股東而言)本行董事會辦公室(地址為中國江西省九江市濂溪區長虹大道619號九江銀行大廈)或(就H股股東而言)本行H股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)，以作登記。本行將於適當的時候發佈本行2019年度股東週年大會的通告及通函，連同回條及代表委任表格。



## 董事會報告

### 2.2 股息

本行股東已在本行於2019年5月21日舉行的2018年度股東週年大會上考慮及批准本行的2018年度利潤分配方案。2018年度的末期股息為每十股人民幣0.8元(含稅)，即股息總額為人民幣192.59百萬元(含稅)。該股息派發予於2019年6月3日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2018年度股東週年大會宣派股息日(2019年5月21日，包括當日)之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌換港元平均匯率中間價(即1.00港元兌人民幣0.876954元)為準。上述股息已於2019年7月19日分派予本行內資股股東和H股股東。

本行董事會建議按照每十股人民幣1.2元(含稅)派發截至2019年12月31日止年度現金股息，合共約人民幣288.88百萬元(含稅)。如該建議於2019年度股東週年大會上獲得批准，股息將派發予2020年6月3日(星期三)名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。本次股息派發預計將於2020年7月10日(星期五)派付。上述建議派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向內資股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2019年度股東週年大會宣派股息之日前五個工作日(包括2019年度股東週年大會之日)中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣對港元平均匯率中間價為準。

### 3. 股息稅項

#### 代扣代繳境外非居民企業的企業所得稅

根據《中華人民共和國企業所得稅法》適用條文與其實施條例以及《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，本行向H股非居民企業股東(包括以香港中央結算(代理人)有限公司名義登記的H股股份)派發末期股息時，將按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。如相關非居民企業股東為符合稅收協定(安排)規定的實際受益所有人，本行將按照稅收協議公告代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請。請符合條件的股東及時向

本行的H股股份過戶登記處即香港中央證券登記有限公司呈交稅收協議公告要求的書面委託及所有申報材料；經本行轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還。

### 代扣代繳境外非居民個人股東的個人所得稅

根據《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例以及《國家稅務總局關於發佈非居民納稅人享受稅收協議待遇管理辦法的公告》(國家稅務總局公告2015年第60號)(「稅收協議公告」)的規定，本行將按照以下安排為H股股東代扣代繳個人所得稅：

H股個人股東為香港或澳門居民或其他與中國簽訂稅率為10%的稅收協議的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將按10%的稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；

H股個人股東為與中國簽訂稅率低於10%的稅收協議的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將暫按10%的稅率代扣代繳個人所得稅。如相關H股個人股東欲申請退換多扣繳稅款，本行將按照稅收協議公告代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請。請符合條件的股東及時向本行的H股股份過戶登記處即香港中央證券登記有限公司呈交稅收協議公告要求的書面委託及所有申報材料；經本行轉呈主管稅務機關審核，如經批准，其後本行將協助對多扣繳稅款予以退還；

H股個人股東為中國簽訂稅率高於10%但低於20%的稅收協議的國家(地區)的居民，本行派發末期股息時將按相關稅收協議規定的實際稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅；



## 董事會報告

H股個人股東為與中國簽訂稅率為20%的稅收協議的國家(地區)的居民、與中國沒有簽訂稅收協議的國家(地區)的居民或其他情況，本行派發末期股息時將按20%的稅率為該等H股個人股東代扣代繳個人所得稅。

本行一般將按照以上安排為H股股東代扣代繳個人所得稅，但稅務機關另有要求的，本行將按照其要求具體辦理。

### 4. 股本

有關本行股本的詳情，請參閱本年度報告「股本變動及股東情況 1.股本變動情況」。

### 5. 主要股東

報告期末，本行主要股東詳情請參見本年度報告「股本變動及股東情況 2.股東情況」。

### 6. 發行債券

截至2019年12月31日止年度本行已發行債券詳情載於本年報財務報表附註32。

### 7. 儲備、可供分配儲備

本行截至2019年12月31日止年度的儲備變動詳情載於本年報財務報表合併權益變動表。

### 8. 物業和設備

本行截至2019年12月31日止年度的物業和設備變動詳情載於本年報財務報表附註24。

## 9. 關連交易

### 9.1 非豁免持續關連交易

本集團於報告期內進行了若干不獲豁免持續性關連交易，下表列出了該等持續性關連交易的情況：

序號	持續性關連交易事項	關連人士	2019年年度上限 (人民幣百萬元)	2019年度 實際交易金額 (人民幣百萬元)
(1)	<b>興業國際信託提供投資信託服務</b> 本行對興業國際信託所管理信託的全年或期間投資本金餘額最高值	興業銀行及其聯繫人	348.5	248.5
	本行向興業國際信託收取的投資利息收入		5.93	5.10
(2)	<b>通過獨立第三方信託公司向北汽集團及其聯繫人提供融資</b> 本行對獨立第三方信託公司所管理信託的全年或期間投資本金餘額最高值	北汽集團及其聯繫人	無	無
	本行向獨立第三方信託公司收取的投資利息收入		無	無
(3)	<b>通過本行理財產品募集的資金向北汽和順提供融資</b> 本行通過發行理財產品募集的資金投資到獨立第三方信託公司所管理信託的全年或期間投資本金餘額最高值	北汽集團及其聯繫人	1,200	1,200
	本行所收取的理財產品手續費及委託貸款手續費收入		4.8	3.05

## 董事會報告

註：

就上述非豁免持續性關連交易，本行已於上市時獲得對該等持續性關連交易及其2018年、2019年及2020年年度交易金額上限的批准，並豁免在年度交易上限內遵守有關公告及獨立股東批准的規定。

### 1. 興業國際信託提供投資信託服務

本行於2015年10月、2016年10月、2017年2月、2017年11月及2018年2月與興業國際信託訂立若干投資信託協議，興業國際信託為投資信託管理人，本行則作為投資者收取信託的投資回報（「興業國際信託投資信託協議」）。興業國際信託為興業銀行的全資子公司，因此為本行的關連人士。

#### 主要條款

- 本行認購興業國際信託投資信託協議若干貨幣金額，收取投資回報。
- 本行就若干興業國際信託投資信託協議可獲得的預期最高年化投資收益率介乎於約5.60%至7.00%之間。部分其他興業國際信託投資信託協議為浮動年化收益率。
- 投資信託期限介乎12至36個月。

#### 香港上市規則的涵義

根據興業國際信託投資信託協議擬進行的交易在本行日常一般業務中按正常或更有利於本行的條款進行。由於截至2018年、2019年及2020年12月31日止三個年度按上市規則第14A章計算的最高相關年度百分比率預料不足5%但超過0.1%，交易須遵守上市規則第14A.49及14A.71條的年度申報規定，亦須遵守上市規則第14A.35條的公告規定。

#### 交易及其目的之簡述

本行已批准可與30家信託公司交易，其中21家與本行已建立業務關係。根據本行採取公開市場原則的營運政策，本行已進行充分的市場調查（包括對比當時市場上其他產品的質量與匯報）及產品盡職調查，相信本行投資與興業國際信託管理的信託會有可觀回報，且投資風險可控。

## 2. 通過獨立第三方信託公司向北汽集團及其聯繫人提供融資

本行於2017年3月及2017年8月與獨立第三方信託公司訂立投資信託協議(「北汽相關投資信託協議」)，通過該獨立第三方信託公司向北汽集團及其聯繫人(即北汽產投)提供融資。

北汽集團為本行主要股東，北汽產投為北汽集團的間接全資子公司，因此為本行的關連人士。

### 主要條款

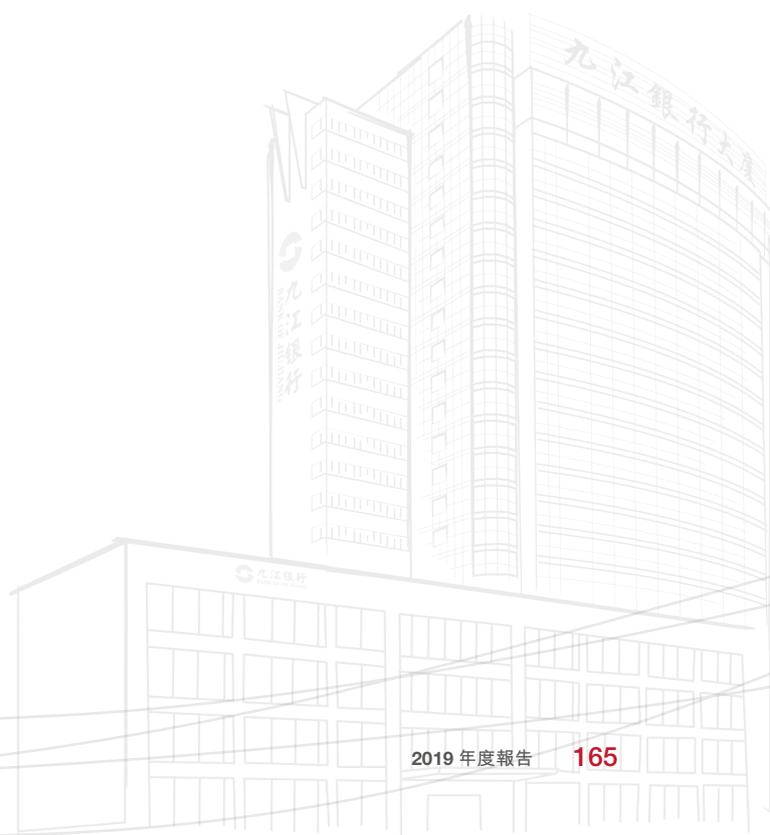
- 本行認購北汽相關投資信託協議若干貨幣金額，收取投資回報。
- 本行可獲得的預期最高年化投資收益率約為6.7%及4.4175%。
- 投資信託期限為12個月。
- 獨立第三方信託公司透過出資有限合夥人份額或貸款協議向北汽集團及其聯繫人(即北汽產投)提供融資。

### 香港上市規則的涵義

根據北汽相關投資信託協議擬進行的交易在本行日常一般業務中按正常或更有利於本行的條款進行。由於截至2018年、2019年及2020年12月31日止三個年度按上市規則第14A章計算的最高相關年度百分比率預料不足5%但超過0.1%，交易須遵守上市規則第14A.49及14A.71條的年度申報規定，亦須遵守上市規則第14A.35條的公告規定。

### 交易及其目的之簡述

本行已進行市場調查(包括對比當時市場上其他產品的質量與回報)及充分的產品盡職調查，本行認為北汽相關投資信託協議的回報可觀，且投資風險可控。



## 董事會報告

### 3. 通過本行理財產品募集的資金向北汽和順提供融資

本行於2017年3月與獨立第三方信託公司訂立投資信託協議(「北汽和順相關投資信託協議」)，使用本行非保本理財產品募集的資金通過該獨立第三方信託公司向北汽和順提供融資。本行就該安排收取手續費收入。

北汽和順為北汽集團的間接全資子公司，因此為本行的關連人士。

#### 主要條款

- 本行認購北汽和順相關投資信託協議若干貨幣金額，獲取投資回報。
- 獨立第三方信託公司透過本行的委託貸款以有限合夥人股東貸款方式向北汽和順提供融資。
- 投資信託期限為36個月。
- 本行根據相關理財產品收取的手續費為北汽和順相關投資信託協議下的預期淨收益率與各相關非保本理財產品付息率之差額。
- 本行根據委託貸款收取的手續費為一次過付款，等於貸款額的0.15%。

#### 香港上市規則的涵義

根據北汽和順相關投資信託協議擬進行的交易在本行日常一般業務中按正常或更有利於本行的條款進行。由於截至2018年、2019年及2020年12月31日止三個年度按上市規則第14A章計算的最高相關年度百分比率預料不足5%但超過0.1%，交易須遵守上市規則第14A.49及14A.71條的年度申報規定，亦須遵守上市規則第14A.35條的公告規定。

#### 交易及其目的之簡述

本行已進行市場調查(包括對比當時市場上其他產品的質量與回報)及充分的產品盡職調查，本行認為北汽相關投資信託協議的回報可觀，且投資風險可控。

## 9.2 獨立非執行董事確認

截至本報告期末，獨立非執行董事已審核上述各項持續性關連交易，並確認該等交易：

1. 在本行日常業務中訂立；
2. 按照一般商業條款或更佳條款進行；及
3. 是根據有關交易的協議條款進行，交易條款公平合理，並符合股東的整體利益。

## 9.3 核數師確認

根據香港上市規則第14A.56條，董事會聘用本行境外核數師德勤華永會計師事務所按香港會計師公會頒佈的香港鑒證業務準則第3000號「歷史財務資料審核或審閱以外之鑒證業務」，及參考實務說明第740號「香港上市規則規定的持續關連交易的核數師函件」對上述持續關連交易進行有限保證鑒證。董事會確認，核數師已向董事會匯報彼等執行程序後所得出的結果，當中指出：

- a. 核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等已披露的持續關連交易未獲本行董事會批准；
- b. 就本行提供服務所涉及的交易，核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等交易在所有重大方面未有按照本行的定價政策進行；
- c. 核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等交易在所有重大方面未有按照規管該等交易的相關協議進行；及
- d. 就每項持續關連交易的總金額而言，核數師並無注意到任何事項令核數師相信該等持續關連交易的金額超出本行已申請的2019年度持續關聯交易的年度上限總額。

## 董事會報告

本年報財務報表附註41所述關聯方交易，構成香港上市規則第14A章所界定的關連交易或持續關連交易，並符合香港上市規則第14A章的披露規定。

本年報所披露者外，於報告期內，本行概無根據香港上市規則第14A章項下有關關連交易披露的條文而須予披露的關連交易或持續關連交易。

### 10. 董事、監事及高級管理層情況

有關現任董事、監事及高級管理層的履歷及報告期內董事、監事及高級管理層變動情況，請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理層、員工及機構情況」一節。

### 11. 本行及其董事、監事及高級管理層的處罰

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

### 12. 獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所提交的確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

### 13. 董事及監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

報告期內，並無董事、監事及其聯繫人於任何與本行業務直接或間接構成競爭或可能構成競爭的業務中擁有任何競爭權益。

### 14. 董事和監事的報酬情況

董事和監事的酬金詳情載於本年報財務報表附註16。

## 15. 退休福利

本行提供給僱員的退休福利詳情載於本年報財務報表附註35。

## 16. 董事及監事的服務合約

報告期內，董事和監事沒有與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

## 17. 獲准許彌償條文

根據守則條文第A.1.8條，本行應購買合適保險涵蓋針對本行董事提出的潛在法律訴訟。為遵守該守則條文，本行已為董事購買合適的責任保險，以就其2019年度內在企業獲得中引致的責任提供彌償保障。

除上述已披露外，於報告期及截至本年報日期止任何時間，不存在任何以任何董事或監事(不論是否由本行或以其他方式制定)或本行相聯法團的董事或監事(倘由本行制定)為受益人的獲准許彌償條文。

## 18. 董事、監事及高級管理層之間財務、業務、親屬關係

本行董事、監事及高級管理層之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

## 19. 董事、監事及最高行政人員的權益和淡倉

截至報告期末，本行董事、監事或最高行政人員於本行或其任何相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中，擁有根據《證券及期貨條例》第352條規定須予備存之登記冊所登記的權益及淡倉，或根據《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部及《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉(參閱本年度報告「董事、監事、高級管理層、員工及機構情況— 8.董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債券的權益及淡倉」)。

## 董事會報告

### 20. 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

報告期內，本行或其附屬公司概無訂立董事、監事(或董事、監事的關連實體)直接或間接於其中擁有重大權益的任何交易、安排或重要合約。

### 21. 購買股份或債券之安排

報告期內，本行概無授予權利或行使任何該等權利，以使董事及監事在收購本行或任何其他法人團體的股份或債券中獲取利益。

### 22. 管理合約

除與本行管理層訂立的服務合約外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何其他有關管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分的合約。

### 23. 購買、出售或贖回本行之上市證券

報告期內，本行或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

### 24. 優先購股權及股份期權

中國大陸相關法律及《公司章程》沒有授予本行股東優先購買權、股份期權的條款。《公司章程》規定，經股東大會做出決議，報國家有關主管機構批准後，可以採用下列方式增加註冊資本：公開發行股份；非公開發行股份；向現有股東派送紅股；以公積金轉增股本；法律、行政法規規定以及國家有關主管機構批准的其他方式。

### 25. 捐款

截至2019年12月31日止年度，本行作出慈善及其他捐款合計近人民幣301.3萬元。

## 26. 股票掛鈎協議

報告期內，本行未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

## 27. 主要客戶

於報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額均未超過本行資本淨額的10%。本行前五家最大客戶利息收入佔本行利息收入的比例不超過30%。本行董事及其緊密聯繫人或任何據董事所知擁有5%以上的本行已發行股份數目的股東不擁有上述五大客戶的任何權益。

## 28. 公眾持股量

本行已於其H股申請上市時向香港聯交所申請，而香港聯交所已向本行授出豁免，降低了香港上市規則第8.08(1)條的最低公眾持股量的規定，即公眾不時持有本行H股股份最低百分比須為下列較高者：(a) 本行已發行股本總額15.15%(假設並無行使超額配股權)；或(b)行使超額配股權後，公眾所持有本行H股股份之有關百分比。

緊隨超額配股權獲部分行使後及截至本年度報告日期，公眾所持本行H股數量佔本行已發行股本總額約16.92%，符合香港聯交所批准豁免嚴格遵守香港上市規則第8.08(1)條所施加條件規定的最低百分比。



## 董事會報告

### 29. 企業管治

本行致力於維持高水平的企業管治。請參閱本年報「企業管治報告」。

### 30. 審計師

有關本行審計師的資料，請參閱本年報「企業管治報告 16.外部審計師及審計師酬金」一節，本行上市以後並未更換審計師。

### 31. 建議境外優先股發行

經本行於2019年1月18日舉行的董事會會議審議通過，為進一步提升本行綜合競爭力，增強本行的持續發展能力，本行擬在境外非公開發行總規模不超過1億股，募集資金不超過等值人民幣100億元的優先股，用於補充本行其他一級資本。本行發行境外優先股的議案已於本行2019年第一次臨時股東大會、第一次內資股類別股東大會和2019年第一次H股類別股東大會上分別以特別決議案審議通過，並待有關監管機構核准或備案後實施。

在本行發行境外優先股的議案經監管機構核准或備案後，具體發行數量、發行幣種、發行價格等將由董事會根據相關法律法規、相關交易所上市規則、市場慣例、股東大會授權等根據市場情況具體確定。詳情請參閱本行日期為2019年1月11日及2019年1月18日的公告以及日期為2019年2月4日的通函。

## 32. 消費者權益保護

報告期內，本行一是健全組織架構。總行合規部設立二級部門消保中心，專職負責全行消保工作。各分行合規部明確一名專職消保人員，將消保崗納入分行合規部統一管理，建立了總分行一致的管理模式。二是完善工作機制。重修修訂、完善了《九江銀行消費者權益保護工作管理辦法》等，強化制度管理；明確各營業網點消保投訴熱線，加強投訴管理。三是加大宣傳力度。通過網點宣傳、集中宣傳及線上宣傳方式，圍繞「3·15國際消費者權益日」、「防範非法集資宣傳月」等主題開展金融知識宣傳活動。2019年，我行累計開展各類宣傳活動2,300餘次，發放宣傳資料38萬餘份，發送短信22萬餘條，微信推送點擊量17萬餘次，受眾消費者58萬餘人，媒體報道80餘次。四是落實系統建設。積極推進金融消費者投訴管理系統建設，並已於年底上線投產，實現我行投訴分析工作的系統化、科技化和信息化。五是嚴格內部檢查。持續加大監督檢查力度，通過現場檢查和非現場檢查相結合的方式，圍繞消保服務管理、消保投訴管理、消保行為管理、消保知識宣傳、年度指標五個方面，對7家分行開展了消保工作檢查。

## 33. 環境及社會政策

作為江西省商業銀行的主力軍，本行在加快發展的同時，積極履行社會責任，把發展綠色金融當成責任與使命，搶抓贛江新區獲批全國綠色金融改革創新試驗區的政策機遇，將「綠色金融銀行」作為本行的市場定位之一。率先設立全省首個綠色金融事業部，研發綠色金融產品，加大綠色金融投放，推出「綠色票據」、「綠色家園貸」、「固廢貸」、「智慧富農貸」、「光伏惠農貸」等綠色金融產品。



## 董事會報告

今年疫情爆發以來，本行投身抗擊新冠肺炎疫情工作。作為全省三家專項再貸款發放對象之一，本行一方面貫徹落實疫情防控要求保障金融服務順暢，另一方面主動與當地抗疫企業、醫療機構聯繫提供支持，推出抗「疫」專屬產品「助融貸」、承銷抗「疫」金融債券、推出足不出戶不間斷金融服務。同時響應國家號召，攜手各公益組織共同抗「疫」，與九江市慈善總會、豐城市慈善總會、吉安市安福縣紅十字會等十餘家公益組織開展合作，滿足各個渠道愛心捐款資金收集需求。

有關本行環境、社會政策及其表現的詳情，可參閱本行於年報後發佈的《環境、社會及管治報告》。

### 34. 重大資產抵押

於報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

### 35. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

### 36. 重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

本行及其子公司在正常業務經營中涉及若干法律訴訟。於2019年12月31日，根據法院裁決或法律顧問意見，本集團認為已就該等申索的任何潛在損失有充足計提準備。

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

### 37. 年報審閱情況

本行的審計委員會已審閱本行2019年度業績，及按國際財務報告準則編製的截至2019年12月31日止年度的財務報表。

### 38. 自報告期結束後的重大事項

#### 設立董事會合規管理委員會

為進一步加強董事會對本行合規經營的管理和決策，完善本行公司治理結構，根據修改監管要求，本行董事會擬設立董事會合規管理委員會，並相應修訂公司章程中關於合規管理委員會的內容。

設立董事會合規管理委員會的議案已經本行於3月30日召開的董事會會議審議通過，待股東大會審議通過及中國銀行保險監督管理機構核准本行擬修訂的公司章程後正式設立。

#### 章程修改

根據國務院《關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批復》的相關內容，本行已建議對公司章程中有關股東大會通知期限的條款進行修訂。

根據本行擬設立董事會合規管理委員會的需要，本行已建議修訂公司章程中關於合規管理委員會的內容。

根據本行內部管理需要，本行已建議修訂公司章程中有關監事會構成、職責與重大投資、重大資產處置方案、重大股權變動的條款。

有關本行公司章程修訂的詳情，請參閱本行於2020年3月30日發佈的公告。

#### 董事及監事換屆

本行第五屆董事會及監事會的任期將於2020年5月屆滿，本行已著手開展董事及監事的換屆工作。有關本次董事及監事換屆的情況請參閱本年度報告「董事、監事、高級管理層、員工及機構情況 2.董事、監事及高級管理層變動」及本行於2020年3月30日發佈的公告。



## 董事會報告

### 有關新冠肺炎疫情影響之事宜

於本次新冠肺炎疫情爆發初期，本行已對疫情對本行的影響進行評估與分析，並針對可能產生的影響及時制定了相應的對策。截至目前，疫情對本行的財務狀況、經營成果及風險管理暫未產生重大不利影響。本行將持續關注疫情的發展，並持續評估其帶來的影響。

除上述披露事項外，本行於報告期後並無發生任何其他重大事項。

### 39. 其他事項

就董事會所知，本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響之相關法律法規。同時，本行致力於其經營所知環境及小區之長期可持續性。本行以對環境負責之方式行事，盡力遵守有關環保的法律及法規，並採取有效措施使資源有效利用、能源節約及廢物減少。

截至本報告日期，本行未知悉有股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

截至本報告日期，本行董事沒有放棄或同意放棄相關薪酬安排。

本行將根據上市規則附錄二十七中環境、社會及管治報告指引的相關規定，發佈本行報告期內的環境、社會及管治報告。

## 董事

報告期內以及截至本年度報告日期，董事會包括：

### 執行董事

劉羨庭先生(董事長)

潘明先生(副董事長)

蔡麗平女士

### 非執行董事

曾華生先生

張建勇先生

李堅實先生

易志強先生

### 獨立非執行董事

蔡清福先生

高玉輝女士

全澤先生

楊濤先生

代表董事會

**劉羨庭**

董事長

中國•九江

2020年3月30日



# 監事會工作報告

2019年九江銀行股份有限公司監事會根據《公司法》《商業銀行監事會工作指引》《九江銀行股份有限公司章程》等內外部規章制度要求，以保護本行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，按照依法合規、獨立審慎、有效監督原則，開展各項監督管理工作，穩步推進和提升監事會工作的全面性和有效性。

## 一、監事會基本情況

2019年度本行監事會成員6人，其中外部監事2人、股東監事2人、職工監事2人。監事會下設提名委員會、監督委員會，並均由外部監事擔任主任委員。下設監事會辦公室，配備專職人員，負責監事會日常工作。

本行監事會的人數和人員構成、監事的任職資格和選聘程序均符合本行公司章程的規定，組織架構符合內外部規章制度要求。

2019年度本行監事會通過召開監事會及專門委員會會議審議議案、聽取報告，開展業務調研、提出監督建議，出席股東大會、列席董事會及本行重要會議等方式，對董事會和高級管理層及其成員的履職進行監督和評價，監督本行的財務活動、風險管理和內部控制，並提出監督建議，持續監督本行對各項建議的落實，進一步完善本行公司治理機制，促進本行穩健持續發展。

## 二、主要內部管理工作

2019年度本行以外部監管制度和建議為抓手，進一步完善公司治理，健全監事會履職、評價機制，強化監事的監督履職。同時，加強與各位監事的交流與反饋，促進監事履職的充分性、有效性，推動本行完善內控管理，提升可持續發展能力。

- (一) **規範監督機制，完善制度體系。**為提升監事會工作的規範化、有效性，本行監事會不斷完善監督機制建設，提升履職效能，保障監事會監督職能的有效發揮。2019年度，本行監事會修訂了《九江銀行監事會對董事、監事、高管人員的履職評價制度》，從履職工作量和質量等維度，對被監督評價人員履職的合規性、主動性、充分性等進行考評，同時，評價結果著重體現差別化，促進董事會、監事會、高管層的有效履職。
- (二) **合理制定工作計劃，有序推進各項監事會工作。**2019年，本行繼續以外部監管規定及本行公司章程等為依據，於2019年2月編製《九江銀行股份有限公司監事會及下設專門委員會2019年度工作計劃》，並根據該計劃要求，有步驟、有舉措地開展監督工作，保障監事會工作的穩步推進和年度工作目標的實現。
- (三) **加強履職評價工作，督促有效履職。**一是以履職評價、效能考評等為抓手，督促董事會、高管層有效履職。監事會每年度根據相關規定對董事、監事、高管人員的履職情況進行評價，對監事會工作開展自評價，並向監管部門及股東會提交相關履職評價報告、監事會工作報告。二是持續拓寬和深



## 監事會工作報告

化監事會的監督管理的廣度及深度。以審議議案審議為主、以調研、參加會議等為輔，對本行公司治理、發展戰略、資本管理、薪酬管理、內部控制、合規經營、風險管理等開展監督，重點關注戰略規劃、新資本協議落地、風險防控責任執行、監管發現問題整改情況等，切實落實監事會監督評價職能。

**(四) 強化監事意見督導機制。**一是本行根據規定，認真記錄每位監事及每次監事會議提出的意見、要求等，並經規定流程進行傳導和督促，及時將落實情況進行反饋。二是對各位監事及監事會議提出的疑慮等，均逐條進行詳實解釋、說明，有效保障了監事會的監督職能落實的有效性。

### 三、監事會履職情況

2019年監事會通過召開會議、審議議案、訪談、調研等方式對本行財務活動、風險管理、內部控制、內部審計等事項進行監督，共提出建議、意見20項次。並按規定向股東大會提交監事會工作報告、履職評價報告等。

#### (一) 會議召開情況

2019年本行監事會共召開7次會議，審議通過包含風險管理報告、內部控制評估報告、合規管理報告、案防工作報、信息科技風險報告及董事會、監事會、高級管理層履職評價報告等113項議案。

監督委員會及提名委員會共召開8次會議，深化對風險管理、審計工作等監督力度，共審議通過43項議案。

## (二) 關注重點領域

**戰略管理方面：**監事會對戰略規劃的制定、執行進行持續監督。第五屆監事會第十次會議審議了《九江銀行2018年發展戰略執行情況報告》，第五屆監事會第十二次會議審議了《九江銀行股份有限公司戰略規劃報告(2019-2021年)》，且監事提出了相關意見及建議，第五屆監事會第十五次會議審議了《九江銀行2019年發展戰略執行情況報告》。

**新資本協議落地方面：**監事會持續關注我行新資本協議建設、落地情況。第五屆監事會第十一次會議審議《關於審議新資本協議項目建設情況的議案》，第五屆監事會第十二次會議審議了《關於審議<九江銀行股份有限公司新資本協議進展情況報告>的議案》，第五屆監事會第十五次會議審議了《安永評估報告問題整改推進情況報告》。

**風險防控責任落實方面：**監事會對我行風險防控責任機制建設、各層級風險管理職責履行情況進行全面監督，並提交了《九江銀行2019年上半年風險防控責任落實履職情況報告》《九江銀行2019年度風險防控責任落實履職情況報告》。

**監管部門的溝通與反饋方面：**及時向監事會傳導監管意見，監事會深入分析問題產生的根本原因，並提出整改要求，督促相關部門開展整改工作，並聽取了整改情況匯報材料，截至報告日，整改進度良好。

## (三) 監事履職情況

**調研情況。**2019年度監事會組織外部監事、1名職工監事前往武漢數據中心開展現場調研，並提交了《九江銀行數據中心調研報告》。此外，各專門委員會聯合審計部對我行薪酬管理、風險管理等情況進行調研。



## 監事會工作報告

**監事意見及建議情況。**2019年度各位監事認真審議各項議案，盡心履職，累計提出建議、意見19項次。同時，監事會及時傳遞給各相關部門並跟進落實情況，並於第五屆監事會第十五次會議聽取了《2019年監事意見、建議的落實情況反饋》報告。

### 四、監事學習培訓情況

2019年度監事會按季對各位監事組織開展學習培訓，學習內容覆蓋常用外部監管制度、監管當局最新動態，幫助監事熟悉和瞭解監管要求、動態，切實有效提高監事履職意識及監督能力。如一季度學習了《興業研究宏觀報告：調整優化金融體系結構》；二季度組織學習了《興業研究金融監管報告：「穩增長」與「防風險」的平衡》、麥肯錫出具的《嚴監管下，如何實現從規模銀行轉向價值銀行、從高速增長轉向高質量增長》；三季度組織學習了反洗錢相關制度，「一法五令」；四季度組織學習了《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》、《銀行業消費者權益保護工作指引》。

### 五、監事會對有關事項發表的獨立意見

#### (一) 依法合規經營情況

報告期內，本行的經營獲得符合《公司法》《商業銀行法》和《公司章程》的規定，決策程序合法有效。本行董事、高級管理人員能夠勤勉盡責，未發現本行董事、高級管理人員執行職務時有違反法律法規、《公司章程》或損害本行及股東利益的行為。

## (二) 財務報告真實情況

報告期內，本行監事本著實事求是的原則及對股東負責的工作態度，對本行2019年度報告進行了詳實審閱，監事會認為：董事會編製2019年度報告的程序符合法律、行政法規及規章制度的規定，2019年度財務報告已經本行董事會聘請的德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行進行審計並出具了無保留意見的審計報告。報告內容真實、準確、完整地反應了本行的真實情況，不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

## (三) 關聯交易情況

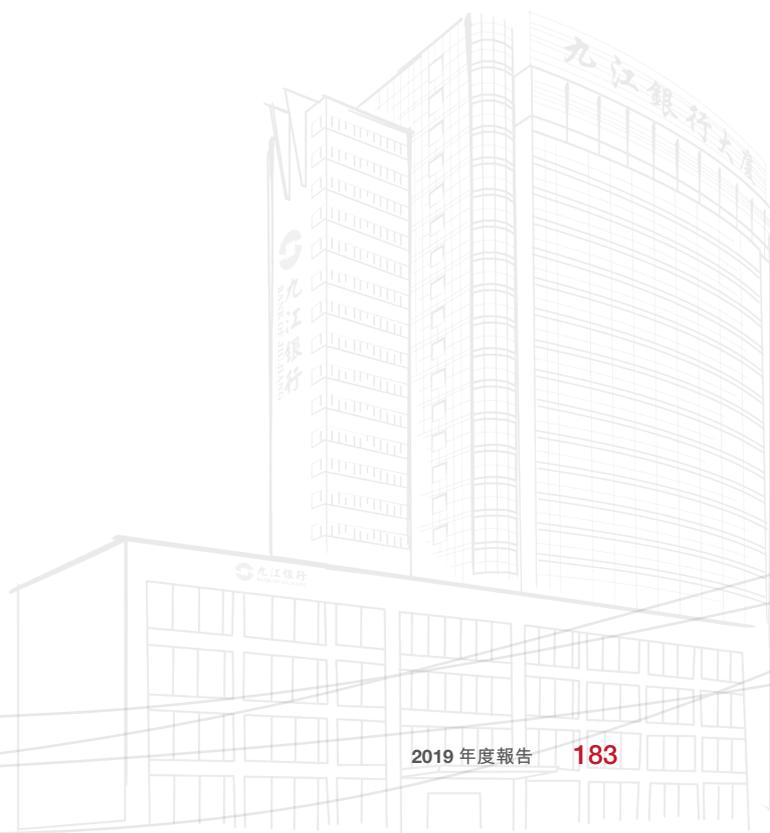
報告期內，監事會對本行關聯交易管理情況進行了監督，沒有發現違背公允性原則或損害本行利益的行為。

## (四) 內部控制情況

報告期內，監事會認為，本行已建立較為完善的法人治理結構，制訂了較為完備的有關公司治理及內部控制的各項管理制度，並能根據本行實際情況和監管要求不斷完善，本行內部控制制度執行情況良好，符合有關法律法規對本行內控制度管理的規範要求，未發現內部控制制度或執行方面存在重大缺陷。

## (五) 股東大會決議執行情況

報告期內，監事會對本行董事會在2019年內提交股東大會審議的各項議案沒有異議，並對股東大會的決議執行情況進行了監督，認為董事會能夠認真履行股東大會的有關決議，未發生有損害股東利益的行為。



---

## 監事會工作報告

### 六、2020年度主要工作安排

2019年本行監事會監督職能履行情況總體較好，各位監事均能勤勉盡職的履行監督職責。2020年度，本屆監事任期將滿，監事會一是將做好監事的換屆工作；二是將加強新任監事的培訓和學習，有效提高各監事履職的履職意識及監督能力；三是持續完善內部控制管理工作，推進監事會履職的充分性和有效性；四是繼續加大對監事履職情況的跟蹤及督導，做好監事履職檔案管理工作。

九江銀行股份有限公司監事會

2020年3月30日

# 獨立核數師報告

致九江銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國成立的股份有限公司)

## 意見

本核數師(以下簡稱「本行」)已審核第193至第352頁所載九江銀行股份有限公司(「貴行」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)之綜合財務報表，當中包括於2019年12月31日之綜合財務狀況表，及截至該日止年度之綜合損益及其他綜合收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要。

本行認為，綜合財務報表已根據國際會計準則委員會(「國際會計準則委員會」)頒佈之國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)真實而中肯地反映貴集團於2019年12月31日的綜合財務狀況及貴集團截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港公司條例妥為擬備。

## 意見的基礎

本行已根據國際審計準則(「國際審計準則」)進行審核。本行於該等準則項下的責任乃於本行之報告「核數師就審核綜合財務報表須承擔的責任」一節中進一步詳述。本行根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈之專業會計師職業道德守則(「守則」)獨立於貴集團，本行亦已根據守則履行其他道德責任。本行相信，本行所獲得的審核憑證充足及適當地為本行的意見提供基準。

## 關鍵審核事項

就本行的專業判斷而言，關鍵審核事項乃指對本行審核本期間綜合財務報表最為重要的事項。該等事項是在本行審核整體綜合財務報表及就此達成本行的意見時進行處理，而本行不會對此等事項單獨發表意見。



# 獨立核數師報告

## 關鍵審核事項(續)

### 關鍵審計事項

### 本行的審計如何處理關鍵審計事項

以攤餘成本計量的貸款和墊款、信託受益人權益及資產管理計劃預期信用損失準備

本行認為，由於餘額的重要性水準和貴行管理層在運用預期信用損失模型計量預期信用損失時用到主觀判斷及估計，故按攤餘成本計量的貸款及墊款、信託受益人權益及資產管理計劃預期信用損失的減值屬關鍵審計事項。

於2019年12月31日，如綜合財務報表附註21所載列，按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款金額為人民幣161,799百萬元，確認預期信用損失金額為人民幣5,587百萬元。此外，如綜合財務報表附註22所載列，按攤餘成本計量的信託受益人權益及資產管理計劃金額為人民幣31,011百萬元，確認預期信用損失金額為人民幣1,419百萬元。

根據貴集團的歷史數據，並根據前瞻性資料加以調整，對違約和損失的概率作出重大判斷同估計。在確定金融資產自初始確認以來信用風險是否顯著增加及金融資產是否出現信貸減值，也需要重大判斷。這將影響金融資產是應使用12個月預期信用損失或全生命週期預期信用損失的判斷。

本行對以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、信託受益權及資產管理計劃預期信用損失的審計程序包括：

- 瞭解管理層在預期信用損失相關流程中的關鍵控制活動，包括控制模型數據輸入以及對信用風險顯著增加和減值跡象的識別標識認定的控制；
- 測試對信用風險顯著增加和減值跡象的識別標識認定控制的運行有效性；
- 瞭解貴集團使用的預期信用損失模型，並運用本行的內部專家以評估預期信用損失模型的適當性；
- 在本行的內部專家的協助下，評估了有關預期信用損失模型的重要假設和參數的合理性，包括階段釐定、違約概率、違約損失率、違約風險暴露以及前瞻性信息；

# 獨立核數師報告

## 關鍵審核事項(續)

### 關鍵審計事項

### 本行的審計如何處理關鍵審計事項

以攤餘成本計量的貸款和墊款、信託受益人權益及資產管理計劃預期信用損失準備

確定以攤餘成本計量的貸款和墊款、信託受益人權益及資產管理計劃預期信用損失時應用的主要會計政策、會計估計和判斷分別載列於綜合財務報表附註3.9和4。

在確定以攤餘成本計算金融資產的預期信用損失準備時，管理層根據貴集團的歷史信貸損失經驗進行計算，並根據債務人特的因素、一般經濟狀況和對報告期末的現狀以及對未來條件預測評估等特定元素予以調整。

- 抽樣檢查了預期信用損失模型輸入數據；抽樣測試了預期信用損失模型的計算；
- 按抽樣基準執行信貸審閱程序以評估信用風險是否顯著增加或是否造成減值事項，並妥當確認。對於第3階段的信用減值資產。按抽樣基準測試貴集團對未來現金流判斷的合理性，本行考慮了包括貸後檢查報告、借款人財務資料、抵質押物的預計可回收金額以及其他資料後，評估其預期信用損失撥備是否存在重大錯誤陳述。



# 獨立核數師報告

## 關鍵審核事項(續)

### 關鍵審核事項

### 本行的審計如何處理關鍵審核事項

#### 金融工具的估值

貴集團按公允價值計量之金融工具的估值乃基於需要大量輸入數據的市場數據及估值模型。大部分輸入數據來自即時取得的數據，尤其是第一層級及第二層級金融工具，其估值技術分別使用活躍市場報價及可觀察輸入數據。當無法獲取可觀察數據，如第三層級金融工具，則須作出估計以釐定不可觀察的輸入值，當中涉及重大管理層判斷及估計。

本行認為，由於餘額的重要性水準及涉及部分金融工具估值的複雜性，當中須運用重大判斷及估計以確定所用估值技術及估值模型中所用的輸入數據，故金融工具的估值屬關鍵審核事項。

於2019年12月31日，如附註46所載，貴集團按公允價值計量之金融資產合計人民幣70,524,024千元，佔貴集團資產總額的19%。

應用於金融工具公允價值計量之重大判斷及公允價值的披露分別載於綜合財務報表附註4.2及46。

本行對按公允價值計量的金融工具之估值的審計程序包括：

- 在內部估值專家的協助下，評估估值模式方法的合理性；
- 通過比較貴集團應用之公允價值及公開市場數據，抽樣評估第一層級公允價值；
- 對於第二層級或第三層級公允價值，在內部專家的協助下，按抽樣基準評估管理層採用之估值方法的合理性；
- 按抽樣基準重新計算第二層級或第三層級公允價值，並比較本行及貴集團的結果。

# 獨立核數師報告

## 關鍵審核事項(續)

### 關鍵審計事項

### 本行的審計如何處理關鍵審計事項

#### 結構化主體的合併

本行識別結構化主體的合併為關鍵審計事項是因為貴行管理層在確定是否對結構化主體享有控制權時需作出重大判斷，包括貴集團是否有用權力，享有可變回報，並且有能力運用權力影響其回報。

如綜合財務報表附註40披露，結構化主體包括理財產品、互惠基金、信託受益權和資產管理計劃等。

在評估貴集團是否具有對結構化主體的控制時，貴集團考慮多個因素，包括享有對結構化主體的決策權利範圍、其他方持有的權利、依照資產管理有關服務相關協定其有權取得的報酬，以及貴集團持有結構化主體權益而享有回報的變動風險。

本行就結構化主體的合併執行的程序包括：

- 瞭解管理層用以確定結構化主體的合併的關鍵控制流程；
- 通過抽樣，檢討相關合約條款及貴行管理層確定結構化主體的合併標準所使用的其他資料，評估享有結構化主體可變回報的權利和貴集團利用其權利影響其回報的能力，並評估了管理層作出的以下判斷和結論：貴集團是否具有對其享有的結構化主體的控制，以及該等結構化主體是否各自滿足合併條件。



## 獨立核數師報告

### 其他資料

貴行董事須對其他資料負責。其他資料包括載入年報內的資料，但不包括綜合財務報表及本行的核數師報告。

本行對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他資料，本行亦不對該等其他資料發表任何形式的鑒證結論。

結合本行對綜合財務報表的審核，本行的責任是閱讀其他資料，在此過程中，考慮其他資料是否與綜合財務報表或本行在審核過程中所瞭解的情況存在重大不符或者似乎存在重大錯誤陳述。基於本行已執行的工作，倘若本行認為該其他資料存在重大錯誤陳述，本行需要報告該事實。在這方面，本行並無任何報告。

### 董事及管治人員就綜合財務報表須承擔的責任

貴行董事負責根據國際財務報告準則及香港公司條例的披露規定擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在編製綜合財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，惟董事有意將貴集團清盤或停止經營或別無其他實際的替代方案則另作別論。

管治人員須負責監督貴集團的財務報告過程。

## 獨立核數師報告

### 核數師就審核綜合財務報表承擔的責任

本行的目標是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括本行意見(根據項目約定條款)的核數師報告，而不作其他目的。本行不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔責任。合理保證是高水準的保證，但不能保證按照國際審計準則進行的審核，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，倘合理預期其單獨或匯總可能影響使用者依賴該等綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據國際審計準則進行審核的過程中，本行運用專業判斷，保持專業懷疑態度。本行亦：

- 識別及評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審核程序以應對有關風險，以及獲取充足適當的審核憑證，作為本行意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 瞭解與審核相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及所作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審核憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果本行認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關披露不足，則本行應當修改意見。本行的結論是基於核數師報告日期止所取得的審核憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團停止持續經營。

## 獨立核數師報告

### 核數師就審核綜合財務報表承擔的責任(續)

- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯列報方式反映相關交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務資料獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。本行負責貴集團審核的方向、監督和執行。本行為審核意見承擔全部責任。

本行與有關管治人員溝通(其中包括)審核的計劃範圍、時間安排、重大審核發現等，包括本行在審核中識別出內部控制的任何重大缺陷。

本行亦向管治人員提交聲明，說明本行已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與彼等溝通有可能合理地被認為會影響本行獨立性的所有關係和其他事項以及相關的防範措施(如適用)。

從與管治人員溝通的事項中，本行確定哪些事項對本期綜合財務報表的審核最為重要，因而構成關鍵審計事項。本行在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在本行報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，本行決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審核項目合夥人是陳子建。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2020年3月30日

# 綜合損益表及其他綜合收入表

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
利息收入	6	15,720,076	12,570,675
利息支出	6	(8,443,432)	(7,002,417)
<b>利息淨收入</b>	6	<b>7,276,644</b>	<b>5,568,258</b>
手續費及佣金收入	7	569,439	466,980
手續費及佣金支出	7	(152,966)	(187,931)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<b>416,473</b>	<b>279,049</b>
金融資產淨收益	8	2,163,323	1,999,155
其他收入、收益或損失	9	(307,415)	19,581
<b>營業收入</b>		<b>9,549,025</b>	<b>7,866,043</b>
<b>營業費用</b>	10	<b>(2,783,079)</b>	<b>(2,267,798)</b>
預期信用損失模型下的減值損失，經扣除撥回	11	(4,492,276)	(3,408,645)
分佔聯營公司損益		8,905	11,624
<b>稅前利潤</b>		<b>2,282,575</b>	<b>2,201,224</b>
所得稅費用	12	(401,327)	(414,250)
<b>年內利潤</b>		<b>1,881,248</b>	<b>1,786,974</b>

## 綜合損益表及其他綜合收入表

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
<b>其後可能重新分類至損益的項目：</b>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益債務工具公允價值變動		19,290	995,117
於處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產時重新分類至損益的金額		(8,938)	64,820
對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產確認的預期信用損失		73,828	269,523
與可能會重新分類至損益的項目相關的所得稅		(21,045)	(332,365)
<b>扣除稅項的年內其他綜合收益</b>	<b>13</b>	<b>63,135</b>	<b>997,095</b>
<b>年內綜合收入總額</b>		<b>1,944,383</b>	<b>2,784,069</b>
<b>以下人士應佔年內利潤：</b>			
本行股東		1,837,210	1,757,688
非控股權益		44,038	29,286
		1,881,248	1,786,974
<b>以下人士應佔年內綜合收入總額：</b>			
本行股東		1,904,000	2,750,835
非控股權益		40,383	33,234
<b>年內綜合收入總額</b>		<b>1,944,383</b>	<b>2,784,069</b>
<b>每股盈利(以每股人民幣元列示)</b>			
— 基本	14	0.76	0.80
— 稀釋	14	不適用	0.80

# 綜合財務狀況表

於2019年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	於12月31日	
		2019年	2018年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	17	35,382,213	28,436,935
存放同業及其他金融機構款項	18	2,247,682	1,634,278
拆出資金	19	2,251,001	2,818,256
買入返售金融資產	20	7,808,479	13,954,100
客戶貸款及墊款	21	173,368,584	137,148,201
投資證券	22	134,421,629	120,055,806
聯營公司權益	23	121,647	117,742
使用權資產	24	338,188	-
物業及設備	25	2,722,460	2,514,181
遞延稅項資產	26	1,878,548	1,659,174
其他資產	27	2,811,169	3,283,838
<b>資產總額</b>		<b>363,351,600</b>	<b>311,622,511</b>



## 綜合財務狀況表

於2019年12月31日(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	於12月31日	
		2019年	2018年
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		4,073,327	3,167,719
同業及其他金融機構存放款項	28	14,244,344	12,772,260
拆入資金	29	5,140,224	1,774,929
賣出回購金融資產	30	6,379,391	8,202,042
客戶存款	31	255,263,070	217,934,258
應付所得稅		227,501	674,234
已發行債務證券	32	49,666,982	40,900,044
租賃負債	33	360,610	-
撥備	34	333,421	333,174
其他負債	35	2,304,938	2,264,596
<b>負債總額</b>		<b>337,993,808</b>	<b>288,023,256</b>
<b>權益</b>			
股本	36	2,407,367	2,407,367
儲備	37	22,318,218	20,655,293
<b>本行股東應佔權益</b>		<b>24,725,585</b>	<b>23,062,660</b>
非控股權益		632,207	536,595
<b>總權益</b>		<b>25,357,792</b>	<b>23,599,255</b>
<b>權益及負債總額</b>		<b>363,351,600</b>	<b>311,622,511</b>

載於第193至第352頁之綜合財務報表已獲董事會於2020年3月30日批准及授權刊發，並由以下人士代為簽署：

執行董事

執行董事

# 綜合權益變動表

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

附註	本行股東應佔							總額	非控股權益	總額
	股本	股本溢價	投資 重估儲備	盈餘公積	一般儲備	未分配利潤	總額			
於2018年1月1日	2,000,000	5,020,023	(1,005,749)	2,758,046	3,275,358	4,911,042	16,958,720	462,327	17,421,047	
年內利潤	-	-	-	-	-	1,757,688	1,757,688	29,286	1,786,974	
年內其他綜合收益	-	-	993,147	-	-	-	993,147	3,948	997,095	
年內綜合收益總額	-	-	993,147	-	-	1,757,688	2,750,835	33,234	2,784,069	
銀行股份發行	36	407,367	3,250,576	-	-	-	3,657,943	-	3,657,943	
股份發行之交易費用	36	-	(104,838)	-	-	-	(104,838)	-	(104,838)	
非控股股東出資	-	-	-	-	-	-	-	50,000	50,000	
提取盈餘公積	37(3)	-	-	348,360	-	(348,360)	-	-	-	
提取一般儲備	37(4)	-	-	-	618,778	(618,778)	-	-	-	
股息分配	15	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)	-	(200,000)	
非控股性權益之股息分配	-	-	-	-	-	-	-	(8,966)	(8,966)	
於2018年12月31日	2,407,367	8,165,761	(12,602)	3,106,406	3,894,136	5,501,592	23,062,660	536,595	23,599,255	
租賃會計原則變更產生的影響	-	-	-	-	-	(48,486)	(48,486)	(3,763)	(52,249)	
於2019年1月1日	2,407,367	8,165,761	(12,602)	3,106,406	3,894,136	5,453,106	23,014,174	532,832	23,547,006	
年內利潤	-	-	-	-	-	1,837,210	1,837,210	44,038	1,881,248	
年內其他綜合收益	-	-	66,790	-	-	-	66,790	(3,655)	63,135	
年內綜合收入總額	-	-	66,790	-	-	1,837,210	1,904,000	40,383	1,944,383	
非控股股東出資	-	-	-	-	-	-	-	66,000	66,000	
提取盈餘公積	37(3)	-	-	354,057	-	(354,057)	-	-	-	
提取一般儲備	37(4)	-	-	-	281,378	(281,378)	-	-	-	
股息分配	15	-	-	-	-	(192,589)	(192,589)	-	(192,589)	
非控股性權益的股息分配	-	-	-	-	-	-	-	(7,008)	(7,008)	
於2019年12月31日	2,407,367	8,165,761	54,188	3,460,463	4,175,514	6,462,292	24,725,585	632,207	25,357,792	

# 綜合現金流量表

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	2,282,575	2,201,224
調整項目：		
折舊及攤銷	397,982	247,874
預期信用損失模型下的減值損失	4,492,276	3,408,645
抵債資產的減值損失	126,997	24,574
投資證券產生的利息收入	(5,189,345)	(6,110,952)
已發行債券證券產生的利息支出	1,704,279	1,849,259
租賃負債產生的利息支出	21,402	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券投資未變現 (收益)/損失淨額	(370,214)	56,680
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券投資收益淨額	(1,464,659)	(1,845,167)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 損失淨額	(8,938)	64,820
以公允價值計量且其變動計入當期損益的基金工具的股息收入	(278,670)	(264,813)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益投資的股息收入	(900)	(17,206)
分佔聯營公司溢利淨額	(8,905)	(11,624)
出售物業及設備及抵債資產產生的損失/(收益)	287,659	(23,735)
營業稅撥回	(46,621)	-
外匯(收益)/損失	(11,995)	(12,617)
營運資金變動前的經營現金流量	1,932,923	(433,038)

## 綜合現金流量表

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
存放中央銀行款項及存放同業及其他金融機構款項 (增加)／減少	(1,536,171)	810,438
拆出資金減少	92,321	964,864
買入返售金融資產減少	6,146,885	12,553,104
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資 (增加)／減少	(413,225)	836,999
客戶貸款及墊款增加	(38,879,814)	(39,972,910)
向中央銀行借款增加	905,000	2,354,060
同業及其他金融機構存放款項增加	1,496,891	4,368,301
拆入資金增加	3,357,939	648,634
賣出回購金融資產增加(減少)／增加	(1,820,033)	(9,208,825)
客戶存款增加	36,544,555	35,908,224
其他經營資產減少／(增加)	(513,456)	(817,062)
其他經營負債增加／(減少)	741,929	(661,577)
經營活動所得現金	8,055,744	7,351,212
已付所得稅	(1,088,479)	(749,481)
經營活動所得現金淨額	6,967,265	6,601,731

## 綜合現金流量表

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
<b>投資活動</b>			
出售及贖回投資證券所得現金		77,708,576	105,267,127
出售物業及設備及其他資產所得現金		893,276	1,131,140
已收聯營公司股息		5,000	5,000
已收基金投資股息		278,670	264,813
已收權益投資股息		900	282,019
已收證券投資利息		6,383,081	5,642,995
已收租賃押金現金		339	-
購買投資證券所付現金		(93,012,871)	(118,226,232)
購買物業及設備及其他資產所付現金		(548,945)	(404,155)
租賃押金所付現金		(537)	-
投資活動所用現金淨額		(8,292,511)	(6,037,293)
<b>融資活動</b>			
出資所得現金		-	3,657,943
非控股股東出資		66,000	50,000
發行債券所得現金	39	41,100,000	54,540,000
償還已發行債券	39	(32,373,423)	(54,507,597)
償還租賃負債	39	(104,841)	-
支付已發行債務證券成本	39	-	(4,600)
已發行債券所付利息支出	39	(1,663,918)	(1,224,857)
已派付股息	39	(207,553)	(210,508)
已付發行成本	39	-	(93,578)
融資活動所得現金淨額		6,816,265	2,206,803
現金及現金等價物增加淨額		5,491,019	2,771,241
年初現金及現金等價物		8,450,383	5,666,525
外匯匯率變動的影響		11,995	12,617
年末現金及現金等價物	38	13,953,397	8,450,383
經營活動所得現金淨額包括：			
已付利息		5,952,955	4,508,155
已收利息		10,972,290	8,099,925
經營活動所得利息淨額		5,019,335	3,591,770

# 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 1. 一般資料及編製基準

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(武銀覆[1999]300號文)批准設立的股份制商業銀行。本行於2008年9月更名為九江銀行股份有限公司。

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

於2019年12月31日，本行的股本為人民幣24.1億元(於2018年12月31日：人民幣24.1億元)。

本行總行位於中國江西省九江，擁有13家一級分行及258家支行，包括154家傳統支行、92家社區支行和12家小微支行。

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

綜合財務報表以本行及其子公司的功能貨幣人民幣(「人民幣」)呈列。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團於本年首次應用了以下由國際會計準則理事會發佈的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告詮釋委員會 詮釋第23號	所得稅處理的不確定性
國際財務報告準則第9號的 修訂	具有負賠償的預付款項特性
國際會計準則第19號的修訂	計劃修訂、縮減或清償
國際會計準則第28號的修訂	聯營公司及合營企業的長期權益
國際財務報告準則的修訂	2015年至2017年週期之年度改進

除下文所述者外，於本年度應用新訂立及經修訂的國際財務報告準則不會對本集團於本年度及過往年度的財務表現及狀況及／或該等綜合財務報表所載的披露產生重大影響。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 2.1.1 國際財務報告準則第16號「租賃」

本集團於本年度首次應用國際財務報告準則第16號「租賃」。國際財務報告準則第16號「租賃」取代了國際會計準則第17號「租賃」及相關詮釋。

##### 租賃定義

本集團已應用便於實務操作的方法，對以前應用國際會計準則第17號和國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號「確定一項安排是否包含一項租賃」被識別為租賃的合約應用國際財務報告準則第16號，而對以前應用國際會計準則第17號和國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號未被識別為包含一項租賃的合約不應用該準則。因此，本集團不重新評估首次應用日期之前已存在的合約。

對於2019年1月1日後簽訂或變更的合約，本集團根據國際財務報告準則第16號的要求應用租賃的定義評估該合約是否為租賃或者包含租賃。

##### 作為承租人

本集團已追溯應用國際財務報告準則第16號，累計影響於首次應用日(即2019年1月1日)確認。

於2019年1月1日，本集團按照自營業日起便應用國際財務報告準則第16號以賬面價值確認新增租賃負債並計量使用權資產，但在首次應用日使用相關集團實體的增量借款利率應用國際財務報告準則第16號C8(b)(i)「過渡」進行折現。首次應用日之任何差額於期初留存收益中確認，而非重述可比較資料。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 2.1.1 國際財務報告準則第16號「租賃」(續)

###### 作為承租人(續)

當於過渡時期根據國際財務報告準則第16號應用修正的追溯方法時，本集團按逐項租賃基準就先前根據國際會計準則第17號分類為經營租賃且與各租賃合約相關的租賃應用下述簡化實踐：

- i. 選擇不就租期於首次應用日期起計十二個月內終止的租賃確認使用權資產及租賃負債；
- ii. 在對使用權資產初始確認時不包含初始直接成本；
- iii. 對類似經濟環境內相似級別相關資產的類似剩餘租期的租賃組合，採用單一折現比率。具體而言，中國境內的若干1)土地及樓宇，2)機器和設備租賃的折現率按組合基準釐定。

就此前分類為經營租賃的租賃確認租賃負債時，本集團採用了首次應用日相關集團實體的增量借款利率。相關集團實體所採用的加權平均承租人增量借款利率為介乎2.98%至5.61%。

	於2019年1月1日 人民幣千元
2018年12月31日披露之經營租賃承擔	502,994
按增量借款利率折現之租賃負債	450,250
減：確認豁免－短期租賃	(57)
確認豁免－低價值資產(不包含低價值租賃之短期租賃)	(20)
實際應用－首次應用日期後12個月內期滿的租賃	(11,488)
增值稅影響	(18,660)
2019年1月1日之租賃負債	420,025

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 2.1.1 國際財務報告準則第16號「租賃」(續)

###### 作為承租人(續)

於2019年1月1日，使用權資產(包括自用及用於轉租—分類為投資物業)之賬面價值包含內容如下：

	附註	於2019年1月1日	
		使用權資產 人民幣千元	轉租協議下 租出之物業 人民幣千元
應用國際財務報告準則第16號時確認之與經營租賃相關的使用權資產		356,415	11,361
自預付租賃款項中重新分類	(a)	42,799	—
總額		399,214	11,361
按照類別：			
土地及樓宇		392,807	11,361
土地使用權		6,150	—
機器和設備		257	—
總額		399,214	11,361

(a) 於2018年12月31日，在中國境內租賃土地及樓宇作為自用物業預先支付款項被分類為預付租賃款項。應用國際財務報告準則第16號後，預付租賃款項金額人民幣42,799千元被重新分類至使用權資產。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 2.1.1 國際財務報告準則第16號「租賃」(續)

###### 作為出租人

根據國際財務報告準則第16號的過渡條款，本集團作為中間出租人的轉租除外，本集團無需就作為出租人的租賃做出過渡調整，自初始應用日起根據國際財務報告準則第16號核算該等租賃，但不重述比較信息。

應用國際財務報告準則第16號後，已經訂立但自首次應用日之後生效的、且與現存租賃合約下相同資產有關的新租賃合約按照現存租賃已於2019年1月1日修正進行核算。應用不對本集團2019年1月1日之綜合財務狀況表產生影響。但是，在2019年1月1日生效，且與修正後修改的租賃期有關的租賃款項按直線法於延長的租賃期內確認為收益。

應用國際財務報告準則第16號前，已收到的可返還租金按金根據應用的國際會計準則第17號被視作租賃下的權利和義務。根據國際財務報告準則第16號下租賃款項的定義，該等按金未非有關使用相關資產的權利之付款及並無重大影響。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 2.1.1 國際財務報告準則第16號「租賃」(續)

###### 轉租

於首次應用日，轉租協定下租出的物業基於當日餘下之主租賃和轉租合約條款被單獨評估及分類為經營租賃。於首次應用日，轉租協議下的租出物業總計人民幣11,361千元根據本集團投資性物業的核算政策被分類為經營租賃。

下表概述了向國際財務報告準則第16號過渡對2019年1月1日留存溢利的影響。

	2019年1月1日 人民幣千元
留存溢利	48,486
於2019年1月1日的影響	48,486

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 2.1.1 國際財務報告準則第16號「租賃」(續)

已對2019年1月1日綜合財務狀況表中確認之金額做出如下調整。不受變更影響的單列項目未包含在內。

		調整	
	2018年12月31日	國際財務報告 準則第16號	2019年1月1日
<b>資產</b>			
物業及設備	2,514,181	(5,412)	2,508,769
使用權資產	-	399,214	399,214
其他資產	3,283,838	(26,026)	3,257,812
<b>負債</b>			
租賃負債	-	420,025	420,025
<b>權益</b>			
儲備	20,655,293	(48,486)	20,606,807
非控股權益	536,595	(3,763)	532,832

註：為按間接法呈報截至2019年12月31日止年度經營活動的現金流量，營運資本變動已按上文所披露於2019年1月1日期初財務狀況表進行計算。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 2. 採納新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

#### 2.1 本年強制生效的新訂及經修訂國際財務報告準則(續)

##### 2.1.1 國際財務報告準則第16號「租賃」(續)

本集團部分使用權資產存在轉租協定，而本集團乃作為中間出租人。於2019年12月31日，轉租協定下的投資性物業賬面價值金額為人民幣8,418千元。截至2019年12月31日止年度，轉租上述物業的收益金額為人民幣5,390千元於損益中確認。

#### 2.2 已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團並無提早應用下列與本集團相關的已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第17號	保險合約 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第3號的修訂	業務的定義 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 <sup>3</sup>
國際會計準則第1號的修訂	將負債分類為即期或非即期 <sup>4</sup>
國際會計準則第1號及 國際會計準則第8號的修訂	重大的定義 <sup>5</sup>
國際財務報告準則第9號， 國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號的修訂	利率基準改革 <sup>5</sup>

<sup>1</sup> 於2021年1月1日或之後開始的年度生效

<sup>2</sup> 對購買日為2020年1月1日或以後開始的首個年度初或以後的企業合併及資產購買生效

<sup>3</sup> 於待釐定日期或之後開始的年度生效

<sup>4</sup> 於2022年1月1日或之後開始的年度生效

<sup>5</sup> 於2020年1月1日或之後開始的年度生效

除下述新訂及經修訂的國際財務報表，本行董事預期應用所有其他新訂及經修訂的國際財務報告準則在可見未來不會對綜合財務報表產生重大影響。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策

#### 3.1 合規聲明

該等綜合財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則和解釋編製。此外，綜合財務報表包括香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)及香港《公司條例》規定的適用披露。

#### 3.2 編製及呈報基準

除某些金融工具於各報告期末以公允價值計量外，綜合財務報表按歷史成本法編製，解釋見下文的會計政策。

歷史成本通常按交換商品及服務時對價的公允價值計量。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮市場參與者在計量日為該資產或負債定價時將會考慮的特徵。在本綜合財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但國際財務報告準則第2號「以股份為基礎的支付」範圍內的以股份為基礎的支付交易、按照國際財務報告準則第16號「租賃」(2019年1月1日起)或國際會計準則第17號「租賃」(應用國際財務報告準則第16號以前)核算的租賃交易和與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，國際會計準則第2號「存貨」中的可變現淨值或國際會計準則第36號「資產減值」中的使用價值)除外。

就按公允價值交易的金融工具及於其後期間使用不可觀察輸入數據計量公允價值的估值技術而言，估值技術會進行調整，以致初步確認時估值技術的結果等於交易價格。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.2 編製及呈報基準(續)

此外，就財務報告而言，公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，分類為第一層級、第二層級或第三層級，詳見下述：

- 第一層級輸入數據為實體於計量日期可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價(未經調整)；
- 第二層級輸入數據為就資產或負債可直接或間接觀察之輸入數據(不包括第一層級報價)；及
- 第三層級輸入數據為資產或負債不可觀察之輸入數據。

主要會計政策載列如下。

#### 3.3 合併基礎

綜合財務報表包括本行及本行及其子公司控制的實體(包括結構化實體)的財務報表。當本行符合以下條件時，其控制被投資者：

- 擁有對被投資者的權力；
- 通過參與被投資者的活動而承擔或有權獲得可變回報；及
- 有能力運用對被投資者的權力影響所得到回報的金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本集團將重新評估其是否控制被投資者。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.3 合併基礎(續)

如果本集團對被投資者的表決權未能佔大多數，但足以賦予本集團實際能力可單方面掌控被投資者的相關活動時，本集團即擁有對被投資者的權力。在評估本集團對被投資者的表決權是否足以賦予其權力時，本集團考慮所有相關事實和情況，包括：

- 本集團持有的表決權份額相對於其他表決權持有方所持有的表決權份額和分散度；
- 本集團、其他表決權持有方或其他各方持有的潛在表決權；
- 其他合約安排產生的權利；及
- 可表明在需要作出決策時本集團當前能否掌控相關活動的任何其他事實和情況，包括以往股東大會的表決方式。

本集團於獲得對子公司的控制權時將子公司綜合入賬，於失去對子公司的控制權時終止。具體而言，年內收購或處置的子公司的收入和支出自本集團取得對該子公司的控制權之日開始納入綜合損益及其他綜合收益表，直至本集團不再控制該子公司之日為止。

損益和其他綜合收益的各項目歸屬於本行股東和非控股權益。子公司綜合收益總額歸屬於本行股東和非控股權益(即使會導致非控股權益產生虧損結餘)。

必要時將調整子公司的財務報表，確保其會計政策與本集團會計政策一致。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.3 合併基礎(續)

本集團成員公司間交易相關的所有集團內部資產及負債、權益、收入、支出和現金流量於綜合入賬時全數抵銷。

子公司非控股權益與本集團於子公司的權益單獨列報，呈列使其持有人按比例享有相關子公司清算後的淨資產的所有權權益。

#### 本集團於現有子公司的權益變動

本集團在子公司的擁有人權益發生變化，而該變化未導致本集團失去對該等子公司的控制權，應作為權益性交易入賬。本集團調整相關權益組成部分及非控股權益的賬面值，以反映其在子公司中相關權益的變化，包括相關儲備根據本集團和非控股權益的權益比例的重新歸屬。

非控股權益的調整額與支付或收取對價的公允價值之間的任何差額直接於權益內確認，並歸屬於本行股東。

倘本集團失去子公司的控制權，終止確認該子公司的資產和負債以及非控股權益(如有)。收益或損失會於損益確認，並按(1)所收對價之公允價值總額與(2)本行股東應佔該子公司資產(包括商譽)及負債之賬面值間的差額計算。先前於其他綜合收益確認有關該子公司的所有金額，會按猶如本集團已直接出售該子公司之相關資產或負債入賬(即按適用國際財務報告準則所訂明/允許而重新分類至損益或轉撥至另一權益類別)。於失去控制權當日在前子公司保留之任何投資的公允價值，根據國際財務報告準則第9號「金融工具」(「國際財務報告準則第9號」)被視為其後入賬初步確認之公允價值，或(如適用)初步確認為聯營公司或合營企業之投資成本。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.4 於聯營公司之投資

聯營公司為本集團對其具有重大影響力的實體。重大影響力指可參與被投資者之財務及營運決策的權力，惟對該等政策並無控制權。

聯營公司的業績和資產及負債使用權益法計入該等綜合財務報表。以權益會計法處理的聯營公司財務報表按本集團於類似情況下就同類交易及事件採用之一致會計政策編製。根據權益法，於聯營公司之投資初始按成本於綜合財務狀況表確認，其後作出調整以確認本集團分佔聯營公司的損益及其他綜合收益。於該聯營公司的資產淨值(損益及其他綜合收益除外)變動並不入賬，除非該等變動導致本集團持有的擁有權變動。倘本集團分佔聯營公司的損失超過本集團於該聯營公司的權益(包括實質屬於本集團於聯營公司之投資淨值的任何長期權益)時，本集團不再確認其分佔的進一步損失。僅在本集團已招致法定或推定責任或代表該聯營公司支付款項的情況下確認額外損失。

於聯營公司之投資自被投資者成為聯營公司之日起按權益法入賬。收購於聯營公司之投資時，任何投資成本超過本集團於被投資者的可識別資產及負債的公允價值淨額中所佔份額的部分被確認為計入投資賬面值的商譽。倘本集團在可識別資產及負債的公允價值淨額中所佔的份額超過投資成本，於重新評估後超出的金額會在收購該項投資期間立即於損益確認。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.4 於聯營公司之投資(續)

本集團會評估是否存在表明於聯營公司之投資可能發生減值的客觀證據。如果存在客觀證據，則根據國際會計準則第36號對投資(包括商譽)的賬面總額作為一項資產進行減值測試，將其可收回金額(使用價值和公允價值減處置成本兩者中的較高者)與賬面值進行比較。確認的任何減值損失不會分攤至任何資產，包括構成投資賬面值一部分的商譽。根據國際會計準則第36號，以該投資的可收回金額後續增加金額為限確認減值損失的撥回。

倘本集團對聯營公司不再有重大影響力，則入賬列為出售投資對象的全部權益，所得收益或損失於損益確認。倘本集團保留於前聯營公司的權益且該保留權益為國際財務報告準則第9號所指金融資產時，則本集團會於該日按公允價值計量保留權益，而該公允價值視為首次確認時的公允價值。聯營公司的賬面值與任何保留權益及出售聯營公司相關權益的任何所得款項的公允價值之間的差額，乃於釐定出售該聯營公司的收益或損失時計入。此外，本集團將先前於其他綜合收益就該聯營公司確認的所有金額入賬，基準與該聯營公司直接出售相關資產或負債時所規定的基準相同。

因此，倘該聯營公司先前已於其他綜合收益確認的收益或損失將於出售相關資產或負債時重新分類至損益，則本集團於出售／部分出售相關聯營公司時將該等收益或虧損由權益重新分類至損益(作為重新分類調整)。

倘本集團削減其於聯營公司的擁有權權益但本集團繼續採用權益法，而有關收益或損失會於出售相關資產或負債時重新分類至損益，則本集團會將先前就削減擁有權權益而於其他綜合收益確認的收益或損失部分重新分類至損益。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.4 於聯營公司之投資(續)

倘集團實體與本集團一家聯營公司進行交易，與該聯營公司交易所產生的損益僅於該聯營公司的權益與本集團無關的情況下，才會在本集團的綜合財務報表確認。

#### 3.5 客戶合約收益

本集團於完成履約義務時確認收益，即特定履約義務相關商品或服務的「控制權」轉讓予客戶。

履約義務是指明顯不同的一件商品或一項服務(或一個商品或服務的組合)或一系列實質上相同的獨特的商品或服務。

滿足下列條件之一，且控制在某一時段被轉移，則應參考完成履約義務的進度在某一時段內確認收入：

- 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗本集團履約所帶來的經濟利益；
- 本集團的履約創建或增強客戶於本集團履約時控制的資產；或
- 本集團履約過程中所產出的商品或服務具有不可替代用途，且本集團在整個合約期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

否則，應在客戶取得對獨特商品或服務的控制的時點確認收入。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.5 客戶合約收益(續)

合約資產指本集團針對轉讓給客戶的商品或服務交換的非無條件對價權利。其根據IFRS9評估減值。相反，應收款項指本公司無條件的對價權利，即支付對價之前只需要經過一段時間。

合約負債是本集團因收取客戶的對價(或對價金額)而承擔的向客戶轉讓商品或服務的義務。

與同一合約相關的合約資產和合約負債按淨額核算和列報。

#### 具有多項履約義務的合約(包括交易價格的分攤)

對於包含多項履約義務的合約，本集團按相對的單獨售價將交易價格分攤至各項履約義務，但分攤折扣和可變對價除外。

各履約義務相關的獨特商品或服務的單獨售價於合約訂立時確定。其是本集團將承諾商品或服務單獨銷售給客戶的銷售價格。如果單獨售價不可直接觀察，本集團採用恰當的技術予以估計以使最終分攤至任何履約義務的交易價格均能反映本集團向客戶轉讓商品或服務預期可換取的對價金額。

#### 時間段收入確認：完成履約義務進度的計量

##### 產出法

完全滿足履約進展乃基於產出法計量，即基於迄今為止向客戶轉移的服務相商品或對於合約下承諾之剩餘商品或服務的價值直接計量，以確認收益，此最佳反映本集團在轉移商品或服務控制權方面的履約義務。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.5 客戶合約收益(續)

##### 可變對價

就包含可變對價的合約而言，本集團使用期望值法或最有可能收取金額(視乎何種方法能更準確預測本集團將有權收取的對價金額而定)以估計其將有權收取的對價金額。

可變對價的估計金額計入交易價格中，惟僅限於隨後當可變對價之相關不確定性變為可確定時，有關計入導致日後作出重大收入撥回的可能性極微的情況下。

於各報告期末，本集團更新估計交易價格(包括更新其對可變對價估計是否受限的評估)，以忠實地反映於報告期末存在的情況以及報告期間的情況變化。

##### 委託人與代理人

倘向客戶提供商品或服務涉及另一方，本集團會釐定其承諾性質是否為其本身提供指定商品或服務的履約義務(即本集團為委託人)，抑或是安排另一方提供該等商品或服務(即本集團為代理人)。

倘本集團於指定貨品或服務轉交客戶前控制該貨品或服務，則本集團為委託人。

倘本集團之履約義務為安排另一方提供指定貨品或服務，則本集團為代理人。在此情況下，本集團於另一方所提供指定貨品或服務轉交客戶前並無控制該貨品或服務。倘本集團以代理人身份行事，會就其預期於安排其他方提供指定貨品或服務時有權收取之任何費用或佣金金額確認收入。

借款成本於產生期間在損益內確認。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.6 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項的總額。

##### 當期稅項

當期應付稅項根據年內應課稅利潤計算得出。應課稅利潤與「除稅前利潤」不同，是因為其他年度之應課稅或可扣稅的收入或支出項目及毋須課稅或不可扣稅的項目所致。本集團當期稅項負債乃按於各報告期末已執行或實質上已執行的稅率計算。

##### 遞延稅項

遞延稅項按綜合財務報表中資產及負債的賬面值與用於計算應課稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。遞延稅項負債一般就所有應課稅暫時性差異予以確認。遞延稅項資產一般只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應課稅利潤的限度內就所有可抵扣暫時性差異予以確認。如暫時性差異於既不影響應課稅利潤也不影響會計利潤的交易(非業務合併)中的資產及負債初始確認時產生，則不予確認此等遞延稅項資產及負債。

遞延稅項負債乃就與投資子公司及聯營公司相關的應課稅暫時性差異予以確認，惟本集團可控制暫時性差異的撥回及暫時性差異有可能不會於可見將來得以撥回的情況除外。與該等投資及利息有關的可扣減暫時性差異產生的遞延稅項資產僅於可能有足夠應課稅利潤動用暫時性差異的利益，且預期該等暫時性差異於可見將來撥回的情況下方可確認。

遞延稅項資產的賬面值會在各報告期末進行審閱，倘不再可能獲得足夠的應課稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延稅項資產的賬面值。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.6 稅項(續)

遞延稅項資產及負債，以各報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期間採用的稅率計量。

遞延稅項資產及負債的計量反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面值的納稅影響。

對於稅項抵扣歸屬於租賃負債的租賃交易，本集團將香港會計準則第12號「所得稅」要求分別應用於使用權資產和租賃負債。與使用權資產和租賃負債相關的暫時性差異於初始確認時及適用初始確認豁免的租賃期內不予確認。

當存在以當期稅項資產抵銷當期稅項負債的法定可執行權利，且遞延稅項資產及負債與由同一稅務機關徵收的所得稅相關，遞延稅項資產與負債方可相互抵銷。

當期及遞延稅項於損益中確認，惟倘當期及遞延稅項與其他綜合收益或直接於權益確認之項目有關，在此情況下當期及遞延稅項亦分別會在其他綜合收益或直接於權益確認。對於企業合併初始會計處理產生的當期稅項或遞延稅項，其所得稅影響包含在企業合併的會計處理中。

#### 3.7 僱員福利

本集團在僱員提供服務的報告期間，於損益確認該等服務的僱員福利支出。

##### 短期僱員福利

僱員有關工資及薪金、年假及病假等之應計福利乃於提供有關服務期間，按預期將就換取該服務而支付之未貼現福利金額確認負債。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.7 僱員福利(續)

##### 社會福利

社會福利費用是指向中國政府設立的僱員社會福利體系的付款，包括社會養老保險、健康保險、住房公積金及其他社會福利供款。本集團定期按照僱員工資的一定比例向該等基金繳款，相關供款在僱員提供可享有該供款的服務期間於損益確認。本集團與該等基金相關的負債僅限於年內需繳納的款項。

##### 年金計劃

本行為全體現有僱員及提前退休僱員設立年金計劃，此乃定額供款計劃，本行向其繳納僱員薪金總額一定比例的款項，相應供款在產生時即時通過「營業費用」自損益扣除或計入損益。除養老金計劃的固定供款外，即使養老金計劃金額不足以支付僱員未來的退休福利，本集團並無向該計劃供款的其他責任。

#### 3.8 政府補助

在合理地保證本集團會遵守補助附帶條件及將會得到補助後，政府補助方予確認。

政府補助於本集團確認補助金擬補償的相關成本為開支的期間於損益內以系統的方式確認。尤其是，首要條件為本集團須購置、興建或以其他方式收購非流動資產的政府補助於綜合財務狀況表內確認為遞延收益，並於有關資產的可使用年期內按系統及合理基準轉撥至損益。

作為開支或已發生的虧損的補償或向本集團提供即時財務援助而可收取(並無日後相關成本)的政府補助，於確認可收取補助的期間計入損益。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具

金融資產及金融負債於集團實體成為工具合約條文訂約方時確認。所有通過常規方式購買或出售的金融資產在交易日予以確認及終止確認。常規方式購買或出售是指買賣的金融資產均在根據市場的規章或慣例所確立的時間內交付。

除客戶合約產生的貿易應收款初始依照國際財務報告準則第15號進行計量外，金融資產及金融負債初始按公允價值計量。收購或發行金融資產及金融負債(以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債除外)的直接應佔交易成本於(如適合)初始確認時加入或扣減自金融資產或金融負債的公允價值。收購以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的直接應佔交易成本即時於損益內確認。

實際利率法是指計算金融資產或金融負債攤餘成本及在相關期間分配利息收入和利息支出的方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預計年期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或付款額(包括所有組成實際利率整體部分的已付或已收費用、交易成本及其他溢價或折讓)準確折現至該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產

##### 金融資產的分類及後續計量

滿足下列條件的金融資產在後續期間按照攤餘成本計量：

- 持有金融資產的業務模式目標是為了收取合約現金流量；及
- 合約條款導致在特定日期產生僅僅支付本金以及按未付本金支付的利息的現金流量。

滿足下列條件的金融資產後續以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(「FVTOCI」)：

- 持有金融資產的業務模式目標是為了同時出售和收取合約現金流量；及
- 合約條款導致特定日期產生僅僅支付本金以及按未付本金支付的利息的現金流量。

所有其他金融資產後續以公允價值計量且其變動計入損益(「FVTPL」)。但如果一項權益投資既非持有待售也並非為國際財務報告準則第3號—企業合併所適用的企業合併中通過收購方確認的或有對價，本集團可以在初步應用國際財務報告準則第9號或金融資產的初始確認時作出不可撤銷的選擇，以將權益投資公允價值的後續變動計入其他綜合收益。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產的分類及後續計量(續)

滿足下列條件之一的金融資產為持有待售金融資產：

- 取得該金融資產的目的，主要是為了近期內出售；或
- 初始確認時即屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- 屬於衍生工具，但是被指定且為有效套期工具的衍生工具除外。

此外，倘如此可消除或大幅減少會計錯配，則本集團可以不可撤銷地將應按攤餘成本或按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

##### (i) 攤餘成本與利息收入

後續以攤餘成本計量的金融資產和後續以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券的利息收入採用實際利率法計量。除後續發生了信用減值的金融資產外，利息收入乃以金融資產的賬面總值乘以實際利率計算。對於後續發生了信用減值的金融資產，從下個報告期開始，利息收入乃以金融資產的攤餘成本乘以實際利率計算。如果已發生信用減值的金融工具的信用風險得以改善使得金融資產不再發生減值，那麼從確定該資產不再發生減值後的報告期開始，利息收入乃以金融資產的賬面總值乘以實際利率計算。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產的分類及後續計量(續)

##### (ii) 劃分為以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的投資證券及客戶貸款和墊款

由於採用實際利率法計算利息收入導致劃分為以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的投資證券及客戶貸款和墊款賬面值的後續變動，以及外匯利得和損失計入損益。該等投資證券及客戶貸款和墊款的賬面金額的所有其他變動計入其他綜合收益並在投資重估價儲備項下累計。在不減少這些投資證券及客戶貸款和墊款之賬面金額的情況下，減值準備計入損益，相應的調整計入其他綜合收益。當終止確認這些投資證券及客戶貸款和墊款時，先前在其他綜合收益中確認的累計利得和損失重分類至損益。

##### (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的金融資產，以公允價值計量且其變動計入當期損益。

於每個報告期末，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值計量，產生的任何利得或損失計入損益。於損益中確認的利得或損失淨額包括金融資產產生的股利和利息，並計入「其他收入，利得和損失」排列項。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### **金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值**

本集團按照國際財務報告準則第9號項下預期信用損失模型對金融資產(包括客戶貸款和墊款、以攤餘成本計量的投資證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券、其他應收款項)及其他項目(包括貸款承諾和財務擔保合約)進行減值評估。預期信用損失金額於每個報告日更新，反映初始確認後信用風險的變化情況。

整個存續期的預期信用損失指相關工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。相反，未來12個月內預期信用損失(「未來12個月預期信用損失」)指報告日後的12個月內可能發生的違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期信用損失的一部分。評估乃根據本公司的歷史信用虧損經驗進行，並根據債務人特有的因素、一般經濟狀況以及對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測作出調整。

本集團計量的虧損撥備等於12個月預期信用虧損，除非自初始確認後信用風險顯著增加，本集團確認存續期預期信用虧損。是否應確認存續期預期信用虧損的評估乃基於自初始確認以來發生違約之可能性或風險的顯著增加。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值(續)

##### (i) 金融工具的階段

金融工具的三個階段定義如下：

- 第1階段：自初始確認以來信用風險未發生顯著增加的金融工具。確認的損失撥備的金額相當於12個月預期信用損失金額；
- 第2階段：自初始確認以來信用風險顯著增加但不被視為信用減值的金融工具，其跡象通常包括貸款本金或利息逾期30天至90天。確認的損失撥備金額相當於整個存續期預期信用損失金額；及
- 第3階段：於財務狀況表日被視為信用減值的金融工具，其跡象通常包括貸款本金或利息逾期90天以上。確認的損失撥備金額相當於整個存續期預期信用損失金額。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值(續)

##### (ii) 信用風險顯著增加

於評估信用風險自初始確認以來有否大幅增加時，本公司比較金融工具於報告日期出現違約的風險與該金融工具於初始確認日期出現違約的風險。作此評估時，本集團會考慮合理並有理據支援的定量及定性信息，包括過往經驗及毋須花費不必要成本或努力即可獲得的前瞻性信息。

尤其是，評估自初始確認以來信用風險有否大幅增加時會考慮下列信息：

- 金融工具外部(如有)或內部信用評級的實際或預期重大惡化；
- 信用風險的外部市場指標的重大惡化，例如信用息差大幅增加，債務人的信用違約掉期價大幅上升；
- 業務、財務或經濟狀況的現有或預測不利變動，預期將導致債務人履行其債務責任的能力大幅下降；
- 債務人經營業績的實際或預期重大惡化；
- 債務人監管、經濟或技術環境的實際或預期重大不利變動，導致債務人履行其債務責任的能力大幅下降。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值(續)

##### (ii) 信用風險顯著增加(續)

不論上述評價結果如何，本集團推測自合約規定付款逾期30天初始確認起，金融資產的信用風險已顯著增加，除非本集團擁有合理有效的資訊，證明並非如此。

儘管存在上述情況，於報告日，如果確定金融工具信用風險較低，則本集團假定金融工具信用風險自初始確認以來未有大幅增加。如果一項債務工具i)具有低違約風險，ii)借款人具有在近期滿足其合約現金流義務的較強能力，iii)於較長期的經濟和業務條件的不利變化可能，但不一定，會虛弱借款人履行其合約現金流量義務的能力，則將其確定為具有低信用風險。當一項債務工具根據國際公認定義具有內部或外部信用評級為「投資級」時，本集團認為其具有低信用風險。

對於貸款承諾和財務擔保合約，為評估減值情況，將本集團成為不可撤銷承諾的一方之日視為初始確認日。於評估一項貸款承諾自初始確認以來信用風險是否顯著增減時，本集團考慮貸款承諾相關貸款發生違約的風險；對於財務擔保合約，本集團會考慮特定債務人違約的風險。

本集團定期監控用於識別信用風險是否顯著增加的標準的有效性並根據需要進行修訂以確保該標準能在相關金額逾期前識別信用風險的顯著增加。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值(續)

##### (iii) 違約的定義

對於內部風險管理，當內部或外部獲取的信息表明債務人很可能不會全額支付債權人，包括貴公司(不考慮本集團持有的任何抵押物)時，本集團認為已發生違約。在設定違約的定義時，本行管理層還考慮了其他城市商業銀行的經驗和監管要求。

不論上述分析如何，如果金融資產發生逾期超過90天，本集團均認為已發生違約，除非本集團有合理可支援信息表明該等情況適用更加寬鬆的違約標準。

##### (iv) 信用減值金融資產

當金融資產發生的一項或多項違約對該金融資產的預計未來現金流量產生了不利影響時該金融資產已發生信用減值。金融資產信用減值的證據包括關於以下事項的可觀察資料：

- 發行方或借款人發生嚴重財務困難；
- 違反了合約條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出其原本不會考慮的讓步；
- 債務人很可能破產或者進行其他財務重組；或
- 因發行人發生重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值(續)

##### (v) 核銷政策

當有資訊表明交易對手存在極為嚴重的財務困難和收回款項的前景渺茫時，例如，當對手正處於清算或已進入破產程序時，本集團會撤銷該金融資產。經考慮法律意見後(倘合適)，已撤銷的金融資產可能仍須按本集團收回程序進行強制執行活動。撤銷構成終止確認事項。任何於後續收回的款項均計入損益。

##### (vi) 預期信用損失的計量和確認

預期信用損失的計量是違約率、違約損失率(即違約導致的損失程度)和違約風險之間的一個函數。違約率和違約損失率乃基於歷史資料經調整前瞻性因數後評估。預期信用損失的估計反映了以各自的違約風險為權重而確定的無偏見的概率加權的金額。

一般而言，預期信用損失是指根據合約約定本集團應收的所有合約現金流量與本集團預期會收到的現金流量按初始確認時確定的實際利率折現後的金額之間的差額。對應收租賃款而言，其用來確認預期信用損失的現金流量與用於計量國際財務報告準則16號下的應收租賃款項一致。

對於財務擔保合約，本集團僅在債務人根據其擔保的工具的條件發生違約時才須支付款項。相應的，預期信用損失是指為補償金融資產持有人信用損失預期支付款項的現值減去本集團預期從持有人、債務人或任何其他方收到的任何金額。

對於尚未動用之貸款承諾，預期信用損失是指持有人動用貸款時本集團應收的合約現金流量與該貸款被動用時本集團預期會收到的現金流量之間的差額的現值。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值(續)

##### (vi) 預期信用損失的計量和確認(續)

就無法釐定實際利率的財務擔保合約或貸款承諾相關的預期信用損失而言，本集團將採用反映目前市場對貨幣時間價值和現金流特定風險(惟僅限該時定風險只考慮調整貼現率而非調整所貼現現金流)的評估的貼現率。

當按組合計量預期信用風險或在個別工具層面可能無法獲得證據時，金融工具均按以下基準分組：

- 金融工具的性質(即本集團的客戶貸款及墊款、按攤餘成本計量的投資證券、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券、其他應收款項、財務及其他應收款均作為單獨資產組進行評估。關聯方貸款按個別計提預期信用損失)；
- 逾期狀態；
- 債務人的性質、規模和行業；及
- 外部信用評級(如有)。

管理層定期檢討該分組以確保各資產組的組成部分持續具有類似信用風險特徵。

利息收入乃基於金融資產賬面總值計算，除非金融資產已信用減值，則利息收入乃基於金融資產的攤餘成本計算。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 金融資產和按照國際財務報告準則第9號進行減值評估的其他項目之減值(續)

##### (vi) 預期信用損失的計量和確認(續)

就財務擔保合約而言，損失撥備按根據國際財務報告準則第9號釐定的損失撥備與首次確認的金額減(如適用)於擔保期間確認的累計收入款項的較高者確認。

就尚未動用之貸款承諾而言，虧損撥備為以下兩者差額之現值：

- 應付予本集團的合約現金流量(倘貸款承諾的持有人提取貸款)；以及
- 本集團預期收取的現金流量。

就以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券及客戶貸款和墊款而言，損失撥備乃於其他綜合收益確認並於投資重估儲備中累計且不減少該等金融資產的賬面值。該等金額為與累計損失撥備相關的投資重估儲備的變動額。就貸款承諾和財務擔保合約而言，損失撥備乃於損益中確認並於準備中累計。按國際財務報告準則第9號減值的金融資產損失撥備透過損失撥備賬於損益中確認。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融資產(續)

##### 終止確認金融資產

僅當從資產中收取現金流量的合約權利到期，或倘其轉移金融資產且資產所有權的絕大部分風險及回報轉移至其他實體，本集團終止確認金融資產。倘本集團既未轉移亦未保留資產所有權的絕大部分風險及回報，且繼續控制已轉移的資產，本集團就其必須支付的金額確認其於該資產的剩餘權益和相關負債。如果本集團保留了已轉移金融資產的所有權的絕大部分風險及回報，本集團繼續確認該金融資產，並就收到的款項確認抵押借款。

終止確認按攤餘成本計量的金融資產時，該資產賬面值與已收及應收對價的差額於損益確認。

終止確認分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券及客戶貸款和墊款時，過往於投資重估儲備中累計的累計收益或虧損失會重新分類至損益。

##### 金融負債和權益

##### 分類為債務或權益

債務及權益工具根據所訂立合約安排的實質及金融負債及權益工具的定義分類為金融負債或權益。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.9 金融工具(續)

##### 金融負債和權益(續)

##### 權益工具

權益工具為扣除所有負債後證明實體資產之剩餘權益的合約。本行發行的權益工具按已收所得款項減直接發行成本確認。

##### 金融負債

所有金融負債其後採用實際利率法按攤餘成本計量。

##### 按攤餘成本計量的金融負債

金融負債(包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、客戶存款、已發行債務證券)其後採用實際利率法按攤餘成本計量。

##### 終止確認金融負債

本集團金融負債於且僅於本集團的責任獲解除、取消或屆滿時終止確認。終止確認的金融負債賬面值與已付及應付對價的差額於損益確認。

#### 3.10 財務擔保合約

財務擔保合約要求發行人作出指定付款以補償持有人因指定債權人未能於債務工具到期後按條款付款而導致的損失。財務擔保合約負債初步以公允價值計量。後續，其以下列兩項金額中的較高者計量：(i)根據國際財務報告準則第9號確定的損失撥備金額；及(ii)初始確認的金額減(如適用)於擔保期內確認的累計攤餘。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.11 回購協議和返售協議

按回購協議出售的金融資產繼續予以確認，併入賬列作「投資證券」、或「客戶貸款及墊款」(如適用)。相應的債務計入「賣出回購金融資產」。根據返售協議於未來特定日期按固定價格持有的金融資產入賬列作「買入返售金融資產」。

買賣差價在協議年期內採用實際利率法在損益內確認為利息支出或收入。

#### 3.12 物業及設備

物業和設備為提供服務或為作行政用途而持有的有形資產(下述在建工程除外)。物業和設備在綜合財務狀況表中按其成本減去其後累計折舊和其後累計減值損失(如有)列示。

為提供服務或為作行政用途而建造的物業及設備以成本減任何已確認的減值損失列賬。成本包括專業費用和其他使資產達到能夠按照管理層所希望的方式運營的位置和狀態所發生的成本，包括於建築期間計提的使用權資產折舊。該等物業及設備在完成並可作擬定用途時分類為適當類別的物業和設備，並按與其他物業資產相同的基準於可作擬定用途時開始折舊。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.12 物業及設備(續)

##### 於租賃土地及物業之所有權權益

本集團在支付物業(包括租賃土地和物業部分)的所有權權益時，全部對價按初始確認時的相對公允價值在租賃土地和物業部分之間分配。

倘能可靠分配有關款項，作為經營租賃入賬的租賃土地權益於綜合財務狀況表內呈列為「使用權資產」(應用國際財務報告準則第16號以後)或「土地使用權」(應用國際財務報告準則第16號之前)並按直線法於租賃期內折舊或攤銷。倘對價不能在非租賃物業部分和相關租賃土地的未分割權益之間可靠分配，則整個物業將分類為物業及設備。

資產(在建工程除外)在估計可使用年期內採用直線法撇銷成本減去剩餘價值以確認折舊。估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法會於各報告期末審閱，而任何估計變動之影響乃按前瞻基準入賬。

各類物業和設備(在建工程除外)的估計剩餘值率及可使用年期如下：

類別	可使用年期	估計剩餘值率	年折舊率
建築物	20-30年	3%	3.23%-4.85%
電子設備	3年	3%	32.33%
汽車	4年	3%	24.25%
傢俱及固定裝置	5年	3%	19.40%
租賃裝修	5年	0%	20.00%

物業和設備於出售後或預期持續使用該資產不會產生未來經濟利益時終止確認。因出售或終止使用該項物業和設備所產生的任何收益或虧損釐定為該資產銷售收益與賬面值的差額並於損益確認。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.13 投資物業

投資物業是為賺取租金及／或資本增值而持有的物業(包括作此等用途的在建物業)。

自2019年1月1日起，投資物業還包括在應用國際財務報告準則第16號以後被確認為使用權資產的租賃物業，以及本集團按經營租賃轉租的物業。

投資物業於初始按成本(包括任何直接支出)計量。在初始確認後，投資物業按成本減隨後累積折舊和任何累積減值損失列示。投資物業按其估計可使用年期，經考慮其估計殘值後確認折舊，並按直線法撇銷其成本。

在建的投資物業產生的建造成本予以資本化，計入在建投資物業的賬面值。

當投資物業在出售或永久停止使用後且預期出售不會產生未來經濟收益的情況下終止確認。終止確認物業所產生的任何收益或損失(按資產處置所得款項淨額與其賬面值之間的差額計算)在該物業終止確認期間計入損益。

#### 3.14 抵債資產

抵債資產初步按公允價值計量，其後於報告期末按賬面值與公允價值減出售成本兩者的較低者計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面值時，減值損失於損益確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或虧損計入處置該項目年度的損益。

本集團使用的抵債資產按賬面值轉為物業和設備。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.15 現金及現金等價物

現金及現金等價物指期限短、流動性強、易於轉換為已知現金金額、價值變動風險很小的資產。

#### 3.16 租賃(根據附註2中過渡條款應用國際財務報告準則第16號後)

##### 租賃的定義

如果合約讓渡了在一定期間內控制一項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合約為租賃或者包含租賃。

對於首次應用日期或之後訂立或修訂的合約，本集團根據國際財務報告準則第16號的定義於初始或修訂日評估合約是否為或包含租賃。除非合約條款和條件隨後被更改，否則不會對此類合約進行重新評估。

##### 本集團作為承租人

##### 將代價分配至合約組成部分

合約中同時包含租賃成分及一項或多項額外租賃或非租賃成分的，本集團按照各租賃成分單獨價格及非租賃成分的單獨價格之和的相對比例分配合約代價。

本集團可以採用簡化實踐，選擇不分拆租賃成分和非租賃成分，而將租賃成分和任何相關的非租賃成分一起作為單一的租賃成分進行會計處理。

作為簡化實踐，本集團將具有類似特徵的租賃作為一個組合進行會計處理，前提是本集團能夠合理預期與對該組合中的各單項租賃分別進行會計處理相比，不會對綜合財務報表產生顯著不同的影響。

##### 短期租賃和低價值資產租賃

本集團對自租賃期開始日起租賃期不超過12個月且不包含購買選擇權的土地及樓宇、機器和設備的租賃適用短期租賃確認豁免。該豁免同樣適用於低價值資產。本集團將短期租賃和低價值資產租賃的租賃付款額，在租賃期內按照直線法計入當期損益。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.16 租賃(根據附註2中過渡條款應用國際財務報告準則第16號後)(續)

##### 本集團作為承租人(續)

##### 使用權資產

使用權資產成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，扣除已收到的租賃優惠；
- 本集團發生的初始直接費用；以及
- 本集團為拆卸及移除相關資產、復原租賃資產所在場地或將相關資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

使用權資產按成本減去任何累計折舊和減值損失進行計量，並對租賃負債的任何重新計量作出調整。

本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，使用權資產自開始日期起至可使用年期結束期間計提折舊。否則，使用權資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內按直線法計提折舊。

本集團將不符合投資物業定義的使用權資產於綜合財務狀況表內呈列為單獨項目。符合投資物業定義的使用權資產於「物業及設備」項下呈列。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.16 租賃(根據附註2中過渡條款應用國際財務報告準則第16號後)(續)

##### 本集團作為承租人(續)

##### 可退回的租賃押金

支付的可退回的租賃押金按照國際財務報告準則第9號進行會計處理，初始按以公允價值計量。初始確認時對公允價值的調整被視為額外的租賃付款額，並計入使用權資產成本。

##### 租賃負債

本集團按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值確認和計量租賃負債。在計算租賃付款額的現值時，如果租賃內含利率無法確定，本集團採用租賃開始日的增量借款利率作為折現率。

租賃付款額包括：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)，扣除應收的租賃優惠；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，採用租賃期開始日的指數或比率進行初始計量；
- 本集團根據餘值擔保預計應付的金額；
- 購買選擇權的行使價，倘本集團合理確定將行使該選擇權；及
- 終止租賃的罰款金額，倘租賃期反映出本集團將行使終止租賃的選擇權。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.16 租賃(根據附註2中過渡條款應用國際財務報告準則第16號後)(續)

##### 本集團作為承租人(續)

##### 租賃負債(續)

租賃開始日後，租賃負債隨著利息增加和租賃付款額的變動進行相應調整。

倘發生下列情形的，本集團重新計量租賃負債(並就相關使用權資產作出相應調整)：

- 租賃期發生變化或對購買選擇權的評估發生變化，在此情況下，使用重新評估日修改後的折現率對修改後的租賃付款額進行折現來重新計量相關的租賃負債。
- 由於市場租金審查後市場租金率的變化，導致租賃付款額有所變化，在此情況下，使用初始折現率對修改後的租賃付款額進行折現來重新計量相關的租賃負債。

本集團將租賃負債於綜合財務狀況表內呈列為單獨項目。

##### 租賃修改

如果同時符合下列條件，本集團將租賃修改作為一項單獨租賃進行會計處理：

- 該修改通過增加使用一項或多項標的資產的權利擴大了租賃範圍；及
- 租賃代價的增加額與所擴大範圍部分的單獨價格按特定合約情況進行適當調整後的金額相當。

租賃修改未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃修改的生效日，本集團根據修改後租賃的租賃期，通過使用修改後的折現率對修改後的租賃付款額進行折現以重新計量租賃負債。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.16 租賃(根據附註2中過渡條款應用國際財務報告準則第16號後)(續)

##### 本集團作為承租人(續)

##### 租賃修改(續)

本集團通過對相關的使用權資產進行調整，對租賃負債進行重新計量。倘修改後的合約包含租賃組成部分及一項或多項額外租賃或非租賃組成部分，本集團則基於各租賃組成部分的相對單獨價格與非租賃組成部分的單獨價格總和分攤合約對價。

##### 本集團作為出租人

##### 租賃的分類與計量

本集團作為出租人的租賃分類為融資租賃或經營租賃。如果一項租賃實質上轉移了與標的資產所有權相關的全部風險和報酬，那麼該項合約應分類為融資租賃。融資租賃以外的其他租賃為經營租賃。本集團作為出租人的租賃均分類為經營租賃。

經營租賃租出業務所收取的租金收入在相關租賃期內按直線法確認為當期損益。在協商和安排經營租賃合約過程中產生的初始直接費用將計入租賃資產的賬面價值，且此類費用在租賃期內按直線法確認為費用。

##### 拆分合同的組成部分

倘合約包括租賃及非租賃組成部分，本集團應用香港財務報告準則第15號將合約中的代價分配予租賃及非租賃組成部分。非租賃組成部分根據其相對獨立的銷售價格獨立於租賃組成部分。

##### 可退回的租賃押金

收到的可退回的租賃押金按照國際財務報告準則第9號進行會計處理，初始按照公允價值計量。初始確認時對公允價值的調整被視為自承租人收到的額外租賃付款額。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.16 租賃(根據附註2中過渡條款應用國際財務報告準則第16號後)(續)

##### 本集團作為出租人(續)

##### 轉租賃

倘本集團作為中間出租人，則將原租賃及轉租賃作為兩個合約單獨核算。本集團基於原租賃形成的使用權資產(而非標的資產)將轉租賃分類為融資租賃或經營租賃。

##### 租賃修改

本集團自修改生效之日起將經營租賃的修改作為一項新的租賃核算，並將與原租賃有關的任何預付或應計租賃付款額作為新租賃付款額的一部分。

#### 3.17 無形資產

##### 個別收購的無形資產

有固定可使用年期且個別收購的無形資產按成本減累計攤銷和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法確認。預計可使用年期及攤銷方法於各報告期末檢討，而任何估計變動的影響按前瞻基準入賬。

無形資產在出售時或預期其使用不會產生未來經濟收益的情況下終止確認。終止確認無形資產所得收益或損失按出售所得款項淨額與其賬面值的差額計量，並於終止確認期間於損益確認。

#### 3.18 物業及設備、使用權資產及無形資產(商譽除外)之減值

於報告期末，本集團覆核其有固定可使用年期的物業及設備、使用權資產及無形資產的賬面值，以確定有否跡象顯示該等資產出現減值損失。如有，會估計資產的可收回金額，確定減值損失的程度(如有)。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.18 物業及設備、使用權資產及無形資產(商譽除外)之減值(續)

物業及設備、使用權資產及無形資產的可收回金額是單獨估計的。當無法單獨估計資產的可收回金額時，本集團估計該資產所屬的現金產出單元的可收回金額。

此外，本集團評估是否有跡象表明公司資產有可能發生減值，若有，如果能確定合理一致的分配標準，公司資產也可分攤至單個現金產出單元，或分攤至最小現金產出單元組(該單元組能確定合理一致的分配標準)。

可收回金額是扣除出售成本後的公允價值與使用價值之間的較高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量乃使用除稅前折現率折減至其現值，以反映市場對貨幣時間值之評估及該資產(或現金產出單元)(其估計未來現金流未予調整)特有之風險。

倘資產(或現金產出單元)的可收回金額估計低於賬面值，則將該資產(或現金產出單元)的賬面值減至可收回金額。對於無法合理一致地分配至現金產出單元的公司資產或部分公司資產，本集團比較現金產出單元組別的賬面值(包括分配至該現金產出單元組別的公司資產或部分公司資產的賬面值)，以及該現金產出單元組別的可收回金額。於分配減值損失時，減值損失會先獲分配以減少任何商譽之賬面值(倘適用)及隨後根據單元或現金產出單元組別內各項資產之賬面值按比例分配至其他資產。資產之賬面值並無減至低於其公允價值減出售成本(倘可計量)、使用價值(倘可釐定)及零(以最高者為準)。因其他原因分配至資產的減值損失金額按比例分配至單元或現金產出單元組別之其他資產。減值損失即時於損益確認。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.18 物業及設備、使用權資產及無形資產(商譽除外)之減值(續)

倘減值損失在以後期間回撥，則資產(或現金產出單元或現金產出單元組別)的賬面值會增至修訂估計的可收回金額，但增加後的賬面值不得高於該資產(或現金產出單元或現金產出單元組別)以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面值。減值損失的回撥即時於損益確認。

#### 3.19 準備

若本集團因過去事項承擔現時責任(法律或推定責任)，並且很可能被要求履行責任，而該責任的金額能可靠估計，則確認為準備。

確認為準備的金額為計及與責任相關的風險和不確定因素後，對報告期末履行現時責任所須支付對價的最佳估計額。倘若準備以履行現時責任所須支出的估計現金流量計量，則其賬面值即為有關現金流的現值(若貨幣時間價值的影響重大)。

倘預期可自第三方收回履行準備所需部分或全部經濟利益，則在基本確定可獲補償且能可靠計量應收款項數額的情況下，應收款項確認為資產。

#### 3.20 外幣

編製本集團綜合財務報表時，以本集團功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易以交易當日的匯率列賬。於報告期末，外幣貨幣項目採用當日的匯率重新換算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目採用公允價值確認以當日的匯率重新換算，以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目不重新換算。

結算貨幣項目及重新換算貨幣項目產生的匯兌差額於差額產生年度的損益內確認。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 3. 重要會計政策(續)

#### 3.21 受託業務

本集團在受託業務中擔任客戶的管理人、受託人或代理人。由於資產的風險及收益由客戶承擔及享有，故本集團持有的資產以及向客戶交還資產的承諾入賬列為表外項目。

本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託資金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔及分享委託貸款及相關委託資金的風險及收益，故委託貸款及委託資金按本金入賬列為表外項目，且並未就委託貸款計提任何減值損失準備。

#### 3.22 分部呈報

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據確定經營分部，以經營分部為基礎確定報告分部。本集團主要營運決策者定期審閱報告分部的經營業績，以決定資源配置及評估表現。財務報告方面，個別重要的經營分部不會合併，除非具有相似的經濟特性及服務性質、客戶類型、服務方式和監管環境性質。個別不重要的經營分部若以上大部分條件均相似，則可合併為「其他」分部。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 4. 重大會計判斷及估計不確定性主要來源

如附註3所述的本集團會計政策時，本行董事須對不易從其他來源準確得出的資產及負債賬面值作出判斷、估計和假設。有關估計和假設基於過往經驗及其他認為相關的因素，實際結果可能與估計存在差異。

本集團會持續審核上述估計和相關假設。倘會計估計的變更僅對變更當期有影響，會於變更當期確認，若對變更當期和未來期間均有影響，則同時於變更當期和未來期間確認。

#### 4.1 應用會計政策之重大判斷

以下為本行董事採用本集團會計政策過程中所作對綜合財務報表所確認之金額影響最大的重大判斷(涉及估計者除外(見下文))。

##### 金融資產的分類

金融資產的分類和計量取決於僅為償還本金及尚未償還本金所產生利息和業務模式測試的結果。本集團於反映如何整體管理金融資產組以實現特定業務目標的層面確定業務模式。該評估包括反映所有相關證據的判斷，包括如何評價和計量該資產的業績、影響該資產的業績的風險及如何管理，以及如何補償資產管理人。本集團對到期日前終止確認的按攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產進行監控以瞭解其處置原因和該等原因是否與持有該資產之業務目的一致。監控是本集團就持有剩餘金融資產之業務模式是否持續適用進行持續評估的一部分，如果不適用，業務模式是否發生了變更從而導致該等資產分類的潛在變動。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 4. 重大會計判斷及估計不確定性主要來源(續)

#### 4.1 應用會計政策之重大判斷(續)

##### 結構化實體控制

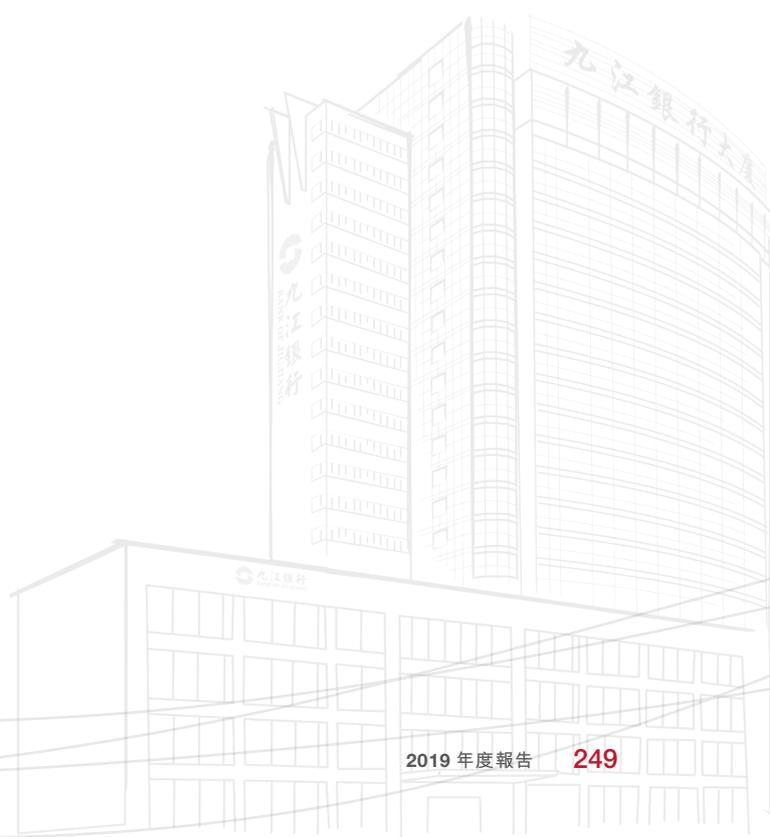
本行擔任結構化實體資產管理人須判斷本行是主要責任人還是代理人，以評判本行是否控制結構化實體而須將其合併入賬。評判時，本行考慮多方面因素，包括對結構化實體的決策權限、其他方持有的權利、根據相關協議提供資產管理服務的酬金、本行持有結構化實體其他權益(例如：直接投資)的回報波動風險。本行定期重新評估。結構化實體詳情載於附註40。

#### 4.2 估計不確定性主要來源

以下為於報告期末極可能導致資產與負債賬面值於下一財政年度作出重大調整之未來相關重要假設及估計不確定性的其他主要來源。

##### 預期信用損失模型下的減值

信用風險顯著增加：預期信用損失按相當於12個月預期信用損失(第1階段金融資產)或整個存續期預期信用損失(第2或3階段金融資產)的撥備計量。若金融資產信用風險自初始確認後已顯著增加，該金融資產撥備金額相當於整個存續其信用減值損失。於評估一項資產信用風險是否已顯著增加時，本集團會從定性和定量方面考慮合理的和可支援的前瞻性因數。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 4. 重大會計判斷及估計不確定性主要來源(續)

#### 4.2 估計不確定性主要來源(續)

##### 預期信用損失模型下的減值(續)

建立具有類似信用風險特徵的資產組：當按組合計量預期信用損失時，金融工具按共同風險特徵分組。該判斷考慮的特徵詳情已載列於附註45。本集團持續監控信用風險特徵的恰當性以評估其是否繼續保持類似。這是為了確保信用風險特徵變動時對資產進行適當的重新分割。這樣做可能形成新的資產組合或導致資產轉移至更能反映該組資產類似信用風險特徵的既有資產組。當信用風險顯著增加時，資產從12個月預期信用損失變為整個存續期預期信用損失，而資產組合亦可能繼續按相同基準(12個月和整個存續期預期信用損失)計量，但預期信用損失金額會因組合的信用風險不同而變動。

使用的模型和假設：在估計預期信用損失的時，本集團使用不同的模型和假設，在識別各類資產最適當的模型和確定該等模型使用的假設(包括信用風險的關鍵驅動因素)時應用判斷。

前瞻性信息：在計量預期信用損失時，本集團使用合理可支援的前瞻性因數。前瞻性因數乃基於對不同經濟驅動因素的未來變動和該等驅動因素將如何相互影響的假設。

違約率：違約率是計量預期信用損失的關鍵輸入值。違約率是對指定時間範圍內違約可能性的估計，其計算包括歷史資料、對未來條件的假設和預期。

違約損失率：違約損失率是對違約產生的損失的估計，其計算乃基於到期合約現金流量和貸款人預期收到的金額之間的差額，並考慮抵押物產生的現金流量和信用增級。有關預期信用損失模式下確認的預期信用損失詳情載於附註45。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 4. 重大會計判斷及估計不確定性主要來源(續)

#### 4.2 估計不確定性主要來源(續)

##### 金融工具的公允價值

本集團董事金融工具使用估值技術。估值技術包括參考類似工具的目前公允價值，使用貼現現金流量模型及市場法及貼現現金流量分析或其他適用估值法。在可行情況下，模型只用可觀察數據，但本行與交易對手的信用風險、估計未來現金流量或缺乏流動性貼現方面可能不可觀察，本行董事須作出估計。有關該等因素的假設變動會影響所列報金融工具公允價值。金融工具公允價值詳情載於附註46。

##### 抵債資產可收回金額

於各報告期末，本集團按賬面值與可變現金額中的較低數額確認抵債資產並於可變現金額淨值低於賬面值時計提準備。評估抵債資產(包括未上市權益及房地產)的可變現金額淨值時，本集團須對評估所用主要參數、假設及可比較數據作出判斷。該等因素發生任何改變均會影響抵債資產的賬面值。於各期末的抵債資產詳情載於附註27。

##### 稅項

日常業務過程中，若干交易及活動無法確定最終稅項。倘相關事項最終稅項結果有別於最初所估計金額，相關差額將影響確定最終稅項當年的當期所得稅及遞延所得稅。稅務費用詳情載於附註12。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 5. 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綜合財務報表，以便分配資源及評估表現。

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

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

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

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

#### 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。

#### 個人銀行業務

個人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。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 5. 分部分析(續)

#### 資金業務

本集團的資金業務為其本身或代表客戶進行貨幣市場交易或回購交易及債務工具投資。

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

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	未分配	總計
截至2019年12月31日止年度					
外部利息收入	6,266,505	2,497,328	6,376,032	580,211	15,720,076
外部利息支出	(2,992,111)	(2,296,469)	(2,930,043)	(224,809)	(8,443,432)
分部間利息淨收入／(支出)	963,207	942,172	(1,996,236)	90,857	-
淨利息收入	4,237,601	1,143,031	1,449,753	446,259	7,276,644
手續費及佣金收入	289,862	143,216	132,824	3,537	569,439
手續費及佣金支出	(61,670)	(29,383)	(56,393)	(5,520)	(152,966)
手續費及佣金淨收入	228,192	113,833	76,431	(1,983)	416,473
金融資產淨收益	-	-	2,119,505	43,818	2,163,323
其他收入、收益或損失	(133,102)	(2,909)	41,638	(213,042)	(307,415)
營業收入	4,332,691	1,253,955	3,687,327	275,052	9,549,025
營業費用	(1,030,421)	(660,586)	(852,657)	(239,415)	(2,783,079)
預期信用損失模式下之減值損失，經扣除撥回	(2,048,414)	(192,114)	(2,166,160)	(85,588)	(4,492,276)
分佔聯營公司利潤	-	-	-	8,905	8,905
稅前利潤	1,253,856	401,255	668,510	(41,046)	2,282,575
所得稅費用					(401,327)
本年度利潤					1,881,248
折舊及攤銷	155,096	73,895	141,820	27,171	397,982
購置非流動資產	250,746	119,468	229,283	4,021	603,518
於2019年12月31日					
分部資產	100,648,761	54,394,338	194,519,788	13,919,297	363,482,184
— 於聯營公司的權益	-	-	-	121,647	121,647
分部負債	158,826,424	86,309,472	80,746,099	12,111,813	337,993,808
補充信息					
— 信貸承諾	40,864,827	2,958,472	-	-	43,823,299

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 5. 分部分析(續)

#### 資金業務(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	未分配	總計
截至2018年12月31日止年度					
外部利息收入	4,471,568	2,064,545	5,579,073	455,489	12,570,675
外部利息支出	(2,401,603)	(1,558,187)	(2,871,376)	(171,251)	(7,002,417)
分部間利息淨收入/(支出)	1,657,612	842,102	(2,614,941)	115,227	-
利息淨收入	3,727,577	1,348,460	92,756	399,465	5,568,258
手續費及佣金收入	239,973	77,998	142,278	6,731	466,980
手續費及佣金支出	(80,847)	(37,271)	(65,782)	(4,031)	(187,931)
手續費及佣金淨收入	159,126	40,727	76,496	2,700	279,049
金融資產淨收益/(損失)	-	-	2,000,670	(1,515)	1,999,155
其他收入、收益或損失	(18,899)	(5,676)	2,312	41,844	19,581
營業收入	3,867,804	1,383,511	2,172,234	442,494	7,866,043
營業費用	(873,894)	(439,778)	(712,689)	(241,437)	(2,267,798)
減值虧損(扣除撥回)	(1,912,928)	(574,480)	(859,130)	(62,107)	(3,408,645)
分佔聯營公司溢利	-	-	-	11,624	11,624
稅前利潤	1,080,982	369,253	600,415	150,574	2,201,224
所得稅費用					(414,250)
年度利潤					1,786,974
折舊及攤銷	96,905	45,578	80,443	24,948	247,874
購置非流動資產	174,153	81,910	144,567	3,525	404,155
於2018年12月31日					
分部資產	97,592,970	37,369,288	166,068,668	10,591,585	311,622,511
— 於聯營公司的權益	-	-	-	117,742	117,742
分部負債	143,325,919	66,946,049	68,772,995	8,978,293	288,023,256
補充資料					
— 信貸承諾	38,019,284	2,016,899	-	-	40,036,183

#### 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。

#### 有關主要客戶的資料

截至2019年及2018年12月31日止年度，概無與單一外部客戶交易所產生的收入佔本集團收入總額的10%或以上。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 6. 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入：		
存放中央銀行款項	418,795	400,498
存放同業及其他金融機構款項	123,598	103,499
拆出資金	89,404	41,552
買入返售金融資產	759,991	822,901
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款，包括：		
公司貸款和墊款	6,027,407	4,417,580
個人貸款及墊款	2,806,185	2,329,770
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款，包括：		
福費廷	52,959	3,451
票據貼現	252,392	128,959
投資，包括：		
以攤餘成本計量的投資證券	4,451,773	3,547,865
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	737,572	774,600
小計	15,720,076	12,570,675
利息支出：		
向中央銀行借款	(87,232)	(22,194)
同業及其他金融機構存放款項	(527,878)	(627,756)
拆入資金	(189,602)	(37,564)
賣出回購金融資產	(450,939)	(341,382)
客戶存款	(5,462,100)	(4,124,262)
已發行債務證券	(1,704,279)	(1,849,259)
租賃負債	(21,402)	-
小計	(8,443,432)	(7,002,417)
利息淨收入	7,276,644	5,568,258
其中：已減值金融資產的利息收入	61,888	37,441

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 7. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
代理服務手續費	192,635	173,303
理財手續費	132,121	130,306
銀行卡費	129,380	65,758
信貸承諾及財務擔保費用	99,212	63,338
結算及清算服務手續費	8,014	13,004
交易及諮詢費	8,077	21,271
小計	569,439	466,980
手續費及佣金支出	(152,966)	(187,931)
總計	416,473	279,049

附註： 本集團與客戶的大部分合約原訂期限均少於一年，所以該等合約剩餘履約義務的信息並未予以披露。

### 8. 金融資產淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
公允價值變動		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 已實現的投資收益/(損失)	370,214	(56,680)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	1,497,651	1,840,635
— 出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具	8,938	(64,820)
— 出售以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具	6,950	(1,999)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的基金投資股息收入	278,670	264,813
以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資的 股息收入	900	17,206
總計	2,163,323	1,999,155

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 9. 其他收入、收益或損失

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
匯兌收益	47,220	2,312
營業稅撥回	46,621	-
政府補助(1)	26,256	23,871
租金收入	15,627	14,067
退稅	6,080	5,237
出售物業、廠房和設備收益/(損失)	(66)	(40)
捐贈	(3,013)	(3,904)
投資物業折舊	(3,723)	(876)
其他	(27,761)	(20,287)
抵債資產減值損失	(126,997)	(24,574)
出售抵債資產(損失)/收益	(287,659)	23,775
總額	(307,415)	19,581

(1) 政府補助主要是本集團收到地方政府對的涉農貸款補助以及地方政府對本集團地方經濟發展貢獻的獎勵。

### 10. 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
職工薪酬費用(1)	1,341,812	1,062,722
一般及行政費用(2)	884,445	748,561
折舊—物業和設備	278,056	159,021
折舊—使用權資產	84,881	-
攤銷	31,322	87,977
稅金及附加	98,050	76,261
最低租賃付款額—短期租賃	9,589	-
最低租賃付款額—低價值租賃	64	-
最低租金支出	-	92,437
其他	54,860	40,819
總計	2,783,079	2,267,798

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 10. 營業費用(續)

(1) 職工薪酬費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
工資、獎金及津貼	1,020,577	830,627
社會保險費	211,134	144,700
包括：界定供款計劃	178,850	126,619
職工福利	53,123	45,951
住房公積金	31,192	27,198
工會經費及職工教育經費	25,786	14,246
總計	1,341,812	1,062,722

(2) 截至2019年及2018年12月31日止年度，計入一般及行政費用的核數師薪酬分別為人民幣2.85百萬元及人民幣3.4百萬元。

### 11. 預期信用損失模式下之減值損失(扣除撥回)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	2,329,831	2,319,909
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	22,024	117,962
以攤餘成本計量的投資證券	2,096,891	716,653
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	51,804	151,561
拆出資金	(900)	1,070
存放同業及其他金融機構款項	192	613
買入返售金融資產	(7,813)	(10,767)
財務擔保和貸款承諾	247	111,644
總計	4,492,276	3,408,645

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 12. 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
所得稅費用包括：		
當期所得稅	637,730	1,049,429
過往年度稅項撥備不足	4,016	21,686
遞延稅項(附註26)	(240,419)	(656,865)
總計	401,327	414,250

本集團在中國大陸經營業務，所有集團實體均繳納中國企業所得稅。中國企業所得稅按營業紀錄期間估計應課稅利潤的25%計算。

年內稅項費用與綜合損益及其他綜合收益表所列稅前利潤的調節如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
稅前利潤	2,282,575	2,201,224
按適用法定稅率25%計算的稅項	570,644	550,306
過往年度調整	4,016	21,686
不可抵稅開支的影響	6,078	5,509
免稅收入的影響(1)	(181,202)	(143,827)
本年未確認遞延稅項資產的可抵扣虧損的影響	2,277	2,125
利用以前未確認的稅務虧損	(486)	(21,549)
總計	401,327	414,250

(1) 免稅收入主要指國債、共同基金投資分配股息及分佔聯營公司利潤的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 12. 所得稅費用(續)

由於不確定日後是否有足夠的應課稅收入，部分子公司並無確認可抵扣虧損的遞延稅項資產。

未確認遞延稅項資產的可抵扣虧損將於以下年度屆滿：

	於12月31日	
	2019年	2018年
2021年	3,176	4,871
2022年	14,543	14,707
2023年	8,416	8,501
2024年	9,106	-

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 13. 其他綜合收益

	截至2019年12月31日止年度		
	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債務工具：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現和福費廷	72,502	(18,126)	54,376
總計	84,180	(21,045)	63,135

	截至2018年12月31日止年度		
	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債務工具：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現和福費廷	1,188,468	(297,117)	891,351
總計	1,329,460	(332,365)	997,095



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 14. 每股盈利

2019和2018年度每股基本盈利是根據歸屬於本行權益股東的淨利潤以及發行股份的加權平均數計算的。2019年度內並無未了結具潛在攤薄影響的普通股，故並不存在每股攤薄盈利。

每股基本盈利和攤薄盈利的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
盈利：		
就計算每股基本及攤薄盈利之盈利	1,837,210	1,757,688
股份數目(千股)：		
就每股基本盈利發行普通股的加權平均數(千股)	2,407,367	2,192,977
具潛在攤薄影響的普通股：		
超額分配	不適用	1
就每股攤薄盈利發行普通股的加權平均數(千股)	2,407,367	2,192,978
每股基本盈利(人民幣元)	0.76	0.80
每股攤薄盈利(人民幣元)(1)	不適用	0.80

(1) 截至2019年12月31日止年度，未呈報每股攤薄盈利，原因由於本集團年內沒有潛在已發行普通股。考慮2018年7月10日發行的超額配售選擇權的影響，從而計算截至2018年12月31日的每股攤薄盈利。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 15. 股息

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
2018年末期股息	(2)	192,589	-
2017年末期股息	(3)	-	200,000

附註：

- (1) 本行董事會建議就截至2019年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣12分(含稅)(合計人民幣約289百萬元)，將報批於本行即將召開的年度股東大會。
- (2) 本行董事會建議就截至2018年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣8分(含稅)(合計人民幣193百萬元)，已於2019年5月21日獲本行2018年年度股東大會批准。
- (3) 本行董事會建議就截至2017年12月31日止年度宣派末期股息每股人民幣10分(含稅)(合計人民幣200百萬元)，已於2018年6月22日獲本行2017年年度股東大會批准。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金

#### (I) 董事及監事的酬金

截至2019年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
<b>執行董事</b>				
劉羨庭	—	1,429	153	1,582
潘明	—	1,133	153	1,286
蔡麗平	—	1,044	141	1,185
<b>非執行董事</b>				
曾華生	—	—	—	—
張建勇	—	—	—	—
李堅寶	—	—	—	—
易志強	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>				
蔡清福	296	—	—	296
高玉輝	302	—	—	302
楊濤	283	—	—	283
全澤	280	—	—	280
<b>監事</b>				
羅新華	—	788	141	929
邱建(i)	—	—	—	—
盧挺富(ii)	—	—	—	—
戴文靜(iii)	—	563	92	655
王新顏(iv)	—	—	—	—
郭傑群	—	258	—	258
陳春霞	—	258	—	258
廖靜文	—	382	92	474
<b>總計</b>	<b>1,161</b>	<b>5,855</b>	<b>772</b>	<b>7,788</b>

附註：

- (i) 邱建已於2019年5月辭任。
- (ii) 盧挺富已於2019年5月獲委任為本行監事。
- (iii) 戴文靜已於2019年12月辭任。
- (iv) 王新顏已於2019年12月獲委任為本行監事。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金(續)

#### (I) 董事及監事的酬金(續)

截至2018年12月31日止年度

姓名	袍金	基本薪金、 花紅及津貼	退休金 計劃供款	總計
<b>執行董事</b>				
劉羨庭	-	1,274	156	1,430
潘明	-	936	156	1,092
蔡麗平	-	814	144	958
<b>非執行董事</b>				
曾華生	-	-	-	-
張建勇	-	-	-	-
李堅寶	-	-	-	-
易志強	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>				
蔡清福	199	-	-	199
高玉輝	199	-	-	199
楊濤	192	-	-	192
全澤	195	-	-	195
<b>監事</b>				
羅新華	-	814	144	958
邱建	-	-	-	-
戴文靜	-	471	90	561
郭傑群	-	175	-	175
陳春霞	-	175	-	175
廖靜文	-	230	94	324
總計	785	4,889	784	6,458

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金(續)

#### (i) 董事及監事的酬金(續)

上文所示執行董事的酬金有關彼等管理本行及本集團營運事務所提供的服務。

非執行董事不以其向本行所提供的服務收取酬金。

上文所示獨立非執行董事的酬金有關彼等任本行董事所提供的服務。

上文所示監事的酬金有關本行受監督的服務及雇用。

花紅乃參考本集團業績及個人表現酌情釐定。

截至2019年及2018年12月31日止年度，本行董事或監事並無放棄任何酬金，本行亦無向任何董事或監事支付任何酬金作為加入本集團的獎金或離職補償。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 16. 董事、監事及五名最高薪酬人士的酬金(續)

#### (II) 五名最高薪酬人士

截至2019年及2018年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中，概無本行董事或本行監事，彼等酬金已於上文披露。

本集團於2019年及2018年度應付予五名最高薪酬人士的酬金總額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
基本薪金及津貼	10,003	7,335
酌情花紅	33	15
退休金計劃供款	239	215
總計	10,275	7,565

五名最高薪酬人士的酬金介乎以下範圍：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
1,500,001港元至2,000,000港元	1	5
2,000,001港元至2,500,000港元	4	—
2,500,000港元至3,000,000港元	2	—
總計	5	5

截至2019年及2018年12月31日止年度，本集團並無向任何五名最高薪酬人士支付任何酬金作為加入本集團的獎金或離職補償。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 17. 現金及存放中央銀行款項

	於12月31日	
	2019年	2018年
現金	601,607	517,789
法定存款準備金(1)	25,412,618	23,180,080
超額存款準備金(2)	9,306,875	4,381,801
其他款項(3)	61,113	357,265
總計	35,382,213	28,436,935

附註：

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

於2019年及2018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10.5%及11%，子公司分別為7.5%及9%，其中六間子公司本年為6.5%，而本行及其子公司的外幣存款準備金一直為外幣存款的5%。中國人民銀行對繳存的客戶外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 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。

- (3) 其他款項主要指繳存中國人民銀行的財政性存款。

### 18. 存放同業及其他金融機構款項

	於12月31日	
	2019年	2018年
存放於：		
中國境內銀行及其他金融機構	1,311,173	1,350,670
中國境外銀行	937,394	284,301
減：預期信用損失	(885)	(693)
總計	2,247,682	1,634,278

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 19. 拆出資金

	於12月31日	
	2019年	2018年
存放於：		
中國境內銀行	1,251,118	115,380
中國境內其他金融機構	1,000,715	2,704,608
減：預期信用損失	(832)	(1,732)
總計	2,251,001	2,818,256

### 20. 買入返售金融資產

按對手方分析：

	於12月31日	
	2019年	2018年
中國境內銀行	1,193,131	10,534,728
中國境內其他金融機構	6,619,500	3,431,337
減：預期信用損失	(4,152)	(11,965)
總計	7,808,479	13,954,100

按抵押品分析：

	於12月31日	
	2019年	2018年
債券	7,812,631	9,724,938
票據	-	4,241,127
減：預期信用損失	(4,152)	(11,965)
總計	7,808,479	13,954,100

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 21. 客戶貸款及墊款

(1) 由企業及零售銀行客戶分發的客戶貸款及墊款列示如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
按攤餘成本計量之客戶貸款及墊款		
企業貸款及墊款		
— 貸款	102,241,873	88,146,895
小計	102,241,873	88,146,895
零售貸款及預付款		
— 住房按揭貸款	25,201,065	20,289,939
— 個人消費貸款	22,608,923	10,115,961
— 個人經營類貸款	9,936,210	9,264,379
— 信用卡	1,811,294	1,552,962
小計	59,557,492	41,223,241
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	161,799,365	129,370,136
預期信用損失準備		
— 階段1(12個月預期信用損失)	(3,129,218)	(2,765,371)
— 階段2(至存續期內預期信用損失—不發生信用減值)	(603,435)	(356,972)
— 階段3(至存續期內預期信用損失—發生信用減值)	(1,854,264)	(1,558,963)
小計	(5,586,917)	(4,681,306)
按攤餘成本計量的客戶貸款及墊款淨額	156,212,448	124,688,830
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(i)		
— 票據貼現和福費廷	17,156,136	12,459,371
客戶貸款及墊款總額	173,368,584	137,148,201

(i) 於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之客戶貸款及墊款計提之預期信用損失準備分別為人民幣139,986千元及117,962千元，參見附註21(3)(b)。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

(2) 對截至2019年12月31日止年度之客戶貸款及墊款之分析如下：

	截至2019年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	合計
按攤餘成本計量之客戶貸款及墊款	153,574,528	4,576,905	3,647,932	161,799,365
減：預期信用損失	(3,129,218)	(603,435)	(1,854,264)	(5,586,917)
按攤餘成本計量之客戶貸款及墊款淨額	150,445,310	3,973,470	1,793,668	156,212,448
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的客戶貸款及墊款	17,156,136	-	-	17,156,136
於2019年12月31日之餘額	167,601,446	3,973,470	1,793,668	173,368,584

	截至2018年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	合計
按攤餘成本計量之客戶貸款及墊款	124,597,715	1,944,205	2,828,216	129,370,136
減：減值損失準備	(2,765,371)	(356,972)	(1,558,963)	(4,681,306)
按攤餘成本計量之客戶貸款及墊款淨額	121,832,344	1,587,233	1,269,253	124,688,830
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的客戶貸款及墊款	12,459,371	-	-	12,459,371
於2018年12月31日之餘額	134,291,715	1,587,233	1,269,253	137,148,201

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 對截至2019年12月31日及2018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：

#### (a) 按攤餘成本計量之客戶貸款及墊款

	截至2019年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2019年1月1日之餘額	2,765,371	356,972	1,558,963	4,681,306
年內計提	360,287	299,046	1,670,498	2,329,831
核銷	-	-	(1,628,773)	(1,628,773)
轉撥：				
至12個月預期信用損失	109,250	(60,899)	(48,351)	-
至存續期內預期信用損失				
-(不發生信用減值)	(105,690)	111,735	(6,045)	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	-	(103,419)	103,419	-
轉回	-	-	204,553	204,553
於2019年12月31日之餘額	3,129,218	603,435	1,854,264	5,586,917
	截至2018年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2018年1月1日之餘額	2,175,585	318,946	905,080	3,399,611
年內計提	510,921	230,759	1,578,229	2,319,909
核銷	-	-	(1,113,069)	(1,113,069)
轉撥：				
至12個月預期信用損失	159,263	(128,672)	(30,591)	-
至存續期內預期信用損失				
-(不發生信用減值)	(80,398)	80,623	(225)	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	-	(144,684)	144,684	-
轉回	-	-	74,855	74,855
於2018年12月31日之餘額	2,765,371	356,972	1,558,963	4,681,306

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 21. 客戶貸款及墊款(續)

(3) 對截至2019年12月31日及2018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)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款

	截至2019年12月31日止年度			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2019年1月1日之餘額	117,962	-	-	117,962
年內準備	22,024	-	-	22,024
於2019年12月31日之餘額	139,986	-	-	139,986

	截至2018年12月31日止年度			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2018年1月1日之餘額	-	-	-	-
年內準備	117,962	-	-	117,962
於2018年12月31日之餘額	117,962	-	-	117,962

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

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22. 投資證券

	於12月31日	
	2019年	2018年
按公允價值計量且其變動計入當期損益之投資證券(1)	34,789,870	36,994,938
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券(2)	18,558,018	14,960,845
按攤餘成本計量之投資證券(3)	81,073,741	68,100,023
總計	134,421,629	120,055,806

#### (1) 按公允價值計量且其變動計入當期損益之投資證券

	於12月31日	
	2019年	2018年
債務證券(按發行方類別分析)		
政策性銀行	101,887	52,555
商業銀行及其他金融機構	–	48,550
企業實體	496,007	80,009
資產支持的中期票據債券	557,909	–
非公開項目債券	60,297	–
小計	1,216,100	181,114
權益性投資	689,535	530,940
基金及其他投資：		
持作交易的基金投資	13,618,659	8,486,055
信託受益權及資產管理計劃	13,455,396	24,118,297
理財產品	936,952	715,267
其他	4,873,228	2,963,265
小計	32,884,235	36,282,884
合計	34,789,870	36,994,938
於香港之外上市(附註)		
非上市	33,099,130	28,327,769
小計	34,789,870	36,994,938

附註：於香港之外上市的債務證券包括在銀行間同業市場交易的債券。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22. 投資證券(續)

#### (2) 公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券

	於12月31日	
	2019年	2018年
債務證券(按發行方類別分析)		
政府及中央銀行	2,512,735	2,513,177
政策性銀行	7,408,737	7,594,422
銀行及其他金融機構	5,177,734	810,627
公司實體	3,418,130	3,997,015
非公共項目債券	40,682	45,604
合計	18,558,018	14,960,845
於香港之外上市(附註)	15,644,590	13,403,654
於香港上市(附註)	2,913,428	1,557,191
小計	18,558,018	14,960,845

附註：於香港之外上市的債務證券包括在銀行間同業市場交易的債券。

	截至2019年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2019年				
12月31日之餘額	18,415,563	–	142,455	18,558,018

	截至2018年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2018年				
12月31日之餘額	14,644,278	–	316,567	14,960,845

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22. 投資證券(續)

#### (2) 公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券(續)

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

	截至2019年12月31日止年度			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2019年1月1日之餘額	39,823	–	145,621	185,444
至存續期內預期信用 損失－(發生信用減值)	(136)	–	136	–
年內計提	(32,976)	–	84,780	51,804
核銷	–	–	(49,654)	(49,654)
於2019年 12月31日之餘額	6,711	–	180,883	187,594

	截至2018年12月31日止年度			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2018年1月1日之餘額	33,883	–	–	33,883
年內計提	5,940	–	145,621	151,561
於2018年 12月31日之餘額	39,823	–	145,621	185,444

對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之金融投資計提之預期信用損失於其他綜合收益中確認，而不減少其於財務狀況表中列示之金融投資之賬面值，且於損益中確認任何減值損失或撥回。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22. 投資證券(續)

#### (3) 以攤餘成本計量之投資證券

	於12月31日	
	2019年	2018年
債務證券(按發行方類別分析)		
政府和中央銀行	12,574,040	7,056,437
政策性銀行	18,837,725	8,926,321
公司實體	20,702,493	10,536,238
小計	52,114,258	26,518,996
其他投資		
信託受益權及資產管理計劃	31,010,677	42,951,809
小計	31,010,677	42,951,809
減：預期信用損失		
包括：		
債務證券	(376,395)	(302,610)
其他投資	(1,674,799)	(1,068,172)
總計	81,073,741	68,100,023
於香港之外上市(附註)		
非上市	51,737,863	26,216,386
小計	29,335,878	41,883,637
小計	81,073,741	68,100,023

附註：於香港之外上市的債務證券包括在銀行間同業市場交易的債券。

	於2019年12月31日			
	階段1	階段2	階段3	合計
按攤餘成本計量之				
投資證券	79,088,235	1,529,342	2,507,358	83,124,935
減：預期信用損失	(570,329)	(174,573)	(1,306,292)	(2,051,194)
於2019年				
12月31日之餘額	78,517,906	1,354,769	1,201,066	81,073,741

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22. 投資證券(續)

#### (3) 以攤餘成本計量之投資證券(續)

	截至2018年12月31日止年度			
	階段1	階段2	階段3	合計
按攤餘成本計量之				
投資證券	68,441,277	161,763	867,765	69,470,805
減：預期信用損失	(1,051,652)	(18,259)	(300,871)	(1,370,782)
於2018年				
12月31日之餘額	67,389,625	143,504	566,894	68,100,023

對以攤餘成本計量之金融投資計提之減值損失準備變動如下：

	截至2019年12月31日止年度			
	階段1	階段2	階段3	合計
於2019年1月1日之餘額	1,051,652	18,259	300,871	1,370,782
轉撥：				
至存續期內預期信用損失				
-(不發生信用減值)	(70,506)	70,506	-	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	-	(182,789)	182,789	-
年內(撥回)/計提	(410,817)	268,597	2,239,111	2,096,891
核銷	-	-	(1,416,479)	(1,416,479)
於2019年12月31日之餘額	570,329	174,573	1,306,292	2,051,194

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 22. 投資證券(續)

#### (3) 以攤餘成本計量之投資證券(續)

	截至2018年12月31日止年度			合計
	階段1	階段2	階段3	
於2018年1月1日之餘額	645,223	-	8,906	654,129
轉撥：				
至存續期內預期信用損失				
-(不發生信用減值)	(4,461)	4,461	-	-
至存續期內預期信用損失				
-(發生信用減值)	-	(1,434)	1,434	-
年內計提	410,890	15,232	290,531	716,653
於2018年12月31日之餘額	1,051,652	18,259	300,871	1,370,782

### 23. 聯營公司權益

	於12月31日	
	2019年	2018年
於聯營公司之非上市投資的成本	83,187	83,187
應佔收購後利潤及其他綜合收益，扣除所收利息	38,460	34,555
總計	121,647	117,742

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 23. 聯營公司權益(續)

截至2019年及2018年12月31日，本行的聯營公司詳情如下：

實體名稱	註冊成立/ 成立地址	註冊成立/ 成立日期	於2019年 12月31日 的法定/ 實收資本 (人民幣千元)	本集團持有的所有權比例		本集團持有的投票權比例		主要業務
				於2018年 12月31日 %	於2019年 12月31日 %	於2018年 12月31日 %	於2019年 12月31日 %	
中山小欖村鎮銀行股份 有限公司(附註1)	中國廣東	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(附註2)	中國江西	2011年12月	99,500	20.64%	20.64%	25.62%	30.56%	商業銀行

附註1：本集團與本行最初於2008年12月投資人民幣62.5百萬元發起成立中山小欖村鎮，持有該聯營公司25%股權入賬。該聯營公司使用權益法入賬，本集團與本行對其影響重大。

附註2：本集團與本行最初於2011年12月投資人民幣20.54百萬元發起成立貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司，持有該子公司41.08%股權，並取得該子公司的控制權。貴溪九銀於2017年12月29日發行49.5百萬股股份，而本集團及本行的股權比例攤薄至20.64%。本集團與本行失去對貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司的控制權後其於子公司按視作出售當日之公允價值計量的權益確認為於聯營公司的權益。該子公司其後使用權益法入賬，視作出售後，本集團與本行對其保有重大影響力。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 23. 聯營公司權益(續)

中山小欖村鎮銀行股份有限公司：

	於12月31日	
	2019年	2018年
總資產	4,291,649	4,968,864
總負債	3,905,181	4,601,976
資產淨額	386,468	366,888

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
營業收入	116,807	132,681
年內利潤	40,855	47,619
年內收取聯營公司的股息	5,000	5,000

以上簡要財務資料與綜合財務報表所確認佔一間聯營公司權益賬面值的對賬：

	於12月31日	
	2019年	2018年
資產淨值	386,468	366,888
本集團所擁有權益的比例	25.00%	25.00%
本集團所佔資產淨值	96,617	91,722
其他	5,632	5,632
本集團所佔權益的賬面值	102,249	97,354

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 23. 聯營公司權益(續)

貴溪九銀村鎮銀行股份有限公司：

	於12月31日	
	2019年	2018年
總資產	716,137	625,955
總負債	622,166	527,190
資產淨值	93,971	98,765

	截止12月31日止年度	
	2019年	2018年
營業收入	8,028	24,602
年內利潤	(4,794)	(1,448)
年內收取聯營公司的股息	-	-

以上簡要財務資料與綜合財務報表所確認佔一間聯營公司權益賬面值的對賬：

	於12月31日	
	2019年	2018年
資產淨值	93,971	98,765
本集團所擁有權益的比例	20.64%	20.64%
本集團所佔資產淨值	19,398	20,388
本集團所佔權益的賬面值	19,398	20,388

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 24. 使用權資產

本集團作為承租人

	土地及樓宇	土地使用權	機械及設備	總額
<b>成本</b>				
於2019年1月1日	609,354	7,098	513	616,965
新增	24,024	-	-	24,024
轉撥至投資物業	(169)	-	-	(169)
處置	(1,052)	-	-	(1,052)
於2019年12月31日	632,157	7,098	513	639,768
<b>累計折舊</b>				
於2019年1月1日	(216,547)	(948)	(256)	(217,751)
新增	(84,541)	(238)	(102)	(84,881)
處置	1,052	-	-	1,052
於2019年12月31日	(300,036)	(1,186)	(358)	(301,580)
<b>賬面淨額</b>				
於2019年1月1日	392,807	6,150	257	399,214
於2019年12月31日	332,121	5,912	155	338,188



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 24. 使用權資產(續)

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

截至2019年12月31日止年度，短期租賃及其他租賃之租賃條款為首次應用國際財務報告準則第16號起計12個月內終止的相關費用為人民幣9,589千元。與低價值資產租賃有關的費用(不包括低價值資產的短期租賃)為人民幣64千元。

於2019年12月31日，短期租賃投資組合與附註10中披露的短期租賃支出相似。

截至2019年12月31日止年度，租賃現金流出總額為人民幣114,227千元。

此外，於2019年12月31日，確認人民幣360,610千元的租賃負債(附註33)，及租賃負債利息支出於附註6中披露。除了出租人持有的租賃資產中的擔保權益外，租賃協議不施加任何限制。租賃資產不得用作借貸擔保。

於2019年12月31日，本集團並未訂立任何尚待開發的租賃。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 25. 物業及設備

	租賃土地及 樓宇	電子設備	汽車	家具及 固定裝置	租賃裝修	在建工程	總計
<b>成本</b>							
於2018年1月1日	1,301,428	226,220	17,744	133,020	311,161	1,045,050	3,034,623
新增	73,296	27,328	2,005	16,523	52,974	223,851	395,977
轉撥	871,014	34,517	-	327	14,408	(920,266)	-
轉撥至其他資產	-	-	-	-	-	(62,409)	(62,409)
處置	-	(4,424)	(813)	(521)	(915)	-	(6,673)
於2018年12月31日	2,245,738	283,641	18,936	149,349	377,628	286,226	3,361,518
應用國際財務報告準則							
第16號的調整	27,175	-	-	-	(16,773)	-	10,402
於2019年1月1日							
- 重列	2,272,913	283,641	18,936	149,349	360,855	286,226	3,371,920
新增	12,244	61,143	732	15,152	50,429	424,751	570,451
轉撥	106,114	2,833	-	3,659	27,325	(139,931)	-
從使用權資產轉移	169	-	-	-	-	-	169
轉撥至其他資產	-	-	-	-	-	(69,507)	(69,507)
處置	(2,177)	(6,107)	(1,123)	(5,459)	-	-	(14,866)
於2019年12月31日	2,389,263	341,510	18,545	162,701	444,609	501,539	3,858,167
<b>累計折舊</b>							
於2018年1月1日	(275,436)	(133,149)	(10,027)	(52,625)	(150,913)	-	(622,150)
年內計提	(74,922)	(59,469)	(2,626)	(22,880)	(71,117)	-	(231,014)
處置	-	3,870	799	521	637	-	5,827
於2018年12月31日	(350,358)	(188,748)	(11,854)	(74,984)	(221,393)	-	(847,337)
應用國際財務報告準則							
第16號的調整	(15,814)	-	-	-	-	-	(15,814)
於2019年1月1日							
(重列)	(366,172)	(188,748)	(11,854)	(74,984)	(221,393)	-	(863,151)
年內計提	(116,882)	(58,287)	(2,600)	(24,726)	(79,284)	-	(281,779)
處置	1,593	4,266	955	2,409	-	-	9,223
於2019年12月31日	(481,461)	(242,769)	(13,499)	(97,301)	(300,677)	-	(1,135,707)
<b>賬面淨值</b>							
於2018年12月31日	1,895,380	94,893	7,082	74,365	156,235	286,226	2,514,181
於2019年12月31日	1,907,802	98,741	5,046	65,400	143,932	501,539	2,722,460

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 25. 物業及設備(續)

截至2019年及2018年12月31日，本集團產權手續不完整的樓宇的賬面值分別為人民幣13.62百萬元及人民幣33.02百萬元。本集團仍在辦理上述樓宇的產權手續。本行董事認為，產權手續不完備不會對本集團的營運造成任何重大影響。

截至2019及2018年12月31日，本集團賬面淨值分別為人民幣20.62百萬元及人民幣13.07百萬元的租賃土地及樓宇作為投資物業出租予第三方。

投資物業的賬面淨值按土地租賃剩餘年限分析如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
於中國境內持有		
10至50年	20,616	13,074
總計	20,616	13,074

### 26. 遞延稅項／負債

就綜合財務狀況表的呈列而言，部分遞延所得稅資產及負債已抵銷。以下為作財務報告用途的遞延稅項結餘分析：

	於12月31日	
	2019年	2018年
遞延稅項資產	1,925,339	1,659,174
遞延稅項負債	(46,791)	-
總額	1,878,548	1,659,174

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 26. 遞延稅項／負債(續)

以下為已確認的主要遞延稅項資產及負債以及其變動：

	減值損失準備	應計工資、 獎金及津貼	以公允價計量且其 變動計入其他綜合 收益的投資證券 公允價值變動	以公允價計量且其 變動計入當期 損益的為交易 而持有的投資證 券公允價值變動	其他	總計
於2019年1月1日	1,277,825	127,970	70,314	67,969	115,096	1,659,174
計入損益	339,364	38,525	-	(92,554)	(44,916)	240,419
扣除其他綜合收益	(6,044)	-	(15,001)	-	-	(21,045)
於2019年12月31日	1,611,145	166,495	55,313	(24,585)	70,180	1,878,548

	減值損失準備	應計工資、 獎金及津貼	以公允價計量且其 變動計入其他綜合 收益的投資證券 公允價值變動	以公允價計量且其 變動計入當期 損益的為交易 而持有的投資證 券公允價值變動	其他	總計
於2018年1月1日	809,777	101,694	335,298	50,928	36,977	1,334,674
計入損益	535,429	26,276	-	17,041	78,119	656,865
扣除其他綜合收益	(67,381)	-	(264,984)	-	-	(332,365)
於2018年12月31日	1,277,825	127,970	70,314	67,969	115,096	1,659,174

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 27. 其他資產

	於12月31日	
	2019年	2018年
抵債資產	1,829,488	2,650,672
預付款及其他應收款項	351,753	286,507
無形資產	132,547	82,547
貴金屬	1,985	1,662
土地使用權	–	6,150
其他	495,396	256,300
總計	2,811,169	3,283,838

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 28. 同業及其他金融機構存行款項

	於12月31日	
	2019年	2018年
中國境內銀行	13,006,629	11,732,951
中國境內其他金融機構	1,237,715	1,039,309
總計	14,244,344	12,772,260

### 29. 拆入資金

	於12月31日	
	2019年	2018年
中國境內銀行	2,932,636	1,040,290
中國境外銀行	2,207,588	734,639
總計	5,140,224	1,774,929

### 30. 賣出回購金融資產

按對手方分析：

	於12月31日	
	2019年	2018年
中國境內銀行	6,379,391	8,005,943
中國境內其他金融機構	—	100,060
中國境外銀行	—	96,039
總計	6,379,391	8,202,042

按抵押物分析：

	於12月31日	
	2019年	2018年
債券	2,692,252	6,524,346
票據	3,687,139	1,677,696
總計	6,379,391	8,202,042

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 31. 客戶存款

	於12月31日	
	2019年	2018年
活期存款		
公司客戶	90,195,099	84,274,124
個人客戶	16,879,340	15,521,265
定期存款		
公司客戶	46,198,505	39,507,732
個人客戶	74,727,198	54,130,195
保證金存款(1)	27,040,478	24,314,814
其他	222,450	186,128
總計	255,263,070	217,934,258

(1) 按所需保證金的產品分析的保證金存款：

	於12月31日	
	2019年	2018年
銀行承兌匯票	18,193,687	19,297,565
擔保及保證函	781,410	720,413
信用證	4,644,919	2,093,660
其他	3,420,462	2,203,176
總計	27,040,478	24,314,814

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 32. 已發行債券

已發行債券到期日分析

下表按各報告期末的剩餘合約到期日概述已發行債券的到期情況分析。

	於2019年12月31日				
	少於1年 (包括1年)	1至2年 (包括2年)	2至5年 (包括5年)	超過5年	總計
15九江銀行債(1)	-	-	-	2,001,058	2,001,058
18九江銀行債(2)	-	4,034,810	-	3,110,555	7,145,365
可轉讓同業存單(3)	40,520,559	-	-	-	40,520,559
總計	40,520,559	4,034,810	-	5,111,613	49,666,982

	於2018年12月31日				
	少於1年 (包括1年)	1至2年 (包括2年)	2至5年 (包括5年)	超過5年	總計
15九江銀行債(1)	-	-	-	2,001,058	2,001,058
18九江銀行債(2)	-	-	4,034,810	3,110,555	7,145,365
可轉讓同業存單(3)	30,946,621	-	-	-	30,946,621
資產支持證券	702,506	104,494	-	-	807,000
總計	31,649,127	104,494	4,034,810	5,111,613	40,900,044

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 32. 已發行債券(續)

- (1) 2015年12月25日，本行發行了面值人民幣20億元的固定利率二級資本債券。根據協定，該債券有效期為10年，於2025年12月24日屆滿，年利率為4.9%。發行人有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，本行不會於債券發行五年後調整債券利率。
- (2) 2018年1月31日和2018年7月17日，本行發行了面值分別為人民幣15億元的兩種固定利率二級資本債券。根據協定，該等債券有效期為10年，分別於2028年1月30日和2028年7月16日屆滿，年利率為5.00%及6.29%。發行人有權於第五個年度末按面值贖回所有債券。倘債券並無於第五個年度贖回，本行不會於債券發行五年後調整債券利率。於2018年8月17日和11月6日，本行發行了面值分別為人民幣10億元和人民幣30億元的綠色金融債券。根據該協定，該等債券的有效期為3年，分別於2021年8月16日和2021年11月5日到期，年利率4.25%及4.13%。
- (3) 於2019年12月31日，本行有106份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為411.0億元。截止2018年12月31日，本行有61份未了結的可轉讓同業存單，名義總額為314.2億元。上述所有存單均於發行起一年內到期，該等存單按這讓價發行，利息須於到期日一次結清。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 33. 租賃負債

	於2019年 12月31日
應付租賃負債：	
一年內	2,087
超過一年但少於兩年	19,662
超過兩年但少於五年	118,296
超過五年	220,565
總計	360,610

### 34. 撥備

	截至12月31日	
	2019年	2018年
預期減值損失準備	333,421	333,174

### 35. 其他負債

	截至12月31日	
	2019年	2018年
應付工資	983,515	792,896
其他應付款項	707,987	704,651
營業稅與其他應付稅項	319,181	397,306
結算應付款項	267,006	301,398
應計負債	22,610	55,750
應付股息	4,639	12,595
總計	2,304,938	2,264,596

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 36. 股本

	於12月31日	
	2019年	2018年
每股人民幣1.00元的普通股		
<b>法定</b>		
年初	2,407,367	2,000,000
年內增加	–	407,367
年末	2,407,367	2,407,367
<b>已發行及繳足</b>		
年初	2,407,367	2,000,000
發行股份	–	407,367
年末	2,407,367	2,407,367

於2018年7月10日，本行於香港聯合交易所有限公司上市，以每股10.60港元首次公開發售H股360,000,000股。

於2018年7月28日已對以每股10.60港元發行的合共47,367,200股H股部分行使超額配股權。超額配股權行使後，本行已發行的股票總數上升至2,407,367,200。

本行發行及配發超額配股權股份所得款項總額為4,317.47百萬港元(扣除相關費用後約為人民幣3,553.11百萬元，其中人民幣3,145.74百萬元計入股本溢價)。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 37. 儲備

	於12月31日	
	2019年	2018年
股本溢價(1)	8,165,761	8,165,761
投資重估儲備(2)	54,188	(12,602)
盈餘公積(3)	3,460,463	3,106,406
一般儲備(4)	4,175,514	3,894,136
未分配利潤	6,462,292	5,501,592
總額	22,318,218	20,655,293

#### (1) 股本溢價

截至2018年12月31日止的年度，於2018年度香港聯合交易所有限公司上市致使資本公積增加人民幣3,145.74百萬元。

#### (2) 投資重估儲備

	總額	稅務影響	淨額
於2018年1月1日	(1,341,047)	335,298	(1,005,749)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券公允價值變動	995,165	(248,791)	746,374
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券時重新分類至損益的款項	64,820	(16,205)	48,615
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	264,211	(66,053)	198,158
於2018年12月31日	(16,851)	4,249	(12,602)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券公允價值變動	19,268	(4,817)	14,451
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券時重新分類至損益的款項	(8,938)	2,234	(6,704)
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	78,724	(19,681)	59,043
於2019年12月31日	72,203	(18,015)	54,188

#### (3) 盈餘公積

根據《中國公司法》，公司須將其按中國會計準則所確定的10%淨利潤轉撥至不可分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

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

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 37. 儲備(續)

#### (3) 盈餘公積(續)

	法定盈餘公積	任意盈餘公積	總計
截至2018年1月1日	1,257,917	1,500,129	2,758,046
年內提取	171,112	177,248	348,360
截至2018年12月31日	1,429,029	1,677,377	3,106,406
年內提取	183,051	171,006	354,057
截至2019年12月31日	1,612,080	1,848,383	3,460,463

#### (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1.5%。

	截至12月31日	
	2019年	2018年
年初	3,894,136	3,275,358
年內提取	281,378	618,778
年末	4,175,514	3,894,136

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 38. 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：

	於12月31日	
	2019年	2018年
現金	601,607	517,789
存放中央銀行款項	9,304,395	4,381,346
存放同業及其他金融機構款項	2,143,989	1,117,137
拆出資金	1,903,406	2,384,129
以公允價值計量並計入當期損益的金融資產	-	49,982
總計	13,953,397	8,450,383

### 39. 融資活動所產生資產及負債的對賬

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

	非現金活動					
	於2019年 1月1日 (重列)	融資現金 流量	實際利率 調整	應計利息/ 宣派股息/ 應計開支	新租賃	於2019年 12月31日
債券	9,146,423	(433,750)	-	433,750	-	9,146,423
可轉讓同業存單	30,946,621	8,303,409	224,916	1,045,613	-	40,520,559
資產支持證券	807,000	(807,000)	-	-	-	-
應付股息	12,595	(207,553)	-	199,597	-	4,639
租賃負債	420,025	(104,841)	-	21,402	24,024	360,610
總計	41,332,664	6,750,265	224,916	1,700,362	24,024	50,032,231

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 39. 融資活動所產生資產及負債的對賬(續)

	於2018年 1月1日	融資現金 流量	非現金活動		於2018年 12月31日
			實際利率 調整	應計利息/ 宣派股息/ 應計開支	
債券	2,000,000	6,902,000	244,423	-	9,146,423
可轉讓同業存單	36,752,839	(7,411,054)	1,604,836	-	30,946,621
資產支持證券	1,495,000	(688,000)	-	-	807,000
應付股息	14,137	(210,508)	-	208,966	12,595
應計上市開支	9,716	(93,578)	-	83,862	-
總計	40,271,692	(1,501,140)	1,849,259	292,828	40,912,639

### 40. 結構化實體

#### 40.1 納入綜合財務報表範圍的結構化實體

本集團納入綜合財務報表範圍的結構化實體主要為本行所發行由其子公司投資的非保本理財產品及本行發起設立的保本理財產品。截至2019年及2018年12月31日止年度，納入綜合財務報表範圍的結構化實體持有資產分別為人民幣925百萬元及人民幣925百萬元。

作為理財產品發起人及管理人，本集團認為其對該等結構化實體有控制權且應將該等結構化實體納入綜合財務報表。

#### 40.2 未納入綜合財務報表範圍的結構化實體

##### (1) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益

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

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 40. 結構化實體(續)

#### 40.2 未納入綜合財務報表範圍的結構化實體(續)

##### (1) 本集團享有第三方機構管理的結構化實體的權益(續)

下表載列於2019年及2018年12月31日，本集團所持第三方機構發起設立及管理的結構化實體的權益的賬面值總值分析。

	於2019年12月31日				總計	最大風險敞口 (附註)
	且其變動計入 當期損益的 投資證券	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 投資證券	以公允價值計量 按攤餘成本計量 的投資證券	以公允價值計量 按攤餘成本計量 的投資證券		
理財產品	936,952	-	-	936,952	936,952	936,952
基金	13,618,659	-	-	13,618,659	13,618,659	13,618,659
信託受益權	10,629,870	-	27,007,754	37,637,624	36,342,621	36,342,621
資產管理計劃	2,825,526	-	4,002,923	6,828,449	6,448,653	6,448,653
資產支持的證券及中期 票據	557,909	-	-	557,909	557,909	557,909
總計	28,568,916	-	31,010,677	59,579,593	57,904,794	57,904,794

	於2018年12月31日				總計	最大風險敞口 (附註)
	且其變動計入 當期損益的 投資證券	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 投資證券	以公允價值計量 按攤餘成本計量 的投資證券	以公允價值計量 按攤餘成本計量 的投資證券		
理財產品	715,267	-	-	715,267	715,267	715,267
基金	8,486,055	-	-	8,486,055	8,486,055	8,486,055
信託受益權	18,377,223	-	35,749,810	54,127,033	53,272,726	53,272,726
資產管理計劃	5,741,074	-	7,201,999	12,943,073	12,729,208	12,729,208
總計	33,319,619	-	42,951,809	76,271,428	75,203,256	75,203,256

附註：上述投資產品的最大損失敞口乃本集團於各報告期末所持資產的賬面值。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 40. 結構化實體(續)

#### 40.2 未納入綜合財務報表範圍的結構化實體(續)

##### (2) 本行所管理的未納入綜合財務報表範圍的結構化實體

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

於2019年及2018年12月31日，本行管理的未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品所持資產分別為人民幣33,991百萬元及人民幣35,459百萬元。本集團未持上述有理財產品的份額。截至2019年和2018年12月31日止年度，已確認管理費分別為人民幣132,121千元及人民幣130,306千元。

營業紀錄期間，本集團並無提供該等未納入綜合財務報表範圍的結構化實體的任何財務或其他證明文件。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41. 關聯交易

#### (1) 主要股東及受其控制實體

下列持有本行超過5%股份或已委派董事的主要股東被視為本集團的關聯方：

股東名稱	所持股份百分比於12月31日	
	2019年	2018年
九江市財政局	15.20%	15.20%
北京汽車集團有限公司	15.20%	15.20%
興業銀行股份有限公司	12.23%	12.23%
大生(福建)農業有限公司	5.65%	5.65%
佛山市高明金盾恆業電腦特種印刷有限公司	3.98%	5.64%

附註：擁有少於5%權益且無董事或監事委任的股東不會視為關聯方。

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2019年及2018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的重大交易。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。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41. 關聯交易(續)

#### (1) 主要股東及受其控制實體(續)

	於12月31日	
	2019年	2018年
年末結餘：		
<b>資產</b>		
存放同業及其他金融機構款項	734,750	186,822
客戶貸款及墊款	654,376	214,281
以攤餘成本計量之投資證券(附註1)	–	248,500
總計	1,389,126	649,603
<b>負債</b>		
客戶存款	4,973,817	4,524,981
同業及其他金融機構存放款項	1,064,638	56,948
拆入資金	2,207,588	–
總計	8,246,043	4,581,929
非保本理財產品(附註2)	1,200,000	1,200,000

附註1：指本集團購買的信託產品(由興業銀行子公司發行)及資產管理計劃(有關借款人為本集團的關聯方)。

附註2：指本集團發行的非保本理財產品，有關資產為貸款，而借款人為本集團的關聯方。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41. 關聯交易(續)

#### (1) 主要股東及受其控制實體(續)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年內交易：		
利息收入	43,278	135,662
利息支出	90,304	16,609
手續費及佣金收入	3,050	3,494

#### (2) 本行聯營公司

本行聯營公司的詳情載於附註23。

	於12月31日	
	2019年	2018年
負債		
同業及其他金融機構存放款項	230,952	1,314,425

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年內交易：		
利息支出	19,275	20,094

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41. 關聯交易(續)

#### (3) 其他關聯人士

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

本集團與其他關聯人士的結餘及交易如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
年末結餘：		
資產		
客戶貸款及墊款	13,865	16,205
總計	13,865	16,205
負債		
客戶存款	3,782	42,372
總計	3,782	42,372
	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年內交易：		
利息收入	745	600
利息支出	94	8

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 41. 關聯交易(續)

#### (4) 關鍵管理人員

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

報告期間，關鍵管理人員的薪酬如下：

本集團與關鍵管理人員的交易

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
袍金	1,161	785
基本薪金、花紅及津貼	15,599	13,362
退休金計劃供款	2,100	2,419
總計	18,860	16,566

### 42. 或有負債及承諾

#### 法律訴訟

本行及其子公司因其正常業務營運而作為被告牽涉若干訴訟。於2019年及2018年12月31日，根據法院裁決或法律顧問意見，本集團認為已就該等申索的任何潛在損失有充足計提準備。

#### 資本承諾

	於12月31日	
	2019年	2018年
已訂約但未計提準備	674,264	200,441

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 42. 或有負債及承諾(續)

#### 信貸承諾

	於12月31日	
	2019年	2018年
信貸承諾	4,136,840	2,016,899
信用證	7,144,313	3,205,178
保證函	5,776,036	3,976,248
銀行承兌匯票	27,944,478	30,837,858
總計	45,001,667	40,036,183

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

#### 信貸承諾的信用風險加權金額

	於12月31日	
	2019年	2018年
信貸承諾	14,680,780	14,431,467

信用風險加權金額根據中國銀監會頒佈的指引計算，取決於(其中包括)交易對手的信貸能力和到期期限。信貸承諾採用的風險加權介乎0至100%。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 42. 或有負債及承諾(續)

擔保品

#### 質押資產

本集團及本行根據回購協定質押作擔保品的資產賬面值如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
債券	2,754,054	6,772,167
票據	3,697,264	1,676,700
總計	6,451,318	8,448,867

於2019年及2018年12月31日，本集團賣出回購金融資產的賬面值分別為人民幣6,379百萬元及人民幣8,202百萬元。

所有回購協議將自訂立日期起計12個月內到期。

經營租賃

#### 本集團為出租人

租賃的應收最低租賃付款額如下：

	於2019年 12月31日
一年內	15,614
於第二年內	15,188
於第三年內	14,892
於第四年內	10,431
於第五年內	6,634
五年後	14,472
總額	77,231

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 43. 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資料，是由於其並非本集團的資產。

於2019年及2018年12月31日，本集團的信託貸款結餘分別為人民幣11,487百萬元和人民幣24,727百萬元。

於2019年及2018年12月31日，本集團發行及管理的非保本理財產品的結餘分別為人民幣34,916百萬元和人民幣36,384百萬元。

### 44. 金融資產轉讓

#### 回購協議

於2019年及2018年12月31日，本集團與若干對手方訂立回購協議以出售賬面價值分別為人民幣6,441百萬元及人民幣8,449百萬元的債券或票據，惟須同時承諾於未來特定日期按特定價格進行回購。於相關報告期末，於2019年及2018年12月31日的出售該等債券或票據的所得款項總額分別為人民幣6,379百萬元及人民幣8,202百萬元，已呈列於「賣出回購金融資產款」(附註30)。

如回購協議所訂明者，在協議期限內本集團並不向對手方轉讓該等債券或票據的法定所有權。然而，除非訂約方一致同意有關安排，否則本集團不得在協議期限內出售或抵押該等證券。因此，本集團認定其保留了該等債券或票據的絕大部分風險及報酬，因而並未於財務報表中終止確認上述債券或票據，而將其認定為向對手方有抵押借貸的「抵押物」。對手方的追索權不限於被轉讓的資產。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理

#### 概覽

本集團的主要風險管理目標為維持風險處於可接受的參數範圍，以及滿足監管規定。

本集團通過制定風險管理政策及設定風險控制來識別、分析、監控及報告日常營運產生的風險。本集團定期審閱風險管理政策及系統以應對市場、產品及行業最佳做法的變動。

金融工具的詳情披露於綜合財務報表的相關附註。與該等金融工具有關的風險包括信用風險、流動性風險及市場風險(即利率風險、貨幣風險及其他價格風險)。本集團管理和監控該等風險，以確保及時有效地採取適當措施。

#### 風險管理框架

本集團制定了組織框架和風險管理政策，並提出目標，旨在識別、評估及有效管理風險。董事會主要負責覆核和審批風險管理政策及計劃，釐定本集團的風險偏好。本集團董事會下屬的風險管理委員會、戰略委員會、關聯交易控制委員會和審計委員會負責多種風險管理職能的設定，組織架構，工作流程，監督和評估其有效性。

本集團負責風險管理的主要職能部門包括風險管理部門(指導和組織部門)、信貸審批部、計劃財務部、企業財務部、金融市場部、國際業務中心、小微企業信貸中心、零售銀行總部、運營管理部及信息科技部等部門，並有義務在實踐中實施有關風險管理的各項政策和制度。本集團審計部負責對本集團的風險管理和控制環境進行獨立的檢查和評價。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險

本集團的主要信用風險來自於客戶貸款及墊款、投資證券、銀行間業務、承諾及其他表內及表外資產的信用風險敞口。本集團監控所有須進行減值測試的金融資產，以評估信用風險自初始確認以來是否有顯著增加。倘信用風險顯著增加，本集團將按整個存續期的預期信貸損失而非未來12個月的預期信貸損失計量損失撥備。

#### 信用風險管理

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格遵守信用管理流程，強化貸前調查、放款審核和貸後監控，提高抵押貸款風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，提升信用風險管理水準。

本集團一直致力於根據相關政策及法規加強信貸業務，結合行業發展趨勢及國家宏觀經濟法規，優化貸款敞口結構。本集團客戶經理負責定期或於必要時的貸後監督。集團降低不良貸款損失的方法包括(1)收回債務；(2)重組；(3)執行擔保人的擔保品或追索權；(4)提起訴訟；及(5)轉讓。

非標準化投資方面，本集團通過終止新業務及於現有投資到期時陸續撤資，大力控制分行的有關業務。有關業務須總部的金融市場部授權，以整合資源配置及監控本集團整體風險。此外，超出部門權限的業務須投資委員會批准。此外，為優化銀行間信貸授信、規範准入及退出機制以及吸引優質對手方，本集團頒佈《九江銀行同業批量授信管理辦法》，規定銀行間信貸業務的原則為「嚴格准入、選擇優質客戶、動態監測和及時終止」。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 減值評估

##### 預期信用損失計量

根據國際財務報告準則第9號，本集團將以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具劃分為三個階段並相應地根據其信用風險自初始確認以來是否顯著增加計提預期信用損失準備。有關這些階段的詳情參見附註3。

為最小化信用風險，本集團已授權其信貸審查委員會制定並維持本集團的信用風險評級，並根據相應的違約風險程度將敞口加以分類。本集團的信貸風險評級框架包括十個類別。信用評級資料以一系列確定為可預測違約風險的數據及應用經驗信貸判斷為基礎。分析過程中需考慮敞口的性質及對手方的類型。信用風險等級根據反映違約風險的定性及定量因素予以界定。

##### 信用風險大幅增加

本集團在進行財務工具分類時，考慮了所有反映信用風險顯著變化的合理且有力信息(包括前瞻性因數)。主要考慮為監管及行業環境、內外部信用風險評級、營業及財務情況、合約條款和歷史還款記錄等。本集團於財務狀況日通過對比單個金融工具或一個組合內具有類似信用風險特徵的金融工具的違約風險以及初始確認日的違約風險，確定該金融工具或金融工具組合存續期內違約風險的變動。在確定金融工具信用風險自初始確認日以來是否發生顯著增長時，本集團考慮的因素包括借款人的業務、財務、經濟狀況是否發生重大變化並產生不利影響，抵押物減值(僅限於抵押貸款和質押貸款)是否已被識別、現金流/流動性存在問題的早期指標是否已被識別、例如應付賬款/貸款償還出現逾期支付、金融工具是否逾期超過30天或市場價格是否因資產品質惡化而逐步下跌。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 違約定義

當滿足如下任意標準時，本集團將認定借款人存在違約：

- (i) 貸款本金或利息違約超過90天；
- (ii) 公司借款人無法充分履行對本集團的信用義務，本集團亦無諸如要求抵押品清算的追索權；
- (iii) 公司借款人在其他金融機構曾發生過上述描述的事件

通常，倘發生如下情況，則視為金融資產存在信用減值：

- 違約超過90天；
- 考慮到經濟、法律或其他因素，本集團在借款人處於財政困難時作出讓步，該讓步在正常情況下原本不可能發生；
- 該借款人可能無力償還債務或實施了其他金融重組；
- 由於發生嚴重財政困難，因此金融資產無法在活躍的市場繼續交易；
- 其他客觀證據顯示金融資產已發生減值。
- 借款人的還貸能力出現問題，無法完全依靠其正常營業收入償還本金和利息，即使執行擔保品或保證，亦可能會造成一定損失。
- 借款人無法全額償還本金和利息，即使抵押品或擔保被執行，也需要確認重大損失；
- 在採取所有可能的措施並用盡所有法律補救措施後，只能收回一小部分本金和利息，或無法收回任何本金和利息。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 參數、假設及估計技術描述

預期信用損失按等同於12個月的預期信用損失或存續期內的預期信用損失金額計量，其取決於自初始確認以來信用風險是否發生大幅增加或一項資產是否視為發生信用減值。預期信用損失為違約概率、違約損失率及違約風險之積，須考率貨幣的時間價值。有關定義如下所示：

- 違約概率：根據12個月或整個存續期內違約發生的可能性計算的估值；
- 違約損失率：違約損失與違約風險的比率；
- 違約風險：在未來違約發生時，對未來違約風險敞口的估計，該估計考慮了報告期後可以被償付的本金，利息及基於承諾措施的預計提款的預期變化。

基於預期信用損失計算(諸如違約概率和違約損失率)對不同到期情況變動的假設將定期由本集團監控並審閱。該等資料通常源於內部研發的資料模型及其他歷史資料，該等資料經調整以反映概率加權後的前瞻性因數。

##### 包含在預期信用損失中的前瞻性因數

根據資產的不同風險特徵，本集團將資產劃分為不同的資產組，識別與信用風險相關的宏觀指標並建立回歸模型。本集團採用無須耗費不必要的花費和努力即可獲得的前瞻性因數，進行宏觀經濟假設。外部信息包括宏觀經濟資料、政府或監管機構發行的預測信息，如：GDP、固定資產投資、社會消費總額等。本集團將違約概率視作樂觀、中性、悲觀情況下違約概率之加權平均值進行計量，並結合不同業務的違約損失率，計算前瞻性經調整預期信用損失。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 抵押品及其他信貸增級措施

所需的抵押品金額及類型取決於對手方信用風險的評估。相關準則志明抵押品的類型及可接受的估值參數。

反向回購業務的主要抵押品為票據或債券。作為反向回購協議的一部分，本集團已接受在證券持有人未發生違約的情況下允許出售或再抵押的證券。

公司貸款及已貼現票據的主要抵押品／質押品為物業或其他資產。於2019年12月31日，公司貸款及已貼現票據的賬面值(扣除預期信用損失前)為人民幣119,398百萬元(2018年12月31日：人民幣100,606百萬元)，其中抵押品／質押品信用風險敞口為人民幣63,492百萬元(2018年12月31日：人民幣57,702百萬元)。

零售貸款的抵押品主要為住宅類物業。於2019年12月31日，零售貸款的賬面值(扣除預期信用損失前)為人民幣59,557百萬元(2018年12月31日：人民幣41,223百萬元)，其中抵押品的信用風險敞口為人民幣34,073百萬元(2018年12月31日：人民幣28,491百萬元)。

管理層定期監控抵押品的市場價值並於需要時根據相關協定要求增加抵押品。

根據本集團政策，抵債資產需有序處置。通常，本集團不因業務用途佔有抵債資產。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

不考慮任何所持擔保品或其他信貸增級措施的最大信用風險敞口資料如下所示：

	於12月31日	
	2019年	2018年
存放中央銀行款項	34,780,606	27,919,146
存放同業及其他金融機構款項	2,247,682	1,634,278
拆出資金	2,251,001	2,818,256
買入返售金融資產	7,808,479	13,954,100
客戶貸款及墊款	173,368,584	137,148,201
投資證券	120,113,435	111,038,811
其他金融資產	351,753	286,507
小計	340,921,540	294,799,299
表外信貸承諾	45,001,667	40,036,183
總計	385,923,207	334,835,482



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

於2019年12月31日，本集團金融工具之信用風險階段劃分如下：

#### (i) 按攤餘成本計量的金融資產

	於2019年12月31日						
	賬面總值			預計信用損失準備			總計
	階段1	階段2	階段3	階段1	階段2	階段3	
存放中央銀行款項	34,780,606	-	-	34,780,606	-	-	-
存放同業及其他 金融機構款項	2,248,567	-	-	2,248,567	(885)	-	(885)
拆出資金	2,251,833	-	-	2,251,833	(832)	-	(832)
買入返售金融資產	7,812,631	-	-	7,812,631	(4,152)	-	(4,152)
投資證券	79,088,235	1,529,342	2,507,358	83,124,935	(570,329)	(174,573)	(2,051,194)
客戶貸款及墊款	153,574,528	4,576,905	3,647,932	161,799,365	(3,129,218)	(603,435)	(5,586,917)
總計	279,756,400	6,106,247	6,155,290	292,017,937	(3,705,416)	(778,008)	(7,643,980)

於2019年，本集團客戶貸款及墊款預期信用損失金額增加，此乃由於客戶貸款及墊款賬面總值增加所致。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	於2019年12月31日						
	賬面總值			預計信用損失準備		總計	
	階段1	階段2	階段3	階段1	階段2		階段3
投資證券	18,415,563	-	142,455	18,558,018	(6,711)	(180,883)	(187,594)
客戶貸款及墊款	17,156,136	-	-	17,156,136	(139,986)	-	(139,986)
總計	35,571,699	-	142,455	35,714,154	(146,697)	(180,883)	(327,580)

##### (iii) 信貸承諾

	於2019年12月31日						
	賬面總值			預計信用損失準備		總計	
	階段1	階段2	階段3	階段1	階段2		階段3
信貸承諾	44,980,185	8,266	13,216	45,001,667	(333,206)	(190)	(333,421)

# 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 45. 金融風險管理(續)

### 45.1 信用風險(續)

於2018年12月31日，本集團金融工具之信用風險階段劃分如下：

#### (i) 按攤餘成本計量的金融資產

	於2018年12月31日							
	賬面總值			預計信用損失準備				
	階段1	階段2	階段3	總計	階段1	階段2	階段3	總計
存放中央銀行款項	27,919,146	-	-	27,919,146	-	-	-	-
存放同業及其他 金融機構款項	1,634,971	-	-	1,634,971	(693)	-	-	(693)
拆出資金	2,819,988	-	-	2,819,988	(1,732)	-	-	(1,732)
買入返售金融資產	13,966,065	-	-	13,966,065	(11,965)	-	-	(11,965)
投資證券	68,441,277	161,763	867,765	69,470,805	(1,051,652)	(18,259)	(300,871)	(1,370,782)
客戶貸款及墊款	124,597,715	1,944,205	2,828,216	129,370,136	(2,765,371)	(356,972)	(1,558,963)	(4,681,306)
總計	239,379,162	2,105,968	3,695,981	245,181,111	(3,831,413)	(375,231)	(1,859,834)	(6,066,478)

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

#### (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	於2018年12月31日							
	賬面總值			預計信用損失準備				
	階段1	階段2	階段3	總計	階段1	階段2	階段3	總計
投資證券	14,644,278	-	316,567	14,960,845	(39,823)	-	(145,621)	(185,444)
客戶貸款及墊款	12,459,371	-	-	12,459,371	(117,962)	-	-	(117,962)
總計	27,103,649	-	316,567	27,420,216	(157,785)	-	(145,621)	(303,406)

#### (iii) 信貸承諾

	於2018年12月31日							
	賬面總值			預計信用損失準備				
	階段1	階段2	階段3	總計	階段1	階段2	階段3	總計
信貸承諾	39,686,223	349,960	-	40,036,183	(302,190)	(30,984)	-	(333,174)

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款

(1) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按行業分析如下：

	於12月31日					
	2019年			2018年		
	金額	佔總額 百分比	由擔保品/ 質押物所 擔保金額	金額	佔總額 百分比	由擔保品/ 質押物所 擔保金額
公司貸款及墊款						
K - 房地產業	25,819,795	14.43	22,137,693	24,584,127	17.33	19,563,961
L - 租賃及商業服務業	20,169,080	11.27	7,086,045	21,188,898	14.94	7,400,397
N - 水、環境及公共設施 管理	13,392,869	7.48	4,311,108	11,959,037	8.43	4,406,197
F - 零售及批發業	11,728,664	6.55	5,639,061	9,247,799	6.52	5,447,658
E - 建築業	14,252,357	7.97	7,962,146	7,230,357	5.10	3,159,092
C - 製造業	7,463,544	4.17	3,097,736	6,808,405	4.80	2,872,530
D - 電力、燃氣及水生產 和供應業	2,977,819	1.66	1,163,439	940,725	0.66	388,129
P - 教育	1,342,446	0.75	458,057	1,356,843	0.96	582,435
H - 住宿和餐飲服務業	1,291,398	0.72	989,072	1,197,802	0.84	1,003,947
A - 農、林、牧、漁業	1,444,909	0.81	579,694	512,231	0.36	245,238
G - 運輸、物流及郵政業	725,811	0.41	486,332	665,328	0.47	180,267
其他	5,423,061	3.03	1,819,832	4,150,930	2.93	1,688,562
貼現票據	13,366,256	7.47	7,772,654	10,763,784	7.59	10,763,784
小計	119,398,009	66.72	63,502,869	100,606,266	70.93	57,702,197
零售貸款及墊款	59,557,492	33.28	34,073,632	41,223,241	29.07	28,491,124
客戶貸款及墊款總額	178,955,501	100.00	97,576,501	141,829,507	100.00	86,193,321



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款合約金額佔比按合約到期日及抵押方式分析如下：

	於2019年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	30,760,615	12,905,348	1,977,846	45,643,809
保證貸款	16,043,720	16,914,683	2,776,786	35,735,189
抵押貸款	24,186,230	24,322,719	29,028,065	77,537,014
質押貸款	15,512,707	3,741,406	785,376	20,039,489
合計	86,503,272	57,884,156	34,568,073	178,955,501

	於2018年12月31日			
	1年以內 (含1年)	1至5年 (含5年)	5年以上	合計
信用貸款	10,547,369	10,158,158	2,329,696	23,035,223
保證貸款	11,406,934	18,960,907	2,223,493	32,591,334
抵押貸款	13,182,669	26,916,620	23,447,874	63,547,163
質押貸款	16,663,989	5,840,905	150,893	22,655,787
合計	51,800,961	61,876,590	28,151,956	141,829,507

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(續)

##### (4) 按合約金額計算的逾期貸款

	於2019年12月31日				
	最多達90天 (含90天)	90天至1年 (含1年)	1至3年 (含3年)	3年以上	合計
信用貸款	153,994	133,402	83,319	69,261	439,976
保證貸款	321,914	399,432	250,348	11,312	983,006
抵押貸款	475,591	525,880	943,540	110,780	2,055,791
質押貸款	1,068,301	10,987	118,199	-	1,197,487
合計	2,019,800	1,069,701	1,395,406	191,353	4,676,260

	於2018年12月31日				
	最多達90天 (含90天)	90天至1年 (含1年)	1至3年 (含3年)	3年以上	合計
信用貸款	261,052	73,606	16,833	9,000	360,491
保證貸款	214,252	87,725	123,555	20,201	445,733
抵押貸款	1,405,571	217,376	398,997	134,217	2,156,161
質押貸款	103,042	-	76,497	-	179,539
合計	1,983,917	378,707	615,882	163,418	3,141,924

附註：具有指定償還日期的貸款及墊款於本金或利息逾期時被分類為逾期貸款。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(續)

##### (5) 重組貸款及墊款

重組貸款及墊款因重新商定還款條款或延遲還款而產生，主要是提供較低的利率或延長付款時間表。重組貸款和墊款已受到本集團的持續監控。

於2019年及2018年12月31日，本集團的重組貸款及墊款的合約金額分別為人民幣6,115百萬元及人民幣4,949百萬元，其中逾期超過90天的貸款及墊款分別為人民幣1,127百萬元及人民幣192百萬元。

##### 債務工具

債務工具乃參考證券發行人所在的主要評級機構進行評級。

債務工具按信用評級分析如下：

	於2019年12月31日			總計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	以攤餘成本計量的投資證券	
AAA	618,206	5,466,906	11,926,236	18,011,348
A - 1	10,027	-	-	10,027
AA+ - AA-	32,505	2,230,384	4,179,604	6,442,493
A+ - A-	-	14,228	-	14,228
C	-	142,455	142,490	284,945
D	-	-	140,271	140,271
未評級(附註)	555,362	10,704,045	35,349,262	46,608,669
總計	1,216,100	18,558,018	51,737,863	71,511,981

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.1 信用風險(續)

##### 債務工具(續)

	於2018年12月31日			總計
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	以攤餘成本計量的投資證券	
AAA	-	2,859,856	6,284,951	9,144,807
AA+ - AA-	-	1,465,428	1,931,467	3,396,895
A+ - A-	-	89,777	-	89,777
D	-	-	168,325	168,325
未評級(附註)	181,114	10,545,784	17,831,643	28,558,541
總計	181,114	14,960,845	26,216,386	41,358,345

附註：未評級債券主要包括財政部、中國人民銀行、政策銀行及其他金融機構所發行但未經獨立評級機構評級的投資及交易證券。

#### 45.2 流動性風險

流動性風險是資金不足以償還到期負債的風險。資產和負債的現金流量或期限不匹配，均可能產生上述風險。

風險管理部通過下述方法管理本集團流動性風險：

- 根據監管規定及業務計劃，制訂相關資產及負債的目標比率；
- 保持穩定的存款基礎；及
- 預測未來現金流量和評估適當的流動資產狀況。

# 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 45. 金融風險管理(續)

### 45.2 流動性風險(續)

#### 資產和負債的剩餘到期日分析

下表概述於各報告期末按合約到期日的剩餘期限對資產和負債的到期日分析。

逾期/ 無期限	於2019年12月31日						總計
	即期償還	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	9,908,482	-	-	-	-	-	35,382,213
存放同業及其他金融機構款項	1,396,403	751,303	-	99,976	-	-	2,247,682
拆出資金	-	1,757,862	150,162	317,634	25,343	-	2,251,001
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的投資證券	13,618,659	522,615	570,415	2,794,652	13,242,502	3,335,014	34,789,870
買入返售金融資產	-	7,808,479	-	-	-	-	7,808,479
客戶貸款及墊款	-	8,144,765	14,176,617	65,423,482	58,566,106	23,991,445	173,368,584
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收入的投資證券	-	108,512	471,479	540,172	7,276,895	10,018,505	18,558,018
以攤餘成本計量的投資證券	296,304	861,379	4,162,960	7,967,829	53,051,595	14,733,674	81,073,741
其他資產	7,476,731	-	-	-	-	-	7,828,484
資產總值	37,161,403	25,275,297	19,954,915	77,143,745	132,162,441	52,078,638	363,308,072
向中央銀行借款	-	20,000	20,000	4,033,327	-	-	4,073,327
同業及其他金融機構存放款項	185,243	2,108,436	2,546,204	9,404,461	-	-	14,244,344
拆出資金	-	-	705,129	4,195,095	240,000	-	5,140,224
賣出回購金融資產	-	3,592,346	1,147,305	1,639,740	-	-	6,379,391
客戶存款	115,568,815	9,229,486	19,299,526	40,977,879	68,728,923	1,458,441	255,263,070
已發行債券	-	-	-	40,520,559	4,034,810	5,111,613	49,666,982
租賃負債	-	2,391	9,962	57,227	211,861	79,169	360,610
其他負債	1,863,618	1,002,242	-	-	-	-	2,865,860
負債總額	1,863,618	14,952,659	23,728,126	100,828,288	73,215,594	6,649,223	337,993,808
淨頭寸	35,297,785	(91,481,003)	5,002,256	(4,196,493)	(23,684,543)	58,946,847	25,314,264

# 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 45. 金融風險管理(續)

### 45.2 流動性風險(續)

#### 資產和負債的剩餘到期日分析(續)

	於2018年12月31日						總計
	逾期/ 無期限	即期償還	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	
現金及存放中央銀行款項	23,537,345	4,899,590	-	-	-	-	28,436,935
存放同業及其他金融機構款項	-	1,116,830	-	314,194	203,254	-	1,634,278
拆出資金	-	-	2,283,952	101,522	404,941	27,841	2,818,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券	630,796	8,486,055	686,029	979,280	2,640,744	20,413,826	36,994,938
買入返售金融資產	-	-	11,163,386	-	2,790,714	-	13,954,100
客戶貸款及墊款	1,597,442	-	6,968,505	11,465,384	56,581,536	44,957,004	15,578,330
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	316,568	-	224,967	269,552	1,964,136	3,659,510	8,526,112
以攤餘成本計量的投資證券	361,784	-	885,202	2,908,542	17,123,357	31,133,931	68,100,023
其他資產	7,288,428	286,507	-	-	-	-	7,574,935
<b>資產總值</b>	<b>33,732,363</b>	<b>14,788,982</b>	<b>22,212,041</b>	<b>16,038,474</b>	<b>81,708,682</b>	<b>100,192,112</b>	<b>42,949,857</b>
向中央銀行借款	-	-	-	50,027	3,117,692	-	3,167,719
同業及其他金融機構存放款項	-	1,589,795	2,525,747	1,491,692	6,860,501	304,525	12,772,260
拆出資金	-	-	876,225	348,716	209,495	340,493	1,774,929
賣出回購金融資產	-	-	7,105,077	283,533	813,432	-	8,202,042
客戶存款	-	111,382,619	9,063,620	21,229,211	46,214,876	30,043,932	217,934,258
已發行債券	-	-	301,443	10,118,108	21,280,713	4,088,167	5,111,613
其他負債	2,197,610	1,074,394	-	-	-	-	3,272,004
<b>負債總額</b>	<b>2,197,610</b>	<b>114,046,808</b>	<b>19,872,112</b>	<b>33,521,287</b>	<b>78,496,709</b>	<b>34,777,117</b>	<b>5,111,613</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>31,534,753</b>	<b>(99,257,826)</b>	<b>2,339,929</b>	<b>(17,482,813)</b>	<b>3,211,973</b>	<b>65,414,995</b>	<b>37,838,244</b>

# 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 45. 金融風險管理(續)

### 45.2 流動性風險(續)

#### 未折現合約現金流量分析

下表列示於各報告期末按合約到期日的剩餘期限非衍生金融資產和金融負債的現金流量。表中披露的金額是未經折現的合約現金流量。

	於2019年12月31日						總計
	逾期/ 無期限	即期償還	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	
現金及存放中央銀行款項	25,473,731	9,908,482	-	-	-	-	35,382,213
存放同業及其他金融機構款項	-	1,396,951	752,231	-	105,388	-	2,254,570
拆出資金	-	-	1,760,013	151,620	321,100	25,653	2,258,386
以公允價值計量且其變動計入損益的投資證券	706,013	13,618,659	525,604	777,859	3,747,424	15,658,224	4,705,937
買入返售金融資產	-	-	7,812,758	-	-	-	7,812,758
客戶貸款及墊款	4,461,931	-	9,403,294	15,879,468	71,048,911	68,995,449	32,676,978
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	142,455	-	159,334	526,102	956,851	9,790,767	11,161,950
以攤餘成本計量的投資證券	641,900	-	960,364	4,750,632	10,383,231	62,819,035	16,332,285
其他金融資產	-	351,753	-	-	-	-	351,753
金融資產總額	31,426,030	25,275,845	21,373,598	22,085,681	86,562,905	157,289,128	64,877,150
向中央銀行借款	-	-	20,354	20,556	4,141,240	-	4,182,150
同業及其他金融機構存放款項	-	185,243	2,111,227	2,617,341	9,545,276	-	14,459,087
拆入資金	-	-	-	708,673	4,243,511	243,198	5,195,382
賣出回購金融資產	-	-	3,592,820	1,151,898	1,652,191	-	6,396,909
客戶存款	-	115,568,815	9,439,407	19,804,571	42,283,789	82,297,054	1,775,341
已發行債券	-	-	36,146	72,291	41,425,313	5,203,126	5,663,376
租賃負債	-	-	2,396	10,038	59,007	249,363	117,180
其他金融負債	-	1,002,243	-	-	-	-	1,002,243
金融負債總額	-	116,756,301	15,202,350	24,385,368	103,350,327	87,992,741	7,555,897
淨頭寸	31,426,030	(91,480,456)	6,171,248	(2,299,687)	(16,787,422)	69,296,387	57,321,253
							53,647,353

# 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 45. 金融風險管理(續)

### 45.2 流動性風險(續)

#### 未折現合約現金流量分析(續)

	於2018年12月31日						總計
	逾期/ 無期限	即期償還	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	
現金及存放中央銀行款項	24,089,100	5,274,823	-	-	-	-	29,363,923
存放同業及其他金融機構款項	-	1,117,316	-	319,363	205,002	-	1,641,681
拆出資金	-	-	2,285,806	106,402	417,074	29,379	2,838,661
以公允價值計量且其變動計入損益的投資證券	636,649	8,486,055	695,847	1,171,729	3,962,195	23,941,832	43,018,850
買入返售金融資產	-	-	11,173,394	-	2,823,929	-	13,997,323
客戶貸款及墊款	3,125,297	-	7,840,687	12,853,190	61,300,302	51,405,281	157,782,288
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券	316,644	-	278,598	311,680	2,221,872	5,353,194	18,493,361
以攤餘成本計量的投資證券	657,022	-	903,399	3,467,620	19,448,220	37,560,436	79,591,029
其他金融資產	-	286,507	-	-	-	-	286,507
<b>金融資產總額</b>	<b>28,824,712</b>	<b>15,164,701</b>	<b>23,177,731</b>	<b>18,229,984</b>	<b>90,378,594</b>	<b>118,290,122</b>	<b>347,013,623</b>
向中央銀行借款	-	-	-	70,331	3,168,069	-	3,238,400
同業及其他金融機構存放款項	-	1,573,276	2,560,884	1,530,990	7,018,937	311,933	12,996,020
拆入資金	-	-	878,736	348,927	265,542	340,493	1,833,698
賣出回購金融資產	-	-	7,108,919	285,454	821,225	-	8,215,598
客戶存款	-	111,627,089	9,209,391	21,654,840	47,279,848	31,885,533	221,656,701
已發行債券	-	-	308,784	10,202,518	21,686,053	4,096,145	41,458,292
其他金融負債	-	1,074,394	-	-	-	-	1,074,394
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>114,274,759</b>	<b>20,066,714</b>	<b>34,093,060</b>	<b>80,239,674</b>	<b>36,634,104</b>	<b>290,473,103</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>28,824,712</b>	<b>(99,110,058)</b>	<b>3,111,017</b>	<b>(15,863,076)</b>	<b>10,138,920</b>	<b>81,656,018</b>	<b>47,782,987</b>

可用於償還所有負債的資產包括現金、存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、可供出售金融資產及為交易而持有的金融資產。在日常業務過程中，大部分須即期償還的客戶存款到期後可能會展期。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.2 流動性風險(續)

##### 資產負債表外項目分析

本集團的資產負債表外項目主要包括信貸承諾。下表按剩餘期限載列資產負債表外信貸承諾的金額。

	於2019年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	總計
貸款承諾	4,136,840	–	–	4,136,840
信用證	7,144,313	–	–	7,144,313
保證函	96,350	5,372,853	306,833	5,776,036
銀行承兌匯票	27,944,478	–	–	27,944,478
總計	39,321,981	5,372,853	306,833	45,001,667

	於2018年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	總計
貸款承諾	2,016,899	–	–	2,016,899
信用證	3,205,178	–	–	3,205,178
保證函	1,820,413	1,855,835	300,000	3,976,248
銀行承兌匯票	30,837,858	–	–	30,837,858
總計	37,880,348	1,855,835	300,000	40,036,183

#### 45.3 市場風險

市場風險是指匯率、利率及股價等市場利率的不利變動導致本集團表內和表外業務產生損失的風險。

本集團認為交易及投資組合中股票價格變動導致的市場風險並不重大。

本集團的外匯風險指外幣匯率變動導致以外幣計值資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.3 市場風險(續)

本集團主要面對公司及零售銀行業務與資金業務引致的利率風險。利率風險是本集團眾多業務的內在風險，主要是由於生息資產與付息負債重新定價日期的錯配所致。

#### 外匯風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元及港元，其他貨幣交易則較少。外幣交易主要涉及本集團資金營運敞口。

	於2019年12月31日				總計
	人民幣	美元 (折合人民 幣)	港元 (折合人民 幣)	其他貨幣 (折合人民 幣)	
現金及存放中央銀行 款項	35,284,246	81,126	16,841	-	35,382,213
存放同業及 其他金融機構款項	862,458	573,427	589,883	221,914	2,247,682
拆出資金	1,197,595	1,053,406	-	-	2,251,001
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的金融 投資證券	34,789,870	-	-	-	34,789,870
買入返售金融資產	7,808,479	-	-	-	7,808,479
客戶貸款及墊款	172,600,017	566,883	-	201,684	173,368,584
以公允價值計量且其 變動計入 其他綜合收益的 投資證券	13,255,789	5,302,229	-	-	18,558,018
81,073,741	81,073,741	-	-	-	81,073,741
以攤餘成本計量的 投資證券	351,753	-	-	-	351,753
<b>金融資產總值</b>	<b>347,223,948</b>	<b>7,577,071</b>	<b>606,724</b>	<b>423,598</b>	<b>355,831,341</b>
向中央銀行借款	4,073,327	-	-	-	4,073,327
同業及其他金融機構 存放款項	12,639,935	1,604,409	-	-	14,244,344
拆入資金	2,340,000	2,800,224	-	-	5,140,224
賣出回購金融資產	6,379,391	-	-	-	6,379,391
客戶存款	252,165,234	2,344,040	336,868	416,928	255,263,070
已發行債券	49,666,982	-	-	-	49,666,982
其他金融負債	1,359,515	3,338	-	-	1,362,853
<b>金融負債總額</b>	<b>328,624,384</b>	<b>6,752,011</b>	<b>336,868</b>	<b>416,928</b>	<b>336,130,191</b>
<b>淨敞口</b>	<b>18,599,564</b>	<b>825,060</b>	<b>269,856</b>	<b>6,670</b>	<b>19,701,150</b>

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.3 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	於2018年12月31日				總計
	人民幣	美元	港元	其他貨幣	
	(折合人民幣) (折合人民幣) (折合人民幣)				
現金及存放中央銀行款項	28,379,397	57,459	79	-	28,436,935
存放同業及其他金融機構 款項	1,144,620	422,254	59,468	7,936	1,634,278
拆出資金	2,730,765	13,726	-	73,765	2,818,256
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的					
金融投資證券	36,994,938	-	-	-	36,994,938
買入返售金融資產	13,954,100	-	-	-	13,954,100
客戶貸款及墊	135,787,999	837,388	-	522,814	137,148,201
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的					
投資證券	13,403,654	902,958	654,233	-	14,960,845
以攤餘成本計量的					
投資證券	68,100,023	-	-	-	68,100,023
其他金融資產	286,507	-	-	-	286,507
金融資產總值	300,782,003	2,233,785	713,780	604,515	304,334,083
向中央銀行借款	3,167,719	-	-	-	3,167,719
同業及其他金融機構存放 款項	12,772,260	-	-	-	12,772,260
拆入資金	649,364	1,125,565	-	-	1,774,929
賣出回購金融資產	8,202,042	-	-	-	8,202,042
客戶存款	216,816,740	518,281	1,580	597,657	217,934,258
已發行債券	40,900,044	-	-	-	40,900,044
其他金融負債	1,072,803	1,591	-	-	1,074,394
金融負債總額	283,580,972	1,645,437	1,580	597,657	285,825,646
淨敞口	17,201,031	588,348	712,200	6,858	18,508,437

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.3 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

下表展示人民幣即期及遠期匯率兌其他所有貨幣升值或貶值10%對淨利潤的潛在影響。

	於12月31日	
	2019年 淨利潤 (減少)/增加	2018年 淨利潤 (減少)/增加
升值10%	(82,618)	(98,055)
貶值10%	82,618	98,055

對淨利潤的影響源自於人民幣匯率變動對外匯貨幣資產和貨幣負債淨持倉的影響。外幣匯率變動會對其他綜合收益產生影響。

對淨利潤的影響乃假設本集團於各報告期末的外匯淨額敞口保持不變為基準計算。本集團根據對未來外匯變動情況的管理預期，通過積極管理所面對的外匯敞口降低外匯風險，因此上述敏感度分析可能與實際情況有出入。

##### 利率風險

本集團的利率風險源自於生息資產和付息負債的合約到期情況或重新定價之間的錯配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計值。中國人民銀行建立了人民幣基準利率，作為商業銀行的參考。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.3 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

本集團管理利率風險的措施如下：

- 密切關注可能會影響中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 盡量減少生息資產和付息負債的合約到期情況與重新定價之間的錯配；及
- 參考現行的中國人民銀行基準利率，加強生息資產和付息負債的利差。

下表概述本集團金融資產和金融負債的合約到期或重新定價日期(以較早者為準)。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.3 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

	於2019年12月31日						
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	總計
現金及存放中央銀行款項	34,682,640	-	-	-	-	699,573	35,382,213
存放同業及其他金融機構 款項	2,122,910	-	99,976	-	-	24,796	2,247,682
拆出資金	1,757,862	150,162	317,634	25,343	-	-	2,251,001
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的							
投資證券	522,615	570,415	2,794,652	13,242,502	3,335,014	14,324,672	34,789,870
買入返售金融資產	7,808,479	-	-	-	-	-	7,808,479
客戶貸款及墊款	46,874,678	34,809,430	61,440,216	26,582,566	3,661,694	-	173,368,584
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的							
投資證券	250,967	471,479	540,172	7,276,895	10,018,505	-	18,558,018
以攤餘成本計量的							
投資證券	1,157,683	4,162,960	7,967,829	53,051,595	14,733,674	-	81,073,741
其他金融資產	-	-	-	-	-	351,753	351,753
<b>金融資產總值</b>	<b>95,177,834</b>	<b>40,164,446</b>	<b>73,160,479</b>	<b>100,178,901</b>	<b>31,748,887</b>	<b>15,400,794</b>	<b>355,831,341</b>
向中央銀行借款	20,012	20,011	4,033,304	-	-	-	4,073,327
同業及其他金融機構 存放款項	2,293,679	2,546,204	9,404,461	-	-	-	14,244,344
拆入資金	-	705,129	4,195,095	240,000	-	-	5,140,224
賣出回購金融資產	3,592,346	1,147,305	1,639,740	-	-	-	6,379,391
客戶存款	124,798,301	19,299,526	40,977,879	68,728,923	1,458,441	-	255,263,070
已發行債券	-	-	40,520,559	4,034,810	5,111,613	-	49,666,982
租賃負債	297	8	1,782	137,958	220,565	-	360,610
其他金融負債	-	-	-	-	-	1,002,243	1,002,243
<b>金融負債總額</b>	<b>130,704,635</b>	<b>23,718,183</b>	<b>100,772,820</b>	<b>73,141,691</b>	<b>6,790,619</b>	<b>1,002,243</b>	<b>336,130,191</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(35,526,801)</b>	<b>16,446,263</b>	<b>(27,612,341)</b>	<b>27,037,210</b>	<b>24,958,268</b>	<b>14,398,551</b>	<b>19,701,150</b>

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.3 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

	於2018年12月31日						總計
	少於1個月	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	不計息	
現金及存放中央銀行款項	27,866,494	-	-	-	-	570,441	28,436,935
存放同業及其他金融機構							
款項	990,764	300,000	200,000	-	-	143,514	1,634,278
拆出資金	2,287,078	100,000	403,362	27,816	-	-	2,818,256
以公允價值計量且其變動							
計入當期損益的							
投資證券	785,885	979,280	2,640,744	20,413,826	3,158,208	9,016,995	36,994,938
買入返售金融資產	11,163,386	-	2,790,714	-	-	-	13,954,100
客戶貸款及墊款	33,973,243	30,919,316	55,478,722	14,582,454	2,194,466	-	137,148,201
以公允價值計量且其變動							
個計入其他綜合收益的							
投資證券	1,027,566	436,763	1,309,085	3,661,319	8,526,112	-	14,960,845
以攤餘成本計量的							
投資證券	1,246,986	2,908,542	17,123,357	31,133,931	15,687,207	-	68,100,023
其他金融資產	-	-	-	-	-	286,507	286,507
<b>金融資產總值</b>	<b>79,341,402</b>	<b>35,643,901</b>	<b>79,945,984</b>	<b>69,819,346</b>	<b>29,565,993</b>	<b>10,017,457</b>	<b>304,334,083</b>
向中央銀行借款	1,719	50,000	3,116,000	-	-	-	3,167,719
同業及其他金融機構存放							
款項	4,207,214	1,475,896	6,787,850	301,300	-	-	12,772,260
拆入資金	880,990	348,043	205,896	340,000	-	-	1,774,929
賣出回購金融資產	7,105,077	283,533	813,432	-	-	-	8,202,042
客戶存款	120,289,413	21,299,319	46,299,785	30,045,741	-	-	217,934,258
已發行債券	-	9,705,926	21,240,695	4,841,810	5,111,613	-	40,900,044
其他金融負債	-	-	-	-	-	1,074,394	1,074,394
<b>金融負債總額</b>	<b>132,484,413</b>	<b>33,162,717</b>	<b>78,463,658</b>	<b>35,528,851</b>	<b>5,111,613</b>	<b>1,074,394</b>	<b>285,825,646</b>
<b>利率敏感度缺口總額</b>	<b>(53,143,011)</b>	<b>2,481,184</b>	<b>1,482,326</b>	<b>34,290,495</b>	<b>24,454,380</b>	<b>8,943,063</b>	<b>18,508,437</b>

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.3 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

基於本集團於各報告期末生息資產和付息債務(不包括即期存款)的結構，人民幣的收益率同時平行上升或下降100個基點對利息淨收入及其他綜合收益的潛在影響列示如下。

	2019年		2018年	
	利息淨收入	其他綜合收益	利息淨收入	其他綜合收益
上升100個基點	539,378	(872,247)	346,449	(664,661)
下降100個基點	(539,378)	941,783	(346,449)	725,636

對利息淨收入的敏感性分析乃基於假設於報告期末持有的金融資產及金融負債(即期存款除外)的結構仍保持不變的情況下來年利率的合理可能變動。

對其他綜合收益的敏感性分析是指就利率的合理可能變動作出調整後，對各報告期末持有的固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券變動的影響。

#### 45.4 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 保障本集團持續經營的能力，以持續為股東及其他利益相關者提供回報及利益；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及註注重風險的方法分配資本，為股東提供最大的經風險調整後的收益；
- 維持充足的資本基礎，以支援業務的發展。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 45. 金融風險管理(續)

#### 45.4 資本管理(續)

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(「《資本管理辦法》」)及中國銀監會發佈的其他相關規例計算資本充足率。

對於非系統重要性銀行，中國銀監會要求相應的最低核心一級資本充足率，一級資本充足率和資本充足率分別為7.5%，8.50%和10.50%。中國銀監會要求商業銀行在2019年底前達到《資本管理辦法》規定的相關要求。

本集團的資本管理主要集中在資本充足率管理，這反映本集團的運營能力和抵抗風險的能力。於2019年底，本集團滿足關於資本的監管要求。

#### 45.5 操作風險

操作風險指由不完善或不起效用的內部控制程序、員工、信息科技系統或外部事件導致的風險。本集團面臨的主要操作風險包括內外部欺詐、現場安全故障、營業中斷及信息科技系統故障。

董事會最終負責本集團的操作風險管理。本集團高級管理層領導全集團日常的操作風險管理。本集團已全面建立管理操作風險的「三道防線」。業務部門及職能部門是防控操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。法律合規部是防控操作風險的第二道防線，負責建立操作風險管理政策及程序，並統籌、支持及監督操作風險管理。內部審計部是防控操作風險的第三道防線，負責評估操作風險管理政策及程序是否充足及有效並評估本集團內部控制系統及合規情況。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融工具的公允價值

於各報告期末，本集團部分金融資產與金融負債以公允價值計量。按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將公允價值計量歸類為第一、二或三層級。下表就如何歸類和確定該等金融資產和金融負債的公允價值提供了相關信息(特別是所採用的估值技術和輸入值)。

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2019年12月31日			
	第一層級	第一層級	第一層級	總計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券				
— 債務工具投資	—	1,216,100	—	1,216,100
— 基金投資	—	13,618,659	—	13,618,659
— 權益類投資	27,111	—	662,424	689,535
— 信託受益人權益及資產管理計劃	—	—	13,455,396	13,455,396
— 理財產品管理	—	936,952	—	936,952
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資	—	—	4,873,228	4,873,228
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券				
— 債務工具投資	—	18,415,563	142,455	18,558,018
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	—	17,156,136	—	17,156,136
總計	27,111	51,343,410	19,133,503	70,504,024

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

	於2018年12月31日			總計
	第一層級	第一層級	第一層級	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資證券				
— 債務工具投資	—	181,114	—	181,114
— 基金投資	—	8,486,055	—	8,486,055
— 權益類投資	—	—	530,940	530,940
— 信託受益人權益及資產管理計劃	—	—	24,118,297	24,118,297
— 理財產品管理	—	715,267	—	715,267
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他投資	—	—	2,963,265	2,963,265
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資證券				
— 債務工具投資	—	14,960,845	—	14,960,845
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	—	12,459,371	—	12,459,371
總計	—	36,802,652	27,612,502	64,415,154

截至2019及2018年12月31日止年度，第一層級和第二層級之間並無任何轉移。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表概述有關如何釐定金融資產公允價值之資料：

金融資產	公允價值於12月31日		公允價值層級	估值技術和主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據	不可觀察輸入數據與公允價值的關係
	2019年	2018年				
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資工具</b>						
債務證券	1,216,100	181,114	第二層級	貼現現金流。未來現金流根據應用不同類別債券的利息收益率曲線作為主要參數貼現	不適用	不適用
基金投資	13,618,659	8,486,055	第二層級	根據基金的資產淨值，參照有關投資組合的可觀察報價及相關開支的調整釐定	不適用	不適用
上市權益性投資	27,111	-	第一層級	活躍市場報價	不適用	不適用
受限制上市權益性投資	447,530	-	第三層級	公允價值參照所報市場價格確定，並因缺乏可銷售性貼現予以調整	缺乏可銷售性貼現	貼現越高，公允價值越低。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產	公允價值於12月31日		公允價值層級	估值技術和主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據	不可觀察輸入數據與公允價值的關係
	2019年	2018年				
權益性投資	214,894	530,940	第三層級	市場法。公允價值經參考可資比較公司因缺乏可銷售性貼現後的市盈率釐定	市盈率；缺乏可銷售性貼現	市盈率越高，公允價值越高，貼現越高，公允價值越低。
理財產品	936,952	715,267	第二層級	貼現現金流。未來現金流量根據預期回報率作為主要參數估計	不適用	不適用
信託受益權及資產管理計劃	13,455,396	24,118,297	第三層級	貼現現金流。未來現金流按參考中國人民銀行基準利率及特定借款人的信用利差貼現。	貼現率	貼現率越高，公允價值越低
其他投資	4,873,228	2,963,265	第三層級	貼現現金流。未來現金流按參考中國人民銀行基準利率及特定借款人的信用利差貼現。	貼現率	貼現率越高，公允價值越低

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產	公允價值於12月31日		公允價值層級	估值技術和主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據	不可觀察輸入數據與公允價值的關係
	2019年	2018年				
<b>按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之投資證券</b>						
債務證券	18,415,563	14,960,845	第二層級	貼現現金流。未來現金流根據應用不同類別債券的利息收益率曲線作為主要參數貼現	不適用	不適用
債務證券	142,455	-	第三層級	貼現現金流。估計未來現金流按參考中國人民銀行基準利率及特定借款人的信用利差貼現	估計未來現金流；貼現率。	估計未來現金流越高，公允價值越高；貼現率越高，公允價值越低
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款</b>						
票據貼現和福費廷	17,156,136	12,459,371	第二層級	貼現現金流。未來現金流按折現票據的市場貼現率以預期回報率折現為主要參數	不適用	不適用

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

對金融資產第三層級公允價值的計量對賬如下：

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的投資證券	按公允 價值計量且 其變動計入 其他綜合收益
投資證券		
於2018年12月31日	27,612,502	-
損益		
— 計入當期損益	74,756	(174,112)
購入	2,955,085	-
轉撥至第三層級	-	316,567
於到期日出售及結算	(11,651,295)	-
於2019年12月31日	18,991,048	142,455
於報告期末所持資產計入綜合損益表中的未確認收益及 損失總額	(64,551)	-

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	賬面值	公允價值	賬面值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款	156,212,448	156,355,875	124,668,830	124,769,878
以攤餘成本計量的 投資證券	81,073,741	81,680,690	68,100,023	69,983,657
總計	237,286,189	238,036,565	192,768,853	194,753,535
金融負債				
客戶存款	255,263,070	254,369,223	217,934,258	218,360,849
已發行債券	49,666,982	49,867,574	40,900,044	40,831,268
總計	304,930,052	304,236,797	258,834,302	259,192,117

下表說明如何確定該等金融資產和金融負債的公允價值尤其是所用估值技術和輸入數據。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 47. 子公司詳情(續)

本行於2019年及2018年12月31日及本報告日期的主要子公司詳情載列如下：(續)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產/金融負債	公允價值於12月31日		公允價值層級	估值技術和主要輸入數據
	2019年	2018年		
客戶貸款及墊款	156,355,875	124,769,878	第三層級	貼現現金流。未來現金流根據預期合約金額估計，並按參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的信用利差貼現。
以攤餘成本計量的投資證券 — 債券	52,139,993	26,659,853	第二層級	見附註1。
以攤銷成本計量的投資證券 — 債券	282,760	-	第三層級	貼現現金流。未來現金流根據預期合約金額估計，並按參考中國人民銀行基準利率得出的收益率曲線以及特定借款人的信用利差貼現。
以攤餘成本計量的投資證券 — 其他投資	29,257,937	43,323,804	第三層級	貼現現金流。未來現金流根據預期合約金額估計，並按反映各對手方信貸風險的比率貼現。
客戶存款	254,369,223	218,360,849	第二層級	貼現現金流。未來現金流根據合約金額估計，並按參考中國人民銀行對剩餘期限類似的存款的基準利率的比率貼現。
已發行債券	49,867,574	40,024,268	第二層級	見附註1。
已發行債券	-	807,000	第三層級	見附註2。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

並非以持續性基礎按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

附註1: 在中國銀行間同業市場上交易的債務工具歸類為第二層級，其公允價值由中央國債登記結算有限責任公司提供，並採用貼現現金流方法確定。

附註2: 截至2018年12月31日，代表本集團發行的資產支持證券賬面值為人民幣807百萬元的已發行債券(其公允價值按貼現現金流確定，貼現率反映本集團的信貸風險，歸類為第三層級)。

其他金融資產及金融負債包括存放中央銀行款項、存款及拆出資金、買入返售金融資產、向中央銀行借款、存款及拆入資金及賣出回購金融資產，大多數為期一年，且賬面值與其公允價值相若。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 47. 子公司詳情

本行於2019年及2018年12月31日及本報告日期的主要子公司詳情載列如下：

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2019年 12月31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2019年 12月31日 %	於2018年 12月31 %	於2019年 12月31日 %	於2018年 12月31 %		
修水九銀村鎮銀行有 限責任公司	中國江西	2007年2月	40,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	有限責任公司
北京大興九銀村鎮銀 行股份有限公司(i)	中國北京	2010年5月	220,000	45.00	45.00	53.00	53.00	商業銀行	股份有限公司
井岡山九銀村鎮銀行 有限責任公司(i)	中國江西	2010年3月	64,274	41.00	41.00	55.00	55.00	商業銀行	有限責任公司
日照九銀村鎮銀行股 份有限公司	中國山東	2011年11月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
南京六合九銀村鎮銀 行股份有限公司(i)	中國江蘇	2011年12月	100,000	51.00	51.00	56.00	56.00	商業銀行	股份有限公司
南昌昌東九銀村鎮銀 行股份有限公司	中國江西	2012年10月	50,000	51.00	51.00	51.00	51.00	商業銀行	股份有限公司
彭澤九銀村鎮銀行股 份有限公司(i)	中國江西	2015年12月	50,000	35.00	35.00	54.00	53.90	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	54.10	54.00	商業銀行	股份有限公司
資溪九銀村鎮銀行股 份有限公司(i)	中國江西	2016年4月	20,000	35.00	35.00	54.40	54.20	商業銀行	股份有限公司

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

實體名稱	註冊成立/ 成立地點	註冊成立/ 成立日期	於2019年 12月31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2019年 12月31日 %	於2018年 12月31 %	於2019年 12月31日 %	於2018年 12月31 %		
崇仁九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年6月	40,000	35.00	35.00	54.90	54.80	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	54.90	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(i)	中國江西	2016年11月	20,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
銅鼓九銀村鎮銀行股份有限公司(i)	中國江西	2016年11月	20,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
景德鎮昌江九銀村鎮股份有限公司(i)	中國江西	2016年12月	40,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
廬山九銀藝術村鎮股份有限公司(i)	中國江西	2017年1月	30,000	42.21	42.21	55.00	55.00	商業銀行	股份有限公司
都昌九銀村鎮銀行有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.00	52.00	商業銀行	股份有限公司
湖口九銀村鎮銀行有限公司(i)	中國江西	2018年2月	50,000	50.00	50.00	52.70	52.70	商業銀行	股份有限公司

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 47. 子公司詳情(續)

於年末，概無附屬公司已發行任何債務證券。

- (i) 本行持有該等子公司不足50%的股權。根據本行與非控股股東簽訂的一致行動協議，或通過委任或批准委任該等子公司的主要管理人員，本行可自參與該等子公司的相關業務獲得可變回報，亦可透過控制該等子公司影響回報。本行董事認為，本行控制該等子公司。
- (ii) 於2019年12月31日，本集團由本行及18家子公司組成，非控股權益對本集團的經營活動和現金流無重大影響。

### 48. 非現金交易

本集團參與以下未於綜合現金流量表反映的非現金經營活動：

截至2019年12月31日止年度，將賬面值為人民幣453百萬元(截至2018年12月31日止年度：人民幣216百萬元)的客戶貸款及墊款結算為抵債資產。



## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 本行財務狀況及儲備表

	於12月31日	
	2019年	2018年
<b>資產</b>		
存放中央銀行的現金及結餘	30,839,561	25,241,476
同業及其他金融機構存放款項	2,214,834	1,583,587
拆出款項	2,251,001	2,818,256
買入返售金融資產	7,433,234	13,776,122
客戶貸款及墊款淨值	167,191,304	131,865,668
投資證券	132,626,084	119,027,992
於聯營公司的權益	121,647	117,742
於子公司投資	453,735	399,734
使用權資產	310,473	-
物業及設備	2,563,383	2,359,392
遞延稅項資產	1,782,124	1,632,661
其他資產	2,770,756	3,242,112
<b>資產總值</b>	<b>350,558,136</b>	<b>302,064,742</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	3,771,327	2,501,719
同業及其他金融機構存放款項	14,762,795	14,485,095
拆出資金	5,140,224	1,774,929
賣出回購金融資產	6,371,824	8,202,042
客戶存款	243,134,587	208,051,626
應付所得稅	151,401	656,405
已發行債券	49,666,982	40,900,044
租賃負債	333,943	-
準備	333,421	333,174
其他負債	2,233,603	2,164,371
<b>負債總額</b>	<b>325,900,107</b>	<b>279,069,405</b>
<b>權益</b>		
股本	2,407,367	2,407,367
儲備	22,250,662	20,587,970
<b>權益總額</b>	<b>24,658,029</b>	<b>22,995,337</b>
<b>權益及負債總額</b>	<b>350,558,136</b>	<b>302,064,742</b>

附註：本行自2019年1月1日起已根據附註2所述之過渡條文應用國際財務報告準則第16號。初次應用國際財務報告準則第16號時已確認租賃負債人民幣385,677千元，其中人民幣363,879千元及人民幣11,361千元分別確認為自用使用權資產及投資物業。

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 49. 本行財務狀況及儲備表(續)

	投資重估		盈餘公積	一般準備	未分配利潤	總額
	資本公積	儲備				
於2018年1月1日	5,020,023	(1,005,749)	2,758,046	3,269,052	4,901,337	14,942,709
本年度利潤	-	-	-	-	1,710,065	1,710,065
本年度其他綜合收益	-	989,458	-	-	-	989,458
本年度綜合收益總額	-	989,458	-	-	1,710,065	2,699,523
銀行股份發行所得款項	3,250,576	-	-	-	-	3,250,576
銀行股份發行交易費用	(104,838)	-	-	-	-	(104,838)
提取盈餘公積	-	-	348,255	-	(348,255)	-
提取一般儲備	-	-	-	615,967	(615,967)	-
股息分配	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
於2018年12月31日	8,165,761	(16,291)	3,106,301	3,885,019	5,447,180	20,587,970
變更租賃的會計準則之影響	-	-	-	-	(45,335)	(45,335)
於2019年1月1日	8,165,761	(16,291)	3,106,301	3,885,019	5,401,845	20,542,635
本年度利潤	-	-	-	-	1,830,511	1,830,511
本年度其他綜合收益	-	70,105	-	-	-	70,105
本年度綜合收益總額	-	70,105	-	-	1,830,511	1,900,616
提取盈餘公積	-	-	354,057	-	(354,057)	-
提取一般儲備	-	-	-	281,378	(281,378)	-
股息分配	-	-	-	-	(192,589)	(192,589)
於2019年12月31日	8,165,761	53,814	3,460,358	4,166,397	6,404,332	22,250,662

## 綜合財務報表附註

截至2019年12月31日止年度(續)

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 50. 報告期後事項

自2020年1月爆發的新型冠狀病毒2019(「COVID-19」)為本集團的營運環境帶來額外不明朗因素，並對本集團的營運造成影響。受影響的程度將取決於形勢如何演變以及防控大規模爆發的持續時間，以及國家經濟及行業控制政策的執行情況。本集團一直密切監察事態發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。

預期信用損失輸入值(包括前瞻性資料)反映於2019年12月31日的經濟前景評估。

截至該等綜合財務報表發佈日，COVID-19相關的情況尚未明確，其對本集團的財務狀況及經營業績的影響仍然在評估當中。

# 釋義

在本年度報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下含義：

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



## 釋義

「城市商業銀行」	根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經中國銀保監會批准註冊成立可於市級或以上級別城市設立分行的銀行
「商業銀行」	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其他銀行業金融機構
「《中國公司法》」	第八屆全國人民代表大會常務委員會第五次會議於1993年12月29日頒佈的《中華人民共和國公司法》，於1994年7月1日生效，不時修訂、補充或以其他方式修改
「關連人士」	上市規則所定義者
「《企業管治守則》」	香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》
「村鎮銀行」	根據《中國公司法》與《中華人民共和國商業銀行法》，經中國銀保監會於農村地區批准註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「董事」	本行的董事
「內資股」	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足

「全球發售」	本行日期為2018年6月26日之招股章程所述之香港公開發售及國際發售
「H股」	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，將以港元認購及買賣，申請於香港聯交所上市及買賣
「港元」	香港法定貨幣港元
「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頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關的準則、修訂及詮釋
「獨立第三方」	據董事作出一切合理查詢後所知、所悉及所信，獨立於本行或並非本行關連人士的人士或公司及彼等各自最終實益擁有人
「九銀村鎮銀行」	截至2019年6月30日止由我們控制及合併的18家九銀村鎮銀行
「《上市規則》」	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「《標準守則》」	香港《上市規則》附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「財政部」	中華人民共和國財政部



## 釋義

「關聯方」	中國銀監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「關聯方交易」	中國銀監會頒佈的《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》、財政部所頒佈的企業會計準則及／或國際財務報告準則所定義者
「報告期」	自2019年1月1日至2019年12月31日止年度
「人民幣」	中國法定貨幣人民幣
「《證券及期貨條例》」	香港法例第571章《證券及期貨條例》，不時修訂、補充或以其他方式修改
「國務院」	中華人民共和國國務院
「監事」	本行監事
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣美元
「元」	人民幣元