

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，概不會就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)

## 截至2020年6月30日止六個月之中期業績公告

泸州银行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行截至2020年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本中期業績公告列載本行2020年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

本行2020年中期報告的印刷版本將於適當時候寄發予本行股東，屆時亦可在香港交易及結算所有限公司網站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)及本行網站[www.lzccb.cn](http://www.lzccb.cn)閱覽。

承董事會命  
泸州银行股份有限公司\*  
董事長  
游江

中國，瀘州，2020年8月26日

截至本公告日期，董事會成員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、代志偉先生及劉安媛女士；以及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。

\* 泸州银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。

# 目錄

公司簡介	2
財務摘要	4
管理層討論與分析	6
股本變動及股東情況	46
董事、監事、高級管理人員及員工	51
重要事項	55
獨立核數師報告	57
財務報表及附註	58
釋義	143



# 公司簡介

## 一、 公司概况

- (一) 法定名稱
  - 1、 法定中文名稱：泸州银行股份有限公司  
(簡稱：「泸州銀行」)
  - 2、 法定英文名稱：LUZHOU BANK CO., LTD.  
(簡稱：「LUZHOU BANK」)
- (二) 註冊資本：人民幣2,264,793,385元
- (三) 法定代表人：游江先生
- (四) 授權代表：劉仕榮先生、蘇淑儀女士
- (五) 聯席公司秘書：劉仕榮先生、蘇淑儀女士
- (六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司
- (七) 股份簡稱和代碼：瀘州銀行(1983.HK)
- (八) 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
- (九) 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
- (十) 聯繫地址：  
中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓  
郵遞區號：646000  
網址：[www.lzccb.cn](http://www.lzccb.cn)
- (十一) 審計師：羅兵咸永道會計師事務所
- (十二) 中國法律顧問：北京市君合律師事務所
- (十三) 香港法律顧問：金杜律師事務所
- (十四) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

- (十五) 本公司其他有關資料  
註冊登記日期：1997年9月15日  
註冊登記機關：瀘州市市場監督管理局  
統一社會信用代碼：91510500708926271U  
金融許可證機構編碼：B0210H251050001  
客服和投訴電話：0830-96830  
電話：0830-2362606  
傳真：0830-3100625  
郵箱地址：ir@lzccb.cn

## 二、 公司情況

瀘州銀行股份有限公司乃根據中國人民銀行批准，於1997年9月15日成立，總部位於中國瀘州市，下轄1家成都分行和8家一級支行，共設有28家二級支行，正在籌建眉山分行和成都市金牛區、青羊區、金堂縣3家支行。於報告期末，本行資產總額為人民幣1,094.64億元，客戶貸款總額為人民幣535.31億元，客戶存款總額為人民幣768.98億元。

# 財務摘要

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月		同比變動
	2020年	2019年	
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	1,474,073	1,354,602	8.82
手續費及佣金淨收入	2,250	782	187.72
營業收入	1,644,275	1,403,630	17.14
營業費用	(458,612)	(459,073)	(0.10)
預期信用損失	(610,286)	(329,276)	85.34
稅前利潤	578,003	617,416	(6.38)
淨利潤	449,115	490,353	(8.41)
歸屬於本行股東淨利潤	449,115	490,353	(8.41)
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動</b>
歸屬於本行股東每股淨資產 <sup>(1)</sup>	3.12	2.97	0.15
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.20	0.22	(0.02)
稀釋每股收益	0.20	0.22	(0.02)
項目	2020年6月30日	2019年12月31日	同比變動
<b>規模指標(人民幣千元)</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額	109,463,569	91,680,621	19.40
其中：客戶貸款淨額 <sup>(3)</sup>	51,517,861	43,298,734	18.98
負債總額	100,692,039	84,791,112	18.75
其中：客戶存款	76,898,256	61,436,960	25.17
股本	2,264,793	2,264,793	0.00
歸屬於本行股東權益	8,771,530	6,889,509	27.32
權益總額	8,771,530	6,889,509	27.32
<b>資產質量指標(%)</b>			<b>變動</b>
不良貸款率	1.53	0.94	0.59
撥備覆蓋率	246.35	349.78	(103.43)
貸款撥備率	3.78	3.28	0.50
<b>資本充足率指標(%)</b>			<b>變動</b>
核心一級資本充足率 <sup>(4)</sup>	8.77	9.31	(0.54)
一級資本充足率 <sup>(4)</sup>	10.89	9.31	1.58
資本充足率 <sup>(4)</sup>	13.23	12.09	1.14
<b>其他指標(%)</b>			<b>變動</b>
流動性比率	91.40	83.72	7.68

項目	截至6月30日止6個月		同比變動
	2020年	2019年	
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動</b>
平均總資產回報率 <sup>(5)</sup>	<b>0.89</b>	1.13	(0.24)
平均權益回報率 <sup>(6)</sup>	<b>11.87</b>	14.54	(2.67)
淨利差 <sup>(7)</sup>	<b>2.84</b>	2.94	(0.10)
淨利息收益率 <sup>(8)</sup>	<b>3.01</b>	3.14	(0.13)
成本佔收入比率 <sup>(9)</sup>	<b>26.93</b>	31.66	(4.73)

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。
- (3) 客戶貸款淨額 = 客戶貸款總額 - 客戶貸款減值準備。
- (4) 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。
- (5) 平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- (6) 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。
- (7) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
- (8) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。
- (9) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 稅金及附加) / 營業收入。

# 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)

## 1. 環境與展望

中國經濟具有強大的韌性。據國家統計局資料顯示，受新冠肺炎疫情影響，上半年中國國內生產總值人民幣**456,614**億元。分季度看，一季度同比下降**6.8%**，二季度增長**3.2%**，經濟增長由負轉正，發展質量穩步提升，疫情防控和經濟發展取得重大成效。長期來看，中國經濟長期向好的基本面沒有改變、也不會改變。

四川省是中國人口第四大省、經濟第六大省，在長江經濟帶、新一輪西部大開發、四川自由貿易試驗區等重要政策帶動下，近年來四川經濟發展迅速，**GDP**增速連續五年保持**7%**以上，始終居於全國各省（自治區、直轄市）前列。**2020**年**1**月，在中央財經委員會第六次會議上，中國國家主席習近平發表重要講話強調「要推動成渝地區雙城經濟圈建設，在西部形成高質量發展的重要增長極」。這是**2016**年四川省會成都市被確定為國家中心城市後層次最高、影響最大、含金量最大的國家定位，為成都及四川對內爭取國家政策支持、對外集聚高端要素資源提供了接入點和契合點，為成都及四川賦予了新的時代使命和重大機遇。

位於成渝雙城之間的瀘州，交通便利，資源富集，在成渝雙城經濟圈中具有巨大優勢。**2020**年以來，瀘州市黨政代表團與毗鄰的重慶榮昌、江津、永川等地政府以及成都市政府互動頻繁，簽署了多個合作協議。川南城際鐵路、渝昆高鐵等與瀘州相關的重要基礎設施也正在加快推進。當前的瀘州正在積極融入成渝地區雙城經濟圈建設，朝着建設四川省經濟副中心、成渝地區雙城經濟圈重要節點城市和川渝滇黔結合部區域中心城市的目標奮力邁進。

受益於四川及瀘州快速發展的經濟，**2020**年上半年本行各項業務穩健增長，成功發行**17**億元無固定期限資本債券，**3.6**億股**H**股及**15**億元二級資本債的發行工作也正在高效推進。同時，本行位於成都市的第二家支行—錦江支行已於今年**3**月正式開業，成都市金堂縣、金牛區、青羊區三家支行及眉山市的一家分行正在加緊籌建。此外，本行亦與經營橫跨川渝兩地的部分優質企業及重慶市的部分金融機構建立了業務合作關係。接下來，本行將嚴格按照董事會確立的經營目標，統籌防控各類風險，搶抓「成渝地區雙城經濟圈建設」機遇，加快推進各項業務發展，努力將本行建設為全國一流特色鮮明的上市銀行。

## 2. 發展戰略

2020年，本行將繼續以「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. 利潤表分析

### 3.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2020年	2019年
利息淨收入	1,474,073	1,354,602
手續費及佣金淨收入	2,250	782
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	167,952	48,246
營業費用	(458,612)	(459,073)
預期信用損失	(610,286)	(329,276)
享有聯營企業利潤的份額	2,626	2,135
稅前利潤	578,003	617,416
所得稅費用	(128,888)	(127,063)
淨利潤	449,115	490,353
其中：歸屬於本行股東淨利潤	449,115	490,353

截至2020年6月30日止6個月，本行稅前利潤5.78億元，比上年同期減少0.39億元，減幅6.38%；淨利潤4.49億元，比上年同期減少0.41億元，減幅8.41%。下表列出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
2019年6月30日止6個月稅前利潤	617,416
2020年變化	
利息淨收入變化	119,471
手續費及佣金淨收入變化	1,468
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入變化	119,706
營業費用變化	461
預期信用損失變化	(281,010)
享有聯營企業利潤的份額變化	491
2020年6月30日止6個月稅前利潤	578,003



## 管理層討論與分析

### 3.2 營業收入

2020年上半年，本行營業收入16.44億元，比上年同期增加2.41億元，增幅17.14%。其中利息淨收入佔比89.65%，比上年同期下降6.86個百分點。非利息淨收入1.70億元，佔比10.35%。下表列出本行營業收入構成及其與去年同期比較。

單位：%

項目	截至6月30日止6個月	
	2020年	2019年
利息淨收入	89.65	96.51
手續費及佣金淨收入	0.14	0.05
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	10.21	3.44
合計	100.00	100.00

### 3.3 利息淨收入

截至2020年6月30日止6個月本行利息淨收入14.74億元，較上年同期增加1.19億元，增幅8.82%，主要是生息資產規模增長所致。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	截至6月30日止6個月					
	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)
生息資產						
客戶貸款	50,767,684	1,811,745	7.14	37,464,987	1,389,326	7.42
投資 <sup>(1)</sup>	32,803,411	1,124,872	6.86	34,627,818	1,140,407	6.59
存拆放同業及其他 金融機構款項 <sup>(2)</sup>	6,848,618	55,063	1.61	7,394,098	93,961	2.54
存放中央銀行款項	7,405,034	48,297	1.30	6,913,176	50,939	1.47
合計	97,824,747	3,039,977	6.22	86,400,078	2,674,633	6.19

## 管理層討論與分析

項目	截至6月30日止6個月					
	2020年			2019年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 成本率(%)
<b>計息負債</b>						
客戶存款	67,093,071	1,085,821	3.24	56,912,454	854,413	3.00
同業及其他金融機構 存拆放款項 <sup>(3)</sup>	5,517,536	96,276	3.49	6,872,511	138,612	4.03
已發行債券	19,507,112	375,905	3.85	16,428,818	313,506	3.82
其他	567,818	7,902	2.78	881,906	13,500	3.06
<b>合計</b>	<b>92,685,537</b>	<b>1,565,904</b>	<b>3.38</b>	<b>81,095,690</b>	<b>1,320,031</b>	<b>3.26</b>
利息淨收入	-	1,474,073	-	-	1,354,602	-
淨利差	-	-	2.84	-	-	2.94
淨利息收益率	-	-	3.01	-	-	3.14

註：

- (1) 第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其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 第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。

截至2020年6月30日生息資產平均餘額978.25億元，較上年同期增長114.25億元，增幅13.22%，主要是客戶貸款規模增長。淨利息收益率3.01%，較上年同期下降0.13個百分點，淨利差2.84%，較上年同期下降0.1個百分點，主要是計息負債利息支出增長高於生息資產利息收入增長。

## 管理層討論與分析

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	2020年6月30日對比2019年6月30日		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
<b>資產</b>			
客戶貸款	474,733	(52,314)	422,419
投資	(62,561)	47,026	(15,535)
存拆放同業及其他金融機構款項	(4,386)	(34,512)	(38,898)
存放中央銀行款項	3,208	(5,850)	(2,642)
<b>利息收入變動</b>	<b>410,994</b>	<b>(45,650)</b>	<b>365,344</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	164,761	66,647	231,408
同業及其他金融機構存拆放款項	(23,643)	(18,693)	(42,336)
已發行債券	59,319	3,080	62,399
其他	(4,371)	(1,226)	(5,598)
<b>利息支出變動</b>	<b>196,066</b>	<b>49,807</b>	<b>245,873</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>214,928</b>	<b>(95,457)</b>	<b>119,471</b>

### 3.4 利息收入

截至2020年6月30日止6個月本行利息收入30.40億元，較上年同期增長3.65億元，增幅13.66%，主要由於生息資產規模擴張。客戶貸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。

## 3.4.1 客戶貸款利息收入

截至2020年6月30日止6個月本行客戶貸款利息收入18.12億元，較上年同期增長4.22億元，增幅30.40%。下表列出所示期間本行客戶貸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	截至6月30日止6個月					
	2020年			2019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	44,636,585	1,615,441	7.24	31,749,161	1,215,646	7.66
個人貸款	6,131,099	196,304	6.40	5,715,826	173,680	6.08
客戶貸款總額	50,767,684	1,811,745	7.14	37,464,987	1,389,326	7.42

## 3.4.2 投資利息收入

截至2020年6月30日止6個月本行投資利息收入11.25億元，較上年同期減少0.16億元，降幅1.36%，主要是投資規模減少所致。

## 3.4.3 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2020年6月30日止6個月本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入0.55億元，較上年同期減少0.39億元，降幅41.40%，主要由於市場利率下行，本行降低了同業資產配置力度。

## 3.4.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2020年6月30日止6個月本行存放中央銀行款項利息收入0.48億元，較上年同期減少0.03億元，降幅5.19%，主要是按照規定繳存中國人民銀行的法定存款準備金率以及超額存款準備金利率下調所致，但部分利息收入的下降被存放央行存款準備金規模的增長所抵消。

## 管理層討論與分析

### 3.5 利息支出

截至2020年6月30日止6個月本行利息支出15.66億元，較上年同期增長2.46億元，增幅18.63%，主要由計息負債規模擴張增加所致。客戶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。

#### 3.5.1 客戶存款利息支出

截至2020年6月30日止6個月本行客戶存款利息支出10.86億元，較上年同期增長2.31億元，增幅27.08%。下表列出所示期間本行客戶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	截至6月30日止6個月					
	2020年			2019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	26,294,586	274,967	2.09	23,975,907	221,979	1.85
定期	7,025,489	86,128	2.45	7,651,775	93,562	2.45
小計	33,320,075	361,095	2.17	31,627,682	315,541	2.00
個人存款						
活期	3,635,374	10,246	0.56	2,927,036	7,083	0.48
定期	30,137,622	714,480	4.74	22,357,736	531,789	4.76
小計	33,772,996	724,726	4.29	25,284,772	538,872	4.26
客戶存款總額	67,093,071	1,085,821	3.24	56,912,454	854,413	3.00

#### 3.5.2 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

截至2020年6月30日止6個月本行同業及其他金融機構存拆放款項利息支出0.96億元，較上年同期下降0.42億元，降幅30.54%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模和平均付息率均下降。

#### 3.5.3 已發行債券利息支出

截至2020年6月30日止6個月本行已發行債券利息支出3.76億元，較上年同期增長0.62億元，增幅19.90%，主要是由於較去年同期相比，今年上半年到期的同業存單金額較多，因此同業存單利息支出同比增加較多。

### 3.6 非利息淨收入

2020年上半年，本行非利息淨收入1.70億元，比上年同期增加1.21億元，增幅247.15%。下表列出所示期間及去年同期本行非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入	4,570	3,293
減：手續費及佣金支出	2,320	2,511
手續費及佣金淨收入	2,250	782
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	167,952	48,246
非利息淨收入總額	170,202	49,028

### 3.7 手續費及佣金淨收入

2020年上半年，本行手續費及佣金淨收入225萬元，比上年同期增加146.8萬元。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	779	946
銀行卡業務手續費收入	868	1,068
代理業務手續費收入	541	722
擔保及承諾業務手續費收入	1,147	455
理財業務手續費收入	399	-
投資銀行手續費收入	817	-
其他手續費收入	19	102
合計	4,570	3,293
手續費及佣金支出	(2,320)	(2,511)
手續費及佣金淨收入	2,250	782

## 管理層討論與分析

### 3.8 交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入

2020年上半年，本行交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入金額合計為收益1.68億元，比上年同期增加1.20億元，增幅248.12%。其中，交易活動淨收益比上年同期增加0.47億元；金融投資淨收益比上年同期增加0.61億元。下表列出所示期間本行交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2020年	2019年
交易活動淨收益	77,951	30,647
金融投資淨收益	77,882	16,425
其他營業收入	12,119	1,174
合計	167,952	48,246

### 3.9 營業費用

2020年上半年，本行營業費用4.59億元，與上年同期基本持平。其中，人工成本（包括董事及監事薪酬（含津貼））比上年同期減少0.12億元，降幅3.96%；業務及行政支出比上年同期減少0.03億元，降幅3.71%；稅金及附加比上年同期增加0.01億元，增幅7.17%。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	截至6月30日止6個月	
	2020年	2019年
人工成本（包括董事及監事薪酬（含津貼））	279,241	290,755
業務及行政支出	76,835	79,795
折舊和攤銷	68,915	55,558
專業服務費用	12,581	12,066
稅金及附加	15,752	14,698
其他營業外支出	1,720	1,290
其他業務支出	3,568	4,911
合計	458,612	459,073

## 3.10 預期信用損失

2020年上半年，本行預期信用損失6.10億元，比上年同期增長2.81億元，增幅85.34%。下表列出所示期間本行預期信用損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2020年	2019年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	518,770	245,073
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	41,790	246
信貸類金融資產預期信用損失	7,807	30,187
其他金融投資預期信用損失	35,292	2,855
擔保承諾預期信用損失	4,288	(8,674)
其他資產減值損失	2,339	59,589
合計	610,286	329,276

貸款預期信用損失是資產減值損失最大組成部分。2020年上半年，貸款（含票據貼現）預期信用損失5.61億元，比上年同期增長3.15億元，增幅128.50%。



# 管理層討論與分析

## 4. 財務狀況表主要項目分析

### 4.1 資產

截至2020年6月末，本行資產總額1,094.64億元，比上年末增長177.83億元，增幅19.40%，主要是本行客戶貸款等增長。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	2020年6月30日		2019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	53,531,233	48.90	44,758,718	48.82
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(2,013,372)	(1.84)	(1,459,984)	(1.59)
客戶貸款淨額	51,517,861	47.06	43,298,734	47.23
現金及存放中央銀行款項	8,964,041	8.19	9,401,511	10.25
買入返售、存放和拆放於同業 及其他金融機構的款項	8,274,104	7.56	3,284,840	3.58
衍生金融資產	607	0.00	-	-
金融投資－信貸類金融資產	5,247,204	4.79	4,186,800	4.57
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	8,149,034	7.44	1,860,243	2.03
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	7,819,048	7.14	5,755,246	6.28
金融投資－攤餘成本	17,882,912	16.34	22,499,936	24.54
對聯營企業投資	43,364	0.04	40,738	0.04
固定資產	741,140	0.68	744,552	0.81
遞延所得稅資產	535,868	0.49	386,436	0.43
其他資產	288,386	0.27	221,585	0.24
資產總額	109,463,569	100.00	91,680,621	100.00

## 客戶貸款

截至2020年6月末，本行客戶貸款總額535.31億元，比上年末增長87.73億元，增幅19.60%；客戶貸款淨額515.18億元，比上年末增長82.19億元，增幅18.98%。下表列出截至所示日期本行按產品類型劃分的客戶貸款。

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日		2019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	43,719,913	81.67	36,902,397	82.45
票據貼現	3,033,473	5.67	1,499,648	3.35
個人貸款	6,546,842	12.23	6,175,779	13.80
應收利息	231,005	0.43	180,894	0.40
客戶貸款總額	53,531,233	100.00	44,758,718	100.00
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值				
損失準備	(2,013,372)	/	(1,459,984)	/
客戶貸款淨額	51,517,861	/	43,298,734	/

## 公司貸款

截至2020年6月末，本行的公司貸款總額437.20億元，比上年末增長68.18億元，增幅18.47%，佔客戶貸款總額的81.67%，比上年末下降0.78個百分點。

## 票據貼現

截至2020年6月末，本行票據貼現總額30.33億元，比上年末增加15.34億元，增幅102.28%，佔客戶貸款總額的5.67%，比上年末上升2.32個百分點。

## 個人貸款

截至2020年6月末，本行個人貸款65.47億元，比上年末增長3.71億元，增幅6.01%，佔客戶貸款總額的12.23%，比上年末下降1.57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及個人消費貸款）業務。

## 管理層討論與分析

### 投資

截至2020年6月末，本行投資賬面價值390.98億元，比上年末增長47.96億元，增幅13.98%。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	2020年6月30日		2019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	5,247,204	13.42	4,186,800	12.21
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	8,149,034	20.84	1,860,243	5.42
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	7,819,048	20.00	5,755,246	16.78
金融投資－攤餘成本	17,882,912	45.74	22,499,936	65.59
合計	39,098,198	100.00	34,302,225	100.00

本行於2018年1月1日開始採納《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)，2018年1月1日前本行採納《國際會計準則第39號－金融工具：確認和計量》(IAS 39)；實施IFRS 9導致本行金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。

根據IFRS 9本行的可供出售金融資產被重新分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益以及以攤餘成本計量的金融資產。與此同時，應收款項類金融資產被重新分類至以攤餘成本計量的金融資產。

此外本行的金融投資－信貸類金融資產的會計處理方法與2018年1月1日前採納的IAS 39項下金融投資－應收款項類投資及2018年1月1日後採納的IFRS 9項下的金融投資－攤餘成本相同。

## 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	2020年6月30日	2019年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃	5,281,850	3,712,600
－ 資產管理計劃	-	525,000
減：預期信用損失準備	(69,011)	(61,204)
應收利息	34,365	10,404
合計	5,247,204	4,186,800

## 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	2020年6月30日	2019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		
－ 香港以外上市	3,088,515	1,218,540
－ 非上市	5,060,519	641,703
合計	8,149,034	1,860,243

## 管理層討論與分析

### 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	2020年6月30日	2019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		
－香港以外上市	3,907,882	3,360,526
－非上市	3,752,030	2,277,936
小計	7,659,912	5,638,462
應收利息	159,136	116,784
合計	7,819,048	5,755,246

### 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	2020年6月30日	2019年12月31日
金融投資－按攤餘成本		
－香港以外上市	988,711	986,320
－非上市	16,813,754	21,453,695
小計	17,802,465	22,440,015
應收利息	409,891	358,328
減：預期信用減值準備	(329,444)	(298,407)
合計	17,882,912	22,499,936

## 4.2 負債

截至2020年6月末，本行負債總額1,006.92億元，比上年末增長159.01億元，增幅18.75%，主要是客戶存款穩步增長。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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	76,898,256	76.37	61,436,960	72.45
同業及其他金融機構存放和拆入款項	5,396,090	5.36	3,949,580	4.66
向中央銀行借款	550,487	0.55	540,760	0.64
應交稅金	228,630	0.23	191,408	0.23
發行債券	16,831,401	16.71	18,225,596	21.49
衍生金融負債	3,386	0.00	-	-
其他負債	783,789	0.78	446,808	0.53
負債總額	100,692,039	100.00	84,791,112	100.00

### 客戶存款

截至2020年6月末，本行客戶存款總額768.98億元，比上年末增長154.61億元，增幅25.17%，佔本行負債總額的76.37%，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客戶存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日		2019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	39,657,364	51.57	29,811,957	48.52
活期存款	30,814,421	40.07	23,266,641	37.87
定期存款	8,842,943	11.50	6,545,316	10.65
個人存款	36,224,642	47.11	30,812,483	50.15
活期存款	3,838,454	4.99	3,286,002	5.35
定期存款	32,386,188	42.12	27,526,481	44.80
應付利息	1,016,250	1.32	812,520	1.33
客戶存款總額	76,898,256	100.00	61,436,960	100.00

截至2020年6月末，本行公司活期存款佔客戶存款總額的比例為40.07%，比上年末增加2.20個百分點；公司活期存款佔公司存款的比例為77.70%，比上年末下降0.34個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為10.60%，比上年末下降0.06個百分點。

# 管理層討論與分析

## 同業及其他金融機構存放和拆入款項

截至2020年6月末，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項53.96億元，比上年末增加14.47億元，增幅36.62%。

## 已發行債券

截至2020年6月末，本行應付債券168.31億元，比上年末減少13.94億元，降幅7.65%。

## 建議發行債券

經董事會決議，並在2019年5月28日舉行的本行2018年度股東大會上經股東批准後，本行已於2019年11月15日取得中國銀保監會四川監管局同意本行發行不超過20億元人民幣的二級資本債券批覆，於2020年7月3日取得中國人民銀行同意本行發行不超過15億元人民幣二級資本債的行政許可決定，目前已獲得發行的全部必要批准。本行將在有效期內向中國銀行間債券市場成員發行本金額不超過人民幣15億元(含)的二級資本債券。債券的發行期不超過10年(含)，債券利率將參照市場利率確定。發行債券所募集的資金將用於補充本行的二級資本。

## 4.3 股東權益

截至2020年6月末，本行股東權益87.72億元，比上年末增長18.82億元，增幅27.32%。

單位：人民幣千元

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
股本	2,264,793	2,264,793
其他權益工具	1,696,824	-
資本公積	2,239,314	2,239,314
其他儲備	1,642,757	1,441,641
未分配利潤	927,842	943,761
股東權益合計	8,771,530	6,889,509

## 5. 其他財務信息

### 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17.26億元。

## 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。

## 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，詳情請見財務附註36。

## 6. 貸款質量分析

報告期內本行強化對信貸資產質量的動態監控和風險化解，落實信貸政策執行力，強化重點領域風險管控，信貸資產規模保持增長，多方式、多途徑清收不良貸款，撥備覆蓋水平滿足監管要求。報告期末本行貸款總額533.00億元，比上年末增長19.57%；不良貸款總額8.17億元，比上年末增長4億元；不良貸款率1.53%，比上年末上升0.59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	2020年6月30日		2019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	51,285,757	96.22	42,528,501	95.40
關注類貸款	1,197,195	2.25	1,631,919	3.66
次級類貸款	580,362	1.09	217,320	0.49
可疑類貸款	236,914	0.44	200,084	0.45
損失類貸款	-	-	-	-
客戶貸款總額	53,300,228	100.00	44,577,824	100.00
不良貸款總額	817,276	1.53	417,404	0.94

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。報告期內本行嚴控貸款質量，加快存量不良貸款的處置，次級類貸款佔比較上年年末上升0.6個百分點至1.09%，可疑類貸款佔比較上年年末下降0.01個百分點至0.44%，損失類貸款佔比較上年年末無變化，均為0.00%。



## 管理層討論與分析

### 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	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款金額	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	43,719,913	82.03	754,629	1.73	36,902,397	82.79	373,746	1.01
租賃和商務服務業	16,563,210	31.08	-	-	14,023,090	31.46	-	-
建築業	10,430,300	19.57	44,400	0.43	7,544,089	16.92	6,400	0.08
批發和零售業	3,296,522	6.18	158,200	4.80	2,940,201	6.60	21,647	0.74
製造業	2,927,503	5.49	364,900	12.46	2,795,517	6.27	255,630	9.14
房地產業	4,987,380	9.36	145,610	2.92	6,003,260	13.47	-	-
住宿和餐飲業	593,878	1.11	-	-	517,428	1.16	-	-
教育	1,289,250	2.42	-	-	946,100	2.12	-	-
水利、環境和公共設施管理業	1,516,209	2.84	-	-	858,719	1.93	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	249,069	0.47	25,669	10.31	250,339	0.56	25,669	10.25
其他	1,866,592	3.51	15,850	0.85	1,023,654	2.30	64,400	6.29
票據貼現	3,033,473	5.69	-	-	1,499,648	3.36	-	-
零售貸款	6,546,842	12.28	62,647	0.96	6,175,779	13.85	43,658	0.71
客戶貸款總額	53,300,228	100.00	817,276	1.53	44,577,824	100.00	417,404	0.94

2020年本行積極優化風險資產配置、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，主動調整信貸結構，嚴格控制產能過剩、前景不明朗行業的信貸投入，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。由於建築業、製造業、批發和零售業部分公司借款人財務狀況惡化、還款能力減弱，本行的公司類不良貸款金額有所上升。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、房地產業，佔公司類不良貸款總額的92.02%。

## 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	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款金額	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	43,719,913	82.03	754,629	1.73	36,902,397	82.79	373,746	1.01
流動資金貸款	22,954,247	43.07	593,619	2.59	16,190,046	36.33	285,616	1.76
固定資產貸款	20,765,666	38.96	161,010	0.78	20,712,351	46.46	88,130	0.43
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
票據貼現	3,033,473	5.69	-	-	1,499,648	3.36	-	-
零售貸款	6,546,842	12.28	62,647	0.96	6,175,779	13.85	43,658	0.71
個人住房貸款	1,937,540	3.63	28,782	1.49	1,968,716	4.41	19,257	0.98
個人經營貸款	3,785,361	7.10	31,236	0.83	3,441,444	7.72	22,257	0.65
個人消費貸款	823,941	1.55	2,629	0.32	765,619	1.72	2,144	0.29
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款總額	53,300,228	100.00	817,276	1.53	44,577,824	100.00	417,404	0.94

在新舊動能轉換、供給側改革不斷推進的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降低0.76個百分點至82.03%。由於部分公司借款人財務狀況惡化、還款能力減弱，公司貸款不良率較上年末上升0.72個百分點至1.73%。

本行穩健發展零售貸款業務，積極創新零售業務產品，零售貸款餘額較年初增加3.71億元，但由於公司業務增長佔比較大，零售貸款佔比降低1.57個百分點至12.28%。由於零售貸款中個人經營貸款部分借款人財務狀況惡化、還款能力減弱，不良貸款金額有所上升，不良貸款率較上年末上升0.25個百分點至0.96%。

## 管理層討論與分析

### 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	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款金額	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%
瀘州	42,154,257	79.09	806,400	1.91	39,967,975	89.66	415,703	1.04
瀘州以外地區	11,145,971	20.91	10,876	0.10	4,609,849	10.34	1,701	0.04
客戶貸款總額	53,300,228	100.00	817,276	1.53	44,577,824	100.00	417,404	0.94

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，強化重點領域風險管控。面對本年度國內經濟結構調整、不良壓力增大的形勢，本行強化對分支機構的考核激勵措施，實施公司授信業務分級授權審批。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	2020年6月30日				2019年12月31日			
	貸款金額	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%
信用貸款	4,904,132	9.20	15,253	0.31	3,572,538	8.01	4,127	0.12
保證貸款	24,703,696	46.35	544,428	2.20	18,298,585	41.05	343,482	1.88
抵押貸款	14,584,166	27.36	253,507	1.74	15,610,001	35.02	66,505	0.43
質押貸款	9,108,234	17.09	4,088	0.04	7,096,700	15.92	3,290	0.05
客戶貸款總額	53,300,228	100.00	817,276	1.53	44,577,824	100.00	417,404	0.94

本行通過增加保證人、抵押物等風險緩釋措施加強風險防控，保證類、抵押類貸款佔比達到73.71%。

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	742,500.00	6.97	1.39
B	租賃和商務服務業	695,000.00	6.52	1.30
C	房地產業	668,000.00	6.27	1.25
D	建築業	660,000.00	6.19	1.24
E	租賃和商務服務業	580,000.00	5.44	1.09
F	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	574,000.00	5.39	1.08
G	建築業	571,000.00	5.36	1.07
H	房地產業	570,000.00	5.35	1.07
I	製造業	563,072.59	5.28	1.06
J	租賃和商務服務業	550,000.00	5.16	1.03
合計		6,173,573	57.94	11.58

報告期末本行最大十家單一借款人貸款總額為61.74億元，佔本行資本淨額的57.94%，佔本行貸款總額的11.58%；最大單一借款人貸款餘額7.43億元，佔本行資本淨額的6.97%。

按逾期期限劃分的貸款分佈情況（不含應收利息）

單位：人民幣千元

逾期期限	2020年6月30日		2019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	159,228	0.30	358,512	0.80
逾期3個月至1年(含)	758,571	1.42	271,078	0.61
逾期1年以上至3年(含)以內	40,996	0.08	30,376	0.07
逾期3年以上	1,035	0.00	343	0.00
逾期貸款合計	959,830	1.80	660,309	1.48
客戶貸款總額	53,300,228	100.00	44,577,824	100.00

## 管理層討論與分析

報告期末本行逾期貸款**9.60**億元，比上年末增加**3.00**億元；逾期貸款佔本行貸款總額比例為**1.80%**，較上年末增加**0.32**個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款**1.59**億元，佔逾期貸款比例為**16.59%**。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)的貸款均為逾期貸款。

### 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**54.56**百萬元，計提減值準備**18.26**百萬元，抵債資產淨值為**36.30**百萬元。

### 貸款／預期信用損失的變化

下表列出本行貸款預期信用損失準備的變化情況：(單位：人民幣千元)

項目	2020年6月30日	2019年12月31日
年初餘額	<b>1,459,984</b>	792,833
本年計提／轉回	<b>518,770</b>	796,889
折現回撥	<b>15,815</b>	5,402
本年核銷及轉出	<b>(11,333)</b>	(151,610)
收回已核銷貸款導致的轉回及其他	<b>30,136</b>	16,470
期末餘額	<b>2,013,372</b>	1,459,984

報告期末，本行貸款預期信用損失準備餘額**20.13**億元，比上年末增長**5.53**億元，增幅**37.90%**。

### 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：

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。一是提前介入，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；二是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，降低清收成本；三是在傳統清收手段基礎上，探索債權轉讓等多渠道化解不良資產的可能性；四是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；五是與政府相關部門及同業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。

### 集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、實時監控」的授信原則。一是為防範大額授信風險，對集團客戶授信實行統一管理，合併計算集團成員所有授信總額，以此確定授信審批權限。二是強化集團客戶認定，加強對企業間隱形關聯關係的識別，通過企業產品流、企業資金流、企業擔保圈、實際控制人家族關係等維度，識別企業客戶的隱形關聯關係。三是加強集團客戶統一授信管理，適時監控。通過建立集團客戶授信台賬進行額度管控，及時梳理和更新集團客戶名單，審慎核定授信限額，防範集中度風險，不斷提升本行集團客戶管理水平。

### 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。

## 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。

## 管理層討論與分析

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，優化資源配置，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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
扣除前總資本	10,647,400	8,932,089
其中：核心一級資本	7,074,706	6,889,509
二級資本	1,875,870	2,042,580
總資本淨額	10,604,035	8,891,351
核心一級資本淨額	7,031,341	6,848,771
一級資本淨額	8,728,165	6,848,771
風險加權資產總額	80,148,200	73,539,932
核心一級資本充足率	8.77%	9.31%
一級資本充足率	10.89%	9.31%
資本充足率	13.23%	12.09%

報告期末本行資本充足率為13.23%，較上年末上升1.14個百分點，高於監管要求2.73個百分點；一級資本充足率10.89%，較上年末上升1.58個百分點，高於監管要求2.39個百分點；核心一級資本充足率8.77%，較上年末下降0.54個百分點，高於監管要求1.27個百分點。報告期內，本行資本充足率的變化主要是本行成功發行無固定期限資本債券人民幣17億元，資本淨額的增速高於風險加權資產增速，從而導致資本充足率較上年末有所提高，本行各級資本充足率均高於監管標準。



## 流動性比率

		截至2019年 12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債		83.72%
外幣流動資產對外幣流動負債		不適用
		截至2020年 6月30日
人民幣流動資產對人民幣流動負債		<b>91.40%</b>
外幣流動資產對外幣流動負債		不適用

## 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，總行風險管理部覆審後，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、全面風險委員會和董事會報告。報告期內，本行堅持全面、平衡、集中、合規的風險控制原則，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. 優化信貸結構，強化政策導向。為科學合理配置信貸資源，有效引導行業信貸投向，促進信貸結構優化調整，快速提升防範信貸風險的能力，本行制定了《瀘州銀行2020年信貸投向指引》，堅持「符合國家宏觀經濟政策和產業政策導向，符合本行信貸風險偏好，做到科學合理、風險可控」的信貸行業分佈政策。



## 管理層討論與分析

2. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。針對大額授信客戶、潛在風險客戶等加大風險監測和排查力度；加強信用風險信號管理，對發生風險信號的客戶逐戶制定管理措施，嚴控資產質量下遷，開展市場亂象、重點風險領域等專項排查、通過自查自糾的方式進一步摸清風險底數，加強風險管控，確保本行資產質量穩定。
3. 全力做好不良及逾期管控，及時推進不良貸款處置。建立逾期貸款跟蹤監測台賬，加強預警管理，對預警授信客戶，及時制定風險處置預案，必要時採取保全措施；對已形成不良貸款的業務，「一戶一策」制定風險化解方案，通過加大清收力度、轉抵債資產等措施進行化解和處置，將本行的資產質量控制在合理範圍內；利用好與同業機構、政府部門建立起的溝通協作機制，實現信息共享，採取統一行動，共同應對企業經營過程中出現的問題。
4. 開展業務合規自查自糾，配合監管檢查並積極整改。按照監管部門的相關要求，本行積極組織開展市場亂象整治工作，把整治銀行業市場亂象作為一項常態化的重點工作，與業務經營管理、體制機制改革、合規文化建設等相結合，同研究、同部署、同落實，將整治亂象轉化為內控管理自覺行為，堅持邊查邊整改，邊問責邊教育，邊規範邊提升，真正敬畏規則、合規經營。
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，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，提出風險防範措施建議，嚴把風險關。
6. 提高信貸隊伍素質，促進信貸業務健康快速發展。加強培訓指導，提升業務素質和風險意識。針對分支機構信貸人員開展跟崗培訓、邀請內部業務骨幹對信貸條線人員集中開展專題培訓、加強新員工崗前培訓，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。

本行將操作風險納入全面風險管理體系，以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，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。通過有效的風險防控手段，確保對操作風險的有效識別、評估和監測，不斷增強操作風險管理能力，逐步提升風險防控水平。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 加強內部控制，以全行戰略業務為重點，從系統、流程、員工行為等多角度開展專項檢查和風險評估，發揮業務部門和前台業務人員、風險管理職能部門及內部審計部門「三道防線」關鍵作用，做好操作風險關鍵指標的收集分析和預警，全方位堵截操作風險。
- 2 創新工作思路，持續推進操作風險制度建設和合規文化宣導，確保內部控制制度完整、合理、有效；強化人員和崗位管理，通過對重點崗位員工異常行為的排查，通過持續培訓、現場檢查及非現場監測等方式，提高員工合規意識，引導員工合規操作，嚴防操作風險。
3. 升級系統動力，從戰略高度推進信息科技建設和創新，實現前台業務後台集中授權的處理模式，降低手工操作頻度，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控制能力。
4. 大幅提升業務連續性管理和IT風險管理水平，強化信息技術系統安全保障，重點推動災備應急建設，強化外包服務提供商和外包人員信息安全管理。

# 管理層討論與分析

## 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，實現各項業務持續、健康發展。

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和銀行賬簿利率風險偏好、市場風險管理和銀行賬簿利率風險管理基本制度，設定了市場風險和銀行賬簿利率風險限額指標，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。

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，每年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。

### 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，並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，防範利率風險。

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. 匯率風險分析

匯率風險是指資產負債幣種錯配帶來的風險。目前本行匯率風險主要來自境外H股募集資金因匯率波動而產生暫時的折算風險，且該資金佔比較低，故匯率風險的不利影響在本行可控制範圍內。本行外匯業務還暫未開展，故在本階段不存在業務交易或操作上的匯率風險。

## 流動性風險

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。本行資金來源大部分為客戶存款，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。

## 管理層討論與分析

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. 加強存款的營銷力度，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2020年6月30日，流動性比例**91.40%**，高於監管標準**66.40**個百分點；優質流動性資產充足率**174.71%**，高於監管要求**74.71**個百分點；流動性匹配率**130.86%**，高於監管要求**30.86**個百分點，反映本行流動性狀況的主要指標均達到並遠高於監管要求。

### 信息科技風險管理

本行高度重視信息科技治理和金融科技建設工作，依託分佈式雲計算平台，構建信息科技開放架構體系，借助視頻、語音、生物識別、雲計算、大數據、智能設備、移動終端等技術，大力推進網點轉型。建立並持續完善信息科技風險管理「三道防線」體系，本年度在全面風險管理體系下重新確認和完善了信息科技風險偏好和風險限額，進一步完善了信息科技風險管理頂層設計。信息科技風險管理各職能部門通過持續開展監測、評估和內外部審計等多種形式發現問題，由問題責任部門制定整改計劃開展問題整改，風險管理部與內部審計部跟蹤並驗證問題整改成效，總體形成完整的閉環過程，實現了信息科技風險管理的持續改善。

在業務連續性管理方面，本行不斷優化完善「兩地三中心」的容災備份體系架構，本年度在物理安全性、系統穩定性和冗餘安全保障性等方面得到進一步的提升。此外，通過持續開展重要信息系統的災難恢復演練，驗證了容災備份體系的有效性。

在信息安全方面，本着以強化科技安全為原則，本年度從建立健全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等方面着手，全面提高我行信息安全保障能力。持續加大信息安全方面的費用投入，進一步保障了信息系統的安全穩定運行。

# 管理層討論與分析

## 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	截至6月30日止6個月			
	2020年		2019年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	196,062	33.92	295,648	47.89
零售銀行業務	104,185	18.03	125,358	20.30
金融市場業務	265,134	45.87	193,370	31.32
其他	12,622	2.18	3,040	0.49
合計	578,003	100.00	617,416	100.00

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月			
	2020年		2019年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	948,540	57.69	777,873	55.42
零售銀行業務	184,103	11.19	154,381	11.00
金融市場業務	499,494	30.38	470,099	33.49
其他	12,138	0.74	1,277	0.09
合計	1,644,275	100.00	1,403,630	100.00



### 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着力點，積極投身於瀘州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

截至2020年6月30日，本行的公司貸款餘額為437.20億元，佔截至同日本行客戶貸款總額的81.67%，較上年年末增幅18.47%。其中，本行的大中型企業貸款為人民幣137.27億元，佔截至同日本行公司貸款總額的31.40%；本行的小微企業貸款為人民幣298.38億元，佔截至同日本行公司貸款總額的68.25%。本行的其他公司貸款為人民幣1.55億元，佔截至同日本行公司貸款總額的0.35%。本行大部分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分。

#### 票據貼現

票據貼現指本行以低於票面價值的價格向公司客戶購買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，本行可以更低的價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。

截至2020年6月30日，本行的票據貼現為人民幣30.33億元，佔截至同日本行客戶貸款總額的5.67%。於報告期內，本行大部分的貼現票據為銀行承兌票據。



# 管理層討論與分析

## 公司存款

截至2020年6月30日，本行公司客戶存款餘額為396.57億元，佔全部存款餘額51.57%。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」；全線上申請，純信用方式的「融e貸」；以增值稅發票開票金額為主要授信依據的「票e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。

今年，本行為充分發揮「銀稅互動」支持普惠金融、促進實體經濟發展的重要作用，依託國家稅務總局四川稅務局「銀稅互動」平台提供的企業納稅數據作為主要核額標準，依靠先進的互聯網金融技術，推出個人經營性貸款產品「稅e貸」，實現客戶全線上申請、審批、放款等流程，讓客戶足不出戶，僅通過手機APP即可享受高效便捷的融資服務。

## 公司銀行客戶

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。

截至2020年6月30日，本行的公司銀行客戶總數為17,997戶（含有個體經營性貸款的個人客戶）。較上年年末增長2,286戶，增幅14.55%。

### 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，本行普惠小微貸款餘額為人民幣**60.18**億元，小微客戶數量**5,786**戶，加權平均利率**7.38%**。

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，中心在引進德國**IPC**小微信貸技術的基礎上，融合「信貸工廠」流程管理優勢，運用金融科技，推出「小瀟e貸」系列產品，採取線上申請與線下調查結合的方式，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、定向降準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、銀行卡服務以及理財等中間業務，本行擁有廣泛的零售客戶基礎。

截至**2020**年**6**月**30**日，本行有**83.68**萬名零售銀行客戶，存款總額**362.25**億元，貸款總額**65.47**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**2020**年**6**月**30**日，本行共有**3,565**名高端客戶和**505**名高淨值客戶。

### 零售存款

零售存款餘額**362.25**億元，較上年末增加**54.12**億元，增幅**17.56%**。其中，活期存款餘額**38.38**億元，較上年末增加**5.52**億元，增幅**16.81%**，佔零售存款的**10.60%**。

### 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**2020**年**6**月**30**日，零售貸款總額為**65.47**億元。

# 管理層討論與分析

## 銀行卡

截至2020年6月30日，向零售銀行客戶歷史累計發行103.39萬張，存量卡86.57萬張，較上年末增長5.69萬張，增幅7.04%。

## 理財

本行向客戶提供滿足其風險和收益偏好的金桂花系列和至尊道系列理財產品，本行理財資金主要投資於債券、貨幣市場工具等資產。

2020年上半年，本行銷售理財產品總額14.54億元。截至2020年6月30日，本行持有理財產品客戶9,653名，其中零售客戶9,647名，機構客戶6名，目前產品餘額25.50億元，理財產品收益率介於4.0%-4.8%之間。

## 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2020年6月30日，本行代銷貴金屬銷售額為104.91萬元。

## 金融市場業務同業部

報告期內，面對強監管、去槓桿、防風險的宏觀調控政策，本行順勢應對、積極應對，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，並有效防控信用風險，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，着力提高同業客戶黏性，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

報告期間，吸收同業及其他金融機構存放款餘額11.25億元，較上年末減少3.25億元，減幅22.41%，其中吸收同業存款定期餘額10.70億元，較上年末減少21.61%，吸收同業存款活期及清算款餘額0.55億元，較上年末減少35.29%。存放他行同業款項餘額9.95億元，較上年末增加0.83億元，增幅9.15%，其中存放他行定期餘額8.00億元，較上年末增加0.13%，存放他行活期及清算款餘額1.95億元，較上年末增加72.57%。

### 2、同業拆借

報告期間，本行同業拆入餘額為42.13億元，較上年末增加17.50億元，增幅為71.05%；同業拆出7.13億元，較上年末增加5.99億元，增幅為528.31%。主要原因是：一方面為穩定我行長期同業負債，我行增加了同業拆借業務融入，導致報告期末同業拆入餘額增加較多；另一方面在我行基礎存款增長較好，短期資金較為充裕的前提下，我行增加了同業拆借業務融出，但由於2019年末同業拆出餘額基數較小，因此報告期末同業拆出交易餘額增長較多。

### 3、債券回購業務

報告期間，本行正回購無餘額；逆回購餘額為65.78億元，較上年末增加43.05億元，增幅為189.47%。主要是由於報告期內我行基礎存款增長較好，短期可用資金增加，因此逆回購金額有所增加。

### 4、票據轉貼現

報告期間，持有轉貼現票據7.19億元，較上年末減少1.5億元，減幅17.26%，主要原因是正常同業業務轉出以及部分票據到期結清。

### 5、發行同業存單

報告期間，本行同業存單發行餘額為158.11億元，較上年末減少13.67億元，減幅為7.96%。主要是今年上半年我行到期同業存單較多，且我行在5-6月逐步減少了同業存單發行量，導致期末餘額與上年末相比有所下降。

# 管理層討論與分析

## 投資業務

### 1、 債券投資

2020年以來，新冠疫情爆發以及隨之而來的限制措施使得全球經濟遭遇重挫。隨後中國最先擺脫疫情，經濟迅速恢復正常秩序，債券市場出現波段交易機會。

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**189.72**億元，較上年末增加**44.87**億元，增幅為**31.00%**。其中，國債餘額為**15.47**億元，較上年末增加**1.88**億元，增幅**13.85%**，政策性金融債餘額為**51.75**億元，較上年末增加**11.24**億元，增幅**27.75%**，地方政府債餘額為**12.86**億元，較上年末增加**1.64**億元，增幅**14.65%**，信用債餘額**104.63**億元，較上年末增加**30.39**億元，增幅**40.56%**。商業銀行債餘額**5.03**億元，較上年末增加**0.04**億元，增幅**0.8%**。

### 2、 特殊目的載體投資

報告期間，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**190.10**億元，包括公募債券基金**3.14**億元、信託計劃**93.39**億元、資產管理計劃**51.45**億元、公募貨幣基金**37.19**億元、向金融機構購買的理財產品**6.03**億元、其他投資**0.30**億元。特殊目的載體投資較年初減少**3.46**億元，降幅**1.79%**，投資規模穩中微降，主要是由於報告期內，本行新增收益穩定、風險可控的公募貨幣基金投資、銀行非保本理財產品投資，並在存量基礎上適量收回信託計劃、資產管理計劃投資。

## 資產管理業務

報告期間，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**25.50**億元，同比增加**6.21**億元，增幅**32.17%**。報告期內，本行銷售理財產品總額**14.54**億元，同比增加**6.39**億元，增幅**78.4%**，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，本行持有理財產品客戶**9,653**名，其中零售客戶**9,647**名，機構客戶**6**名。

## 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、服務設計為着力點，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。

### 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，持續開展「3.15消費者權益保護日」、「防範非法集資」、「防範電信網絡詐騙宣傳」、「金融知識進萬家」、「金融知識普及月」以及反洗錢、反假幣、個人信用等公眾教育宣傳活動。

### 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。

# 股本變動及股東情況

## 一、股本變動情況

於報告期內本行股本無變動。截至報告期末，本行已發行股本總額為2,264,793,385股股份，其中包括627,600,000股H股及1,637,193,385股內資股。

## 二、股份結構情況表

單位：股、%

	2020年1月1日		報告期內增減 變動數量	2020年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	2,264,793,385	100.00	0	2,264,793,385	100.00
內資股法人持股	1,593,116,644	70.34	0	1,593,116,644	70.34
內資股自然人持股	44,076,741	1.95	0	44,076,741	1.95
H股	627,600,000	27.71	0	627,600,000	27.71

## 三、購買、出售或贖回本行之上市證券情況

於報告期內，本行概無購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

## 四、股東詳情

截至報告期末，本行股份總數為2,264,793,385股，其中內資股股份1,637,193,385股，H股股份627,600,000股。

### (一) 本行內資股前10大股東持股情況

本行內資股前十大股東持股情況如下：

單位：股

序號	股東名稱	持股數量	持股比例
1	瀘州老窖集團有限責任公司	325,440,000	14.37%
2	四川省佳樂企業集團有限公司	271,200,000	11.97%
3	瀘州鑫福礦業集團有限公司	271,200,000	11.97%
4	瀘州市財政局	161,544,800	7.13%
5	瀘州國有資產經營有限公司	144,640,000	6.39%
6	瀘州興瀘居泰房地產有限公司	91,715,862	4.05%
7	成都市現代農業發展投資有限公司	81,043,600	3.58%
8	瀘州市工業投資集團有限公司	73,462,268	3.24%
9	瀘州市興瀘投資集團有限公司	40,549,462	1.79%
10	瀘州老窖股份有限公司	36,160,000	1.60%



## 股本變動及股東情況

### (二) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2020年6月30日，以下人士（董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目(股)	擁有衍生股 權益股份 數目(股)	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
瀘州老窖集團有限責任公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	內資股	好倉	325,440,000	-	15.97%	22.09%
	受控法團權益	內資股	好倉	36,160,000	-		
				361,600,000			
四川省佳樂企業集團有限公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	內資股	好倉	271,200,000	-	12.29%	17.01%
	受控法團權益	內資股	好倉	7,232,000	-		
				278,432,000			
姜曉英 <sup>(2)</sup>	配偶權益	內資股	好倉	278,432,000	-	12.29%	17.01%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	271,200,000	-	11.97%	16.56%
四川鑫福產業集團有限公司 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	內資股	好倉	271,200,000	-	11.97%	16.56%
賴大福 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	內資股	好倉	271,200,000	-	11.97%	16.56%
葛修瓊 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	內資股	好倉	271,200,000	-	11.97%	16.56%
瀘州市工業投資集團有限公司 <sup>(4)</sup>	實益擁有人	內資股	好倉	73,462,268	-	9.63%	13.32%
	受控法團權益	內資股	好倉	144,640,000	-		
				218,102,268			
瀘州市興瀘投資集團有限公司 <sup>(5)</sup>	實益擁有人	內資股	好倉	40,549,462	-	8.60%	11.89%
	受控法團權益	內資股	好倉	154,128,384	-		
				194,677,846			
瀘州市財政局	實益擁有人	內資股	好倉	161,544,800	-	7.13%	9.87%
瀘州國有資產經營有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	144,640,000	-	6.39%	8.83%
JNR SPC	實益擁有人	H股	好倉	111,291,000	-	4.91%	17.73%
JNR Capital <sup>(6)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	111,291,000	-	4.91%	17.73%
鄭志誠 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	111,291,000	-	4.91%	17.73%
瀘州市基礎建設投資有限公司 <sup>(7)</sup>	實益擁有人	內資股	好倉	15,006,400	-	4.71%	6.52%
	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-		
				106,722,262			



## 股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目(股)	擁有衍生股 權益股份 數目(股)	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
瀘州興瀘居泰房地產有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	91,715,862	-	4.05%	5.60%
瀘州市城南建設投資有限公司 <sup>(7)</sup>	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-	4.05%	5.60%
國開發基金有限公司 <sup>(7)</sup>	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-	4.05%	5.60%
五道口資本有限公司 <sup>(8)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	105,000,000	-	4.64%	16.73%
周敏 <sup>(8)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	105,000,000	-	4.64%	16.73%
瀘州市高新投資集團有限公司	實益擁有人	H股	好倉	100,000,000	-	4.42%	15.93%
OTX ADVISORY HOLDINGS, INC. <sup>(9)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	89,246,000	-	3.94%	14.22%
羅志鵬 <sup>(9)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	89,246,000	-	3.94%	14.22%
瀘州白酒金三角酒業發展有限公司	實益擁有人	H股	好倉	70,000,000	-	3.09%	11.15%

附註：

- (1) 瀘州老窖集團有限責任公司由瀘州市國有資產監督管理委員會全資擁有。瀘州老窖集團有限責任公司直接持有325,440,000股內資股，並通過其控股公司瀘州老窖股份有限公司間接持有36,160,000股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州老窖集團有限責任公司被視為於瀘州老窖股份有限公司所持內資股中擁有權益。
- (2) 熊國銘先生和姜曉英女士分別持有四川省佳樂企業集團有限公司80%及20%的股本權益。四川省佳樂企業集團有限公司直接持有271,200,000股內資股，及通過其間接擁有的附屬公司四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司間接持有7,232,000股內資股，四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司乃由瀘州益佳房地產開發有限公司擁有約92.68%的股本權益，而瀘州益佳房地產開發有限公司乃由四川省佳樂企業集團有限公司擁有約70.44%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，四川省佳樂企業集團有限公司被視為於四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司所持內資股中擁有權益。根據《證券及期貨條例》，熊國銘先生被視為於四川省佳樂企業集團有限公司及四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司所持內資股中擁有權益。姜曉英女士為熊國銘先生的配偶，根據《證券及期貨條例》，其被視為於熊國銘先生所持內資股中擁有權益。

## 股本變動及股東情況

- (3) 賴大福先生和葛修瓊女士分別持有四川鑫福產業集團有限公司60%及40%的股本權益。四川鑫福產業集團有限公司持有瀘州鑫福礦業集團有限公司92%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，賴大福先生、葛修瓊女士及四川鑫福產業集團有限公司被視為於瀘州鑫福礦業集團有限公司所持內資股中擁有權益。
- (4) 瀘州市工業投資集團有限公司直接持有73,462,268股內資股，及通過其全資附屬公司瀘州國有資產經營有限公司間接持有144,640,000股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州市工業投資集團有限公司被視為於瀘州國有資產經營有限公司所持內資股中擁有權益。
- (5) 瀘州市興瀘投資集團有限公司直接持有40,549,462股內資股，及通過其受控法團(i)瀘州興瀘居泰房地產有限公司間接持有91,715,862股內資股，瀘州興瀘居泰房地產有限公司乃由瀘州市城南建設投資有限公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司分別擁有47%及53%的股本權益，瀘州市城南建設投資有限公司乃由瀘州市基礎建設投資有限公司擁有約50.82%的股本權益，瀘州市基礎建設投資有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約55.11%的股本權益，(ii)瀘州老窖股份有限公司間接持有36,160,000股內資股，瀘州老窖股份有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約24.99%的股本權益，而瀘州老窖集團有限責任公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司就彼等各自於瀘州老窖股份有限公司的股權訂立一致行動協議，期限自2015年12月31日至2021年6月1日，(iii)瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司間接持有11,246,122股內資股，而瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約37.26%的股本權益，及(iv)瀘州市基礎建設投資有限公司間接持有15,006,400股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司被視為於瀘州興瀘居泰房地產有限公司、瀘州老窖股份有限公司、瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司及瀘州市基礎建設投資有限公司所持內資股中擁有權益。
- (6) JNR SPC乃由JNR Capital全資擁有，而JNR Capital由鄭志誠擁有約66.67%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，JNR Capital及鄭志誠被視為於JNR SPC所持H股中擁有權益。
- (7) 瀘州興瀘居泰房地產有限公司分別由瀘州市興瀘投資集團有限公司及瀘州市城南建設投資有限公司持有53%及47%的股本權益，而後者分別由瀘州市基礎建設投資有限公司及國開發基金有限公司持有約50.82%及41.18%的股本權益。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司、瀘州市基礎建設投資有限公司、國開發基金有限公司及瀘州市城南建設投資有限公司被視為於瀘州興瀘居泰房地產有限公司所持內資股中擁有權益。
- (8) 五道口資本有限公司由周敏全資擁有。根據《證券及期貨條例》，周敏被視為於五道口資本有限公司所持H股中擁有權益。
- (9) OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.由羅志鵬全資擁有。根據《證券及期貨條例》，羅志鵬被視為於OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.所持H股中擁有權益。

除上文所披露者外，據董事所知，於2020年6月30日，本行並不知悉任何其他人士（董事、監事及本行的最高行政人員除外）於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

## 股本變動及股東情況

### (三) 持有5%或以上股本的股東

有關持有本行5%或以上股本的股東資料，請參閱上文四、股東詳情。

### 五、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益及淡倉

截至2020年6月30日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《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》（「《標準守則》」）的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

董事、監事及最高行政人員於本行所持有的權益							
姓名	職位	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接持有股份數目（股）	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
熊國銘	非執行董事	受控法團權益	內資股	好倉	278,432,000	12.29%	17.01%
劉仕榮	執行董事	實益擁有人	內資股	好倉	10,848	0.0005%	0.0007%
陳勇 <sup>(1)</sup>	監事	配偶權益	內資股	好倉	16,272	0.0007%	0.001%

附註：

- (1) 該等內資股乃由陳勇先生之配偶蘭英女士持有。根據《證券及期貨條例》，陳勇先生被視為於蘭英女士持有之內資股股份中擁有權益。

除上文所披露者外，據董事所知，於2020年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（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香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄，或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

# 董事、監事、高級管理人員及員工

## 一、 董事、監事、高級管理人員及員工

### (一) 董事

本行已於職工代表大會及2019年5月28日召開之2018年度股東大會上完成了第七屆董事會之換屆選舉；並於2020年5月26日召開2019年度股東大會選舉鍾錦先生為本行獨立非執行董事，鍾錦之董事任職資格尚待銀保監會四川監管局批准；2020年7月13日本行非執行董事江波先生因工作原因辭去本行非執行董事職務。截至最後可行日期，本行董事會共有董事12名，包括執行董事3名，分別是游江先生、徐先忠先生、劉仕榮先生；非執行董事5名，分別是潘麗娜女士、熊國銘先生、劉奇先生、代志偉先生、劉安媛女士；獨立非執行董事4名，分別是辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生、唐保祺先生。

董事會下設6個專門委員會，具體名稱及成員如下：

發展戰略委員會：潘麗娜女士(主任)、游江先生、熊國銘先生、劉奇先生、代志偉先生

風險管理委員會：熊國銘先生(主任)、游江先生、劉仕榮先生、葉長青先生

審計委員會：葉長青先生(主任)、潘麗娜女士、劉安媛女士、辜明安先生、唐保祺先生

提名及薪酬委員會：唐保祺先生(主任)、游江先生、熊國銘先生、辜明安先生、鍾錦先生

關聯(連)交易控制委員會：辜明安先生(主任)、劉仕榮先生、黃永慶先生、葉長青先生、鍾錦先生

消費者權益保護委員會：黃永慶先生(主任)、徐先忠先生、劉奇先生、劉安媛女士

其中，鍾錦先生之董事任職資格尚待銀保監會四川監管局批准。

## 董事、監事、高級管理人員及員工

### (二) 監事

本行已於職工代表大會及2019年5月28日召開之2018年度股東大會上完成了第七屆監事會之換屆選舉。於報告期內及截至最後可行日期，本行監事會共有5名監事，其中股東監事1名，即袁世泓女士；外部監事2名，即段學彬先生及郭兵先生；職工監事2名，即劉永麗女士及陳勇先生。

### (三) 高級管理人員

本行共有10名高級管理人員，即行長徐先忠先生；副行長(負責全行常務工作)兼董事會秘書劉仕榮先生；副行長夏義倫女士；副行長薛曉芹女士；副行長吳極先生；副行長兼首席信息官成安華先生；副行長楊冰先生；副行長童強先生；行長助理艾勇先生；行長助理兼重要客戶事業部總裁胡嘉先生。

## 二、董事、監事和高級管理人員變動情況

### 1. 董事變動

本行於2020年5月26日召開2019年股東大會選舉鍾錦先生為本行獨立非執行董事，其委任將自取得銀保監會四川監管局批准之日起正式生效；2020年7月13日江波先生因工作原因辭去本行非執行董事職務。上述變動詳情請參考本行已刊發的相關公告。

### 2. 監事變動

報告期內，監事成員無變動情況。

### 3. 高級管理層成員變動

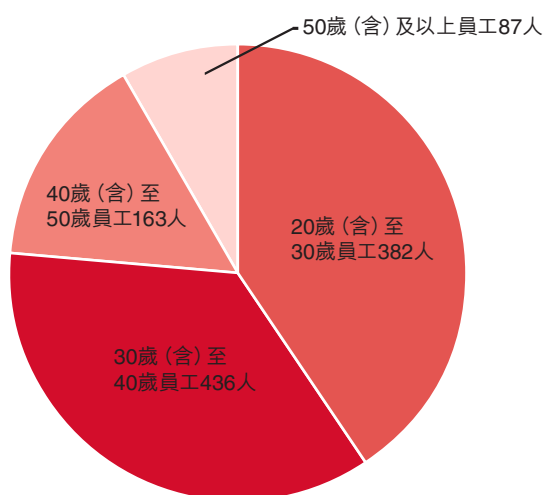
本行於2020年8月10日收到中國銀行保險監督管理委員會四川監管局關於核准吳極瀘州銀行股份有限公司副行長任職資格的批覆。

## 三、董事及監事進行的證券交易

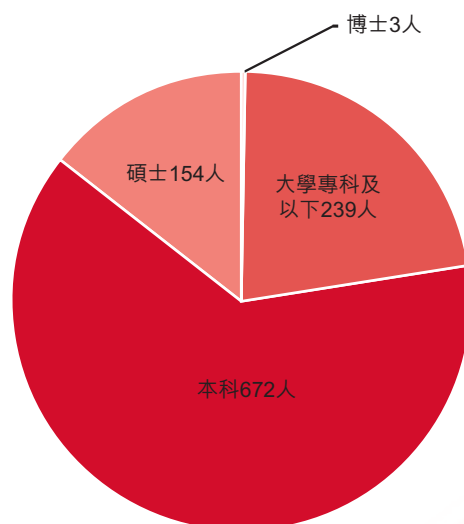
本行已採納《標準守則》作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守標準守則。

### 四、 員工情況

報告期末，本行員工總數為1,068人（含勞務派遣人員），平均年齡為34歲。其中，20歲（含）至30歲員工382人，佔比為35.77%；30歲（含）至40歲員工436人，佔比為40.82%；40歲（含）至50歲員工163人，佔比為15.26%；50歲（含）及以上員工87人，佔比為8.15%。



按學歷分佈，本行碩士研究生及以上學歷員工157人，佔比為14.7%，其中，博士研究生3人；大學本科學歷員工672人，佔比為62.92%；大學專科及以下學歷員工239人，佔比為22.38%。



## 董事、監事、高級管理人員及員工

### 五、 員工培訓

我行高度重視員工隊伍培養，以打造綜合型人才隊伍為目標，緊緊圍繞業務實際需求，不斷加大人才培養力度。同時發掘多渠道探索人才培養新模式。上半年，我行組織員工參加國際國內權威金融證書考試，開展中層管理人員和業務骨幹領導力提升專訓、新員工培訓等，共組織各類型內外部培訓約40次，共2,500餘人次參加。

### 六、 員工薪酬政策

本行按照「效率優先」的原則，堅持崇尚業績的導向，實行以崗位工資為基礎，薪酬能高能低的激勵約束薪酬考核機制。將員工薪酬與工作業績緊密掛鉤，建立起了收入靠貢獻的市場化薪酬分配體系，持續發揮薪酬的激勵和導向作用，調動員工積極性，提高整體效能。本行按照相關法律規定，購買了各項社會保險和補充醫療保險，為員工提供了較為完善的保障體系。本行在薪酬支付方面，嚴格執行監管相關規定，對中高級管理人員和對風險有重要影響崗位上的員工實行延期支付。

本行向執行董事、亦為本行僱員的監事及高級管理層成員提供薪金、社會保險、住房公積金、企業年金及其他福利形式的薪酬。本行的獨立非執行董事及外聘監事獲取固定薪酬。



# 重要事項

## 公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及《上市規則》等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水準。本行亦已採納《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。

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，本行僅有四名獨立非執行董事。故本行未能全面符合《上市規則》第3.10A條、第3.25條及守則條文第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，相關委任已於2019年度股東大會上獲本行股東審議通過，但尚待銀保監會四川監管局的批准。本行於2020年7月13日刊發公告，內容有關江波先生辭任本行非執行董事及董事會下轄風險管理委員會委員之職務，繼江先生辭任後，董事會由十二名董事組成，其中四名為獨立非執行董事，因此，本行已符合上市規則第3.10A條的規定。本行仍將在實際可行之情況下，就鍾錦先生的委任事宜及本行符合提名及薪酬委員會的組成之要求作出進一步公佈。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。

## 股息分派執行情況

本行於2020年5月26日召開的2019年度股東大會審議通過2019年度利潤分配方案，向全體股東派發2019年度末期股息合計人民幣294.42百萬元（含稅）。本行沒有派發且並無計劃派發截至2020年6月30日止六個月期間的中期股息。

## 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。



## 重要事項

### 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

### 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

有關持有本行股本5%或以上的股東，詳情請參閱本報告「股本變動及股東情況」。

### 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

### 審閱中期業績

本行按照國際財務報告準則編製的2020年中期合併財務報表（未經審計）已經羅兵咸永道會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2020年中期報告及2020年中期合併財務報表（未經審計）已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

### 重大期後事項

自報告期末至本報告刊發日期，本行並無發生重大期後事項。

# 獨立核數師報告

## 中期財務資料的審閱報告

致瀘州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第58至142頁的中期財務資料，此中期財務資料包括瀘州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)於二零二零年六月三十日的中期簡明財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明綜合收益表、中期簡明權益變動表和中期簡明現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協議的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴銀行的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2020年8月26日

# 中期簡明綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
利息收入		<b>3,039,977</b>	2,674,633
利息支出		<b>(1,565,904)</b>	(1,320,031)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>1,474,073</b>	1,354,602
手續費及佣金收入		<b>4,570</b>	3,293
手續費及佣金支出		<b>(2,320)</b>	(2,511)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>2,250</b>	782
交易活動淨收益	6	<b>77,951</b>	30,647
金融投資淨收益	7	<b>77,882</b>	16,425
其他營業收入	8	<b>12,119</b>	1,174
<b>營業收入</b>		<b>1,644,275</b>	1,403,630
營業費用	9	<b>(458,612)</b>	(459,073)
預期信用損失	10	<b>(610,286)</b>	(329,276)
<b>營業利潤</b>		<b>575,377</b>	615,281
享有聯營利潤的份額	21	<b>2,626</b>	2,135
<b>稅前利潤</b>		<b>578,003</b>	617,416
所得稅	11	<b>(128,888)</b>	(127,063)
<b>本期淨利潤</b>		<b>449,115</b>	490,353

# 中期簡明綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
<b>其他綜合收益／(虧損)</b>			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
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		<b>(13,836)</b>	(12,388)
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		<b>54,510</b>	2,841
減：相關所得稅影響		<b>(10,169)</b>	2,387
<b>其他綜合收益／(虧損)稅後總額</b>	<b>37</b>	<b>30,505</b>	(7,160)
<b>歸屬於貴銀行股東的綜合收益合計</b>		<b>479,620</b>	483,193
<b>銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)</b>			
基本及稀釋	<b>12</b>	<b>0.20</b>	0.22

後附財務資料附註為本中期簡明財務資料的組成部分。

# 中期簡明財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	8,964,041	9,401,511
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	14	8,274,104	3,284,840
衍生金融資產	15	607	–
客戶貸款	16	51,517,861	43,298,734
金融投資－信貸類金融資產	17	5,247,204	4,186,800
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	18	8,149,034	1,860,243
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	19	7,819,048	5,755,246
金融投資－攤餘成本	20	17,882,912	22,499,936
對聯營企業投資	21	43,364	40,738
固定資產	22	741,140	744,552
遞延所得稅資產	23	535,868	386,436
其他資產	24	288,386	221,585
<b>資產總額</b>		<b>109,463,569</b>	<b>91,680,621</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		550,487	540,760
同業及其他金融機構存放和拆入款項	25	5,396,090	3,949,580
衍生金融負債	15	3,386	–
客戶存款	26	76,898,256	61,436,960
發行債券	27	16,831,401	18,225,596
應交稅金		228,630	191,408
其他負債	29	783,789	446,808
<b>負債總額</b>		<b>100,692,039</b>	<b>84,791,112</b>
<b>股東權益</b>			
歸屬於本銀行的股東權益			
股本	30	2,264,793	2,264,793
其他權益工具	31	1,696,824	–
資本公積	30	2,239,314	2,239,314
其他儲備	32	1,642,757	1,441,641
未分配利潤		927,842	943,761
<b>股東權益合計</b>		<b>8,771,530</b>	<b>6,889,509</b>
<b>負債及股東權益合計</b>		<b>109,463,569</b>	<b>91,680,621</b>

後附財務資料附註為本中期簡明財務資料的組成部分。

董事長及執行董事：  
游江

執行董事及行長：  
徐先忠

# 中期簡明權益變動表

(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 附註30	其他 權益工具 附註31	資本公積 附註30	盈餘公積 附註32	其他儲備			未分配 利潤	合計
					一般 風險準備 附註32	重估儲備 附註32	小計		
<b>2020年1月1日餘額</b>	<b>2,264,793</b>	-	<b>2,239,314</b>	<b>399,731</b>	<b>977,442</b>	<b>64,468</b>	<b>1,441,641</b>	<b>943,761</b>	<b>6,889,509</b>
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	449,115	449,115
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	30,505	30,505	-	30,505
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	30,505	30,505	449,115	479,620
其他權益工具持有者 投入資本(附註31)	-	1,696,824	-	-	-	-	-	-	1,696,824
提取一般風險準備	-	-	-	-	170,611	-	170,611	(170,611)	-
發放現金股利(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(294,423)	(294,423)
<b>2020年6月30日餘額</b>	<b>2,264,793</b>	<b>1,696,824</b>	<b>2,239,314</b>	<b>399,731</b>	<b>1,148,053</b>	<b>94,973</b>	<b>1,642,757</b>	<b>927,842</b>	<b>8,771,530</b>
<b>2019年1月1日餘額</b>	<b>2,182,933</b>	-	<b>2,094,444</b>	<b>336,340</b>	<b>847,549</b>	<b>62,669</b>	<b>1,246,558</b>	<b>842,851</b>	<b>6,366,786</b>
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	490,353	490,353
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	(7,160)	(7,160)	-	(7,160)
<b>綜合收益合計</b>	-	-	-	-	-	(7,160)	(7,160)	490,353	483,193
提取一般風險準備	-	-	-	-	129,893	-	129,893	(129,893)	-
發行新股(附註30)	81,860	-	144,870	-	-	-	-	-	226,730
發放現金股利(附註33)	-	-	-	-	-	-	-	(339,719)	(339,719)
<b>2019年6月30日餘額</b>	<b>2,264,793</b>	-	<b>2,239,314</b>	<b>336,340</b>	<b>977,442</b>	<b>55,509</b>	<b>1,369,291</b>	<b>863,592</b>	<b>6,736,990</b>

後附財務資料附註為本中期簡明財務資料的組成部分。

# 中期簡明現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止期間	
	2020年	2019年
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤	<b>578,003</b>	617,416
調整：		
折舊及攤銷	<b>68,915</b>	55,558
計提貸款預期信用損失準備	<b>518,770</b>	236,645
計提其他資產預期信用損失準備	<b>91,516</b>	92,631
處置長期資產淨(收益)/損失	<b>(878)</b>	3,889
終止確認金融投資淨收益	<b>(152,616)</b>	(93,915)
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	<b>(3,217)</b>	46,843
金融投資利息收入	<b>(1,166,269)</b>	(1,188,859)
發行債券利息支出	<b>375,905</b>	313,506
<b>營運資產的淨增加：</b>		
存放中央銀行款項淨(增加)/減少額	<b>(196,863)</b>	384,048
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項淨增加額	<b>(4,304,606)</b>	(359,854)
客戶貸款淨增加額	<b>(8,722,404)</b>	(8,806,827)
其他營運資產淨(增加)/減少額	<b>(4,116,968)</b>	968,268
<b>營運負債的淨增加：</b>		
向中央銀行借款淨增加額	<b>10,112</b>	10,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項淨增加/(減少)額	<b>1,425,016</b>	(4,844,622)
客戶存款淨增加	<b>15,257,566</b>	8,307,613
其他營運負債淨增加	<b>324,234</b>	441,424
支付所得稅	<b>(243,416)</b>	(236,003)
<b>經營活動產生的淨現金額</b>	<b>(257,200)</b>	(4,052,239)

# 中期簡明現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止期間	
	2020年	2019年
<b>投資活動現金流量：</b>		
購置固定資產和其他長期資產	(64,069)	(40,526)
金融投資收到的利息收入	1,735,293	1,386,608
投資支付的現金	(21,839,480)	(12,910,280)
出售或金融投資到期收到的現金	20,508,597	11,467,237
<b>投資活動產生的淨現金流入／(流出)額</b>	<b>340,341</b>	<b>(96,961)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>		
發行股份收到的現金	—	230,998
發行債券收到的現金	8,880,000	12,860,000
償還到期債務支付的現金	(10,246,563)	(8,962,902)
支付發行債券的利息	(375,905)	(313,506)
支付銀行股東的股利	(67)	(336,731)
發行其他權益工具收到的現金	1,696,824	—
支付的其他與籌資活動有關的現金	—	(4,268)
<b>籌資活動產生的淨現金(流出)／流入額</b>	<b>(45,711)</b>	<b>3,473,591</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>	<b>11,710</b>	<b>6,174</b>
<b>現金及現金等價物淨增加／(減少)</b>	<b>49,140</b>	<b>(669,435)</b>
<b>現金及現金等價物期初數</b>	<b>5,275,477</b>	<b>4,924,745</b>
<b>現金及現金等價物期末數(附註38)</b>	<b>5,324,617</b>	<b>4,255,310</b>

後附財務資料附註為本中期簡明財務資料的組成部分。



# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 1 一般資料

泸州银行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)，系經中國人民銀行批准，於1997年9月15日根據中國《公司法》以「泸州城市合作銀行」的名稱成立為股份制商業銀行，由瀘州市財政局，八家城市信用合作社和兩家農村信用合作社的原有股東及其他新法人股東共同發起設立。

於1998年5月8日，中國人民銀行四川分行批准本銀行從「泸州城市合作銀行」更名為「泸州市商業銀行股份有限公司」。於2019年6月4日，經中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)四川監管局批准，瀘州市市場監督管理局核准，本銀行正式更名為「泸州银行股份有限公司」。本銀行於2018年12月17日向境外投資者發行股票(H股)545,740,000股，並於2018年12月17日在香港聯合交易所主板掛牌上市交易。於2020年6月30日，本銀行的總股本為人民幣2,264,793,385元，每股面值人民幣1元。

本銀行主要業務條線包括公司銀行業務，零售銀行業務，金融市場業務。

本財務資料由本銀行董事會於2020年8月26日批准報出。

## 2 主要會計政策

### 2.1 編製基礎

本未經審計的中期簡明財務資料按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

本未經審計的中期簡明財務資料以持續經營為編製基礎。

本未經審計的中期簡明財務資料應連同2019年度財務報告一併閱讀。

本中期期間間的所得稅按照預期年度利潤總額使用的稅率計提。

除下述修訂外，本未經審計的中期簡明財務資料所採用的會計政策與本銀行編製2019年年度財務報告所採用的會計政策一致。

本銀行的子公司僅為納入合併範圍內的結構化主體(附註34)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。

## 2 主要會計政策 (續)

### 2.1 編製基礎 (續)

#### 2.1.1 本銀行採用的新的及修訂的國際財務報告準則

本銀行在本中期期間採用一些新的及修訂的國際財務報告準則，採用此類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。採用此類新的及經修訂的國際財務報告準則不會改變本銀行的現有會計政策或需對其進行追溯調整。

#### 2.1.2 本銀行尚未採用已頒佈的國際財務報告準則的影響

不存在其他已頒佈尚未生效的國際財務報告準則預計會對本銀行當期或未來報告期間以及可預見的未來交易中將產生重大影響。

### 2.2 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

編製中期簡明財務資料需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本銀行的會計政策的過程中作出判斷。

在編製本中期簡明財務資料時，管理層採用本銀行會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性的關鍵來源，與本銀行在2019年度財務報表中所採用的相同。

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 3 金融風險管理

本銀行的經營活動面臨各種風險。主要金融風險包括信用風險、市場風險(包括貨幣風險、利率風險和其他價格風險)、流動性風險。金融風險管理包括分析、評估、接受和管理不同程度的風險以及風險組合。承受風險是金融業務的核心特徵，開展業務將不可避免地面臨風險。因此，本銀行的目標是力求保持風險和回報的平衡，並盡可能減少對財務狀況的潛在不利影響。

本銀行的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本銀行定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

本銀行董事會是全行風險管理最高機構，負責最終風險管理及審查並批准風險管理戰略及措施，監督風險管理及內部控制系統，並依據監控信息和高級管理層的風險報告對整體風險做出評估。高級管理層負責監督本銀行的整體風險管理，包括制定及實施風險管理政策及程序，以及涵蓋信用風險、利率風險、流動性風險和外匯風險等書面政策。本銀行風險管理委員會負責整體風險管理構架、政策及工具，並監控本銀行的風險管理。資產負債管理部主要管理本銀行的流動性風險及銀行賬戶利率風險。

### 3.1 信用風險

本銀行承擔着信用風險，該風險指因客戶或交易對手未能或不願意履行與本銀行簽訂的合約責任的風險。經濟環境變化或本銀行資產組合中某一特定行業分部的信用質量發生變化都將導致和資產負債表日已計提準備不同的損失。倘交易對方集中於同類行業或地理區域，信用風險將會增加。信用風險主要發生在貸款、債券和同業往來等，同時也存在表外的信用風險暴露，如貸款承諾、保函和承兌匯票。

本銀行通過定期分析借款人償還利息及本金的能力及在適當時候改變該等放款限制來管理所承擔的信用風險。本銀行亦通過取得抵押品及公司及個人擔保來控制部分信用風險。

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.1 信用風險的管理

##### (a) 授信業務

本銀行根據銀監會制定的《貸款風險分類指引》和《小企業貸款風險分類辦法(試行)》衡量及監控本銀行貸款的質量。貸款分類依據借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款的擔保、貸款償還的法律責任和銀行的信貸管理等因素。《貸款風險分類指引》要求金融機構把信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五個類別，其中次級、可疑和損失類的貸款為不良貸款。對於個人貸款，貸款逾期天數也是據以進行貸款分類的重要指標。

《貸款風險分類指引》對信貸資產分類的核心定義為：

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

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業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：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定造成較大損失。

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

風險管理部全面負責全行貸款分類工作。貸款分類工作採取「每季認定，實時調整」的原則。風險管理部每季提出並匯總其它相關部門的分類調整意見，連同分類結果及相關內容上報風險管理委員會進行最終審定。貸款分類工作通過信貸管理系統進行。

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.1 信用風險的管理 (續)

##### (b) 同業及債券業務

對於存放及拆放同業，本銀行主要考慮同業規模、財務狀況及外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。本銀行通過限制所投資債券的外部信用評級管理債券的信用風險，加強信用風險控制。

#### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施

##### (a) 授信業務

本銀行對表內授信業務和表外授信業務基本採取相同的信用風險控制流程。本銀行信用風險的基本控制流程主要包括以下步驟：信貸政策制訂；貸前調查；風險評價；擔保評估；貸款審查和審批；放款；貸後管理；不良貸款管理；不良信貸資產的責任追究。

本銀行已經建立了授信業務的風險預警機制，主要包括單一客戶授信風險預警和系統性風險預警。對重點客戶實施統一授信管理，一旦客戶的最高敞口融資額度確定，在未取得新的授信額度之前，該客戶在任何時點在本銀行的敞口融資額度都不能超過授信額度。

本銀行採取措施強化對銀行客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對重點銀行客戶實行限額管理；對於關聯客戶，在董事會下設立了關聯交易控制委員會，對關聯交易進行審查。

本銀行制定了一系列政策與指南緩釋信用風險。其中最典型也最常見的方式是獲取擔保。

除了少量特別優質的客戶外，本銀行一般會要求借款人提供適當的擔保，擔保的形式主要包括抵押、質押和保證。具體抵押質押物的類型和金額視交易對手或客戶的信用風險評估而定。

本銀行聘請具有相應資產評估資格的資產評估機構對本銀行的抵質押品進行評估。本銀行一般接受存單、房地產等價值較明確的抵質押品。

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.2 風險限額控制和緩釋措施 (續)

##### (b) 同業及債券業務

本銀行金融市場部對金融市場業務實行集中管理，分級授權制度，根據不同業務類別（債券認購、分銷、現券買、賣、回購操作等）從部門負責人至行長實行逐級授權管理制度。

本銀行債券投資在資產負債管理委員會的統一安排及指導下，按逐級審批制度進行投資。對交易類投資債券風險狀況和損失情況進行必要的評估，根據對宏觀形勢和貨幣政策走向的分析進行相應止損設置；同業信用拆出拆入設立風險警戒線，對拆出拆入額度嚴格控制在監管當局和本銀行授權額度以內，在授權額度範圍內嚴格按照逐筆逐級進行審批。

本銀行債券交易人員作為市場利率變動的及時監測人，定期將債券市場價格報告風險管理部門與資產負債管理委員會，並根據其指導意見進行風險防範措施，如遇市場出現重大利率變化或債券主體出現重大信用風險時，負責債券投資的相關業務部門可提請召開臨時資產負債管理會議研究應急方案，債券交易人員將根據研究意見進行相應操作。

#### 3.1.3 抵押和擔保

本銀行採取一系列政策和措施以緩釋信用風險。最通用和常見的方式是接受抵質押物。本銀行就特定種類的抵質押品的准入制定指引。本銀行的最高貸款成數由信貸業務部進行確定。抵質押品的後續持續跟蹤管理由業務經辦部門執行。貸款主要的抵質押品類型及成數如下：

抵質押品種類	最高貸款成數
<b>抵押</b>	
住宅及商品房產	60%
作商業、住宅和綜合用途的土地使用權	50%
作工業用途的土地使用權	40%
廠房、車間、廠區或非城區辦公房、倉庫	40%
森林、林木和林地使用權	40%
在建工程	50%
<b>質押</b>	
保證金和本銀行出具的存單（包括電子存單）	100%
他行存單	90%
國債、銀行本票和銀行承兌匯票	90%
商業承兌票據	80%
AA級（含）以上的企業債券	50%
股票、股權	50%
倉單、提單	50%
應收款項	50%
專利權、著作權等知識產權中的財產權	30%

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.3 抵押和擔保 (續)

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供保證的貸款，本銀行通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對保證人進行信用評級。

除客戶貸款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本銀行接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註36。

#### 3.1.4 預期信用減值和撥備政策

本銀行根據新準則要求將金融工具劃分為三個階段，第一階段是「信用質量正常」階段，僅需計算未來一年預期信用損失(ECL)，第二階段是「信用風險顯著增加」階段，第三階段是「已發生損失」階段，需計算整個生命周期的預期信用損失。

##### 階段劃分

按照新準則要求，減值金融工具需要明確三階段劃分標準。對於減值金融工具，「信用質量正常」的進入第一階段，計算未來12個月的預期信用損失(ECL)。「信用風險顯著增加」的進入第二階段，計算整個生命周期的預期信用損失。「已發生損失」的進入第三階段。階段劃分的具體標準綜合考慮了逾期天數等多個標準。

各階段之間是可遷移的。如第一階段的金融工具，當信用風險顯著增加情況，則需下調為第二階段。



## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

(1) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上線指標時，本銀行認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 合同本金或利息逾期超過30天，但未超過90天。
- 債務人外部信用評級(債券評級或債券發行人評級)低於BBB投資等級。

定性標準

- 債務人所處的經濟、技術或者法律等環境在當期或者將在近期發生重大變化，從而對本銀行產生不利影響。
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等。

(2) 違約及已發生信用減值的定義

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本銀行將該金融資產界定為已發生違約，其標準與已發生損失的定義一致：

定量標準

- 合同本金或利息逾期超過90天。
- 債務人外部信用評級(債券評級或債券發行人評級)為C級。



# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

##### (2) 違約及已發生信用減值的定義 (續)

定性標準

- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組。
- 本銀行持有金融工具資產的發行方發生嚴重財務困難。
- 本銀行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做出讓步。
- 由於借款人財務困難導致相關金融資產的活躍市場消失。
- 債務人很可能破產。

上述標準適用於本銀行所有的金融工具；違約定義被一致地應用於本銀行的預期信用損失計算過程中，包括違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型構建。

當某項金融工具連續六個月期間都不滿足任何違約標準時，本銀行不再將其視為處於違約狀態的資產(即已回調)。本銀行根據相關分析，考慮了金融工具在各種情況下由回調再次進入違約狀況的可能性，確定採用該六個月作為觀察期。

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

(3) 計量預期信用損失對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本銀行對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量準備損失。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積經過期限調整和折現後的結果。相關定義如下：

違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本銀行基於歷史數據構建遷移矩陣計算12個月違約概率，並由12個月違約概率通過構建Markov鏈模型推導出整個存續期的違約概率。

違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，根據交易對手的類型以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本銀行應該償付的金額。本銀行的違約風險敞口根據預期還款安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。對於分期還款以及一次性償還的貸款，本銀行根據合同約定的還款計劃確定違約風險敞口。

本銀行通過預計未來各期單筆債項的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本銀行將這三者相乘並對其存續性進行調整(如並未提前還款或發生違約)。這種做法可以有效地計算未來各期的預期信用損失。再將各期的計算結果折現至報告日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為實際利率或其近似值。

(4) 減值模型構建

本銀行自行構建宏觀預測模型，並參考外部經濟預測結果，定期完成樂觀、基礎和悲觀等三種國內宏觀情景和宏觀指標的預測，用於資產減值模型。其中，基礎情景定義為未來最可能發生的情況，作為其他情景的比較基礎。樂觀和悲觀分屬比基礎情景更好和更差且較為可能發生的情景。

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.4 預期信用減值和撥備政策 (續)

##### (4) 減值模型構建 (續)

減值模型主要採用自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了多個公司、零售、同業減值模型，包括建立了宏觀經濟景氣指數、企業景氣指數、國房景氣指數、商業銀行不良貸款比例等不同宏觀指標與宏觀經濟指數的回歸模型，並利用MERTON公式和歷史違約信息對各債項違約概率(PD)進行調整，實現對撥備的「前瞻性」計算。

對於無法建立回歸模型的資產組合，如客戶違約率極低，或沒有合適的內部歷史數據的資產組合等，本銀行主要採用外部評級數據或類似組合的歷史違約數據，通過估計的方式映射到類似資產組合上。

#### (a) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本銀行通過進行歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

#### 使用敞口

宏觀經濟景氣指數	公司貸款、票據貼現業務、零售貸款、金融投資 — 信貸類金融資產、對公表外業務
國房景氣指數	零售貸款

這些經濟指標及其對違約概率、違約敞口和違約損失率的影響，對不同的金融工具有所不同。本銀行在此過程中也應用了專家判斷。本銀行按年對這些經濟指標進行預測(「基本經濟情景」)，並提供未來兩年經濟情況的最佳估計。對於兩年後至金融工具剩餘存續期結束時的經濟指標，本銀行採用均值回歸法，即認為經濟指標在後續期間內，趨向於長期保持平均值或長期保持平均增長。本銀行通過莫頓公式確定這些經濟指標與違約概率之間的關係，以理解這些指標歷史上的變化對違約率，違約敞口和違約損失率的影響。

於2020年6月30日，本銀行對於用於估計預期信用損失的重要假設設置「基準」、「樂觀」及「悲觀」這三種情景。這三種情景適用於所有組合。本銀行採用的基準情景權重超過非基準情景權重之和。

受到新型冠狀病毒感染的肺炎疫情影響，2020年上半年部分宏觀經濟指標波動較大，本銀行對模型進行評估並且全面重審前瞻性信息。與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有高度的固有不确定性，因此實際結果可能同預測存在重大差異。本銀行認為這些預測體現了銀行對可能結果的最佳估計，所選擇的情景能夠適當地代表可能發生的情景。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額：

	2020年6月30日			合計
	一階段	二階段	三階段	
<b>資產</b>				
存放中央銀行款項	8,878,089	-	-	8,878,089
買入返售、存放和拆放同業及 其他金融機構的款項	8,274,104	-	-	8,274,104
衍生金融資產	607	-	-	607
客戶貸款	50,341,039	809,334	367,488	51,517,861
金融投資－信貸類金融資產	5,247,204	-	-	5,247,204
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	8,149,034	-	-	8,149,034
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	7,819,048	-	-	7,819,048
金融投資－攤餘成本	17,762,718	-	120,194	17,882,912
其他金融資產	79,794	-	-	79,794
<b>小計</b>	<b>106,551,637</b>	<b>809,334</b>	<b>487,682</b>	<b>107,848,653</b>
<b>表外擔保及承諾</b>	<b>1,705,181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,705,181</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額 (續)：

	2019年12月31日			合計
	一階段	二階段	三階段	
<b>資產</b>				
存放中央銀行款項	9,324,826	-	-	9,324,826
買入返售、存放和拆放同業及其他 金融機構的款項	3,284,840	-	-	3,284,840
客戶貸款	41,962,199	1,144,756	191,779	43,298,734
金融投資－信貸類金融資產	4,144,954	41,846	-	4,186,800
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	1,860,243	-	-	1,860,243
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	-	-	5,755,246
金融投資－攤餘成本	22,335,811	164,125	-	22,499,936
其他金融資產	32,718	-	-	32,718
<b>小計</b>	<b>88,700,837</b>	<b>1,350,727</b>	<b>191,779</b>	<b>90,243,343</b>
<b>表外擔保及承諾</b>	<b>1,828,589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,828,589</b>

上表列示了本銀行於2020年6月30日及2019年12月31日，不考慮抵押物和其他信用風險緩釋情況下最大的信用風險暴露金額。對於表內的資產，以上的風險暴露金額是指財務狀況表上的賬面淨值。

如上所示，於2020年6月30日，主要表內風險暴露金額來自客戶貸款和金融投資，比例為84.03% (2019年12月31日：85.99%)。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 客戶貸款

	2020年6月30日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	41,881,064	6,371,220	3,033,473	51,285,757
第二階段	1,074,220	112,975	-	1,187,195
第三階段	764,629	62,647	-	827,276
合計	43,719,913	6,546,842	3,033,473	53,300,228
加：應收利息	187,788	43,217	-	231,005
減：預期信用損失準備	(1,898,530)	(114,842)	-	(2,013,372)
淨額	42,009,171	6,475,217	3,033,473	51,517,861

	2019年12月31日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	35,010,431	6,018,422	1,499,648	42,528,501
第二階段	1,518,220	113,699	-	1,631,919
第三階段	373,746	43,658	-	417,404
合計	36,902,397	6,175,779	1,499,648	44,577,824
加：應收利息	142,320	38,574	-	180,894
減：預期信用損失準備	(1,389,389)	(70,595)	-	(1,459,984)
淨額	35,655,328	6,143,758	1,499,648	43,298,734

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 客戶貸款 (續)

##### (a) 第三階段貸款

2020年6月30日	抵押類貸款				非抵押類貸款		
	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值	總敞口	減值準備	賬面價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)							
客戶貸款							
– 公司貸款	210,810	(116,583)	94,227	153,895	553,819	(348,437)	205,382
– 個人貸款	46,785	(22,241)	24,544	42,813	15,862	(10,397)	5,465
已發生信用減值的資產總額	257,595	(138,824)	118,771	196,708	569,681	(358,834)	210,847

2019年12月31日	抵押類貸款				非抵押類貸款		
	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值	總敞口	減值準備	賬面價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)							
客戶貸款							
– 公司貸款	30,647	(14,232)	16,415	27,711	343,099	(202,100)	140,999
– 個人貸款	35,857	(15,674)	20,183	29,982	7,801	(3,631)	4,170
已發生信用減值的資產總額	66,504	(29,906)	36,598	57,693	350,900	(205,731)	145,169

上述擔保品公允價值金額，以其所擔保的每一筆客戶貸款的信用風險敞口為限。

擔保品的公允價值是基於最新可得的外部評估價值，考慮目前擔保品變現經驗和市場狀況進行調整估計的。

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.6 客戶貸款 (續)

##### (b) 重組貸款

重組包括經批准的債務償還計劃，修改並延遲還款。重組後與其他類似客戶一併管理。重組政策的執行是基於管理層判斷存在還款極可能持續下去的指標或條件，這些政策將被定期審閱。重組通常適用於定期貸款，尤其是中期和長期貸款。

	2020年6月30日	2019年12月31日
重組貸款餘額	441,971	127,432

##### (c) 逾期貸款按擔保方式和逾期天數列示

2020年6月30日	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
保證貸款	43,132	515,785	35,943	-	594,860
抵押貸款	88,525	229,015	3,801	951	322,292
信用貸款	19,001	13,073	1,252	84	33,410
質押貸款	8,570	698	-	-	9,268
合計	159,228	758,571	40,996	1,035	959,830

2019年12月31日	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
保證貸款	102,829	224,228	25,825	-	352,882
抵押貸款	245,741	42,986	4,372	260	293,359
信用貸款	5,252	3,864	179	83	9,378
質押貸款	4,690	-	-	-	4,690
合計	358,512	271,078	30,376	343	660,309



# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 3 金融風險管理 (續)

### 3.1 信用風險 (續)

#### 3.1.6 客戶貸款 (續)

(d) 客戶貸款按行業分佈的風險集中度分析 (總額) :

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
租賃和商務服務業	16,563,210	30.94	14,023,090	31.33
建築業	10,430,300	19.48	7,544,089	16.86
房地產業	4,987,380	9.32	6,003,260	13.41
批發和零售業	3,296,522	6.16	2,940,201	6.57
製造業	2,927,503	5.47	2,795,517	6.25
水利、環境和公共設施管理業	1,516,209	2.83	858,719	1.92
教育	1,289,250	2.41	946,100	2.11
衛生和社會工作	863,750	1.61	150,300	0.34
住宿和餐飲業	593,878	1.11	517,428	1.16
交通運輸、倉儲和郵政業	249,069	0.47	250,339	0.56
金融業	220,000	0.41	-	-
農、林、牧、漁業	211,262	0.39	221,774	0.50
文化、體育和娛樂業	146,300	0.27	120,600	0.27
電力、熱力、燃氣及水生產業 和供應業	143,000	0.27	235,000	0.53
科學研究和技術服務業	102,000	0.19	104,300	0.23
居民服務、修理和其他服務業	90,000	0.17	83,900	0.19
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	67,780	0.13	41,280	0.09
採礦業	22,500	0.04	66,500	0.15
<b>公司貸款總額</b>	<b>43,719,913</b>	<b>81.67</b>	<b>36,902,397</b>	<b>82.47</b>
個人經營貸款	3,785,361	7.07	3,441,444	7.69
住房按揭貸款	1,937,540	3.62	1,968,716	4.40
個人消費貸款	823,941	1.54	765,619	1.71
<b>個人貸款總額</b>	<b>6,546,842</b>	<b>12.23</b>	<b>6,175,779</b>	<b>13.80</b>
<b>票據貼現</b>	<b>3,033,473</b>	<b>5.67</b>	<b>1,499,648</b>	<b>3.33</b>
<b>應收利息</b>	<b>231,005</b>	<b>0.43</b>	<b>180,894</b>	<b>0.40</b>
<b>扣除減值撥備前客戶貸款總額</b>	<b>53,531,233</b>	<b>100.00</b>	<b>44,758,718</b>	<b>100.00</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.6 客戶貸款 (續)

##### (e) 擔保方式分析

客戶貸款按擔保方式分析 (總額) :

	2020年6月30日	2019年12月31日
保證貸款	24,703,696	18,298,585
抵押貸款	14,584,166	15,610,001
質押貸款	9,108,234	7,096,700
信用貸款	4,904,132	3,572,538
應收利息	231,005	180,894
<b>合計</b>	<b>53,531,233</b>	<b>44,758,718</b>

##### 3.1.7 金融投資

於2020年6月30日及2019年12月31日，人民幣債券由國內主要評級機構評級。

獨立評級機構對本銀行金融投資的評級如下：

2020年6月30日	衍生 金融資產	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	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	金融投資－ 攤餘成本	金融投資－ 信貸類 金融資產	合計
人民幣證券						
AAA	-	247,566	965,878	479,913	-	1,693,357
AA- 至AA+	-	1,178,872	849,712	139,955	-	2,168,539
未評級(a)	607	6,722,596	5,844,322	17,182,597	5,281,850	35,031,972
減：預期信用減值準備	-	-	-	(329,444)	(69,011)	(398,455)
應收利息	-	-	159,136	409,891	34,365	603,392
<b>合計</b>	<b>607</b>	<b>8,149,034</b>	<b>7,819,048</b>	<b>17,882,912</b>	<b>5,247,204</b>	<b>39,098,805</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.7 金融投資 (續)

(a) 未評級人民幣證券明細如下：

2020年6月30日	衍生 金融資產	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	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	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 攤餘成本	金融投資 – 信貸類 金融資產	合計
地方政府債	-	-	-	1,258,444	-	1,258,444
國債	-	-	489,636	1,041,066	-	1,530,702
政策銀行債	-	-	1,915,743	3,202,189	-	5,117,932
同業存單	-	-	296,724	-	-	296,724
定向工具	-	263,574	573,464	780,000	-	1,617,038
以公允價值計量的股權投資	-	13,293	-	-	-	13,293
基金投資	-	4,033,039	-	-	-	4,033,039
資金聯合投資	-	30,012	-	-	-	30,012
向金融機構購買的 理財產品	-	603,047	-	-	-	603,047
產業基金優先級	-	-	-	870,000	-	870,000
私募債	-	1,779,631	2,568,755	8,944,898	-	13,293,284
信託計劃	-	-	-	1,086,000	5,281,850	6,367,850
外匯遠期	607	-	-	-	-	607
<b>合計</b>	<b>607</b>	<b>6,722,596</b>	<b>5,844,322</b>	<b>17,182,597</b>	<b>5,281,850</b>	<b>35,031,972</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.7 金融投資 (續)

2019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	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	金融投資－ 攤餘成本	金融投資－ 信貸類 金融資產	合計
人民幣證券					
AAA	233,921	613,659	479,906	–	1,327,486
AA－至AA+	622,157	646,332	139,939	–	1,408,428
未評級(a)	1,004,165	4,378,471	21,820,170	4,237,600	31,440,406
減：預期信用減值準備	–	–	(298,407)	(61,204)	(359,611)
應收利息	–	116,784	358,328	10,404	485,516
<b>合計</b>	<b>1,860,243</b>	<b>5,755,246</b>	<b>22,499,936</b>	<b>4,186,800</b>	<b>34,302,225</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.7 金融投資 (續)

(a) 未評級人民幣證券明細如下：

2019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	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	金融投資－ 攤餘成本	金融投資－ 信貸類 金融資產	合計
地方政府債	–	–	1,101,208	–	1,101,208
國債	–	263,995	1,080,872	–	1,344,867
政策銀行債	–	756,394	3,192,725	–	3,949,119
同業存單	–	498,650	–	–	498,650
定向工具	–	380,182	780,000	–	1,160,182
超短期融資債券	–	19,996	–	–	19,996
以公允價值計量的股權投資	15,625	–	–	–	15,625
基金投資及其他	610,707	–	–	–	610,707
資金聯合投資	30,000	–	–	–	30,000
產業基金優先級	–	–	5,756,330	–	5,756,330
私募債	347,833	2,459,254	9,309,035	–	12,116,122
信託計劃	–	–	600,000	3,712,600	4,312,600
定向資產管理計劃	–	–	–	525,000	525,000
<b>合計</b>	<b>1,004,165</b>	<b>4,378,471</b>	<b>21,820,170</b>	<b>4,237,600</b>	<b>31,440,406</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.7 金融投資 (續)

分類為金融投資－攤餘成本的金融投資匯總如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
第一階段	17,552,465	22,190,015
第二階段	-	250,000
第三階段	250,000	-
減：預期減值損失準備	(329,444)	(298,407)
加：應收利息	409,891	358,328
淨額	17,882,912	22,499,936

分類為金融投資－信貸類金融資產的金融投資匯總如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
第一階段	5,281,850	4,187,600
第二階段	-	50,000
減：預期減值損失準備	(69,011)	(61,204)
加：應收利息	34,365	10,404
淨額	5,247,204	4,186,800

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 金融風險管理 (續)

#### 3.1 信用風險 (續)

##### 3.1.7 金融投資 (續)

金融投資 — 信貸類金融資產按行業分佈的風險集中度分析：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	2,141,850	40.29	2,225,350	52.24
批發和零售業	1,500,000	28.22	—	0.00
建築業	720,000	13.54	1,082,000	25.40
房地產業	470,000	8.84	636,500	14.94
公共管理、社會保障和社會組織	450,000	8.46	—	0.00
水利、環境和公共設施管理業	—	0.00	243,750	5.72
製造業	—	0.00	50,000	1.17
應收利息	34,365	0.65	10,404	0.53
<b>總額</b>	<b>5,316,215</b>	<b>100.00</b>	<b>4,248,004</b>	<b>100.00</b>

##### 3.1.8 抵債資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
商業物業	54,561	50,490
抵債資產減值準備	(18,264)	(19,461)
<b>合計</b>	<b>36,297</b>	<b>31,029</b>

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本銀行一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

##### 3.1.9 金融資產信用風險集中度

本銀行主要在中國內地經營業務，因此本銀行的金融資產信用風險主要集中在中國內地。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
存放於中央銀行款項	48,297	50,939
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	55,063	93,961
客戶貸款	1,811,745	1,389,326
信貸類金融資產	175,663	350,135
金融投資	949,209	790,272
<b>小計</b>	<b>3,039,977</b>	2,674,633
其中：已減值金融資產產生的利息收入	12,230	4,974
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款	(6,948)	(13,012)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入	(96,276)	(138,612)
客戶存款	(1,085,821)	(854,413)
已發行債券	(375,905)	(313,506)
其他	(954)	(488)
<b>小計</b>	<b>(1,565,904)</b>	(1,320,031)
<b>利息淨收入</b>	<b>1,474,073</b>	1,354,602



## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	779	946
銀行卡業務手續費收入	868	1,068
代理業務手續費收入	541	722
擔保及承諾業務手續費收入	1,147	455
理財業務手續費收入	399	—
投資銀行手續費收入	817	—
其它手續費收入	19	102
合計	4,570	3,293
手續費及佣金支出	(2,320)	(2,511)
手續費及佣金淨收入	2,250	782

### 6 交易活動淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
債券	78,731	—
基金投資及其他	—	26,981
以公允價值計量的股權投資	—	3,354
匯兌損益	(780)	312
合計	77,951	30,647

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 7 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019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	64,106	16,425
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	13,776	-
合計	77,882	16,425

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
非流動資產處置損益	878	(3,889)
固定資產處置收益	-	54
獎勵和補貼資金	2,993	5
違約金收入	3,937	3,071
租賃收入	2,203	1,782
其他雜項收入 <sup>(1)</sup>	2,108	151
合計	12,119	1,174

(1) 其他雜項收入主要包含罰沒收入。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼))(i)	<b>279,241</b>	290,755
業務及行政支出	<b>76,835</b>	79,795
專業服務費	<b>12,581</b>	12,066
折舊和攤銷	<b>68,915</b>	55,558
稅金及附加	<b>15,752</b>	14,698
其他營業外支出	<b>1,720</b>	1,290
其他	<b>3,568</b>	4,911
<b>合計</b>	<b>458,612</b>	459,073

#### (i) 人工成本

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
工資及獎金	<b>230,849</b>	233,559
養老金費用－設定提存計劃	<b>2,271</b>	14,811
其他社會保險費	<b>4,087</b>	5,397
住房公積金	<b>11,070</b>	10,416
企業年金	<b>14,643</b>	10,937
職工福利費	<b>12,230</b>	9,394
職工教育經費	<b>1,474</b>	2,708
其他人工成本	<b>2,617</b>	3,533
<b>合計</b>	<b>279,241</b>	290,755

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 10 預期信用損失

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失(附註16(b))	518,770	245,073
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(附註16(b))	41,790	246
信貸類金融資產預期信用損失(附註17)	7,807	30,187
其他金融投資預期信用損失	35,292	2,855
擔保承諾預期信用損失	4,288	(8,674)
其他資產減值損失(附註24(3))	2,339	59,589
合計	610,286	329,276

### 11 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
本期稅項	288,489	236,312
遞延稅項(附註23)	(159,601)	(109,249)
合計	128,888	127,063

所得稅是根據本銀行每個相應年份／期間的預計應納稅所得額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。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 11 所得稅(續)

本銀行的實際稅額有別於按本銀行的稅前利潤與25% (截至2019年6月30日止六個月期間：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
稅前利潤	578,003	617,416
按25%稅率計算的稅額	144,501	154,354
免稅收入產生的稅務影響 <sup>(a)</sup>	(16,709)	(28,554)
不可抵稅支出的稅務影響 <sup>(b)</sup>	791	759
匯算清繳	305	504
所得稅支出	128,888	127,063

(a) 本銀行的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入及在中國內地取得的投資基金收益，根據中國的稅法規定，該收入是免稅的。

(b) 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定可抵稅限額的那部分費用。

### 12 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度／期間內本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6月30日止六個月	
	2020年	2019年
屬於本銀行股東的利潤(人民幣千元)	449,115	490,353
普通股加權平均數(千股)	2,264,793	2,258,462
每股基本盈利(人民幣元)	0.20	0.22

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。

2020年3月18日及2020年6月11日，本銀行發行了非累積型永續債，其具體條款於附註31.1永續債中予以披露。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本銀行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債利息。截至2020年6月30日止期間，本銀行未宣告發放永續債利息。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13 現金及存放中央銀行款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
現金	85,952	76,685
存放中央銀行法定準備金存款	5,216,999	5,137,868
存放中央銀行超額準備金存款	3,540,240	4,068,398
存放中央銀行財政性存款	117,732	115,592
應收利息	3,118	2,968
<b>合計</b>	<b>8,964,041</b>	<b>9,401,511</b>

本銀行必須於中央銀行存放法定存款準備金。存放金額根據本銀行吸收客戶存款金額計算。

於報告期末，本銀行法定存款準備金的繳存比率為：

	2020年6月30日	2019年12月31日
人民幣存款法定準備金比率	7.00%	8.50%

存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本銀行的日常運營；存入中央銀行除法定存款準備金以外的款項主要用於資金清算。

### 14 買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2020年6月30日	2019年12月31日
買入返售債券	6,577,600	2,272,280
拆放同業	712,770	113,442
存放於同業及其他金融機構的款項	995,327	911,896
減：預期信用損失準備	(13,438)	(13,606)
應收利息	1,845	828
<b>合計</b>	<b>8,274,104</b>	<b>3,284,840</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 15 衍生金融工具

2020年6月30日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯遠期合約	707,950	607	(3,386)

### 16 客戶貸款

#### (a) 客戶貸款

	2020年6月30日	2019年12月31日
以攤餘成本計量的貸款		
公司貸款	43,719,913	36,902,397
個人貸款	6,546,842	6,175,779
應收利息	231,005	180,894
以攤餘成本計量的貸款總額	50,497,760	43,259,070
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(2,013,372)	(1,459,984)
以攤餘成本計量的貸款淨額	48,484,388	41,799,086
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款票據貼現	3,033,473	1,499,648
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款淨額	3,033,473	1,499,648
客戶貸款淨額	51,517,861	43,298,734

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款 (續)

#### (b) 預期信用損失準備的變動

公司貸款	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	總計
<b>2020年1月1日</b>	<b>663,570</b>	<b>509,487</b>	<b>216,332</b>	<b>1,389,389</b>
本期計提	357,716	104,741	7,526	469,983
本期核銷	-	-	(3,367)	(3,367)
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(3,271)	3,271	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(202,004)	202,004	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	3,013	(3,013)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	27,570	27,570
折現因素的釋放	-	-	14,955	14,955
<b>2020年6月30日</b>	<b>1,021,028</b>	<b>412,482</b>	<b>465,020</b>	<b>1,898,530</b>

個人貸款	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	總計
<b>2020年1月1日</b>	<b>26,068</b>	<b>25,222</b>	<b>19,305</b>	<b>70,595</b>
本期計提	29,803	4,900	14,084	48,787
本期核銷	-	-	(7,966)	(7,966)
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(343)	343	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(147)	-	147	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(4,286)	4,286	-
從第3階段轉移至第2階段	-	375	(375)	-
從第2階段轉移至第1階段	921	(921)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	269	-	(269)	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	2,566	2,566
折現因素的釋放	-	-	860	860
<b>2020年6月30日</b>	<b>56,571</b>	<b>25,633</b>	<b>32,638</b>	<b>114,842</b>



## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款 (續)

#### (b) 預期信用損失準備的變動 (續)

公司貸款	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	總計
<b>2019年1月1日</b>	517,143	122,222	87,824	727,189
本期計提	172,291	370,812	195,820	738,923
本期核銷	—	—	(91,940)	(91,940)
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(19,237)	19,237	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(6,627)	—	6,627	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(2,784)	2,784	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
收回原轉銷貸款轉入	—	—	10,273	10,273
折現因素的釋放	—	—	4,944	4,944
<b>2019年12月31日</b>	<b>663,570</b>	<b>509,487</b>	<b>216,332</b>	<b>1,389,389</b>
個人貸款	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	總計
<b>2019年1月1日</b>	18,082	16,913	30,649	65,644
本期計提	6,199	10,089	41,678	57,966
本期核銷	—	—	(59,670)	(59,670)
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(82)	82	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(83)	—	83	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,105)	1,105	—
從第3階段轉移至第2階段	—	290	(290)	—
從第2階段轉移至第1階段	1,047	(1,047)	—	—
從第3階段轉移至第1階段	905	—	(905)	—
收回原轉銷貸款轉入	—	—	6,197	6,197
折現因素的釋放	—	—	458	458
<b>2019年12月31日</b>	<b>26,068</b>	<b>25,222</b>	<b>19,305</b>	<b>70,595</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款 (續)

#### (b) 預期信用損失準備的變動 (續)

貼現	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	總計
2020年1月1日	21,166	-	-	21,166
本期計提	41,790	-	-	41,790
2020年6月30日	62,956	-	-	62,956

貼現	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	總計
2019年1月1日	7,712	-	-	7,712
本期計提	13,454	-	-	13,454
2019年12月31日	21,166	-	-	21,166

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款 (續)

#### (c) 客戶貸款賬面總額 (不含應收利息) 的變動

下表進一步說明了對公及個人貸款組合賬面總額 (不含應收利息) 的變動，以解釋這些變動對該組合的預期信用損失準備的影響：

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
<b>2020年1月1日</b>	<b>35,010,431</b>	<b>1,518,220</b>	<b>373,746</b>	<b>36,902,397</b>
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(173,300)	173,300	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(494,060)	494,060	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	22,900	(22,900)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於本期終止確認的金融資產	(5,546,841)	(100,340)	(99,810)	(5,746,991)
新增源生或購入的金融資產	12,567,874	-	-	12,567,874
本期核銷	-	-	(3,367)	(3,367)
<b>2020年6月30日</b>	<b>41,881,064</b>	<b>1,074,220</b>	<b>764,629</b>	<b>43,719,913</b>
<b>個人貸款</b>	<b>第1階段</b>	<b>第2階段</b>	<b>第3階段</b>	<b>總計</b>
<b>2020年1月1日</b>	<b>6,018,422</b>	<b>113,699</b>	<b>43,658</b>	<b>6,175,779</b>
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(40,612)	40,612	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(15,697)	-	15,697	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(15,095)	15,095	-
從第3階段轉移至第2階段	-	946	(946)	-
從第2階段轉移至第1階段	5,398	(5,398)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	679	-	(679)	-
於本期終止確認的金融資產	(1,294,878)	(21,789)	(2,212)	(1,318,879)
新增源生或購入的金融資產	1,697,908	-	-	1,697,908
本期核銷	-	-	(7,966)	(7,966)
<b>2020年6月30日</b>	<b>6,371,220</b>	<b>112,975</b>	<b>62,647</b>	<b>6,546,842</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款 (續)

#### (c) 客戶貸款賬面總額 (不含應收利息) 的變動 (續)

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
<b>2019年1月1日</b>	24,174,699	435,088	174,688	24,784,475
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(1,411,237)	1,411,237	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(336,930)	–	336,930	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(12,000)	12,000	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於本期終止確認的金融資產	(12,319,666)	(316,105)	(57,932)	(12,693,703)
新增源生或購入的金融資產	24,903,565	–	–	24,903,565
本期核銷	–	–	(91,940)	(91,940)
<b>2019年12月31日</b>	35,010,431	1,518,220	373,746	36,902,397
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
<b>2019年1月1日</b>	5,572,367	90,211	73,566	5,736,144
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(53,614)	53,614	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(46,854)	–	46,854	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(7,716)	7,716	–
從第3階段轉移至第2階段	–	2,773	(2,773)	–
從第2階段轉移至第1階段	6,372	(6,372)	–	–
從第3階段轉移至第1階段	2,678	–	(2,678)	–
於本期終止確認的金融資產	(2,097,416)	(18,811)	(19,357)	(2,135,584)
新增源生或購入的金融資產	2,634,889	–	–	2,634,889
本期核銷	–	–	(59,670)	(59,670)
<b>2019年12月31日</b>	6,018,422	113,699	43,658	6,175,779

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 16 客戶貸款 (續)

#### (c) 客戶貸款賬面總額 (不含應收利息) 的變動 (續)

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2020年1月1日	1,499,648	-	-	1,499,648
新增源生或購入的金融資產	2,697,812	-	-	2,697,812
本期收回	(1,163,987)	-	-	(1,163,987)
2020年6月30日	3,033,473	-	-	3,033,473

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	644,908	-	-	644,908
新增源生或購入的金融資產	1,499,648	-	-	1,499,648
本期收回	(644,908)	-	-	(644,908)
2019年12月31日	1,499,648	-	-	1,499,648

#### (d) 客戶貸款按階段列示如下

2020年6月30日	第一階段	第二階段	第三階段	合計
客戶貸款總額	51,285,757	1,187,195	827,276	53,300,228
— 公司貸款	44,914,537	1,074,220	764,629	46,753,386
— 個人貸款	6,371,220	112,975	62,647	6,546,842
減：預期信用損失準備	(1,077,599)	(438,115)	(497,658)	(2,013,372)
應收利息	132,881	60,254	37,870	231,005
客戶貸款淨額	50,341,039	809,334	367,488	51,517,861

2019年12月31日	第一階段	第二階段	第三階段	合計
客戶貸款總額	42,528,501	1,631,919	417,404	44,577,824
— 公司貸款	36,510,079	1,518,220	373,746	38,402,045
— 個人貸款	6,018,422	113,699	43,658	6,175,779
減：預期信用損失準備	(689,638)	(534,709)	(235,637)	(1,459,984)
應收利息	123,336	47,546	10,012	180,894
客戶貸款淨額	41,962,199	1,144,756	191,779	43,298,734

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17 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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃 <sup>(1)</sup>	5,281,850	3,712,600
－ 資產管理計劃 <sup>(2)</sup>	－	525,000
減：預期信用損失準備	(69,011)	(61,204)
應收利息	34,365	10,404
合計	5,247,204	4,186,800

#### (1) 信託計劃

按擔保方式分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
質押	2,669,000	1,370,750
抵押	470,000	561,500
保證	1,658,350	1,278,350
信用	484,500	502,000
合計	5,281,850	3,712,600

#### (2) 資產管理計劃

按擔保方式分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
抵押	－	475,000
保證	－	50,000
合計	－	525,000

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17 金融投資－信貸類金融資產(續)

信貸類金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2020年6月30日止期間			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	
2020年1月1日	52,933	8,271	-	61,204
本期計提／(轉回)	16,078	(8,271)	-	7,807
2020年6月30日	69,011	-	-	69,011

	截至2019年12月31日止年度			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	
2019年1月1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	52,933	8,271	-	61,204



## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17 金融投資－信貸類金融資產(續)

信貸類金融資產賬面總額(不含應收利息)變動概述如下：

	截至2020年6月30日止期間			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2020年1月1日	4,187,600	50,000	—	4,237,600
新增源生或購入的金融資產	1,590,000	—	—	1,590,000
本期收回	(495,750)	(50,000)	—	(545,750)
2020年6月30日	5,281,850	—	—	5,281,850

	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2019年1月1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	4,187,600	50,000	—	4,237,600

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 18 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

	2020年6月30日	2019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		
— 香港以外上市	3,088,515	1,218,540
— 非上市	5,060,519	641,703
<b>合計</b>	<b>8,149,034</b>	<b>1,860,243</b>

其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的非上市金融資產		
— 基金投資	4,033,039	610,707
— 向金融機構購買的理財產品	603,047	—
— 資金聯合投資	30,012	30,000
— 企業債	393,425	—
— 以公允價值計量的股權投資	996	996
<b>合計</b>	<b>5,060,519</b>	<b>641,703</b>

本銀行未上市企業債均在中國大陸銀行間市場交易。

於2020年6月30日，本公司無回購協議中抵押給第三方的交易性證券(2019年12月31日：無)。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產按發行人分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 基金公司	4,033,039	610,707
— 企業	3,469,643	1,203,911
— 商業銀行	633,059	30,000
— 以公允價值計量的股權投資	13,293	15,625
<b>合計</b>	<b>8,149,034</b>	<b>1,860,243</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 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

	2020年6月30日	2019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		
— 香港以外上市	<b>3,907,882</b>	3,360,526
— 非上市	<b>3,752,030</b>	2,277,936
小計	<b>7,659,912</b>	5,638,462
應收利息	<b>159,136</b>	116,784
<b>合計</b>	<b>7,819,048</b>	5,755,246

其中以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非上市金融資產列示如下：

	2020年6月30日	2019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		
— 政策銀行債	<b>1,915,743</b>	756,394
— 商業銀行債	<b>497,255</b>	498,650
— 國債	<b>489,636</b>	263,995
— 企業債	<b>849,396</b>	758,897
<b>合計</b>	<b>3,752,030</b>	2,277,936

本銀行未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 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 (續)

按發行人分析如下：

	2020年6月30日	2019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		
— 政府	489,636	263,995
— 政策性銀行	1,915,743	756,394
— 商業銀行	497,255	498,650
— 企業	4,757,278	4,119,423
合計	7,659,912	5,638,462

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2020年6月30日止期間 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
2020年1月1日	12,228
本期計提	12,720
2020年6月30日	24,948

	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
2019年1月1日	5,935
本期計提	6,293
2019年12月31日	12,228

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 金融投資 — 攤餘成本

	2020年6月30日	2019年12月31日
金融投資 — 按攤餘成本		
— 香港以外上市	988,711	986,320
— 非上市	16,813,754	21,453,695
小計	17,802,465	22,440,015
應收利息	409,891	358,328
減：預期信用減值準備	(329,444)	(298,407)
合計	17,882,912	22,499,936

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
金融投資 — 按攤餘成本(非上市)		
— 集合信託計劃	1,086,000	600,000
— 產業基金優先級	870,000	5,756,330
— 企業債	9,356,055	9,722,560
— 政策銀行債	3,202,189	3,192,725
— 地方政府債	1,258,444	1,101,208
— 國債	1,041,066	1,080,872
合計	16,813,754	21,453,695

金融投資 — 攤餘成本按發行人分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
金融投資 — 按攤餘成本		
— 信託公司	1,086,000	600,000
— 基金公司	870,000	5,756,330
— 政府	2,299,510	2,182,080
— 企業	10,344,766	10,708,880
— 政策性銀行	3,202,189	3,192,725
合計	17,802,465	22,440,015

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 金融投資 — 攤餘成本 (續)

金融資產 — 攤餘成本預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2020年6月30日止期間			
	金融投資 — 攤餘成本			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	
<b>2020年1月1日</b>	<b>206,645</b>	<b>91,762</b>	<b>-</b>	<b>298,407</b>
本期計提／(轉回)	(22,987)	-	45,727	22,740
本期轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	-	(91,762)	91,762	-
折現因素的影響	-	-	8,297	8,297
<b>2020年6月30日</b>	<b>183,658</b>	<b>-</b>	<b>145,786</b>	<b>329,444</b>

	截至2019年12月31日止年度			
	金融投資 — 攤餘成本			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	
<b>2019年1月1日</b>	<b>213,163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213,163</b>
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	-	-
<b>2019年12月31日</b>	<b>206,645</b>	<b>91,762</b>	<b>-</b>	<b>298,407</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20 金融投資－攤餘成本(續)

金融投資－攤餘成本賬面總額(不含應收利息)變動概述如下：

	截至2020年6月30日止期間			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	金融投資－攤餘成本			
<b>2020年1月1日</b>	<b>22,190,015</b>	<b>250,000</b>	<b>-</b>	<b>22,440,015</b>
新增源生或購入的金融資產	1,564,490	-	-	1,564,490
本期收回	(6,202,040)	-	-	(6,202,040)
本期轉移：				
從第2階段轉移至第3階段	-	(250,000)	250,000	-
<b>2020年6月30日</b>	<b>17,552,465</b>	<b>-</b>	<b>250,000</b>	<b>17,802,465</b>

	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	金融投資－攤餘成本			
<b>2019年1月1日</b>	<b>21,203,832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,203,832</b>
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	-	-
<b>2019年12月31日</b>	<b>22,190,015</b>	<b>250,000</b>	<b>-</b>	<b>22,440,015</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 對聯營企業投資

	2020年6月30日	2019年12月31日
期初／年初餘額	40,738	36,651
應享稅後利潤	2,626	4,087
期末／年末餘額	43,364	40,738

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
2020年6月30日 瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,043,200	898,651	18,699	7,704	30%
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%



## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 固定資產

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建 工程(a)	合計
<b>原值</b>						
2020年1月1日	652,811	8,148	117,005	31,602	106,090	915,656
增加	401	650	2,513	4,069	43,680	51,313
轉入／(轉出)	-	-	20	-	(20)	-
處置	-	-	-	-	-	-
轉出至長期待攤費用	-	-	-	-	(29,231)	(29,231)
<b>2020年6月30日</b>	<b>653,212</b>	<b>8,798</b>	<b>119,538</b>	<b>35,671</b>	<b>120,519</b>	<b>937,738</b>
<b>累計折舊</b>						
2020年1月1日	(74,005)	(4,761)	(79,943)	(12,395)	-	(171,104)
本期折舊	(13,691)	(576)	(8,579)	(2,648)	-	(25,494)
處置	-	-	-	-	-	-
<b>2020年6月30日</b>	<b>(87,696)</b>	<b>(5,337)</b>	<b>(88,522)</b>	<b>(15,043)</b>	<b>-</b>	<b>(196,598)</b>
<b>賬面淨值</b>						
2020年6月30日	565,516	3,461	31,016	20,628	120,519	741,140

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 固定資產 (續)

	房屋及 建築物	運輸工具	電子設備	辦公設備	在建 工程(a)	合計
<b>原值</b>						
2019年1月1日	612,349	6,985	96,151	25,210	48,360	789,055
增加	7,874	1,163	12,596	6,158	144,652	172,443
轉入／(轉出)	32,588	—	8,258	234	(41,080)	—
處置	—	—	—	—	—	—
轉出至長期待攤費用	—	—	—	—	(45,842)	(45,842)
<b>2019年12月31日</b>	<b>652,811</b>	<b>8,148</b>	<b>117,005</b>	<b>31,602</b>	<b>106,090</b>	<b>915,656</b>
<b>累計折舊</b>						
2019年1月1日	(43,951)	(3,916)	(57,630)	(8,200)	—	(113,697)
本年折舊	(30,054)	(845)	(22,313)	(4,195)	—	(57,407)
處置	—	—	—	—	—	—
<b>2019年12月31日</b>	<b>(74,005)</b>	<b>(4,761)</b>	<b>(79,943)</b>	<b>(12,395)</b>	<b>—</b>	<b>(171,104)</b>
<b>賬面淨值</b>						
<b>2019年12月31日</b>	<b>578,806</b>	<b>3,387</b>	<b>37,062</b>	<b>19,207</b>	<b>106,090</b>	<b>744,552</b>

截至2020年6月30日，登記手續尚未完成的房屋及建築物淨值分別為人民幣32,147千元(2019年12月31日：人民幣35,768千元)。然而，管理層認為這並不會對本銀行對該固定資產的權利產生影響。

本銀行的所有房產均位於香港以外。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 固定資產 (續)

#### (a) 在建工程

	2020年6月30日	2019年12月31日
在建軟件工程	64,015	73,750
在建營業用房及裝修工程	25,717	6,499
其他	30,787	25,841
合計	120,519	106,090

### 23 遞延所得稅

截至2020年6月30日以及2019年12月31日，本銀行中國大陸遞延所得稅根據所有暫時性差異均以負債法按實際稅率25%計算(2019年：25%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
期初／年初餘額	386,436	186,871
所得稅費用(附註11)	159,601	200,165
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－公允價值變動	3,459	4,337
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－預期信用減值準備	(13,628)	(4,937)
期末／年末餘額	535,868	386,436

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	1,911,726	477,932	1,419,266	354,816
金融資產－以公允價值計量且其 變動計入當期損益公允 價值變動損失	-	-	2,059	515
應付職工薪酬	271,633	67,908	176,982	44,246
<b>小計</b>	<b>2,183,359</b>	<b>545,840</b>	<b>1,598,307</b>	<b>399,577</b>
<b>遞延所得稅負債</b>				
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－公允價值變動收益	(1,159)	(290)	-	-
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－公允價值變動收益	(38,728)	(9,682)	(52,564)	(13,141)
<b>小計</b>	<b>(39,887)</b>	<b>(9,972)</b>	<b>(52,564)</b>	<b>(13,141)</b>
<b>遞延所得稅資產淨額</b>	<b>2,143,472</b>	<b>535,868</b>	<b>1,545,743</b>	<b>386,436</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 其他資產

	2020年6月30日	2019年12月31日
應收未收利息	1,442	2,724
預付賬款	19,786	13,243
其他應收款	52,342	43,195
投資性房地產 <sup>(1)</sup>	1,188	1,330
抵債資產 <sup>(2)</sup>	54,561	50,490
減：抵債資產減值準備 <sup>(3)</sup>	(18,264)	(19,461)
使用權資產 <sup>(4)</sup>	41,912	42,138
長期待攤費用	71,247	72,454
清算資金往來 <sup>(5)</sup>	64,172	15,472
<b>合計</b>	<b>288,386</b>	<b>221,585</b>

#### (1) 投資性房地產

	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>原值</b>		
期初／年初餘額	11,453	11,453
處置	-	-
期末／年末餘額	11,453	11,453
<b>累計折舊</b>		
期初／年初餘額	(10,123)	(9,839)
計提	(142)	(284)
處置	-	-
期末／年末餘額	(10,265)	(10,123)
<b>賬面淨值</b>		
期末／年末餘額	1,188	1,330

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 其他資產 (續)

#### (1) 投資性房地產 (續)

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
位於中國內地		
短期租賃(10年以下)	1,078	1,174
持有以備經營出租	110	156
合計	1,188	1,330

#### (2) 抵債資產

	房屋及建築物
2020年1月1日	50,490
新增	15,859
處置	(11,788)
2020年6月30日	54,561
2019年1月1日	152,877
新增	21,632
處置	(124,019)
2019年12月31日	50,490

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 其他資產 (續)

#### (3) 抵債資產減值準備

	房屋及建築物
2020年1月1日	19,461
計提	2,339
轉出	(3,536)
2020年6月30日	18,264
2019年1月1日	23,446
計提	73,432
轉出	(77,417)
2019年12月31日	19,461

#### (4) 使用權資產

	房屋租賃物	辦公設備	合計
<b>原值</b>			
2019年12月31日	57,048	110	57,158
本期新增	7,851	-	7,851
本期減少	(5,224)	-	(5,224)
2020年6月30日	59,675	110	59,785
<b>累計折舊</b>			
2019年12月31日	(15,009)	(11)	(15,020)
本期計提	(8,066)	(11)	(8,077)
本期減少	5,224	-	5,224
2020年6月30日	(17,851)	(22)	(17,873)
<b>賬面淨值</b>			
2020年6月30日	41,824	88	41,912

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 其他資產 (續)

#### (4) 使用權資產 (續)

	房屋租賃物	辦公設備	合計
<b>原值</b>			
2018年12月31日	-	-	-
會計政策變更	41,234	-	41,234
2019年1月1日	41,234	-	41,234
本年新增	15,814	110	15,924
2019年12月31日	57,048	110	57,158
<b>累計折舊</b>			
2018年12月31日	-	-	-
會計政策變更	-	-	-
2019年1月1日	-	-	-
本年計提	(15,009)	(11)	(15,020)
2019年12月31日	(15,009)	(11)	(15,020)
<b>賬面淨值</b>			
2019年12月31日	42,039	99	42,138

(5) 清算資金往來主要包括大額支付系統往來資金和銀聯待清算資金。



## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 同業及其他金融機構存放和拆入

	2020年6月30日	2019年12月31日
同業存放	1,125,312	1,450,296
同業和其他金融機構拆入	4,213,000	2,463,000
應付利息	57,778	36,284
<b>合計</b>	<b>5,396,090</b>	<b>3,949,580</b>

### 26 客戶存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
公司活期存款	30,814,421	23,266,641
包括：		
保證金存款	1,256,636	1,103,121
公司定期存款	8,842,943	6,545,316
個人活期存款	3,838,454	3,286,002
個人定期存款	32,386,188	27,526,481
應付利息	1,016,250	812,520
<b>合計</b>	<b>76,898,256</b>	<b>61,436,960</b>

### 27 發行債券

	2020年6月30日	2019年12月31日
同業存單	15,810,664	17,177,226
固定利率二級資本債－2027年	1,000,000	1,000,000
應付利息	20,737	48,370
<b>合計</b>	<b>16,831,401</b>	<b>18,225,596</b>

本銀行於2017年2月發行了總額為10億元人民幣的二級資本債券，該期券期限為10年，票面固定利率為5.50%。本銀行作為發行人對上述債券可以選擇於2022年2月14日按面值部分或全部贖回本期債券。在行使贖回權後本銀行的資本水平仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，並經銀保監會事先批准，本銀行可以選擇在本期債券設置提前贖回權的計息年度的最後一個計息日，按面值部分或全部贖回本期債券。

於2020年6月30日，本銀行未發生債券或同業存單本息逾期或其他違約事項(2019年12月31日：無)。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 退休福利負債

本銀行員工從2016年11月8日起，在參加社會基本養老保險的基礎上自願參加本銀行依據國家企業年金制度的相關政策設立的企業年金計劃，本銀行按上一年度員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，本銀行承擔的繳款相應支出於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
退休福利計劃支出	2,271	14,811
企業年金計劃支出	14,643	10,937
<b>合計</b>	<b>16,914</b>	<b>25,748</b>

期／年末應付未付金額如下：

財務狀況表債務	2020年6月30日	2019年12月31日
退休福利計劃支出	-	3
企業年金計劃支出	-	-
<b>合計</b>	<b>-</b>	<b>3</b>

### 29 其他負債

	2020年6月30日	2019年12月31日
應付員工薪酬	271,633	250,682
應付股利	377,940	83,584
預收保證金	18,080	17,161
預收賬款	227	238
預計負債	20,801	16,513
遞延收益	1,363	1,383
租賃負債	36,433	36,466
其他	57,312	40,781
<b>合計</b>	<b>783,789</b>	<b>446,808</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 30 股本與資本公積

本銀行股本全部為已發行且繳足的普通股，每股面值人民幣1元。本銀行股本份數如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數	2,264,793	2,264,793

股本的變動如下：

股本	2020年6月30日	2019年12月31日
期初／年初餘額	2,264,793	2,182,933
股東增資	-	81,860
期末／年末餘額	2,264,793	2,264,793

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

- (a) 按超出面值價格發行股份產生的股份溢價；
- (b) 收到股東捐贈；及
- (c) 中國法規規定的任何其他項目。

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

於2019年12月31日及2020年6月30日，本銀行的資本公積明細如下：

	2019年 12月31日	本期新增	2020年 6月30日
股本溢價	2,239,314	-	2,239,314

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 31 其他權益工具

### 31.1 永續債

#### 31.1.1 期末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始利息率	發行價格	數量(股)	折合人民幣 (千元)	期限
人民幣永續債	2020年3月18日	權益工具	5.80%	100元/張	10,000,000	1,000,000	無固定期限
人民幣永續債	2020年6月11日	權益工具	5.30%	100元/張	7,000,000	700,000	無固定期限
					合計	1,700,000	
					減：發行費用	3,176	
					賬面價值	1,696,824	

#### 31.1.2 主要條款

經中國相關監管機構的批准，本銀行於2020年3月18日及2020年6月11日在全國銀行間債券市場完成無固定期限資本債券發行，面值總額為人民幣17億元，每張面值為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面年利率分別為5.8%及5.30%。

該債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本銀行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本銀行有權在報銀保監會並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，該債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本銀行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本銀行將不會向普通股股東進行收益分配。

本銀行上述永續債發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

## 32 其他儲備

	盈餘 公積金(a)	一般風險 準備(b)	以公允 價值計量 且其變動 計入其他 綜合收益 的金融 資產重估 增值儲備	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 準備	總額
<b>2020年1月1日金額</b>	<b>399,731</b>	<b>977,442</b>	<b>39,422</b>	<b>25,046</b>	<b>1,441,641</b>
其他綜合收益	-	-	(10,378)	40,883	30,505
提取儲備	-	170,611	-	-	170,611
<b>2020年6月30日金額</b>	<b>399,731</b>	<b>1,148,053</b>	<b>29,044</b>	<b>65,929</b>	<b>1,642,757</b>
<b>2019年1月1日金額</b>	<b>336,340</b>	<b>847,549</b>	<b>52,433</b>	<b>10,236</b>	<b>1,246,558</b>
其他綜合收益	-	-	(13,011)	14,810	1,799
提取儲備	63,391	129,893	-	-	193,284
<b>2019年12月31日金額</b>	<b>399,731</b>	<b>977,442</b>	<b>39,422</b>	<b>25,046</b>	<b>1,441,641</b>

### (a) 盈餘公積金

根據《中華人民共和國公司法》及本銀行公司章程，本銀行按年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

### (b) 一般風險準備

本銀行按照財政部發行的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定提取一般準備，原則上一般準備餘額應不低於風險資產期末餘額的1.5%。同時該辦法規定：金融企業一般準備餘額佔風險資產期末餘額的比例，難以一次性達到1.5%的，可以分年到位，原則上不得超過5年。

本銀行董事會於2020年3月26日建議根據2019年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備170,611千元，該方案已在2020年5月26日經年度股東大會審議批准。於2020年6月30日，本銀行一般風險準備餘額為人民幣1,148,053千元(2019年12月31日：人民幣977,442千元)。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 股利

	2020年6月30日	2019年12月31日
期內宣派的現金股利	294,423	339,718
每股股利(每股人民幣)	0.13	0.15

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。

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年度股利分配方案已在2020年5月26日年度股東大會審議批准。

## 34 結構化主體

### (a) 未納入合併範圍內的結構化主體

#### (i) 本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本銀行作為代理人而發行並管理的理財產品。本銀行在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本銀行作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2020年6月30日止六個月期間，本銀行因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣399千元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣0千元)。本銀行截至2020年6月30日止六個月期間未向理財產品提供流動性支持(截至2019年6月30日止六個月期間：無)。

本銀行向個人發售並管理非保本理財產品，其所募集的資金再投資於債券和貨幣市場工具。

本銀行對非保本理財產品的控制進行評估，本銀行對這些理財產品的管理只扮演著受託人角色而並不對理財本金及其預期收益負有合同上的償還義務。該類產品的風險主要來自於債券市場的投資回報波動和信託計劃的績效表現，投資者將自行承擔損失風險。本銀行從這些產品中實現中間業務收入。

於2020年6月30日，由本銀行發行並管理的未納入合併範圍的理財產品餘額為人民幣2,549,879千元(2019年12月31日：人民幣1,929,193千元)。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 結構化主體 (續)

#### (a) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

##### (ii) 本銀行投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本銀行截至2020年6月30日止六個月期間投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的貨幣基金、資金信託計劃、資產管理計劃及理財產品。本銀行視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(截至2019年6月30日止六個月期間：同)。

下表列出本銀行因持有未納入合併範圍的結構化主體的利益所形成的資產的賬面價值(含應收利息)、最大損失風險敞口。

2020年6月30日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－攤餘成本	1,067,441	(1,067,441)
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	4,666,098	(4,666,098)
合計	5,733,539	(5,733,539)

2019年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－攤餘成本	592,474	(592,474)
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	640,707	(640,707)
合計	1,233,181	(1,233,181)

截至2020年6月30日止六個月期間和2019年6月30日止六個月期間，本銀行自上述未納入合併範圍的結構化主體取得的利息收入和手續費收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	32,412	—
金融投資淨收益	12,228	25,733
手續費及佣金收入	399	—
合計	45,039	25,733

截至2020年6月30日止六個月期間，本銀行未發生與上述合併結構化主體相關的損失(截至2019年6月30日止六個月期間：無)。

截至2020年6月30日止六個月期間，本銀行沒有對未納入合併範圍的結構化主體提供財務或其他支援的計劃(截至2019年6月30日止六個月期間：無)。



## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 結構化主體 (續)

#### (b) 納入合併範圍內的結構化主體

2020年6月30日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－信貸類金融資產	5,247,204	(5,247,204)
金融投資－攤餘成本	8,029,725	(8,029,725)
<b>合計</b>	<b>13,276,929</b>	<b>(13,276,929)</b>

2019年12月31日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資－信貸類金融資產	4,186,800	(4,186,800)
金融投資－以攤餘成本計量	13,936,458	(13,936,458)
<b>合計</b>	<b>18,123,258</b>	<b>(18,123,258)</b>

本銀行自上述納入合併結構化主體取得的利息收入為：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
利息收入	655,242	820,215

### 35 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：

	2020年6月30日	2019年12月31日
銀行承兌匯票	1,554,772	955,805
保函	171,210	889,297
<b>合計</b>	<b>1,725,982</b>	<b>1,845,102</b>

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

#### 財務擔保及其他信貸承諾(續)

信貸風險加權數額指根據銀保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

	2020年6月30日	2019年12月31日
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承諾	5,569	9,722
— 電子信息系統購置	100,786	74,581
合計	106,355	84,303

#### 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2020年6月30日，本銀行沒有尚未了結索償(2019年12月31日：無)。

### 36 擔保物

#### (a) 作為擔保物的資產：

於2020年6月30日及2019年12月31日，本銀行無資產已根據回購協議抵押給同業及金融機構作為抵押品。

#### (b) 收到的擔保物：

本銀行在相關買入返售業務中接受了債券、票據等抵質押物，本銀行未接受在抵質押物所有權人不違約的情況下可以出售或再次向外抵押的抵質押物。於2020年6月30日，本銀行接受的該等質押物的券面價值為人民幣6,577,600千元(2019年12月31日：人民幣2,272,280千元)。本銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37 本年其他綜合收益／(虧損)

	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>截至2020年6月30日止六個月期間</b>			
期後可能會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	(13,836)	3,459	(10,377)
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	54,510	(13,628)	40,882
<b>本期其他綜合收益</b>	<b>40,674</b>	<b>(10,169)</b>	<b>30,505</b>

	稅前金額	所得稅	稅後金額
<b>截至2019年6月30日止六個月期間</b>			
期後可能會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	(12,388)	3,097	(9,291)
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	2,841	(710)	2,131
<b>本期其他綜合虧損</b>	<b>(9,547)</b>	<b>2,387</b>	<b>(7,160)</b>

### 38 現金流量表附註

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列原到期日少於三個月並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2020年6月30日	2019年6月30日
現金及存放於中央銀行的款項	3,629,310	2,766,420
買入返售、存放和拆放於同業及金融機構的資產	1,695,307	1,488,890
<b>合計</b>	<b>5,324,617</b>	<b>4,255,310</b>

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39 關聯方關係及其交易

### 39.1 關聯方關係

本銀行的關聯方主要包括主要股東及其控制的企業、關鍵管理人員(包括董事和高級管理人員)及與其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員能控制、共同控制或施加重大影響的公司。

於2020年6月30日及2019年12月31日，本銀行的主要股東單位持股情況如下：

股東名稱	持股數量(千股)	持股比例(%)
瀘州老窖集團有限責任公司	325,440	14.37
瀘州老窖股份有限公司	36,160	1.60
四川省佳樂企業集團有限公司	271,200	11.97
四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司	7,232	0.32
瀘州鑫福礦業集團有限公司	271,200	11.97
瀘州市財政局	161,545	7.13
瀘州市工業投資集團有限公司	73,462	3.24
瀘州市國有資產經營有限公司	144,640	6.39
瀘州興瀘投資集團有限公司	40,549	1.79
瀘州市瀘居泰房地產有限公司	91,716	4.05
瀘州市基礎建設投資有限公司	15,006	0.66
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	11,246	0.50
合計	1,449,396	63.99

註：

- (1) 瀘州老窖集團有限責任公司通過其控股公司瀘州老窖股份有限公司間接持有本銀行36,160千股內資股，佔本銀行權益的1.60%，兩戶股東合併計算持股，持股比例為15.97%。
- (2) 四川省佳樂企業集團有限公司通過其控股公司四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司間接持有本銀行7,232千股內資股，佔本銀行權益的0.32%，兩戶股東合併計算持股，持股比例為12.29%。
- (3) 瀘州市工業投資集團有限公司通過其附屬公司瀘州國有資產經營有限公司間接持有本銀行144,640千股內資股，佔本銀行權益的6.39%，兩戶股東合併計算持股，持股比例為9.63%。
- (4) 瀘州市興瀘投資集團有限公司通過其控股公司瀘州興瀘居泰房地產有限公司、瀘州市基礎建設投資有限公司、瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司間接持有本銀行117,968千股內資股，佔本銀行權益的5.21%，此外瀘州老窖集團及瀘州市興瀘投資集團就彼等各自於瀘州老窖股份有限公司的股權訂立一致行動協議，瀘州興瀘投資集團被視為通過瀘州老窖股份有限公司間接持有本銀行權益，上述五戶股東(瀘州市興瀘投資集團有限公司、瀘州興瀘居泰房地產有限公司、瀘州市基礎建設投資有限公司、瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司、瀘州老窖股份有限公司)合併計算持股，持股比例為8.60%。

除以上註示外，本銀行未知其他股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

## 39 關聯方關係及其交易 (續)

### 39.2 關聯交易

本銀行與關聯方的交易均按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。本銀行關聯方交易如下：

#### (1) 關聯方貸款餘額(含貼現)：

	2020年6月30日	2019年12月31日
其他法人關聯方	2,711,897	1,778,936
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	60,257	63,984
<b>合計</b>	<b>2,772,154</b>	<b>1,842,920</b>

#### (2) 關聯方貸款利息收入發生額(含貼現)：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
其他法人關聯方	80,990	72,977
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	1,642	1,490
<b>合計</b>	<b>82,632</b>	<b>74,467</b>

#### (3) 關聯方存款餘額：

	2020年6月30日	2019年12月31日
主要股東	5,500,720	4,506,141
其他法人關聯方	887,127	1,067,339
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	369,584	323,917
<b>合計</b>	<b>6,757,431</b>	<b>5,897,397</b>

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 39 關聯方關係及其交易 (續)

### 39.2 關聯交易 (續)

#### (4) 關聯方存款利息支出發生額：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
主要股東	34,106	61
其他法人關聯方	8,576	12,852
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	177	98
合計	42,859	13,011

#### (5) 關聯方其他應收款餘額：

	2020年6月30日	2019年12月31日
	主要股東	70
其他法人關聯方	1,325	611
合計	1,395	681

#### (6) 關聯方以公允價值計量且變動計入綜合收益的金融投資餘額：

	2020年6月30日	2019年12月31日
	主要股東	191,010
其他法人關聯方	104,179	147,032
合計	295,189	340,622

#### (7) 關聯方以公允價值計量且變動計入綜合收益的利息收入發生額：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
主要股東	6,941	—
其他法人關聯方	3,658	—
合計	10,599	—

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 關聯方關係及其交易 (續)

#### 39.2 關聯交易 (續)

##### (8) 手續費佣金及收入

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
主要股東	5	1
其他法人關聯方	34	24
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	3	1
合計	42	26

##### (9) 關鍵管理人員薪酬：

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本銀行活動的人員。本銀行於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。

以上各報告年度內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
酬金、薪金、津貼及福利	3,453	2,931
酌情獎金	1,650	1,638
養老金計劃供款	82	116
合計	5,185	4,685

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 關聯方關係及其交易 (續)

#### 39.2 關聯交易 (續)

##### (10) 關聯方對本銀行貸款擔保餘額：

	2020年6月30日		
	公司貸款	個人貸款	合計
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	3,033,608	7,917	3,041,525
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	92,678	-	92,678
瀘州市金通融資擔保有限公司	87,200	8,000	95,200
瀘州興陽融資擔保有限公司	5,000	-	5,000
四川宏鑫融資擔保有限公司	385,481	114,000	499,481
瀘州工投融資擔保有限公司	387,910	19,500	407,410
合計	3,991,877	149,417	4,141,294

	2019年12月31日		
	公司貸款	個人貸款	合計
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	2,887,308	23,768	2,911,076
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	99,524	-	99,524
瀘州市金通融資擔保有限公司	96,950	-	96,950
瀘州興陽融資擔保有限公司	5,000	-	5,000
四川宏鑫融資擔保有限公司	472,216	132,200	604,416
瀘州工投融資擔保有限公司	272,080	20,790	292,870
合計	3,833,078	176,758	4,009,836

截至2020年6月30日止六個月期間，關聯方對本銀行貸款戶提供擔保服務的費用均由貸款戶支付，本銀行不向關聯方支付任何費用(截至2019年6月30日止六個月期間：同)。



## 39 關聯方關係及其交易 (續)

### 39.2 關聯交易 (續)

#### (11) 物業租賃

本銀行關聯方瀘州市江南新區建設投資有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2016年5月1日至2021年5月1日為期五年。租金合計人民幣864,000元(合同主體於2017年11月22日變更為瀘州市興瀘資產管理有限公司)。

本銀行關聯方瀘州益佳房地產開發有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2016年8月1日至2026年7月31日為期十年。租金合計人民幣840,499元。

本銀行關聯方瀘州興瀘居泰房地產開發有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2014年9月1日至2022年8月31日為期八年。第一年年租金為人民幣270,600元，此後每年租金較上年遞增5%，租金合計人民幣2,584,044元。

本銀行關聯方瀘州市國華資產經營有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2020年5月1日至2023年4月30日為期三年。第一年及第二年年租金為人民幣888,396元，第三年租金較上年增加3%，租金合計人民幣2,691,840元。

本銀行關聯方羅婕將其位於四川省瀘州市的兩處物業出租於本銀行，租期自2016年4月18日至2021年4月17日為期五年。其中一處第一年及第二年年租金為人民幣499,540元，另一處第一年及第二年年租金為人民幣73,730元，兩處物業此後每兩年租金較上年遞增10%，租金合計人民幣3,101,391元。

上述關聯方交易按照一般商業條款和正常業務程序進行，其定價原則與獨立第三方交易一致。

#### (12) 本銀行與政府相關實體

本銀行與政府機關根據正常商業條款及條件進行交易。這些交易主要包括提供存款和代理業務。本銀行認為與政府機關的交易是在日常業務過程中進行的活動。本銀行已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關。

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 39 關聯方關係及其交易 (續)

#### 39.2 關聯交易 (續)

##### (13) 其他事項

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
客戶貸款	3.43%-8.50%	3.25%-9.135%
客戶存款	0.455%-5.50%	0.385%-5.50%
金融投資 — 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益	6.92%-7%	6.92%-7%

### 40 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。

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 40 分部分析 (續)

	截至2020年6月30日止六個月				
	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)	1,253,391	(528,422)	749,104	-	1,474,073
分部內部淨利息收入／(支出)	(306,535)	712,377	(405,842)	-	-
淨利息收入	946,856	183,955	343,262	-	1,474,073
淨手續費及佣金收入	1,684	148	399	19	2,250
交易活動淨收益	-	-	77,951	-	77,951
投資類證券淨收益	-	-	77,882	-	77,882
其他營業收入	-	-	-	12,119	12,119
營業收入	948,540	184,103	499,494	12,138	1,644,275
營業費用	(227,875)	(30,546)	(198,060)	(2,131)	(458,612)
— 折舊和攤銷	(31,726)	(6,718)	(30,131)	(340)	(68,915)
— 其他	(196,149)	(23,828)	(167,929)	(1,791)	(389,697)
預期信用損失	(524,603)	(49,372)	(36,300)	(11)	(610,286)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	2,626	2,626
稅前利潤	196,062	104,185	265,134	12,622	578,003
資本開支	73,505	15,564	69,810	789	159,668
分部資產	50,392,919	10,670,132	47,859,918	540,600	109,463,569
分部負債	(40,630,583)	(36,828,870)	(23,223,991)	(8,595)	(100,692,039)

## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 40 分部分析 (續)

	截至2019年6月30日止六個月				合計
	公司銀行	個人銀行	金融 市場業務	其他	
外部客戶淨利息收入／(支出)	900,103	(365,191)	819,690	-	1,354,602
分部內部淨利息收入／(支出)	(123,046)	519,709	(396,663)	-	-
<b>淨利息收入</b>	<b>777,057</b>	<b>154,518</b>	<b>423,027</b>	<b>-</b>	<b>1,354,602</b>
淨手續費及佣金收入／(支出)	816	(137)	-	103	782
交易活動淨收益	-	-	30,647	-	30,647
投資類證券淨收益	-	-	16,425	-	16,425
其他營業收入	-	-	-	1,174	1,174
<b>營業收入</b>	<b>777,873</b>	<b>154,381</b>	<b>470,099</b>	<b>1,277</b>	<b>1,403,630</b>
營業費用	(203,846)	(31,731)	(223,124)	(372)	(459,073)
— 折舊和攤銷	(23,558)	(6,018)	(25,800)	(182)	(55,558)
— 其他	(180,288)	(25,713)	(197,324)	(190)	(403,515)
預期信用損失	(278,379)	2,708	(53,605)	-	(329,276)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	2,135	2,135
<b>稅前利潤</b>	<b>295,648</b>	<b>125,358</b>	<b>193,370</b>	<b>3,040</b>	<b>617,416</b>
<b>資本開支</b>	<b>72,340</b>	<b>18,492</b>	<b>79,287</b>	<b>563</b>	<b>170,682</b>
<b>分部資產</b>	<b>38,453,542</b>	<b>9,830,088</b>	<b>42,147,070</b>	<b>299,032</b>	<b>90,729,732</b>
<b>分部負債</b>	<b>(33,392,245)</b>	<b>(27,903,979)</b>	<b>(22,695,937)</b>	<b>(581)</b>	<b>(83,992,742)</b>

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。

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 41 受託業務

本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於財務資料。

	2020年6月30日	2019年12月31日
委託貸款	3,480,050	3,657,341

## 42 金融資產和負債的公允價值

### (a) 非以公允價值計量的金融工具

資產負債表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資產、買入返售金融資產、客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融負債、客戶存款、應付債券。除下述金融資產和金融負債以外，其他不以公允價值計量的金融資產和負債的賬面價值與公允價值相差很小。

於2020年6月30日及2019年12月31日公允價值與賬面價值存在差異的金融工具列示如下：

	賬面價值	2020年6月30日 公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
攤餘成本	17,882,912	-	7,716,855	10,274,456	17,991,311
信貸類資產	5,247,204	-	-	5,285,703	5,285,703
<b>金融負債</b>					
發行債券	16,831,401	-	16,910,861	-	16,910,861

	賬面價值	2019年12月31日 公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
攤餘成本	22,499,936	-	7,569,536	15,224,835	22,794,371
信貸類資產	4,186,800	-	-	4,225,093	4,225,093
<b>金融負債</b>					
發行債券	18,225,596	-	18,271,313	-	18,271,313

# 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 42 金融資產和負債的公允價值 (續)

### (a) 非以公允價值計量的金融工具 (續)

#### 金融投資 — 信貸類金融資產

對於金融投資 — 信貸類金融資產，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

#### 金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產

對於金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產中非債券部分，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。

對於金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產中債券部分，其公允價值是以市價或經紀人／交易員的報價為基礎的。當此類信息不可獲得，公允價值是以信用風險、到期日以及收益率等特徵相近的證券的市場報價為基礎進行估計的。

#### 發行債券

固定利率的發行債券的公允價值依據現金流貼現模型計算，該模型使用的貼現率來源於當前適用於該應付債券剩餘期限的收益率曲線的貼現率。

除上述金融資產和負債外，在資產負債表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值是公允價值的近似合理數，例如存放中央銀行款項、存放於同業款項、拆出資金、客戶貸款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、客戶存款等，其公允價值採用未來現金流折現法確定。

### (b) 公允價值層級

國際財務報告準則第7號具體闡述了以估值技術的輸入值是可觀察或不可觀察為基礎的估值技術的層級。可觀察輸入值反映了從獨立來源獲得的市場數據；不可觀察輸入值反映了本銀行的市場假設。這兩種輸入值產生了以下公允價值層級：

- 第一層級 — 相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整的）。這一層級包括上市的權益證券、交易所債權工具。
- 第二層級 — 直接（價格）或間接（從價格推導）地使用除第一層級中的資產或負債的市場報價之外的可觀察輸入值。這一層級包括在銀行間市場上交易的債權工具。類似債券收益率曲線或對手方信用風險的輸入值的來源是中國債券信息網和彭博社。
- 第三層級 — 資產或負債使用了任何非基於可觀察市場數據的輸入值。這一層級包括權益工具和結構性金融工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本銀行通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

## 42 金融資產和負債的公允價值 (續)

### (b) 公允價值層級 (續)

本銀行在金融工具估值技術中使用的主要輸入值包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本銀行持有的某些資產支持債券及未上市股權(私募股權)，其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本銀行將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以檢驗第三層級金融工具公允價值與以上參數的相關性。本銀行已建立相關內部控制程序監控銀行對此類金融工具的敞口。

#### 以公允價值計量的資產和負債

2020年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款－票據貼現	-	-	3,033,473	3,033,473
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	4,045,336	3,469,643	634,055	8,149,034
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	-	7,819,048	-	7,819,048
衍生金融資產	-	607	-	607
<b>合計</b>	<b>4,045,336</b>	<b>11,289,298</b>	<b>3,667,528</b>	<b>19,002,162</b>

2019年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
客戶貸款－票據貼現	-	-	1,499,648	1,499,648
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	1,829,247	-	30,996	1,860,243
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	-	5,755,246
<b>合計</b>	<b>1,829,247</b>	<b>5,755,246</b>	<b>1,530,644</b>	<b>9,115,137</b>

用以估值金融工具的特定估值技術包括：

- 同類型工具的市場報價或交易商報價；
- 其他技術，例如折算現金使用分析，用以釐定其餘金融工具的公允價值。



## 中期簡明財務資料附註

截至2020年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 金融資產和負債的公允價值 (續)

#### (b) 公允價值層級 (續)

##### 第三層級變動表

	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	客戶貸款－ 票據貼現
<b>2020年1月1日餘額</b>	<b>30,996</b>	<b>1,499,648</b>
總收益和損失		
－ 當期損益	12	－
－ 其他綜合收益	－	－
購入第三層級	603,047	2,697,812
到期第三層級	－	(1,163,987)
<b>2020年6月30日餘額</b>	<b>634,055</b>	<b>3,033,473</b>
2020年6月30日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	5,282	－

	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	客戶貸款－ 票據貼現
<b>2019年1月1日餘額</b>	<b>30,996</b>	<b>644,907</b>
總收益和損失		
－ 當期損益	－	－
－ 其他綜合收益	－	－
購入第三層級	－	1,499,648
到期第三層級	－	(644,907)
<b>2019年12月31日餘額</b>	<b>30,996</b>	<b>1,499,648</b>
2019年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	－	－

### 43 期後事項

直至本報告日期，本銀行並無須予披露的財務報表日後重大事項。



# 釋義

「公司章程」或「章程」	指	本行公司章程（經不時修訂）
「監事會」	指	本行的監事會
「董事會」	指	本行的董事會
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中國」或「中華人民共和國」	指	中華人民共和國，就本年度報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「本行」或「我行」	指	瀘州銀行股份有限公司
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行的董事
「內資股」	指	股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，股份以人民幣認購及繳足
「全球發售」	指	香港公开发售及國際發售，詳情載於招股章程
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「H股」	指	本行普通股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，股份以港元認購及買賣，在香港聯交所上市及買賣
「國際會計準則」	指	國際會計準則及其詮釋
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則
「最後可行日期」	指	2019年8月27日，即本中報付印前本報告載入若干資料的最後可行日期
「上市」	指	H股在聯交所上市
「《上市規則》」	指	聯交所證券《上市規則》

## 釋義

「主板」	指	聯交所營運的股票市場（不包括期權市場），獨立於聯交所GEM並與GEM並行運作
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「招股章程」	指	本行全球發售的招股章程
「報告期」	指	截至2020年6月30日止6個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本行內資股及H股
「監事」	指	本行的監事