

长城华西银行股份有限公司

2020 年半年度报告

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、董事及高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 2020年8月7日经本公司第六届董事会第二十五临时会议审议，一致通过了《长城华西银行股份有限公司2020年半年度报告》。

§ 2 公司简介

- 2.1 法定中文名称：长城华西银行股份有限公司
(简称：长城华西银行，下称“本公司”)
法定英文名称：GREAT WALL WEST CHINA BANK CO., LTD.
- 2.2 法定代表人：谭运财
- 2.3 董事会秘书：李兴平
联系电话：0838-6821177
- 2.4 注册地址：四川省德阳市蒙山街14号
邮政编码：618000
公司网址：<https://www.gwbank.com.cn>
电子邮箱：db@dyccb.com
- 2.5 其它有关资料
注册登记日期：1998年10月20日
统一社会信用代码：915106007118101492

§ 3 主要财务信息

3.1 报告期末主要财务数据

单位：人民币万元

项 目	2020年6月
总资产	11,090,883
股东权益	849,282
总负债	10,241,601
营业收入	120,624
营业支出	105,946
每股净资产（元）	3.69

3.2 报告期末资本数量及构成

单位：人民币万元

项 目	2020 年 6 月
核心一级资本	819,482
其中：实收资本	230,372
资本公积	221,502
盈余公积	56,656
一般风险准备	129,267
未分配利润	181,685
核心一级资本扣除项目	10,210
核心一级资本净额	809,272
其他一级资本	0
二级资本	90,751
其中：二级资本工具及其溢价	60,000
超额贷款损失准备可计入部分	30,751
资本净额	900,023

3.3 报告期末资本监管指标

单位：%

项目	标准值	2020年6月
核心一级资本充足率	≥7.5	10.39
一级资本充足率	≥8.5	10.39
资本充足率	≥10.5	11.56

§ 4 股份变动及股东情况

4.1 报告期末股本结构情况

单位：万股、%

股东类型	股东户数	股份数量	占总股本比例
国有法人股	10	138,953	60.32
其他法人股	82	82,439	35.79
自然人股	479	8,980	3.89
合计	571	230,372	100

4.2 前十名股东持股及股份质押情况

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例	股权质押
1	德阳市国有资产经营有限公司	48,279	20.96	-
2	中国长城资产管理股份有限公司	45,980	19.96	-
3	德阳发展控股集团有限公司	11,399	4.95	-
4	中国烟草总公司四川省公司	11,000	4.77	-
5	四川省绵阳市丰谷酒业有限责任公司	8,216	3.57	6,150
6	四川南欣房地产开发有限公司	7,160	3.11	
7	四川宏达（集团）有限公司	6,881	2.99	-
8	成都港恒建材有限公司	5,610	2.44	-
9	浙江蓝天实业集团有限公司	5,500	2.39	5,500
10	浙江华联置业有限公司	5,500	2.39	5,500
	合计	155,525	67.51	17,150

4.3 主要股东情况

4.3.1 持股5%以上股东情况

(1) 德阳市国有资产经营有限公司

德阳市国有资产经营有限公司，成立于1995年7月1日，住所为四川省德阳市泰山南路二段733号15层，注册资本为10000万元，德阳市国有资产经营有限公司经营范围包括：资产置换、转让与销售，债务重组、资产重组及并购，基金投资与管理；股权投资，投资、财务及法律咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：孙刚，社会统一信用代码：915106002051194518。

德阳市国有资产经营有限公司控股股东及实际控制人为中国长城资产管理

股份有限公司，一致行动人为中国长城资产管理股份有限公司，最终受益人为中国长城资产管理股份有限公司。该公司未质押所持本公司股份。

(2) 中国长城资产管理股份有限公司

中国长城资产管理股份有限公司，成立于1999年11月2日，住所为北京市西城区月坛北街2号，注册资本为5123360.9796万元。中国长城资产管理股份有限公司经营范围包括：收购、受托经营金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；发行金融债券、同业拆借和向其它金融机构进行商业融资；破产管理；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；经批准的资产证券化业务、金融机构托管和关闭清算业务；非金融机构不良资产业务；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动）。法定代表人：沈晓明，社会统一信用代码：91110000710925489M。

中国长城资产管理股份有限公司控股股东、实际控制人为中华人民共和国财政部，一致行动人为德阳市国有资产经营有限公司，最终受益人为中国长城资产管理股份有限公司，主要关联方为长城华西银行股份有限公司、长城国瑞证券有限公司、长生人寿保险有限公司、长城国兴金融租赁有限公司、长城新盛信托有限公司等。该公司向本公司提名董事。该公司未质押所持本公司股份。

4.3.2 其他主要股东情况

(1) 德阳发展控股集团有限公司

德阳发展控股集团有限公司，成立于1998年6月28日，住所为四川省德阳市泰山路以西、松花江北路南侧旌南大厦，注册资本为500000万元。德阳市发展控股集团有限公司经营范围包括：对交通运输（含路桥、轨道交通、港口、航空、公交等）、市政、水利等城乡基础设施及房屋建筑和科、教、文、卫等社会公共产品进行投资、融资、建设、管理；对所出资企业国有资本、城乡建设有关资产及城市无形资产进行运营管理；对土地进行开发整理，对房地产进行开发和租赁；对市政府委托的其他项目进行投资和经营管理；从事法律允许的其他投资和经营活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可从事经营活动）。法定代表人：张星明，社会统一信用代码：91510600717543870B。

德阳市发展控股集团有限公司控股股东为德阳市国有资产监督管理委员会，实际控制人为德阳市人民政府，最终受益人为德阳市发展控股集团有限公司，主要关联方为德阳市杰阳房地产开发有限公司、德阳市自来水公司、德阳中欧现代物流港建设发展有限公司等。该公司向本公司提名董事。该公司未质押所持本公司股份。

(2) 中国烟草总公司四川省公司

中国烟草总公司四川省公司，成立于1985年3月4日，住所为成都市高新区世纪城路936号1栋1单元，注册资本为6240万元。中国烟草总公司四川省公司经营范围包括：卷烟经营，烟叶生产、经营；资产经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：李恩华，社会统一信用代码：91510000201848526L。

中国烟草总公司四川省公司控股股东及实际控制人为中国烟草总公司，最终受益人为中国烟草总公司四川省公司，主要关联方为四川省烟草公司南充市公

司、中国烟草四川进出口有限责任公司等。该公司向本公司提名董事。该公司未质押所持本公司股份。

(3) 四川宏达（集团）有限公司

四川宏达（集团）有限公司，成立于1998年10月13日，住所为什邡市师古镇成林村，注册资本为125000万元。四川宏达（集团）有限公司经营范围包括：化工机械制造及设备检测、安装（特种设备除外）；化工产品及原料（危险化学品除外）销售及进出口业务；五金交电的销售；有色金属（黑色金属除外）销售；一类机动车维修（小型客车（含轿车）维修、大中型客车维修、货车（含工程车辆）维修、危险货物运输车辆维修）（仅限四川宏达（集团）有限公司什化汽修厂经营，凭有效许可证开展经营活动）；对旅游业、房地产业、采矿业、化工行业、贸易业、餐饮娱乐业、仓储业投资（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；房地产开发及物业管理（凭资质证经营）；旅游产品开发；计算机软件开发；废旧物资回收及销售（废旧金属除外）；煤炭销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：李卓，社会统一信用代码：91510682205367869Y。

四川宏达（集团）有限公司控股股东及实际控制人为刘沧龙，最终受益人为刘沧龙，主要关联方为四川宏达实业有限公司、四川省蓥山数码科技文化发展有限公司、四川宏达世纪房地产有限公司等。该公司向本公司提名董事。该公司未质押所持本公司股份。

(4) 浙江蓝天实业集团有限公司

浙江蓝天实业集团有限公司，成立于2003年7月8日，住所为浙江省绍兴市柯桥区柯桥街道笛扬路富丽华大酒店28层，注册资本为20080万元，浙江蓝天实业集团有限公司经营范围包括：对商贸业、餐饮娱乐业、药品销售企业、房地产业、其他服务性企业的实业投资；食品经营；批发、零售：金属材料（除贵稀金属）、建筑材料、化工原料（以上除危险化学品、易制毒化学品外）、纺织原料、服装、化妆品、日用百货、五金家电、文体用品、家具、工艺品（除文物外）、珠宝玉器、金银饰品、无需前置审批的医疗器械、粮油、初级农产品；自营和代理货物进出口（法律、行政法规禁止的除外）；商务会务服务、展览展示服务、健身服务；自有房屋租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：沈冬云，社会统一信用代码：913306217519261977。

浙江蓝天实业集团有限公司控股股东及实际控制人为沈冬云，一致行动人为浙江华联置业有限公司，最终受益人为浙江蓝天实业集团有限公司，主要关联方为浙江华联置业有限公司、浙江华联医药连锁有限公司、浙江华仁医药有限公司等。该公司向本公司提名董事。该公司已质押所持本公司股份5500万股。

(5) 深圳市金地珠宝首饰有限公司

深圳市金地珠宝首饰有限公司，成立于2002年12月2日，住所为深圳市罗湖区翠竹街道田贝四路万山珠宝园B座南6楼，注册资本为9080万元，深圳市金地珠宝首饰有限公司经营范围包括：一般经营项目是：黄金、铂金、白银、钯金、翡翠、钻石、宝石及镶嵌饰品、金银摆件、金银器具、礼品、工艺品、化工产品（不含易燃、易爆及其它危险物品）的销售；投资兴办实业；货物及技术进出口业务（法律、行政法规禁止的项目除外）；市场营销策划、企业形象策划；物业管理；房地产经纪。（企业经营涉及前置性行政许可的，须取得前置性行政许可文件后方可经营），许可经营项目是：电信业务经营（仅限互联网信息服务业务）；增值电信业务（经营许可证编号：粤B2-20110311）。法人代表：胡元强，社会统

一信用代码：9144030074516507XB。

深圳市金地珠宝首饰有限公司控股股东为深圳市金地控股珠宝（集团）有限公司，实际控制人为胡元强，最终受益人为胡元强，主要关联方为深圳市金地珠宝首饰有限公司罗湖加工厂、南京金地珠宝首饰有限公司、深圳市前海金地网络科技有限公司等。该公司向本公司提名监事。该公司已质押所持本公司股份5500万股。

（6）四川荣信投资有限责任公司

四川荣信投资有限责任公司，成立于2006年7月25日，住所为四川什邡经济开发区（南区）蓥华山路，注册资本为1000万元，四川荣信投资有限责任公司经营范围包括：农业、林业、采矿业、食品饮料制造业、木材加工业、印刷业、石油加工、化学原料及化学制品制造业、医药制造业、建筑业、房地产开发、卫生、社会保障、社会福利业、广告业的投资；教育业投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：曾清荣，社会统一信用代码：91510682791804178G。

四川荣信投资有限责任公司控股股东及实际控制人为曾清荣，最终受益人为四川荣信投资有限责任公司，主要关联方为四川蓝剑投资管理有限公司、四川美大康药业股份有限公司、新疆三宝乐农业科技开发有限公司等公司。该公司向本公司提名监事。该公司未质押所持本公司股份。

（7）成都仁和实业（集团）有限公司

成都仁和实业（集团）有限公司，成立于1996年8月6日，住所为成都市人民东路16号，注册资本为10000万元，成都仁和实业（集团）有限公司经营范围包括：项目投资管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；企业管理咨询服务；餐饮娱乐管理；销售：日用百货、服装、文化办公用品、工艺美术品、化妆品。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。法定代表人：索克毅，社会统一信用代码：91510100633105793C。

成都仁和实业（集团）有限公司控股股东及实际控制人为陈立仁，最终受益人为成都仁和实业（集团）有限公司，主要关联方为成都仁和春天物业管理有限公司、成都春天房地产开发有限公司、成都仁和酒店管理有限公司等。该公司向本公司提名监事。该公司未质押所持本公司股份。

§ 5 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 董事、监事和高级管理人员基本情况

职 务	姓 名	性 别	出生年月	派出（任职）单位及职务	持 股 数 (万股)
董事长	谭运财	男	1963年10月	本公司党委书记	0
执行董事	谭 红	男	1964年 4月	本公司党委副书记、行长	0
执行董事	万小兵	男	1966年 7月	本公司党委委员、副行长	116
董事	张华春	男	1963年 3月	四川宏达（集团）有限公司副总裁	0
董事	卿 静	女	1971年 4月	四川省烟草专卖局（公司）财务处处长	0
董事	尹华剑	男	1967年10月	德阳发展控股集团有限公司副总经理	0
董事	韩小萍	女	1969年 2月	浙江蓝天实业集团有限公司副董事长	0

独立董事	王梦冰	女	1968年 1月	北京东方汇融投资发展有限公司董事、总经理	0
独立董事	龚国平	男	1970年 9月	成都万合汇商业管理有限公司总经理	0
独立董事	王军生	男	1960年10月	中国经济技术研究咨询有限公司研究员	0
董事会秘书	李兴平	男	1972年 8月	本公司副行长	0
监事长	张希荣	男	1963年10月	本公司党委委员	0
监事	胡元强	男	1973年 7月	深圳市金地珠宝首饰有限公司总经理	0
外部监事	曾 勇	男	1976年12月	四川荣信投资有限责任公司总经理	0
外部监事	索克毅	男	1963年 5月	成都仁和实业(集团)有限公司财务总监	0
职工监事	安心明	男	1964年 5月	本公司	9
副行长	黄明建	男	1968年12月	本公司	101
副行长	黄忠林	男	1967年 8月	本公司	74
副行长	耿 虹	女	1967年10月	本公司	0
风险总监	张国平	男	1966年 1月	本公司	0
首席信息官	李 昂	男	1974年 4月	本公司	72

注：（1）2020 年 4 月，王小润女士辞去本公司第六届董事会董事及薪酬委员会委员职务

（2）因工作调动，万斌先生不再担任本公司副行长职务

§ 6 公司治理情况

6.1 完善公司治理情况

本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《商业银行公司治理指引》等法律法规，结合本公司实际情况，不断规范、完善公司治理制度体系，持续健全公司治理机制。

6.2 股东和股东大会召开情况

本公司严格按照《公司章程》要求召集、召开股东大会，通知发布、文件准备、会议报告、审议议案等各环节均严格依法进行，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，充分行使权利。聘请国浩（成都）律师事务所律师对股东大会的召集和召开程序、出席会议人员的资格、会议表决程序、股东大会决议内容等事项的合法性进行了现场见证，并出具法律意见书。

报告期内，本公司召开 1 次年度股东大会会议和 1 次股东大会临时会议，分别审议并通过了本公司《2019 年度董事会工作报告》《2019 年度利润分配方案》《2019 年关联交易专项报告》《关于股权集中托管的议案》等主要议案。

6.3 董事和董事会

本公司董事会共有 10 名董事，其中执行董事 3 名、董事 4 名、独立董事 3 名。报告期内，董事按照履职要求出席股东大会和董事会会议，并认真审议本公司的重大事项，实行科学决策，促进本公司持续稳健发展。董事会下设关联交易控制、风险管理、薪酬、提名、审计、战略、消费者权益保护 7 个专门委员会，

各专门委员会根据授权和议事规则开展工作，严格履行职责。

6.3.1 董事会召开情况

报告期内，本公司召开 2 次董事会例会，11 次临时会议，分别审议并通过了本公司《关于 2019 年度内部资本充足率评估报告的议案》《关于 2019 年度流动性风险管理报告的议案》《关于 2020 年风险偏好陈述书》《关于 2020 年度资本充足率管理计划》《关于 2020 年资本规划的议案》《关于 2020 年度薪酬方案》等主要议案。

6.3.2 独立董事工作情况

报告期内，独立董事按照相关法律法规及《公司章程》的要求，忠实勤勉、恪尽职守，积极出席股东大会、董事会及董事会各专门委员会会议，认真审议各项议案，重点关注公司治理、风险管理、内控政策、资本管理、信息披露、关联交易等有关内容。切实维护了本公司和中小股东的利益。

6.4 监事和监事会

本公司监事会共有 5 名监事，其中职工监事 2 名、股东监事 1 名、外部监事 2 名。监事会下设监督委员会和提名委员会 2 个专门委员会，主任委员由 2 名外部监事分别担任。本公司制定有《监事会工作办法》《监事会议事规则》《监事会提名委员会工作规则》《监事会监督委员会工作规则》，监事会及监事会专门委员会的日常工作均严格按照前述制度规范进行。

6.4.1 监事会召开情况

报告期内，本公司召开 2 次监事会会议，审议了本公司《2019 年度监事会工作报告》《关于利润分配方案的议案》等议案，并对董事、监事、高级管理人员进行了 2019 年度综合履职评价。

6.4.2 外部监事工作情况

本公司所有外部监事均出席了全部监事会会议并积极参与各专项监督，在行使监督职责时充分发表了独立意见。

6.5 经营决策体系

本公司最高权力机构为股东大会。本公司通过董事会进行决策、管理，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，在董事会授权内对本公司日常经营活动享有自主权，并对董事会负责。本公司实行一级法人、分级经营的管理体制，分支机构不具有法人资格，其经营活动均由总行授权，并对总行负责。

§ 7 主要业务数据

7.1 主要资产负债项目

单位：人民币万元

项 目	2020 年 6 月末
贷款	6,040,831
其中：公司贷款	4,761,798
个人贷款	1,279,033
存款	8,211,445
其中：公司客户存款	4,628,152
个人客户存款	3,280,050

保证金及临时存款	303,243
----------	---------

7.2 贷款按担保方式分布情况

单位：人民币万元

项目	2020年6月末
抵押贷款	3,340,916
质押贷款	1,546,394
保证贷款	854,994
信用贷款	298,527
合计	6,040,831

7.3 表外金融产品情况

单位：人民币万元

项目	2020年6月末
银行承兑汇票	1,597,420
贷款承诺	2,957
保函	44,088
信用证	160,900
合计	1,805,365

7.4 主要风险加权资产情况

单位：人民币万元

项目	2020年6月30日	
	最低资本要求	风险资产
信用风险加权资产	581,113	7,263,915
市场风险加权资产	7,168	89,599
操作风险加权资产	34,713	433,909
合计	622,994	7,787,423

注：本公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》要求，采用权重法对信用风险加权资产进行计量，采用标准法对市场风险加权资产进行计量，采用基本指标法对操作风险加权资产进行计量

§ 8 面临的风险及对策

8.1 信用风险

本公司所面临的信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本公司造成经济损失的风险。

报告期内，对信用风险的管理策略：

(1) 编写制定《2020年风险偏好陈述书》，与本公司的战略和经营目标保持一致，在风险、利润和成长性之间进行综合平衡。确定了信用风险管理指标及容忍度，明确了传导至业务条线、分支机构的安排。在客户层面及组合层面（包括行业、地区、业务及担保方式等）科学设定限额，建立不同类型和不同层次的

限额相互补充的合理限额机制。

(2) 深入推进全面风险管理，制定全面风险管理实施细则，开展全面风险管理框架下主要风险管理有效性的评估，涵盖信用风险、市场风险、流动性风险等。通过全面风险管理框架指引，明确各部门风险管理职责及流程评估梳理的关键风险点，构建风险管理有效性的评价体系，推动相关部门履行风险管理职责，形成风险管理齐抓共管的局面。

(3) 不断完善信用风险管理体系，通过核心系统、信贷管理系统、客户评级系统、押品管理系统、动态监测预警系统、审计系统等，确保本公司风险管理的有效实施。报告期内，本公司减值系统进入项目建设阶段，该系统将提升信用风险资产识别分类能力、预期损失计量水平，提高减值工作效率，强化减值工作对信用风险组合管理的优化促进作用。

8.2 市场风险

本公司所面临的市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于公司的交易和非交易业务中。

报告期内，对市场风险的管理策略：

利率风险

主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配。本公司资金业务以票据交易、债券交易为主，面临的风险主要是市场风险。

(1) 建立业务流程、风险计量、风险监测、风险报告、风险处置等在内的风险管理内控制度体系。

(2) 分析宏观经济金融形势、市场状况，预测未来对货币市场走势，合理确定年度本、外货币市场业务的交易策略，并充分兼顾资金盈利性、安全性以及对本公司流动性的影响，由资产负债管理委员会决策后予以实施。

(3) 实施授权管理。根据业务面临的风险的性质、影响程度实施差异化分级授权，交易策略及具体交易行为均经有权人批准后方可实施。

(4) 实施限额管理。根据业务需要及风险水平合理设定各类限额，并严格遵守。

(5) 事后检查。定期对投资组合及其他市场风险限额的执行情况和损益情况进行监测，并向高级管理层报告。

汇率风险

本公司汇率风险主要源于为持有一定外汇头寸产生的敞口风险。本公司外汇敞口主要来源于代客外汇交易。代客外汇交易即客户通过本公司进行结汇或购汇的交易。自营外汇交易是指本公司以实际自身业务需要或盈利性为目的而主动持有外汇风险敞口头寸的交易。

(1) 为控制风险，本公司一般根据客户的结售汇币种、金额和价格，在外汇市场上实时进行平盘，规避快速的汇率波动带来的外汇敞口的汇率风险。本公司的自营外汇交易主要以即期交易为主。

(2) 本公司采取逐级授权、限额管理的方式。根据本公司外汇买卖以及授权管理等规定，外汇买卖受权人在董事会授权范围内对外汇买卖业务进行逐层逐笔审批，审批通过后方可进行业务。

(3) 本公司外汇头寸管理严格按照国家外汇管理局要求，按周（自然周）管理头寸，周内各个工作日的平均头寸均保持在外汇管理局对本公司核定限额

内。

8.3 操作风险

本公司在操作风险管理的各个环节，能够贯彻执行相关的规章制度，相关部门和人员能够按照本公司规章制度做好关键岗位人员管理的操作风险控制，风险控制有效。报告期内本公司未发生操作风险事件。

报告期内，对操作风险的管理策略：

(1) 强化内控制度执行力。制定涵盖各主要业务条线的内控检查计划，通过查找内控管理的薄弱环节和高风险领域，及时检视内部控制制度和制度执行力方面的问题，采取切实有效的纠正和整改措施。

(2) 加强人员培训。各业务条线职能部门结合自身的业务实际，重点围绕柜面业务、信贷业务、国际业务、理财业务等方面，开展有针对性的操作和风险识别、控制的培训。

(3) 加强柜面操作管理。加大对账户管理、现金管理、印章及重要空白凭证管理、反洗钱管理、大额资金交易等专项检查。

8.4 流动性风险

本公司所面临的流动性风险指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

报告期内，对流动性风险的管理策略：

本公司建立了有效的流动性风险治理结构。明确了董事会及其下设专门委员会、监事会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会，总行相关部门和分支机构在流动性风险管理中的职责及报告路线。

本公司在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，密切关注宏观金融经济形势及市场流动性变化，持续监测流动性风险相关指标，积极管理流动性，有效提升流动性风险管理精细化水平，在经营发展中实现安全性、流动性、盈利性的协调统一，以推动本公司的持续、稳健运行。具体措施主要包括：

(1) 结合国家宏观调控政策、监管导向及本公司战略规划，测算并确定流动性风险偏好，并基于风险偏好建立限额指标管理，设置风险预警。报告期内，本公司按期组织流动性压力测试，充分考虑各类风险与流动性风险的关联性，设置差异化的压力情景，以校验本公司在极端情况下的风险承受能力。

(2) 加强流动性相关管理制度建设，防控本公司流动性风险。制度内容涵盖表内外各项业务，管理流程清晰，为本公司开展流动性风险管理提供了有力的制度保障。通过严格执行《日间流动性管理办法》，强化流动性风险管控，在确保正常支付的同时提高资金营运效率。

(3) 积极加入全国和区域性流动性互助组织，签署《城商行流动性互助公约》和《四川省法人城市商业银行流动性支持机制》。同时，与控股股东签订流动性支持协议，得到大股东有力支持，有效防范流动性风险。

(4) 持续优化资产负债结构，使资金运用以及来源结构向多元化发展，同时巩固一般性存款发展基础，不断提高核心负债稳定性。

8.5 信息科技风险

本公司所面临的信息科技风险是指信息科技在本公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，对信息科技风险管理策略：

(1) 提升信息科技服务能力。稳步推进 IT 战略规划建设，进一步提升信息化建设及信息化管理水平，基本达到预期目标。严格按照监管要求，顺利推动数据中心场所变更规划和方案的制定工作。对全行业务连续性管理情况进行深入梳理和排查，针对排查问题制定了整改计划和整改方案，进一步推动信息科技服务水平的不断提升。

(2) 完善信息科技管理制度体系。报告期内，修订完善《总体业务连续性计划》《物理安全管理方法》《网络安全管理办法》《IT 资产管理办法》《信息科技桌面终端管理办法》《信息化项目验收规范》等内控制度，进一步明确了业务连续性管理、信息安全、系统开发测试投产、运维、信息科技外包的风险管理要求，逐步完善本公司信息科技风险管理制度体系。

(3) 强化信息科技风险评估与监测。通过识别风险事件，深入分析产生风险事件成因和影响后果，评估现有控制措施，评估风险级别。利用信息技术手段实时监测信息系统的运行状况，动态掌握信息科技有关领域的风险情况，持续增强信息科技风险防控能力。

8.6 银行账户利率风险

本公司所面临的银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本公司主要面临的是缺口风险，它产生于利率敏感性资产和负债重新定价时间或到期日的不匹配。

报告期内，对银行账户利率风险管理策略：

(1) 定期计量利率敏感性缺口，通过缺口分析来评估承担的利率风险，评估在不同利率情景下，利率变动对利息净收入和企业净值的影响。

(2) 建立专门部门负责利率风险管理，通过内部资金转移定价实现司库对利率风险的集中管理，包括识别、监测和控制等。

(3) 报告期内，央行降低法定准备金率和货币政策工具利率以引导市场利率下降。根据内外部管理需要，本公司采取稳健的资产负债管理策略，对利率趋势、业务和投资策略进行分析，优化资产负债期限结构，及时调整利率风险管理措施的策略和力度，银行账簿利率风险整体控制在较低水平

8.7 消费者权益保护工作

本公司始终坚持“以客户为中心”经营理念，把消费者权益保护贯穿经营发展始终，提供优质服务，致力于经济效益与社会价值协调统一。

(1) 持续完善消保工作组织架构及内控制度体系。根据监管部门要求，建立从董事会至各分支行的消保工作组织架构并明确工作职责。同时，结合本公司经营发展实际，不断更新完善消保制度体系，形成齐抓共管格局。

(2) 高度重视并不断优化投诉管理。根据人行要求及公司实际情况，不断优化消费者投诉管理系统，提升投诉处理效率。将客户投诉作为改进客户服务、保障消费者权益的重要抓手，促进本公司服务水平不断提升。

(3) 规范消保工作信息披露。通过在营业场所和官方网站向公众展示服务项目、收费标准等各项信息，让广大消费者享有知情权与选择权，切实维护消费者合法权益。

(4) 持续履行金融消费者教育工作。以“3.15 金融消费者权益保护教育活动”“金融知识普及月”“普及金融知识万里行”等活动为契机，把营业网点作

为宣传主阵地，走进单位、工厂、社区、高校，利用官网、微信公众号、短信、报刊等公众平台，开展多种形式的宣传工作，不断提升本公司的信誉度与知名度。

§ 9 重要事项

9.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生重大非风险资产类诉讼、仲裁事项。

9.2 担保情况

报告期内，本公司无对外担保情况。

9.3 本公司及董事、监事、高级管理人员被处罚情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员未受到处罚。

§ 10 财务报告

10.1 本报告期内无会计差错变更。

10.2 财务报表附后(未经审计)

资产负债表

2020 年 6 月 30 日

单位:人民币元

资产	行次	2020. 6. 30	2019. 12. 31	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	2020. 6. 30	2019. 12. 31
资产:	1			负债:	1		
现金及存放中央银行款项	2	7,082,481,411.52	7,466,797,310.22	向中央银行借款	2	4,246,968,963.46	2,881,973,653.09
存放同业款项	3	1,088,472,502.58	1,084,573,131.15	同业及其他金融机构存放款项	3	3,843,101,785.80	4,409,309,724.66
贵金属	4	476,632.00	408,616.00	拆入资金	4	764,629,300.50	1,502,786,689.90
拆出资金	5	176,218,464.34	998,323,536.77	衍生金融负债	5	-	-
买入返售金融资产	6	1,036,297,610.44	1,273,325,117.07	卖出回购金融资产款	6	4,435,855,289.38	5,644,990,730.61
发放贷款和垫款	7	57,615,847,217.83	50,910,507,649.61	吸收存款	7	82,114,454,909.27	69,566,219,417.19
金融投资	8	40,849,432,434.80	40,302,434,476.29	应付职工薪酬	8	4,665,384.98	28,027,262.37
交易性金融资产	9	10,807,545,540.90	12,770,026,659.37	应交税费	9	79,092,414.76	93,762,959.83
债权投资	10	10,870,805,886.10	10,979,404,970.34	预计负债	10	40,687,102.52	14,584,719.44
其他债权投资	11	19,171,081,007.80	16,553,002,846.58	应付债券	11	6,557,702,556.63	11,621,973,439.49
长期股权投资	12	36,703,913.07	35,251,230.40	其他负债	12	328,853,475.83	995,062,163.37

投资性房地产	13	15,301,567.97	15,668,931.32	负债合计	13	102,416,011,183.13	96,758,690,759.95
固定资产	14	513,975,212.31	535,157,447.51	所有者权益(或股东权益)：	14		
在建工程	15	408,174,940.68	400,634,720.73	实收资本(或股本)	15	2,303,721,491.00	2,303,721,491.00
无形资产	16	70,960,784.80	78,356,183.45	资本公积	16	2,215,015,789.66	2,215,015,789.66
递延所得税资产	17	1,415,435,349.58	1,509,195,690.67	其他综合收益	17	298,005,625.21	282,103,567.44
其他资产	18	599,056,590.89	466,345,587.00	盈余公积	18	566,560,825.54	566,560,825.54
	19			一般风险准备	19	1,292,671,444.29	1,292,671,444.29
	20			未分配利润	20	1,816,848,273.98	1,658,215,750.31
	21			所有者权益(或股东权益)合计	21	8,492,823,449.68	8,318,288,868.24
	22				22		
资产总计	23	110,908,834,632.81	105,076,979,628.19	负债及所有者权益(或股东权益)总计	23	110,908,834,632.81	105,076,979,628.19

利润表

2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	本期金额	上年同期
一、营业收入	1,206,243,546.27	923,897,489.51
利息净收入	912,912,264.30	514,297,680.96
利息收入	2,372,883,699.54	2,075,213,482.67
利息支出	1,459,971,435.24	1,560,915,801.71
手续费及佣金净收入	74,627,168.28	78,902,979.19
手续费及佣金收入	82,320,042.60	91,106,682.13
手续费及佣金支出	7,692,874.32	12,203,702.94
投资收益(损失以“-”号填列)	168,142,815.19	183,770,430.21
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	46,614,235.06	108,461,280.74
汇兑收益(损失以“-”号填列)	780,192.34	326,170.82
其他业务收入	1,147,375.76	1,073,850.96
其他收益	2,019,495.34	37,065,096.63
二、营业支出	1,059,460,432.67	695,492,326.79
营业税金及附加	16,664,199.59	13,691,352.64
业务及管理费	258,711,169.76	297,084,125.85
信用减值损失	783,717,699.97	384,349,484.93
其他业务成本	367,363.35	367,363.37
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	146,783,113.60	228,405,162.72
加：营业外收入	2,492,690.49	1,758,666.49
减：营业外支出	5,168,545.36	1,890,629.96
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	144,107,258.73	228,273,199.25
减：所得税费用	-14,525,264.94	-5,619,256.09
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	158,632,523.67	233,892,455.34
其他综合收益(损失以“-”号填列)	15,902,057.77	25,738,681.38
综合收益总额	174,534,581.44	259,631,136.72

现金流量表

2020 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	本期余额
一、经营活动产生的现金流量：	
存放中央银行款项和同业款项净减少额	148,721,028.20
客户存款和同业存放款项净增加额	11,676,205,977.43
向央行借款净增加额	1,364,939,302.04
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	970,000,000.00
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	
收取利息、手续费及佣金的现金	1,328,606,587.86
收到其他与经营活动有关的现金	70,544,922.35
经营活动现金流入小计	15,559,017,817.88
客户贷款和垫款净增加额	7,349,932,960.76
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	1,951,703,626.71
支付利息、手续费及佣金的现金	982,788,343.86
支付给职工以及为职工支付的现金	163,854,401.92
支付的各项税费	36,289,012.59
支付其他与经营活动有关的现金	991,633,296.56
经营活动现金流出小计	11,476,201,642.40
经营活动产生的现金流量净额	4,082,816,175.48
二、投资活动产生的现金流量：	
取得投资收益收到的现金	1,253,809,903.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	500,096.02
收回投资收到的现金	8,155,993,083.17
投资活动现金流入小计	9,410,303,082.64

投资支付的现金	7,606,469,727.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,904,392.81
投资活动现金流出小计	7,609,374,120.75
投资活动产生的现金流量净额	1,800,928,961.89
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收权益性投资所收到的现金	0
发行债券收到的现金	3,640,000,000.00
筹资活动现金流入小计	3,640,000,000.00
偿还债务支付的现金	8,810,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	68,858,468.36
筹资活动现金流出小计	8,878,858,468.36
筹资活动产生的现金流量净额	-5,238,858,468.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,808,845.80
五、现金及现金等价物净增加额	647,695,514.81
加：年初现金及现金等价物余额	4,162,088,260.29
年末现金及现金等价物余额	4,809,783,775.10