

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



泸州银行股份有限公司*
LUZHOU BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1983)

截至2022年6月30日止六個月之中期業績公告

泸州银行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本行截至2022年6月30日止六個月之未經審計中期業績。本中期業績公告列載本行2022年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。

本行2022年中期報告的印刷版本將於適當時候寄發予本行股東，屆時亦可在香港交易及結算所有限公司網站www.hkexnews.hk及本行網站www.lzccb.cn閱覽。

承董事會命
泸州银行股份有限公司*
董事長
游江

中國瀘州，2022年8月24日

截至本公告日期，董事會成員包括執行董事游江先生及劉仕榮先生；非執行董事潘麗娜女士、熊國銘先生、劉奇先生及代志偉先生；以及獨立非執行董事辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生、唐保祺先生及鍾錦先生。

* 泸州银行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。

目錄

公司簡介	2
財務摘要	4
管理層討論與分析	6
股本變動及股東情況	47
董事、監事、高級管理人員及員工	53
重要事項	57
獨立核數師報告	59
財務報表及附註	60
釋義	143



公司簡介

一、 公司概况

(一) 法定名稱

- 1、 法定中文名稱：泸州银行股份有限公司
(簡稱：「泸州銀行」)
- 2、 法定英文名稱：LUZHOU BANK CO., LTD.
(簡稱：「LUZHOU BANK」)

(二) 註冊資本：人民幣2,717,752,062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) 公司秘書：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
郵政編碼：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：高偉紳律師行

(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

泸州银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、遂寧分行，共設有35個營業網點。正在籌建成都武侯支行、成都錦江區社區支行、瀘永江融合發展示範區支行等6家分支機構。於報告期末，本行資產總額為人民幣1,445.38億元，客戶貸款總額為人民幣807.59億元，客戶存款總額為人民幣1,063.62億元。

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
	2022年	2021年	
經營業績			變動率(%)
利息淨收入	1,790,738	1,502,940	19.15
手續費及佣金淨收入	92,377	5,058	1,726.35
營業收入	2,358,700	1,670,356	41.21
營業費用	(673,160)	(589,150)	14.26
預期信用損失	(859,361)	(362,257)	137.22
稅前利潤	829,324	721,120	15.00
淨利潤	643,623	563,764	14.17
歸屬於本行股東淨利潤	643,623	563,764	14.17
每股計(人民幣元)			變動
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽¹⁾	3.16	3.43	(0.27)
基本每股收益 ⁽²⁾	0.20	0.17	0.03
稀釋每股收益	0.20	0.17	0.03

項目	2022年6月30日	2021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	144,537,545	134,510,128	7.45
其中：客戶貸款淨額 ⁽³⁾	77,857,406	72,236,192	7.78
負債總額	134,240,459	124,807,971	7.56
其中：客戶存款	106,362,072	94,768,521	12.23
股本	2,717,752	2,717,752	0.00
歸屬於本行股東權益	10,297,086	9,702,157	6.13
權益總額	10,297,086	9,702,157	6.13
資產質量指標(%)			變動
不良貸款率	1.48	1.42	0.06
撥備覆蓋率	255.23	262.49	(7.26)
貸款撥備率	3.77	3.72	0.05
資本充足率指標(%)			變動
核心一級資本充足率 ⁽⁴⁾	8.10	8.05	0.05
一級資本充足率 ⁽⁴⁾	9.70	9.75	(0.05)
資本充足率 ⁽⁴⁾	12.23	13.36	(1.13)
其他指標(%)			變動
流動性比率	79.16	87.79	(8.63)

項目	截至6月30日止6個月		同比變動
	2022年	2021年	
盈利能力指標(%)			變動
平均總資產回報率 ⁽⁵⁾	0.92	0.91	0.01
平均權益回報率 ⁽⁶⁾	12.46	12.21	0.25
淨利差 ⁽⁷⁾	2.73	2.78	(0.05)
淨利息收益率 ⁽⁸⁾	2.74	2.64	0.10
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	27.35	33.98	(6.63)

註：

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

管理層討論與分析

(除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列)

1. 環境與展望

今年以來，國際環境更趨複雜嚴峻，世界經濟增長放緩態勢明顯，國內疫情多發散發，突發因素超出預期，經濟發展極不尋常。面對異常複雜困難局面，中國政府高效統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀政策調節力度，有效實施經濟一攬子政策措施，疫情反彈得到有效控制，經濟運行總體呈現企穩回升態勢。上半年國內生產總值**56.26**萬億元，同比增長**2.5%**。本行經營主要區域四川省，深入實施「一千多支、五區協同」「四向拓展、全域開放」戰略部署，經濟高質量發展成效明顯，上半年實現地區生產總值**2.62**萬億元，同比增長**2.8%**，比全國高**0.3**個百分點。

當前世界經濟滯脹風險上升，不穩定不確定因素明顯增加，疫情影響尚未完全消除，但中國經濟發展韌性強、潛力大、活力足，長期向好的基本面沒有改變，隨着下半年各項穩增長政策加快推進和實施，經濟有望繼續保持回升勢頭。成渝地區是中國西部人口最密集、產業基礎最雄厚、創新能力最強、市場空間最廣闊、開放程度最高的區域，發展態勢良好、潛力巨大。作為成渝地區雙城經濟圈和川南經濟區的重要節點城市，瀘州積極利用區位和政策優勢，大力實施「一體兩翼」特色發展戰略，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。

上半年，本行積極應對複雜多變的外部環境和經濟形勢，穩步開展各項工作。各項經營指標總體平穩，資產質量和風險抵禦能力保持良好。幹部人才隊伍建設持續推進，內部經營管理水平持續提升。面對新時代、新形勢、新要求，本行將堅持穩中求進工作總基調，統籌推進防風險、抓改革、促發展各項工作，以優異成績回報廣大投資者的關心和厚愛。

2. 發展戰略

2022年下半年，本行將堅持穩中求進工作總基調，繼續優化負債結構，強化智慧風控建設，加快金融科技創新發展，為成渝雙城經濟圈建設和瀘州「一體兩翼」發展提供有力支撐，在助推區域經濟發展中實現高質量發展。

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	
	2022年	2021年
利息淨收入	1,790,738	1,502,940
手續費及佣金淨收入	92,377	5,058
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	475,585	162,358
營業費用	(673,160)	(589,150)
預期信用損失	(859,361)	(362,257)
享有聯營企業利潤的份額	3,145	2,171
稅前利潤	829,324	721,120
所得稅費用	(185,701)	(157,356)
淨利潤	643,623	563,764
其中：歸屬於本行股東淨利潤	643,623	563,764

截至2022年6月30日止6個月，本行稅前利潤8.29億元，比上年同期增加1.08億元，增幅15.00%；淨利潤6.44億元，比上年同期增加0.80億元，增幅14.17%。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
2021年6月30日止6個月稅前利潤	721,120
2022年變化	
利息淨收入變化	287,798
手續費及佣金淨收入變化	87,319
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入變化	313,227
營業費用變化	(84,010)
預期信用損失變化	(497,104)
享有聯營企業利潤的份額變化	974
2022年6月30日止6個月稅前利潤	829,324

管理層討論與分析

3.2 營業收入

2022年上半年，本行營業收入人民幣23.59億元，比上年同期增加人民幣6.88億元，增幅41.21%。其中利息淨收入佔比75.92%，比上年同期下降14.06個百分點。非利息淨收入人民幣5.68億元，佔比24.08%。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	
	2022年	2021年
利息淨收入	75.92	89.98
手續費及佣金淨收入	3.92	0.30
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	20.16	9.72
合計	100.00	100.00

3.3 利息淨收入

截至2022年6月30日止6個月本行利息淨收入人民幣17.91億元，較上年同期增加人民幣2.88億元，增幅19.15%，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					
	2022年			2021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	79,117,551	2,698,036	6.82	66,641,000	2,330,713	6.99
投資 ⁽¹⁾	36,282,594	1,032,104	5.69	31,212,681	999,207	6.40
存拆放同業及其他金融機構款項 ⁽²⁾	6,581,749	58,261	1.77	6,439,600	62,571	1.94
存放中央銀行款項	8,719,736	52,529	1.20	9,777,797	57,051	1.17
合計	130,701,630	3,840,930	5.88	114,071,078	3,449,542	6.05

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月					
	2022年			2021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	103,046,683	1,647,584	3.20	92,792,443	1,511,906	3.26
同業及其他金融機構存拆放款項 ⁽⁹⁾	5,292,563	70,042	2.65	5,376,362	79,535	2.96
已發行債券	16,900,229	286,435	3.39	18,501,799	332,613	3.60
其他	5,138,324	46,131	1.80	2,490,157	22,548	1.81
合計	130,377,799	2,050,192	3.15	119,160,761	1,946,602	3.27
利息淨收入	-	1,790,738	-	-	1,502,940	-
淨利差	-	-	2.73	-	-	2.78
淨利息收益率	-	-	2.74	-	-	2.64

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2022年6月30日，本行生息資產平均餘額人民幣1,307.02億元，較上年同期增長人民幣166.31億元，增幅14.58%，主要是客戶貸款規模增長所致。淨利息收益率2.74%，較上年同期上升0.10個百分點，主要是生息資產規模增幅高於計息負債規模增幅，且計息負債平均成本率下降所致；淨利差2.73%，較上年同期下降0.05個百分點，主要是生息資產平均收益率的下降高於計息負債平均成本率的下降。

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	2022年6月30日對比2021年6月30日		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
客戶貸款	425,471	(58,148)	367,323
投資	144,220	(111,323)	32,897
存拆放同業及其他金融機構款項	1,259	(5,569)	(4,310)
存放中央銀行款項	(6,374)	1,852	(4,522)
利息收入變動	564,576	(173,188)	391,388
負債			
客戶存款	163,952	(28,274)	135,678
同業及其他金融機構存拆放款項	(1,109)	(8,384)	(9,493)
已發行債券	(27,143)	(19,035)	(46,178)
其他	23,775	(192)	23,583
利息支出變動	159,475	(55,885)	103,590
利息淨收入變動	405,101	(117,303)	287,798

3.4 利息收入

截至2022年6月30日止6個月，本行利息收入人民幣38.41億元，較上年同期增長人民幣3.91億元，增幅11.35%，主要由於生息資產規模增長所致。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2022年6月30日止6個月，本行客戶貸款利息收入人民幣26.98億元，較上年同期增長人民幣3.67億元，增幅15.76%。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					
	2022年			2021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	68,494,751	2,365,166	6.91	59,041,473	2,107,877	7.14
個人貸款	10,622,800	332,870	6.27	7,599,527	222,836	5.86
客戶貸款總額	79,117,551	2,698,036	6.82	66,641,000	2,330,713	6.99

3.4.2 投資利息收入

截至2022年6月30日止6個月，本行投資利息收入人民幣10.32億元，較上年同期上升人民幣0.33億元，增幅3.29%，主要由於投資規模增長所致。

3.4.3 存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

截至2022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0.58億元，較上年同期下降人民幣0.04億元，降幅6.89%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項平均收益率下降所致。

3.4.4 存放中央銀行款項利息收入

截至2022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0.53億元，較上年同期下降人民幣0.05億元，降幅7.93%，主要是存放中央銀行款項規模下降所致。

管理層討論與分析

3.5 利息支出

截至2022年6月30日止6個月，本行利息支出人民幣20.50億元，較上年同期增長人民幣1.04億元，增幅5.32%，主要由計息負債規模增長所致。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2022年6月30日止6個月，本行客戶存款利息支出人民幣16.48億元，較上年同期增長人民幣1.36億元，增幅8.97%。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					
	2022年			2021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	47,827,168	551,952	2.31	46,980,509	545,429	2.32
個人存款	55,219,514	1,095,632	3.97	45,811,934	966,477	4.22
客戶存款總額	103,046,682	1,647,584	3.20	92,792,443	1,511,906	3.26

3.5.2 同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

截至2022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0.70億元，較上年同期下降人民幣0.09億元，降幅11.94%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模和平均成本率均下降所致。

3.5.3 已發行債券利息支出

截至2022年6月30日止6個月，本行已發行債券利息支出人民幣2.86億元，較上年同期下降人民幣0.46億元，降幅13.88%，主要由於已發行債券規模和平均成本率均下降所致。

3.6 非利息淨收入

截至2022年6月30日止6個月，本行非利息淨收入人民幣5.68億元，比上年同期上升人民幣4.01億元，增幅239.25%。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	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入	101,301	9,531
手續費及佣金支出	(8,924)	(4,473)
手續費及佣金淨收入	92,377	5,058
交易活動淨收益、金融投資淨收益及其他營業收入	475,585	162,358
非利息淨收入總額	567,962	167,416

3.7 手續費及佣金淨收入

截至2022年6月30日止6個月，本行手續費及佣金淨收入人民幣9,237.7萬元，比上年同期增加人民幣8,731.9萬元。

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	1,206	1,216
銀行卡業務手續費收入	950	1,018
代理業務手續費收入	1,921	853
擔保及承諾業務手續費收入	832	2,850
理財業務手續費收入	94,183	3,565
投資銀行手續費收入	2,126	–
其他手續費收入	83	29
合計	101,301	9,531
手續費及佣金支出	(8,924)	(4,473)
手續費及佣金淨收入	92,377	5,058

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2022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4.76億元，比上年同期增加人民幣3.13億元，增幅192.92%。其中，交易活動淨收益比上年同期增加人民幣3.12億元；金融投資淨收益比上年同期減少人民幣0.01億元。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	
	2022年	2021年
交易活動淨收益	348,530	36,747
金融投資淨收益	117,519	118,544
其他營業收入	9,536	7,067
合計	475,585	162,358

3.9 營業費用

截至2022年6月30日止6個月，本行營業費用人民幣6.73億元，比上年同期增加人民幣0.84億元，增幅14.26%。其中，專業服務費用比上年同期增加人民幣0.04億元，增幅45.29%；稅金及附加比上年同期增加人民幣0.06億元，增幅30.04%。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	
	2022年	2021年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼))	417,224	371,852
業務及行政支出	121,566	99,878
專業服務費用	11,603	7,986
折舊和攤銷	84,455	78,375
稅金及附加	27,964	21,504
公益性捐贈支出	4,620	4,695
其他	5,728	4,860
合計	673,160	589,150

3.10 預期信用損失

截至2022年6月30日止6個月，本行預期信用損失人民幣8.59億元，比上年同期增加人民幣4.97億元，增幅137.22%。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	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	608,090	324,722
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	(9,769)	11,748
信貸類金融資產預期信用損失	220,562	(129)
其他金融投資預期信用損失	38,184	27,836
擔保承諾預期信用損失	1,844	(2,879)
其他資產減值損失	450	959
合計	859,361	362,257

貸款預期信用損失是資產減值損失最大組成部分。截至2022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5.98億元，比上年同期增加人民幣2.62億元，增幅77.82%。

管理層討論與分析

4. 財務狀況表主要項目分析

4.1 資產

截至2022年6月末，本行資產總額人民幣1,445.38億元，比上年末增長人民幣100.27億元，增幅7.45%，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	2022年6月30日		2021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	80,759,268	55.88	74,873,290	55.66
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(2,901,862)	(2.01)	(2,637,098)	(1.96)
客戶貸款淨額	77,857,406	53.87	72,236,192	53.70
現金及存放中央銀行款項	11,822,822	8.18	10,451,291	7.77
買入返售、存放和拆放於同業及 其他金融機構的款項	4,542,836	3.14	7,452,012	5.54
金融投資－信貸類金融資產	2,825,160	1.95	3,091,019	2.30
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	12,445,855	8.61	9,911,333	7.37
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	16,747,358	11.59	12,834,915	9.54
金融投資－攤餘成本	15,666,140	10.84	16,370,149	12.17
對聯營企業投資	52,069	0.04	48,924	0.04
固定資產	833,755	0.58	850,082	0.63
遞延所得稅資產	859,537	0.59	777,630	0.58
其他資產	884,607	0.61	486,581	0.36
資產總額	144,537,545	100.00	134,510,128	100.00

客戶貸款

截至2022年6月末，本行客戶貸款總額人民幣807.59億元，比上年末增長人民幣58.86億元，增幅7.86%；客戶貸款淨額人民幣778.57億元，比上年末增長人民幣56.21億元，增幅7.78%。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	2022年6月30日		2021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	67,885,722	84.06	60,873,007	81.30
票據貼現	1,244,626	1.54	3,612,243	4.82
個人貸款	11,392,848	14.11	10,167,490	13.58
應收利息	236,072	0.29	220,550	0.30
客戶貸款總額	80,759,268	100.00	74,873,290	100.00
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值 損失準備	(2,901,862)	/	(2,637,098)	/
客戶貸款淨額	77,857,406	/	72,236,192	/

公司貸款

截至2022年6月末，本行的公司貸款總額人民幣678.86億元，比上年末增長人民幣70.13億元，增幅11.52%，佔客戶貸款總額的84.06%，比上年末上升2.76個百分點。

票據貼現

截至2022年6月末，本行票據貼現總額人民幣12.45億元，比上年末減少人民幣23.68億元，降幅65.54%，佔客戶貸款總額的1.54%，比上年末下降3.28個百分點。

個人貸款

截至2022年6月末，本行個人貸款人民幣113.93億元，比上年末增長人民幣12.25億元，增幅12.05%，佔客戶貸款總額的14.11%，比上年末上升0.53個百分點。

管理層討論與分析

投資

截至2022年6月末，本行投資賬面價值人民幣476.85億元，比上年末增長人民幣54.77億元，增幅12.98%。下表列出截至所示日期本行投資組合構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021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	2,825,160	5.93	3,091,019	7.32
金融投資－以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產	12,445,855	26.10	9,911,333	23.48
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	16,747,358	35.12	12,834,915	30.41
金融投資－攤餘成本	15,666,140	32.85	16,370,149	38.79
合計	47,684,513	100.00	42,207,416	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）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	2022年6月30日	2021年12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－信託計劃	3,157,850	3,219,100
減：預期信用損失準備	(457,927)	(237,365)
應收利息	125,237	109,284
合計	2,825,160	3,091,019

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	2022年6月30日	2021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	5,472,663	5,811,882
－非上市	6,973,192	4,099,451
合計	12,445,855	9,911,333

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	2022年6月30日	2021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	6,314,908	6,242,629
－非上市	10,084,997	6,331,339
小計	16,399,905	12,573,968
應收利息	347,453	260,947
合計	16,747,358	12,834,915

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	2022年6月30日	2021年12月31日
金融投資－按攤餘成本		
－香港上市	33,557	31,878
－香港以外上市	1,506,544	1,168,261
－非上市	14,360,283	15,434,848
小計	15,900,384	16,634,987
應收利息	431,738	364,088
減：預期信用減值準備	(665,982)	(628,926)
合計	15,666,140	16,370,149

4.2 負債

截至2022年6月末，本行負債總額人民幣1,342.40億元，比上年末增長人民幣94.32億元，增幅7.56%，主要是客戶存款穩步增長。下表列出截至所示日期本行負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日		2021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	106,362,072	79.23	94,768,521	75.93
同業及其他金融機構存放和拆入款項 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	4,383,485	3.27	5,254,141	4.21
向中央銀行借款	1,300,229	0.97	—	—
應交稅金	5,858,888	4.36	3,557,331	2.85
發行債券	413,171	0.31	400,334	0.32
其他負債	15,099,022	11.25	20,141,958	16.14
負債總額	823,592	0.61	685,686	0.55
負債總額	134,240,459	100.00	124,807,971	100.00

客戶存款

截至2022年6月末，本行客戶存款總額1,063.62億元，比上年末增長115.94億元，增幅12.23%，佔本行負債總額的79.23%，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	2022年6月30日		2021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	47,033,550	44.22	41,445,360	43.73
活期存款	39,425,738	37.07	33,352,878	35.19
定期存款	7,607,812	7.15	8,092,482	8.54
個人存款	57,503,304	54.06	51,781,061	54.64
活期存款	12,590,145	11.84	10,616,234	11.20
定期存款	44,913,159	42.22	41,164,827	43.44
應付利息	1,825,218	1.72	1,542,100	1.63
客戶存款總額	106,362,072	100.00	94,768,521	100.00

截至2022年6月末，本行公司活期存款佔客戶存款總額的比例為37.07%，比上年末上升1.88個百分點；公司活期存款佔公司存款的比例為83.82%，比上年末上升3.35個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為21.89%，比上年末上升1.39個百分點。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

截至2022年6月末，本行同業及其他金融機構存放和拆入款項43.83億元，比上年末減少8.71億元，降幅16.57%。

已發行債券

截至2022年6月末，本行應付債券150.99億元，比上年末減少50.43億元，減幅25.04%。

管理層討論與分析

4.3 股東權益

截至2022年6月末，本行股東權益102.97億元，比上年末增長5.95億元，增幅6.13%。

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日	2021年12月31日
股本	2,717,752	2,717,752
其他權益工具	1,696,824	1,696,824
資本公積	1,786,355	1,786,355
其他儲備	2,573,959	2,329,815
未分配利潤	1,522,196	1,171,411
股東權益合計	10,297,086	9,702,157

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6.83億元。

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35。

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805.23億元，比上年末增長7.86%；不良貸款總額人民幣11.89億元，比上年末增加人民幣1.30億元；不良貸款率1.48%，比上年末增長0.06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	2022年6月30日		2021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	77,908,889	96.75	73,121,165	97.95
關注類貸款	1,425,595	1.77	472,876	0.63
次級類貸款	1,079,612	1.34	990,160	1.33
可疑類貸款	70,379	0.09	65,814	0.09
損失類貸款	38,721	0.05	2,725	0.00
客戶貸款總額	80,523,196	100.00	74,652,740	100.00
不良貸款總額	1,188,712	1.48	1,058,699	1.42

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末上升0.01個百分點至1.34%，可疑類貸款佔比較上年末無變化，均為0.09%，損失類貸款佔比較上年末上升0.05個百分點至0.05%。

管理層討論與分析

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

項目	2022年6月30日				2021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	67,885,722	84.31	859,813	1.27	60,873,007	81.54	899,070	1.48
租賃和商務服務業	26,319,935	32.69	201,657	0.80	21,724,771	29.10	515,658	2.37
建築業	16,830,386	20.90	78,847	0.47	14,275,490	19.12	62,147	0.44
批發和零售業	4,520,721	5.61	59,830	1.08	3,972,040	5.32	50,923	1.28
製造業	2,575,315	3.20	58,230	2.26	2,760,512	3.70	86,550	3.14
房地產業	7,650,095	9.50	374,583	4.90	8,757,758	11.73	145,610	1.66
住宿和餐飲業	777,627	0.97	-	-	823,652	1.10	-	-
教育	1,163,000	1.44	-	-	1,357,700	1.82	-	-
水利、環境和公共設施 管理業	2,718,429	3.38	-	-	2,856,439	3.83	-	-
交通運輸、倉儲和郵政業	239,669	0.30	25,669	10.71	183,269	0.25	25,669	14.01
其他	5,090,545	6.32	60,997	1.20	4,161,376	5.57	12,513	0.30
票據貼現	1,244,626	1.54	65,330	5.25	3,612,243	4.84	-	-
零售貸款	11,392,848	14.15	263,569	2.31	10,167,490	13.62	159,629	1.57
客戶貸款總額	80,523,196	100.00	1,188,712	1.48	74,652,740	100.00	1,058,699	1.42

2022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、租賃和商務服務業、建築業、批發和零售業、製造業，佔公司類不良貸款總額的89.92%。

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	2022年6月30日				2021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	67,885,722	84.31	859,813	1.27	60,873,007	81.54	899,070	1.48
流動資金貸款	49,012,298	60.87	431,232	0.88	39,598,201	53.04	233,946	0.59
固定資產貸款	18,873,424	23.44	428,581	2.27	21,274,806	28.50	665,124	3.13
票據貼現	1,244,626	1.54	65,330	5.25	3,612,243	4.84	-	-
零售貸款	11,392,848	14.15	263,569	2.31	10,167,490	13.62	159,629	1.57
個人住房貸款	2,751,625	3.42	40,261	1.46	2,696,391	3.61	36,018	1.34
個人經營貸款	6,552,976	8.14	192,270	2.93	5,979,097	8.01	108,011	1.81
個人消費貸款	2,088,247	2.59	31,038	1.49	1,492,002	2.00	15,600	1.05
客戶貸款總額	80,523,196	100.00	1,188,712	1.48	74,652,740	100.00	1,058,699	1.42

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，保持公司貸款規模穩健增長。報告期末本行的公司貸款佔比較上年末增加2.77個百分點至84.31%。由於本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0.21個百分點至1.27%。

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12.25億元，零售貸款佔比上升0.53個百分點至14.15%。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0.74個百分點至2.31%。

管理層討論與分析

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣千元

地區	2022年6月30日				2021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	52,350,268	65.01	939,230	1.79	50,206,812	67.25	1,025,974	2.04
瀘州以外地區	28,172,928	34.99	249,482	0.89	24,445,928	32.75	32,725	0.13
客戶貸款總額	80,523,196	100.00	1,188,712	1.48	74,652,740	100.00	1,058,699	1.42

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	2022年6月30日				2021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	12,703,562	15.78	101,065	0.80	9,803,584	13.13	118,907	1.21
保證貸款	42,057,161	52.23	383,513	0.91	34,796,495	46.61	82,710	0.24
抵押貸款	19,051,940	23.66	634,446	3.33	20,263,575	27.14	854,226	4.22
質押貸款	6,710,533	8.33	69,688	1.04	9,789,086	13.11	2,856	0.03
客戶貸款總額	80,523,196	100.00	1,188,712	1.48	74,652,740	100.00	1,058,699	1.42

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75.89%。

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	1,077,500	8.31	1.34
B	建築業	960,000	7.40	1.19
C	建築業	860,000	6.63	1.07
D	房地產業	852,500	6.57	1.06
E	租賃和商務服務業	770,000	5.93	0.96
F	租賃和商務服務業	760,000	5.86	0.94
G	租賃和商務服務業	756,000	5.83	0.94
H	房地產業	726,000	5.60	0.90
I	租賃和商務服務業	724,000	5.58	0.90
J	租賃和商務服務業	680,000	5.24	0.84
合計		8,166,000	62.95	10.14

報告期末本行最大十家單一借款人貸款總額為81.66億元，佔本行資本淨額的62.95%，佔本行貸款總額的10.14%；最大單一借款人貸款餘額10.78億元，佔本行資本淨額的8.31%。

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	2022年6月30日		2021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	1,074,725	1.33	1,249,129	1.67
逾期3個月至1年(含)	676,708	0.84	145,337	0.19
逾期1年以上至3年(含)以內	339,524	0.43	268,758	0.36
逾期3年以上	27,427	0.03	26,456	0.04
逾期貸款合計	2,118,384	2.63	1,689,680	2.26
客戶貸款總額	80,523,196	100.00	74,652,740	100.00

報告期末本行逾期貸款21.18億元，比上年末增加4.29億元；逾期貸款佔本行貸款總額比例為2.63%，較上年末增加0.37個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款10.75億元，佔逾期貸款比例為50.73%。

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2.68億元，計提減值準備0.15億元，抵債資產淨值為2.53億元。

管理層討論與分析

貸款預期信用損失準備的變化

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	2022年6月30日	2021年12月31日
年初餘額	2,637,098	2,038,405
新增源生或購入的金融資產	389,517	740,583
重新計量	550,214	738,730
還款	(331,641)	(450,182)
本期核銷及轉讓	(354,879)	(456,675)
收回原轉銷貸款轉入	866	26,466
折現因素的釋放	10,652	(229)
滙率的影響	35	-
年末餘額	2,901,862	2,637,098

報告期末，本行貸款預期信用損失準備餘額29.02億元，比上年末增加2.65億元，增幅10.04%。

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。

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向輕資本業務轉型，確保達到既定的資本充足率目標。

管理層討論與分析

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)》(中國銀保監會令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

	2022年6月30日	2021年12月31日
扣除前總資本	12,974,080	13,297,005
其中：核心一級資本	8,600,262	8,005,333
其他一級資本	1,696,824	1,696,824
二級資本	2,676,994	3,594,848
總資本淨額	12,974,080	13,297,005
核心一級資本淨額	8,600,262	8,005,333
其他一級資本淨額	1,696,824	1,696,824
一級資本淨額	10,297,086	9,702,157
風險加權資產總額	106,121,956	99,502,890
核心一級資本充足率	8.10%	8.05%
一級資本充足率	9.70%	9.75%
資本充足率 ⁽¹⁾	12.23%	13.36%

報告期末本行資本充足率為12.23%，較上年末下降1.13個百分點，高於監管要求1.73個百分點；一級資本充足率9.70%，較上年末下降0.05個百分點，高於監管要求1.20個百分點；核心一級資本充足率8.10%，較上年末上升0.05個百分點，高於監管要求0.60個百分點。報告期內，本行資本充足率的變化主要是2017年發行的10億元二級資本債到期兌付，資本淨額的增速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，但本行各級資本充足率均高於監管標準。

附註：

(1) 資本充足率=總資本淨額/風險加權資產總額。

流動性比率

		截至2021年 12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債		87.79%
外幣流動資產對外幣流動負債		不適用
		截至2022年 6月30日
人民幣流動資產對人民幣流動負債		79.16%
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

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。
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。

管理層討論與分析

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。
4. 防範貸後風險，加強信貸業務貸後管理環節檢查。為防範信貸業務貸後風險，督促各級貸後管理人員履行貸後管理職責、持續掌握客戶風險變化情況，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貸後管理檢查。對於檢查中發現的問題，要求各管戶機構及時整改，加強貸後管理，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，組織合規管理系列課程培訓，根植「內控為先、合規為本」理念，築牢業務發展風險防線。
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；開展案件（風險）全面排查，研判案件風險形勢，掌握員工思想動態，增強員工案防意識和能力，夯實防控基礎。
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；開展互聯網信息系統滲透測試，加強日常巡檢、安全隱患排查等防控工作，保障系統安全運行；開展信息科技外包風險專項排查，確保信息科技外包管理的完備性、合規性和有效性。

管理層討論與分析

市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本行市場風險管理的目標是將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現各項業務持續、健康發展。

本行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，通過完善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，持續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動態監測各類流動性風險指標與限額管理，超前做好資金安排，保證備付充足，確保流動性風險安全可控。
4. 持續強化資產負債雙向管理，多渠道提升負債穩定性，合理安排資產投放，避免負債的集中到期，不斷優化資產負債結構。
5. 嚴格按照中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》的有關規定，根據可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，並結合本行業務特點、規模、性質、複雜程度及風險狀況，設計多個壓力情景，定期開展流動性風險壓力測試。

截至2022年6月30日，本行流動性比例**79.16%**，高於監管要求**54.16**個百分點；優質流動性資產充足率**184.35%**，高於監管要求**84.35**個百分點；流動性匹配率**155.47%**，高於監管要求**55.47**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

信息科技風險指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

本行按照《商業銀行信息科技風險管理指引》《商業銀行業務連續性監管指引》《銀行業金融機構信息科技外包風險監管指引》《銀行業金融機構重要信息系統投產及變更管理辦法》建立完善信息科技風險管理體系，通過技術手段和管理手段防範信息科技重大風險事件，保障信息系統平穩運行，支持業務快速發展。截止報告期末，重大信息科技風險事件為零。

本行信息科技風險管理組織體系由董事會、高級管理層、信息科技管理委員會、信息科技風險管理委員會、系統開發部、信息科技部、科技創新中心、運行管理部、統計部、風險管理部、內部審計部及分支行信息科技人員組成。董事會承擔信息科技風險管理的最終責任並對信息科技風險管理偏好、限額、總體風險狀況等進行審議。高級管理層負責組織全行信息科技風險管理，並由風險管理部負責具體牽頭開展工作。信息科技管理委員會負責信息科技項目建設、年度信息科技工作計劃等重大事項審議，信息科技風險管理委員會負責風險評估報告、風險狀況報告等信息科技風險重大事項審議。

管理層討論與分析

本行面臨的信息科技風險主要是網絡安全風險、業務連續性風險及外包風險。網絡安全風險主要體現在互聯網信息系統及客戶端程序安全受到黑客及病毒威脅；業務連續性風險主要體現在業務對信息系統高度依賴，信息系統日趨複雜，客戶對服務水平要求不斷上升；外包風險主要體現在信息系統建設及持續升級高度依賴外包公司，存在敏感信息洩露，開發測試質量不穩定，外包商異常服務終止的可能。針對上述風險我行主要採取了以下措施。

1. 進行了嚴格的網絡區域劃分，互聯網信息系統與內部系統邏輯隔離，並通過多方面技術措施構成信息安全縱深防禦體系；定期開展系統滲透測試和漏洞掃描，及時處置發現的缺陷；組織實施攻防演練，提升人員實際安全防護經驗和技能；引進第三方安全服務，協助提升安全防護能力。
2. 開展業務連續性管理體系建設，識別重要業務與重要信息系統，明確業務和系統運營中斷恢復目標，制定業務連續性計劃和應急預案；持續推進業務連續性資源建設，通過高可用性技術及災備中心建設，具備應對站點級和城市級災難的能力。
3. 強化外包管理，通過脫敏等技術手段保障數據安全，制定外包應急預案並開展外包失效演練，開展重要外包商風險評估，提升外包應急處置能力；提高人力外包模式佔比，降低對外包商的直接依賴；簽訂外包服務水平協議，引入第三方測試機構協助開展項目測試，明確項目交付物要求，控制項目質量。

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			
	2022年		2021年	
	分部稅前利潤	佔比%	分部稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	250,370	30.19	320,426	44.43
零售銀行業務	193,174	23.29	177,526	24.62
金融市場業務	375,726	45.31	216,560	30.03
其他	10,054	1.21	6,608	0.92
合計	829,324	100.00	721,120	100.00

單位：人民幣千元

項目	截至6月30日止6個月			
	2022年		2021年	
	分部營業收入	佔比%	分部營業收入	佔比%
公司銀行業務	1,118,123	47.40	943,318	56.47
零售銀行業務	361,354	15.32	265,527	15.90
金融市場業務	869,659	36.87	454,439	27.21
其他	9,564	0.41	7,072	0.42
合計	2,358,700	100.00	1,670,356	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**678.86**億元，較年初增幅**11.52%**。其中，本行的大中型企業貸款為人民幣**208.38**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**30.70%**，小微型企業貸款為人民幣**469.03**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**69.09%**，其他公司貸款餘額為人民幣**1.45**億元，佔截至同日本行公司貸款總額的**0.21%**。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**2022年6月30日**，本行的票據貼現為人民幣**12.45**億元，佔截至同日本行客戶貸款總額的**1.54%**。

公司存款

報告期末，本行公司客戶存款餘額為人民幣**470.34**億元，佔全部存款餘額**44.22%**。本行的公司存款客戶主要包括財政、交通、社會保障和其他政府機構、事業單位、國有企業和大型私營公司。

公司產品

對於公司客戶不同的融資需求，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實時提款、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」；基於「互聯網+不動產登記」模式推出瀘州市首款全流程線上辦理抵押登記的房抵類貸款產品「房好貸」；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**36,919**戶，較年初增長**5,684**戶，增幅**18.20%**。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**527.71**億元，小微客戶數量**8,628**戶，其中普惠小微貸款餘額為人民幣**96.04**億元（剔除票據），戶數為**8,362**戶，加權平均利率**6.37%**。

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。

管理層討論與分析

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2022年6月30日，本行有121.89萬名零售銀行客戶，存款總額人民幣575.03億元，貸款總額人民幣113.93億元。

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2022年6月30日，本行共有7,567名高端客戶和1,400名高淨值客戶。

零售存款

零售存款餘額人民幣575.03億元，較上年末增加人民幣57.22億元，增幅11.05%。其中，活期存款餘額人民幣125.90億元，較上年末增加人民幣19.74億元，增幅18.59%，佔零售存款的21.89%。

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2022年6月30日，零售貸款總額為人民幣113.93億元。

銀行卡

截至2022年6月30日，本行向零售銀行客戶累計發行銀行卡139.87萬張；其中，存量卡為116.83萬張，較上年末增長3.66萬張，增幅3.23%。

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。

2022年上半年，本行銷售理財產品總額人民幣95.41億元。截至2022年6月30日，本行持有理財產品客戶43,198名，其中零售客戶43,160名，機構客戶38名，目前產品餘額人民幣138.57億元，理財產品業績比較基準介於4.0%-5.1%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年開始代理貴金屬銷售服務。截至2022年6月30日，本行代銷貴金屬銷售額為人民幣159.72萬元。

金融市場業務

2022年，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。

管理層討論與分析

1、同業存放和存放同業

截至2022年6月30日，本行吸收同業及其他金融機構存放款餘額**5.38**億元，較上年末減少**0.72**億元，減幅**11.85%**，其中吸收同業存款定期餘額**2.22**億元，較上年末減少**49.55%**，吸收同業存款活期及清算款餘額**3.16**億元，較上年末增加**84.80%**。截至同日，本行存放他行同業款項餘額**10.53**億元，較上年末增加**0.80**億元，增幅**8.19%**，其中存放他行定期餘額**7.40**億元，較上年末增加**5.41%**，存放他行活期及清算款餘額**3.13**億元，較上年末增加**15.50%**。

2、同業拆借

截至2022年6月30日，本行同業拆入餘額為**33.50**億元，較年初增加**0.35**億元，增幅**1.06%**；同業拆出餘額為**0.12**億元，較年初無變化。

3、債券回購業務

截至2022年6月30日，本行正回購餘額為**4.85**億元，較年初減少**8.15**億元，減幅**62.69%**。主要是由於報告期內本行基礎存款增長較好，可用資金增加，因此減少了正回購業務融入。逆回購餘額為**34.88**億元，較年初減少**29.89**億元，減幅**46.15%**。主要是由於報告期資金面寬鬆，本行增配了同業存單，減少了逆回購業務融出。

4、票據轉貼現

截至2022年6月30日，本行持有轉貼現票據**4.37**億元，較上年末減少**9.43**億元，減幅**68.32%**。主要原因是根據業務需要減少了部分轉貼現票據。

5、發行同業存單

截至2022年6月30日，本行同業存單發行餘額為**115.40**億元，較年初減少**39.92**億元，減幅**25.70%**。主要是由於報告期內本行基礎存款增長較好，可用資金較多，我行減少了同業存單發行業務，導致同業存單餘額較年初減少較多。

投資業務

1、 債券投資

截至2022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。報告期末，本行債券投資規模330.21億元，較年初增加30.44億元，增幅10.15%。其中，國債餘額為36.55億元；較年初減少4.86億元，減幅11.74%；政策性金融債餘額68.41億元，較年初增加20.6億元，增幅43.09%，地方政府債餘額為11.51億元，較年初增加1.73億元，增幅17.69%；信用債餘額163.86億元，較年初減少12.49億元，減幅7.08%，商業銀行債餘額49.88億元，較年初增加25.46億元，增幅104.26%。

2、 特殊目的載體投資

報告期間，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2022年6月30日，本行特殊目的載體投資規模125.35億元，包括公募債券基金12.73億元、公募貨幣基金28.05億元、信託計劃52.23億元、資產管理計劃32.34億元。特殊目的載體投資較年初增加24.51億元，增幅24.31%，主要是增加了公募基金投資，減少了信託計劃、資產管理計劃投資。

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1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」、「普及金融知識萬里行宣傳」、「守住錢袋子宣傳」、「『斷卡』行動宣傳」、「防範非法集資專項宣傳」等系列活動12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2,717,752,062股股份，其中包括753,120,000股H股及1,964,632,062股內資股。

二、股份結構情況表

單位：股、%

	2022年1月1日		報告期內增減 變動數量	2022年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	2,717,752,062	100.00	0	2,717,752,062	100.00
內資股法人持股	1,914,501,140	70.44	95,897	1,914,405,243	70.44
內資股自然人持股	50,130,922	1.85	95,897	50,226,819	1.85
H股	753,120,000	27.71	0	753,120,000	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2,717,752,062股，其中內資股股份1,964,632,062股，H股股份753,120,000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	390,528,000	14.37%
2	四川省佳樂企業集團有限公司	325,440,000	11.97%
3	瀘州鑫福礦業集團有限公司	325,440,000	11.97%
4	瀘州市財政局	193,853,760	7.13%
5	瀘州國有資產經營有限公司	173,568,000	6.39%
6	瀘州興瀘居泰房地產有限公司	110,059,035	4.05%
7	成都市現代農業發展投資有限公司	97,252,320	3.58%
8	瀘州產業發展投資集團有限公司	88,154,722	3.24%
9	瀘州市興瀘投資集團有限公司	48,659,355	1.79%
10	瀘州老窖股份有限公司	43,392,000	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2022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	390,528,000	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	43,392,000	-		
				433,920,000		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	325,440,000	-	11.97%	16.56%
姜曉英 ⁽²⁾	配偶權益	內資股	好倉	334,118,400	-	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	325,440,000	-	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	325,440,000	-	11.97%	16.56%
賴大福 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	11.97%	16.56%
葛修瓊 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	325,440,000	-	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	88,154,722	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	173,809,911	-		
				261,964,633		9.64%	13.33%
瀘州市興瀘投資集團有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	內資股	好倉	48,659,355	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	184,954,062	-		
				233,613,417		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
瀘州市財政局	實益擁有人	內資股	好倉	193,853,760	-	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	173,568,000	-	6.39%	8.83%
OTX ADVISORY HOLDINGS, INC. ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	好倉	135,672,000	-	4.99%	18.01%
羅志鵬 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	好倉	135,672,000	-	4.99%	18.01%
周敏 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	134,413,200	-	4.95%	17.85%
JNR SPC ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	好倉	130,980,000	-	4.82%	17.39%
JNR Capital ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	好倉	130,980,000	-	4.82%	17.39%
鄭志誠 ⁽⁸⁾	受控法團權益	H股	好倉	130,980,000	-	4.82%	17.39%
瀘州市基礎建設投資有限公司 ⁽⁹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	18,007,680	-		
	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-		
				128,066,715		4.71%	6.52%
瀘州興瀘居泰房地產有限公司 ⁽⁹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
瀘州市城南建設投資有限公司 ⁽⁹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-	4.05%	5.60%
國開發展基金有限公司 ⁽⁹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	110,059,035	-	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	120,000,000	-	4.42%	15.93%
瀘州酒業投資有限公司	實益擁有人	H股	好倉	72,000,000	-	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**390,528,000**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**43,392,000**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) 熊國銘先生通過(i)四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司間接持有**8,678,400**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，瀘州益佳房地產開發有限公司乃由四川佳樂益佳實業有限公司擁有約**70.44%**的股本權益，而四川佳樂益佳實業有限公司乃由熊國銘先生擁有**80%**的股本權益及(ii)四川省佳樂企業集團有限公司持有**325,440,000**股內資股，而四川省佳樂企業集團有限公司由熊國銘先生擁有**80%**的股本權益。根據《證券及期貨條例》，熊國銘先生被視為於四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司及四川佳樂益佳實業有限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直接持有**88,154,722**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**173,568,000**股內資股及通過其全資附屬公司瀘天化(集團)有限責任公司間接持有**241,911**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及瀘天化(集團)有限責任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**48,659,355**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**110,059,035**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**45.99%**及**51.86%**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**43,392,000**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**2021年6月1日**至**2024年5月31日**，(iii)瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司間接持有**13,495,346**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**18,007,680**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) 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。
- (7) 周敏通過其全資擁有的(i)WISMAN CAPITAL LIMITED間接持有134,386,800股H股及(ii)五道口資本有限公司間接持有26,400股H股。根據《證券及期貨條例》，周敏被視為於WISMAN CAPITAL LIMITED及五道口資本有限公司所持H股中擁有權益。
- (8) 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。
- (9) 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51.86%及45.99%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展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。

除上文所披露者外，據董事所知，於2022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，請參閱本中期報告財務報表附註38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。

股本變動及股東情況

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2022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：

姓名	職位	權益性質	董事、監事及最高行政人員於本行所持有的權益			佔本行相關類別股份的概約百分比	
			股份類別	好倉／淡倉	直接或間接持有股份數目（股）		
熊國銘	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	執行董事	實益擁有人	內資股	好倉	13,018	0.0005%	0.0007%
陳勇 ⁽¹⁾	監事	配偶權益	內資股	好倉	19,527	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2022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，本行監事會共有四名監事，其中包括：兩名職工監事，即劉永麗女士、陳勇先生；兩名外部監事，即段學彬先生及郭兵先生。

(三) 高級管理人員

本行共有9名高級管理人員，即行長劉仕榮先生；副行長袁世泓女士；副行長薛曉芹女士；副行長吳極先生；副行長兼首席信息官韓剛先生(將自取得監管部門任職資格批覆之日起正式履行本行副行長及首席信息官職務)；副行長兼董事會秘書明洋先生(將自取得監管部門任職資格批覆之日起正式履行本行副行長及董事會秘書職務)；副行長胡嘉先生(將自取得監管部門任職資格批覆之日起正式履行本行副行長職務)；副行長楊冰先生；行長助理艾勇先生。

董事、監事、高級管理人員及員工

二、 董事、監事和高級管理人員變動情況

1. 董事變動

報告期內及直至最後可行日期，董事成員無變動情況。

2. 監事變動

於2022年1月10日，袁世泓女士因內部工作調動原因不再擔任本行監事、監事長、監事會提名委員會委員、監事會審計和監督委員會委員職務。本行新的監事長被正式委任前，將由監事陳勇代為履行職責。

上述變動詳情請參考本行已刊發的相關公告。

3. 高級管理層成員變動

於2022年1月25日，劉仕榮先生因希望日後更加專注於行長工作辭去本行董事會秘書職務。

於2022年2月8日，成安華先生因個人身體健康原因辭去本行副行長兼首席信息官職務。

於2022年4月18日，聘任韓剛先生為本行副行長兼首席信息官（將自取得監管部門任職資格批覆之日起正式履行本行副行長及首席信息官職務）；聘任明洋先生為本行副行長兼董事會秘書（將自取得監管部門任職資格批覆之日起正式履行本行副行長及董事會秘書職務）；聘任胡嘉先生為本行副行長（將自取得監管部門任職資格批覆之日起正式履行本行副行長職務）。

於2022年6月8日，劉仕榮先生取得中國銀保監會四川監管局核准的行長任職資格，任期自2022年6月8日起生效。

於2022年7月19日，袁世泓女士取得中國銀保監會四川監管局核准的副行長任職資格，任期自2022年7月19日起生效。

於2022年8月24日，聘任李燕女士為本行內部審計部總經理（將自取得監管部門任職資格批覆之日起正式履行本行內部審計部總經理職務）。

4. 董事、監事及行長資料之變動

於2022年6月起，本行獨立非執行董事黃永慶先生擔任四川港通醫療設備集團股份有限公司獨立非執行董事。

於2022年8月起，本行獨立非執行董事葉長青先生擔任世紀互聯集團有限公司（一家在美國NASDAQ上市的公司，證券代碼：VNET）獨立非執行董事。

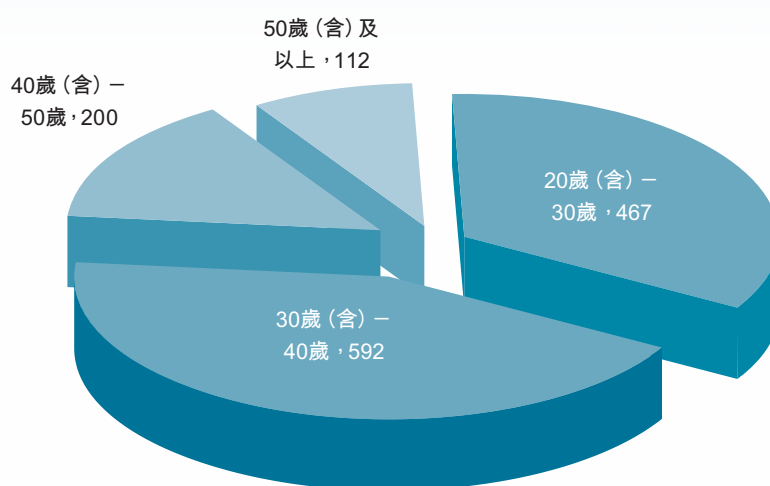
於2022年6月8日，劉仕榮先生取得中國銀保監會四川監管局核准的行長任職資格，任期自2022年6月8日起生效。

三、董事及監事進行的證券交易

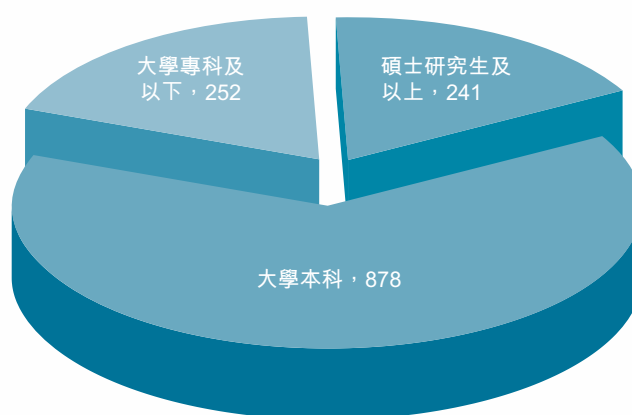
本行已採納《標準守則》作為監管本行董事及監事進行證券交易的守則。經本行向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於報告期內一直遵守《標準守則》。

四、員工情況

截止2022年6月30日，本行員工總數為1,371人（含勞務派遣人員），平均年齡為34.38歲。其中，20歲（含）至30歲員工467人，佔比為34.06%；30歲（含）至40歲員工592人，佔比為43.18%；40歲（含）至50歲員工200人，佔比為14.59%；50歲（含）及以上員工112人，佔比為8.17%。



按學歷分佈，本行碩士研究生及以上學歷員工241人，佔比為17.58%，其中，博士研究生3人；大學本科學歷員工878人，佔比為64.04%；大學專科及以下學歷員工252人，佔比為18.38%。



全行科技人才共135人，在全行人員的佔比為9.85%。

董事、監事、高級管理人員及員工

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166次，約6,491人次參加。

六、 員工薪酬政策

我行繼續以健全和完善激勵約束機制、幫助員工成長進步、提高企業效益、促進企業高質量發展為目標，實行以崗位工資為基礎、績效薪酬能高能低的市場化薪酬體系。我行以員工職業發展雙通道為基礎，建立起員工薪酬晉升雙通道，拓展專業序列員工薪酬晉升空間，搭建管理序列與專業序列薪酬交流紐帶。按照「為崗位付酬、為能力付酬、為績效付酬」的理念，我行崗位工資與崗位價值、個人能力緊密關聯，績效薪酬與價值創造、業績貢獻、績效表現密切掛鉤，既激勵員工主動成長、積極提升能力，又調動員工的工作積極性與創造力，提高企業整體效能。我行按照相關法律規定為員工繳納「五險一金」。另外，我行為員工購買補充醫療保險，建立企業年金計劃，為員工提供較為完善的保障體系，提升員工歸屬感，增強企業凝聚力。同時，我行根據監管要求及經營管理需要，建立了績效薪酬延期支付與追索扣回相關機制，促進我行穩健經營和可持續發展。

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，提升公司治理水平。本行亦已採納《上市規則》附錄十四的企業管治守則第二部（「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。

根據守則條文第B.2.2條，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。誠如本行日期為2022年5月27日的公告中所披露，本行第七屆董事會及監事會的三年任期已於2022年5月27日屆滿，鑒於董事會及監事會換屆工作尚在籌備中，為保持本行相關工作的連續性，董事會及監事會將延期換屆。本行第七屆董事會及監事會的任期將順延至根據公司章程規定於股東大會及職工代表大會上批准組成新一屆董事會、監事會並正式履職之日止。同時，本行第七屆董事會及監事會專門委員會以及高級管理人員的任期亦相應順延。於2022年8月3日，本行已公佈第八屆董事會及監事會之非職工董事及非職工監事候選人以及職工董事及職工監事名單。該等非職工董事及非職工監事候選人之重選／選舉須待股東於即將於2022年9月20日舉行之臨時股東大會上審議通過，詳情請見本行日期為2022年8月3日的公告。

本行將積極推進董事會及監事會的換屆工作進程，並及時履行相應的信息披露義務。在換屆選舉工作完成之前，本行第七屆董事會及監事會全體成員以及高級管理人員將依照相關法律法規和公司章程的規定繼續履行相應職責，確保本行正常運行。

除上述披露外，於報告期內，本行已嚴格遵守守則所載的原則及守則條文，以及部份建議最佳常規。本行致力保持高標準的企業管治。

股息分派執行情況

本行於2022年5月25日召開的2021年度股東大會審議通過2021年度利潤分配方案，為更好支撐本行業務發展，結合本行截至2021年末的資本狀況，2021年度不進行利潤分配，也不進行資本公積轉增股本。本行沒有派發且並無計劃派發截至2022年6月30日止六個月期間的中期股息。

重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

重要事項

本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

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2022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2022年中期報告及2022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

致瀘州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第60至142頁的中期財務資料，此中期財務資料包括瀘州銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)於二零二二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，以及附註，包括主要會計政策和其他解釋信息。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責或承擔任何責任。

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，2022年8月24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	
		2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
利息收入		3,840,930	3,449,542
利息支出		(2,050,192)	(1,946,602)
利息淨收入	4	1,790,738	1,502,940
手續費及佣金收入		101,301	9,531
手續費及佣金支出		(8,924)	(4,473)
手續費及佣金淨收入	5	92,377	5,058
交易活動淨收益	6	348,530	36,747
金融投資淨收益	7	117,519	118,544
其他營業收入	8	9,536	7,067
營業收入		2,358,700	1,670,356
營業費用	9	(673,160)	(589,150)
預期信用損失	10	(859,361)	(362,257)
營業利潤		826,179	718,949
享有聯營利潤的份額	20	3,145	2,171
稅前利潤		829,324	721,120
所得稅	11	(185,701)	(157,356)
本期淨利潤		643,623	563,764
其他綜合收益			
<i>其後可能會重分類至損益的項目：</i>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動		62,064	27,345
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		(191)	33,067
減：相關所得稅影響		(15,467)	(15,103)
其他綜合收益稅後總額	36	46,406	45,309
歸屬於本銀行股東的綜合收益合計		690,029	609,073
銀行股東每股基本及稀釋盈利(人民幣元)			
基本及稀釋	12	0.20	0.17

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	2022年 6月30日 (未經審計)	2021年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	11,822,822	10,451,291
買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項	14	4,542,836	7,452,012
客戶貸款	15	77,857,406	72,236,192
金融投資－信貸類金融資產	16	2,825,160	3,091,019
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	12,445,855	9,911,333
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	16,747,358	12,834,915
金融投資－攤餘成本	19	15,666,140	16,370,149
對聯營企業投資	20	52,069	48,924
固定資產	21	833,755	850,082
遞延所得稅資產	22	859,537	777,630
其他資產	23	884,607	486,581
資產總額		144,537,545	134,510,128
負債			
向中央銀行借款		5,858,888	3,557,331
同業及其他金融機構存放和拆入款項	24	4,383,485	5,254,141
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	25	1,300,229	–
客戶存款	26	106,362,072	94,768,521
發行債券	27	15,099,022	20,141,958
應交稅金		413,171	400,334
其他負債	28	823,592	685,686
負債總額		134,240,459	124,807,971
股東權益			
歸屬於本銀行的股東權益			
股本	29	2,717,752	2,717,752
其他權益工具	30	1,696,824	1,696,824
資本公積	29	1,786,355	1,786,355
其他儲備	31	2,573,959	2,329,815
未分配利潤		1,522,196	1,171,411
股東權益合計		10,297,086	9,702,157
負債及股東權益合計		144,537,545	134,510,128

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：
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29	其他 權益工具 附註30	資本公積 附註29	其他儲備			小計	未分配利潤	合計
				盈餘公積 附註31	一般 風險準備 附註31	重估儲備 附註31			
2022年1月1日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	530,764	1,539,567	259,484	2,329,815	1,171,411	9,702,157
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	643,623	643,623
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	-	46,406	46,406	-	46,406
綜合收益合計	-	-	-	-	-	46,406	46,406	643,623	690,029
提取一般風險準備	-	-	-	-	197,738	-	197,738	(197,738)	-
利潤分配－永續債債息	-	-	-	-	-	-	-	(95,100)	(95,100)
2022年6月30日餘額	2,717,752	1,696,824	1,786,355	530,764	1,737,305	305,890	2,573,959	1,522,196	10,297,086
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－永續債債息	-	-	-	-	-	-	-	(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

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	
	2022年 (未經審計)	2021年 (未經審計)
經營活動現金流量：		
稅前利潤	829,324	721,120
調整：		
折舊及攤銷	84,455	78,375
計提貸款預期信用損失準備	608,090	324,722
計提其他資產預期信用損失準備	251,271	37,535
處置長期資產淨收益	(153)	(325)
金融投資淨收益	(344,318)	(195,915)
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	(121,731)	40,624
金融投資利息收入	(1,032,104)	(999,207)
發行債券利息支出	286,435	332,613
小計	561,269	339,542
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行款項淨減少／(增加)額	137,212	(1,216,792)
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構 款項淨減少額	2,987,858	2,559,704
客戶貸款淨增加額	(5,875,656)	(9,973,219)
其他營運資產淨(增加)／減少額	(3,279,113)	2,057,618
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款增加／(減少)額	2,300,415	(23,434)
同業及其他金融機構存放和拆入款項淨減少額	(852,407)	(717,501)
客戶存款淨增加	11,310,433	4,549,252
其他營運負債淨增加	1,700,499	266,803
支付所得稅	(267,559)	(406,966)
經營活動產生的淨現金流入／(流出)額	8,722,951	(2,564,993)

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	
	2022年 (未經審計)	2021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	66,997	6,250
購置固定資產和其他長期資產支付的現金淨額	(38,526)	(52,774)
金融投資收到的利息收入	1,202,213	1,605,142
投資支付的現金	(39,415,968)	(29,266,938)
出售或金融投資到期收到的現金	36,386,061	24,119,106
投資活動使用的淨現金流出額	(1,799,223)	(3,589,214)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	5,300,000	15,161,476
償還到期債務支付的現金	(10,241,558)	(9,994,760)
支付發行債券的利息	(337,124)	(427,713)
支付銀行股東的股利	(95,209)	(50)
籌資活動產生的淨現金(流出)／流入額	(5,373,891)	4,738,953
匯率變動對現金及現金等價物的影響	39,084	(7,649)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	1,588,921	(1,422,903)
現金及現金等價物期初數	5,232,603	5,590,365
現金及現金等價物期末數(附註37)	6,821,524	4,167,462

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2022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2022年6月30日，本銀行的總股本為人民幣2,717,752,062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2022年8月24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2021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2021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33)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。

中期簡明財務資料附註

截至2022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 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2021年度財務報表中所採用的相同。

3 金融風險管理

概述

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，涵蓋信用風險、利率風險、流動性風險和外匯風險等。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利率風險。

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、承兌匯票和信用證。

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

本銀行根據銀保監會制定的《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。

中期簡明財務資料附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.1 信用風險的管理 (續)

(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「定期全面分類和適時調整」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。貸款分類工作通過相關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，對信託計劃最終融資方、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。

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集團客戶和關聯客戶授信業務管理及授信風險的控制。對重點集團客戶實行限額管理；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。

中期簡明財務資料附註

截至2022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 (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審批部進行確定。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%

3 金融風險管理 (續)

3.1 信用風險 (續)

3.1.3 抵押和擔保 (續)

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於由第三方擔保的貸款，本銀行會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

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

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。此類協議下，本銀行接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註35。

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「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，需計算未來一年預期信用損失(ECL)，若剩餘期限小於1年，僅需計算剩餘期限的預期信用損失(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，第二階段和第三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，金融工具需要明確三階段劃分標準。對於金融工具，「信用風險自初始確認後並未顯著增加」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，出現信用風險顯著增加情況，則需下調為第二階段。

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

(1) 信用風險顯著增加

當觸發以下一個或多個定量或定性標準時，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投資等級或以下。

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，從而對債務人償還能力產生負面影響。
- 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本銀行造成損失的金融資產。

(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級或以下。

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。

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。

中期簡明財務資料附註

截至2022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

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

使用敞口

宏觀經濟景氣指數	公司貸款、票據貼現業務、零售貸款、金融投資 — 信貸類金融資產、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。

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)

於2022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。

	2022年6月30日			合計
	一階段	二階段	三階段	
資產				
存放中央銀行款項	11,733,628	-	-	11,733,628
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構的款項	4,542,836	-	-	4,542,836
客戶貸款	76,000,044	1,469,512	387,850	77,857,406
金融投資 - 信貸類金融資產	2,467,967	-	357,193	2,825,160
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	16,705,531	41,827	-	16,747,358
金融投資 - 攤餘成本	14,927,893	662,408	75,839	15,666,140
其他金融資產	292,704	-	-	292,704
小計	126,670,603	2,173,747	820,882	129,665,232
表外擔保及承諾	680,460	-	-	680,460

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

	2021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	10,359,361	–	–	10,359,361
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,452,012	–	–	7,452,012
客戶貸款	70,097,240	1,764,103	374,849	72,236,192
金融投資 – 信貸類金融資產	2,544,050	546,969	–	3,091,019
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	12,800,333	34,582	–	12,834,915
金融投資 – 攤餘成本	15,663,659	630,640	75,850	16,370,149
其他金融資產	239,951	–	–	239,951
小計	119,156,606	2,976,294	450,699	122,583,599
表外擔保及承諾	804,108	–	–	804,108

(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：

	2022年 6月30日	2021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	7,680,594	8,201,873
– 信託計劃	94,100	91,917
– 基金投資	4,615,395	1,560,411
合計	12,390,089	9,854,201

中期簡明財務資料附註

截至2022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

	2022年6月30日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	65,480,815	11,038,777	879,296	77,398,888
第二階段	1,545,094	90,502	300,000	1,935,596
第三階段	859,813	263,569	65,330	1,188,712
合計	67,885,722	11,392,848	1,244,626	80,523,196
加：應收利息	178,821	57,251	-	236,072
減：預期信用損失準備 ^①	(2,455,942)	(445,920)	-	(2,901,862)
淨額	65,608,601	11,004,179	1,244,626	77,857,406

	2021年12月31日			合計
	公司貸款	個人貸款	票據貼現	
第一階段	58,141,105	9,908,845	3,239,214	71,289,164
第二階段	1,832,832	99,016	373,029	2,304,877
第三階段	899,070	159,629	-	1,058,699
合計	60,873,007	10,167,490	3,612,243	74,652,740
應收利息	183,809	36,741	-	220,550
減：預期信用損失準備 ^①	(2,306,162)	(330,936)	-	(2,637,098)
淨額	58,750,654	9,873,295	3,612,243	72,236,192

(i) 於2022年6月30日，本銀行以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現計提的預期信用損失準備金額為132,144千元(2021年12月31日：141,913千元)。

中期簡明財務資料附註

截至2022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

2022年6月30日	抵押類貸款				非抵押類貸款		
	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值	總敞口	減值準備	賬面價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)							
客戶貸款							
— 公司貸款	476,609	(359,167)	117,442	249,579	383,204	(288,264)	94,940
— 個人貸款	162,195	(109,077)	53,118	95,336	101,374	(80,798)	20,576
— 貼現	65,330	(40,014)	25,316	25,316	-	-	-
已發生信用減值的資產總額	704,134	(508,258)	195,876	370,231	484,578	(369,062)	115,516

2021年12月31日	抵押類貸款				非抵押類貸款		
	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值	總敞口	減值準備	賬面價值
已發生信用減值的資產 (第3階段)							
客戶貸款							
— 公司貸款	755,536	(533,680)	221,856	307,365	143,534	(100,363)	43,171
— 個人貸款	101,546	(66,410)	35,136	54,643	58,083	(40,669)	17,414
已發生信用減值的資產總額	857,082	(600,090)	256,992	362,008	201,617	(141,032)	60,585

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2022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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
重組貸款餘額	90,294	134,481

(c) 逾期貸款按擔保方式和逾期天數列示

2022年6月30日	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
保證貸款	531,506	280,730	1,116	25,669	839,021
抵押貸款	174,609	297,642	303,675	1,394	777,320
質押貸款	305,552	69,330	8	-	374,890
信用貸款	63,058	29,006	34,725	364	127,153
合計	1,074,725	676,708	339,524	27,427	2,118,384

2021年12月31日	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合計
保證貸款	251,000	35,827	-	25,669	312,496
抵押貸款	946,817	76,892	246,508	724	1,270,941
質押貸款	23,991	2,600	8	-	26,599
信用貸款	27,321	30,018	22,242	63	79,644
合計	1,249,129	145,337	268,758	26,456	1,689,680

中期簡明財務資料附註

截至2022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)：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	%	金額	%
公司貸款				
租賃和商務服務業	26,319,935	32.59	21,724,771	29.01
建築業	16,830,386	20.84	14,275,490	19.07
房地產業	7,650,095	9.47	8,757,758	11.70
批發和零售業	4,520,721	5.60	3,972,040	5.31
水利、環境和公共設施管理業	2,718,429	3.37	2,856,439	3.82
製造業	2,575,315	3.19	2,760,512	3.69
金融業	1,707,490	2.11	1,375,200	1.84
教育	1,163,000	1.44	1,357,700	1.81
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,055,320	1.31	532,670	0.71
衛生和社會工作	840,150	1.04	833,050	1.11
住宿和餐飲業	777,627	0.96	823,652	1.10
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	585,900	0.73	486,000	0.65
農、林、牧、漁業	512,767	0.63	498,469	0.67
交通運輸、倉儲和郵政業	239,669	0.30	183,269	0.24
居民服務、修理和其他服務業	202,250	0.25	214,500	0.29
科學研究和技術服務業	87,969	0.11	103,789	0.14
文化、體育和娛樂業	50,900	0.06	63,400	0.08
採礦業	47,799	0.06	54,298	0.07
票據貼現	1,244,626	1.54	3,612,243	4.82
公司貸款總額	69,130,348	85.60	64,485,250	86.13
個人經營貸款	6,552,976	8.11	5,979,097	7.99
住房按揭貸款	2,751,625	3.41	2,696,391	3.60
個人消費貸款	2,088,247	2.59	1,492,002	1.99
個人貸款總額	11,392,848	14.11	10,167,490	13.58
應收利息	236,072	0.29	220,550	0.29
扣除減值撥備前客戶貸款總額	80,759,268	100.00	74,873,290	100.00

中期簡明財務資料附註

截至2022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)：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
保證貸款	42,057,161	34,796,495
抵押貸款	19,051,940	20,263,575
信用貸款	12,703,562	9,803,584
質押貸款	6,710,533	9,789,086
應收利息	236,072	220,550
合計	80,759,268	74,873,290

3.1.7 金融投資

於2022年6月30日及2021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：

2022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					
A-1	-	136,407	-	-	136,407
AAA	1,527,495	930,592	1,466,624	-	3,924,711
AA- 至AA+	2,720,858	1,823,465	84,000	-	4,628,323
A	-	35,046	-	-	35,046
未評級(a)	7,918,519	13,474,395	14,316,203	3,157,850	38,866,967
應收利息	223,217	347,453	431,738	125,237	1,127,645
減：預期信用減值準備	-	-	(665,982)	(457,927)	(1,123,909)
小計	12,390,089	16,747,358	15,632,583	2,825,160	47,595,190
外幣證券					
未評級	-	-	33,557	-	33,557
合計	12,390,089	16,747,358	15,666,140	2,825,160	47,628,747

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

2021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					
A-1	-	169,960	-	-	169,960
AAA	1,844,906	800,481	1,266,133	-	3,911,520
AA－至AA+	2,343,620	2,213,360	254,131	-	4,811,111
未評級(a)	5,665,675	9,390,167	15,082,845	3,219,100	33,357,787
應收利息	-	260,947	364,088	109,284	734,319
減：預期信用減值準備	-	-	(628,926)	(237,365)	(866,291)
小計	9,854,201	12,834,915	16,338,271	3,091,019	42,118,406
外幣證券					
未評級	-	-	31,878	-	31,878
合計	9,854,201	12,834,915	16,370,149	3,091,019	42,150,284

中期簡明財務資料附註

截至2022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

2022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	-	150,077	947,662	-	1,097,739
國債	-	1,950,873	1,671,017	-	3,621,890
政策銀行債	-	1,677,587	5,069,136	-	6,746,723
同業存單	-	4,275,140	-	-	4,275,140
中期票據	-	615,882	-	-	615,882
定向工具	763,745	957,883	280,000	-	2,001,628
基金投資	4,615,395	-	-	-	4,615,395
產業基金優先級	-	-	400,000	-	400,000
私募債	2,345,509	3,846,953	5,108,388	-	11,300,850
信託計劃	94,100	-	840,000	3,157,850	4,091,950
一般公司債	99,770	-	-	-	99,770
合計	7,918,519	13,474,395	14,316,203	3,157,850	38,866,967

2021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	-	-	960,462	-	960,462
國債	-	1,496,164	2,592,465	-	4,088,629
政策銀行債	-	391,996	4,256,022	-	4,648,018
同業存單	-	1,748,485	-	-	1,748,485
中期票據	-	298,140	-	-	298,140
定向工具	794,423	1,570,766	280,000	-	2,645,189
基金投資	1,560,411	-	-	-	1,560,411
產業基金優先級	-	-	400,000	-	400,000
私募債	3,218,924	3,884,616	5,507,896	-	12,611,436
信託計劃	91,917	-	1,086,000	3,219,100	4,397,017
合計	5,665,675	9,390,167	15,082,845	3,219,100	33,357,787

中期簡明財務資料附註

截至2022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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
第一階段	14,752,403	15,467,761
第二階段	897,981	917,226
第三階段	250,000	250,000
加：應收利息	431,738	364,088
總額	16,332,122	16,999,075
減：預期減值損失準備	(665,982)	(628,926)
淨額	15,666,140	16,370,149

分類為金融投資－信貸類金融資產的金融投資匯總如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
第一階段	2,519,500	2,580,750
第二階段	—	638,350
第三階段	638,350	—
加：應收利息	125,237	109,284
總額	3,283,087	3,328,384
減：預期減值損失準備	(457,927)	(237,365)
淨額	2,825,160	3,091,019

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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	1,434,850	43.71	1,468,350	44.12
農、林、牧、漁業	1,000,000	30.46	1,000,000	30.04
建築業	573,000	17.45	582,000	17.49
水利、環境和公共設施管理業	150,000	4.57	168,750	5.07
加：應收利息	125,237	3.81	109,284	3.28
合計	3,283,087	100.00	3,328,384	100.00

3.1.8 抵債資產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
商業物業	268,491	41,940
抵債資產減值準備	(15,258)	(15,310)
合計	253,233	26,630

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2022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	
	2022年	2021年
利息收入		
存放於中央銀行款項	52,529	57,051
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構款項	58,261	62,571
客戶貸款	2,698,036	2,330,713
信貸類金融資產	113,194	136,628
金融投資	918,910	862,579
小計	3,840,930	3,449,542
其中：已減值金融資產產生的利息收入	27,225	6,664
利息支出		
向中央銀行借款	(43,979)	(20,974)
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入	(70,042)	(79,535)
客戶存款	(1,647,584)	(1,511,906)
已發行債券	(286,435)	(332,613)
其他	(2,152)	(1,574)
小計	(2,050,192)	(1,946,602)
利息淨收入	1,790,738	1,502,940

中期簡明財務資料附註

截至2022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	
	2022年	2021年
手續費及佣金收入		
理財業務手續費收入	94,183	3,565
投資銀行手續費收入	2,126	—
代理業務手續費收入	1,921	853
結算業務手續費收入	1,206	1,216
銀行卡業務手續費收入	950	1,018
擔保及承諾業務手續費收入	832	2,850
其它手續費收入	83	29
合計	101,301	9,531
手續費及佣金支出	(8,924)	(4,473)
手續費及佣金淨收入	92,377	5,058

6 交易活動淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
債券－未實現損益	60,708	(31,584)
債券－已實現損益	248,738	75,980
匯兌損益	39,084	(7,649)
合計	348,530	36,747

中期簡明財務資料附註

截至2022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	
	2022年	2021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	1,066	5,583
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產未實現損益	61,023	(9,040)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產已實現損益	55,430	122,001
合計	117,519	118,544

8 其他營業收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
非流動資產處置收益	153	325
獎勵和補貼資金	2,436	1,502
違約金收入	188	737
租賃收入	5,465	2,244
其他雜項收入 ⁽¹⁾	1,294	2,259
合計	9,536	7,067

(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2022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	
	2022年	2021年
人工成本(包括董事及監事薪酬(含津貼)) ⁽¹⁾	417,224	371,852
業務及行政支出	121,566	99,878
折舊和攤銷	84,455	78,375
稅金及附加	27,964	21,504
專業服務費	11,603	7,986
公益性捐贈支出	4,620	4,695
其他	5,728	4,860
合計	673,160	589,150

(1) 人工成本

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
工資及獎金	319,033	290,416
設定提存計劃 ^(a)	42,642	35,663
職工福利費	20,430	17,911
住房公積金	16,029	13,116
其他社會保險費	10,379	6,288
工會經費和職工教育經費	8,711	8,458
合計	417,224	371,852

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

(1) 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	
	2022年	2021年
退休福利計劃支出	21,028	16,239
企業年金計劃支出	21,614	19,424
合計	42,642	35,663

期／年末應付未付金額如下：

財務狀況表債務	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
退休福利計劃支出	1,348	2,307
企業年金計劃支出	156	156
合計	1,504	2,463

中期簡明財務資料附註

截至2022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	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失(附註15(b))	608,090	324,722
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))	(9,769)	11,748
信貸類金融資產預期信用損失(附註16)	220,562	(129)
以攤餘成本計量的金融資產預期信用損失(附註19)	28,876	6,598
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)	9,577	21,319
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)	(269)	(81)
擔保承諾預期信用損失	1,844	(2,879)
其他資產減值損失(附註23(3))	450	959
合計	859,361	362,257

11 所得稅

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
本期稅項	283,075	148,355
遞延稅項(附註22)	(97,374)	9,001
合計	185,701	157,356

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2021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	
	2022年	2021年
稅前利潤	829,324	721,120
按25%稅率計算的稅額	207,331	180,280
免稅收入產生的稅務影響 ^(a)	(25,047)	(19,414)
不可抵稅支出的稅務影響 ^(b)	5,351	2,039
匯算清繳	(1,934)	(5,549)
所得稅支出	185,701	157,356

(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2022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	
	2022年	2021年
屬於本銀行股東的利潤	643,623	563,764
減：屬於本銀行其他權益持有者的淨利潤	(95,100)	(95,100)
屬於本銀行普通股股東的淨利潤	548,523	468,664
普通股加權平均數(千股) ⁽ⁱ⁾	2,717,752	2,717,752
每股基本盈利(人民幣元) ⁽ⁱ⁾	0.20	0.17

(i) 因本銀行2021年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，根據國際財務報告準則要求，對普通股加權平均數和每股基本盈利比較數據進行了重述。

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30.1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2022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2021年6月30日止六個月期間：人民幣95,100千元)。

關於股本的變化，參見附註29。

13 現金及存放中央銀行款項

	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
現金	89,194	91,930
存放中央銀行法定準備金存款 ^(a)	5,971,446	5,862,248
存放中央銀行超額準備金存款	5,679,237	4,167,263
存放中央銀行財政性存款	80,051	326,461
應收利息	2,894	3,389
合計	11,822,822	10,451,291

(a) 法定存款準備金是本銀行按規定繳存中國人民銀行的一般性存款準備金和外匯風險準備金，不能用於本銀行日常經營活動。

中期簡明財務資料附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13 現金及存放中央銀行款項 (續)

於2022年6月30日及2021年12月31日，本銀行法定存款準備金率為：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
人民幣存款法定準備金比率	5.50%	6.00%

存入中央銀行除法定準備金存款以外的款項主要用於資金清算。

14 買入返售、存放和拆放於同業及其他金融機構的款項

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
買入返售債券	3,488,089	6,477,545
拆放同業	12,131	12,131
存放於同業及其他金融機構的款項	1,053,128	973,446
預期信用損失準備	(12,464)	(12,733)
應收利息	1,952	1,623
合計	4,542,836	7,452,012

15 客戶貸款

(a) 客戶貸款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款		
公司貸款	67,885,722	60,873,007
個人貸款	11,392,848	10,167,490
應收利息	236,072	220,550
以攤餘成本計量的貸款總額	79,514,642	71,261,047
減：以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(2,901,862)	(2,637,098)
以攤餘成本計量的貸款淨額	76,612,780	68,623,949
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	1,244,626	3,612,243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款淨額	1,244,626	3,612,243
客戶貸款淨額	77,857,406	72,236,192

中期簡明財務資料附註

截至2022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	
2022年1月1日	1,155,111	517,008	634,043	2,306,162
新增源生的金融資產	291,854	-	-	291,854
重新計量	67,540	100,725	271,390	439,655
還款	(160,282)	(17,141)	(54,682)	(232,105)
本期核銷	-	-	(354,879)	(354,879)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(13,062)	13,062	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(658)	-	658	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(145,681)	145,681	-
折現因素的釋放	-	-	5,220	5,220
匯率的影響	35	-	-	35
2022年6月30日	1,340,538	467,973	647,431	2,455,942

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	
2022年1月1日	195,343	28,514	107,079	330,936
新增源生的金融資產	97,663	-	-	97,663
重新計量	18,127	24,924	67,508	110,559
還款	(83,692)	(5,372)	(10,472)	(99,536)
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,910)	1,910	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(1,583)	-	1,583	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(18,808)	18,808	-
從第3階段轉移至第2階段	-	591	(591)	-
從第2階段轉移至第1階段	2,412	(2,412)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	338	-	(338)	-
收回原轉銷貸款轉入	-	-	866	866
折現因素的釋放	-	-	5,432	5,432
2022年6月30日	226,698	29,347	189,875	445,920

中期簡明財務資料附註

截至2022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	
2021年1月1日	1,045,114	109,368	702,804	1,857,286
新增源生的金融資產	573,730	–	–	573,730
重新計量	(118,186)	410,441	374,985	667,240
還款	(298,422)	(15,872)	(36,913)	(351,207)
本年核銷及轉讓	–	–	(448,497)	(448,497)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(35,207)	35,207	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(14,659)	–	14,659	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(19,395)	19,395	–
從第2階段轉移至第1階段	2,741	(2,741)	–	–
收回原轉銷貸款轉入	–	–	11,272	11,272
折現因素的釋放	–	–	(3,662)	(3,662)
2021年12月31日	1,155,111	517,008	634,043	2,306,162

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
新增源生的金融資產	166,853	–	–	166,853
重新計量	8,171	22,223	41,096	71,490
還款	(75,664)	(14,145)	(9,166)	(98,975)
本年核銷	–	–	(8,178)	(8,178)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,222)	1,222	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(1,256)	–	1,256	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(17,216)	17,216	–
從第3階段轉移至第2階段	–	1,026	(1,026)	–
從第2階段轉移至第1階段	1,201	(1,201)	–	–
從第3階段轉移至第1階段	746	–	(746)	–
收回原轉銷貸款轉入	–	–	15,194	15,194
折現因素的釋放	–	–	3,433	3,433
2021年12月31日	195,343	28,514	107,079	330,936

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

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	
2022年1月1日	54,713	87,200	–	141,913
本期新增	12,268	–	–	12,268
重新計量	65	10,833	24,043	34,941
還款	(51,143)	(5,835)	–	(56,978)
本期轉移				
從第2階段轉移至第3階段	–	(15,971)	15,971	–
2022年6月30日	15,903	76,227	40,014	132,144

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
本年新增	61,613	–	–	61,613
重新計量	–	80,300	–	80,300
還款	(72,222)	–	–	(72,222)
本年轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(6,900)	6,900	–	–
2021年12月31日	54,713	87,200	–	141,913

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
2022年1月1日	58,141,105	1,832,832	899,070	60,873,007
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(328,326)	328,326	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(25,508)	-	25,508	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(531,952)	531,952	-
於本期終止確認的金融資產	(7,538,203)	(84,112)	(82,717)	(7,705,032)
新增源生的金融資產	15,229,397	-	-	15,229,397
本期核銷	-	-	(514,000)	(514,000)
匯率影響	2,350	-	-	2,350
2022年6月30日	65,480,815	1,545,094	859,813	67,885,722
個人貸款	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2022年1月1日	9,908,845	99,016	159,629	10,167,490
本期轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(80,684)	80,684	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(61,751)	-	61,751	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(59,640)	59,640	-
從第3階段轉移至第2階段	-	980	(980)	-
從第2階段轉移至第1階段	14,044	(14,044)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	582	-	(582)	-
於本期終止確認的金融資產	(3,467,936)	(16,494)	(15,889)	(3,500,319)
新增源生的金融資產	4,725,677	-	-	4,725,677
2022年6月30日	11,038,777	90,502	263,569	11,392,848

中期簡明財務資料附註

截至2022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
2021年1月1日	45,176,538	390,212	1,283,350	46,850,100
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(1,581,302)	1,581,302	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(601,592)	–	601,592	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(73,698)	73,698	–
從第2階段轉移至第1階段	9,950	(9,950)	–	–
於本年終止確認的金融資產	(15,659,021)	(55,034)	(67,196)	(15,781,251)
新增源生的金融資產	30,796,532	–	–	30,796,532
本年核銷及轉讓	–	–	(992,374)	(992,374)
2021年12月31日	58,141,105	1,832,832	899,070	60,873,007
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
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(74,263)	74,263	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(57,501)	–	57,501	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(55,187)	55,187	–
從第3階段轉移至第2階段	–	1,678	(1,678)	–
從第2階段轉移至第1階段	7,275	(7,275)	–	–
從第3階段轉移至第1階段	1,255	–	(1,255)	–
於本年終止確認的金融資產	(4,441,148)	(47,764)	(16,164)	(4,505,076)
新增源生的金融資產	6,956,315	–	–	6,956,315
本年核銷	–	–	(8,178)	(8,178)
2021年12月31日	9,908,845	99,016	159,629	10,167,490

中期簡明財務資料附註

截至2022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
2022年1月1日	3,239,214	373,029	-	3,612,243
新增源生或購入的金融資產	678,296	-	-	678,296
本期收回	(3,038,214)	(7,699)	-	(3,045,913)
本期轉移				
從第1階段轉移至第2階段	-	(65,330)	65,330	-
2022年6月30日	879,296	300,000	65,330	1,244,626

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	3,612,243	-	-	3,612,243
本年收回	(4,778,348)	-	-	(4,778,348)
本年轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(373,029)	373,029	-	-
2021年12月31日	3,239,214	373,029	-	3,612,243

(d) 客戶貸款按階段列示如下

2022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	77,398,888	1,935,596	1,188,712	80,523,196
— 公司貸款	66,360,111	1,845,094	925,143	69,130,348
— 個人貸款	11,038,777	90,502	263,569	11,392,848
應收利息	168,392	31,236	36,444	236,072
減：預期信用損失準備	(1,567,236)	(497,320)	(837,306)	(2,901,862)
客戶貸款淨額	76,000,044	1,469,512	387,850	77,857,406

2021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	71,289,164	2,304,877	1,058,699	74,652,740
— 公司貸款	61,380,319	2,205,861	899,070	64,485,250
— 個人貸款	9,908,845	99,016	159,629	10,167,490
應收利息	158,530	4,748	57,272	220,550
減：預期信用損失準備	(1,350,454)	(545,522)	(741,122)	(2,637,098)
客戶貸款淨額	70,097,240	1,764,103	374,849	72,236,192

中期簡明財務資料附註

截至2022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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃 ⁽¹⁾	3,157,850	3,219,100
應收利息	125,237	109,284
總額	3,283,087	3,328,384
減：預期信用損失準備	(457,927)	(237,365)
合計	2,825,160	3,091,019

(1) 信託計劃

按擔保方式分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
保證	2,088,350	2,088,350
質押	883,000	925,750
信用	186,500	205,000
合計	3,157,850	3,219,100

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

(1) 信託計劃(續)

信貸類金融資產預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2022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 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	合計
2022年1月1日	43,326	194,039	–	237,365
重新計量	7,390	–	214,186	221,576
還款	(1,014)	–	–	(1,014)
本期轉移				
從第2階段轉移至第3階段	–	(194,039)	194,039	–
2022年6月30日	49,702	–	408,225	457,927

	截至2021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	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	合計
2021年1月1日	53,300	193,349	–	246,649
重新計量	18	690	–	708
還款	(9,992)	–	–	(9,992)
2021年12月31日	43,326	194,039	–	237,365

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

(1) 信託計劃(續)

信貸類金融資產賬面總額(不含應收利息)變動概述如下：

賬面總額	截至2022年6月30日止六個月期間			合計
	金融投資－信貸類金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	
2022年1月1日	2,580,750	638,350	–	3,219,100
本期收回	(61,250)	–	–	(61,250)
本期轉移				
從第2階段轉移至第3階段	–	(638,350)	638,350	–
2022年6月30日	2,519,500	–	638,350	3,157,850

賬面總額	截至2021年12月31日止年度			合計
	金融投資－信貸類金融資產			
	第1階段	第2階段	第3階段	
2021年1月1日	3,258,250	638,350	–	3,896,600
本年收回	(677,500)	–	–	(677,500)
2021年12月31日	2,580,750	638,350	–	3,219,100

中期簡明財務資料附註

截至2022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

	2022年 6月30日	2021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	5,472,663	5,811,882
— 非上市	6,973,192	4,099,451
合計	12,445,855	9,911,333

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：

	2022年 6月30日	2021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）		
— 基金投資	4,615,395	1,560,411
— 企業債	1,515,149	1,725,633
— 商業銀行債	692,782	664,358
— 信託計劃	94,100	91,917
— 以公允價值計量的股權投資	55,766	57,132
合計	6,973,192	4,099,451

本銀行未上市企業債均在中國大陸銀行間市場交易。

於2022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（2021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：

	2022年 6月30日	2021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	7,081,912	7,629,432
— 基金公司	4,615,395	1,560,411
— 商業銀行	692,782	664,358
— 以公允價值計量的股權投資	55,766	57,132
合計	12,445,855	9,911,333

中期簡明財務資料附註

截至2022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

	2022年 6月30日	2021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	6,314,908	6,242,629
— 非上市	10,084,997	6,331,339
小計	16,399,905	12,573,968
應收利息	347,453	260,947
合計	16,747,358	12,834,915

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：

	2022年 6月30日	2021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)		
— 商業銀行債	4,275,140	1,748,485
— 企業債	2,001,136	2,694,694
— 國債	1,950,873	1,496,164
— 政策銀行債	1,677,587	391,996
— 地方政府債	180,261	—
合計	10,084,997	6,331,339

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：

	2022年 6月30日	2021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	8,316,044	8,937,323
— 商業銀行	4,275,140	1,748,485
— 政府	2,131,134	1,496,164
— 政策性銀行	1,677,587	391,996
合計	16,399,905	12,573,968

中期簡明財務資料附註

截至2022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	
2022年1月1日	231,996	11,748	-	243,744
新增源生或購入的金融資產	38,149	-	-	38,149
重新計量	15,739	1,966	-	17,705
還款	(46,277)	-	-	(46,277)
2022年6月30日	239,607	13,714	-	253,321

	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	104,882	-	-	104,882
重新計量	2,920	10,942	-	13,862
還款	(2,335)	-	-	(2,335)
本年轉移				
從第1階段轉移至第2階段	(806)	806	-	-
2021年12月31日	231,996	11,748	-	243,744

中期簡明財務資料附註

截至2022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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投資 – 攤餘成本		
– 香港上市	33,557	31,878
– 香港以外上市	1,506,544	1,168,261
– 非上市	14,360,283	15,434,848
小計	15,900,384	16,634,987
應收利息	431,738	364,088
減：預期信用減值準備	(665,982)	(628,926)
合計	15,666,140	16,370,149

其中以攤餘成本計量的非上市金融投資列示如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投資 – 攤餘成本(非上市)		
– 企業債	5,432,468	6,139,899
– 政策銀行債	5,069,136	4,256,022
– 國債	1,671,017	2,592,465
– 地方政府債	947,662	960,462
– 集合信託計劃	840,000	1,086,000
– 產業基金優先級	400,000	400,000
合計	14,360,283	15,434,848

金融投資 – 攤餘成本按發行人分析如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
金融投資 – 攤餘成本		
– 企業	6,972,569	7,340,038
– 政策性銀行	5,069,136	4,256,022
– 政府	2,618,679	3,552,927
– 信託公司	840,000	1,086,000
– 基金公司	400,000	400,000
合計	15,900,384	16,634,987

中期簡明財務資料附註

截至2022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2022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		
2022年1月1日	129,189	287,466	212,271	628,926
新增源生或購入的金融資產	19,381	–	–	19,381
重新計量	21,207	11,552	2,309	35,068
還款	(19,925)	(5,648)	–	(25,573)
折現因素的影響	–	–	8,139	8,139
匯率影響	41	–	–	41
2022年6月30日	149,893	293,370	222,719	665,982

	截至2021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		
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	17,786	–	–	17,786
重新計量	7,257	182,792	6,712	196,761
還款	(63,416)	(9,965)	–	(73,381)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(8,221)	8,221	–	–
折現因素的影響	–	–	12,818	12,818
2021年12月31日	129,189	287,466	212,271	628,926

中期簡明財務資料附註

截至2022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2022年6月30日止六個月期間			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
2022年1月1日	15,467,761	917,226	250,000	16,634,987
新增源生或購入的金融資產	1,704,355	-	-	1,704,355
本期收回	(2,421,392)	(19,245)	-	(2,440,637)
匯率影響	1,679	-	-	1,679
2022年6月30日	14,752,403	897,981	250,000	15,900,384

賬面總額	截至2021年12月31日止年度			合計
	第1階段	第2階段	第3階段	
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	4,244,312	-	-	4,244,312
本年收回	(3,467,383)	(32,774)	-	(3,500,157)
本年轉移：				
從第1階段轉移至第2階段	(600,000)	600,000	-	-
2021年12月31日	15,467,761	917,226	250,000	16,634,987

20 對聯營企業投資

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
年初餘額	48,924	45,175
應享稅後利潤	3,145	3,749
年末餘額	52,069	48,924

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2022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
2022年6月30日 瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,213,473	1,040,258	21,071	10,483	30%
2021年12月31日 瀘縣元通村鎮銀行	中國	1,294,355	1,131,546	37,855	12,495	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						
2022年1月1日	780,062	10,438	186,603	55,808	101,312	1,134,223
增加	-	-	3,337	3,904	31,285	38,526
處置	-	-	(185)	(12)	-	(197)
轉出至長期待攤費用	-	-	-	-	(17,029)	(17,029)
2022年6月30日	780,062	10,438	189,755	59,700	115,568	1,155,523
累計折舊						
2022年1月1日	(136,041)	(5,758)	(117,516)	(24,826)	-	(284,141)
本期折舊	(17,886)	(728)	(14,626)	(4,414)	-	(37,654)
處置	-	-	27	-	-	27
2022年6月30日	(153,927)	(6,486)	(132,115)	(29,240)	-	(321,768)
賬面淨值						
2022年6月30日	626,135	3,952	57,640	30,460	115,568	833,755

中期簡明財務資料附註

截至2022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						
2021年1月1日	654,937	10,438	142,686	42,909	175,795	1,026,765
增加	16,698	-	44,217	14,569	72,283	147,767
轉入/(轉出)	108,427	-	1,175	-	(109,602)	-
處置	-	-	(1,475)	(1,670)	-	(3,145)
轉出至長期待攤費用	-	-	-	-	(37,164)	(37,164)
2021年12月31日	780,062	10,438	186,603	55,808	101,312	1,134,223
累計折舊						
2021年1月1日	(105,064)	(4,150)	(94,829)	(17,828)	-	(221,871)
本年折舊	(30,977)	(1,608)	(23,145)	(7,242)	-	(62,972)
處置	-	-	458	244	-	702
2021年12月31日	(136,041)	(5,758)	(117,516)	(24,826)	-	(284,141)
賬面淨值						
2021年12月31日	644,021	4,680	69,087	30,982	101,312	850,082

截至2022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28,142千元(2021年12月31日：人民幣29,040千元)。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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
在建軟件工程	58,049	46,341
在建營業用房及裝修工程	39,136	39,446
其他	18,383	15,525
合計	115,568	101,312

中期簡明財務資料附註

截至2022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2022年6月30日以及2021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(2021年：25%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期初／年初餘額	777,630	628,037
所得稅費用(附註11)	97,374	187,610
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	(15,516)	8,508
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	49	(46,525)
期末／年末餘額	859,537	777,630

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2022年6月30日		2021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	3,250,944	812,737	2,807,553	701,887
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	-	-	39,679	9,920
應付職工薪酬	398,669	99,666	333,067	83,267
小計	3,649,613	912,403	3,180,299	795,074
遞延所得稅負債				
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 當期損益－公允價值變動收益	(189,079)	(47,270)	(69,775)	(17,444)
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	(22,385)	(5,596)	-	-
小計	(211,464)	(52,866)	(69,775)	(17,444)
遞延所得稅資產淨額	3,438,149	859,537	3,110,524	777,630

中期簡明財務資料附註

截至2022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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
預付利息	155,733	34,619
預付賬款	108,120	33,052
抵債資產 ⁽²⁾	268,491	41,940
減：抵債資產減值準備 ⁽³⁾	(15,258)	(15,310)
其他應收款	144,631	120,297
使用權資產 ⁽¹⁾	82,572	87,913
應收未收利息	68,917	28,801
長期待攤費用	60,809	69,269
無形資產 ⁽⁴⁾	9,718	14,450
投資性房地產 ⁽⁵⁾	874	947
清算資金往來 ⁽⁶⁾	-	70,597
其他	-	6
合計	884,607	486,581

(1) 使用權資產

	房屋及建築物	辦公設備	合計
原值			
2022年1月1日	126,903	110	127,013
本期新增	9,103	-	9,103
本期減少	(2,031)	-	(2,031)
2022年6月30日	133,975	110	134,085
累計折舊			
2022年1月1日	(39,045)	(55)	(39,100)
本期計提	(14,433)	(11)	(14,444)
本期減少	2,031	-	2,031
2022年6月30日	(51,447)	(66)	(51,513)
賬面淨值			
2022年6月30日	82,528	44	82,572

中期簡明財務資料附註

截至2022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			
2021年1月1日	79,175	110	79,285
本年新增	54,401	-	54,401
本年減少	(6,673)	-	(6,673)
2021年12月31日	126,903	110	127,013
累計折舊			
2021年1月1日	(24,163)	(33)	(24,196)
本年計提	(21,555)	(22)	(21,577)
本年減少	6,673	-	6,673
2021年12月31日	(39,045)	(55)	(39,100)
賬面淨值			
2021年12月31日	87,858	55	87,913

(2) 抵債資產

	房屋及建築物
2022年1月1日	41,940
新增	227,390
處置	(839)
2022年6月30日	268,491
2021年1月1日	48,300
新增	27,000
處置	(33,360)
2021年12月31日	41,940

中期簡明財務資料附註

截至2022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
2022年1月1日	15,310
計提	450
轉出	(502)
2022年6月30日	15,258
2021年1月1日	15,855
計提	5,792
轉出	(6,337)
2021年12月31日	15,310

(4) 無形資產

	軟件
成本	
2022年1月1日	45,325
本期增加	-
本期轉入	-
本期處置	-
2022年6月30日	45,325
累計攤銷	
2022年1月1日	(30,875)
本期攤銷	(4,732)
本期轉入	-
本期處置	-
2022年6月30日	(35,607)
賬面淨值	9,718

中期簡明財務資料附註

截至2022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) 無形資產 (續)

	軟件
成本	
2021年1月1日	32,300
本年增加	13,025
本年轉入	-
本年處置	-
2021年12月31日	45,325
累計攤銷	
2021年1月1日	(17,373)
本年攤銷	(13,502)
本年轉入	-
本年處置	-
2021年12月31日	(30,875)
賬面淨值	14,450

中期簡明財務資料附註

截至2022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)

(5) 投資性房地產

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
原值		
期初／年初餘額	11,453	11,453
增加	-	-
處置	-	-
期末／年末餘額	11,453	11,453
累計折舊		
期初／年初餘額	(10,506)	(10,361)
計提	(73)	(145)
處置	-	-
期末／年末餘額	(10,579)	(10,506)
賬面淨值		
期末／年末餘額	874	947

投資性房地產的賬面價值按剩餘租賃期限分析如下：

	2022年 6月30日	2021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	778	851
	96	96
合計	874	947

(6) 清算資金往來主要包括大額支付系統往來資金和銀聯待清算資金。

中期簡明財務資料附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 同業及其他金融機構存放和拆入

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
同業存放	538,471	610,878
賣出回購證券	485,000	1,300,000
同業和其他金融機構拆入	3,350,000	3,315,000
應付利息	10,014	28,263
合計	4,383,485	5,254,141

25 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交易類債券賣空頭寸	1,300,229	-

26 客戶存款

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司活期存款	39,425,738	33,352,878
其中：		
保證金存款	1,279,647	1,383,031
公司定期存款	7,607,812	8,092,482
個人活期存款	12,590,145	10,616,234
個人定期存款	44,913,159	41,164,827
應付利息	1,825,218	1,542,100
合計	106,362,072	94,768,521

中期簡明財務資料附註

截至2022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 發行債券

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
同業存單	11,540,329	15,532,576
固定利率二級資本債－2027年 ^(a)	–	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	2,000,000
應計利息	58,693	109,382
合計	15,099,022	20,141,958

(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。本銀行已於2022年2月14日行駛贖回權，按面值全部贖回本期債券。

(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2022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（2021年12月31日：無）。

中期簡明財務資料附註

截至2022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 其他負債

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
應付員工薪酬	398,669	347,067
應付股利	119,797	119,906
清算資金往來 ⁽¹⁾	116,777	—
租賃負債	79,193	86,430
預計負債	13,270	960
遞延收益	7,570	9,299
預收保證金	6,247	8,831
預收賬款	18	13
其他	82,051	113,180
合計	823,592	685,686

(1) 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。

29 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：

	2022年 6月30日	2021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)	2,717,752	2,717,752

股本的變動如下：

股本(千股)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
期初／年初餘額	2,717,752	2,264,793
股東增資	—	452,959
期末／年末餘額	2,717,752	2,717,752

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。

中期簡明財務資料附註

截至2022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 股本與資本公積(續)

於2021年12月31日及2022年6月30日，本銀行的資本公積明細如下：

	2021年 12月31日	本期新增	2022年 6月30日
股本溢價	1,786,355	-	1,786,355

	2020年 12月31日	本期減少	2021年 12月31日
股本溢價	2,239,314	(452,959)	1,786,355

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日經銀保監會批覆。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，並於2021年10月11日完成本行註冊資本由人民幣2,264,793千元變更為人民幣2,717,752千元。

30 其他權益工具

30.1 永續債

30.1.1 於2021年12月31日及2022年6月30日發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始 利率	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	

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%。

30 其他權益工具 (續)

30.1 永續債 (續)

30.1.2 主要條款

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2022年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 其他儲備

	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
2022年1月1日金額	530,764	1,539,567	(29,760)	289,244	2,329,815
其他綜合收益	-	-	46,548	(142)	46,406
提取儲備	-	197,738	-	-	197,738
2022年6月30日金額	530,764	1,737,305	16,788	289,102	2,573,959
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	-	-	(25,524)	139,575	114,051
提取儲備	73,426	391,514	-	-	464,940
2021年12月31日金額	530,764	1,539,567	(29,760)	289,244	2,329,815

(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%。

2022年3月29日本銀行董事會建議根據2021年末的風險資產餘額的1.5%補提一般風險準備197,738千元，該方案已於2022年5月25日經股東大會審議批准。於2022年6月30日，本銀行一般風險準備餘額為人民幣1,737,305千元(2021年12月31日：人民幣1,539,567千元)。

32 股利

經本銀行於2022年5月25日和2021年6月8日舉行的股東大會審議批准，2021年度和2020年度不派發現金股利。

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。

33 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2022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94,183千元(截至2021年6月30日止六個月期間：人民幣3,565千元)。本銀行截至2022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2021年6月30日止六個月期間：無)。

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公募貨幣基金的績效表現，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2022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13,856,561千元(2021年12月31日：人民幣10,041,150千元)。

中期簡明財務資料附註

截至2022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 結構化主體 (續)

(a) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(ii) 本銀行投資的未納入合併範圍內的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本銀行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2021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。

2022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	695,219	695,219
金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	4,709,495	4,709,495
合計	5,404,714	5,404,714

2021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	927,990	927,990
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	1,652,328	1,652,328
合計	2,580,318	2,580,318

截至2022年6月30日止六個月期間和2021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	
	2022年	2021年
利息收入	35,682	42,965
金融投資淨收益	31,119	98,084
手續費及佣金收入	94,183	3,565
合計	160,984	144,614

截至2022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2021年6月30日止六個月期間：無)。

33 結構化主體 (續)

(b) 納入合併範圍內的結構化主體

2022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	2,825,160	2,825,160
金融投資－攤餘成本	3,567,423	3,567,423
合計	6,392,583	6,392,583

2021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	3,091,019	3,091,019
金融投資－攤餘成本	3,788,622	3,788,622
合計	6,879,641	6,879,641

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	
	2022年	2021年
利息收入	285,769	344,633

34 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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
銀行承兌匯票	659,832	581,625
保函	23,433	23,443
信用證	—	200,000
合計	683,265	805,068

中期簡明財務資料附註

截至2022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 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

	2022年 6月30日	2021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	27,756	22,465
— 電子信息系統購置	109,120	121,190
	136,876	143,655
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	24,965	4,890
— 電子信息系統購置	47,870	49,875
	72,835	54,765
合計	209,711	198,420

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2022年6月30日，本銀行無尚未了結的索償(2021年12月31日：無)。

35 擔保物

(a) 作為擔保物的資產：

本銀行部分資產被用作同業間賣出回購及央行再貸款業務有關的質押的擔保物。所有該等協議均在協議生效起12個月內到期(2021年12月31日：同)，該等協議對應的擔保物賬面價值如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
債券	6,448,000	4,158,000

(b) 收到的擔保物：

本銀行在相關買入返售業務中接受債券、同業存單等作為質押物，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2022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3,488,089千元(2021年12月31日：人民幣6,477,545千元)。本銀行未將上述擔保物再出售或再作為擔保物。

中期簡明財務資料附註

截至2022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 其他綜合收益

	稅前金額	所得稅	稅後金額
截至2022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	62,064	(15,516)	46,548
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	(191)	49	(142)
本期其他綜合收益	61,873	(15,467)	46,406

	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

37 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：

	2022年 6月30日	2021年 6月30日
現金及存放於中央銀行的款項	5,768,431	2,940,940
存放和拆放於同業及金融機構的資產	1,053,093	1,226,522
合計	6,821,524	4,167,462

中期簡明財務資料附註

截至2022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 關聯方關係及其交易

38.1 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2022年6月30日和2021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	390,528	14.37
瀘州老窖股份有限公司	43,392	1.60
四川省佳樂企業集團有限公司	325,440	11.97
四川省瀘州市佳樂房地產有限責任公司	8,678	0.32
瀘州鑫福礦業集團有限公司	325,440	11.97
瀘州市財政局	193,854	7.13
瀘州產業發展投資有限公司	88,155	3.24
瀘州國有資產經營有限公司	173,568	6.39
四川瀘天化股份有限公司	13,017	0.48
瀘天化(集團)有限責任公司	241	0.01
瀘州市興瀘投資集團有限公司	48,659	1.79
瀘州興瀘居泰房地產有限公司	110,059	4.05
瀘州市基礎建設投資有限公司	18,007	0.66
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	13,495	0.50
合計	1,752,533	64.48

38 關聯方關係及其交易 (續)

38.2 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)：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
主要股東	268,980	369,470
其他法人關聯方	3,030,841	3,116,543
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	38,885	67,399
合計	3,338,706	3,553,412

(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	
	2022年	2021年
主要股東	10,784	15,101
其他法人關聯方	108,577	92,596
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	845	1,753
合計	120,206	109,450

(3) 關聯方存款餘額：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
主要股東	7,249,040	5,537,817
其他法人關聯方	1,578,118	1,284,775
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	336,498	468,267
合計	9,163,656	7,290,859

(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	
	2022年	2021年
主要股東	98,026	80,651
其他法人關聯方	14,257	6,882
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	6,770	11,197
合計	119,053	98,730

中期簡明財務資料附註

截至2022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 關聯方關係及其交易 (續)

38.2 關聯交易 (續)

(5) 關聯方其他應收款和預付賬款餘額：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
主要股東	70	70
其他法人關聯方	45,279	44,262
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	5	-
合計	45,354	44,332

(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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
主要股東	132,978	131,762
其他法人關聯方	81,504	91,743
合計	214,482	223,505

(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	
	2022年	2021年
主要股東	7,290	10,178
其他法人關聯方	1,244	6,829
合計	8,534	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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
主要股東	305,432	398,239
其他法人關聯方	424,297	423,210
合計	729,729	821,449

38 關聯方關係及其交易 (續)

38.2 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	
	2022年	2021年
主要股東	11,682	6,555
其他法人關聯方	16,682	15,330
合計	28,364	21,885

(10) 手續費佣金及收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
主要股東	4	3
其他法人關聯方	30	20
關鍵管理人員與其關係密切的家庭成員	2	3
合計	36	26

(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	
	2022年	2021年
酬金、薪金、津貼及福利	3,787	4,375
酌情獎金	1,354	1,432
養老金計劃供款	116	135
合計	5,257	5,942

中期簡明財務資料附註

截至2022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 關聯方關係及其交易 (續)

38.2 關聯交易 (續)

(12) 關聯方對本銀行貸款擔保餘額：

	2022年6月30日		
	公司貸款	個人貸款	合計
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	2,920,670	7,600	2,928,270
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	54,618	-	54,618
瀘州市金通融資擔保有限公司	73,500	43,590	117,090
四川宏鑫融資擔保有限公司	160,870	62,500	223,370
瀘州發展融資擔保有限公司	692,360	33,700	726,060
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	112,250	-	112,250
合計	4,014,268	147,390	4,161,658

	2021年12月31日		
	公司貸款	個人貸款	合計
瀘州市興瀘融資擔保集團有限公司	2,801,069	7,620	2,808,689
瀘州市興瀘農業融資擔保有限公司	70,600	-	70,600
瀘州市金通融資擔保有限公司	92,500	43,640	136,140
四川宏鑫融資擔保有限公司	213,980	73,400	287,380
瀘州發展融資擔保有限公司	523,555	36,200	559,755
瀘縣農業和中小企業融資擔保有限公司	102,880	2,800	105,680
合計	3,804,584	163,660	3,968,244

截至2022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2021年6月30日止六個月期間：同)。

38 關聯方關係及其交易 (續)

38.2 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，租期自2022年1月1日至2022年12月31日為期一年。2022年上半年租金為人民幣1,163,894元。

本銀行關聯方瀘州市興瀘資產管理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2021年5月2日至2026年5月1日為期五年。2022年上半年租金為人民幣102,480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。2022年上半年租金為人民幣444,198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。2022年上半年租金為人民幣42,476元。

本銀行關聯方瀘州興瀘居泰房地產開發有限公司將其位於四川省瀘州市的一處物業出租於本銀行，租期自2014年9月1日至2022年8月31日為期八年。2022年上半年租金為人民幣190,386元。

(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。

(15) 其他事項

上述與關聯方的交易利率範圍列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2022年	2021年
客戶貸款	4.00%-7.50%	3.43%-9.00%
客戶存款	0.35%-4.05%	0.35%-5.23%
金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	5.50%-7.50%	8.80%-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%-6.90%	5.85%-7.00%

中期簡明財務資料附註

截至2022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 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2022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 分部分析 (續)

	截至2022年6月30日止六個月				
	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)	1,934,901	(773,407)	629,244	-	1,790,738
分部內部淨利息收入／(支出)	(823,215)	1,085,639	(262,424)	-	-
淨利息收入	1,111,686	312,232	366,820	-	1,790,738
淨手續費及佣金收入	6,437	49,122	36,790	28	92,377
交易活動淨收益	-	-	348,530	-	348,530
投資類證券淨收益	-	-	117,519	-	117,519
其他營業收入	-	-	-	9,536	9,536
營業收入	1,118,123	361,354	869,659	9,564	2,358,700
營業費用	(376,273)	(59,495)	(235,187)	(2,205)	(673,160)
— 折舊和攤銷	43,085	(9,969)	(30,896)	(505)	(84,455)
— 其他	(333,188)	(49,526)	(204,291)	(1,700)	(588,705)
預期信用損失	(491,480)	(108,685)	(258,746)	(450)	(859,361)
對聯營企業的投資收益	-	-	-	3,145	3,145
稅前利潤	250,370	193,174	375,726	10,054	829,324
資本開支	106,984	24,755	76,718	1,254	209,711
分部資產	73,735,936	17,061,393	52,875,719	864,497	144,537,545
分部負債	(47,903,559)	(59,214,901)	(27,114,613)	(7,386)	(134,240,459)

中期簡明財務資料附註

截至2022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 分部分析 (續)

	截至2021年6月30日止六個月				
	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)	1,552,176	(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)

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。

40 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。

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委託貸款	2,087,116	2,141,982

41 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2022年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 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2022年6月30日及2021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：

	2022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	15,666,140	-	9,930,618	6,008,709	15,939,327
信貸類資產	2,948,391	-	-	3,170,364	3,170,364
金融負債					
發行債券	15,099,022	-	14,912,995	-	14,912,995

	2021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	16,370,149	-	9,835,059	6,861,015	16,696,074
信貸類資產	3,091,019	-	-	3,232,836	3,232,836
金融負債					
發行債券	20,141,958	-	20,133,692	-	20,133,692

41 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 — 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。

中期簡明財務資料附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 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

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：

2022年6月30日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款－票據貼現	-	1,244,627	-	1,244,627
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,615,395	7,774,694	55,766	12,445,855
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	-	16,747,358	-	16,747,358
合計	4,615,395	25,766,679	55,766	30,437,840
金融負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	-	1,300,229	-	1,300,229
2021年12月31日	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
客戶貸款－票據貼現	-	3,612,243	-	3,612,243
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	1,560,411	8,293,790	57,132	9,911,333
金融投資－以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	12,834,915	-	12,834,915
合計	1,560,411	24,740,948	57,132	26,358,491

41 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
2022年1月1日餘額	57,132
總收益和損失	
— 當期損益	(1,366)
2022年6月30日餘額	55,766
2022年6月30日持有的金融資產計入損益表的收益	2,674
	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1月1日餘額	6,135,255
總收益和損失	
— 當期損益	1,350
增加	2,230,527
處置及結算	(8,310,000)
2021年12月31日餘額	57,132
2021年12月31日持有的金融資產計入損益表的收益	73,246

中期簡明財務資料附註

截至2022年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 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)

對於2022年6月30日時點以及2021年12月31日時點對第三層次估值產生重大影響的不可觀察輸入值，披露如下：

2022年6月30日	公允價值	估值技術	不可觀察 輸入值	折現率 範圍／淨值
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				
		最近交易		
－股權投資(i)	996	價格法	不適用	不適用
－股權投資	54,770	資產淨值法	資產淨值	1.3796

2021年12月31日	公允價值	估值技術	不可觀察 輸入值	折現率 範圍／淨值
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				
		最近交易		
－股權投資(i)	996	價格法	不適用	不適用
－股權投資	56,136	資產淨值法	資產淨值	1.3800

(i) 在2022年6月30日，使用最近交易價格作為公允價值而未進行調整的未上市股權投資的金額為人民幣996千元（2021年12月31日：人民幣996千元）。

42 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	泸州银行股份有限公司
「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
「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	2022年8月24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2022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