

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的內容概不負責，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分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



泸州银行股份有限公司
LUZHOU BANK CO., LTD.

Luzhou Bank Co., Ltd. *
泸州银行股份有限公司*
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1983)

2019年全年業績公告

泸州银行股份有限公司（「本行」）董事會（「董事會」）宣佈本行截至2019年12月31日止年度（「報告期」）的經審計全年簡要財務報表。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「《上市規則》」）有關全年業績之初步公佈的適用披露規定以及國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）而編製。董事會及董事會轄下的審計委員會（「審計委員會」）亦已審閱及確認有關全年業績。除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列。

1. 公司資料

1.1 基本資料

法定中文名稱	泸州银行股份有限公司
中文簡稱	泸州銀行
法定英文名稱	LUZHOU BANK CO., LTD.
英文簡稱	LUZHOU BANK
法定代表人	游江
授權代表人	劉仕榮、蘇淑儀
H股上市地點	香港聯合交易所有限公司
股份簡稱	瀘州銀行
股份代號	1983

1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	劉仕榮
聯席公司秘書	劉仕榮、蘇淑儀
註冊地址	中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓
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
電話	0830-2362606
傳真	0830-3100625
電子郵箱	ir@lzccb.cn
網站	www.lzccb.cn

2. 會計數據及財務指標概要

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年	同比變動	2017年	2016年	2015年
經營業績			變動率(%)			
利息淨收入	2,718,125	1,772,398	53.36	1,574,335	1,155,636	885,201
手續費及佣金淨收入	5,085	1,868	172.22	(1,890)	495	2,505
營業收入	2,806,631	1,934,088	45.11	1,679,956	1,306,982	942,180
營業費用	(1,036,331)	(686,928)	50.86	(543,168)	(437,427)	(273,227)
預期信用損失／資產減值損失	(944,739)	(396,810)	138.08	(324,846)	(155,669)	(89,136)
稅前利潤	829,648	853,990	(2.85)	814,486	716,800	587,646
淨利潤	633,912	658,307	(3.71)	618,703	542,084	451,475
歸屬於本行股東淨利潤	<u>633,912</u>	<u>658,307</u>	<u>(3.71)</u>	<u>618,703</u>	<u>542,084</u>	<u>451,475</u>
每股計(人民幣元)			變動			
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽¹⁾	3.04	2.92	0.12	2.65	2.77	2.53
基本每股收益 ⁽²⁾	0.28	0.40	(0.12)	0.38	0.35	0.52
稀釋每股收益	<u>0.28</u>	<u>0.40</u>	<u>(0.12)</u>	<u>0.38</u>	<u>0.35</u>	<u>0.52</u>
項目	2019年	2018年	同比變動	2017年	2016年	2015年
規模指標(人民幣千元)			變動率(%)			
資產總額	91,680,621	82,549,815	11.06	70,879,436	53,280,661	31,763,629
其中：發放貸款和墊款淨額 ⁽³⁾	43,298,734	30,486,354	42.03	18,833,833	14,159,076	9,703,381
負債總額	84,791,112	76,183,029	11.30	66,543,721	49,273,247	28,479,524
其中：吸收存款	61,436,960	52,385,604	17.28	42,145,297	31,018,756	20,383,361
股本	2,264,793	2,182,933	3.75	1,637,193	1,448,844	1,297,619
歸屬於本行股東權益	6,889,509	6,366,786	8.21	4,335,715	4,007,414	3,284,105
權益總額	<u>6,889,509</u>	<u>6,366,786</u>	<u>8.21</u>	<u>4,335,715</u>	<u>4,007,414</u>	<u>3,284,105</u>

項目	2019年	2018年	同比變動	2017年	2016年	2015年
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁴⁾	0.73	0.86	(0.13)	1.00	1.27	1.65
平均權益回報率 ⁽⁵⁾	9.47	14.66	(5.19)	14.83	14.87	19.68
淨利差 ⁽⁶⁾	2.85	2.43	0.42	2.55	3.19	3.57
淨利息收益率 ⁽⁷⁾	3.08	2.53	0.55	2.65	3.24	3.76
手續費及佣金淨收入 估營業收入比率 ⁽⁸⁾	0.18	0.10	0.08	(0.11)	0.04	0.27
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	35.95	34.54	1.41	31.89	31.46	24.27
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率	0.94	0.80	0.14	0.99	0.53	0.30
撥備覆蓋率	349.78	319.36	30.42	294.49	486.63	920.63
貸款撥備率	3.28	2.54	0.74	2.93	2.58	2.75
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.31	10.69	(1.38)	10.40	12.68	17.53
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	9.31	10.69	(1.38)	10.40	12.68	17.53
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.09	13.29	(1.20)	13.69	13.62	18.58
其他指標(%)			變動			
流動性比率	83.72	73.40	10.32	48.42	44.99	57.72

註：

- (1) 歸屬於本行股東每股淨資產 = (歸屬於本行股東權益 - 其他權益工具) / 期末普通股股數。
- (2) 基本每股收益是以年度 / 期間內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。
- (3) 發放貸款和墊款淨額 = 發放貸款和墊款總額 - 發放貸款和墊款減值準備。
- (4) 平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- (5) 平均權益回報率 = 歸屬於本行普通股股東淨利潤 / 期初及期末歸屬於本行普通股股東權益加權平均餘額。
- (6) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
- (7) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。
- (8) 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 = 手續費及佣金淨收入 / 營業收入。
- (9) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 税金及附加) / 營業收入。
- (10) 上表中資本充足率相關指標，根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和其他相關監管規定計算。

3. 管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

3.1 環境與展望

加入WTO後，通過有計劃地進行大規模建設，中國已成為世界上最具有發展潛力的經濟大國之一，人民生活總體上達到小康水平。據國家統計局資料顯示，中國GDP由2013年的人民幣59.5萬億元增至2019年的人民幣99.09萬億元，比上年增長6.1%，保持了中高速增長。國民經濟運行保持在合理區間，總體平穩，中國經濟長期向好趨勢不會改變。

四川省地處中國西部，是西南、西北、中部地區的重要結合部，是承接華南華中、連接西南西北、溝通中亞南亞東南亞的重要交匯點和交通走廊。受益於區位優勢、良好監管環境、各項促進其基礎設施建設和經貿發展的政策支持，過去幾年內，經濟持續快速增長。2019年，四川省實現GDP人民幣46,615.82億元，比上年同比增長7.5%，增速高於全國平均水平1.4個百分點，位居全國第六。

瀘州市地處四川省東南、川渝滇黔結合部及長江、沱江匯聚處。獨特的地理位置和發達的水運交通，使瀘州在其經濟發展中有著天然的優勢。根據國家發展和改革委員會頒佈的《成渝城市群發展規劃》，瀘州市成為中國西部唯一納入政府認可的第三批自貿區範圍的地級市。瀘州市依托政策支持及相關地理優勢，大力推動發展轄區內三個重點產業園區（即瀘州國家高新區、瀘州長江經濟開發區和中國白酒金三角酒業園區），深度融入中國政府推動的長江經濟帶發展戰略。

3.2 發展戰略

2020年，本行將以「一流的團隊、一流的業績、一流的薪酬，一流的口碑」為基本經營指導思想，突出戰略引領，促進管理提升，探索轉型創新，強化風控合規，以新時代新作為，積極搶抓新機遇，全力推動新發展，不斷實現新突破。

3.3 利潤表分析

3.3.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
利息淨收入	2,718,125	1,772,398
手續費及佣金淨收入	5,085	1,868
交易淨(損失)/收益、投資淨收益及 其他經營淨收益/(損失)	83,421	159,822
營業費用	(1,036,331)	(686,928)
預期信用損失/資產減值損失	(944,739)	(396,810)
享有聯營企業利潤的份額	4,087	3,640
稅前利潤	829,648	853,990
所得稅費用	(195,736)	(195,683)
淨利潤	633,912	658,307
其中：歸屬於本行股東淨利潤	633,912	658,307

2019年本行稅前利潤8.30億元，比上年減少0.24億元，降幅2.85%；淨利潤6.34億元，比上年減少0.24億元，降幅3.71%。下表列出2019年度本行主要損益項目變化對稅前利潤的影響。

單位：人民幣千元

項目	金額
2018年稅前利潤	853,990
2019年變化	
利息淨收入變化	945,727
手續費及佣金淨收入變化	3,217
交易淨(損失)/收益、投資淨收益及 其他經營淨收益/(損失)變化	(76,401)
營業費用變化	(349,403)
資產減值損失變化	(547,929)
享有聯營企業利潤的份額變化	447
2019年稅前利潤	829,648

3.3.2 營業收入

2019年本行營業收入28.07億元，比上年增加8.73億元，增幅45.11%。其中利息淨收入佔比96.85%，比上年增加5.21個百分點。非利息淨收入0.89億元，佔比3.15%。下表列出近五年本行營業收入構成的同期比較。

單位：%

項目	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年
利息淨收入	96.85	91.64	93.71	88.42	93.95
手續費及佣金淨收入	0.18	0.10	(0.11)	0.04	0.27
交易淨(損失)/收益、 投資淨收益及其他 經營淨收益/(損失)	<u>2.97</u>	<u>8.26</u>	<u>6.40</u>	<u>11.54</u>	<u>5.78</u>
合計	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

3.3.3 利息淨收入

2019年本行利息淨收入27.18億元，比上年增加9.46億元，增幅53.36%，主要是規模增長所致。下表列出所示期間本行資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2019年		2018年		
		利息 收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率	平均餘額	利息 收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	40,065,316	2,997,655	7.48%	24,837,537	1,731,365	6.97%
投資 ⁽¹⁾	33,908,836	2,152,470	6.35%	29,455,488	1,808,545	6.14%
存拆放同業及其他 金融機構款項 ⁽²⁾	6,355,532	153,622	2.42%	8,470,415	344,017	4.06%
存放中央銀行款項	7,874,166	108,310	1.38%	7,276,825	114,787	1.58%
合計	88,203,850	5,412,057	6.14%	70,040,264	3,998,714	5.71%
計息負債						
吸收存款 同業及其他金融 機構存拆放款項 ⁽³⁾	58,683,373	1,812,834	3.09%	47,097,756	1,280,020	2.72%
已發行債券	16,625,808	634,203	3.81%	11,880,896	580,600	4.89%
其他	921,898	27,787	3.01%	332,808	10,219	3.07%
合計	81,885,223	2,693,932	3.29%	67,822,795	2,226,316	3.28%
利息淨收入	-	2,718,125	-	-	1,772,398	-
淨利差	-	-	2.85%	-	-	2.43%
淨利息收益率	-	-	3.08%	-	-	2.53%

註：

- (1) 第3.3.3節中所列示的投資為信貸類金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 第3.3.3節中所列示的存拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售金融資產。
- (3) 第3.3.3節中所列示的同業及其他金融機構存拆放款項包含賣出回購金融資產。

2019年，生息資產平均餘額882.04億元，比上年增長181.64億元，增幅25.93%，主要是發放貸款和墊款及投資規模增長。淨利息收益率3.08%，比上年上升0.55個百分點，淨利差2.85%，比上年上升0.42個百分點，主要是由於本行的生息資產利息收入增長高於計息負債利息支出增長。

下表列出所示期間本行由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況：規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量；由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

單位：人民幣千元

項目	2019年對比2018年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
發放貸款和墊款	1,139,330	126,960	1,266,290
投資	282,690	61,235	343,925
存拆放同業及其他金融機構款項	(51,120)	(139,275)	(190,395)
存放中央銀行款項	8,216	(14,694)	(6,477)
利息收入變動	1,379,117	34,226	1,413,343
負債			
吸收存款	357,900	174,913	532,814
同業及其他金融機構存拆放款項	(110,721)	(25,648)	(136,369)
已發行債券	180,998	(127,395)	53,603
其他	17,756	(188)	17,568
利息支出變動	445,933	21,683	467,616
利息淨收入變動	933,185	12,543	945,727

3.3.4 利息收入

2019年本行利息收入54.12億元，比上年增長14.13億元，增幅35.34%，主要由於生息資產規模擴張。發放貸款和墊款利息收入和投資利息收入構成本行利息收入的主要部分。

發放貸款和墊款利息收入

2019年本行發放貸款和墊款利息收入29.98億元，比上年增長12.66億元，增幅73.14%。下表列出所示期間本行發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率	平均餘額	利息收入	平均收益率
公司貸款	34,222,453	2,639,422	7.71%	19,522,709	1,423,892	7.29%
個人貸款	5,842,863	358,233	6.13%	5,314,828	307,473	5.79%
貸款總額	40,065,316	2,997,655	7.48%	24,837,537	1,731,365	6.97%

投資利息收入

2019年本行投資利息收入21.52億元，比上年增長3.44億元，增幅19.02%，主要由於投資類資產平均餘額增長，以及投資類資產平均收益率從2018年6.14%上升至6.35%所致。平均餘額的增加主要是由於本行增加信貸類金融資產及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產等投資。平均收益率上升主要由於收益較高的金融資產佔比上升。

買入返售、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2019年本行買入返售、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入1.54億元，比上年下降1.90億元，降幅55.34%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項規模和平均收益率均有所下降。

存放中央銀行款項利息收入

2019年本行存放中央銀行款項利息收入1.08億元，比上年下降0.06億元，降幅5.64%，主要是由於中國人民銀行下調法定存款準備金率導致收益率較高的法定存款準備金平均餘額減少所致。

3.3.5 利息支出

2019年本行利息支出26.94億元，比上年增長4.68億元，增幅21.00%，主要由計息負債規模擴張所致。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本行利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

2019年本行吸收存款利息支出18.13億元，比上年增長5.33億元，增幅41.63%。下表列出所示期間本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	24,487,246	474,368	1.94%	21,017,604	323,817	1.54%
定期	<u>7,014,246</u>	<u>171,991</u>	<u>2.45%</u>	<u>6,607,079</u>	<u>150,112</u>	<u>2.27%</u>
小計	<u>31,501,493</u>	<u>646,359</u>	<u>2.05%</u>	<u>27,624,683</u>	<u>473,929</u>	<u>1.72%</u>
個人存款						
活期	2,978,474	15,260	0.51%	2,589,326	12,800	0.49%
定期	<u>24,203,406</u>	<u>1,151,215</u>	<u>4.76%</u>	<u>16,883,747</u>	<u>793,291</u>	<u>4.70%</u>
小計	<u>27,181,880</u>	<u>1,166,475</u>	<u>4.29%</u>	<u>19,473,073</u>	<u>806,091</u>	<u>4.14%</u>
吸收存款總額	<u>58,683,373</u>	<u>1,812,834</u>	<u>3.09%</u>	<u>47,097,756</u>	<u>1,280,020</u>	<u>2.72%</u>

賣出回購、同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2019年本行賣出回購、同業及其他金融機構存拆放款項利息支出2.19億元，比上年下降1.36億元，降幅38.36%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模及平均付息率下降。

已發行債券利息支出

2019年本行已發行債券利息支出6.34億元，比上年增長0.54億元，增幅9.23%，主要是由於已發行債券規模增長，但部分利息支出被平均付息率的下降所抵消。

3.3.6 非利息淨收入

2019年本行非利息淨收入0.89億元，比上年減少0.73億元，減幅45.26%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比例為0.18%，比上年上升0.08個百分點。下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
手續費及佣金收入	10,557	9,245
減：手續費及佣金支出	(5,472)	(7,377)
手續費及佣金淨收入	5,085	1,868
交易淨（損失）／收益、投資淨收益 及其他經營淨收益／（損失）	83,421	159,822
非利息淨收入總額	88,506	161,690

3.3.7 手續費及佣金淨收入

2019年本行手續費及佣金淨收入508.50萬元，比上年增加321.70萬元，主要是結算業務、擔保業務手續費收入增加。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	2,229	1,703
銀行卡業務手續費收入	2,277	2,270
代理業務手續費收入	968	2,036
擔保業務手續費收入	4,223	2,513
理財業務手續費收入	—	120
投資銀行手續費收入	693	514
其他手續費收入	167	89
合計	10,557	9,245
手續費及佣金支出	(5,472)	(7,377)
手續費及佣金淨收入	5,085	1,868

2019年，本行結算業務手續費收入222.90萬元，比上年增加52.60萬元，增幅30.89%，主要由於本行對公客戶的資金結算交易大幅增加；銀行卡業務手續費收入227.70萬元，比上年增加0.70萬元，增幅0.31%；代理業務手續費收入96.80萬元，比上年減少106.80萬元，減幅52.46%，主要由於委託貸款業務大幅減少；擔保業務手續費收入422.30萬元，比上年增加171.00萬元，增幅68.05%，主要是開具保函業務手續費收入；理財業務手續費收入0萬元，比上年減少12.00萬元，降幅100.00%，主要由於發行的非保本理財產品本期尚未確認手續費收入；投資銀行手續費收入69.30萬元，比上年增加17.90萬元，增幅34.82%，主要為諮詢顧問業務收入；其他手續費收入16.70萬元，比上年增長7.80萬元，增幅87.64%。

3.3.8 交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)

2019年本行交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)金額合計為收益0.83億元，比上年減少0.76億元，降幅47.80%。其中，交易淨(損失)／收益比上年減少1.00萬元；投資淨收益比上年減少0.78億元，主要由於交易性金融資產持有量大幅減少。下表列出所示期間本行交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
交易淨(損失)／收益	24,101	24,111
投資淨收益	56,904	134,775
其他經營淨收益／(損失)	<u>2,416</u>	<u>936</u>
合計	<u><u>83,421</u></u>	<u><u>159,822</u></u>

3.3.9 營業費用

2019年本行營業費用10.36億元，比上年增長3.49億元，增幅50.86%；成本收入比35.95%，比上年上升1.41個百分點。其中，人工成本（包括董事及監事酬金）比上年增加1.96億元，增幅49.07%，主要由於績效薪酬計提增加；一般及行政支出比上年增長0.67億元，增幅41.31%；稅金及附加比上年增加0.09億元，增幅45.07%，下表列出所示期間本行營業費用的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
人工成本（包括董事及監事酬金）	595,549	399,518
一般及行政支出	229,146	162,158
折舊和攤銷	123,489	58,274
經營性租賃租金	870	21,080
專業服務費用	32,224	12,522
稅金及附加	27,487	18,947
核數師薪酬	2,800	2,700
公益性捐贈支出	7,889	3,862
其他營業外支出	1,861	1,448
其他業務支出	15,016	6,419
合計	<u>1,036,331</u>	<u>686,928</u>

3.3.10 資產減值損失

2019年本行資產減值損失9.45億元，比上年增長5.48億元，增幅138.08%。下表列出所示期間本行資產減值損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2019年	2018年
以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失	796,889	331,721
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的貸款和墊款預期信用損失	13,454	(31,549)
信貸類金融資產預期信用損失	(27,206)	(38,740)
其他金融投資預期信用損失	91,588	101,387
擔保承諾預期信用損失	(3,418)	12,200
其他資產減值損失	73,432	21,791
合計	<u>944,739</u>	<u>396,810</u>

以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失是資產減值損失最大組成部分。2019年，貸款（含票據貼現）減值損失8.10億元，比上年增長5.10億元，增幅170.00%。

3.4 財務狀況表主要項目分析

3.4.1 資產

截至2019年末本行資產總額916.81億元，比上年末增長91.31億元，增幅11.06%，主要是本行發放貸款和墊款等增長。下表列出截至所示日期本行資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
客戶貸款總額	44,758,718	48.82	31,279,187	37.89
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(1,459,984)	(1.59)	(792,833)	(0.96)
客戶貸款淨額	43,298,734	47.23	30,486,354	36.93
現金及存放中央銀行款項	9,401,511	10.25	8,373,038	10.14
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,284,840	3.58	7,633,381	9.25
金融投資－信貸類金融資產	4,186,800	4.57	5,821,602	7.05
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,860,243	2.03	1,841,322	2.23
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,755,246	6.28	5,867,342	7.11
金融投資－攤餘成本	22,499,936	24.54	21,395,762	25.92
對聯營企業投資	40,738	0.04	36,651	0.04
固定資產	744,552	0.81	675,358	0.82
遞延所得稅資產	386,436	0.43	186,871	0.23
其他資產	221,585	0.24	232,134	0.28
資產總額	<u>91,680,621</u>	<u>100.00</u>	<u>82,549,815</u>	<u>100.00</u>

發放貸款和墊款

截至2019年末本行發放貸款和墊款總額447.59億元，比上年末增長134.80億元，增幅43.09%；發放貸款和墊款淨額432.99億元，比上年末增長128.12億元，增幅42.03%。下表列出截至所示日期本行按產品類型劃分的發放貸款和墊款。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司貸款	36,902,397	82.45	24,784,475	79.24
票據貼現	1,499,648	3.35	644,908	2.06
個人貸款	6,175,779	13.80	5,736,144	18.34
應收利息	180,894	0.40	113,660	0.36
客戶貸款總額	44,758,718	100.00	31,279,187	100.00
減：以攤餘成本計量的				
貸款信用減值損失準備	(1,459,984)	/	(792,833)	/
客戶貸款淨額	43,298,734	/	30,486,354	/

公司貸款

截至2019年末本行的公司貸款總額369.02億元，比上年末增長121.18億元，增幅48.89%，佔發放貸款和墊款總額的82.45%，比上年末上升3.21個百分點。2019年，本行立足服務瀘州經濟、積極拓展跨區域業務，不斷優化區域信貸資源配置，服務實體經濟，加大對小微企業、涉農經濟、民生工程以及城市基礎設施建設的信貸支持力度，公司貸款規模實現較快增長。

票據貼現

截至2019年末本行票據貼現總額15.00億元，比上年末增長8.55億元，增幅132.54%，佔發放貸款和墊款總額的3.35%，比上年末上升1.29個百分點。本行票據貼現總額增加主要由於本行根據市場競爭、貸款結餘的狀況，增加票據的持有量以平衡信貸資產結構。

個人貸款

截至2019年末本行個人貸款61.76億元，比上年末增長4.40億元，增幅7.66%，佔發放貸款和墊款總額的13.80%，比上年末減少4.54個百分點。本行個人貸款持續增加主要由於本行成功發展及推廣本行的個人貸款（特別是個人經營貸款）業務。但由於公司業務增長佔比較大，故個人貸款佔比有所下降。

投資

截至2019年末本行投資賬面價值343.02億元，比上年末減少6.24億元，降幅1.79%。下表列出截至所示日期本行投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
金融投資－信貸類金融資產	4,186,800	12.21	5,821,602	16.67
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,860,243	5.42	1,841,322	5.27
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,755,246	16.78	5,867,342	16.80
金融投資－攤餘成本	22,499,936	65.59	21,395,762	61.26
合計	<u>34,302,225</u>	<u>100.00</u>	<u>34,926,028</u>	<u>100.00</u>

金融投資－信貸類金融資產

本行的信貸類金融資產為通過納入合併範圍的結構化主體（信託計劃及資產管理計劃）發放的公司貸款。下表列出截至所示日期本行信貸類金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃	3,712,600	3,620,100
－ 資產管理計劃	525,000	2,275,900
預期信用損失準備	(61,204)	(88,410)
應計利息	10,404	14,012
合計	<u>4,186,800</u>	<u>5,821,602</u>

金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

下表列出截至所示日期本行以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產		
－ 權益性證券	15,625	15,352
－ 基金及其他	640,707	1,723,111
－ 債券	<u>1,203,911</u>	<u>102,859</u>
合計	<u><u>1,860,243</u></u>	<u><u>1,841,322</u></u>

金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

下表列出截至所示日期本行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產		
－ 債券	5,638,462	5,747,169
應收利息	<u>116,784</u>	<u>120,173</u>
合計	<u><u>5,755,246</u></u>	<u><u>5,867,342</u></u>

金融投資－攤餘成本

下表列出截至所示日期本行以攤餘成本計量的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
金融投資－攤餘成本		
－ 產業基金優先級	5,756,330	5,716,330
－ 私募債	8,712,650	5,430,750
－ 信託計劃	600,000	2,086,000
－ 債券	7,371,035	7,970,752
小計	22,440,015	21,203,832
預期信用損失準備	(298,407)	(213,163)
應收利息	358,328	405,093
合計	<u>22,499,936</u>	<u>21,395,762</u>

3.4.2 負債

截至2019年末本行負債總額847.91億元，比上年末增長86.08億元，增幅11.30%，主要是吸收存款穩步增長。下表列出截至所示日期本行負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	61,436,960	72.45	52,385,604	68.76
賣出回購、同業及其他				
金融機構存放和拆入款項	3,949,580	4.66	8,675,639	11.39
向中央銀行借款	540,760	0.64	865,000	1.14
應交稅費	191,408	0.23	135,457	0.18
發行債券	18,225,596	21.49	13,800,494	18.11
其他負債	446,808	0.53	320,835	0.42
負債總額	<u>84,791,112</u>	<u>100.00</u>	<u>76,183,029</u>	<u>100.00</u>

吸收存款

截至2019年末本行吸收存款總額614.37億元，比上年末增長90.51億元，增幅17.28%，佔本行負債總額的72.45%，為本行的主要資金來源。下表列出截至所示日期本行按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額百分比%	金額	佔總額百分比%
公司存款	29,811,957	48.52	29,679,305	56.66
活期存款	23,266,641	37.87	20,024,338	38.22
定期存款	6,545,316	10.65	9,654,967	18.44
個人存款	30,812,483	50.15	22,229,489	42.43
活期存款	3,286,002	5.35	2,789,615	5.33
定期存款	27,526,481	44.80	19,439,874	37.10
應計利息	812,520	1.33	476,810	0.91
吸收存款總額	61,436,960	100.00	52,385,604	100.00

截至2019年末本行公司活期存款佔吸收存款總額的比例為37.87%，比上年末減少0.35個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為78.04%，比上年末增加10.57個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為10.66%，比上年末減少1.89個百分點。

賣出回購、同業及其他金融機構存放款項

截至2019年末本行賣出回購、同業及其他金融機構存放款項39.50億元，比上年末減少47.26億元，減幅54.48%，主要由於本行調整同業負債業務方向，減少回購業務規模，增加市場化的同業存單發行規模。

已發行債券

截至2019年末本行應付債券182.26億元，比上年末增長44.25億元，增幅32.06%。

3.4.3 股東權益

截至2019年末本行股東權益68.90億元，比上年末增長5.23億元，增幅8.21%。

單位：人民幣千元

項目	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股本	2,264,793	2,182,933
資本公積	2,239,314	2,094,444
盈餘公積	399,731	336,340
一般風險準備	977,442	847,549
其他綜合收益	64,468	62,669
未分配利潤	943,761	842,851
歸屬於本行股東權益合計	6,889,509	6,366,786
股東權益合計	6,889,509	6,366,786

3.5 其他財務信息

3.5.1 表外項目分析

本行財務狀況表表外項目具體包括信貸承諾、經營租賃承諾、資本承諾等。信貸承諾是最主要的組成部分，報告期末，信貸承諾餘額18.45億元。

3.5.2 逾期未償付債務情況

報告期末本行不存在逾期未償付債務。

3.5.3 資產押計情況

報告期末本行有些資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品。

3.6 貸款質量分析

報告期內本行持續強化對信貸資產質量的動態監控，深入貫徹各項監管政策，不斷提高風險化解能力。信貸資產規模保持較快增長，伴隨經濟環境複雜多變，部分企業經營不善，不能按期還本付息，因此不良貸款率有所上升，撥備覆蓋水平滿足監管要求。報告期末本行貸款總額445.78億元，比上年末增長43.04%；不良貸款總額4.17億元，比上年末增長1.69億元；不良貸款率0.94%，比上年末上升0.14個百分點。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	42,528,501	95.40	30,391,970	97.52
關注類貸款	1,631,919	3.66	525,294	1.68
次級類貸款	217,320	0.49	245,630	0.79
可疑類貸款	200,084	0.45	2,630	0.01
損失類貸款	—	—	—	—
客戶貸款總額	<u>44,577,824</u>	<u>100.00</u>	<u>31,165,527</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	<u>417,404</u>	<u>0.94</u>	<u>248,260</u>	<u>0.80</u>

按照貸款風險分類的監管要求本行實行貸款質量五級分類管理，不良貸款包括分類為次級、可疑及損失類的貸款。報告期末，次級類貸款佔比同比下降0.30個百分點至0.49%，可疑類貸款佔比同比上升0.44個百分點至0.45%，無損失類貸款。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2019年12月31日			2018年12月31日			
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	
公司貸款	36,902,397	82.79	373,746	1.01	24,784,475	79.53	174,690	0.70
租賃和商務服務業	14,023,090	31.46	-	-	6,962,009	22.34	-	-
建築業	7,544,089	16.92	6,400	0.08	4,435,333	14.23	4,500	0.10
批發和零售業	2,940,201	6.60	21,647	0.74	3,380,618	10.85	65,270	1.93
製造業	2,795,517	6.27	255,630	9.14	3,338,540	10.71	14,950	0.45
房地產業	6,003,260	13.47	-	-	2,836,858	9.10	-	-
住宿和餐飲業	517,428	1.16	-	-	1,030,228	3.31	27,300	2.65
教育	946,100	2.12	-	-	887,400	2.85	-	-
水利、環境和 公共設施管理業	858,719	1.93	-	-	878,110	2.82	-	-
交通運輸、倉儲和 郵政業	250,339	0.56	25,669	10.25	351,819	1.13	50,170	14.26
其他	1,023,654	2.30	64,400	6.29	683,560	2.19	12,500	1.83
票據貼現	1,499,648	3.36	-	-	644,908	2.06	-	-
零售貸款	<u>6,175,779</u>	<u>13.85</u>	<u>43,658</u>	<u>0.71</u>	<u>5,736,144</u>	<u>18.41</u>	<u>73,570</u>	<u>1.28</u>
客戶貸款總額	<u>44,577,824</u>	<u>100.00</u>	<u>417,404</u>	<u>0.94</u>	<u>31,165,527</u>	<u>100.00</u>	<u>248,260</u>	<u>0.80</u>

2019年本行積極調整信貸結構，以服務實體經濟為己任，重點支持民營企業、小微企業、涉農經濟、民生工程等領域，主動優化風險資產配置，縮減謹慎及禁止進入領域資產，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。伴隨經濟環境複雜多變，部分企業經營不善，不能按期還本付息，本行的公司類不良貸款金額和不良貸款率有所上升。從行業分佈看本行公司類不良貸款主要包括製造業，交通運輸、倉儲和郵政業，批發和零售業，佔公司類不良貸款總額的81.06%。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2019年12月31日			2018年12月31日			
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
公司貸款	36,902,397	82.79	373,746	1.01	24,784,475	79.53	174,690	0.70
流動資金貸款	16,190,046	36.33	285,616	1.76	10,118,053	32.47	127,390	1.26
固定資產貸款	20,712,351	46.46	88,130	0.43	14,666,422	47.06	47,300	0.32
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
票據貼現	1,499,648	3.36	-	-	644,908	2.06	-	-
零售貸款	6,175,779	13.85	43,658	0.71	5,736,144	18.41	73,570	1.28
個人住房貸款	1,968,716	4.42	19,257	0.98	2,100,874	6.74	20,140	0.96
個人經營貸款	3,441,444	7.72	22,257	0.65	2,876,067	9.23	47,520	1.65
個人消費貸款	765,619	1.72	2,144	0.29	759,203	2.44	5,910	0.78
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款總額	<u>44,577,824</u>	<u>100.00</u>	<u>417,404</u>	<u>0.94</u>	<u>31,165,527</u>	<u>100.00</u>	<u>248,260</u>	<u>0.80</u>

在供給側改革不斷推進、加強支持實體經濟背景下本行積極應對有效信貸需求的形勢變化，在堅持審慎授信原則基礎上，保持公司貸款規模較快增長。報告期末本行的公司貸款佔比較上年末升高3.26個百分點至82.79%。雖然本行不斷加強信用風險防範工作和不良貸款處置工作，但伴隨經濟環境複雜多變，部分企業經營不善，不能按期還本付息，公司貸款不良率較上年末上升0.31個百分點至1.01%。

本行積極創新零售業務產品，拓寬零售業務渠道，穩健發展零售貸款業務。零售貸款餘額較年初增加4.40億元，但由於公司業務增長佔比較大，零售貸款佔比降低4.56個百分點至13.85%。由於本行不斷加強信用風險防範工作和不良貸款處置工作，零售貸款不良率較上年末下降0.57個百分點至0.71%。

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	貸款金額	2019年12月31日			貸款金額	2018年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
瀘州	39,967,975	89.66	415,703	1.04	28,684,378	92.04	248,260	0.87
瀘州以外地區	4,609,849	10.34	1,701	0.04	2,481,149	7.96	-	-
客戶貸款總額	<u>44,577,824</u>	<u>100.00</u>	<u>417,404</u>	<u>0.94</u>	<u>31,165,527</u>	<u>100.00</u>	<u>248,260</u>	<u>0.80</u>

本行立足服務實體經濟、支持地方經濟發展，積極拓展跨區域業務，科學合理配置本行信貸資源，強化重點領域風險管控，不斷優化信貸結構。由於地區經濟差異等因素，新增的不良貸款主要在瀘州地區。

按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	貸款金額	2019年12月31日			貸款金額	2018年12月31日		
		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%		佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
信用貸款	3,572,538	8.01	4,127	0.12	2,631,531	8.44	2,590	0.10
保證貸款	18,298,585	41.05	343,482	1.88	10,493,307	33.67	53,980	0.51
抵押貸款	15,610,001	35.02	66,505	0.43	12,869,755	41.30	190,570	1.48
質押貸款	7,096,700	15.92	3,290	0.05	5,170,934	16.59	1,120	0.02
客戶貸款總額	<u>44,577,824</u>	<u>100.00</u>	<u>417,404</u>	<u>0.94</u>	<u>31,165,527</u>	<u>100.00</u>	<u>248,260</u>	<u>0.80</u>

本行通過增加保證人等風險緩釋措施加強風險防控，保證類貸款佔比達到41.05%。抵押貸款不良貸款率下降1.05個百分點至0.43%。

前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣千元

借款人名稱	行業	報告期末 貸款金額	佔資本淨額 百分比%	佔貸款總額 百分比%
A	租賃和商務服務業	750,000	8.44	1.68
B	房地產業	700,000	7.87	1.57
C	建築業	660,000	7.42	1.48
D	房地產業	590,000	6.64	1.32
E	製造業	563,073	6.34	1.26
F	租賃和商務服務業	514,000	5.78	1.15
G	房地產業	500,000	5.62	1.12
H	租賃和商務服務業	500,000	5.62	1.12
I	租賃和商務服務業	500,000	5.62	1.12
J	房地產業	500,000	5.62	1.12
合計		<u>5,777,073</u>	<u>64.97</u>	<u>12.94</u>

報告期末本行最大十家單一借款人貸款總額為57.77億元，佔本行資本淨額的64.97%，佔本行貸款總額的12.96%；最大單一借款人貸款餘額7.5億元，佔本行資本淨額的8.44%。

按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	358,512	0.80	80,280	0.26
逾期3個月至1年(含)	271,078	0.61	115,840	0.37
逾期1年以上至3年(含)以內	30,376	0.07	57,480	0.18
逾期3年以上	343	0.00	23,780	0.08
逾期貸款合計	<u>660,309</u>	<u>1.48</u>	<u>277,380</u>	<u>0.89</u>
客戶貸款總額	<u>44,577,824</u>	<u>100.00</u>	<u>31,165,527</u>	<u>100.00</u>

報告期末本行逾期貸款6.60億元，比上年末增加3.83億元；逾期貸款佔本行貸款總額比例為1.48%，較上年末上升0.59個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款3.59億元，佔逾期貸款比例為54.29%。本行採取較為嚴格的分類標準，本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款。

抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本行抵債資產總額為50,490千元，計提減值準備19,461千元，抵債資產淨值為31,029千元。

貸款減值準備／預期信用損失的變化

自2018年1月1日起，本行根據IFRS 9的規定使用「三個階段」模型將客戶貸款分類為：(1)第一階段（正常信用質量），指不曾發生信用風險顯著增加，且將於未來12個月確認預期信用損失的客戶貸款；(2)第二階段（信用風險顯著增加），指信用風險顯著增加，且將確認預期信用損失生命週期的客戶貸款；(3)第三階段（信用減值），指已有客觀的減值現象，且將確認預期信用損失生命週期的客戶貸款。計及宏觀指數、宏觀經濟指標和宏觀金融場景分析等各種因素，根據IFRS 9開發出新的預期信用損失減值模型以計量預期信用損失。

減值損失於有貸款減值客觀證據時於損益內確認，並按資產賬面值與按貸款原實際利率貼現的估計未來現金流量現值（不包括尚未產生的未來信貸虧損）的差額計量。有抵質押金融資產估計未來現金流量現值的計算反映喪失抵質押品贖回權減去取得及出售抵質押品成本可能產生的現金流量。本行已就分類為「損失」類的貸款悉數計提減值準備。對於分類為「次級」和「可疑」類的貸款，本行通常不會悉數計提減值準備，並將減值準備計為該等貸款的賬面值與估計可收回金額之間的差額。估計可收回金額為估計未來可收回貸款現金流量的現值，包括抵押品或質押品的可收回價值。

下表列出本行所示年度貸款預期信用減值的變化情況：（單位千元）

項目	2019年	2018年
年初餘額	792,833	467,081
本年計提／轉回	796,889	331,721
本年核銷	(151,610)	(13,144)
收回原轉銷貸款轉入	16,470	1,861
折現因素的釋放	5,402	5,314
年末餘額	<u>1,459,984</u>	<u>792,833</u>

報告期末，本行貸款減值準備餘額14.60億元，比上年末增長6.67億元，增幅84.15%；不良貸款撥備覆蓋率349.78%，比上年末增加30.42個百分點；貸款撥備率3.28%，比上年末增加0.74個百分點。

對不良資產採取的相應措施

為做好資產質量管控工作，確保資產質量穩定，報告期內，本行不良資產管理的主要措施如下：

- (1) 加強不良貸款處置。加大非訴催收力度，提前對能夠通過非訴化解的貸款進行清收；加強與各級司法部門的協調，加快訴訟清收進度；加強與行業協會、銀行同業的溝通與協同合作，充分利用銀行業債權人委員會協作機制，積極參與不良資產與信貸風險的整合化解、處置，充分保障、維護本行合法權益；在傳統清收手段基礎上，探索多渠道化解和處置不良資產的可能性；對符合核銷條件的貸款，視情況予以核銷，優化信貸資產結構。
- (2) 強化對新增風險貸款的化解。實時對逾期貸款和風險貸款進行監測，及時防範和化解風險。

集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一控制、適度授信、預警管理」的授信原則。一是向單一客戶或集團客戶提供的各項表內、外業務，都應納入統一授信管理範圍，集中進行風險控制。二是根據授信客戶風險大小和風險承擔能力，合理控制客戶總體授信額度，防止過度集中風險。三是建立信用風險監測、識別、預警、報告機制，全面掌握信用風險狀況，有效防範和化解信用風險。

報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末本行未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

3.7 資本充足率分析

本行資本管理以滿足監管要求、不斷提高資本風險抵禦能力和資本回報為目標，並在此基礎上合理確定資本充足率目標，綜合運用績效考核、資本配置等手段引導業務發展，以此實現總體戰略、業務發展、資本管理戰略協同發展。

本行定期開展內部資本評估，結合壓力測試情況評估本行資本的充足性、抵禦風險能力。根據內部資本評估情況以及風險狀況，及時調整本行的資本規劃，引導分支機構和管理部門多開展節約資本的業務，確保達到既定的資本充足率目標。

本行按照中國銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》（中國銀行保險監督管理委員會令2012年第1號）及其他相關監管規定的要求計算資本充足率。表內信用風險加權資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響；表外信用風險敞口也採用了相同的方法計算。市場風險加權資產採用標準法計量，操作風險加權資產採用基本指標法計量。報告期內，本行遵守監管部門規定的資本要求。

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

單位：人民幣千元

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
扣除前總資本	8,932,089	7,904,483
其中：核心一級資本	6,889,509	6,366,786
二級資本	2,042,580	1,537,697
總資本淨額	8,891,351	7,867,832
核心一級資本淨額	6,848,771	6,330,135
一級資本淨額	6,848,771	6,330,135
風險加權資產總額	73,539,932	59,214,150
核心一級資本充足率	9.31%	10.69%
一級資本充足率	9.31%	10.69%
資本充足率	12.09%	13.29%

報告期末，本行資本充足率為12.09%，較上年末下降1.20個百分點，高於監管要求1.59個百分點；核心一級資本充足率9.31%，較上年末下降1.38個百分點，高於監管要求1.81個百分點。報告期內，本行資本充足率的變化主要是本行業務發展需要，總體風險加權資產有所增加，但整體風險仍控制在合理可控範圍內，本行各級資本充足率均高於監管要求。

3.8 風險管理

信用風險

信用風險是指由於債務人或相關當事人未按約定條款履行相關義務形成的風險。本行的信用風險主要來源於貸款業務、承兌業務、保函業務及金融市場業務。

本行根據監管要求，基於債務人的償債能力及還款意願，結合擔保人、抵質押狀況和逾期等因素，對表內、外信貸資產實施五級分類管理，分類認定由經辦機構提出初分意見，經總行信貸業務部初審，總行風險管理部復審後，提交全面風險管理委員會審議認定。

本行信用風險管理由總行信貸業務部牽頭負責，定期將風險管理情況向信用風險管理委員會、全面風險管理委員會和董事會報告。報告期內，本行堅持「主動合規，嚴控風險，強化內控」的風險控制原則，從優化信貸投向結構、完善信貸制度體系、加強信貸人員培育、內部檢查以及化解不良貸款等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 堅持以政策為導向，優化調整信貸結構。為積極響應國家經濟發展策略，立足國家產業結構調整方向，緊跟區域經濟發展戰略，更加科學挖掘、合理配置本行信貸資源，促進信貸業務持續健康發展，本行制定了《瀘州銀行股份有限公司2020年信貸投向指引》，並堅持「優化投向、創新服務、依法合規、風險可控、提升效益」的總體授信策略。
2. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。按照監管機構及本行風險管控要求，本行積極開展各類風險排查，包括案件風險專項治理排查、不合理抽貸斷貸專項排查、房地產估價報告排查、抵押品價值重估排查、整治市場亂象排查等，進一步加強了對授權授信管理、集團客戶管理、落實宏觀調控政策、風險資產分類及處置等重點領域的風險管控。對於排查中發現的問題，堅持邊查邊改、立查立改，提高了本行風險管控能力，降低了本行信用風險，確保了本行資產質量。

3. 防範信用風險，深化信貸業務檢查。為規範信貸業務各環節操作的合規性，掌握客戶風險狀況，針對大額授信客戶、潛在風險客戶等，本行積極開展定期與不定期相結合的信貸業務、類信貸業務的檢查。對於檢查中發現的問題，通過下發風險提示函、整改通知等形式要求整改，進一步規範了信貸業務操作，提高本行信用風險管控能力。
4. 加強逾期貸款、出現其他風險預警信號貸款的監控，做好不良貸款的清收處置。加強資產質量排查和風險預警貸款管理，及時制定風險防控措施，嚴防貸款下遷不良；根據不良貸款具體情況，制定「一戶一策」的風險化解方案，通過非訴催收、訴訟或仲裁清收、強制執行公證等多種方式，加大清收力度和效率；與同業、政府部門建立良好的溝通機制，暢通信息傳遞渠道，共同應對可能出現的企業經營困難問題。
5. 強化授信審批，嚴格落實信貸業務分級授權管理。本行加強統一授信、統一管理，並根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權；加強授信風險審查，按照「客觀公正、依法審查、獨立審貸、風險負責」的原則，堅持「實質重於形式」，嚴格執行獨立的審查、審批機制，重點對產業政策和行業政策及信貸政策、貸款用途、還款能力、擔保能力等方面的審查。加強集團授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；有效甄別高風險客戶，緊抓實質性風險，提出風險防範措施建議，嚴把風險關。
6. 加強信貸隊伍建設，促進信貸業務優質高效發展。本著「貼近實際、滿足需求、快速提高、落地有效」的目的，加強對信貸條線人員的培訓指導。針對分支機構信貸人員開展跟崗培訓、邀請內部業務骨幹及外部行業專家對信貸條線人員開展專題培訓，分批次派出信貸人員外出進行深造學習，並輔以必要的考試或考查對培訓效果進行檢驗，持續提升全行信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立控制實質風險的企業風險培訓文化，從源頭上杜絕風險案件的發生。

操作風險

操作風險是指由於不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。

本行不斷強化操作風險防控措施，以防範系統性操作風險和重大操作風險損失，截至報告期末，重大操作風險事件與案件風險事件為零。

本行董事會是操作風險管理的最高決策機構，承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，制定與本行戰略目標相一致且適用於全行的操作風險管理戰略和總體政策；定期審閱高級管理層提交的操作風險報告，充分了解本行操作風險管理的總體情況以及高級管理層處理重大操作風險事件的有效性。監事會負責監督董事會和高級管理層對操作風險管理職責的履行情況，並根據履職情況出具監督意見。高級管理層負責執行董事會確定的操作風險管理戰略，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險，下設操作風險管理委員會，具體負責操作風險防控工作。持續圍繞「七個構建」（組織架構、職能架構、制度架構、監督檢查機制、整改問責機制、考核激勵機制、後續評價機制）開展操作風險防範工作，不斷健全操作風險防控體系，逐步實現案防架構前瞻、案防關口前移、案防手段前置的操作風險防控工作架構，完善案件及操作風險防控的長效機制。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 夯實內部控制水平，從系統、流程、制度等多角度進行梳理，加強對重點業務領域和重點風險領域開展專項檢查和風險評估，結合操作風險關鍵指標的分析和預警，全方位堵截操作風險隱患。
2. 推進合規文化宣導，採取宣傳、培訓、競賽、正反激勵等多種措施，結合現場檢查及非現場監測等方式，強化制度執行力，根植合規理念。重點關注員工異常行為，強化重點人員和重點崗位管理，嚴防操作風險。
3. 優化前台業務後台集中授權的處理模式，降低手工操作頻度，升級操作風險管理系統，提高自動化程度、系統硬控制能力，將「人防」與「技防」有效結合，增強系統後台防範違規操作的硬控制能力。

4. 持續提升項目建設風險防範水平，重視業務連續性建設，加強運維關鍵領域管理，嚴格執行日常運維系統巡檢，定期開展災備應急演練，保障信息系統安全可靠，穩定運行。嚴守「安全管理責任不外包、安全標準不能降低」的風險底線，強化外包分級管理工作。

市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本行市場風險管理的目標是將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現經風險調整後的全行綜合效益最大化。

本行市場風險管理的組織體系由董事會及其下設委員會、監事會、高級管理層及其下設的全面風險管理委員會、市場風險管理委員會、風險管理部、內部審計部、資產負債管理部、國際業務部、金融市場部、總行各業務部門及分支機構共同構成。高級管理層承擔市場風險管理的實施責任，負責組織全行市場風險管理，本行市場風險管理內部控制體系健全合規，報告期內對市場風險開展內部專項審計，並形成審計報告提交董事會。

本行按照《商業銀行市場風險管理指引》（中國銀行保險監督管理委員會令2004年第10號）、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引》的要求，制定了與本行經營相適應的市場風險偏好、市場風險管理和銀行賬簿利率風險管理基本制度，設定了市場風險限額指標，並對交易賬戶和銀行賬戶分類管理。本行通過建立授權、授信、限額、監控與報告等措施，完善了市場風險管理體系，持續提升風險管理效能。

1、利率風險分析

本行利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限的不匹配，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。根據銀行賬戶和交易賬戶不同性質和特點，分別採取相應的識別、計量、監測和控制方法。

對於資產負債業務的重定價風險，本行主要採取定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析可承受的利率風險，進一步評估利率變動對淨利息收入和淨值的影響；根據內外部管理需要及時採取措施，調整資產負債產品組合和期限結構，適時調整存貸款利率定價方式，確保風險水平控制在可承受範圍內，最大程度提高本行淨利息收入水平。

對於資金交易頭寸的利率風險，本行密切關注國內外宏觀經濟形勢以及市場流動性變化，採用崗位設置、限額控制等措施進行市場風險控制。本行利用系統對市場風險計量、監測與日常管理，對交易賬戶頭寸實行每日估值，持續監測交易限額、止損限額等指標，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

2、利率敏感性分析

本行採用敏感性分析衡量利率變化對淨利息收入的可能影響，下表將2019年12月31日和2018年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

	預計利息淨收入變動	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	11,699	(40,981)
所有收益率曲線向下平移100基點	(11,699)	40,981

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本行其他綜合收益的影響。

單位：人民幣千元

	其他綜合收益變動	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	(126,702)	(229,598)
所有收益率曲線向下平移100基點	135,798	245,862

3、匯率敏感性分析

下表列出於2019年12月31日及2018年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	8,009	15,206
外匯對人民幣匯率下跌1%	(8,009)	(15,206)

流動性風險管理和分析

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行流動性風險管理的目的在於通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序、流動性風險管理系統，充分識別、計量、監測本行各業務條線、業務環節中的流動性風險，確保在正常經營情景和壓力狀態下，保持充足的資金以滿足到期債務支付及供應業務營運資金的需求，在經營發展中實現安全性、流動性、盈利性的協調統一，以推動本行的持續、健康運行。

本行根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會及其下設委員會、監事會、高級管理層及其下設全面風險管理委員會、流動性風險管理委員會、本行相關部門及分、支行在流動性風險管理工作中的職責及報告路線，以提高流動性風險管理有效性。本行執行穩健的流動性風險偏好，較好地適應本行當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本行自身管理需要。

本行對流動性風險實行集中管理，通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，借助流動性風險管理信息系統從短期備付和中長期結構兩個層面，對流動性風險進行充分識別、準確計量、持續監測、有效控制和及時報告。對未來現金流及各項限額指標進行持續監測和分析，定期開展壓力測試判斷本行是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本行制定了流動性風險應急計劃，並定期對應急計劃進行測試和評估。

本行持有適量的優質流動性資產以確保本行的流動性需要，同時本行擁有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本行資金來源大部份為吸收存款，報告期內，各項存款保持快速增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

本行流動性風險管理內部控制體系健全合規，每年開展流動性風險內部專項審計，並形成審計報告提交董事會。

2019年，本行在密切關注宏觀金融經濟變化的同時，持續提升流動性風險管理精細化水平。在報告期內，本行主要在以下方面加強流動性風險管理：

1. 不斷優化流動性風險管理，持續完善流動性風險管理體系。
2. 加強存款的營銷，推動各項存款增長，尤其是加大個人儲蓄和優質中小客戶穩定存款的營銷，逐步提高負債整體穩定性。
3. 密切關注國內外金融經濟形勢以及市場流動性變化，並謹慎合理預判，適時調整本行資產負債管理策略；借助流動性風險管理信息系統持續動態監測各類流動性風險指標與限額管理，超前做好資金安排，保證備付充足，確保流動性風險安全可控。
4. 持續強化資產負債雙向管理，多渠道提升負債穩定性，合理安排資產投放，避免負債的集中到期，不斷優化資產負債結構。

5. 嚴格按照中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》的有關規定，根據可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，並結合本行業務特點、規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計多個壓力情景，定期開展流動性風險壓力測試。

截至報告期末，流動性比例83.72%，高於監管要求58.72個百分點；優質流動性資產充足率156.34%，高於監管要求56.34個百分點；流動性匹配率127.87%，高於監管要求27.87個百分點，反映本行流動性狀況的主要指標均達到並高於監管要求。

信息科技風險管理

本行緊跟互聯網發展趨勢，以實現本行業務發展戰略為目標，堅持以客戶為中心，堅持創新驅動發展，堅持開放共享企業架構和系統，堅持風險可控，確保信息安全，堅持全面實施科技創新，與華為公司共同成立「未來銀行」實驗室，全面推進IT雙模架構轉型。大力投入信息系統建設及科技人才引進，有效支撐了報告期內各項業務目標的完成，持續助推全行核心競爭力的提升，為信息科技工作提供有力支撐。

持續推進科技與業務融合創新，提升業務支撐能力。本行的信息科技建設從被動服務業務逐步向主動引領業務發展，在2019年度通過國際業務系統、網貸系統、小瀘銀企通系統、新數據中心搬遷等多個重點項目的建設。持續優化資源共享、共贏互利的金融服務生態圈，全面提升客戶體驗，完成了安居貸、樂業貸、大額存單、天天見面、龍寶保險箱等系統及產品。在合規經營、滿足監管要求的前提下積極服務民生，服務小微，有效拓展了本行的服務渠道和客戶群。

不斷完善業務連續性管理和信息安全體系，提高系統安全保障能力。報告期內，本行順利完成新數據中心搬遷和應急災備切換演練工作。同時不斷優化應用架構體系，持續開展業務連續性建設，完成多套關鍵系統和基礎設施的擴容升級，強化備份機制，確保系統穩定運行。本行高度重視信息安全管控，在報告期內，本行以強化科技安全為目的，從健全完善信息安全規範和標準、加強信息科技外包安全管理、加強終端信息安全管理、完善網絡縱深防禦體系、組建網絡安全專業團隊等方面著手，持續提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，開展互聯網類業務系統第三方安全測評，加強互聯網安全防護，有效防範科技風險。

2019年本行信息科技投入10,984萬元，依託收單業務平台向景區、學校和停車場拓展支付場景，鋪設自助售貨機，拓展場景金融服務。研發電子渠道吉祥物「龜寶」，逐步融入客戶生活場景，助力高淨值客戶營銷。建設直銷銀行網貸平台，同華宇集團、通威集團建立線上業務合作，邁出互聯網授信業務的第一步。與北京大數據研究院、江蘇通付頓公司合作研究區塊鏈應用；建設小瀘銀企通移動創新應用，集對公金融服務、公司辦公、商旅服務等功能於一體。

探索金融科技在操作風險防控方面的應用，開展操作風險二期建設，建立基於大數據、機器學習等技術的風險模型建模，深入研究人工智能、行為統計學在操作風險防控方面的應用。開展未來銀行建設，開始依託分佈式基礎平台構建互聯網業務系統和金融服務開放平台，建成後與現有系統形成「雙模」架構，使本行具備快速整合內外部資源、快速定制產品、快速響應客戶需求等能力。

3.9 分部報告

以下分部經營業績按業務分部呈示。本行主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務、未分配項目及其他。下表列出所示期間本行各業務分部的概要經營業績。

單位：人民幣千元

項目	2019年		2018年	
	分部 稅前利潤	佔比%	分部 稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	288,983	34.83	366,548	42.92
零售銀行業務	204,683	24.67	170,579	19.97
金融市場業務	331,029	39.90	334,795	39.21
其他	4,953	0.60	(17,932)	(2.10)
合計	<u>829,648</u>	<u>100.00</u>	<u>853,990</u>	<u>100.00</u>

單位：人民幣千元

項目	2019年		2018年	
	分部 營業收入	佔比%	分部 營業收入	佔比%
公司銀行業務	1,541,351	54.92	906,143	46.85
零售銀行業務	341,702	12.17	332,069	17.17
金融市場業務	920,995	32.82	694,926	35.93
其他	2,583	0.09	950	0.05
合計	<u>2,806,631</u>	<u>100.00</u>	<u>1,934,088</u>	<u>100.00</u>

3.10 業務回顧

公司銀行業務

本行堅持「立足地方，服務中小，關注民生，貼心市民」的經營宗旨，把「服務實體經濟」作為落實科學發展觀、轉變經濟增長方式的著力點，積極投身於經濟建設和社會發展，為公司客戶提供多元化的金融產品及服務以支持其業務需要。

公司貸款

報告期末，本行的公司貸款餘額為369.02億元，佔截至同日本行客戶貸款及墊款總額的82.79%，較年初增幅48.89%。其中，本行的大中型企業貸款為人民幣144.16億元，佔截至同日本行公司貸款總額的39.07%，小微型企業貸款為人民幣224.63億元，佔截至同日本行公司貸款總額的60.87%，其他公司貸款餘額為0.23億元，佔截至同日本行公司貸款總額的0.06%。本行大部份公司貸款客戶是在四川省（主要為瀘州市）註冊成立或經營主要業務的企業。公司貸款一直是本行貸款組合的最大組成部份。

票據貼現

票據貼現指本行從公司客戶低於票面價值購買六個月內到期的銀行承兌票據及商業承兌票據。我們僅從滿足我們信貸要求的公司客戶購買銀行承兌票據及商業承兌票據，這是一種向該等客戶提供的短期融資的形式。

我們亦在金融市場業務版塊營運轉貼現及再貼現業務。根據該等業務，本行可以更低的价格向中國人民銀行或其他商業銀行再出售貼現票據，這將給我們提供額外的流動資產及利息差額中的另外收入。

報告期末，本行的票據貼現為人民幣15.00億元，佔截至同日本行客戶貸款及墊款總額的3.36%。於往績記錄期間，本行大部份的貼現票據為銀行承兌票據。

公司存款

報告期末，本行公司客戶存款餘額為298.12億元，佔全部存款餘額48.52%。本行向公司客戶提供人民幣定期及活期存款。本行向公司客戶提供的人民幣定期存款期限介乎三個月至五年。我們亦提供定制利率、期限及其他條款的協議存款產品。此外，我們提供通知存款產品，其比活期存款的利率高且保留一定活期存款靈活性（客戶可提前通知取款）。本行的公司存款客戶主要包括財政、交通、社會保障和其他政府機構、事業單位、國有企業和大型私營公司。

公司產品

對於公司客戶的融資需求，本行充分發揮地方法人機構決策鏈條短的優勢，創新多款針對性產品以滿足客戶的不同需求。

本行先後推出一次授信、循環使用，7天內還款免息的「天天貸」，客戶通過編發手機短信可實現24小時內即時提款、還款，使資金使用效率達到最高；為電子信息產業量身定制「循環使用、隨借隨還、按天計息」的「智融貸」；以近兩年年平均納稅總額為主要授信依據的信用產品「稅金貸」；針對核心企業向上下游企業簽發的電子商業承兌匯票辦理貼現的「票保通」；專項用於滿足建築相關企業繳納投標保證金的「投標貸」；向處於業務起步階段且無充足資金的青年創業者推出的，無抵押低固定利率的「創客貸」等。

同時，考慮到小微企業普遍存在缺抵押、無擔保、管理不規範、信息不對稱等特點，本行推出全線上申請，純信用方式的「融e貸」，以及以增值稅發票開票金額為主要授信依據的「票e貸」等產品，以解決小微企業週期性經營資金周轉困難，提高小微企業金融服務響應速度。

公司銀行客戶基礎

報告期末，本行的公司銀行客戶總數為15,711戶，同比增長6,643戶，增幅73.26%。本行公司銀行業務的迅猛發展得益於強大的客戶基礎。本行通過研究公司銀行客戶的具體金融需求推出一系列針對特定客戶群的特色產品和服務，同時，本行還建立了特別的客戶關係管理系統，這使本行能夠密切追蹤本行客戶及其合作夥伴與本行的業務交易，令本行能夠為他們提供量身定制的金融服務。

小微企業金融服務

本行以黨的十九大和中央經濟工作會、全國金融工作會等會議精神為指導，認真貫徹落實中國人民銀行、銀保監會要求，通過創新產品、精簡流程、減費讓利、深化考核等多項措施，切實提升小微企業金融服務質效。報告期末，本行的小微貸款餘額為人民幣266.10億元，小微客戶數量5,046戶，加權平均利率7.94%。

為更好地滿足小微企業融資需求，本行亦設立專門團隊即惠融通小微貸款中心，採取線上申請與線下調查結合的方式，發揮信貸工廠流程管理優勢，依託移動終端和互聯網，將貸款業務辦理時間縮短至2-3天，為小微企業客戶提供了便捷高效的融資服務。同時，本行充分運用中國人民銀行支小再貸款、定向降准等政策加強對小微企業的融資支持力度。

零售銀行業務

本行向零售客戶提供多種金融產品及服務，包括存款、貸款、銀行卡服務、理財以及代收代繳費等中間業務，本行擁有廣泛的零售客戶基礎。

截至2019年12月31日，本行有77.44萬名零售銀行客戶，較2018年末增加9.97萬戶，增幅14.78%，零售存款總額308.12億元，貸款總額61.76億元。

本行將零售客戶分為普通客戶（存款餘額50萬元以下）、優質客戶（存款餘額50萬元（含）至100萬元）、高端客戶（存款餘額100萬元（含）至300萬元）及高淨值客戶（存款餘額300萬元及以上）。截至2019年12月31日，本行共有高端客戶3,036名，較2018年新增1,078戶，增幅55.06%；高淨值客戶411名，較2018年新增65戶，增幅18.79%。

零售存款

零售存款餘額308.12億元，較2018年增加85.83億元，增幅38.61%。其中，2019年新增大額存單業務，新增存款2.81億元。

零售貸款

本行向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅和商用房按揭貸款。截至2019年12月31日，零售貸款總額為61.76億元，較去年淨增4.40億元，增幅7.66%。

銀行卡

截至2019年12月31日，向零售銀行客戶歷史累計發行97.18萬張，存量卡80.88萬張，較2018年增長11.89萬張，增幅13.94%。

理財

本行向個人投資者提供滿足其風險和收益偏好的金桂花S款開放式理財產品，本行主要將該理財產品帶來的資金投資於債券、貨幣市場工具等產品。理財產品的收益率介於4.20%-5.02%之間。

截至2019年12月31日，本行共有理財產品投資者7,401名，較去年增加3,155名，增幅74.31%；全年的累計銷售額17.77億元，餘額19.29億元，較去年增加9.19億元，增幅90.99%。

貴金屬服務

本行向零售客戶提供貴金屬產品服務。本行從2018年10月開始代理貴金屬銷售服務。截至2019年12月31日代銷貴金屬銷售額為73.15萬元，較2018年末增加40.5萬元，增幅124.04%。

金融市場業務

2019年，面對宏觀環境、市場環境、監管環境的複雜變化，本行金融市場業務充分研判宏觀經濟和金融監管形勢，充分落實系列監管要求，防控金融風險，穩步發展。

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易業務、投資業務及資產管理業務。

貨幣市場交易業務

本行貨幣市場交易包括：同業存放和存放同業、同業拆借、債券回購、票據轉貼現、發行同業存單等。報告期內，本行注重同業客戶管理和維護，保持與同業客戶間授信可持續性，着力提高同業客戶粘性，同時保持交易對手多元化和分散性。

1、同業存放和存放同業

報告期末，吸收同業及其他金融機構存放款餘額14.50億元，同比減少37.24億元，減幅71.98%；其中吸收同業存款定期餘額13.65億元，同比減少72.75%；吸收同業存款活期及清算款餘額0.85億元，同比減少48.17%。存放他行同業款項餘額9.12億元，同比減少12.24億元，減幅57.30%；其中存放他行定期餘額7.99億元，同比減少60.45%，主要是本行在香港聯交所成功上市募集資金部分轉回國內，剩餘部分存放於他行。存放他行活期及清算款餘額1.13億元，同比減少2.59%。

2、同業拆借

報告期末，本行同業拆入餘額為24.63億元，同比增加7.43億元，增幅為43.20%；同業拆出餘額為1.13億元，同比減少16.00億元，減幅為93.40%。主要原因是：一是2019年流動性整體寬鬆，本行吸收了部分拆借資金，交易金額較年初有所增加；二是受市場信用風險事件影響，本行減少了同業拆出業務融出。

3、債券回購業務

報告期末，本行正回購無餘額，同比減少16.81億元；逆回購餘額為22.72億元，同比減少14.91億元，減幅為39.62%。主要是由於報告期內本行根據淨資產情況對業務結構進行了動態調整。

4、票據轉貼現

報告期末，持有轉貼現票據8.69億元，同比增加6.63億元，增幅321.84%，主要原因是去年年末轉貼現時點數較低，今年根據業務需要增加了一定轉貼現票據。

5、發行同業存單

報告期末，本行同業存單發行餘額為171.77億元，同比增加44.25億元，增幅為34.70%。主要原因是今年本行同業存單的發行額度較去年增加較多，同時本行減少了正回購交易融入量，將同業存單作為調劑日常流動性的主要工具之一。

投資業務

1、債券投資

全球經濟整體疲軟，世界主要經濟體增速放緩。但進入下半年，歐美央行紛紛進入新一輪的寬鬆政策，帶動股市反彈，對經濟的滯後提振影響也慢慢在年末顯現。國內在中美貿易戰不斷反覆、內外需疲軟等因素影響下，面臨較大的下行壓力。債券投資形勢複雜難解，對外，中美貿易談判進程不斷反覆，對內，去槓桿、供給側改革、三大攻堅戰等長期戰略目標的持續推進，以及防止經濟失速下滑的各種短期刺激與托舉政策的出台相交織；基建投資與貿易戰下傳統出口行業投資的低迷增長與科技補短板的巨大投資增長相交織；突如其來的非洲豬瘟大爆發導致的CPI暴漲與低迷的PPI相交織，等等。複雜多變的投資形勢使得債券面臨巨大的不確定性和劇烈的波動，本行通過對國內外經濟政策形勢的準確判斷，根據形勢變化，多次調整倉位和久期，以取得波段收益，但全年市場波動劇烈，年末收益率水平基本回到了年初。其操作難度大，本行債券投資僅略微跑贏市場水平。

截至報告期末，本行根據債券市場行情及自身資產配置需要，對債券投資在總量和結構上進行了調整。報告期末，本行債券投資規模144.75億元，同比增加3.75億元，增幅2.66%。其中，國債餘額為13.59億元，同比減少1.51億元，減幅10.00%；政策性金融債餘額40.51億元，同比減少27.16億元，減幅40.14%，地方政府債餘額為11.22億元，同比增加0.67億元，增幅6.35%；信用債餘額74.44億元，同比增加29.22億元，增幅64.62%，商業銀行債餘額4.99億元，同比增加2.53億元，增幅為102.85%。

2、特殊目的載體投資

報告期內，本行積極促進業務多元化，深化與同業機構的合作，盤活存量資產，用活增量投資。報告期末，特殊目的載體投資規模194.97億元，包括公募基金及其他6.41億元、信託計劃120.59億元、資產管理計劃67.97億元。特殊目的載體投資同比減少13.55億元，降幅6.50%，投資規模穩中微降，由於今年本行減少對公募貨幣基金的投資，新增收益穩定、風險可控的公募債券基金投資，並在存量基礎上適量收回資產管理計劃，信託計劃變化不大。

資產管理業務

報告期內，本行發行的開放式理財產品，滿足客戶對資金流動性和安全性的理財需求，理財規模穩健增長。報告期末，理財產品餘額為19.29億元，同比增加9.19億元，增幅90.99%。報告期內，理財產品發行量17.77億元，同比增長4.88億元，增幅37.86%，所有理財產品為非保本浮動收益型理財產品，均實現預期收益。報告期末，本行擁有7,401名理財產品客戶，均為零售銀行客戶。

金融消費者權益保護情況

報告期內，本行消費者權益保護工作緊跟監管新動向，從基礎工作入手，充分發揮法人機構的體制優勢，以產品、服務設計為著力點，以金融知識宣教為創新點，優化組織結構，夯實主題責任意識，強化監督檢查職責，消費者權益保護工作整體水平持續提高。

1. 成立專職機構，強化組織領導

本行董事會下設消費者權益保護委員會，統一規劃、統籌部署全行消費者權益保護工作；內控合規部下設消費者權益保護科，負責全行消費者權益保護具體工作。組織架構不斷完善，有力提升本行消費者權益保護工作水平。

2. 優化制度體系，夯實管理基礎

通過梳理消費者權益保護制度，建立和完善與本行組織架構、業務拓展相匹配的消費者保護制度體系。報告期內，共組織修訂消費者權益保護相關制度26項，為消費者權益保護工作的有效開展提供制度保障。

3. 突出品牌聲譽，普及公眾教育

本行以深化「以客戶為中心」和「服務創造價值」的理念，提供「規範、嚴謹、誠信、可靠」的金融服務水平，保障消費者權益。報告期內，一是組織開展「3.15金融消費者權益日」集中宣傳活動；二是組織開展「全民國家安全教育日」活動；三是開展「普及金融知識萬里行」活動；四是開展「普及金融知識 守住錢袋子」活動；五是開展「金融知識普及月 金融知識進萬家 爭做理性投資者 爭做金融好網民」活動；六是開展「防範網絡電信詐騙專項活動」；七是開展「防範非法集資專項宣傳」活動等。

4. 增強消保理念，提升消保水平

本行嚴格遵循國家法律法規，主動適應監管政策調整，嚴格貫徹落實相關行業標準和操作準則，報告期內，在產品設計、服務項目、定價管理、協議制定、審批准入、營銷宣傳、售後管理等方面，不斷強化相關人員責任意識，增強消費者保護理念，靈活投訴處理方式，實現消費者權益保護全流程、全覆蓋和全方位管理。

4. 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、出售及企業合併事項。

5. 其他資料

5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

本行已根據公司章程、中國法律法規及香港《上市規則》的規定建立了現代化的公司治理架構。董事會對股東整體負責並負責（其中包括）決定本行的經營發展戰略、經營計劃和投資方案、聘任或解聘高級管理層及決定內部管理機構的設置等事項。董事會已成立委員會以履行特定職能，包括審計委員會、發展戰略委員會、提名及薪酬委員會、關聯（連）交易控制委員會、風險管理委員會及消費者權益保護委員會。監事會對股東整體負責並有責任和權力監督董事和高級管理層及監查本行的財務活動、風險管理和內部控制。

本行已按照《上市規則》的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合《上市規則》的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，並在董事會的領導下運作，就董事會的決定提供意見。監事會負責監督本行穩健而完善的運作，以及董事會及高級管理層履行的職責。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議案，並負責本行的日常業務及管理工作，以及定期向董事會及監事會匯報。本行行長由董事會委任，負責本行日常整體運營。

本行已採納《上市規則》附錄十四的企業管治守則（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。

根據守則，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第六屆董事會的三年任期已於2018年12月23日屆滿。鑑於本行當時剛完成H股上市，為確保董事會工作的穩定性，本行董事會獲有關監管機構同意延期換屆選舉。本行董事會已於2018年度股東大會進行了董事換屆，並已於2019年12月31日取得四川省銀保監局董事資格批覆。在董事委任生效後，董事會由13名董事組成。由於本行擬委任的第七屆董事會獨立非執行董事周凱先生辭世，其委任不會生效，本行僅有4名獨立非執行董事。故本行未能全面符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則第3.10A條、第3.25條及附錄十四《企業管治守則》條文第A.5.1條的要求，即獨立非執行董事須佔董事會人數至少三分之一及有關提名及薪酬委員會的組成，詳情請見本行日期為2019年12月31日的公告。本行亦刊發日期為2020年3月26日的公告，其中有關董事會建議委任鍾錦先生（「鍾先生」）為本行獨立非執行董事及提名及薪酬委員會委員，相關委任將於2019年度股東大會上提呈本行股東審議通過，及尚待中國銀行保險監督管理委員會四川監管局的批准，本行將在適當時候作出進一步公佈。除上述披露外，於報告期內，本行已嚴格遵守守則所載的原則及守則條文，以及部份建議最佳常規。本行致力保持高標準的企業管治。

本行將繼續加強自身的企業管治，以確保遵守守則並符合股東及潛在投資者的期望。

5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

本行董事會共有13名董事，其中包括三名執行董事，即游江先生（董事長）、徐先忠先生（行長）及劉仕榮先生（副行長、董事會秘書）；六名非執行董事，即潘麗娜女士、熊國銘先生、劉奇先生、代志偉先生、劉安媛女士、江波先生；及四名獨立非執行董事，即辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生及唐保祺先生。

本行監事會共有五名監事，其中包括一名股東監事，即袁世泓女士；兩名職工監事，即劉永麗女士、陳勇先生；及兩名外部監事，即段學彬先生及郭兵先生。

本行高級管理層共有九名成員，即徐先忠先生、劉仕榮先生、夏義倫女士、薛曉芹女士（原名為薛德芳）、成安華先生、楊冰先生（原名為楊斌）、童強先生、艾勇先生及胡嘉先生。

5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

2019年5月28日本行股東大會開展董事會及監事會換屆選舉，其中徐燕女士、劉小渝先生不再擔任本行董事職務；潘麗娜女士、劉安媛女士和江波先生於2019年5月28日獲股東大會批准為本行非執行董事。委任潘麗娜女士、劉安媛女士和江波先生為非執行董事於2019年12月31日生效。黃萍女士於2019年5月28日屆滿卸任外部監事；郭兵先生於2019年5月28日獲股東大會批准為本行外部監事，委任於2019年5月28日生效。

童強先生自2019年5月28日起被聘任為本行副行長，其任期與第七屆董事會一致。

本行於2019年12月20日聘任吳極先生為本行副行長。吳先生的任職資格將待中國銀行保險監督管理委員會四川監管局核准後正式生效。

5.4 董事及監事進行的證券交易

本行已採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守標準守則。

5.5 利潤及股息

(一) 股息

本行截至2019年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年度業績公告的「年度財務報表」一節。

本行董事會建議按照每股人民幣0.13元（含稅）向本行全體股東派發截至2019年12月31日止年度現金末期股息，共人民幣294.42百萬元（含稅）。該股息分配方案將提呈2019年度股東大會審議。

如該建議於2019年度股東大會（「**2019年度股東大會**」）上獲得批准，股息將派發給於2020年6月8日（星期一）名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向內資股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2019年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日（含年度股東大會召開當日）中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2020年6月2日（星期二）至2020年6月8日（星期一）（包括首尾兩天）期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2019年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2020年6月1日（星期一）下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股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至1716號鋪。

本行董事會擬定於2020年7月23日（星期四）或之前派發2019年度末期股息。倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

5.6 普通股股息稅項

(1) 對內資股股東

本行內資股法人股東的所得稅由法人股東自行處理。按《中華人民共和國個人所得稅法》相關規定，對於2020年6月8日名列內資股股東名冊的自然人股東，本行將按20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

(2) 對H股股東

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2020年6月8日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。根據日期為2011年6月28日國家稅務總局的《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

按照上述稅務法規，對於本行H股個人股東，本行一般將按照10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本行將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

5.7 2019年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本行定於2020年5月26日(星期二)舉行2019年度股東大會。為確定有權出席2019年度股東大會並進行投票的股東的名單，於2020年4月25日(星期六)至2020年5月26日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席2019年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2020年4月24日(星期五)下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股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至1716號舖。

5.8 購買、出售和贖回本行上市證券

2019年1月9日，獨家代表（定義於本行H股全球發售招股章程中）（代表國際承銷商）悉數行使超額配股權，所涉股份合共為81,860,000股H股，合共為行使任何超額配股權前根據全球發售初步提呈發售股份的15%，以補足國際發售的超額分配。超額配發股份按每股H股3.18港元（不包括1%經紀佣金、0.0027%香港證監會交易徵費及0.005%香港聯交所交易費）發行及配發並於2019年1月14日開始在香港聯交所主板上市及買賣。本行發行超額配發股份的額外所得款項淨額（經扣除承銷佣金、經紀佣金、交易徵費及交易費）約為255.5百萬港元已全部按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用。本行的全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付的承銷費用及佣金以及估計開支後）已用於強化本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。除上述披露外，本行於報告期內概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

5.9 審閱年度業績

本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2019年12月31日止年度的年度財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的年度業績。

5.10 期後事項

建議根據特別授權發行新H股

誠如本行日期為2020年1月10日之公告所披露，於2020年1月10日舉行的董事會會議上，董事會通過建議根據一項將於臨時股東大會及類別股東會議上尋求的特別授權，發行不超過360,000,000股新H股，相當於新H股發行前本行現有已發行股本總額約15.90%及新H股發行後本行經擴大已發行股本總額約13.72%；及相當於新H股發行前本行現有已發行H股約57.36%及新H股發行後本行經擴大已發行H股約36.45%。

同日，董事會通過建議提呈臨時股東大會及類別股東會議批准授權對公司章程作出若干修訂，以反映（其中包括）新H股發行後的變更註冊資本、可以發行的境外上市外資股（H股）和股本結構。

上述事項已於本行於2020年3月26日舉行的臨時股東大會/類別股東會議上取得股東批准。

無固定期限資本債券（第一期）發行完畢

誠如本行日期為2020年3月18日之公告所披露，本行在全國銀行間債券市場成功發行「2020年無固定期限資本債券（第一期）」（「**本期債券**」），並在中央國債登記結算有限責任公司完成債券登記和託管。本期債券於2020年3月16日簿記建檔，並於2020年3月18日發行完畢，發行規模為人民幣10億元，單位票面金額為人民幣100元，按票面金額平價發行，前5年票面利率為5.8%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

本期債券的募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

對新型冠狀病毒肺炎疫情的影響評估

新型冠狀病毒感染的肺炎疫情於2020年1月在全國爆發以來，本銀行切實貫徹落實《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》（銀發[2020]29號文，由中國人民銀行、財政部、銀保監會、證監會和國家外匯管理局聯合發佈）的各項要求，強化金融對疫情防疫工作的支持。肺炎疫情在一定程度上影響本銀行信貸資產和投資資產的資產質量或收益水平，本銀行密切關注肺炎疫情發展，組織專項風險排查，重審預期信用損失模型中前瞻性參數和假設，對財務狀況和經營成果的影響將實時反應於本銀行2020年度各期財務報表。

除上述事項外，本行於報告期後並無發生任何其他重大事項。

6. 年度財務報表

綜合收益表

2019年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	5,412,057	3,998,714
利息支出	<u>(2,693,932)</u>	<u>(2,226,316)</u>
利息淨收入	2,718,125	1,772,398
手續費及佣金收入	10,557	9,245
手續費及佣金支出	<u>(5,472)</u>	<u>(7,377)</u>
手續費及佣金淨收入	5,085	1,868
交易活動淨收益	24,101	24,111
金融投資淨收益	56,904	134,775
其他營業收入	<u>2,416</u>	<u>936</u>
營業收入	2,806,631	1,934,088
營業費用	(1,036,331)	(686,928)
預期信用損失	<u>(944,739)</u>	<u>(396,810)</u>
營業利潤	825,561	850,350
享有聯營企業利潤的份額	<u>4,087</u>	<u>3,640</u>
稅前利潤	829,648	853,990
所得稅費用	<u>(195,736)</u>	<u>(195,683)</u>
歸屬於本銀行股東的淨利潤	<u><u>633,912</u></u>	<u><u>658,307</u></u>

綜合收益表（續）

2019年度

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
其他綜合收益		
預計將重分類至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(17,348)	121,230
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的金融資產的信用減值損失	19,747	13,647
減：相關所得稅影響	(600)	(33,718)
其他綜合收益稅後總額	1,799	101,159
歸屬於本銀行股東的綜合收益合計	635,711	759,466
銀行股東每股基本及稀釋盈利（人民幣元）		
基本及稀釋	0.28	0.40

財務狀況表

2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	12月31日	
	2019年	2018年
資產		
現金及存放中央銀行款項	9,401,511	8,373,038
買入返售、存放和拆放同業 及其他金融機構款項	3,284,840	7,633,381
客戶貸款	43,298,734	30,486,354
金融投資－信貸類金融資產	4,186,800	5,821,602
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入損益的金融資產	1,860,243	1,841,322
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,755,246	5,867,342
金融投資－攤餘成本	22,499,936	21,395,762
對聯營企業投資	40,738	36,651
固定資產	744,552	675,358
遞延所得稅資產	386,436	186,871
其他資產	221,585	232,134
資產總額	91,680,621	82,549,815

財務狀況表(續)

2019年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	12月31日	
	2019年	2018年
負債		
向中央銀行借款	540,760	865,000
賣出回購、同業及其他金融機構 存放和拆入款項	3,949,580	8,675,639
客戶存款	61,436,960	52,385,604
發行債券	18,225,596	13,800,494
應交稅金	191,408	135,457
其他負債	446,808	320,835
	<u>84,791,112</u>	<u>76,183,029</u>
負債總額		
	84,791,112	76,183,029
股東權益		
歸屬於本銀行的股東權益		
股本	2,264,793	2,182,933
資本公積	2,239,314	2,094,444
其他儲備	1,441,641	1,246,558
未分配利潤	943,761	842,851
	<u>6,889,509</u>	<u>6,366,786</u>
股東權益總額		
	6,889,509	6,366,786
負債及股東權益合計	<u>91,680,621</u>	<u>82,549,815</u>

權益變動表

2019年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本銀行的股東權益							
	股本	資本公積	盈餘公積	其他儲備		小計	未分配利潤	合計
				一般風險準備	重估儲備			
2018年1月1日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(223,607)	738,689	785,227	4,335,715
首次執行IFRS 9 產生的變化	-	-	-	-	185,117	185,117	39,816	224,933
2018年1月1日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(38,490)	923,806	825,043	4,560,648
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	658,307	658,307
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	101,159	101,159	-	101,159
綜合收益合計	-	-	-	-	101,159	101,159	658,307	759,466
發行新股	545,740	919,838	-	-	-	-	-	1,465,578
提取法定盈餘公積	-	-	65,831	-	-	65,831	(65,831)	-
提取一般風險準備	-	-	-	155,762	-	155,762	(155,762)	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(418,906)	(418,906)
2018年12月31日餘額	<u>2,182,933</u>	<u>2,094,444</u>	<u>336,340</u>	<u>847,549</u>	<u>62,669</u>	<u>1,246,558</u>	<u>842,851</u>	<u>6,366,786</u>
2018年12月31日餘額	2,182,933	2,094,444	336,340	847,549	62,669	1,246,558	842,851	6,366,786
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	633,912	633,912
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	1,799	1,799	-	1,799
綜合收益合計	-	-	-	-	1,799	1,799	633,912	635,711
發行新股	81,860	144,870	-	-	-	-	-	226,730
提取法定盈餘公積	-	-	63,391	-	-	63,391	(63,391)	-
提取一般風險準備	-	-	-	129,893	-	129,893	(129,893)	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(339,718)	(339,718)
2019年12月31日餘額	<u>2,264,793</u>	<u>2,239,314</u>	<u>399,731</u>	<u>977,442</u>	<u>64,468</u>	<u>1,441,641</u>	<u>943,761</u>	<u>6,889,509</u>

現金流量表

2019年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	829,648	853,990
調整：		
折舊及攤銷	123,773	58,274
計提貸款預期信用損失準備	796,889	312,370
計提其他資產預期信用損失準備	147,850	84,440
處置長期資產淨損失／(收益)	10,347	(8,888)
終止確認金融投資淨收益	(65,637)	(134,775)
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(7,652)	(43,400)
金融投資利息收入	(2,243,787)	(2,069,015)
發行債券利息支出	634,203	580,600
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行款項淨減少／(增加) 額	1,149,835	(273,378)
買入返售、存放和拆放同業 及其他金融機構款項淨減少額	2,491,150	7,542,717
客戶貸款淨增加額	(13,412,298)	(11,772,000)
其他營運資產淨(增加)／減少額	(639,271)	68,433
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨(減少)／增加額	(325,000)	275,000
賣出回購、同業及其他金融機構 存放和拆入款項淨減少額	(4,660,763)	(3,493,481)
客戶存款淨增加	8,715,646	9,721,622
其他營運負債淨增加	2,072,306	145,554
支付所得稅	(400,433)	(209,419)
經營活動產生的淨現金(流出)／流入額	(4,783,194)	1,638,644

現金流量表(續)

2019年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
投資活動現金流量：		
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	—	5,732
購置固定資產和其他長期資產	(238,758)	(195,554)
金融投資收到的利息收入	2,718,900	2,266,764
投資支付的現金	(24,091,000)	(24,682,230)
出售或金融投資到期收到的現金淨額	<u>23,007,726</u>	<u>19,295,639</u>
投資活動產生的淨現金流入／(流出) 額	1,396,868	(3,309,649)
籌資活動現金流量：		
發行股份收到的現金	230,998	1,540,006
發行債券收到的現金	24,220,000	21,390,000
償還到期債務支付的現金	(19,794,898)	(18,413,119)
支付發行債券的利息	(634,203)	(580,600)
支付銀行股東的股利	(298,237)	(415,918)
支付的其他與籌資活動有關的現金	<u>(4,268)</u>	<u>(74,429)</u>
籌資活動產生的淨現金流入額	<u>3,719,392</u>	<u>3,445,940</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>17,666</u>	<u>(9,850)</u>
現金及現金等價物淨增加	350,732	1,765,085
現金及現金等價物期初數	<u>4,924,745</u>	<u>3,159,660</u>
現金及現金等價物年末數	<u>5,275,477</u>	<u>4,924,745</u>

7. 簡要財務報表附註

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 編製基礎

本銀行的財務報表是根據所有適用的《國際財務報告準則》及香港聯合交易所證券上市規則和新香港《公司條例》(第622章)的規定編製。

財務報表按照歷史成本法編製，並就金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益和金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本銀行的會計政策過程中行使其判斷。

本銀行的子公司僅為納入合併範圍內的結構化主體並選擇用金融工具準則計量，因此本銀行的合併歷史財務資料與單體歷史財務資料無差異。

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本銀行自2019年開始採用以下對本銀行2019財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告準則第9號(修訂)	反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更
國際會計準則第28號的修訂	在聯營和合營企業中的長期利益
國際財務報告準則第3號， 國際財務報告準則第11號， 國際會計準則第12號及 國際會計準則第23號的修訂	國際財務報告準則年度改進2015-2017年週期
國際財務報告解釋公告第23號 國際會計準則第19號的修訂	所得稅處理的不確定性 計劃修改、削減或結算

國際財務報告準則第16號

《國際財務報告準則第16號》於2016年1月正式發佈，並自2019年1月1日起施行。新準則完善了租賃的識別、分拆與合併，要求承租人將租賃計入其資產負債表內。對於承租人而言，由於對經營租賃和融資租賃的劃分已經刪除，新租賃準則將會導致幾乎所有租賃均須在資產負債表內確認。根據新準則，主體須確認使用權資產和租賃負債，豁免僅適用於短期和低價值的租賃，同時新準則也改進了承租人的後續計量和租賃變更時的會計處理。新準則對於出租人的會計核算未發生實質性變化。

本銀行於2019年1月1日採用該準則，並採用準則允許的簡易過渡方法，不對首次採納上一年度的比較金額進行重述。在首次執行日，本銀行根據剩餘租賃付款額按首次執行日承租人增量借款利率折現的現值計量租賃負債，並假設使用權資產等於租賃負債，並根據預付租金進行必要調整。對於在首次執行日屬於短期和低價值的租賃，本銀行適用豁免規定。

國際財務報告準則第9號 (修訂)

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈了對國際財務報告準則第9號關於反向賠償的提前還款特徵與金融負債的變更的修訂。此修訂允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部分具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。

國際會計準則第19號 (修訂)

國際會計準則理事會於2018年2月7日發佈了對國際會計準則第19號－僱員福利中關於計劃修改、削減或結算的會計處理的修訂。此修訂明確了對設定收益計劃的修改、削減或結算的會計處理，要求主體在計劃修改、削減或結算後，使用更新後的假設來確定剩餘期間的當期服務成本和淨利息，將盈餘的減少作為過往服務成本的一部分或結算利得或損失在損益表內確認，即使該盈餘由於資產上限的影響之前並未確認，並且主體需要在其他綜合收益中單獨確認資產上限的變化。

國際會計準則第28號 (修訂)

此修訂明確了在聯營和合營企業中擁有長期利益，實質上構成部分淨投資但未採用權益法核算的金融工具的會計處理。對於此類投資，主體必須在採用國際會計準則第28號規定的損失和減值的要求前，先採用國際財務報告準則第9號。

國際財務報告準則解釋第23號

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號對國際會計準則12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。

國際財務報告準則 (修訂)：國際財務報告準則年度改進(2015-2017年週期)

國際財務報告準則年度改進(2015-2017年週期) 包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第3號－企業合併，對國際財務報告準則第11號－合營安排，對國際會計準則第12號－所得稅，對國際會計準則第23號－借款費用的修訂。

除上述提及的國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則不會對本銀行的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

會計政策變更

國際財務報告準則第16號

本銀行採用國際財務報告準則第16號的主要影響如下：

財務狀況表

2019年1月1日	重述前	重述金額	重述後
其他資產	232,134	35,193	267,327
其他負債	320,835	35,193	356,028

其他資產重述金額人民幣35,193千元包括使用權資產人民幣41,234千元及預付租金人民幣6,041千元。

於2019年1月1日，本銀行在計量租賃負債時，對於具有相似特徵的租賃合同採用同一折現率，所採用的增量借款利率的加權平均值為5.11%。

於2019年1月1日，原租賃準則下披露的尚未支付的最低經營租賃付款額調整為新租賃準則下確認的租賃負債的調節表如下：

於2018年12月31日披露未來最低經營租賃付款額	39,541
減：不超過12個月的租賃合同付款額	(864)
單項租賃資產全新時價值較低的租賃合同付款額	(28)
按增量借款利率折現計算的上述最低經營租賃付款額	<u>38,649</u>
按增量借款利率折現計算的上述最低經營租賃付款額的現值	<u>35,193</u>
於2019年1月1日確認的租賃負債	<u>35,193</u>

2 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入		
存放於中央銀行款項	108,310	114,787
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	153,622	344,017
客戶貸款	2,997,655	1,731,365
信貸類金融資產	463,697	557,356
其他金融投資	1,688,773	1,251,189
	<u>5,412,057</u>	<u>3,998,714</u>
小計		
	<u>5,412,057</u>	<u>3,998,714</u>
其中：已減值金融資產產生的利息收入	<u>4,397</u>	<u>5,568</u>
利息支出		
向中央銀行借款	(25,738)	(10,219)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入	(219,108)	(355,477)
客戶存款	(1,812,834)	(1,280,020)
已發行債券	(634,203)	(580,600)
其他	(2,049)	–
小計	<u>(2,693,932)</u>	<u>(2,226,316)</u>
利息淨收入	<u>2,718,125</u>	<u>1,772,398</u>

3 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		
結算業務手續費收入	2,229	1,703
銀行卡業務手續費收入	2,277	2,270
代理業務手續費收入	968	2,036
擔保業務手續費收入	4,223	2,513
理財業務手續費收入	–	120
投資銀行手續費收入	693	514
其它手續費收入	167	89
	<u>10,557</u>	<u>9,245</u>
合計		
	<u>10,557</u>	<u>9,245</u>
手續費及佣金支出	<u>(5,472)</u>	<u>(7,377)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>5,085</u>	<u>1,868</u>

4 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
債券	12,298	2,858
匯兌損益	11,803	(19,289)
貨幣基金	–	53,111
股權	–	(12,569)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>24,101</u>	<u>24,111</u>

5 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產買賣價差	19,409	60,333
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	<u>37,495</u>	<u>74,442</u>
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>56,904</u>	<u>134,775</u>

6 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
抵債資產處置損失	(10,347)	(8,999)
固定資產處置收益	–	111
獎勵和補貼資金	5,582	3,298
違約金收入	2,340	2,422
租賃收入	4,733	3,876
其他雜項收入	<u>108</u>	<u>228</u>
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>2,416</u>	<u>936</u>

7 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
人工成本(i)	595,549	399,518
業務及行政支出	229,146	162,158
專業服務費	32,224	12,522
核數師薪酬	2,800	2,700
租賃費用	870	21,080
折舊和攤銷	123,489	58,274
稅金及附加	27,487	18,947
公益性捐贈支出	7,889	3,862
其他營業外支出	1,861	1,448
其他業務支出	15,016	6,419
合計	<u>1,036,331</u>	<u>686,928</u>

(i) 人工成本

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
職工工資	437,663	293,398
養老金費用－設定提存計劃	26,300	21,724
其他社會保險費	34,602	25,841
住房公積金	21,853	15,702
企業年金	23,499	14,918
職工福利費	32,102	19,594
職工教育經費	19,530	8,341
合計	<u>595,549</u>	<u>399,518</u>

8 董事、監事及高級管理人員的酬金

有關年度內本銀行其餘五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
薪金	3,258	3,196
酌情獎金	8,309	8,077
養老金計劃供款	66	86
	<u>11,633</u>	<u>11,359</u>

該等高級管理層及個人的酬金介乎在下列範圍內：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
0港元－999,999港元	—	—
1,000,000港元－1,499,999港元	—	—
1,500,000港元－1,999,999港元	—	1
2,000,000港元－2,499,999港元	2	1
2,500,000港元－2,999,999港元	3	1
3,000,000港元－3,499,999港元	—	2
	<u>5</u>	<u>5</u>

五位最高薪酬人士

截至2019年12月31日止年度，本銀行最高薪酬五位人士全部為營銷部門人員，（2018年：全部為營銷部門管理人員）。

本銀行並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本銀行時的獎金或離職的賠償。

根據國家有關部門的規定，部分董事及監事2019年度的薪酬總額尚未最終確定，但本銀行管理層預計最終確認的薪酬差額不會對本銀行2019年度的財務報表產生重大影響。目前披露薪酬僅為當期已支付金額，包括以前年度延期至本年度支付的薪酬。實際薪酬總額將待本銀行確認並獲得批准之後再進行披露。

董事和監事的酬金詳情如下：

姓名	截至2019年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
游江	—	355	723	17	1,095
徐先忠	—	353	723	17	1,093
劉仕榮	—	339	653	17	1,009
非執行董事					
辜明安	304	—	—	—	304
黃永慶	302	—	—	—	302
唐保祺	255	—	—	—	255
葉長青	254	—	—	—	254
劉小渝	187	—	—	—	187
熊國銘	26	—	—	—	26
徐燕	3	—	—	—	3
劉奇	7	—	—	—	7
代志偉	6	—	—	—	6
潘麗娜	—	—	—	—	—
劉安媛	—	—	—	—	—
江波	—	—	—	—	—
監事					
袁世泓	—	344	651	17	1,012
陳勇	—	255	341	17	613
劉永麗	—	270	389	17	676
黃萍	—	68	—	—	68
郭兵	—	32	—	—	32
段學彬	—	87	—	—	87
	<u>1,344</u>	<u>2,103</u>	<u>3,480</u>	<u>102</u>	<u>7,029</u>

- (1) 2019年5月28日召開之2018年度股東大會，選舉潘麗娜女士、劉安媛女士及江波先生擔任本行非執行董事，該三位非執行董事於2019年12月31日取得任職資格，徐燕女士不再擔任本銀行非執行董事，及劉小渝先生不再擔任本銀行獨立董事。
- (2) 2019年5月28日召開之2018年度股東大會，選舉郭兵先生擔任本行監事，黃萍女士不再擔任本行監事。

姓名	截至2018年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金	酌情獎金	養老金 計劃供款	
執行董事					
游江	–	352	738	17	1,107
徐先忠	–	359	738	17	1,114
劉仕榮	–	315	665	17	997
非執行董事					
徐燕	5	–	–	–	5
熊國銘	27	–	–	–	27
劉奇	7	–	–	–	7
代志偉	5	–	–	–	5
劉小渝	170	–	–	–	170
辜明安	170	–	–	–	170
黃永慶	170	–	–	–	170
唐保祺	25	–	–	–	25
葉長青	25	–	–	–	25
監事					
袁世泓	–	315	665	17	997
黃萍	–	80	–	–	80
段學彬	–	80	–	–	80
劉永麗	–	252	413	17	682
陳勇	–	191	332	17	540
	<u>604</u>	<u>1,944</u>	<u>3,551</u>	<u>102</u>	<u>6,201</u>

(1) 2018年5月30日召開的2017年度股東大會，選舉唐保祺先生，葉長青先生為本行獨立董事，該兩名董事自2018年12月17日本行上市之日起履職。

上述薪酬指該等董事擔任本銀行僱員而從本銀行收取的薪酬。

截至2019年及2018年止年度各年或期間，董事放棄酬金情況如下。

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
徐燕	20	20
劉奇	20	20
代志偉	20	20
合計	<u>60</u>	<u>60</u>

於截至2019年及2018年止年度各年或期間，本銀行概無向董事支付酬金以引誘加入本銀行或作為離職補償。

(a) 董事退休福利

截至2019年度，概無就本銀行董事擔任本銀行董事提供的服務而通過本銀行運作的界定供款計劃向彼等支付退休福利。除上文所披露就若干董事提供的有關管理本銀行事務的服務而向其支付的退休福利外，於截至2019年止年度，概無就董事向本銀行提供的其他服務而向其支付其他退休福利。(2018年：無)

(b) 董事離職福利

於截至2019年及2018年止年度各年或期間，概無董事已收取或將收取任何離職福利。

(c) 就提供董事服務向第三方提供之代價

於截至2019年及2018年止年度各年或期間，本銀行並無就任何第三方向本銀行提供董事服務而向其支付任何代價。

(d) 董事於交易、安排或合約中的重大權益

除該過往財務資料附註其他部分所披露的交易外，貴公司董事於往績記錄期間末或期間任何時間概無於本銀行訂立的有關本銀行的其他重大交易、安排及合約中直接或間接擁有重大權益。

9 預期信用損失／資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	796,889	331,721
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款預期信用損失	13,454	(31,549)
信貸類金融資產預期信用損失	(27,206)	(38,740)
其他金融投資預期信用損失	91,588	101,387
擔保承諾預期信用損失	(3,418)	12,200
其他資產減值損失	73,432	21,791
合計	<u>944,739</u>	<u>396,810</u>

10 所得稅

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
本期稅項	395,901	247,061
遞延稅項	(200,165)	(51,378)
合計	<u>195,736</u>	<u>195,683</u>

所得稅是根據本銀行每個相應年份／期間的預計可達收益按中國所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得到的。

本銀行的實際稅額有別於按本銀行的稅前利潤與25% (2018年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
稅前利潤	829,648	853,990
按25%稅率計算的稅額	207,412	213,497
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(19,076)	(24,045)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	7,400	6,231
所得稅支出	<u>195,736</u>	<u>195,683</u>

(1) 本銀行的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規，該利息收入是免稅的。

(2) 本銀行的不可抵稅支出主要指業務招待費等超過中國稅法規可抵稅限額的那部分費用。

11 每股基本和稀釋盈利

- (a) 每股基本盈利是以年度內銀行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
屬於本銀行股東的利潤（人民幣千元）	<u>633,912</u>	<u>658,307</u>
普通股加權平均數（千股）	<u>2,261,654</u>	<u>1,659,621</u>
每股基本盈利（人民幣元）	<u>0.28</u>	<u>0.40</u>

本銀行於2019年1月14日完成了境外上市外資股（H股）81,860,000股的超額配售工作。此次發行後，本銀行股本為人民幣2,264,793,385元，代表每股人民幣1元的股份2,264,793,385股，其中包括境外上市外資股（H股）627,600,000股。

- (b) 稀釋每股收益

本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

12 金融投資－信貸類金融資產

本銀行的信貸類金融資產為通過納入合併範圍的結構化主體（信託計劃及資產管理計劃）發放的公司貸款。

	12月31日	
	2019年	2018年
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃 ⁽¹⁾	3,712,600	3,620,100
－ 資產管理計劃 ⁽²⁾	525,000	2,275,900
預期信用損失準備	(61,204)	(88,410)
應收利息	<u>10,404</u>	<u>14,012</u>
合計	<u><u>4,186,800</u></u>	<u><u>5,821,602</u></u>

(1) 信託計劃

	12月31日	
	2019年	2018年
質押	1,370,750	200,000
保證	1,278,350	1,449,850
抵押	561,500	807,250
信用	502,000	1,163,000
合計	<u>3,712,600</u>	<u>3,620,100</u>

(2) 資產管理計劃

	12月31日	
	2019年	2018年
抵押	475,000	475,000
保證	50,000	—
質押	—	1,710,900
信用	—	90,000
合計	<u>525,000</u>	<u>2,275,900</u>

金融投資－信貸類金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

預期信用損失準備	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年12月31日	88,410	—	—	88,410
本期計提／(轉回)	(34,308)	7,102	—	(27,206)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,169)	1,169	—	—
2019年12月31日	<u>52,933</u>	<u>8,271</u>	<u>—</u>	<u>61,204</u>
預期信用損失準備	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日	127,150	—	—	127,150
本期轉回	(38,740)	—	—	(38,740)
2018年12月31日	<u>88,410</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>88,410</u>

金融投資－信貸類金融資產賬面總額（不含應收利息）變動概述如下

賬面總額	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年12月31日	5,896,000	—	—	5,896,000
新增源生或購入的金融資產	1,851,500	—	—	1,851,500
本期收回	(3,509,900)	—	—	(3,509,900)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(50,000)	50,000	—	—
2019年12月31日	<u>4,187,600</u>	<u>50,000</u>	<u>—</u>	<u>4,237,600</u>

賬面總額	金融投資－信貸類金融資產			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日	8,404,050	—	—	8,404,050
新增源生或購入的金融資產	867,900	—	—	867,900
本期收回	(3,375,950)	—	—	(3,375,950)
2018年12月31日	<u>5,896,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>5,896,000</u>

13 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	12月31日	
	2019年	2018年
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產		
－債券	1,203,911	102,859
－基金投資及其他	640,707	1,723,111
－權益性證券	15,625	15,352
合計	<u>1,860,243</u>	<u>1,841,322</u>

	12月31日	
	2019年	2018年
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產		
－香港以外上市	1,218,540	117,214
－非上市	641,703	1,724,108
合計	<u>1,860,243</u>	<u>1,841,322</u>

14 金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	12月31日	
	2019年	2018年
金融投資 – 以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
– 債券	5,638,462	5,747,169
應收利息	<u>116,784</u>	<u>120,173</u>
合計	<u><u>5,755,246</u></u>	<u><u>5,867,342</u></u>

	12月31日	
	2019年	2018年
金融投資 – 以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
– 香港以外上市	3,454,136	2,383,025
– 非上市	<u>2,301,110</u>	<u>3,484,317</u>
合計	<u><u>5,755,246</u></u>	<u><u>5,867,342</u></u>

按發行人分析如下：

	12月31日	
	2019年	2018年
企業	4,119,423	2,326,089
政策性銀行	756,394	3,157,177
商業銀行	498,650	–
政府	<u>263,995</u>	<u>263,903</u>
合計	<u><u>5,638,462</u></u>	<u><u>5,747,169</u></u>

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

**截至2019年12月31日止年度
金融投資－以公允價值計量且
其變動計入其他綜合收益的金融資產
第1階段12個月預期信用損失準備**

2018年12月31日	5,935
本期計提	6,293
	6,293
2019年12月31日	12,228

**截至2018年12月31日止年度
金融投資－以公允價值計量且
其變動計入其他綜合收益的金融資產
第1階段12個月預期信用損失準備**

2018年1月1日	1,110
本期計提	4,825
	4,825
2018年12月31日	5,935

15 金融投資－攤餘成本

	12月31日	
	2019年	2018年
金融投資－攤餘成本		
－ 產業基金優先級	5,756,330	5,716,330
－ 私募債	8,712,650	5,430,750
－ 信託計劃	600,000	2,086,000
－ 債券 ⁽¹⁾	7,371,035	7,970,752
小計	22,440,015	21,203,832
預期信用損失準備	(298,407)	(213,163)
應收利息	358,328	405,093
	358,328	405,093
合計	22,499,936	21,395,762

	12月31日	
	2019年	2018年
金融投資－攤餘成本		
－ 香港以外上市	994,796	995,696
－ 非上市	21,505,140	20,400,066
	21,505,140	20,400,066
合計	22,499,936	21,395,762

(1) 債券

按發行人分析如下：

	12月31日	
	2019年	2018年
政策性銀行	3,192,725	3,441,909
政府	2,182,079	2,266,244
企業	1,996,231	2,016,206
商業銀行	—	246,393
合計	<u>7,371,035</u>	<u>7,970,752</u>

金融投資－攤餘成本預期信用損失準備變動概述如下：

預期信用損失準備	第1階段	金融投資－債權投資		合計
	12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年12月31日	213,163	—	—	213,163
本期計提／(轉回)	(1,988)	87,232	—	85,244
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(4,530)	4,530	—	—
2019年12月31日	<u>206,645</u>	<u>91,762</u>	<u>—</u>	<u>298,407</u>
預期信用損失準備	第1階段	金融投資－債權投資		合計
	12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日	128,532	—	—	128,532
本期計提	84,631	—	—	84,631
2018年12月31日	<u>213,163</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>213,163</u>

金融投資－攤餘成本賬面總額（不含應收利息）變動概述如下

賬面總額	第1階段	金融投資－	債權投資	合計
	12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年12月31日	21,203,832	—	—	21,203,832
新增源生或購入的金融資產	3,911,426	—	—	3,911,426
本期收回	(2,675,243)	—	—	(2,675,243)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(250,000)	250,000	—	—
2019年12月31日	<u>22,190,015</u>	<u>250,000</u>	<u>—</u>	<u>22,440,015</u>

賬面總額	第1階段	金融投資－	債權投資	合計
	12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用 損失	第3階段 整個存續期 預期信用 損失	
2018年1月1日	16,996,229	—	—	16,996,229
新增源生或購入的金融資產	7,057,046	—	—	7,057,046
本期收回	(2,849,443)	—	—	(2,849,443)
2018年12月31日	<u>21,203,832</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>21,203,832</u>

16 聯營企業投資

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年初餘額	36,651	33,011
應享稅後利潤	4,087	3,640
年末餘額	<u>40,738</u>	<u>36,651</u>

本銀行於2009年4月8日出資成立了瀘縣元通村鎮銀行，被投資企業註冊資本人民幣0.3億元，本銀行出資人民幣900萬元，佔比30%。

本銀行的聯營企業投資為非上市公司的普通股，聯營企業的資產、負債、收入和利潤列示如下：

	註冊地	資產	負債	收入	淨利潤	持股比例
2019年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,012,115	876,320	34,216	13,898	30%
2018年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	<u>874,169</u>	<u>751,998</u>	<u>29,294</u>	<u>12,232</u>	<u>30%</u>

17 股利

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年內宣派的現金股利	<u>339,718</u>	<u>418,906</u>
每股股利 (每股人民幣)	<u>0.15</u>	<u>0.12</u>

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的稅後淨利潤經撥作下列各項的撥備後，方可分配作利息：

- (i) 彌補上個年度的累計虧損 (如有)；
- (ii) 銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金。

按照有關法規，銀行首次公開發售完成後，銀行用作利潤分配的稅後淨利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

根據本銀行2019年5月28日2018年度股東大會通過的《瀘州銀行股份有限公司2018年度利潤分配方案》，本銀行以截至2019年6月6日在冊股東，按照每股分配現金股利0.15元計算，共分配利潤339,718千元 (含稅)。

2020年3月26日本銀行董事會根據相關規定建議擬以總股本2,264,793,385股，向全體股東每10股派送現金股利1.3元人民幣 (含稅)，共計派發現金股利294,423千元 (含稅)。該等2019年度股利分配方案尚待召開的年度股東大會審議批准。

18 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債

財務擔保及其他信貸承諾

下表列示本銀行承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

	12月31日	
	2019年	2018年
銀行承兌匯票	955,805	1,585,988
保函	<u>889,297</u>	<u>1,176,130</u>
合計	<u>1,845,102</u>	<u>2,762,118</u>

信貸風險加權數額指根據銀監會發佈的指引計算所得的數額，視乎交易對方的狀況和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重由0%至100%不等。

資本開支承諾

	12月31日	
	2019年	2018年
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承諾	9,722	3,371
— 電子信息系統購置	74,581	83,725
合計	<u>84,303</u>	<u>87,096</u>

經營租賃承諾

以本銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年內	N/A	11,824
1年以上及5年內	N/A	24,917
5年以上	N/A	2,800
合計	<u>N/A</u>	<u>39,541</u>

法律訴訟

本銀行在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。於2019年12月31日及2018年12月31日，本銀行沒有尚未了結索償。

19 分部分析

本銀行的經營分部系提供不同的金融產品和服務以及從事不同類型金融交易的業務單元。由於各種業務分部面向不同的客戶和交易對手，需要不同的技術和市場戰略，各分部獨立管理。

本銀行有4個經營分部：公司銀行業務分部、零售業務分部、金融市場業務分部以及其他業務分部。

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

零售業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

金融市場業務分部，包括本銀行在銀行間市場進行的同業拆借交易、債券投資交易以及回購交易等。

其他業務分部，系指不包括在上述業務分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

截至2019年12月31日止年度

	公司銀行	個人銀行	金融市場 業務	其他	合計
外部客戶淨利息 收入／(支出)	1,991,015	(808,242)	1,535,352	–	2,718,125
分部內部淨利息 收入／(支出)	<u>(454,176)</u>	<u>1,149,538</u>	<u>(695,362)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
淨利息收入	1,536,839	341,296	839,990	–	2,718,125
淨手續費及佣金 收入／(支出)	4,512	406	–	167	5,085
交易活動淨收益	–	–	24,101	–	24,101
投資類證券淨收益	–	–	56,904	–	56,904
其他營業收入	–	–	–	2,416	2,416
營業收入	1,541,351	341,702	920,995	2,583	2,806,631
營業費用	(495,345)	(74,269)	(465,089)	(1,628)	(1,036,331)
– 折舊和攤銷	(56,898)	(14,796)	(51,273)	(522)	(123,489)
– 其他	(438,447)	(59,473)	(413,816)	(1,106)	(912,842)
預期信用損失	(757,023)	(62,750)	(124,877)	(89)	(944,739)
對聯營企業的投資收益	–	–	–	4,087	4,087
稅前利潤	<u>288,983</u>	<u>204,683</u>	<u>331,029</u>	<u>4,593</u>	<u>829,648</u>
資本開支	<u>42,022</u>	<u>10,928</u>	<u>37,867</u>	<u>386</u>	<u>91,203</u>
分部資產	<u>42,242,197</u>	<u>10,985,039</u>	<u>38,065,780</u>	<u>387,605</u>	<u>91,680,621</u>
分部負債	<u>(30,229,136)</u>	<u>(31,565,434)</u>	<u>(22,994,858)</u>	<u>(1,684)</u>	<u>(84,791,112)</u>

截至2018年12月31日止年度

	公司銀行	個人銀行	金融市場 業務	其他	合計
外部客戶淨利息 收入／(支出)	949,963	(498,618)	1,321,053	–	1,772,398
分部內部淨利息 收入／(支出)	<u>(47,740)</u>	<u>832,753</u>	<u>(785,013)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
淨利息收入	902,223	334,135	536,040	–	1,772,398
淨手續費及佣金 收入／(支出)	3,920	(2,066)	–	14	1,868
交易活動淨收益	–	–	24,111	–	24,111
投資類證券淨收益	–	–	134,775	–	134,775
其他營業收入	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>936</u>	<u>936</u>
營業收入	906,143	332,069	694,926	950	1,934,088
營業費用	(236,529)	(152,186)	(297,482)	(731)	(686,928)
– 折舊和攤銷	(13,216)	(4,125)	(19,145)	(83)	(36,569)
– 其他	(223,313)	(148,061)	(278,337)	(648)	(650,359)
預期信用損失	(303,066)	(9,304)	(62,649)	(21,791)	(396,810)
對聯營企業的投資收益	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>3,640</u>	<u>3,640</u>
稅前利潤	<u>366,548</u>	<u>170,579</u>	<u>334,795</u>	<u>(17,932)</u>	<u>853,990</u>
資本開支	<u>31,597</u>	<u>9,802</u>	<u>45,500</u>	<u>197</u>	<u>87,096</u>
分部資產	<u>29,947,897</u>	<u>9,290,161</u>	<u>43,124,680</u>	<u>187,077</u>	<u>82,549,815</u>
分部負債	<u>(30,120,029)</u>	<u>(22,485,934)</u>	<u>(23,576,945)</u>	<u>(121)</u>	<u>(76,183,029)</u>

本銀行不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

8. 刊發年度業績公告和年度報告

本年度業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.lzccb.cn)。根據國際財務報告準則編制的2019年年度報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.lzccb.cn)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本年度業績公告備有中、英文版本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
瀘州銀行股份有限公司*
董事長
游江

中國，瀘州，2020年3月26日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事游江先生、徐先忠先生及劉仕榮先生；非執行董事潘麗娜女士、熊國銘先生、劉奇先生、代志偉先生、劉安媛女士及江波先生；獨立非執行董事辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生及唐保祺先生。

* 瀘州銀行股份有限公司並非香港法例第155章銀行業條例所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。