



泸州银行股份有限公司
LUZHOU BANK CO., LTD.

泸州银行股份有限公司*
Luzhou Bank Co., Ltd.*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(A joint stock company incorporated in the People's Republic of China with limited liability)
股份代號：1983 Stock Code: 1983



中期報告
INTERIM REPORT
2021

- * 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。
- * Luzhou Bank Co., Ltd. is not an authorized institution within the meaning of the Banking Ordinance (Chapter 155 of the Laws of Hong Kong), not subject to the supervision of the Hong Kong Monetary Authority, and not authorized to carry on banking/deposit-taking business in Hong Kong.



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	52
重要事項	56
獨立核數師報告	58
財務報表及附註	59
釋義	139

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號大新金融中心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

(十一) 核數師：

國際：羅兵咸永道會計師事務所
地址：香港中環太子大廈22樓
國內：普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
地址：中國上海市黃浦區湖濱路202號領展企業廣場2座普華永道中心11樓

(十二) 中國法律顧問：君合律師事務所上海分所

(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：中國四川省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，本行下轄成都分行、眉山分行，共設有30個營業網點。目前正在籌建遂寧分行、成都金牛支行、成都金堂支行等5家分支機構。於報告期末，本行資產總額為人民幣1,283.90億元，客戶貸款總額為人民幣695.51億元，客戶存款總額為人民幣899.39億元。

本行H股已於2018年12月17日在香港聯交所主板掛牌上市，股份代號1983。

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
	2021年	2020年	
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	1,502,940	1,474,073	1.96
手續費及佣金淨收入	5,058	2,250	124.80
營業收入	1,670,356	1,644,275	1.59
營業費用	(589,150)	(458,612)	28.46
預期信用損失	(362,257)	(610,286)	(40.64)
稅前利潤	721,120	578,003	24.76
淨利潤	563,764	449,115	25.53
歸屬於本行股東淨利潤	563,764	449,115	25.53
每股計(人民幣元)			變動
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽¹⁾	3.43	3.12	0.31
基本每股收益 ⁽²⁾	0.21	0.20	0.01
稀釋每股收益	0.21	0.20	0.01

項目	2021年6月30日	2020年12月31日	同比變動
規模指標(人民幣千元)			變動率(%)
資產總額	128,390,372	118,886,259	7.99
其中：客戶貸款淨額 ⁽³⁾	67,637,444	57,585,311	17.46
負債總額	118,927,450	109,937,310	8.18
其中：客戶存款	89,939,304	85,223,104	5.53
股本	2,264,793	2,264,793	0.00
歸屬於本行股東權益	9,462,922	8,948,949	5.74
權益總額	9,462,922	8,948,949	5.74
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率	0.84	1.83	(0.99)
撥備覆蓋率	330.08	187.43	142.65
貸款撥備率	2.76	3.43	(0.67)
資本充足率指標(%)			變動
核心一級資本充足率 ⁽⁴⁾	8.08	8.11	(0.03)
一級資本充足率 ⁽⁴⁾	9.85	10.01	(0.16)
資本充足率 ⁽⁴⁾	13.53	13.87	(0.34)
其他指標(%)			變動
流動性比率	96.36	83.02	13.34

項目	截至6月30日止6個月		
	2021年	2020年	同比變動
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽⁵⁾	0.91	0.89	0.02
平均權益回報率 ⁽⁶⁾	12.21	11.87	0.34
淨利差 ⁽⁷⁾	2.78	2.84	(0.06)
淨利息收益率 ⁽⁸⁾	2.64	3.01	(0.37)
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	33.98	26.93	7.05

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 - 税金及附加) / 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

2021年上半年，國際大宗商品價格上漲、地緣政治風險攀升，國內多地疫情反覆、經濟復蘇結構分化。中國政府精準施策，積極應對內外部風險挑戰，經濟運行穩中加固、穩中向好。根據國家統計局核算，2021年上半年國內生產總值人民幣532,167億元，同比增長12.7%。展望下半年，世界經濟形勢依然複雜嚴峻，經濟恢復不平衡不穩固，經濟增長面臨極大不確定性。但是，中國產業體系完整、勞動力資源豐富、市場空間廣闊，正在加快構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局。這將有力提振市場需求，使中國成為全球經濟復蘇的主要動力。

四川是中國人口和經濟大省。上半年，全省經濟延續恢復性增長態勢，供需兩端共同發力，經濟活力顯著增強，經濟發展質量快速提升，地區生產總值人民幣25,232億元，同比增長12.1%，兩年平均增長6.2%，比全國高0.9個百分點。成渝地區雙城經濟圈建設是中國政府為川渝地區量身打造的重重大發展戰略，賦予川渝打造「一極兩中心兩地」的重大使命，四川省牢牢把握戰略機遇，深入推進「一干多支、五區協同」發展，有望成為全國高質量發展的重要增長極和新的動力源。瀘州與重慶緊密接壤，佔據有利區位優勢，目前正在積極參與成渝地區雙城經濟圈建設，着力構建「一體兩翼」區域發展格局，加快建設新時代區域中心城市，經濟社會發展迎來重大歷史機遇。

2021年上半年，本行各項工作穩步有序推進，不良貸款率降至0.84%，幹部人才隊伍管理體系建設順利完成，第二家分行—眉山分行、成都青羊支行順利開業，成都金堂、金牛支行取得開業批覆，預計第三季度開業，遂寧分行和成都武侯、自貿區支行正在抓緊籌建，為本行今後發展奠定了堅實基礎。雖然當前經濟下行壓力較大，金融監管政策逐漸趨嚴，但本行仍有信心實現較好發展，取得較好成績，為股東創造較好回報，並將為此而不懈努力。

2. 發展戰略

2021年下半年，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，突出高質量發展，加大對實體經濟的支持力度，積極融入成渝雙城經濟圈建設，強化科技支撐和創新引領，繼續優化負債結構，做實風險防控，堅持合規經營，努力在服務經濟社會發展中實現持續、穩健發展。

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	
	2021年	2020年
利息淨收入	1,502,940	1,474,073
手續費及佣金淨收入	5,058	2,250
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	162,358	167,952
營業費用	(589,150)	(458,612)
預期信用損失	(362,257)	(610,286)
享有聯營企業利潤的份額	2,171	2,626
稅前利潤	721,120	578,003
所得稅費用	(157,356)	(128,888)
淨利潤	563,764	449,115
其中：歸屬於本行股東淨利潤	563,764	449,115

截至2021年6月30日止6個月，本行稅前利潤7.21億元，比上年同期增加1.43億元，增幅24.76%；淨利潤5.64億元，比上年同期增加1.15億元，增幅25.53%。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
2020年6月30日止6個月稅前利潤	578,003
2021年變化	
利息淨收入變化	28,867
手續費及佣金淨收入變化	2,808
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入變化	(5,594)
營業費用變化	(130,538)
預期信用損失變化	248,029
享有聯營企業利潤的份額變化	(455)
2021年6月30日止6個月稅前利潤	721,120

管理層討論與分析

3.2 營業收入

2021年上半年，本行營業收入人民幣16.70億元，比上年同期增加人民幣0.26億元，增幅1.59%。其中利息淨收入佔比89.98%，比上年同期上升0.33個百分點。非利息淨收入人民幣1.67億元，佔比10.02%。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	
	2021年	2020年
利息淨收入	89.98	89.65
手續費及佣金淨收入	0.30	0.14
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	9.72	10.21
合計	100.00	100.00

3.3 利息淨收入

截至2021年6月30日止6個月本行利息淨收入人民幣15.03億元，較上年同期增加人民幣0.29億元，增幅1.96%，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					
	2021年			2020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	66,641,000	2,330,713	6.99	50,767,684	1,811,745	7.14
投資 ⁽¹⁾	31,212,681	999,207	6.40	32,803,411	1,124,872	6.86
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	6,439,600	62,571	1.94	6,848,618	55,063	1.61
存放中央銀行款項	9,777,797	57,051	1.17	7,405,034	48,297	1.30
合計	114,071,078	3,449,542	6.05	97,824,747	3,039,977	6.22

管理層討論與分析

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月					
	2021年			2020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(%)
計息負債						
客戶存款	92,792,443	1,511,906	3.26	67,093,071	1,085,821	3.24
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽¹⁾	5,376,362	79,535	2.96	5,517,536	96,276	3.49
已發行債券	18,501,799	332,613	3.60	19,507,112	375,905	3.85
其他	2,490,157	22,548	1.81	567,818	7,902	2.78
合計	119,160,761	1,946,602	3.27	92,685,537	1,565,904	3.38
利息淨收入	-	1,502,940	-	-	1,474,073	-
淨利差	-	-	2.78	-	-	2.84
淨利息收益率	-	-	2.64	-	-	3.01

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2021年6月30日，本行生息資產平均餘額人民幣1,140.71億元，較上年同期增長人民幣162.46億元，增幅16.61%，主要是客戶貸款規模增長。淨利息收益率2.64%，較上年同期下降0.37個百分點，淨利差2.78%，較上年同期下降0.06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	2021年6月30日對比2020年6月30日		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
客戶貸款	555,156	(36,188)	518,968
投資	(50,924)	(74,741)	(125,665)
存拆放同業及其他金融機構款項	(3,974)	11,482	7,508
存放中央銀行款項	13,844	(5,090)	8,754
利息收入變動	514,102	(104,537)	409,565
負債			
客戶存款	418,730	7,355	426,085
同業及其他金融機構存拆放款項	(2,088)	(14,653)	(16,741)
已發行債券	(18,073)	(25,219)	(43,292)
其他	17,407	(2,761)	14,646
利息支出變動	415,976	(35,278)	380,698
利息淨收入變動	98,126	(69,259)	28,867

3.4 利息收入

截至2021年6月30日止6個月，本行利息收入人民幣34.50億元，較上年同期增長人民幣4.10億元，增幅13.47%，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2021年6月30日止6個月，本行客戶貸款利息收入人民幣23.31億元，較上年同期增長人民幣5.19億元，增幅28.64%。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					
	2021年			2020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	59,041,473	2,107,877	7.14	44,636,585	1,615,441	7.24
個人貸款	7,599,527	222,836	5.86	6,131,099	196,304	6.40
客戶貸款總額	66,641,000	2,330,713	6.99	50,767,684	1,811,745	7.14

3.4.2 投資利息收入

截至2021年6月30日止6個月，本行投資利息收入人民幣9.99億元，較上年同期減少人民幣1.26億元，降幅11.17%，主要由於投資規模和平均收益率均下降。

3.4.3 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2021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人民幣0.63億元，較上年同期增長人民幣0.08億元，增幅13.64%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項平均收益率提高，但部分利息收入的增長被存拆放同業及其他金融機構款項規模的減少所抵銷。

3.4.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2021年6月30日止6個月，本行存放中央銀行款項利息收入人民幣0.57億元，較上年同期增長人民幣0.09億元，增幅18.13%，主要是存放中央銀行存款準備金規模增長所致。

3.5 利息支出

截至2021年6月30日止6個月，本行利息支出人民幣19.47億元，較上年同期增長人民幣3.81億元，增幅24.31%，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2021年6月30日止6個月，本行客戶存款利息支出人民幣15.12億元，較上年同期增長人民幣4.26億元，增幅39.24%。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					
	2021年			2020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	38,127,221	410,130	2.15	26,294,586	274,967	2.09
定期	8,853,288	135,299	3.06	7,025,489	86,128	2.45
小計	46,980,509	545,429	2.32	33,320,075	361,095	2.17
個人存款						
活期	7,280,414	72,844	2.00	3,635,374	10,246	0.56
定期	38,531,520	893,633	4.64	30,137,622	714,480	4.74
小計	45,811,934	966,477	4.22	33,772,996	724,726	4.29
客戶存款總額	92,792,443	1,511,906	3.26	67,093,071	1,085,821	3.24

3.5.2 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

截至2021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人民幣0.80億元，較上年同期下降人民幣0.17億元，降幅17.39%，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2021年6月30日止6個月，本行已發行債券利息支出人民幣3.33億元，較上年同期下降人民幣0.43億元，降幅11.52%，主要由於已發行債券規模和平均付息率均下降。

3.6 非利息淨收入

截至2021年6月30日止6個月，本行非利息淨收入人民幣1.67億元，比上年同期下降人民幣0.03億元，降幅1.64%。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	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入	9,531	4,570
減：手續費及佣金支出	4,473	2,320
手續費及佣金淨收入	5,058	2,250
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	162,358	167,952
非利息淨收入總額	167,416	170,202

3.7 手續費及佣金淨收入

截至2021年6月30日止6個月，本行手續費及佣金淨收入人民幣505.8萬元，比上年同期增加人民幣280.8萬元。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	1,216	779
銀行卡業務手續費收入	1,018	868
代理業務手續費收入	853	541
擔保及承諾業務手續費收入	2,850	1,147
理財業務手續費收入	3,565	399
投資銀行手續費收入	-	817
其他手續費收入	29	19
合計	9,531	4,570
手續費及佣金支出	(4,473)	(2,320)
手續費及佣金淨收入	5,058	2,250

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

截至2021年6月30日止6個月，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人民幣1.62億元，比上年同期減少人民幣0.06億元，降幅3.33%。其中，交易活動淨收益比上年同期減少人民幣0.41億元；金融投資淨收益比上年同期增加人民幣0.41億元。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	
	2021年	2020年
交易活動淨收益	36,747	77,951
金融投資淨收益	118,544	77,882
其他營業收入	7,067	12,119
合計	162,358	167,952

3.9 營業費用

截至2021年6月30日止6個月，本行營業費用人民幣5.89億元，比上年同期增加人民幣1.31億元，增幅28.46%。其中，人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼))比上年同期增加人民幣0.93億元，增幅33.17%；業務及行政支出比上年同期增加人民幣0.23億元，增幅29.99%；稅金及附加比上年同期增加人民幣0.06億元，增幅36.52%。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	
	2021年	2020年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼))	371,852	279,241
業務及行政支出	99,878	76,835
專業服務費用	7,986	12,581
折舊和攤銷	78,375	68,915
稅金及附加	21,504	15,752
公益性捐贈支出	4,695	1,350
其他營業外支出	74	370
其他	4,786	3,568
合計	589,150	458,612

3.10 預期信用損失

截至2021年6月30日止6個月，本行預期信用損失人民幣3.62億元，比上年同期減少人民幣2.48億元，降幅40.64%。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	
	2021年	2020年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	324,722	518,770
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	11,748	41,790
信貸類金融資產預期信用損失	(129)	7,807
其他金融投資預期信用損失	27,836	35,292
擔保承諾預期信用損失	(2,879)	4,288
其他資產減值損失	959	2,339
合計	362,257	610,286

貸款預期信用損失是資產減值損失最大組成部分。截至2021年6月30日止6個月，貸款（含票據貼現）預期信用損失人民幣3.36億元，比上年同期減少人民幣2.24億元，降幅39.98%。

4. 財務狀況表主要項目分析

4.1 資產

截至2021年6月末，本行資產總額人民幣1,283.90億元，比上年末增長人民幣95.04億元，增幅7.99%，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	2021年6月30日		2020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	69,551,181	54.17	59,623,716	50.15
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(1,913,737)	(1.49)	(2,038,405)	(1.71)
客戶貸款淨額	67,637,444	52.68	57,585,311	48.44
現金及存放中央銀行款項	10,354,728	8.06	10,490,071	8.82
買入返售、存放和拆放於同業及 其他金融機構的款項	2,331,475	1.82	4,961,948	4.17
金融投資－信貸類金融資產	3,396,516	2.65	3,709,265	3.12
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	13,100,283	10.20	16,483,953	13.87
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	9,431,584	7.35	8,100,931	6.81
金融投資－攤餘成本	20,342,395	15.84	15,670,828	13.18
對聯營企業投資	47,346	0.04	45,175	0.04
固定資產	818,196	0.64	804,894	0.68
遞延所得稅資產	603,933	0.47	628,037	0.53
其他資產	326,472	0.25	405,846	0.34
資產總額	128,390,372	100.00	118,886,259	100.00

客戶貸款

截至2021年6月末，本行客戶貸款總額人民幣695.51億元，比上年末增長人民幣99.27億元，增幅16.65%；客戶貸款淨額人民幣676.37億元，比上年末增長人民幣100.52億元，增幅17.46%。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	2021年6月30日		2020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	56,039,051	80.57	46,850,100	78.58
票據貼現	5,336,479	7.67	4,778,348	8.01
個人貸款	7,950,565	11.43	7,724,429	12.96
應收利息	225,086	0.33	270,839	0.45
客戶貸款總額	69,551,181	100.00	59,623,716	100.00
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值				
損失準備	(1,913,737)	/	(2,038,405)	/
客戶貸款淨額	67,637,444	/	57,585,311	/

公司貸款

截至2021年6月末，本行的公司貸款總額人民幣560.39億元，比上年末增長人民幣91.89億元，增幅19.61%，佔客戶貸款總額的80.57%，比上年末上升1.99個百分點。

票據貼現

截至2021年6月末，本行票據貼現總額人民幣53.36億元，比上年末增加人民幣5.58億元，增幅11.68%，佔客戶貸款總額的7.67%，比上年末下降0.34個百分點。

個人貸款

截至2021年6月末，本行個人貸款人民幣79.51億元，比上年末增長人民幣2.26億元，增幅2.93%，佔客戶貸款總額的11.43%，比上年末下降1.53個百分點。

管理層討論與分析

投資

截至2021年6月末，本行投資賬面價值462.71億元，比上年末增長23.06億元，增幅5.24%。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	2021年6月30日		2020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	3,396,516	7.34	3,709,265	8.44
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	13,100,283	28.31	16,483,953	37.49
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	9,431,584	20.38	8,100,931	18.43
金融投資－攤餘成本	20,342,395	43.97	15,670,828	35.64
合計	46,270,778	100.00	43,964,977	100.00

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	2021年6月30日	2020年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃	3,560,350	3,896,600
減：預期信用損失準備	(246,520)	(246,649)
應收利息	82,686	59,314
合計	3,396,516	3,709,265

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	2021年6月30日	2020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	7,290,625	6,179,494
– 非上市	5,809,658	10,304,459
合計	13,100,283	16,483,953

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	2021年6月30日	2020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	4,789,857	4,370,987
– 非上市	4,381,433	3,544,857
小計	9,171,290	7,915,844
應收利息	260,294	185,087
合計	9,431,584	8,100,931

管理層討論與分析

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	2021年6月30日	2020年12月31日
金融投資－按攤餘成本		
－香港以外上市	1,048,962	689,931
－非上市	19,437,581	15,200,901
小計	20,486,543	15,890,832
應收利息	345,641	254,938
減：預期信用減值準備	(489,789)	(474,942)
合計	20,342,395	15,670,828

4.2 負債

截至2021年6月末，本行負債總額1,189.27億元，比上年末增長89.90億元，增幅8.18%，主要是客戶存款及發行債券穩步增長。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	2021年6月30日		2020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	89,939,304	75.63	85,223,104	77.52
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,068,818	3.42	4,830,366	4.39
向中央銀行借款	2,348,964	1.97	2,371,331	2.16
應交稅金	161,855	0.14	324,365	0.29
發行債券	21,781,342	18.31	16,598,490	15.10
其他負債	627,167	0.53	589,654	0.54
負債總額	118,927,450	100.00	109,937,310	100.00

客戶存款

截至2021年6月末，本行客戶存款總額899.39億元，比上年末增長47.16億元，增幅5.53%，佔本行負債總額的75.63%，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	2021年6月30日		2020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	40,291,309	44.80	42,323,455	49.66
活期存款	31,334,149	34.84	34,774,888	40.80
定期存款	8,957,160	9.96	7,548,567	8.86
個人存款	48,362,589	53.77	41,781,191	49.03
活期存款	8,084,110	8.99	6,316,539	7.41
定期存款	40,278,479	44.78	35,464,652	41.62
應付利息	1,285,406	1.43	1,118,458	1.31
客戶存款總額	89,939,304	100.00	85,223,104	100.00

截至2021年6月末，本行公司活期存款佔客戶存款總額的比例為34.84%，比上年末下降5.96個百分點；公司活期存款佔公司存款的比例為77.77%，比上年末下降4.39個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為16.72%，比上年末上升1.60個百分點。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

截至2021年6月末，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項40.69億元，比上年末減少7.61億元，降幅15.76%。

已發行債券

截至2021年6月末，本行應付債券217.81億元，比上年末增加51.83億元，增幅31.22%。

管理層討論與分析

4.3 股東權益

截至2021年6月末，本行股東權益94.63億元，比上年末增長5.14億元，增幅5.74%。

單位：人民幣千元

項目	2021年6月30日	2020年12月31日
股本	2,264,793	2,264,793
其他權益工具	1,696,824	1,696,824
資本公積	2,239,314	2,239,314
其他儲備	2,187,647	1,750,824
未分配利潤	1,074,344	997,194
股東權益合計	9,462,922	8,948,949

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40.44億元。

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34。

6. 貸款質量分析

報告期內，本行持續強化對信貸資產質量的動態監控和風險化解，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，本行貸款總額人民幣693.26億元，比上年末增長16.80%；不良貸款總額人民幣5.80億元，比上年末減少人民幣5.08億元；不良貸款率0.84%，比上年末下降0.99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	2021年6月30日		2020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	68,298,409	98.52	57,471,797	96.83
關注類貸款	447,900	0.64	793,514	1.34
次級類貸款	538,427	0.78	1,048,660	1.77
可疑類貸款	40,920	0.06	38,605	0.06
損失類貸款	439	0.00	301	0.00
客戶貸款總額	69,326,095	100.00	59,352,877	100.00
不良貸款總額	579,786	0.84	1,087,566	1.83

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下降0.99個百分點至0.78%，可疑類貸款佔比較上年年末無變化，均為0.06%，損失類貸款佔比較上年年末無變化，均為0.00%。

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	2021年6月30日				2020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	56,039,051	80.83	436,094	0.78	46,850,100	78.94	1,013,350	2.16
租賃和商務服務業	21,619,739	31.19	1,658	0.01	18,232,413	30.72	-	-
建築業	10,802,533	15.58	63,447	0.59	8,649,466	14.57	53,800	0.62
批發和零售業	3,408,214	4.92	25,671	0.75	3,274,977	5.52	150,460	4.59
製造業	2,384,961	3.44	92,000	3.86	2,753,852	4.64	563,073	20.45
房地產業	9,519,192	13.73	145,610	1.53	6,883,760	11.60	145,610	2.12
住宿和餐飲業	881,763	1.27	39,738	4.51	967,016	1.63	39,738	4.11
教育	1,502,900	2.17	-	-	1,277,300	2.15	-	-
水利、環境和公共設施 管理業	1,978,435	2.85	-	-	1,825,815	3.08	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	143,969	0.21	25,669	17.83	213,019	0.36	25,669	12.05
其他	3,797,345	5.47	42,301	1.11	2,772,482	4.67	35,000	1.26
票據貼現	5,336,479	7.70	-	-	4,778,348	8.05	-	-
零售貸款	7,950,565	11.47	143,692	1.81	7,724,429	13.01	74,216	0.96
客戶貸款總額	69,326,095	100.00	579,786	0.84	59,352,877	100.00	1,087,566	1.83

2021年上半年，本行積極優化風險資產配置、服務實體經濟，主動調整信貸結構，加大對小微企業、涉農經濟、民生等領域的信貸支持力度，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。從行業分佈看本行公司類不良貸款主要包括房地產業、製造業、建築業、住宿和餐飲業，佔公司類不良貸款總額的78.15%。

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	2021年6月30日				2020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	56,039,051	80.83	436,094	0.78	46,850,100	78.94	1,013,350	2.16
流動資金貸款	33,034,532	47.65	215,944	0.65	26,672,147	44.94	379,929	1.42
固定資產貸款	23,004,519	33.18	220,150	0.96	20,177,953	34.00	633,421	3.14
票據貼現	5,336,479	7.70	-	-	4,778,348	8.05	-	-
零售貸款	7,950,565	11.47	143,692	1.81	7,724,429	13.01	74,216	0.96
個人住房貸款	2,387,285	3.44	33,328	1.40	2,118,017	3.56	31,292	1.48
個人經營貸款	4,454,326	6.43	101,602	2.28	4,516,094	7.61	40,183	0.89
個人消費貸款	1,108,954	1.60	8,762	0.79	1,090,318	1.84	2,741	0.25
客戶貸款總額	69,326,095	100.00	579,786	0.84	59,352,877	100.00	1,087,566	1.83

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增加1.89個百分點至80.83%。由於我行加強對公司不良貸款處置力度，公司貸款不良率較上年末降低1.38個百分點至0.78%。

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2.26億元，但由於公司業務增長佔比較大，零售貸款佔比降低1.54個百分點至11.47%。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0.85個百分點至1.81%。

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	2021年6月30日				2020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	50,983,933	73.54	548,247	1.08	48,100,929	81.04	1,064,131	2.21
瀘州以外地區	18,342,162	26.46	31,539	0.17	11,251,948	18.96	23,435	0.21
客戶貸款總額	69,326,095	100.00	579,786	0.84	59,352,877	100.00	1,087,566	1.83

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，本行主要的不良貸款集中在瀘州地區。

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	2021年6月30日				2020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	7,769,606	11.21	134,757	1.73	5,757,772	9.70	28,450	0.49
保證貸款	28,007,926	40.40	102,100	0.36	25,007,860	42.14	814,507	3.26
抵押貸款	20,809,575	30.02	339,573	1.63	18,056,487	30.42	240,561	1.33
質押貸款	12,738,988	18.37	3,356	0.03	10,530,758	17.74	4,048	0.04
客戶貸款總額	69,326,095	100.00	579,786	0.84	59,352,877	100.00	1,087,566	1.83

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70.42%。

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	建築業	900,000	6.92	1.30
B	建築業	830,000	6.38	1.20
C	租賃和商務服務業	800,000	6.15	1.15
D	租賃和商務服務業	800,000	6.15	1.15
E	租賃和商務服務業	774,000	5.95	1.12
F	建築業	761,000	5.85	1.10
G	房地產業	750,000	5.77	1.08
H	房地產業	750,000	5.77	1.08
I	租賃和商務服務業	703,367	5.41	1.01
J	租賃和商務服務業	680,000	5.23	0.98
合計		7,748,367	59.58	11.17

報告期末本行最大十家單一借款人貸款總額為77.48億元，佔本行資本淨額的59.58%，佔本行貸款總額的11.17%；最大單一借款人貸款餘額9億元，佔本行資本淨額的6.92%。

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	2021年6月30日		2020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	177,503	0.26	552,904	0.93
逾期3個月至1年(含)	134,315	0.19	358,048	0.60
逾期1年以上至3年(含)以內	268,346	0.39	235,452	0.40
逾期3年以上	1,067	0.00	1,322	0.00
逾期貸款合計	581,231	0.84	1,147,726	1.93
客戶貸款總額	69,326,095	100.00	59,352,877	100.00

管理層討論與分析

報告期末本行逾期貸款5.81億元，比上年末減少5.66億元；逾期貸款佔本行貸款總額比例為0.84%，較上年末下降1.09個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款1.78億元，佔逾期貸款比例為30.54%。

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30.15百萬元，計提減值準備13.33百萬元，抵債資產淨值為16.82百萬元。

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	2021年6月30日	2020年12月31日
年初餘額	2,038,405	1,459,984
本年計提／轉回	324,722	726,921
折現回撥	(11,292)	24,387
本年核銷及轉出	(445,559)	(234,496)
收回已核銷貸款導致的轉回及其他	7,461	61,609
期末餘額	1,913,737	2,038,405

報告期末，本行貸款預期信用損失準備餘額19.14億元，比上年末減少1.25億元，減幅6.12%。

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。

單位：人民幣千元

	2021年6月30日	2020年12月31日
扣除前總資本	13,000,564	12,399,788
其中：核心一級資本	7,766,098	7,252,125
二級資本	3,537,642	3,450,839
總資本淨額	13,000,564	12,399,788
核心一級資本淨額	7,766,098	7,252,125
一級資本淨額	9,462,922	8,948,949
風險加權資產總額	96,094,323	89,382,809
核心一級資本充足率	8.08%	8.11%
一級資本充足率	9.85%	10.01%
資本充足率	13.53%	13.87%

報告期末本行資本充足率為13.53%，較上年末下降0.34個百分點，高於監管要求3.03個百分點；一級資本充足率9.85%，較上年末下降0.16個百分點，高於監管要求1.35個百分點；核心一級資本充足率8.08%，較上年末下降0.03個百分點，高於監管要求0.58個百分點。報告期內，本行資本淨額的增速略低於風險加權資產增速，從而導致資本充足率較上年末有所下降，本行各級資本充足率均高於監管標準。

流動性比率

		截至2020年 12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債		83.02%
外幣流動資產對外幣流動負債		不適用
		截至2021年 6月30日
人民幣流動資產對人民幣流動負債		96.36%
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，經總行信貸管理部初審，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授信審批部牽頭負責，定期將風險管理情況向信用風險管理委員會、全面風險管理委員會和董事會報告。報告期內，本行堅持「主動合規，嚴控風險，強化內控」的風險控制原則，從優化信貸投向結構、完善信貸制度體系、加強信貸人員培育、內部檢查以及化解不良貸款等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 堅持以政策為導向，優化調整信貸結構。為積極響應國家經濟發展策略，立足國家產業結構調整方向，緊跟區域經濟發展戰略，更加科學挖掘、合理配置本行信貸資源，促進信貸業務持續健康發展，本行制定了《瀘州銀行股份有限公司2021年信貸投向指引》，並堅持「優化投向、創新服務、依法合規、風險可控、擇優支持、提升效益」的總體授信策略。



管理層討論與分析

2. 強化授信審批，嚴格落實信貸業務分級授權管理。本行加強統一授信、統一管理，並根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權；加強授信風險審查，按照「客觀公正、依法審查、獨立審貸、風險負責」的原則，堅持「實質重於形式」，嚴格執行獨立的審查、審批機制，重點對產業政策和行業政策及信貸政策、貸款用途、還款能力、擔保能力等方面的審查。加強集團授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；有效甄別高風險客戶，緊抓實質性風險，提出風險防範措施建議，嚴把風險關。
3. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。按照監管機構及本行風險管控要求，本行積極開展各類風險排查，進一步加強了對表內外投資、信貸資金流向、授權授信管理、集團客戶管理、風險資產分類及處置等領域的風險管控。對於排查中發現的問題，堅持邊查邊改、立查立改，提高了本行風險管控能力，降低了本行信用風險，確保了本行資產質量。
4. 防範信用風險，深化信貸業務檢查。為規範信貸業務各環節操作的合規性，掌握客戶風險狀況，針對大額授信客戶、潛在風險客戶等，本行積極開展定期與不定期相結合的信貸業務、類信貸業務的檢查。對於檢查中發現的問題，通過下發風險提示函、整改通知等形式要求整改，進一步規範了信貸業務操作，提高本行信用風險管控能力。
5. 加強逾期貸款、出現其他風險預警信號貸款的監控，做好不良貸款的清收處置。加強資產質量排查和風險預警貸款管理，及時制定風險防控措施，嚴防貸款下遷不良；根據不良貸款具體情況，制定「一戶一策」的風險化解方案，通過非訴催收、訴訟或仲裁清收、強制執行公證、債權轉讓等多種方式，加大清收力度和效率；與同業、政府部門建立良好的溝通機制，暢通信息傳遞渠道，共同應對可能出現的企業經營困難問題。
6. 加強信貸隊伍建設，促進信貸業務優質高效發展。本着「貼近實際、滿足需求、快速提高、落地有效」的目的，通過外邀專家及內部業務骨幹進行專題培訓，輔以考試考查等方式，持續加強對信貸條線人員的培訓指導，提升全行信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立防控實質風險和案件的企業風控文化。

操作風險

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

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

本行董事會是操作風險管理的最高決策機構，承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，制定與本行戰略目標相一致且適用於全行的操作風險管理戰略和總體政策；定期審閱高級管理層提交的操作風險報告，充分了解本行操作風險管理的總體情況以及高級管理層處理重大操作風險事件的有效性。監事會負責監督董事會和高級管理層對操作風險管理職責的履行情況，並根據履職情況出具監督意見。高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系，制定、定期審查和監督執行操作風險管理的政策、程序和操作規程，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。本行設置操作風險管理委員會，負責全行操作風險防控工作。報告期內，本行不斷健全操作風險防控體系，逐步實現案防架構前瞻、案防關口前移、案防手段前置的操作風險防控工作架構，完善案件及操作風險防控的長期機制，重點在以下方面加強操作風險管理。

1. 夯實內部控制水平。完善制度、流程、標準，結合操作風險關鍵指標的分析和預警，加強對重點業務領域的專項檢查和風險評估，建立檢查整改落实機制，堵截操作風險隱患。
2. 推進合規文化宣貫。開展宣傳、培訓、競賽，堅持文化引領，啟動「內控合規管理建設年」活動，逐步構建「不敢違規、不能違規、不想違規」的有效機制，牢固合規意識、厚植合規文化。
3. 強化員工行為管控。定期排查、輪崗、強休，摸排員工異常行為；開展「強化合規意識，防範操作風險」專項治理活動，切實提升員工自覺抵制和杜絕違規操作的意識。
4. 提升科技風控水平。緊盯開發、運維、外包，提高項目建設質效，開展網絡安全攻防演練，加強日常安全檢查與測試，保障系統安全運行，深化外包分級管理，嚴守「安全責任不外包、安全標準不降低」的風險底線。

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。董事會承擔市場風險管理的最終責任；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。高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項；各部門按職責分工開展工作。

本行按照《商業銀行市場風險管理指引》《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和銀行賬簿利率風險偏好、市場風險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。

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的不同性質和特點，分別採取相應的識別、計量、監測和控制方法。

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

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

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。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。

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、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，適時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，提高流動性風險抵禦能力，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. 嚴格按照中國銀保監會頒布的《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2021年6月30日，本行流動性比例**96.36%**，高於監管要求**71.36**個百分點；優質流動性資產充足率**171.30%**，高於監管要求**71.30**個百分點；流動性匹配率**156.35%**，高於監管要求**56.35**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，報告期內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，報告期內在物理安全性、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，報告期內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，全面提高本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。

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			
	2021年		2020年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	320,426	44.43	196,062	33.92
零售銀行業務	177,526	24.62	104,185	18.03
金融市場業務	216,560	30.03	265,134	45.87
其他	6,608	0.92	12,622	2.18
合計	721,120	100.00	578,003	100.00

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月			
	2021年		2020年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	943,318	56.47	948,540	57.69
零售銀行業務	265,527	15.90	184,103	11.19
金融市場業務	454,439	27.21	499,494	30.38
其他	7,072	0.42	12,138	0.74
合計	1,670,356	100.00	1,644,275	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，積極投身於經濟建設和社會發展，為公司客戶提供多元化的金融產品及服務以支持其業務需要。

公司貸款

報告期末，本行的公司貸款餘額為人民幣**560.39**億元，佔截至同日本行客戶貸款及墊款總額的**80.57%**，較年初增幅**19.61%**。其中，本行的大中型企業貸款為人民幣**187.65**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**33.49%**，小微企業貸款為人民幣**371.16**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**66.23%**，其他公司貸款餘額為人民幣**1.58**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**0.28%**。本行大部份公司貸款客戶是在四川省（主要為瀘州市）註冊成立或經營主要業務的企業。公司貸款一直是本行貸款組合的最大組成部份。

票據貼現

票據貼現指本行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2021年6月30日，本行的票據貼現為人民幣**53.36**億元，佔截至同日本行客戶貸款總額的**7.67%**。

公司存款

報告期末，本行公司客戶存款餘額為人民幣**402.91**億元，佔全部存款餘額**44.80%**。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。

管理層討論與分析

公司產品

對於公司客戶不同的融資需求，本行充分發揮地方法人機構決策鏈條短的優勢，為客戶提供高效便捷的融資服務。

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即時提款、還款，使資金使用效率達到最高；以近兩年年平均納稅總額為主要授信依據的信用產品「税金貸」；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」；以增值稅發票開票金額為主要授信依據的「票e貸」；向核心企業關聯的小微經營者客群批量發放的，用於生產經營的個人經營性貸款產品「樂業貸」等。

公司銀行客戶基礎

報告期末，本行的公司銀行客戶總數為24,538戶，較年初增長3,153戶，增幅14.74%。本行通過研究公司銀行客戶的具體金融需求推出一系列針對特定客戶群的特色產品和服務。同時，本行還建立了特別的客戶關係管理系統，這使本行能夠密切追蹤本行客戶及其合作夥伴與本行的業務交易，令本行能夠為他們提供量身定制的金融服務。

小微企業金融服務

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院對金融支持小微企業發展的工作要求，將服務小微企業作為踐行普惠金融和履行社會責任的重要抓手，通過創新產品、精簡流程、減費讓利、深化考核等多項措施，切實提升小微企業金融服務質效。報告期末，本行的小微貸款餘額為人民幣431.18億元，小微客戶數量7,242戶，其中普惠小微貸款餘額為人民幣70.41億元（剔除票據），戶數為6,791戶，加權平均利率6.54%。

為更好地滿足小微企業融資需求，本行加快小微專營機構惠融通小微貸款中心建設，加強運用互聯網金融科技。同時，本行充分運用中國人民銀行支小再貸款、再貼現等政策工具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2021年6月30日，本行有105.52萬名零售銀行客戶，存款總額人民幣483.63億元，貸款總額人民幣79.51億元。

本行將零售客戶分為普通客戶（金融資產50萬元以下）、優質客戶（金融資產50萬元（含）至100萬元）、高端客戶（金融資產100萬元（含）至300萬元）及高淨值客戶（金融資產300萬元及以上）。截至2021年6月30日，本行共有5,339名高端客戶和891名高淨值客戶。

零售存款

零售存款餘額人民幣483.63億元，較上年末增加人民幣65.81億元，增幅15.75%。其中，活期存款餘額人民幣80.84億元，較上年末增加人民幣17.68億元，增幅27.98%，佔零售存款的16.72%。

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2021年6月30日，零售貸款總額為人民幣79.51億元。

銀行卡

截至2021年6月30日，本行向零售銀行客戶累計發行銀行卡124.27萬張；其中，存量卡為105.5萬張，較上年年末增長9.11萬張，增幅9.45%。



管理層討論與分析

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。

2021年上半年，本行銷售理財產品總額人民幣40.29億元。截至2021年6月30日，本行持有理財產品客戶18,192名，其中零售客戶18,170名，機構客戶22名，目前產品餘額人民幣47.54億元，理財產品業績比較基準介於4.0%-4.9%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2021年6月30日，本行代銷貴金屬銷售額為人民幣145.03萬元。

金融市場業務

報告期內，面對宏觀環境、市場環境、監管環境的複雜變化，本行密切關注宏觀經濟形勢變化，把握金融市場政策走向，加強對市場行情的分析、把握市場機會，在嚴控風險前提下，合理制定投資策略優化投資組合，加大標準化債券投資力度，有序壓降非標準化特殊目的載體投資。

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。

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

截至2021年6月30日，本行吸收同業及其他金融機構存放款餘額人民幣4.58億元，較上年末減少人民幣5.22億元，減幅53.27%，其中吸收同業存款定期餘額人民幣3.20億元，較上年末減少63.01%，吸收同業存款活期及清算款餘額人民幣1.38億元，較上年末增加20.00%。截至同日，本行存放他行同業款項餘額人民幣10.27億元，較上年末減少人民幣0.71億元，減幅6.47%，其中存放他行定期餘額人民幣7.11億元，較上年末增加137.00%，存放他行活期及清算款餘額人民幣3.16億元，較上年末減少60.40%。

2. 同業拆借

截至2021年6月30日，本行同業拆入餘額為人民幣35.95億元，較上年末減少人民幣1.95億元，減幅5.15%；截至同日，本行同業拆出人民幣2.13億元，較上年末無變化。

3. 債券回購業務

截至2021年6月30日，本行正回購無餘額；逆回購餘額為人民幣11.03億元，較上年末減少人民幣25.60億元，減幅為69.89%。

4. 票據轉貼現

截至2021年6月30日，本行持有轉貼現票據人民幣14.93億元，較上年末增加人民幣0.30億元，增幅2.05%。

5. 發行同業存單

截至2021年6月30日，本行發行同業存單餘額為人民幣172.02億元，較上年末增加人民幣31.67億元，增幅為22.57%。主要是本行通過發行同業存單吸收了部分長期負債。

投資業務

1. 債券投資

截至2021年6月30日，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，主動增加了國債、政策性金融債及信用債投資，減少了商業銀行債投資。報告期末，本行債券投資餘額人民幣321.86億元，較上年末增加人民幣83.47億元，增幅35.02%。其中，國債餘額為人民幣53.19億元，較上年末增加人民幣34.20億元，增幅180.10%，政策性金融債餘額為人民幣64.00億元，較上年末增加人民幣23.88億元，增幅59.53%，地方政府債餘額為人民幣9.81億元，較上年末減少人民幣1.22億元，減幅11.06%，信用債餘額為人民幣187.01億元，較上年末增加人民幣31.84億元，增幅20.52%。商業銀行債餘額為人民幣7.85億元，較上年末減少人民幣5.23億元，減幅39.98%。

2. 特殊目的載體投資

報告期內，本行結合金融市場行情走勢，合理制定投資策略優化投資組合，在加大公募基金投資的同時，有序壓降銀行理財產品、信託投資計劃等特殊目的載體投資。截至2021年6月30日，本行特殊目的載體投資規模人民幣127.03億元，包括公募債券基金人民幣10.26億元、公募貨幣基金人民幣13.64億元、信託計劃人民幣60.97億元、資產管理計劃人民幣42.16億元。特殊目的載體投資較年初減少人民幣64.23億元，降幅33.58%。

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，優化組織結構，壓實主體責任，充分發揮法人機構體制優勢，以產品、服務設計為着力點，提升金融服務能力，輔以公眾宣教和內部檢查，全面提高消費者權益保護工作整體水平。

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. 完善制度體系，夯實管理基礎

梳理消費者權益保護相關制度，建立和完善與本行組織架構、業務發展相匹配的消費者權益保護制度體系。報告期內，本行組織修訂消費者權益保護相關制度11個，為消費者權益保護工作的有效開展提供制度保障。

3. 突出品牌聲譽，普及公眾教育

本行秉承「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」金融服務，保障消費者合法權益。報告期內，組織開展「3.15金融消費者權益日」、「存款保險宣傳」、「防範電信詐騙宣傳」、「『斷卡』行動宣傳」、「防範非法集資專項宣傳」及「普及金融知識萬里行宣傳」等系列活動14次，增強消費者風險意識。

4. 增強責任意識，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，貫徹落實相關行業標準和操作準則。報告期內，本行在產品設計、服務項目、定價管理、協議制定、審批准入、營銷宣傳等方面，厚植消費者保護理念，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、%

	2021年1月1日		報告期內增減 變動數量	2021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	瀘州產業發展投資集團有限公司	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2021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)	佔本行已發行股份的概約百分比	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 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	325,440,000	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	36,160,000	-		
				361,600,000		15.97%	22.09%
四川省佳樂企業集團有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	內資股	好倉	271,200,000	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	7,232,000	-		
				278,432,000		12.29%	17.01%
姜曉英 ⁽²⁾	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 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	271,200,000	-	11.97%	16.56%
賴大福 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	271,200,000	-	11.97%	16.56%
葛修瓊 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	271,200,000	-	11.97%	16.56%
瀘州產業發展投資集團有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	內資股	好倉	73,462,268	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	144,640,000	-		
				218,102,268		9.63%	13.32%
瀘州市興瀘投資集團有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	內資股	好倉	40,549,462	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	154,128,384	-		
				194,677,846		8.60%	11.89%

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)	佔本行已發行 股份的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
成都東方廣益投資有限公司 ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	好倉	180,000,000	-	7.95%	28.68%
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%
OTX ADVISORY HOLDINGS, INC. ⁽⁷⁾	實益擁有人	H股	好倉	113,060,000	-	4.99%	18.01%
羅志鵬 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	113,060,000	-	4.99%	18.01%
五道口資本有限公司 ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	好倉	112,011,000	-	4.95%	17.85%
周敏 ⁽⁸⁾	受控法團權益	H股	好倉	112,011,000	-	4.95%	17.85%
JNR SPC	實益擁有人	H股	好倉	111,291,000	-	4.91%	17.73%
JNR Capital ⁽⁹⁾	實益擁有人	H股	好倉	111,291,000	-	4.91%	17.73%
鄭志誠 ⁽⁹⁾	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 ⁽¹⁰⁾	實益擁有人	內資股	好倉	15,006,400	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-		
				106,722,262		4.71%	6.52%
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 ⁽¹⁰⁾	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-	4.05%	5.60%
國開發展基金有限公司 ⁽¹⁰⁾	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-	4.05%	5.60%
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%
瀘州酒業投資有限公司	實益擁有人	H股	好倉	60,000,000	-	2.65%	9.56%

股本變動及股東情況

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。
- (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) 瀘州產業發展投資集團有限公司(原名：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》，瀘州產業發展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，(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。

股本變動及股東情況

- (6) 成都東方廣益投資有限公司與本行於2020年11月24日訂立認購協議，據此成都東方廣益投資有限公司已有條件認購180,000,000股本行H股，在先決條件達成或豁免後方可交割。
- (7) 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。
- (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) 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。
- (10) 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。

除上文所披露者外，據董事所知，2021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。

（三）本行主要股東情況

有關本行主要股東⁽¹⁾資料，請參閱本年報財務報表附註37關聯方關係及其交易。

附註：

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

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2021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、相關股份及債權證中擁有根據《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		佔本行相關類別股份的概約百分比
					數目(股)	佔本行權益的概約百分比	
熊國銘 ⁽¹⁾	非執行董事	受控法團權益	內資股	好倉	334,118,400	12.29%	17.01%
劉仕榮 ⁽¹⁾	執行董事	實益擁有人	內資股	好倉	13,017	0.0005%	0.0007%
陳勇 ⁽¹⁾⁽²⁾	監事	配偶權益	內資股	好倉	19,526	0.0007%	0.001%

附註：

- (1) 根據本行2020年度股東大會審議通過之2020年度利潤分配方案及資本公積金轉增股本方案，熊國銘先生、劉仕榮先生及陳勇先生被視為於未發行內資股中持有權益，就計算持有權益股份的概約百分比時，分母乃為已發行股份數目加上資本公積金轉增股本後將會發行的股份數目。
- (2) 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，於2021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

截至最後可行日期，本行董事會共有董事11名，包括執行董事2名，分別是游江先生、劉仕榮先生；非執行董事4名，分別是潘麗娜女士、熊國銘先生、劉奇先生、代志偉先生；獨立非執行董事5名，分別是辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生、唐保祺先生、鍾錦先生。

董事會下設6個專門委員會，具體名稱及委員如下：

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、鍾錦先生

審計委員會：葉長青先生(主任)、潘麗娜女士、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)、劉仕榮先生、劉奇先生

(二) 監事

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9名高級管理人員，即副行長(代為行使行長職權)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

2021年5月13日本行非執行董事劉安媛女士因工作調動辭去本行非執行董事、董事會審計委員會及董事會消費者權益保護委員會委員職務；2021年6月7日本行執行董事徐先忠先生因希望可投放更多時間與精力專注於其他個人事務而辭去本行執行董事、行長及董事會消費者權益保護委員會委員職務。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

報告期內，徐先忠先生因希望可投放更多時間與精力專注於其他個人事務而辭去本行執行董事、行長及董事會消費者權益保護委員會委員職務。

4. 董事、監事及行長資料之變動

本行非執行董事潘麗娜女士於2021年4月起擔任瀘州老窖集團有限責任公司全資子公司滋滋川味食品有限公司執行董事及總經理。

於2021年8月26日，(1)獨立非執行董事鍾錦先生已獲委任為本行風險管理委員會委員；及(2)執行董事劉仕榮先生已獲委任為本行消費者權益保護委員會委員。

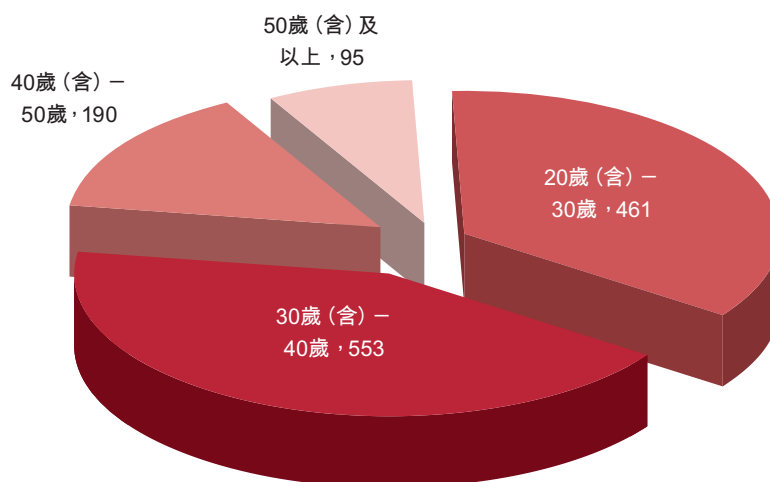
三、董事及監事進行的證券交易

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》。

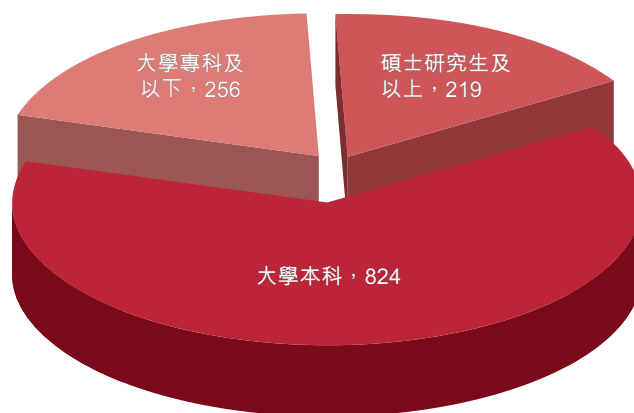
董事、監事、高級管理人員及員工

四、員工情況

截止2021年6月30日，本行員工總數為1,299人（含勞務派遣人員），平均年齡為33.9歲。其中，20歲（含）至30歲員工461人，佔比為35.49%；30歲（含）至40歲員工553人，佔比為42.57%；40歲（含）至50歲員工190人，佔比為14.63%；50歲（含）及以上員工95人，佔比為7.31%。



按學歷分佈，本行碩士研究生及以上學歷員工219人，佔比為16.86%，其中，博士研究生3人；大學本科學歷員工824人，佔比為63.43%；大學專科及以下學歷員工256人，佔比為19.71%。



全行科技人才共135人，在全行人員的佔比為10.39%。

五、 員工培訓

我行根據年度發展戰略，結合實際需求，制定專項培訓計劃，精準提升培訓效能，為今後長期發展提供有力的人才支撐。報告期內，我行充分利用多媒體學習工具，組織員工參加國際國內權威證書考試，開展理財營銷獲客技巧、同業業務、信貸風險防控、內控合規等專業條線培訓、校招新員工線上線下培訓，共組織各類型內外部培訓約60次，約3,373人次參加。

六、 員工薪酬政策

我行繼續堅持崇尚業績的導向，實行以崗位工資為基礎，績效薪酬能高能低的市場化績效考核機制，並進一步加大市場化考核力度，強化對營銷機構市場化績效考核的督查。我行通過堅持將員工績效薪酬與工作業績緊密掛鉤，持續發揮薪酬的激勵和導向作用，杜絕員工「等、靠、要」行為，減少庸者、懶人，調動員工的工作熱情和工作積極性，提高企業整體效能。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、公積金，建立企業年金計劃，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。

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。

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。

股息分派及資本公積金轉增資本執行情況

本行於2021年6月8日召開的2020年度股東大會審議通過2020年度利潤分配方案及資本公積金轉增股本的議案，以資本公積金轉增股本方式向全體股東每10股轉增2股新股。本行沒有派發且並無計劃派發截至2021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。

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。

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2021年中期財務資料（未經審計）已經羅兵咸永道會計師事務所（該會計師事務所自2017年起為我行提供審計服務）審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2021年中期報告及2021年中期財務資料（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

致泸州银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59至138頁的中期財務資料，此中期財務資料包括泸州银行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)於二零二一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，2021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)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
利息收入		3,449,542	3,039,977
利息支出		(1,946,602)	(1,565,904)
利息淨收入	4	1,502,940	1,474,073
手續費及佣金收入		9,531	4,570
手續費及佣金支出		(4,473)	(2,320)
手續費及佣金淨收入	5	5,058	2,250
交易活動淨收益	6	36,747	77,951
金融投資淨收益	7	118,544	77,882
其他營業收入	8	7,067	12,119
營業收入		1,670,356	1,644,275
營業費用	9	(589,150)	(458,612)
預期信用損失	10	(362,257)	(610,286)
營業利潤		718,949	575,377
享有聯營利潤的份額	20	2,171	2,626
稅前利潤		721,120	578,003
所得稅	11	(157,356)	(128,888)
本期淨利潤		563,764	449,115
其他綜合收益			
其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		27,345	(13,836)
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		33,067	54,510
減：相關所得稅影響		(15,103)	(10,169)
其他綜合收益稅後總額	35	45,309	30,505
歸屬於本銀行股東的綜合收益合計		609,073	479,620
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	12	0.21	0.20

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	2021年 6月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	10,354,728	10,490,071
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	14	2,331,475	4,961,948
客戶貸款	15	67,637,444	57,585,311
金融投資－信貸類金融資產	16	3,396,516	3,709,265
金融投資－以公允價值計量且其變動計入当期損益的 金融資產	17	13,100,283	16,483,953
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	18	9,431,584	8,100,931
金融投資－攤餘成本	19	20,342,395	15,670,828
對聯營企業投資	20	47,346	45,175
固定資產	21	818,196	804,894
遞延所得稅資產	22	603,933	628,037
其他資產	23	326,472	405,846
資產總額		128,390,372	118,886,259
負債			
向中央銀行借款		2,348,964	2,371,331
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	4,068,818	4,830,366
客戶存款	25	89,939,304	85,223,104
發行債券	26	21,781,342	16,598,490
應交稅金		161,855	324,365
其他負債	27	627,167	589,654
負債總額		118,927,450	109,937,310
股東權益			
歸屬於本銀行的股東權益			
股本	28	2,264,793	2,264,793
其他權益工具	29	1,696,824	1,696,824
資本公積	28	2,239,314	2,239,314
其他儲備	30	2,187,647	1,750,824
未分配利潤		1,074,344	997,194
股東權益合計		9,462,922	8,948,949
負債及股東權益合計		128,390,372	118,886,259

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

執行董事及常務副行長：
劉仕榮

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28	其他		盈餘公積 附註30	其他儲備			未分配 利潤	合計
		權益工具 附註29	資本公積 附註28		一般 風險準備 附註30	重估儲備 附註30	小計		
2021年1月1日餘額	2,264,793	1,696,824	2,239,314	457,338	1,148,053	145,433	1,750,824	997,194	8,948,949
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	563,764	563,764
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	45,309	45,309	-	45,309
綜合收益合計	-	-	-	-	-	45,309	45,309	563,764	609,073
提取一般風險準備	-	-	-	-	391,514	-	391,514	(391,514)	-
利潤分配—永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	(95,100)	(95,100)
2021年6月30日餘額	2,264,793	1,696,824	2,239,314	457,338	1,539,567	190,742	2,187,647	1,074,344	9,462,922
2020年1月1日餘額	2,264,793	-	2,239,314	399,731	977,442	64,468	1,441,641	943,761	6,889,509
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
綜合收益合計	-	-	-	-	-	30,505	30,505	449,115	479,620
其他權益工具持有者									
投入資本(附註29)	-	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31)	-	-	-	-	-	-	-	(294,423)	(294,423)
2020年6月30日餘額	2,264,793	1,696,824	2,239,314	399,731	1,148,053	94,973	1,642,757	927,842	8,771,530

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日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	721,120	578,003
調整：		
折舊及攤銷	78,375	68,915
計提貸款預期信用損失準備	324,722	518,770
計提其他資產預期信用損失準備	37,535	91,516
處置長期資產淨收益	(325)	(878)
終止確認金融投資淨收益	(195,915)	(152,616)
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	40,624	(3,217)
金融投資利息收入	(999,207)	(1,166,269)
發行債券利息支出	332,613	375,905
小計	339,542	310,129
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行款項淨增加額	(1,216,792)	(196,863)
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項 淨減少／(增加)額	2,559,704	(4,304,606)
客戶貸款淨增加額	(9,973,219)	(8,722,404)
其他營運資產淨減少／(增加)額	2,057,618	(4,116,968)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款(減少)／增加額	(23,434)	10,112
同業及其他金融機構存放和拆入款項淨(減少)／增加額	(717,501)	1,425,016
客戶存款淨增加	4,549,252	15,257,566
其他營運負債淨增加	266,803	324,234
支付所得稅	(406,966)	(243,416)
經營活動產生的淨現金流出額	(2,564,993)	(257,200)

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日止六個月期間	
	2021年 (未經審計)	2020年 (未經審計)
投資活動現金流量：		
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	6,250	-
購置固定資產和其他長期資產支付的現金淨額	(52,774)	(64,069)
金融投資收到的利息收入	1,605,142	1,735,293
投資支付的現金	(29,266,938)	(21,839,480)
出售或金融投資到期收到的現金	24,119,106	20,508,597
投資活動產生的淨現金(流出)／流入額	(3,589,214)	340,341
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	15,161,476	8,880,000
償還到期債務支付的現金	(9,994,760)	(10,246,563)
支付發行債券的利息	(427,713)	(375,905)
支付銀行股東的股利	(50)	(67)
發行其他權益工具收到的現金	-	1,696,824
籌資活動產生的淨現金流入／(流出)額	4,738,953	(45,711)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(7,649)	11,710
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(1,422,903)	49,140
現金及現金等價物期初數	5,590,365	5,275,477
現金及現金等價物期末數(附註36)	4,167,462	5,324,617

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2021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「瀘州城市合作銀行」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「瀘州城市合作銀行」更名為「瀘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日在香港聯合交易所主板掛牌上市交易。於2021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2021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。

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2020年度財務報告一併閱讀。

本中期期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2020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32)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估計的不確定性的關鍵來源，與本銀行在2020年度財務報表中所採用的相同。

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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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

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。

3.1.1 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。

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)

(a) 授信業務 (續)

風險管理部負責牽頭全行貸款分類工作。貸款分類工作採取「每季全面認定，每月實時調整」的原則，由各管戶機構對分類調整進行初分，信貸管理部、重要客戶事業部、成都分行、惠融通小微貸款中心對各機構提出的分類調整意見進行初審，風險管理部匯總以上部門、機構的初審意見並進行覆審，連同分類結果及相關內容全面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調整。

(b) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資)，本銀行通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本銀行採用統一授信來管理債券投資的信用風險，投資此類債券是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。本銀行對涉及的債券發行主體實行統一授信審查審批，並實行額度管理。本銀行將所投資債券的外部信用評級作為債券信用風險管理的必要內容，加強信用風險控制。

除債券以外的債權性投資包括資金信託計劃及資產管理計劃、同業理財產品等。本銀行對合作的銀行、信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託計劃、定向資產管理計劃最終融資方、同業理財產品發行方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

3.1.2 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。

(b) 資金業務

本銀行對金融市場業務實行分級授權管理，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位設置；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。

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) 資金業務 (續)

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，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總行風險管理部門研究應急方案，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
抵押	
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%
質押	
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2021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押品的情況。此類協議下，本銀行接受的、但有義務返還的抵押品情況參見附註34。

3.1.4 預期信用減值和撥備政策

本銀行根據國際財務報告準則第9號的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

按照國際財務報告準則第9號的要求，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)下降至BBB投資等級以下。

定性標準

- 債務人所處的經濟、技術或法律環境在當前或不久的將來會發生變化，從而對債務人產生不利影響。
- 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。

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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

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) 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。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。

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

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。

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。

對於無法建立減值模型的資產組合，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

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

(a) 預期信用損失模型中包括的前瞻性信息 (續)

2021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。

與其他經濟預測類似，對預計值和發生可能性的估計具有固有不確定性，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。

3.1.5 抵押前最高信用風險暴露額

(a) 最大信用風險敞口 - 納入減值評估範圍的金融工具

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本銀行就這些資產的最大信用風險敞口。

	2021年6月30日			
	一階段	二階段	三階段	合計
資產				
存放中央銀行款項	10,271,404	-	-	10,271,404
買入返售、存放和拆放同業及其他 金融機構的款項	2,331,475	-	-	2,331,475
客戶貸款	67,096,138	330,047	211,259	67,637,444
金融投資 - 信貸類金融資產	2,877,061	519,455	-	3,396,516
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	9,431,584	-	-	9,431,584
金融投資 - 攤餘成本	20,028,355	233,793	80,247	20,342,395
其他金融資產	171,635	-	-	171,635
小計	112,207,652	1,083,295	291,506	113,582,453
表外擔保及承諾	4,031,431	-	-	4,031,431

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

(a) 最大信用風險敞口 – 納入減值評估範圍的金融工具 (續)

	2020年12月31日			合計
	一階段	二階段	三階段	
資產				
存放中央銀行款項	10,410,431	–	–	10,410,431
買入返售、存放和拆放同業及其他				
金融機構的款項	4,961,948	–	–	4,961,948
客戶貸款	56,502,571	419,528	663,212	57,585,311
金融投資 – 信貸類金融資產	3,211,844	497,421	–	3,709,265
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	8,100,931	–	–	8,100,931
金融投資 – 攤餘成本	15,347,948	244,553	78,327	15,670,828
其他金融資產	186,540	–	–	186,540
小計	98,722,213	1,161,502	741,539	100,625,254
表外擔保及承諾	3,885,869	–	–	3,885,869

(b) 最大信用風險敞口 – 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
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		
– 債券投資	10,550,781	8,401,872
– 信託計劃	91,917	–
– 向金融機構購買的理財產品	–	6,104,208
– 資金聯合投資	–	30,051
– 基金投資	2,389,204	1,934,772
合計	13,031,902	16,470,903

中期簡明財務資料附註

截至2021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

	2021年6月30日			
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	合計
第一階段	55,217,551	7,744,379	5,336,479	68,298,409
第二階段	385,406	62,494	-	447,900
第三階段	436,094	143,692	-	579,786
合計	56,039,051	7,950,565	5,336,479	69,326,095
加：應收利息	199,983	25,103	-	225,086
減：預期信用損失準備	(1,675,195)	(238,542)	-	(1,913,737)
淨額	54,563,839	7,737,126	5,336,479	67,637,444

	2020年12月31日			
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	合計
第一階段	45,176,538	7,516,912	4,778,348	57,471,798
第二階段	390,212	133,301	-	523,513
第三階段	1,283,350	74,216	-	1,357,566
合計	46,850,100	7,724,429	4,778,348	59,352,877
加：應收利息	222,309	48,530	-	270,839
減：預期信用損失準備	(1,857,286)	(181,119)	-	(2,038,405)
淨額	45,215,123	7,591,840	4,778,348	57,585,311

中期簡明財務資料附註

截至2021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

2021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	總敞口	減值準備	賬面價值
公允價值							
已發生信用減值的資產 (第3階段)							
客戶貸款							
— 公司貸款	243,885	(173,853)	70,032	70,277	192,209	(131,713)	60,496
— 個人貸款	99,044	(64,086)	34,958	61,567	44,648	(33,320)	11,328
已發生信用減值的資產總額	342,929	(237,939)	104,990	131,844	236,857	(165,033)	71,824

2020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	總敞口	減值準備	賬面價值
公允價值							
已發生信用減值的資產 (第3階段)							
客戶貸款							
— 公司貸款	199,410	(152,846)	46,564	65,688	1,083,940	(549,958)	533,982
— 個人貸款	45,199	(26,538)	18,661	35,992	29,017	(21,462)	7,555
已發生信用減值的資產總額	244,609	(179,384)	65,225	101,680	1,112,957	(571,420)	541,537

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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

(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。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
重組貸款餘額	199,708	390,145

(c) 逾期貸款按擔保方式和逾期天數列示

2021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
抵押貸款	99,691	65,967	212,180	1,004	378,842
保證貸款	53,610	41,070	41,029	-	135,709
信用貸款	17,948	26,972	15,137	63	60,120
質押貸款	6,254	306	-	-	6,560
合計	177,503	134,315	268,346	1,067	581,231

2020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
抵押貸款	110,404	30,385	193,473	1,251	335,513
保證貸款	419,479	305,523	36,174	-	761,176
信用貸款	11,018	21,792	5,805	71	38,686
質押貸款	12,003	348	-	-	12,351
合計	552,904	358,048	235,452	1,322	1,147,726

中期簡明財務資料附註

截至2021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) :

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
租賃和商務服務業	21,619,739	31.09	18,232,413	30.58
建築業	10,802,533	15.54	8,649,466	14.51
房地產業	9,519,192	13.70	6,883,760	11.55
批發和零售業	3,408,214	4.90	3,274,977	5.49
製造業	2,384,961	3.43	2,753,852	4.62
水利、環境和公共設施管理業	1,978,435	2.84	1,825,815	3.06
教育	1,502,900	2.16	1,277,300	2.14
金融業	1,159,370	1.67	198,000	0.33
住宿和餐飲業	881,763	1.27	967,016	1.62
衛生和社會工作	842,950	1.21	837,250	1.40
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	572,630	0.82	600,130	1.01
農、林、牧、漁業	542,519	0.78	522,102	0.88
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	336,530	0.48	276,300	0.46
交通運輸、倉儲和郵政業	143,969	0.21	213,019	0.36
科學研究和技術服務業	116,760	0.17	105,500	0.18
居民服務、修理和其他服務業	100,100	0.14	80,000	0.13
文化、體育和娛樂業	67,900	0.10	110,900	0.19
採礦業	58,586	0.08	42,300	0.07
公司貸款總額	56,039,051	80.59	46,850,100	78.58
個人經營貸款	4,454,326	6.40	4,516,094	7.58
住房按揭貸款	2,387,285	3.43	2,118,017	3.55
個人消費貸款	1,108,954	1.59	1,090,318	1.83
個人貸款總額	7,950,565	11.42	7,724,429	12.96
票據貼現	5,336,479	7.67	4,778,348	8.01
應收利息	225,086	0.32	270,839	0.45
扣除減值撥備前客戶貸款總額	69,551,181	100.00	59,623,716	100.00

中期簡明財務資料附註

截至2021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)：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保證貸款	28,007,926	25,007,860
抵押貸款	20,809,575	18,056,487
質押貸款	12,738,988	10,530,758
信用貸款	7,769,606	5,757,772
應收利息	225,086	270,839
合計	69,551,181	59,623,716

3.1.7 金融投資

於2021年6月30日及2020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：

2021年6月30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	2,410,427	554,629	672,202	-	3,637,258
AA- 至AA+	3,279,707	1,516,730	271,052	-	5,067,489
未評級 ^(a)	7,341,768	7,099,931	19,543,289	3,560,350	37,545,338
減：預期信用減值準備	-	-	(489,789)	(246,520)	(736,309)
應收利息	-	260,294	345,641	82,686	688,621
合計	13,031,902	9,431,584	20,342,395	3,396,516	46,202,397

中期簡明財務資料附註

截至2021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：

2021年6月30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	-	-	960,461	-	960,461
國債	-	1,327,323	3,955,203	-	5,282,526
政策銀行債	-	1,388,072	4,907,184	-	6,295,256
同業存單	-	385,510	-	-	385,510
定向工具	1,485,287	740,410	780,000	-	3,005,697
基金投資	2,389,204	-	-	-	2,389,204
產業基金優先級	-	-	400,000	-	400,000
私募債	3,375,360	3,258,616	7,454,441	-	14,088,417
信託計劃	91,917	-	1,086,000	3,560,350	4,738,267
合計	7,341,768	7,099,931	19,543,289	3,560,350	37,545,338

2020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	1,167,545	149,567	759,918	-	2,077,030
AA－至AA+	2,814,860	1,503,748	121,973	-	4,440,581
未評級 ^(a)	12,488,498	6,262,529	15,008,941	3,896,600	37,656,568
減：預期信用 減值準備	-	-	(474,942)	(246,649)	(721,591)
應收利息	-	185,087	254,938	59,314	499,339
合計	16,470,903	8,100,931	15,670,828	3,709,265	43,951,927

中期簡明財務資料附註

截至2021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：(續)

2020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	-	-	1,083,261	-	1,083,261
國債	-	841,541	1,041,338	-	1,882,879
政策銀行債	-	765,853	3,144,223	-	3,910,076
同業存單	-	972,261	-	-	972,261
定向工具	848,172	688,924	780,000	-	2,317,096
基金投資	1,934,772	-	-	-	1,934,772
資金聯合投資	30,051	-	-	-	30,051
向金融機構購買的理財產品	6,104,208	-	-	-	6,104,208
產業基金優先級	-	-	400,000	-	400,000
私募債	3,571,295	2,993,950	7,474,119	-	14,039,364
信託計劃	-	-	1,086,000	3,896,600	4,982,600
合計	12,488,498	6,262,529	15,008,941	3,896,600	37,656,568

中期簡明財務資料附註

截至2021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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
第一階段	19,902,930	15,290,832
第二階段	333,613	350,000
第三階段	250,000	250,000
減：預期減值損失準備	(489,789)	(474,942)
加：應收利息	345,641	254,938
淨額	20,342,395	15,670,828

分類為金融投資－信貸類金融資產的金融投資匯總如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
第一階段	2,922,000	3,258,250
第二階段	638,350	638,350
減：預期減值損失準備	(246,520)	(246,649)
加：應收利息	82,686	59,314
淨額	3,396,516	3,709,265

中期簡明財務資料附註

截至2021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：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	1,505,850	41.33	1,764,350	44.60
農、林、牧、漁業	1,000,000	27.45	1,000,000	25.28
建築業	607,000	16.66	616,000	15.57
房地產業	260,000	7.14	310,000	7.84
水利、環境和公共設施管理業	187,500	5.15	206,250	5.21
加：應收利息	82,686	2.27	59,314	1.50
合計	3,643,036	100.00	3,955,914	100.00

3.1.8 抵債資產

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
商業物業	30,152	48,300
抵債資產減值準備	(13,329)	(15,855)
合計	16,823	32,445

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2021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日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入		
存放於中央銀行款項	57,051	48,297
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	62,571	55,063
客戶貸款	2,330,713	1,811,745
信貸類金融資產	136,628	175,663
金融投資	862,579	949,209
小計	3,449,542	3,039,977
其中：已減值金融資產產生的利息收入	6,664	12,230
利息支出		
向中央銀行借款	(20,974)	(6,948)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入	(79,535)	(96,276)
客戶存款	(1,511,906)	(1,085,821)
已發行債券	(332,613)	(375,905)
其他	(1,574)	(954)
小計	(1,946,602)	(1,565,904)
利息淨收入	1,502,940	1,474,073

中期簡明財務資料附註

截至2021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日止六個月期間	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	1,216	779
銀行卡業務手續費收入	1,018	868
代理業務手續費收入	853	541
擔保及承諾業務手續費收入	2,850	1,147
理財業務手續費收入	3,565	399
投資銀行手續費收入	-	817
其他手續費收入	29	19
合計	9,531	4,570
手續費及佣金支出	(4,473)	(2,320)
手續費及佣金淨收入	5,058	2,250

6 交易活動淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
債券	44,396	78,731
匯兌損益	(7,649)	(780)
合計	36,747	77,951

中期簡明財務資料附註

截至2021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日止六個月期間	
	2021年	2020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	5,583	64,106
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	112,961	13,776
合計	118,544	77,882

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
非流動資產處置收益	325	878
獎勵和補貼資金	1,502	2,993
違約金收入	737	3,937
租賃收入	2,244	2,203
其他雜項收入 ⁽¹⁾	2,259	2,108
合計	7,067	12,119

(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2021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日止六個月期間	
	2021年	2020年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼)) ^①	371,852	279,241
業務及行政支出	99,878	76,835
專業服務費	7,986	12,581
折舊和攤銷	78,375	68,915
稅金及附加	21,504	15,752
公益性捐贈支出	4,695	1,350
其他營業外支出	74	370
其他	4,786	3,568
合計	589,150	458,612

(i) 人工成本

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
工資及獎金	290,416	228,849
設定提存計劃 ^(a)	35,663	16,914
其他社會保險費	6,288	4,087
住房公積金	13,116	11,070
職工福利費	17,911	12,230
工會經費和職工教育經費	8,458	6,091
合計	371,852	279,241

中期簡明財務資料附註

截至2021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 (續)

(i) 人工成本 (續)

(a) 設定提存計劃

本銀行的設定提存計劃主要包括為員工支付的基本養老保險、企業年金計劃及失業保險。

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日止六個月期間	
	2021年	2020年
退休福利計劃支出	16,239	2,271
企業年金計劃支出	19,424	14,643
合計	35,663	16,914

期／年末應付未付金額如下：

財務狀況表債務	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
退休福利計劃支出	1,665	1,472
企業年金計劃支出	4	4
合計	1,669	1,476

中期簡明財務資料附註

截至2021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日止六個月期間	
	2021年	2020年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失(附註15(b))	324,722	518,770
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15(b))	11,748	41,790
信貸類金融資產預期信用損失(附註16)	(129)	7,807
以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失(附註19)	6,598	22,740
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(附註18)	21,319	12,720
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項預期信用損失(附註14)	(81)	(168)
擔保承諾預期信用損失	(2,879)	4,288
其他資產減值損失(附註23(3))	959	2,339
合計	362,257	610,286

11 所得稅

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
本期稅項	148,355	288,489
遞延稅項(附註22)	9,001	(159,601)
合計	157,356	128,888

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。

本銀行的實際稅額有別於按本銀行的稅前利潤與25%(截至2020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日止六個月期間	
	2021年	2020年
稅前利潤	721,120	578,003
按25%稅率計算的稅額	180,280	144,501
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(19,414)	(16,709)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	2,039	791
匯算清繳	(5,549)	305
所得稅支出	157,356	128,888

(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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

12 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以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日止六個月期間	
	2021年	2020年
屬於本銀行股東的利潤	563,764	449,115
減：屬於本銀行其他權益持有者的淨利潤	(95,100)	-
屬於本銀行普通股股東的淨利潤	468,664	449,115
普通股加權平均數(千股)	2,264,793	2,264,793
每股基本盈利(人民幣元)	0.21	0.20

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29.1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2021年6月30日止六個月期間，本銀行共宣告發放永續債利息人民幣95,100千元(截至2020年6月30日止六個月期間：無)。

13 現金及存放中央銀行款項

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
現金	83,324	79,640
存放中央銀行法定準備金存款	6,794,596	5,913,436
存放中央銀行超額準備金存款	2,857,616	4,212,815
存放中央銀行財政性存款	615,906	280,274
應收利息	3,286	3,906
合計	10,354,728	10,490,071

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：

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
人民幣存款法定準備金比率	7.00%	7.00%

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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

14 買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
買入返售債券	1,103,340	3,663,045
拆放同業	212,770	212,770
存放於同業及其他金融機構的款項	1,026,562	1,097,952
預期信用損失準備	(12,962)	(13,043)
應收利息	1,765	1,224
合計	2,331,475	4,961,948

15 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款		
公司貸款	56,039,051	46,850,100
個人貸款	7,950,565	7,724,429
應收利息	225,086	270,839
以攤餘成本計量的貸款總額	64,214,702	54,845,368
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(1,913,737)	(2,038,405)
以攤餘成本計量的貸款淨額	62,300,965	52,806,963
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	5,336,479	4,778,348
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款淨額	5,336,479	4,778,348
客戶貸款淨額	67,637,444	57,585,311

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日	1,045,114	109,368	702,804	1,857,286
新增源生或購入的金融資產	343,081	-	-	343,081
重新計量	39,963	5,829	53,691	99,483
還款	(157,308)	(7,450)	(481)	(165,239)
本期核銷及轉讓	-	-	(445,559)	(445,559)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,259)	1,259	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,904)	-	1,904	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(7,064)	7,064	-
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	-	-	-	-
折現因素的釋放	-	-	(13,857)	(13,857)
2021年6月30日	1,267,687	101,942	305,566	1,675,195

個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日	96,514	36,605	48,000	181,119
新增源生或購入的金融資產	62,774	-	-	62,774
重新計量	11,394	6,388	25,333	43,115
還款	(41,852)	(13,159)	(3,481)	(58,492)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(4,805)	4,805	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(628)	-	628	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(17,390)	17,390	-
從第3階段轉移至第2階段	-	391	(391)	-
從第2階段轉移至第1階段	803	(803)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	99	-	(99)	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	7,461	7,461
折現因素的釋放	-	-	2,565	2,565
2021年6月30日	124,299	16,837	97,406	238,542

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	663,570	509,487	216,332	1,389,389
新增源生或購入的金融資產	425,379	-	-	425,379
重新計量	208,940	68,755	252,331	530,026
還款	(250,866)	(22,665)	(49,181)	(322,712)
本年核銷	-	-	(219,216)	(219,216)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(4,781)	4,781	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(141)	-	141	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(447,977)	447,977	-
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	-	-	32,125	32,125
折現因素的釋放	-	-	22,295	22,295
2020年12月31日	1,045,114	109,368	702,804	1,857,286
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	26,068	25,222	19,305	70,595
新增源生或購入的金融資產	74,368	-	-	74,368
重新計量	11,533	23,738	16,382	51,653
還款	(16,321)	(8,387)	(7,085)	(31,793)
本年核銷	-	-	(15,280)	(15,280)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(348)	348	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(435)	-	435	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(3,653)	3,653	-
從第3階段轉移至第2階段	-	601	(601)	-
從第2階段轉移至第1階段	1,264	(1,264)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	385	-	(385)	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	29,484	29,484
折現因素的釋放	-	-	2,092	2,092
2020年12月31日	96,514	36,605	48,000	181,119

中期簡明財務資料附註

截至2021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 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用減值準備的變動 (續)

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日	72,222	-	-	72,222
本期計提	11,748	-	-	11,748
2021年6月30日	83,970	-	-	83,970

貼現	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	21,166	-	-	21,166
本年計提	51,056	-	-	51,056
2020年12月31日	72,222	-	-	72,222

中期簡明財務資料附註

截至2021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 客戶貸款 (續)

(c) 客戶貸款賬面總額 (不含應收利息) 的變動

下表進一步說明了公司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
2021年1月1日	45,176,538	390,212	1,283,350	46,850,100
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(52,496)	52,496	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(106,757)	-	106,757	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(29,717)	29,717	-
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	(8,600,453)	(27,585)	(657)	(8,628,695)
新增源生或購入的金融資產	18,800,719	-	-	18,800,719
本期核銷及轉讓	-	-	(983,073)	(983,073)
2021年6月30日	55,217,551	385,406	436,094	56,039,051
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2021年1月1日	7,516,912	133,301	74,216	7,724,429
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(32,156)	32,156	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(21,695)	-	21,695	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(54,159)	54,159	-
從第3階段轉移至第2階段	-	672	(672)	-
從第2階段轉移至第1階段	4,840	(4,840)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	167	-	(167)	-
於本期終止確認的金融資產	(2,538,337)	(44,636)	(5,539)	(2,588,512)
新增源生或購入的金融資產	2,814,648	-	-	2,814,648
2021年6月30日	7,744,379	62,494	143,692	7,950,565

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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
2020年1月1日	35,010,431	1,518,220	373,746	36,902,397
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(259,860)	259,860	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(9,500)	-	9,500	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,231,870)	1,231,870	-
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	-	-	-	-
於本年終止確認的金融資產	(13,235,917)	(133,098)	(112,550)	(13,481,565)
新增源生或購入的金融資產	23,648,484	-	-	23,648,484
本年核銷	-	-	(219,216)	(219,216)
2020年12月31日	45,176,538	390,212	1,283,350	46,850,100

個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2020年1月1日	6,018,422	113,699	43,658	6,175,779
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(77,318)	77,318	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(44,208)	-	44,208	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(16,601)	16,601	-
從第3階段轉移至第2階段	-	1,479	(1,479)	-
從第2階段轉移至第1階段	7,406	(7,406)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	972	-	(972)	-
於本年終止確認的金融資產	(2,424,513)	(35,188)	(12,520)	(2,472,221)
新增源生或購入的金融資產	4,036,151	-	-	4,036,151
本年核銷	-	-	(15,280)	(15,280)
2020年12月31日	7,516,912	133,301	74,216	7,724,429

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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
2021年1月1日	4,778,348	-	-	4,778,348
新增源生或購入的金融資產	2,905,397	-	-	2,905,397
本期收回	(2,347,266)	-	-	(2,347,266)
2021年6月30日	5,336,479	-	-	5,336,479
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	4,778,348	-	-	4,778,348
本年收回	(1,499,648)	-	-	(1,499,648)
2020年12月31日	4,778,348	-	-	4,778,348

(d) 客戶貸款按階段列示如下

2021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	68,298,409	447,900	579,786	69,326,095
— 公司貸款	60,554,030	385,406	436,094	61,375,530
— 個人貸款	7,744,379	62,494	143,692	7,950,565
減：預期信用損失準備	(1,391,986)	(118,779)	(402,972)	(1,913,737)
應收利息	189,715	926	34,445	225,086
客戶貸款淨額	67,096,138	330,047	211,259	67,637,444
2020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	57,471,798	523,513	1,357,566	59,352,877
— 公司貸款	49,954,886	390,212	1,283,350	51,628,448
— 個人貸款	7,516,912	133,301	74,216	7,724,429
減：預期信用損失準備	(1,141,628)	(145,973)	(750,804)	(2,038,405)
應收利息	172,401	1,125	97,313	270,839
客戶貸款淨額	56,502,571	378,665	704,075	57,585,311

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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)發放的公司貸款。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃 ⁽¹⁾	3,560,350	3,896,600
減：預期信用損失準備	(246,520)	(246,649)
應計利息	82,686	59,314
合計	3,396,516	3,709,265

(1) 信託計劃

按擔保方式分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保證	2,088,350	2,088,350
質押	989,500	1,032,250
抵押	260,000	310,000
信用	222,500	466,000
合計	3,560,350	3,896,600

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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2021年6月30日止六個月期間			
	金融投資－信貸類金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
2021年1月1日	53,300	193,349	—	246,649
重新計量	3,399	2,241	—	5,640
還款	(5,769)	—	—	(5,769)
2021年6月30日	50,930	195,590	—	246,520

	截至2020年12月31日止年度			
	金融投資－信貸類金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
2020年1月1日	52,933	8,271	—	61,204
新增源生或購入的金融資產	17,427	—	—	17,427
重新計量	4,995	186,710	—	191,705
還款	(15,416)	(8,271)	—	(23,687)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(6,639)	6,639	—	—
2020年12月31日	53,300	193,349	—	246,649

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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2021年6月30日止六個月期間				
金融投資－信貸類金融資產				
賬面總額	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2021年1月1日	3,258,250	638,350	–	3,896,600
本期收回	(336,250)	–	–	(336,250)
2021年6月30日	2,922,000	638,350	–	3,560,350

截至2020年12月31日止年度				
金融投資－信貸類金融資產				
賬面總額	第1階段	第2階段	第3階段	合計
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	1,000,000	–	–	1,000,000
本年收回	(1,291,000)	(50,000)	–	(1,341,000)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(638,350)	638,350	–	–
2020年12月31日	3,258,250	638,350	–	3,896,600

中期簡明財務資料附註

截至2021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 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2021年 6月30日	2020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	7,290,625	6,179,494
— 非上市	5,809,658	10,304,459
合計	13,100,283	16,483,953

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：

	2021年 6月30日	2020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(非上市)		
— 企業債	2,875,681	1,906,098
— 基金投資	2,389,204	1,934,772
— 商業銀行債	397,074	328,334
— 信託計劃	91,917	—
— 以公允價值計量的股權投資	55,782	996
— 向金融機構購買的理財產品	—	6,104,208
— 資金聯合投資	—	30,051
合計	5,809,658	10,304,459

本銀行未上市企業債均在中國大陸銀行間市場交易。

於2021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(2020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：

	2021年 6月30日	2020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		
— 企業	10,153,707	8,073,538
— 基金公司	2,389,204	1,934,772
— 商業銀行	397,074	6,462,593
— 信託公司	91,917	—
— 以公允價值計量的股權投資	68,381	13,050
合計	13,100,283	16,483,953

中期簡明財務資料附註

截至2021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其他綜合收益的金融資產

	2021年 6月30日	2020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	4,789,857	4,370,987
— 非上市	4,381,433	3,544,857
小計	9,171,290	7,915,844
應收利息	260,294	185,087
合計	9,431,584	8,100,931

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：

	2021年 6月30日	2020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(非上市)		
— 政策銀行債	1,388,072	765,853
— 國債	1,327,323	679,825
— 企業債	1,280,528	1,126,918
— 商業銀行債	385,510	972,261
合計	4,381,433	3,544,857

本銀行未上市債券均在中國大陸銀行間市場交易。

按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020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		
— 企業	6,070,385	5,336,189
— 政策性銀行	1,388,072	765,853
— 政府	1,327,323	841,541
— 商業銀行	385,510	972,261
合計	9,171,290	7,915,844

中期簡明財務資料附註

截至2021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其他綜合收益的金融資產 (續)

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：

	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	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日	127,335	–	–	127,335
新增源生或購入的金融資產	19,208	–	–	19,208
重新計量	2,692	–	–	2,692
還款	(581)	–	–	(581)
2021年6月30日	148,654	–	–	148,654

	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	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	12,228	–	–	12,228
新增源生或購入的金融資產	94,870	–	–	94,870
重新計量	28,387	–	–	28,387
還款	(8,150)	–	–	(8,150)
2020年12月31日	127,335	–	–	127,335

中期簡明財務資料附註

截至2021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 — 攤餘成本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 香港以外上市	1,048,962	689,931
— 非上市	19,437,581	15,200,901
小計	20,486,543	15,890,832
應收利息	345,641	254,938
減：預期信用減值準備	(489,789)	(474,942)
合計	20,342,395	15,670,828

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投資 — 攤餘成本(非上市)		
— 企業債	8,128,733	8,446,079
— 政策銀行債	4,907,184	3,144,223
— 國債	3,955,203	1,041,338
— 集合信託計劃	1,086,000	1,086,000
— 地方政府債	960,461	1,083,261
— 產業基金優先級	400,000	400,000
合計	19,437,581	15,200,901

金融投資 — 攤餘成本按發行人分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 企業	9,177,695	9,136,010
— 政府	4,915,664	2,124,599
— 政策性銀行	4,907,184	3,144,223
— 信託公司	1,086,000	1,086,000
— 基金公司	400,000	400,000
合計	20,486,543	15,890,832

中期簡明財務資料附註

截至2021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－攤餘成本(續)

金融投資－攤餘成本預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2021年6月30日止六個月期間			
	金融投資－攤餘成本			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
2021年1月1日	175,783	106,418	192,741	474,942
新增源生或購入的金融資產	18,605	-	-	18,605
重新計量	8,627	(774)	4,904	12,757
還款	(19,781)	(4,983)	-	(24,764)
折現因素的影響	-	-	8,249	8,249
2021年6月30日	183,234	100,661	205,894	489,789

	截至2020年12月31日止年度			
	金融投資－攤餘成本			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
2020年1月1日	206,645	91,762	-	298,407
新增源生或購入的金融資產	38,830	-	-	38,830
重新計量	54,375	101,803	87,287	243,465
還款	(119,452)	-	-	(119,452)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(4,615)	4,615	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(91,762)	91,762	-
折現因素的影響	-	-	13,692	13,692
2020年12月31日	175,783	106,418	192,741	474,942

中期簡明財務資料附註

截至2021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－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：

賬面總額	截至2021年6月30日止六個月期間			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2021年1月1日	15,290,832	350,000	250,000	15,890,832
新增源生或購入的金融資產	5,925,890	-	-	5,925,890
本期收回	(1,313,792)	(16,387)	-	(1,330,179)
2021年6月30日	19,902,930	333,613	250,000	20,486,543

賬面總額	截至2020年12月31日止年度			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2020年1月1日	22,190,015	250,000	-	22,440,015
新增源生或購入的金融資產	3,001,718	-	-	3,001,718
本年收回	(9,550,901)	-	-	(9,550,901)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(350,000)	350,000	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(250,000)	250,000	-
2020年12月31日	15,290,832	350,000	250,000	15,890,832

20 對聯營企業投資

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期初／年初餘額	45,175	40,738
應享稅後利潤	2,171	4,437
期末／年末餘額	47,346	45,175

本銀行於2009年4月8日出資投資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%。

中期簡明財務資料附註

截至2021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 對聯營企業投資(續)

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
2021年6月30日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,144,602	986,781	18,402	7,507	30%
2020年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,163,012	1,012,428	37,876	14,404	30%

21 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
原值						
2021年1月1日	654,937	10,438	142,686	42,909	175,795	1,026,765
增加	16,698	-	6,162	1,789	18,508	43,157
處置	-	-	(276)	-	-	(276)
2021年6月30日	671,635	10,438	148,572	44,698	194,303	1,069,646
累計折舊						
2021年1月1日	(105,064)	(4,150)	(94,829)	(17,828)	-	(221,871)
本期折舊	(15,514)	(851)	(10,003)	(3,456)	-	(29,824)
處置	-	-	245	-	-	245
2021年6月30日	(120,578)	(5,001)	(104,587)	(21,284)	-	(251,450)
賬面淨值						
2021年6月30日	551,057	5,437	43,985	23,414	194,303	818,196

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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
原值						
2020年1月1日	652,811	8,148	117,005	31,602	106,090	915,656
增加	2,126	4,109	27,400	11,368	194,412	239,415
轉入／(轉出)	–	–	395	157	(552)	–
處置	–	(1,819)	(2,114)	(218)	–	(4,151)
轉出至長期待攤費用	–	–	–	–	(124,155)	(124,155)
2020年12月31日	654,937	10,438	142,686	42,909	175,795	1,026,765
累計折舊						
2020年1月1日	(74,005)	(4,761)	(79,943)	(12,395)	–	(171,104)
本年折舊	(31,059)	(1,117)	(16,862)	(5,638)	–	(54,676)
處置	–	1,728	1,976	205	–	3,909
2020年12月31日	(105,064)	(4,150)	(94,829)	(17,828)	–	(221,871)
賬面淨值						
2020年12月31日	549,873	6,288	47,857	25,081	175,795	804,894

截至2021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30,091千元（2020年12月31日：人民幣31,141千元）。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。

(a) 在建工程

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
在建軟件工程	47,353	41,173
在建營業用房及裝修工程	114,804	107,997
其他	32,146	26,625
合計	194,303	175,795

中期簡明財務資料附註

截至2021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 遞延所得稅

截至2021年6月30日以及2020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(2020年：25%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期初／年初餘額	628,037	386,436
所得稅費用(附註11)	(9,001)	268,589
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	(6,837)	14,553
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	(8,266)	(41,541)
期末／年末餘額	603,933	628,037

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2021年6月30日		2020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)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	2,098,322	524,581	2,215,610	553,903
金融投資－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	108,440	27,110	55,325	13,831
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－公允價值變動損失	–	–	5,647	1,412
應付職工薪酬	230,669	57,667	235,565	58,891
小計	2,437,431	609,358	2,512,147	628,037
遞延所得稅負債				
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	(21,699)	(5,425)	–	–
小計	(21,699)	(5,425)	–	–
遞延所得稅資產淨額	2,415,732	603,933	2,512,147	628,037

中期簡明財務資料附註

截至2021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 其他資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
其他應收款	82,252	100,665
長期待攤費用	71,355	103,226
使用權資產 ⁽¹⁾	65,639	55,089
預付賬款	51,677	39,221
抵債資產 ⁽²⁾	30,152	48,300
減：抵債資產減值準備 ⁽³⁾	(13,329)	(15,855)
應收未收利息	13,479	42,610
投資性房地產 ⁽⁴⁾	1,020	1,092
清算資金往來 ⁽⁵⁾	24,227	31,220
其他	-	278
合計	326,472	405,846

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	辦公設備	合計
原值			
2021年1月1日	79,175	110	79,285
本期新增	21,100	-	21,100
本期減少	(5,028)	-	(5,028)
2021年6月30日	95,247	110	95,357
累計折舊			
2021年1月1日	(24,163)	(33)	(24,196)
本期計提	(10,539)	(11)	(10,550)
本期減少	5,028	-	5,028
2021年6月30日	(29,674)	(44)	(29,718)
賬面淨值			
2021年6月30日	65,573	66	65,639

中期簡明財務資料附註

截至2021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 其他資產 (續)

(1) 使用權資產 (續)

	房屋及建築物	辦公設備	合計
原值			
2020年1月1日	57,048	110	57,158
本年新增	33,121	-	33,121
本年減少	(10,994)	-	(10,994)
2020年12月31日	79,175	110	79,285
累計折舊			
2020年1月1日	(15,009)	(11)	(15,020)
本年計提	(20,148)	(22)	(20,170)
本年減少	10,994	-	10,994
2020年12月31日	(24,163)	(33)	(24,196)
賬面淨值			
2020年12月31日	55,012	77	55,089

(2) 抵債資產

	房屋及建築物
2021年1月1日	48,300
新增	7,927
處置	(26,075)
2021年6月30日	30,152
2020年1月1日	50,490
新增	17,704
處置	(19,894)
2020年12月31日	48,300

中期簡明財務資料附註

截至2021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 其他資產 (續)

(3) 抵債資產減值準備

	房屋及建築物
2021年1月1日	15,855
計提	959
轉出	(3,485)
2021年6月30日	13,329
2020年1月1日	19,461
計提	2,362
轉出	(5,968)
2020年12月31日	15,855

(4) 投資性房地產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
原值		
期初／年初餘額	11,453	11,453
期末／年末餘額	11,453	11,453
累計折舊		
期初／年初餘額	(10,361)	(10,123)
計提	(72)	(238)
期末／年末餘額	(10,433)	(10,361)
賬面淨值		
期末／年末餘額	1,020	1,092

中期簡明財務資料附註

截至2021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 其他資產 (續)

(4) 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
位於中國內地 租賃(10年以下) 持有以備經營出租	925	997
	95	95
合計	1,020	1,092

(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。

24 同業及其他金融機構存放和拆入

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
同業存放	457,825	980,326
同業和其他金融機構拆入	3,595,000	3,790,000
應付利息	15,993	60,040
合計	4,068,818	4,830,366

25 客戶存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司活期存款	31,334,149	34,774,888
其中：		
保證金存款	2,206,984	1,766,786
公司定期存款	8,957,160	7,548,567
個人活期存款	8,084,110	6,316,539
個人定期存款	40,278,479	35,464,652
應付利息	1,285,406	1,118,458
合計	89,939,304	85,223,104

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

26 發行債券

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
同業存單	17,202,005	14,035,290
固定利率二級資本債－2027年 ^(a)	1,000,000	1,000,000
固定利率二級資本債－2030年 ^(b)	1,500,000	1,500,000
固定利率小微企業債－2024年 ^(c)	2,000,000	–
應計利息	79,337	63,200
合計	21,781,342	16,598,490

(a) 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，該債券期限為10年，票面固定利率為5.50%。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，即2022年2月14日，按面值一次性部分或全部贖回本期債券。

(b) 本銀行於2020年9月發行了總額為8億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為5.00%。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，即2025年9月29日，按面值一次性部分或全部贖回本期債券。

本銀行於2020年11月發行了總額為7億元人民幣的二級資本債券，該債券期限為10年，票面固定利率為4.80%。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，即2025年11月13日，按面值一次性部分或全部贖回本期債券。

(c) 本銀行於2021年5月發行了總額為20億元人民幣的小微企業債，該債券期限為3年，票面固定利率為3.85%，本銀行作為發行人不得提前贖回債券。

本銀行發行的二級資本債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本銀行有權對上述債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。依據中國銀保監會相關規定，上述二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。

於2021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(2020年12月31日：無)。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

27 其他負債

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付員工薪酬	343,641	309,465
應付股利	119,955	120,005
租賃負債	63,264	51,938
遞延收益	28,651	9,353
預計負債 ^(a)	12,704	15,583
預收保證金	3,975	5,496
其他	54,977	77,814
合計	627,167	589,654

(a) 信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2021年1月1日	15,583	-	-	15,583
本期淨增加	9,223	-	-	9,223
本期轉出	(8,449)	-	-	(8,449)
重新計量	(3,653)	-	-	(3,653)
2021年6月30日	12,704	-	-	12,704
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	總計
2020年1月1日	16,513	-	-	16,513
本年淨增加	11,038	-	-	11,038
本年轉出	(7,575)	-	-	(7,575)
重新計量	(4,393)	-	-	(4,393)
2020年12月31日	15,583	-	-	15,583

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數(千股)	2,264,793	2,264,793

股本的變動如下：

股本	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期初／年初餘額	2,264,793	2,264,793
股東增資	-	-
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，資本公積可用作增加資本。

於2020年12月31日及2021年6月30日，本銀行的資本公積明細如下：

	2020年12月31日	本期新增	2021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2021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)

29 其他權益工具

29.1 永續債

29.1.1 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	

29.1.2 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5.80%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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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
2021年1月1日金額	457,338	1,148,053	(4,236)	149,669	1,750,824
其他綜合收益	-	-	20,510	24,799	45,309
提取儲備	-	391,514	-	-	391,514
2021年6月30日金額	457,338	1,539,567	16,274	174,468	2,187,647
2020年1月1日金額	399,731	977,442	39,422	25,046	1,441,641
其他綜合收益	-	-	(43,658)	124,623	80,965
提取儲備	57,607	170,611	-	-	228,218
2020年12月31日金額	457,338	1,148,053	(4,236)	149,669	1,750,824

(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%。

2021年3月25日本銀行董事會建議根據2020年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備391,514千元，該方案已於2021年6月8日經股東大會審議批准。於2021年6月30日，本銀行一般風險準備餘額為人民幣1,539,567千元(2020年12月31日：人民幣1,148,053千元)。

中期簡明財務資料附註

截至2021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 股利

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
期內宣派的現金股利	-	294,423
每股股利(每股人民幣)	-	0.13

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

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

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

根據本銀行2020年5月26日2019年度股東大會通過的《瀘州銀行股份有限公司2019年度利潤分配方案》，本銀行以截至2020年6月8日在冊股東，按照每股份配現金股利0.13元計算，共分配利潤294,423千元(含稅)。

2021年3月25日，本銀行董事會根據相關規定建議，擬以股本溢價形成的資本公積按每10股轉增2股，合計轉增452,958,677股。實施資本公積轉增股本後，本銀行總股本由2,264,793千元變更為2,717,752千元，並於2021年8月17日經銀保監批復。該等2020年度利潤分配方案及資本公積金轉增股本方案已於2021年6月8日經股東大會審議批准。

32 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資產管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理財產品，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2021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3,565千元(截至2020年6月30日止六個月期間：人民幣399千元)。本銀行截至2021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2020年6月30日止六個月期間：無)。

32 結構化主體 (續)

(a) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(i) 本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

本銀行向個人及機構投資者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着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或定向資管計劃的績效表現，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2021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4,753,568千元(2020年12月31日：人民幣3,001,443千元)。

(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基金及資金信託計劃。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或以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(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基金、資金信託計劃及理財產品)。

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。

2021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	1,067,903	1,067,903
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	2,481,121	2,481,121
合計	3,549,024	3,549,024

2020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	1,073,983	1,073,983
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	8,069,031	8,069,031
合計	9,143,014	9,143,014

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

32 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 (續)

截至2021年6月30日止六個月期間和2020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、金融投資淨收益和手續費收入為：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	42,965	32,412
金融投資淨收益	98,084	12,228
手續費及佣金收入	3,565	399
合計	144,614	45,039

截至2021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2020年6月30日止六個月期間：無)。

(b) 納入合併範圍內的結構化主體

2021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	3,396,516	3,396,516
金融投資－攤餘成本	5,269,197	5,269,197
合計	8,665,713	8,665,713

2020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	3,709,265	3,709,265
金融投資－攤餘成本	5,699,974	5,699,974
合計	9,409,239	9,409,239

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日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入	344,633	655,242

中期簡明財務資料附註

截至2021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 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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
銀行承兌匯票	3,766,506	3,548,104
信用證	200,000	-
保函	77,629	353,348
合計	4,044,135	3,901,452

資本開支承諾

	2021年 6月30日	2020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	45,591	21,623
— 電子信息系統購置	108,768	82,829
	154,359	104,452
管理層已批准購置計劃尚未簽約的支出預算		
— 樓宇資本開支承諾	111,295	16
— 電子信息系統購置	44,420	10,590
	155,715	10,606
合計	310,074	115,058

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2021年6月30日，本銀行沒有重大的尚未了結索償(2020年12月31日：無)。

中期簡明財務資料附註

截至2021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 擔保物

(a) 作為擔保物的資產：

被用作央行再貸款的質押物的資產賬面價值如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	547,000	613,000

於2021年6月30日，本銀行再貸款協議在6個月內到期。

(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2021年6月30日，本銀行接受的該等質押物的賬面價值為人民幣1,103,340千元(2020年12月31日：人民幣3,663,045千元)。本銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。

35 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2021年6月30日止六個月期間 其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	27,345	(6,835)	20,510
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	33,067	(8,268)	24,799
本期其他綜合收益	60,412	(15,103)	45,309

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2020年6月30日止六個月期間 其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
本期其他綜合收益	40,674	(10,169)	30,505

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

36 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：

	2021年 6月30日	2020年 6月30日
現金及存放於中央銀行的款項	2,940,940	3,629,310
存放和拆放於同業及金融機構的資產	1,226,522	1,695,307
合計	4,167,462	5,324,617

37 關聯方關係及其交易

37.1 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2021年6月30日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有資本總額或股份不足5%但對本行經營管理有重大影響的主要股東包括：

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
瀘州產業發展投資集團有限公司	73,462	3.24
瀘州國有資產經營有限公司	144,640	6.39
四川瀘天化股份有限公司	10,848	0.48
瀘天化(集團)有限責任公司	202	0.01
瀘州市興瀘投資集團有限公司	40,549	1.79
瀘州興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	1,460,446	64.48

中期簡明財務資料附註

截至2021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 關聯方關係及其交易 (續)

37.1 關聯方關係 (續)

於2020年12月31日，持有本行5%以上(含5%)股份或持有資本總額或股份不足5%但對本行經營管理有重大影響的主要股東包括：

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
瀘州國有資產經營有限公司	144,640	6.39
四川瀘天化股份有限公司	10,848	0.48
瀘天化(集團)有限責任公司	202	0.01
瀘州市興瀘投資集團有限公司	40,549	1.79
瀘州興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
五道口資本有限公司	111,989	4.94
合計	1,572,435	69.42

37.2 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)：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
主要股東	449,150	396,980
其他法人關聯方	2,108,653	3,068,750
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	76,186	76,007
合計	2,633,989	3,541,737

中期簡明財務資料附註

截至2021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 關聯方關係及其交易 (續)

37.2 關聯交易 (續)

(2) 關聯方貸款利息收入發生額(含貼現)：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
主要股東	15,101	-
其他法人關聯方	92,596	80,990
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	1,753	1,642
合計	109,450	82,632

(3) 關聯方存款餘額：

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
主要股東	5,954,765	4,920,405
其他法人關聯方	1,350,765	983,428
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	503,452	471,530
合計	7,808,982	6,375,363

(4) 關聯方存款利息支出發生額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
主要股東	80,651	43,625
其他法人關聯方	6,882	10,830
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	11,197	7,104
合計	98,730	61,559

中期簡明財務資料附註

截至2021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 關聯方關係及其交易 (續)

37.2 關聯交易 (續)

(5) 關聯方其他應收款和預付賬款餘額：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
主要股東	70	70
其他法人關聯方	34,993	669
合計	35,063	739

(6) 關聯方以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產餘額：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
主要股東	285,473	186,656
其他法人關聯方	93,282	185,429
合計	378,755	372,085

(7) 關聯方以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產交易活動淨收益發生額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
主要股東	10,178	-
其他法人關聯方	6,829	-
合計	17,007	-

(8) 關聯方以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產餘額：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
主要股東	195,790	193,198
其他法人關聯方	421,452	419,374
合計	617,242	612,572

37 關聯方關係及其交易 (續)

37.2 關聯交易 (續)

(9) 關聯方以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產利息收入發生額：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
主要股東	6,555	6,941
其他法人關聯方	15,330	3,658
合計	21,885	10,599

(10) 手續費佣金及收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
主要股東	3	5
其他法人關聯方	20	34
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	3	3
合計	26	42

(11) 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。

關鍵管理人員於以下各報告期內的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
酬金、薪金、津貼及福利	4,375	3,453
酌情獎金	1,432	1,650
養老金計劃供款	135	82
合計	5,942	5,185

中期簡明財務資料附註

截至2021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 關聯方關係及其交易 (續)

37.2 關聯交易 (續)

(12) 關聯方對本銀行貸款擔保餘額：

	2021年6月30日		合計
	公司貸款	個人貸款	
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	2,729,728	3,417	2,733,145
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	80,900	-	80,900
瀘州市金通融資擔保有限公司	115,050	43,040	158,090
瀘州工投融資擔保有限公司	480,650	27,900	508,550
四川宏鑫融資擔保有限公司	272,822	64,700	337,522
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	123,780	2,800	126,580
合計	3,802,930	141,857	3,944,787

	2020年12月31日		合計
	公司貸款	個人貸款	
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	3,039,455	16,925	3,056,380
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	79,700	-	79,700
瀘州市金通融資擔保有限公司	98,450	51,040	149,490
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	250,770	99,900	350,670
瀘州工投融資擔保有限公司	409,316	18,950	428,266
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	105,515	3,000	108,515
合計	3,988,206	189,815	4,178,021

截至2021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2020年6月30日止六個月期間：同)。

37 關聯方關係及其交易 (續)

37.2 關聯交易 (續)

(13) 物業租賃

本銀行關聯方四川康潤集團房地產開發有限公司將其位於四川省成都市的兩處物業出租於本銀行，其中一處租期自2021年3月1日至2021年12月31日為期十個月，另一處租期自2021年1月1日至2021年12月31日為期一年。租金合計人民幣2,883,464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)。該合同於2021年進行續租，出租方仍為瀘州市興瀘資產管理有限公司，具體合同條款仍在商議中。

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。

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。

(14) 本銀行與政府相關實體

本銀行與政府相關實體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。本銀行認為與政府相關實體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相關實體。

中期簡明財務資料附註

截至2021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 關聯方關係及其交易 (續)

37.2 關聯交易 (續)

(15) 其他事項

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款	3.43%-9.00%	3.43%-9.00%
客戶存款	0.35%-5.23%	0.10%-5.50%
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	8.00%-8.50%	8.00%-8.50%
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益	5.85%-7.00%	5.85%-7.00%

38 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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

38 分部分析 (續)

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

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

	截至2021年6月30日止六個月				合計
	公司銀行	個人銀行	金融市場	其他	
外部客戶淨利息收入／(支出)	1,552,176	(734,943)	685,707	-	1,502,940
分部內部淨利息收入／(支出)	(610,292)	1,000,416	(390,124)	-	-
淨利息收入	941,884	265,473	295,583	-	1,502,940
淨手續費及佣金收入	1,434	54	3,565	5	5,058
交易活動淨收益	-	-	36,747	-	36,747
投資類證券淨收益	-	-	118,544	-	118,544
其他營業收入	-	-	-	7,067	7,067
營業收入	943,318	265,527	454,439	7,072	1,670,356
營業費用	(336,827)	(40,604)	(210,043)	(1,676)	(589,150)
— 折舊和攤銷	(40,107)	(7,934)	(29,932)	(370)	(78,343)
— 其他	(296,720)	(32,670)	(180,111)	(1,306)	(510,807)
預期信用損失	(286,065)	(47,397)	(27,836)	(959)	(362,257)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	2,171	2,171
稅前利潤	320,426	177,526	216,560	6,608	721,120
資本開支	158,737	31,403	118,468	1,466	310,074
分部資產	65,727,378	13,002,924	49,053,210	606,860	128,390,372
分部負債	(40,890,349)	(49,565,143)	(28,468,871)	(3,087)	(118,927,450)

中期簡明財務資料附註

截至2021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)

38 分部分析 (續)

	截至2020年6月30日止六個月期間				
	公司銀行	個人銀行	金融市場	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)

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。

39 受託業務

本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於簡明財務狀況表。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委託貸款	2,694,870	3,193,986

40 金融資產和負債的公允價值

(a) 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（例如香港聯合交易所）。
- 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。

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。

中期簡明財務資料附註

截至2021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 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 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2021年6月30日及2020年12月31日公允價值與賬面價值(含應計利息)存在差異的金融工具列示如下：

	2021年6月30日				
	賬面價值	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
攤餘成本	20,342,395	-	12,199,734	8,158,637	20,358,371
信貸類資產	3,396,516	-	-	3,570,225	3,570,225
金融負債					
發行債券	21,781,342	-	21,744,791	-	21,744,791

	2020年12月31日				
	賬面價值	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產					
攤餘成本	15,670,828	-	7,388,233	8,423,786	15,812,019
信貸類資產	3,709,265	-	-	3,900,523	3,900,523
金融負債					
發行債券	16,598,490	-	16,543,246	-	16,543,246

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。

40 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具 (續)

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的信託及資管計劃，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。

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債，其公允價值計量的三個層級分析如下：

2021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	-	-	5,336,479	5,336,479
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	2,401,803	10,550,781	147,699	13,100,283
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	-	9,431,584	-	9,431,584
合計	2,401,803	19,982,365	5,484,178	27,868,346
2020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	-	-	4,778,348	4,778,348
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	1,946,826	8,401,872	6,135,255	16,483,953
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	-	8,100,931	-	8,100,931
合計	1,946,826	16,502,803	10,913,603	29,363,232

中期簡明財務資料附註

截至2021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 金融資產和負債的公允價值 (續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債 (續)

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。

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
2021年1月1日餘額	6,135,255	4,778,348
增加	2,322,444	2,905,397
處置及結算	(8,310,000)	(2,347,266)
2021年6月30日餘額	147,699	5,336,479
2021年6月30日持有的金融資產計入損益表的收益	67,564	-

	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
2020年1月1日餘額	30,996	1,499,648
總收益和損失		
－ 當期損益	4,259	-
增加	12,400,000	4,778,348
處置及結算	(6,300,000)	(1,499,648)
2020年12月31日餘額	6,135,255	4,778,348
2020年12月31日持有的金融資產計入損益表的收益	30,503	-

41 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
「中國銀保監會」	指	中國銀行保險監督管理委員會
「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	本行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
「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	2021年8月26日，即本報告付印前本報告載入若干資料的最後可行日期
「《上市規則》」	指	聯交所證券《上市規則》
「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



釋義

「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「報告期」	指	截至2021年6月30日止六個月
「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



泸州银行股份有限公司
LUZHOU BANK CO., LTD.