

四川银行股份有限公司

2023 年年度报告

目 录

释 义	- 1 -
第一部分 重要提示	- 2 -
第二部分 基本情况简介	- 3 -
第三部分 主要财务信息	- 4 -
第四部分 业务概要及经营管理情况	- 15 -
第五部分 股东与股权信息	- 39 -
第六部分 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况 ..	- 48 -
第七部分 公司治理	- 60 -
第八部分 环境和社会责任	- 73 -
第九部分 重要事项	- 83 -
第十部分 财务报告	- 86 -

释 义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

文中表述	释义
本行/全行/四川银行	四川银行股份有限公司
本行《章程》	《四川银行股份有限公司章程》
报告期	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
元	人民币元
《“十四五”发展规划》	《四川银行股份有限公司“十四五”发展规划》
金都村镇银行	都江堰金都村镇银行有限责任公司

第一部分 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、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相应的法律责任。

1.2 本年度报告已于 2024 年 3 月 25 日经四川银行第一届董事会第二十七次会议审议通过。

1.3 本行 2023 年年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行不存在可预见的重大风险。本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险。

第二部分 基本情况简介

2.1 法定名称

中文名称：四川银行股份有限公司（简称：四川银行）

英文名称：SICHUAN BANK CO., LTD.（简称：SICHUAN BANK）

2.2 法定代表人：林 罡

2.3 董事会秘书：王付彪¹

联系地址：成都市天府大道北段 999 号

联系电话：028-61101803

传 真：028-61101803

电子邮箱：dongshihuibangongshi@scbank.cn

2.4 注册资本：300 亿元

成立时间：2020 年 11 月 5 日

注册地址：中国（四川）自由贸易试验区成都市天府新区兴隆街道湖畔路北段 715 号

统一社会信用代码：91510100MAAF5JN63B

办公地址：成都市天府大道北段 999 号

客服热线：96998（四川）、400-10-96998（全国）

国际互联网网址：<http://www.scbank.cn/>

2.5 年报披露网站：<http://www.scbank.cn/>

年度报告备置地点：四川银行董事会办公室

¹ 2023 年 11 月，王付彪任四川银行党委委员；2024 年 1 月，王付彪不再担任四川银行董事会秘书，现任四川银行党委委员、监事长。

第三部分 主要财务信息

3.1 主要财务信息

本年度报告所载财务资料按照企业会计准则编制，除特别注明外，为集团数据²，以人民币列示。2023 年度财务报表由德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具标准无保留意见审计报告。

3.1.1 主要财务数据

单位：千元

经营业绩	2023 年	2022 年	较上年同期增减
营业收入	6,149,202	4,474,890	37.42%
营业利润	1,142,831	799,953	42.86%
利润总额	1,128,177	783,487	43.99%
净利润	1,311,922	870,051	50.79%
归属于母公司股东的净利润	1,295,270	909,367	42.44%
经营活动产生的现金流量净额	26,487,293	2,468,248	973.12%
每股计（元/股）	2023 年	2022 年	较上年同期增减
基本每股收益	0.04	0.03	33.33%
稀释每股收益	0.04	0.03	33.33%
盈利能力指标（%）	2023 年	2022 年	较上年同期增减 （个百分点）
平均总资产收益率（ROA）	0.45	0.40	0.05
平均净资产收益率（ROE）	3.98	2.75	1.23
成本收入比	45.74	50.00	(4.26)
利息净收入占营业收入百分比	78.69	88.57	(9.88)
非利息净收入占营业收入百分比	21.31	11.43	9.88

² 集团数据为含本行和子公司金都村镇银行的合并口径数据。

规模指标及 主要业务数据	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	较上年末增减
资产总额	337,965,275	247,180,724	36.73%
发放贷款和垫款总额 ³	176,421,562	136,375,136	29.36%
减：贷款减值准备	7,994,374	6,120,107	30.62%
负债总额	304,167,057	215,127,514	41.39%
吸收存款	228,170,371	168,647,192	35.29%
所有者权益	33,798,218	32,053,210	5.44%
归属于母公司股东的权益	33,527,936	31,799,580	5.44%
股本	30,000,000	30,000,000	-

补充财务指标（%）	监管标准	2023 年	2022 年
不良贷款率	≤5.00	1.46	1.57
拨备覆盖率	≥150.00	311.27	286.69
贷款拨备率	≥2.50	4.54	4.50
流动性比例	≥25.00	126.49	120.41
净利差		2.00	1.95
净息差		1.99	2.14

注： 1.平均总资产收益率（ROA）=净利润/[（年初资产总额+年末资产总额）/2]。
2.平均净资产收益率（ROE）=净利润/[（年初净资产总额+年末净资产总额）/2]。
3.成本收入比=业务及管理费/营业收入。
4.利息净收入及非利息净收入占营业收入百分比使用利润表财务报表口径计算。
5.其他指标根据监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

3.1.2 资本管理

报告期内，集团资本充足率计算范围包括本行境内所有分支机构及金都村镇银行。

报告期内，集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令〔2012〕1号）计量本行与集团的资

³ 该数据含应计利息。

本充足率、资本净额以及风险加权资产，并按时向监管机构报送。集团采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

集团对下列资本项目进行管理：

1.核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分等。

2.其他一级资本，包括少数股东资本可计入部分。

3.二级资本，包括超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

4.其他无形资产（土地使用权除外）已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

报告期末，本集团资本充足率 15.83%，一级资本充足率 14.65%，核心一级资本充足率 14.65%，均满足监管要求。与上年相比，本集团资本充足率下降 2.77 个百分点，一级资本充足率、核心一级资本充足率分别下降 2.75 和 2.74 个百分点。本集团资本充足率的变动原因主要包括：一是本年净利润增长带动资本内生累积能力有所增强，利润留存 12.95 亿元；二是本行处于发展初期，致力于服务实体经济和地方经济，支持贷款、债券投资等核心业务发展，风险加权资产较上年增长 458.10 亿元，增速 25.02%。

按照《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和

披露 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	33,533,242	31,852,156
一级资本净额	33,542,341	31,865,068
资本净额	36,242,524	34,067,895
核心一级资本充足率	14.65%	17.39%
一级资本充足率	14.65%	17.40%
资本充足率	15.83%	18.60%
风险加权资产合计	228,929,104	183,118,654
其中：市场风险加权资产	2,854,224	1,501,351

报告期内集团杠杆率情况如下：

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一级资本净额	33,542,341	31,865,068
调整后的表内外资产余额	385,327,312	286,372,657
杠杆率	8.70%	11.13%

3.1.3 信贷资产质量情况

单位：千元

类别	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例	余额	占贷款总额比例（个百分点）
正常类贷款	167,776,433.94	95.29%	127,107,333.85	93.37%	40,669,100.09	1.92
关注类贷款	5,730,002.58	3.25%	6,892,682.89	5.06%	(1,162,680.31)	(1.81)
次级类贷款	140,436.20	0.08%	878,686.23	0.65%	(738,250.03)	(0.57)
可疑类贷款	664,192.95	0.38%	822,259.04	0.60%	(158,066.09)	(0.22)
损失类贷款	1,764,316.17	1.00%	435,842.29	0.32%	1,328,473.88	0.68
不良贷款合计	2,568,945.32	1.46%	2,136,787.56	1.57%	432,157.76	(0.11)

3.1.4 负债质量管理

本行高度重视负债质量管理，完善负债质量管理制度，建立科学合理的组织架构，明确董事会承担负债质量管理的最终责任，高级管理层承担负债质量的具体管理工作，各专业管理部门和分支机构按职责分工履行负债质量管理相关职能，监事会负责审阅年度负债质量管理报告、对董事会及高级管理层在负债质量管理中的履职情况进行监督评价。

报告期内，本行负债质量管理情况如下。一是明确管理策略、制度、流程、限额指标、预警体系、应急流程、新产品监测等负债质量管理内容，对负债业务进行全要素、全方位管理，持续推动本行负债业务科学发展。二是围绕稳定性、多样性、匹配性、主动性、适当性、真实性等负债质量六要素开展工作，深化零售客户综合经营，夯实零售存款基础，扩大主动融资渠道，形成业务品种丰富、融资渠道多元的负债组合，提升负债稳定性。三是结合市场动态及本行资产负债管理策略，强化负债期限、定价管理，建立全量资产负债管理机制，确保本行负债和资产的匹配性处于合理区间。四是定期评估负债质量状况，将负债质量相关指标控制在限额指标安全边界范围内，持续满足监管要求。

3.2 财务报表分析

报告期内，本行聚焦省委“四化同步、城乡融合、五区共兴”战略，坚定不移地服务好实体经济。规模效益稳步提升，资产质

量持续改善，各项指标稳中向好。

一是资产规模保持较快增长，负债结构整体保持稳定。报告期末，集团资产总额 3,379.65 亿元，较上年增长 907.85 亿元，增幅 36.73%；其中发放贷款和垫款 1,684.27 亿元，较上年增长 381.72 亿元，增幅 29.31%。集团负债总额 3,041.67 亿元，较上年增长 890.40 亿元，增幅 41.39%；其中吸收存款 2,281.70 亿元，较上年增长 595.23 亿元，增幅 35.29%。

二是经营效益持续提升。报告期内，集团累计实现营业收入 61.49 亿元，同比增长 16.74 亿元，增幅 37.42%。利润总额 11.28 亿元，同比增长 3.45 亿元，增幅 43.99%。全年累计实现净利润 13.12 亿元，同比增长 4.42 亿元，增幅 50.79%。平均总资产收益率（ROA）为 0.45%，较上年增长 0.05 个百分点；平均净资产收益率（ROE）为 3.98%，较上年增长 1.23 个百分点。

三是资产质量持续改善，流动性指标符合监管要求。报告期末，集团不良贷款率 1.46%，较上年下降 0.11 个百分点；拨备覆盖率 311.27%，较监管要求的 150%高出 161.27 个百分点；流动性比例 126.49%，较监管要求的 25%高出 101.49 个百分点。

3.2.1 利润表分析

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率（%）
营业收入	6,149,202	4,474,890	1,674,312	37.42
利息净收入	4,838,840	3,963,478	875,362	22.09
利息收入	10,711,738	8,121,187	2,590,551	31.90
利息支出	(5,872,898)	(4,157,709)	(1,715,189)	41.25
非利息收入	1,310,362	511,412	798,950	156.22
手续费及佣金净收入	100,815	110,743	(9,928)	(8.96)
其他非利息收益	1,209,547	400,669	808,878	201.88
营业支出	(5,006,371)	(3,674,937)	(1,331,434)	36.23
税金及附加	(89,464)	(68,410)	(21,054)	30.78
业务及管理费	(2,812,472)	(2,237,295)	(575,177)	25.71
信用减值损失	(2,100,525)	(1,239,038)	(861,487)	69.53
其他资产减值损失	(3,910)	(130,194)	126,284	(97.00)
营业利润	1,142,831	799,953	342,878	42.86
营业外净收入	(14,654)	(16,466)	1,812	(11.00)
税前利润	1,128,177	783,487	344,690	43.99
所得税费用	183,745	86,564	97,181	112.26
净利润	1,311,922	870,051	441,871	50.79
其中：归属于母公司股东的净利润	1,295,270	909,367	385,903	42.44
少数股东损益	16,652	(39,316)	55,968	不适用

报告期内，集团净利息收入增长放缓，营业收入结构改善，累计实现利息净收入 48.39 亿元，同比增长 8.75 亿元，增幅 22.09%，占营业收入比重 78.69%，主要由生息资产规模增长带动；非息收入 13.10 亿元，同比增长 7.99 亿元，增幅 156.22%，主要为投资收益增加。

业务支出端，业务及管理费 28.12 亿元，同比增长 5.75 亿元，增幅 25.71%，主要为人员增长及机构布局变化导致费用提升。

3.2.2 资产负债表分析

单位：千元

项目	2023 年		2022 年		期间变动	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (百分点)
现金及 存放中央银行款项	26,528,151	7.85	14,800,469	5.99	11,727,682	1.86
拆出资金	-	-	3,404,745	1.38	(3,404,745)	(1.38)
买入返售金融资产	3,875,269	1.15	7,034,062	2.85	(3,158,793)	(1.70)
发放贷款和垫款	168,427,188	49.84	130,255,029	52.70	38,172,159	(2.86)
金融投资	133,078,738	39.38	85,612,829	34.64	47,465,909	4.74
固定资产	2,138,341	0.63	2,059,521	0.83	78,820	(0.20)
其他	3,917,588	1.16	4,014,069	1.62	(96,481)	(0.46)
资产总计	337,965,275	100.00	247,180,724	100.00	90,784,551	-
向中央银行借款	5,539,464	1.82	2,251,390	1.05	3,288,074	0.77
拆入资金	3,200,541	1.05	2,001,592	0.93	1,198,949	0.12
卖出回购金融资产款	12,002,499	3.95	8,301,666	3.86	3,700,833	0.09
吸收存款	228,170,371	75.01	168,647,192	78.39	59,523,179	(3.38)
应付债券	52,304,155	17.20	31,386,826	14.59	20,917,329	2.61
其他	2,950,027	0.97	2,538,848	1.18	411,179	(0.21)
负债合计	304,167,057	100.00	215,127,514	100.00	89,039,543	-
股本	30,000,000	88.76	30,000,000	93.59	-	(4.83)
资本公积	376,230	1.11	376,230	1.17	-	(0.06)
其他综合收益	436,486	1.29	3,400	0.01	433,086	1.28
盈余公积	271,672	0.80	143,129	0.45	128,543	0.35
一般风险准备	2,445,048	7.23	1,288,157	4.02	1,156,891	3.21
未分配利润	(1,500)	0.00	(11,336)	(0.04)	9,836	0.04
归属于母公司股东权益	33,527,936	99.20	31,799,580	99.21	1,728,356	(0.01)
少数股东权益	270,282	0.80	253,630	0.79	16,652	0.01
股东权益合计	33,798,218	100.00	32,053,210	100.00	1,745,008	-

本行持续加大对地方实体经济支持力度，助力乡村振兴成效显著、绿色金融扎实推进，金融支撑作用有效发挥。报告期末，集团发放贷款和垫款 1,684.27 亿元，占资产总额 49.84%；金融

投资 1,330.79 亿元，投资业务对资产增长的支撑作用加速显现；贷款业务和投资业务的增长呈现互补，资产配置调控能力有所提升。

负债结构整体保持稳定，吸收存款 2,281.70 亿元，占负债总额 75.01%，为主要负债来源。全行坚定不移推进大零售战略，个人存款增量占各项存款增量比例为 41.02%。

3.2.3 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量净额 264.87 亿元。其中，经营活动现金流入 756.48 亿元，同比增加 319.30 亿元，主要为客户存款和同业存放款项增加；经营活动现金流出 491.60 亿元，同比增加 79.11 亿元，主要为客户贷款及垫款的流出增加。

投资活动产生的现金流量净额-439.73 亿元。其中，投资活动现金流入 1,585.78 亿元，同比增加 685.69 亿元，主要为收回投资的现金增加；投资活动现金流出 2,025.51 亿元，同比增加 898.38 亿元，主要为投资业务支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额 198.92 亿元。其中，筹资活动现金流入 807 亿元，同比增加 211.30 亿元，主要为发行同业存单收到的现金增加；筹资活动现金流出 608.08 亿元，同比增加 241.88 亿元，主要为偿还同业存单支付的现金增加。

3.3 变动幅度在 30%以上的主要报表项目及原因

单位：千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变化幅度 (%)	变动原因
现金及 存放中央银行款项	26,528,151	14,800,469	79.24	存放中央银行人民币备付金增加
存放同业及 其他金融机构款项	612,719	1,251,815	(51.05)	存放境内同业定期款项减少
拆出资金	-	3,404,745	(100.00)	拆出资金减少
买入返售金融资产	3,875,269	7,034,062	(44.91)	质押式买入返售债券减少
交易性金融资产	49,371,613	25,053,031	97.07	交易性同业存单增加
其他债权投资	47,159,156	20,176,730	133.73	债券投资增加
其他资产	1,066,151	811,475	31.38	长期待摊费用增加
向中央银行借款	5,539,464	2,251,390	146.05	央行票据回购增加
拆入资金	3,200,541	2,001,592	59.90	拆入境内政策性银行款项增加
卖出回购金融资产款	12,002,499	8,301,666	44.58	质押式卖出债券回购增加
吸收存款	228,170,371	168,647,192	35.29	个人存款增加
应付职工薪酬	1,098,765	814,717	34.86	应付工资增加
预计负债	114,033	204,112	(44.13)	其他预计负债减少
应付债券	52,304,155	31,386,826	66.64	发行同业存单增加
其他综合收益	436,486	3,400	12,737.82	其他债权投资公允价值变动增加
盈余公积	271,672	143,129	89.81	计提盈余公积增加
一般风险准备	2,445,048	1,288,157	89.81	计提一般风险准备金增加
未分配利润	(1,500)	(11,336)	(86.77)	未分配利润增加 ⁴

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	变化幅度 (%)	变动原因
利息收入	10,711,738	8,121,187	31.90	短期贷款利息收入增加
利息支出	(5,872,898)	(4,157,709)	41.25	存款及同业存单利息支出增加
手续费及佣金支出	(34,082)	(16,094)	111.77	结算手续费支出增加

⁴ 子公司未弥补亏损减少

项目	2023 年	2022 年	变化幅度 (%)	变动原因
投资收益	1,069,501	569,358	87.84	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	19,394	(237,887)	不适用	交易性金融资产公允价值增加
汇兑损失	384	1,759	(78.17)	市场汇率变化
其他业务收入	12,468	6,280	98.54	租赁收入增加
资产处置损益	32,795	1,071	2,962.09	抵债资产处置损益增加
税金及附加	(89,464)	(68,410)	30.78	城市维护建设税增加
信用减值损失	(2,100,525)	(1,239,038)	69.53	提取贷款减值准备增加
资产减值损失	(3,910)	(130,194)	(97.00)	提取抵债资产减值准备减少
营业外收入	2,591	1,098	135.97	其他营业外收入增加
所得税费用	183,745	86,564	112.26	递延所得税费用增加

第四部分 业务概要及经营管理情况

4.1 经营范围

本行经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。（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）。

4.2 主要业务情况

报告期内，本行紧紧围绕“客户协同拓展、存款优先发展、对公率先发展、同业领先发展、零售创新发展、国企首先突破、行业聚焦发力、房企精选拓展、资管跨越发展”业务发展策略，紧抓对公、零售、金融市场、资产管理、普惠金融五大板块，实现业务的稳健发展。

4.2.1 对公业务

报告期内，本行坚持绿色可持续发展和稳健合规经营底色，围绕制度体系建设、重点客群营销、项目储备、信贷结构优化、重点业务联动、对公体系建设等重点工作，推进规模、质量、效益和结构的平衡协调。一是加强制度体系建设，持续开展行业研

究，不断推动信贷流程优化。完善了融资性保函业务管理办法、信用证业务管理办法和项目前期贷款实施细则；丰富了行业研究范畴，提高对业务环境和市场动态的理解，通过技术和自动化应用，提升信贷流程便捷程度。二是推动重点客群营销，扎实开展营销宣传活动。通过客户梳理和项目摸排，积极开展对公条线营销，举办了四川银行专项债政策宣讲暨服务推介活动、“碳”寻绿色新经济气候投融资服务近零碳排放园区活动和四川银行金融支持产业园区高质量发展活动等。三是明晰项目营销方向，持续夯实项目储备。紧扣省市重大项目和重点企业的成长脉络，重点支持园区建设运营、水电气等民生相关项目，污水垃圾处理及公交、管网等城市综合运营项目，土地综合整治等乡村振兴和绿色环保项目，充电桩、城市更新各类特许经营权项目等，持续推动“营销一批、尽调一批、授信一批、储备一批、投放一批”业务策略落地。四是不断加强产品服务创新，大力支持制造业、绿色金融、重点项目融资，不断优化信贷结构。推出“川银绿金”绿充贷，落地全省首笔高碳行业“可持续发展挂钩贷款”；创新推出“川银智造贷”等特色产品，采用无形资产和股权等抵质押融资方式，为企业提供“股、债、贷、顾”多元化综合金融服务。

4.2.2 零售业务

报告期内，本行根据《“十四五”发展战略规划》的引领，持续贯彻落实大零售战略，推动零售业务高质量发展。一是大力

发展储蓄存款和个人理财，带动 AUM 高速增长。为 11 家分行定制属地特色理财产品，针对目标客群发行“尊师理财”“暖警理财”“新客理财”等专项产品，带动全年理财余额增长 48.43 亿元。报告期末，本行储蓄存款余额 1,025.13 亿元，较年初新增 300.65 亿元，增幅 41.50%；AUM 余额 1,204.84 亿元，较年初新增 349.09 亿元，增幅 40.79%。

二是进一步巩固核心竞争力，持续创新重点工程，切实践行“金融为民”理念。大力建设分行地区属地化商圈，自建特惠商圈商户 3.8 万余家，活动参与人次超 600 万。持续推动“安逸熊猫·文旅一卡通”“尊师卡”“建设者卡”“金盾卡”“拥军卡”的发放，对教育工作者提供医疗保险，向农民工提供优质金融服务，联合四川省退役军人事务厅组织专场招聘会促进退役军人就业。

三是贯彻落实党中央、国务院决策部署，践行金融工作的政治性、人民性。高效推进存量首套住房贷款利率调降工作落地，顺利完成集中调整阶段工作，持续做好线下受理工作。

四是丰富消费金融产品体系。持续迭代“金领贷”“购车贷”“车位贷”“个人住房贷”等贷款产品，新增线上化贷款产品“熊猫安 e 贷”，进一步提升消费金融服务能力。

五是提升本行线上化获客及电子银行服务能力。报告期内，四川银行Ⅱ类户客户新增 33.57 万户；个人手机银行用户新增 57.05 万户；微信银行用户新增 46.55 万户；新增医保电子凭证业务，

用户达 48.85 万户。

4.2.3 金融市场业务

报告期内，本行坚持推进“商行+投行”一体化经营，持续打造集承销、投资、交易、负债筹集等为一体的综合服务平台，围绕客户多层次融资需求，提升创新服务能力，加快构建地方政府、企业全天候合作伙伴网络。**一是**提升直接融资服务实体效能。债券投资聚焦服务全省经济建设中心大局，有力支持全省重点项目、重点企业盘活资产，优化融资结构，降低融资成本。报告期末，本行地方债承销与信用债投资量居全省法人金融机构首位。**二是**持续完善金融市场业务经营体系。“一区一策”明确风险偏好政策，坚定执行白名单管理机制，提高风险管理水平；强化交易能力建设，持续提升高等级债券投资占比，落实三个“只减不增”。**三是**做好绿色、科创等政策支持领域金融服务。践行绿色低碳发展理念，扎实推进绿色金融研究项目落地，强化绿金政策运用，引入人民银行再贴现资金支持全省绿色转型、小微企业发展，再贴现业务余额位列全省前列；落实全省科创金融改革建设要求，打造包括集成电路、高端软件、生物医药、电池储能等领域在内的科创金融服务入口。**四是**强化同业客户合作网络建设。持续拓宽同业合作交易对手和渠道，加大业务协作和服务协同，实现资源共享、双向赋能；支持建立“全国—四川融通生态链”，搭建对外资产流通交流平台。强化主动负债管理，加强市场研判，

优化负债品种与期限结构，控制负债成本，实现稳定性、流动性和效益性平衡。

4.2.4 资产管理业务

报告期内，本行坚持“合规优先、风控为本、稳健高效、管理规范”的资产管理原则，努力打造“川银理财”品牌，为省内居民提供财富管理选择，支持省内区域经济和实体企业发展。一是做大稳健产品货架，增加多元化理财产品供应。以“现金管理型”“定期开放型”以及“封闭型”系列产品为基础，实现产品期限全覆盖。结合节气、传统节日、区域主题等做好常规理财产品排期，发行区域定制理财产品，丰富居民理财选择。二是持续提升理财客户体验。通过改进产品清算运营机制、改造理财系统，全新升级现金管理类产品，提高赎回到账时间效率，提升现金理财客户体验。三是提升信息披露透明度。累计发布 1,000 余篇各类产品临时公告、定期公告、理财业务公告等，帮助投资者更好地理解理财产品运营情况，增强风险意识，做出理性投资决策。四是打造“川银理财”品牌，做好理财投资陪伴。在宣传理财品牌的同时，开启行内外理财陪伴探索，对外建立理财投资者教育微信专栏，按月发布“理财更蓉逸”系列投教推文；对内建立内部投资教育专栏“理财投教汇”，助力理财业务人员知识扩充。同时，加强资管业务的资产配置能力，提高组合收益，为投资理财客户带来良好收益，提升“川银理财”品牌吸引力。

五是响应国家发展战略号召，精准支持企业发展。在乡村振兴、科技创新、绿色金融等方面靶向发力，积极参与绿色公司债、乡村振兴债、科创票据、低碳转型债等方面投资，引导社会资金精准流向绿色环保领域、乡村振兴领域和科技创新领域等。

4.2.5 普惠金融业务

报告期内，本行深入贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府关于金融支持小微企业的各项部署及行业监管要求，牢固树立服务“小微”经营理念，加强和深化小微企业金融服务，完善并落实小微四贷长效机制，优化信贷服务结构，精准支持重点领域，持续提升小微企业金融服务质效。**一是**持续加大普惠小微信贷投放，圆满完成年度普惠“两增”目标。报告期内，累计发放单户授信 1,000 万元（含）以下的普惠型小微企业（含个体工商户、小微企业主）贷款 125.99 亿元。报告期末，普惠型小微企业贷款(同上)余额 128.96 亿元，较年初增加 30.27 亿元，增速 30.67%；普惠小微贷款余额户数 3,616 户，较年初增加 602 户。**二是**强化实体经济金融支持，普惠民营、普惠涉农贷款增速显著。制定《四川银行金融服务民营经济工作方案》，从保障信贷供给、丰富信贷产品、创新特色集群、加大重点领域支持等 14 个方面，着力构建服务民营企业长效机制。累计投放普惠民营贷款 55.54 亿元，占普惠小微贷款累放金额比例 44.09%。报告期末，普惠型涉农贷款余额 49.09 亿元，较年初增加 7.14 亿元，增速 17.03%。**三**

是做优普惠产品标准化建设,持续提升产品核心竞争力。坚持“标准化产品要素、标准化审批、标准化流程”思路,构建普惠金融标准化产品体系,创新推出 20 余款普惠小微贷款产品,提升普惠金融覆盖面和可得性。加强银担合作,累计准入融担公司 49 家,合作贷款余额超过 12 亿元。**四是**推动普惠产品线上化转型,提升业务质效和客户体验。围绕“小微商户”“纳税小微企业”“供应链金融”等客群领域,积极运用金融科技手段,加快产品数字化和线上化转型。报告期内,供应链金融系统成功上线,构建以“链融通”为基础的供应链上游“自营+合作方”展业模式,业务办理时效由 T+7 提升至 T+1。**五是**实现政策红利精准传导,有效降低小微企业综合融资成本,助力小微企业纾困发展。积极申请支小再贷款、转贷款资金,加强财金互动,用好用足货币政策支持工具。报告期内,新发放普惠小微贷款加权平均利率为 4.66%,较上年下降 23 个基点;给予小微企业和个体工商户账户管理费、跨行柜台转账汇款手续费、网银转账汇款手续费等减免优惠。

4.3 面临的主要风险及风险管理状况

本行以成为一流省级银行为总体目标,搭建了涵盖风险治理架构、风险管理策略和风险偏好、风险管理政策和流程控制、管理信息系统和数据质量控制机制建设、内部控制与审计体系五大要素的全面风险管理体系。明确董事会、监事会、高级管理层、

业务部门、风险管理部门和内审部门在全面风险管理组织架构的职责分工，构建与本行发展战略、管理目标及财务状况相适应的“三道防线”治理架构，扎实筑牢三道防线，在前中后台分工隔离的基础上，规范业务部门及经营机构风险履职工作。

4.3.1 董事会、监事会、高级管理层对本行风险的管理

董事会是风险管理的决策机构，监事会负责对风险管理情况进行监督评价，高级管理层执行董事会批准的风险管理战略、政策、偏好，负责本行风险管理日常工作。报告期内，本行董事会及高级管理层严格按照监管要求开展全面风险管理，有效识别、计量、监测、控制并及时处置本行面临的各種风险。董事会风险管理委员会共召开 4 次会议，审议包含全面风险管理、风险偏好、大额风险暴露管理、信息科技管理等内容的 18 项议案。高级管理层风险管理委员会在授权范围内履行高级管理层全面风险管理的职责，共召开 9 次会议，审议通过 50 个风险管理相关议题，听取 51 个风险管理相关报告，所有议题均向董事会风险管理委员会进行了报备。董事会风险管理委员会和高级管理层风险管理委员会沟通顺畅、运转有效、运行良好，为本行风险管理提供专业支撑。监事会持续对本行风险管理与内部控制进行监督检查和督促整改，监事多次列席股东大会、董事会、行长办公会、职工代表大会及各类经营工作会议，参与本行重大决策的讨论，进一步强化履行监督职责。

4.3.2 内部控制与全面审计情况

本行持续优化内部控制与审计管理体系建设，规范内部控制评价管理，有效开展独立于业务经营、风险管理和合规管理的审计工作。同时，建立了全面系统的问责体系，规范员工行为管理，保障内部控制持续有效运行。

报告期内，本行内部控制与全面审计管理的政策和措施如下：
一是持续推进制度体系建设。根据相关法律法规及行业监管规定，持续更新完善内部管理制度，有效提升治理效能。报告期末，全行现行有效管理制度 791 个。**二是**开展内控合规评价。对各分支机构进行内控合规评价，逐一认定各分支机构的内部控制评价等级。**三是**推进内控合规与操作风险系统建设。完成制度管理、流程管理、操作风险管理模块上线运行，逐步提升操作风险智能化、精细化管理能力和水平。**四是**增强审计覆盖领域。依托新审计管理系统平台，采取数据分析与现场审计相结合的方式，综合考虑监管要求、风险覆盖、突出问题，聚焦业务发展重点风险领域和关键环节，科学统筹布局审计项目。全面完成 2023 年度内部审计项目计划，审计范围涵盖公司治理、经营管理、内部控制、风险管理、财务管理、信息科技、机构运营等重点领域，持续发挥内部审计工作在防范重大风险、促进履职尽责、改进经营管理等方面的有效作用。

4.3.3 风险计量、监测和管理信息系统

报告期内，本行从监管要求、业务支撑、内部管理方面不断优化相关系统，积极推进系统建设和数据治理工作。一是持续建设和完善信息管理系统。建立贯穿各级机构、覆盖各项业务的管理信息系统和业务操作系统，及时准确地计量、监测和管理本行目前面临的主要风险；完成核心系统、信贷管理系统、报表系统、现金管理系统、反洗钱系统、监管报送系统、办公系统、人力资源管理系统、审计管理系统等多个系统在内的信息管理群构建。二是全面推进智能信投风控系统群建设，逐步实现风险管理从“点到面、现场到非现场、事后到事前、手工到自动化、控制业务风险到引领业务发展”的转变，不断提高本行风险管理的系统化、精细化、智能化水平。三是开展全行风险管理数据集市构建和信投数据治理工作，实现风险的精确计量，为全行经营决策提供必要数据支撑。

4.3.4 风险管理的政策和程序

本行全面风险管理制度体系逐步完善，核心制度已经印发执行。根据发展现状，制定单项风险管理制度，明确各类风险的识别、计量、评估、监测、控制等，有力保障全面风险管理策略的落地。通过明确的业务管理流程，合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取适当有效的控制措施，执行标准统一的业务流程和管理流程，确保各项流程规范运作。

4.3.5 信用风险

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，从而造成经济损失的风险。

报告期内，本行信用风险管理的政策和措施如下：**一是**重塑资产风险分类管理架构，完善金融资产分类管理。按照《商业银行预期信用损失法实施管理办法》规定，优化减值管理机制和预期信用损失模型，提升风险识别和抵御能力。**二是**不断完善信贷与投资基本制度体系，构建涵盖贷前调查、贷中审查审批和贷后检查三个环节的基本制度框架，印制《四川银行信贷与投资制度手册（2023 年版）》，提供制度规范。**三是**坚持“一户一策”，不断加强对重点客群的管理，有针对性地开展风险防控工作，全力提升资产质量。针对重点产品开展专项风险分析，通过分析不良客户行为特征提出前瞻性风险优化策略。**四是**统筹企业级信贷与投资系统群建设，搭建风险数据集市底座，全面推进智能信投风控系统群建设，实现业务管理和风险管理有机融合。**五是**完成资产保全条线“一部四中心”的组织架构布局，持续加大风险化解力度，多措并举有效开展清收处置工作，提升风险化解质效。**六是**围绕资本新规优化资产配置结构，逐步向资本节约型业务模式转型，推动组合分布优化、产品分布优化，结合国家宏观经济政策及行业发展趋势，强化重点领域的金融服务。报告期内，本行集中度及大额风险暴露指标均未突破监管要求及本行风险偏

好。七是保持信贷与投资评审委员会高效运行，从新增业务端口实现了统一风险偏好，牢守风险底线。

4.3.6 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要是利率风险。本行的市场风险管理目标是根据风险承受力将潜在市场亏损控制在可接受水平，同时致力实现经风险调整后的收益最大化。

报告期内，本行市场风险管理体系运行平稳，市场风险总体可控，本行市场风险管理的政策和措施如下：一是优化市场风险管理组织架构，完善市场风险管理制度，明确董事会、高管层及三道防线职能。规范市场风险识别、计量、监测和控制程序，印发重大市场风险应急管理预案等多项管理制度，进一步明确报告、内部控制、应急处理、资本计量等要求。二是结合国内外宏观经济形势和全行经营计划，确定风险收益平衡的年度交易策略。邀请行业专家、专业机构就宏观经济、监管制度、信用环境、债券市场等多方面开展全行培训，密切跟踪市场利率走势，兼顾资金来源及运用，参考敏感性缺口、风险价值敞口等情况，合理控制交易时点、调整资产结构。三是强化新产品、新业务的市场风险管理。建立创新业务管理办法，积极实现市场风险管理对创新业务的全覆盖。四是强化限额管理机制。优化市场风险限额管理机

制，有效控制宏观政策变化、利率行情波动对本行投资业务的损益影响。在整体风险偏好框架下，根据不同业务风险特征，设定业务或者风险条线风险限额，形成年度市场风险限额方案，牢固市场风险管理核心抓手。定期开展市场风险压力测试和事后检验等工作，识别与计量市场风险。报告期内，各项市场风险指标表现正常。**五是**精细化流程管控程序。创新投资业务“嵌入式”管理机制，更有利于前中台联动，为金市业务、理财业务精细化风险管控奠定基础。加强独立中台建设，坚持前中后台分离牵制的内控机制。建立了覆盖监测对象、监测范围和监测指标等要素的市场风险监测体系，实现市场动态、资产结构、限额执行等方面的前中台信息共享，有效提升风险监测质效。**六是**加快管理信息系统建设。本行依托新一代系统建设规划，持续推动市场风险管理系统的建设，从监管要求、内部管理等方面不断建设与完善风险管理信息系统，实现市场风险识别、计量、监测和控制的线上化和数字化。

4.3.7 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本行操作风险管理的政策和措施如下：**一是**深化制度保障，强化制度执行，明确业务活动相关操作风险管理要求，规范操作风险信息的归集和报告工作，建立监测与分析全行操作

风险状态的工作机制，及时预警风险变化情况。二是加强信息系统建设，提升操作风险精细化管理水平，投产上线操作风险管理系统，支持操作风险损失及事件信息的记录，支持自评估及关键风险指标监测，支持操作风险报告及优化措施的跟踪落实，实现操作风险线上化管理。三是灵活运用操作风险管理三大工具。对操作风险进行统一全面管理，有效地识别、评估、监测和控制缓释操作风险，降低操作风险损失以符合本行风险偏好。在损失数据收集方面，建立损失数据非现场监测校验机制，通过非现场数据监测提数的方式，针对可能出现操作风险损失事件的财务科目设置模型，在财务费用数据上最大限度地获取操作风险损失可疑数据。在关键风险指标方面，动态完善操作风险关键风险指标，实现通过全面的常态化信息收集，同步支持总行业务部门对分行条线指标预警的纵向监测及对本层级业务部门指标预警的横向督导。在风险自评估方面，完成首次操作风险与控制全面自评估，得出剩余风险评估结果及等级，形成全行的操作风险自评估风险地图，提出相关优化控制措施，开启新产品、新业务操作风险自评估工作，更好地确定各类业务或管理活动中需要重点关注的风险。四是开展操作风险压力测试。制定操作风险压力测试方案，明确年度操作风险压力测试工作流程及要求，采用“专家判断法”实施压力测试，选取国内生产总值增长率作为操作风险压力测试的承压点，优化压力测试的应用场景，评估包含内部欺诈事件，

外部欺诈事件，就业制度和工作场所安全事故，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，信息科技系统事件，执行、交割和流程管理事件等 7 个场景下操作风险事件的发生频率、严重程度、对净利润的影响程度。

4.3.8 合规风险

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则，可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行合规风险管理的政策和措施如下：**一是**加强分支机构合规队伍建设。持续充实分行风险合规人员队伍，组建第一批支行合规专员队伍，举办第一届支行合规专员集中培训班，制作《支行合规专员工作手册》，为支行合规专员工作提供指引。**二是**加强制度建设。全行新出台各类制度共计 249 个，进一步完善制度建设及管理机制。**三是**开展内控合规与操作风险系统建设。通过建立内控合规管理系统，实现制度流程管理、合规审查、监测检查、问题整改、违规问责、内控合规评价的全流程合规闭环管理模式，提升合规风险识别、监测、处理的数字化管理能力和智能化管理水平。**四是**做好合法合规审查与咨询。优化新产品新业务审查机制，对行内新产品新业务开展制度、合法合规与消保审查。持续对各类合同、制度、授信项目、关联交易、上会议案、外包项目、协议文本、宣传物料等进行合法合规审查。**五是**加强合规检查工作。制定总分行年度合规检查计划，跟踪合规检查计

划执行。制定合规检查手册，规范检查方法和内容，覆盖本行重点业务和重点风险点。督促合规检查问题落实整改，对合规检查问题整改情况进行动态监测。**六是**持续开展违规问责。健全违规问责工作机制，修订《员工违规行为处理办法》，制定《轻微违规积分管理办法》，逐步健全本行从违规积分到违规问责的分层次违规问责体系。**七是**加强案件防控管理。组织信贷、柜面业务等重点领域的案件风险排查，加强对案件易发部位和薄弱环节的监督检查力度。开展案件防控专题培训，编写案件风险提示，印发《典型案例汇编》手册，多渠道、多形式开展案防教育学习，提升案防意识。**八是**遵循法人治理机制框架，持续健全“决策—执行—监督”的洗钱风险管理体系。认真落实反洗钱工作决策机制，确保公司治理层及时了解最新监管政策趋势；逐步深化反洗钱工作领导机制，搭建日常信息交互和协同机制，统筹协调反洗钱工作事项，确保全行反洗钱重点工作顺利推进；着力提升反洗钱督导效能，充分发挥顶层监督作用。

4.3.9 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在本行运用过程中，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，本行信息科技风险管理的政策和措施如下：**一是**完善信息科技风险策略、评估规范、嵌入式管理操作规程和管理

办法，为信息科技风险管理提供制度保障。二是设定信息科技 KRI 指标体系，建立 KRI 评价体系，按月对 KRI 指标进行监测、按季进行分析评估，提升信息科技风险管理水平。三是对重要信息系统上线、系统重大变更、内外部科技风险事件实时评估，定期开展科技风险领域常态化监测与风险评估。报告期内，开展信息科技风险评估 12 次，在评估过程中应用业务影响分析数据实现对科技风险的量化评估，充分发现问题，不断提升人员专业能力，持续优化风险评估方法。四是针对各项风险排查和评估出的风险及问题，及时纳入信息科技问题库，定期跟踪整改和落实情况。

4.3.10 流动性风险

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审批流动性风险偏好和流动性风险管理策略。高管层执行董事会制定的流动性风险偏好和策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。计划财务部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。本行发起设立的金都村镇银行承担自身流动性风险管理的主体责任，其流动性风险管理纳入本行流动性并表管理。

本行流动性风险管理坚持审慎原则，将流动性保持在合理水

平，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，平衡资金的安全与效益，适应本行当前发展阶段。报告期内，本行综合运用指标限额、缺口分析、压力测试等方法管理流动性。建立健全预警、监测、限额指标体系，有效识别、计量并管控流动性风险；开展现金流分析，提前部署、动态调整资产负债结构，确保流动性风险处于合理可控范围；实行大额资金往来预报机制，强化日间流动性监测；加强负债管理，引导负债成本适度下降；优化融资策略，提升融资来源的多元化和稳定性，保持良好的市场融资能力；定期进行压力测试和应急演练应对危机情景下的流动性风险。

本行按季度开展流动性风险压力测试，分析极端但可能发生的不利情景对本行流动性水平的冲击程度，评估其对本行流动性风险的负面影响。压力测试设定影响流动性风险的主要因素和事件包括：批发和零售存款季节性大量流失，市场出现极端变化，同业融资成本上升等。压力测试结果显示，在轻、中、重度压力情景下，本行流动性风险均处于可控范围。

报告期内集团流动性比例详情如下：

项目（本外币千元）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动性资产	109,889,892	74,757,037
流动性负债	86,876,933	62,083,152
流动性比例	126.49%	120.41%

报告期内集团流动性覆盖率详情如下：

项目（本外币千元）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	92,840,868	55,369,564
未来 30 天现金净流出量	30,604,651	17,374,895
流动性覆盖率	303.36%	318.68%

报告期内集团净稳定资金比例详情如下：

项目 (本外币千元)	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
可用的稳定资金	205,689,333	190,628,436	174,885,020	162,533,129
所需的稳定资金	131,643,474	121,694,372	114,908,576	106,881,216
净稳定资金比例	156.25%	156.65%	152.19%	152.07%

注：以上流动性指标根据监管口径计算

4.3.11 银行账簿利率风险

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。本行已建立完善的银行账簿利率风险治理体系，本行董事会负责制定、审批银行账簿利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账簿利率风险管理的最终责任；本行高级管理层负责根据董事会设定的银行账簿利率风险偏好，建立适当的银行账簿利率风险管理机制、组织机构、制度与流程等，以保障管理目标的实现，本行计划财务部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，本行总行审计部对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。

本行主要采用重定价缺口分析、敏感性分析、情景模拟分析等方法对银行账簿利率风险进行计量、监测与分析。一是遵循稳健审慎的银行账簿利率风险偏好及管理原则，加强对国内宏观政策及货币政策研判，结合利率市场化，利率曲线变化趋势的影响，实行动态监测及前瞻性风险管理。二是通过资产负债主动管理手段、价格工具引导业务规模与期限结构向风险管理及资产负债经营目标调整，实现风险与收益的平衡。报告期内，本行银行账簿

利率风险水平控制在年度风险管控目标范围内，压力测试结果也显示本行各项指标均维持在限额和预警值内，银行账簿利率风险整体可控。

4.3.12 声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。

报告期内，本行声誉风险管理的政策和措施如下：**一是**对照监管要求修订印发《四川银行股份有限公司声誉风险管理办法》，明确声誉风险管理工作基本原则和职责分工。**二是**认真开展声誉风险审查工作，对“教育贷”“链融通”等新设业务出具声誉风险评估意见，审核柜面汇兑业务、支票业务、单位存单等专项应急预案，确保舆情稳定。**三是**做好舆情 7*24 小时监测，建立重大活动、政策、项目声誉风险评估机制，在重要时间节点开展声誉风险自查，做到风险隐患早发现、早报告、早处置。**四是**以“新媒体环境网络风险防范与化解技巧”为主题，举办声誉风险及舆情管理培训班；以“挤兑事件”和“员工违规操作导致全行信誉受损”等为案例，开展年度舆情应急演练。

4.3.13 战略风险

战略风险是指本行在追求短期商业目的和长期发展目标的过程中，因不适当的发展规划和战略决策给本行造成损失或不利影响的风险。

报告期内，本行战略风险管理的政策和措施如下：一是编制《“十四五”发展战略规划》。根据国家和四川省“十四五”规划指导思想，按照《四川省“十四五”金融业发展和改革规划》和《四川省省属金融企业“十四五”发展规划》明确提出的“加快发展壮大省级城市商业银行”发展目标，本行结合自身资源禀赋，制定了《“十四五”发展战略规划》，配套编制了《四川银行“十四五”发展战略规划总体实施计划》及各项子规划，旨在统筹考虑短期应对和中长期目标，进一步提升四川银行战略部署的科学性、合理性和可行性。二是强化战略指标分解工作。将战略规划中的内容与当前工作重点有机结合，形成量化可检验的战略发展目标，本行根据总体战略规划各项指标的属性特点，结合不同层级、不同区域的机构定位，对战略指标进行“自上而下”“自下而上”“条块结合”的差异化分解。三是制定战略风险偏好政策，设定战略风险监测指标及其阈值、预警值，明确指标设定策略、预警策略、指标监测方式等。定期监测潜在战略风险，确保业务稳健发展。四是建立战略规划定期回检制度。统筹战略规划回检工作，明确定期回检要求，旨在通过编制战略评估报告等形式对战略风险进行预警提示，及时发现问题，明确整改措施，确保落实问题整改。

4.4 金融科技建设情况

报告期内，本行紧密围绕《“十四五”发展战略规划》，坚

持新一代信息科技工程建设、数字化转型及存量科技风险持续整改“三线并行”策略，深入推动金融科技能力建设，塑造金融科技发展新优势。一是持续加大资金、人力等资源投入。报告期内累计投入科技资金 2.44 亿元⁵，研发投入强度 4.01%。报告期末，本行金融科技人员 267 人，同比增长 41%，占全行员工总人数比例 7%。二是完善金融科技顶层设计。制定《四川银行“十四五”金融科技发展规划》《四川银行“十四五”数字化转型发展规划》《四川银行“十四五”数据战略规划》，从战略层面明确了本行金融科技发展的总体目标、重点任务和保障措施。三是稳步推进新一代信息科技工程建设。新一代信息科技工程遵循国家金融安全战略和金融数字化转型战略，以大数据、云计算、人工智能等前沿技术为手段，引进涵盖业务架构、技术架构、应用架构、数据架构、安全架构 5 大领域的企业级架构方法论，打造架构领先、数字智慧、生态开放、自主可控的一流城商行金融科技能力。工程分为规划和实施两个阶段。规划阶段包括 6 个规划项目，现已圆满完成。实施的第一阶段涉及 155 个系统，74 个执行项目，报告期末，项目启动率达 92%，计划启动率达 100%。其中，不良资产管理、供应链金融、内控合规与操作风险、反洗钱风险监测、内容管理、客户标签、统一数据补录、外部数据管理等项目已投产运行，提升科技赋能全行经营管理水平。四是着力构建数

⁵ 不含科技人员人力费用。

字化经营体系。本行围绕建设“数字川行”目标，深化“数字化经营决策、数字化精准营销、数字化风控合规、数字化考核分配、数字化场景生态”五大领域建设应用，强化数据治理能力，有力推动本行数字化转型工作不断深入。**五是**有效提升业务连续性水平。本行按照全场景、兜底式原则，梳理行业全量 26 类、共 339 项风险场景，逐个评估服务中断异常、数据错误丢失等风险问题，针对性制定业务连续性专项提升方案，实现普遍风险场景应对全覆盖；升级网络安全工具和防护策略，严格实施数据分级分类管理，运用数字水印、数据脱敏工具等手段，有效提升网络安全、数据安全、外包安全管理水平。本行信息系统可用率连续 3 年达到 99.99%，重要系统应急演练实现全覆盖，业务连续性管理能力显著提升。

4.5 内部控制建设情况

报告期内，本行持续优化内部控制机制建设，推进内部控制体系逐步完善，保障内部控制持续有效运行。**一是**开展内部控制评价工作。在董事会及其审计委员会监督指导下开展了 2022 年度内部控制评价工作，出具《2022 年度内部控制评价报告》。同时，按照监管要求，聘请外部审计机构对全行内部控制有效性出具外部审计意见。**二是**建立内部控制矩阵。梳理完成 133 个内部控制矩阵，内容包括行内重点业务或管理活动的流程步骤、合规风险点识别与评估以及对应控制措施等。**三是**加强员工异常行

为管理。按年度开展员工异常行为排查，引入外部数据和员工行为监测模型，多方联动强化员工行为监督。加强员工异常行为处置，建立异常行为台账，划分风险等级，分层分类跟踪管理。**四是完善授权管理制度体系。**修订授权管理办法，明确授权管理原则、授权管理组织架构和管理职责，规范授权程序、授权范围、授权调整与终止等事项。研究授权管理操作细则，进一步细化授权操作流程，分级授权规则、授权评估和授权档案管理等内容，进一步完善授权管理制度体系。**五是加强外包风险管理。**开展2022年度外包后评价，对全行外包项目的必要性、执行情况、外包商情况等评价。对《四川银行股份有限公司外包范围》进行修订，确保外包范围满足本行外包管理需求。持续开展外包项目风险审查，确保外包项目风险可控。

第五部分 股东与股权信息

5.1 股本结构

报告期末，本行股本总额 300 亿元，股东数量 1,971 户，按投资主体划分，其中国有法人股东 38 户，持股比例 97.1799%；社会法人股东 18 户，持股比例 2.2896%；其他非自然人股东 5 户，持股比例 0.0012%；自然人股东 1,910 户，持股比例 0.5293%。具体如下：

序号	股份性质	股东数量	持股数量（股）	持股比例（%）
1	国有法人股	38	29,153,965,392	97.1799
2	社会法人股	18	686,867,740	2.2896
3	其他非自然人股	5	361,313	0.0012
4	自然人股	1,910	158,805,555	0.5293
合计		1,971	30,000,000,000	100

5.2 前十大股东持股情况

报告期内，攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司受让攀枝花市财政局所持本行股份 300,510,000 股，持股数量增至 1,098,510,474 股，成为本行前十大股东。报告期末，本行前十大股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	四川金融控股集团有限公司	6,000,000,000	20.0000
2	凉山州发展（控股）集团有限责任公司	4,500,000,000	15.0000
3	成都天府资本投资有限公司	3,076,923,076	10.2564
4	四川省宜宾五粮液集团有限公司	1,650,000,000	5.5000
5	成都产业功能区投资运营集团有限公司	1,525,000,000	5.0833
6	四川省商业投资集团有限责任公司	1,500,000,000	5.0000
7	四川省能源投资集团有限责任公司	1,500,000,000	5.0000

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
8	眉山环天实业有限公司	1,500,000,000	5.0000
9	攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司	1,098,510,474	3.6617
10	四川省铁路产业投资集团有限责任公司 ⁶	1,050,000,000	3.5000
合计		23,400,433,550	78.0014

5.3 股权质押和冻结情况

报告期末，本行共有 8 户股东将其持有的股份进行质押，质押股份合计 2,061,703,526 股，占股本总额的 6.8723%，本行被质押股份未达到全部股份的 20%，符合监管规定。其中主要股东凉山州发展（控股）集团有限责任公司质押所持四川银行股份 1,111,273,350 股，质押股份占其持有股份的比例为 24.6950%；主要股东内江路桥集团有限公司质押所持四川银行股份 174,757,282 股，质押股份占其持有股份的比例为 28.3981%。共有 3 户股东所持股份被冻结，冻结股份合计 64,945,685 股，占股本总额的 0.2165%。

5.4 主要股东情况

报告期内，因股东攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司、攀枝花城市投资建设（集团）有限公司⁷、攀枝花市水务（集团）有限公司联合向本行派驻的董事赵路离职，上述三户股东不再属于本行主要股东。本行主要股东户数由 13 户变更为 10 户。

⁶ 四川省铁路产业投资集团有限责任公司与四川省交通投资集团有限责任公司重组整合，新设合并组建成为蜀道投资集团有限责任公司，目前正在履行股权变更相关程序。

⁷ 攀枝花城市投资建设（集团）有限公司已更名为攀枝花城建交通（集团）有限公司，并于 2024 年一季度完成股东名册变更。

5.4.1 持股 5%以上主要股东情况

1.四川金融控股集团有限公司

四川金融控股集团有限公司，成立于 2017 年，注册资本 300 亿元，住所为中国（四川）自由贸易试验区成都高新区交子大道 177 号 1 栋 2 单元 9 层 909 号，经营范围包括：项目投资；资产管理；投资咨询；社会经纪咨询；金融研究。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（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）。

2.凉山州发展（控股）集团有限责任公司

凉山州发展（控股）集团有限责任公司，成立于 2008 年，注册资本 66 亿元，住所为西昌市航天大道五段 53 号，经营范围包括：从事投融资、资产经营管理和股权运营管理（国家法律法规限制或禁止的除外）；项目开发；资产收购、资产处置、企业和资产托管（国家法律法规限制或禁止的除外）；房屋租赁；土地整治和开发利用；咨询服务、财务顾问、企业重组兼并顾问及代理（国家法律法规限制或禁止的除外）；矿产品、建材经营；委托贷款（国家法律法规限制或禁止的除外）；州政府授权的其他经营业务。（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）。

3.成都天府资本投资有限公司

成都天府资本投资有限公司，成立于 2016 年，注册资本 40

亿元，住所为中国（四川）自由贸易试验区成都市天府新区正兴街道湖畔路北段 366 号 1 号楼，经营范围包括：一般项目：创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；融资咨询服务；法律咨询（不包括律师事务所业务）；财务咨询；企业管理咨询；社会经济咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；代理记账；税务服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

4.四川省宜宾五粮液集团有限公司

四川省宜宾五粮液集团有限公司，成立于 1998 年，注册资本 10 亿元，住所为宜宾市岷江西路 150 号，经营范围包括：投资及投资管理、资产管理、企业管理服务。（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）。

5.成都产业功能区投资运营集团有限公司

成都产业功能区投资运营集团有限公司，成立于 2003 年，注册资本 32.98 亿元，住所为成都市青羊区东城根上街 78 号，经营范围包括：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；园区管理服务；规划设计管理；土地整治服务；土地使用权租赁；物业管理；企业管理咨询；财务咨询；咨询策划服务；会议及展览服务；酒店管理；合同能源管理；污水处理及其再生利用；停车场服务；非居住房地产租赁；工程管

理服务；数据处理和存储支持服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：建设工程设计；住宿服务；建设工程施工（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

6.四川省商业投资集团有限责任公司

四川省商业投资集团有限责任公司，成立于 1996 年，注册资本 100 亿元，住所为成都市文武路 42 号，经营范围包括：（以下范围不含前置许可项目，后置许可项目凭许可证或审批文件经营）批发与零售业；农业；畜牧业；农、林、牧、渔服务业；农副食品加工业；食品制造业，酒、饮料和精制茶制造业，木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业，包装装潢和其他印刷品印刷，药品生产，橡胶和塑料制品业，金属制品业，废弃资源综合利用业（限分支机构经营）；进出口业；建筑业；道路运输业；装卸搬运和运输代理业；仓储业；住宿和餐饮业；互联网信息服务；软件和信息技术服务业；房地产业；租赁和商务服务业；科技推广和应用服务业；公共设施管理业；居民服务业，机动车、电子产品和日用产品修理业及清洁服务；职业技能培训；文化艺术业；娱乐业；旅行社和相关服务；拍卖；供应链管理。（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）。

7.四川省能源投资集团有限责任公司

四川省能源投资集团有限责任公司，成立于 2011 年，注册资本 98.89 亿元，住所为成都市青羊工业集中发展区成飞大道 1 号 A 区 10 栋，经营范围包括：一般经营项目（以下范围不含前置许可项目，后置许可项目凭许可证或审批文件经营）：能源项目的投资与管理（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。（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）。

8.眉山环天实业有限公司

眉山环天实业有限公司（曾用名：四川仁寿视高天府投资有限公司、仁寿县视高工业投资开发有限公司），成立于 2009 年，注册资本 31.79 亿元，住所为仁寿县视高工业集中区，经营范围包括：一般项目：园区管理服务；企业管理咨询；酒店管理；污水处理及其再生利用；水污染治理；直饮水设备销售；住宅水电安装维护服务；智能水务系统开发；生态恢复及生态保护服务；环境应急治理服务；物业管理；餐饮管理；建筑物清洁服务；城市绿化管理；房地产经纪；广告制作；广告发布；广告设计、代理；组织文化艺术交流活动；摄像及视频制作服务；会议及展览服务；健身休闲活动；停车场服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；农业专业及辅助性活动；粮食收购；粮油仓储服务；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；初级农产品收购；集贸市场管理服务；

农林牧渔业废弃物综合利用；殡葬设施经营；殡葬服务；花卉种植；蔬菜种植；水果种植；树木种植经营；农业机械销售；农业机械服务；日用百货销售；农村民间工艺及制品、休闲农业和乡村旅游资源的开发经营；农村生活垃圾经营性服务；大气环境污染防治服务；土壤污染治理与修复服务；环境卫生公共设施安装服务；专业保洁、清洗、消毒服务；生活垃圾处理装备销售；电动汽车充电基础设施运营；集中式快速充电站；充电桩销售；机械电气设备销售；电池销售；电气设备销售；智能车载设备销售；安全系统监控服务；共享自行车服务；机动车充电销售；非居住房地产租赁；工程管理服务；单位后勤管理服务；计算机及通讯设备租赁；租赁服务（不含许可类租赁服务）；机械设备租赁；办公设备租赁服务；市政设施管理；固体废物治理；小微型客车租赁经营服务；代驾服务；土石方工程施工；运输设备租赁服务；建筑材料销售；矿物洗选加工；园林绿化工程施工；殡仪用品销售；礼仪服务；农业园艺服务；土地整治服务；土地使用权租赁；社会经济咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；人力资源服务（不含职业中介活动、劳务派遣服务）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；国内贸易代理。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：自来水生产与供应；天然水收集与分配；住宿服务；餐

饮服务；酒类经营；食品销售；粮食加工食品生产；食品生产；房地产开发经营；巡游出租汽车经营服务；网络预约出租汽车经营服务；城市公共交通；城市生活垃圾经营性服务；餐厨垃圾处理；城市建筑垃圾处置（清运）；住宅室内装饰装修；建设工程施工。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

5.4.2 其他主要股东情况

1.内江投资控股集团有限公司

内江投资控股集团有限公司，成立于 2008 年，注册资本 7.1 亿元，住所为内江市东兴区太白路 69 号，经营范围包括：一般项目：石油制品销售（不含危险化学品）；建筑材料销售；林业产品销售；皮革制品销售；塑料制品销售；电子产品销售；金属材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；润滑油销售；农副产品销售；食用农产品批发；产业用纺织制成品销售；建筑工程用机械销售；再生资源回收（除生产性废旧金属）；纸制品销售；中草药收购；地产中草药（不含中药饮片）购销；网络与信息安全软件开发；商业综合体管理服务；储能技术服务；站用加氢及储氢设施销售；集中式快速充电站；智能农业管理；大数据服务；工业互联网数据服务；物联网应用服务；物联网技术服务；会议及展览服务；人工智能行业应用系统集成服务；食用农产品零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动自主开

展经营活动）。

2.内江路桥集团有限公司

内江路桥集团有限公司，成立于 2013 年，注册资本 11.2 亿元，住所为四川省内江市东兴区东城路 50 号，经营范围包括：对路、桥行业投资及土地整理，房地产投资及开发经营，公路桥梁及相关项目的开发、建设和经营管理，工程施工，道路桥梁维修养护，工程设计，工程试验检测，工程监理，公路工程技术咨询，建筑材料经营，物业管理。（以上经营范围，需取得资质证的，凭资质证书经营）（以上经营范围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）。

第六部分 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况

6.1 董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	性别	职务	出生年份
林 罡	男	党委书记/董事长	1964
郑 晔	男	党委副书记/董事/行长	1974
罗军艳	女	党委委员/董事/副行长/首席财务官	1972
王波	男	党委委员/董事/副行长	1969
卢赤斌	男	董事	1966
刘绣峰	男	董事	1965
阿都建林	男	董事	1974
谢 华	女	董事	1972
郑 舒	男	董事	1964
蒋 琳	女	董事	1979
马蔚华	男	独立董事	1948
王 擎	男	独立董事	1973
徐天石	男	独立董事	1973
程永革 ⁸	男	党委副书记/监事长	1970
王 洪	男	股东监事	1964

⁸ 2023 年 11 月,程永革任四川银行党委副书记; 2024 年 1 月, 程永革辞去四川银行第一届监事会监事长职务。

姓名	性别	职务	出生年份
吴 军	男	股东监事	1982
曾俭华	男	外部监事	1958
唐光兴	男	外部监事	1966
熊俊铭	男	职工监事	1976
梁存珺	女	党委委员/纪委书记/省纪委监委驻 四川银行纪检监察组组长	1968
王付彪 ⁹	男	党委委员/董事会秘书	1972
杨朝晖	男	副行长兼成都分行党委书记/行长	1974
石 军	男	副行长	1970
潘 蔚	女	副行长	1973
何 勇	男	首席风险官	1971
陈 梅	女	行长助理	1968

6.2 董事、监事和高级管理人员工作经历

林罡，四川银行党委书记、董事长，第十四届全国政协委员，政协四川省第十三届委员会委员、经济委员会副主任，四川省金融学会第七届理事会理事（兼），男，1964年11月生，汉族，中共党员，在职博士研究生，西南财经大学金融学专业，曾任华西证券有限责任公司投资银行总部副总经理（主持工作），四川富润企业重组投资有限责任公司党委书记、董事长、总经理，四

⁹ 2023年11月，王付彪任四川银行党委委员；2024年1月，王付彪不再担任四川银行董事会秘书，现任四川银行党委委员、监事长。

川产业振兴发展投资基金有限公司党委副书记、董事、总经理，四川金融控股集团有限公司党委书记、董事长、总经理，曾兼任凉山州商业银行党委书记、董事长。

郑晔，四川银行党委副书记、董事、行长，四川省乡村振兴促进会第二届理事会副会长（兼），四川省银行业协会第十届理事会副会长（兼），男，1974年8月生，汉族，中共党员，在职研究生，东南大学马克思主义理论与思想政治教育专业、澳大利亚国立大学公共管理专业，曾任中国工商银行宁波分行党委委员、副行长，中国工商银行安徽省分行党委委员、副行长，曾挂任四川省财政厅党组成员、副厅长。

罗军艳，四川银行党委委员、董事、副行长、首席财务官，四川省内部审计师协会第四届理事会副会长（兼），女，1972年5月生，汉族，中共党员，在职研究生，清华大学会计硕士专业，曾任中国建设银行四川省分行计划财务部副总经理，财务会计部副总经理，人力资源部副总经理、党委组织部副部长，财务会计部总经理。

王波，四川银行党委委员、董事、副行长，男，1969年1月生，汉族，中共党员，硕士研究生，云南农业大学农业经济管理专业。曾任中国农业银行四川省分行公司业务部副总经理，自贡市分行党委副书记、副行长（主持工作），自贡市分行党委书记、行长，成都市光华支行党委书记、行长，成都市分行党委委

员、副行长。

卢赤斌，四川银行董事，男，1966年8月生，汉族，中共党员，硕士，美国圣约瑟夫大学计算机专业，现任四川金融控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理。曾任中国华安基金管理有限公司被动投资产品负责人兼基金经理，中国国际金融香港资产管理公司执行董事，四川发展（控股）有限责任公司董事、副总经理、总经理助理。

刘绣峰，四川银行董事，男，1965年1月生，汉族，中共党员，在职硕士，四川省工商管理学院工商管理专业，现任四川金融控股集团有限公司总经理助理，天府信用增进公司党委书记、董事长。曾任四川省财政厅省级财政国库支付中心副主任，信息中心副主任，四川省财政厅省农村综合改革领导小组办公室协调办主任，会计处（行政审批处）处长、一级调研员，四川金融控股集团有限公司财务管理部总经理，曾挂任甘孜州财政局副局长。

阿都建林，四川银行董事，男，1974年7月生，彝族，中共党员，大学，中央民族大学货币银行学专业，现任凉山州发展（控股）集团有限责任公司党委副书记、董事、总经理。曾任中国人民银行凉山州中心支行调查统计科科长，凉山州人民政府金融工作办公室副主任，凉山州财政局党组成员、副局长。

谢华，四川银行董事，女，1972年5月生，汉族，中共党员，在职硕士，西南财经大学工商管理专业，现任成都天府新区

投资集团有限公司副总经济师，成都天投健康产业投资有限公司董事长。曾任中国农业银行四川省分行科技部科长、德阳旌阳支行副行长，交通银行曼哈顿支行行长、人南支行行长、高新区支行行长。

郑舒，四川银行董事，男，1964年10月生，汉族，中共党员，在职大学，中央党校函授学院经管专业，现任成都产业投资集团有限公司地产事业部总经理。曾任成都汇厦建设投资股份有限公司总经理，成都艾特航空制造有限公司设施部经理，成都高新区管委会投资服务局、经贸发展局、重大项目服务局项目经理，成都工业投资集团有限公司建设管理部副部长、工业地产部部长，成都产业功能区投资运营集团有限公司党总支书记、董事长。

蒋琳，四川银行董事，女，1979年4月生，汉族，中共党员，博士研究生，四川大学政治经济学专业，现任宜宾五粮液股份有限公司董事会秘书。曾任成都市委政研室经济处副处长，成都市金融工作办公室资本市场处副处长、处长，天府国际基金小镇董事、总经理，万创投资控股成都有限公司副总经理，宜宾五粮液股份有限公司董事、党委委员、副总经理。

马蔚华，四川银行独立董事，男，1948年6月生，汉族，中共党员，博士学位，西南财经大学政治经济学专业，现任深圳国际公益学院董事会主席。曾任中国人民银行办公厅副主任、计划资金司副司长，人民银行海南省分行党委书记、行长、国家外

汇管理局海南分局局长，招商银行党委书记、行长。

王擎，四川银行独立董事，男，1973年5月生，汉族，中共党员，在职博士，西南财经大学金融学专业，博士生导师，现任西南财经大学党委常委、副校长，宜宾市商业银行独立董事¹⁰。曾任西南财经大学金融学院、中国金融研究院院长、教授，西南财经大学金融双语教学中心主任，西南财经大学中国金融研究中心副主任、主任。

徐天石，四川银行独立董事，男，1973年11月生，汉族，金融硕士，美国伊利诺伊大学香槟分校金融专业，现任北京师范大学统计学院讲师、硕士生导师，同盾科技有限公司合伙人兼副总裁。曾任波士顿（上海）有限公司北京分公司合伙人、董事，麦肯锡咨询公司全球副董事合伙人，毕马威管理咨询公司合伙人。埃森哲管理咨询公司董事总经理、高级行政官，标准普尔信息服务公司中国区风险服务总裁、高级董事。

程永革，四川银行党委副书记、监事长，男，1970年10月生，汉族，中共党员，大学，西南财经大学金融专业。曾任四川省政府金融办公室副主任，四川省金融工作局党组成员、副局长，四川省地方金融监督管理局党组成员、副局长。

王洪，四川银行监事，男，1964年11月生，汉族，中共党员，在职硕士，四川大学工商管理专业，现任四川省能源投资集

¹⁰ 王擎已于2024年4月辞去宜宾市商业银行独立董事。

团有限责任公司总会计师，四川省煤炭产业集团有限责任公司董事，中国长江电力股份有限公司董事。曾任四川发展（控股）有限责任公司总经理助理兼人力资源部部长，四川省国有资产经营投资管理有限责任公司党委副书记、董事、副总经理，四川省能源投资集团有限责任公司副总经理。

吴军，四川银行监事，男，1982年8月生，汉族，中共党员，大学，西南科技大学土木工程专业，现任眉山天府新区投资集团有限公司党委副书记、董事、总经理。曾任眉山市工业投资有限公司副总经理，曾挂任眉山市人民政府驻北京经济合作局副局长。

曾俭华，四川银行外部监事，男，1958年2月生，汉族，中共党员，管理学博士，湖南大学企业管理学专业，现任共青城华建函数私募基金管理有限公司董事长。曾任中国建设银行广东省分行行长，中国建设银行首席财务官、首席风险官。

唐光兴，四川银行外部监事，男，1966年1月生，汉族，中共党员，经济学博士，东北财经大学财政学专业，现任四川天健华衡资产评估有限公司董事长。国务院政府特殊津贴获得者，四川省资产评估协会副会长，中国资产评估准则委员会技术委员，中评协常务理事，曾任四川省委省政府科技顾问团顾问。

熊俊铭，四川银行职工监事，男，1976年4月生，汉族，中共党员，硕士，西南交通大学公共管理专业，现任四川银行监

事会办公室主任。曾任四川省财政厅投资管理处主任科员，四川省财政监督检查局副局长，曾挂任雅安市财政局党组成员、副局长。

梁存珺，四川银行党委委员、纪委书记，省纪委监委驻四川银行纪检监察组组长，女，1968年11月生，汉族，中共党员，大学，四川大学新闻学专业。曾任四川省纪委驻文化厅纪检组组长、文化厅党组成员，四川省纪委监委驻经济和信息化厅纪检监察组组长、经济和信息化厅党组成员。

王付彪，四川银行党委委员、董事会秘书，四川省城市商业银行协会第三届理事会副会长（兼），男，1972年7月生，汉族，中共党员，在职博士研究生，西南财经大学金融学专业。曾任四川银监局现场检查六处副处长、非银行金融机构监管处副处长，泸州银监分局党委书记、局长，四川银监局党委组织部部长、人事处处长，四川金融控股集团有限公司战略研究部总经理，曾挂任南充市人民政府副秘书长。

杨朝晖，四川银行副行长，成都分行党委书记、行长，四川企联第九届理事会副会长（兼），男，1974年7月生，汉族，中共党员，在职硕士，西南财经大学工商管理专业。曾任中国银行成都青羊支行行长、开发西区支行行长、锦江支行行长，广发银行成都分行副行长，四川发展资产管理有限公司董事长。

石军，四川银行副行长，四川省文化旅游企业联盟第一届理

事会副理事长（兼），四川省川商总会第二届理事会常务副会长（兼），四川省天府峨眉计划专家联谊会金融社科专委会主任（兼），男，1970年7月生，汉族，中共党员，在职博士研究生，东北大学金融学专业。曾任中国建设银行新疆区分行住房金融业务部总经理，巴州分行党委书记、行长，新疆区分行办公室（党委办公室）主任，中国建设银行四川省分行中层正职干部。

潘蔚，四川银行副行长，女，1973年11月生，汉族，中共党员，在职硕士研究生，西南财经大学工商管理专业。曾任中国建设银行四川省分行营运管理部总经理助理、副总经理、总经理。

何勇，四川银行首席风险官，男，1971年10月生，汉族，中共党员，在职博士研究生，四川大学政治经济学专业。曾任四川银监局统计研究处处长、农村中小金融机构监管一处处长，四川银保监局统计信息与风险监测处处长，曾挂任甘孜州人民政府金融办副主任、德格县委常委、副县长。

陈梅，四川银行行长助理，女，1968年3月生，汉族，中共党员，在职大学，中国地质大学（武汉）人力资源管理专业。曾任湖北省公安厅装备财务处副处长、调研员、总会计师，中国工商银行湖北省分行财务会计部副总经理、四川省分行财务会计部副总经理，中信银行成都分行营业部副总经理、总经理，中信银行成都分行党委组织部部长、人力资源部总经理。

6.3 员工情况

报告期末，全行（集团口径）在岗员工 3,768 人，平均年龄 34 岁，男女占比约为 1:1.2，大学本科及以上员工占比为 93%。根据经营发展情况，本行员工人数总体实现平稳增长，基本形成了结构合理、素质优良的干部人才队伍。

6.4 薪酬情况

本行以职务职级体系为基础，采用薪点制逻辑设计，建立了现代化商业银行全面薪酬管理体系。本行董事会下设提名与薪酬考核委员会，负责审议全行薪酬与考核管理制度和政策并向董事会提出建议，在董事会授权下指导全行薪酬管理工作。人力资源部负责具体组织实施。

本行遵循“薪酬水平与经营业绩相适应、薪酬体系与人力资源规划和队伍建设相契合、薪酬管理与绩效考核相匹配、薪酬决策程序与公司章程和有关要求相统一”的基本原则，根据《商业银行稳健薪酬监管指引》要求和工资效益联动机制，建立了市场化的薪酬体系，并实施总行统一领导、总行和分行二级管理的薪酬管理模式。本行基础性薪酬管理制度已经董事会审议，并经职工代表大会表决通过；年度薪酬考核分配方案和结果严格履行了相关决策程序，无超出原定薪酬方案的例外情况。

本行员工薪酬由基本薪酬（含基本工资和津补贴）、绩效薪酬和福利性收入三部分构成，其中，基本薪酬不高于薪酬总额的

35%。本行严格执行相关规定，工资总额与年度净利润等联动指标增幅紧密挂钩，充分体现业绩导向，符合财政部“两个不高于”和人社部工资增幅上限等要求。本行按照监管规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，严格执行绩效薪酬延期支付和追索扣回，延期支付期限为3年，延期支付比例根据岗位风险职责确定为41%—60%，绩效薪酬延期支付在未发生追索扣回适用情形下，分三年等分发放。报告期内，本行（集团口径）按规定对相关人员预提了8,276.92万元绩效薪酬延期支付，因故止付延期支付款428.31万元。本行独立董事、外部监事、高级管理人员的2023年度绩效薪酬清算工作正在进行，待清算结束提交董事会审议后另行披露。

6.5 分支机构设置情况

报告期内，本行共有136家机构，其中包括：总行、11家分行、123家支行（其中社区支行2家，便民网点11家）、1家专营机构。全行机构情况如下：

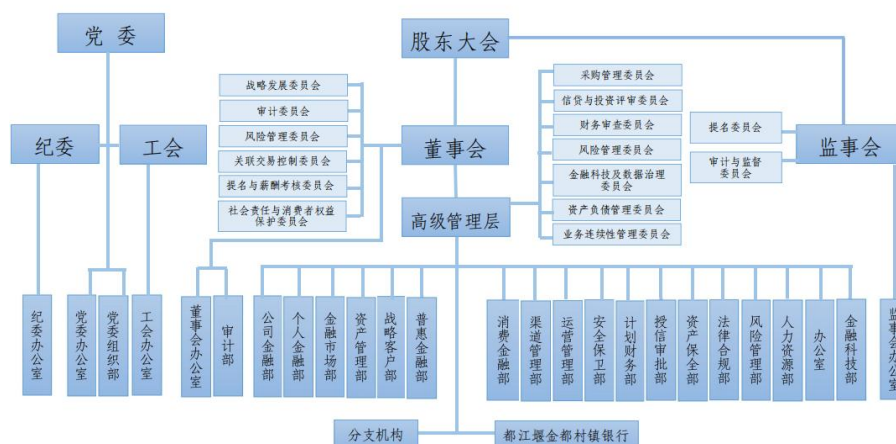
序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	四川省成都市天府新区兴隆街道湖畔路北段715号5号楼	1
2	总行营业部	四川省成都市天府新区兴隆街道湖畔路北段715号5号楼	2
3	成都分行	四川省成都市成华区双成二路158号2栋1楼11号至15号	31
4	凉山分行	四川省西昌市航天大道三段56号	49

序号	机构名称	地址	机构数量
5	攀枝花分行	四川省攀枝花市东区机场路 88 号	26
6	自贡分行	四川省自贡市自流井区汇东龙汇南街 1 号	6
7	泸州分行	四川省泸州市江阳区康城路一段 1 号	2
8	内江分行	四川省内江市东兴区大千路 686 号	5
9	广安分行	四川省广安市广安区迎宾大道 408、410、412、414、416、416-213、416-303 号	2
10	达州分行	四川省达州市达川区翠屏路街道通州大道 553 号、555 号、557 号	5
11	雅安分行	四川省雅安市雨城区人民路 31 号	3
12	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路中一段 8 号	2
13	南充分行	四川省南充市高坪区江东中路四段 2 号明宇广场 2 号楼 2 区吊层 2 号	1
14	凉山小企业信贷中心	四川省西昌市航天大道一段 122 号	1
合计			136

注：本行另有 1 家控股子公司金都村镇银行。

6.6 公司组织架构图

四川银行股份有限公司



注：党委办公室、办公室、工会办公室合署办公，党委组织部、人力资源部合署办公。

第七部分 公司治理

7.1 公司治理情况概述

本行认真贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府各项决策部署，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规及监管要求，结合实际，建立了由党委、股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“一委三会一层”公司治理架构，持续完善“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的公司治理格局。

7.2 党的领导融入公司治理情况

报告期内，本行认真落实新时代党的建设总要求，坚持把党建工作作为引领业务发展的根本保障。坚持和完善“双向进入、交叉任职”的领导体制，把党的领导融入公司治理各环节，推动党建引领高质量发展始终走在前、作表率。一是突出政治引领抓执行，落实国有企业“三个责任”。坚定拥护“两个确立”，坚决做到“两个维护”，深入学习贯彻党的二十大精神、习近平总书记来川视察重要指示精神，以及中央金融工作会议精神和省委十二届历次全会精神，紧紧围绕省委“四化同步、城乡融合、五区共兴”发展战略，为全省重点产业发展和重大项目建设提供有力金融支撑。二是突出薄弱环节抓整治，抓好主题教育和巡视整改。以高度的政治自觉和政治担当扎实开展习近平新时代中国特色社会主义思想

色社会主义思想主题教育，牢牢把握主题教育的总要求和目标任务，一体推进理论学习、调查研究、推动发展、检视整改等重点举措，切实把党的创新理论转化为四川银行指导实践、推动工作的强大力量。全力支持配合省委巡视，深入彻底抓好问题整改，持续强化巡视成果运用，切实把省委巡视成果转化为四川银行高质量发展的实际成效。**三是**突出主题主线抓长效，扛稳责任促发展。围绕党建高质量发展主线，压紧压实党建工作与经营发展责任，对党建工作和经营发展一体部署、同步落实，实施党建示范点培育计划，探索党建与中心工作融合发展新路径，以点带面推动基层党建质量整体提升。严格落实“两个一以贯之”，修订完善党委会前置研究和研究决定“三重一大”事项清单，把党的领导融入经营发展全过程各环节。**四是**突出制度机制抓作风，深入推进党风廉政建设。压实全面从严治党工作责任，研究制定落实中央八项规定精神实施办法、领导干部操办婚丧喜庆具体规定等制度，筑牢拒腐防变防线。抓实抓好日常警示教育，举办“清廉在我心”主题清廉金融文化作品展，开展“清风启航·青廉有为”演讲比赛、“好风传家久”主题教育等系列活动，筑牢干部员工廉洁从业防线。

7.3 股东大会

7.3.1 股东大会职责

根据本行《章程》，本行股东大会由本行全体股东组成，是

本行的权力机构，负责决定本行的经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表出任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行发行债券作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；对本行合并、分立、解散、清算和变更公司形式等事项作出决议；修改本行《章程》；审议本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项；审议批准变更募集资金用途事项；审议股权激励计划；听取监事会对本行董事、监事履职综合评价报告；审议股东大会议事规则、董事会议事规则等法律法规规定由股东大会审议通过的内部规章制度；决定本行重大股权投资、重大资产购置与处置的审批权限；决定本行大额捐赠及非商业银行业务担保的审批权限；听取关于关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况专项报告；法律、行政法规及本行《章程》赋予股东大会的其他职权。

7.3.2 会议召开情况

2023 年 6 月 27 日，四川银行股份有限公司 2022 年度股东大会在成都市天府新区博览城路 288 号成都天投万怡酒店召开，四川银行股东或股东委托代理人、董事、监事、高级管理人员、见证律师等相关人员参加会议，审议通过《关于〈四川银行股份

有限公司 2022 年度财务决算报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2023 年度财务预算方案〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告〉的议案》《关于四川银行股份有限公司 2022 年“9·5”泸定地震捐赠项目的议案》《关于增补四川银行股份有限公司第一届董事会董事的议案》；听取《四川银行股份有限公司监事会对董事、监事及高级管理人员 2022 年度履职评价结果的报告》《四川银行股份有限公司 2022 年度独立董事述职报告》《四川银行股份有限公司 2022 年度关联交易情况报告》；审阅《四川银行股份有限公司 2021 年度主要股东评估情况的报告》。

北京金杜（成都）律师事务所两位律师对本次年度股东大会进行现场见证，并出具法律意见书。本行股东大会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权与表决权。

7.4 董事会和董事

7.4.1 董事会职责

根据本行《章程》，本行董事会负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；制定本行经营发展战略并定期评估和监督战略实施；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方

案和亏损弥补方案；制订本行增加或减少注册资本以及发行债券或其他证券及上市方案；拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置；根据董事长的提名，聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长及财务负责人；聘任或解聘审计部门负责人等其他应由本行董事会聘任的人员；并决定上述人员的报酬和奖惩事项；制定本行的基本管理制度，包括董事会专门委员会议事规则等；制订本行《章程》的修改方案；聘请或更换为本行审计的会计师事务所¹¹；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；制定本行风险容忍度、风险管理、内部控制政策，对本行风险管理承担最终责任；制定资本管理政策及规划，承担本行资本管理最终责任；定期评估并完善本行公司治理；负责本行信息披露工作，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；维护存款人和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；审议批准单笔交易金额占本行资本净额 1%以上（不含 1%），或交易余额占本行资本净额 5%以上（不含 5%）的关联交易¹²，且每年向股东大会提交本行关联交易情

¹¹ 《银行保险机构公司公司治理准则》第十八条规定，股东大会对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议。本行正根据相关规定修改本行《章程》。

¹² 《银行保险机构关联交易管理办法》对重大关联交易进行重新认定，本行正根据相关规定修改本行《章程》。

况专项报告；制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值准则；制定社会责任报告；拟订其他需报股东大会审议的方案；根据股东大会的授权审批本行重大股权投资、重大资产购置与处置有关事项；根据股东大会的授权审批本行大额捐赠及非商业银行业务担保；法律、行政法规、部门规章或本行《章程》规定以及股东大会授予的其他职权。

7.4.2 董事会构成及工作情况

本行注重提升董事会的专业性和结构合理性，形成与本行发展战略相契合的董事会最佳组合，为董事会的科学决策和高效运行奠定了强有力的基础。报告期内，本行董事会成员 13 人，其中执行董事 4 人，股东董事 6 人，独立董事 3 人。

报告期内，本行董事会不断完善运作体系，强化公司治理，在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格执行法律法规、监管规定及本行《章程》相关规定，形成了有效的决策和监督机制，切实维护本行与股东利益。本行董事恪尽职守、勤勉尽职，出席会议并认真审议各项议案，科学决策，促进本行稳健经营。

7.4.3 会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开 10 次会议，审议通过年度报告、财务预算方案、“十四五”发展战略规划、关联交易情况报告、利润分配方案等 58 项议案，听取了信息科技工作报告、反洗钱工作报告、新一代信息科技工程进展情况的报告等 18 项报

告。

7.4.4 董事会专门委员会运作情况

董事会下设 6 个专门委员会，包括：战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会、社会责任与消费者权益保护委员会。其中审计委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬考核委员会的主任委员由独立董事担任。报告期内，本行董事会下设的专门委员会共召开 25 次会议，审议通过了 57 项议案。各位委员均按时出席会议，依法合规履职，勤勉尽责，持续关注本行经营管理事项，对专门委员会审议事项发表专业、独立、客观的意见。

报告期内，董事会战略发展委员会召开 5 次会议，审议通过了“十四五”发展战略规划、2022 年度经营计划执行情况、2023 年度经营计划等 12 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会审计委员会共召开 3 次会议，审议通过了 2023 年度内部审计项目计划、2022 年度内部审计情况报告、2022 年度内部控制评价报告等 8 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会风险管理委员会共召开 4 次会议，审议通过了 2022 年度全面风险管理报告、2023 年度风险偏好陈述书、2022 年度大额风险暴露管理报告等 18 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会关联交易控制委员会共召开 5 次会议，审议通过了一般关联交易备案、2022 年度关联交易情况报

告等 7 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会提名与薪酬考核委员会共召开 4 次会议，审议通过了 2022 年度董事会对董事履职评价结果、2022 年度独立董事述职报告等 5 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会社会责任与消费者权益保护委员会共召开 4 次会议，审议通过了 2022 年度社会责任报告、2022 年度消费者权益保护工作情况及 2023 年度工作计划的报告等 7 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

7.4.5 独立董事履职情况

本行第一届董事会独立董事马蔚华先生、王擎先生、徐天石先生，严格按照有关法律法规及本行《章程》的规定履行职责，持续关注本行经营管理情况，深入开展调研，认真审议各项议案，结合自身专业领域提出客观、合理的意见和建议，针对重大事项发表独立意见，有效履行职责，对本行董事会科学决策起到重要作用。

报告期内，三位独立董事参会次数符合《银行保险机构公司治理准则》关于“董事应当每年至少亲自出席三分之二以上的董事会现场会议”的规定。各位独立董事针对关联交易、利润分配、聘任行长助理、市场化高级管理人员绩效考核及绩效分配建议等重大事项发表独立、客观、审慎意见，积极维护本行、股东和金融消费者的合法权益利益。

7.4.6 董事的委任及罢免

2023年5月29日，本行第一届董事会第十八次会议审议通过了《关于增补四川银行股份有限公司第一届董事会董事的议案》，同意增补王波为四川银行第一届董事会董事。2023年6月27日，四川银行2022年度股东大会审议通过了《关于增补四川银行股份有限公司第一届董事会董事的议案》，选举王波为四川银行第一届董事会董事。2023年9月19日，王波的董事任职资格获国家金融监督管理总局四川监管局核准。

7.5 监事会和监事

7.5.1 监事会职责

根据本行《章程》，本行监事会负责监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘程序进行监督；对董事、监事及高级管理人员履职情况进行综合评价；对本行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；定期与国务院银行业监督管理机构沟通本行情况；对董事会编制的定期报告进行审核并提出书面审核意见；检查本行财务；对董事、高级管理人员执行本行职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本行《章程》或股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢

免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《中华人民共和国公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；依照《中华人民共和国公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；制定监事会专门委员会议事规则；发现本行经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本行承担；对董事会和高级管理层在数据治理方面的履职尽责情况进行监督评价；法律、行政法规、规章、相关监管机构的有关规定及本行《章程》规定应当由监事会行使的其他职权。

7.5.2 监事会构成及其工作情况

本行监事会成员共 6 名，其中股东监事 2 名，外部监事 2 名，职工监事 2 名。

报告期内，监事会全面、规范推进公司治理工作，综合运用会议监督、履职评价、专项检查、专题调研等方式，认真落实监管要求，有效履行监督职责，充分发挥监督作用。监督本行战略规划编制及执行情况，组织召开战略规划座谈会，对董事会制定的《“十四五”发展战略规划》进行评估。依规召开监事会及专门委员会会议，列席董事会和高级管理层重要会议，监事积极发言，提出专业意见和建议。加强对风险管理、财务管理、内控

合规等重点事项的监督，审议审阅各类定期报告、利润分配方案等。整合监督资源，强化与内部审计部门的联动，探索开展委托审计，推动监管要求落实和问题有效整改。加强履职评价，优化评价指标，严格评价流程环节。深入开展检查调研，形成了专题报告，推动成果转化落地。持续发挥提名委员会和审计与监督委员会的联动效应和监事个体作用，形成监事会整体合力，切实维护公司、股东、职工和其他利益相关者的合法权益。

7.5.3 会议召开情况

报告期内，监事会共召开会议 7 次，审议通过四川银行 2022 年年度报告、监事会年度工作报告、财务决算报告及预算方案、利润分配方案及监事会对董事、监事及高级管理人员履职评价报告等重要议案 9 项，审阅了年度全面风险管理报告、内部控制评价报告等重要议案 16 项，听取新一代工程建设、不良资产处置、普惠小微、内控合规、案件防控及消费者权益保护等重点工作汇报 12 项。

7.5.4 监事会专门委员会运作情况

监事会下设 2 个专门委员会，包括：提名委员会、审计与监督委员会，主任委员均由外部监事担任。报告期内，本行监事会下设的专门委员会共召开 13 次会议，审议、审阅重要议案 20 项。

报告期内，监事会提名委员会共召开会议 4 次，审议监事会提名委员会 2023 年度工作计划、2023 年度董事监事及高级管理

人员履职评价结果、监事会关于市场化高级管理人员薪酬方案科学性合理性的专项检查报告等 5 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。监事会审计与监督委员会共召开会议 9 次，审议审阅监事会关于本行员工行为管理工作的专项检查报告、监事会审计与监督委员会 2023 年度工作计划、监事会关于风险管理履职情况的检查报告等 15 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

7.5.5 外部监事履职情况

报告期内，本行外部监事严格按照法律法规、监管规定及本行《章程》要求，对职责范围内的事项做出了独立、专业、客观的判断。依规出席监事会及下设专门委员会会议，列席董事会，认真审议各项议案，重点对本行战略规划、财务管理、内控合规、风险管理、内部审计、薪酬管理等方面进行了监督，并提出了意见和建议。外部监事担任监事会专门委员会主任委员期间，认真履行职责，组织召开专门委员会会议，积极参与监事会检查调研、履职评价等工作，推动完善监督工作制度机制，为监事会有效履行监督职责发挥了积极作用。

7.5.6 监事培训调研情况

报告期内，监事多次参加专题培训，内容涉及公司治理、财务管理等，并与省内同业进行交流，持续提高履职专业化水平。

报告期内，监事会组织监事对本行绿色金融、消费金融及分

支机构队伍建设情况开展调研，形成专题调研报告，并对调研中发现的问题提出针对性建议。

7.6 投资者关系管理和信息披露

7.6.1 投资者关系管理

报告期内，本行遵循合规、公平、诚信、透明等原则开展投资者关系管理工作。通过本行网站、邮箱和电话等多种渠道与投资者进行沟通交流，依法合规向投资者传导本行经营业绩、发展战略、业务亮点及投资价值。

7.6.2 信息披露

报告期内，本行持续提高信息披露管理水平，按照信息披露相关监管规定，遵循真实、准确、完整、及时、公平原则，在门户网站上披露定期报告与临时报告。

第八部分 环境和社会责任

8.1 消费者权益保护

报告期内，本行继续深入贯彻落实监管要求，积极履行社会责任，完善消保体制机制建设，进一步提升消保工作水平，维护消费者合法权益。

一是始终坚持“以人民为中心”发展理念，将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设中，不断健全完善消保管理制度和运行机制，注重发挥“事前审查、事中管控、事后监督”的全流程管控作用，持续开展金融知识宣传教育活动，优化消保考核评价体系，有序落实重点工作，切实保障消费者各项权益。二是高度重视客户投诉，加强源头整改跟踪，力争“发现一个问题、规范一项工作、改进一个流程”，促进产品、服务、管理的优化改进。报告期内，本行累计受理客户投诉 301 笔，较上年新增 161 笔。从地区分布情况看，主要发生在成都、攀枝花和凉山地区，成都地区 159 笔、攀枝花地区 60 笔、凉山地区 23 笔，其他地区合计 59 笔。从业务类型来看，主要集中在本/外币储蓄和贷款业务，具体为：本/外币储蓄业务投诉 224 笔，其中本/外币储蓄及借记卡使用投诉 140 笔，其他市场活动及增值服务投诉 84 笔；贷款业务投诉 62 笔，其中个人住房贷款 2 笔，个人汽车消费贷款 2 笔，其他个人消费贷款 34 笔，其他贷款 24 笔；其他

业务投诉合计 15 笔。三是通过制度建设、监管合规、安全服务、漏洞管理、安全检查等方式确保信息系统安全稳定运行，当前系统可靠性和可用性达到 99.99%。报告期内，未发生三级及以上生产事件，未发生造成客户、合作方及合作机构自身资金损失事件，未发生造成客户信息泄露、篡改、滥用及其他重大数据安全风险事件，未发生重大舆情、大规模投诉、法律诉讼等后果的事件。四是认真履行反洗钱法定义务和社会责任，有效防范洗钱风险，持续完善反洗钱制度体系，依法保障客户合法权益，有效维护金融稳定。启动反洗钱内控制度重检，印发内控制度 3 项、工作方案及工作规范 50 余项；强化检查督导和部门协同管理。细化完善业务条线反洗钱管理规范，加强“新制度、新产品、新系统”的反洗钱审核，组织开展高风险领域专项排查与信息共享，定期实施分支机构反洗钱专项检查；强化电信诈骗、赌博、非法经营等高风险领域的监测，有效堵截风险案件，保障客户资金安全；积极配合监管部门及有权机关开展反洗钱调查，为打击金融犯罪发挥积极作用。扎实开展反洗钱内部培训，持续提升全体员工反洗钱履职意识与技能；积极落实反洗钱宣传义务，持续增强社会公众洗钱风险防范意识，营造良好的反洗钱文化氛围。组织“青春无毒·喜迎大运”全民禁毒宣传、“反洗钱知识进校园”等主题宣传活动进社区、进学校、进商圈，普及反洗钱、防范电信诈骗相关知识，增强社会公众的金融安全意识。

8.2 社会责任履职情况

本行深入贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府乡村振兴重大战略部署，立足省级国有法人银行职责定位，强化责任担当，积极主动作为，充分发挥金融在全面推进乡村振兴中的重要作用，持续为农业农村发展输送“金融活水”。

一是按照省委、省政府《关于加快推进革命老区脱贫地区民族地区盆周山区振兴发展的意见》和省委办公厅、省政府办公厅关于《39个欠发达县域托底性帮扶十条措施》工作部署，充分发挥国有企业示范带头作用和地方经济社会发展金融主力军作用，托底性帮扶贫困地区。报告期内，本行主要领导专题研究帮扶工作5次，行领导班子成员带队前往万源市现场调研6次，分管行领导专题研究帮扶措施6次，有针对性地制定了帮扶工作方案，建立了帮扶工作领导机制、项目对接协同机制和结对帮扶3项工作机制，从帮扶机制、工作原则、重点任务、保障措施等4个方面制定20条具体工作举措；通过提供金融服务，量身定制金融产品，建立绿色通道，采取切实措施、量化指标、降低贷款利率等方式推出“一揽子”金融政策服务包，推动万源市加快追赶、跨越发展，提供20亿元主动授信额度。二是主动承担社会责任。报告期内，本行向各类慈善机构、活动及项目捐赠总计748.5万元。其中，向四川省慈善联合总会四川省未成年人保护基金捐赠资金90万元；以公益捐赠形式参与成都大运会活动，

捐赠资金 500 万元；参与定点帮扶村的乡村振兴项目捐赠资金 48.50 万元，向攀枝花谜塘村和择木龙村捐资 40 万元，向凉山州关心下一代基金会捐赠慈善基金 10 万元，向攀枝花捐资助学活动捐赠资金 60 万元。**三是**紧紧围绕省委、省政府“聚焦高质量发展，推动经济运行整体好转”决策部署，主动跟进并积极对接 248 个川渝共建重大项目和 700 个省重点项目。累计主动授信覆盖全省 21 个市（州）超 9,700 亿元，为全省经济社会发展提供资金支持超 4,300 亿元。**四是**持续打造文旅综合商圈，聚焦公交地铁、商超、菜市、生活缴费、医疗、健康、文体等民生领域，自建特惠商圈商户规模达 3.8 万家，开展更加丰富的属地化营销活动，参与活动人次超 600 万。持续推动“暖阳工程”“暖警工程”“拥军尊崇工程”以及“便民 ETC”等零售重点工程，与四川省教育厅联合实施“尊师重教关爱服务工程”，共同创新发行“尊师卡”，以特色金融服务彰显四川银行“金融为民”的社会担当。**五是**贯彻落实省委《关于促进消费恢复发展的若干政策》，全力支持消费信贷业务加力提效。在省内率先开展存量首套住房贷款利率调整工作，整体让利约 1.56 亿元，展现企业社会责任，惠及民生。**六是**践行省属金融国企责任担当，积极深入贯彻落实党中央、省委省政府“碳达峰”“碳中和”重大战略部署，扎实推进绿色金融建设。报告期内，发放 3 亿元全省首笔高碳行业“可

持续发展挂钩贷款”，在深度服务传统制造业转型升级上取得重大突破。

8.3 乡村振兴

本行深入贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府乡村振兴重大战略部署，立足省级国有法人银行职责定位，强化责任担当，积极主动作为，充分发挥金融在全面推进乡村振兴中的重要作用，持续为“天府粮仓”建设和农业农村发展输送“金融活水”。报告期末，全行涉农贷款余额 615.69 亿元，较年初增加 183.54 亿元，增速 42.47%，其中普惠型涉农贷款余额 49.09 亿元，较年初增加 7.14 亿元，增速 17.03%。

一是加强党建引领，持续推进“党建+乡村振兴”融合发展。成立总行及各分行层级的乡村振兴工作领导小组，组建总行直属党委“乡村振兴青年突击队”、党支部“乡村振兴攻坚克难小队”和“党员示范岗”。定期召开乡村振兴工作小组会，协调解决服务乡村振兴工作中的困难与问题，督促督导重点项目进度，压紧压实分支机构主体责任。加强基层党组织结对共建，深入各地州市县域、乡镇，对乡村振兴重点项目进行考察调研与实施推进。

二是认真落实政策要求，倾斜资源做好乡村振兴金融服务。完善内部机制建设，制定《四川银行股份有限公司“十四五”零售条线暨乡村振兴金融发展规划》，引领全行乡村振兴金融发展方向，出台《四川银行普惠涉农贷款尽职免责管理办法》等管理制度，

实施乡村振兴金融服务优先机制，从产品研发、信贷审批流程、内部资金转移定价、考核激励、费用安排、履职尽责、减费让利等方面予以政策倾斜，充分调动分支机构服务乡村振兴的积极性和主动性。**三是**深度开展调查研究，打造乡村振兴金融综合服务品牌。紧密围绕建设新时代更高水平“天府粮仓”、城乡融合和农业农村现代化目标，加大市场调研力度，探索构建四川银行乡村振兴金融综合服务品牌，着力打造“天府粮仓 数字乡村”工程，并重点推进党建引领、蜀农益贷、蜀农益链、蜀农益站、蜀农一卡通、蜀农振兴基地、蜀农振兴联盟、蜀农益购、蜀农益课、蜀农益品等十大乡村振兴重点项目。**四是**加大产品创新，构建“蜀农益贷”产品体系。对公信贷方面，紧跟政策与市场需求，开创乡村振兴新领域融资业务，推出“高标农田贷”“乡村土地综合整治贷”“生态环境治理贷”“基础设施建设贷”等特色产品。普惠涉农信贷方面，推出种植贷、养殖贷、农机贷、冷链物流贷、食品加工贷等标准化产品，涵盖信用、抵押、质押、保证等多种担保方式，满足各类涉农经营主体多元化融资需求。**五是**开发特色银行卡产品，聚焦“助农、惠农、兴农”服务。与省农业农村厅联合设计推出省级公用品牌“天府粮仓”下首款金融服务产品——“天府粮仓·蜀农一卡通”乡村振兴特色银行卡。针对农业生产、农村消费等场景，提供“六项专属、八大权益”等 150 余项优惠福利。与省人社厅联合实施“情系农民工一暖阳工程”，

推出专门服务农民工的“建设者卡”，向农民工提供“五项专属、十大福利”特别权益，通过资金扶持、信息服务、社会倡导，积极支持农民工就业创业。**六是**不断延伸服务触角，有序提升农村基础金融服务水平。加快农村区域经营网点布局。报告期末，全行农村区域网点数量达到 76 家（含 11 家便民网点），新增 26 家。通过银政、银企合作，联建共建“蜀农益站”，打造“服务站+惠农金融、户政便民、拥军优抚、电子商务、党群宣传”等多场景，形成“物理网点+蜀农益站+移动银行车流动乡村服务+线上电子银行渠道”四位一体的运行模式。大力推广智能化、电子化渠道服务手段，通过手机银行、网上银行、微信银行等电子银行渠道，为乡村客户提供便利的金融服务。落实“送码入户、一键贷款”等便民惠民措施，加大“四川农业信贷直通车”宣传推广，并做好业务承接受理。**七是**坚持落实“四个不摘”，认真做好金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果。深入贯彻落实金融支持脱贫地区、乡村振兴重点帮扶县的各项政策要求，切实巩固“两不愁三保障”成果。主动向乡村振兴重点帮扶县倾斜资源，做好“点对点”结对帮扶，围绕促进脱贫群众持续增收，积极开展驻村帮扶、金融帮扶。**八是**强化外部协调联动，加大乡村振兴金融服务宣传推广。积极参与参展“天府粮仓”省级公用品牌发布会、第九届四川农博会、2023 年中国农民丰收节、2023 年全国数字乡村创新大赛等重大活动，并在第九届四川农博会开幕式暨“天府

粮仓”合作发展大会上与省农业农村厅签署《共同推进“天府粮仓”建设合作备忘录》。积极开展以“普惠金融到乡村，消保赋能促振兴”为主题的系列“金融坝坝课”，持续做好农村金融知识普及，用实际行动践行社会责任，提升四川银行乡村振兴金融服务品牌知名度和社会影响力。

8.4 绿色金融

报告期内，本行深入贯彻习近平生态文明思想，秉承“好雨知时 润物无声”的文化理念，践行绿色金融高质量发展，大力推动绿色金融迈上新台阶。

一是全面构建绿色金融发展格局。深入贯彻落实习近平总书记来川视察重要指示精神和中央金融工作会议精神，将“绿色银行”作为重点打造的“三张名片”之一。**二是**持续推动绿色金融各项业务高速发展。报告期末，全行绿色金融业务余额 110.98 亿元，较年初增长 53.34 亿元，增幅 92.54%，其中绿色信贷余额 84.06 亿元，较年初增长 36.01 亿元，增幅 74.94%。**三是**深入开展绿色金融服务创新。报告期内，发放四川省首笔用于支持高碳行业低碳转型的可持续发展挂钩贷款，为后续探索气候投融资信贷提供了实践范本。**四是**持续加强绿色金融能力建设。坚持开展绿色金融重点行业研究，丰富“川银绿金”产品体系。落地创新产品“绿充贷”，向新能源汽车充电基础设施运营商新建或并购充电基础设施项目提供资金支持；与四川省社科院开展 2023—

2025 年绿色金融研究项目，建立四川绿色金融发展指数，探索四川绿色金融发展路径。**五是**履行 ESG 责任，按年开展环境信息披露。在中国人民银行四川省分行、国家金融监督管理总局四川监管局的共同指导下，编制并发布 2022 年度环境信息披露报告。

8.5 服务成渝地区双城经济圈建设

报告期内，本行全面贯彻党中央、国务院决策部署和省委、省政府工作安排，坚持稳中求进工作总基调，以服务成渝地区双城经济圈建设作为重要使命，全力支持成渝地区双城经济圈的建设，为区域经济社会发展更大范围更高层次配置金融资源。

一是加强顶层设计。围绕成渝地区双城经济圈建设制定《“十四五”发展战略规划》及配套文件，其中《四川银行股份有限公司“十四五”成都平原经济圈区域发展规划》和《四川银行股份有限公司“十四五”重庆都市圈区域发展规划》两项子规划对金融支持、服务成渝地区双城经济圈建设进行了部署和安排。**二是**深化金融创新。推出“天府科创贷”“川银科创贷”“川银制惠贷”等特色产品，持续加大金融服务创新力度，更好地服务成渝地区双城经济圈内企业。**三是**提供多元化金融服务。积极发挥省级法人银行的优势，加大对省属重点企业、重点项目的支持力度，通过授信业务为企业提供资金储备，进一步推动成渝地区双城经济圈内重点项目建设 and 行业发展。积极履行地方债主承职责，紧

跟地方债发行节奏，实现四川省地方债投标 100%覆盖，全省信用债投资覆盖 40%，债券资金重点投向交通基础设施、社会事业、市政和产业园区基础设施、农林水利等领域，为重点项目建设提供融资支撑，积极为川渝经济开源引流。**四是**设立特色支行。为助力成渝地区双城经济圈建设，本行已在川渝高竹新区设立特色支行—广安分行川渝高竹新区支行。特色支行将充分发挥其地域特色和专业优势，为新区企业提供更为便捷、高效的金融服务，进一步推动成渝地区双城经济圈的深度融合和协同发展。

第九部分 重要事项

9.1 重组情况

报告期内无重组事项。

9.2 增加或减少注册资本、收购、合并分立情况

报告期内无增加或减少注册资本、收购、合并分立事项。

9.3 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行作为原告且争议本金余额在 1,000 万元以上的新增不良清收类诉讼案件共计 14 宗，涉及本金金额为人民币 108,883.09 万元（含一笔强执公证债权文书直接申请执行案件，本金 11,496.03 万元）；作为被告且争议金额在 1,000 万元以上尚未了结的诉讼案件共计 3 宗，标的共计 42,986 万元¹³，本行预计上述未决案件不会对本行业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

9.4 股权投资情况

报告期末，本行对外股权投资情况如下。

被投资单位名称	年末余额（元）
都江堰金都村镇银行有限责任公司	132,473,319.47

报告期末，金都村镇银行资产总额 35.30 亿元，负债总额 31.30 亿元，报告期内累计实现营业收入 0.61 亿元。

¹³ 其中，本行作为案件第三人涉及的标的金额为 37,289 万元。

9.5 关联交易情况

报告期内，本行依据监管机构的有关规定开展关联交易业务。报告期末，本行关联交易余额情况如下：

交易类型	交易余额（万元）
吸收存款	433,223.26
发放贷款和垫款	427,275.81
债券投资	85,900.00
非保本理财资金债券投资	121,000.00
同业存放款项	195,021.92
银行承兑汇票	63,570.00

9.6 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，继续由德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）负责本行年报审计、半年报审阅工作。德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）已连续3年为本行提供审计服务。

9.7 公司及董事、监事、高级管理人员涉嫌违法违规、受到处罚及整改等情况

报告期内，本公司及董事、监事、高级管理人员不存在以下情况：涉嫌犯罪被依法立案调查，涉嫌犯罪被依法采取强制措施；受到刑事处罚，涉嫌违法违规被有权机关重大行政处罚；涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责；因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

9.8 获奖情况

1.在《四川日报》四川金融业传媒大奖中荣膺 2023 年“稳健经营奋进奖”。

2.在《每日经济新闻》第十四届金鼎奖中荣膺“年度支持地方经济发展奖”。

3.在《经济观察报》举办的“2023 年度卓越金融企业盛典”中荣膺“年度卓越品牌银行”。

4.在《中国经营报》举办的“2023 卓越金融机构评选”中荣膺“卓越竞争力价值成长银行”。

5.在《财联社》举办的“2023 金棠奖”评选活动中荣膺“卓越社会责任银行”。

6.在金融投资报社主办的“2023 川渝金融新锐榜”活动中荣膺“年度金融文化影响力大奖”。

7.被中共四川省委办公厅、四川省人民政府办公厅评选为“为首届金熊猫评选活动成功举办作出突出贡献的单位”。

8.在普益标准与金融投资报社举办的 2023 资产管理与财富管理行业“金誉奖”中荣膺“卓越创新资产管理银行”“卓越财富管理城市商业银行”“年度发展潜力财富管理银行”。

9.“暖阳工程”荣获四川省银行业协会“年度最佳社会责任实践案例”。

10.被国家金融科技认证中心评为“2023 年移动金融客户端年度最佳安全管理示范单位”。

第十部分 财务报告

本行 2023 年度财务报告经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

附件：四川银行股份有限公司 2023 年度财务报表及审计报告

四川银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2023 年 12 月 31 日止年度



四川银行股份有限公司

财务报表及审计报告
2023 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并资产负债表	4 - 5
母公司资产负债表	6 - 7
合并利润表	8 - 9
母公司利润表	10 - 11
合并现金流量表	12 - 13
母公司现金流量表	14 - 15
合并股东权益变动表	16
母公司股东权益变动表	17
财务报表附注	18 - 138

审计报告

德师报(审)字(24)第 P02707 号
(第 1 页, 共 3 页)

四川银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了后附的四川银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵集团管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵集团的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P02707 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。

审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P02707 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

(5)评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6)就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海



中国注册会计师: 李燕

李燕



中国注册会计师: 郝双艳

郝双艳



2024 年 3 月 25 日

四川银行股份有限公司

合并资产负债表

2023年12月31日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023年 12月31日	2022年 12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	26,528,151,382.32	14,800,468,647.02
存放同业及其他金融机构款项	2	612,718,799.45	1,251,815,065.69
拆出资金		-	3,404,745,046.25
买入返售金融资产	3	3,875,268,500.28	7,034,061,736.58
发放贷款和垫款	4	168,427,188,242.26	130,255,029,138.64
金融投资	5	133,078,738,492.04	85,612,828,787.47
交易性金融资产		49,371,612,670.98	25,053,030,807.18
债权投资		36,449,865,566.57	40,275,485,207.83
其他债权投资		47,159,155,740.09	20,176,729,839.78
其他权益工具投资		98,104,514.40	107,582,932.68
固定资产	7	2,138,340,892.67	2,059,520,890.73
在建工程		71,467,815.03	67,816,697.18
使用权资产	8	304,768,776.93	313,147,544.67
无形资产		94,835,791.21	77,241,048.50
递延所得税资产	9	1,767,646,087.94	1,492,574,740.94
其他资产	10	1,066,150,519.50	811,475,105.97
资产总计		337,965,275,299.63	247,180,724,449.64

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

合并资产负债表 - 续

2023年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注八	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债			
向中央银行借款	12	5,539,464,419.97	2,251,390,108.72
同业及其他金融机构存放款项	13	492,123,796.18	466,720,374.57
拆入资金	14	3,200,540,618.05	2,001,591,944.44
卖出回购金融资产款	15	12,002,499,110.98	8,301,666,229.60
吸收存款	16	228,170,371,062.64	168,647,191,985.37
应付职工薪酬	17	1,098,765,158.10	814,716,551.34
应交税费	18	360,137,808.90	293,216,026.01
预计负债	19	114,033,449.12	204,111,646.23
租赁负债	20	289,400,207.99	295,320,115.28
应付债券	21	52,304,155,388.73	31,386,826,065.51
其他负债	22	595,566,258.73	464,763,381.73
负债合计		304,167,057,279.39	215,127,514,428.80
股东权益			
股本	23	30,000,000,000.00	30,000,000,000.00
资本公积		376,229,817.33	376,229,817.33
其他综合收益		436,486,075.21	3,400,460.19
盈余公积	24	271,671,975.78	143,128,574.70
一般风险准备	25	2,445,047,782.01	1,288,157,172.33
未弥补亏损	26	(1,499,740.87)	(11,335,819.93)
归属于母公司股东权益		33,527,935,909.46	31,799,580,204.62
少数股东权益		270,282,110.78	253,629,816.22
股东权益合计		33,798,218,020.24	32,053,210,020.84
负债及股东权益总计		337,965,275,299.63	247,180,724,449.64

附注为财务报表的组成部分

第4页至第138的财务报表由下列负责人签署:



法定代表人

主管财务工作负责人

财务部门负责人

四川银行股份有限公司

母公司资产负债表

2023 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	26,383,494,455.16	14,648,615,549.98
存放同业及其他金融机构款项	2	570,324,921.65	326,019,041.90
拆出资金		-	3,404,745,046.25
买入返售金融资产	3	3,875,268,500.28	7,034,061,736.58
发放贷款和垫款	4	167,127,111,319.15	128,414,095,364.19
金融投资	5	133,078,738,492.04	85,614,863,378.51
交易性金融资产		49,371,612,670.98	25,055,065,398.22
债权投资		36,449,865,566.57	40,275,485,207.83
其他债权投资		47,159,155,740.09	20,176,729,839.78
其他权益工具投资		98,104,514.40	107,582,932.68
长期股权投资	6	132,473,319.47	132,473,319.47
固定资产	7	2,136,193,726.40	2,058,298,054.23
在建工程		71,467,815.03	67,816,697.18
使用权资产	8	291,273,314.03	295,081,496.28
无形资产		94,835,791.21	77,241,048.50
递延所得税资产	9	1,721,769,693.23	1,439,579,995.88
其他资产	10	1,055,537,604.57	797,834,996.95
资产总计		336,538,488,952.22	244,310,725,725.90

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

母公司资产负债表 - 续

2023 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	12	5,539,464,419.97	2,216,330,610.11
同业及其他金融机构存放款项	13	2,286,429,122.08	554,842,666.62
拆入资金	14	3,200,540,618.05	2,001,591,944.44
卖出回购金融资产款	15	12,002,499,110.98	8,301,666,229.60
吸收存款	16	225,248,158,335.92	166,004,971,836.75
应付职工薪酬	17	1,087,487,124.94	806,274,120.25
应交税费	18	357,995,245.19	285,444,270.19
预计负债	19	113,911,368.85	203,125,612.50
租赁负债	20	276,440,018.43	278,323,945.87
应付债券	21	52,304,155,388.73	31,386,826,065.51
其他负债	22	591,972,548.75	460,412,399.51
负债合计		303,009,053,301.89	212,499,809,701.35
股东权益			
股本	23	30,000,000,000.00	30,000,000,000.00
资本公积		376,229,817.33	376,229,817.33
其他综合收益		436,486,075.21	3,400,460.19
盈余公积	24	271,671,975.78	143,128,574.70
一般风险准备	25	2,445,047,782.01	1,288,157,172.33
未分配利润	26	-	-
股东权益合计		33,529,435,650.33	31,810,916,024.55
负债及股东权益总计		336,538,488,952.22	244,310,725,725.90

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

合并利润表

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
一、营业收入			
利息收入	27	10,711,738,116.91	8,121,186,883.74
利息支出	27	(5,872,898,366.71)	(4,157,709,321.71)
利息净收入	27	4,838,839,750.20	3,963,477,562.03
手续费及佣金收入	28	134,896,971.18	126,837,344.91
手续费及佣金支出	28	(34,081,884.30)	(16,093,893.18)
手续费及佣金净收入	28	100,815,086.88	110,743,451.73
投资收益	29	1,069,500,522.38	569,358,221.60
公允价值变动损益	30	19,393,513.16	(237,887,078.89)
汇兑损益		384,332.91	1,758,830.15
其他业务收入		12,468,091.69	6,279,866.66
其他收益		75,005,399.31	60,088,285.28
资产处置损益		32,795,331.31	1,070,575.27
营业收入合计		6,149,202,027.84	4,474,889,713.83
二、营业支出			
税金及附加	31	(89,464,179.50)	(68,410,145.50)
业务及管理费	32	(2,812,472,096.73)	(2,237,295,214.80)
信用减值损失	33	(2,100,524,790.47)	(1,239,038,065.15)
资产减值损失	34	(3,909,777.00)	(130,193,500.00)
营业支出合计		(5,006,370,843.70)	(3,674,936,925.45)
三、营业利润		1,142,831,184.14	799,952,788.38
加：营业外收入		2,591,221.41	1,098,202.95
减：营业外支出		(17,245,121.66)	(17,563,790.29)
四、利润总额		1,128,177,283.89	783,487,201.04
减：所得税费用	35	183,745,100.49	86,563,722.05
五、净利润		1,311,922,384.38	870,050,923.09
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,311,922,384.38	870,050,923.09
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,295,270,089.82	909,367,135.34
归属于少数股东的净利润/(净亏损)		16,652,294.56	(39,316,212.25)

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

合并利润表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
六、其他综合收益的税后净额	36	433,085,615.02	(86,898,713.35)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		433,085,615.02	(86,898,713.35)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
1、指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
(二)将重分类进损益的其他综合收益		459,945,671.30	(63,346,610.47)
1、其他债权投资公允价值变动		337,437,786.10	(114,209,371.36)
2、其他债权投资信用损失准备		122,507,885.20	50,862,760.89
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,745,007,999.40	783,152,209.74
归属于母公司股东的综合收益总额		1,728,355,704.84	822,468,421.99
归属于少数股东的综合收益/(亏损)总额		16,652,294.56	(39,316,212.25)

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

母公司利润表

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
一、营业收入			
利息收入	27	10,608,452,098.29	7,960,346,787.07
利息支出	27	(5,828,733,512.41)	(4,086,915,210.44)
利息净收入	27	4,779,718,585.88	3,873,431,576.63
手续费及佣金收入	28	134,378,583.36	125,479,499.87
手续费及佣金支出	28	(33,954,019.61)	(15,952,458.29)
手续费及佣金净收入	28	100,424,563.75	109,527,041.58
投资收益	29	1,062,260,278.67	561,958,248.16
公允价值变动损益	30	27,459,484.29	(231,677,135.90)
汇兑损益		384,332.91	1,758,830.15
其他业务收入		12,468,091.69	6,279,866.66
其他收益		73,733,897.42	53,049,599.57
资产处置损益		32,795,331.31	1,072,755.07
营业收入合计		6,089,244,565.92	4,375,400,781.92
二、营业支出			
税金及附加	31	(89,022,221.03)	(67,789,821.74)
业务及管理费	32	(2,752,879,635.57)	(2,182,790,275.23)
信用减值损失	33	(2,140,815,241.85)	(1,118,984,511.95)
资产减值损失	34	(3,909,777.00)	(130,193,500.00)
营业支出合计		(4,986,626,875.45)	(3,499,758,108.92)
三、营业利润		1,102,617,690.47	875,642,673.00
加：营业外收入		2,502,606.82	1,095,977.35
减：营业外支出		(12,734,602.95)	(17,445,210.66)
四、利润总额		1,092,385,694.34	859,293,439.69
减：所得税费用	35	193,048,316.42	70,145,082.01
五、净利润		1,285,434,010.76	929,438,521.70
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,285,434,010.76	929,438,521.70

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

母公司利润表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
六、其他综合收益的税后净额	36	433,085,615.02	(86,898,713.35)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
1、指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
(二)将重分类进损益的其他综合收益		459,945,671.30	(63,346,610.47)
1、其他债权投资公允价值变动		337,437,786.10	(114,209,371.36)
2、其他债权投资信用损失准备		122,507,885.20	50,862,760.89
七、综合收益总额		1,718,519,625.78	842,539,808.35

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

合并现金流量表

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		58,345,730,167.06	35,482,664,249.78
向中央银行借款净增加额		3,287,414,462.10	244,014,109.99
向其他金融机构拆借资金净增加额		5,098,000,000.00	1,250,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,826,459,345.01	6,535,510,664.77
收到的其他与经营活动有关的现金		90,064,712.41	205,001,006.79
经营活动现金流入小计		75,647,668,686.58	43,717,190,031.33
发放贷款和垫款净增加额		(40,008,693,617.22)	(34,670,003,056.81)
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,320,713,038.46)	(1,317,448,814.91)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(3,852,838,908.33)	(2,834,017,666.33)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,378,317,349.59)	(970,770,291.40)
支付的各项税费		(739,179,714.42)	(606,632,491.25)
支付其他与经营活动有关的现金		(860,633,495.27)	(850,069,420.58)
经营活动现金流出小计		(49,160,376,123.29)	(41,248,941,741.28)
经营活动产生的现金流量净额	39	26,487,292,563.29	2,468,248,290.05
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		155,259,826,462.05	87,648,957,411.19
取得投资收益收到的现金		3,263,171,137.18	2,354,638,773.59
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		55,011,597.50	5,681,350.78
投资活动现金流入小计		158,578,009,196.73	90,009,277,535.56
投资支付的现金		(202,094,832,096.06)	(112,270,466,762.13)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(455,907,367.80)	(442,424,184.60)
投资活动现金流出小计		(202,550,739,463.86)	(112,712,890,946.73)
投资活动使用的现金流量净额		(43,972,730,267.13)	(22,703,613,411.17)

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

合并现金流量表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行同业存单收到的现金		80,700,000,000.00	59,570,000,000.00
筹资活动现金流入小计		80,700,000,000.00	59,570,000,000.00
偿还同业存单支付的现金		(60,717,559,040.00)	(36,535,487,520.00)
分配股利或偿付同业存单利息支付的现金		(15,857.94)	(9,261.59)
支付其他与筹资活动有关的现金		(90,625,025.08)	(84,792,276.05)
筹资活动现金流出小计		(60,808,199,923.02)	(36,620,289,057.64)
筹资活动产生的现金流量净额		19,891,800,076.98	22,949,710,942.36
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		384,332.91	1,758,830.15
五、现金及现金等价物净增加额	39	2,406,746,706.05	2,716,104,651.39
加：年初现金及现金等价物余额		17,859,398,889.20	15,143,294,237.81
六、年末现金及现金等价物余额	38	20,266,145,595.25	17,859,398,889.20

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

母公司现金流量表

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		59,734,900,587.01	35,688,805,845.15
向其他金融机构拆入资金净增加额		5,098,000,000.00	414,658,519.99
向中央银行借款净增加额		3,322,466,032.10	1,250,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		8,713,826,266.11	6,377,293,907.94
收到的其他与经营活动有关的现金		88,704,595.93	196,050,480.66
经营活动现金流入小计		76,957,897,481.15	43,926,808,753.74
发放贷款和垫款净增加额		(40,585,322,795.28)	(34,748,923,443.55)
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,531,489,107.76)	(1,203,278,692.37)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(3,771,997,782.92)	(2,788,370,569.35)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,344,851,272.52)	(933,579,759.81)
支付的各项税费		(728,117,836.28)	(589,231,981.37)
支付的其他与经营活动有关的现金		(838,576,839.70)	(837,254,860.45)
经营活动现金流出小计		(49,800,355,634.46)	(41,100,639,306.90)
经营活动产生的现金流量净额	39	27,157,541,846.69	2,826,169,446.84
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		155,259,826,462.05	87,288,957,411.19
取得投资收益收到的现金		3,263,171,137.18	2,351,218,032.37
处置固定资产和其他资产收到的现金		55,011,597.50	5,681,350.78
投资活动现金流入小计		158,578,009,196.73	89,645,856,794.34
投资支付的现金		(202,094,832,096.06)	(112,270,466,762.13)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(454,646,164.30)	(441,136,404.70)
投资活动现金流出小计		(202,549,478,260.36)	(112,711,603,166.83)
投资活动使用的现金流量净额		(43,971,469,063.63)	(23,065,746,372.49)

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

母公司现金流量表 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2023 年度	2022 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
发行同业存单收到的现金		80,700,000,000.00	59,570,000,000.00
筹资活动现金流入小计		80,700,000,000.00	59,570,000,000.00
偿还同业存单支付的现金		(60,717,559,040.00)	(36,535,487,520.00)
分配股利、利润或偿付同业存单利息			
支付的现金		(15,857.94)	(9,261.59)
支付其他与筹资活动有关的现金		(86,109,487.24)	(79,773,196.49)
筹资活动现金流出小计		(60,803,684,385.18)	(36,615,269,978.08)
筹资活动产生的现金流量净额		19,896,315,614.82	22,954,730,021.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		384,332.91	1,758,830.15
五、现金及现金等价物净增加额	39	3,082,772,730.79	2,716,911,926.42
加：年初现金及现金等价物余额		17,127,053,246.26	14,410,141,319.84
六、年末现金及现金等价物余额	38	20,209,825,977.05	17,127,053,246.26

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

附注八	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未弥补亏损	小计		
一、2023年1月1日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	3,400,460.19	143,128,574.70	1,288,157,172.33	(11,335,819.93)	31,799,580,204.62	253,629,816.22	32,053,210,020.84
二、2023年增减变动金额	-	-	433,085,615.02	128,543,401.08	1,156,890,609.68	9,836,079.06	1,728,355,704.84	16,652,294.56	1,745,007,999.40
(一)综合收益总额	-	-	433,085,615.02	-	-	1,295,270,089.82	1,728,355,704.84	16,652,294.56	1,745,007,999.40
(二)利润分配	-	-	-	128,543,401.08	1,156,890,609.68	(1,285,434,010.76)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	128,543,401.08	-	(128,543,401.08)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	128,543,401.08	-	(1,156,890,609.68)	-	-	-
三、2023年12月31日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	436,486,075.21	271,671,975.78	2,445,047,782.01	(1,499,740.87)	33,527,935,909.46	270,282,110.78	33,798,218,020.24

附注八	归属于母公司股东权益							未分配利润/ (未弥补亏损)	少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/ (未弥补亏损)	小计			
一、2022年1月1日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	90,299,173.54	50,184,722.53	451,662,502.80	8,735,566.43	30,977,111,782.63	292,946,028.47	31,270,057,811.10	
二、2022年增减变动金额	-	-	(86,898,713.35)	92,943,852.17	836,494,669.53	(20,071,386.36)	822,468,421.99	(39,316,212.25)	783,152,209.74	
(一)综合收益总额	-	-	(86,898,713.35)	-	-	909,367,135.34	822,468,421.99	(39,316,212.25)	783,152,209.74	
(二)利润分配	-	-	-	92,943,852.17	836,494,669.53	(929,438,521.70)	-	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	92,943,852.17	-	(92,943,852.17)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	92,943,852.17	-	(836,494,669.53)	-	-	-	
三、2022年12月31日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	3,400,460.19	143,128,574.70	1,288,157,172.33	(11,335,819.93)	31,799,580,204.62	253,629,816.22	32,053,210,020.84	

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2023年1月1日余额		30,000,000,000.00	376,229,817.33	3,400,460.19	143,128,574.70	1,288,157,172.33	-	31,810,916,024.55
二、2023年增减变动金额		-	-	433,085,615.02	128,543,401.08	1,156,890,609.68	-	1,718,519,625.78
(一)综合收益总额		-	-	433,085,615.02	-	-	1,285,434,010.76	1,718,519,625.78
(二)利润分配		-	-	-	128,543,401.08	1,156,890,609.68	(1,285,434,010.76)	-
1. 提取盈余公积	24	-	-	-	128,543,401.08	-	(128,543,401.08)	-
2. 提取一般风险准备	25	-	-	-	-	1,156,890,609.68	(1,156,890,609.68)	-
三、2023年12月31日余额		30,000,000,000.00	376,229,817.33	436,486,075.21	271,671,975.78	2,445,047,782.01	-	33,529,435,650.33
一、2022年1月1日余额	附注八	30,000,000,000.00	376,229,817.33	90,299,173.54	50,184,722.53	451,662,502.80	-	30,968,376,216.20
二、2022年增减变动金额		-	-	(86,898,713.35)	92,943,852.17	836,494,669.53	-	842,539,808.35
(一)综合收益总额		-	-	(86,898,713.35)	-	-	929,438,521.70	842,539,808.35
(二)利润分配		-	-	-	92,943,852.17	836,494,669.53	(929,438,521.70)	-
1. 提取盈余公积	24	-	-	-	92,943,852.17	-	(92,943,852.17)	-
2. 提取一般风险准备	25	-	-	-	-	836,494,669.53	(836,494,669.53)	-
三、2022年12月31日余额		30,000,000,000.00	376,229,817.33	3,400,460.19	143,128,574.70	1,288,157,172.33	-	31,810,916,024.55

附注为财务报表的组成部分

一、基本情况

四川银行股份有限公司(以下简称“本行”)系经原中国银行保险监督管理委员会批准，由攀枝花市商业银行股份有限公司(以下简称“攀枝花商业银行”)、凉山州商业银行股份有限公司(以下简称“凉山州商业银行”)两家城市商业银行实施重组，采取新设合并的方式，组建成立的股份有限公司，于2020年11月4日经原中国银行保险监督管理委员会四川监管局《中国银保监会四川监管局关于四川银行股份有限公司开业的批复》(川银保监复〔2020〕570号)批准开业，并于2020年11月5日在成都市市场监督管理局登记注册，现持有统一社会信用代码为91510100MAAF5JN63B的营业执照，注册资本人民币叁佰亿元整，持有原中国银行保险监督管理委员会四川监管局核发的金融许可证，机构编码为B1987H251010001。

本行法定代表人：林罡；注册地址：中国(四川)自由贸易试验区成都市天府新区兴隆街道湖畔路北段715号。

本行所属行业为货币金融服务业，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构等监管部门批准的其他业务。(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)。

本行拥有控股子公司1家，为都江堰金都村镇银行有限责任公司(以下简称“金都村镇银行”)，并将其纳入合并范围，本行及所属子公司统称为“本集团”。

二、财务报表的编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

持续经营

本集团对自2023年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2023年12月31日的合并及母公司财务状况以及2023年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

四、重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本集团及子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本集团及子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

5. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

6.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、债权投资、买入返售金融资产、发放贷款和垫款等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，此类金融资产作为其他债权投资列示。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售。
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。

6.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

6.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

6.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

6.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 债务人当前的五级分类为关注级别；
- (2) 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天；
- (3) 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- (4) 其他表明信用风险已显著增加的依据。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 借款人发生严重财务困难，无法按合同约定归还贷款，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵押(质)物、履行担保等方式偿还借款；
- (2) 借款人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期、未按合同规定用款，并使贷款发生实质性风险等；
- (3) 出于与借款人财务困难有关的经济或合同考虑，给予借款人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 借款人很可能破产或进行财务重组；
- (5) 借款人财务困难导致该金融工具的活跃市场消失；
- (6) 贷款还款来源主要取决于抵押(质)物的使用价值的情形下，押品使用价值发生明显恶化；
- (7) 担保人为还款重要保证的情况下(如基建项目贷款和集团贷款等)，担保人代偿能力明显不足；
- (8) 以大幅折扣购买或源生一项金融工具，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- (9) 其他表明贷款发生减值的客观依据。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人(不考虑本集团取得的任何担保)，则本集团认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

6.2.3 预期信用损失的确定

本集团对相关金融工具(主要包括发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、贷款承诺及财务担保合同等)在组合基础上采用风险参数模型法确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别并映射不同的风险参数。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、逾期天数、剩余合同期限、债务人所处行业、担保品相对于金融资产的价值等。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.3 预期信用损失的确定 - 续

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致。
- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

6.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

6.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.3 金融资产的转移 - 续

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

6.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团于本年末仅持有其他金融负债。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

6.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

6.5 金融资产和金融负债的抵消

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7. 附回购条件的资产转让

7.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

7.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

8. 长期股权投资

8.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

8.2 初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。

8.3 后续计量及损益确认方法

8.3.1 按成本法核算的长期股权投资

本集团财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

8.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例结转；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

9. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

9. 固定资产 - 续

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	预计使用年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30	5	3.17
设备运输	8	3	12.13
电子设备	3-8	3	12.13-32.33
办公设备	5	3	19.40
其他设备	5	3	19.40
固定资产装修	8	3	12.13

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

10. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

11. 无形资产

无形资产包括土地使用权和电脑软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团土地使用权摊销年限为 40 年，计算机软件摊销年限为 5-10 年。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

12. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

13. 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

14. 除商誉以外的非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、使用权资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

16. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16. 职工薪酬 - 续

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。除按中国有关法规参加由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险外，本集团为符合条件的职工设立了设定提存计划模式的企业年金计划，按上年职工工资总额的一定比例提取年金计划缴款并确认为负债，并计入当期损益。

本集团的内退福利主要是对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休之时直至法定退休年龄前，向其按月支付内退人员的生活补偿费。本集团将自员工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的工资等，采用精算技术进行估算并确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团的退休福利是核定的未来预计应支付已退休职工的各项补贴金额以及退休人员公用经费。

17. 收入确认

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

17.1 利息收入

利息收入按照实际利率乘以金融资产账面余额计算确认，以下情况除外：

- 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入以经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算。
- 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入以实际利率乘以摊余成本(即，扣除损失准备后的净额)计算。

17.2 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 收入确认 - 续

17.2 手续费及佣金收入 - 续

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)本集团履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

18. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内平均分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

19. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

19.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

19.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

19.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

19.3 所得税的抵销 - 续

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

20. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

21. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的保证责任均未被包括在资产负债表中。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

22. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括保函、信用证及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 财务担保合同 - 续

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

23.1 本集团作为承租人

23.1.1 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。

租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

23.1.2 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用增量借款利率作为折现率。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

23.1 本集团作为承租人 - 续

23.1.2 租赁负债 - 续

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

23.1.3 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对运输设备、机器设备、房屋等短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

23.2 本集团作为出租人

23.2.1 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

23.2.2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

23.2 本集团作为出租人 - 续

23.2.2 本集团作为出租人记录经营租赁业务 - 续

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁收款额在实际发生时计入当期损益。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

24. 一般风险准备

根据财政部《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金〔2012〕20号)要求，金融企业应于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。

25. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方为个人或企业。

本集团的关联方包括但不限于：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本集团或其母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
- (11) 实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业；或
- (12) 本集团设立的企业年金基金。

上述所指的联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，以及贷款承诺及财务担保合同，本集团计提减值时使用了复杂的预期信用损失模型，涉及参数和假设采用，及管理层的重大判断。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用的判断、假设和估计具体参见附注十二、1之预期信用损失的计量。

2. 金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析等。在实际使用中，模型通常采用可观察的数据。但对一些领域，如交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3. 所得税

本集团需要对某些未来交易的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关递延所得税资产时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

4. 理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划及资产支持证券的合并

本集团管理或投资多个理财产品、投资基金、信托计划、资产管理计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)，以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

六、会计政策变更

财政部于2022年11月30日发布了《企业会计准则解释第16号》(以下简称“解释16号”)，明确了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理。解释16号对《企业会计准则第18号——所得税》中递延所得税初始确认豁免的范围进行了修订，明确对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第18号——所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产规定。该规定自2023年1月1日起施行，可以提前执行。本集团自2023年1月1日起实施，如本集团截至2023年12月31日止年度财务报表中披露，本集团针对单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税按净额列示，应用该企业会计准则解释后，本集团对单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税单独列示。经评估，本集团采用该等企业会计准则解释对本期财务报表并无重大影响。

七、税项

1. 企业所得税

根据2007年3月16日发布的《中华人民共和国企业所得税法》的规定，2023年度本集团所得税税率为25%(2022年度：25%)。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2. 增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税额后的余额，销项税额按根据相关税法规定计算的销售额的6%计算(2022年度：6%)。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

七、 税项 - 续

3. 城市维护建设税

本集团按实际缴纳增值税的 7%或 5%计缴城市维护建设税(2022 年度：7%或 5%)。

4. 教育费附加

本集团按实际缴纳增值税的 3%计缴教育费附加(2022 年度：3%)。

5. 地方教育费附加

本集团按实际缴纳增值税的 2%计缴地方教育费附加(2022 年度：2%)。

八、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

	本年年末数	上年年末数
库存现金	436,715,619.33	294,652,569.56
存放中央银行法定准备金(1)	10,506,357,204.94	8,113,898,166.48
存放中央银行超额存款准备金	15,343,612,596.21	6,280,302,091.52
存放中央银行其他款项	235,439,000.00	107,185,000.00
小计	26,522,124,420.48	14,796,037,827.56
应计利息	6,026,961.84	4,430,819.46
合计	26,528,151,382.32	14,800,468,647.02

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

1. 现金及存放中央银行款项 - 续

本行

	本年年末数	上年年末数
库存现金	424,433,891.98	285,476,289.18
存放中央银行法定准备金(1)	10,377,108,314.52	7,973,669,206.76
存放中央银行超额存款准备金	15,340,819,199.31	6,277,988,437.32
存放中央银行其他款项	235,170,000.00	107,120,000.00
小计	26,377,531,405.81	14,644,253,933.26
应计利息	5,963,049.35	4,361,616.72
合计	26,383,494,455.16	14,648,615,549.98

(1) 存放中央银行法定准备金系本集团按照规定向人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于 2023 年 12 月 31 日，本行人民币法定存款准备金缴存比率为 5.00%(2022 年 12 月 31 日：5.25%)。于 2023 年 12 月 31 日，本行子公司人民币法定存款准备金缴存比率为 5.00%(2022 年 12 月 31 日：5.00%)。

2. 存放同业及其他金融机构款项

本集团

	本年年末数	上年年末数
存放境内银行	328,919,339.09	1,105,150,633.65
存放境内其他金融机构	282,698,040.62	141,913,594.47
小计	611,617,379.71	1,247,064,228.12
应计利息	1,198,910.10	5,427,473.28
减：减值准备(1)	(97,490.36)	(676,635.71)
合计	612,718,799.45	1,251,815,065.69

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

2. 存放同业及其他金融机构款项 - 续

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
存放境内银行	287,674,845.14	184,294,925.29
存放境内其他金融机构	282,698,040.62	141,913,594.47
小计	<u>570,372,885.76</u>	<u>326,208,519.76</u>
应计利息	45,833.33	45,833.33
减：减值准备(1)	(93,797.44)	(235,311.19)
合计	<u>570,324,921.65</u>	<u>326,019,041.90</u>

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业及其他金融机构款项全部划分为阶段一，按照未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

3. 买入返售金融资产

本集团及本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
债券	3,874,200,000.00	7,037,380,000.00
应计利息	1,146,837.39	896,308.11
减：减值准备(1)	(78,337.11)	(4,214,571.53)
合计	<u>3,875,268,500.28</u>	<u>7,034,061,736.58</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

3. 买入返售金融资产 - 续

本集团及本行 - 续

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行买入返售金融资产全部划分为阶段一，按照未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备。

4. 发放贷款和垫款

(1) 客户贷款和垫款按公司和个人分布情况如下：

本集团

	注	本年年末数	上年年末数
以摊余成本计量：			
公司类贷款和垫款		161,836,264,766.70	126,551,086,323.07
个人贷款		6,699,457,685.37	5,256,396,803.35
票据贴现		19,500,000.00	1,520,186.62
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：			
票据贴现	a	7,520,159,387.62	4,327,800,991.38
小计		176,075,381,839.69	136,136,804,304.42
应计利息		346,180,403.95	238,331,442.58
发放贷款和垫款总额		176,421,562,243.64	136,375,135,747.00
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款 减值准备		(7,994,374,001.38)	(6,120,106,608.36)
合计		168,427,188,242.26	130,255,029,138.64

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(1) 客户贷款和垫款按公司和个人分布情况如下： - 续

本行

	注	本年年末数	上年年末数
以摊余成本计量：			
公司类贷款和垫款		160,717,402,204.68	125,255,842,721.82
个人贷款		6,329,468,851.65	4,487,717,777.26
票据贴现		19,500,000.00	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：			
票据贴现	a	7,520,159,387.62	4,327,800,991.38
小计		174,586,530,443.95	134,071,361,490.46
应计利息		343,555,244.95	232,197,226.97
发放贷款和垫款总额		174,930,085,688.90	134,303,558,717.43
减：以摊余成本计量的客户贷款和垫款 减值准备		(7,802,974,369.75)	(5,889,463,353.24)
合计		167,127,111,319.15	128,414,095,364.19

- a. 于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为票据贴现业务，其预期信用损失准备金为人民币 2,089,759.61 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 5,932,725.06 元)。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 贷款和垫款损失准备变动

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况

本集团

	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
2023 年 1 月 1 日	3,389,949,181.92	1,320,231,170.21	1,409,926,256.23	6,120,106,608.36
转移:				
转至阶段一	7,781,091.52	(6,938,961.47)	(842,130.05)	-
转至阶段二	(27,771,138.67)	43,940,211.51	(16,169,072.84)	-
转至阶段三	(2,956,505.77)	(181,944,540.02)	184,901,045.79	-
本年计提/(转回)	1,262,148,217.40	(129,710,089.47)	807,370,279.65	1,939,808,407.58
本年核销及转出	-	-	(121,016,992.53)	(121,016,992.53)
收回已核销贷款	-	-	55,098,520.22	55,098,520.22
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(19,122,542.25)	(19,122,542.25)
其他变动(注)	-	-	19,500,000.00	19,500,000.00
2023 年 12 月 31 日	4,629,150,846.40	1,045,577,790.76	2,319,645,364.22	7,994,374,001.38

注： 其他变动为本年部分其他资产转入本科目。

	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
2022 年 1 月 1 日	2,452,518,207.63	1,333,328,530.16	1,381,320,771.06	5,167,167,508.85
转移:				
转至阶段一	112,832,921.86	(112,832,921.86)	-	-
转至阶段二	(67,181,482.76)	67,181,482.76	-	-
转至阶段三	(24,768,784.28)	(172,154,713.16)	196,923,497.44	-
本年计提/(转回)	916,548,319.47	204,708,792.31	(59,873,458.97)	1,061,383,652.81
本年核销及转出	-	-	(202,256,578.64)	(202,256,578.64)
收回已核销贷款	-	-	115,697,052.20	115,697,052.20
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(21,885,026.86)	(21,885,026.86)
2022 年 12 月 31 日	3,389,949,181.92	1,320,231,170.21	1,409,926,256.23	6,120,106,608.36

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 贷款和垫款损失准备变动 - 续

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况 - 续

本行

	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
2023 年 1 月 1 日	3,363,721,251.65	1,202,319,403.15	1,323,422,698.44	5,889,463,353.24
转移:				
转至阶段一	6,664,737.52	(5,976,004.85)	(688,732.67)	-
转至阶段二	(27,096,864.66)	43,198,325.50	(16,101,460.84)	-
转至阶段三	(2,617,671.83)	(179,038,877.66)	181,656,549.49	-
本年计提/(转回)	1,209,692,440.29	(51,888,144.90)	820,992,978.51	1,978,797,273.90
本年核销及转出	-	-	(121,016,992.53)	(121,016,992.53)
收回已核销贷款	-	-	55,060,760.38	55,060,760.38
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(18,830,025.24)	(18,830,025.24)
其他变动(注)	-	-	19,500,000.00	19,500,000.00
2023 年 12 月 31 日	4,550,363,892.97	1,008,614,701.24	2,243,995,775.54	7,802,974,369.75

注： 其他变动为本年部分其他资产转入本科目。

	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
2022 年 1 月 1 日	2,397,035,568.21	1,331,963,299.68	1,355,171,575.92	5,084,170,443.81
转移:				
转至阶段一	112,094,785.26	(112,094,785.26)	-	-
转至阶段二	(59,275,097.49)	59,275,097.49	-	-
转至阶段三	(20,520,895.31)	(171,817,734.81)	192,338,630.12	-
本年计提/(转回)	934,386,890.98	94,993,526.05	(115,997,152.39)	913,383,264.64
本年核销及转出	-	-	(202,256,578.64)	(202,256,578.64)
收回已核销贷款	-	-	115,664,194.70	115,664,194.70
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(21,497,971.27)	(21,497,971.27)
2022 年 12 月 31 日	3,363,721,251.65	1,202,319,403.15	1,323,422,698.44	5,889,463,353.24

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

4. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 贷款和垫款损失准备变动 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备变动

本集团及本行

	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
2023 年 1 月 1 日	5,932,725.06	-	-	5,932,725.06
转移:	-	-	-	-
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(3,842,965.45)	-	-	(3,842,965.45)
2023 年 12 月 31 日	2,089,759.61	-	-	2,089,759.61

	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
2022 年 1 月 1 日	652,655.16	-	-	652,655.16
转移:	-	-	-	-
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	5,280,069.90	-	-	5,280,069.90
2022 年 12 月 31 日	5,932,725.06	-	-	5,932,725.06

5. 金融投资

本集团

	注	本年年末数	上年年末数
交易性金融资产	(1)	49,371,612,670.98	25,053,030,807.18
债权投资	(2)	36,449,865,566.57	40,275,485,207.83
其他债权投资	(3)	47,159,155,740.09	20,176,729,839.78
其他权益工具投资	(4)	98,104,514.40	107,582,932.68
合计		133,078,738,492.04	85,612,828,787.47

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 金融投资 - 续

本行

	注	本年年末数	上年年末数
交易性金融资产	(1)	49,371,612,670.98	25,055,065,398.22
债权投资	(2)	36,449,865,566.57	40,275,485,207.83
其他债权投资	(3)	47,159,155,740.09	20,176,729,839.78
其他权益工具投资	(4)	98,104,514.40	107,582,932.68
合计		<u>133,078,738,492.04</u>	<u>85,614,863,378.51</u>

(1) 交易性金融资产

本集团

	本年年末数	上年年末数
债券投资(按发行人分类)		
国债	15,095,649,010.00	6,678,651,940.00
政策性金融债	4,979,151,865.00	4,995,586,205.00
商业银行金融债	291,940,970.00	395,684,200.00
公司债券	4,295,641,460.00	2,331,588,437.00
基金投资	14,152,760,431.86	8,454,569,777.38
同业存单	9,472,124,141.35	1,542,548,967.34
信托计划	342,526,834.35	407,323,635.19
中期票据	334,941,550.00	32,240,850.00
资产管理计划及其他	102,677,347.13	6,615,926.17
小计	<u>49,067,413,609.69</u>	<u>24,844,809,938.08</u>
应计利息	304,199,061.29	208,220,869.10
合计	<u>49,371,612,670.98</u>	<u>25,053,030,807.18</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 金融投资 - 续

(1) 交易性金融资产 - 续

本行

	本年年末数	上年年末数
债券投资(按发行人分类)		
国债	15,095,649,010.00	6,678,651,940.00
政策性金融债	4,979,151,865.00	4,995,586,205.00
商业银行金融债	291,940,970.00	395,684,200.00
公司债券	4,295,641,460.00	2,140,818,637.00
基金投资	14,152,760,431.86	8,454,569,777.38
同业存单	9,472,124,141.35	1,542,548,967.34
信托计划	342,526,834.35	407,323,635.19
中期票据	334,941,550.00	32,240,850.00
资产管理计划及其他	102,677,347.13	199,420,317.21
小计	49,067,413,609.69	24,846,844,529.12
应计利息	304,199,061.29	208,220,869.10
合计	49,371,612,670.98	25,055,065,398.22

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 金融投资 - 续

(2) 债权投资

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
债券投资(按发行人分类)		
国债	5,280,792,823.53	7,109,911,728.00
地方政府债	18,854,433,975.86	16,365,925,979.59
政策性金融债	2,886,025,861.67	4,167,916,477.61
公司债券	5,171,913,441.13	5,956,798,209.78
铁道债	49,950,706.71	49,873,890.55
中期票据	2,696,194,067.87	3,944,300,187.44
非公开定向债务融资工具	1,030,010,789.30	1,490,132,670.20
信托计划	185,280,841.19	332,675,433.61
资产支持证券	166,610,000.00	269,810,000.00
同业存单	-	199,719,417.16
资产管理计划及其他	-	50,000,000.00
小计	36,321,212,507.26	39,937,063,993.94
应计利息	541,016,255.88	648,042,972.15
减：预期信用损失准备	(412,363,196.57)	(309,621,758.26)
合计	36,449,865,566.57	40,275,485,207.83

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

债权投资预期信用损失变动情况

本集团

	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	309,621,758.26	-	-	309,621,758.26
转移:				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	50,234,061.26	-	-	50,234,061.26
其他变动(注)	-	-	52,507,377.05	52,507,377.05
年末余额	359,855,819.52	-	52,507,377.05	412,363,196.57

注： 其他变动为本年部分其他资产转入本科目。

	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	343,716,179.76	28,323,188.46	-	372,039,368.22
转移:				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(34,094,421.50)	(28,323,188.46)	-	(62,417,609.96)
年末余额	309,621,758.26	-	-	309,621,758.26

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 续

债权投资预期信用损失变动情况 - 续

本行

	2023 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	309,621,758.26	-	-	309,621,758.26
转移:				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提	50,234,061.26	-	-	50,234,061.26
其他变动(注)	-	-	52,507,377.05	52,507,377.05
年末余额	359,855,819.52	-	52,507,377.05	412,363,196.57

注： 其他变动为本年部分其他资产转入本科目。

	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
年初余额	343,716,179.76	-	-	343,716,179.76
转移:				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(34,094,421.50)	-	-	(34,094,421.50)
年末余额	309,621,758.26	-	-	309,621,758.26

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
债券投资(按发行人分类)		
国债	14,224,406,770.00	7,665,780,790.00
公司债券	8,788,634,413.00	5,084,377,160.00
政策性金融债	7,305,278,390.00	2,559,635,954.00
地方政府债	8,028,200,030.48	2,030,740,673.00
商业银行金融债	300,240,600.00	447,651,800.00
非公开定向债务融资工具	2,652,208,368.00	841,110,970.00
同业存单	2,251,531,558.59	830,173,649.73
中期票据	2,789,874,930.00	452,655,435.00
资产支持证券	227,830,370.00	-
小计	46,568,205,430.07	19,912,126,431.73
应计利息	590,950,310.02	264,603,408.05
合计	47,159,155,740.09	20,176,729,839.78

其他债权投资预期信用损失变动情况如下：

本集团及本行

	2023 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
2023 年 1 月 1 日	112,178,044.99	-	52,115,000.00	164,293,044.99
本年计提/(转回)	219,301,812.39	-	(2,760,000.00)	216,541,812.39
本年转出	-	-	(49,355,000.00)	(49,355,000.00)
2023 年 12 月 31 日	331,479,857.38	-	-	331,479,857.38

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

5. 金融投资 - 续

(3) 其他债权投资 - 续

其他债权投资预期信用损失变动情况如下： - 续

本集团及本行 - 续

	2022 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	
2022 年 1 月 1 日	74,950,250.36	-	26,805,850.00	101,756,100.36
本年计提	37,227,794.63	-	25,309,150.00	62,536,944.63
2022 年 12 月 31 日	112,178,044.99	-	52,115,000.00	164,293,044.99

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
非上市股权投资	98,104,514.40	107,582,932.68
合计	98,104,514.40	107,582,932.68

6. 长期股权投资

本行长期股权投资详细情况如下：

被投资公司名称	本年年末数	上年年末数	持股比例	取得方式
都江堰金都村镇银行有限责任公司	132,473,319.47	132,473,319.47	32.525%	发起设立
合计	132,473,319.47	132,473,319.47		

本行为都江堰金都村镇银行有限责任公司(“金都村镇银行”)第一大股东，其余股东持股比例分散，本行具有对金都村镇银行重要管理层的任命权，对金都村镇银行存在实质控制，本集团将其纳入合并范围。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

八、财务报表主要项目附注 - 续

7. 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	设备运输	电子设备	办公设备	固定资产装修	其他设备	合计
原值							
2023年1月1日	2,210,909,439.31	72,536,783.38	485,227,668.83	31,932,851.56	7,657,935.24	3,985,959.48	2,812,250,637.80
本年购置	76,587,566.32	14,394,164.40	51,739,455.67	1,589,649.32	14,023,818.16	5,804,801.63	164,139,455.50
本年在建工程转入	19,947,165.92	-	9,261,152.92	-	1,153,090.47	-	30,361,409.31
本年处置	-	(15,528,034.78)	-	-	-	-	(15,528,034.78)
2023年12月31日	2,307,444,171.55	71,402,913.00	546,228,277.42	33,522,500.88	22,834,843.87	9,790,761.11	2,991,223,467.83
累计折旧							
2023年1月1日	(345,287,698.08)	(49,295,070.58)	(272,355,618.36)	(18,462,205.92)	(909,151.88)	(1,750,557.03)	(688,060,301.85)
本年计提额	(50,449,948.28)	(3,755,675.74)	(53,185,815.01)	(2,788,546.82)	(3,930,710.90)	(1,095,599.93)	(115,206,296.68)
本年减少额	-	15,053,468.59	-	-	-	-	15,053,468.59
2023年12月31日	(395,737,646.36)	(37,997,277.73)	(325,541,433.37)	(21,250,752.74)	(4,839,862.78)	(2,846,156.96)	(788,213,129.94)
减值准备							
2023年1月1日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
2023年12月31日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
净额							
2023年1月1日	1,815,060,527.75	23,241,712.80	198,978,556.95	13,255,907.42	6,748,783.36	2,235,402.45	2,059,520,890.73
2023年12月31日	1,861,145,311.71	33,405,635.27	206,793,350.53	12,057,009.92	17,994,981.09	6,944,604.15	2,138,340,892.67

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

7. 固定资产 - 续

本集团 - 续

	房屋及建筑物	设备运输	电子设备	办公设备	固定资产装修	其他设备	合计
原值							
2022年1月1日	2,025,360,937.73	56,166,109.98	393,561,467.39	31,344,303.47	488,755.98	1,621,974.21	2,508,543,548.76
本年购置	164,344,107.47	16,370,673.40	91,675,701.44	602,898.09	6,700,392.86	1,433,485.27	281,127,258.53
本年在建工程转入	21,204,394.11	-	-	-	468,786.40	930,500.00	22,603,680.51
本年处置/转出	-	-	(9,500.00)	(14,350.00)	-	-	(23,850.00)
2022年12月31日	2,210,909,439.31	72,536,783.38	485,227,668.83	31,932,851.56	7,657,935.24	3,985,959.48	2,812,250,637.80
累计折旧							
2022年1月1日	(300,336,230.75)	(46,492,933.62)	(231,303,884.28)	(18,149,193.44)	(337,596.20)	(1,431,115.93)	(598,050,954.22)
本年计提额	(44,951,467.33)	(2,802,136.96)	(41,060,400.58)	(326,016.18)	(571,555.68)	(319,441.10)	(90,031,017.83)
本年减少额	-	-	8,666.50	13,003.70	-	-	21,670.20
2022年12月31日	(345,287,698.08)	(49,295,070.58)	(272,355,618.36)	(18,462,205.92)	(909,151.88)	(1,750,557.03)	(688,060,301.85)
减值准备							
2022年1月1日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
2022年12月31日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
净额							
2022年1月1日	1,674,463,493.50	9,673,176.36	148,364,089.59	12,980,371.81	151,159.78	190,858.28	1,845,823,149.32
2022年12月31日	1,815,060,527.75	23,241,712.80	198,978,556.95	13,255,907.42	6,748,783.36	2,235,402.45	2,059,520,890.73

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

八、财务报表主要项目附注 - 续

7. 固定资产 - 续

本行

	房屋及建筑物	设备运输	电子设备	办公设备	固定资产装修	其他设备	合计
原值							
2023年1月1日	2,210,909,439.31	68,752,793.91	480,157,440.58	29,387,043.20	7,657,935.24	3,985,959.48	2,800,850,611.72
本年购置	76,587,566.32	14,394,164.40	50,523,598.17	1,544,303.32	14,023,818.16	5,804,801.63	162,878,252.00
本年在建工程转入	19,947,165.92	-	9,261,152.92	-	1,153,090.47	-	30,361,409.31
本处置/转出	-	(15,528,034.78)	-	-	-	-	(15,528,034.78)
2023年12月31日	2,307,444,171.55	67,618,923.53	539,942,191.67	30,931,346.52	22,834,843.87	9,790,761.11	2,978,562,238.25
累计折旧							
2023年1月1日	(345,287,698.08)	(45,675,534.42)	(267,984,291.99)	(16,275,878.87)	(909,151.88)	(1,750,557.03)	(677,883,112.27)
本年计提额	(50,449,948.28)	(3,731,883.82)	(52,953,246.16)	(2,708,033.86)	(3,930,710.90)	(1,095,599.93)	(114,869,422.95)
本年减少额	-	15,053,468.59	-	-	-	-	15,053,468.59
2023年12月31日	(395,737,646.36)	(34,353,949.65)	(320,937,538.15)	(18,983,912.73)	(4,839,862.78)	(2,846,156.96)	(777,699,066.63)
减值准备							
2023年1月1日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
2023年12月31日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
净额							
2023年1月1日	1,815,060,527.75	23,077,259.49	198,279,655.07	12,896,426.11	6,748,783.36	2,235,402.45	2,058,298,054.23
2023年12月31日	1,861,145,311.71	33,264,973.88	205,111,160.00	11,732,695.57	17,994,981.09	6,944,604.15	2,136,193,726.40

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、财务报表主要项目附注 - 续

7. 固定资产 - 续

本行 - 续

	房屋及建筑物	设备运输	电子设备	办公设备	固定资产装修	其他设备	合计
原值							
2022年1月1日	2,025,360,937.73	52,382,120.51	388,743,836.09	28,983,447.16	488,755.98	1,621,974.21	2,497,581,071.68
本年购置	164,344,107.47	16,370,673.40	91,413,604.49	403,596.04	6,700,392.86	1,433,485.27	280,665,859.53
本年在建工程转入	21,204,394.11	-	-	-	468,786.40	930,500.00	22,603,680.51
2022年12月31日	2,210,909,439.31	68,752,793.91	480,157,440.58	29,387,043.20	7,657,935.24	3,985,959.48	2,800,850,611.72
累计折旧							
2022年1月1日	(300,336,230.75)	(42,897,189.38)	(227,090,899.19)	(16,034,666.22)	(337,596.20)	(1,431,115.93)	(588,127,697.67)
本年计提额	(44,951,467.33)	(2,778,345.04)	(40,893,392.80)	(241,212.65)	(571,555.68)	(319,441.10)	(89,755,414.60)
2022年12月31日	(345,287,698.08)	(45,675,534.42)	(267,984,291.99)	(16,275,878.87)	(909,151.88)	(1,750,557.03)	(677,883,112.27)
减值准备							
2022年1月1日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
2022年12月31日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
净额							
2022年1月1日	1,674,463,493.50	9,484,931.13	147,759,443.38	12,734,042.72	151,159.78	190,858.28	1,844,783,928.79
2022年12月31日	1,815,060,527.75	23,077,259.49	198,279,655.07	12,896,426.11	6,748,783.36	2,235,402.45	2,058,298,054.23

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、财务报表主要项目附注 - 续

7. 固定资产 - 续

其中：

注 1：截至 2023 年 12 月 31 日，本集团有原值为人民币 124,329,118.53 元的固定资产已提足折旧仍继续使用(2022 年 12 月 31 日：人民币 99,800,914.38 元)。

注 2：截至 2023 年 12 月 31 日，本集团有原值为人民币 237,558,701.96 元的房屋及建筑物已在使用但尚未取得产权登记证明或尚未办理完产权变更登记手续，管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本集团的正常经营造成重大影响(2022 年 12 月 31 日：人民币 548,023,700.12 元)。

注 3：截至 2023 年 12 月 31 日，本集团无固定资产被抵押(2022 年 12 月 31 日：无)。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
<u>原值</u>			
2023年1月1日	408,138,875.07	647,696.09	408,786,571.16
本年增加额	76,494,889.98	489,883.12	76,984,773.10
本年减少额	(38,925,524.44)	-	(38,925,524.44)
2023年12月31日	445,708,240.61	1,137,579.21	446,845,819.82
<u>累计折旧</u>			
2023年1月1日	(95,551,731.66)	(87,294.83)	(95,639,026.49)
本年计提额	(83,414,112.11)	(203,558.10)	(83,617,670.21)
本年减少额	37,179,653.81	-	37,179,653.81
2023年12月31日	(141,786,189.96)	(290,852.93)	(142,077,042.89)
<u>账面价值</u>			
2022年12月31日	312,587,143.41	560,401.26	313,147,544.67
2023年12月31日	303,922,050.65	846,726.28	304,768,776.93
	房屋及建筑物	其他	合计
<u>原值</u>			
2022年1月1日	164,883,171.87	-	164,883,171.87
本年增加额	255,387,374.89	647,696.09	256,035,070.98
本年减少额	(12,131,671.69)	-	(12,131,671.69)
2022年12月31日	408,138,875.07	647,696.09	408,786,571.16
<u>累计折旧</u>			
2022年1月1日	(34,169,376.31)	-	(34,169,376.31)
本年计提额	(70,029,483.48)	(87,294.83)	(70,116,778.31)
本年减少额	8,647,128.13	-	8,647,128.13
2022年12月31日	(95,551,731.66)	(87,294.83)	(95,639,026.49)
<u>账面价值</u>			
2021年12月31日	130,713,795.56	-	130,713,795.56
2022年12月31日	312,587,143.41	560,401.26	313,147,544.67

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

8. 使用权资产 - 续

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
<u>原值</u>			
2023 年 1 月 1 日	381,299,263.38	647,696.09	381,946,959.47
本年增加额	76,494,889.98	489,883.12	76,984,773.10
本年减少额	(38,925,524.44)	-	(38,925,524.44)
2023 年 12 月 31 日	418,868,628.92	1,137,579.21	420,006,208.13
<u>累计折旧</u>			
2023 年 1 月 1 日	(86,778,168.36)	(87,294.83)	(86,865,463.19)
本年计提额	(78,843,526.62)	(203,558.10)	(79,047,084.72)
本年减少额	37,179,653.81	-	37,179,653.81
2023 年 12 月 31 日	(128,442,041.17)	(290,852.93)	(128,732,894.10)
<u>账面价值</u>			
2022 年 12 月 31 日	294,521,095.02	560,401.26	295,081,496.28
2023 年 12 月 31 日	290,426,587.75	846,726.28	291,273,314.03
	房屋及建筑物	其他	合计
<u>原值</u>			
2022 年 1 月 1 日	138,426,200.55	-	138,426,200.55
本年增加额	255,004,734.52	647,696.09	255,652,430.61
本年减少额	(12,131,671.69)	-	(12,131,671.69)
2022 年 12 月 31 日	381,299,263.38	647,696.09	381,946,959.47
<u>累计折旧</u>			
2022 年 1 月 1 日	(29,957,318.14)	-	(29,957,318.14)
本年计提额	(65,467,978.35)	(87,294.83)	(65,555,273.18)
本年减少额	8,647,128.13	-	8,647,128.13
2022 年 12 月 31 日	(86,778,168.36)	(87,294.83)	(86,865,463.19)
<u>账面价值</u>			
2021 年 12 月 31 日	108,468,882.41	-	108,468,882.41
2022 年 12 月 31 日	294,521,095.02	560,401.26	295,081,496.28

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 递延税项

互抵前的递延所得税资产和负债列示如下：

本集团

	本年年末数		上年年末数	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	8,164,101,468.39	2,041,025,367.10	6,741,395,009.18	1,685,348,752.30
递延所得税负债	(1,093,517,116.64)	(273,379,279.16)	(771,096,045.43)	(192,774,011.36)
净额合计	7,070,584,351.75	1,767,646,087.94	5,970,298,963.75	1,492,574,740.94

本行

	本年年末数		上年年末数	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	7,967,100,426.64	1,991,775,106.66	6,502,575,951.83	1,625,643,987.96
递延所得税负债	(1,080,021,653.71)	(270,005,413.43)	(744,255,968.32)	(186,063,992.08)
净额合计	6,887,078,772.93	1,721,769,693.23	5,758,319,983.51	1,439,579,995.88

(1) 递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异

本集团

	本年年末数		上年年末数	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	6,751,880,475.08	1,687,970,118.77	5,451,528,048.04	1,362,882,012.01
应付职工薪酬	552,667,981.31	138,166,995.33	450,773,848.57	112,693,462.14
公允价值变动	425,200,827.24	106,300,206.81	393,480,458.35	98,370,114.59
租赁负债	325,262,777.28	81,315,694.32	349,775,646.22	87,443,911.56
其他	109,089,407.48	27,272,351.87	95,837,008.00	23,959,252.00
小计	8,164,101,468.39	2,041,025,367.10	6,741,395,009.18	1,685,348,752.30
递延所得税负债				
公允价值变动	(348,590,335.76)	(87,147,583.94)	(8,065,971.12)	(2,016,492.78)
使用权资产	(304,768,776.96)	(76,192,194.24)	(313,147,544.67)	(78,286,886.17)
其他	(440,158,003.92)	(110,039,500.98)	(449,882,529.64)	(112,470,632.41)
小计	(1,093,517,116.64)	(273,379,279.16)	(771,096,045.43)	(192,774,011.36)
净额	7,070,584,351.75	1,767,646,087.94	5,970,298,963.75	1,492,574,740.94

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

9. 递延税项 - 续

(1) 递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异 - 续

本行

	本年年末数		上年年末数	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	6,573,700,753.32	1,643,425,188.33	5,240,111,990.92	1,310,027,997.73
应付职工薪酬	546,806,850.88	136,701,712.72	444,811,345.69	111,202,836.42
公允价值变动	425,200,827.24	106,300,206.81	393,480,458.35	98,370,114.59
租赁负债	312,302,587.72	78,075,646.93	328,335,148.87	82,083,787.22
其他	109,089,407.48	27,272,351.87	95,837,008.00	23,959,252.00
小计	7,967,100,426.64	1,991,775,106.66	6,502,575,951.83	1,625,643,987.96
递延所得税负债				
公允价值变动	(348,590,335.76)	(87,147,583.94)	-	-
使用权资产	(291,273,314.03)	(72,818,328.51)	(295,081,496.28)	(73,770,374.07)
其他	(440,158,003.92)	(110,039,500.98)	(449,174,472.04)	(112,293,618.01)
小计	(1,080,021,653.71)	(270,005,413.43)	(744,255,968.32)	(186,063,992.08)
净额	6,887,078,772.93	1,721,769,693.23	5,758,319,983.51	1,439,579,995.88

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	2023 年度	2022 年度
年初余额	1,492,574,740.94	1,169,866,005.57
计入当期损益	419,433,218.98	293,742,497.58
计入其他综合收益	(144,361,871.98)	28,966,237.79
年末余额	1,767,646,087.94	1,492,574,740.94

本行

	2023 年度	2022 年度
年初余额	1,439,579,995.88	1,145,871,655.86
计入当期损益	426,551,569.33	264,742,102.23
计入其他综合收益	(144,361,871.98)	28,966,237.79
年末余额	1,721,769,693.23	1,439,579,995.88

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他资产

本集团

	注	本年年末数	上年年末数
抵债资产	(1)	1,157,462,245.24	1,237,367,404.20
其他应收款		219,878,214.77	385,042,818.16
长期待摊费用		284,158,391.60	99,951,655.91
应收利息		33,936,864.82	30,119,777.24
待抵扣进项税		33,258,038.05	40,960,093.88
待摊费用		10,293,072.05	11,061,095.76
其他		70,282,358.78	27,798,545.23
小计		1,809,269,185.31	1,832,301,390.38
减：减值准备		(743,118,665.81)	(1,020,826,284.41)
合计		1,066,150,519.50	811,475,105.97

本行

	注	本年年末数	上年年末数
抵债资产	(1)	1,157,462,245.24	1,237,367,404.20
其他应收款		219,041,593.96	381,073,764.53
长期待摊费用		277,203,325.82	91,042,463.35
应收利息		31,925,102.99	29,655,814.41
待抵扣进项税		33,258,038.05	40,960,093.88
待摊费用		9,844,700.05	10,763,195.76
其他		69,921,264.27	27,798,545.23
小计		1,798,656,270.38	1,818,661,281.36
减：减值准备		(743,118,665.81)	(1,020,826,284.41)
合计		1,055,537,604.57	797,834,996.95

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

10. 其他资产 - 续

(1) 抵债资产

本集团及本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
房屋及建筑物	1,136,405,242.07	1,216,310,401.03
土地	2,367,848.00	2,367,848.00
其他	18,689,155.17	18,689,155.17
小计	<u>1,157,462,245.24</u>	<u>1,237,367,404.20</u>
减：减值准备	<u>(662,367,796.19)</u>	<u>(718,149,413.39)</u>
抵债资产净值	<u>495,094,449.05</u>	<u>519,217,990.81</u>

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、财务报表主要项目附注 - 续

11. 资产减值准备

本集团

	年初余额	2023 年度				合计
		本年净(转回)/计提	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	
存放同业及其他金融机构款项	676,635.71	(579,145.35)	-	-	-	97,490.36
拆出资金	27,777,487.09	(537,787.09)	(27,239,700.00)	-	-	-
买入返售金融资产	4,214,571.53	(4,136,234.42)	-	-	-	78,337.11
发放贷款和垫款	6,126,039,333.42	1,935,965,442.13	(121,016,992.53)	55,098,520.22	377,457.75	7,996,463,760.99
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,120,106,608.36	1,939,808,407.58	(121,016,992.53)	55,098,520.22	377,457.75	7,994,374,001.38
-以公允价值计量的发放贷款和垫款						
综合收益的发放贷款和垫款	5,932,725.06	(3,842,965.45)	-	-	-	2,089,759.61
金融投资	473,914,803.25	266,775,873.65	(49,355,000.00)	-	52,507,377.05	743,843,053.95
-债权投资	309,621,758.26	50,234,061.26	-	-	52,507,377.05	412,363,196.57
-其他债权投资	164,293,044.99	216,541,812.39	(49,355,000.00)	-	-	331,479,857.38
信用承诺及财务担保合同	204,111,646.23	(90,078,197.11)	-	-	-	114,033,449.12
固定资产	64,669,445.22	-	-	-	-	64,669,445.22
在建工程	183,962.26	-	(136,792.45)	-	-	47,169.81
无形资产	17,878,823.61	-	-	-	-	17,878,823.61
其他资产	1,020,826,284.41	(2,975,384.34)	(274,732,234.26)	-	-	743,118,665.81
-抵债资产	718,149,413.39	3,909,777.00	(59,691,394.20)	-	-	662,367,796.19
-其他	302,676,871.02	(6,885,161.34)	(215,040,840.06)	-	-	80,750,869.62
合计	7,940,292,992.73	2,104,434,567.47	(472,480,719.24)	55,098,520.22	52,884,834.80	9,680,230,195.98

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 资产减值准备 - 续

本集团 - 续

	年初余额	2022 年度				合计
		本年净计提(转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	
存放同业及其他金融机构款项						
拆出资金	181,897.13	494,738.58	-	-	-	676,635.71
买入返售金融资产	27,239,700.00	537,787.09	-	-	-	27,777,487.09
发放贷款和垫款	4,689,239.37	(474,667.84)	-	-	-	4,214,571.53
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,167,820,164.01	1,066,663,722.71	(202,256,578.64)	115,697,052.20	(21,885,026.86)	6,126,039,333.42
-以公允价值计量的发放贷款和垫款	5,167,167,508.85	1,061,383,652.81	(202,256,578.64)	115,697,052.20	(21,885,026.86)	6,120,106,608.36
综合收益的发放贷款和垫款						
金融投资	652,655.16	5,280,069.90	-	-	-	5,932,725.06
-债权投资	473,795,468.58	119,334.67	-	-	-	473,914,803.25
-其他债权投资	372,039,368.22	(62,417,609.96)	-	-	-	309,621,758.26
信用承诺及财务担保合同	101,756,100.36	62,536,944.63	-	-	-	164,293,044.99
固定资产	38,053,055.48	166,058,590.75	-	-	-	204,111,646.23
在建工程	64,669,445.22	-	-	-	-	64,669,445.22
无形资产	183,962.26	-	-	-	-	183,962.26
其他资产	17,878,823.61	-	-	-	-	17,878,823.61
-抵债资产	886,909,265.22	135,832,059.19	(1,915,040.00)	-	-	1,020,826,284.41
-其他	589,870,953.39	130,193,500.00	(1,915,040.00)	-	-	718,149,413.39
合计	297,038,311.83	5,638,559.19	-	-	-	302,676,871.02
	6,681,421,020.88	1,369,231,565.15	(204,171,618.64)	115,697,052.20	(21,885,026.86)	7,940,292,992.73

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

八、财务报表主要项目附注 - 续

11. 资产减值准备 - 续

本行

	年初余额	2023 年度				合计
		本年净计提(转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	
存放同业及其他金融机构款项						
拆出资金	235,311.19	(141,513.75)	-	-	-	93,797.44
买入返售金融资产	27,777,487.09	(537,787.09)	(27,239,700.00)	-	-	-
发放贷款和垫款	4,214,571.53	(4,136,234.42)	-	-	-	78,337.11
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,895,396,078.30	1,974,954,308.45	(121,016,992.53)	55,060,760.38	669,974.76	7,805,064,129.36
-以公允价值计量的发放贷款和垫款	5,889,463,353.24	1,978,797,273.90	(121,016,992.53)	55,060,760.38	669,974.76	7,802,974,369.75
综合收益的发放贷款和垫款						
金融投资	5,932,725.06	(3,842,965.45)	-	-	-	2,089,759.61
-债权投资	473,914,803.25	266,775,873.65	(49,355,000.00)	-	52,507,377.05	743,843,053.95
-其他债权投资	309,621,758.26	50,234,061.26	-	-	52,507,377.05	412,363,196.57
信用承诺及财务担保合同	164,293,044.99	216,541,812.39	(49,355,000.00)	-	-	331,479,857.38
固定资产	203,125,612.50	(89,214,243.65)	-	-	-	113,911,368.85
在建工程	64,669,445.22	-	-	-	-	64,669,445.22
无形资产	183,962.26	-	(136,792.45)	-	-	47,169.81
其他资产	17,878,823.61	-	-	-	-	17,878,823.61
-抵债资产	1,020,826,284.41	(2,975,384.34)	(274,732,234.26)	-	-	743,118,665.81
-其他	718,149,413.39	3,909,777.00	(59,691,394.20)	-	-	662,367,796.19
合计	302,676,871.02	(6,885,161.34)	(215,040,840.06)	-	-	80,750,869.62
	7,708,222,379.36	2,144,725,018.85	(472,480,719.24)	55,060,760.38	53,177,351.81	9,488,704,791.16

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

11. 资产减值准备 - 续

本行 - 续

	年初余额	2022 年度				合计
		本年净计提/(转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	
存放同业及其他金融机构款项						
拆出资金	-	235,311.19	-	-	-	235,311.19
买入返售金融资产	27,239,700.00	537,787.09	-	-	-	27,777,487.09
发放贷款和垫款	4,689,239.37	(474,667.84)	-	-	-	4,214,571.53
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	5,084,823,098.97	918,663,334.54	(202,256,578.64)	115,664,194.70	(21,497,971.27)	5,895,396,078.30
-以公允价值计量的发放贷款和垫款	5,084,170,443.81	913,383,264.64	(202,256,578.64)	115,664,194.70	(21,497,971.27)	5,889,463,353.24
综合收益的发放贷款和垫款						
金融投资	652,655.16	5,280,069.90	-	-	-	5,932,725.06
-债权投资	445,472,280.12	28,442,523.13	-	-	-	473,914,803.25
-其他债权投资	343,716,179.76	(34,094,421.50)	-	-	-	309,621,758.26
信用承诺及财务担保合同	101,756,100.36	62,536,944.63	-	-	-	164,293,044.99
固定资产	37,183,947.85	165,941,664.65	-	-	-	203,125,612.50
在建工程	64,669,445.22	-	-	-	-	64,669,445.22
无形资产	183,962.26	-	-	-	-	183,962.26
其他资产	17,878,823.61	-	-	-	-	17,878,823.61
-抵债资产	886,909,265.22	135,832,059.19	(1,915,040.00)	-	-	1,020,826,284.41
-其他	589,870,953.39	130,193,500.00	(1,915,040.00)	-	-	718,149,413.39
合计	297,038,311.83	5,638,559.19	-	-	-	302,676,871.02
	6,569,049,762.62	1,249,178,011.95	(204,171,618.64)	115,664,194.70	(21,497,971.27)	7,708,222,379.36

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

12. 向中央银行借款

本集团

	本年年末数	上年年末数
再贷款	2,270,000,000.00	1,035,051,570.00
再贴现	3,266,294,998.09	1,190,720,165.99
其他	1,890,533.00	24,999,333.00
小计	5,538,185,531.09	2,250,771,068.99
应计利息	1,278,888.88	619,039.73
合计	5,539,464,419.97	2,251,390,108.72

本行

	本年年末数	上年年末数
再贷款	2,270,000,000.00	1,000,000,000.00
再贴现	3,266,294,998.09	1,190,720,165.99
其他	1,890,533.00	24,999,333.00
小计	5,538,185,531.09	2,215,719,498.99
应计利息	1,278,888.88	611,111.12
合计	5,539,464,419.97	2,216,330,610.11

13. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	本年年末数	上年年末数
境内银行存款款项	475,513,313.49	451,262,938.40
境内其他金融机构存放款项	13,712,497.77	13,656,325.76
小计	489,225,811.26	464,919,264.16
应计利息	2,897,984.92	1,801,110.41
合计	492,123,796.18	466,720,374.57

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

13. 同业及其他金融机构存放款项 - 续

本行

	本年年末数	上年年末数
境内银行存款款项	2,248,443,520.13	537,957,925.03
境内其他金融机构存放款项	13,712,497.77	13,656,325.76
小计	2,262,156,017.90	551,614,250.79
应计利息	24,273,104.18	3,228,415.83
合计	2,286,429,122.08	554,842,666.62

14. 拆入资金

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
境内同业拆入	3,198,000,000.00	2,000,000,000.00
应计利息	2,540,618.05	1,591,944.44
合计	3,200,540,618.05	2,001,591,944.44

15. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
债券	12,000,000,000.00	8,300,000,000.00
应计利息	2,499,110.98	1,666,229.60
合计	12,002,499,110.98	8,301,666,229.60

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

16. 吸收存款

本集团

	本年年末数	上年年末数
活期存款		
公司客户	53,361,885,302.71	37,705,704,491.27
个人客户	12,497,172,690.07	10,680,884,999.61
小计	65,859,057,992.78	48,386,589,490.88
定期存款		
公司客户	66,238,419,200.16	54,088,459,243.09
个人客户	92,237,918,915.21	63,589,164,595.64
小计	158,476,338,115.37	117,677,623,838.73
其他存款	97,008,110.16	46,767,268.74
小计	224,432,404,218.31	166,110,980,598.35
应计利息	3,737,966,844.33	2,536,211,387.02
合计 ^注	228,170,371,062.64	168,647,191,985.37

本行

	本年年末数	上年年末数
活期存款		
公司客户	52,829,044,106.85	37,224,202,069.62
个人客户	12,223,601,916.10	10,431,970,308.68
小计	65,052,646,022.95	47,656,172,378.30
定期存款		
公司客户	66,184,159,434.74	53,874,792,638.44
个人客户	90,289,443,809.89	62,015,606,372.36
小计	156,473,603,244.63	115,890,399,010.80
其他存款	90,148,210.16	45,467,268.74
小计	221,616,397,477.74	163,592,038,657.84
应计利息	3,631,760,858.18	2,412,933,178.91
合计(1)	225,248,158,335.92	166,004,971,836.75

(1) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币 17,998,902,878.71 元和人民币 17,976,727,332.39 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 16,646,754,299.87 元和人民币 16,472,025,226.68 元)。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 应付职工薪酬

本集团

	2023 年			
	本年年初数	本年计提	本年支付	本年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	776,162,060.84	1,227,876,999.98	(961,328,227.65)	1,042,710,833.17
劳务用工费	701,601.16	6,849,011.10	(6,485,003.53)	1,065,608.73
社会保险费	1,300.00	53,901,130.09	(53,901,097.52)	1,332.57
其中：医疗保险费(1)	1,300.00	52,679,898.54	(52,679,898.54)	1,300.00
工伤保险费	-	1,221,231.55	(1,221,198.98)	32.57
住房公积金	1,999.40	81,678,904.24	(81,680,903.64)	-
设定提存计划(2)	-	182,544,258.61	(182,516,639.70)	27,618.91
辞退福利及其他退休福利	9,579,189.69	1,639,603.44	(2,647,856.10)	8,570,937.03
职工福利费	2,680,517.80	55,620,434.37	(52,020,904.25)	6,280,047.92
工会经费和职工教育经费	25,589,882.45	54,896,845.30	(40,377,947.98)	40,108,779.77
合计	814,716,551.34	1,665,007,187.13	(1,380,958,580.37)	1,098,765,158.10

	2022 年			
	本年年初数	本年计提	本年支付	本年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	453,897,240.18	980,557,654.50	(658,292,833.84)	776,162,060.84
劳务用工费	-	5,842,727.49	(5,141,126.33)	701,601.16
社会保险费	2,717.71	44,887,368.11	(44,888,785.82)	1,300.00
其中：医疗保险费(1)	2,717.71	43,429,181.31	(43,430,599.02)	1,300.00
工伤保险费	-	1,458,186.80	(1,458,186.80)	-
住房公积金	-	65,767,642.20	(65,765,642.80)	1,999.40
设定提存计划(2)	-	138,908,512.97	(138,908,512.97)	-
辞退福利及其他退休福利	10,033,179.64	1,927,242.03	(2,381,231.98)	9,579,189.69
职工福利费	156,402.01	31,758,349.99	(29,234,234.20)	2,680,517.80
工会经费和职工教育经费	13,729,747.64	38,904,933.92	(27,044,799.11)	25,589,882.45
合计	477,819,287.18	1,308,554,431.21	(971,657,167.05)	814,716,551.34

- (1) 根据四川省医疗保障局规定，本集团生育保险和职工基本医疗合并实施，因此不再单独披露生育保险费。
- (2) 本集团按规定参加由政府机构设立的基本养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本集团以员工上年度月平均工资且不超过当地 3 倍月平均工资为缴费基数，分别按缴费基数的一定比例向该等计划缴纳费用。本集团根据企业年金方案，按工资总额一定比例为参加基本养老保险的正式职工缴纳企业年金。除上述缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。本集团本年应向该等计划缴存费用合计人民币 182,544,258.61 元(2022 年度：人民币 138,908,512.97 元)。于 2023 年 12 月 31 日，本集团有人民币 27,618.91 元尚未支付(2022 年 12 月 31 日：已全部缴纳)。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

17. 应付职工薪酬 - 续

本行

	2023 年			
	本年年初数	本年计提	本年支付	本年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	767,719,629.75	1,203,247,819.55	(939,534,649.29)	1,031,432,800.01
劳务用工费	701,601.16	6,849,011.10	(6,485,003.53)	1,065,608.73
社会保险费	1,300.00	52,197,537.89	(52,197,505.32)	1,332.57
其中：医疗保险费(1)	1,300.00	51,005,407.21	(51,005,407.21)	1,300.00
工伤保险费	-	1,192,130.68	(1,192,098.11)	32.57
住房公积金	1,999.40	79,092,486.24	(79,094,485.64)	-
设定提存计划(2)	-	177,538,474.76	(177,510,855.85)	27,618.91
辞退福利及其他退休福利	9,579,189.69	1,633,603.44	(2,641,856.10)	8,570,937.03
职工福利费	2,680,517.80	53,967,798.90	(50,368,268.78)	6,280,047.92
工会经费和职工教育经费	25,589,882.45	54,146,151.87	(39,627,254.55)	40,108,779.77
合计	806,274,120.25	1,628,672,883.75	(1,347,459,879.06)	1,087,487,124.94

	2022 年			
	本年年初数	本年计提	本年支付	本年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	442,465,602.29	957,213,389.37	(631,959,361.91)	767,719,629.75
劳务用工费	-	5,842,727.49	(5,141,126.33)	701,601.16
社会保险费	2,717.71	43,431,192.30	(43,432,610.01)	1,300.00
其中：医疗保险费(1)	2,717.71	41,993,165.53	(41,994,583.24)	1,300.00
工伤保险费	-	1,438,026.77	(1,438,026.77)	-
住房公积金	-	63,336,184.20	(63,334,184.80)	1,999.40
设定提存计划(2)	-	133,986,919.07	(133,986,919.07)	-
辞退福利及其他退休福利	10,033,179.64	1,924,242.03	(2,378,231.98)	9,579,189.69
职工福利费	156,402.01	30,216,973.75	(27,692,857.96)	2,680,517.80
工会经费和职工教育经费	13,729,747.64	38,438,048.62	(26,577,913.81)	25,589,882.45
合计	466,387,649.29	1,274,389,676.83	(934,503,205.87)	806,274,120.25

- (1) 根据四川省医疗保障局规定，本行生育保险和职工基本医疗合并实施，因此不再单独披露生育保险费。
- (2) 本行按规定参加由政府机构设立的基本养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本行以员工上年度月平均工资且不超过当地 3 倍月平均工资为缴费基数，分别按缴费基数的一定比例向该等计划缴纳费用。本行根据企业年金方案，按工资总额一定比例为参加基本养老保险的正式职工缴纳企业年金。除上述缴存费用外，本行不再承担进一步支付义务。本行本年应向该等计划缴存费用合计人民币 177,538,474.76 元(2022 年度：人民币 133,986,919.07 元)。于 2023 年 12 月 31 日，本集团有人民币 27,618.91 元 尚未支付(2022 年 12 月 31 日：已全部缴纳)。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

18. 应交税费

本集团

	本年年末数	上年年末数
企业所得税	159,200,530.34	143,581,533.03
增值税	174,768,929.83	131,750,865.21
城市维护建设税	11,843,846.60	7,156,452.57
教育费附加	5,001,922.00	5,201,605.73
地方教育附加	3,409,010.28	2,471,611.66
其他	5,913,569.85	3,053,957.81
合计	<u>360,137,808.90</u>	<u>293,216,026.01</u>

本行

	本年年末数	上年年末数
企业所得税	157,890,622.75	137,071,662.65
增值税	174,077,853.44	130,690,810.96
城市维护建设税	11,795,471.24	7,090,520.80
教育费附加	4,981,189.70	5,173,349.26
地方教育附加	3,395,188.75	2,452,774.02
其他	5,854,919.31	2,965,152.50
合计	<u>357,995,245.19</u>	<u>285,444,270.19</u>

19. 预计负债

本集团

	本年年末数	上年年末数
信用承诺及财务担保合同预期信用损失	<u>114,033,449.12</u>	<u>204,111,646.23</u>

本行

	本年年末数	上年年末数
信用承诺及财务担保合同预期信用损失	<u>113,911,368.85</u>	<u>203,125,612.50</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

20. 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析—未折现分析

	本年年末数	上年年末数
1 年以内	82,546,748.93	76,448,672.28
1-2 年	60,328,545.62	63,462,529.01
2-5 年	121,470,546.96	114,793,580.71
5 年以上	50,983,043.43	66,334,717.72
未折现租赁负债合计	315,328,884.94	321,039,499.72
租赁负债	289,400,207.99	295,320,115.28

本行租赁负债按到期日分析—未折现分析

	本年年末数	上年年末数
1 年以内	77,667,241.77	71,782,523.38
1-2 年	58,728,296.64	58,656,099.53
2-5 年	117,174,753.72	110,436,544.00
5 年以上	47,475,431.64	61,156,313.96
未折现租赁负债合计	301,045,723.77	302,031,480.87
租赁负债	276,440,018.43	278,323,945.87

21. 应付债券

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
同业存单	52,304,155,388.73	31,386,826,065.51

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 其他负债

本集团

	注	本年年末数	上年年末数
其他应付款	(1)	435,312,587.67	265,841,906.33
预提费用		158,805,184.38	196,899,943.40
应付股利		1,353,561.68	1,369,419.62
其他		94,925.00	652,112.38
合计		<u>595,566,258.73</u>	<u>464,763,381.73</u>

本行

	注	本年年末数	上年年末数
其他应付款	(1)	433,683,009.29	264,437,913.77
预提费用		156,841,052.78	194,525,966.12
应付股利		1,353,561.68	1,369,419.62
其他		94,925.00	79,100.00
合计		<u>591,972,548.75</u>	<u>460,412,399.51</u>

(1) 其他应付款

本集团

	本年年末数	上年年末数
应付款项	289,801,676.73	97,111,344.06
应付存款保险费	45,069,704.96	41,403,926.19
久悬未取账户余额	18,358,692.16	18,241,714.99
合同履约保证金	24,172,098.47	17,659,788.94
其他	57,910,415.35	91,425,132.15
合计	<u>435,312,587.67</u>	<u>265,841,906.33</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

22. 其他负债 - 续

(1) 其他应付款 - 续

本行

	本年年末数	上年年末数
应付款项	289,136,305.67	96,623,302.53
应付存款保险费	45,069,704.96	41,403,926.19
久悬未取账户余额	17,394,484.84	17,325,763.96
合同履约保证金	24,172,098.47	17,659,788.94
其他	57,910,415.35	91,425,132.15
合计	433,683,009.29	264,437,913.77

23. 股本

本行股本情况列示如下：

	本年年末数	上年年末数
股本	30,000,000,000.00	30,000,000,000.00
合计	30,000,000,000.00	30,000,000,000.00

24. 盈余公积

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行须按中国企业会计准则下净利润提取 10%作为法定盈余公积。当盈余公积累计额达到股本的 50%时，可以不再提取法定盈余公积。

本行盈余公积提取情况详见附注八、26 未弥补亏损。

25. 一般风险准备

本集团及本行

2023 年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	1,288,157,172.33	1,156,890,609.68	2,445,047,782.01
合计	1,288,157,172.33	1,156,890,609.68	2,445,047,782.01

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 一般风险准备 - 续

本集团及本行 - 续

2022 年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	451,662,502.80	836,494,669.53	1,288,157,172.33
合计	451,662,502.80	836,494,669.53	1,288,157,172.33

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

本行一般风险准备提取情况详见附注八、26 未弥补亏损。

26. 未弥补亏损

本集团

	本年数	上年数
年初(未弥补亏损)/未分配利润	(11,335,819.93)	8,735,566.43
加：本年净利润	1,295,270,089.82	909,367,135.34
减：提取法定盈余公积	128,543,401.08	92,943,852.17
提取一般风险准备	1,156,890,609.68	836,494,669.53
年末未弥补亏损	(1,499,740.87)	(11,335,819.93)

本行

	本年数	上年数
年初未分配利润	-	-
加：本年净利润	1,285,434,010.76	929,438,521.70
减：提取法定盈余公积	128,543,401.08	92,943,852.17
提取一般风险准备	1,156,890,609.68	836,494,669.53
年末未分配利润	-	-

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

26. 未弥补亏损 - 续

下述 2023 年度利润分配方案待股东大会决议通过后方可生效。

(i) 以本行净利润(减弥补亏损)的 10%提取法定盈余公积，总计人民币 128,543,401.08 元(2022 年度：人民币 92,943,852.17 元)。

(ii) 提取一般风险准备人民币 1,156,890,609.68 元(2022 年度：人民币 836,494,669.53 元)。

27. 利息净收入

本集团

	2023 年度	2022 年度
利息收入		
存放同业及其他金融机构款项	6,644,986.19	16,979,775.70
存放中央银行款项	162,524,329.32	132,993,913.05
拆出资金	27,548,029.16	65,006,247.11
买入返售金融资产	186,669,427.49	95,011,291.54
金融投资	2,464,119,579.66	2,010,413,353.10
发放贷款和垫款	7,864,231,765.09	5,800,782,303.24
-公司贷款和垫款	7,517,978,360.59	5,313,034,634.72
-个人贷款	235,417,490.93	211,450,003.26
-票据贴现	110,835,913.57	276,297,665.26
利息收入小计	10,711,738,116.91	8,121,186,883.74
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(9,394,772.20)	(9,110,481.52)
向中央银行借款	(56,768,559.68)	(54,188,541.16)
卖出回购金融资产款	(234,964,176.11)	(125,773,858.27)
吸收存款	(4,542,084,473.55)	(3,407,819,929.33)
拆入资金	(85,331,806.63)	(49,829,261.01)
发行同业存单	(934,888,363.22)	(503,848,954.22)
租赁负债	(9,466,215.32)	(7,138,296.20)
利息支出小计	(5,872,898,366.71)	(4,157,709,321.71)
利息净收入	4,838,839,750.20	3,963,477,562.03

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

27. 利息净收入 - 续

本行

	2023 年度	2022 年度
利息收入		
存放同业及其他金融机构款项	2,575,547.30	3,144,007.33
存放中央银行款项	160,475,362.16	130,738,916.28
拆出资金	27,548,029.16	65,006,247.11
买入返售金融资产	186,669,427.49	95,011,291.54
金融投资	2,464,108,665.30	2,007,392,190.44
发放贷款和垫款	7,767,075,066.88	5,659,054,134.37
-公司贷款和垫款	7,445,672,462.06	5,213,172,061.16
-个人贷款	210,579,131.37	169,635,628.38
-票据贴现	110,823,473.45	276,246,444.83
利息收入小计	10,608,452,098.29	7,960,346,787.07
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(35,526,876.41)	(13,958,084.31)
向中央银行借款	(56,269,990.11)	(51,403,699.22)
卖出回购金融资产款	(234,964,176.11)	(125,773,858.27)
吸收存款	(4,472,765,642.60)	(3,335,571,169.13)
拆入资金	(85,331,806.63)	(49,829,261.01)
发行同业存单	(934,888,363.22)	(503,848,954.22)
租赁负债	(8,986,657.33)	(6,530,184.28)
利息支出小计	(5,828,733,512.41)	(4,086,915,210.44)
利息净收入	4,779,718,585.88	3,873,431,576.63

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

28. 手续费及佣金净收入

本集团

	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
理财业务手续费收入	30,733,694.13	66,727,728.21
表外信贷承诺手续费收入	47,349,875.71	25,311,398.32
代理业务手续费收入	37,686,059.28	22,360,066.57
银行卡手续费收入	3,143,609.58	3,042,704.42
结算业务手续费收入	393,673.72	1,551,326.81
其他手续费及佣金收入	15,590,058.76	7,844,120.58
小计	134,896,971.18	126,837,344.91
手续费及佣金支出	(34,081,884.30)	(16,093,893.18)
手续费及佣金净收入	100,815,086.88	110,743,451.73

本行

	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
理财业务手续费收入	30,733,694.13	66,727,728.21
表外信贷承诺手续费收入	47,320,664.49	25,204,489.23
代理业务手续费收入	37,435,573.84	21,332,882.10
银行卡手续费收入	2,987,938.35	2,881,932.72
结算业务手续费收入	388,760.89	1,560,355.72
其他手续费及佣金收入	15,511,951.66	7,772,111.89
小计	134,378,583.36	125,479,499.87
手续费及佣金支出	(33,954,019.61)	(15,952,458.29)
手续费及佣金净收入	100,424,563.75	109,527,041.58

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

29. 投资收益

本集团

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
交易性金融资产	977,259,400.32	559,614,401.88
其他债权投资	91,397,942.53	9,898,748.69
债权投资	843,179.53	(154,928.97)
合计	<u>1,069,500,522.38</u>	<u>569,358,221.60</u>

本行

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
交易性金融资产	970,019,156.61	552,214,428.44
其他债权投资	91,397,942.53	9,898,748.69
债权投资	843,179.53	(154,928.97)
合计	<u>1,062,260,278.67</u>	<u>561,958,248.16</u>

30. 公允价值变动损益

本集团

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
交易性金融资产	19,393,513.16	(237,887,078.89)
合计	<u>19,393,513.16</u>	<u>(237,887,078.89)</u>

本行

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
交易性金融资产	27,459,484.29	(231,677,135.90)
合计	<u>27,459,484.29</u>	<u>(231,677,135.90)</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

31. 税金及附加

本集团

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
城市维护建设税	34,279,522.99	23,523,996.27
房产税	23,197,861.65	22,334,922.82
教育费附加	14,782,556.23	10,213,920.79
地方教育费附加	9,929,433.13	6,806,729.17
其他	7,274,805.50	5,530,576.45
合计	<u>89,464,179.50</u>	<u>68,410,145.50</u>

本行

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
城市维护建设税	34,073,933.50	23,218,314.25
房产税	23,197,861.65	22,334,922.82
教育费附加	14,694,446.44	10,082,914.21
地方教育费附加	9,870,693.28	6,719,391.46
其他	7,185,286.16	5,434,279.00
合计	<u>89,022,221.03</u>	<u>67,789,821.74</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

32. 业务及管理费

本集团

	2023 年度	2022 年度
职工工资及福利	1,665,007,187.13	1,308,554,431.21
业务宣传费	403,545,929.70	330,450,596.05
中介机构费用	128,318,693.31	109,866,082.90
固定资产折旧	115,206,296.68	90,031,017.83
公杂费	93,231,983.86	69,925,732.18
存款保险费	84,268,692.58	71,865,297.80
使用权资产折旧	83,617,670.21	70,116,778.31
办公费	73,381,672.42	61,601,508.20
摊销费用	65,473,846.94	42,968,874.86
电子设备运转费	28,997,195.42	18,308,053.89
业务招待费	21,240,995.82	15,787,333.78
租赁费	12,677,677.39	15,386,287.41
其他	37,504,255.27	32,433,220.38
合计	2,812,472,096.73	2,237,295,214.80

本行

	2023 年度	2022 年度
职工工资及福利	1,628,672,883.75	1,274,389,676.83
业务宣传费	398,392,133.42	326,700,034.98
中介机构费用	124,871,664.69	107,224,319.66
固定资产折旧	114,869,422.95	89,755,414.60
公杂费	90,010,722.43	67,118,786.97
存款保险费	82,508,838.81	70,593,708.50
使用权资产折旧	79,047,084.72	65,555,273.18
办公费	72,292,932.64	60,839,010.38
摊销费用	63,518,274.66	40,891,971.68
电子设备运转费	28,012,440.46	17,799,930.52
业务招待费	20,812,075.80	15,240,810.52
租赁费	12,677,677.39	15,386,287.41
其他	37,193,483.85	31,295,050.00
合计	2,752,879,635.57	2,182,790,275.23

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

33. 信用减值损失

本集团

	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	1,939,808,407.58	1,061,383,652.81
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(3,842,965.45)	5,280,069.90
小计	1,935,965,442.13	1,066,663,722.71
金融投资		
-债权投资	50,234,061.26	(62,417,609.96)
-其他债权投资	216,541,812.39	62,536,944.63
小计	266,775,873.65	119,334.67
信用承诺及财务担保合同	(90,078,197.11)	166,058,590.75
存放同业及其他金融机构款项	(579,145.35)	494,738.58
拆出资金	(537,787.09)	537,787.09
买入返售金融资产	(4,136,234.42)	(474,667.84)
其他	(6,885,161.34)	5,638,559.19
合计	2,100,524,790.47	1,239,038,065.15

本行

	2023 年度	2022 年度
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	1,978,797,273.90	913,383,264.64
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(3,842,965.45)	5,280,069.90
小计	1,974,954,308.45	918,663,334.54
金融投资		
-债权投资	50,234,061.26	(34,094,421.50)
-其他债权投资	216,541,812.39	62,536,944.63
小计	266,775,873.65	28,442,523.13
信用承诺及财务担保合同	(89,214,243.65)	165,941,664.65
存放同业及其他金融机构款项	(141,513.75)	235,311.19
拆出资金	(537,787.09)	537,787.09
买入返售金融资产	(4,136,234.42)	(474,667.84)
其他	(6,885,161.34)	5,638,559.19
合计	2,140,815,241.85	1,118,984,511.95

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

34. 资产减值损失

本集团及本行

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
抵债资产	<u>3,909,777.00</u>	<u>130,193,500.00</u>

35. 所得税费用

本集团

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
当期所得税费用	235,688,118.49	207,178,775.53
递延所得税费用	(419,433,218.98)	(293,742,497.58)
合计	<u>(183,745,100.49)</u>	<u>(86,563,722.05)</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
税前利润	1,128,177,283.89	783,487,201.04
按 25% 的税率计算的所得税费用	282,044,320.97	195,871,800.26
免税收入的纳税影响	(461,386,050.02)	(304,377,144.87)
不可税前抵扣的项目	22,215,316.77	12,666,822.39
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的 纳税影响	(36,352,294.69)	(4,622,954.58)
对以前年度当期纳税的调整	9,733,606.48	13,897,754.75
所得税费用	<u>(183,745,100.49)</u>	<u>(86,563,722.05)</u>

本行

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
当期所得税费用	233,503,252.91	194,597,020.22
递延所得税费用	(426,551,569.33)	(264,742,102.23)
合计	<u>(193,048,316.42)</u>	<u>(70,145,082.01)</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

35. 所得税费用 - 续

本行 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2023 年度	2022 年度
税前利润	1,092,385,694.34	859,293,439.69
按 25% 的税率计算的所得税费用	273,096,423.59	214,823,359.92
免税收入的纳税影响	(461,386,050.02)	(304,377,144.87)
不可税前抵扣的项目	20,067,684.24	11,926,216.75
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的 纳税影响	(34,559,980.71)	(6,415,268.56)
对以前年度当期纳税的调整	9,733,606.48	13,897,754.75
所得税费用	(193,048,316.42)	(70,145,082.01)

免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

36. 其他综合收益

本集团

	2023 年度	2022 年度
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	433,085,615.02	(86,898,713.35)
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
其他权益工具投资公允价值变动	(35,813,408.37)	(31,402,803.84)
减：所得税的影响	8,953,352.09	7,850,700.96
小计	(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
以后将重分类进损益的其他综合收益	459,945,671.30	(63,346,610.47)
其他债权投资公允价值变动	449,917,048.43	(152,279,161.83)
减：所得税的影响	(112,479,262.33)	38,069,790.47
小计	337,437,786.10	(114,209,371.36)
其他债权投资信用损失准备	163,343,846.94	67,817,014.53
减：所得税的影响	(40,835,961.74)	(16,954,253.64)
小计	122,507,885.20	50,862,760.89
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	433,085,615.02	(86,898,713.35)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
其他综合收益的税后净额合计	433,085,615.02	(86,898,713.35)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

36. 其他综合收益 - 续

本行

	2023 年度	2022 年度
其他综合收益的税后净额	433,085,615.02	(86,898,713.35)
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
其他权益工具投资公允价值变动	(35,813,408.37)	(31,402,803.84)
减：所得税的影响	8,953,352.09	7,850,700.96
小计	(26,860,056.28)	(23,552,102.88)
以后将重分类进损益的其他综合收益	459,945,671.30	(63,346,610.47)
其他债权投资公允价值变动	449,917,048.43	(152,279,161.83)
减：所得税影响	(112,479,262.33)	38,069,790.47
小计	337,437,786.10	(114,209,371.36)
其他债权投资信用损失准备	163,343,846.94	67,817,014.53
减：所得税影响	(40,835,961.74)	(16,954,253.64)
小计	122,507,885.20	50,862,760.89
其他综合收益的税后净额合计	433,085,615.02	(86,898,713.35)

37. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下：

	2023 年度	2022 年度
收益：		
归属于母公司股东的净利润	1,295,270,089.82	909,367,135.34
股份：		
已发行普通股的加权平均数(股)	30,000,000,000.00	30,000,000,000.00
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.0432	0.0303

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的本年净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

38. 现金及现金等价物

本集团

	本年年末数	上年年末数
现金	436,715,619.33	294,652,569.56
存放中央银行非限制性款项	15,343,612,596.21	6,280,302,091.52
自取得日起三个月内到期存放同业及其他 金融机构款项	611,617,379.71	1,047,064,228.12
自取得日起三个月内到期买入返售金融资产	3,874,200,000.00	7,037,380,000.00
自取得日起三个月内到期拆出资金	-	3,200,000,000.00
合计	<u>20,266,145,595.25</u>	<u>17,859,398,889.20</u>

本行

	本年年末数	上年年末数
现金	424,433,891.98	285,476,289.18
存放中央银行非限制性款项	15,340,819,199.31	6,277,988,437.32
自取得日起三个月内到期存放同业及 其他金融机构款项	570,372,885.76	326,208,519.76
自取得日起三个月内到期买入返售金融资产	3,874,200,000.00	7,037,380,000.00
自取得日起三个月内到期拆出资金	-	3,200,000,000.00
合计	<u>20,209,825,977.05</u>	<u>17,127,053,246.26</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 现金流量表补充资料

净利润调节为经营活动现金流量：

本集团

	2023 年度	2022 年度
净利润	1,311,922,384.38	870,050,923.09
加：使用权资产折旧	83,617,670.21	70,116,778.31
固定资产折旧	115,206,296.68	90,031,017.83
租赁负债利息支出	9,466,215.32	7,138,296.20
无形资产摊销	25,756,175.61	22,040,675.68
长期待摊费用摊销	39,717,671.33	20,928,199.18
信用减值损失	2,100,524,790.47	1,239,038,065.15
资产减值损失	3,909,777.00	130,193,500.00
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(32,795,331.31)	(1,070,575.27)
金融投资利息收入	(2,464,119,579.66)	(2,010,413,353.10)
投资收益	(1,069,500,522.38)	(569,358,221.60)
发行同业存单利息支出	934,888,363.22	503,848,954.22
公允价值变动(收益)/损失	(19,393,513.16)	237,887,078.89
汇兑损益	(384,332.91)	(1,758,830.15)
递延所得税费用	(419,433,218.99)	(293,742,497.58)
已减值贷款和垫款利息冲转	(19,122,542.25)	(21,885,026.86)
经营性应收项目的增加	(44,851,992,375.31)	(35,875,901,653.13)
经营性应付项目的增加	70,739,024,635.04	38,051,104,959.19
经营活动产生的现金流量净额	26,487,292,563.29	2,468,248,290.05
现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物年末余额	20,266,145,595.25	17,859,398,889.20
减：现金及现金等价物的年初余额	17,859,398,889.20	15,143,294,237.81
现金及现金等价物净增加额	2,406,746,706.05	2,716,104,651.39

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 现金流量表补充资料 - 续

净利润调节为经营活动现金流量： - 续

本行

	2023 年度	2022 年度
净利润	1,285,434,010.76	929,438,521.70
加：使用权资产折旧	79,047,084.72	65,555,273.18
固定资产折旧	114,869,422.95	89,755,414.60
租赁负债利息支出	8,986,657.33	6,530,184.28
无形资产摊销	25,756,175.61	22,040,675.68
长期待摊费用摊销	37,762,099.05	18,851,296.00
信用减值损失	2,140,815,241.85	1,118,984,511.95
资产减值损失	3,909,777.00	130,193,500.00
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(32,795,331.31)	(1,072,755.07)
金融投资利息收入	(2,464,108,665.30)	(2,007,392,190.44)
投资收益	(1,062,260,278.67)	(561,958,248.16)
发行同业存单利息支出	934,888,363.22	503,848,954.22
公允价值变动(收益)/损失	(27,459,484.29)	231,677,135.90
汇兑损益	(384,332.91)	(1,758,830.15)
递延所得税费用	(426,551,569.33)	(264,742,102.23)
已减值贷款和贷款利息冲转	(18,830,025.24)	(21,497,971.27)
经营性应收项目的增加	(43,124,565,605.10)	(35,617,648,512.83)
经营性应付项目的增加	69,683,028,306.35	38,185,364,589.48
经营活动产生的现金流量净额	27,157,541,846.69	2,826,169,446.84
现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物年末余额	20,209,825,977.05	17,127,053,246.26
减：现金及现金等价物的年初余额	17,127,053,246.26	14,410,141,319.84
现金及现金等价物净增加额	3,082,772,730.79	2,716,911,926.42

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 在结构化主体中权益

40.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金投资、信托计划、资产管理计划及其他、理财产品、非公开定向债务融资工具和资产支持证券等。

于相关报告期间期末，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
基金投资	14,152,760,431.86	-	-	14,152,760,431.86	14,152,760,431.86
信托计划	342,526,834.35	169,961,311.49	-	512,488,145.84	512,488,145.84
资产管理计划及其他	7,307,347.13	-	-	7,307,347.13	7,307,347.13
非公开定向债务融资工具	-	1,037,676,919.14	2,703,905,089.33	3,741,582,008.47	3,741,582,008.47
资产支持证券	95,370,000.00	160,287,604.55	229,768,462.09	485,426,066.64	485,426,066.64
合计	14,597,964,613.34	1,367,925,835.18	2,933,673,551.42	18,899,563,999.94	18,899,563,999.94

	2022 年 12 月 31 日				最大损失敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
基金投资	8,454,569,777.38	-	-	8,454,569,777.38	8,454,569,777.38
信托计划	408,585,304.63	310,363,260.79	-	718,948,565.42	718,948,565.42
资产管理计划及其他	17,847,533.12	46,348,312.76	-	64,195,845.88	64,195,845.88
非公开定向债务融资工具	-	1,494,448,336.19	858,515,928.92	2,352,964,265.11	2,352,964,265.11
资产支持证券	-	270,404,585.78	-	270,404,585.78	270,404,585.78
合计	8,881,002,615.13	2,121,564,495.52	858,515,928.92	11,861,083,039.57	11,861,083,039.57

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

40. 在结构化主体中权益 - 续

40.1 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，为本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是本集团管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益为通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 183.34 亿元(2022 年 12 月 31 日：人民币 134.42 亿元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为应收该理财产品的手续费，金额为人民币 1,463.80 万元(2022 年 12 月 31 日：人民币 756.60 万元)。

2023 年度，本集团在以上非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 3,073.37 万元(2022 年度：人民币 6,672.77 万元)。

42.2 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的部分资产管理计划。

九、 分部报告

分部之间交易的内部收费及转让定价按照管理目的确定，并已在各分部的业绩中反映出来。内部收费及转让定价调整所产生的净利息收入和支出以“内部利息净收入 / 支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入 / 支出”列示。

分部收入及支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目的数额。分部资产和负债不包括递延所得税资产和负债。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制合并财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本性支出是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

九、 分部报告 - 续

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。产品和服务包括个人类贷款、存款服务等。

资金业务

该分部涵盖本集团的资金业务。资金业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易、债务工具以及非标准化债权投资。本分部还对本集团整体流动性头寸进行管理。

未分配项目及其他

本项目包括不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。

本集团

	2023 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	合计
利息净收入	3,840,331,308.51	877,210,780.38	121,297,661.31	-	4,838,839,750.20
外部利息净收入 / (支出)	6,225,875,823.34	(2,600,890,203.17)	1,213,854,130.03	-	4,838,839,750.20
内部利息净(支出) / 收入	(2,385,544,514.83)	3,478,100,983.55	(1,092,556,468.72)	-	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	115,533,193.60	(14,718,106.72)	-	-	100,815,086.88
投资收益	-	-	1,069,500,522.38	-	1,069,500,522.38
公允价值变动损益	-	-	19,393,513.16	-	19,393,513.16
其他收入(1)	-	-	384,332.91	122,860,043.72	123,244,376.63
税金及附加	(58,204,111.04)	(13,049,588.46)	(18,210,480.00)	-	(89,464,179.50)
业务及管理费	(1,731,444,778.26)	(684,222,616.86)	(396,804,701.61)	-	(2,812,472,096.73)
其他成本(2)	-	-	-	(17,245,121.66)	(17,245,121.66)
分部利润	2,166,215,612.81	165,220,468.34	795,560,848.15	105,614,922.06	3,232,611,851.36
信用及资产减值损失	(1,848,116,213.31)	2,228,968.29	(261,522,706.79)	2,975,384.34	(2,104,434,567.47)
计提信用及资产减值					
损失后利润	318,099,399.50	167,449,436.63	534,038,141.36	108,590,306.40	1,128,177,283.89
所得税费用					183,745,100.49
净利润					1,311,922,384.38

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

九、 分部报告 - 续

本集团 - 续

	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	合计
分部资产	161,304,400,719.13	6,856,779,196.50	167,036,162,609.27	1,000,286,686.79	336,197,629,211.69
递延所得税资产					1,767,646,087.94
资产合计					337,965,275,299.63
分部负债	(112,163,717,097.02)	(109,136,380,540.79)	(82,289,752,075.03)	(577,207,566.55)	(304,167,057,279.39)
递延所得税负债					-
负债合计					(304,167,057,279.39)
资本性支出	351,313,371.04	78,765,826.49	109,641,245.09		539,720,442.62
折旧摊销	165,839,324.55	37,181,822.67	51,756,726.41		254,777,873.63
表外信贷承担	48,933,558,932.09	-	-	-	48,933,558,932.09

	2022 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	合计
利息净收入	2,971,027,589.69	641,618,823.35	350,831,148.99	-	3,963,477,562.03
外部利息净收入/(支出)	4,590,279,121.81	(2,083,784,377.13)	1,456,982,817.35	-	3,963,477,562.03
内部利息净(支出)/收入	(1,619,251,532.12)	2,725,403,200.48	(1,106,151,668.36)	-	-
手续费及佣金净收入/(支出)	113,431,160.92	(2,687,709.19)	-	-	110,743,451.73
投资收益	-	-	569,358,221.60	-	569,358,221.60
公允价值变动损益	-	-	(237,887,078.89)	-	(237,887,078.89)
其他收入(1)	-	-	1,758,830.15	68,536,930.16	70,295,760.31
税金及附加	(44,835,890.29)	(9,418,944.33)	(14,155,310.88)	-	(68,410,145.50)
业务及管理费	(1,362,742,899.42)	(528,434,802.07)	(344,506,137.34)	(1,611,375.97)	(2,237,295,214.80)
其他成本(2)	-	-	-	(17,563,790.29)	(17,563,790.29)
分部利润	1,676,879,960.90	101,077,367.76	325,399,673.63	49,361,763.90	2,152,718,766.19
信用及资产减值损失	(1,182,860,085.73)	(49,862,227.73)	(677,192.50)	(135,832,059.19)	(1,369,231,565.15)
计提信用及资产减值损失后利润	494,019,875.17	51,215,140.03	324,722,481.13	(86,470,295.29)	783,487,201.04
所得税费用					86,563,722.05
净利润					870,050,923.09

	2022 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	合计
分部资产	126,911,757,746.43	5,379,753,307.47	112,648,780,846.10	747,857,808.70	245,688,149,708.70
递延所得税资产					1,492,574,740.94
资产合计					247,180,724,449.64
分部负债	(86,549,149,216.06)	(77,499,783,357.97)	(50,632,262,756.71)	(446,319,098.06)	(215,127,514,428.80)
递延所得税负债					-
负债合计					(215,127,514,428.80)
资本性支出	339,428,613.70	70,828,378.59	106,654,858.00	-	516,911,850.29
折旧摊销	129,465,289.77	27,015,449.46	40,680,430.40	-	197,161,169.63
表外信贷承担	40,624,891,437.23	-	-	-	40,624,891,437.23

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

九、 分部报告 - 续

本行

	2023 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	合计
利息净收入	3,802,645,085.02	852,567,843.06	124,505,657.80	-	4,779,718,585.88
外部利息净收入 / (支出)	6,158,818,781.34	(2,561,288,890.01)	1,182,188,694.55	-	4,779,718,585.88
内部利息净(支出) / 收入	(2,356,173,696.32)	3,413,856,733.07	(1,057,683,036.75)	-	-
手续费及佣金净收入	115,204,381.61	(14,779,817.86)	-	-	100,424,563.75
投资收益	-	-	1,062,260,278.67	-	1,062,260,278.67
公允价值变动损益	-	-	27,459,484.29	-	27,459,484.29
其他收入(1)	-	-	384,332.91	121,499,927.24	121,884,260.15
税金及附加	(57,946,103.38)	(12,991,742.14)	(18,084,375.51)	-	(89,022,221.03)
业务及管理费	(1,694,843,828.17)	(669,556,571.10)	(388,479,236.30)	-	(2,752,879,635.57)
其他成本(2)	-	-	-	(12,734,602.95)	(12,734,602.95)
分部利润	2,165,059,535.08	155,239,711.96	808,046,141.86	108,765,324.29	3,237,110,713.19
信用及资产减值损失	(1,878,457,128.03)	(7,282,936.77)	(261,960,338.39)	2,975,384.34	(2,144,725,018.85)
计提信用及资产减值					
损失后利润 / (亏损)	286,602,407.05	147,956,775.19	546,085,803.47	111,740,708.63	1,092,385,694.34
所得税费用					193,048,316.42
净利润					1,285,434,010.76

	2023 年 12 月 31 日				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	合计
分部资产	160,346,149,647.43	6,500,267,158.19	166,845,934,090.07	1,124,368,363.30	334,816,719,258.99
递延所得税资产					1,721,769,693.23
资产合计					336,538,488,952.22
分部负债	(111,551,251,347.71)	(106,803,343,190.95)	(84,079,880,699.32)	(574,578,063.91)	(303,009,053,301.89)
递延所得税负债					-
负债合计					(303,009,053,301.89)
资本性支出	350,492,431.87	78,581,768.73	109,385,038.53	-	538,459,239.13
折旧摊销	161,372,999.54	36,180,455.21	50,362,832.88	-	247,916,287.63
表外信贷承担	48,927,558,932.09	-	-	-	48,927,558,932.09

	2022 年度				
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	合计
利息净收入	2,909,100,016.99	611,132,084.65	353,199,474.99	-	3,873,431,576.63
外部利息净收入 / (支出)	4,508,328,916.94	(2,070,830,941.26)	1,435,933,600.95	-	3,873,431,576.63
内部利息净(支出) / 收入	(1,599,228,899.95)	2,681,963,025.91	-1,082,734,125.96	-	-
手续费及佣金净收入	112,265,911.78	(2,738,870.20)	-	-	109,527,041.58
投资收益	-	-	561,958,248.16	-	561,958,248.16
公允价值变动损益	-	-	(231,677,135.90)	-	(231,677,135.90)
其他收入(1)	-	-	1,758,830.15	61,498,198.65	63,257,028.80
税金及附加	(44,462,241.06)	(9,340,449.59)	(13,987,131.09)	-	(67,789,821.74)
业务及管理费	(1,331,738,431.92)	(514,604,068.16)	(336,447,775.15)	-	(2,182,790,275.23)
其他成本(2)	-	-	-	(17,445,210.66)	(17,445,210.66)
分部利润	1,645,165,255.79	84,448,696.70	334,804,511.16	44,052,987.99	2,108,471,451.64
信用及资产减值损失	(1,040,716,315.57)	(43,888,683.62)	(28,740,953.57)	(135,832,059.19)	(1,249,178,011.95)
计提信用及资产减值					
损失后利润 / (亏损)	604,448,940.22	40,560,013.08	306,063,557.59	(91,779,071.20)	859,293,439.69
所得税费用					70,145,082.01
净利润					929,438,521.70

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

九、 分部报告 - 续

本行 - 续

	2022 年 12 月 31 日				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	未分配项目及其他	
分部资产	125,801,564,740.12	4,633,034,847.93	111,565,934,377.42	870,611,764.55	242,871,145,730.02
递延所得税资产					1,439,579,995.88
资产合计					<u>244,310,725,725.90</u>
分部负债	(85,822,383,182.74)	(75,555,408,266.91)	(50,678,931,616.15)	(443,086,635.55)	(212,499,809,701.35)
递延所得税负债					-
负债合计					<u>(212,499,809,701.35)</u>
资本性支出	338,582,996.89	70,651,924.20	106,389,149.30	-	515,624,070.39
折旧摊销	124,947,118.26	26,072,645.14	39,260,735.89	-	190,280,499.29
表外信贷承担	<u>40,447,112,202.57</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,447,112,202.57</u>

(1) 其他收入包括汇兑损益、其他业务收入、其他收益、资产处置收益及营业外收入。

(2) 其他成本为营业外成本。

十、 担保物信息

1. 作为担保物的资产

于资产负债表日，本集团作为负债或或有负债的担保物的金融资产的账面价值列示如下：

	本年年末数	上年年末数
用于回购协议交易：		
- 债券	13,381,161,344.59	8,995,419,725.83
合计	<u>13,381,161,344.59</u>	<u>8,995,419,725.83</u>

2. 收到的担保物

本集团按一般回购业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本集团的买入返售业务的账面余额请参照附注八、3。于 2023 年 12 月 31 日，上述所持有的担保物中的公允价值是人民币 4,128,107,880.00 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 7,536,252,444.40 元)。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十一、承担、或有事项及主要表外事项

1. 信贷承诺

本集团提供财务担保，以保证客户向第三方履行合同。

承兑汇票包括本集团承诺支付的客户汇票。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时以客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映的担保金额是指假如交易另一方未能完全履行合同，于资产负债表日确认的最大可能损失额。

本集团

	本年年末数	上年年末数
银行承兑汇票	43,207,444,899.32	36,299,915,140.68
保函	3,481,753,987.07	3,910,889,797.03
信用证	4,836,467,852.00	-
信用卡承诺	225,522,193.70	137,835,732.44
合计	<u>51,751,188,932.09</u>	<u>40,348,640,670.15</u>

本行

	本年年末数	上年年末数
银行承兑汇票	43,201,444,899.32	36,127,635,906.02
保函	3,481,753,987.07	3,905,389,797.03
信用证	4,836,467,852.00	-
信用卡承诺	225,522,193.70	137,835,732.44
合计	<u>51,745,188,932.09</u>	<u>40,170,861,435.49</u>

2. 资本性支出承诺

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团已签约但尚未在财务报表中确认的固定资产、无形资产和在建工程分别为 35,385,289.35 元、人民币 178,145,620.00 元、人民币 22,981,378.35 元(2022 年 12 月 31 日：分别为人民币 44,258,631.98 元、0.00 元、人民币 7,241,137.90 元)，已获授权但未签约的固定资产、无形资产和在建工程分别为人民币 228,166,327.00 元、人民币 81,103,440.00 元、人民币 341,791.74 元。(2022 年 12 月 31 日：分别为人民币 33,196,500.00 元、人民币 35,654,500.00 元、0.00 元)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十一、承担、或有事项及主要表外事项 - 续

3. 委托资金及贷款

本集团

	本年年末数	上年年末数
委托资金	1,913,575,933.45	2,096,231,259.91
委托贷款	1,913,575,933.45	2,096,231,259.91

本行

	本年年末数	上年年末数
委托资金	1,889,575,933.45	2,072,231,259.91
委托贷款	1,889,575,933.45	2,072,231,259.91

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人，本集团不承担任何风险。

4. 或有事项

(1) 未决诉讼和纠纷

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干作为被起诉方的未决诉讼案件。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响，无须就此确认预计负债。

(2) 承担和或有负债准备金

本集团已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债进行评估。本集团并不需于资产负债表日对上述承担和或有负债计提准备。

十二、风险管理

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

信用风险：信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。

市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率和股票市场的波动。

流动性风险：流动性风险是指本集团在负债到期时没有足够资金支付，或者在持续经营的条件下，无法从市场上以可接受的合理价格借入无需担保或甚至有担保的资金以满足现有和预期的付款承诺。

操作风险：操作风险是指因不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且在一定程度上依靠管理信息系统监控这些风险和限额。本集团定期修订并加强风险管理制度和系统以反映市场和产品的最新变化，并借鉴风险管理中的最佳做法。内部审计部门亦会定期进行审核以确保遵从政策及程序。

1. 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所约定的义务或信用质量发生变化，从而给本集团造成经济损失的风险。本集团信用风险主要存在于发放贷款和垫款、存放同业及其他金融机构款项、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。本集团信用风险管理遵循风险分散、全流程管理、分工独立、统一授信等原则，并主要关注客户评级、客户准入、贷前调查、授信审批、落实条件、发放审核、贷后管理、到期管理等流程来管理信用风险。

董事会是信用风险管理的最高决策机构，负责建立和保持有效的信用风险管理体系。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责信用风险的日常管理。总行风险管理部与授信审批部作为信用风险的牵头管理部门，协助高级管理层管理信用风险，与相关部门和分支机构一起执行信用风险管理政策和程序。监事会和审计部负责对信用风险管理情况进行监督评价。

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

信用风险管理 - 续

本集团将发放贷款和垫款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、信贷记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、担保或抵押以及贷款偿还的法律责任等。本集团采用预期信用损失模型方法计量并计提损失准备。

本集团发放贷款和垫款按照中国银保监会贷款风险分类指引的五级分类主要定义列示如下：

- 正常 借款人能够履行合同；没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

预期信用损失计量

自2021年1月1日起，本集团按照新金融工具准则的规定、运用“预期信用损失模型”计量以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产的信用损失。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动：

- 阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额；
- 阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；
- 阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

信用风险显著增加

本集团对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认后信用风险是否显著增加。如果信用风险显著增加，本集团将根据整个存续期内的预期信用损失而非 12 个月预期信用损失计量损失准备。

当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- (1) 债务人当前的五级分类为关注级别；
- (2) 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天；
- (3) 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- (4) 其他表明信用风险已显著增加的依据。

违约及已发生信用减值

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- (1) 借款人发生严重财务困难，无法按合同约定归还贷款，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵押(质)物、履行担保等方式偿还借款；
- (2) 借款人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期、未按合同规定用款，并使贷款发生实质性风险等；
- (3) 出于与借款人财务困难有关的经济或合同考虑，给予借款人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 借款人很可能破产或进行财务重组；
- (5) 借款人财务困难导致该金融工具的活跃市场消失；
- (6) 贷款还款来源主要取决于抵押(质)物的使用价值的情形下，押品使用价值发生明显恶化；
- (7) 担保人为还款重要保证的情况下(如基建项目贷款和集团贷款等)，担保人代偿能力明显不足；
- (8) 以大幅折扣购买或源生一项金融工具，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- (9) 其他表明贷款发生减值的客观依据。

各阶段之间是可迁移的。如第一阶段的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为第二阶段。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。相关定义如下：

- i. 违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- ii. 违约损失率是指本集团对违约敞口发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- iii. 违约风险暴露，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类，分别估计违约概率、违约损失率、违约风险敞口等参数。本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团定期根据客户实际违约和损失情况对模型评级结果进行定期监控与返回检验。

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团使用外部经济信息，通过统计方法计算相关数据和商业银行不良率的关系，从而调整预期损失模型的违约率参数。本集团所使用的宏观经济信息包括国内生产总值(GDP)等宏观指标。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

于2023年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合同期基数效应等因素对经济增长情况的影响，对宏观经济指标进行了前瞻性预测。其中，用于估计预期信用损失的国内生产总值(GDP)当季同比增长率在基准情景下的预测值为4.50%，对于宏观经济情景权重设定为乐观10%，基准50%，悲观40%。

管理层叠加

管理层叠加由于预期信用损失模型存在固有限制，也未反映暂时性系统风险，本集团额外对减值准备进行增提，以应对潜在风险因素，提高本集团的风险抵补能力。于2023年12月31日及2022年12月31日，因考虑管理层叠加而增提的减值准备金额相对于整体减值准备余额不重大。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于交易对手的信用风险评估决定。对于不同类型担保物的评估，本集团制订并实施了相关管理制度。

担保物主要有以下几种类型：

- i. 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- ii. 对于商业贷款，担保物主要为房地产和借款人的其他资产；
- iii. 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

本集团

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
存放中央银行款项	26,091,435,762.99	14,505,816,077.46
存放同业款项及其他金融机构款项	612,718,799.45	1,251,815,065.69
拆出资金	-	3,404,745,046.25
买入返售金融资产	3,875,268,500.28	7,034,061,736.58
发放贷款和垫款	168,427,188,242.26	130,255,029,138.64
金融投资		
-交易性金融投资	36,673,215,087.54	16,598,461,029.80
-债权投资	36,449,865,566.57	40,275,485,207.83
-其他债权投资	47,159,155,740.09	20,176,729,839.78
其他资产	173,064,209.97	112,485,724.38
小计	<u>319,461,911,909.15</u>	<u>233,614,628,866.41</u>
银行承兑汇票	43,207,444,899.32	36,299,915,140.68
保函	3,481,753,987.07	3,910,889,797.03
信用证	4,836,467,852.00	-
信用卡信用承诺	225,522,193.70	137,835,732.44
小计	<u>51,751,188,932.09</u>	<u>40,348,640,670.15</u>
合计	<u>371,213,100,841.24</u>	<u>273,963,269,536.56</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口 - 续

本行

	本年年末数	上年年末数
存放中央银行款项	25,959,060,563.18	14,363,139,260.80
存放同业款项及其他金融机构款项	570,324,921.65	326,019,041.90
拆出资金	-	3,404,745,046.25
买入返售金融资产	3,875,268,500.28	7,034,061,736.58
发放贷款和垫款	167,127,111,319.15	128,414,095,364.19
金融投资		
-交易性金融投资	36,673,215,087.54	16,598,461,029.80
-债权投资	36,449,865,566.57	40,275,485,207.83
-其他债权投资	47,159,155,740.09	20,176,729,839.78
其他资产	170,215,827.33	108,052,707.92
小计	317,984,217,525.79	230,700,789,235.05
银行承兑汇票	43,201,444,899.32	36,127,635,906.02
保函	3,481,753,987.07	3,905,389,797.03
信用证	4,836,467,852.00	-
信用卡信用承诺	225,522,193.70	137,835,732.44
小计	51,745,188,932.09	40,170,861,435.49
合计	369,729,406,457.88	270,871,650,670.54

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 发放贷款和垫款集中度

1.2.1 发放贷款和垫款按担保方式分类

本集团

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
按担保方式		
信用贷款	22,791,840,713.48	19,704,484,993.09
保证贷款	122,416,558,502.52	82,559,224,631.45
抵押贷款	24,074,712,893.54	25,300,525,935.46
质押贷款	6,792,269,730.15	8,572,568,744.42
合计	<u>176,075,381,839.69</u>	<u>136,136,804,304.42</u>

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
按担保方式		
信用贷款	22,763,085,940.27	19,639,359,549.93
保证贷款	121,629,349,027.77	81,855,823,807.92
抵押贷款	23,437,893,386.89	24,065,711,806.13
质押贷款	6,756,202,089.02	8,510,466,326.48
合计	<u>174,586,530,443.95</u>	<u>134,071,361,490.46</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 发放贷款和垫款集中度 - 续

1.2.2 发放贷款和垫款按行业方式分布

本集团

	本年年末数	上年年末数
按所属行业		
公司贷款和垫款		
租赁和商务服务业	61,924,413,764.79	59,460,357,850.32
批发和零售业	38,718,820,714.56	16,112,221,486.70
建筑业	21,716,123,106.89	16,069,880,281.29
房地产业	10,759,994,521.87	11,341,515,969.65
制造业	9,503,085,865.97	5,199,951,720.30
采矿业	6,129,895,173.36	5,959,548,280.68
水利、环境和公共设施管理业	4,338,743,953.00	3,888,985,078.25
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,971,922,774.06	2,239,544,130.77
农、林、牧、渔业	1,175,910,486.24	1,258,067,652.32
交通运输、仓储和邮政业	834,617,839.15	1,143,502,500.00
其他	3,762,736,566.81	3,877,511,372.79
小计	161,836,264,766.70	126,551,086,323.07
票据贴现	7,539,659,387.62	4,329,321,178.00
个人贷款	6,699,457,685.37	5,256,396,803.35
合计	176,075,381,839.69	136,136,804,304.42

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 发放贷款和垫款集中度 - 续

1.2.2 发放贷款和垫款按行业方式分布 - 续

本行

	本年年末数	上年年末数
按所属行业		
公司贷款和垫款		
租赁和商务服务业	61,689,945,230.89	58,940,811,316.32
批发和零售业	38,263,437,124.35	15,730,124,440.02
建筑业	21,538,858,106.89	15,980,395,281.29
房地产业	10,661,684,521.87	11,341,515,969.65
制造业	9,460,895,865.97	5,138,481,720.30
采矿业	6,129,895,173.36	5,959,548,280.68
水利、环境和公共设施管理业	4,338,743,953.00	3,883,995,078.25
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,954,952,774.06	2,215,384,130.77
农、林、牧、渔业	1,135,050,465.82	1,138,697,652.33
交通运输、仓储和邮政业	812,607,481.36	1,140,572,500.00
其他	3,731,331,507.11	3,786,316,352.21
小计	160,717,402,204.68	125,255,842,721.82
票据贴现	7,539,659,387.62	4,327,800,991.38
个人贷款	6,329,468,851.65	4,487,717,777.26
合计	174,586,530,443.95	134,071,361,490.46

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.3 发放垫款及贷款减值情况

1.3.1 已减值贷款和垫款按贷款类型分布

本集团

	本年年末数			上年年末数		
	金额	占比	减值 贷款占比	金额	占比	减值 贷款占比
公司贷款和垫款	2,351,599,966.44	91.54%	1.45%	1,935,990,279.27	90.60%	1.53%
个人贷款	217,345,351.26	8.46%	3.24%	200,797,281.84	9.40%	3.82%
合计	<u>2,568,945,317.70</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.46%</u>	<u>2,136,787,561.11</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.57%</u>

本行

	本年年末数			上年年末数		
	金额	占比	减值 贷款占比	金额	占比	减值 贷款占比
公司贷款和垫款	2,236,339,365.44	91.77%	1.39%	1,796,266,698.60	90.68%	1.43%
个人贷款	200,558,199.60	8.23%	3.17%	184,631,654.66	9.32%	4.11%
合计	<u>2,436,897,565.04</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.40%</u>	<u>1,980,898,353.26</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.48%</u>

1.3.2 已减值贷款和垫款按担保方式分布

本集团

	本年年末数			上年年末数		
	金额	占比	减值 贷款占比	金额	占比	减值 贷款占比
按担保方式						
信用贷款	64,925,175.52	2.53%	0.28%	8,113,762.99	0.38%	0.04%
保证贷款	194,197,594.20	7.56%	0.16%	298,133,377.27	13.95%	0.36%
抵押贷款	2,303,786,807.56	89.68%	9.57%	1,791,482,213.66	83.84%	7.08%
质押贷款	6,035,740.42	0.23%	0.09%	39,058,207.19	1.83%	0.46%
合计	<u>2,568,945,317.70</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.46%</u>	<u>2,136,787,561.11</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.57%</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.3 发放垫款及贷款减值情况 - 续

1.3.2 已减值贷款和垫款按担保方式分布 - 续

本行

	本年年末数			上年年末数		
	金额	占比	减值 贷款占比	金额	占比	减值 贷款占比
信用贷款	64,901,042.68	2.66%	0.29%	8,107,105.29	0.41%	0.04%
保证贷款	170,286,290.95	6.99%	0.14%	170,603,980.80	8.61%	0.21%
抵押贷款	2,195,911,024.89	90.11%	9.37%	1,764,378,260.65	89.07%	7.33%
质押贷款	5,799,206.52	0.24%	0.09%	37,809,006.52	1.91%	0.44%
合计	2,436,897,565.04	100.00%	1.40%	1,980,898,353.26	100.00%	1.48%

1.3.3 已减值贷款和垫款按行业分布

本集团

	本年年末数			上年年末数		
	金额	占比	减值 贷款占比	金额	占比	减值 贷款占比
公司贷款和垫款						
房地产业	812,057,100.65	31.62%	7.55%	1,062,492,948.60	49.72%	9.37%
制造业	245,547,098.37	9.56%	2.58%	256,252,904.96	11.99%	4.93%
批发和零售业	236,088,102.46	9.19%	0.61%	237,379,469.14	11.11%	1.47%
租赁和商务服务业	710,771,683.81	27.67%	1.15%	166,478,281.30	7.79%	0.28%
采矿业	100,540,901.92	3.91%	1.64%	121,843,245.29	5.70%	2.04%
农、林、牧、渔业	23,801,341.24	0.93%	2.02%	51,641,540.32	2.42%	4.10%
建筑业	188,693,737.99	7.35%	0.87%	25,801,889.66	1.21%	0.16%
其他	34,100,000.00	1.33%	0.91%	14,100,000.00	0.66%	0.36%
小计	2,351,599,966.44	91.54%	1.45%	1,935,990,279.27	90.60%	1.53%
个人贷款	217,345,351.26	8.46%	3.24%	200,797,281.84	9.40%	3.82%
合计	2,568,945,317.70	100.00%	1.46%	2,136,787,561.11	100.00%	1.57%

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.3 发放垫款及贷款减值情况 - 续

1.3.3 已减值贷款和垫款按行业分布 - 续

本行

	本年年末数			上年年末数		
	金额	占比	减值 贷款占比	金额	占比	减值 贷款占比
公司贷款和垫款						
房地产业	812,057,100.65	33.33%	7.62%	1,062,492,948.60	53.64%	9.37%
制造业	245,547,098.37	10.08%	2.60%	256,252,904.96	12.93%	4.99%
批发和零售业	179,961,055.78	7.38%	0.47%	207,072,422.46	10.45%	1.32%
采矿业	100,540,901.92	4.13%	1.64%	121,843,245.29	6.15%	2.04%
租赁和商务服务业	652,438,149.91	26.77%	1.06%	110,931,747.30	5.60%	0.19%
农、林、牧、渔业	23,001,320.82	0.94%	2.03%	25,511,540.33	1.29%	2.24%
建筑业	188,693,737.99	7.74%	0.88%	7,261,889.66	0.37%	0.05%
其他	34,100,000.00	1.40%	0.91%	4,900,000.00	0.25%	0.13%
小计	2,236,339,365.44	91.77%	1.39%	1,796,266,698.60	90.68%	1.43%
个人贷款	200,558,199.60	8.23%	3.17%	184,631,654.66	9.32%	4.11%
合计	2,436,897,565.04	100.00%	1.40%	1,980,898,353.26	100.00%	1.48%

1.4 发放垫款及贷款逾期情况

1.4.1 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布

本集团

2023年12月31日	逾期1-90天	逾期90-360天	逾期361天-3年	逾期3年以上	合计
信用	28,146,584.24	20,659,216.44	12,183,219.03	15,758.65	61,004,778.36
抵押	931,629,489.67	477,287,273.35	625,038,310.65	491,685,615.51	2,525,640,689.18
质押	198,046,990.28	-	5,759,186.70	276,553.72	204,082,730.70
保证	102,326,261.54	21,431,221.67	125,407,551.68	30,978,514.88	280,143,549.77
合计	1,260,149,325.73	519,377,711.46	768,388,268.06	522,956,442.76	3,070,871,748.01

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.4 发放垫款及贷款逾期情况 - 续

1.4.1 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布 - 续

本集团 - 续

2022 年 12 月 31 日	逾期 1-90 天	逾期 90-360 天	逾期 361 天-3 年	逾期 3 年以上	合计
信用	13,808,679.21	2,103,515.21	177,430.09	6,657.70	16,096,282.21
抵押	1,983,778,039.63	534,660,482.02	663,535,371.25	114,670,418.11	3,296,644,311.01
质押	198,347,129.74	-	27,008,387.37	12,049,819.82	237,405,336.93
保证	37,991,970.03	18,607,934.46	127,217,042.61	34,467,557.93	218,284,505.03
合计	<u>2,233,925,818.61</u>	<u>555,371,931.69</u>	<u>817,938,231.32</u>	<u>161,194,453.56</u>	<u>3,768,430,435.18</u>

本行

2023 年 12 月 31 日	逾期 1-90 天	逾期 90-360 天	逾期 361 天-3 年	逾期 3 年以上	合计
信用	28,112,880.71	20,659,216.44	12,165,243.89	9,600.95	60,946,941.99
抵押	741,722,316.15	475,347,640.90	612,460,952.08	483,884,980.15	2,313,415,889.28
质押	198,027,067.08	-	5,759,186.70	40,019.82	203,826,273.60
保证	94,239,718.01	16,044,221.67	116,933,199.26	28,828,564.05	256,045,702.99
合计	<u>1,062,101,981.95</u>	<u>512,051,079.01</u>	<u>747,318,581.93</u>	<u>512,763,164.97</u>	<u>2,834,234,807.86</u>

2022 年 12 月 31 日	逾期 1-90 天	逾期 90-360 天	逾期 361 天-3 年	逾期 3 年以上	合计
信用	13,759,390.32	2,103,515.21	177,430.09	-	16,040,335.62
抵押	1,965,829,855.86	533,182,319.45	648,444,327.09	114,055,671.83	3,261,512,174.23
质押	198,347,129.74	-	25,759,186.70	12,049,819.82	236,156,136.26
保证	29,391,969.08	18,607,934.46	112,292,140.89	32,503,064.13	192,795,108.56
合计	<u>2,207,328,345.00</u>	<u>553,893,769.12</u>	<u>786,673,084.77</u>	<u>158,608,555.78</u>	<u>3,706,503,754.67</u>

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

十二、风险管理-续

1. 信用风险-续

1.5 信用质量分析 - 续

本集团 - 续

2022年12月31日	账面原值(未含应计利息)			预期信用损失准备				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的金融资产								
存放中央银行款项	14,501,385,258.00	-	-	14,501,385,258.00	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,247,064,228.12	-	-	1,247,064,228.12	(676,635.71)	-	-	(676,635.71)
拆出资金	3,400,000,000.00	-	27,239,700.00	3,427,239,700.00	(537,787.09)	-	(27,239,700.00)	(27,777,487.09)
债权投资	39,937,063,993.94	-	-	39,937,063,993.94	(309,621,758.26)	-	-	(309,621,758.26)
买入返售金融资产	7,037,380,000.00	-	-	7,037,380,000.00	(4,214,571.53)	-	-	(4,214,571.53)
发放贷款和垫款	122,779,532,862.79	6,892,682,889.14	2,136,787,561.11	131,809,003,313.04	(3,389,949,181.92)	(1,320,231,170.21)	(1,409,926,256.23)	(6,120,106,608.36)
其他金融资产	123,000,230.89	-	292,162,364.51	415,162,595.40	(10,514,506.51)	-	(292,162,364.51)	(302,676,871.02)
小计	189,025,426,573.74	6,892,682,889.14	2,456,189,625.62	198,374,299,088.50	(3,715,514,441.02)	(1,320,231,170.21)	(1,729,328,320.74)	(6,765,073,931.97)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产								
其他债权投资	19,908,065,281.73	-	4,061,150.00	19,912,126,431.73	(112,178,044.99)	-	(52,115,000.00)	(164,293,044.99)
发放贷款和垫款	4,327,800,991.38	-	-	4,327,800,991.38	(5,932,725.06)	-	-	(5,932,725.06)
小计	24,235,866,273.11	-	4,061,150.00	24,239,927,423.11	(118,110,770.05)	-	(52,115,000.00)	(170,225,770.05)
信用承诺	40,348,640,670.15	-	-	40,348,640,670.15	(204,111,646.23)	-	-	(204,111,646.23)
合计	253,609,933,517.00	6,892,682,889.14	2,460,250,775.62	262,962,867,181.76	(4,037,736,857.30)	(1,320,231,170.21)	(1,781,443,320.74)	(7,139,411,348.25)

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.5 信用质量分析 - 续

本行 - 续

	2022年12月31日			账面原值(未含应计利息)			预期信用损失准备		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三
以摊余成本计量的金融资产									
存放中央银行款项	14,358,777,644.08	-	-	-	-	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	326,208,519.76	-	-	-	-	-	(235,311.19)	-	(235,311.19)
拆出资金	3,400,000,000.00	-	27,239,700.00	-	-	-	(537,787.09)	-	(27,239,700.00)
债权投资	39,937,063,993.94	-	-	-	-	-	(309,621,758.26)	-	(309,621,758.26)
买入返售金融资产	7,037,380,000.00	-	-	-	-	-	(4,214,571.53)	-	(4,214,571.53)
发放贷款和垫款	121,605,229,349.31	6,157,432,796.51	1,980,898,353.26	129,743,560,499.08	129,743,560,499.08	(1,323,422,698.44)	(3,363,721,251.65)	(1,202,319,403.15)	(5,889,463,353.24)
其他金融资产	118,567,214.43	-	292,162,364.51	-	-	-	(10,514,506.51)	-	(302,676,871.02)
小计	186,783,226,721.52	6,157,432,796.51	2,300,300,417.77	195,240,959,935.80	195,240,959,935.80	(1,642,824,762.95)	(3,688,845,186.23)	(1,202,319,403.15)	(6,533,989,352.33)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产									
其他债权投资	19,908,065,281.73	-	4,061,150.00	-	-	-	(112,178,044.99)	-	(52,115,000.00)
发放贷款和垫款	4,327,800,991.38	-	-	-	-	-	(5,932,725.06)	-	(5,932,725.06)
小计	24,235,866,273.11	-	4,061,150.00	-	-	-	(118,110,770.05)	-	(170,225,770.05)
信贷承诺	40,170,861,435.49	-	-	-	-	-	(203,125,612.50)	-	(203,125,612.50)
合计	251,189,954,430.12	6,157,432,796.51	2,304,361,567.77	259,651,748,794.40	259,651,748,794.40	(1,694,939,762.95)	(4,010,081,568.78)	(1,202,319,403.15)	(6,907,340,734.88)

十二、风险管理 - 续

2. 市场风险

本集团的风险管理部负责市场风险的日常管理工作，包括制定相关工作流程，以识别、评估、计算及控制市场风险。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团并无大量地进行金融工具的交易。本集团面对的交易性活动相关的市场风险并不重大。

本集团的利率头寸来自资金和商业银行业务。利率风险主要由计息资产、付息负债和承担的再定价日的时间差异产生。

(i) 利率风险

下表汇总本集团利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(i) 利率风险 - 续

本集团

	2023 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
存放中央银行款项	241,196,961.84	25,850,238,801.15	-	-	-	26,091,435,762.99
存放同业及其他金融机构款项	1,198,910.10	611,519,889.35	-	-	-	612,718,799.45
买入返售金融资产	1,146,837.39	3,874,121,662.89	-	-	-	3,875,268,500.28
发放贷款和垫款	346,180,403.95	48,960,354,415.82	108,412,322,722.30	10,611,131,624.29	97,199,075.90	168,427,188,242.26
交易性金融资产	14,456,959,493.15	4,303,708,739.32	23,976,836,907.09	6,246,796,561.42	387,310,970.00	49,371,612,670.98
债权投资	541,016,255.88	1,673,882,343.85	4,725,220,273.43	14,027,322,180.89	15,482,424,512.52	36,449,865,566.57
其他债权投资	590,950,310.02	280,367,570.00	8,921,811,076.59	29,108,664,958.00	8,257,361,825.48	47,159,155,740.09
其他权益工具投资	98,104,514.40	-	-	-	-	98,104,514.40
其他金融资产	173,064,209.97	-	-	-	-	173,064,209.97
资产合计	16,449,817,896.70	85,554,193,422.38	146,036,190,979.41	59,993,915,324.60	24,224,296,383.90	332,258,414,006.99
负债						
向中央银行借款	1,278,888.88	1,695,186,612.20	3,842,998,918.89	-	-	5,539,464,419.97
同业及其他金融机构存放款项	2,897,984.92	355,225,811.26	134,000,000.00	-	-	492,123,796.18
拆入资金	2,540,618.05	2,598,000,000.00	600,000,000.00	-	-	3,200,540,618.05
卖出回购金融资产款	2,499,110.98	12,000,000,000.00	-	-	-	12,002,499,110.98
吸收存款	3,674,966,844.33	94,074,976,630.83	52,255,852,362.49	78,164,575,224.99	-	228,170,371,062.64
应付债券	-	9,283,784,509.19	43,020,370,879.54	-	-	52,304,155,388.73
其他金融负债	435,312,487.67	-	-	-	-	435,312,487.67
负债合计	4,119,495,934.83	120,007,173,563.48	99,853,222,160.92	78,164,575,224.99	-	302,144,466,884.22
利率风险缺口	12,330,321,961.87	(34,452,980,141.10)	46,182,968,818.49	(18,170,659,900.39)	24,224,296,383.90	30,113,947,122.77

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(i) 利率风险 - 续

本集团 - 续

	不计息	2022年12月31日				合计
		3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
存放中央银行款项	111,550,819.46	14,394,265,258.00	-	-	-	14,505,816,077.46
存放同业及其他金融机构款项	5,427,473.28	1,046,430,292.68	199,957,299.73	-	-	1,251,815,065.69
拆出资金	5,282,833.34	3,199,797,349.91	199,664,863.00	-	-	3,404,745,046.25
买入返售金融资产	896,308.11	7,033,165,428.47	-	-	-	7,034,061,736.58
发放贷款和垫款	238,331,442.57	10,099,571,249.00	80,053,304,467.94	25,213,988,945.11	14,649,833,034.02	130,255,029,138.64
交易性金融资产	8,662,790,646.48	1,686,399,558.49	8,138,322,686.86	6,156,677,426.06	408,840,489.29	25,053,030,807.18
债权投资	648,042,972.15	1,389,785,988.55	5,136,531,484.87	17,848,767,568.44	15,252,357,193.82	40,275,485,207.83
其他债权投资	268,664,558.05	291,029,994.00	3,802,820,079.73	11,494,362,901.00	4,319,852,307.00	20,176,729,839.78
其他权益工具投资	107,582,932.68	-	-	-	-	107,582,932.68
其他金融资产	112,485,724.38	-	-	-	-	112,485,724.38
资产合计	10,161,055,710.50	39,140,445,119.10	97,530,600,882.13	60,713,796,840.61	34,630,883,024.13	242,176,781,576.47
负债						
向中央银行借款	619,039.73	438,697,161.56	1,812,073,907.43	-	-	2,251,390,108.72
同业及其他金融机构存放款项	1,801,110.41	389,919,264.16	75,000,000.00	-	-	466,720,374.57
拆入资金	1,591,944.44	1,400,000,000.00	600,000,000.00	-	-	2,001,591,944.44
卖出回购金融资产款	1,666,229.60	8,300,000,000.00	-	-	-	8,301,666,229.60
吸收存款	2,536,211,387.02	69,943,538,923.19	49,828,896,489.63	43,338,232,816.50	3,000,312,369.03	168,647,191,985.37
应付债券	-	7,383,129,528.68	24,003,696,536.83	-	-	31,386,826,065.51
其他金融负债	265,841,906.33	-	-	-	-	265,841,906.33
负债合计	2,807,731,617.53	87,855,284,877.59	76,319,666,933.89	43,338,232,816.50	3,000,312,369.03	213,321,228,614.54
利率风险缺口	7,353,324,092.97	(48,714,839,758.49)	21,210,933,948.24	17,375,564,024.11	31,630,570,655.10	28,855,552,961.93

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(i) 利率风险 - 续

本行

	不计息	2023年12月31日				合计
		3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
存放中央银行款项	241,133,049.35	25,717,927,513.83	-	-	-	25,959,060,563.18
存放同业及其他金融机构款项	45,833.33	570,279,088.32	-	-	-	570,324,921.65
买入返售金融资产	1,146,837.39	3,874,121,662.89	-	-	-	3,875,268,500.28
发放贷款和垫款	343,555,244.95	48,773,147,452.03	108,097,116,606.78	9,833,776,879.47	79,515,135.92	167,127,111,319.15
交易性金融资产	14,456,959,493.15	4,303,708,739.32	23,976,836,907.09	6,246,796,561.42	387,310,970.00	49,371,612,670.98
债权投资	541,016,255.88	1,673,882,343.85	4,725,220,273.43	14,027,322,180.89	15,482,424,512.52	36,449,865,566.57
其他债权投资	590,950,310.02	280,367,570.00	8,921,811,076.59	29,108,664,958.00	8,257,361,825.48	47,159,155,740.09
其他权益工具投资	98,104,514.40	-	-	-	-	98,104,514.40
其他金融资产	170,215,827.33	-	-	-	-	170,215,827.33
资产合计	16,443,127,365.80	85,193,434,370.24	145,720,984,863.89	59,216,560,579.78	24,206,612,443.92	330,780,719,623.63
负债						
向中央银行借款	1,278,888.88	1,695,186,612.20	3,842,998,918.89	-	-	5,539,464,419.97
同业及其他金融机构存放款项	24,273,104.18	948,156,017.90	1,314,000,000.00	-	-	2,286,429,122.08
拆入资金	2,540,618.05	2,598,000,000.00	600,000,000.00	-	-	3,200,540,618.05
卖出回购金融资产款	2,499,110.98	12,000,000,000.00	-	-	-	12,002,499,110.98
吸收存款	3,568,760,858.18	92,956,503,146.25	51,772,237,850.66	76,950,656,480.83	-	225,248,158,335.92
应付债券	-	9,283,784,509.19	43,020,370,879.54	-	-	52,304,155,388.73
其他金融负债	433,683,009.29	-	-	-	-	433,683,009.29
负债合计	4,033,035,589.56	119,481,630,285.54	100,549,607,649.09	76,950,656,480.83	-	301,014,930,005.02
利率风险缺口	12,410,091,776.24	(34,288,195,915.30)	45,171,377,214.80	(17,734,095,901.05)	24,206,612,443.92	29,765,789,618.61

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(i) 利率风险 - 续

本行 - 续

	不计息	2022年12月31日				合计
		3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
存放中央银行款项	111,481,616.72	14,251,657,644.08	-	-	-	14,363,139,260.80
存放同业及其他金融机构款项	45,833.33	325,973,208.57	-	-	-	326,019,041.90
拆出资金	5,282,833.34	3,199,797,349.91	199,664,863.00	-	-	3,404,745,046.25
买入返售金融资产	896,308.11	7,033,165,428.47	-	-	-	7,034,061,736.58
发放贷款和垫款	232,197,226.97	9,514,859,106.26	79,386,616,694.91	24,649,414,543.35	14,631,007,792.70	128,414,095,364.19
交易性金融资产	8,662,790,646.48	1,686,399,558.49	8,140,357,277.90	6,156,677,426.06	408,840,489.29	25,055,065,398.22
债权投资	648,042,972.15	1,389,785,988.55	5,136,531,484.87	17,848,767,568.44	15,252,357,193.82	40,275,485,207.83
其他债权投资	268,664,558.05	291,029,994.00	3,802,820,079.73	11,494,362,901.00	4,319,852,307.00	20,176,729,839.78
其他权益工具投资	107,582,932.68	-	-	-	-	107,582,932.68
其他金融资产	108,052,707.92	-	-	-	-	108,052,707.92
资产合计	10,145,037,635.75	37,692,668,278.33	96,665,990,400.41	60,149,222,438.85	34,612,057,782.81	239,264,976,536.15
负债						
向中央银行借款	611,111.12	431,528,591.56	1,784,190,907.43	-	-	2,216,330,610.11
同业及其他金融机构存放款项	3,228,415.83	196,614,250.79	355,000,000.00	-	-	554,842,666.62
拆入资金	1,591,944.44	1,400,000,000.00	600,000,000.00	-	-	2,001,591,944.44
卖出回购金融资产款	1,666,229.60	8,300,000,000.00	-	-	-	8,301,666,229.60
吸收存款	2,412,933,178.91	68,766,696,485.84	49,445,549,492.41	42,379,480,310.56	3,000,312,369.03	166,004,971,836.75
应付债券	-	7,383,129,528.68	24,003,696,536.83	-	-	31,386,826,065.51
其他金融负债	264,437,913.77	-	-	-	-	264,437,913.77
负债合计	2,684,468,793.67	86,477,968,856.87	76,188,436,936.67	42,379,480,310.56	3,000,312,369.03	210,730,667,266.80
利率风险缺口	7,460,568,842.08	(48,785,300,578.54)	20,477,553,463.74	17,769,742,128.29	31,611,745,413.78	28,534,309,269.35

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(i) 利率风险 - 续

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2023 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2023 年 12 月 31 日利率风险敏感性分析			
	本集团		本行	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点	下降 100 个基点
净利息收入增加 / (减少)	(428,446,220.55)	428,446,220.55	(429,746,358.85)	429,746,358.85

	2022 年 12 月 31 日利率风险敏感性分析			
	本集团		本行	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点	下降 100 个基点
净利息收入增加 / (减少)	(326,415,995.68)	326,415,995.68	(329,753,346.00)	329,753,346.00

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

- (i) 利率变动 100 个基点是假定自资产负债表日起至下一个完整年度内的利率变动；
- (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (iii) 资产和负债组合并无其他变化。

上述分析未考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(ii) 汇率风险

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有美元和其他少量外币存量业务，因此本集团各期末表内外外币总敞口处于较低水平，对汇率波动不敏感，对本集团的净利润及股东权益的潜在影响不重大。

十二、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(ii) 汇率风险 - 续

市场风险产生于所有对市场风险敏感的金融资产，包括证券和权益，以及资产负债表或结构性头寸。市场风险是利率和股票价格等市场变量的不利变动以及其波幅而产生的。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。

3. 流动性风险

流动性风险管理的目的在于保证本集团有充足的现金流应对支付承诺或进行业务扩张。这主要包括本集团有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付，在拆入款项到期时足额偿还，或完全履行其他支付义务；流动性比率符合法定比率，并积极开展借贷及投资等业务。

本集团流动性管理由计划财务部在风险管理委员会的领导下，根据本集团的流动性管理目标进行日常管理，负责确保本集团人民币业务的正常支付。

本集团持有适量的流动性资产(如央行存款、其他短期存款及证券)以确保本集团的流动性需要，同时本集团也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险。本集团采用不同的情景分析，评估自营交易等业务对流动性的影响。

本集团通过压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

资产和负债按到期日分析

本集团

	2023年12月31日				
	已逾期/无限期	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年
					5年以上
					合计
存放中央银行款项	10,506,357,204.94	15,585,078,558.05	-	-	-
存放同业款项及其他金融机构款项	-	586,891,483.09	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	25,827,316.36	-	-
发放贷款和垫款	-	-	3,875,268,500.28	-	-
交易性金融资产	766,969,740.10	-	11,672,245,022.09	109,698,261,598.04	28,630,515,157.31
债权投资	-	14,152,760,431.86	4,330,991,084.00	24,253,753,623.70	6,246,796,561.42
其他债权投资	-	-	1,148,131,500.07	3,269,601,994.49	16,549,707,559.49
其他权益工具投资	-	-	283,569,350.82	9,508,863,883.19	29,108,664,958.00
其他金融资产	98,104,514.40	-	-	-	-
总资产	173,064,209.97	-	-	-	-
	11,544,495,669.41	30,324,730,473.00	21,336,032,773.62	146,730,481,099.42	80,535,684,236.22
					41,786,989,755.32
					332,258,414,006.99
向中央银行借款	-	1,890,533.00	1,693,296,079.20	3,844,277,807.77	-
同业及其他金融机构存放款项	-	292,690,247.01	64,404,417.78	135,029,131.39	-
拆入资金	-	-	2,600,073,118.05	600,467,500.00	-
卖出回购金融资产款	-	-	12,002,499,110.98	-	-
吸收存款	-	67,503,142,252.92	27,860,025,224.34	52,752,107,989.25	80,055,095,596.13
应付债券	-	-	9,283,784,509.19	43,020,370,879.54	-
其他金融负债	435,312,487.67	-	-	-	-
总负债	435,312,487.67	67,797,723,032.93	53,504,082,459.54	100,352,253,307.95	80,055,095,596.13
					-
					302,144,466,884.22
流动性缺口	11,109,183,181.74	(37,472,992,559.93)	(32,168,049,685.92)	46,378,227,791.47	480,588,640.09
					41,786,989,755.32
					30,113,947,122.77

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

资产和负债按到期日分析 - 续

本集团 - 续

	2022年12月31日				
	已逾期/无限期	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年
存放中央银行款项	8,113,898,166.48	6,391,917,910.98	-	-	-
存放同业款项及其他金融机构款项	-	740,421,715.42	307,950,861.65	203,442,488.62	-
拆出资金	-	-	3,201,661,072.14	203,083,974.11	-
买入返售金融资产	-	-	7,034,061,736.58	-	-
发放贷款和垫款	2,117,117,949.09	-	9,812,265,406.57	79,733,646,996.70	23,888,428,344.74
交易性金融资产	-	8,454,569,777.38	1,696,399,595.39	8,331,183,249.11	6,162,037,696.01
债权投资	-	-	1,391,849,611.55	5,782,510,834.02	17,848,767,568.44
其他债权投资	4,061,150.00	-	296,663,391.27	4,061,790,090.51	11,494,362,901.00
其他权益工具投资	107,582,932.68	-	-	-	-
其他金融资产	112,485,724.38	-	-	-	-
总资产	10,455,145,922.63	15,586,909,403.78	23,740,851,675.15	98,315,657,633.07	59,393,596,510.19
					34,684,620,431.65
					242,176,781,576.47
向中央银行借款	-	1,459,579.00	437,373,844.51	1,812,556,685.21	-
同业及其他金融机构存放款项	-	293,643,769.02	95,974,250.00	77,102,355.55	-
拆入资金	-	-	1,401,133,611.11	600,458,333.33	-
卖出回购金融资产款	-	-	8,301,666,229.60	-	-
吸收存款	-	50,010,833,447.79	22,088,049,551.35	50,088,747,490.02	43,456,184,611.05
应付债券	-	-	7,383,129,528.68	24,003,696,536.83	-
其他金融负债	265,841,906.33	-	-	-	-
总负债	265,841,906.33	50,305,936,795.81	39,707,327,015.25	76,582,561,400.94	43,456,184,611.05
					3,003,376,885.16
					168,647,191,985.37
					31,386,826,065.51
					265,841,906.33
					213,321,228,614.54
流动性缺口	10,189,304,016.30	(34,719,027,392.03)	(15,966,475,340.10)	21,733,096,232.13	15,937,411,899.14
					31,681,243,546.49
					28,855,552,961.93

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

资产和负债按到期日分析 - 续

本行

	2023年12月31日				
	已逾期/无限期	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年
存放中央银行款项	10,377,108,314.52	15,581,952,248.66	-	-	-
存放同业款项及其他金融机构款项	-	570,324,921.65	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	3,875,268,500.28	-	-
发放贷款和垫款	634,307,917.78	-	11,628,164,059.08	109,431,269,233.06	27,901,903,478.20
交易性金融资产	-	14,152,760,431.86	4,330,991,084.00	24,253,753,623.70	6,246,796,561.42
债权投资	-	-	1,148,131,500.07	3,269,601,994.49	16,549,707,559.49
其他债权投资	-	-	283,569,350.82	9,508,863,883.19	29,108,664,958.00
其他权益工具投资	98,104,514.40	-	-	-	-
其他金融资产	170,215,827.33	-	-	-	-
总资产	11,279,736,574.03	30,305,037,602.17	21,266,124,494.25	146,463,488,734.44	79,807,072,557.11
					41,659,259,661.63
					330,780,719,623.63
向中央银行借款	-	1,890,533.00	1,693,296,079.20	3,844,277,807.77	-
同业及其他金融机构存放款项	-	485,491,961.80	474,484,417.78	1,326,452,742.50	-
拆入资金	-	-	2,600,073,118.05	600,467,500.00	-
卖出回购金融资产款	-	-	12,002,499,110.98	-	-
吸收存款	-	66,655,486,273.12	27,563,942,324.66	52,239,716,175.64	78,789,013,562.50
应付债券	-	-	9,283,784,509.19	43,020,370,879.54	-
其他金融负债	433,683,009.29	-	-	-	-
总负债	433,683,009.29	67,142,868,767.92	53,618,079,559.86	101,031,285,105.45	78,789,013,562.50
					-
					301,014,930,005.02
流动性缺口	10,846,053,564.74	(36,837,831,165.75)	(32,351,955,065.61)	45,432,203,628.99	1,018,058,994.61
					41,659,259,661.63
					29,765,789,618.61

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

十二、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

资产和负债按到期日分析 - 续

本行 - 续

	2022年12月31日				
	已逾期/无限期	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年
存放中央银行款项	7,973,669,206.76	6,389,470,054.04	-	-	-
存放同业款项及其他金融机构款项	-	326,019,041.90	-	-	-
拆出资金	-	-	3,201,661,072.14	203,083,974.11	-
买入返售金融资产	-	-	7,034,061,736.58	-	-
发放贷款和垫款	2,095,621,376.79	-	9,233,808,395.40	79,075,390,580.17	23,454,885,448.61
交易性金融资产	-	8,454,569,777.38	1,696,399,595.39	8,333,217,840.15	6,162,037,696.01
债权投资	-	-	1,391,849,611.55	5,782,510,834.02	17,848,767,568.44
其他债权投资	4,061,150.00	-	296,663,391.27	4,061,790,090.51	11,494,362,901.00
其他权益工具投资	107,582,932.68	-	-	-	-
其他金融资产	108,052,707.92	-	-	-	-
总资产	10,288,987,374.15	15,170,058,873.32	22,854,443,802.33	97,455,993,318.96	58,960,053,614.06
向中央银行借款	-	1,459,579.00	430,197,345.90	1,784,673,685.21	-
同业及其他金融机构存放款项	-	151,773,061.07	45,967,250.00	357,102,355.55	-
拆入资金	-	-	1,401,133,611.11	600,458,333.33	-
卖出回购金融资产款	-	-	8,301,666,229.60	-	-
吸收存款	-	49,242,726,443.18	21,646,044,599.62	49,670,425,693.77	42,442,398,215.02
应付债券	-	-	7,383,129,528.68	24,003,696,536.83	-
其他金融负债	264,437,913.77	-	-	-	-
总负债	264,437,913.77	49,395,959,083.25	39,208,138,564.91	76,416,356,604.69	42,442,398,215.02
流动性缺口	10,024,549,460.38	(34,225,900,209.93)	(16,353,694,762.58)	21,039,636,714.27	16,517,655,399.04
					31,532,062,668.17
					28,534,309,269.35

十二、风险管理 - 续

4. 资本管理

本集团主要通过资本充足率及资本回报率管理资本。资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本行经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等手段预测、规划和管理资本充足率。

本集团管理层根据原银保监会规定的方法定期监控资本充足率，本集团及本行定期向银保监会提交所需信息。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本集团的资本充足率及相关数据是按照企业会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团及本行按照原银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

本集团

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
核心一级资本充足率	14.65%	17.39%
一级资本充足率	14.65%	17.40%
资本充足率	<u>15.83%</u>	<u>18.60%</u>

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
核心一级资本充足率	14.65%	17.46%
一级资本充足率	14.65%	17.46%
资本充足率	<u>15.82%</u>	<u>18.65%</u>

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十三、金融工具的公允价值

1. 公允价值计量方法及假设

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，因此一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团已就公允价值的计量建立了相关的政策和内部监控机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值计量方法及程序。

本集团于评估公允价值时采纳以下方法及假设：

(i) 债券投资

对于存在活跃市场的债券，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。如果无市场报价，则使用估值模型或现金流折现估算其公允价值。

(ii) 应收款项及其他非衍生金融资产

公允价值根据预计未来现金流量的现值进行估计，折现率为资产负债表日的市场利率。

(iii) 应付债券及其他非衍生金融负债

应付债券的公允价值是按资产负债表日的市场报价确定或根据预计未来现金流量的现值进行估计的。其他非衍生金融负债的公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

2. 按公允价值入账的金融资产

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析：

2023年12月31日	本集团及本行			合计
	第一层次 (注释(i))	第二层次 (注释(i)(ii))	第三层次 (注释(iii))	
交易性金融资产	-	49,029,085,836.63	342,526,834.35	49,371,612,670.98
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	7,520,159,387.62	-	7,520,159,387.62
其他债权投资	-	47,159,155,740.09	-	47,159,155,740.09
其他权益工具	-	-	98,104,514.40	98,104,514.40
合计	-	103,708,400,964.34	440,631,348.75	104,149,032,313.09

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 按公允价值入账的金融资产 - 续

下表列示按公允价值层次对以公允价值入账的金融工具的分析： - 续

2022年12月31日	本集团			
	第一层次 (注释(i))	第二层次 (注释(i)(ii))	第三层次 (注释(iii))	合计
交易性金融资产	-	24,644,445,502.55	408,585,304.63	25,053,030,807.18
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	4,327,800,991.38	-	4,327,800,991.38
其他债权投资	-	20,172,668,689.78	4,061,150.00	20,176,729,839.78
其他权益工具	-	-	107,582,932.68	107,582,932.68
合计	-	49,144,915,183.71	520,229,387.31	49,665,144,571.02

2022年12月31日	本行			
	第一层次 (注释(i))	第二层次 (注释(i)(ii))	第三层次 (注释(iii))	合计
交易性金融资产	-	24,646,480,093.59	408,585,304.63	25,055,065,398.22
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	4,327,800,991.38	-	4,327,800,991.38
其他债权投资	-	20,172,668,689.78	4,061,150.00	20,176,729,839.78
其他权益工具	-	-	107,582,932.68	107,582,932.68
合计	-	49,146,949,774.75	520,229,387.31	49,667,179,162.06

(i) 2023年及2022年在各公允价值层次之间没有发生转换。

(ii) 划分为第二层次的交易性金融资产，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、交易性金融资产和其他债权投资，主要为债券投资、基金投资以及票据贴现等。

(iii) 持续采用第三层次公允价值计量的交易性金融资产和其他债权投资、其他权益工具主要是信托计划、资产管理计划、非上市股权投资等。对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、流动性折扣等。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十三、金融工具的公允价值 - 续

2. 按公允价值入账的金融资产 - 续

第三层次调节表

	本集团及本行			
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具	合计
2023 年 1 月 1 日	408,585,304.63	4,061,150.00	107,582,932.68	520,229,387.31
本年新增	-	-	26,334,990.09	26,334,990.09
本年处置及转出	(101,261,669.44)	(50,000,000.00)	-	(151,261,669.44)
计入损益的利得或损失	35,203,199.16	-	-	35,203,199.16
计入其他综合收益的利得或损失	-	45,938,850.00	(35,813,408.37)	10,125,441.63
于 2023 年 12 月 31 日	342,526,834.35	-	98,104,514.40	440,631,348.75

	本集团及本行			
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具	合计
2022 年 1 月 1 日	705,338,249.61	23,194,150.00	138,985,736.52	867,518,136.13
本年新增	-	-	-	-
本年处置及转出	(134,730,694.45)	-	-	(134,730,694.45)
计入损益的利得或损失	(162,022,250.53)	-	-	(162,022,250.53)
计入其他综合收益的利得或损失	-	(19,133,000.00)	(31,402,803.84)	(50,535,803.84)
于 2022 年 12 月 31 日	408,585,304.63	4,061,150.00	107,582,932.68	520,229,387.31

3 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值

(i) 存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项及拆入资金主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

(ii) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

(iii) 吸收存款

于资产负债表日，支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为须按要求偿还的金额。大部分吸收存款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些吸收存款的账面价值与公允价值相若。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十三、金融工具的公允价值 - 续

3 未按公允价值计量的金融资产及负债的公允价值 - 续

(iv) 应付债券

应付债券的公允价值按照市场报价计算。若没有市场报价，则以剩余到期期间相近的类似债券的当前市场利率作为折现率按现金流折现模型计算其公允价值。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资、应付债券三个层次的公允价值：

本集团及本行

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	-	37,991,413,196.06	-	37,991,413,196.06
金融负债				
应付债券	-	52,299,596,380.00	-	52,299,596,380.00
	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的债券投资	-	40,441,830,225.65	-	40,441,830,225.65
金融负债				
应付债券	-	31,344,611,290.00	-	31,344,611,290.00

十四、关联方关系及交易

1 关联方关系

本集团关联方包括持本行 5%及 5%以上股份的股东，及持有本行股份不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东，及其他关联方。本行关联方还包括本行的子公司。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十四、关联方关系及交易 - 续

1 关联方关系 - 续

(i) 本行子公司的基本情况请参见附注八、6。

(ii) 作为关联方的持本银行 5%以上(含 5%)股份及持有本行股份不足 5%但对本行经营管理有重大影响的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	本年年末数		上年年末数	
	股数	持股比例	股数	持股比例
四川金融控股集团有限公司	6,000,000,000	20.00%	6,000,000,000	20.00%
凉山州发展(控股)集团有限责任公司	4,500,000,000	15.00%	4,500,000,000	15.00%
成都天府资本投资有限公司	3,076,923,076	10.26%	3,076,923,076	10.26%
四川省宜宾五粮液集团有限公司	1,650,000,000	5.50%	1,650,000,000	5.50%
成都产业功能区投资运营集团有限公司	1,525,000,000	5.08%	1,525,000,000	5.08%
四川省能源投资集团有限责任公司	1,500,000,000	5.00%	1,500,000,000	5.00%
眉山环天实业有限公司(原四川仁寿视高天府投资有限公司)	1,500,000,000	5.00%	1,500,000,000	5.00%
四川省商业投资集团有限责任公司	1,500,000,000	5.00%	1,500,000,000	5.00%
攀枝花市国有投资(集团)有限责任公司	1,098,510,474	3.66%	798,000,474	2.66%
攀枝花市水务(集团)有限公司	356,889,000	1.19%	356,889,000	1.19%
内江投资控股集团有限公司	923,076,923	3.08%	923,076,923	3.08%
内江路桥集团有限公司	615,384,615	2.05%	615,384,615	2.05%

(iii) 其他关联方

其他关联方包括本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，及本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业及附注十四(ii)点所载本行主要股东控制或共同控制的其他企业。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十四、关联方关系及交易 - 续

2 关联方交易

集团于相关期间内的关联交易为正常的银行业务，包括借贷、投资、存款、结算及资产负债表外业务。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行。关联方在本集团的贷款及本集团与关联方于相关期间的交易金额以及有关交易于资产负债表日的余额列示如下：

(i) 与主要股东的交易

a. 关联方余额

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
发放贷款和垫款	2,072,538,400.00	2,877,500,000.00
吸收存款	470,720,732.65	1,313,718,400.56
债券投资	419,000,000.00	846,000,000.00
非保本理财资金债券投资	410,000,000.00	490,000,000.00

b. 关联交易

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
发放贷款和垫款利息收入	157,008,625.47	146,511,939.50
吸收存款利息支出	25,064,357.77	15,065,689.20
债券投资利息收入	12,692,849.73	45,946,713.84

(ii) 与子公司的交易

a. 关联方余额

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
同业存放款项	1,950,219,159.21	360,466,857.06

b. 关联交易

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
同业存放款项利息支出	30,642,200.27	9,350,681.36

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

十四、关联方关系及交易 - 续

2 关联方交易 - 续

(iii) 与其他关联方的交易

a. 关联方余额

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
吸收存款	3,861,511,827.85	4,458,899,872.77
发放贷款和垫款	2,200,219,676.00	1,794,350,946.00
非保本理财资金债券投资	800,000,000.00	800,000,000.00
银行承兑汇票	635,700,000.00	867,485,856.02
债券投资	440,000,000.00	1,040,000,000.00

b. 关联交易

	<u>2023 年度</u>	<u>2022 年度</u>
发放贷款和垫款利息收入	77,801,862.57	95,057,604.51
吸收存款利息支出	31,213,367.78	36,141,144.91
债券投资利息收入	20,599,969.62	32,281,457.53
信托计划投资利息收入	-	1,924,000.00
业务及管理费	-	309,000.00

2023 年，本行自其他关联方购买房产，交易金额为人民币 21,933,374.00 元 (2022 年度：本行自其他关联方购买房产，交易金额为人民币 135,491,500.00 元)。上述交易按一般商业条款，属于正常的商业活动。

十五、资产负债表日后事项

本集团无需要披露的资产负债表日后非调整事项。

十六、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

十七、财务报表之批准

本财务报表经本行董事会于 2024 年 3 月 25 日决议批准。



中华人民共和国
注册会计师证书

The People's Republic of China
Certificate of Certified Public Accountant

185



姓名 李燕
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1977-3-31
Date of birth
工作单位 普华永道会计师事务所有限公司北京分所
Working unit
身份证号码 652322197703310523
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration



格，继续
id for another year after



9 年 3 月 20 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2010 年 3 月 16 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年 3月 27日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年 3月 27日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

德勤华永会计师事务所有限公司北京分所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2013年 2月 4日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2013年 2月 4日
/y /m /d



中华人民共和国
注册会计师证书

The People's Republic of China
Certificate of Certified Public Accountant



姓 名 _____
Full name 郭双艳
性 别 _____
Sex 女
出 生 日 期 _____
Date of birth 1990-04-24
工 作 单 位 _____
Working unit 安永华明会计师事务所 (特殊普
通合伙)
身 份 证 号 码 _____
Identity card No. 11022419900424284X

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2011年 12月 3日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2011年 12月 3日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202402020012

扫描市场主体身份码了解更多信息, 许可、备案、监管信息, 体验更多应用服务。



名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙

执行事务合伙人 付建超

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账, 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律法规规定的其他业务。
【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】

出资额 人民币8550.0000万

成立日期 2012年10月19日

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

2024 年 02 月 02 日

证书序号: 0004082

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
 - 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
 - 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

项目使用



发证机关:

会计师事务所

执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



首席合伙人: 付建超

主任会计师:

经营场所: 上海市延安东路222号30楼

组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

31000012

批准执业文号:

财会函(2012)40号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日