

九江银行股份有限公司

2024 年一季度信息披露报告

根据《江西银保监局关于九江银行发行无固定期限资本债券的批复》（赣银保监复[2020]363号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2021]第17号）及相关管理办法的规定要求，本行认真履行各项信息披露义务，及时披露财务信息、经营信息及资本管理信息。现将2024年一季度具体数据披露如下（本报告相关财务数据均未经审计）：

一、经营情况

截至2024年3月末，本行合并口径下资产总额5138.16亿元，负债总额4708.20亿元，所有者权益429.96亿元；2024年1-3月本行合并口径下实现净利润7.93亿元。

二、资本状况

本行已执行《商业银行资本管理办法》（简称“资本新规”），并按资本新规进行资本计量。截至2024年3月末，本行合并口径下资本充足率12.85%，一级资本充足率11.72%，核心一级资本充足率9.25%；资本净额468.05亿元，一级资本净额426.85亿元，核心一级资本净额336.70亿元，风险加权资产总计3641.63亿元。

三、存续资本工具情况

截至2024年3月末，本行通过银行间债券市场发行且存续的资本补充债券情况如下：

（一）“九江银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券（第一期）”，发行总额30亿元，期限与发行人持续经营存续期一致，发行人自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日后第五年付息日）全部或部分赎回本期债券，当期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，首5年票面利率为4.80%，首次付息日为2022年2月9日。

（二）“九江银行股份有限公司2021年无固定期限资本债券（第二期）”，发

行总额 40 亿元，期限与发行人持续经营存续期一致，发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第五年付息日）全部或部分赎回本期债券，当期债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，首 5 年票面利率为 4.80%，首次付息日为 2022 年 4 月 15 日。

九江银行股份有限公司

2024 年 4 月 29 日

附件：资产负债表、利润表、现金流量表（合并口径、未经审计）

合并资产负债表

会合01表

编制单位：九江银行股份有限公司

报表日期：2024年3月31日

单位：人民币千元

项目	2024年3月31日	2023年3月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	28,803,198	30,418,417
存放同业及其他金融机构款项	1,653,461	2,890,826
拆出资金	177,489	1,075,355
买入返售金融资产	21,769,259	6,745,488
发放贷款和垫款	301,739,336	282,593,273
金融投资	145,116,557	151,425,753
物业及设备	3,341,902	3,338,145
递延所得税资产	4,683,155	4,406,277
其他资产	6,532,013	5,573,034
资产总计	513,816,370	488,466,568
负债及所有者权益		
向中央银行借款	25,645,648	17,525,223
同业及其他金融机构存放款项	7,899,398	13,695,268
拆入资金	4,857,551	5,278,048
卖出回购金融资产款	10,726,787	22,776,699
客户存款	379,556,088	360,142,557
应付所得税	81,156	134,126
已发行债务证券	38,528,645	26,548,132
拨备	483,859	639,272
其他负债	3,040,991	3,606,321
负债合计	470,820,123	450,345,645
股本	2,847,367	2,407,367
其他权益工具	6,997,840	6,997,840
储备	31,786,388	27,424,574
本行股东应占权益	41,631,596	36,829,781
非控制性权益	1,364,651	1,291,142
股东权益合计	42,996,247	38,120,923
负债及股东权益总计	513,816,370	488,466,568

注：本报表未经审计

执行董事：



执行董事：



总会计师：



合并利润表

会合02表

编制单位：九江银行股份有限公司

报表日期：2024年3月31日

单位：人民币千元

项目	一季度累计数	上年同期数
一、营业收入	2,835,688	2,852,154
利息净收入	2,381,109	2,458,570
利息收入	5,060,807	5,310,888
利息支出	(2,679,698)	(2,852,319)
手续费及佣金净收入	205,008	188,942
手续费及佣金收入	229,733	209,552
手续费及佣金支出	(24,725)	(20,610)
金融投资收益所得净额	145,978	68,392
其他收入、收益或损失	103,593	136,251
二、营业支出	(1,959,036)	(1,713,281)
营业费用	(838,971)	(819,285)
资产减值损失	(1,120,064)	(893,995)
分占联营公司利润	0	0
三、税前利润	876,653	1,138,874
减：所得税费用	(83,607)	(143,718)
四、净利润	793,046	995,155
（一）按经营持续性分类：		
（1）持续经营净利润	793,046	995,155
（二）按所有者归属分类：		
归属于母公司股东的净利润	764,023	960,750
少数股东权益	29,023	34,405
五、其他综合收益的税后净额	1,174,693	120,031
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,161,221	120,031
（1）将重分类进损益的其他综合收益	1,161,221	120,031
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	13,473	0
六、综合收益总额	1,967,739	1,115,186
归属于母公司股东的综合收益总额	1,925,244	1,080,781
归属于少数股东的综合收益总额	42,495	34,405

注：本报表未经审计

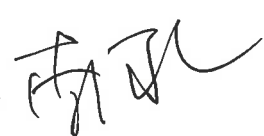
执行董事：



执行董事：



总会计师：



合并现金流量表

会合03表

编制单位：九江银行股份有限公司

报表日期：2024年3月31日

单位：人民币千元

项目	2024年一季度	2023年一季度
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	3,546,100	
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项净减少额	1,635,779	1,719,221
向中央银行借款净增加额		5,348,045
卖出回购金融资产款项净增加额	6,841,856	20,108,411
拆入资金净增加额	271,116	
收取利息、手续费及佣金的现金	4,098,548	4,040,868
收到其他与经营活动有关的现金	84,266	340,132
经营活动现金流入小计	16,477,665	31,556,677
客户存款和同业存放款项净减少额		18,483,286
发放贷款和垫款净增加额	5,733,949	6,814,895
拆入资金净减少额		878,051
向中央银行借款净减少额	2,452,674	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	199,000	208,633
拆出资金净增加额		994,426
支付利息、手续费及佣金的现金	4,730,899	2,511,079
支付给职工以及为职工支付的现金	941,887	670,151
支付的各项税费	437,053	593,492
支付其他与经营活动有关的现金	1,044,077	206,880
经营活动现金流出小计	15,539,539	31,360,893
经营活动产生的现金流量净额	938,126	195,784
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	27,610,461	40,151,371
取得投资收益收到的现金	1,113,043	1,616,759
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	207	2,371
收到其他与投资活动有关的现金		2,257
投资活动现金流入小计	28,723,711	41,772,758
投资支付的现金	29,797,375	43,576,551
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36,701	80,198
投资活动现金流出小计	29,834,076	43,656,749
投资活动产生的现金流量净额	(1,110,365)	(1,883,991)
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	12,819,832	8,955,284
筹资活动现金流入小计	12,819,832	8,955,284
偿还债务支付的现金	11,473,905	11,155,465
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	144,000	219,000
支付其他与筹资活动有关的现金	25,163	
筹资活动现金流出小计	11,643,068	11,374,465
筹资活动产生的现金流量净额	1,176,764	(2,419,181)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,561	(18,825)
五、现金及现金等价物净增加额	1,011,086	(4,126,213)
加：期初现金及现金等价物余额	30,823,209	18,861,838
六、期末现金及现金等价物余额	31,834,295	14,735,625

注：本报表未经审计

执行董事：

执行董事：

总会计师：