

## 歷史及發展

### 本行的歷史

#### 概覽

經中國人民銀行批准，本行於1997年9月15日以「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當時的股東及其他新法人股東共同發起設立。本行成立時的註冊資本為人民幣100,763,700元，分為100,763,700股每股面值人民幣1.00元的內資股。

於1998年5月8日，中國人民銀行四川分行批准本行從「瀘州城市合作銀行」更名為「瀘州市商業銀行股份有限公司」。

#### 里程碑

本行發展的重要里程碑如下：

時間	事件
1997年9月	本行在中國四川省瀘州市成立。
1998年5月	本行將其名稱從「瀘州城市合作銀行」變更為「瀘州市商業銀行股份有限公司」。
2004年12月	本行獲准發行「酒城借記卡」。
2009年6月	本行為小企業設立金融服務中心。
2009年7月	由本行發起籌建的瀘縣元通村鎮銀行有限責任公司獲瀘州銀監分局批准開業。
2011年7月	本行的第一家縣域支行敘永支行開業。
2012年6月	本行資產總值達到人民幣100億元。
2014年12月	瀘縣支行開業，這標誌著本行業務全面覆蓋瀘州市三個區及四個縣。
2016年6月	本行成為全國市場利率定價自律機制成員。
2016年12月	本行資產總值達到人民幣500億元。

## 歷史及發展

時間	事件
2017年2月	成都分行，本行的首家瀘州外分行營運。
2017年2月	本行成功發行本金總額為人民幣10億元的二級資本債券，成為2017年四川省唯一成功發行二級資本債券的城市商業銀行。
2017年7月	根據國內一家主要信用評級機構的評級報告，本行的信用評級上升至AA。

### 本行的註冊資本變動

本行成立時的註冊資本為人民幣100,763,700元，分為100,763,700股每股面值人民幣1.00元的內資股。自本行成立以來，本行的股本已經歷多次增資。

截至最後實際可行日期，本行的註冊資本為人民幣1,637,193,385元，分為1,637,193,385股每股面值人民幣1.00元的內資股。本行自成立以來的註冊資本變動載列如下：

時間	註冊資本變動
2008年5月6日	通過向興瀘投資集團發行及配發20,000,000股每股面值人民幣1.00元的新內資股，本行的註冊資本由人民幣100,763,700元增至人民幣120,763,700元。
2008年7月28日	通過向瀘州國資公司發行及配發40,000,000股每股面值人民幣1.00元的新內資股，本行的註冊資本由人民幣120,763,700元增至人民幣160,763,700元。
2009年6月30日	通過向瀘州老窖集團、鑫福礦業集團及四川佳樂集團發行及配發240,000,000股每股面值人民幣1.00元的新內資股，本行的註冊資本由人民幣160,763,700元增至人民幣400,763,700元。
2010年4月7日	通過向瀘州市財政局發行及配發52,000,000股每股面值人民幣1.00元的新內資股，本行的註冊資本由人民幣400,763,700元增至人民幣452,763,700元。

## 歷史及發展

時間	註冊資本變動
2014年5月29日	本行向截至2013年12月31日本行在冊股東合共發行及配發271,658,220股股息。於2014年5月29日，本行的註冊資本由人民幣452,763,700元增至人民幣724,421,920元。
2015年12月8日	通過向9名當時現有法人股東及385名當時現有自然人股東(附註1)發行及配發573,196,983股每股面值人民幣1.00元的新內資股，本行的註冊資本由人民幣724,421,920元增至人民幣1,297,618,903元。
2016年6月29日	通過向5名新投資者(附註2)發行及配發114,752,480股每股面值人民幣1.00元的新內資股，本行的註冊資本由人民幣1,297,618,903元增至人民幣1,412,371,383元。
2016年11月25日	通過向安信信託股份有限公司發行及配發36,472,457股每股面值人民幣1.00元的新內資股，本行的註冊資本由人民幣1,412,371,383元增至人民幣1,448,843,840元。
2018年4月8日	本行向截至2016年12月31日本行在冊股東合共發行及配發188,349,545股股息。於2018年4月8日，本行的註冊資本由人民幣1,448,843,840元增至人民幣1,637,193,385元。

附註：

- 9名當時現有法人股東包括瀘州市財政局、瀘州國資公司、瀘州老窖集團、鑫福礦業集團、四川佳樂集團、佳樂房地產、瀘州老窖股份有限公司、瀘州市興瀘融資擔保有限公司及瀘縣國有資產經營有限公司。
- 5名新投資者包括興瀘居泰房地產、安信信託股份有限公司、瀘州市納溪區農村信用社合作聯社、瀘州工投集團及瀘州老窖柒泉營銷西南酒業股份有限公司。

儘管本行註冊資本上述變動在監管程序方面存在若干瑕疵，本行的中國法律顧問北京市君合律師事務所認為，因為(i)監管機構已完全知悉本行歷次註冊資本變動，截至最後實際可行日期，未因股份權屬發生糾紛，亦未有股東就此提出異議，(ii)四川省國資委確認本行目前的國有股東及其持股情況，及(iii)瀘州市政府和四川省政府分別確認，關於本行的設立和歷次註冊資本變動總體合法合規、不存在國有資產流失問題、不存在重大違反中國法律法規事項、及不存在重大糾紛或潛在重大糾紛，故本行註冊資本上述變動中的瑕疵，不會對本行註冊資本變動的合法性及有效性產生重大不利影響，根據相關中國法律法規規定，亦不會對[編纂]構成任何重大的法律障礙。

## 歷史及發展

### 發行債券

#### 二級資本債券

經四川銀監局和中國人民銀行批准，於2017年2月，本行發行了10年期本金額為人民幣10億元的二級資本債券。該等債券的年利率為5.5%。

#### 同業存單

經中國人民銀行成都分行批准，本行於2016年發行了數筆零息同業存單，總額為人民幣5,800百萬元，期限介乎3個月至12個月，實際年利率介乎2.86%至5.00%。

經中國人民銀行成都分行批准，本行於2017年發行了數筆零息同業存單，總額為人民幣16,240百萬元，期限介乎1個月至12個月，實際年利率介乎4.18%至5.45%。

經中國人民銀行成都分行批准，本行於截至2018年6月30日止六個月內發行了數筆零息同業存單，總額為人民幣9,520百萬元，期限介乎1個月至12個月，實際年利率介乎4.40%至5.29%。

### 股權和集團架構

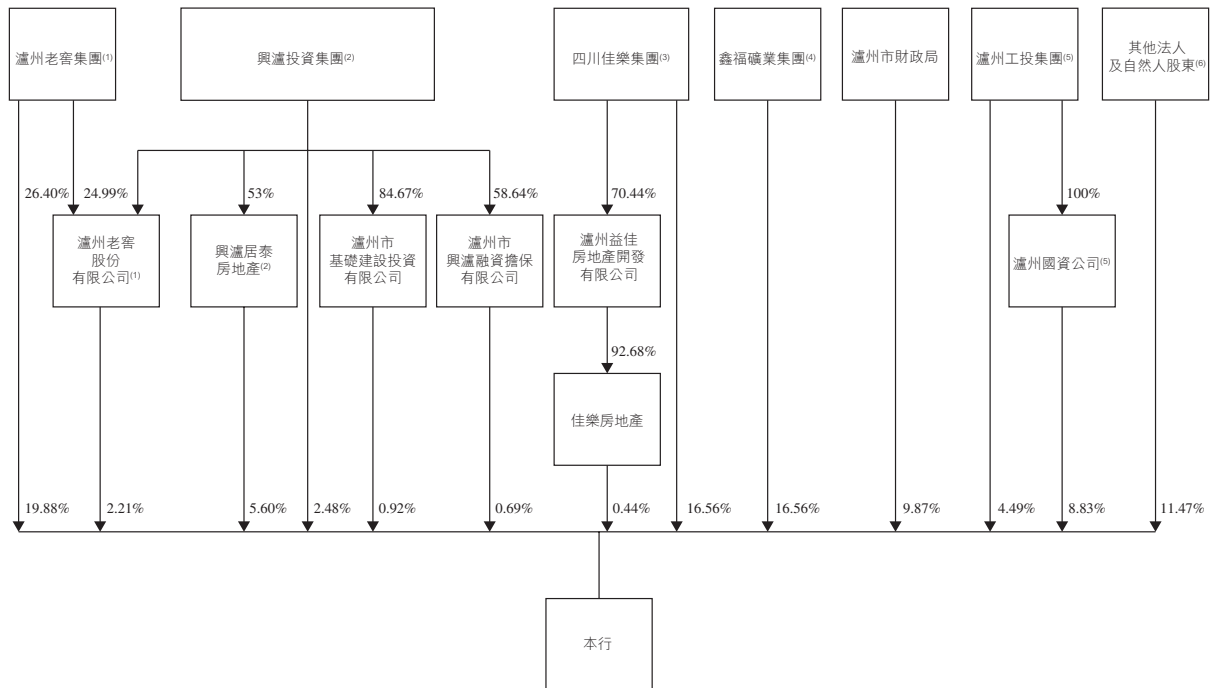
#### 股權架構

截至最後實際可行日期，本行擁有73名法人股東及1,950名自然人股東，分別持有本行註冊資本約97.31%及約2.69%的權益。該等股東均為內資股持有人。直接持有本行5%或以上股本的股東包括瀘州老窖集團、四川佳樂集團、鑫福礦業集團、瀘州市財政局、瀘州國資公司及興瀘居泰房地產，分別直接持有本行約19.88%、16.56%、16.56%、9.87%、8.83%及5.60%的股本。

截至最後實際可行日期，本行無法對分別持有總計0.51%及0.31%本行股本的43名法人股東及564名自然人股東核實其身份及股權。董事認為，該等任何本行無法聯絡的股東的存在對本行的公司治理、業務及經營並無重大不利影響。

## 歷史及發展

下圖載列截至最後實際可行日期及緊接[編纂]前本行的簡要股權和集團架構：



附註：

- (1) 瀘州老窖集團（本行的國有股東之一及最大的單一股東）由瀘州市國資委全資擁有。瀘州老窖集團的經營範圍包括投資與資產管理；對酒業、食品、金融、貿易、物流、教育、醫療及衛生、房地產、文化旅遊、互聯網行業的投資；控股公司服務；社會經濟諮詢、企業管理諮詢；企業管理服務；供應鏈管理服務；進出口業務及貿易代理；食品生產、銷售（含網上銷售）；農作物的種植、銷售（含網上銷售）。

瀘州老窖股份有限公司為一家於深圳證券交易所上市的公司（股份代號：000568），截至2017年12月31日其分別由瀘州老窖集團及興瀘投資集團直接或間接持有26.40%及24.99%的股權，彼等為瀘州老窖股份有限公司的兩家最大股東。瀘州老窖股份有限公司為瀘州老窖集團所控制的公司。

因此，瀘州老窖集團直接持有本行約19.88%的股本權益，並通過瀘州老窖股份有限公司間接持有本行約2.21%的股本權益。

- (2) 興瀘居泰房地產（本行國有股東之一）分別由興瀘投資集團及瀘州市城南建設投資有限公司持有53%及47%的股權。興瀘投資集團由瀘州市國資委全資擁有。興瀘居泰房地產的經營範圍為房地產開發和銷售。

截至最後實際可行日期，興瀘投資集團直接持有本行約2.48%的股本權益。瀘州市基礎建設投資有限公司（興瀘投資集團直接及間接持有其84.67%的股本權益）持有本行約0.92%的股本權益。此外，興瀘投資集團的附屬公司瀘州市興瀘融資擔保有限公司持有本行約0.69%的股本權益。瀘州老窖集團及興瀘投資集團就彼等各自於瀘州老窖股份有限公司的股權訂立一致行動協議（「一致行動協議」），期限為自2015年12月31日至2021年6月1日。根據一致行動協議，興瀘投資集團被視為於瀘州老窖股份有限公司所持本行股本權益中擁有權益。因此，興瀘投資集團直接及間接合共持有本行11.90%的股本權益。

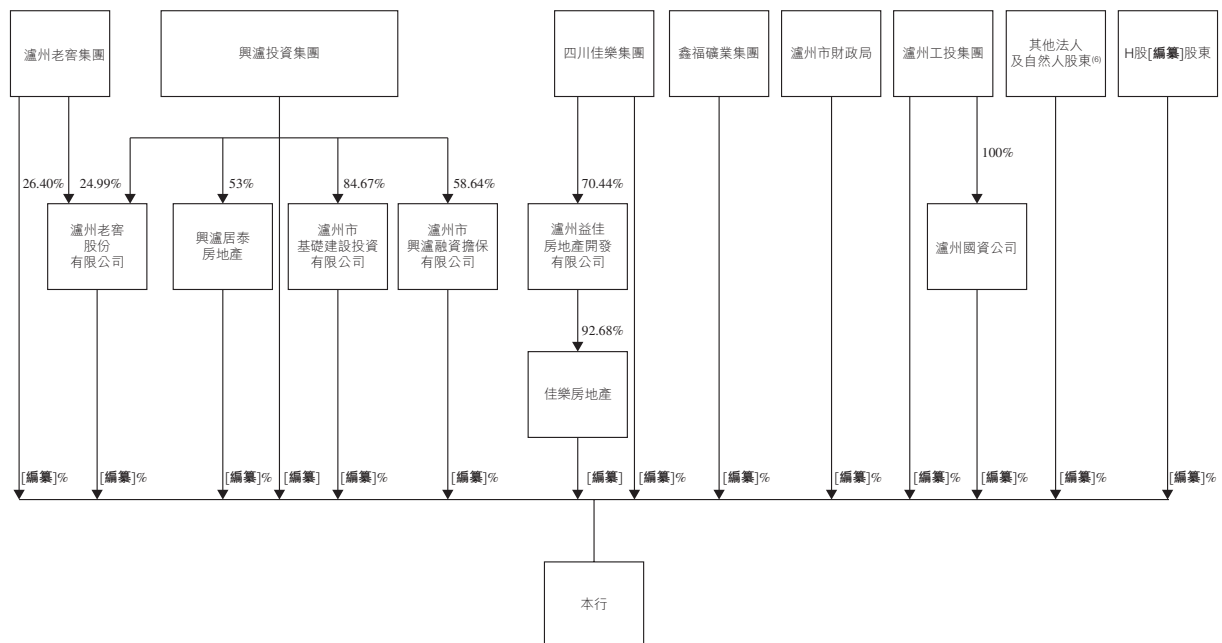
- (3) 四川佳樂集團直接持有本行約16.56%的股本權益，並通過其間接擁有的附屬公司佳樂房地產間接持有本行0.44%的股本權益。

四川佳樂集團（本行的非國有股東之一）分別由熊國銘先生（本行的非執行董事之一）及姜曉英女士持有80%及20%股權。熊國銘先生為姜曉英女士的配偶。四川佳樂集團的經營範圍包括對建築安裝、住宿、餐飲、旅遊、電力開發、電力供應、金融、農業開發的投資、企業管理服務。

## 歷史及發展

- (4) 鑫福礦業集團（本行的非國有股東之一）分別由四川鑫福產業集團有限公司及賴大軍先生持有92%及8%股權。四川鑫福產業集團有限公司分別由賴大福先生及葛修瓊女士持有60%及40%股權。賴大福先生是葛修瓊女士的丈夫。據本行確知，賴大軍先生與賴大福先生為兄弟關係。鑫福礦業集團的經營範圍包括銷售礦產品（不含特殊許可項目）、鋼材、建材、化工品、五金、交電及節能產品。截至最後實際可行日期，根據法院判決，鑫福礦業集團持有的全部股份均已被凍結。就銀行所知，截至最後實際可行日期，相關法院並未就鑫福礦業集團持有的股份進行拍賣。
- (5) 瀘州國資公司（本行的國有股東之一）由瀘州工投集團全資擁有，而瀘州工投集團分別由瀘州市國資委及中國農發重點建設基金有限公司持有約94.29%及約5.71%股權。瀘州國資公司的經營範圍包括國有資產及國有股權的投資運作和產權經營。
- 瀘州工投集團直接持有本行約4.49%的股本權益。因此，瀘州工投集團直接及間接合持有本行13.32%的股本權益。瀘州工投集團的經營範圍為投融資業務、非融資擔保、資產管理、資本運營及諮詢服務及貿易經紀與代理（不含拍賣）。
- (6) 截至最後實際可行日期，61名其他法人股東及1,950名自然人股東合共持有本行的11.47%股權，最高持股比例不超過5.00%。

下圖載列緊隨[編纂]完成後（假設[編纂]未獲行使）本行的簡要股權和集團架構：



## 歷史及發展

### 組織架構

下圖載列截至最後實際可行日期本行的主要組織及管理架構：



### 公司治理架構

本行設有公司治理架構，由股東大會、董事會、監事會及高級管理層組成。

## 歷史及發展

### 股東大會

股東大會是本行的權力機構。其主要職責包括：

- 決定本行經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換非由職工代表擔任的董事和監事，決定有關董事和監事的報酬事項；
- 審議批准董事會的報告及監事會的報告；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本作出決議；
- 對發行本行債券或其他證券或上市作出決議；
- 對本行合併、分立、解散和清算或者變更公司形式作出決議；
- 修改公司章程；
- 審議批准監事會對董事的評價和獨立董事相互之間的評價報告以及監事會對監事的評價和外部監事相互之間的評價報告；
- 聽取董事會就金融監管部門對本行的監管意見的匯報及審議本行執行整改情況；
- 審議股權激勵計劃；
- 審議單獨或合併持有本行股份總數3%以上股東的提案；
- 審議本行《股東大會議事規則》、《董事大會議事規則》和《監事大會議事規則》；
- 審議批准本行股權投資業務、本行對外擔保、保函等擔保類業務、固定資產購置業務、不良資產處置和核銷業務及資產抵押業務；
- 審議批准本行控股或參股公司需本行推薦人選及其他表決事項（股權投資除外）；
- 審議批准變更募集資金用途事項；
- 對本行聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；



## 歷史及發展

- 審議按照相關法律、行政法規及其他規章、上市規則、本行證券[編纂]地證券監管機構的規定或公司章程和其他內部制度的規定應當由股東大會決定的其他事項。

### 董事會

董事會對股東大會負責。其主要職責包括：

- 召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行的經營計劃和投資方案，確定本行的經營發展戰略；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；
- 擬訂本行重大收購、收購本行股票或者合併、分立、解散及變更本行形式的方案；
- 在股東大會授權範圍內，決定本行日常經營業務、對外投資、收購出售置換資產、對外擔保、資產抵押、委託理財、金融租賃、關聯交易、不良資產的處置等重大事項；
- 根據董事長提名，聘任或解聘本行行長、副行長、董事會秘書等高級管理人員；並決定以上人員的報酬事項和獎懲事項；
- 制定本行的基本管理制度，決定高級管理層擬定的業務流程等具體規章制度的權利；
- 制訂公司章程的修改方案；
- 負責本行信息披露，並對本行會計和財務報告的完整性、準確性承擔最終責任；
- 制定董事報酬和津貼標準的方案；
- 聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；
- 決定本行的風險管理和內部控制政策；
- 監督本行高級管理層的履職情況，審議高級管理層關於對本行行長、副行長、財務負責人等高級管理人員的評價，及本行高級管理人員相互評價結果的報告；組織對董事的評價和獨立董事的相互評價，並將評價結果通報監事會；
- 定期評估並完善本行的治理狀況；

## 歷史及發展

- 提名下一屆董事會候選人；
- 根據股東大會授權，代表本行向人民法院提出破產申請。

董事會下設六個專門委員會，包括審計委員會、發展戰略委員會、提名及薪酬委員會、關聯（連）交易控制委員會、風險管理委員會以及消費者權益保護委員會。

### 監事會

監事會對股東大會負責，並主要負責監督董事會及高級管理層的表現以及本行的財務活動。監事會對特定領域進行專項檢查並出席重要會議，以了解本行的經營管理情況並提供諮詢意見，並不時監督有關意見的實施情況。監事會下設提名委員會和審計和監督委員會。

### 高級管理層

高級管理層負責本行的日常經營。行長對董事會負責，並在董事會授權範圍內可根據法律、行政法規和其他規則以及公司章程組織開展本行的業務管理工作。本行已委任五名副行長和其他高級管理人員協助本行行長，並履行其各自的管理職責。

### 中國共產黨的基層委員會

本行已設立中國共產黨的基層委員會。基層委員會將發揮核心政治角色，其承擔的主要職責如下所示：

- 保證監督黨和國家方針政策在本行的貫徹執行，落實上級黨組織有關重要工作部署；
- 支持股東大會、董事會、監事會、高級管理層依法行使職權；支持職工代表大會開展工作；
- 研究討論本行改革發展穩定、重大經營管理事項和涉及職工切身利益的重大問題並提出意見建議；研究討論本行重大人事任免，討論其他「三重一大」事項；研究討論董事會、高管層決策的重大問題；
- 落實黨建工作責任制，切實履行黨風廉政建設主體責任，領導和支持紀委切實履行監督責任，加強國有企業基層黨組織建設和黨員隊伍建設及領導本行思想政治工作、統戰工作、精神文明建設、企業文化建設和工會、共青團等群團工作。