

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的內容概不負責，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分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。



泸州市商业銀行

LUZHOU CITY COMMERCIAL BANK

Luzhou City Commercial Bank Co., Ltd. *

泸州市商业銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1983)

2018年全年業績公告

泸州市商业銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)宣佈本行截至2018年12月31日止年度(「報告期」)的經審計全年簡要財務報表。本業績公告的內容乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「《上市規則》」)有關全年業績之初步公佈的適用披露規定以及國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)而編製。董事會及董事會轄下的審計委員會(「審計委員會」)亦已審閱及確認有關全年業績。除另有指明外，本行的財務數據均以人民幣呈列。

1. 公司資料

1.1 基本資料

法定中文名稱	泸州市商业銀行股份有限公司
中文簡稱	泸州市商业銀行
法定英文名稱	Luzhou City Commercial Bank Co., Ltd.
英文簡稱	LUZHOU CITY COMMERCIAL BANK
法定代表人	游江
授權代表人	劉仕榮、蘇淑儀
H股上市地點	香港聯合交易所有限公司
股份名稱	瀘州銀行
股份代號	1983

1.2 聯絡人及聯絡資料

董事會秘書	劉仕榮
聯席公司秘書	劉仕榮、蘇淑儀
註冊地址	中國四川省瀘州市江陽區酒城大道一段1號
香港主要營業地址	香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓
電話	0830-2362606
傳真	0830-3100625
電子信箱	ir@lzccb.cn
網站	www.lzccb.cn

2. 會計數據及財務指標概要

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年	同比變動	2016年	2015年	2014年
經營業績			變動率(%)			
利息淨收入	1,772,398	1,574,335	12.58	1,155,636	885,201	527,997
手續費及佣金淨收入	1,868	(1,890)	不適用	495	2,505	4,749
營業收入	1,934,088	1,679,956	15.13	1,306,982	942,180	689,955
營業費用	(686,928)	(543,168)	26.47	(437,427)	(273,227)	(183,881)
預期信用損失／資產減值損失	(396,810)	(324,846)	22.15	(155,669)	(89,136)	(84,843)
稅前利潤	853,990	814,486	4.85	716,800	587,646	428,341
淨利潤	658,307	618,703	6.40	542,084	451,475	341,439
歸屬於本行股東淨利潤	658,307	618,703	6.40	542,084	451,475	341,439
每股計(人民幣元)			變動			
歸屬於本行股東每股淨資產 ⁽¹⁾	2.92	2.65	0.27	2.77	2.53	1.77
基本每股收益 ⁽²⁾	0.40	0.38	0.02	0.35	0.52	0.47
稀釋每股收益	0.40	0.38	0.02	0.35	0.52	0.47

項目	2018年	2017年	同比變動	2016年	2015年	2014年
規模指標(人民幣千元)			變動率(%)			
資產總額	82,549,815	70,879,436	16.47	53,280,661	31,763,629	22,828,239
其中：發放貸款和墊款淨額 ⁽³⁾	30,486,354	18,833,833	61.87	14,159,076	9,703,381	7,415,618
負債總額	76,183,029	66,543,721	14.49	49,273,247	28,479,524	21,547,657
其中：吸收存款	52,385,604	42,145,297	24.30	31,018,756	20,383,361	14,448,352
股本	2,182,933	1,637,193	33.33	1,448,844	1,297,619	724,422
歸屬於本行股東權益	6,366,786	4,335,715	46.85	4,007,414	3,284,105	1,280,582
權益總額	<u>6,366,786</u>	<u>4,335,715</u>	<u>46.85</u>	<u>4,007,414</u>	<u>3,284,105</u>	<u>1,280,582</u>
盈利能力指標(%)			變動			
平均總資產回報率 ⁽⁴⁾	0.86	1.00	(0.14)	1.27	1.65	1.80
平均權益回報率 ⁽⁵⁾	14.66	14.83	(0.17)	14.87	19.68	29.59
淨利差 ⁽⁶⁾	2.43	2.55	(0.12)	3.19	3.57	3.09
淨利息收益率 ⁽⁷⁾	2.53	2.65	(0.12)	3.24	3.76	3.23
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率 ⁽⁸⁾	0.10	(0.11)	0.21	0.04	0.27	0.69
成本佔收入比率 ⁽⁹⁾	<u>34.54</u>	<u>31.89</u>	<u>2.65</u>	<u>31.46</u>	<u>24.27</u>	<u>21.61</u>
資產質量指標(%)			變動			
不良貸款率	0.80	0.99	(0.19)	0.53	0.30	0.32
撥備覆蓋率	319.36	294.49	24.87	486.63	920.63	813.18
貸款撥備率	<u>2.54</u>	<u>2.93</u>	<u>(0.39)</u>	<u>2.58</u>	<u>2.75</u>	<u>2.63</u>
資本充足率指標(%)			變動			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.69	10.40	0.29	12.68	17.53	10.91
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	10.69	10.40	0.29	12.68	17.53	10.91
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	<u>13.29</u>	<u>13.69</u>	<u>(0.40)</u>	<u>13.62</u>	<u>18.58</u>	<u>12.01</u>
其他指標(%)			變動			
流動性比率	<u>73.40</u>	<u>48.42</u>	<u>24.98</u>	<u>44.99</u>	<u>57.72</u>	<u>28.79</u>

註：

- (1) 歸屬於本行股東每股淨資產 = (歸屬於本行股東權益 - 其他權益工具) / 期末普通股股數。
- (2) 基本每股收益是以年度 / 期間內銀行股東享有淨利潤除以本期間內普通股的加權平均數計算。
- (3) 發放貸款和墊款淨額 = 發放貸款和墊款總額 - 發放貸款和墊款減值準備。
- (4) 平均總資產回報率 = 淨利潤 / 期初及期末總資產平均餘額。
- (5) 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。
- (6) 淨利差 = 生息資產平均收益率 - 付息負債平均成本率。
- (7) 淨利息收益率 = 利息淨收入 / 平均生息資產。
- (8) 手續費及佣金淨收入佔營業收入比率 = 手續費及佣金淨收入 / 營業收入。
- (9) 成本佔收入比率 = (營業費用 - 税金及附加) / 營業收入。
- (10) 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。

3. 管理層討論與分析

3.1 環境與展望

自實施改革開放40年以來，中國一直是世界發展最迅速的經濟體之一，並自2010年成為世界第二大經濟體。據國家統計局資料顯示，中國GDP由2013年的人民幣59.5萬億元增至2018年的人民幣90.03萬億元，比上年增長6.6%，保持了中高速增長。國民經濟運行保持在合理區間，總體平穩，穩中有進態勢持續顯現。

四川省位於絲綢之路經濟帶和長江經濟帶的交匯處，是中國的人口大省、資源大省和經濟大省。受益於區位優勢、良好監管環境、各項促進其基礎設施建設和經貿發展的政策支持，過去幾年內，經濟持續快速增長。2017年4月1日，中國（四川）自由貿易試驗區正式掛牌，進一步推動四川省由內陸省份向開放的最前沿轉變。2018年末，四川省GDP首次突破4萬億元，達人民幣40,678.13億元，比上年增長8%。全省經濟總量邁上新台阶，經濟結構實現新突破，新動能活力持續釋放，經濟運行總體平穩、穩中有進。

瀘州市地處四川省東南、川渝滇黔結合部及長江、沱江匯聚處。獨特的地理位置和發達的水運交通，使瀘州在其經濟發展中有着天然的優勢。根據國家發展和改革委員會頒佈的《成渝城市群發展規劃》，瀘州被定位川南區域中心城市。2017年，中國（四川）自由貿易試驗區川南臨港片區覆蓋瀘州市，使得瀘州市成為中國西部唯一納入政府認可的第三批自貿區範圍的地級市。瀘州市依托政策支持及相關地理優勢，大力推動發展轄區內三個重點產業園區（即瀘州國家高新區、瀘州長江經濟開發區和中國白酒金三角酒業園區），深度融入中國政府推動的長江經濟帶發展戰略。瀘州市的GDP從2013年的人民幣1,140億元增至2018年的人民幣1,695億元，按可比價格計算，比上年增長7.6%。

3.2 發展戰略

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

3.3 利潤表分析

3.3.1 財務業績摘要

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
利息淨收入	1,772,398	1,574,335
手續費及佣金淨收入	1,868	(1,890)
交易淨(損失)/收益、投資淨收益 及其他經營淨收益/(損失)	159,822	107,511
營業費用	(686,928)	(543,168)
預期信用損失/資產減值損失	(396,810)	(324,846)
享有聯營企業利潤的份額	3,640	2,544
稅前利潤	853,990	814,486
所得稅費用	(195,683)	(195,783)
淨利潤	658,307	618,703
其中：歸屬於本行股東淨利潤	658,307	618,703

2018年本行稅前利潤8.54億元，比上年增加0.40億元，增幅4.85%；淨利潤6.58億元，比上年增加0.39億元，增幅6.40%。下表列出2018年度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
2017年稅前利潤	814,486
2018年變化	
利息淨收入變化	198,063
手續費及佣金淨收入變化	3,758
交易淨(損失)/收益、投資淨收益及 其他經營淨收益/(損失)變化	52,311
營業費用變化	(143,760)
資產減值損失變化	(71,964)
享有聯營企業利潤的份額變化	1,096
2018年稅前利潤	853,990

3.3.2 營業收入

2018年本行營業收入19.34億元，比上年增加2.54億元，增幅15.13%。其中利息淨收入佔比91.64%，比上年減少2.07個百分點。非利息淨收入1.62億元，佔比8.36%。下表列出近五年本行營業收入構成的同期比較。

單位：%

項目	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
利息淨收入	91.64	93.71	88.42	93.95	76.53
手續費及佣金淨收入	0.10	(0.11)	0.04	0.27	0.69
交易淨(損失)/收益、投資淨收益 及其他經營淨收益/(損失)	<u>8.26</u>	<u>6.40</u>	<u>11.54</u>	<u>5.78</u>	<u>22.78</u>
合計	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

3.3.3 利息淨收入

2018年本行利息淨收入17.72億元，比上年增加1.98億元，增幅12.58%，主要是規模增長所致。下表列出所示期間本行資產負債項目平均餘額、利息收入／支出及平均收益率／成本率情況。生息資產及計息負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2018年		平均餘額	2017年	
		利息 收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率		利息 收入／ 支出 (經審計)	平均 收益率／ 成本率
生息資產						
發放貸款和墊款	24,837,537	1,731,365	6.97%	16,262,407	1,045,916	6.43%
投資 ⁽¹⁾	29,455,488	1,808,545	6.14%	28,204,206	1,795,247	6.37%
存拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽²⁾	8,470,415	344,017	4.06%	9,205,161	401,372	4.36%
存放中央銀行款項	7,276,825	114,787	1.58%	5,666,301	85,939	1.52%
合計	70,040,264	3,998,714	5.71%	59,338,074	3,328,474	5.61%
計息負債						
吸收存款 同業及其他金融 機構存拆放款項 ⁽³⁾	47,097,756	1,280,020	2.72%	37,225,778	915,406	2.46%
已發行債券	11,880,896	580,600	4.89%	9,371,307	405,912	4.33%
其他	332,808	10,219	3.07%	684,022	19,700	2.88%
合計	67,822,795	2,226,316	3.28%	57,331,199	1,754,139	3.06%
利息淨收入	-	1,772,398	-	-	1,574,334	-
淨利差	-	-	2.43%	-	-	2.55%
淨利息收益率	-	-	2.53%	-	-	2.65%

- 註：(1) 第3.3.3節中所列示的投資2018年為信貸類金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產；2017年為信貸類金融資產、可供出售金融資產、應收款項類金融資產。
- (2) 第3.3.3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3.3.3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。

2018年，生息資產平均餘額700.40億元，比上年增長107.02億元，增幅18.04%，主要是發放貸款和墊款及投資規模增長。淨利息收益率2.53%，比上年下降0.12個百分點，淨利差2.43%，比上年下降0.12個百分點，主要是由於本行的計息負債利息支出增長高於生息資產利息收入增長。

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	2018年對比2017年		
	規模因素	利率因素	增(減)淨值
資產			
發放貸款和墊款	597,752	87,698	685,449
投資	76,828	(63,530)	13,298
存拆放同業及其他金融機構款項	(29,841)	(27,514)	(57,355)
存放中央銀行款項	25,405	3,443	28,848
利息收入變動	670,143	97	670,240
負債			
吸收存款	268,300	96,314	364,614
同業及其他金融機構存拆放款項	(64,266)	6,623	(57,644)
已發行債券	122,639	52,048	(174,688)
其他	(10,784)	1,303	(9,481)
利息支出變動	315,889	156,288	472,177
利息淨收入變動	354,254	(156,191)	198,064

3.3.4 利息收入

2018年本行利息收入39.99億元，比上年增長6.70億元，增幅20.14%，主要由於生息資產規模擴張。發放貸款和墊款利息收入和投資利息收入構成本行利息收入的主要部分。

發放貸款和墊款利息收入

2018年本行發放貸款和墊款利息收入17.31億元，比上年增長6.85億元，增幅65.54%。下表列出所示期間本行發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況。

單位：人民幣千元

項目	平均餘額	2018年		2017年		
		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	19,522,709	1,423,892	7.29%	11,732,790	783,654	6.68%
個人貸款	5,314,828	307,473	5.79%	4,529,617	262,261	5.79%
貸款總額	24,837,537	1,731,365	6.97%	16,262,407	1,045,916	6.43%

投資利息收入

2018年本行投資利息收入18.09億元，比上年增長0.13億元，增幅0.74%，主要由於投資類資產平均餘額增長，以及投資類資產平均收益率從2017年6.37%減至6.14%所致。平均餘額的增加主要由於本行增加債券、貨幣基金等金融資產投資。平均收益率下降主要由收益較高的金融資產佔比下降，流動性及安全性較高但收益率略低的金融資產佔比提升所致。

買入返售、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入

2018年本行買入返售、存拆放同業及其他金融機構款項利息收入3.44億元，比上年下降0.57億元，降幅14.29%，主要由於存拆放同業及其他金融機構款項規模和平均收益率均有所下降。

存放中央銀行款項利息收入

2018年本行存放中央銀行款項利息收入1.15億元，比上年增長0.29億元，增幅33.57%，主要是由於隨著存款增長按照規定交存中國人民銀行的法定存款準備金增加使得存放中央銀行款項平均餘額增加。

3.3.5 利息支出

2018年本行利息支出22.26億元，比上年增長4.72億元，增幅26.92%，主要由計息負債規模擴張及計息負債平均付息率增加所致。吸收存款利息支出和已發行債券利息支出為本行利息支出的主要部分。

吸收存款利息支出

2018年本行吸收存款利息支出12.80億元，比上年增長3.65億元，增幅39.83%。下表列出所示期間本行吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出和平均成本率。

單位：人民幣千元

項目	2018年			2017年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率	平均餘額	利息支出	平均成本率
公司存款						
活期	21,017,604	323,817	1.54%	18,598,152	260,415	1.40%
定期	<u>6,607,079</u>	<u>150,112</u>	<u>2.27%</u>	<u>5,127,248</u>	<u>125,956</u>	<u>2.46%</u>
小計	<u><u>27,624,683</u></u>	<u><u>473,929</u></u>	<u><u>1.72%</u></u>	<u><u>23,725,399</u></u>	<u><u>386,371</u></u>	<u><u>1.63%</u></u>
個人存款						
活期	2,589,326	12,800	0.49%	2,221,611	11,903	0.54%
定期	<u>16,883,747</u>	<u>793,291</u>	<u>4.70%</u>	<u>11,278,768</u>	<u>517,132</u>	<u>4.59%</u>
小計	<u><u>19,473,073</u></u>	<u><u>806,091</u></u>	<u><u>4.14%</u></u>	<u><u>13,500,378</u></u>	<u><u>529,035</u></u>	<u><u>3.92%</u></u>
吸收存款總額	<u><u>47,097,756</u></u>	<u><u>1,280,020</u></u>	<u><u>2.72%</u></u>	<u><u>37,225,778</u></u>	<u><u>915,406</u></u>	<u><u>2.46%</u></u>

賣出回購、同業及其他金融機構存拆放款項利息支出

2018年本行賣出回購、同業及其他金融機構存拆放款項利息支出3.55億元，比上年下降0.58億元，降幅13.95%，主要由於同業及其他金融機構存拆放款項規模下降。

已發行債券利息支出

2018年本行已發行債券利息支出5.81億元，比上年增長1.75億元，增幅43.04%，主要由於已發行債券規模增長且成本率上升。

3.3.6 非利息淨收入

2018年本行非利息淨收入1.62億元，比上年增加0.56億元，增幅53.09%。手續費及佣金淨收入佔營業收入的比例為0.10%，比上年上升0.21個百分點。下表列出所示期間本行非利息淨收入的主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
手續費及佣金收入	9,245	8,110
減：手續費及佣金支出	7,377	10,000
手續費及佣金淨收入	1,868	(1,890)
交易淨(損失)/收益、投資淨收益 及其他經營淨收益/(損失)	159,822	107,511
非利息淨收入總額	161,690	105,621

3.3.7 手續費及佣金淨收入

2018年本行手續費及佣金淨收入186.8萬元，比上年增加375.8萬元，主要是代理、擔保、投資銀行業務手續費收入增加、結算業務手續費支出減少。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	1,703	2,328
銀行卡業務手續費收入	2,270	2,385
代理業務手續費收入	2,036	1,175
擔保業務手續費收入	2,513	1,320
理財業務手續費收入	120	888
投資銀行手續費收入	514	—
其他手續費收入	89	14
合計	9,245	8,110
手續費及佣金支出	(7,377)	(10,000)
手續費及佣金淨收入	1,868	(1,890)

2018年，本行結算業務手續費收入170.3萬元，比上年減少62.5萬元，降幅26.85%，主要由於對部分優質客戶、部分結算業務手續費進行減免；銀行卡業務手續費收入227.0萬元，比上年減少11.5萬元，降幅4.82%，主要由於跨行取款手續費減少；代理業務手續費收入203.6萬元，比上年增加86.1萬元，增幅73.28%，主要由於代收業務量增加；擔保業務手續費收入251.3萬元，比上年增加119.3萬元，增幅90.38%，主要是開具保函業務手續費收入；理財業務手續費收入12.0萬元，比上年減少76.8萬元，降幅86.49%，主要由於發行的非保本理財產品手續費收入減少；投資銀行手續費收入51.4萬元，為本年新增諮詢顧問業務收入；其他手續費收入8.9萬元，比上年增長7.5萬元，增幅535.71%。

3.3.8 交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)

2018年本行交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)金額合計為收益1.60億元，比上年增加0.52億元，增幅48.66%。其中，交易淨(損失)／收益比上年增加0.24億元，主要由於貨幣基金等交易性金融資產公允價值變動引起的估值上升；投資淨收益比上年增加0.37億元，主要由於出售以公允價值計量且其變動計入當期損益的理財產品淨收益增加。下表列出所示期間本行交易淨(損失)／收益、投資淨收益及其他經營淨收益／(損失)主要構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
交易淨(損失)／收益	24,111	—
投資淨收益	134,775	97,784
其他經營淨收益／(損失)	936	9,727
合計	<u>159,822</u>	<u>107,511</u>

3.3.9 營業費用

2018年本行營業費用6.87億元，比上年增長1.44億元，增幅26.47%；成本收入比34.54%，比上年上升2.67個百分點。其中，人工成本（包括董事及監事酬金）比上年增加0.92億元，增幅29.75%，主要由於績效薪酬計提增加；一般及行政支出比上年增長0.25億元，增幅18.39%；營業稅金及附加比上年增加0.11億元，增幅143.10%，主要由於增值稅政策變化，2017年存在抵減稅收現象，2018年恢復正常。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	2018年	2017年
人工成本（包括董事及監事酬金）	399,518	307,902
一般及行政支出	162,158	136,971
折舊和攤銷	58,274	41,707
經營性租賃租金	21,080	18,312
專業服務費用	12,522	11,229
營業稅金及附加	18,947	7,794
審計師薪酬	2,700	875
公益性捐贈支出	3,862	9,544
其他營業外支出	1,448	2,717
其他業務支出	6,419	6,117
合計	<u>686,928</u>	<u>543,168</u>

3.3.10 資產減值損失

2018年本行資產減值損失3.97億元，比上年增長0.72億元，增幅22.15%。下表列出所示期間本行資產減值損失的主要構成。

單位：人民幣千元

項目	2018年	2017年
客戶貸款減值損失		
— 組合貸款減值損失	不適用	134,605
— 單項貸款減值損失	不適用	81,923
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	331,720	不適用
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	(31,549)	不適用
信貸類金融資產減值損失／預期信用損失	(38,741)	29,839
其他金融投資減值損失／預期信用損失	101,389	76,599
擔保承諾預期信用損失	12,200	不適用
其他資產減值損失	21,791	1,880
	<u>396,810</u>	<u>324,846</u>
合計	<u>396,810</u>	<u>324,846</u>

貸款減值損失是資產減值損失最大組成部分。2018年，貸款（含票據貼現）減值損失3.00億元，比上年增長0.84億元，增幅38.63%。

3.4 財務狀況表主要項目分析

3.4.1 資產

截至2018年末本行資產總額825.50億元，比上年末增長116.70億元，增幅16.47%，主要是本行發放貸款和墊款等增長。下表列出截至所示日期本行資產總額的構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017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	31,279,187	37.89	19,401,356	27.37
貸款減值準備	不適用	不適用	(567,523)	(0.80)
以攤餘成本計量的貸款信用減值損失準備	(792,833)	(0.96)	不適用	不適用
客戶貸款淨額	30,486,354	36.93	18,833,833	26.57
現金及存放中央銀行款項	8,373,038	10.14	8,145,703	11.49
買入返售、存放和拆放同業及 其他金融機構款項	7,633,381	9.25	13,344,757	18.83
金融投資－信貸類金融資產	5,821,602	7.05	8,279,379	11.68
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	1,841,322	2.23	不適用	不適用
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,867,342	7.11	不適用	不適用
金融投資－可供出售金融資產	不適用	不適用	11,376,611	16.05
金融投資－攤餘成本	21,395,762	25.92	不適用	不適用
金融投資－應收款項類金融資產	不適用	不適用	9,340,174	13.18
對聯營企業投資	36,651	0.04	33,011	0.05
固定資產	675,358	0.82	614,772	0.87
遞延所得稅資產	186,871	0.23	244,306	0.34
其他資產	232,134	0.28	666,890	0.94
資產總額	82,549,815	100.00	70,879,436	100.00

發放貸款和墊款

截至2018年末本行發放貸款和墊款總額312.79億元，比上年末增長118.78億元，增幅61.22%；發放貸款和墊款淨額304.86億元，比上年末增長116.53億元，增幅61.87%。下表列出截至所示日期本行按產品類型劃分的發放貸款和墊款。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017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	24,784,475	79.24	11,951,162	61.60
票據貼現	644,908	2.06	2,481,153	12.79
個人貸款	5,736,144	18.34	4,969,041	25.61
應收利息	113,660	0.36	不適用	不適用
客戶貸款總額	31,279,187	100.00	19,401,356	100.00
減：減值準備	不適用	/	(567,523)	/
減：以攤餘成本計量的 貸款信用減值損失準備	(792,833)	/	不適用	/
客戶貸款淨額	30,486,354	/	18,833,833	/

公司貸款

截至2018年末本行的公司貸款總額247.84億元，比上年末增長128.33億元，增幅107.38%，佔發放貸款和墊款總額的79.24%，比上年末上升17.64個百分點。2018年，本行立足服務瀘州經濟、積極拓展跨區域業務，不斷優化區域信貸資源配置，服務實體經濟，加大對小微企業、涉農經濟、民生工程以及城市基礎設施建設的信貸支持力度，公司貸款規模實現較快增長。

票據貼現

截至2018年末本行票據貼現總額6.45億元，比上年末減少18.36億元，降幅74.01%，佔發放貸款和墊款總額的2.06%，比上年末下降10.73個百分點。本行票據餘額減少主要由於本行的存量票據陸續到期，及本行根據市場競爭、貸款結餘的狀況，減少票據的持有量以重新平衡信貸資產結構。

個人貸款

截至2018年末本行個人貸款57.36億元，比上年末增長7.67億元，增幅15.44%，佔發放貸款和墊款總額的18.34%，比上年末減少7.27個百分點。本行個人貸款持續增加主要由於本行成功發展及推廣本行的個人貸款（特別是個人經營貸款及個人消費貸款）業務。但由於公司業務增長佔比較大，故個人貸款佔比有所下降。

投資

截至2018年末本行投資賬面價值349.26億元，比上年末增長59.30億元，增幅20.45%。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	2018年12月31日		2017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	5,821,602	16.67	8,279,379	28.55
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入損益的金融資產	1,841,322	5.27	不適用	不適用
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,867,342	16.80	不適用	不適用
金融投資－可供出售金融資產	不適用	不適用	11,376,611	39.23
金融投資－攤餘成本	21,395,762	61.26	不適用	不適用
金融投資－應收款項類金融資產	不適用	不適用	9,340,174	32.22
合計	34,926,028	100.00	28,996,164	100.00

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

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

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

金融投資－信貸類金融資產

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

單位：人民幣千元

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃	3,620,100	5,371,050
－ 資產管理計劃	2,275,900	3,033,000
減值準備	不適用	(124,671)
預期信用損失準備	(88,410)	不適用
應計利息	14,012	不適用
	<u>5,821,602</u>	<u>8,279,379</u>
合計	<u>5,821,602</u>	<u>8,279,379</u>

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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入當期損益的金融資產		
－ 權益性證券	45,352	不適用
－ 基金	1,693,111	不適用
－ 債券	102,859	不適用
合計	<u>1,841,322</u>	<u>不適用</u>

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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
金融投資－以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融資產		
－ 債券	5,747,169	不適用
應收利息	120,173	不適用
合計	<u>5,867,342</u>	<u>不適用</u>

金融投資－可供出售金融資產

下表列出截至所示日期本行可供出售金融資產構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
可供出售金融資產權益性證券		
－ 香港上市	不適用	－
－ 香港以外上市	不適用	－
－ 非上市股權投資	不適用	996
－ 理財產品	不適用	2,310,840
可供出售金融資產債券		
－ 香港以外上市	不適用	9,064,775
合計	<u>不適用</u>	<u>11,376,611</u>

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	2018年 12月31日	2017年 12月31日
金融投資－攤餘成本		
－ 產業基金優先級	5,222,000	不適用
－ 私募債	5,925,080	不適用
－ 信託計劃	2,086,000	不適用
－ 債券	7,970,752	不適用
小計	21,203,832	不適用
預期信用損失準備	(213,163)	不適用
應收利息	405,093	不適用
合計	<u>21,395,762</u>	<u>不適用</u>

應收款項類投資

應收款項類投資包括資產管理計劃、金融機構理財產品、資金信託計劃等。

下表列出截至所示日期本行應收款項類投資構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
金融投資-應收款項類金融資產		
–產業基金優先級	不適用	4,478,520
–私募債	不適用	2,100,750
–信託計劃	不適用	2,885,000
減值準備	不適用	(124,096)
應收款項類金融資產	<u>不適用</u>	<u>9,340,174</u>

3.4.2 負債

截至2018年末本行負債總額761.83億元，比上年末增長96.39億元，增幅14.49%，主要是吸收存款穩步增長。下表列出截至所示日期本行負債總額構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
吸收存款	52,385,604	68.76	42,145,297	63.33
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入款項	8,675,639	11.39	12,063,909	18.13
向中央銀行借款	865,000	1.14	590,000	0.89
應交稅費	135,457	0.18	28,768	0.04
發行債券	13,800,494	18.11	10,775,243	16.19
其他負債	320,835	0.42	940,504	1.42
負債總額	76,183,029	100.00	66,543,721	100.00

吸收存款

截至2018年末本行吸收存款總額523.86億元，比上年末增長102.40億元，增幅24.30%，佔本行負債總額的68.76%，為本行的主要資金來源。下表列出截至所示日期本行按產品類型和客戶類型劃分的吸收存款構成情況。

單位：人民幣千元

項目	2018年12月31日		2017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	29,679,305	56.66	26,114,843	61.96
活期存款	20,024,338	38.22	20,024,474	47.51
定期存款	9,654,967	18.44	6,090,369	14.45
個人存款	22,229,489	42.43	16,030,454	38.04
活期存款	2,789,615	5.33	2,391,044	5.67
定期存款	19,439,874	37.10	13,639,410	32.37
應計利息	476,810	0.91	不適用	-
吸收存款總額	52,385,604	100.00	42,145,297	100.00

截至2018年末本行公司活期存款佔吸收存款總額的比例為38.22%，比上年末減少9.29個百分點。其中，公司活期存款佔公司存款的比例為67.47%，比上年末減少9.21個百分點；個人活期存款佔個人存款的比例為12.55%，比上年末減少2.37個百分點。

賣出回購、同業及其他金融機構存放款項

截至2018年末本行賣出回購、同業及其他金融機構存放款項86.76億元，比上年末減少33.88億元，減幅28.09%，主要由於本行調整同業負債業務方向，減少回購業務規模，增加市場化的同業存單發行規模。

已發行債券

截至2018年末本行應付債券138.00億元，比上年末增長30.25億元，增幅28.08%。其中，同業存單餘額比上年增長29.77億元，增幅30.45%，主要由於本行建立市場化融資渠道，增加了同業存單的發行規模。

3.4.3 股東權益

截至2018年末本行股東權益63.67億元，比上年末增長20.31億元，增幅46.85%。2018年12月17日本行通過發行境外上市外資股（H股）新股，收到募集資金17.35億港元，增加了股東權益。

單位：人民幣千元

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
股本	2,182,933	1,637,193
資本公積	2,094,444	1,174,606
盈餘公積	336,340	270,509
一般風險準備	847,549	691,787
其他綜合收益	62,669	(223,607)
未分配利潤	842,851	785,227
歸屬於本行股東權益合計	6,366,786	4,335,715
股東權益合計	6,366,786	4,335,715

3.5 其他財務信息

3.5.1 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27.62億元。

3.5.2 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。

3.5.3 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。

3.6 貸款質量分析

報告期內本行強化對信貸資產質量的動態監控和風險化解，落實信貸政策執行力，強化重點領域風險管控，信貸資產規模保持較快增長，多方式、多途徑清收不良貸款，不良貸款率有所下降，撥備覆蓋水平滿足監管要求。報告期末本行貸款總額31,165.53百萬元，比上年末增長60.64%；不良貸款總額248.26百萬元，比上年末增長55.54百萬元；不良貸款率0.80%，比上年末下降0.19個百分點。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2018年12月31日		2017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	30,391.97	97.52	18,680.83	96.29
關注類貸款	525.30	1.68	527.81	2.72
次級類貸款	245.63	0.79	190.19	0.98
可疑類貸款	2.63	0.01	2.43	0.01
損失類貸款	-	-	0.1	-
客戶貸款總額	<u>31,165.53</u>	<u>100.00</u>	<u>19,401.36</u>	<u>100.00</u>
不良貸款總額	<u>248.26</u>	<u>0.80</u>	<u>192.72</u>	<u>0.99</u>

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，不良貸款總額包含次級類貸款和可疑類貸款，報告期末，次級類貸款佔比同比下降0.19個百分點至0.79%，可疑類貸款佔比同比無變化，無損失類貸款。

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣佰萬元

項目	2018年12月31日				2017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	24,784.48	79.53	174.69	0.70	11,951.16	61.60	123.92	1.04
租賃和商務服務業	6,962.01	22.34	-	-	2,941.43	15.16	-	-
建築業	4,435.33	14.23	4.5	0.10	1,913.53	9.86	-	-
批發和零售業	3,380.62	10.85	65.27	1.93	1,087.68	5.61	39.8	3.66
製造業	3,338.54	10.71	14.95	0.45	1,023.97	5.28	19.8	1.93
房地產業	2,836.86	9.10	-	-	2,077.79	10.71	-	-
住宿和餐飲業	1,030.23	3.31	27.3	2.65	314.74	1.62	27.3	8.67
教育	887.40	2.85	-	-	227.13	1.17	-	-
水利、環境和 公共設施管理業	878.11	2.82	-	-	967.18	4.99	-	-
交通運輸、倉儲和 郵政業	351.82	1.13	50.17	14.26	365.32	1.88	28.8	7.88
其他	683.56	2.19	12.50	1.83	1,032.39	5.32	8.22	4.0
票據貼現	644.91	2.07	-	-	2,481.16	12.79	-	-
零售貸款	<u>5,736.14</u>	<u>18.4</u>	<u>73.57</u>	<u>1.28</u>	<u>4,969.04</u>	<u>25.61</u>	<u>68.79</u>	<u>1.38</u>
客戶貸款總額	<u>31,165.53</u>	<u>100</u>	<u>248.26</u>	<u>0.80</u>	<u>19,401.36</u>	<u>100</u>	<u>192.71</u>	<u>0.99</u>

2018年本行積極優化風險資產配置、服務實體經濟，加大對小微企業、涉農經濟、民生工程以及城市基礎設施建設的信貸支持力度，主動調整信貸結構，嚴格控制產能過剩、前景不明朗行業的信貸投入，新增信貸資產抗風險能力不斷增強。由於交通運輸、倉儲和郵政業及建築業部分公司借款人財務狀況惡化、還款能力減弱，本行的公司類不良貸款金額有所上升，公司類不良貸款率有所下降。從行業分佈看本行公司類不良貸款主要包括批發和零售業，交通運輸、倉儲和郵政業，佔公司類不良貸款總額的66.08%。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2018年12月31日				2017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	24,784.48	79.53	174.69	0.70	11,951.16	61.60	123.92	1.04
流動資金貸款	10,118.06	32.47	127.39	1.26	4,109.26	21.18	68.61	1.67
固定資產貸款	14,666.42	47.06	47.30	0.32	7,841.90	40.42	55.31	0.71
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
票據貼現	644.91	2.06	-	-	2,481.16	12.79	-	-
零售貸款	5,736.14	18.41	73.57	1.28	4,969.04	25.61	68.79	1.38
個人住房貸款	2,100.87	6.74	20.14	0.96	2,253.92	11.62	15.72	0.76
個人經營貸款	2,876.07	9.23	47.52	1.65	2,017.94	10.4	41.42	1.87
個人消費貸款	759.20	2.44	5.91	0.78	697.18	3.59	11.65	1.71
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
客戶貸款總額	<u>31,165.53</u>	<u>100.00</u>	<u>248.26</u>	<u>0.80</u>	<u>19,401.36</u>	<u>100.00</u>	<u>192.71</u>	<u>0.99</u>

在新舊動能轉換、供給側改革不斷推進的背景下本行積極應對有效信貸需求的形勢變化，在堅持審慎授信原則基礎上，保持公司貸款規模較快增長。報告期末本行的公司貸款佔比較上年末升高17.93個百分點至79.53%。由於本行不斷加強信用風險防範工作和不良貸款處置工作，公司貸款不良率較上年末下降0.34個百分點至0.70%。

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767.1百萬元，但由於公司業務增長佔比較大，零售貸款佔比降低7.2個百分點至18.41%。由於本行不斷加強信用風險防範工作和不良貸款處置工作，零售貸款不良率較上年末下降0.1個百分點至1.28%。

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

地區	2018年12月31日				2017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	28,684.38	92.04	248.26	0.87	18,020.73	92.88	192.71	1.07
瀘州以外地區	2481.15	7.96	-	-	1,380.63	7.12	-	-
客戶貸款總額	<u>31,165.53</u>	<u>100.00</u>	<u>248.26</u>	<u>0.80</u>	<u>19,401.36</u>	<u>100.00</u>	<u>192.71</u>	<u>0.99</u>

本行立足服務瀘州經濟、積極拓展跨區域業務，不斷優化區域信貸資源配置，強化重點領域風險管控。面對本年度國內經濟結構調整、不良壓力增大的形勢，本行強化對分支機構的考核激勵措施，實施公司授信業務分級授權審批。受當地經濟增長放緩和市場需求下滑等因素影響，不良貸款均增加在瀘州地區。

按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

項目	2018年12月31日				2017年12月31日			
	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%	貸款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率%
信用貸款	2,631.53	8.44	2.59	0.10	1,442.79	7.44	2.85	0.20
保證貸款	10,493.31	33.67	53.98	0.51	4,342.81	22.38	6.9	0.16
抵押貸款	12,869.76	41.30	190.57	1.48	7,671.09	39.54	182.62	2.38
質押貸款	5,170.93	16.59	1.12	0.02	5,944.67	30.64	0.34	0.01
客戶貸款總額	<u>31,165.53</u>	<u>100.00</u>	<u>248.26</u>	<u>0.80</u>	<u>19,401.36</u>	<u>100.00</u>	<u>192.71</u>	<u>0.99</u>

本行通過增加抵押品等風險緩釋措施加強風險防控，抵押類貸款佔比達到41.30%，不良率較高的抵押貸款佔比下降0.9個百分點至1.48%。加大對地方基礎設施建設項目和小微企業的支持力度，部分採用信用方式，使信用貸款佔比較上年末增加1個百分點到8.44%。

前十大單一借款人的貸款情況

單位：人民幣百萬元

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	房地產業	600.00	7.63	1.93
B	建築業	560.00	7.12	1.80
C	製造業	500.00	6.35	1.60
D	租賃和商務服務業	500.00	6.35	1.60
E	住宿和餐飲業	497.68	6.33	1.60
F	房地產業	487.00	6.19	1.56
G	教育	460.00	5.85	1.48
H	租賃和商務服務業	450.00	5.72	1.44
I	建築業	430.00	5.47	1.38
J	製造業	427.00	5.43	1.37
合計		<u>4,911.68</u>	<u>62.43</u>	<u>15.76</u>

報告期末本行最大十家單一借款人貸款總額為49.12億元，佔本行資本淨額的62.43%，佔本行貸款總額的15.76%；最大單一借款人貸款餘額6億元，佔本行資本淨額的7.63%。

按逾期期限劃分的貸款分佈情況

單位：人民幣百萬元

逾期期限	2018年12月31日		2017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	80.28	0.26	116.10	0.60
逾期3個月至1年(含)	115.84	0.37	26.93	0.14
逾期1年以上至3年(含)以內	57.48	0.18	90.89	0.47
逾期3年以上	23.78	0.08	2.31	0.01
逾期貸款合計	<u>277.38</u>	<u>0.89</u>	<u>236.23</u>	<u>1.22</u>
客戶貸款總額	<u>31,165.53</u>	<u>100.00</u>	<u>19,401.36</u>	<u>100.00</u>

報告期末本行逾期貸款277.38百萬元，比上年末增加41.15百萬元；逾期貸款佔本行貸款總額比例為0.89%，較上年末下降0.33個百分點。其中逾期3個月(含)以內貸款80.28百萬元，佔逾期貸款比例為28.94%。本行採取較為嚴格的分類標準，本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款為逾期貸款。

抵債資產及其減值準備計提情況

報告期末，本行抵債資產總額為152.877百萬元，計提減值準備23.446百萬元，抵債資產淨值為129.431百萬元。

貸款減值準備／預期信用損失的變化

在2017年，根據IAS 39的要求，本行以往習慣評估個別重大貸款是否個別存在減值客觀證據，以及並不個別重大的貸款是否個別或共同存在減值客觀證據。倘本行釐定個別評估貸款(不論是否重大)並無存在減值客觀證據，則有關貸款納入信用風險特徵類似的一組貸款並共同進行減值評估。個別評估減值的貸款以及減值損失現正或繼續確認的貸款將不會納入共同減值評估。

下表列出本行2017年貸款減值準備的變化情況：(單位千元)

項目	2017年
年初餘額	375,385
本年計提／轉回	216,528
折現因素的釋放	(3,995)
本年核銷及轉出	(30,154)
收回已核銷貸款和墊款導致的轉回及其他	9,759
年末餘額	567,523

本行於2018年1月1日開始實行IFRS 9，並根據這一準則的要求評估本行貸款減值準備。下表將IAS 39下期末貸款減值準備調整為2018年1月1日根據IFRS 9計量的新損失準備：(單位千元)

按原金融工具準則計提貸款損失準備	567,523
重分類	(37,753)
預期信用損失	(62,689)
按新金融工具準則計提貸款損失準備	467,081

自2018年1月1日起，本行根據IFRS 9的規定使用「三個階段」模型將客戶貸款分類為：(1)第一階段(正常信用質量)，指不曾發生信用風險顯著增加，且將於未來12個月確認預期信用損失的客戶貸款；(2)第二階段(信用風險顯著增加)，指信用風險顯著增加，且將確認預期信用損失生命周期的客戶貸款；(3)第三階段(信用減值)，指已有客觀的減值現象，且將確認預期信用損失生命周期的客戶貸款。計及宏觀指數、宏觀經濟指標和宏觀金融場景分析等各種因素，根據IFRS 9開發出新的預期信用損失減值模型以計量預期信用損失。

減值損失於有貸款減值客觀證據時於損益內確認，並按資產賬面值與按貸款原實際利率貼現的估計未來現金流量現值(不包括尚未產生的未來信貸虧損)的差額計量。有抵質押金融資產估計未來現金流量現值的計算反映喪失抵質押品贖回權減去取得及出售抵質押品成本可能產生的現金流量。本行已就分類為「損失」類的貸款悉數計提減值準備。對於分類為「次級」和「可疑」類的貸款，本行通常不會悉數計提減值準備，並將減值準備計為該等貸款的賬面值與估計可收回金額之間的差額。估計可收回金額為估計未來可收回貸款現金流量的現值，包括抵押品或質押品的可收回價值。

下表列出本行2018年貸款預期信用減值損失的變化情況：（單位千元）

項目	2018年
年初餘額	467,081
本年計提／轉回	331,721
本年核銷	(13,144)
收回原轉銷貸款轉入	1,861
折現因素的釋放	5,314
年末餘額	792,833

報告期末，本行貸款減值準備餘額792,833千元，比上年末增長225,310千元，增幅39.70%；不良貸款撥備覆蓋率319.36%，比上年末增加24.87個百分點；貸款撥備率2.54%，比上年末下降0.39個百分點。

對不良資產採取的相應措施

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

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

集團客戶授信及風險管理情況

本行對集團客戶堅持實行「統一授信、額度適度、實時監控」的授信原則。一是為防範大額授信風險，對集團客戶授信實行統一管理，合併計算集團成員所有授信總額，以此確定授信審批權限。二是強化集團客戶認定，加強對企業間隱形關聯關係的識別，通過企業產品流、企業資金流、企業擔保圈、實際控制人家族關係等維度，識別企業客戶的隱形關聯關係。三是加強集團客戶統一授信管理，適時監控。通過建立集團客戶授信台賬進行額度管控，及時梳理和更新集團客戶名單，審慎核定授信限額，防範集中度風險，不斷提升本行集團客戶管理水平。

報告期末佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款情況

報告期末本行未發生佔貸款總額比例超過20%（含）的貼息貸款。

3.7 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及佔用資本高的資產業務，引導分支機構和管理部門多開展節約資本的業務及資本回報高的業務，確保達到既定的資本充足率目標。

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

下表列出所示日期本行資本充足率相關資料。

單位：人民幣千元

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
扣除前總資本	7,904,483	5,710,525
其中：核心一級資本	6,366,786	4,335,716
二級資本	1,537,697	1,374,809
總資本淨額	7,867,832	5,710,525
核心一級資本淨額	6,330,135	4,335,716
一級資本淨額	6,330,135	4,335,716
風險加權資產總額	59,214,150	41,704,197
核心一級資本充足率	10.69%	10.40%
一級資本充足率	10.69%	10.40%
資本充足率	13.29%	13.69%

報告期末本行資本充足率為13.29%，較上年末下降0.4個百分點，高於監管要求2.79個百分點；核心一級資本充足率10.69%，較上年末上升0.29個百分點，高於監管要求3.19個百分點。報告期內，本行資本充足率的變化主要是本行業務發展需要，總體風險加權資產有所增加，但整體風險仍控制在合理可控範圍內，本行各級資本充足率均高於監管標準。

3.8 風險管理

信用風險

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

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

本行信用風險管理由總行信貸業務部牽頭負責，定期將風險管理情況向信用風險管理委員會、全面風險委員會和董事會報告。報告期內，本行堅持「主動合規，嚴控風險，強化內控」的風險控制原則，從優化信貸投向結構、完善信貸制度體系、加強信貸人員培育、內部檢查以及化解不良貸款等方面入手，不斷強化信用風險管理力度。報告期內，本行重點在以下方面加強信用風險管理：

1. 優化信貸結構，強化政策導向。為科學合理配置信貸資源，有效引導行業信貸投向，促進信貸結構優化調整，快速提升防範信貸風險的能力，本行制定了《泸州市商業銀行2018年信貸投向指引》，堅持「符合國家宏觀經濟政策和產業政策導向，符合本行信貸風險偏好，做到科學合理、風險可控」的信貸行業分佈政策。
2. 加強風險排查，強化重點領域風險管控。針對大額授信客戶、潛在風險客戶等加大風險監測和排查力度；加強擔保業務、房地產行業、金融市場業務、票據業務等重點領域和重點風險區域的內部檢查，利用專項檢查、風險排查、自查自糾等方式進一步摸清風險底數，加強風險管控，確保本行資產質量穩定。
3. 全力做好不良及逾期管控，及時推進不良貸款處置。建立逾期貸款跟蹤監測台賬，加強預警管理，對預警授信客戶，及時制定風險處置預案，必要時採取保全措施；對已形成不良貸款的業務，「一戶一策」制定風險化解方案，通過加大清收力度、轉抵債資產等措施進行化解和處置，將本行的資產質量控制在合理範圍內；利用好與同業機構、政府部門建立起的溝通協作機制，實現信息共享，採取統一行動，共同應對企業經營過程中出現的問題。

4. 開展業務合規自查自糾，配合監管檢查並積極整改。按照監管部門的相關要求，本行積極組織開展市場亂象整治工作，把整治銀行業市場亂象作為一項常態化的重點工作，與業務經營管理、體制機制改革、合規文化建設等相結合，同研究、同部署、同落實，將整治亂象轉化為內控管理自覺行為，堅持邊查邊整改，邊問責邊教育，邊規範邊提升，真正敬畏規則、合規經營。
5. 強化授信審批，嚴格落實信貸業務分級授權管理。本行加強統一授信、統一管理，並根據業務發展需要，對授信業務實行分級授權；加強授信風險審查，按照「客觀公正、依法審查、獨立審貸、風險負責」的原則，嚴格執行獨立的審查、審批機制，重點對產業政策和行業政策及信貸政策、貸款用途、還款能力、擔保能力等方面的審查。加強集團授信管理，重點防範涉及多頭融資、過度授信的客戶風險；有效甄別高風險客戶，提出風險防範措施建議，嚴把風險關。
6. 提高信貸隊伍素質，促進信貸業務健康快速發展。加強培訓指導，提升業務素質和風險意識。針對分支機構信貸人員開展跟崗培訓、邀請內部業務骨幹對信貸條線人員集中開展專題培訓、不定期通過在線平台對信貸條線人員開展風險防範知識技能教育，持續提升全行信貸條線員工的業務素質和風險合規意識，建立控制實質風險的企業風險培訓文化，從源頭上杜絕風險案件的發生。

操作風險

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

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

1. 加強內部控制，以全行戰略業務為重點，從系統、流程、員工行為等多角度開展專項檢查和風險評估，發揮業務部門和前台業務人員、風險管理職能部門及內部審計部門「三道防線」關鍵作用，做好操作風險關鍵指標的收集分析和預警，全方位堵截操作風險。
2. 創新工作思路，持續推進操作風險制度建設和合規文化宣導，確保內部控制制度完整、合理、有效；強化人員和崗位管理，通過對重點崗位員工異常行為的排查，通過持續培訓、現場檢查及非現場監測等方式，提高員工合規意識，引導員工合規操作，嚴防操作風險。
3. 升級系統動力，從戰略高度推進信息科技建設和創新，實現前台業務後台集中授權的處理模式，降低手工操作頻度，提高自動化程度、系統硬控制能力，將「人防」與「技防」有效結合，增強系統後台防範違規操作的控制能力。
4. 大幅提升業務連續性管理和IT風險管理水平，強化信息技術系統安全保障，重點推動災備應急建設，強化外包服務提供商和外包人員信息安全管理。

市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使本行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險。本行市場風險管理的目標為控制市場風險在可承受水平內及根據本行的風險偏好實現風險調整回報最大化。

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

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

1、利率風險分析

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。

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

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

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

2、利率敏感性分析

本行採用敏感性分析衡量利率變化對淨利息收入的可能影響，下表將2018年12月31日和2017年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

	預計利息淨收入變動	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	<u>(31,726)</u>	<u>(36,851)</u>
所有收益率曲線向下平移100基點	<u>31,726</u>	<u>36,851</u>

下表列示了假設所有收益率曲線平移100個基點對本銀行其他綜合收益的影響。

單位：人民幣千元

	其他綜合收益變動	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
所有收益率曲線向上平移100基點	<u>(229,598)</u>	<u>(393,742)</u>
所有收益率曲線向下平移100基點	<u>245,862</u>	<u>426,712</u>

3、匯率敏感性分析

下表列出於2018年12月31日及2017年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

單位：人民幣千元

	預計稅前利潤／(虧損)變動	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日
外匯對人民幣匯率上漲1%	15,206	—
外匯對人民幣匯率下跌1%	(15,206)	—

流動性風險管理和分析

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

本行流動性風險管理的目的在於通過建立並不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序、流動性風險管理系統，充分識別、計量、監測本行各業務條線、業務環節中的流動性風險，確保在正常經營情景和壓力狀態下，保持充足的資金以滿足到期債務支付及供應業務營運資金的需求，在經營發展中實現安全性、流動性、盈利性的協調統一，以推動本行的持續、健康運行。

本行根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會及其下設委員會、監事會及其下設委員會、高級管理層及其下設全面風險管理委員會、流動性風險管理委員會、本行相關部門及分、支行在流動性風險管理工作職責及報告路線，以提高流動性風險管理有效性。本行執行穩健的流動性風險偏好，較好地適應本行當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本行自身管理需要。

本行借助流動性風險管理信息系統從短期備付和中長期結構兩個層面，對流動性風險進行充分識別、準確計量、持續監測和有效控制。對未來現金流及各項限額指標進行持續監測和分析，定期開展壓力測試判斷本行是否能應對極端情況下的流動性需求。此外，本行制定了流動性風險應急計劃，並定期對應急計劃進行測試和評估。

本行持有適量的優質流動性資產以確保本行的流動性需要，同時本行擁有足夠的資金來應對日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。本行資金來源大部分為吸收存款，報告期內，各項存款保持快速增長，並且種類和期限類型多樣化，是穩定的資金來源。

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

2018年，本行在密切關注宏觀金融經濟變化的同時，進一步提升流動性風險管理精細化水平。在報告期內，本行主要在以下方面加強流動性風險管理：

1. 加大存款的營銷力度，推動各項存款增長，尤其是加大個人儲蓄和優質中小客戶穩定存款的營銷，逐步提高負債整體穩定性。

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

截至報告期末，流動性比例73.4%，高於監管標準48.4個百分點；優質流動性資產充足率103.23%，高於監管要求23.23個百分點；流動性匹配率124.82%，高於監管要求24.82個百分點，反映本行流動性狀況的主要指標均達到並高於監管要求。

信息科技風險管理

本行緊跟互聯網發展趨勢，以實現本行業務發展戰略為目標，堅持以客戶為中心，堅持創新驅動發展，堅持開放共享企業架構和系統，堅持風險可控，確保信息安全，堅持全面實施科技創新，建成瀘州第一家智慧網點，全面推進營業網點轉型發展。成立科技創新中心，大力投入信息系統建設及科技人才引進，有效支撐了報告期內各項業務目標的完成，持續助推全行核心競爭力的提升，為信息科技工作提供有力支撐。

持續推進科技與業務融合創新，提升業務支撐能力。本行的信息科技建設從被動服務業務逐步向主動引領業務發展，在2018年度通過II/III類賬戶改造、農民工工資預警系統、銀企直連系統個性定制、小微貸款系統等多個重點項目的建設。持續優化資源共享、共贏互利的金融服務生態圈，全面提升客戶體驗，完成了年年升、貴金屬、智融貸、保管箱、匯融通、網聯支付、同城不動產等系統及產品。在合規經營、滿足監管要求的前提下積極服務民生，服務小微，有效拓展了本行的服務渠道和客戶群。

不斷完善業務連續性管理和信息安全體系，提高系統安全保障能力。報告期內，本行順利完成新業務樓數據中心建設，運維管理系統建設。同時優化應用架構體系，持續開展業務連續性建設，完成多套關鍵系統和基礎設施的擴容升級，強化備份機制，確保系統穩定運行。本行高度重視信息安全管控，持續提升信息科技風險防控能力，加強信息科技治理體系及內控建設，開展《中華人民共和國網絡安全法》符合性評估，加強互聯網安全防護，開展互聯網類業務系統第三方安全測評，有效防範科技風險。

報告期內，本行課題研究水平和科技實力邁上新台階。本行的《中小商業銀行操作風險監測模型研究與實踐》分別獲中國人民銀行2018年度金融行業開發創新突出貢獻獎和中國銀監會2018年銀行業信息科技風險管理課題研究四類成果獎。

3.9 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	2018年		2017年	
	分部 稅前利潤	佔比%	分部 稅前利潤	佔比%
公司銀行業務	366,465	42.91	257,582	31.63
零售銀行業務	170,579	19.97	248,995	30.57
金融市場業務	338,435	39.63	300,293	36.87
其他	(21,489)	(2.51)	7,616	0.93
合計	<u>853,990</u>	<u>100.00</u>	<u>814,486</u>	<u>100.00</u>

單位：人民幣千元

項目	2018年		2017年	
	分部 營業收入	佔比%	分部 營業收入	佔比%
公司銀行業務	906,143	46.85	532,738	31.71
零售銀行業務	332,069	17.17	493,736	29.39
金融市場業務	694,926	35.93	643,742	38.32
其他	950	0.05	9,740	0.58
合計	<u>1,934,088</u>	<u>100.00</u>	<u>1,679,956</u>	<u>100.00</u>

3.10 業務回顧

公司銀行業務

本行為公司客戶提供多元化的金融產品及服務以支持其業務需要，包括公司貸款、票據貼現、公司存款等。

公司貸款

本行大部分公司貸款客戶是在四川省（主要為瀘州市）註冊成立或經營主要業務的企業。公司貸款一直是本行貸款組合的最大組成部分。截至2018年12月31日，本行的公司貸款餘額為2,478,447.56萬元，佔截至同日本行客戶貸款及墊款總額的79.53%，較報告期初增幅107.38%。其中，本行的大中型企業貸款為人民幣723,323.8萬元，佔截至同日本行公司貸款總額的29.18%；本行的小微企業貸款為人民幣1,751,498.76萬元，佔截至同日本行公司貸款總額的70.67%。本行的其他公司貸款為人民幣3,625萬元，佔截至同日本行公司貸款總額的0.15%。

與大中型企業不同，小微企業及個體企業主的融資需求迫切而頻繁。考慮到這一點，本行精簡貸款發放和評估程序，為小微企業及個體企業主提供量身定制融資解決方案。為更好地滿足該等小微企業的需求，本行亦設立專門團隊以及小微企業客戶服務中心，建立一套自有的數據庫和數據評分模型，並設計開發了覆蓋小微企業貸款的客戶申請、風險審批、貸後管理等各流程的業務系統。同時，本行充分運用中國人民銀行支小再貸款、定向降准等政策加強對小微企業的融資支持力度。截至2018年12月31日，累計發放支小再貸款230筆，餘額86,500萬元，精準投放定向降准資金79,928.1萬元到小微企業。

票據貼現

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

我們亦在金融市場業務版塊營運轉貼現及再貼現業務。根據該等業務，本行可以更低的价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2018年12月31日，本行的票據貼現為人民幣64,491萬元，佔截至同日本行客戶貸款及墊款總額的2.07%。於報告期內，本行大部分的貼現票據為銀行承兌票據。

公司存款

本行向公司客戶提供人民幣定期及活期存款。本行向公司客戶提供的人民幣定期存款期限介乎三個月至五年。我們亦提供定制利率、期限及其他條款的協議存款產品。此外，我們提供通知存款產品，其比活期存款的利率高且保留一定活期存款靈活性（客戶可提前通知取款）。本行的公司存款客戶主要包括財政、交通、社會保障和其他政府機構、事業單位、國有企業和大型私營公司。截至2018年12月31日，本行公司客戶存款餘額為2,967,930.52萬元，佔全部存款餘額56.66%。

公司產品

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

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

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

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

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

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

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

公司銀行客戶基礎

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

截至2018年12月31日，本行的公司銀行客戶總數為9,068戶（含有個體經營性貸款的個人客戶）。同比增長2,635戶，增幅40.96%。

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2018年12月31日，本行有67.47萬名零售銀行客戶，存款總額222.29億元，貸款總額57.36億元。

本行將零售客戶分為普通客戶（存款餘額50萬元以下）、優質客戶（存款餘額50萬元（含）至100萬元）、高端客戶（存款餘額100萬元（含）至300萬元）及高淨值客戶（存款餘額300萬元及以上）。截至2018年12月31日，本行共有1958名高端客戶和346名高淨值客戶。

零售存款

零售存款餘額222.29億元，較上年末增加61.99億元，增幅38.67%。其中，活期存款餘額27.90億元，較上年末增加3.99億元，增幅16.69%，佔零售存款的12.55%。

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2018年12月31日，零售貸款總額為57.36億元。

銀行卡

截至2018年12月31日，零售銀行客戶歷史累計發行85.29萬張，存量卡71萬張，較上年末增長14.79萬張，增幅26.31%。

理財

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

2018年，本行向零售客戶銷售的理財產品總額為12.89億元。截至2018年12月31日，本行共有理財產品客戶4246名，餘額10.10億元，理財產品的收益率介於4.2%-5.38%之間。

貴金屬服務

本行向零售客戶提供貴金屬產品服務。本行從2018年10月開始代理貴金屬銷售服務。截至2018年12月31日，本行代銷貴金屬銷售額為32.65萬元。

金融市場業務

2018年，面對宏觀環境、市場環境、監管環境的複雜變化，本行金融市場業務充分研判宏觀經濟和金融監管形勢，充分落實系列監管要求，防控金融風險，穩步發展。

本行的金融市場業務主要包括貨幣市場交易業務、投資業務及資產管理業務。

貨幣市場交易業務

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

1、同業存放和存放同業

報告期末，吸收同業及其他金融機構存放款餘額51.74億元，同比增加3.86億元，增幅8.05%，其中吸收同業存款定期餘額50.10億元，同比增加6.8%，吸收同業存款活期及清算款餘額1.64億元，同比增加68.64%。存放他行同業款項餘額21.36億元，同比增加6.48億元，增幅43.54%，其中存放他行定期餘額20.20億元，同比增加42.73%，存放他行活期及清算款餘額1.16億元，同比增加59.10%。

2、同業拆借

報告期末，本行同業拆入餘額為17.20億元，同比增加8.5億元，增幅為97.70%；同業拆出餘額為17.13億元，同比增加16.99億元，增幅為116.28%。主要原因：一是2017年末同業拆借交易量基數較小，二是2018年本行調整了業務結構，增加了同業拆借交易量，導致年底同業拆借交易增幅較大。

3、債券回購業務

2018年以來，報告期末，本行正回購餘額為16.81億元，同比減少47.25億元，減幅為73.77%；逆回購餘額為37.63億元，同比減少80.79億元，減幅為68.22%。主要是由於報告期內本行根據淨資產情況對業務結構進行了動態調整。

4、票據轉貼現

報告期末，持有轉貼現票據2.06億元，同比減少17.19億元，減幅89.32%，主要原因是所持有的票據期限較短，年末時點數較低。

5、發行同業存單

報告期末，本行同業存單發行餘額為127.52億元，同比增加29.77億元，增幅為30.46%。主要是由於本行減少了正回購交易融入量，將同業存單作為調劑日常流動性的主要工具之一。

投資業務

1、債券投資

2018年以來，美國經濟數據仍然強勁，但全球其它主要經濟體均現疲態。國內經濟在去槓桿、嚴厲的環保政策推進、貿易摩擦升級等內外因素共同影響下，下行壓力增大。雖有匯率與國際資本流動等因素制約，國內貨幣政策也不得不採取「以我為主」的方針，開始逐步轉為寬鬆。本行較早預測到了貨幣政策適度寬鬆的前景，及時調整策略，在擴大了債券投資總規模的同時也改善了持券結構，取得了較好的效益。

截至報告期末，本行根據債券市場行情及自身資產配置需要，對債券投資在總量和結構上進行了調整。報告期末，本行債券投資規模141億元，同比增加50.35億元，增幅55.55%。其中，國債餘額為15.10億元，同比增加0.37億元，增幅2.48%，政策性金融債餘額為67.67億元，同比增加19.63億元，增幅40.86%，地方政府債餘額為10.55億元，同比增加0.56億元，增幅5.58%，信用債餘額45.22億元，同比增加43.54億元，增幅2597.80%。商業銀行債餘額2.46億元，同比減少13.74億元，減幅84.80%。報告期內本行債券投資增幅較大，主要是由於增加了政策性金融債和信用債投資。

2、特殊目的載體投資

報告期內，本行積極促進業務多元化，深化與同業機構的合作，盤活存量資產，用活增量投資。報告期末，特殊目的載體投資規模208.52億元，包括公募貨幣基金16.93億元、信託計劃117.97億元、資產管理計劃73.32億元、其他投資0.3億元。特殊目的載體投資同比增加6.73億元，增幅3.33%，投資規模穩中微升，主要是由於報告期內，本行新增高流動性、低風險的公募貨幣基金投資，以及在存量基礎上適量增加信託計劃、資產管理計劃投資，並同時減少對銀行理財產品的投資。

資產管理業務

報告期內，本行發行的開放式理財產品，滿足客戶對資金流動性和安全性的理財需求，理財規模穩健增長。報告期末，理財產品餘額為10.10億元，同比增加7.03億元，增幅228.66%。報告期內，理財產品發行量12.89億元，同比增長5.48億元，增幅74%，所有理財產品為非保本浮動收益型理財產品，均實現預期收益。報告期末，本行擁有4,246名理財產品客戶，均為零售銀行客戶。

金融消費者權益保護情況

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

1. 成立專職機構，強化組織領導

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

2. 優化制度體系，夯實管理基礎

通過梳理消費者權益保護制度，建立和完善與本行組織架構、業務拓展相匹配的消費者保護制度體系。報告期內，共組織修訂消費者權益保護相關制度28項，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

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

4. 增強消保理念，提升消保水平

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

4. 收購及出售資產、企業合併情況

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售或企業合併事項。

5. 其他資料

5.1 企業管治守則

報告期內，本行不斷提高企業管治的透明度，以保障股東利益，提升企業價值。

本行已按照《上市規則》的規定建立較為全面的企業管治架構。董事會及董事會轄下專門委員會的組成，均符合《上市規則》的規定。本行明確劃分股東大會、董事會、監事會及高級管理層的職責。股東大會是本行的最高權力機構。董事會對股東大會負責。董事會已成立六個專門委員會，並在董事會的領導下運作，就董事會的決定提供意見。監事會負責監督本行穩健而完善的運作，以及董事會及高級管理層履行的職責。在董事會領導下，高級管理層負責執行董事會的決議案，並負責本行的日常業務及管理工作，以及定期向董事會及監事會匯報。本行行長由董事會委任，負責本行日常整體運營。

本行已採納《上市規則》附錄十四的企業管治守則（「守則」），已達到國內商業銀行管理辦法及企業管治的要求，並建立了良好的企業管治制度。

根據守則，每名董事（包括有指定任期的董事）應輪流退任，至少每三年一次。本行第六屆董事會的三年任期已於2018年12月23日屆滿。鑒於本行當時剛完成H股上市，為確保董事會工作的穩定性，本行第六屆董事會獲有關監管機構同意延期換屆選舉。本行董事會決定並擬於2018年度股東大會進行董事換屆，並將在實際可行的情況下盡快發佈載有本行新一屆董事會候選成員詳情的公告和通函。就董事會的深知及確信，除上文披露以外，於報告期內，本行已嚴格遵守守則所載的原則及守則條文，以及部分建議最佳常規。

本行致力保持高標準的企業管治。本行將繼續加強自身的企業管治，以確保遵守守則並符合股東及潛在投資者的期望。

5.2 本行的董事、監事及高級管理層

於本公告日期，本行董事會、監事會及高級管理層的組成如下：

本行董事會共有12名董事，其中包括三名執行董事，即游江先生（董事長）、徐先忠先生（行長）及劉仕榮先生（副行長、董事會秘書）；四名非執行董事，即徐燕女士、熊國銘先生、劉奇先生及代志偉先生；及五名獨立非執行董事，即劉小渝先生、辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生及唐保祺先生。

本行監事會共有五名監事，其中包括一名股東監事，即袁世泓女士；兩名職工監事，即劉永麗女士及陳勇先生；及兩名外部監事，即黃萍女士及段學彬先生。

本行高級管理層共有八名成員，即徐先忠先生、夏義倫女士、劉仕榮先生、薛曉芹女士（原名為薛德芳）、成安華先生、楊冰先生（原名為楊斌）、艾勇先生及胡嘉先生。

5.3 報告期內的董事、監事及高級管理層變動

葉長青先生和唐保祺先生於2018年5月30日獲股東大會批准為本行獨立非執行董事，該等委任於2018年12月17日生效。

報告期內，本行未發生監事變動。

胡嘉先生於2018年8月23日獲委任為本行行長助理並於當日生效。

5.4 董事及監事進行的證券交易

本行已採納《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「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。

5.5 利潤及股息

本行截至2018年12月31日止年度的收入及本行截至該日的財務狀況，載於本年度業績公告的「年度財務報表」一節。

本行董事會建議按照每股人民幣0.15元（含稅）向本行全體股東派發截至2018年12月31日止年度現金末期股息，共人民幣339.72百萬元（含稅）。該股息分配方案將提呈2018年度股東大會審議。

如該建議於2018年度股東大會（「**2018年度股東大會**」）上獲得批准，股息將派發給於2019年6月6日（星期四）名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東。上述建議派發的股息均以人民幣計值，分別以人民幣及港幣向內資股股東及H股股東發放，以港幣發放的股息計算適用匯率為2018年度股東大會宣佈派發股息前五個工作日（含年度股東大會召開當日）中國人民銀行公佈的銀行間外匯市場人民幣匯率中間價的平均值。本行將於2019年6月1日（星期六）至2019年6月6日（星期四）（包括首尾兩天）期間暫停辦理內資股及H股股份過戶登記手續。本行H股股東如欲獲派發2018年度末期股息而尚未登記過戶文件，須於2019年5月31日（星期五）下午4時30分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

本行董事會擬定於2019年7月26日（星期五）或之前派發2018年度末期股息，倘若預期派付日期有任何更改，本行會就有關更改刊登公告。

5.6 普通股股息稅項

(1) 對內資股股東

本行內資股法人股東的所得稅由法人股東自行處理。按《中華人民共和國個人所得稅法》相關規定，對於2019年6月6日名列內資股股東名冊的自然人股東，本行將按20%的稅率代扣代繳個人所得稅。

(2) 對H股股東

根據2008年1月1日生效的《中華人民共和國企業所得稅法》與相關實施條例，對於2019年6月6日名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。根據日期為2011年6月28日國家稅務總局的《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》（國稅函[2011]348號），境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票所取的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅；但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及中國內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

按照上述稅務法規，對於本行H股個人股東，本行一般將按照10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本行將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

5.7 2018年度股東大會及暫停股份過戶登記日期

本行定於2019年5月28日（星期二）舉行2018年度股東大會。為確定有權出席2018年度股東大會並進行投票的股東的名單，於2019年4月27日（星期六）至2019年5月28日（星期二）（包括首尾兩天）暫停辦理本行H股股份過戶登記手續。如欲出席2018年度股東大會並投票的本行H股股東，須於2019年4月26日（星期五）下午4時30分前將所有過戶文件連同有關股份證明送交本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

5.8 購買、出售及贖回本行之上市證券

報告期內，本行發行了545,740,000股H股，並於2018年12月17日在香港聯交所主板上市。

除上述披露外，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。

5.9 審閱年度業績

本行按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則所編製的截至2018年12月31日止年度的年度財務報表已經羅兵咸永道會計師事務所根據國際審計準則審計。

董事會及董事會轄下的審計委員會已審閱及批准本行的年度業績。

5.10 所得款項用途

本行發行H股所得款項已全部按照本行招股章程所披露的擬定用途予以運用。本行的全球發售所得款項淨額（經扣除本行就全球發售應付的承銷費用及備金以及估計開支後）已用於強化本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

5.11 期後事項

誠如本行日期為2019年1月9日之公告所披露，本行獨家代表（定義於本行H股全球發售招股書中）（代表國際承銷商）悉數行使超額配售權，本行進一步完成了發行81,860,000股H股，本行超額配售後的總股本為人民幣2,264,793,385元，代表每股人民幣1元的股份2,264,793,385股，其中包括627,600,000股H股。

誠如本行日期為2019年3月6日之公告所披露，本行的中文名稱將由「泸州市商業銀行股份有限公司」更改為「瀘州銀行股份有限公司」，及本行的英文名稱將由「Luzhou City Commercial Bank Co., Ltd.」更改為「Luzhou Bank Co., Ltd.」。更改名稱須待若干條件達成後方可作實，當中包括本行股東在年度股東大會上以通過特別決議案的方式批准對本行公司章程作出修訂。

除上述事項外，本行於報告期後並無發生任何其他重大事項。

6. 年度財務報表

綜合收益表

2018年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入	3,998,714	3,328,474
利息支出	<u>(2,226,316)</u>	<u>(1,754,139)</u>
利息淨收入	1,772,398	1,574,335
手續費及佣金收入	9,245	8,110
手續費及佣金支出	<u>(7,377)</u>	<u>(10,000)</u>
手續費及佣金淨收入／(支出)	1,868	(1,890)
交易活動淨收益	24,111	—
金融投資淨收益	134,775	97,784
其他營業收入	<u>936</u>	<u>9,727</u>
營業收入	1,934,088	1,679,956
營業費用	(686,928)	(543,168)
預期信用損失／資產減值損失	<u>(396,810)</u>	<u>(324,846)</u>
營業利潤	850,350	811,942
享有聯營企業利潤的份額	<u>3,640</u>	<u>2,544</u>
稅前利潤	853,990	814,486
所得稅費用	<u>(195,683)</u>	<u>(195,783)</u>
歸屬於本銀行股東的淨利潤	<u><u>658,307</u></u>	<u><u>618,703</u></u>

綜合收益表（續）

2018年度

（除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示）

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
其他綜合收益		
預計將重分類至損益的項目：		
可供出售金融資產公允價值變動	不適用	(314,675)
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	121,230	不適用
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	13,647	不適用
減：相關所得稅影響	<u>(33,718)</u>	<u>78,669</u>
其他綜合收益稅後總額	<u>101,159</u>	<u>(236,006)</u>
歸屬於本銀行股東的綜合收益合計	<u>759,466</u>	<u>382,697</u>
銀行股東每股基本及稀釋盈利		
（人民幣元）		
基本及稀釋	<u>0.40</u>	<u>0.38</u>

財務狀況表

2018年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	12月31日	
	2018年	2017年
資產		
現金及存放中央銀行款項	8,373,038	8,145,703
買入返售、存放和拆放同業 及其他金融機構款項	7,633,381	13,344,757
客戶貸款	30,486,354	18,833,833
金融投資－信貸類金融資產	5,821,602	8,279,379
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入損益的金融資產	1,841,322	不適用
金融投資－以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的金融資產	5,867,342	不適用
金融投資－可供出售金融資產	不適用	11,376,611
金融投資－攤餘成本	21,395,762	不適用
金融投資－應收款項類金融資產	不適用	9,340,174
對聯營企業投資	36,651	33,011
固定資產	675,358	614,772
遞延所得稅資產	186,871	244,306
其他資產	232,134	666,890
資產總額	82,549,815	70,879,436

財務狀況表(續)

2018年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	12月31日	
	2018年	2017年
負債		
向中央銀行借款	865,000	590,000
賣出回購、同業及其他金融機構 存放和拆入款項	8,675,639	12,063,909
客戶存款	52,385,604	42,145,297
發行債券	13,800,494	10,775,243
應交稅金	135,457	28,768
其他負債	320,835	940,504
負債總額	<u>76,183,029</u>	<u>66,543,721</u>
股東權益		
歸屬於本銀行的股東權益		
股本	2,182,933	1,637,193
資本公積	2,094,444	1,174,606
其他儲備	1,246,558	738,689
未分配利潤	842,851	785,227
股東權益總額	<u>6,366,786</u>	<u>4,335,715</u>
負債及股東權益合計	<u><u>82,549,815</u></u>	<u><u>70,879,436</u></u>

權益變動表

2018年12月31日

(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							合計
	股本	資本公積	盈餘公積	其他儲備		小計	未分配利潤	
				一般風險準備	重估儲備			
2017年1月1日餘額	1,448,844	1,174,606	208,639	409,303	12,399	630,341	753,623	4,007,414
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	618,703	618,703
計入其他綜合 收益的變動	-	-	-	-	(236,006)	(236,006)	-	(236,006)
綜合收益合計	-	-	-	-	(236,006)	(236,006)	618,703	382,697
提取法定盈餘公積	-	-	61,870	-	-	61,870	(61,870)	-
提取一般風險準備	-	-	-	282,484	-	282,484	(282,484)	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(54,396)	(54,396)
發放股票股利	188,349	-	-	-	-	-	(188,349)	-
2017年12月31日餘額	<u>1,637,193</u>	<u>1,174,606</u>	<u>270,509</u>	<u>691,787</u>	<u>(223,607)</u>	<u>738,689</u>	<u>785,227</u>	<u>4,335,715</u>
2018年1月1日餘額	<u>1,637,193</u>	<u>1,174,606</u>	<u>270,509</u>	<u>691,787</u>	<u>(223,607)</u>	<u>738,689</u>	<u>785,227</u>	<u>4,335,715</u>
首次執行IFRS 9 產生的變化	-	-	-	-	185,117	185,117	39,816	224,933
2018年1月1日餘額	1,637,193	1,174,606	270,509	691,787	(38,490)	923,806	825,043	4,560,648
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	658,307	658,307
計入其他綜合收益的變動	-	-	-	-	101,159	101,159	-	101,159
綜合收益合計	-	-	-	-	101,159	101,159	658,307	759,466
發行新股	545,740	919,838	-	-	-	-	-	1,465,578
提取法定盈餘公積	-	-	65,831	-	-	65,831	(65,831)	-
提取一般風險準備	-	-	-	155,762	-	155,762	(155,762)	-
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(418,906)	(418,906)
2018年12月31日餘額	<u>2,182,933</u>	<u>2,094,444</u>	<u>336,340</u>	<u>847,549</u>	<u>62,669</u>	<u>1,246,558</u>	<u>842,851</u>	<u>6,366,786</u>

現金流量表

2018年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
經營活動現金流量：		
稅前利潤	853,990	814,486
調整：		
折舊及攤銷	58,274	41,991
計提貸款減值準備／預期信用損失準備	312,370	216,528
計提其他資產減值準備／預期信用損失準備	84,440	108,318
處置固定資產淨(損失)／收益	(8,888)	296
終止確認金融投資淨收益	(134,775)	(97,784)
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產公允價值變動	(43,400)	—
金融投資利息收入	(2,069,015)	(2,234,629)
發行債券利息支出	580,600	405,912
營運資產的淨增加：		
存放中央銀行款項淨增加額	(273,378)	(1,732,164)
買入返售、存放和拆放同業及其他金融機構 款項淨減少／(增加)額	7,542,717	(9,720,175)
客戶貸款淨增加額	(11,772,000)	(4,901,045)
其他營運資產淨減少／(增加)額	68,433	(392,973)
營運負債的淨增加：		
向中央銀行借款淨增加額	275,000	340,000
賣出回購、同業及其他金融機構存放和 拆入款項淨減少額	(3,493,481)	(327,829)
客戶存款淨增加	9,721,622	11,126,540
其他營運負債淨增加	145,554	248,798
支付所得稅	(209,419)	(262,591)
經營活動產生的淨現金流入額	1,638,644	(6,366,321)

現金流量表(續)

2018年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
投資活動現金流量：		
處置固定資產和其他長期資產收到的現金淨額	5,732	36,891
購置固定資產和其他長期資產	(195,554)	(130,696)
金融投資收到的利息收入	2,266,764	2,362,545
投資支付的現金	(24,682,230)	(36,309,289)
出售或金融投資到期收到的現金淨額	<u>19,295,639</u>	<u>33,587,094</u>
投資活動產生的淨現金流出額	(3,309,649)	(453,455)
籌資活動現金流量：		
發行股份收到的現金	1,540,006	—
發行債券收到的現金	21,390,000	11,956,223
償還到期債務支付的現金	(18,413,119)	(6,082,382)
支付發行債券的利息	(580,600)	(405,912)
支付銀行股東的股利	(415,918)	(45,567)
支付的其他與籌資活動有關的現金	<u>(74,429)</u>	<u>—</u>
籌資活動產生的淨現金流入額	<u>3,445,940</u>	<u>5,422,362</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(9,850)</u>	<u>—</u>
現金及現金等價物淨增加／(減少)	1,765,085	(1,397,414)
現金及現金等價物期初數	<u>3,159,660</u>	<u>4,557,074</u>
現金及現金等價物年末數	<u>4,924,745</u>	<u>3,159,660</u>

7. 簡要財務報表附註

財務報表附註

(除另有標明外，所有金額均以人民幣千元列示)

7.1 編製基礎

本銀行的財務報表是根據所有適用的《國際財務報告準則》及香港聯合交易所證券上市規則和新香港《公司條例》(第622章)的規定編製。

財務報表按照歷史成本法編製，並就金融投資－以公允價值計量且其變動計入損益、金融投資－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和金融投資－可供出售金融資產的重估按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用本銀行的會計政策過程中行使其判斷。

本銀行的子公司僅為納入合併範圍內的結構化主體並選擇用金融工具準則計量，因此本銀行的歷史財務資料與單體歷史財務資料無差異。

(a) 已頒佈的新的及經修訂國際財務報告準則的採用

本銀行自2018年開始採用以下對本銀行2018財務年度生效的相關新的及經修訂國際財務報告準則，列示如下：

國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付
國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產
國際會計準則第28號(修訂)	國際會計準則理事會年度 改進2014-2016年周期
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認
國際財務報告準則解釋第22號	外幣交易預付／預收對價
國際財務報告準則第9號	金融工具

已經採用的國際財務報告準則的修訂，除《國際財務報告準則第9號－金融工具》(IFRS 9)外，在2018年度對於整個銀行沒有重大影響。

國際財務報告準則第2號(修訂)

2016年6月20日，國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第2號－以股份為基礎的支付》的修訂版，該修訂版對三項分類與計量的事項提供了指引。

本次修訂為以現金結算的股份支付以及包含由於代扣繳個人所得稅而具有淨額結算特徵的獎勵提供的會計處理提供了額外指引。

修訂版澄清了現金結算獎勵的計量基礎以及由現金結算變更為權益結算的會計處理。同時，修訂版增加了一項例外規定，要求將具有「淨額結算特徵的獎勵」完全按照權益結算處理。該修訂的採用未對本銀行的財務報表產生重大影響。

國際會計準則第40號(修訂)

2016年12月8日，國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則40號投資性房地產的修訂。該修訂明確了僅當有證據表明投資性房地產使用用途發生改變時才能進行准入或轉出。同時，該修訂澄清了在準則中列舉的一系列示例並非詳盡。這些示例不僅包括已完工的房地產的轉換，還增加了在建和開發中的房地產轉換。該修訂的採用未對本銀行的財務報表產生重大影響。

國際會計準則第28號 (修訂)

國際財務報告準則年度改進(2014-2016年周期) 包含了對國際會計準則第28號－對聯營企業投資的會計的修訂，該修訂澄清了採用以公允價值計量且變動計入當期損益的方法對聯營投資或合營投資進行計量的選擇，應當分別針對每項聯營投資或合營投資在初始確認時作出。該修訂的採用未對本銀行的財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第15號

國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產－負債」模型。國際財務報告準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。該修訂的採用未對本銀行的財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則解釋第22號

國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋22號外幣交易預付／預收對價，以澄清為確定用於相關項目初始確認的匯率，交易日應為主體初始確認預付／預收對價產生的非貨幣資產或負債的日期。該修訂的採用未對本銀行的財務報表產生重大影響。

重要會計政策變更

國際財務報告準則第9號

本銀行採用了國際會計準則理事會(IASB)於2014年7月發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》，該準則的首次執行日為2018年1月1日。該變化構成了會計政策變更，且相關金額的調整已經確認在財務報表中。本銀行未在以前期間提前採納IFRS 9。

根據IFRS 9的過渡要求，本銀行選擇不對比較期間信息進行重述。金融資產和金融負債於首次執行日的賬面價值調整計入當期的期初未分配利潤和其他儲備。

基於以上處理，針對《國際財務報告準則第7號－金融工具：披露》(IFRS 7)在根據IFRS 9進行修訂後的要求，本銀行僅對當期信息作出相關披露。比較期間的附註仍與以前年度披露的信息保持一致。

實施IFRS 9也導致本銀行金融資產和金融負債的確認、分類和計量，以及金融資產減值的相關會計政策發生了變化。此外，IFRS 9還導致其他與金融工具相關的準則被大幅修訂，如IFRS 7。

7.2 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
利息收入		
存放於中央銀行款項	114,787	85,939
買入返售、存放和拆放同業 及其他金融機構款項	344,017	401,372
客戶貸款	1,731,365	1,045,916
信貸類金融資產	557,356	671,720
金融投資	1,251,189	1,123,527
小計	3,998,714	3,328,474
其中：已減值金融資產產生的利息收入	5,568	3,995
利息支出		
向中央銀行借款	10,219	19,700
賣出回購、同業及其他金融機構存放和拆入 客戶存款	355,477	413,121
已發行債券	1,280,020	915,406
小計	580,600	405,912
	2,226,316	1,754,139
利息淨收入	1,772,398	1,574,335

7.3 手續費及佣金淨收入／(支出)

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入		
結算業務手續費收入	1,703	2,328
銀行卡業務手續費收入	2,270	2,385
代理業務手續費收入	2,036	1,175
擔保業務手續費收入	2,513	1,320
理財業務手續費收入	120	888
投資銀行手續費收入	514	—
其它手續費收入	89	14
合計	9,245	8,110
手續費及佣金支出	(7,377)	(10,000)
手續費及佣金淨收入／(支出)	1,868	(1,890)

7.4 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
貨幣基金	53,111	—
匯兌損益	(19,289)	—
債券	2,858	—
股權	(12,569)	—
合計	24,111	—

7.5 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
可供出售金融資產買賣價差 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的	不適用	97,784
金融資產買賣價差 以公允價值計量且其變動計入當期損益的	60,333	不適用
金融資產投資收益	74,442	不適用
合計	<u>134,775</u>	<u>97,784</u>

7.6 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
抵債資產處置利得或損失	(8,999)	130
固定資產處置收益	111	(296)
獎勵和補貼資金	3,298	2,510
罰款及違約金收入	2,422	302
租賃收入	3,876	3,653
其他雜項收入	228	3,428
合計	<u>936</u>	<u>9,727</u>

7.7 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
人工成本(i)	399,518	307,902
業務及行政支出	162,158	136,971
專業服務費	12,522	11,229
審計師薪酬	2,700	875
租賃費用	21,080	18,312
折舊和攤銷	58,274	41,707
稅金及附加	18,947	7,794
公益性捐贈支出	3,862	9,544
其他營業外支出	1,448	2,717
其他業務支出	6,419	6,117
合計	<u>686,928</u>	<u>543,168</u>

(i) 人工成本

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
職工工資	293,398	225,707
養老金費用－設定提存計劃	21,724	16,192
其他社會保險費	25,841	19,215
住房公積金	15,702	11,426
企業年金	14,918	14,053
職工福利費	19,594	15,198
職工教育經費	8,341	6,111
合計	<u>399,518</u>	<u>307,902</u>

7.8 預期信用損失／資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
客戶貸款減值損失		
－組合貸款減值損失	不適用	134,605
－單項貸款減值損失	不適用	81,923
以攤餘成本計量的貸款預期信用損失	331,720	不適用
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	(31,549)	不適用
信貸類金融資產預期信用損失／減值損失	(38,741)	29,839
其他金融投資預期信用損失／減值損失	101,389	76,599
擔保承諾預期信用損失	12,200	不適用
其他資產減值損失	21,791	1,880
	<u>396,810</u>	<u>324,846</u>
合計	<u>396,810</u>	<u>324,846</u>

7.9 所得稅

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
本期稅項	247,061	262,591
遞延稅項	(51,378)	(66,808)
	<u>195,683</u>	<u>195,783</u>
合計	<u>195,683</u>	<u>195,783</u>

所得稅是根據本銀行每個相應年份／期間的預計可達收益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% (2017年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
稅前利潤	853,990	814,486
按25%稅率計算的稅額	213,497	203,621
免稅收入產生的稅務影響 ⁽¹⁾	(24,045)	(16,902)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽²⁾	6,231	9,064
	<u>195,683</u>	<u>195,783</u>
所得稅支出	<u>195,683</u>	<u>195,783</u>

(1) 本銀行的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規，該利息收入是免稅的。

(2) 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可抵稅限額的那部分費用。

7.10 每股基本和稀釋盈利

- (a) 每股基本盈利是以年度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。

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
屬於本銀行股東的利潤（人民幣千元）	658,307	618,703
普通股加權平均數（千股）	1,659,621	1,637,193
每股基本盈利（人民幣元）	0.40	0.38

根據本銀行於2017年7月21日召開的2016年度股東大會的決議，本銀行在2016年度利潤分配中以未分配利潤按照普通股每10股送1.3股，合計分配股利188,349,545元，轉增後普通股總股數為1,637,193,385股。

(b) 稀釋每股收益

本銀行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

7.11 金融投資－信貸類金融資產

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

	12月31日	
	2018年	2017年
金融投資－信貸類金融資產		
－ 信託計劃 ⁽¹⁾	3,620,100	5,371,050
－ 資產管理計劃 ⁽²⁾	2,275,900	3,033,000
減值準備	不適用	(124,671)
預期信用損失準備	(88,410)	不適用
應計利息	14,012	不適用
合計	5,821,602	8,279,379

(1) 信託計劃

	12月31日	
	2018年	2017年
質押	807,250	1,021,000
抵押	200,000	1,167,000
保證	1,449,850	1,740,050
信用	1,163,000	1,443,000
合計	3,620,100	5,371,050

(2) 資產管理計劃

	12月31日	
	2018年	2017年
質押	1,710,900	1,663,000
抵押	475,000	1,200,000
保證	—	80,000
信用	90,000	90,000
合計	<u>2,275,900</u>	<u>3,033,000</u>

信貸類金融資產減值準備／預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2018年 12月31日 止年度 金融投資－ 信貸類金融資產 第1階段 12個月預期 信用損失準備
2018年1月1日	127,150
本期計提	—
本期轉回	(38,740)
2018年12月31日	<u>88,410</u>
	截至2017年 12月31日止年度 金融投資－ 信貸類金融資產
2017年1月1日	94,832
本期計提	29,839
本期轉回	—
2017年12月31日	<u>124,671</u>

7.12 金融投資－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	12月31日	
	2018年	2017年
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產		
－ 權益性證券	45,352	不適用
－ 基金	1,693,111	不適用
－ 債券	102,859	不適用
合計	<u>1,841,322</u>	<u>不適用</u>

	12月31日	
	2018年	2017年
金融投資－以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產		
－ 香港上市	—	不適用
－ 香港以外上市	117,214	不適用
－ 非上市	1,724,108	不適用
合計	<u>1,841,322</u>	<u>不適用</u>

7.13 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月31日	
	2018年	2017年
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
– 債券	5,747,169	不適用
應收利息	120,173	不適用
合計	<u>5,867,342</u>	<u>不適用</u>

	12月31日	
	2018年	2017年
金融投資 – 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
– 香港上市	–	不適用
– 香港以外上市	2,383,025	不適用
– 非上市	3,484,317	不適用
合計	<u>5,867,342</u>	<u>不適用</u>

按發行人分析如下：

	12月31日	
	2018年	2017年
政府	263,903	不適用
政策性銀行	3,157,177	不適用
商業銀行	–	不適用
企業	2,326,089	不適用
合計	<u>5,747,169</u>	<u>不適用</u>

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／預期信用損失準備變動概述如下：

**截至2018年12月31日止年度
金融投資 – 以公允價值計量且
其變動計入其他綜合收益的金融資產
第1階段12個月預期信用損失準備**

2018年1月1日	1,110
本期計提	4,825
本期轉回	–
2018年12月31日	<u>5,935</u>

7.14 金融投資 – 可供出售金融資產

	12月31日	
	2018年	2017年
可供出售金融資產權益性證券		
– 香港上市	不適用	–
– 香港以外上市	不適用	–
– 非上市股權投資	不適用	996
– 理財產品	不適用	2,310,840
可供出售金融資產債券		
– 香港以外上市	不適用	9,064,775
合計	不適用	11,376,611

按發行人分析如下：

	12月31日	
	2018年	2017年
政策性銀行	不適用	4,803,865
商業銀行	不適用	3,931,056
政府	不適用	2,473,090
企業	不適用	167,604
以成本計量的股權投資	不適用	996
合計	不適用	11,376,611

7.15 金融投資 – 攤餘成本

	12月31日	
	2018年	2017年
金融投資 – 攤餘成本		
– 產業基金優先級	5,222,000	不適用
– 私募債	5,925,080	不適用
– 信託計劃	2,086,000	不適用
– 債券 ⁽¹⁾	7,970,752	不適用
小計	21,203,832	不適用
預期信用損失準備	(213,163)	不適用
應收利息	405,093	不適用
合計	21,395,762	不適用

(1) 債券

	12月31日	
	2018年	2017年
政府	2,266,244	不適用
政策性銀行	3,441,909	不適用
商業銀行	246,393	不適用
企業	2,016,206	不適用
合計	7,970,752	不適用

	12月31日	
	2018年	2017年
金融投資－攤餘成本		
－香港上市	–	不適用
－香港以外上市	995,696	不適用
－非上市	20,400,066	不適用
	<hr/>	<hr/>
合計	21,395,762	不適用
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動概述如下：

	截至2018年 12月31日止 12個月期間 金融投資－ 攤餘成本 第1階段 12個月預期 信用損失準備
2018年1月1日	128,532
本期計提	84,631
	<hr/>
2018年12月31日	213,163
	<hr/> <hr/>

7.16 金融投資－應收款項類金融資產

	12月31日	
	2018年	2017年
金融投資－應收款項類金融資產		
－產業基金優先級	不適用	4,478,520
－私募債	不適用	2,100,750
－信託計劃	不適用	2,885,000
減值準備	不適用	(124,096)
	<hr/>	<hr/>
應收款項類金融資產	不適用	9,340,174
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

應收款項類金融資產減值準備變動概述如下：

	截至2017年 12月31日止年度 金融投資－ 應收款項類 金融資產
2017年1月1日	47,475
本期計提	76,621
本期轉回	–
	<hr/>
2017年12月31日	124,096
	<hr/> <hr/>

7.17 聯營企業投資

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
年初餘額	33,011	30,467
應享稅後利潤	3,640	2,544
年末餘額	<u>36,651</u>	<u>33,011</u>

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

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
2018年12月31日 瀘縣元通村鎮銀行	中國	874,169	751,998	29,294	12,232	30%
2017年12月31日 瀘縣元通村鎮銀行	中國	<u>705,085</u>	<u>595,049</u>	<u>24,922</u>	<u>9,165</u>	<u>30%</u>

7.18 股利

	截至12月31日止年度	
	2018年	2017年
年內宣派的現金股利	<u>418,906</u>	<u>54,396</u>
每股股利（每股人民幣）	<u>0.12</u>	<u>0.04</u>

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

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

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

根據本銀行2018年5月30日2017年度股東大會通過的《瀘州市商業銀行股份有限公司2017年度利潤分配方案》，本銀行以截至2017年12月31日在冊股東，按照每股分配現金股利0.12元計算，共分配利潤196,464千元（含稅）。

此外，本銀行依據2018年5月30日召開的2017年度股東大會決議對截至2016年12月31日在冊的股東從2015和2016年度的未分配利潤中額外分配股利共計222,442千元（2016年度新增的股份以從獲取本銀行股金證之日起按當年實際持股天數參與分紅）。

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

7.19 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：

	12月31日	
	2018年	2017年
銀行承兌匯票	1,585,988	1,238,938
保函	1,176,130	573,240
合計	<u>2,762,118</u>	<u>1,812,178</u>

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

資本開支承諾

	12月31日	
	2018年	2017年
已簽訂有關購置合同尚未付款		
— 樓宇資本開支承諾	3,371	3,833
— 電子信息系統購置	83,725	38,697
合計	<u>87,096</u>	<u>42,530</u>

經營租賃承諾

以本銀行為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

	12月31日	
	2018年	2017年
1年內	11,824	10,994
1年以上及5年內	24,917	30,510
5年以上	2,800	3,490
合計	<u>39,541</u>	<u>44,994</u>

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2018年12月31日、2017年12月31日，本銀行沒有尚未了結索償。

7.20 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。

	截至2018年12月31日止年度				合計
	公司銀行	個人銀行	金融市場 業務	其他	
外部客戶淨利息收入	949,963	(498,618)	1,321,053	-	1,772,398
分部內部淨利息收入/ (支出)	(47,740)	832,753	(785,013)	-	-
淨利息收入	902,223	334,135	536,040	-	1,772,398
淨手續費及佣金收入/ (支出)	3,920	(2,066)	-	14	1,868
交易活動淨收益	-	-	24,111	-	24,111
投資類證券淨收益	-	-	134,775	-	134,775
其他營業收入	-	-	-	936	936
營業收入	906,143	332,069	694,926	950	1,934,088
營業費用	(236,612)	(152,186)	(297,482)	(648)	(686,928)
— 折舊和攤銷	(13,299)	(4,125)	(19,145)	-	(36,569)
— 其他	(223,313)	(148,061)	(278,337)	(648)	(650,359)
預期信用損失	(303,066)	(9,304)	(62,649)	(21,791)	(396,810)
對聯營企業的投資收益	-	-	3,640	-	3,640
稅前利潤	<u>366,465</u>	<u>170,579</u>	<u>338,435</u>	<u>(21,489)</u>	<u>853,990</u>
資本開支	<u>31,597</u>	<u>9,802</u>	<u>45,500</u>	<u>197</u>	<u>87,096</u>
分部資產	<u>29,947,897</u>	<u>9,290,161</u>	<u>43,124,680</u>	<u>187,077</u>	<u>82,549,815</u>
分部負債	<u>(30,120,029)</u>	<u>(22,485,934)</u>	<u>(23,576,945)</u>	<u>(121)</u>	<u>(76,183,029)</u>

	截至2017年12月31日止年度				合計
	公司銀行	個人銀行	金融市場業務	其他	
外部客戶淨利息收入	596,935	(386,425)	1,363,825	–	1,574,335
分部內部淨利息收入／ (支出)	<u>(68,513)</u>	<u>886,380</u>	<u>(817,867)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
淨利息收入	528,422	499,955	545,958	–	1,574,335
淨手續費及佣金收入／ (支出)	4,316	(6,219)	–	13	(1,890)
交易活動淨收益	–	–	–	–	–
金融投資淨收益	–	–	97,784	–	97,784
其他營業收入	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>9,727</u>	<u>9,727</u>
營業收入	532,738	493,736	643,742	9,740	1,679,956
營業費用	(78,629)	(224,740)	(235,131)	(4,668)	(543,168)
– 折舊和攤銷	(6,283)	(17,958)	(17,750)	–	(41,991)
– 其他	(72,346)	(206,782)	(217,381)	(4,668)	(501,177)
資產減值損失	(196,527)	(20,001)	(108,318)	–	(324,846)
對聯營企業的投資收益	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>2,544</u>	<u>2,544</u>
稅前利潤	<u>257,582</u>	<u>248,995</u>	<u>300,293</u>	<u>7,616</u>	<u>814,486</u>
資本開支	<u>31,134</u>	<u>13,698</u>	<u>69,476</u>	<u>–</u>	<u>114,308</u>
分部資產	<u>19,250,712</u>	<u>8,469,969</u>	<u>42,939,259</u>	<u>219,496</u>	<u>70,879,436</u>
分部負債	<u>(26,263,845)</u>	<u>(16,453,114)</u>	<u>(23,826,759)</u>	<u>(3)</u>	<u>(66,543,721)</u>

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。

8. 刊發年度業績公告和年度報告

本年度業績公告登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.lzccb.cn)。根據國際財務報告準則編製的2018年年度報告將登載於香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.lzccb.cn)，並將於適當時候寄發予本行的H股持有人。

本年度業績公告備有中、英文版本。中、英文版本如有任何歧義，一概以中文版本為準。

承董事會命
泸州市商業銀行股份有限公司*
董事長
游江

中國，瀘州，2019年3月26日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事游江先生、徐先忠先生及劉仕榮先生；非執行董事徐燕女士、熊國銘先生、劉奇先生及代志偉先生；獨立非執行董事劉小渝先生、辜明安先生、黃永慶先生、葉長青先生及唐保祺先生。

* 泸州市商業銀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，不受限於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。