



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.*

(前稱泸州市商业银行股份有限公司 Luzhou City Commercial Bank Co., Ltd.)

(Formerly known as Luzhou City Commercial 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

2019 中期報告
Interim Report



- * 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	115

公司簡介

一、 公司概况

- (一) 法定名稱
 - 1、 法定中文名稱：泸州银行股份有限公司
(簡稱：「泸州銀行」)
 - 2、 法定英文名稱：Luzhou Bank Co., Ltd.
(簡稱：「LUZHOU BANK」)
- (二) 註冊資本：人民幣2,264,793,385元
- (三) 法定代表人：游江先生
- (四) 授權代表：劉仕榮先生、蘇淑儀女士
- (五) 聯席公司秘書：劉仕榮先生、蘇淑儀女士
- (六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司
- (七) 股份簡稱和代碼：瀘州銀行(1983.HK)
- (八) 註冊地址：中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓
- (九) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓
- (十) 聯繫地址：
中國四川省瀘州市江陽區酒城大道三段18號1號樓
郵遞區號：646000
網址：www.lzccb.cn
- (十一) 審計師：羅兵咸永道會計師事務所
- (十二) 中國法律顧問：北京市君合律師事務所
- (十三) 香港法律顧問：金杜律師事務所
- (十四) 合規顧問：天財資本國際有限公司
- (十五) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

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

二、 公司情況

瀘州銀行股份有限公司乃根據中國人民銀行批准，於1997年9月15日成立，總部位於中國瀘州市，本行共設有1家位於中國成都的分行和位於中國瀘州的7家一級支行，共設有27家二級支行。於報告期末，本行資產總額為人民幣907.30億元，發放貸款和墊款總額為人民幣400.89億元，存款總額為人民幣608.24億元。

財務摘要

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月		同比變動
	2019年	2018年	
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	1,354,602	754,163	79.62
手續費及佣金淨收入	782	771	1.43
營業收入	1,403,630	839,308	67.24
營業費用	(459,073)	(215,727)	112.80
預期信用損失	(329,276)	(132,497)	148.52
稅前利潤	617,416	493,392	25.14
淨利潤	490,353	376,816	30.13
歸屬於本行股東淨利潤	490,353	376,816	30.13
每股計(人民幣元)			變動
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽¹⁾	2.97	2.79	0.18
基本每股收益 ⁽²⁾	0.22	0.23	(0.01)
稀釋每股收益	0.22	0.23	(0.01)
項目	2019年6月30日	2018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	90,729,732	82,549,815	9.91
其中：發放貸款和墊款淨額 ⁽³⁾	39,035,850	30,486,354	28.04
負債總額	83,992,742	76,183,029	10.25
其中：吸收存款	60,823,500	52,385,604	16.11
股本	2,264,793	2,182,933	3.75
歸屬於本行股東權益	6,736,990	6,366,786	5.81
權益總額	6,736,990	6,366,786	5.81
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率	0.68	0.80	(0.12)
撥備覆蓋率	389.10	319.36	69.74
貸款撥備率	2.63	2.54	0.09
資本充足率指標(%)			變動
核心一級資本充足率 ⁽⁴⁾	9.50	10.69	(1.19)
一級資本充足率 ⁽⁴⁾	9.50	10.69	(1.19)
資本充足率 ⁽⁴⁾	12.02	13.29	(1.27)
其他指標(%)			變動
流動性比率	62.84	73.40	(10.56)

項目	截至6月30日止6個月		同比變動
	2019年	2018年	
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽⁵⁾	1.13	1.04	0.09
平均權益回報率 ⁽⁶⁾	14.54	16.94	(2.40)
淨利差 ⁽⁷⁾	2.94	2.22	0.72
淨利息收益率 ⁽⁸⁾	3.14	2.30	0.84
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 ⁽⁹⁾	0.06	0.09	(0.03)
成本佔收入比率 ⁽¹⁰⁾	31.66	24.72	6.94

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) 發放貸款和墊款淨額 = 發放貸款和墊款總額 - 發放貸款和墊款減值準備。
- (4) 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) 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 = 手續費及佣金淨收入 / 營業收入。
- (10) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 稅金及附加) / 營業收入。

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

1. 環境與展望

自實施改革開放40年以來，中國一直是世界發展最迅速的經濟體之一，並自2010年成為世界第二大經濟體。根據國家統計局發佈的前6個月國民經濟運行數據，前6個月，中國服務業持續增長，新興服務業深入發展；高技術製造業較快增長；市場銷售增速加快，網上零售佔比繼續提高；高技術產業增勢良好。無論從經濟增長和就業，還是物價和國際收支看，中國經濟運行表現總體平穩。未來，經濟運行仍會保持總體穩定，穩中有進的發展態勢，中國經濟發展長期向好的基本面不會變，長期向好的趨勢仍會保持。

當前，四川繼續穩居全國經濟大省第6位、西部經濟體量第1位。2018年，四川省十一屆三次全會確定了「一千多支、五區協同」「四項拓展、全域開放」的重大戰略，成都平原經濟區總量佔全省的六成左右，其中成都市經濟總量佔全省的比重超過1/3，主干引領作用持續增強，多支競相發展，環成都經濟區、川南、川東北經濟區經濟增速領先，攀西經濟區、川西北生態示範區經濟穩步增長，全省7個區域中心城市加快培育。上半年全省實現地區生產總值(GDP)20,517.2億元，按可比價格計算，同比增長7.9%，增速比全國平均水平高1.6個百分點。經濟運行在合理區間，呈現總體平穩、穩中有進的發展態勢，實現較好起步。

四川省委十一屆三次全會把瀘州明確為川渝滇黔結合部區域中心城市和成渝經濟區南部中心城市，列為爭創全省經濟副中心的7個種子選手之一，這一定位為瀘州經濟發展帶來重大機遇。橫跨長沱兩江，坐擁長江黃金水道的瀘州，擁有四川省第一大港口，去年9月瀘州雲龍機場建成通航，川南城際鐵路、渝昆高鐵、瀘遵鐵路等加快推進，瀘州正着力打造四川南向東向開放重要門戶、內陸開放新高地。去年瀘州確定了「三大千億產業發展戰略」。2019年上半年，全市實現地區生產總值(GDP)891.2億元，總額排名全省第六，按可比價格計算，同比增長7%，其中，全市社會消費品零售總額389.4億元，同比增長11.5%，增速排名全省第二位。

2. 發展戰略

2019年，本行將繼續以「一流的團隊、一流的業績、一流的薪酬，一流的口碑」為基本經營指導思想，突出戰略引領，促進管理提升，探索轉型創新，強化風控合規，以新時代新作為，積極搶抓新機遇，全力推動新發展，不斷實現新突破。

3. 利潤表分析

3.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2019年	2018年
利息淨收入	1,354,602	754,163
手續費及佣金淨收入	782	771
交易淨收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)	48,246	84,374
營業費用	(459,073)	(215,727)
預期信用損失／資產減值損失	(329,276)	(132,497)
享有聯營企業利潤的份額	2,135	2,308
稅前利潤	617,416	493,392
所得稅費用	(127,063)	(116,576)
淨利潤	490,353	376,816
其中：歸屬於本行股東淨利潤	490,353	376,816

截至2019年6月30日止6個月，本行稅前利潤6.17億元，比上年同期增加1.24億元，增幅25.14%；淨利潤4.90億元，比上年同期增加1.14億元，增幅30.13%。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
2018年6月30日止6個月稅前利潤	493,392
2019年變化	
利息淨收入變化	600,439
手續費及佣金淨收入變化	11
交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)變化	(36,128)
營業費用變化	(243,346)
預期信用損失／資產減值損失變化	(196,779)
享有聯營企業利潤的份額變化	(173)
2019年6月30日止6個月稅前利潤	617,416

管理層討論與分析

3.2 營業收入

2019年上半年，本行營業收入14.04億元，比上年同期增加5.64億元，增幅67.24%。其中利息淨收入佔比96.51%，比上年同期增加6.65個百分點。非利息淨收入0.49億元，佔比3.49%。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	
	2019年	2018年
利息淨收入	96.51	89.86
手續費及佣金淨收入	0.05	0.09
交易淨(損失)/收益、投資淨收益及其他經營淨收益/(損失)	3.44	10.05
合計	100.00	100.00

3.3 利息淨收入

截至2019年6月30日止6個月本行利息淨收入13.55億元，較上年同期增加6億元，增幅79.62%，主要是規模增長所致。下表列出所示期間本行資產負債項目平均餘額、利息收入/支出及平均收益率/成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018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						
發放貸款和墊款	37,464,987	1,389,326	7.42	21,324,495	701,404	6.58
投資 ⁽¹⁾	34,627,818	1,140,407	6.59	27,445,349	833,154	6.07
存拆放同業及其他 金融機構款項 ⁽²⁾	7,394,098	93,961	2.54	9,746,354	216,192	4.44
存放中央銀行款項	6,913,176	50,939	1.47	6,972,918	56,721	1.63
合計	86,400,078	2,674,633	6.19	65,489,117	1,807,471	5.52

管理層討論與分析

項目	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018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						
吸收存款	56,912,454	854,413	3.00	43,391,255	566,967	2.61
同業及其他金融機構 存拆放款項 ⁽³⁾	6,872,511	138,612	4.03	8,343,412	180,801	4.33
已發行債券	16,428,818	313,506	3.82	11,782,091	299,424	5.08
其他	881,906	13,500	3.06	340,331	6,116	3.59
合計	81,095,690	1,320,031	3.26	63,857,089	1,053,308	3.30
利息淨收入	-	1,354,602	-	-	754,163	-
淨利差	-	-	2.94	-	-	2.22
淨利息收益率	-	-	3.14	-	-	2.30

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2019年6月30日生息資產平均餘額864億元，較上年同期增長209.11億元，增幅31.93%，主要是發放貸款和墊款及投資規模增長。淨利息收益率3.14%，較上年同期增加0.83個百分點，淨利差2.94%，較上年同期增加0.72個百分點，主要是由於本行的生息資產利息收入增長高於計息負債利息支出增長。

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	2019年6月30日對比2018年6月30日		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
發放貸款和墊款	598,544	89,378	687,922
投資	236,541	70,712	307,253
存拆放同業及其他金融機構款項	(29,892)	(92,339)	(122,231)
存放中央銀行款項	(440)	(5,342)	(5,782)
利息收入變動	804,753	62,409	867,162
負債			
吸收存款	202,991	84,455	287,446
同業及其他金融機構存拆放款項	(29,667)	(12,522)	(42,189)
已發行債券	88,672	(74,590)	14,082
其他	8,290	(906)	7,384
利息支出變動	270,286	(3,563)	266,723
利息淨收入變動	534,467	65,972	600,439

3.4 利息收入

截至2019年6月30日止6個月本行利息收入26.75億元，較上年同期增長8.67億元，增幅47.98%，主要由於生息資產規模擴張。發放貸款和墊款利息收入和投資利息收入構成本行利息收入的主要部分。

3.4.1 發放貸款和墊款利息收入

截至2019年6月30日止6個月本行發放貸款和墊款利息收入13.89億元，較上年同期增長6.88億元，增幅98.08%。下表列出所示期間本行發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	31,749,161	1,215,646	7.66	16,163,961	554,365	6.86
個人貸款	5,715,826	173,680	6.08	5,160,534	147,039	5.70
貸款總額	37,464,987	1,389,326	7.42	21,324,495	701,404	6.58

3.4.2 投資利息收入

截至2019年6月30日止6個月本行投資利息收入11.40億元，較上年同期增長3.07億元，增幅36.88%，主要是投資類資產平均餘額的增長，以及投資類資產平均收益率從2018年6月30日6.07%增至6.59%所致。平均餘額的增加主要由於本行增加債券和信貸類金融資產。

3.4.3 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2019年6月30日止6個月本行存拆放同業及其他金融機構款項利息收入0.94億元，較上年同期減少1.22億元，降幅56.54%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項規模和平均收益率均有所下降。

3.4.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2019年6月30日止6個月本行存放中央銀行款項利息收入0.51億元，較上年同期減少0.06億元，降幅10.19%，主要是按照規定繳存中國人民銀行的法定存款準備金減少使得存放中央銀行款項平均餘額減少。

管理層討論與分析

3.5 利息支出

截至2019年6月30日止6個月本行利息支出13.2億元，較上年同期增長2.67億元，增幅25.32%，主要由計息負債規模擴張增加所致。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本行利息支出的主要部分。

3.5.1 吸收存款利息支出

截至2019年6月30日止6個月本行吸收存款利息支出8.54億元，較上年同期增長2.87億元，增幅50.70%。下表列出所示期間本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月					
	2019年			2018年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款						
活期	23,975,907	221,979	1.85	19,534,742	135,088	1.38
定期	7,651,775	93,562	2.45	5,710,528	61,850	2.17
小計	31,627,682	315,541	2.00	25,245,271	196,938	1.56
個人存款						
活期	2,927,036	7,083	0.48	2,607,910	6,482	0.50
定期	22,357,736	531,789	4.76	15,538,074	363,546	4.68
小計	25,284,772	538,872	4.26	18,145,984	370,029	4.08
吸收存款總額	56,912,454	854,413	3.00	43,391,255	566,967	2.61

3.5.2 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

截至2019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1.39億元，較上年同期下降0.42億元，降幅23.33%，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下降。

3.5.3 已發行債券利息支出

截至2019年6月30日止6個月本行已發行債券利息支出3.14億元，較上年同期增長1.41億元，增幅4.70%，主要由於已發行債券規模增長，但部分被已發行債券的平均成本率由2018年6月30日的5.08%下降至2019年6月30日的3.82%所抵消。

3.6 非利息淨收入

2019年上半年，本行非利息淨收入0.49億元，比上年同期減少0.36億元，降幅42.42%。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	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入	3,293	5,461
減：手續費及佣金支出	2,511	4,690
手續費及佣金淨收入	782	771
交易淨(損失)/收益、投資淨收益及其他經營淨收益/(損失)	48,246	84,374
非利息淨收入總額	49,028	85,145

3.7 手續費及佣金淨收入

2019年上半年，本行手續費及佣金淨收入78.2萬元，比上年同期增加1.1萬元。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	946	1,541
銀行卡業務手續費收入	1,068	1,126
代理業務手續費收入	722	771
擔保業務手續費收入	455	1,326
理財業務手續費收入	-	688
其他手續費收入	102	9
合計	3,293	5,461
手續費及佣金支出	(2,511)	(4,690)
手續費及佣金淨收入	782	771

管理層討論與分析

2019年上半年，本行結算業務手續費收入94.6萬元，比上年同期減少59.5萬元，降幅38.61%，主要由於對部分優質客戶、部分結算業務手續費進行減免；銀行卡業務手續費收入106.8萬元，比上年同期減少5.8萬元，降幅5.15%，主要由於跨行取款手續費減少；代理業務手續費收入72.2萬元，比上年同期減少4.9萬元，降幅6.36%，主要由於委託業務量減少；擔保業務手續費收入45.5萬元，比上年同期減少87.1萬元，降幅65.69%，主要是開具承兌及保函業務量減少；其他手續費收入10.2萬元，比上年同期增長9.3萬元，增幅1,033.33%。手續費及佣金支出251.1萬元，比上年同期減少217.9萬元，降幅46.46%，主要是由於銀行卡業務手續費支出減少。

3.8 交易活動淨收益、金融投資淨收益／(損失)及其他營業收入

2019年上半年，本行交易活動淨收益、金融投資淨收益／(損失)及其他營業收入金額合計為收益0.48億元，比上年同期減少0.36億元，降幅42.82%。其中，交易活動淨收益比上年同期減少0.58億元，主要由於本期贖回貨幣基金，沖減交易活動淨收益；金融投資淨收益／(損失)比上年同期增加0.27億元，一方面是沖減的交易活動淨收益轉入金融投資淨收益／損失，另一方面是債券買賣價差收益。下表列出所示期間本行交易活動淨收益、金融投資淨收益／(損失)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	
	2019年	2018年
交易活動淨收益	30,647	88,401
金融投資淨收益／(損失)	16,425	(10,281)
其他營業收入	1,174	6,254
合計	48,246	84,374

3.9 營業費用

2019年上半年，本行營業費用4.59億元，比上年同期增長2.43億元，增幅112.80%。其中，人工成本（包括董事及監事酬金）比上年同期增加1.79億元，增幅160.28%，主要由於人員增加所帶來的績效薪酬計提增加；一般及行政支出比上年同期增長0.12億元，增幅17.82%；營業稅金及附加比上年同期增加0.06億元，增幅78.29%，主要由於貸款利息收入增加。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	
	2019年	2018年
人工成本（包括董事及監事酬金）	290,755	111,710
一般及行政支出	79,795	67,726
折舊和攤銷	55,558	19,198
專業服務費用	12,066	3,648
營業稅金及附加	14,698	8,244
其他營業外支出	1,290	-
其他業務支出	4,911	5,201
合計	459,073	215,727

管理層討論與分析

3.10 預期信用損失

2019年上半年，本行預期信用損失3.29億元，比上年同期增長1.97億元，增幅148.52%。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	
	2019年	2018年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	245,073	153,787
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	246	(37,166)
信貸類金融資產減值損失／預期信用損失	30,187	(29,379)
其他金融投資減值損失／預期信用損失	2,855	40,338
擔保承諾預期信用損失	(8,674)	156
其他資產減值損失	59,589	4,761
合計	329,276	132,497

貸款預期信用損失是資產減值損失最大組成部分。2019年上半年，貸款（含票據貼現）預期信用損失2.45億元，比上年同期增長1.29億元，增幅110.36%。

4. 財務狀況表主要項目分析

4.1 資產

截至2019年6月末，本行資產總額907.30億元，比上年末增長81.80億元，增幅9.91%，主要是本行發放貸款和墊款等增長。下表列出截至所示日期本行資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶貸款總額	40,088,955	44.18	31,279,187	37.89
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(1,053,105)	(1.16)	(792,833)	(0.96)
客戶貸款淨額	39,035,850	43.02	30,486,354	36.93
現金及存放中央銀行款項	8,673,046	9.56	8,373,038	10.14
買入返售、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	6,611,859	7.29	7,633,381	9.25
金融投資－信貸類金融資產	8,565,777	9.44	5,821,602	7.05
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	349,954	0.39	1,841,322	2.23
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,600,608	6.17	5,867,342	7.11
金融投資－攤餘成本	20,429,287	22.52	21,395,762	25.92
對聯營企業投資	38,786	0.04	36,651	0.04
固定資產	648,991	0.71	675,358	0.82
遞延所得稅資產	298,507	0.33	186,871	0.23
其他資產	477,067	0.53	232,134	0.28
資產總額	90,729,732	100.00	82,549,815	100.00

管理層討論與分析

發放貸款和墊款

截至2019年6月末，本行發放貸款和墊款總額400.89億元，比上年末增長88.10億元，增幅28.16%；發放貸款和墊款淨額390.36億元，比上年末增長85.49億元，增幅28.04%。下表列出截至所示日期本行按產品類型劃分的發放貸款和墊款。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司貸款	33,669,082	83.99	24,784,475	79.24
票據貼現	478,439	1.19	644,908	2.06
個人貸款	5,824,832	14.53	5,736,144	18.34
應收利息	116,602	0.29	113,660	0.36
客戶貸款總額	40,088,955	100.00	31,279,187	100.00
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值 損失準備	(1,053,105)	/	(792,833)	/
客戶貸款淨額	39,035,850	/	30,486,354	/

公司貸款

截至2019年6月末，本行的公司貸款總額336.69億元，比上年末增長88.85億元，增幅35.85%，佔發放貸款和墊款總額的83.99%，比上年末上升4.75個百分點。2019年，本行立足服務瀘州經濟、積極拓展跨區域業務，不斷優化區域信貸資源配置，服務實體經濟，加大對小微企業、涉農經濟、民生工程以及城市基礎設施建設的信貸支持力度，公司貸款規模實現較快增長。

票據貼現

截至2019年6月末，本行票據貼現總額4.78億元，比上年末減少1.66億元，降幅25.81%，佔發放貸款和墊款總額的1.19%，比上年末下降0.87個百分點。本行票據餘額減少主要由於本行的存量票據陸續到期，及本行根據市場競爭、貸款結餘的狀況，減少票據的持有量以重新平衡信貸資產結構。

個人貸款

截至2019年6月末，本行個人貸款58.25億元，比上年末增長0.89億元，增幅1.55%，佔發放貸款和墊款總額的14.53%，比上年末下降3.81個百分點。本行個人貸款持續增加主要由於本行成功發展及推廣本行的個人貸款（特別是個人經營貸款及個人消費貸款）業務。但由於公司業務增長佔比較大，故個人貸款佔比有所下降。

投資

截至2019年6月末，本行投資賬面價值349.46億元，比上年末增長0.2億元，增幅0.06%。下表列出截至所示日期本行投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
金融投資－信貸類金融資產	8,565,777	24.51	5,821,602	16.67
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	349,954	1.00	1,841,322	5.27
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,600,608	16.03	5,867,342	16.80
金融投資－攤餘成本	20,429,287	58.46	21,395,762	61.26
合計	34,945,626	100.00	34,926,028	100.00

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

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

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

管理層討論與分析

金融投資－信貸類金融資產

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

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃	6,359,100	3,620,100
－ 資產管理計劃	2,287,400	2,275,900
預期信用損失準備	(118,597)	(88,410)
應收利息	37,874	14,012
合計	8,565,777	5,821,602

金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－ 權益性證券	47,351	45,352
－ 基金	302,603	1,693,111
－ 債務證券	－	102,859
合計	349,954	1,841,322

金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
– 債務證券	5,512,207	5,747,169
應收利息	88,401	120,173
合計	5,600,608	5,867,342

金融投資 – 攤餘成本

下表列出截至所示日期本行以攤餘成本計量的金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 – 攤餘成本		
– 產業基金優先級	5,192,000	5,222,000
– 私募債	6,214,720	5,925,080
– 信託計劃	1,390,000	2,086,000
– 債務證券	7,442,273	7,970,752
小計	20,238,993	21,203,832
預期信用損失準備	(213,423)	(213,163)
應收利息	403,717	405,093
合計	20,429,287	21,395,762

管理層討論與分析

4.2 負債

截至2019年6月末，本行負債總額839.93億元，比上年末增長78.10億元，增幅10.25%，主要是吸收存款穩步增長。下表列出截至所示日期本行負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	60,823,500	72.42	52,385,604	68.76
賣出回購、同業及其他金融機構 存放和拆入款項	3,756,598	4.47	8,675,639	11.39
向中央銀行借款	875,760	1.04	865,000	1.14
應交稅費	176,028	0.21	135,457	0.18
發行債券	17,669,866	21.04	13,800,494	18.11
其他負債	690,990	0.82	320,835	0.42
負債總額	83,992,742	100.00	76,183,029	100.00

吸收存款

截至2019年6月末，本行吸收存款總額608.24億元，比上年末增長84.38億元，增幅16.11%，佔本行負債總額的72.42%，為本行的主要資金來源。下表列出截至所示日期本行按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司存款				
活期存款	25,774,307	42.38	20,024,338	38.22
定期存款	6,872,884	11.30	9,654,967	18.43
個人存款				
活期存款	2,923,231	4.81	2,789,615	5.33
定期存款	24,604,109	40.45	19,439,874	37.11
應付利息	648,969	1.06	476,810	0.91
吸收存款總額	60,823,500	100.00	52,385,604	100.00

截至2019年6月末，本行公司活期存款佔吸收存款總額的比例為42.38%，比上年末增加4.15個百分點；公司活期存款佔公司存款的比例為78.95%，比上年末增加11.48個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為10.62%，比上年末下降1.93個百分點。

賣出回購、同業及其他金融機構存放款項

截至2019年6月末，本行賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項37.57億元，比上年末減少49.19億元，降幅56.70%，主要由於本行調整同業負債業務方向，減少回購業務規模，增加市場化的同業存單發行規模。

已發行債券

截至2019年6月末，本行應付債券176.70億元，比上年末增長38.70億元，增幅28.04%。

建議發行債券

經董事會決議，並在2019年5月28日舉行的本行2018年度股東大會上經股東批准，待獲得銀保監會及其他相關機關的必要批准後，本行將向中國銀行間債券市場成員發行本金額不超過人民幣20億元(含)的二級資本債券。債券的發行期不超過10年(含)，債券利率將參照市場利率確定。發行債券所募集的資金將用於補充本行的二級資本。

4.3 股東權益

截至2019年6月末，本行股東權益67.37億元，比上年末增長3.70億元，增幅5.81%。

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
股本	2,264,793	2,182,933
資本公積	2,239,314	2,094,444
其他儲備	1,369,291	1,246,558
未分配利潤	863,592	842,851
股東權益合計	6,736,990	6,366,786

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16.51億元。

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33。

管理層討論與分析

6. 貸款質量分析

報告期內本行強化對信貸資產質量的動態監控和風險化解，落實信貸政策執行力，強化重點領域風險管控，信貸資產規模保持增長，多方式、多途徑清收不良貸款，不良貸款率有所下降，撥備覆蓋水平滿足監管要求。報告期末本行貸款總額**39,972,353**千元，比上年末增長**28.26%**；不良貸款總額**270,651**千元，比上年末增長**22,391**千元；不良貸款率**0.68%**，比上年末下降**0.12**個百分點。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	38,308,637	95.84	30,391,970	97.52
關注類貸款	1,393,065	3.48	525,297	1.68
次級類貸款	268,116	0.67	245,630	0.79
可疑類貸款	585	-	2,630	0.01
損失類貸款	1,950	0.01	-	-
客戶貸款總額	39,972,353	100.00	31,165,527	100.00
不良貸款總額	270,651	0.68	248,260	0.80

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，次級類貸款佔比同比下降**0.12**個百分點至**0.67%**，可疑類貸款佔比下降**0.01**個百分點至**0**，損失類貸款佔比上升**0.01**個百分點至**0.01%**。

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	2019年6月30日				2018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	33,669,082	84.23	195,639	0.58	24,784,475	79.53	174,690	0.70
租賃和商務服務業	13,062,330	32.68	-	-	6,962,009	22.34	-	-
建築業	4,987,072	12.48	4,500	0.09	4,435,333	14.23	4,500	0.10
批發和零售業	2,934,047	7.34	55,270	1.88	3,380,618	10.85	65,270	1.93
製造業	3,379,335	8.45	20,800	0.62	3,338,540	10.71	14,950	0.45
房地產業	4,735,940	11.85	-	-	2,836,858	9.10	-	-
住宿和餐飲業	1,452,248	3.63	53,200	3.66	1,030,228	3.31	27,300	2.65
教育	1,035,600	2.59	700	0.07	887,400	2.85	-	-
水利、環境和公共設施管理業	849,970	2.12	-	-	878,110	2.82	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	398,389	1.00	47,169	1.18	351,819	1.13	50,170	14.26
其他	834,150	2.09	14,000	1.68	683,560	2.19	12,500	1.83
票據貼現	478,439	1.20	-	-	644,908	2.06	-	-
零售貸款	5,824,832	14.57	75,012	1.29	5,736,144	18.41	73,570	1.28
客戶貸款總額	39,972,353	100	270,651	0.68	31,165,527	100	248,260	0.80

2019年本行積極優化風險資產配置、服務實體經濟，加大對小微企業、涉農經濟、民生工程以及城市基礎設施建設的信貸支持力度，主動調整信貸結構，嚴格控制產能過剩、前景不明朗行業的信貸投入，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。由於住宿和餐飲業及製造業部分公司借款人財務狀況惡化、還款能力減弱，本行的公司類不良貸款金額有所上升，但公司類不良貸款率有所下降。從行業分佈看本行公司類不良貸款主要包括批發和零售業，住宿和餐飲業，交通運輸、倉儲和郵政業，佔公司類不良貸款總額的79.55%。

管理層討論與分析

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	2019年6月30日				2018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	33,669,082	84.23	195,639	0.58	24,784,475	79.53	174,690	0.70
流動資金貸款	14,937,362	37.37	112,439	0.75	10,118,053	32.47	127,390	1.26
固定資產貸款	18,731,720	46.86	83,200	0.44	14,666,422	47.06	47,300	0.32
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
票據貼現	478,439	1.20	-	-	644,908	2.06	-	-
零售貸款	5,824,832	14.57	75,012	1.29	5,736,144	18.41	73,570	1.28
個人住房貸款	2,019,816	5.05	19,295	0.96	2,100,874	6.74	20,140	0.96
個人經營貸款	3,084,360	7.72	51,239	1.66	2,876,067	9.23	47,520	1.65
個人消費貸款	720,656	1.80	4,478	0.62	759,203	2.44	5,910	0.78
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款總額	39,972,353	100.00	270,651	0.68	31,165,527	100.00	248,260	0.80

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升高4.7個百分點至84.23%。由於本行不斷加強信用風險防範工作和不良貸款處置工作，公司貸款不良率較上年末下降0.12個百分點至0.58%。

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8.87百萬元，但由於公司業務增長佔比較大，零售貸款佔比降低3.84個百分點至14.57%。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0.01個百分點至1.29%。

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	2019年6月30日				2018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	33,451,887	83.69	270,651	0.68	28,684,378	92.04	248,260	0.80
瀘州以外地區	6,520,466	16.31	-	-	2,481,149	7.96	-	-
客戶貸款總額	39,972,353	100.00	270,651	0.68	31,165,527	100.00	248,260	0.80

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。受當地經濟增長放緩和市場需求下滑等因素影響，不良貸款均增加在瀘州地區。

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	2019年6月30日				2018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	2,869,611	7.18	2,894	0.10	2,631,531	8.44	2,590	0.1
保證貸款	15,778,109	39.47	82,760	0.52	10,493,307	33.67	53,980	0.51
抵押貸款	15,746,986	39.40	183,877	1.17	12,869,755	41.30	190,570	1.48
質押貸款	5,577,647	13.95	1,120	0.02	5,170,934	16.59	1,120	0.02
客戶貸款總額	39,972,353	100.00	270,651	0.68	31,165,527	100.00	248,260	0.80

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。不良率較高的抵押貸款不良率下降0.31個百分點至1.17%。

管理層討論與分析

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	600,000	7.12	1.50
B	房地產業	600,000	7.12	1.50
C	房地產業	600,000	7.12	1.50
D	製造業	566,010	6.72	1.42
E	租賃和商務服務業	555,000	6.59	1.39
F	房地產業	530,000	6.29	1.33
G	租賃和商務服務業	522,000	6.19	1.31
H	租賃和商務服務業	500,000	5.93	1.25
I	製造業	500,000	5.93	1.25
J	房地產業	500,000	5.93	1.25
合計		5,473,010	64.94	13.70

報告期末本行最大十家單一借款人貸款總額為54.73億元，佔本行資本淨額的64.94%，佔本行貸款總額的13.70%；最大單一借款人貸款餘額6億元，佔本行資本淨額的7.12%。

按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣千元

逾期期限	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	佔貸款總額 百分比%	金額	佔貸款總額 百分比%
逾期3個月(含)以內	274,707	0.69	80,280	0.26
逾期3個月至1年(含)	94,916	0.24	115,840	0.37
逾期1年以上至3年(含)以內	112,639	0.28	57,480	0.18
逾期3年以上	23,453	0.06	23,780	0.08
逾期貸款合計	505,715	1.27	277,380	0.89
客戶貸款總額	39,972,353	100.00	31,165,527	100.00

報告期末本行逾期貸款505,715千元，比上年末增加228,335千元；逾期貸款佔本行貸款總額比例為1.27%，較上年末增加0.38個百分點。其中逾期3個月（含）以內貸款274,707千元，佔逾期貸款比例為54.32%。本行採取較為嚴格的分類標準，本金或利息已逾期1天以上（含1天）的貸款均為逾期貸款。

抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本行抵債資產總額為160.871百萬元，計提減值準備72.026百萬元，抵債資產淨值為88.845百萬元。

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：（單位千元）

項目	2019年6月30日	2018年12月31日
年初餘額	792,833	467,081
本年計提／轉回	245,073	331,721
折現回撥	3,697	5,314
本年核銷及轉出	-	(13,144)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回及其他	11,502	1,861
期末餘額	1,053,105	792,833

報告期末，本行貸款預期信用損失準備餘額10.53億元，比上年末增長2.60億元，增幅32.83%。

管理層討論與分析

對不良資產採取的相應措施

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

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

集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一授信、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及佔用資本高的資產業務，引導分支機構和管理部門多開展節約資本的業務及資本回報高的業務，確保達到既定的資本充足率目標。

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

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

單位：人民幣千元

	2019年6月30日	2018年12月31日
扣除前總資本	8,519,444	7,904,483
其中：核心一級資本	6,736,990	6,366,786
二級資本	1,782,454	1,537,697
總資本淨額	8,480,565	7,867,832
核心一級資本淨額	6,698,112	6,330,135
一級資本淨額	6,698,112	6,330,135
風險加權資產總額	70,534,988	59,214,150
核心一級資本充足率	9.50%	10.69%
一級資本充足率	9.50%	10.69%
資本充足率	12.02%	13.29%

報告期末本行資本充足率為12.02%，較上年末下降1.27個百分點，高於監管要求1.52個百分點；核心一級資本充足率9.50%，較上年末下降1.19個百分點，高於監管要求1個百分點。報告期內，本行資本充足率的變化主要是本行業務發展需要，總體風險加權資產有所增加，但整體風險仍控制在合理可控範圍內，本行各級資本充足率均高於監管標準。

管理層討論與分析

流動性比率

	截至2018年 12月31日
--	-------------------

人民幣流動資產對人民幣流動負債	73.40%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用

	截至2019年 6月30日
--	------------------

人民幣流動資產對人民幣流動負債	62.84%
外幣流動資產對外幣流動負債	不適用

8. 風險管理

• 信用風險

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

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

本行信用風險管理由總行信貸業務部牽頭負責，定期將風險管理情況向信用風險管理委員會、全面風險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. 優化信貸結構，強化政策導向。為科學合理配置信貸資源，有效引導行業信貸投向，促進信貸結構優化調整，快速提升防範信貸風險的能力，本行制定了《瀘州銀行2019年信貸投向指引》，堅持「符合國家宏觀經濟政策和產業政策導向，符合本行信貸風險偏好，做到科學合理、風險可控」的信貸行業分佈政策。
2. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。針對大額授信客戶、潛在風險客戶等加大風險監測和排查力度；加強信用風險信號管理，對發生風險信號的客戶逐戶制定管理措施，嚴控資產質量下遷，開展市場亂象、重點風險領域等專項排查、通過自查自糾的方式進一步摸清風險底數，加強風險管控，確保本行資產質量穩定。
3. 全力做好不良及逾期管控，及時推進不良貸款處置。建立逾期貸款跟踪監測台賬，加強預警管理，對預警授信客戶，及時制定風險處置預案，必要時採取保全措施；對已形成不良貸款的業務，「一戶一策」制定風險化解方案，通過加大清收力度、轉抵債資產等措施進行化解和處置，將本行的資產質量控制在合理範圍內；利用好與同業機構、政府部門建立起的溝通協作機制，實現信息共享，採取統一行動，共同應對企業經營過程中出現的問題。
4. 開展業務合規自查自糾，配合監管檢查並積極整改。按照監管部門的相關要求，本行積極組織開展市場亂象整治工作，把整治銀行業市場亂象作為一項常態化的重點工作，與業務經營管理、體制機制改革、合規文化建設等相結合，同研究、同部署、同落實，將整治亂象轉化為內控管理自覺行為，堅持邊查邊整改，邊問責邊教育，邊規範邊提升，真正敬畏規則、合規經營。

管理層討論與分析

5. 強化授信審批，嚴格落實信貸業務分級授權管理。本行加強統一授信、統一管理，並根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權；加強授信風險審查，按照「客觀公正、依法審查、獨立審貸、風險負責」的原則，嚴格執行獨立的審查、審批機制，重點對產業政策和行業政策及信貸政策、貸款用途、還款能力、擔保能力等方面的審查。加強集團授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；有效甄別高風險客戶，提出風險防範措施建議，嚴把風險關。
6. 提高信貸隊伍素質，促進信貸業務健康快速發展。加強培訓指導，提升業務素質和風險意識。針對分支機構信貸人員開展跟崗培訓、邀請內部業務骨幹對信貸條線人員集中開展專題培訓、加強新員工崗前培訓，持續提升全行信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立控制實質風險的企業風險培訓文化，從源頭上杜絕風險案件的發生。

● 操作風險

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

本行將操作風險納入全面風險管理體系，以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為工作重點，董事會是操作風險管理的最高決策機構，承擔監控操作風險管理有效性的最終責任，制定與本行戰略目標相一致且適用於全行的操作風險管理戰略和總體政策；定期審閱高級管理層提交的操作風險報告，充分了解本行操作風險管理的總體情況以及高級管理層處理重大操作風險事件的有效性。監事會負責監督董事會和高級管理層對操作風險管理職責的履行情況，並根據履職情況出具監督意見。高級管理層負責執行董事會確定的操作風險管理戰略，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施全面防控操作風險。下設操作風險管理委員會，具體負責操作風險防控工作。通過有效的風險防控手段，確保對操作風險的有效識別、評估和監測，不斷增強操作風險管理能力，逐步提升風險防控水平。報告期內，本行重點在以下方面加強操作風險管理：

1. 加強內部控制，以全行戰略業務為重點，從系統、流程、員工行為等多角度開展專項檢查和風險評估，發揮業務部門和前台業務人員、風險管理職能部門及內部審計部門「三道防線」關鍵作用，做好操作風險關鍵指標的收集分析和預警，全方位堵截操作風險。

2. 創新工作思路，持續推進操作風險制度建設和合規文化宣導，確保內部控制制度完整、合理、有效；強化人員和崗位管理，通過對重點崗位員工異常行為的排查，通過持續培訓、現場檢查及非現場監測等方式，提高員工合規意識，引導員工合規操作，嚴防操作風險。
3. 升級系統動力，從戰略高度推進信息科技建設和創新，實現前台業務後台集中授權的處理模式，降低手工操作頻度，提高自動化程度、系統硬控制能力，將「人防」與「技防」有效結合，增強系統後台防範違規操作的控制能力。
4. 大幅提升業務連續性管理和IT風險管理水平，強化信息技術系統安全保障，重點推動災備應急建設，強化外包服務提供商和外包人員信息安全管理。

● 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為控制市場風險在可承受水平內及根據本行的風險偏好實現風險調整回報最大化。

本行按照《商業銀行市場風險管理指引》（中國銀監會令2004年第10號）、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》的要求，對本行的利率風險和匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險管理體系。

本行建立市場風險管理組織架構，涵蓋董事會及其下設委員會、監事會及其下設委員會、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以及各業務部門，包括風險管理部、內部審計部、資產負債管理部、內控合規部，以及負責相關業務風險管理的其他部門。本行市場風險管理內部控制體系健全合規，每年對市場風險開展內部專項審計，並形成審計報告提交董事會。

1. 利率風險

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。

對於資產負債業務的重定價風險，本行主要採取定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析可承受的利率風險，並進一步評估利率變動對淨利息收入和淨值的影響；根據缺口現狀調整貸款重定價周期、優化存款期限結構等。

管理層討論與分析

對於資金交易頭寸的利率風險，本行密切關注政府經濟政策的最新發展，採用敏感度分析、情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

本行採用穩健的經營理念，根據計量及評估結果，在風險可控的前提下主動調整資產負債結構，適度承擔利率風險。

2. 匯率風險

匯率風險是指資產負債幣種錯配帶來的風險。目前本行外幣佔比較低，匯率風險的不利影響在本行可控制範圍內。

流動性風險管理和分析

流動性風險是指商業銀行雖有清算能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期業務的風險。

本行流動性風險管理的目的在於通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序、流動性風險管理系統，充分識別、計量、監測本行各業務條線、業務環節中的流動性風險，確保在正常經營情景和壓力狀態下，保持充足的資金以滿足到期債務支付及供應業務營運資金的需求，在經營發展中實現安全性、流動性、盈利性的協調統一，以推動本行的持續、健康運行。本行根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會及其下設委員會、監事會及其下設委員會、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、持續監測和有效控制。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吸收存款，報告期內，各項存款保持快速增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

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

本行在密切關注宏觀金融經濟變化的同時，進一步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. 加大存款的營銷力度，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。

2. 加強對金融經濟形勢的謹慎合理預判，借助流動性風險管理信息系統持續動態監測各類流動性風險指標限額，超前做好資金安排，保證備付充足，確保流動性風險安全可控。
3. 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，資產的集中投放，不斷優化資產負債結構。
4. 嚴格按照中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》的有關規定，根據可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，並結合本行業務特點、規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計多個壓力情景，定期開展流動性風險壓力測試。

截至2019年6月30日，流動性比例**62.84%**，高於監管標準**37.84**個百分點；優質流動性資產充足率**127.12%**，高於監管要求**27.12**個百分點；流動性匹配率**126.61%**，高於監管要求**26.61**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

我行高度重視信息科技治理工作，針對信息科技風險和安全，完善了信息安全專項治理工作內容。一是完善技術規範，制定了安全需求和開發安全規範**2**套，明確了軟件開發生命周期的安全管理。二是完善信息科技內部管理，新增或修訂專業管理制度**13**個，涉及信息科技運行、信息安全、業務連續性和治理等方面內容。從制度流程管理方面，加強了內部管理，提高了信息科技運行效率。

在業務連續性方面，截止報告日，本行已優化完善了「兩地三中心」的容災備份體系架構。生產機房位於金融中心**18**號樓，同城災備機房位於納溪麻柳沱電信機房，異地災備機房位於長城華西成都機房。經過新機房搬遷項目的建設，使基礎設備設施和容災備份體系架構得到了較大優化，在物理安全性、系統穩定性和冗餘安全保障性等方面得到了較大提升。採用先進的容災備份管理軟件，可實現容災備份切換和日常維護的全程跟踪和管理。開展了**11**個重要信息系統的數據容災恢復演練，驗證了數據分級備份機制和冷熱數據歸檔的有效性。

管理層討論與分析

在信息安全方面，加大信息科技安全方面費用投入預算，新建網絡安全態勢感知、入侵捕獲系統、網絡准入控制系統、密鑰證書管理平台、統一日誌管理平台在內的多個安全項目。為有效識別面臨的安全威脅和脆弱性，加強網絡安全風險防範，我行聘請外部機構實施了新數據中心投產安全測評工作，聘請第三方安全測評公司對手機銀行、直銷銀行、門戶網站、網銀系統、微信服務平台等多互聯網應用開展專業的安全測評。為切實降低移動互聯網帶來的威脅，確保系統安全穩定運行，採取了移動端安全檢測、運行環境進行監測和移動終端安全加固等一些列措施，確保客戶數據安全。

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			
	2019年		2018年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	295,648	47.89	152,890	30.99
零售銀行業務	125,358	20.30	154,184	31.25
金融市場業務	193,370	31.32	178,213	36.12
其他	3,040	0.49	8,105	1.64
合計	617,416	100.00	493,392	100.00

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月			
	2019年		2018年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	777,873	55.42	273,806	32.62
零售銀行業務	154,381	11.00	236,880	28.22
金融市場業務	470,099	33.49	322,377	38.41
其他	1,277	0.09	6,245	0.75
合計	1,403,630	100.00	839,308	100.00

10. 業務回顧

• 公司銀行業務

本行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，包括公司貸款、票據貼現、公司存款等。

公司貸款

本行大部分公司貸款客戶是在四川省（主要為瀘州市）註冊成立或經營主要業務的企業。公司貸款一直是本行貸款組合的最大組成部分。截至2019年6月30日，本行的公司貸款餘額為3,366,908.16萬元，佔截至同日本行客戶貸款及墊款總額的83.99%，較報告期初增幅35.85%。其中，本行的大中型企業貸款為人民幣1,431,358.75萬元，佔截至同日本行公司貸款總額的42.51%；本行的小微企業貸款為人民幣1,932,449.42萬元，佔截至同日本行公司貸款總額的57.40%。本行的其他公司貸款為人民幣3,100萬元，佔截至同日本行公司貸款總額的0.09%。

與大中型企業不同，小微企業及個體企業主的融資需求迫切而頻繁。考慮到這一點，本行精簡貸款發放和評估程序，為小微企業及個體企業主提供量身定制融資解決方案。為更好地滿足該等小微企業的需求，本行亦設立專門團隊以及小微企業客戶服務中心，建立一套自有的數據庫和數據評分模型，並設計開發了覆蓋小微企業貸款的客戶申請、風險審批、貸後管理等各流程的業務系統。同時，本行充分運用中國人民銀行支小再貸款、定向降准等政策加強對小微企業的融資支持力度。截至2019年6月30日，累計發放支小再貸款298筆，餘額88,335萬元，精準投放定向降准資金272,343萬元到小微企業。

票據貼現

票據貼現指客戶將未到期的銀行承兌匯票或商業承兌匯票向銀行申請貼現，銀行按票面金額扣除貼現利息後將餘款支付給客戶的一種金融服務。我們僅從滿足我們信貸要求的公司客戶購買銀行承兌票據及商業承兌票據，這是一種向該等客戶提供的短期融資的形式。

我們亦在金融市場業務版塊營運轉貼現及再貼現業務。根據該等業務，本行可以更低的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2019年6月30日，本行的票據貼現為人民幣47,843.87萬元，佔截至同日本行客戶貸款及墊款總額的1.19%。於報告期內，本行大部分的貼現票據為銀行承兌票據。

管理層討論與分析

公司存款

本行向公司客戶提供人民幣定期及活期存款。本行向公司客戶提供的人民幣定期存款期限介乎三個月至五年。我們亦提供定制利率、期限及其他條款的協議存款產品。此外，我們提供通知存款產品，其比活期存款的利率高且保留一定活期存款靈活性（客戶可提前通知取款）。本行的公司存款客戶主要包括財政、交通、社會保障和其他政府機構、事業單位、國有企業和大型私營公司。截至2019年6月30日，本行公司客戶存款餘額為3,264,719.10萬元，佔全部存款餘額53.68%。

公司產品

對於公司客戶的融資需求，本行根據企業發展過程中不同階段的不同需求，推出了多款針對性產品以滿足客戶的不同需求。

「安心融」，本行向缺乏營運資金補充業務需求但有資產可用作抵押的小微企業提供該產品，該貸款產品不依靠財務報表、第一還款來源分析判斷企業償債能力，重點分析擔保能力，例如，本行對所有類型的抵押品、質押品或擔保進行評估，但僅接受地段好且商業環境良好的商業地產支持的抵押品，由政府債券、銀行承兌匯票或其他流動性高的質物支持的質押品或由本行所認可的融資擔保公司提供的擔保。該產品的最高貸款金額不超過人民幣500萬元，貸款期限最長為3年。

「創客貸」，本行向處於業務起步階段且無充足資金的青年創業者推出的，一款無抵押低固定利率貸款產品。考慮到彼等業務運營所固有的不確定性，本行僅向經共青團瀘州市委承認且符合資格及知名擔保公司擔保的青年創業者發放貸款。該貸款產品的期限介乎7個月至3年，最高貸款金額為人民幣30萬元。

「天天貸」，為更好地滿足小微企業的日常融資需求，2017年8月，本行推出了天天貸，一種最長期限為1年，最高金額為1,000萬元的循環貸款產品。如果貸款金額為30萬元或以下，客戶可通過本行的短信方式辦理提款還款申請。且客戶可在借款期限內享受3次七天無理由還款免息政策。

「智融貸」，一款為智能終端企業量身定制的循環產品，該產品的特點為一次授信，循環使用，隨借隨還，最長期限為1年，最高貸款金額為3,000萬元。

「融e貸」，一款專門應對小微企業「短、頻、急」特點的純信用產品，滿足缺抵押、無擔保的小微企業融資需求，最高貸款金額為100萬元，最長期限為2年，採用全線上申請方式，辦理手續簡、審批流程快，實現小微企業貸款「最多跑一次」。

「應急貸」，對於急需應急資金償還到期銀行貸款的小微企業，本行於2017年5月推出了「應急貸」（一款僅在風險分擔機制下授予的貸款產品），申請人應經市政府機構批准、由政府指定的擔保公司擔保。根據申請人所處的行業不同，可予申請的貸款限額不同。一般而言，該貸款的期限不超過一個月。

公司銀行客戶基礎

本行公司銀行業務的迅猛發展得益於強大的客戶基礎。本行通過研究公司銀行客戶的具體金融需求推出一系列針對特定客戶群的特色產品和服務，並借此成功向公司銀行客戶提供綜合的量身定制的金融服務。尤其作為地方性城市商業銀行，本行的決策流程相對較短，使本行能夠為公司客戶提供「一戶一策」的服務模式。對於某些大型企業客戶，本行還建立了特別的客戶信息管理系統，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，特此令本行能夠為他們提供更加全面和有效的財務諮詢和顧問服務。

截至2019年6月30日，本行的公司銀行客戶總數為10,475戶（含有個體經營性貸款的個人客戶）。較年初增長1,407戶，增幅15.51%。

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2019年6月30日，本行有72.35萬名零售銀行客戶，存款總額275.27億元，貸款總額58.25億元。

本行將零售客戶分為普通客戶（存款餘額50萬元以下）、優質客戶（存款餘額50萬元（含）至100萬元）、高端客戶（存款餘額100萬元（含）至300萬元）及高淨值客戶（存款餘額300萬元及以上）。截至2019年6月30日，本行共有2,654名高端客戶和380名高淨值客戶。

零售存款

零售存款餘額275.27億元，較上年末增加52.98億元，增幅23.83%。其中，活期存款餘額29.23億元，較上年末增加1.34億元，增幅4.79%，佔零售存款的10.62%。

零售貸款

本行向零售客戶提供個人經營貸款、個人消費貸款及個人住宅和商用房按揭貸款。截至2019年6月30日，零售貸款總額為58.25億元。

管理層討論與分析

銀行卡

截至2019年6月30日，零售銀行客戶歷史累計發行90.94萬張，存量卡75萬張，較上年末增長5.66萬張，增幅8.07%。

理財

本行向零售銀行客戶提供滿足其風險和收益偏好的金桂花S款理財產品，本行主要將該理財產品帶來的資金投資於債券、貨幣市場工具等產品。

2019年上半年，本行向零售客戶銷售的理財產品總額為8.15億元。截至2019年6月30日，本行共有理財產品客戶5,881名，餘額14.48億元，理財產品的收益率介於4.2%-5.38%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2019年6月30日，本行代銷貴金屬銷售額為99.07萬元。

● 金融市場業務

報告期內，面對強監管、去槓桿、防風險的宏觀調控政策，本行順勢應對、積極應對，金融市場業務充分研判宏觀經濟和金融監管形勢，充分落實系列監管要求，並有效防控信用風險，防控金融風險，穩步發展。

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易業務、投資業務及資產管理業務。

貨幣市場交易業務

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

1、 同業存放和存放同業

報告期間，吸收同業及其他金融機構存放款餘額18.73億元，較上年末減少33.01億元，減幅63.80%，其中吸收同業存款定期餘額18.10億元，較上年末減少63.87%，吸收同業存款活期及清算款餘額0.63億元，較上年末減少61.59%。存放他行同業款項餘額14.89億元，較上年末減少6.47億元，減幅30.30%，其中存放他行定期餘額13.65億元，較上年末減少32.43%，存放他行活期及清算款餘額1.24億元，較上年末增加6.9%。

2、同業拆借

報告期間，本行同業拆入餘額為11億元，較上年末減少6.2億元，減幅為36.05%；同業拆出0.13億元，較上年末減少17億元。主要原因：一是2018年末同業拆借交易量基數較大，二是考慮到市場整體信用環境和自身流動性管理，2019年6月份，我行減少了信用拆借業務的融出，導致半年末同業拆借交易餘額下降較多。

3、債券回購業務

報告期間，本行正回購餘額為7.53億元，較上年末減少9.27億元，減幅為55.18%；逆回購餘額為51.20億元，較上年末增加13.57億元，增幅為36.05%。主要是由於報告期內本行根據淨資產情況對業務結構進行了動態調整。

4、票據轉貼現

報告期間，未持有轉貼現票據，較上年末減少2.06億元，減幅100%，主要原因是正常同業業務轉出以及部分票據到期結清，故報告期末無轉貼現餘額。

5、發行同業存單

報告期間，本行同業存單發行餘額為166.49億元，較上年末增加38.97億元，增幅為30.56%。主要是由於本行減少了正回購交易融入量，將同業存單作為調劑日常流動性的主要工具之一。

投資業務

1、債券投資

2019年以來，美國經濟增速明顯放緩，歐日經濟依舊疲軟。但一季度，國內經濟隨着中美貿易緊張局勢緩和，以及2018年下半年以來的財政貨幣政策的刺激效果逐步顯現，國內經濟下行壓力有所緩解。疊加原油上漲以及國內豬肉價格觸底反彈，通脹預期升溫，我行預期債券可能有調整壓力，因此開始逐步賣出部分債券。隨後債券收益率在股市強勁、通脹擔憂、降准預期降溫、經濟回暖信號初現影響下整體大幅上行，我行及時減持，避免了損失。二季度國內經濟在基建支持力度減弱、貿易爭端不斷升級、內外需同時走低等因素的影響下，再度面臨下行壓力。經濟放緩背景下，全球迎來了降息潮，這給中國央行提供了更加寬鬆的貨幣政策空間。我行預期在外圍債市收益率下行，國內貨幣政策保持寬鬆，而中美短時間內難以達成貿易協議的情況下債券收益率仍有下行空間，故增持部分債券。

管理層討論與分析

截至報告期末，本行根據債券市場行情及自身資產配置需要，對債券投資在總量和結構上進行了調整。報告期末，本行債券投資規模132.27億元，較上年末減少8.73億元，減幅6.19%。其中，國債餘額為20.68億元，較上年末增加5.58億元，增幅36.95%，政策性金融債餘額為49.81億元，較上年末減少17.86億元，減幅26.39%，地方政府債餘額為10.75億元，較上年末增加0.2億元，增幅1.9%，信用債餘額51.03億元，較上年末增加5.81億元，增幅12.85%。商業銀行債無餘額，較上年末減少2.46億元。

2、 特殊目的載體投資

報告期間，本行積極促進業務多元化，深化與同業機構的合作，盤活存量資產，用活增量投資。報告期末，特殊目的載體投資規模217.75億元，包括公募債券基金3.02億元、信託計劃140.96億元、資產管理計劃68.97億元、債權融資計劃投資4.50億元，其他投資0.30億元。特殊目的載體投資較年初增加9.23億元，增幅4.43%，投資規模穩中微升，主要是由於報告期內，本行新增收益穩定、風險可控的公募債券基金投資以及債券融資計劃投資，並在存量基礎上適量增加信託計劃、資產管理計劃，同時減少對公募貨幣基金的投資。

資產管理業務

報告期間，本行發行的開放式理財產品，滿足客戶對資金流動性和安全性的理財需求，理財規模穩健增長。報告期末，理財產品餘額為14.48億元，同比增加8.81億元，增幅155.38%。報告期內，理財產品發行量8.15億元，同比增長3.23億元，增幅65.65%，所有理財產品為非保本浮動收益型理財產品，均實現預期收益。報告期末，本行擁有5881名理財產品客戶，均為零售銀行客戶。

• 金融消費者權益保護情況

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

1. 成立專職機構，強化組織領導

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

2. 優化制度體系，夯實管理基礎

通過梳理消費者權益保護制度，建立和完善與本行組織架構、業務拓展相匹配的消費者保護制度體系。

3. 突出品牌聲譽，普及公眾教育

本行以深化「以客戶為中心」和「服務創造價值」的理念，提供「規範、嚴謹、誠信、可靠」的金融服務水平，保障消費者權益。報告期內，持續開展「3.15消費者權益保護日」、「防範非法集資」、「防範電信網絡詐騙宣傳」、「金融知識進萬家」、「金融知識普及月」以及反洗錢、反假幣、個人信用等公眾教育宣傳活動。

4. 增強消保理念，提升消保水平

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

股本變動及股東情況

一、股本變動情況

本行於報告期內完成超額配售發行H股81,860,000股。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、%

	2019年1月1日		報告期內增減 變動數量	2019年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	2,182,933,385	100.00	81,860,000	2,264,793,385	100.00
內資股法人持股	1,593,116,644	72.98	0	1,593,116,644	70.34
內資股自然人持股	44,076,741	2.02	0	44,076,741	1.95
H股	545,740,000	25.00	81,860,000	627,600,000	27.71

三、購買、出售或贖回本行之上市證券情況

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

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627,600,000股。

股本變動及股東情況

(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：

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

(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2019年6月30日，以下人士（除董事、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	擁有衍生股	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
				持有股份 數目（股）	權益股份 數目（股）		
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	-	14.37%	19.88%
	受控法團權益	內資股	好倉	36,160,000	-	1.60%	2.21%
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	-	11.97%	16.56%
	受控法團權益	內資股	好倉	7,232,000	-	0.32%	0.44%
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%

股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目（股）	擁有衍生股 權益股份 數目（股）	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
瀘州市工業投資集團有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	內資股	好倉	73,462,268	-	3.24%	4.49%
	受控法團權益	內資股	好倉	144,640,000	-	6.39%	8.83%
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	-	1.79%	2.48%
	受控法團權益	內資股	好倉	154,128,384	-	6.81%	9.41%
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%
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 ⁽⁶⁾	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-	4.05%	5.60%
瀘州市基礎建設投資有限公司 ⁽⁶⁾	實益擁有人	內資股	好倉	15,006,400	-	0.66%	0.92%
	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 ⁽⁶⁾	受控法團權益	內資股	好倉	91,715,862	-	4.05%	5.60%
上海與德通訊技術有限公司 ⁽⁷⁾	實益擁有人	H股	好倉	100,000,000	-	4.42%	15.93%
徐鐵 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	100,000,000	-	4.42%	15.93%
五道口資本有限公司 ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	好倉	100,000,000	-	4.42%	15.93%
周敏 ⁽⁸⁾	受控法團權益	H股	好倉	100,000,000	-	4.42%	15.93%
Activation Fund	實益擁有人	H股	好倉	70,955,000	-	3.13%	11.31%
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%

股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉/ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目(股)	擁有衍生股 權益股份 數目(股)	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
Power Ace Investments Limited ⁽¹⁰⁾	實益擁有人	H股	好倉	68,671,000	-	3.03%	10.94%
胡伊娜 ⁽¹⁰⁾	受控法團權益	H股	好倉	68,671,000	-	3.03%	10.94%
胡野碧 ⁽¹⁰⁾	受控法團權益	H股	好倉	68,671,000	-	3.03%	10.94%
瀘州白酒金三角酒業發展有限公司	實益擁有人	H股	好倉	70,000,000	-	3.09%	11.15%
OTX ADVISORY HOLDINGS, INC. ⁽¹¹⁾	實益擁有人	H股	好倉	68,646,000	-	3.03%	10.94%
羅志鵬 ⁽¹¹⁾	受控法團權益	H股	好倉	68,646,000	-	3.03%	10.94%

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%股本權益。根據《證券及期貨條例》，賴大福先生、葛修瓊女士及四川鑫福產業集團有限公司被視為於瀘州鑫福礦業集團有限公司所持內資股中擁有權益。
- (4) 瀘州市工業投資集團有限公司直接持有73,462,268股內資股，及通過其全資附屬公司瀘州國有資產經營有限公司間接持有144,640,000股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州市工業投資集團有限公司被視為於瀘州國有資產經營有限公司所持內資股中擁有權益。

股本變動及股東情況

- (5) 瀘州市興瀘投資集團有限公司直接持有40,549,462股內資股，及通過其受控法團(i)瀘州興瀘居泰房地產有限公司間接持有91,715,862股內資股，瀘州興瀘居泰房地產有限公司乃由瀘州市城南建設投資有限公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司分別擁有47%及53%的股本權益，瀘州市城南建設投資有限公司乃由瀘州市基礎建設投資有限公司擁有約50.82%的股本權益，瀘州市基礎建設投資有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約55.11%的股本權益，(ii)瀘州老窖股份有限公司間接持有36,160,000股內資股，瀘州老窖股份有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約24.99%的股本權益，而瀘州老窖集團有限責任公司及瀘州市興瀘投資集團有限公司就彼等各自於瀘州老窖股份有限公司的股權訂立一致行動協議，期限自2015年12月31日至2021年6月1日，(iii)瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司間接持有11,246,122股內資股，而瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司乃由瀘州市興瀘投資集團有限公司擁有約37.26%的股本權益，及(iv)瀘州市基礎建設投資有限公司間接持有15,006,400股內資股。根據《證券及期貨條例》，瀘州市興瀘投資集團有限公司被視為於瀘州興瀘居泰房地產有限公司、瀘州老窖股份有限公司、瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司及瀘州市基礎建設投資有限公司所持內資股中擁有權益。
- (6) 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%，而後者分別由瀘州市基礎建設投資有限公司及國開發展基金有限公司持有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、國開發展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。
- (7) 上海與德通訊技術有限公司由徐鐵全資擁有。根據《證券及期貨條例》，徐鐵被視為於上海與德通訊技術有限公司所持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%。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) Power Ace Investments Limited乃由胡伊娜及胡野碧分別擁有50%及50%。根據《證券及期貨條例》，胡伊娜及胡野碧被視為於Power Ace Investments Limited所持H股中擁有權益。
- (11) OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.由羅志鵬全資擁有。根據《證券及期貨條例》，羅志鵬被視為於OTX ADVISORY HOLDINGS, INC.所持H股中擁有權益。

除上文所披露者外，據董事所知，於2019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) 持有5%或以上股本的股東

有關持有本行5%或以上股本的股東資料，請參閱上文四、股東詳情。

五、董事、監事及最高行政人員所擁有的本行權益及淡倉

截至2019年6月30日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

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

附註：

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

除上文所披露者外，於2019年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員及員工

一、 董事、監事、高級管理人員及員工

(一) 董事

本行已於2019年5月28日召開之2018年度股東大會上完成了第七屆董事會之換屆選舉。截至最後可行日期，本行董事會共有董事10名，包括執行董事3名，分別是游江先生、徐先忠先生、劉仕榮先生；非執行董事3名，分別是熊國銘先生、劉奇先生、代志偉先生；獨立非執行董事4名，分別是辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生、唐保祺先生。

董事會下設6個專門委員會，具體名稱及成員如下：

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

風險管理委員會：熊國銘先生(主任)、游江先生、劉仕榮先生、江波先生、葉長青先生

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

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

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、周凱先生

消費者權益保護委員會：黃永慶先生(主任)、徐先忠先生、劉奇先生、劉安媛女士

其中，潘麗娜女士、劉安媛女士、江波先生及周凱先生之董事任職資格尚待銀保監會四川監管局批准。

(二) 監事

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

(三) 高級管理人員

本行共有9名高級管理人員，即行長徐先忠先生；副行長兼董事會秘書劉仕榮先生；副行長兼首席信息官成安華先生；副行長夏義倫女士、薛曉芹女士、楊冰先生及童強先生；行長助理艾勇先生及胡嘉先生。

二、董事、監事和高級管理人員變動情況

1. 董事變動

本行已於2019年5月28日召開之2018年度股東大會上完成了第七屆董事會之換屆選舉，選舉潘麗娜女士、劉安媛女士、江波先生及周凱先生為本行第七屆董事會董事，其董事任職資格尚待銀保監會四川監管局批准，任期自銀保監會四川監管局批准其董事任職資格之日起至第七屆董事會任期屆滿為止。同時，徐燕女士和劉小渝先生自2019年5月28日起退任本行董事。上述變動詳情請參考本行於2019年5月28日刊發的公告。

2. 監事變動

本行已於職工代表大會及2019年5月28日召開之2018年度股東大會上完成了第七屆監事會之換屆選舉，選舉郭兵先生為本行外部監事，其任期自2019年5月28日起至第七屆監事會任期屆滿為止。同時，黃萍女士自2019年5月28日起退任本行監事。上述變動詳情請參考本行於2019年5月28日刊發的公告。

3. 高級管理層成員變動

2019年5月28日，童強先生獲聘任為本行副行長，其任期自2019年5月28日起至第七屆董事會屆滿為止。

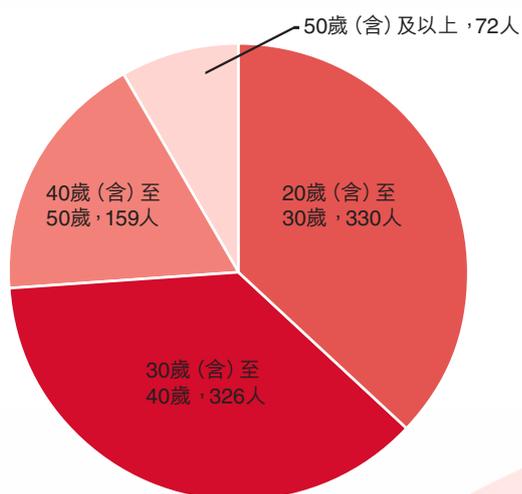
三、董事及監事進行的證券交易

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。

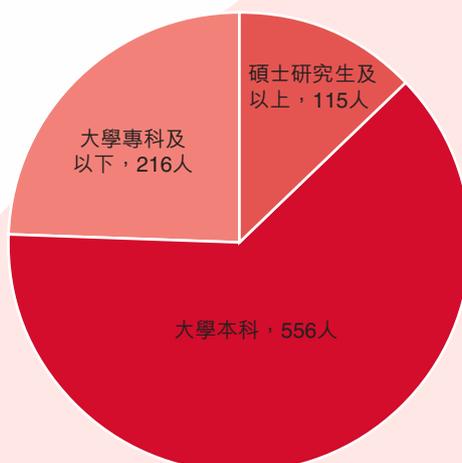
董事、監事、高級管理人員及員工

四、 員工情況

報告期末，本行員工總數為887人（含勞務派遣人員），平均年齡為34.29歲。其中，20歲（含）至30歲員工330人，佔比為37.2%；30歲（含）至40歲員工326人，佔比為36.75%；40歲（含）至50歲員工159人，佔比為17.93%；50歲（含）及以上員工72人，佔比為8.12%。



按學歷分佈，本行碩士研究生及以上學歷員工115人，佔比為12.97%，其中，博士研究生2人；大學本科學歷員工556人，佔比為62.68%；大學專科及以下學歷員工216人，佔比為24.35%。



五、 員工培訓

我行高度重視員工隊伍培養，以打造綜合型人才隊伍為目標，緊緊圍繞業務實際需求，不斷加大人才培養力度。同時發掘多渠道探索人才培養新模式。上半年，我行組織員工參加國際國內權威金融證書考試，開展中層管理人員和業務骨幹領導力提升專訓、新員工培訓等，共組織各類型內外部培訓約70次，共2,000餘人次參加。

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。

根據守則，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第六屆董事會的三年任期已於2018年12月23日屆滿。鑒於本行當時剛完成H股上市，為確保董事會工作的穩定性，本行第六屆董事會獲有關監管機構同意延期換屆選舉。本行亦已於2019年5月28日召開之2018年度股東大會上完成第七屆董事會之換屆選舉。除上文披露以外，於報告期內，本行已嚴格遵守守則所載的原則及守則條文，以及部分建議最佳常規。本行致力保持高標準的企業管治。

股息分派執行情況

本行於2019年5月28日召開的2018年度股東大會審議通過2018年度利潤分配方案，向全體股東派發2018年度末期股息合計人民幣339.72百萬元（含稅）。本行沒有派發且並無計劃派發截至2019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。

本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

有關持有本行股本5%或以上的股東，詳情請參閱本報告「股本變動及股東情況」。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

審閱中期業績

本行按照國際財務報告準則編製的2019年中期合併財務報表（未經審計）已經羅兵咸永道會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2019年中期報告及2019年中期合併財務報表（未經審計）已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及企業合併事項。

重大期後事項

自報告期末至本報告刊發日期，本行並無發生重大期後事項。

獨立核數師報告

中期財務資料的審閱報告

致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114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(「貴銀行」)於2019年6月30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，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下報告我們的結論，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」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2019年8月27日

中期簡明綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月 2019年	2018年
利息收入		2,674,633	1,807,471
利息支出		(1,320,031)	(1,053,308)
利息淨收入	3	1,354,602	754,163
手續費及佣金收入		3,293	5,461
手續費及佣金支出		(2,511)	(4,690)
手續費及佣金淨收入	4	782	771
交易活動淨收益	5	30,647	88,401
金融投資淨收益／(損失)	6	16,425	(10,281)
其他營業收入	7	1,174	6,254
營業收入		1,403,630	839,308
營業費用	8	(459,073)	(215,727)
預期信用損失	9	(329,276)	(132,497)
營業利潤		615,281	491,084
享有聯營利潤的份額	19	2,135	2,308
稅前利潤		617,416	493,392
所得稅	10	(127,063)	(116,576)
本期淨利潤		490,353	376,816
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		(12,388)	59,060
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的信用減值損失		2,841	—
減：相關所得稅影響		2,387	(14,764)
其他綜合(虧損)／收益稅後總額	34	(7,160)	44,296
歸屬於貴銀行股東的綜合收益合計		483,193	421,112
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	11	0.22	0.23

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	2019年6月30日	2018年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	8,673,046	8,373,038
買入返售、存放於同業及其他金融機構的款項	13	6,611,859	7,633,381
客戶貸款	14	39,035,850	30,486,354
金融投資－信貸類金融資產	15	8,565,777	5,821,602
金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	16	349,954	1,841,322
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	17	5,600,608	5,867,342
金融投資－攤餘成本	18	20,429,287	21,395,762
對聯營企業投資	19	38,786	36,651
固定資產	20	648,991	675,358
遞延所得稅資產	25	298,507	186,871
其他資產	21	477,067	232,134
資產總額		90,729,732	82,549,815
負債			
向中央銀行借款		875,760	865,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	22	3,756,598	8,675,639
客戶存款	23	60,823,500	52,385,604
發行債券	24	17,669,866	13,800,494
應交稅金		176,028	135,457
其他負債	27	690,990	320,835
負債總額		83,992,742	76,183,029
股東權益			
歸屬於本行股東權益合計			
股本	28	2,264,793	2,182,933
資本公積	28	2,239,314	2,094,444
其他儲備	29	1,369,291	1,246,558
未分配利潤		863,592	842,851
股東權益合計		6,736,990	6,366,786
負債及股東權益合計		90,729,732	82,549,815

後附財務資料附註為本中期簡明財務資料的組成部分。

董事長及執行董事：
游江

執行董事及行長：
徐先忠

中期簡明權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	歸屬於本銀行的股東權益							
	股本 附註28	資本公積 附註28	其他儲備			小計	未分配利潤	合計
			盈餘公積 附註29	一般風險準備 附註29	重估儲備 附註29			
2019年1月1日餘額	2,182,933	2,094,444	336,340	847,549	62,669	1,246,558	842,851	6,366,786
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	490,353	490,353
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	(7,160)	(7,160)	-	(7,160)
綜合收益合計	-	-	-	-	(7,160)	(7,160)	490,353	483,193
提取一般風險準備	-	-	-	129,893	-	129,893	(129,893)	-
發行新股(附註28)	81,860	144,870	-	-	-	-	-	226,730
發放現金股利(附註30)	-	-	-	-	-	-	(339,719)	(339,719)
2019年6月30日餘額	2,264,793	2,239,314	336,340	977,442	55,509	1,369,291	863,592	6,736,990
2018年1月1日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(223,607)	738,689	785,227	4,335,715
會計政策變更的變化	-	-	-	-	185,117	185,117	39,816	224,933
2018年1月1日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(38,490)	923,806	825,043	4,560,648
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	376,816	376,816
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	44,296	44,296	-	44,296
綜合收益合計	-	-	-	-	44,296	44,296	376,816	421,112
提取一般風險準備	-	-	-	155,762	-	155,762	(155,762)	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(418,906)	(418,906)
2018年6月30日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	847,549	5,806	1,123,864	627,191	4,562,854

後附財務資料附註為本中期簡明財務資料的組成部分。

中期簡明現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止期間	
	2019年	2018年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	617,416	493,392
調整：		
折舊及攤銷	55,558	19,198
計提貸款預期信用損失準備	236,645	116,777
計提其他資產預期信用損失準備	92,631	15,720
處置固定資產淨損失	3,889	-
終止確認金融投資淨(收益)/損失	(93,915)	10,281
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	46,843	(88,401)
金融投資利息收入	(1,188,859)	(1,022,151)
發行債券利息支出	313,506	299,424
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行款項淨減少/(增加)額	384,048	(51,999)
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(359,854)	4,018,133
客戶貸款淨增加額	(8,806,827)	(4,910,482)
其他營運資產淨減少/(增加)額	968,268	(444,219)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	10,000	(430,000)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項淨減少額	(4,844,622)	(721,721)
客戶存款淨增加	8,307,613	2,597,147
其他營運負債淨增加	441,424	344,791
支付所得稅	(236,003)	(128,513)
經營活動產生的淨現金(流出)/流入額	(4,052,239)	117,377

中期簡明現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至6月30日止期間	
	2019年	2018年
投資活動現金流量：		
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	-	7,845
購置固定資產和其他長期資產	(40,526)	(35,503)
金融投資收到的利息收入	1,386,608	1,029,267
投資支付的現金	(12,910,280)	(11,079,331)
出售或金融投資到期收到的現金淨額	11,467,237	8,384,896
投資活動產生的淨現金流出額	(96,961)	(1,692,826)
籌資活動現金流量：		
發行股份收到的現金	230,998	-
發行債券收到的現金	12,860,000	9,520,000
償還到期債務支付的現金	(8,962,902)	(7,851,593)
支付發行債券的利息	(313,506)	(299,424)
支付銀行股東的股利	(336,731)	(359)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(4,268)	-
籌資活動產生的淨現金流入額	3,473,591	1,368,624
匯率變動對現金及現金等價物的影響	6,174	-
現金及現金等價物減少	(669,435)	(206,825)
現金及現金等價物期初數	4,924,745	3,159,660
現金及現金等價物期末數(附註35)	4,255,310	2,952,835

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2019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

經中國人民銀行批准，本銀行於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「瀘州銀行股份有限公司」。

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。

本財務報表由本行董事會於2019年8月27日批准報出。

2 主要會計政策

編製中期簡明財務資料時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，此等政策在所呈列的相關期間貫徹應用。

2.1 編製基礎

本中期簡明財務資料根據國際會計準則第34號《中期財務報告》編製，及所有適用的香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露要求編製並應與本銀行經審計的2018年度財務報表一併閱讀。

本中期簡明財務資料以持續經營為編製基礎。

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，本中期簡明財務報表所採用的會計政策與本銀行編製2018年年度財務報告所採用的會計政策一致。

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.1 會計政策變更

國際財務報告準則第16號

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

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

本銀行採用上述新準則的主要影響如下：

財務狀況表：

	重述前	重述金額	重述後
2019年1月1日			
其他資產	232,134	40,240	272,374
其他負債	320,835	40,240	361,075

國際財務報告準則第9號 (修訂)

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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)

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.1 會計政策變更 (續)

國際會計準則第19號 (修訂)

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

國際會計準則第28號 (修訂)

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

國際財務報告準則解釋第23號

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

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

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

除上述提及的國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期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。

2 主要會計政策 (續)

2.1 編製基礎 (續)

2.1.2 本銀行尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及修訂的國際財務報告準則

於此日期起 / 之後的年度內生效

國際財務報告準則第10號及
國際會計準則第28號的修訂

投資者與其聯營或合營企業之間
的資產出售或注資 / 資產出資

這些修訂原計劃於2016年1月1日
起 / 之後的年度生效。目前，
其生效日期已延遲或取消。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號 (修改)

此等修改針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部分利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

本銀行預期該項修訂不會對本銀行的財務報表產生重大影響。

中期簡明財務資料附註

截至2019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 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
利息收入		
存放於中央銀行款項	50,939	56,721
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	93,961	216,192
客戶貸款	1,389,326	701,404
信貸類金融資產	350,135	291,993
金融投資	790,272	541,161
小計	2,674,633	1,807,471
其中：已減值金融資產產生的利息收入	4,974	3,225
利息支出		
向中央銀行借款	(13,012)	(6,116)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入	(138,612)	(180,801)
客戶存款	(854,413)	(566,967)
已發行債券	(313,506)	(299,424)
其他	(488)	-
小計	(1,320,031)	(1,053,308)
利息淨收入	1,354,602	754,163

中期簡明財務資料附註

截至2019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 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	946	1,541
銀行卡業務手續費收入	1,068	1,126
代理業務手續費收入	722	771
擔保業務手續費收入	455	1,326
理財業務手續費收入	-	688
其它手續費收入	102	9
合計	3,293	5,461
手續費及佣金支出	(2,511)	(4,690)
手續費及佣金淨收入	782	771

5 交易活動淨交易收益

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
基金	26,981	27,365
理財產品	-	58,011
信託計劃	-	3,025
股權投資	3,354	-
匯兌損益	312	-
合計	30,647	88,401

中期簡明財務資料附註

截至2019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)

6 金融投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產買賣價差	16,425	(10,281)
合計	16,425	(10,281)

7 其他營業收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
非流動資產處置損失	(3,889)	—
固定資產處置收益	54	—
獎勵和補貼資金	5	2,446
提前還款違約金收入	3,071	1,358
租賃收入	1,782	2,237
其他雜項收入	151	213
合計	1,174	6,254

中期簡明財務資料附註

截至2019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)

8 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
人工成本(i)	290,755	111,710
業務及行政支出	79,795	67,726
專業服務費	12,066	3,648
折舊和攤銷	55,558	19,198
稅金及附加	14,698	8,244
其他營業外支出	1,290	—
其他	4,911	5,201
合計	459,073	215,727

(i) 人工成本

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
工資及獎金	233,559	75,127
養老金費用－設定提存計劃	14,811	10,274
其他社會保險費	5,397	4,063
住房公積金	10,416	7,089
企業年金	10,937	7,407
職工福利費	9,394	6,188
職工教育經費	2,708	1,562
其他人工成本	3,533	—
合計	290,755	111,710

中期簡明財務資料附註

截至2019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 預期信用損失

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	245,073	153,787
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	246	(37,166)
信貸類金融資產預期信用損失	30,187	(29,379)
其他金融投資預期信用損失	2,855	40,338
擔保承諾預期信用損失	(8,674)	156
其他資產減值損失	59,589	4,761
合計	329,276	132,497

10 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
本期稅項	236,312	119,517
遞延稅項(附註25)	(109,249)	(2,941)
合計	127,063	116,576

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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 所得稅(續)

本銀行的實際稅額有別於按本銀行的稅前利潤與25% (截至2018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	
	2019年	2018年
稅前利潤	617,416	493,392
按25%稅率計算的稅額	154,354	123,348
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(28,554)	(11,830)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	759	5,058
以前年度所得稅調整	504	—
所得稅支出	127,063	116,576

(a) 本銀行的免稅收入主要指國債的利息收入和貨幣基金投資收益。根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

(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。

11 基本和稀釋每股盈利

基本每股盈利是以年度／期間內本行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
屬於貴銀行股東的利潤(人民幣千元)	490,353	376,816
普通股加權平均數(千股)	2,258,462	1,637,193
每股基本盈利(人民幣元)	0.22	0.23

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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 現金及存放中央銀行款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
金庫人民幣現金	89,494	99,912
存放中央銀行法定準備金存款 ^(a)	5,866,677	6,287,703
存放中央銀行超額準備金存款	2,676,928	1,897,586
存放中央銀行財政性存款	36,979	84,316
應計利息	2,968	3,521
合計	8,673,046	8,373,038

本銀行必須於中央銀行存放法定準備金。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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
人民幣存款法定準備金比率	10.00%	12.50%

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

13 買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2019年6月30日	2018年12月31日
買入返售債券	5,120,169	3,763,430
拆放同業	13,442	1,713,442
存放於同業及其他金融機構的款項	1,488,890	2,136,296
預期信用損失準備	(13,797)	(13,555)
應計利息	3,155	33,768
合計	6,611,859	7,633,381

中期簡明財務資料附註

截至2019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 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	2019年6月30日	2018年12月31日
以攤餘成本計量的貸款		
公司貸款	33,669,082	24,784,475
個人貸款	5,824,832	5,736,144
應收利息	116,602	113,660
以攤餘成本計量的貸款總額	39,610,516	30,634,279
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(1,053,105)	(792,833)
以攤餘成本計量的貸款淨額	38,557,411	29,841,446
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	478,439	644,908
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款淨額	478,439	644,908
客戶貸款淨額	39,035,850	30,486,354

中期簡明財務資料附註

截至2019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 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用減值準備的變動

公司貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2019年1月1日	517,143	122,222	87,824	727,189
本期計提	185,039	57,617	11,971	254,627
本期轉回	-	-	-	-
本期核銷	-	-	-	-
本期轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(12,693)	12,693	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,150)	-	1,150	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(10,476)	10,476	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	525	525
折現因素的釋放	-	-	3,209	3,209
2019年6月30日	688,339	182,056	115,155	985,550

個人貸款	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2019年1月1日	18,082	16,913	30,649	65,644
本期計提/(轉回)	7,875	6,801	(24,230)	(9,554)
本期核銷	-	-	-	-
本期轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(136)	136	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(30)	-	30	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(355)	355	-
從第3階段轉移至第2階段	-	90	(90)	-
從第2階段轉移至第1階段	1,111	(1,111)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	10,977	10,977
折現因素的釋放	-	-	488	488
2019年6月30日	26,902	22,474	18,179	67,555

中期簡明財務資料附註

截至2019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 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用減值準備的變動 (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	
2018年1月1日	230,905	90,564	86,508	407,977
本期計提 / (轉回)	293,693	41,324	(12,600)	322,417
本期核銷	—	—	(8,295)	(8,295)
本期轉移	—	—	—	—
從第1階段轉移至第2階段	(6,745)	6,745	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(710)	—	710	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(16,411)	16,411	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
收回原轉銷貸款轉入	—	—	1,059	1,059
折現因素的釋放	—	—	4,031	4,031
2018年12月31日	517,143	122,222	87,824	727,189
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	
2018年1月1日	13,439	17,108	28,557	59,104
本期計提	4,102	1,706	3,496	9,304
本期核銷	—	—	(4,849)	(4,849)
本期轉移	—	—	—	—
從第1階段轉移至第2階段	(88)	88	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(147)	—	147	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(1,360)	1,360	—
從第3階段轉移至第2階段	—	147	(147)	—
從第2階段轉移至第1階段	776	(776)	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
收回原轉銷貸款轉入	—	—	802	802
折現因素的釋放	—	—	1,283	1,283
2018年12月31日	18,082	16,913	30,649	65,644

中期簡明財務資料附註

截至2019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 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用減值準備的變動 (續)

下表進一步說明了對公及個人貸款組合賬面總額的變動，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
2019年1月1日	24,174,699	435,088	174,688	24,784,475
本期轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(626,700)	626,700	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(47,700)	-	47,700	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(57,700)	57,700	-
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	(4,812,319)	(66,599)	(37,449)	(4,916,367)
新增源生或購入的金融資產	13,800,974	-	-	13,800,974
本期核銷	-	-	-	-
2019年6月30日	32,488,954	937,489	242,639	33,669,082
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	5,572,367	90,211	73,566	5,736,144
本期轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(36,493)	36,493	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(16,941)	-	16,941	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(2,163)	2,163	-
從第3階段轉移至第2階段	-	1,633	(1,633)	-
從第2階段轉移至第1階段	7,853	(7,853)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於本期終止確認的金融資產	(1,153,648)	(9,745)	(16,025)	(1,179,418)
新增源生或購入的金融資產	1,268,106	-	-	1,268,106
本期核銷	-	-	-	-
2019年6月30日	5,641,244	108,576	75,012	5,824,832

中期簡明財務資料附註

截至2019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 客戶貸款 (續)

(b) 預期信用減值準備的變動 (續)

公司貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2018年1月1日	11,363,056	464,183	123,923	11,951,162
本期轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(321,950)	321,950	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(41,950)	-	41,950	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(77,270)	77,270	-
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	(5,086,631)	(273,775)	(60,160)	(5,420,566)
新增源生或購入的金融資產	18,262,174	-	-	18,262,174
本期核銷	-	-	(8,295)	(8,295)
2018年12月31日	24,174,699	435,088	174,688	24,784,475
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2018年1月1日	4,810,168	90,082	68,791	4,969,041
本期轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(38,809)	38,809	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(39,633)	-	39,633	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(7,538)	7,538	-
從第3階段轉移至第2階段	-	2,027	(2,027)	-
從第2階段轉移至第1階段	9,294	(9,294)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於本期終止確認的金融資產	(1,769,108)	(23,875)	(35,520)	(1,828,503)
新增源生或購入的金融資產	2,600,455	-	-	2,600,455
本期核銷	-	-	(4,849)	(4,849)
2018年12月31日	5,572,367	90,211	73,566	5,736,144

中期簡明財務資料附註

截至2019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 客戶貸款(續)

(c) 客戶貸款按階段列示如下

2019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	38,608,637	1,046,065	317,651	39,972,353
— 公司貸款	32,967,393	937,489	242,639	34,147,521
— 個人貸款	5,641,244	108,576	75,012	5,824,832
減：預期信用損失準備	(715,241)	(204,530)	(133,334)	(1,053,105)
應計利息	101,728	6,108	8,766	116,602
客戶貸款淨額	37,995,124	847,643	193,083	39,035,850

2018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	30,391,974	525,299	248,254	31,165,527
— 公司貸款	24,819,607	435,088	174,688	25,429,383
— 個人貸款	5,572,367	90,211	73,566	5,736,144
減：預期信用損失準備	(535,225)	(139,135)	(118,473)	(792,833)
應計利息	101,475	1,214	10,971	113,660
客戶貸款淨額	29,958,224	387,378	140,752	30,486,354

中期簡明財務資料附註

截至2019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 金融投資－信貸類金融資產

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃 ⁽¹⁾	6,359,100	3,620,100
－ 資產管理計劃 ⁽²⁾	2,287,400	2,275,900
預期信用損失準備	(118,597)	(88,410)
應計利息	37,874	14,012
合計	8,565,777	5,821,602

(1) 信託計劃

	2019年6月30日	2018年12月31日
質押	1,666,500	807,250
抵押	1,270,000	200,000
保證	2,279,100	1,449,850
信用	1,143,500	1,163,000
合計	6,359,100	3,620,100

(2) 資產管理計劃

	2019年6月30日	2018年12月31日
質押	1,722,400	1,710,900
抵押	475,000	475,000
信用	90,000	90,000
合計	2,287,400	2,275,900

中期簡明財務資料附註

截至2019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 金融投資－信貸類金融資產(續)

(2) 資產管理計劃(續)

信貸類金融資產預期信用損失準備變動概述如下

截至2019年6月30日止期間 金融投資－信貸類金融資產 第1階段12個月預期信用損失準備	
2019年1月1日	88,410
本期計提	30,187
本期轉回	-
2019年6月30日	118,597

截至2018年12月31日止年度 金融投資－信貸類金融資產 第1階段12個月預期信用損失準備	
2018年1月1日	127,150
本期計提	-
本期轉回	(38,740)
2018年12月31日	88,410

中期簡明財務資料附註

截至2019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 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 權益性證券	47,351	45,352
— 基金	302,603	1,693,111
— 債券	—	102,859
合計	349,954	1,841,322

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港上市	—	—
— 香港以外上市	—	117,214
— 非上市	349,954	1,724,108
合計	349,954	1,841,322

17 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

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 債券	5,512,207	5,747,169
應收利息	88,401	120,173
合計	5,600,608	5,867,342

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		
— 香港上市	—	—
— 香港以外上市	2,909,517	2,383,025
— 非上市	2,691,091	3,484,317
合計	5,600,608	5,867,342

中期簡明財務資料附註

截至2019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其他綜合收益的金融資產 (續)

按發行人分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府	865,593	263,903
政策性銀行	1,720,333	3,157,177
企業	2,926,281	2,326,089
小計	5,512,207	5,747,169
應收利息	88,401	120,173
合計	5,600,608	5,867,342

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

	截至2019年6月30日止期間 金融投資－以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資產 第1階段12個月預期信用損失準備
2019年1月1日	5,935
本期計提	2,595
本期轉回	-
2019年6月30日	8,530

	截至2018年12月31日止年度 金融投資－以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的金融資產 第1階段12個月預期信用損失準備
2018年1月1日	1,110
本期計提	4,825
本期轉回	-
2018年12月31日	5,935

中期簡明財務資料附註

截至2019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 — 攤餘成本

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 產業基金優先級	5,192,000	5,222,000
— 私募債	6,214,720	5,925,080
— 信託計劃	1,390,000	2,086,000
— 債券	7,442,273	7,970,752
小計	20,238,993	21,203,832
預期信用損失準備	(213,423)	(213,163)
應收利息	403,717	405,093
合計	20,429,287	21,395,762

按發行人分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
政府	2,231,817	2,266,244
政策性銀行	3,191,858	3,441,909
商業銀行	—	246,393
信託公司	6,582,000	7,308,000
企業	8,233,318	7,941,286
小計	20,238,993	21,203,832
預期信用損失準備	(213,423)	(213,163)
應收利息	403,717	405,093
合計	20,429,287	21,395,762

	2019年6月30日	2018年12月31日
金融投資 — 攤餘成本		
— 香港上市	—	—
— 香港以外上市	1,033,150	995,696
— 非上市	19,396,137	20,400,066
合計	20,429,287	21,395,762

中期簡明財務資料附註

截至2019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－攤餘成本(續)

以攤餘成本計量的金融資產預期信用減值準備變動概述如下：

截至2019年6月30日止期間	
金融投資－攤餘成本	
第1階段12個月預期信用減值準備	
2019年1月1日	213,163
本期計提	260
2019年6月30日	213,423

截至2018年12月31日止年度	
金融投資－攤餘成本	
第1階段12個月預期信用減值準備	
2018年1月1日	128,532
本期計提	84,631
2018年12月31日	213,163

19 聯營企業投資

	2019年6月30日	2018年12月31日
年初餘額	36,651	33,011
應享稅後利潤	2,135	3,640
年末餘額	38,786	36,651

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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 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
2019年6月30日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	867,373	738,084	15,791	7,432	30%
2018年12月31日						
瀘縣元通村鎮銀行	中國	874,169	751,998	29,294	12,232	30%

20 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						
2019年1月1日	612,349	6,985	96,151	25,210	48,360	789,055
增加	-	-	3,801	34	30,726	34,561
轉入/(轉出)	-	-	1,694	234	(1,928)	-
減：本期處置	-	-	-	-	-	-
轉出至長期待攤費用	-	-	-	-	(33,008)	(33,008)
2019年6月30日	612,349	6,985	101,646	25,478	44,150	790,608
累計折舊						
2019年1月1日	(43,951)	(3,916)	(57,630)	(8,200)	-	(113,697)
本期折舊	(14,537)	(450)	(10,927)	(2,006)	-	(27,920)
處置	-	-	-	-	-	-
2019年6月30日	(58,488)	(4,366)	(68,557)	(10,206)	-	(141,617)
賬面淨值						
2019年6月30日	553,861	2,619	33,089	15,272	44,150	648,991

中期簡明財務資料附註

截至2019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 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						
2018年1月1日	70,706	8,001	85,419	10,650	524,101	698,877
增加	3,942	–	14,698	10,858	104,055	133,553
轉入／(轉出)	537,764	–	324	4,065	(542,153)	–
減：本年處置	(63)	(1,016)	(12)	–	–	(1,091)
轉出至長期待攤費用	–	–	(4,278)	(363)	(37,643)	(42,284)
2018年12月31日	612,349	6,985	96,151	25,210	48,360	789,055
累計折舊						
2018年1月1日	(33,131)	(4,023)	(40,412)	(6,538)	–	(84,104)
本年折舊	(10,880)	(858)	(17,230)	(1,662)	–	(30,630)
處置	60	965	12	–	–	1,037
2018年12月31日	(43,951)	(3,916)	(57,630)	(8,200)	–	(113,697)
賬面淨值						
2018年12月31日	568,398	3,069	38,521	17,010	48,360	675,358

截至2019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3,493千元(2018年12月31日：人民幣2,309千元)。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) 重大在建工程

	2019年6月30日	2018年12月31日
在建軟件工程	21,064	20,961
在建營業用房裝修工程	134	–
其他	22,952	27,399
合計	44,150	48,360

中期簡明財務資料附註

截至2019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 其他資產

	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶貸款應收利息	2,672	408
預付賬款	41,416	10,268
其他應收款	25,826	21,741
投資性房地產 ⁽¹⁾	1,472	1,614
抵債資產 ⁽²⁾	160,871	152,877
減：抵債資產減值準備 ⁽³⁾	(72,026)	(23,446)
長期待攤費用	79,994	68,518
清算資金往來	195,144	-
使用權資產 ⁽⁴⁾	41,698	不適用
其他	-	154
合計	477,067	232,134

(1) 投資性房地產

	2019年6月30日	2018年12月31日
原值		
期初／年初餘額	11,453	11,724
處置	-	(271)
期末／年末餘額	11,453	11,453
累計折舊		
期初／年初餘額	(9,839)	(9,813)
計提	(142)	(284)
處置	-	258
期末／年末餘額	(9,981)	(9,839)
賬面淨值		
期末／年末餘額	1,472	1,614

中期簡明財務資料附註

截至2019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 其他資產 (續)

(1) 投資性房地產 (續)

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
位於中國內地		
短期租賃(10年以下)	1,271	1,614
持有以備經營出租	201	-
合計	1,472	1,614

(2) 抵債資產

	房屋及建築物	其他	合計
2019年1月1日	152,877	-	152,877
新增	19,624	-	19,624
處置	(11,630)	-	(11,630)
2019年6月30日	160,871	-	160,871
2018年1月1日	111,574	5,179	116,753
新增	65,263	-	65,263
處置	(23,960)	(5,179)	(29,139)
2018年12月31日	152,877	-	152,877

(3) 抵債資產減值準備

	房屋及建築物	其他	合計
2019年1月1日	(23,446)	-	(23,446)
計提	(48,580)	-	(48,580)
轉回	-	-	-
2019年6月30日	(72,026)	-	(72,026)
2018年1月1日	(101)	(1,554)	(1,655)
計提	(23,345)	-	(23,345)
轉回	-	1,554	1,554
2018年12月31日	(23,446)	-	(23,446)

中期簡明財務資料附註

截至2019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 其他資產 (續)

(4) 使用權資產

2019年6月30日	
原值	
2019年1月1日	40,240
新增	4,583
2019年6月30日	44,823
累計折舊	
2019年1月1日	-
計提	(3,125)
處置	-
2019年6月30日	(3,125)
賬面淨值	
2019年6月30日	41,698

22 賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入

	2019年6月30日	2018年12月31日
同業存放	1,872,606	5,173,559
賣出回購債券	753,200	1,680,500
同業和其他金融機構拆入	1,100,000	1,720,000
應計利息	30,792	101,580
合計	3,756,598	8,675,639

中期簡明財務資料附註

截至2019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 客戶存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
公司活期存款	25,774,307	20,024,338
包括：		
保證金存款	1,060,921	1,230,790
公司定期存款	6,872,884	9,654,967
個人活期存款	2,923,231	2,789,615
個人定期存款	24,604,109	19,439,874
應計利息	648,969	476,810
合計	60,823,500	52,385,604

24 發行債券

	2019年6月30日	2018年12月31日
同業存單	16,649,222	12,752,124
固定利率二級資本債－2027年	1,000,000	1,000,000
應計利息	20,644	48,370
合計	17,669,866	13,800,494

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

於2019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（2018年12月31日：無）。

中期簡明財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 遞延所得稅

截至2019年6月30日以及2018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(2018年：25%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
上年末餘額	186,871	244,306
準則轉換影響	不適用	(75,095)
期初／年初餘額	不適用	169,211
所得稅費用(附註10)	109,249	51,378
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	2,387	(33,718)
期末／年末餘額	298,507	186,871

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2019年6月30日		2018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)
遞延所得稅負債				
金融資產－以公允價值計量且其變動 計入損益公允價值變動	(605)	(151)	(43,401)	(10,850)
金融資產－以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益公允價值變動	(57,523)	(14,381)	(69,911)	(17,477)
以公允價值計量且及變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動－ 預期信用減值準備	(16,488)	(4,122)	(13,647)	(3,411)
小計	(74,616)	(18,654)	(126,959)	(31,738)
遞延所得稅資產				
客戶貸款預期信用減值準備和擔保承諾 預計負債	649,684	162,421	453,161	113,290
金融投資預期信用減值準備	332,029	83,007	301,582	75,395
同業資產預期信用減值準備 預計負債	13,663	3,416	13,555	3,389
以公允價值計量且及變動計入其他綜合 收益的金融資產預期信用減值準備	16,488	4,122	13,647	3,411
應付職工薪酬	164,925	41,231	48,770	12,192
其他	80,598	20,150	23,793	5,949
小計	1,268,644	317,161	874,439	218,609
遞延所得稅資產淨額	1,194,028	298,507	747,480	186,871

中期簡明財務資料附註

截至2019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 退休福利負債

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
企業年金計劃支出	10,937	14,918

	2019年6月30日	2018年12月31日
財務狀況表債務 — 企業年金	-	-

27 其他負債

	2019年6月30日	2018年12月31日
應付員工薪酬	167,687	132,989
應付股利	381,677	42,102
租賃負債	37,702	不適用
預收保證金	15,375	15,828
預收賬款	234	164
清算資金 ^(註1)	3,261	13,014
預計負債	11,257	19,931
遞延收益	4,167	-
其他	69,630	96,807
合計	690,990	320,835

註1： 清算資金主要包括大額支付系統往來資金和銀聯待清算資金。

中期簡明財務資料附註

截至2019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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
法定股本，已按面值發行及繳足的股本份數	2,264,793	2,182,933

股本的變動如下：

股本	2019年6月30日	2018年12月31日
期初／年初餘額	2,182,933	1,637,193
股東增資	81,860	545,740
發放股票股利	-	-
期末／年末餘額	2,264,793	2,182,933

總體來說，下列性質的交易列入資本公積：

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

經股東大會批准，資本公積可用作發行紅股或增加繳足資本。

於2018年12月31日及2019年6月30日，本銀行的資本公積明細如下：

	2018年 12月31日	本期新增	2019年 6月30日
股本溢價	2,094,444	144,870	2,239,314

本銀行於2019年1月14日完成了境外上市外資股(H股)81,860,000股的超額配售的工作，增加資本公積人民幣144,869,994元。此次發行後，本銀行股本為人民幣2,264,793,385元，劃分為每股人民幣1元的股份2,264,793,385股，其中包括境外上市外資股(H股)627,600,000股。

中期簡明財務資料附註

截至2019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 其他儲備

	盈餘 公積金(a)	一般風險 準備(b)	重估儲備	總額
2019年1月1日金額	336,340	847,549	62,669	1,246,558
其他綜合收益	-	-	(7,160)	(7,160)
提取儲備	-	129,893	-	129,893
2019年6月30日金額	336,340	977,442	55,509	1,369,291
2017年12月31日金額	270,509	691,787	(223,607)	738,689
首次執行IFRS9產生的變化	-	-	185,117	185,117
2018年1月1日金額(經重述)	270,509	691,787	(38,490)	923,806
其他綜合收益	-	-	101,159	101,159
提取儲備	65,831	155,762	-	221,593
2018年12月31日金額	336,340	847,549	62,669	1,246,558

(a) 盈餘公積金

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

(b) 一般風險準備

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

本銀行董事會於2019年3月26日建議根據2018年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備129,893千元，該方案已在2019年5月28日經年度股東大會審議批准。於2019年6月30日，本銀行一般風險準備餘額為人民幣977,442千元(2018年12月31日：人民幣847,549千元)。

30 股利

	2019年6月30日	2018年12月31日
年內宣派的現金股利	339,719	418,906
每股股利(每股人民幣)	0.15	0.12

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。

2019年3月26日本銀行董事會根據相關規定建議擬以總股本2,264,793,385股，向全體股東每10股派送現金股利1.5元人民幣(含稅)，共計派發現金股利339,719千元(含稅)。該等2018年度股利分配方案已在2019年5月28日年度股東大會審議批准。

31 結構化主體

(a) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本銀行管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本銀行作為代理人而發行並管理的理財產品。本銀行在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶群銷售的資金投資和管理計劃，並將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關金融市場或投資相關金融產品，在獲取投資收益後，根據合同約定分配給投資者。本銀行作為資產管理人獲取相對應的理財手續費收入。截至2019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0千元(2018年度：120千元)。本銀行本期間未向理財產品提供流動性支持。

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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 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)

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

於2019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1,447,732千元(2018年12月31日：人民幣1,009,907千元)。

(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，本銀行於2019年上半年度及2018年度投資的未納入合併範圍內的結構化主體主要包括由獨立第三方發行和管理的貨幣基金、資金信託計劃、資產管理計劃及理財產品。本銀行視情況將該類未納入合併範圍內的結構化主體分類為以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

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。

2019年6月30日	賬面價值	最大損失風險敞口
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	332,603	(332,603)
合計	332,603	(332,603)

2018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	301,049	(301,049)
金融投資 — 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	1,723,111	(1,723,111)
合計	2,024,160	(2,024,160)

2019年上半年度，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(2018年度：無)。

本銀行自上述未納入合併範圍的結構化主體取得的利息收入和手續費收入為：

	2019年6月30日	2018年12月31日
利息收入	-	14,333
手續費及佣金收入	-	120

31 結構化主體 (續)

(b) 納入合併範圍內的結構化主體

2019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	8,565,777	(8,565,777)
金融投資－以攤餘成本計量	12,799,636	(12,799,636)
合計	21,365,413	(21,365,413)

2018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	5,821,602	(5,821,602)
金融投資－以攤餘成本計量	12,728,949	(12,728,949)
合計	18,550,551	(18,550,551)

本銀行自上述納入合併結構化主體取得的利息收入和手續費收入為：

	2019年6月30日	2018年12月31日
利息收入	820,215	1,327,528

32 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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
銀行承兌匯票	772,903	1,585,988
保函	877,624	1,176,130
合計	1,650,527	2,762,118

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債(續)

資本開支承諾

	2019年6月30日	2018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	10,923	3,371
— 電子信息系統購置	159,759	83,725
合計	170,682	87,096

經營租賃承諾

以本銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
1年內	19	11,824
1年以上及5年內	37	24,917
5年以上	—	2,800
合計	56	39,541

法律訴訟

本銀行在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。於2019年6月30日、2018年12月31日，本銀行沒有尚未了結索償。

33 擔保物

(a) 作為擔保物的資產：

於2019年6月30日及2018年12月31日，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，其券面價值列示如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券	770,000	1,810,000
合計	770,000	1,810,000

中期簡明財務資料附註

截至2019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 擔保物 (續)

(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。本銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。

	2019年6月30日	2018年12月31日
債券	5,352,000	4,097,100
合計	5,352,000	4,097,100

34 本年其他綜合(虧損)/收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2019年6月30日止六個月期間			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	(12,388)	3,097	(9,291)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的信用減值損失	2,841	(710)	2,131
本期其他綜合虧損	(9,547)	2,387	(7,160)
	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2018年6月30日止六個月期間			
期後可能會重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	59,060	(14,764)	44,296
本期其他綜合收益	59,060	(14,764)	44,296

中期簡明財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 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：

	2019年6月30日	2018年6月30日
現金及存放於中央銀行的款項	2,766,420	1,818,279
買入返售、存放和拆放於同業及金融機構的資產	1,488,890	1,134,556
	4,255,310	2,952,835

36 關聯方關係及其交易

36.1 關聯方關係

本銀行的關聯方主要包括主要股東、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2019年6月30日，本銀行的主要股東單位持股情況如下：

股東名稱	持股數量(千股)	持股比例(%)
瀘州老窖集團有限責任公司	325,440	14.37%
四川省佳樂企業集團有限公司	271,200	11.97%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	271,200	11.97%
合計	867,840	38.31%

於2018年12月31日，本銀行的主要股東單位持股情況如下：

股東名稱	持股數量(千股)	持股比例(%)
瀘州老窖集團有限責任公司	325,440	14.91%
四川省佳樂企業集團有限公司	271,200	12.42%
瀘州鑫福礦業集團有限公司	271,200	12.42%
合計	867,840	39.75%

36 關聯方關係及其交易 (續)

36.2 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

	2019年6月30日	2018年12月31日
主要股東		
瀘州老窖集團有限責任公司	-	-
四川省佳樂企業集團有限公司	-	-
瀘州鑫福礦業集團有限公司	-	-
其他法人關聯方	2,122,030	1,708,764
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	63,448	23,623
合計	2,185,478	1,732,387

(2) 關聯方貸款利息收入發生額

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
瀘州老窖集團有限責任公司	-	-
四川省佳樂企業集團有限公司	-	-
瀘州鑫福礦業集團有限公司	-	-
其他法人關聯方	72,977	12,196
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	1,490	1,413
合計	74,467	13,609

中期簡明財務資料附註

截至2019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 關聯方關係及其交易 (續)

36.2 關聯交易 (續)

(3) 關聯方存款餘額：

	2019年6月30日	2018年12月31日
主要股東		
瀘州老窖集團有限責任公司	311,976	—
四川省佳樂企業集團有限公司	8	—
瀘州鑫福礦業集團有限公司	—	—
其他法人關聯方	1,569,776	1,069,847
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	120,771	116,568
合計	2,002,531	1,186,415

(4) 關聯方存款利息支出發生額：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
瀘州老窖集團有限責任公司	61	37
四川省佳樂企業集團有限公司	—	3
瀘州鑫福礦業集團有限公司	—	—
其他法人關聯方	12,852	316
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	98	398
合計	13,011	754

(5) 關聯方信貸類金融資產餘額：

	2019年6月30日	2018年12月31日
主要股東		
其他法人關聯方	—	—
合計	—	—

中期簡明財務資料附註

截至2019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 關聯方關係及其交易 (續)

36.2 關聯交易 (續)

(6) 手續費佣金及收入

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
主要股東		
瀘州老窖集團有限責任公司	1	—
四川省佳樂企業集團有限公司	—	—
瀘州鑫福礦業集團有限公司	—	—
其他法人關聯方	24	1
關鍵管理人員與關鍵管理人員關係密切的家庭成員	1	—
合計	26	1

	2019年6月30日	2018年12月31日
客戶貸款	3.25%-9.00%	3.43%-8.5%
客戶存款	0.385%-5.50%	0.385%-5.50%

(7) 關鍵管理人員薪酬

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

以上各報告年度內董事和其他關鍵管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2019年	2018年
酬金、薪金、津貼及福利	2,931	2,313
酌情獎金	1,638	2,342
養老金計劃供款	116	120
合計	4,686	4,775

中期簡明財務資料附註

截至2019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 關聯方關係及其交易 (續)

36.2 關聯交易 (續)

(8) 物業租賃

本銀行關聯方瀘州老窖集團有限公司子公司瀘州老窖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，租期自2019年1月1日至2019年12月31日，租金合計1,999,080元。

本銀行關聯方益佳房地產開發有限公司將其位於四川省瀘州市一處物業出租於本銀行，租期自2016年8月1日起至2019年7月31日，為期三年。自2016年8月1日起計直至2018年7月31日止期間前兩年的年租金按每月每平方米人民幣34元計算為人民幣69,768元，第三年增加5%至人民幣73,256.40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。

(9) 本銀行與政府相關實體本行與政府相關實體

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

37 分部分析

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

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

公司銀行業務分部，系指向公司類客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

零售業務分部，系指向個人客戶提供包括存款和貸款在內的金融產品和服務。

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

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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 分部分析 (續)

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

中期簡明財務資料附註

截至2019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 分部分析 (續)

	截至2018年6月30日止六個月				
	公司銀行	個人銀行	金融 市場業務	其他	合計
外部客戶淨利息收入	307,428	(172,990)	619,725	-	754,163
分部內部淨利息收入／(支出)	(35,024)	410,492	(375,468)	-	-
淨利息收入	272,404	237,502	244,257	-	754,163
淨手續費及佣金收入／(支出)	1,402	(622)	-	(9)	771
交易活動淨收益	-	-	88,401	-	88,401
金融投資淨收益	-	-	(10,281)	-	(10,281)
其他營業收入	-	-	-	6,254	6,254
營業收入	273,806	236,880	322,377	6,245	839,308
營業費用	(28,669)	(66,166)	(120,444)	(448)	(215,727)
— 折舊和攤銷	(6,263)	(2,194)	(10,741)	-	(19,198)
— 其他	(22,406)	(63,972)	(109,703)	(448)	(196,529)
資產減值損失	(92,247)	(16,530)	(23,720)	-	(132,497)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	2,308	2,308
稅前利潤	152,890	154,184	178,213	8,105	493,392
資本開支	885	310	1,523	-	2,718
分部資產	24,273,449	8,499,368	41,612,159	170,095	74,555,071
分部負債	(25,983,530)	(19,932,559)	(24,066,470)	(9,658)	(69,992,217)

本銀行不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

中期簡明財務資料附註

截至2019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 受託業務

本銀行代表第三方貸款人授出委託貸款，該等貸款未載列於財務資料。

	2019年6月30日	2018年12月31日
委託貸款	4,947,899	5,047,273

39 金融資產和負債的公允價值

(a) 非以公允價值計量的金融工具

資產負債表中不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資產、買入返售金融資產、客戶貸款、信貸類金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融負債、吸收存款、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2019年6月30日及2018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：

	賬面價值	2019年6月30日 公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
攤餘成本	20,429,287	-	7,569,369	12,680,914	20,250,283
信貸類資產	8,565,777	-	-	8,532,275	8,532,275
金融負債					
發行債券	17,669,866	-	17,634,079	-	17,634,079

	賬面價值	2018年12月31日 公允價值			合計
		第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產					
攤餘成本	21,395,762	-	8,081,864	13,335,412	21,417,276
信貸類資產	5,821,602	-	-	5,900,218	5,900,218
金融負債					
發行債券	13,800,494	-	13,793,731	-	13,793,731

中期簡明財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 金融資產和負債的公允價值 (續)

(a) 非以公允價值計量的金融工具 (續)

金融投資 — 信貸類金融資產

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

金融投資 — 以攤餘成本計量的金融資產

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

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

發行債券

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

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

(b) 公允價值層級

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

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

當無法從公開市場獲取報價時，本銀行通過估值技術來確定金融工具的公允價值。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。

39 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 公允價值層級 (續)

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

以公允價值計量的資產和負債

2019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	-	478,439	-	478,439
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	318,958	-	30,996	349,954
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	5,600,608	-	5,600,608
合計	318,958	6,079,047	30,996	6,429,001

2018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	-	644,908	-	644,908
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	1,810,326	-	30,996	1,841,322
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	5,867,342	-	5,867,342
合計	1,810,326	6,512,250	30,996	8,353,572

中期簡明財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 公允價值層級 (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損益的金融資產
2019年1月1日餘額	30,996
總收益和損失	-
－其他綜合收益	-
購入第三層級	-
到期第三層級	-
2019年6月30日餘額	30,996
2019年6月30日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	-
	金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產
2018年1月1日餘額	2,311,837
總收益和損失	-
－其他綜合收益	(10,841)
購入第三層級	6,030,000
到期第三層級	(8,300,000)
2018年12月31日餘額	30,996
2018年12月31日持有的金融資產／負債計入損益表的收益	-

39 金融資產和負債的公允價值 (續)

(b) 公允價值層級 (續)

使用重要不可觀察輸入值的第三層級公允價值計量的相關信息如：

本銀行			不可觀察輸入值		
2019年6月30日	公允價值	估值技術	名稱	範圍／加權 平均值	與公允價值 之間的關係
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產					
－ 股權投資	996	市場法	註1	註1	註1
－ 資金聯合投資計劃	30,000	淨值法	不適用	不適用	不適用

本銀行			不可觀察輸入值		
2018年12月31日	公允價值	估值技術	名稱	範圍／加權 平均值	與公允價值 之間的關係
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產					
－ 股權投資	996	市場法	註1	註1	註1
－ 資金聯合投資計劃	30,000	淨值法	不適用	不適用	不適用

註1： 股權投資系本銀行對川南高速股份公司、四川天華股份有限公司和城市商業銀行資金清算中心的股權投資。

中期簡明財務資料附註

截至2019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。

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

釋義

「主板」	指	聯交所營運的股票市場（不包括期權市場），獨立於聯交所GEM並與GEM並行運作
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「招股章程」	指	本行全球發售的招股章程
「報告期」	指	截至2019年6月30日止6個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本行內資股及H股
「監事」	指	本行的監事

