

四川银行股份有限公司

2022 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.....	- 37 -
第六部分 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况.....	- 46 -
第七部分 公司治理.....	- 58 -
第八部分 环境和社会责任.....	- 71 -
第九部分 重要事项.....	- 80 -
第十部分 财务报告.....	- 84 -

释 义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释义
本行/全行/四川银行	四川银行股份有限公司
中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
本行《章程》	《四川银行股份有限公司章程》
报告期	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
元	人民币元
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 2023 年 4 月 28 日经四川银行第一届董事会第十七次会议审议通过。

1.3 本行 2022 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

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

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¹，以人民币列示。2022 年财务报表数据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	2022 年	2021 年	较上年同期增减
营业收入	4,474,890	3,510,456	27.47%
营业利润	799,953	707,403	13.08%
利润总额	783,487	701,967	11.61%
净利润	870,051	639,462	36.06%
归属于母公司股东的净利润	909,367	620,356	46.59%
经营活动产生的现金流量净额	2,468,248	1,938,728	27.31%
每股计（元/股）	2022 年	2021 年	较上年同期增减
基本每股收益	0.03	0.02	50.00%
稀释每股收益	0.03	0.02	50.00%
盈利能力指标（%）	2022 年	2021 年	较上年同期增减 （个百分点）
平均总资产收益率（ROA）	0.40	0.40	0.00
平均净资产收益率（ROE）	2.75	2.07	0.68
成本收入比	50.00	45.09	4.91
利息净收入占营业收入百分比	88.57	89.43	(0.86)
非利息净收入占营业收入百分比	11.43	10.57	0.86

¹ 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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	较上年 末增减
资产总额	247,180,724	184,820,483	33.74%
发放贷款和垫款总额 ²	136,375,136	101,692,622	34.11%
减：贷款减值准备	6,120,107	5,167,168	18.44%
负债总额	215,127,514	153,550,425	40.10%
吸收存款	168,647,192	132,422,459	27.36%
所有者权益	32,053,210	31,270,058	2.50%
归属于母公司股东的权益	31,799,580	30,977,112	2.66%
股本	30,000,000	30,000,000	0.00%

补充财务指标（%）	监管标准	2022 年	2021 年
不良贷款率	≤5	1.57	1.59
拨备覆盖率	≥150	286.69	319.93
贷款拨备率		4.50	5.09
流动性比例	≥25	120.41	83.08
净利差		1.95	1.78
净息差		2.14	2.30

- 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，集团按照中国银监会《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 年第 1 号）计量资本充足率、资本净额以及风险加权资产，并按时向监管报送。集

² 该数据含应计利息。

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。

（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，集团的资本充足率 18.60%，一级资本充足率 17.40%，核心一级资本充足率 17.39%，均满足监管要求。与上年相比，集团资本充足率下降 7.57 个百分点，一级资本充足率、核心一级资本充足率分别下降 7.56 和 7.55 个百分点。

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 9.09 亿元；**二是**集团处于发展初期，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 586.45 亿元，增速 47.11%，高于资本净额增速 42.54 个百分点，形成各级资本充足率较上年末有所下降的情况。

按照《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定计算和

披露 2022 年 12 月 31 日和 2021 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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	31,852,156	31,046,447
一级资本净额	31,865,068	31,062,461
资本净额	34,067,895	32,577,634
核心一级资本充足率	17.39%	24.94%
一级资本充足率	17.40%	24.96%
资本充足率	18.60%	26.17%
风险加权资产合计	183,118,654	124,473,467
其中：市场风险加权资产	1,501,351	760,706

报告期内集团杠杆率情况如下：

单位：千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一级资本净额	31,865,068	31,062,461
调整后的表内外资产余额	286,372,657	198,981,419
杠杆率	11.13%	15.61%

3.1.3 信贷资产质量情况

单位：千元

类别	2022 年 12 月 31 日		2021 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
正常类贷款	127,107,333.85	93.37%	93,776,417.06	92.35%	33,337,211.49	1.02%
关注类贷款	6,892,682.89	5.06%	6,151,617.31	6.06%	741,050.75	(1.00%)
次级类贷款	878,686.23	0.65%	51,819.58	0.05%	826,866.65	0.60%
可疑类贷款	822,259.04	0.60%	676,722.68	0.67%	145,536.36	(0.07%)
损失类贷款	435,842.29	0.32%	886,731.54	0.87%	(450,889.25)	(0.55%)
不良贷款合计	2,136,787.56	1.57%	1,615,273.80	1.59%	521,513.76	(0.02%)

3.1.4 负债质量管理

本行高度重视负债质量管理，确保经营的安全性、流动性和效益性，确立与本行经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的负债质量管理体系。一是健全组织架构。本行根据监管要求制定《四川银行股份有限公司负债质量管理办法》，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。二是建立应急体系。建立涵盖组织结构、预警体系、应急流程的负债质量管理应急计划。三是设置负债质量指标体系，对负债业务进行全要素、多维度、全过程监测及管理。

本行坚持存款立行，确保负债来源稳定，扩大主动融资渠道，丰富资金来源。报告期内，本行负债稳步增长，结构稳定，成本合理，负债质量管理监管指标持续达到监管要求，未发生对流动性和负债质量产生重大不利影响的事项。

3.2 财务报表分析

2022年是四川银行第二个完整经营年度，全行克服复杂多变的内外部环境，积极发挥省级法人金融机构职能作用，有效服务全省经济社会发展。规模效益稳中提质，资产质量持续改善，各项指标平稳运行。全行各经营机构围绕经营目标提升网均产

能，增强客户服务能力，培育客户增长潜能，不断提质增效。

一是资产规模快速增长。报告期末，集团资产总额 2,471.81 亿元，较上年末增长 623.60 亿元，增速 33.74%；其中发放贷款和垫款 1,302.55 亿元，较上年末增长 337.30 亿元，增幅 34.94%。集团负债总额 2,151.28 亿元，较上年末增长 615.77 亿元，增速 40.10%；其中吸收存款 1,686.47 亿元，较上年末增长 362.25 亿元，增速 27.36%。

二是经营效益有力提升。报告期内，集团累计实现营业收入 44.75 亿元，同比增长 9.64 亿元，增速 27.47%。利润总额 7.83 亿元，同比增长 0.82 亿元，增速 11.61%。全年累计实现净利润 8.70 亿元，同比增长 2.31 亿元，增速 36.06%。平均总资产收益率 (ROA) 为 0.40%，与上年同期持平；平均净资产收益率 (ROE) 为 2.75%，较上年同期增长 0.68 个百分点。目前，本行仍处于创业初期，资本构成主要为实收资本，资本杠杆作用尚未充分发挥，资本利用率有待提高。加之机构布局、人员配备、金融科技系统处于集中建设期，相关费用支出和固定成本投入金额较大，对收益率产生了一定影响。

三是监管表现持续向好。报告期末，集团不良贷款率 1.57%，较上年同期下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 286.69%，较监管要求的 150% 高出 136.69 个百分点；流动性比例 120.41%，较监管

要求的 25%高出 95.41 个百分点；资本充足率 18.60%，较监管要求的 10.5%高出 8.10 个百分点。上述指标均优于监管要求。

3.2.1 利润表分析

单位：千元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
营业收入	4,474,890	3,510,456	964,434	27.47%
利息净收入	3,963,478	3,139,255	824,223	26.26%
利息收入	8,121,187	5,932,252	2,188,935	36.90%
利息支出	(4,157,709)	(2,792,997)	(1,364,712)	48.86%
非利息收入	511,412	371,201	140,211	37.77%
手续费及佣金净收入	110,743	66,647	44,096	66.16%
其他非利息收益	400,669	304,554	96,115	31.56%
营业支出	(3,674,937)	(2,803,053)	(871,884)	31.10%
税金及附加	(68,410)	(58,307)	(10,103)	17.33%
业务及管理费	(2,237,295)	(1,582,909)	(654,386)	41.34%
信用减值损失	(1,239,038)	(629,363)	(609,675)	96.87%
其他资产减值损失	(130,194)	(532,474)	402,280	(75.55%)
营业利润	799,953	707,403	92,550	13.08%
营业外净收入	(16,466)	(5,436)	(11,030)	202.91%
税前利润	783,487	701,967	81,520	11.61%
所得税费用	86,564	(62,505)	149,069	不适用
净利润	870,051	639,462	230,589	36.06%
其中：归属于母公司股东的净利润	909,367	620,356	289,011	46.59%
少数股东损益	(39,316)	19,106	(58,423)	不适用

报告期内，集团实现利息净收入 39.63 亿元，同比增长 8.24 亿元，增幅 26.26%，占营业收入比重 88.57%，主要由生息资产规模增长带动；中间业务净收入同比增长 0.44 亿元，增幅 66.16%，占营业收入比例由 2021 年的 1.9%提升至 2022 年的 2.47%，主要由代理理财、承兑汇票、债券承分销等中间业务持续发力推动，对营业收入的贡献持续提升；其他非息收入 4.01

亿元，同比增加 0.96 亿元，增幅 31.56%，主要为投资收益增加。
 业务及管理费 22.37 亿元，同比增长 6.54 亿元，增幅 41.34%，
 主要为人员增长及机构布局导致费用提升。

3.2.2 资产负债表分析

单位：千元

项目	2022 年		2021 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	14,800,469	5.99	14,334,744	7.76	465,725	(1.77)
拆出资金	3,404,745	1.38	1,005,158	0.54	2,399,587	0.84
买入返售金融资产	7,034,062	2.85	6,380,187	3.45	653,875	(0.60)
发放贷款和垫款	130,255,029	52.70	96,525,454	52.23	33,729,575	0.47
金融投资	85,612,829	34.64	61,180,596	33.10	24,432,233	1.54
固定资产	2,059,521	0.83	1,845,823	1.00	213,698	(0.17)
其他	4,014,069	1.62	3,548,521	1.92	465,548	(0.30)
资产总计	247,180,724	100.00	184,820,483	100.00	62,360,241	-
向中央银行借款	2,251,390	1.05	2,008,033	1.31	243,357	(0.26)
拆入资金	2,001,592	0.93	600,532	0.39	1,401,060	0.54
卖出回购金融资产款	8,301,666	3.86	9,007,055	5.87	(705,389)	(2.01)
吸收存款	168,647,192	78.39	132,422,459	86.24	36,224,733	(7.85)
应付债券	31,386,826	14.59	7,848,465	5.11	23,538,361	9.48
其他	2,538,848	1.18	1,663,881	1.08	874,967	0.10
负债合计	215,127,514	100.00	153,550,425	100.00	61,577,089	-
股本	30,000,000	93.59	30,000,000	95.94	-	(2.35)
资本公积	376,230	1.17	376,230	1.20	-	(0.03)
其他综合收益	3,400	0.01	90,299	0.29	(86,899)	(0.28)
盈余公积	143,129	0.45	50,185	0.16	92,944	0.29
一般风险准备	1,288,157	4.02	451,663	1.44	836,494	2.58
未分配利润	(11,336)	(0.04)	8,736	0.03	(20,072)	(0.07)
归属于母公司股东权益	31,799,580	99.21	30,977,112	99.06	822,468	0.15
少数股东权益	253,630	0.79	292,946	0.94	(39,316)	(0.15)
股东权益合计	32,053,210	100.00	31,270,058	100.00	783,152	-

截至报告期末，集团发放贷款和垫款 1,302.55 亿元，占资产总额 52.70%，持续加大对地方实体经济支持力度；吸收存款 1,686.47 亿元，占负债总额 78.39%，为主要负债来源，其中个人存款增量占各项存款增量比例为 38.96%，零售转型战略初显成效。

3.2.3 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量净额 24.68 亿元。其中，经营活动现金流入 437.17 亿元，同比增加 15.01 亿元，主要为收到利息、手续费及佣金的现金增加；经营活动现金流出 412.49 亿元，同比增加 9.71 亿元，主要为存放中央银行和同业款项的流出增加。

投资活动产生的现金流量净额-227.04 亿元。其中，投资活动现金流入 900.09 亿元，同比增加 441.05 亿元，主要为收回投资的现金增加；投资活动现金流出 1,127.13 亿元，同比增加 630.10 亿元，主要为投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额 229.50 亿元。其中，筹资活动现金流入 595.70 亿元，同比增加 514.42 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 366.20 亿元，同比增加 362.80 亿元，主要为偿还债务支付的现金增加。

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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变化幅度	变动原因
拆出资金	3,404,745	1,005,158	238.73%	拆放境内非银行金融机构款项增加
发放贷款和垫款	130,255,029	96,525,454	34.94%	对公贷款增加
交易性金融资产	25,053,031	14,726,590	70.12%	债券投资增加
其他债权投资	20,176,730	8,736,832	130.94%	债券投资增加
在建工程	67,817	24,774	173.74%	软件开发、营业网点装修工程支出增加
使用权资产	313,148	130,714	139.57%	房屋及建筑租赁增加
同业及其他金融机 构存放款项	466,720	327,719	42.41%	银行机构定期存放款项增加
拆入资金	2,001,592	600,532	233.30%	拆入境内政策性银行款项增加
应付职工薪酬	814,717	477,819	70.51%	应付工资增加
租赁负债	295,320	120,424	145.23%	房屋及建筑租赁增加
应付债券	31,386,826	7,848,465	299.91%	发行同业存单增加
预计负债	204,112	38,053	436.39%	表外信用承诺逾期信用损失计提增加
递延所得税负债	-	132,082	(100.00%)	递延所得税资产和负债轧差后列示
其他负债	464,763	327,035	42.11%	应付款项增加
其他综合收益	3,400	90,299	(96.23%)	其他债权投资公允价值变动减少
盈余公积	143,129	50,185	185.20%	本年提取盈余公积增加
一般风险准备	1,288,157	451,663	185.20%	本年提取一般风险准备增加
未分配利润	(11,336)	8,736	(229.76%)	子公司净利润减少

单位：千元

项目	2022 年	2021 年	变化幅度	变动原因
利息收入	8,121,187	5,932,252	36.90%	对公贷款利息增加
利息支出	(4,157,709)	(2,792,997)	48.86%	存款及发行同业存单利息增加
手续费及佣金收入	126,837	79,761	59.02%	代理理财、承兑汇票手续费收入增加
投资收益	569,358	286,080	99.02%	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	(237,887)	2,605	不适用	非标准债权投资公允价值减少
汇兑损失	1,759	(506)	不适用	市场结售汇损益增加

项目	2022 年	2021 年	变化幅度	变动原因
其他业务收入	6,280	13,730	(54.26%)	不动产租赁收入减少
其他收益	60,088	2,664	2,155.56%	政府补助增加
资产处置损益	1,071	(20)	不适用	抵债资产处置损益增加
业务及管理费	(2,237,295)	(1,582,909)	41.34%	职工薪酬、市场拓展费增加
信用减值损失	(1,239,038)	(629,363)	96.87%	提取贷款减值准备增加
资产减值损失	(130,194)	(532,474)	(75.55%)	提取抵债资产减值准备减少
营业外收入	1,098	2,443	(55.06%)	久悬未取款减少
营业外支出	(17,564)	(7,879)	122.92%	捐赠支出增加
所得税费用	86,564	(62,505)	不适用	免税收入增加

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“客户协同发展、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，本行继续坚持“信贷+投资”“公司+零售”“信投+结算”“表外+表内”一体化经营，不断夯实发展基础，对公存贷款业务规模稳健增长、信贷结构持续优化、经营效益稳步提升。一是健全产品制度，完善业务流程。建立对公信贷产品手册，

根据监管要求及业务发展需要，建立常态化修订和补充机制。加强业务调研，积极摸排客户需求，不断探索创新金融产品和服务模式，提高工作效率、提升客户体验。**二是**做实一区一策和结算代发实施方案，加强基础客户拓展。报告期末，本行对公结算账户较上年末增长 36.3%，日均存款 20 万（含）以上客户较上年末增长 31.7%。**三是**加大重点项目投资，持续优化信贷结构。积极落实省委、省政府决策部署，深入研究四川省“十四五”规划和二〇三五年远景目标，围绕全省年度重点工作及重大项目，紧盯省内新增重点投资项目市场，积极营销储备项目融资，不断优化信贷结构，持续提升信贷资产质量。**四是**大力发展绿色金融业务，实现重要业务突破。加强人员队伍建设，成立四川银行绿色金融青年先锋队；全面构建绿色银行，深化产学研绿色金融合作；成立本行首家“零碳网点”——成都天府广场支行。**五是**强化战略合作关系，银政企共促发展。推动银政企高层对接和战略合作协议签订，组织举办银企座谈会等活动，密切银企关系，搭建营销平台，畅通融资渠道。**六是**不断加强产品服务创新。报告期内，本行通过“科创贷”“制惠贷”等产品，对符合条件的“5+1”重点产业、重大工业项目应投尽投，满足四川省瞪羚企业、制造业单项冠军、“专精特新”“贡嘎培优”“转企升规”等企业需求，促进四川新型工业化、信息化高质量发展；同时，推出无追索权保理、国内订单融资业务、信用证业务、商票保贴等产品，

创新能权质押、碳资产质押等融资模式。

4.2.2 零售业务

报告期内，本行贯彻落实大零售战略，按照“零售创新发展”的工作思路，推动各项工作落实落地。一是完善体制机制，推动全行分承包户工作落地，建立大零售综合积分评价和相应奖惩机制，不断夯实大零售业务发展基础。二是完善产品体系，有序组织大额存单、定制理财产品发行和销售工作；推出“川银——消费贷”，涵盖“安居、乐行、随心、新市民”四大系列产品，延伸消费金融服务触角，全面提升零售业务市场核心竞争力。三是推进零售专业队伍建设，坚持人才引进和人才培养并重，从人员招聘、人员培训、队伍评价体系等方面，狠抓队伍建设，适应业务战略目标和精细化管理要求。四是持续推动系列重点工程项目，践行省级法人银行社会责任。推进“文旅商圈工程”“拥军尊崇工程”“公安暖警工程”“建设者暖阳工程”“社保惠民工程”“ETC 便民工程”“尊师工程”“妇幼关爱工程”“爱心工程”“天使医护工程”等十项重点工程，获得市场认可，在获客方面取得成效。文旅商圈工程方面，积极贯彻落实省委、省政府对金融机构“助投资、促消费、保主体”的工作要求，持续迭代升级“安逸熊猫·文旅一卡通”，联合 26,300 余家商户，推出近百项优惠。公安暖警工程方面，积极与省公安厅、省警察协会对接，拓宽从优待警渠道，丰富从优待警方式。与警察协会正式

签订战略合作协议，发行带有省警察协会标识的“金盾联名卡”，该卡是全国范围内第一张也是优惠力度最大的公安干警专属银行卡。以此卡为载体，为全省公安民警提供专属免费人身意外保险、“金盾贷”消费贷款利率优惠等。**建设者暖阳工程**方面，与人社厅、住建厅共同推进全省农民工综合服务，获批使用“中国农民工”标识及“四川农民工服务平台”标识，在人社厅的指导与支持下，发行了全国最高权益价值的农民工专属银行卡——建设者卡，为农民工用户提供多项优惠专属服务。

4.2.3 金融市场业务

报告期内，本行密切关注宏观经济和市场走势，加强分析研判，动态优化投资策略，推进核心交易能力建设，持续提升资产配置效率与风险管理水平。**一是**坚持服务实体经济导向。落实成渝地区双城经济圈、西部金融中心建设要求，承销四川省地方债份额位列城商行首位，聚焦川内优质企业信用债投资，有力支持省内重点项目、重要工程建设，与区域经济协同发展。**二是**金融市场业务体系持续完善。持续压降影子银行业务，实现只减不增；强化信用债白名单管理机制，提高风险管理水平；新增债券投资AA+及以上评级占比超过98%。**三是**践行绿色低碳发展理念。成为中国金融学会绿色金融专业委员会川内首家地方法人金融机构理事单位，扎实推进绿色金融研究；加大对绿色产业、绿色项目的融资支持，搭建绿色低碳投决体系，加大绿色领域资源倾斜

力度，助推全省绿色转型发展。**四是**完善同业客户合作网络。持续拓宽同业合作空间、渠道和交易对手，加大业务协作和服务协同，实现资源共享、双向赋能。同业负债方面，强化精细化管理，优化主动负债品种与期限结构，有效控制负债成本，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，在四川省扎实推进“提升居民福祉”目标下，本行顺应市场、行业趋势及客户需求变化，不断丰富产品货架，调整资产配置，借助自身高效运营能力和风险管理能力，充分发挥资产管理专业服务优势，积极推进财富管理平台建设。**一是**持续丰富理财产品货架。“川银理财”产品体系基本实现短、中、长各期限及封闭式、定期开放式和现金管理等三大类理财产品全覆盖，并结合区域特色及客户需求，不定期发行区域专属、节假日专属特色理财产品，提升“川银理财”品牌吸引力。**二是**持续提升理财客户体验。通过完善客户理财线上线下购买渠道，优化浮动管理费计提方式等一系列措施，让客户购买更顺畅、持仓更安心。**三是**持续合规稳健运营。完成现金管理类理财产品“T+1”整改，完成产品估值方法、投资范围、投资比例等合规调整，“美日利”整体运营模式与货币基金基本拉齐，同时保障业务整体运营稳健，业务规模维持稳定。**四是**丰富投资品类。从期限、品种和信用层级等多维度持续优化资产结构。积极响应国家重大战略

决策，参与绿色债券配置，支持我省实体经济发展，满足理财产品配仓需求，为投资理财客户带来良好收益。

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、省政府有关金融支持小微企业发展、稳住经济大盘的决策部署，围绕“六稳”“六保”战略任务，加强和深化小微企业金融服务，着力完善长效机制建设，全力支持小微企业纾困发展，持续提升小微企业金融服务质效。一是普惠小微贷款稳步增长，增速位居全省银行机构前列。报告期内，累计发放单户授信 1,000 万元（含）以下普惠型小微企业（含个体工商户、小微企业主）贷款 95.36 亿元。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 98.69 亿元，增速 101.93%，高于各项贷款（不含票据贴现及转贴现）平均增速 48.58 个百分点，普惠小微贷款余额户数 3,014 户，较年初增加 726 户，完成“两增”目标。二是强化“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制建设。围绕尽职免责、风险管理、贷款定价、差异化考核、信贷供给、服务能力、产品创新、科技赋能等二十项机制，提升优化小微企业金融服务能力和水平。三是创新优化普惠小微产品，构建“标准化+非标准化”普惠小微产品体系。开发推出 18 款普惠小微信贷产品，涵盖信用、抵押、质押、保证等多种担保方式，为小微客户融资提供多元化的产品服务，提升普惠金融覆盖面和可得性。四是深入推进银政担业务合作。报告期内，本行

成功入围“天府文产贷”和“制惠贷”试点合作银行，持续推进“天府科创贷”“蓉易贷”等银政类业务上量。**五是**加强优惠定价和减费让利，降低对小微企业和个体工商户综合融资成本。将支小再贷款、普惠小微贷款支持工具、财金互动奖补等货币支持政策红利向终端利率价格有效传导。报告期内，新发放普惠小微贷款加权平均利率为 4.89%，较上年下降 36 个基点。**六是**助力受疫情、灾情影响的小微企业纾困发展。开发助企纾困专属金融产品“川银——助业贷”，精准支持受疫情影响的个体工商户（含小微企业主、新市民）纾解缴纳租金难、水电气暖物业费难、支付员工工资难等难点痛点。报告期内，本行分别向芦山、雅安等灾区企业发放“抗震救灾”专项低息普惠小微贷款、“9.5 抗震助雅专项贷款”。

4.3 面临的主要风险及风险管理状况

本行搭建涵盖风险治理架构、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等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，有效地识别、计量、监测、控制并及时处置本行面临的各種风险。董事会及其风险管理委员会审议了包含全面风险管理、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，全年共召开 13 次会议，审议通过了 48 个风险管理相关议案，听取了 50 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，并列席股东大会、董事会、行长办公会、职工代表大会及各类经营工作会议，参与重大决策的讨论，进一步强化监事会履行监督职责。

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，规范开展内部控制评价管理，独立于业务经营、风险管理和合规管理进行有效的审计。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。

一是开展内部控制评价。按照监管要求开展全行年度内部控制评价，形成内部控制评价报告提交董事会审议并报监管部门备案；对 110 家分支机构开展内控评价，认定各分支机构的内部控制评价等级。二是开展各类审计工作。报告期内，共组织开展审计项目 29 个，审计范围涵盖公司治理、经营管理、风险管理、费用管理、信息科技等重点风险领域，持续发挥内部审计工作在完善公司治理、规范业务经营、强化全面风险管理等方面的监督、服务作用，并持续做好跟踪与督促，确保将审计发现问题的整改工作落到实处、见到成果。

4.3.3 风险管理的政策和程序

本行全面风险管理核心制度已经印发执行。根据本行发展现状，积极制定单项风险管理相关制度，明确各风险的识别、计量、评估、监测、控制等，有力保证全面风险管理策略的落地。通过梳理各业务管理流程，合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点，采取合理有效的控制措施，确保规范运作。

4.3.4 风险计量、监测和管理信息系统

为满足经营管理需要，本行从监管要求、业务支撑、内部管理方面不断建设与完善信息管理系统，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，能及时准确地计量、监测和管理本行目前面临的主要风险。同时，积极推进数据

治理工作，建立“规划、制定、实施、修订”相协调的数据标准化全生命周期工作机制，通过不断提高本行数据质量，保障风险计量的准确性。

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**不断完善五级分类管理办法并严格执行，实现资产分类的系统化管理，真实、准确和动态地反映资产风险状况。**二是**强化风险预测、预警、预案“三预工作”，不断加强对重点客群的管理，全力提升资产质量。**三是**持续推进金融资产减值系统建设工作，完善本行减值管理办法、优化减值模型，提升信用风险计量能力。**四是**强化存量风险处置，在总行资产保全部下设特资经营中心，打造资产保全人才队伍；持续推动成都、攀枝花和凉山资产处置中心运转，提升不良资产的风险处置力度。**五是**强化授权管理，建立完善的授权体系，明确承担信用风险的业务经营部门和信用风险管理部门及相关人员的权限，禁止越权从事业务经营及管理。**六是**根据国家政策及行业趋势，进一步加强对小微、“三农”、制造业、科技创新、“双碳”绿色等重点领域的金融服务，合理配置信贷资源，持续优化信贷资产结构，确保集中度指标不突破监管要求及风险偏好。**七是**不断完善信贷与投资基本制度体系，初

步建立涵盖贷前调查、贷中审查审批和贷后检查三个环节的基本制度框架。**八是**信贷与投资评审委员会保持高效运行，作为业务项目和政策制度的集体决策机构，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确保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，市场风险管理涵盖识别、衡量、监控市场风险的整个过程。

报告期内，本行市场风险管理的政策和措施如下：**一是**构建完善的市场风险管理体系。设立严格的市场风险管理组织架构，建立健全完善的市场风险管理制度，明确董事会、高管层及三道防线职能。全面规范市场风险识别、计量、监测和控制程序，明确报告、内部控制、应急处理、资本计量等要求。**二是**强化限额管理机制。在整体风险偏好框架下，根据各类风险特征，设定业务或者风险条线具体风险限额，同时将风险限额根据业务需求自上而下进行分配。优化调整市场风险限额体系，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。**三是**精细化流程管控程序。结合业务风险性质、影响程度，实施差异化分级审核、分级授权制度，交易策略及具体交易行为均应经有权人批准后方可实施。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。**四是**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。提前研判市场资金面、政策面、基本面情况，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。**五是**强化新产品、新业务的市场风险管理。建立完善创新业务管理办法，积极实现市场风险管理对创新业务的全覆盖。

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**优化三大工具运用，强化操作风险日常管理。完善操作风险关键指标库，形成《四川银行股份有限公司操作风险关键风险指标库（2.0版）》；优化操作风险损失事件报送机制，制定《典型操作风险损失事件对比表》，细化损失事件判断标准，梳理典型案例，通

过操作风险管理专项培训、专人指导等方式，帮助各机构进一步提升损失事件识别能力，减少错报、漏报；启动操作风险与控制全面自评估，初步完成了 24 个一级流程、132 个二级流程的操作风险与控制自评估，通过风险与控制自评估，对上述业务流程的操作风险状况、风险控制措施的有效性及剩余风险的等级进行识别和评估，并针对性地提出改进建议。二是开展操作风险管理检查，查找管理漏洞和盲区。本行开展了操作风险管理相关检查，检查内容包括综合管理、人力管理、ATM 管理、运营业务管理等领域的操作风险管理情况，实现机构覆盖 100%。三是建设操作风险管理信息系统，推动风险管理数字化转型。按照监管要求，结合本行管理实际需要，完成操作风险管理系统业务需求设计，设置风险与控制自评估、关键风险指标管理与监测等五大功能模块。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险总体可控。

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：一是持续加强制度流程建设。以开展制度评价为契机，不断丰富完善本行制度体系；全面梳理主要业务与管理流程，推动标准化流程落地。二是推动内控合规与操作风险系统（GRC 系统）建设，通过搭

建 GRC 系统，建立统一管理标准，实现内控、合规、操作风险管理工作的数据化、标准化。三是加快非现场监测工作进程。根据监管重点、热点统筹开发监测模型，落实合规风险预警与核查，强调横向交流及纵向宣贯。四是推进合规检查。制定总分行年度合规检查计划，统筹安排计划执行，实现机构全覆盖、业务全覆盖；动态跟踪问题整改，杜绝屡查屡犯。五是做好合法合规审查。持续开展制度、授信项目、关联交易、消保资料、外包项目等合法合规审查，提升合法合规审查质效。六是加强分支机构合规建设。细化分行风险合规部职责，充实分行合规人员队伍，推进分行制度建设，建立支行合规专员机制，切实打通合规管理“最后一公里”。七是加强合规文化建设。组织开展制度宣导培训，使合规理念和制度要求落实到员工的思想行动中，不断提升员工合规意识。

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：一是董事会、监事会和高管层积极履行相关职责，对行内信息科技建设活动给予良好支持。二是持续优化科技风险预警和指标监测机制，科技审计覆盖范围扩大。三是基本实现多层次、立体化的信

息安全技术防护体系。**四是**信息系统开发管理更为规范，运维技术支撑进一步提升，科技外包准入审查更为规范。**五是**成都数据中心同城应用级灾备机房建成并投产，应急响应能力增强。

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。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的大量流失，表外业务对流动性的需求增加，债券市场利率出现重大不利变化等。

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限额。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，较好地适应了本行当前发展阶段。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。

报告期内，本行资产流动性良好，资产负债结构合理，各项流动性指标均满足监管要求。本行本外币轻、中、重度压力测试最短生存期都大于 30 天的要求，压力测试结果均为通过。

报告期内本集团流动性比例详情如下：

项目（本外币千元）	2022 年 12 月（集团）	2021 年 12 月（集团）
流动性资产	74,757,037	49,778,646
流动性负债	62,083,152	59,914,191
流动性比例	120.41%	83.08%

报告期内本集团流动性覆盖率详情如下：

项目（本外币千元）	2022 年 12 月（集团）	2021 年 12 月（集团）
合格优质流动性资产	55,369,564	不适用
未来 30 天现金净流出量	17,374,895	
流动性覆盖率	318.68%	

报告期内本集团净稳定资金比例详情如下：

项目（本外币千元）	2022 年 12 月（集团）	2021 年 12 月（集团）
可用的稳定资金	154,399,996	不适用
所需的稳定资金	100,178,776	
净稳定资金比例	154.12%	

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。

本行银行账簿利率风险管理遵循稳健、审慎的原则，将银行账簿利率风险水平控制在可以承受的合理范围内。通过主动管理手段，将风险识别、计量、监测、控制和缓释与全行战略规划、业务决策等有机结合，引导业务发展，保证将利率变化对净利息收益的不利影响控制在合理范围之内，实现风险与收益的平衡，确保安全、稳健管理。

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计量、分析银行账簿利率风险，定期评估不同利率条件下利率变动对经济价值变动和净利息收入的影响。

本行严格遵循银行账簿利率风险管理相关监管要求，建立权责明确、层次分明、框架完备的银行账簿利率风险治理架构，明确实施管理的政策和程序及银行账簿利率风险报告、内部控制流程和应急处置要求。截至报告期末，利率风险水平控制在年度利率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，本行坚持“防范在先、发现在早、处置在小”原则，持续推动声誉风险管理和舆情应急处置工作制度化、规范化，声誉风险管理总体平稳有序，全年未出现声誉风险事件，具体政策和措施如下：**一是**积极开展正面宣传。紧紧围绕迎接、宣传、贯彻党的二十大这条主线，以四川银行“创新金融服务，精准惠企利民”为方向，深入挖掘“好雨知时 润物无声”的文化内涵，结合四川银行办实事、抓落实的具体行动，多形式、多渠道、全方位开展对外宣传活动。**二是**加强声誉风险防范。坚持 7*24 小时舆情监测，重点关注网络和新媒体等传播平台，根据社会及行业热点梳理舆情热点，共计形成日报、月报、季报、专报等各类舆情报告 400 余期，为提前防控舆情争取主动。**三是**发挥事前审查作用，对协议文本、宣传物料、短信话术、业务规则等可能影响消费者的情形进行审查，并积极开展消保宣传、妥善处理客户投诉，做好消费者权益保护，全年累计受理客户投诉笔数较上年下降超 20%。

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，本行未发生重大外部经营环境变化导致行内重大经营损失事件。

报告期内，本行着力细化完善《四川银行股份有限公司“十四五”发展战略规划》（以下简称《“十四五”发展战略规划》），推进战略规划解构与子规划编制相关工作。根据国家和我省“十四五”规划指导思想，按照省地方金融监督管理局《四川省“十四五”金融业发展和改革规划》和省财政厅《四川省省属金融企业“十四五”发展规划》的发展目标，结合自身经营实际，厘清发展目标和思路，进一步细化形成《“十四五”发展战略规划》。同时，制定了《战略规划总体实施计划及子规划编制工作方案》，确定按照“1+N”分板块的模式编制总体实施计划和各项子规划，有效将战略目标分解至各条线、总行各部门、各分支机构；引进战略咨询机构开展子规划 PMO 管理，以确保各项子规划的编制方向与《“十四五”发展战略规划》思路保持一致、各项子规划之间高度协同，有效衔接。

4.4 金融科技建设情况

报告期内，本行正式启动新一代信息科技工程建设，破题数字化经营，加快推动经营模式从经验判断型向数据分析型转变，开创“数字川行”建设新局面。一是制定金融科技发展规划。本行立足新发展阶段的新形势和新要求，持续完善金融科技顶层设计，强化科技引领作用，制定《四川银行股份有限公司金融科技“十四五”发展战略规划》。规划编制整体遵照国家、行业、地方及本行业务发展的要求，围绕“一个愿景、四大目标、五大能

力要求、十大业务赋能”，驱动全行数字化转型，为本行未来三年金融科技发展擘画了蓝图愿景，提供了行动指南。二是谋划新一代信息科技工程建设路线图。报告期内，本行正式启动新一代信息科技工程建设。集全行之力深入开展新一代工程建设规划，从严把关各项新一代工程实施成果，形成《四川银行股份有限公司新一代信息系统建设规划》，明晰新一代工程建设重点，明确企业级建设定位、建设方向、技术架构全面转型，科学制定建设路径及分阶段实施策略，形成两阶段实施方案。三是打造数字化经营体系，深化科技赋能水平。数字化基础建设方面，合规引入外部数据，建设外部数据平台，深度挖掘内部数据价值，激活数字化经营源头活水。数字化考核分配方面，建设积分兑换情况看板与自研业绩工作台，支持分支机构考核、分保管户落地，实现公司条线、资管条线业绩的线上分配、业绩回溯计算等。数字化精准营销方面，建立全行统一的客户视图与线上营销触达平台，实现客群筛选、定向营销，实现营销转化和价值提升。数字化经营决策方面，构建总分支一体化的经营数据看板与零售数据看板，实现了个金、消金、普惠等部门的部门级零售业务重点指标监控，为零售业务发展提供数据支撑。数字化风控合规方面，开展渠道交易反欺诈建设，建设反洗钱数据集市，形成全要素客户信息表。启动内控合规、审计等系统的建设，通过数字化重塑金融服务关键领域和薄弱环节，赋能蓄力实现数字金融新突破。四

是提升业务连续性保障水平。以容灾体系建设为重点，建成同城灾备中心，提升同城双活高可用能力和异地灾备业务接管范围，提高应急演练覆盖度和复杂度，全面提升业务连续性保障水平。

五是健全网络安全防护体系，构筑信息系统安全运行基础。构建纵深防御安全防护体系，新建和现有数据中心均部署了网络防火墙、入侵检测等安全防护措施，构建网络安全纵深防护体系。开展网络安全检查工作，报告期内，本行共进行 4 次网络安全检查，涵盖设备健康状况、系统版本、规则库版本有效性等方面。监测及阻断网络安全攻击；报告期内，本行共识别网络扫描、探测、爆破、Webshell 上传和网页漏洞利用等攻击 200 万余次，并通过深入分析、研判后，处置 458 个可疑攻击 IP，有效保障信息系统的平稳运行。

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。

一是持续推进制度体系建设。报告期内，全行新增制度 153 个，现行制度共计 615 个。组织对总行 538 个现行制度开展评价，形成制度新增、修订、废止的清单。

二是持续加强流程建设。梳理完成 17 个关键业务流程，并对全行 131 个重点流程进行梳理，识别合规风险与操作风险点并提出控制措施。

三是开展内部控制评价。组织对 110 家分支机构开展内控评价，认定各分支机构的内部控制评价等级。

四是推进 GRC 系统建设。完成 GRC 系统中制度管理、授权管理等 17 个模块的业务需求说明书。引进开发厂商，启动现场开发，并进一步完善业务需求、原型图与软件需求。**五是加强授权管理。**进一步优化授权管理体系，对授权管理相关制度办法进行修订。**六是加强外包风险管理。**规范外包风险审查要求，建立外包风险审查台账，全年累计完成 120 余项外包项目审查，并开展年度外包项目及人力外包项目后评价工作。**七是加强案件防控及员工行为管理。**印发员工异常行为排查工作方案，组织开展员工异常行为排查；健全案防工作责任制，组织签订《2022 年案件防控及安全生产目标责任书》。**八是加强合规检查工作。**按照检查计划，全年完成检查项目 187 个，同时建立问题整改台账，进行动态跟踪。**九是加强分行风险合规职责管理。**不断加强风险合规条线辅导，督促分行风险合规部人员到位，梳理分行风险合规部职责清单，指导分行落实各项风险合规工作职责。**十是夯实财务管理。**对标监管要求，结合本行实际，制定了财务管理、会计核算等 50 余项财务制度，并强化制度的执行与落实，确保财务会计信息真实、完整。**十一是健全客户投诉处理机制。**完善投诉处理工作流程，定期汇总并分析投诉事项，查找问题根源，促进服务质量有效提升。

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 1,973 户，按投资主体划分，其中国家股东 1 户，持股比例 1.0017%；国有法人股东 36 户，持股比例 95.4070%；社会法人股东 20 户，持股比例 3.0608%；其他非自然人股东 5 户，持股比例 0.0012%；自然人股东 1,911 户，持股比例 0.5294%。具体如下：

序号	股份性质	股东数量	持股数量（股）	持股比例（%）
一	国有股份	37	28,922,594,999	96.4087
1	国家股	1	300,510,000	1.0017
2	国有法人股	36	28,622,084,999	95.4070
二	社会法人股	20	918,238,133	3.0608
三	其他非自然人股	5	361,313	0.0012
四	自然人股	1,911	158,805,555	0.5294
合计		1,973	30,000,000,000	100

5.2 前十大股东持股情况

截至报告期末，本行前十大股东持股情况未发生变化，具体如下：

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

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
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
8	眉山环天实业有限公司	1,500,000,000	5.0000
9	四川省铁路产业投资集团有限责任公司 ³	1,050,000,000	3.5000
10	内江投资控股集团有限公司	923,076,923	3.0769
	合计	23,224,999,999	77.4166

5.3 股权质押和冻结情况

报告期末，本行共有 7 户股东将其持有的股份进行质押，质押股份合计 1,886,946,244 股，占股本总额的 6.2898%，本行被质押股份未达到全部股份的 20%，符合监管规定。其中主要股东攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司质押所持四川银行股份 311,570,000 股，质押股份占其持有股份的比例为 39.0438%；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%；主要股东攀枝花城市投资建设（集团）有限公司质押所持四川银行股份 261,450,000 股，质押股份占其持有股份的比例为 49.5163%。本行共有 4 户股东所持股份被冻结，冻结股份合计 164,916,078 股，占股本总额的 0.5497%。

5.4 主要股东情况

5.4.1 持股 5%以上主要股东情况

³ 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，股权变更程序正在进行，待变更完成后，更新股东名册。

报告期内，本行持股 5%以上的股东持股情况未发生变化。

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：许可项目：城市建筑垃圾处置（清运）；住宅室内装饰装修；建设工程施工；城市生活垃圾经营性服务；餐厨垃圾处理。

（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：非居住房地产租赁；工程管理服务；园区管理服务；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；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；固体废物治理；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；企业管理咨询；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）。

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：投资，房地产开发，城市基础设施与市政设施建设，土地整理，交通、水务、能源、旅游、金融、信息产业、农业、商业、矿产资源开发的投资与经营管理；金属矿石、建筑材料、建筑装饰材料、金属材料、水泥制品、石油制品、化工产品销售；五金产品批发、零售。（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.攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司

攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司，成立于 1998 年，注册资本 100 亿元，住所为攀枝花市东区机场路 118 号 2 栋，经营范围包括：管理经营国有资产；企业管理服务；对城市基础设

施、能源、交通、水务、资源开发、健康养老服务、现代农业重点建设项目的投资、融资、管理及咨询服务（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）；工程项目管理、办理政府委托的其他资金业务。（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.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）。

4.攀枝花城市投资建设（集团）有限公司⁴

攀枝花城市投资建设（集团）有限公司，成立于 2003 年，注册资本 12 亿元，住所为攀枝花市炳仁路独松树梁子隧道监控大楼，经营范围包括：利用公司资产筹集城市建设资金，直接投资参与城市基础设施建设，经营公司国有资产；土地整理、开发；销售：机械设备、电器设备、仪器仪表、金属材料、建筑材料。

⁴ 攀枝花城市投资建设（集团）有限公司已于 2022 年 6 月 22 日更名为攀枝花城建交通（集团）有限公司，待收到股东变更名称申请后，更新股东名册。

（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.攀枝花市水务（集团）有限公司

攀枝花市水务（集团）有限公司，成立于 2001 年，注册资本 1.13 亿元，住所为攀枝花市东区炳草岗人民街 267 号，经营范围包括：自来水生产供应；高级饮用水生产销售；污水处理；给排水工程设计与施工；金属管道、金属结构件、净水材料制造与销售；机械设备、电器设备、供水管道安装；供排水设备、水表修理；水表校验；自来水生产技术的开发；水质化验检验；销售机械设备、电器设备、仪器仪表、日用杂品（除烟花爆竹）、百货、五金、化工、汽车配件、环保设备；自动化成套设备设计、安装；管道探漏、测漏；计算机软件开发；房屋租赁；供排水、计量技术咨询服务。（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）。

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
张根生	男	党委副书记/董事	1963
罗军艳	女	党委委员/董事/副行长/首席财务官	1972
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
赵 路	男	董事	1973
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	男	党委委员/监事长	1970
王 洪	男	股东监事	1964

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
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
王付彪	男	董事会秘书	1972
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，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，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副会长，男，1974年8月生，汉族，中共党员，在职硕士研究生，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副行长、党委委员，中国工商银行安徽省分行副行长、党委委员，曾挂任四川省财政厅副厅长、党组成员。

张根生，四川银行党委副书记、董事，男，1963年3月生，汉族，中共党员，中央党校研究生，中央党校经济学经济管理专业。曾任南江县委常委、副县长，通江县委常委、副县长，平昌县委副书记、县长，平昌县委书记，南部县委书记，四川省南充市副市长。

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理事、副会长，女，1972年5月生，汉族，中共党员，在职硕士，清华大学会计硕士专业。曾任中国建设银行四川省分行人力资源部副总经理、党委组织部副部长、计划财务部副总经理、财务会计部副总经理、财务会计部总经理。

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。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，现任成都产业功能区投资运营集团有限公司党总支书记、董事长，成都汇厦建设投资股份有限公司总经理。曾任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。

赵路，四川银行董事，男，1973年5月生，汉族，中共党员，省委党校研究生，四川省委党校公共管理专业，现任攀枝花城建交通（集团）有限公司党委书记、董事长，曾任幂数金科（成都）科技股份有限公司董事长，攀枝花浪潮智慧城市科技有限公司董事长，攀枝花钒钛产业园区党工委常务副书记、管委会副主任，攀枝花市东区区委副书记，攀枝花市东区区委常委、区政府常务副区长，攀枝花市东区区委常委、组织部部长，攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司党委书记、董事长、总经理。

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党委委员、董事、副总经理、董事会秘书，四川省宜宾五粮液集团财务有限公司董事，宜宾五粮液基金管理有限公司董事，四川联合酒类交易所股份有限公司董事。曾任成都市委政

研究室经济处副处长，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。

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，现任西南财经大学金融学院、中国金融研究院院长、教授，宜宾市商业银行独立董事。曾任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，四川银行党委委员、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。曾任四川发展（控股）有限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。曾任四川省纪委监委驻经济和信息化厅纪检监察组组长、党组成员，四川省纪委监委驻文化厅纪检监察组组长、党组成员。

杨朝晖，四川银行副行长兼成都分行党委书记、行长，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。曾任中国银行成都锦江支行行长、成都开发西区支行行长、青羊支行行长，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，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。

王付彪，四川银行董事会秘书，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。曾任四川银监局非银行金融机构监管处副处长，四川银监局现场检查六处副处长，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。

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。曾任四川银监局农村中小金融机构监管一处处长、统计研究处处长，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 员工结构

报告期末，全行在岗员工 2903⁵人，平均年龄 35 岁，男女占比约为 1:1.2，大学本科及以上员工占比为 90.42%。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“外具竞争力、内具公平性和激励性”的现代商业银行薪酬体系。本行董事会下设提名与薪酬考核委员会，负责在董事会授权下指导全行薪酬管理工作，人力资源部具体组织实施。

本行以实现发展战略、促进人才队伍建设为目的，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。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；年度考核分配方案和结果严格履行相关决策程序，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

⁵ 另有劳务派遣 88 人

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《国有金融企业工资决定机制实施细则》（财金函〔2020〕4号）有关规定，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。本行建立健全绩效薪酬激励约束机制，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，本行按规定对相关人员进行预提了绩效薪酬延期支付4,958.99万元，因故止付延期支付款项236.72万元(含暂缓支付)。本行独立董事、外部监事、高级管理人员的绩效薪酬清算工作正在进行中，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

报告期末，本行共有111家机构，其中包括：总行、11家分行、98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	16

序号	机构名称	地址	机构数量
4	凉山分行	四川省西昌市航天大道三段 56 号	49
5	攀枝花分行	四川省攀枝花市东区机场路 88 号	25
6	自贡分行	四川省自贡市自流井区汇东龙汇南街 1 号	5
7	泸州分行	四川省泸州市江阳区康城路一段 1 号	1
8	内江分行	四川省内江市东兴区大千路 686 号	3
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	1
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	3
11	雅安分行	四川省雅安市雨城区人民路 31 号	2
12	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路中一段 8 号	1
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			111

第七部分 公司治理

7.1 公司治理情况概述

本行认真贯彻落实国家决策部署，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，优化公司治理结构、完善公司治理制度、推进公司治理能力现代化，使公司治理架构更健全、治理体制更完善、治理能力更高效。

报告期内，本行进一步健全现代公司治理架构、机制和文化，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。坚持“强化党建引领，完善公司治理”的工作思路，加强党委的领导和公司治理的有机统一，将制度优势扎根于现代治理体系建设中，不断提升治理效能和高质量发展能力。

7.2 党的领导融入公司治理情况

报告期内，本行党委坚持高标准推进落实新时代国有企业党建工作总体要求，瞄准争创国内一流省级商业银行目标，全面提高党的建设质量，以高质量党建引领高质量发展。

一是坚持把党的政治建设摆在首位，全面履行国有企业政治责任、经济责任、社会责任。把学习宣传贯彻党的二十大精神作为首要政治任务，开展党委理论学习中心组、中层干部专题读书

班、宣讲报告会、专题培训等多种形式的学教活动，切实把全行干部员工的思想和行动统一到党的二十大精神上来，坚定拥护“两个确立”，坚决做到“两个维护”。二是坚持党建工作与经营发展深度融合，以经营发展成果检验党建工作成效。发挥党建考核指挥棒作用，指标设置与全行贯彻落实中央决策部署、服务国省重大战略、实现自身经营发展紧密结合，树立党的建设与经营发展同步同向的鲜明导向。压实党建工作与经营发展责任，扎实推进党建工作与经营发展一体部署、一体考核、一体运用。三是坚持全面落实“两个一以贯之”，积极探索加强党的领导和完善现代商业银行治理有机统一的实践路径。制定在公司治理中加强党的领导的实施意见，以细化“权责清单”为抓手，厘清党委与其他治理主体的权责边界；按照“四个是否”要求，明确党委在重大事项决策中“定”和“议”的职责范围；立足商业银行授权管理基本逻辑和运行规范，优化完善经营管理授权机制，发挥党委总揽全局、协调各方的领导核心作用，切实为各治理主体依法行权提供支撑。四是坚持履行全面从严治党主体责任，完善以党内监督为主导的监督体系。持续完善以党内监督为主导的监督体系，强化用制度管权、管事、管人，突出对关键岗位、重要人员特别是“一把手”的监督管理，构建覆盖各层级的监督协同体系，强化对权力集中、资金密集、资产聚集的重点部门和分支机构的监督，加强纪检监察协调联动，有效形成监督合力。

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

2022 年 1 月 24 日，四川银行股份有限公司 2022 年第一次

临时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《关于更换四川银行股份有限公司第一届董事会董事的议案》《关于四川银行股份有限公司聘请会计师事务所的议案》。

2022 年 6 月 29 日，四川银行股份有限公司 2021 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 2021 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2021 年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2021 年度财务决算报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2022 年度财务预算方案〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2021 年度利润分配方案〉的议案》《关于四川银行股份有限公司发行金融债券的议案》《关于修订〈四川银行股份有限公司呆账核销管理办法（试行）〉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 2021 年度履职评价结果的报告》《四川银行股份有限公司 2021 年度独立董事述职报告》《四川银行股份有限公司 2021 年度关联交易情况报告》。

北京金杜（成都）律师事务所两位律师分别对临时股东大会

和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⁶；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

⁶ 《银行保险机构公司治理准则》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订《四川银行股份有限公司章程》。

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，或交易余额占本行资本净额 5%以上的关联交易⁷，且每年向股东大会提交本行关联交易情况专项报告；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 14 人，其中执行董事 4 人，股东董事 7 人，独立董事 3 人。

董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照法

⁷ 《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订《四川银行股份有限公司章程》。

律法规、监管规定及本行《章程》相关规定执行。报告期内，本行董事积极履行职责，认真出席会议并审议各项议案，恪尽职守、勤勉尽职，不断完善董事会运作体系，强化公司治理，科学决策，促进稳健经营，形成有效决策和监督机制，维护本行与股东利益。

7.4.3 会议召开情况

报告期内，本行董事会共召开 6 次会议，审议通过年度报告、财务预算方案、呆账核销管理办法、主要股东评估情况、利润分配方案等 39 项议案，听取了信息科技风险管理、业务连续性管理、绿色金融发展情况等 12 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 21 次会议，审议通过了 38 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 3 次会议，审议通过了 2021 年度经营计划执行情况、2022 年度经营计划、2022 年度财务预算方案等 9 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 2022 年度内部审计项目计划、2021 年度审计报告、2021 年度内部控制评价报告等 5 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会风险管理委员会共召开 3 次会议，审议通过了 2021 年度信息科技风险管理报告、2021 年度业务连续性管理报告、2021 年度全面风险管理报告等 8 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会关联交易控制委员会共召开 7 次会议，审议通过了一般关联交易备案、2021 年度关联交易情况报告等 8 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。董事会提名与薪酬考核委员会共召开 3 次会议，审议通过了 2021 年度董事履职评价结果、2021 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 2 次会议，审议通过了 2021 年度社会责任报告、2021 年度消费者权益保护工作情况及 2022 年度工作计划的报告等 3 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。

7.4.6 董事的委任及罢免

2021年12月10日，本行第一届董事会第七次会议审议通过了《关于更换四川银行股份有限公司第一届董事会董事的议案》，同意卢赤斌先生为四川银行第一届董事会董事候选人。2022年1月24日，四川银行2022年第一次临时股东大会审议通过了《关于更换四川银行股份有限公司第一届董事会董事的议案》，选举卢赤斌先生为四川银行第一届董事会董事，舒达坤先生不再担任四川银行第一届董事会董事。2022年4月18日，卢赤斌先生的董事任职资格获四川银保监局核准。

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，监事会认真落实公司治理各项监管要求，紧紧围绕公司经营发展要求，规范有效履行监督职责。依规召开监事会及专门委员会会议，列席董事会和高管层重要会议，突出财务管理、内控合规、风险管理、资产保全、薪酬管理等重点领域监督，以及对董事会及其成员、高级管理层及其成员的履职监督，切实履行信息披露相关职责。深入开展调研及检查，形成专题报告并督促整改。监事积极参加监事会的各项监督活动，认真审议、审阅各项议案、报告，客观、独立地发表意见，诚信忠实，依法履职，勤勉尽职，切实维护了公司、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 5 次，审议通过四川银行 2021 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 10 项，审阅年度关联交易情况报告、年度内部控制评价报告、年度全面风险管理报告等报告 13 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 5 次会议，审议通过了 8 项议案。其中，监事会提名委员会共召开会议 2 次，审议通过了监事会提名委员会 2022 年度工作计划、2021 年度董事监事及高级管理人员履职评价等 3 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 3 次，审议通过了监事会审计与监督委员会 2022 年度工作计划、监事会监督管理办法(试行)、董事高级管理人员离任审计管理办法(试行)等 5 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。外部监事依规出席监事会及下设专门委员会会议、列席董事会会议，认真审议、审阅各项议案、报告，对各项监督事项提出了专业的意见建议。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，积极参与监事会履职评价、调研访谈等工作，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，监事会组织监事多次参加专题培训，内容涉及公司治理、风险管理等，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，监事会组织监事开展对本行分支机构经营管理工作情况、信贷业务情况及分支机构绩效薪酬管理情况的调研，形成专题调研报告，对调研中发现的问题提出针对性建议并督促整改。

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方式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。一是继续完善消保审查机制。持续开展金融产品和服务的消费者权益保护审查工作，全面涵盖各类产品和服务的设计开发、规章制度、合同文本、广告宣传及营销活动等，严格遵守金融产品和服务营销宣传的相关法律法规规定，确保业务依法合规开展。二是进一步加强投诉管理工作。报告期内，本行畅通微信、手机银行和官方网站投诉渠道，发布投诉处理流程，进一步方便消费者咨询和反映问题。全年累计收到客户投诉 140 件，主要涉及业务规则及流程类投诉、服务体验类投诉和其他类投诉，投诉数量分别为 56 件、33 件、23 件；从投诉地区分布情况看，主要发生在成都、攀枝花和凉山地区，投诉数量分别为 41 件、41 件、15 件。三是推动做好个人金融信息保护工作。针对所有信息系统用户建立申请准入审批机制，按照“最小”和“必要”原则进行权限分配工作；利用技术手段实现重要业务系统操作记录全流程监控。组织个人金融信息保护专项排查 3 次，专题培训 6 次，督促相关部门提升个人信息安全管理水平，提升全行

个人金融信息保护能力。**四是**开展重点领域专项排查。通过理财销售专项检查、格式条款排查、涉企乱收费专项整治、加强个人信息安全管理专项自查等，督导业务部门、分行按期保质完成问题整改，排除重点领域风险隐患。**五是**进一步加强金融知识宣传普及。夯实营业网点宣教主阵地作用，主动深入农村、集市、企业、社区、革命老区，以生动活泼形式开展现场宣讲。精心组织“315 反诈菜市”宣传活动，经人民网、学习强国、经济日报、金融时报、四川电视台、成都电视台等省内外媒体广泛报道，增加了宣传的广度和社会影响力，获得四川省银行业协会“2022 年四川银行业金融知识宣传普及活动”创新特色奖、“2022 年普及金融知识万里行微视频赛”二等奖。**六是**认真履行反洗钱责任，将洗钱风险管理纳入全面风险管理体系，多管齐下，全面推动。在客户层面，强化全生命周期客户身份识别与分类管理，动态评估客户风险；持续推动客户身份信息治理工作，阶段性完成新增客户身份信息完整性治理，开展重点客户群体风险排查，化解潜在客户风险；在产品层面，完成全行存量产品洗钱风险评估，聚焦重点业务领域实施专项排查，有效防范产品洗钱风险；在机构层面，深入践行“风险为本”理念，健全现场和非现场风险评估机制，持续开展分支机构履职行为的检查与评估，不断提升全行洗钱风险管理质效。

8.2 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，持续为农业农村发展输送“金融活水”。**一是**加强党建引领，实行支持乡村振兴优先机制。深入贯彻落实党建与乡村振兴“五同”，成立总行及各分行层级的乡村振兴工作领导小组，组建“乡村振兴青年突击队”和“党员示范岗”，深入推进“党建+业务”融合发展。不断完善内部机制建设，制定出台《四川银行金融服务乡村振兴指导意见》《四川银行普惠涉农贷款尽职免责管理办法》等管理制度，从产品研发、信贷审批流程、内部资金转移定价、考核激励、尽职免责、费用安排等方面予以政策倾斜，引导全行经营机构旗帜鲜明支持乡村振兴发展。**二是**加强金融引智，共建“乡村振兴生态联盟”。在省农业农村厅、乡村振兴局、退役军人事务厅等政府主管部门的指导和支持下，与中国农影中心、中国经济信息社、华为、联通、清华大学、四川供销社、退役军人服务站、四川省信用再担保、农业融担公司等机构对接，合作开展乡村振兴金融服务课题研究及专项合作，共建集指导支持、技术支持、理论支持、宣传支持、渠道合作、风险分担“六位一体”的四川银行“乡村振兴生态联盟”。**三是**加大涉农信贷投放，带动乡村产业振兴。围绕四川现代农业产业体系，立足粮

食生产和重要农产品供给、现代农业基础支撑、现代乡村产业体系、现代农业产业园区、巩固拓展脱贫攻坚成果等乡村振兴重点领域，通过土地综合整治贷款、农田水利项目贷款、产业园区建设贷款、普惠涉农贷款、“整园授信”、乡村振兴专项债等方式，持续加大涉农信贷投放力度，实现涉农贷款与普惠型涉农贷款稳步增长。报告期末，全行涉农贷款余额 432.15 亿元，较年初增加 200.37 亿元，增速 86.45%。其中，普惠型涉农贷款余额 41.95 亿元，较年初增加 24.27 亿元，增速 137.31%，高于全行各项贷款平均增速 83.96 个百分点。

四是创新金融产品和服务模式，提升金融支持全面推进乡村振兴的能力和水平。创新推出“蜀农致富贷”乡村振兴普惠小微系列产品，涵盖信用、抵押、质押、保证等多种担保方式，额度最高可达 1,000 万元，年利率低至 3.5%，降低乡村振兴普惠小微融资成本；强化接续帮扶，积极推动重点帮扶县有效巩固脱贫攻坚成果，认真做好过渡期脱贫人口小额信贷工作，严格落实“四个不摘”要求，继续向帮扶村驻派第一书记，持续加大帮扶力量；开发“建设者卡”“乡村振兴卡”等特色银行卡产品，服务乡村振兴民生工程。创新打造“蜀农通”乡村金融服务站、移动银行车等服务模式，推广智能化、电子化渠道服务手段，提高农村群众获取金融服务的便捷性；持续加大金融科技赋能，加强与华为、联通等科技公司合作，联合打造“B（龙头企业）+C（个人或农业小微企业）+供销社+合作社+担保

公司+保险公司”联动的乡村振兴金融服务平台。成功举办第七届“创客中国 创业天府”四川省中小企业创新创业大赛“乡村振兴”专题预选赛，积极参与参展首届数字乡村创新设计大赛、第八届四川农业博览会、全国促进退役军人就业创业工作展等活动，用实际行动践行社会责任，荣获相关主办单位表彰。

8.3 绿色金融

本行立足四川、扎根四川、服务四川，积极践行金融服务实体的职责使命，主动对接治蜀兴川重大部署和全省重大战略，大力支持成渝地区双城经济圈和四川省“十四五”规划中绿色生态经济带示范市、成都建设践行新发展理念的公园城市示范区、国家级绿色金融改革创新试验区（成都）申报和天府新区争取开展全国气候投融资试点等工作，秉承“好雨知时 润物无声”的文化理念，全面发力绿色金融，积极为各类市场主体提供全方位绿色金融服务，全面支持四川绿色发展。一是全面落实“双碳”战略，绿色金融业务高速发展。报告期末，绿色金融业务余额 57.64 亿元，较年初增长 46.35 亿元，增幅达 410.54%。与四川省社科院共同搭建绿色研究合作平台，形成定期或专项成果，指导全行一盘棋共谋绿色金融发展格局。二是积极践行 ESG 理念，成功打造四川银行首家“零碳网点”。报告期内，本行积极开展“零碳网点”建设工作，以成都天府广场支行为试点，通过开展营业网点碳核算、设备设施节能改造、严格推行无纸化办公、建立零

碳会议室等举措节能降碳，并在“点点”碳中和平台购买国家核证减排量（CCER）22,750kg 抵消营业网点经营活动碳排放和碳足迹，实现自身经营活动碳中和目标，成为本行首家“零碳网点”。总行营业部、成都高新支行等多家零碳网点也在陆续打造中。三是积极开展产品和服务绿色创新，打造“绿色”信贷文化。报告期内，本行因地制宜开展绿色金融产品与服务创新，有序推进包括公司金融、金融市场、资产管理、普惠金融、运营管理、个人金融六大方面的“川银绿金”产品体系建设工作；创新能权质押、碳资产质押等融资担保方式。基于碳账户的应用场景，提供可持续挂钩贷款方案；对于符合中国人民银行成都分行“川碳快贴”标准的票据，实行“额度优先、办理优先、利率优惠”三项措施，支持具有碳减排效应的企业和项目。建立全流程的环境和社会风险管理体系，包括贷前尽职调查、授信审查、合同管理、放款管理、贷后管理、监督检查六大环节，针对不同环境和社会风险分类的客户，采取差异化授信政策，切实有效将防范信贷业务的环境与社会风险贯穿授信业务全流程。紧紧围绕“建设低碳环保的绿色银行”核心目标，联合四川联合环境交易所，以“绿色账户+绿色能量”的模式创新打造个人碳账户品牌。四是持续开展源头营销，积极参与市场主体活动。主动对接四川省生态环境厅、天府新区管委会等主管部门，对接省生态环境领域重点融资项目 28 个，“四个一批”直管区储备转化项目 36 个。积极参与“近

零碳排放园区”试点工作，“碳”寻绿色新经济，气候投融资进园区，为园区制造业企业提供综合金融服务。**五是**积极参加绿色金融活动，主动宣传绿色金融工作成效和经验。积极参与四川天府新区气候投融资试点建设工作，参加四川省首次气候投融资研讨会、ESG 行动派绿色金融沙龙，成为 2022 年四川省绿色金融法治保障试点工作的首批试点合作银行等。在全国促进退役军人就业创业工作展、第八届四川农业博览会与成都国际都市现代农业博览会等活动中对绿色金融业务做专版展示，全面介绍本行绿色金融的开展情况和重要成果。报告期内，本行荣获《经济观察报》举办的“2021-2022 年度值得托付金融机构盛典”中“值得托付绿色金融机构”荣誉。

8.4 社会责任履行情况

报告期内，本行深入贯彻国家宏观经济政策，积极助力各项发展战略实施，坚守“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”市场定位，秉承“好雨知时 润物无声”的文化理念，坚持金融服务实体、服务区域经济，将经营发展与践行社会责任紧密衔接、有机融合，全力为地方经济社会发展提供坚实资金要素保障。坚决贯彻落实党中央关于疫情要防住、经济要稳住、发展要安全的工作要求和国务院《关于印发扎实稳住经济一揽子政策措施的通知》精神，印发《四川银行“助投资、促消费、保主体”重点工作实施方案》，从加大信投供给、深耕普惠金融、强化住

房领域金融服务、加大个人金融需求支持等 9 个方面强化工作举措，做好金融“助投资、促消费、保主体”工作。大力发展绿色金融，一以贯之坚持下沉区县的战略布局，持续做好乡村振兴，助力城乡融合发展。多渠道开展各类主题鲜明的金融知识宣教和培训工作，不断加强消费者权益保护工作。一是金融支持抗震救灾。向“6·1”芦山地震灾区企业投放“抗震救灾”专项低息普惠小微贷款，向雅安地区发放“9·5 抗震助雅专项贷款”，单笔贷款年利率最低 1.7%。截至报告期末，累计发放专项贷款 41 笔，金额 1.54 亿元。二是积极投身社会公益。报告期内合计捐赠金额 1,559.54 万元，其中“9·5”泸定地震后向灾区捐赠 1,300 万元，支持受灾群众渡过难关和实施灾后重建。选派骨干脱产驻村开展乡村振兴定点帮扶，捐赠支持凉山、攀枝花所属喜德县、盐边县等 8 个村的基础建设、技能培训和经济发展，切实把乡村振兴战略落到实处。持续开展“寒窗助学”活动，帮助攀枝花市内贫困家庭学生完成学业。疫情期间，组织成立青年志愿者突击队，就地参与所在辖区疫情防控志愿者服务，全行员工实际参与所在社区志愿者服务共 117 人次，服务群众约 12.5 万人。

8.5 成渝地区双城经济圈建设

本行积极贯彻落实党中央及省委、省政府重大决策部署，将金融服务成渝地区双城经济圈建设作为本行重要使命，全力支持成渝地区双城经济圈建设。一是深化机构布局，夯实服务基础。

报告期内，本行在南充新设分行挂牌开业，营业机构覆盖成都、攀枝花、凉山州、自贡、内江、达州、雅安、泸州、眉山、广安、南充等 11 个市（州），为更好服务成渝地区双城经济圈奠定基础。二是加强银政企对接，提升服务能力。本行与省住建厅、国资委、发改委、经信局等多家单位签订《战略合作协议》，建立常态化协调联动，全力提升本行在支持成渝地区双城经济圈建设中的顶层设计能力、信息获取能力、项目对接能力、服务保障能力。三是提供多元化金融服务，支持重点项目建设。瞄准省属企业、成都市属企业、股东客户、各级平台、各行业龙头企业、四川制造业百强企业、川内优质上市公司等重点客户发力，加大对成渝地区双城经济圈信贷支持，助力成渝地区双城经济圈基础设施支撑体系、区域产业体系、重点产业园建设。同时，积极发挥四川省政府债券公开发行业承销团主承销商作用，建立全行联动协调机制，加大金融支持力度，累计承销四川省地方政府债券 97.59 亿元，其中投资新增专项债 73.79 亿元，重点支持城乡、市政设施、产业园区和交通基础设施建设、棚户区改造和卫生医疗环保等市政示范项目，为重点项目建设提供支撑，积极为川渝经济开源引流。

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 9 宗，涉及本金金额为人民币 29,965.43 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 0 宗。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

截至报告期末，金都村镇银行资产总额 33.65 亿元，负债总额 29.89 亿元，报告期内累计实现营业收入 0.98 亿元。

报告期内，为贯彻落实中国银保监会关于加强对村镇银行系列监管规定和商业银行并表管理的相关要求，切实履行本行对金都村镇银行的管理责任和义务，建立健全金都村镇银行管理制

度，确保金都村镇银行风险可控。在没有成熟村镇银行管理经验可遵循的情况下，本行制定《关于加强金都村镇银行管理工作的指导意见》，进一步明确了主发起行管理职责、主发起行具体管理事项，健全了主发起行对金都村镇银行管理事项处理流程，厘清了主发起行职能部门职责分工，强化了对金都村镇银行的工作要求。为确保《指导意见》有效落地实施，本行制定了涵盖 19 个条线的《关于加强金都村镇银行管理的工作方案》，明确各职能部门根据职责分工按照“条线管理”模式，指导金都村镇银行合规审慎经营，不断提高经营管理水平。此外，为持续加强对村镇银行的统筹管理和协调服务，本行派员驻金都村镇银行帮助工作，指导、促进金都村镇银行规范经营管理。

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，由本行董事会依法依规审批通过 2 笔重大关联交易⁸。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	577,261.83
发放贷款和垫款	467,185.09
债券投资	188,600.00

⁸ 一是同意为关联方眉山环天智慧科技有限公司新增固定资产贷款 5.8 亿元，该笔关联交易于 2022 年 12 月签订合同、向银保监单笔报告，并在本行官网进行信息披露。二是同意为关联方四川和锦高铁沿线新型城镇化投资发展有限责任公司新增固定资产贷款 7 亿元，尚未签订合同。截至报告期末，上述两笔关联交易均未发生用信。

交易类型	交易余额（万元）
非保本理财资金债券投资	129,000.00
信托计划投资	-
保函	-
银行承兑汇票	86,748.59
票据贴现	-

9.6 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行继续聘用德勤华永会计师事务所负责本行年报审计、半年报审阅工作。德勤华永会计师事务所已连续2年为本行提供审计服务。

9.7 公司及董事、监事、高级管理人员被立案调查、行政处罚情况

报告期内，本行各项经营活动均在法律法规、监管制度框架下依法依规开展，本行及董事、监事、高级管理人员不存在被立案调查、行政处罚的情况。

9.8 获奖情况

1.在《时代财经》发布的《2022年中国银行业“成长力·领先力”榜单》中，四川银行荣获“最具成长力非上市银行”第一名。

2.在《四川日报》评选的四川金融业中，四川银行荣获“稳健经营奋进奖”。

3.荣获中国银联授予的“银联云闪付网络平台合作优秀奖”、中国银联四川分公司授予的“2022年移动支付产品建设奖”“2022年支付场景应用推广奖”。

4.“安逸熊猫·文旅一卡通创新案例”荣膺《银行家杂志》十佳零售银行创新奖。

5.荣获《经济观察报》举办的“2021-2022年度值得托付金融机构盛典”中“值得托付绿色金融机构”荣誉。

6.荣获《21世纪经济报道》颁发的“2022新锐资产管理银行”金贝奖。

7.荣获第13届中国金鼎奖“年度服务实体经济金融贡献奖”。

8.荣获四川省委网信办颁发的2022年首届数字乡村创新设计大赛“杰出贡献奖”。

第十部分 财务报告

本行 2022 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 2022 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

2022 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 - 141

审计报告

德师报(审)字(23)第 P04760 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 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 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(23)第 P04760 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(23)第 P04760 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

Handwritten signature of Li Yan in black ink.



中国注册会计师: 郝双艳

Handwritten signature of Hao Shuangyan in black ink.



2023 年 4 月 28 日

合并资产负债表

2022年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注八	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	14,800,468,647.02	14,334,743,857.95
存放同业及其他金融机构款项	2	1,251,815,065.69	1,235,902,615.08
拆出资金	3	3,404,745,046.25	1,005,157,750.00
买入返售金融资产	4	7,034,061,736.58	6,380,187,143.61
发放贷款和垫款	5	130,255,029,138.64	96,525,454,299.26
金融投资	6	85,612,828,787.47	61,180,595,601.61
交易性金融资产		25,053,030,807.18	14,726,589,831.78
债权投资		40,275,485,207.83	37,578,188,110.60
其他债权投资		20,176,729,839.78	8,736,831,922.71
其他权益工具投资		107,582,932.68	138,985,736.52
固定资产	8	2,059,520,890.73	1,845,823,149.32
在建工程		67,816,697.18	24,773,953.70
使用权资产	9	313,147,544.67	130,713,795.56
无形资产	10	77,241,048.50	84,826,179.65
递延所得税资产	11	1,492,574,740.94	1,301,947,906.85
其他资产	12	811,475,105.97	770,356,431.26
资产总计		247,180,724,449.64	184,820,482,683.85

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

2022年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注八	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	14	2,251,390,108.72	2,008,032,678.46
同业及其他金融机构存放款项	15	466,720,374.57	327,719,478.74
拆入资金	16	2,001,591,944.44	600,531,666.67
卖出回购金融资产款	17	8,301,666,229.60	9,007,054,913.75
吸收存款	18	168,647,191,985.37	132,422,459,108.79
应付职工薪酬	19	814,716,551.34	477,819,287.18
应交税费	20	293,216,026.01	240,749,160.66
预计负债	21	204,111,646.23	38,053,055.48
租赁负债	22	295,320,115.28	120,423,567.71
应付债券	23	31,386,826,065.51	7,848,464,631.29
递延所得税负债	11	-	132,081,901.28
其他负债	24	464,763,381.73	327,035,422.74
负债合计		215,127,514,428.80	153,550,424,872.75
股东权益			
股本	25	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		3,400,460.19	90,299,173.54
盈余公积	26	143,128,574.70	50,184,722.53
一般风险准备	27	1,288,157,172.33	451,662,502.80
未分配利润/(未弥补亏损)	28	(11,335,819.93)	8,735,566.43
归属于母公司股东权益		31,799,580,204.62	30,977,111,782.63
少数股东权益		253,629,816.22	292,946,028.47
股东权益合计		32,053,210,020.84	31,270,057,811.10
负债及股东权益总计		247,180,724,449.64	184,820,482,683.85

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 141 的财务报表由下列负责人签署:



法定代表人

吴山

主管财务工作负责人

李江

财务部门负责人

母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	14,648,615,549.98	14,191,387,446.90
存放同业及其他金融机构款项	2	326,019,041.90	416,485,987.72
拆出资金	3	3,404,745,046.25	1,005,157,750.00
买入返售金融资产	4	7,034,061,736.58	6,380,187,143.61
发放贷款和垫款	5	128,414,095,364.19	94,457,986,805.49
金融投资	6	85,614,863,378.51	60,848,519,211.51
交易性金融资产		25,055,065,398.22	14,726,589,831.78
债权投资		40,275,485,207.83	37,246,111,720.50
其他债权投资		20,176,729,839.78	8,736,831,922.71
其他权益工具投资		107,582,932.68	138,985,736.52
长期股权投资	7	132,473,319.47	132,473,319.47
固定资产	8	2,058,298,054.23	1,844,783,928.79
在建工程		67,816,697.18	24,773,953.70
使用权资产	9	295,081,496.28	108,468,882.41
无形资产	10	77,241,048.50	84,826,179.65
递延所得税资产	11	1,439,579,995.88	1,277,811,879.55
其他资产	12	797,834,996.95	758,680,350.84
资产总计		244,310,725,725.90	181,531,542,839.64

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

2022 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	14	2,216,330,610.11	1,802,230,513.63
同业及其他金融机构存放款项	15	554,842,666.62	538,329,652.80
拆入资金	16	2,001,591,944.44	600,531,666.67
卖出回购金融资产款	17	8,301,666,229.60	9,007,054,913.75
吸收存款	18	166,004,971,836.75	129,473,674,214.65
应付职工薪酬	19	806,274,120.25	466,387,649.29
应交税费	20	285,444,270.19	233,173,514.77
预计负债	21	203,125,612.50	37,183,947.85
租赁负债	22	278,323,945.87	99,399,071.03
应付债券	23	31,386,826,065.51	7,848,464,631.29
递延所得税负债	11	-	131,940,223.69
其他负债	24	460,412,399.51	324,796,624.02
负债合计		212,499,809,701.35	150,563,166,623.44
股东权益			
股本	25	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		3,400,460.19	90,299,173.54
盈余公积	26	143,128,574.70	50,184,722.53
一般风险准备	27	1,288,157,172.33	451,662,502.80
未分配利润	28	-	-
股东权益合计		31,810,916,024.55	30,968,376,216.20
负债及股东权益总计		244,310,725,725.90	181,531,542,839.64

附注为财务报表的组成部分

合并利润表

2022 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	2022 年度	2021 年度
一、营业收入			
利息收入	29	8,121,186,883.74	5,932,251,780.25
利息支出	29	(4,157,709,321.71)	(2,792,996,546.63)
利息净收入	29	3,963,477,562.03	3,139,255,233.62
手续费及佣金收入	30	126,837,344.91	79,761,464.61
手续费及佣金支出	30	(16,093,893.18)	(13,114,116.60)
手续费及佣金净收入	30	110,743,451.73	66,647,348.01
投资收益	31	569,358,221.60	286,079,948.10
公允价值变动损益	32	(237,887,078.89)	2,605,333.17
汇兑损益		1,758,830.15	(505,898.47)
其他业务收入		6,279,866.66	13,730,268.01
其他收益		60,088,285.28	2,664,010.78
资产处置损益		1,070,575.27	(20,457.13)
营业收入合计		4,474,889,713.83	3,510,455,786.09
二、营业支出			
税金及附加	33	(68,410,145.50)	(58,306,725.10)
业务及管理费	34	(2,237,295,214.80)	(1,582,908,577.57)
信用减值损失	35	(1,239,038,065.15)	(629,363,375.11)
资产减值损失	36	(130,193,500.00)	(532,474,083.30)
营业支出合计		(3,674,936,925.45)	(2,803,052,761.08)
三、营业利润		799,952,788.38	707,403,025.01
加：营业外收入		1,098,202.95	2,443,371.09
减：营业外支出		(17,563,790.29)	(7,879,149.31)
四、利润总额		783,487,201.04	701,967,246.79
减：所得税费用	37	86,563,722.05	(62,504,672.37)
五、净利润		870,050,923.09	639,462,574.42
按经营持续性分类			
持续经营净利润		870,050,923.09	639,462,574.42
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		909,367,135.34	620,355,730.48
归属于少数股东的净利润		(39,316,212.25)	19,106,843.94

附注为财务报表的组成部分

合并利润表 - 续

2022 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	2022 年度	2021 年度
六、其他综合收益的税后净额	38	(86,898,713.35)	(40,389,333.81)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额		(86,898,713.35)	(40,389,333.81)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(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		(23,552,102.88)	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(63,346,610.47)	(40,389,333.81)
1、其他债权投资公允价值变动		(114,209,371.36)	12,934,207.92
2、其他债权投资信用损失准备		50,862,760.89	(53,323,541.73)
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		783,152,209.74	599,073,240.61
归属于母公司股东的综合收益总额		822,468,421.99	579,966,396.67
归属于少数股东的综合收益总额		(39,316,212.25)	19,106,843.94

附注为财务报表的组成部分

母公司利润表

2022 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	2022 年度	2021 年度
一、营业收入			
利息收入	29	7,960,346,787.07	5,748,364,042.43
利息支出	29	(4,086,915,210.44)	(2,720,236,792.95)
利息净收入	29	3,873,431,576.63	3,028,127,249.48
手续费及佣金收入	30	125,479,499.87	79,137,713.37
手续费及佣金支出	30	(15,952,458.29)	(12,780,961.36)
手续费及佣金净收入	30	109,527,041.58	66,356,752.01
投资收益	31	561,958,248.16	286,079,948.10
公允价值变动损益	32	(231,677,135.90)	2,605,333.17
汇兑损益		1,758,830.15	(505,898.47)
其他业务收入		6,279,866.66	13,730,268.01
其他收益		53,049,599.57	1,785,967.63
资产处置损益		1,072,755.07	9,059.22
营业收入合计		<u>4,375,400,781.92</u>	<u>3,398,188,679.15</u>
二、营业支出			
税金及附加	33	(67,789,821.74)	(57,687,870.08)
业务及管理费	34	(2,182,790,275.23)	(1,523,163,510.74)
信用减值损失	35	(1,118,984,511.95)	(614,664,365.25)
资产减值损失	36	(130,193,500.00)	(532,474,083.30)
营业支出合计		<u>(3,499,758,108.92)</u>	<u>(2,727,989,829.37)</u>
三、营业利润		875,642,673.00	670,198,849.78
加：营业外收入		1,095,977.35	2,438,166.08
减：营业外支出		(17,445,210.66)	(7,821,462.31)
四、利润总额		859,293,439.69	664,815,553.55
减：所得税费用	37	70,145,082.01	(53,669,902.35)
五、净利润		<u>929,438,521.70</u>	<u>611,145,651.20</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		<u>929,438,521.70</u>	<u>611,145,651.20</u>

附注为财务报表的组成部分

母公司利润表 - 续

2022 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	2022 年度	2021 年度
六、其他综合收益的税后净额	38	(86,898,713.35)	(40,389,333.81)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(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		(23,552,102.88)	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(63,346,610.47)	(40,389,333.81)
1、其他债权投资公允价值变动		(114,209,371.36)	12,934,207.92
2、其他债权投资信用损失准备		50,862,760.89	(53,323,541.73)
七、综合收益总额		842,539,808.35	570,756,317.39

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表

2022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	2022 年度	2021 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		35,482,664,249.78	36,081,287,113.58
存放中央银行和同业款项净减少额		-	364,562,224.58
向中央银行借款净增加额		244,014,109.99	956,395,059.00
向其他金融机构拆借资金净增加额		1,250,000,000.00	940,333,511.64
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,535,510,664.77	3,845,261,543.68
收到的其他与经营活动有关的现金		205,001,006.79	28,520,805.64
经营活动现金流入小计		43,717,190,031.33	42,216,360,258.12
发放贷款和垫款净增加额		(34,670,003,056.81)	(36,408,770,264.15)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,317,448,814.91)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,834,017,666.33)	(2,553,465,296.91)
支付给职工以及为职工支付的现金		(970,770,291.40)	(758,360,753.13)
支付的各项税费		(606,632,491.25)	(41,243,974.90)
支付其他与经营活动有关的现金		(850,069,420.58)	(515,791,869.61)
经营活动现金流出小计		(41,248,941,741.28)	(40,277,632,158.70)
经营活动产生的现金流量净额	41	2,468,248,290.05	1,938,728,099.42
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		87,648,957,411.19	43,760,284,185.36
取得投资收益收到的现金		2,354,638,773.59	2,143,003,009.42
处置固定资产、无形资产和其他 资产收到的现金		5,681,350.78	1,060,499.50
投资活动现金流入小计		90,009,277,535.56	45,904,347,694.28
投资支付的现金		(112,270,466,762.13)	(49,292,880,264.60)
购建固定资产、无形资产和其他 资产支付的现金		(442,424,184.60)	(409,658,708.20)
投资活动现金流出小计		(112,712,890,946.73)	(49,702,538,972.80)
投资活动使用的现金流量净额		(22,703,613,411.17)	(3,798,191,278.52)

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表 - 续

2022 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	2022 年度	2021 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		59,570,000,000.00	8,128,057,110.00
筹资活动现金流入小计		59,570,000,000.00	8,128,057,110.00
偿还同业存单支付的现金		(36,535,487,520.00)	(300,000,000.00)
分配股利或偿付同业存单利息支付的现金		(9,261.59)	(10,590.77)
支付其他与筹资活动有关的现金		(84,792,276.05)	(40,363,935.31)
筹资活动现金流出小计		(36,620,289,057.64)	(340,374,526.08)
筹资活动产生的现金流量净额		22,949,710,942.36	7,787,682,583.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,758,830.15	(505,898.47)
五、现金及现金等价物净增加额	40	2,716,104,651.39	5,927,713,506.35
加: 年初现金及现金等价物余额		15,143,294,237.81	9,215,580,731.46
六、年末现金及现金等价物余额	40	17,859,398,889.20	15,143,294,237.81

附注为财务报表的组成部分

母公司现金流量表

2022 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	2022 年度	2021 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		35,688,805,845.15	35,511,941,663.31
存放中央银行和同业款项净减少额		-	470,369,140.52
向其他金融机构拆入资金净增加额		414,658,519.99	940,333,511.64
向中央银行借款净增加额		1,250,000,000.00	983,048,379.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		6,377,293,907.94	3,660,482,531.73
收到的其他与经营活动有关的现金		196,050,480.66	30,843,656.97
经营活动现金流入小计		43,926,808,753.74	41,597,018,883.17
发放贷款和垫款净增加额		(34,748,923,443.55)	(36,481,300,775.60)
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,203,278,692.37)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,788,370,569.35)	(2,491,538,091.01)
支付给职工以及为职工支付的现金		(933,579,759.81)	(725,108,955.70)
支付的各项税费		(589,231,981.37)	(28,436,030.70)
支付的其他与经营活动有关的现金		(837,254,860.45)	(495,226,619.14)
经营活动现金流出小计		(41,100,639,306.90)	(40,221,610,472.15)
经营活动产生的现金流量净额	41	2,826,169,446.84	1,375,408,411.02
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		87,288,957,411.19	43,760,284,185.36
取得投资收益收到的现金		2,351,218,032.37	2,131,954,836.57
处置固定资产和其他资产收到的现金		5,681,350.78	1,023,671.13
投资活动现金流入小计		89,645,856,794.34	45,893,262,693.06
投资支付的现金		(112,270,466,762.13)	(49,292,880,264.60)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(441,136,404.70)	(409,483,126.20)
投资活动现金流出小计		(112,711,603,166.83)	(49,702,363,390.80)
投资活动使用的现金流量净额		(23,065,746,372.49)	(3,809,100,697.74)

附注为财务报表的组成部分

母公司现金流量表 - 续

2022 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	2022 年度	2021 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		59,570,000,000.00	8,128,057,110.00
筹资活动现金流入小计		<u>59,570,000,000.00</u>	<u>8,128,057,110.00</u>
偿还同业存单支付的现金		(36,535,487,520.00)	(300,000,000.00)
分配股利、利润或偿付同业存单利息			
支付的现金		(9,261.59)	(10,590.77)
支付其他与筹资活动有关的现金		(79,773,196.49)	(36,056,991.79)
筹资活动现金流出小计		<u>(36,615,269,978.08)</u>	<u>(336,067,582.56)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>22,954,730,021.92</u>	<u>7,791,989,527.44</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>1,758,830.15</u>	<u>(505,898.47)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	40	<u>2,716,911,926.42</u>	<u>5,357,791,342.25</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>14,410,141,319.84</u>	<u>9,052,349,977.59</u>
六、年末现金及现金等价物余额	40	<u>17,127,053,246.26</u>	<u>14,410,141,319.84</u>

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

2022 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

归属于母公司股东权益									
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/ (未弥补亏损)	小计	少数股东权益	股东权益合计
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	26	-	-	92,943,852.17	-	(92,943,852.17)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	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	(11,335,819.93)	31,799,580,204.62	253,629,816.22	32,053,210,020.84

归属于母公司股东权益									
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	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2020 年 12 月 31 日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	(8,028,765.90)	-	-	(49,377,911.50)	30,318,823,139.93	278,373,608.25	30,597,196,748.18
会计政策变更	-	-	138,717,273.25	-	-	(60,395,027.22)	78,322,246.03	(4,534,423.72)	73,787,822.31
二、2021 年 1 月 1 日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	130,688,507.35	-	-	(109,772,938.72)	30,397,145,385.96	273,839,184.53	30,670,984,570.49
三、2021 年增减变动金额	-	-	(40,389,333.81)	50,184,722.53	451,662,502.80	118,508,505.15	579,966,396.67	19,106,843.94	599,073,240.61
(一)综合收益总额	-	-	(40,389,333.81)	-	-	620,355,730.48	579,966,396.67	19,106,843.94	599,073,240.61
(二)利润分配	-	-	-	50,184,722.53	451,662,502.80	(501,847,225.33)	-	-	-
1. 提取盈余公积	26	-	-	50,184,722.53	-	(50,184,722.53)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	451,662,502.80	(451,662,502.80)	-	-	-
四、2021 年 12 月 31 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

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

2022 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、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	-	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	26	-	-	-	92,943,852.17	-	(92,943,852.17)	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	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、2021 年 1 月 1 日余额		30,000,000,000.00	376,229,817.33	(8,028,765.90)	-	-	(51,089,128.64)	30,317,111,922.79
会计政策变更		-	-	138,717,273.25	-	-	(58,209,297.23)	80,507,976.02
二、2021 年 1 月 1 日余额		30,000,000,000.00	376,229,817.33	130,688,507.35	-	-	(109,298,425.87)	30,397,619,898.81
三、2021 年增减变动金额		-	-	(40,389,333.81)	50,184,722.53	451,662,502.80	109,298,425.87	570,756,317.39
(一)综合收益总额		-	-	(40,389,333.81)	-	-	611,145,651.20	570,756,317.39
(二)利润分配		-	-	-	50,184,722.53	451,662,502.80	(501,847,225.33)	-
1. 提取盈余公积	26	-	-	-	50,184,722.53	-	(50,184,722.53)	-
2. 提取一般风险准备	27	-	-	-	-	451,662,502.80	(451,662,502.80)	-
四、2021 年 12 月 31 日余额		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

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2022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2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022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。

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。

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

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。

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。

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

6.4.2 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。

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

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。

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。

财务报表附注

2022 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

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。

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

11. 无形资产 - 续

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。

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 预计负债 - 续

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。

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早退休的员工，承诺在其提早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：

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 收入确认 - 续

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。

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18. 政府补助 - 续

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。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。

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。

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 - 续

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。

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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证及承兑汇票。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。

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。

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

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。

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。

财务报表附注

2022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

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

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。

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；

财务报表附注

2022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

25. 关联方 - 续

- (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。

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

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。

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

下述财政部颁布的企业会计准则解释于2022年生效且与本集团的经营相关，采用该企业会计准则解释对本集团的主要影响列示如下：

财政部于2021年12月30日发布了《企业会计准则解释第15号》，规范了固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理以及亏损合同的判断。

财政部于2022年11月30日发布了《企业会计准则解释第16号》，规范了关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理和关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理。

采用上述规定对本集团合并及母公司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，2022年度本集团所得税税率为25%(2021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。

财务报表附注

2022 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

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(2021 年度：6%)。

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(2021 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(2021 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(2021 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	294,652,569.56	287,764,548.54
存放中央银行法定准备金(1)	8,113,898,166.48	6,979,817,351.57
存放中央银行超额存款准备金	6,280,302,091.52	7,038,997,526.74
存放中央银行其他款项	107,185,000.00	23,817,000.00
小计	14,796,037,827.56	14,330,396,426.85
应计利息	4,430,819.46	4,347,431.10
合计	14,800,468,647.02	14,334,743,857.95

财务报表附注

2022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	285,476,289.18	272,448,199.54
存放中央银行法定准备金(1)	7,973,669,206.76	6,854,785,514.39
存放中央银行超额存款准备金	6,277,988,437.32	7,037,142,965.91
存放中央银行其他款项	107,120,000.00	22,725,000.00
小计	14,644,253,933.26	14,187,101,679.84
应计利息	4,361,616.72	4,285,767.06
合计	14,648,615,549.98	14,191,387,446.90

- (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2022年12月31日，本行人民币法定存款准备金缴存比率为5.25%(2021年12月31日：6.00%)。于2022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%(2021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	1,105,150,633.65	1,044,849,050.48
存放境内其他金融机构	141,913,594.47	187,573,112.05
应计利息	5,427,473.28	3,662,349.68
减：减值准备(1)	(676,635.71)	(181,897.13)
合计	1,251,815,065.69	1,235,902,615.08

财务报表附注

2022 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	184,294,925.29	228,867,042.34
存放境内其他金融机构	141,913,594.47	187,573,112.05
应计利息	45,833.33	45,833.33
减：减值准备(1)	(235,311.19)	-
合计	<u>326,019,041.90</u>	<u>416,485,987.72</u>

(1) 截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 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. 拆出资金

本集团及本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
拆放境内其他金融机构	3,427,239,700.00	1,027,239,700.00
应计利息	5,282,833.34	5,157,750.00
减：减值准备(1)	(27,777,487.09)	(27,239,700.00)
合计	<u>3,404,745,046.25</u>	<u>1,005,157,750.00</u>

(1) 截至 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行将 99.21%的拆出资金纳入阶段一，按照未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备(2021 年 12 月 31 日：本集团及本行将 97.35%的拆出资金纳入阶段一，按照未来 12 个月内预期信用损失计量减值准备)。

4. 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	7,037,380,000.00	6,384,110,000.00
应计利息	896,308.11	766,382.98
减：减值准备(1)	(4,214,571.53)	(4,689,239.37)
合计	<u>7,034,061,736.58</u>	<u>6,380,187,143.61</u>

财务报表附注

2022 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. 买入返售金融资产 - 续

本集团及本行 - 续

(1) 截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 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。

5. 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		126,551,086,323.07	82,887,387,492.34
个人贷款		5,256,396,803.35	3,867,196,010.90
票据贴现		1,520,186.62	214,082.49
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：			
票据贴现	a	4,327,800,991.38	14,788,510,588.79
小计		136,136,804,304.42	101,543,308,174.52
应计利息		238,331,442.58	149,313,633.59
发放贷款和垫款总额		136,375,135,747.00	101,692,621,808.11
减：以摊余成本计量的客户贷款和垫款 减值准备		(6,120,106,608.36)	(5,167,167,508.85)
合计		130,255,029,138.64	96,525,454,299.26

财务报表附注

2022 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. 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		125,255,842,721.82	81,673,113,757.79
个人贷款		4,487,717,777.26	2,935,459,632.30
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益：			
票据贴现	a	4,327,800,991.38	14,788,510,588.79
小计		134,071,361,490.46	99,397,083,978.88
应计利息		232,197,226.97	145,073,270.42
发放贷款和垫款总额		134,303,558,717.43	99,542,157,249.30
减：以摊余成本计量的客户贷款和垫款 减值准备		(5,889,463,353.24)	(5,084,170,443.81)
合计		128,414,095,364.19	94,457,986,805.49

- a. 于 2022 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 5,932,725.06 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 652,655.16 元)。

财务报表附注

2022 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. 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

	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

	2021 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)	
2021 年 1 月 1 日	924,133,046.73	2,702,445,027.99	936,684,034.28	4,563,262,109.00
转移:				
转至阶段一	1,307,453,343.66	(1,303,835,546.38)	(3,617,797.28)	-
转至阶段二	(54,849,386.73)	55,319,267.45	(469,880.72)	-
转至阶段三	(16,578,655.44)	(62,902,662.76)	79,481,318.20	-
本年计提/(转回)	292,359,859.41	(57,697,556.14)	555,270,100.20	789,932,403.47
本年核销及转出	-	-	(265,867,458.05)	(265,867,458.05)
收回已核销贷款	-	-	97,428,001.13	97,428,001.13
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(17,587,546.70)	(17,587,546.70)
2021 年 12 月 31 日	2,452,518,207.63	1,333,328,530.16	1,381,320,771.06	5,167,167,508.85

财务报表附注

2022 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. 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

	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

	2021 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)	
2021 年 1 月 1 日	901,282,924.69	2,645,433,265.56	919,655,512.28	4,466,371,702.53
转移:				
转至阶段一	1,269,304,837.58	(1,265,864,711.75)	(3,440,125.83)	-
转至阶段二	(54,836,124.50)	55,306,005.22	(469,880.72)	-
转至阶段三	(16,428,014.99)	(59,843,868.54)	76,271,883.53	-
本年计提/(转回)	297,711,945.43	(43,067,390.81)	540,696,091.48	795,340,646.10
本年核销及转出	-	-	(253,948,523.56)	(253,948,523.56)
收回已核销贷款	-	-	93,602,143.67	93,602,143.67
已减值贷款和垫款利息冲转	-	-	(17,195,524.93)	(17,195,524.93)
2021 年 12 月 31 日	2,397,035,568.21	1,331,963,299.68	1,355,171,575.92	5,084,170,443.81

财务报表附注

2022 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. 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

	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

	2021 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)	
2021 年 1 月 1 日	135,918,044.60	-	-	135,918,044.60
转移:				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(135,265,389.44)	-	-	(135,265,389.44)
2021 年 12 月 31 日	652,655.16	-	-	652,655.16

6. 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)	25,053,030,807.18	14,726,589,831.78
债权投资	(2)	40,275,485,207.83	37,578,188,110.60
其他债权投资	(3)	20,176,729,839.78	8,736,831,922.71
其他权益工具投资	(4)	107,582,932.68	138,985,736.52
合计		85,612,828,787.47	61,180,595,601.61

财务报表附注

2022 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

6. 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)	25,055,065,398.22	14,726,589,831.78
债权投资	(2)	40,275,485,207.83	37,246,111,720.50
其他债权投资	(3)	20,176,729,839.78	8,736,831,922.71
其他权益工具投资	(4)	107,582,932.68	138,985,736.52
合计		<u>85,614,863,378.51</u>	<u>60,848,519,211.51</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	6,678,651,940.00	3,857,807,700.00
政策性金融债	4,995,586,205.00	2,837,438,950.00
商业银行金融债	395,684,200.00	131,117,120.00
公司债券	2,331,588,437.00	835,794,960.00
基金投资	8,454,569,777.38	5,669,399,532.64
同业存单	1,542,548,967.34	-
信托计划	407,323,635.19	703,845,885.72
中期票据	32,240,850.00	57,281,710.00
资产支持证券	-	150,050,400.00
资产管理计划及其他	6,615,926.17	331,980,304.16
小计	<u>24,844,809,938.08</u>	<u>14,574,716,562.52</u>
应计利息	208,220,869.10	151,873,269.26
合计	<u>25,053,030,807.18</u>	<u>14,726,589,831.78</u>

财务报表附注

2022 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

6. 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	6,678,651,940.00	3,857,807,700.00
政策性金融债	4,995,586,205.00	2,837,438,950.00
商业银行金融债	395,684,200.00	131,117,120.00
公司债券	2,140,818,637.00	835,794,960.00
基金投资	8,454,569,777.38	5,669,399,532.64
同业存单	1,542,548,967.34	-
信托计划	407,323,635.19	703,845,885.72
中期票据	32,240,850.00	57,281,710.00
资产支持证券	-	150,050,400.00
资产管理计划及其他	199,420,317.21	331,980,304.16
小计	24,846,844,529.12	14,574,716,562.52
应计利息	208,220,869.10	151,873,269.26
合计	25,055,065,398.22	14,726,589,831.78

财务报表附注

2022 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

6. 金融投资 - 续

(2) 债权投资

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	7,109,911,728.00	7,266,641,489.37
地方政府债	16,365,925,979.59	11,841,198,256.12
政策性金融债	4,167,916,477.61	4,423,149,564.63
公司债券	5,956,798,209.78	5,839,518,425.39
铁道债	49,873,890.55	49,801,488.21
中期票据	3,944,300,187.44	3,431,854,667.34
非公开定向债务融资工具	1,490,132,670.20	1,530,245,540.46
信托计划	332,675,433.61	1,753,559,935.67
资产支持证券	269,810,000.00	194,000,000.00
同业存单	199,719,417.16	-
资产管理计划及其他	50,000,000.00	960,000,000.00
小计	39,937,063,993.94	37,289,969,367.19
应计利息	648,042,972.15	660,258,111.63
减：预期信用损失准备	(309,621,758.26)	(372,039,368.22)
合计	40,275,485,207.83	37,578,188,110.60

财务报表附注

2022 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

6. 金融投资 - 续

(2) 债权投资 - 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	7,109,911,728.00	7,266,641,489.37
地方政府债	16,365,925,979.59	11,841,198,256.12
政策性金融债	4,167,916,477.61	4,423,149,564.63
公司债券	5,956,798,209.78	5,839,518,425.39
铁道债	49,873,890.55	49,801,488.21
中期票据	3,944,300,187.44	3,431,854,667.34
非公开定向债务融资工具	1,490,132,670.20	1,530,245,540.46
信托计划	332,675,433.61	1,753,559,935.67
资产支持证券	269,810,000.00	194,000,000.00
同业存单	199,719,417.16	-
资产管理计划及其他	50,000,000.00	600,000,000.00
小计	39,937,063,993.94	36,929,969,367.19
应计利息	648,042,972.15	659,858,533.07
减：预期信用损失准备	(309,621,758.26)	(343,716,179.76)
合计	40,275,485,207.83	37,246,111,720.50

财务报表附注

2022 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

6. 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

	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

	2021 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	196,022,352.44	214,574,621.02	-	410,596,973.46
转移:				
转至阶段一	66,550,322.68	(66,550,322.68)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	81,143,504.64	(119,701,109.88)	-	(38,557,605.24)
年末余额	343,716,179.76	28,323,188.46	-	372,039,368.22

财务报表附注

2022 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

6. 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

	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

	2021 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	196,022,352.44	206,192,931.23	-	402,215,283.67
转移:				
转至阶段一	66,550,322.68	(66,550,322.68)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本年计提/(转回)	81,143,504.64	(139,642,608.55)	-	(58,499,103.91)
年末余额	343,716,179.76	-	-	343,716,179.76

财务报表附注

2022 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

6. 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	7,665,780,790.00	4,037,008,350.00
公司债券	5,084,377,160.00	2,764,085,361.00
政策性金融债	2,559,635,954.00	236,244,301.00
地方政府债	2,030,740,673.00	103,515,758.50
商业银行金融债	447,651,800.00	50,115,700.00
非公开定向债务融资工具	841,110,970.00	764,741,140.00
同业存单	830,173,649.73	-
中期票据	452,655,435.00	677,940,668.00
小计	19,912,126,431.73	8,633,651,278.50
应计利息	264,603,408.05	103,180,644.21
合计	20,176,729,839.78	8,736,831,922.71

其他债权投资预期信用损失变动情况如下：

本集团及本行

	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

财务报表附注

2022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

6. 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

	2021 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)	
2021 年 1 月 1 日	10,782,916.56	-	26,805,850.00	37,588,766.56
本年计提	64,167,333.80	-	-	64,167,333.80
2021 年 12 月 31 日	<u>74,950,250.36</u>	<u>-</u>	<u>26,805,850.00</u>	<u>101,756,100.36</u>

(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	107,582,932.68	138,985,736.52
合计	<u>107,582,932.68</u>	<u>138,985,736.52</u>

7. 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	<u>132,473,319.47</u>	<u>132,473,319.47</u>		

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

2022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. 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
<u>原值</u>							
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
<u>累计折旧</u>							
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)
<u>减值准备</u>							
2022年1月1日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
本年转出	-	-	-	-	-	-	-
2022年12月31日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
<u>净额</u>							
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

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022 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. 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
<u>原值</u>							
2021 年 1 月 1 日	1,742,515,366.91	52,841,968.39	358,759,163.10	28,091,349.64	1,501,050.04	1,464,615.48	2,185,173,513.56
本年购置	282,578,121.99	3,324,141.59	24,934,557.26	3,363,320.34	-	157,358.73	314,357,499.91
本年在建工程转入	267,448.83	-	10,528,032.75	-	-	-	10,795,481.58
本年处置/转出	-	-	(660,285.72)	(110,366.51)	(1,012,294.06)	-	(1,782,946.29)
2021 年 12 月 31 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
<u>累计折旧</u>							
2021 年 1 月 1 日	(264,353,375.40)	(44,445,504.14)	(201,754,063.53)	(15,886,412.19)	(174,677.55)	(1,367,955.42)	(527,981,988.23)
本年计提额	(35,982,855.35)	(2,047,429.48)	(30,174,271.26)	(2,364,910.47)	(162,918.65)	(63,160.51)	(70,795,545.72)
本年减少额	-	-	624,450.51	102,129.22	-	-	726,579.73
2021 年 12 月 31 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)
<u>减值准备</u>							
2021 年 1 月 1 日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(219,664.50)	-	-	(64,674,371.50)
本年转出	-	-	-	4,926.28	-	-	4,926.28
2021 年 12 月 31 日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
<u>净额</u>							
2021 年 1 月 1 日	1,427,600,778.03	8,396,464.25	143,111,606.05	11,985,272.95	1,326,372.49	96,660.06	1,592,517,153.83
2021 年 12 月 31 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

财务报表附注

2022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. 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
<u>原值</u>							
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	<u>2,210,909,439.31</u>	<u>68,752,793.91</u>	<u>480,157,440.58</u>	<u>29,387,043.20</u>	<u>7,657,935.24</u>	<u>3,985,959.48</u>	<u>2,800,850,611.72</u>
<u>累计折旧</u>							
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	<u>(345,287,698.08)</u>	<u>(45,675,534.42)</u>	<u>(267,984,291.99)</u>	<u>(16,275,878.87)</u>	<u>(909,151.88)</u>	<u>(1,750,557.03)</u>	<u>(677,883,112.27)</u>
<u>减值准备</u>							
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	<u>(50,561,213.48)</u>	<u>-</u>	<u>(13,893,493.52)</u>	<u>(214,738.22)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(64,669,445.22)</u>
<u>净额</u>							
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	<u>1,815,060,527.75</u>	<u>23,077,259.49</u>	<u>198,279,655.07</u>	<u>12,896,426.11</u>	<u>6,748,783.36</u>	<u>2,235,402.45</u>	<u>2,058,298,054.23</u>

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022 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. 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
<u>原值</u>							
2021 年 1 月 1 日	1,742,515,366.91	49,057,978.92	353,422,039.58	25,732,176.82	1,501,050.04	1,464,615.48	2,173,693,227.75
本年购置	282,578,121.99	3,324,141.59	24,802,275.26	3,320,020.34	-	157,358.73	314,181,917.91
本年在建工程转入	267,448.83	-	10,528,032.75	-	-	-	10,795,481.58
本年处置/转出	-	-	(8,511.50)	(68,750.00)	(1,012,294.06)	-	(1,089,555.56)
2021 年 12 月 31 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
<u>累计折旧</u>							
2021 年 1 月 1 日	(264,353,375.40)	(40,873,551.82)	(197,034,566.78)	(13,841,130.00)	(174,677.55)	(1,367,955.42)	(517,645,256.97)
本年计提额	(35,982,855.35)	(2,023,637.56)	(30,064,588.57)	(2,255,297.43)	(162,918.65)	(63,160.51)	(70,552,458.07)
本年减少额	-	-	8,256.16	61,761.21	-	-	70,017.37
2021 年 12 月 31 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)
<u>减值准备</u>							
2021 年 1 月 1 日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(219,664.50)	-	-	(64,674,371.50)
本年转出	-	-	-	4,926.28	-	-	4,926.28
2021 年 12 月 31 日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(214,738.22)	-	-	(64,669,445.22)
<u>净额</u>							
2021 年 1 月 1 日	1,427,600,778.03	8,184,427.10	142,493,979.28	11,671,382.32	1,326,372.49	96,660.06	1,591,373,599.28
2021 年 12 月 31 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

财务报表附注

2022 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. 固定资产 - 续

其中：

注 1：截至 2022 年 12 月 31 日，本集团有原值为人民币 99,800,914.38 元的固定资产已提足折旧仍继续使用。(2021 年 12 月 31 日：人民币 62,766,661.02 元)

注 2：截至 2022 年 12 月 31 日，本集团有原值为人民币 548,023,700.12 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行对这些固定资产的正常占有和使用，不会对本行的正常经营造成重大影响(2021 年 12 月 31 日：人民币 383,279,045.50 元)。

注 3：截至 2022 年 12 月 31 日，本集团无固定资产被抵押。(2021 年 12 月 31 日：无)

财务报表附注

2022 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. 使用权资产

本集团

	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
	房屋及建筑物	其他	合计
<u>原值</u>			
2021 年 1 月 1 日	117,330,725.10	-	117,330,725.10
本年增加额	52,015,726.75	-	52,015,726.75
本年减少额	(4,463,279.98)	-	(4,463,279.98)
2021 年 12 月 31 日	164,883,171.87	-	164,883,171.87
<u>累计折旧</u>			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提额	(34,434,200.55)	-	(34,434,200.55)
本年减少额	264,824.24	-	264,824.24
2021 年 12 月 31 日	(34,169,376.31)	-	(34,169,376.31)
<u>账面价值</u>			
2021 年 1 月 1 日	117,330,725.10	-	117,330,725.10
2021 年 12 月 31 日	130,713,795.56	-	130,713,795.56

财务报表附注

2022 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. 使用权资产 - 续

本行

	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
	房屋及建筑物	其他	合计
<u>原值</u>			
2021 年 1 月 1 日	99,533,384.83	-	99,533,384.83
本年增加额	42,818,770.26	-	42,818,770.26
本年减少额	(3,925,954.54)	-	(3,925,954.54)
2021 年 12 月 31 日	138,426,200.55	-	138,426,200.55
<u>累计折旧</u>			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提额	(30,145,381.63)	-	(30,145,381.63)
本年减少额	188,063.49	-	188,063.49
2021 年 12 月 31 日	(29,957,318.14)	-	(29,957,318.14)
<u>账面价值</u>			
2021 年 1 月 1 日	99,533,384.83	-	99,533,384.83
2021 年 12 月 31 日	108,468,882.41	-	108,468,882.41

财务报表附注

2022 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. 无形资产

本集团及本行

	电脑软件	土地使用权	合计
<u>成本</u>			
2022 年 1 月 1 日余额	168,996,055.11	42,141,567.63	211,137,622.74
本年购置	12,739,427.78	-	12,739,427.78
本年在建工程转入	1,716,116.75	-	1,716,116.75
2022 年 12 月 31 日余额	<u>183,451,599.64</u>	<u>42,141,567.63</u>	<u>225,593,167.27</u>
<u>累计摊销</u>			
2022 年 1 月 1 日余额	(100,343,529.42)	(8,089,090.06)	(108,432,619.48)
本年计提额	(20,963,195.38)	(1,077,480.30)	(22,040,675.68)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>(121,306,724.80)</u>	<u>(9,166,570.36)</u>	<u>(130,473,295.16)</u>
<u>减值准备</u>			
2021 年 12 月 31 日余额	(17,878,823.61)	-	(17,878,823.61)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>(17,878,823.61)</u>	<u>-</u>	<u>(17,878,823.61)</u>
<u>账面价值</u>			
2022 年 1 月 1 日余额	50,773,702.08	34,052,477.57	84,826,179.65
2022 年 12 月 31 日余额	<u>44,266,051.23</u>	<u>32,974,997.27</u>	<u>77,241,048.50</u>

财务报表附注

2022 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. 无形资产 - 续

本集团及本行 - 续

	电脑软件	土地使用权	合计
<u>成本</u>			
2021 年 1 月 1 日余额	103,954,612.41	42,141,567.63	146,096,180.04
本年购置	26,976,227.64	-	26,976,227.64
本年在建工程转入	38,065,215.06	-	38,065,215.06
2021 年 12 月 31 日余额	168,996,055.11	42,141,567.63	211,137,622.74
<u>累计摊销</u>			
2021 年 1 月 1 日余额	(81,009,543.30)	(7,011,609.78)	(88,021,153.08)
本年计提额	(19,333,986.12)	(1,077,480.28)	(20,411,466.40)
2021 年 12 月 31 日余额	(100,343,529.42)	(8,089,090.06)	(108,432,619.48)
<u>减值准备</u>			
2021 年 1 月 1 日余额	(17,878,823.61)	-	(17,878,823.61)
2021 年 12 月 31 日余额	(17,878,823.61)	-	(17,878,823.61)
<u>账面价值</u>			
2021 年 1 月 1 日余额	5,066,245.50	35,129,957.85	40,196,203.35
2021 年 12 月 31 日余额	50,773,702.08	34,052,477.57	84,826,179.65

于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团不存在重大的所有权受到限制的无形资产。

11. 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	6,428,247,464.51	1,607,061,866.13	5,207,791,627.42	1,301,947,906.85
递延所得税负债	(457,948,500.76)	(114,487,125.19)	(528,327,605.12)	(132,081,901.28)
净额合计	5,970,298,963.75	1,492,574,740.94	4,679,464,022.30	1,169,866,005.57

财务报表附注

2022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. 递延税项 - 续

互抵前的递延所得税资产和负债列示如下: - 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	6,207,494,455.55	1,551,873,613.89	5,111,247,518.22	1,277,811,879.55
递延所得税负债	(449,174,472.04)	(112,293,618.01)	(527,760,894.76)	(131,940,223.69)
净额合计	5,758,319,983.51	1,439,579,995.88	4,583,486,623.46	1,145,871,655.86

(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	5,451,528,048.04	1,362,882,012.01	4,763,715,798.36	1,190,928,949.59
应付职工薪酬	450,773,848.57	112,693,462.14	253,241,354.64	63,310,338.66
公允价值变动	393,480,458.35	98,370,114.59	21,211,149.02	5,302,787.25
其他	132,465,109.55	33,116,277.39	169,623,325.40	42,405,831.35
小计	6,428,247,464.51	1,607,061,866.13	5,207,791,627.42	1,301,947,906.85
递延所得税负债				
公允价值变动	(8,065,971.12)	(2,016,492.78)	(43,089,791.88)	(10,772,447.97)
评估增值及其他	(449,882,529.64)	(112,470,632.41)	(485,237,813.24)	(121,309,453.31)
小计	(457,948,500.76)	(114,487,125.19)	(528,327,605.12)	(132,081,901.28)
净额	5,970,298,963.75	1,492,574,740.94	4,679,464,022.30	1,169,866,005.57

财务报表附注

2022 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. 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	5,240,111,990.92	1,310,027,997.73	4,672,806,808.44	1,168,201,702.11
应付职工薪酬	444,811,345.69	111,202,836.42	248,685,319.36	62,171,329.84
公允价值变动	393,480,458.35	98,370,114.59	21,211,149.02	5,302,787.25
其他	129,090,660.59	32,272,665.15	168,544,241.40	42,136,060.35
小计	6,207,494,455.55	1,551,873,613.89	5,111,247,518.22	1,277,811,879.55
递延所得税负债				
公允价值变动	-	-	(43,089,791.88)	(10,772,447.97)
评估增值及其他	(449,174,472.04)	(112,293,618.01)	(484,671,102.88)	(121,167,775.72)
小计	(449,174,472.04)	(112,293,618.01)	(527,760,894.76)	(131,940,223.69)
净额	5,758,319,983.51	1,439,579,995.88	4,583,486,623.46	1,145,871,655.86

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	2022 年度	2021 年度
年初余额	1,169,866,005.57	1,151,708,456.46
采用新准则的影响	-	(49,254,130.18)
计入当期损益	293,742,497.58	53,948,567.97
计入其他综合收益	28,966,237.79	13,463,111.32
年末余额	1,492,574,740.94	1,169,866,005.57

本行

	2022 年度	2021 年度
年初余额	1,145,871,655.86	1,131,904,881.59
采用新准则的影响	-	(51,494,181.43)
计入当期损益	264,742,102.23	51,997,844.38
计入其他综合收益	28,966,237.79	13,463,111.32
年末余额	1,439,579,995.88	1,145,871,655.86

财务报表附注

2022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. 其他资产

本集团

	注	本年年末数	上年年末数
抵债资产	(1)	1,237,367,404.20	1,203,348,204.20
其他应收款		385,042,818.16	370,037,102.80
长期待摊费用		99,951,655.91	39,651,556.34
应收利息		30,119,777.24	10,807,078.19
待认证进项税		40,960,093.88	11,889,925.28
待摊费用		11,061,095.76	12,459,446.42
其他		27,798,545.23	9,072,383.25
小计		1,832,301,390.38	1,657,265,696.48
减：减值准备		(1,020,826,284.41)	(886,909,265.22)
合计		811,475,105.97	770,356,431.26

本行

	注	本年年末数	上年年末数
抵债资产	(1)	1,237,367,404.20	1,203,348,204.20
其他应收款		381,073,764.53	368,544,492.63
长期待摊费用		91,042,463.35	29,525,182.70
应收利息		29,655,814.41	10,749,981.58
待摊费用		10,763,195.76	12,459,446.42
待认证进项税		40,960,093.88	11,889,925.28
其他		27,798,545.23	9,072,383.25
小计		1,818,661,281.36	1,645,589,616.06
减：减值准备		(1,020,826,284.41)	(886,909,265.22)
合计		797,834,996.95	758,680,350.84

财务报表附注

2022 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. 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	1,216,310,401.03	1,182,291,201.03
土地	2,367,848.00	2,367,848.00
其他	<u>18,689,155.17</u>	<u>18,689,155.17</u>
小计	<u>1,237,367,404.20</u>	<u>1,203,348,204.20</u>
减：减值准备	<u>(718,149,413.39)</u>	<u>(589,870,953.39)</u>
抵债资产净值	<u>519,217,990.81</u>	<u>613,477,250.81</u>

财务报表附注

2022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. 资产减值准备

本集团

	2022 年度				
	年初余额	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	181,897.13	494,738.58	-	-	-
拆出资金	27,239,700.00	537,787.09	-	-	-
买入返售金融资产	4,689,239.37	(474,667.84)	-	-	-
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)
-以摊余成本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)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	652,655.16	5,280,069.90	-	-	-
金融投资	473,795,468.58	119,334.67	-	-	-
-债权投资	372,039,368.22	(62,417,609.96)	-	-	-
-其他债权投资	101,756,100.36	62,536,944.63	-	-	-
信用承诺及财务担保合同	38,053,055.48	166,058,590.75	-	-	-
固定资产	64,669,445.22	-	-	-	-
在建工程	183,962.26	-	-	-	-
无形资产	17,878,823.61	-	-	-	-
其他资产	886,909,265.22	135,832,059.19	(1,915,040.00)	-	-
-抵债资产	589,870,953.39	130,193,500.00	(1,915,040.00)	-	-
-其他	297,038,311.83	5,638,559.19	-	-	-
合计	6,681,421,020.88	1,369,231,565.15	(204,171,618.64)	115,697,052.20	(21,885,026.86)

财务报表附注

2022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. 资产减值准备 - 续

本集团 - 续

	2021 年度				
	年初余额	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	181,641.51	255.62	-	-	-
拆出资金	33,477,592.48	(6,237,892.48)	-	-	-
买入返售金融资产	16,946,806.00	(12,257,566.63)	-	-	-
发放贷款和垫款	4,699,180,153.60	654,667,014.03	(265,867,458.05)	97,428,001.13	(17,587,546.70)
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,563,262,109.00	789,932,403.47	(265,867,458.05)	97,428,001.13	(17,587,546.70)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	135,918,044.60	(135,265,389.44)	-	-	-
金融投资	448,185,740.02	25,609,728.56	-	-	-
-债权投资	410,596,973.46	(38,557,605.24)	-	-	-
-其他债权投资	37,588,766.56	64,167,333.80	-	-	-
信用承诺及财务担保合同	77,916,026.15	(39,862,970.67)	-	-	-
固定资产	64,674,371.50	-	(4,926.28)	-	-
在建工程	9,889,863.84	-	(9,705,901.58)	-	-
无形资产	17,878,823.61	-	-	-	-
其他资产	346,990,375.24	539,918,889.98	-	-	-
-抵债资产	57,396,870.09	532,474,083.30	-	-	-
-其他	289,593,505.15	7,444,806.68	-	-	-
合计	5,715,321,393.95	1,161,837,458.41	(275,578,285.91)	97,428,001.13	(17,587,546.70)

财务报表附注

2022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. 资产减值准备 - 续

本行

	2022 年度				
	年初余额	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	-	235,311.19	-	-	-
拆出资金	27,239,700.00	537,787.09	-	-	-
买入返售金融资产	4,689,239.37	(474,667.84)	-	-	-
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)
-以摊余成本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)
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	652,655.16	5,280,069.90	-	-	-
金融投资	445,472,280.12	28,442,523.13	-	-	-
-债权投资	343,716,179.76	(34,094,421.50)	-	-	-
-其他债权投资	101,756,100.36	62,536,944.63	-	-	-
信用承诺及财务担保合同	37,183,947.85	165,941,664.65	-	-	-
固定资产	64,669,445.22	-	-	-	-
在建工程	183,962.26	-	-	-	-
无形资产	17,878,823.61	-	-	-	-
其他资产	886,909,265.22	135,832,059.19	(1,915,040.00)	-	-
-抵债资产	589,870,953.39	130,193,500.00	(1,915,040.00)	-	-
-其他	297,038,311.83	5,638,559.19	-	-	-
合计	6,569,049,762.62	1,249,178,011.95	(204,171,618.64)	115,664,194.70	(21,497,971.27)

财务报表附注

2022 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. 资产减值准备 - 续

本行 - 续

	2021 年度					
	年初余额	本年净计提/(转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	合计
拆出资金	33,477,592.48	(6,237,892.48)	-	-	-	27,239,700.00
买入返售金融资产	16,946,806.00	(12,257,566.63)	-	-	-	4,689,239.37
发放贷款和垫款	4,602,289,747.13	660,075,256.66	(253,948,523.56)	93,602,143.67	(17,195,524.93)	5,084,823,098.97
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,466,371,702.53	795,340,646.10	(253,948,523.56)	93,602,143.67	(17,195,524.93)	5,084,170,443.81
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	135,918,044.60	(135,265,389.44)	-	-	-	652,655.16
金融投资	439,804,050.23	5,668,229.89	-	-	-	445,472,280.12
-债权投资	402,215,283.67	(58,499,103.91)	-	-	-	343,716,179.76
-其他债权投资	37,588,766.56	64,167,333.80	-	-	-	101,756,100.36
信用承诺及财务担保合同	77,212,416.72	(40,028,468.87)	-	-	-	37,183,947.85
固定资产	64,674,371.50	-	(4,926.28)	-	-	64,669,445.22
在建工程	9,889,863.84	-	(9,705,901.58)	-	-	183,962.26
无形资产	17,878,823.61	-	-	-	-	17,878,823.61
其他资产	346,990,375.24	539,918,889.98	-	-	-	886,909,265.22
-抵债资产	57,396,870.09	532,474,083.30	-	-	-	589,870,953.39
-其他	289,593,505.15	7,444,806.68	-	-	-	297,038,311.83
合计	5,609,164,046.75	1,147,138,448.55	(263,659,351.42)	93,602,143.67	(17,195,524.93)	6,569,049,762.62

财务报表附注

2022 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

14. 向中央银行借款

本集团

	本年年末数	上年年末数
再贷款	1,035,051,570.00	1,999,927,880.00
再贴现	1,190,720,165.99	-
其他	24,999,333.00	6,829,079.00
小计	<u>2,250,771,068.99</u>	<u>2,006,756,959.00</u>
应计利息	619,039.73	1,275,719.46
合计	<u>2,251,390,108.72</u>	<u>2,008,032,678.46</u>

本行

	本年年末数	上年年末数
再贷款	1,000,000,000.00	1,800,000,000.00
再贴现	1,190,720,165.99	-
其他	24,999,333.00	1,060,979.00
小计	<u>2,215,719,498.99</u>	<u>1,801,060,979.00</u>
应计利息	611,111.12	1,169,534.63
合计	<u>2,216,330,610.11</u>	<u>1,802,230,513.63</u>

15. 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	451,262,938.40	322,726,106.25
境内其他金融机构存放款项	13,656,325.76	3,548,632.33
小计	<u>464,919,264.16</u>	<u>326,274,738.58</u>
应计利息	1,801,110.41	1,444,740.16
合计	<u>466,720,374.57</u>	<u>327,719,478.74</u>

财务报表附注

2022 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

15. 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	537,957,925.03	533,370,099.50
境内其他金融机构存放款项	13,656,325.76	3,548,632.33
小计	551,614,250.79	536,918,731.83
应计利息	3,228,415.83	1,410,920.97
合计	554,842,666.62	538,329,652.80

16. 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	2,000,000,000.00	600,000,000.00
应计利息	1,591,944.44	531,666.67
合计	2,001,591,944.44	600,531,666.67

17. 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	8,300,000,000.00	8,950,000,000.00
应计利息	1,666,229.60	57,054,913.75
合计	8,301,666,229.60	9,007,054,913.75

财务报表附注

2022 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. 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	37,705,704,491.27	44,552,995,485.70
个人客户	10,680,884,999.61	9,064,348,011.38
小计	48,386,589,490.88	53,617,343,497.08
定期存款		
公司客户	54,088,459,243.09	25,704,166,816.44
个人客户	63,589,164,595.64	51,434,006,009.77
小计	117,677,623,838.73	77,138,172,826.21
其他存款	46,767,268.74	11,444,550.86
小计	166,110,980,598.35	130,766,960,874.15
应计利息	2,536,211,387.02	1,655,498,234.64
合计 ^注	168,647,191,985.37	132,422,459,108.79

本行

	本年年末数	上年年末数
活期存款		
公司客户	37,224,202,069.62	43,571,586,161.06
个人客户	10,431,970,308.68	8,810,497,618.01
小计	47,656,172,378.30	52,382,083,779.07
定期存款		
公司客户	53,874,792,638.44	25,534,376,102.95
个人客户	62,015,606,372.36	49,991,183,598.77
小计	115,890,399,010.80	75,525,559,701.72
其他存款	45,467,268.74	10,284,850.86
小计	163,592,038,657.84	127,917,928,331.65
应计利息	2,412,933,178.91	1,555,745,883.00
合计 ^注	166,004,971,836.75	129,473,674,214.65

注： 于 2022 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 16,646,754,299.87 元和人民币 16,472,025,226.68 元(2021 年 12 月 31 日：人民币 9,211,587,092.34 元和人民币 9,084,151,198.56 元)。

财务报表附注

2022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

19. 应付职工薪酬

本集团

	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

	2021 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	298,224,072.31	676,382,114.27	(520,708,946.40)	453,897,240.18
劳务用工费	-	7,237,739.20	(7,237,739.20)	-
社会保险费	-	29,849,481.02	(29,846,763.31)	2,717.71
其中：医疗保险费(1)	-	27,068,617.04	(27,065,899.33)	2,717.71
工伤保险费	-	1,125,048.86	(1,125,048.86)	-
生育保险费	-	1,655,815.12	(1,655,815.12)	-
住房公积金	-	47,590,990.21	(47,590,990.21)	-
设定提存计划(2)	8,585,406.82	98,439,927.37	(107,025,334.19)	-
辞退福利及其他退休福利	10,666,670.55	233,779.17	(867,270.08)	10,033,179.64
职工福利费	1,058,887.50	21,049,912.32	(21,952,397.81)	156,402.01
工会经费和职工教育经费	7,072,121.72	29,788,937.85	(23,131,311.93)	13,729,747.64
合计	325,607,158.90	910,572,881.41	(758,360,753.13)	477,819,287.18

- (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 138,908,512.97 元(2021 年度：人民币 98,439,927.37 元)。截至 2022 年 12 月 31 日，上述费用已全部缴纳。

财务报表附注

2022 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

19. 应付职工薪酬 - 续

本行

	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

	2021 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	289,899,638.02	649,750,728.30	(497,184,764.03)	442,465,602.29
劳务用工费	-	7,237,739.20	(7,237,739.20)	-
社会保险费	-	28,549,794.95	(28,547,077.24)	2,717.71
其中: 医疗保险费(1)	-	25,906,780.59	(25,904,062.88)	2,717.71
工伤保险费	-	1,107,005.75	(1,107,005.75)	-
生育保险费	-	1,536,008.61	(1,536,008.61)	-
住房公积金	-	45,282,784.21	(45,282,784.21)	-
设定提存计划(2)	8,585,406.82	93,812,503.06	(102,397,909.88)	-
辞退福利及其他退休福利	10,666,670.55	233,779.17	(867,270.08)	10,033,179.64
职工福利费	1,058,887.50	20,107,768.71	(21,010,254.20)	156,402.01
工会经费和职工教育经费	7,072,121.72	29,238,782.78	(22,581,156.86)	13,729,747.64
合计	317,282,724.61	874,213,880.38	(725,108,955.70)	466,387,649.29

- (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 133,986,919.07 元(2021 年度: 人民币 93,812,503.06 元)。截至 2022 年 12 月 31 日, 上述费用已全部缴纳。

财务报表附注

2022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. 应交税费

本集团

	本年年末数	上年年末数
企业所得税	143,581,533.03	138,864,165.43
增值税	131,750,865.21	85,123,216.27
城市维护建设税	7,156,452.57	7,826,209.00
教育费附加	5,201,605.73	3,354,089.59
地方教育附加	2,471,611.66	2,236,059.73
其他	3,053,957.81	3,345,420.64
合计	<u>293,216,026.01</u>	<u>240,749,160.66</u>

本行

	本年年末数	上年年末数
企业所得税	137,071,662.65	132,628,729.09
增值税	130,690,810.96	84,050,925.09
城市维护建设税	7,090,520.80	7,751,148.62
教育费附加	5,173,349.26	3,321,920.85
地方教育附加	2,452,774.02	2,214,613.91
其他	2,965,152.50	3,206,177.21
合计	<u>285,444,270.19</u>	<u>233,173,514.77</u>

21. 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>204,111,646.23</u>	<u>38,053,055.48</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>203,125,612.50</u>	<u>37,183,947.85</u>

财务报表附注

2022 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. 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	76,448,672.28	39,365,259.82
1-2 年	63,462,529.01	31,575,857.43
2-5 年	114,793,580.71	48,765,348.43
5 年以上	66,334,717.72	7,111,510.36
未折现租赁负债合计	321,039,499.72	126,817,976.04
租赁负债	295,320,115.28	120,423,567.71

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	71,782,523.38	34,854,359.15
1-2 年	58,656,099.53	27,040,827.73
2-5 年	110,436,544.00	41,188,254.71
5 年以上	61,156,313.96	477,853.33
未折现租赁负债合计	302,031,480.87	103,561,294.92
租赁负债	278,323,945.87	99,399,071.03

23. 应付债券

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
同业存单	31,386,826,065.51	7,848,464,631.29

财务报表附注

2022 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

24. 其他负债

本集团

	注	本年年末数	上年年末数
其他应付款	(1)	265,841,906.33	187,434,813.13
预提费用		196,899,943.40	56,569,714.08
应付股利		1,369,419.62	1,378,681.21
资金清算往来		573,012.38	62,060,329.88
其他		79,100.00	19,591,884.44
合计		<u>464,763,381.73</u>	<u>327,035,422.74</u>

本行

	注	本年年末数	上年年末数
其他应付款	(1)	264,437,913.77	186,126,795.88
预提费用		194,525,966.12	56,569,714.08
应付股利		1,369,419.62	1,378,681.21
资金清算往来		-	61,129,548.41
其他		79,100.00	19,591,884.44
合计		<u>460,412,399.51</u>	<u>324,796,624.02</u>

(1) 其他应付款

本集团

	本年年末数	上年年末数
应付款项	97,111,344.06	62,527,509.85
代收资产转让款	26,810,530.67	26,309,011.07
应付存款保险费	41,403,926.19	19,443,931.41
久悬未取账户余额	18,241,714.99	19,111,255.92
存入保证金	17,659,788.94	14,573,489.82
其他	64,614,601.48	45,469,615.06
合计	<u>265,841,906.33</u>	<u>187,434,813.13</u>

财务报表附注

2022 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

24. 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	96,623,302.53	61,869,907.14
代收资产转让款	26,810,530.67	26,309,011.07
应付存款保险费	41,403,926.19	19,443,931.41
久悬未取账户余额	17,325,763.96	18,460,841.38
保证金	17,659,788.94	14,573,489.82
其他	64,614,601.48	45,469,615.06
合计	<u>264,437,913.77</u>	<u>186,126,795.88</u>

25. 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	<u>30,000,000,000.00</u>	<u>30,000,000,000.00</u>

26. 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、28 未分配利润。

27. 一般风险准备

本集团及本行

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	<u>451,662,502.80</u>	<u>836,494,669.53</u>	<u>1,288,157,172.33</u>

财务报表附注

2022 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. 一般风险准备 - 续

本集团及本行 - 续

2021 年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	-	451,662,502.80	451,662,502.80
合计	-	451,662,502.80	451,662,502.80

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、28 未分配利润。

28. 未分配利润

本集团

	本年数	上年数
上年年末余额	8,735,566.43	(49,377,911.50)
加：会计政策变更影响	-	(60,395,027.22)
期初未分配利润	8,735,566.43	(109,772,938.72)
加：本年净利润	909,367,135.34	620,355,730.48
减：提取法定盈余公积	92,943,852.17	50,184,722.53
提取一般风险准备	836,494,669.53	451,662,502.80
年末未分配利润/(未弥补亏损)	(11,335,819.93)	8,735,566.43

本行

	本年数	上年数
上年年末余额	-	(51,089,128.64)
加：会计政策变更影响	-	(58,209,297.23)
期初未分配利润	-	(109,298,425.87)
加：本年净利润	929,438,521.70	611,145,651.20
减：提取法定盈余公积	92,943,852.17	50,184,722.53
提取一般风险准备	836,494,669.53	451,662,502.80
年末未分配利润	-	-

财务报表附注

2022 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. 未分配利润 - 续

下述 2022 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 92,943,852.17 元(2021 年度：人民币 50,184,722.53 元)。

(ii) 提取一般风险准备人民币 836,494,669.53 元(2021 年度：人民币 451,662,502.80 元)。

29. 利息净收入

本集团

	2022 年度	2021 年度
利息收入		
存放同业及其他金融机构款项	16,979,775.70	9,110,784.08
存放中央银行款项	132,993,913.05	141,621,887.59
拆出资金	65,006,247.11	8,636,398.84
买入返售金融资产	95,011,291.54	40,894,982.76
金融投资	2,010,413,353.10	1,862,416,794.77
发放贷款和垫款	5,800,782,303.24	3,869,570,932.21
-公司贷款和垫款	5,313,034,634.72	3,278,792,517.87
-个人贷款	211,450,003.26	210,188,158.39
-票据贴现	276,297,665.26	380,590,255.95
利息收入小计	8,121,186,883.74	5,932,251,780.25
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(9,110,481.52)	(7,184,668.95)
向中央银行借款	(54,188,541.16)	(27,489,500.17)
卖出回购金融资产款	(125,773,858.27)	(149,382,180.47)
吸收存款	(3,407,819,929.33)	(2,573,422,946.50)
拆入资金	(49,829,261.01)	(11,955,583.32)
发行同业存单	(503,848,954.22)	(20,407,521.29)
租赁负债	(7,138,296.20)	(3,154,145.93)
利息支出小计	(4,157,709,321.71)	(2,792,996,546.63)
利息净收入	3,963,477,562.03	3,139,255,233.62

财务报表附注

2022 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. 利息净收入 - 续

本行

	2022 年度	2021 年度
利息收入		
存放同业及其他金融机构款项	3,144,007.33	3,574,042.60
存放中央银行款项	130,738,916.28	139,639,658.57
拆出资金	65,006,247.11	8,636,398.84
买入返售金融资产	95,011,291.54	40,894,982.76
金融投资	2,007,392,190.44	1,851,368,621.92
发放贷款和垫款	5,659,054,134.37	3,704,250,337.74
-公司贷款和垫款	5,213,172,061.16	3,165,885,281.90
-个人贷款	169,635,628.38	157,776,950.47
-票据贴现	276,246,444.83	380,588,105.37
利息收入小计	7,960,346,787.07	5,748,364,042.43
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(13,958,084.31)	(6,195,272.93)
向中央银行借款	(51,403,699.22)	(23,281,952.75)
卖出回购金融资产款	(125,773,858.27)	(149,382,180.47)
吸收存款	(3,335,571,169.13)	(2,506,453,549.52)
拆入资金	(49,829,261.01)	(11,955,583.32)
发行同业存单	(503,848,954.22)	(20,407,521.29)
租赁负债	(6,530,184.28)	(2,560,732.67)
利息支出小计	(4,086,915,210.44)	(2,720,236,792.95)
利息净收入	3,873,431,576.63	3,028,127,249.48

财务报表附注

2022 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

30. 手续费及佣金净收入

本集团

	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
理财业务手续费收入	66,727,728.21	46,548,027.60
表外信贷承诺手续费收入	25,311,398.32	6,908,974.76
代理业务手续费收入	22,360,066.57	13,315,807.59
银行卡手续费收入	3,042,704.42	3,625,150.62
结算业务手续费收入	1,551,326.81	6,141,971.20
其他手续费及佣金收入	7,844,120.58	3,221,532.84
小计	<u>126,837,344.91</u>	<u>79,761,464.61</u>
手续费及佣金支出	<u>(16,093,893.18)</u>	<u>(13,114,116.60)</u>
手续费及佣金净收入	<u>110,743,451.73</u>	<u>66,647,348.01</u>

本行

	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
理财业务手续费收入	66,727,728.21	46,548,027.60
表外信贷承诺手续费收入	25,204,489.23	6,818,511.95
代理业务手续费收入	21,332,882.10	13,065,322.15
银行卡手续费收入	2,881,932.72	3,469,893.78
结算业务手续费收入	1,560,355.72	6,088,924.99
其他手续费及佣金收入	7,772,111.89	3,147,032.90
小计	<u>125,479,499.87</u>	<u>79,137,713.37</u>
手续费及佣金支出	<u>(15,952,458.29)</u>	<u>(12,780,961.36)</u>
手续费及佣金净收入	<u>109,527,041.58</u>	<u>66,356,752.01</u>

财务报表附注

2022 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. 投资收益

本集团

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
交易性金融资产	559,614,401.88	260,454,263.04
其他债权投资	9,898,748.69	25,895,484.29
债权投资	(154,928.97)	(269,799.23)
合计	<u>569,358,221.60</u>	<u>286,079,948.10</u>

本行

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
交易性金融资产	552,214,428.44	260,454,263.04
其他债权投资	9,898,748.69	25,895,484.29
债权投资	(154,928.97)	(269,799.23)
合计	<u>561,958,248.16</u>	<u>286,079,948.10</u>

32. 公允价值变动损益

本集团

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
交易性金融资产	(237,887,078.89)	2,605,333.17
合计	<u>(237,887,078.89)</u>	<u>2,605,333.17</u>

本行

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
交易性金融资产	(231,677,135.90)	2,605,333.17
合计	<u>(231,677,135.90)</u>	<u>2,605,333.17</u>

财务报表附注

2022 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. 税金及附加

本集团

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
城市维护建设税	23,523,996.27	18,133,073.77
房产税	22,334,922.82	21,210,071.41
教育费附加	10,213,920.79	7,886,732.63
地方教育费附加	6,806,729.17	5,257,821.71
其他	5,530,576.45	5,819,025.58
合计	<u>68,410,145.50</u>	<u>58,306,725.10</u>

本行

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
城市维护建设税	23,218,314.25	17,833,204.72
房产税	22,334,922.82	21,202,871.41
教育费附加	10,082,914.21	7,758,217.32
地方教育费附加	6,719,391.46	5,172,144.85
其他	5,434,279.00	5,721,431.78
合计	<u>67,789,821.74</u>	<u>57,687,870.08</u>

财务报表附注

2022 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. 业务及管理费

本集团

	2022 年度	2021 年度
职工工资及福利	1,308,554,431.21	910,572,881.41
业务宣传费	330,450,596.05	222,000,562.75
中介机构费用	109,866,082.90	76,142,859.35
固定资产折旧	90,031,017.83	70,795,545.72
存款保险费	71,865,297.80	36,852,993.88
使用权资产折旧	70,116,778.31	34,434,200.55
公杂费	69,925,732.18	56,287,845.68
办公费	61,601,508.20	36,996,850.25
摊销费用	42,968,874.86	37,419,076.53
电子设备运转费	18,308,053.89	28,531,911.37
业务招待费	15,787,333.78	10,497,985.44
租赁费	15,386,287.41	31,318,457.47
其他	32,433,220.38	31,057,407.17
合计	<u>2,237,295,214.80</u>	<u>1,582,908,577.57</u>

本行

	2022 年度	2021 年度
职工工资及福利	1,274,389,676.83	874,213,880.38
业务宣传费	326,700,034.98	218,667,972.08
中介机构费用	107,224,319.66	73,357,844.64
固定资产折旧	89,755,414.60	70,552,458.07
存款保险费	70,593,708.50	35,948,974.73
公杂费	67,118,786.97	53,420,475.24
使用权资产折旧	65,555,273.18	30,145,381.63
办公费	60,839,010.38	36,566,802.56
摊销费用	40,891,971.68	35,178,305.93
电子设备运转费	17,799,930.52	27,443,706.77
租赁费	15,386,287.41	31,318,457.47
业务招待费	15,240,810.52	9,844,379.26
其他	31,295,050.00	26,504,871.98
合计	<u>2,182,790,275.23</u>	<u>1,523,163,510.74</u>

财务报表附注

2022 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. 信用减值损失

本集团

	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	1,061,383,652.81	789,932,403.47
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	5,280,069.90	(135,265,389.44)
小计	1,066,663,722.71	654,667,014.03
金融投资		
-债权投资	(62,417,609.96)	(38,557,605.24)
-其他债权投资	62,536,944.63	64,167,333.80
小计	119,334.67	25,609,728.56
信用承诺及财务担保合同	166,058,590.75	(39,862,970.67)
存放同业及其他金融机构款项	494,738.58	255.62
拆出资金	537,787.09	(6,237,892.48)
买入返售金融资产	(474,667.84)	(12,257,566.63)
其他	5,638,559.19	7,444,806.68
合计	1,239,038,065.15	629,363,375.11

本行

	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	913,383,264.64	795,340,646.10
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	5,280,069.90	(135,265,389.44)
小计	918,663,334.54	660,075,256.66
金融投资		
-债权投资	(34,094,421.50)	(58,499,103.91)
-其他债权投资	62,536,944.63	64,167,333.80
小计	28,442,523.13	5,668,229.89
信用承诺及财务担保合同	165,941,664.65	(40,028,468.87)
存放同业及其他金融机构款项	235,311.19	-
拆出资金	537,787.09	(6,237,892.48)
买入返售金融资产	(474,667.84)	(12,257,566.63)
其他	5,638,559.19	7,444,806.68
合计	1,118,984,511.95	614,664,365.25

财务报表附注

2022 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. 资产减值损失

本集团及本行

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
抵债资产	<u>130,193,500.00</u>	<u>532,474,083.30</u>

37. 所得税费用

本集团

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
当期所得税费用	207,178,775.53	116,453,240.34
递延所得税费用	<u>(293,742,497.58)</u>	<u>(53,948,567.97)</u>
合计	<u>(86,563,722.05)</u>	<u>62,504,672.37</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
税前利润	783,487,201.04	701,967,246.79
按 25% 的税率计算的所得税费用	195,871,800.26	175,491,811.70
免税收入的纳税影响	<u>(304,377,144.87)</u>	<u>(142,095,784.09)</u>
其他影响	21,941,622.56	29,108,644.76
所得税费用	<u>(86,563,722.05)</u>	<u>62,504,672.37</u>

本行

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
当期所得税费用	194,597,020.22	105,667,746.73
递延所得税费用	<u>(264,742,102.23)</u>	<u>(51,997,844.38)</u>
合计	<u>(70,145,082.01)</u>	<u>53,669,902.35</u>

财务报表附注

2022 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

37. 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：

	2022 年度	2021 年度
税前利润	859,293,439.69	664,815,553.55
按 25% 的税率计算的所得税费用	214,823,359.92	166,203,888.39
免税收入的纳税影响	(304,377,144.87)	(142,095,784.09)
其他影响	19,408,702.94	29,561,798.05
所得税费用	(70,145,082.01)	53,669,902.35

免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

38. 其他综合收益

本集团

	2022 年度	2021 年度
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(86,898,713.35)	(40,389,333.81)
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(23,552,102.88)	-
其他权益工具投资公允价值变动	(31,402,803.84)	-
减：所得税的影响	7,850,700.96	-
小计	(23,552,102.88)	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	(63,346,610.47)	(40,389,333.81)
其他债权投资公允价值变动	(152,279,161.83)	17,245,610.33
减：所得税的影响	38,069,790.47	(4,311,402.41)
小计	(114,209,371.36)	12,934,207.92
其他债权投资信用损失准备	67,817,014.53	(71,098,055.64)
减：所得税的影响	(16,954,253.64)	17,774,513.91
小计	50,862,760.89	(53,323,541.73)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(86,898,713.35)	(40,389,333.81)
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	(86,898,713.35)	(40,389,333.81)

财务报表附注

2022 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. 其他综合收益 - 续

本行

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
其他综合收益的税后净额	(86,898,713.35)	(40,389,333.81)
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(23,552,102.88)	-
其他权益工具投资公允价值变动	(31,402,803.84)	-
减：所得税的影响	7,850,700.96	-
小计	(23,552,102.88)	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	(63,346,610.47)	(40,389,333.81)
其他债权投资公允价值变动	(152,279,161.83)	17,245,610.33
减：所得税影响	38,069,790.47	(4,311,402.41)
小计	(114,209,371.36)	12,934,207.92
其他债权投资信用损失准备	67,817,014.53	(71,098,055.64)
减：所得税影响	(16,954,253.64)	17,774,513.91
小计	50,862,760.89	(53,323,541.73)
其他综合收益的税后净额合计	(86,898,713.35)	(40,389,333.81)

39. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
收益：		
归属于母公司股东的净利润	909,367,135.34	620,355,730.48
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)	0.0303	0.0207

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

2022 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. 现金及现金等价物

本集团

	本年年末数	上年年末数
现金	294,652,569.56	287,764,548.54
存放中央银行非限制性款项	6,280,302,091.52	7,038,997,526.74
自取得日起三个月内到期存放同业及其他 金融机构款项	1,047,064,228.12	1,132,422,162.53
自取得日起三个月内到期买入返售金融资产	7,037,380,000.00	6,384,110,000.00
自取得日起三个月内到期拆出资金	3,200,000,000.00	300,000,000.00
合计	<u>17,859,398,889.20</u>	<u>15,143,294,237.81</u>

本行

	本年年末数	上年年末数
现金	285,476,289.18	272,448,199.54
存放中央银行非限制性款项	6,277,988,437.32	7,037,142,965.91
自取得日起三个月内到期存放同业及 其他金融机构款项	326,208,519.76	416,440,154.39
自取得日起三个月内到期买入返售金融资产	7,037,380,000.00	6,384,110,000.00
自取得日起三个月内到期拆出资金	3,200,000,000.00	300,000,000.00
合计	<u>17,127,053,246.26</u>	<u>14,410,141,319.84</u>

财务报表附注

2022 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

41. 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

	2022 年度	2021 年度
净利润	870,050,923.09	639,462,574.42
加：使用权资产折旧	70,116,778.31	34,434,200.55
固定资产折旧	90,031,017.83	70,795,545.72
租赁负债利息支出	7,138,296.20	3,154,145.93
无形资产摊销	22,040,675.68	20,411,466.40
长期待摊费用摊销	20,928,199.18	17,007,610.13
信用减值损失	1,239,038,065.15	629,363,375.11
资产减值损失	130,193,500.00	532,474,083.30
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益/(损失)	(1,070,575.27)	20,457.13
金融投资利息收入	(2,010,413,353.10)	(1,862,416,794.77)
投资收益	(569,358,221.60)	(286,079,948.10)
发行同业存单利息支出	503,848,954.22	20,407,521.29
公允价值变动收益	237,887,078.89	(2,605,333.17)
汇兑损益	(1,758,830.15)	505,898.47
递延所得税费用	(293,742,497.58)	(53,948,567.97)
已减值贷款和垫款利息冲转	(21,885,026.86)	(17,587,546.70)
经营性应收项目的增加	(35,875,901,653.13)	(37,087,123,704.33)
经营性应付项目的增加	38,051,104,959.19	39,280,453,116.01
经营活动产生的现金流量净额	2,468,248,290.05	1,938,728,099.42
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	17,859,398,889.20	15,143,294,237.81
减：现金及现金等价物的年初余额	15,143,294,237.81	9,215,580,731.46
现金及现金等价物净增加额	2,716,104,651.39	5,927,713,506.35

财务报表附注

2022 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

41. 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

	2022 年度	2021 年度
净利润	929,438,521.70	611,145,651.20
加: 使用权资产折旧	65,555,273.18	30,145,381.63
固定资产折旧	89,755,414.60	70,552,458.07
租赁负债利息支出	6,530,184.28	2,560,732.67
无形资产摊销	22,040,675.68	20,411,466.40
长期待摊费用摊销	18,851,296.00	14,766,839.53
信用减值损失	1,118,984,511.95	614,664,365.25
资产减值损失	130,193,500.00	532,474,083.30
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益/(损失)	(1,072,755.07)	(9,059.22)
金融投资利息收入	(2,007,392,190.44)	(1,851,368,621.92)
投资收益	(561,958,248.16)	(286,079,948.10)
发行同业存单利息支出	503,848,954.22	20,407,521.29
公允价值变动收益	231,677,135.90	(2,605,333.17)
汇兑损益	(1,758,830.15)	505,898.47
递延所得税费用	(264,742,102.23)	(51,997,844.38)
已减值贷款和贷款利息冲转	(21,497,971.27)	(17,195,524.93)
经营性应收项目的增加	(35,617,648,512.83)	(37,060,146,463.97)
经营性应付项目的增加	38,185,364,589.48	38,727,176,808.90
经营活动产生的现金流量净额	2,826,169,446.84	1,375,408,411.02
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	17,127,053,246.26	14,410,141,319.84
减: 现金及现金等价物的年初余额	14,410,141,319.84	9,052,349,977.59
现金及现金等价物净增加额	2,716,911,926.42	5,357,791,342.25

财务报表附注

2022 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

42. 在结构化主体中权益

42.1 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

	2022 年 12 月 31 日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
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

	2021 年 12 月 31 日				
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
基金投资	5,669,399,532.64	-	-	5,669,399,532.64	5,669,399,532.64
信托计划	705,338,249.61	1,707,553,830.94	-	2,412,892,080.55	2,412,892,080.55
资产管理计划及其他	357,468,186.69	926,528,363.64	-	1,283,996,550.33	1,283,996,550.33
非公开定向债务融资工具	-	1,542,034,422.18	773,513,934.53	2,315,548,356.71	2,315,548,356.71
资产支持证券	153,549,304.11	197,899,666.28	-	351,448,970.39	351,448,970.39
合计	6,885,755,273.05	4,374,016,283.04	773,513,934.53	12,033,285,490.62	12,033,285,490.62

财务报表附注

2022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

42. 在结构化主体中权益 - 续

42.1 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2022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134.42亿元(2021年12月31日：人民币68.33亿元)。

于2022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7,566,016.33元(2021年12月31日：人民币0元)

2022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6,672.77万元(2021年度：人民币4,654.80万元)。

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

2022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

	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
内部利息净收入 / (支出)	(1,619,251,532.12)	2,725,403,200.48	(1,106,151,668.36)	-	-
手续费及佣金净收入	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

财务报表附注

2022 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

未分配项目及其他 - 续

本集团 - 续

	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

	2021 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	2,162,729,729.38	445,998,178.68	530,527,325.56	-	3,139,255,233.62
外部利息净收入 / (支出)	3,286,179,290.10	(1,885,737,223.96)	1,738,813,167.48	-	3,139,255,233.62
内部利息净收入 / (支出)	(1,123,449,560.72)	2,331,735,402.64	(1,208,285,841.92)	-	-
手续费及佣金净收入	48,487,252.82	18,160,095.19	-	-	66,647,348.01
投资收益	-	-	286,079,948.10	-	286,079,948.10
公允价值变动损益	-	-	2,605,333.17	-	2,605,333.17
其他收入(1)	-	-	(505,898.47)	18,817,192.75	18,311,294.28
税金及附加	(36,142,533.99)	(7,669,890.21)	(14,494,300.90)	-	(58,306,725.10)
业务及管理费	(980,666,170.44)	(214,468,371.78)	(387,774,035.35)	-	(1,582,908,577.57)
其他成本(2)	-	-	-	(7,879,149.31)	(7,879,149.31)
分部利润	1,194,408,277.77	242,020,011.88	416,438,372.11	10,938,043.44	1,863,804,705.20
信用及资产减值损失	(600,098,710.69)	(33,950,403.74)	4,685,739.32	(532,474,083.30)	(1,161,837,458.41)
计提信用及资产减值损失后利润	594,309,567.08	208,069,608.14	421,124,111.43	(521,536,039.86)	701,967,246.79
所得税费用					(62,504,672.37)
净利润					639,462,574.42

	2021 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	108,519,604,359.04	3,947,374,329.90	70,339,694,740.02	711,861,348.04	183,518,534,777.00
递延所得税资产					1,301,947,906.85
资产合计					184,820,482,683.85
分部负债	(69,525,295,303.41)	(62,945,330,362.63)	(20,639,142,724.06)	(308,574,581.37)	(153,418,342,971.47)
递延所得税负债					(132,081,901.28)
负债合计					(153,550,424,872.75)
资本性支出	267,790,248.26	56,149,568.18	107,979,938.82	-	431,919,755.26
折旧摊销	88,358,707.37	19,529,471.03	34,760,644.40	-	142,648,822.80
表外信贷承担	13,654,105,356.44	-	-	-	13,654,105,356.44

财务报表附注

2022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

未分配项目及其他 - 续

本行

	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
内部利息净收入 / (支出)	(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	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

	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	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					244,310,725,725.90
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					(212,499,809,701.35)
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	40,447,112,202.57	-	-	-	40,447,112,202.57

	2021 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	2,065,913,875.94	447,281,566.29	514,931,807.25	-	3,028,127,249.48
外部利息净收入 / (支出)	3,189,363,436.66	(1,884,453,836.35)	1,723,217,649.17	-	3,028,127,249.48
内部利息净收入 / (支出)	(1,123,449,560.72)	2,331,735,402.64	(1,208,285,841.92)	-	-
手续费及佣金净收入	48,231,745.48	18,125,006.53	-	-	66,356,752.01
投资收益	-	-	286,079,948.10	-	286,079,948.10
公允价值变动损益	-	-	2,605,333.17	-	2,605,333.17
其他收入(1)	-	-	(505,898.47)	17,963,460.94	17,457,562.47
税金及附加	(35,766,479.45)	(7,499,423.11)	(14,421,967.52)	-	(57,687,870.08)
业务及管理费	(944,361,376.66)	(198,011,256.40)	(380,790,877.68)	-	(1,523,163,510.74)
其他成本(2)	-	-	-	(7,821,462.31)	(7,821,462.31)
分部利润	1,134,017,765.31	259,895,893.31	407,898,344.85	10,141,998.63	1,811,954,002.10
信用及资产减值损失	(593,541,190.73)	(33,950,403.74)	12,827,229.22	(532,474,083.30)	(1,147,138,448.55)
计提信用及资产减值					
损失后利润	540,476,574.58	225,945,489.57	420,725,574.07	(522,332,084.67)	664,815,553.55
所得税费用					(53,669,902.35)
净利润					611,145,651.20

财务报表附注

2022 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

未分配项目及其他 - 续

本行 - 续

	2021 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	107,195,641,319.81	3,039,681,705.80	69,185,480,212.90	832,927,721.58	180,253,730,960.09
递延所得税资产					1,277,811,879.55
资产合计					181,531,542,839.64
分部负债	(68,137,414,433.13)	(61,142,402,303.71)	(20,845,073,880.27)	(306,335,782.64)	(150,431,226,399.75)
递延所得税负债					(131,940,223.69)
负债合计					(150,563,166,623.44)
资本性支出	267,790,248.26	56,149,568.18	107,979,938.82	-	431,919,755.26
折旧摊销	84,243,210.29	17,663,898.93	33,969,036.41	-	135,876,145.63
表外信贷承担	13,514,899,742.44	-	-	-	13,514,899,742.44

(1) 其他收入包括汇兑损失、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	8,995,419,725.83	9,587,996,983.22
合计	8,995,419,725.83	9,587,996,983.22

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、4。于 2022 年 12 月 31 日, 上述所持有的担保物中的公允价值是人民币 7,536,252,444.40 元(2021 年 12 月 31 日: 人民币 6,788,024,557.40 元)。

财务报表附注

2022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

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
银行承兑汇票	36,299,915,140.68	13,227,851,689.22
保函	3,910,889,797.03	426,253,667.22
合计	<u>40,210,804,937.71</u>	<u>13,654,105,356.44</u>

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
银行承兑汇票	36,127,635,906.02	13,094,146,075.22
保函	3,905,389,797.03	420,753,667.22
合计	<u>40,033,025,703.05</u>	<u>13,514,899,742.44</u>

2. 资本性支出承诺

截至 2022 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和在建工程分别为人民币 44,258,631.98 元和人民币 7,241,137.90 元，已获授权但未签约的固定资产和无形资产分别为人民币 33,196,500.00 元和人民币 35,654,500.00 元。

3. 委托资金及贷款

本集团

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
委托资金	2,096,231,259.91	2,234,488,543.16
委托贷款	<u>2,096,231,259.91</u>	<u>2,234,488,543.16</u>

财务报表附注

2022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 - 续

本行

	本年年末数	上年年末数
委托资金	2,072,231,259.91	2,210,488,543.16
委托贷款	2,072,231,259.91	2,210,488,543.16

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2022年12月31日及2021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。

十二、风险管理 - 续

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。

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。

财务报表附注

2022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

信用风险管理 - 续

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

2022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)、居民消费价格指数(CPI)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2022年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，结合新冠肺炎疫情等因素对经济发展趋势的影响，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)和居民消费价格指数(CPI)当季同比增长率在基准情景下的预测值分别为4.72%和1.62%，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2022年12月31日及2021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

2022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	14,505,816,077.46	14,046,979,309.41
存放同业款项及其他金融机构款项	1,251,815,065.69	1,235,902,615.08
拆出资金	3,404,745,046.25	1,005,157,750.00
买入返售金融资产	7,034,061,736.58	6,380,187,143.61
发放贷款和垫款	130,255,029,138.64	96,525,454,299.26
金融投资		
-交易性金融投资	16,598,461,029.80	9,057,190,299.14
-债权投资	40,275,485,207.83	37,578,188,110.60
-其他债权投资	20,176,729,839.78	8,736,831,922.71
其他资产	112,485,724.38	83,805,869.16
小计	<u>233,614,628,866.41</u>	<u>174,649,697,318.97</u>
银行承兑汇票	36,299,915,140.68	13,227,851,689.22
保函	3,910,889,797.03	426,253,667.22
小计	<u>40,210,804,937.71</u>	<u>13,654,105,356.44</u>
合计	<u>273,825,433,804.12</u>	<u>188,303,802,675.41</u>

财务报表附注

2022 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	14,363,139,260.80	13,918,939,247.36
存放同业款项及其他金融机构款项	326,019,041.90	416,485,987.72
拆出资金	3,404,745,046.25	1,005,157,750.00
买入返售金融资产	7,034,061,736.58	6,380,187,143.61
发放贷款和垫款	128,414,095,364.19	94,457,986,805.49
金融投资		
-交易性金融投资	16,598,461,029.80	9,057,190,299.14
-债权投资	40,275,485,207.83	37,246,111,720.50
-其他债权投资	20,176,729,839.78	8,736,831,922.71
其他资产	108,052,707.92	82,256,162.38
小计	230,700,789,235.05	171,301,147,038.91
银行承兑汇票	36,127,635,906.02	13,094,146,075.22
保函	3,905,389,797.03	420,753,667.22
小计	40,033,025,703.05	13,514,899,742.44
合计	270,733,814,938.10	184,816,046,781.35

财务报表附注

2022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	19,704,484,993.09	26,855,758,618.53
保证贷款	82,559,224,631.45	46,751,525,326.13
抵押贷款	25,300,525,935.46	21,447,368,563.86
质押贷款	8,572,568,744.42	6,488,655,666.00
合计	<u>136,136,804,304.42</u>	<u>101,543,308,174.52</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	19,639,359,549.93	26,803,944,713.67
保证贷款	81,855,823,807.92	45,620,275,622.79
抵押贷款	24,065,711,806.13	20,553,971,677.85
质押贷款	8,510,466,326.48	6,418,891,964.57
合计	<u>134,071,361,490.46</u>	<u>99,397,083,978.88</u>

财务报表附注

2022 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	59,460,357,850.32	43,544,034,826.25
建筑业	16,069,880,281.29	8,120,430,325.95
批发和零售业	16,112,221,486.70	6,145,509,945.29
房地产业	11,341,515,969.65	8,550,387,598.37
采矿业	5,959,548,280.68	3,816,302,573.44
制造业	5,199,951,720.30	4,502,209,374.69
水利、环境和公共设施管理业	3,888,985,078.25	2,541,230,011.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,239,544,130.77	1,637,799,560.06
交通运输、仓储和邮政业	1,143,502,500.00	906,130,000.00
农、林、牧、渔业	1,258,067,652.32	752,255,243.25
其他	3,877,511,372.79	2,371,098,033.61
小计	126,551,086,323.07	82,887,387,492.34
票据贴现	4,329,321,178.00	14,788,724,671.28
个人贷款	5,256,396,803.35	3,867,196,010.90
合计	136,136,804,304.42	101,543,308,174.52

财务报表附注

2022 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	58,940,811,316.32	43,300,244,826.25
建筑业	15,980,395,281.29	8,035,017,094.05
批发和零售业	15,730,124,440.02	5,737,353,965.15
房地产业	11,341,515,969.65	8,545,727,598.37
采矿业	5,959,548,280.68	3,816,302,573.44
制造业	5,138,481,720.30	4,436,859,374.69
水利、环境和公共设施管理业	3,883,995,078.25	2,531,340,011.43
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,215,384,130.77	1,571,539,560.06
交通运输、仓储和邮政业	1,140,572,500.00	903,130,000.00
农、林、牧、渔业	1,138,697,652.33	612,485,243.26
其他	3,786,316,352.21	2,183,113,511.09
小计	125,255,842,721.82	81,673,113,757.79
票据贴现	4,327,800,991.38	14,788,510,588.79
个人贷款	4,487,717,777.26	2,935,459,632.30
合计	134,071,361,490.46	99,397,083,978.88

财务报表附注

2022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	1,935,990,279.27	90.60%	1.53%	1,431,977,649.25	88.65%	1.73%
个人贷款	200,797,281.84	9.40%	3.82%	183,296,148.34	11.35%	4.74%
合计	<u>2,136,787,561.11</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.57%</u>	<u>1,615,273,797.59</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.59%</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	1,796,266,698.60	90.68%	1.43%	1,412,924,066.58	89.52%	1.73%
个人贷款	184,631,654.66	9.32%	4.11%	165,357,380.30	10.48%	5.64%
合计	<u>1,980,898,353.26</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.48%</u>	<u>1,578,281,446.88</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.59%</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	8,113,762.99	0.38%	0.04%	842,779.39	0.05%	0.01%
保证贷款	298,133,377.27	13.95%	0.36%	599,397,685.41	37.11%	1.28%
抵押贷款	1,791,482,213.66	83.84%	7.08%	971,602,784.02	60.15%	4.53%
质押贷款	39,058,207.19	1.83%	0.46%	43,430,548.77	2.69%	0.67%
合计	<u>2,136,787,561.11</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.57%</u>	<u>1,615,273,797.59</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.59%</u>

财务报表附注

2022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	8,107,105.29	0.41%	0.04%	831,621.69	0.05%	0.01%
保证贷款	170,603,980.80	8.61%	0.21%	581,760,287.69	36.86%	1.28%
抵押贷款	1,764,378,260.65	89.07%	7.33%	955,695,522.73	60.55%	4.65%
质押贷款	37,809,006.52	1.91%	0.44%	39,994,014.77	2.54%	0.62%
合计	1,980,898,353.26	100.00%	1.48%	1,578,281,446.88	100.00%	1.59%

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	1,062,492,948.60	49.72%	9.37%	338,174,377.87	20.94%	3.96%
制造业	256,252,904.96	11.99%	4.93%	329,603,384.23	20.41%	7.32%
批发和零售业	237,379,469.14	11.11%	1.47%	246,227,764.17	15.24%	4.11%
租赁和商务服务业	166,478,281.30	7.79%	0.28%	55,385,966.83	3.43%	0.13%
采矿业	121,843,245.29	5.70%	2.04%	414,882,488.24	25.68%	10.87%
农、林、牧、渔业	51,641,540.32	2.42%	4.10%	7,445,243.25	0.46%	0.99%
建筑业	25,801,889.66	1.21%	0.16%	10,261,890.66	0.64%	0.13%
电力、热力、燃气 及水生产和供应业	-	-	-	24,060,000.00	1.49%	1.47%
其他	14,100,000.00	0.66%	0.36%	5,936,534.00	0.36%	0.25%
小计	1,935,990,279.27	90.60%	1.53%	1,431,977,649.25	88.65%	1.73%
个人贷款	200,797,281.84	9.40%	3.82%	183,296,148.34	11.35%	4.74%
合计	2,136,787,561.11	100.00%	1.57%	1,615,273,797.59	100.00%	1.59%

财务报表附注

2022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	1,062,492,948.60	53.64%	9.37%	338,174,377.87	21.43%	3.96%
制造业	256,252,904.96	12.93%	4.99%	329,603,384.23	20.88%	7.34%
批发和零售业	207,072,422.46	10.45%	1.32%	229,110,715.49	14.52%	3.99%
采矿业	121,843,245.29	6.15%	2.04%	414,882,488.24	26.29%	10.87%
租赁和商务服务业	110,931,747.30	5.60%	0.19%	55,385,966.83	3.51%	0.13%
农、林、牧、渔业	25,511,540.33	1.29%	2.24%	5,745,243.26	0.36%	0.94%
建筑业	7,261,889.66	0.37%	0.05%	10,261,890.66	0.65%	0.13%
电力、热力、燃气 及水生产和供应业	-	-	-	24,060,000.00	1.52%	1.53%
其他	4,900,000.00	0.25%	0.13%	5,700,000.00	0.36%	0.26%
小计	1,796,266,698.60	90.68%	1.43%	1,412,924,066.58	89.52%	1.73%
个人贷款	184,631,654.66	9.32%	4.11%	165,357,380.30	10.48%	5.64%
合计	1,980,898,353.26	100.00%	1.48%	1,578,281,446.88	100.00%	1.59%

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

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	2,233,925,818.61	555,371,931.69	817,938,231.32	161,194,453.56	3,768,430,435.18

财务报表附注

2022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

2021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	1,045,118.82	396,766.16	111,157.70	-	1,553,042.68
抵押	597,915,115.36	162,000,117.55	683,002,474.05	117,057,925.80	1,559,975,632.76
质押	198,645,683.00	5,759,186.70	23,476,810.96	14,194,551.11	242,076,231.77
保证	108,364,965.96	404,733,724.95	130,504,829.05	63,223,691.31	706,827,211.27
合计	905,970,883.14	572,889,795.36	837,095,271.76	194,476,168.22	2,510,432,118.48

本行

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	2,207,328,345.00	553,893,769.12	786,673,084.77	158,608,555.78	3,706,503,754.67

2021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	1,045,118.82	396,766.16	100,000.00	-	1,541,884.98
抵押	592,132,633.32	154,702,019.68	674,513,773.38	116,937,463.05	1,538,285,889.43
质押	198,051,803.00	5,759,186.70	20,040,276.96	14,194,551.11	238,045,817.77
保证	103,775,365.02	389,335,792.13	130,229,857.95	61,259,197.51	684,600,212.61
合计	895,004,920.16	550,193,764.67	824,883,908.29	192,391,211.67	2,462,473,804.79

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022 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

本集团

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	40,210,804,937.71	-	-	40,210,804,937.71	(204,111,646.23)	-	-	(204,111,646.23)
合计	253,472,097,784.56	6,892,682,889.14	2,460,250,775.62	262,825,031,449.32	(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

2022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

2021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	14,042,631,878.31	-	-	14,042,631,878.31	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,232,422,162.53	-	-	1,232,422,162.53	(181,897.13)	-	-	(181,897.13)
拆出资金	1,000,000,000.00	-	27,239,700.00	1,027,239,700.00	-	-	(27,239,700.00)	(27,239,700.00)
债权投资	36,929,969,367.19	360,000,000.00	-	37,289,969,367.19	(343,716,179.76)	(28,323,188.46)	-	(372,039,368.22)
买入返售金融资产	6,384,110,000.00	-	-	6,384,110,000.00	(4,689,239.37)	-	-	(4,689,239.37)
发放贷款和垫款	78,987,906,479.38	6,151,617,308.76	1,615,273,797.59	86,754,797,585.73	(2,452,518,207.63)	(1,333,328,530.16)	(1,381,320,771.06)	(5,167,167,508.85)
其他金融资产	97,804,642.72	-	283,039,538.27	380,844,180.99	(13,998,773.56)	-	(283,039,538.27)	(297,038,311.83)
小计	138,674,844,530.13	6,511,617,308.76	1,925,553,035.86	147,112,014,874.75	(2,815,104,297.45)	(1,361,651,718.62)	(1,691,600,009.33)	(5,868,356,025.40)
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	8,610,457,128.50	-	23,194,150.00	8,633,651,278.50	(74,950,250.36)	-	(26,805,850.00)	(101,756,100.36)
发放贷款和垫款	14,788,510,588.79	-	-	14,788,510,588.79	(652,655.16)	-	-	(652,655.16)
小计	23,398,967,717.29	-	23,194,150.00	23,422,161,867.29	(75,602,905.52)	-	(26,805,850.00)	(102,408,755.52)
信用承诺	13,654,105,356.44	-	-	13,654,105,356.44	(38,053,055.48)	-	-	(38,053,055.48)
合计	175,727,917,603.86	6,511,617,308.76	1,948,747,185.86	184,188,282,098.48	(2,928,760,258.45)	(1,361,651,718.62)	(1,718,405,859.33)	(6,008,817,836.40)

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022 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

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	14,358,777,644.08	-	-	14,358,777,644.08	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	326,208,519.76	-	-	326,208,519.76	(235,311.19)	-	-	(235,311.19)
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	121,605,229,349.31	6,157,432,796.51	1,980,898,353.26	129,743,560,499.08	(3,363,721,251.65)	(1,202,319,403.15)	(1,323,422,698.44)	(5,889,463,353.24)
其他金融资产	118,567,214.43	-	292,162,364.51	410,729,578.94	(10,514,506.51)	-	(292,162,364.51)	(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	(3,688,845,186.23)	(1,202,319,403.15)	(1,642,824,762.95)	(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	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)
信贷承诺	40,033,025,703.05	-	-	40,033,025,703.05	(203,125,612.50)	-	-	(203,125,612.50)
合计	251,052,118,697.68	6,157,432,796.51	2,304,361,567.77	259,513,913,061.96	(4,010,081,568.78)	(1,202,319,403.15)	(1,694,939,762.95)	(6,907,340,734.88)

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022 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

2021 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	13,914,653,480.30	-	-	13,914,653,480.30	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	416,440,154.39	-	-	416,440,154.39	-	-	-	-
拆出资金	1,000,000,000.00	-	27,239,700.00	1,027,239,700.00	-	-	(27,239,700.00)	(27,239,700.00)
债权投资	36,929,969,367.19	-	-	36,929,969,367.19	(343,716,179.76)	-	-	(343,716,179.76)
买入返售金融资产	6,384,110,000.00	-	-	6,384,110,000.00	(4,689,239.37)	-	-	(4,689,239.37)
发放贷款和垫款	76,882,560,722.31	6,147,731,220.90	1,578,281,446.88	84,608,573,390.09	(2,397,035,568.21)	(1,331,963,299.68)	(1,355,171,575.92)	(5,084,170,443.81)
其他金融资产	96,254,935.94	-	283,039,538.27	379,294,474.21	(13,998,773.56)	-	(283,039,538.27)	(297,038,311.83)
小计	135,623,988,660.13	6,147,731,220.90	1,888,560,685.15	143,660,280,566.18	(2,759,439,760.90)	(1,331,963,299.68)	(1,665,450,814.19)	(5,756,853,874.77)
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	8,610,457,128.50	-	23,194,150.00	8,633,651,278.50	(74,950,250.36)	-	(26,805,850.00)	(101,756,100.36)
发放贷款和垫款	14,788,510,588.79	-	-	14,788,510,588.79	(652,655.16)	-	-	(652,655.16)
小计	23,398,967,717.29	-	23,194,150.00	23,422,161,867.29	(75,602,905.52)	-	(26,805,850.00)	(102,408,755.52)
信贷承诺	13,514,899,742.44	-	-	13,514,899,742.44	(37,183,947.85)	-	-	(37,183,947.85)
合计	172,537,856,119.86	6,147,731,220.90	1,911,754,835.15	180,597,342,175.91	(2,872,226,614.27)	(1,331,963,299.68)	(1,692,256,664.19)	(5,896,446,578.14)

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

2022 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

	2022 年 12 月 31 日					合计
	不计息	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

2022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

	2021年12月31日					合计
	不计息	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	27,072,431.10	14,019,906,878.31	-	-	-	14,046,979,309.41
存放同业及其他金融机构款项	3,662,349.68	1,152,408,014.30	79,832,251.10	-	-	1,235,902,615.08
拆出资金	5,157,750.00	1,000,000,000.00	-	-	-	1,005,157,750.00
买入返售金融资产	766,382.98	6,379,420,760.63	-	-	-	6,380,187,143.61
发放贷款和垫款	149,313,633.59	7,828,696,900.83	59,593,815,578.87	21,766,642,763.09	7,186,985,422.88	96,525,454,299.26
交易性金融资产	5,821,272,801.90	2,021,513,620.00	3,172,139,420.00	3,402,954,470.03	308,709,519.85	14,726,589,831.78
债权投资	660,258,111.63	1,583,954,441.03	3,935,019,084.21	18,582,067,178.82	12,816,889,294.91	37,578,188,110.60
其他债权投资	128,489,794.21	230,122,980.00	792,973,860.00	6,539,340,468.00	1,045,904,820.50	8,736,831,922.71
其他权益工具投资	138,985,736.52	-	-	-	-	138,985,736.52
其他金融资产	83,805,869.16	-	-	-	-	83,805,869.16
资产合计	7,018,784,860.77	34,216,023,595.10	67,573,780,194.18	50,291,004,879.94	21,358,489,058.14	180,458,082,588.13
负债						
向中央银行借款	1,275,719.46	24,395,459.00	1,982,361,500.00	-	-	2,008,032,678.46
同业及其他金融机构存放款项	1,444,740.16	288,274,738.58	38,000,000.00	-	-	327,719,478.74
拆入资金	531,666.67	-	600,000,000.00	-	-	600,531,666.67
卖出回购金融资产款	57,054,913.75	8,950,000,000.00	-	-	-	9,007,054,913.75
吸收存款	1,655,498,234.64	63,709,795,086.89	27,849,455,804.59	36,675,621,262.64	2,532,088,720.03	132,422,459,108.79
应付债券	-	-	7,848,464,631.29	-	-	7,848,464,631.29
其他金融负债	187,434,813.13	-	-	-	-	187,434,813.13
负债合计	1,903,240,087.81	72,972,465,284.47	38,318,281,935.88	36,675,621,262.64	2,532,088,720.03	152,401,697,290.83
利率风险缺口	5,115,544,772.96	(38,756,441,689.37)	29,255,498,258.30	13,615,383,617.30	18,826,400,338.11	28,056,385,297.30

财务报表附注

2022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

	2022年12月31日					合计
	不计息	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

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2021 年 12 月 31 日					合计
	不计息	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	27,010,767.06	13,891,928,480.30	-	-	-	13,918,939,247.36
存放同业及其他金融机构款项	45,833.33	416,440,154.39	-	-	-	416,485,987.72
拆出资金	5,157,750.00	1,000,000,000.00	-	-	-	1,005,157,750.00
买入返售金融资产	766,382.98	6,379,420,760.63	-	-	-	6,380,187,143.61
发放贷款和垫款	145,073,270.42	7,544,732,141.42	58,402,015,799.49	21,370,904,513.38	6,995,261,080.78	94,457,986,805.49
交易性金融资产	5,821,272,801.90	2,021,513,620.00	3,172,139,420.00	3,402,954,470.03	308,709,519.85	14,726,589,831.78
债权投资	659,858,533.07	1,307,522,261.16	3,879,774,452.54	18,582,067,178.82	12,816,889,294.91	37,246,111,720.50
其他债权投资	128,489,794.21	230,122,980.00	792,973,860.00	6,539,340,468.00	1,045,904,820.50	8,736,831,922.71
其他权益工具投资	138,985,736.52	-	-	-	-	138,985,736.52
其他金融资产	82,256,162.38	-	-	-	-	82,256,162.38
资产合计	7,008,917,031.87	32,791,680,397.90	66,246,903,532.03	49,895,266,630.23	21,166,764,716.04	177,109,532,308.07
负债						
向中央银行借款	1,169,534.63	1,060,979.00	1,800,000,000.00	-	-	1,802,230,513.63
同业及其他金融机构						
存放款项	1,410,920.97	498,918,731.83	38,000,000.00	-	-	538,329,652.80
拆入资金	531,666.67	-	600,000,000.00	-	-	600,531,666.67
卖出回购金融资产款	57,054,913.75	8,950,000,000.00	-	-	-	9,007,054,913.75
吸收存款	1,555,745,883.00	62,294,763,776.20	27,394,144,336.39	35,697,241,499.03	2,531,778,720.03	129,473,674,214.65
应付债券	-	-	7,848,464,631.29	-	-	7,848,464,631.29
其他金融负债	186,126,795.88	-	-	-	-	186,126,795.88
负债合计	1,802,039,714.90	71,744,743,487.03	37,680,608,967.68	35,697,241,499.03	2,531,778,720.03	149,456,412,388.67
利率风险缺口	5,206,877,316.97	(38,953,063,089.13)	28,566,294,564.35	14,198,025,131.20	18,634,985,996.01	27,653,119,919.4

财务报表附注

2022 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 2022 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	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

	2021 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)	(213,262,228.94)	213,262,228.94	(217,485,254.46)	217,485,254.46

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。

财务报表附注

2022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

	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	5年以上
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	14,703,570,441.54
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	408,840,489.29
债权投资	-	-	1,391,849,611.55	5,782,510,834.02	17,848,767,568.44	15,252,357,193.82
其他债权投资	4,061,150.00	-	296,663,391.27	4,061,790,090.51	11,494,362,901.00	4,319,852,307.00
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
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	3,003,376,885.16
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
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

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022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

	2021年12月31日						合计
	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	
存放中央银行款项	6,979,817,351.57	7,067,161,957.84	-	-	-	-	14,046,979,309.41
存放同业款项及其他金融机构款项	-	832,539,175.00	320,943,411.18	82,420,028.90	-	-	1,235,902,615.08
拆出资金	-	-	1,005,157,750.00	-	-	-	1,005,157,750.00
买入返售金融资产	-	-	6,380,187,143.61	-	-	-	6,380,187,143.61
发放贷款和垫款	961,833,675.83	-	7,516,494,745.10	59,596,780,813.60	21,182,485,838.46	7,267,859,226.27	96,525,454,299.26
交易性金融资产	-	5,669,399,532.64	2,077,219,909.43	3,193,721,316.78	3,477,539,553.08	308,709,519.85	14,726,589,831.78
债权投资	-	-	1,599,965,877.63	4,039,752,418.37	19,121,580,519.69	12,816,889,294.91	37,578,188,110.60
其他债权投资	25,309,150.00	-	232,467,691.71	803,206,909.41	6,629,943,351.09	1,045,904,820.50	8,736,831,922.71
其他权益工具投资	138,985,736.52	-	-	-	-	-	138,985,736.52
其他金融资产	83,805,869.16	-	-	-	-	-	83,805,869.16
总资产	8,189,751,783.08	13,569,100,665.48	19,132,436,528.66	67,715,881,487.06	50,411,549,262.32	21,439,362,861.53	180,458,082,588.13
向中央银行借款	-	2,244,279.00	23,426,899.46	1,982,361,500.00	-	-	2,008,032,678.46
同业及其他金融机构存放款项	-	258,612,081.04	30,608,436.59	38,498,961.11	-	-	327,719,478.74
拆入资金	-	-	531,666.67	600,000,000.00	-	-	600,531,666.67
卖出回购金融资产款	-	-	5,340,283,680.82	3,666,771,232.93	-	-	9,007,054,913.75
吸收存款	-	54,370,554,410.09	10,203,706,638.73	28,128,664,886.39	37,208,723,733.21	2,510,809,440.37	132,422,459,108.79
应付债券	-	-	-	7,848,464,631.29	-	-	7,848,464,631.29
其他金融负债	187,434,813.13	-	-	-	-	-	187,434,813.13
总负债	187,434,813.13	54,631,410,770.13	15,598,557,322.27	42,264,761,211.72	37,208,723,733.21	2,510,809,440.37	152,401,697,290.83
流动性缺口	8,002,316,969.95	(41,062,310,104.65)	3,533,879,206.39	25,451,120,275.34	13,202,825,529.11	18,928,553,421.16	28,056,385,297.30

财务报表附注

2022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

	2022年12月31日						合计
	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	
存放中央银行款项	7,973,669,206.76	6,389,470,054.04	-	-	-	-	14,363,139,260.80
存放同业款项及其他金融机构款项	-	326,019,041.90	-	-	-	-	326,019,041.90
拆出资金	-	-	3,201,661,072.14	203,083,974.11	-	-	3,404,745,046.25
买入返售金融资产	-	-	7,034,061,736.58	-	-	-	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	14,554,389,563.22	128,414,095,364.19
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	408,840,489.29	25,055,065,398.22
债权投资	-	-	1,391,849,611.55	5,782,510,834.02	17,848,767,568.44	15,252,357,193.82	40,275,485,207.83
其他债权投资	4,061,150.00	-	296,663,391.27	4,061,790,090.51	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
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	34,535,439,553.33	239,264,976,536.15
向中央银行借款	-	1,459,579.00	430,197,345.90	1,784,673,685.21	-	-	2,216,330,610.11
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	-	-	554,842,666.62
拆入资金	-	-	1,401,133,611.11	600,458,333.33	-	-	2,001,591,944.44
卖出回购金融资产款	-	-	8,301,666,229.60	-	-	-	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	3,003,376,885.16	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
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	3,003,376,885.16	210,730,667,266.80
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

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2022 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

	2021 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
存放中央银行款项	6,854,785,514.39	7,064,153,732.97	-	-	-	-
存放同业款项及其他金融机构款项	-	416,485,987.72	-	-	-	-
拆出资金	-	-	1,005,157,750.00	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	6,380,187,143.61	-	-	-
发放贷款和垫款	941,346,126.17	-	7,241,746,226.80	58,407,431,993.89	20,790,489,490.25	7,076,972,968.38
交易性金融资产	-	5,669,399,532.64	2,077,219,909.43	3,193,721,316.78	3,477,539,553.08	308,709,519.85
债权投资	-	-	1,323,147,031.09	3,984,494,874.81	19,121,580,519.69	12,816,889,294.91
其他债权投资	25,309,150.00	-	232,467,691.71	803,206,909.41	6,629,943,351.09	1,045,904,820.50
其他权益工具投资	138,985,736.52	-	-	-	-	-
其他金融资产	82,256,162.38	-	-	-	-	-
总资产	8,042,682,689.46	13,150,039,253.33	18,259,925,752.64	66,388,855,094.89	50,019,552,914.11	21,248,476,603.64
向中央银行借款	-	1,060,979.00	1,169,534.63	1,800,000,000.00	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	469,461,691.69	30,369,000.00	38,498,961.11	-	-
拆入资金	-	-	531,666.67	600,000,000.00	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	5,340,283,680.82	3,666,771,232.93	-	-
吸收存款	-	53,099,026,281.67	10,053,849,796.31	27,655,359,023.40	36,154,629,672.90	2,510,809,440.37
应付债券	-	-	-	7,848,464,631.29	-	-
其他金融负债	186,126,795.88	-	-	-	-	-
总负债	186,126,795.88	53,569,548,952.36	15,426,203,678.43	41,609,093,848.73	36,154,629,672.90	2,510,809,440.37
流动性缺口	7,856,555,893.58	(40,419,509,699.03)	2,833,722,074.21	24,779,761,246.16	13,864,923,241.21	18,737,667,163.27

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

	本年年末数	上年年末数
核心一级资本充足率	17.39%	24.94%
一级资本充足率	17.40%	24.96%
资本充足率	18.60%	26.17%

本行

	本年年末数	上年年末数
核心一级资本充足率	17.46%	25.19%
一级资本充足率	17.46%	25.19%
资本充足率	18.65%	26.38%

财务报表附注

2022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：

2022年12月31日	本集团			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	-	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

财务报表附注

2022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	-	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

2021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	-	14,021,251,582.17	705,338,249.61	14,726,589,831.78
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	-	14,788,510,588.79	-	14,788,510,588.79
其他债权投资	-	8,713,637,772.71	23,194,150.00	8,736,831,922.71
其他权益工具	-	-	138,985,736.52	138,985,736.52
合计	-	37,523,399,943.67	867,518,136.13	38,390,918,079.80

(i) 2022年及2021年在第一和第二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、缺乏流动性折价等。

财务报表附注

2022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
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

	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
2021年1月1日	705,556,495.77	25,309,150.00	8,694,342.71	739,559,988.48
本年新增	-	-	130,291,393.81	130,291,393.81
本年处置及转出	-	(2,115,000.00)	-	(2,115,000.00)
计入损益的利得或损失	(218,246.16)	-	-	(218,246.16)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	-	-
于2021年12月31日	705,338,249.61	23,194,150.00	138,985,736.52	867,518,136.13

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、买入返售及卖出回购金融资产、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

2022 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

		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	
		2021 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	-	35,163,519,861.88	-	35,163,519,861.88	
金融负债					
应付债券	-	7,849,872,740.00	-	7,849,872,740.00	

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

2022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、7。

(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	798,000,474	2.66%	798,000,474	2.66%
攀枝花城建交通(集团)有限公司	528,007,649	1.76%	528,007,649	1.76%
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

2022 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	2,877,500,000.00	2,658,400,000.00
债券投资	846,000,000.00	1,146,000,000.00
吸收存款	1,313,718,400.56	1,078,835,994.19
非保本理财资金债券投资	490,000,000.00	320,000,000.00

b. 关联交易

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
发放贷款和垫款利息收入	146,511,939.50	52,593,857.76
债券投资利息收入	45,946,713.84	53,053,394.76
吸收存款利息支出	15,065,689.20	20,181,781.71

(ii) 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>
发放贷款和垫款	1,794,350,946.00	1,201,248,300.00
债券投资	1,040,000,000.00	920,000,000.00
信托计划投资	-	92,500,000.00
吸收存款	4,458,899,872.77	3,725,517,691.06
银行承兑汇票	867,485,856.02	73,436,419.03
保函	-	210,853.72
非保本理财资金债券投资	800,000,000.00	730,000,000.00

财务报表附注

2022 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

(ii) 与其他关联方的交易 - 续

b. 关联交易

	2022 年度	2021 年度
发放贷款和垫款利息收入	95,057,604.51	86,097,732.95
债券投资利息收入	32,281,457.53	21,587,009.20
信托计划投资利息收入	1,924,000.00	28,490,000.00
吸收存款利息支出	36,141,144.91	19,639,555.14
业务及管理费	309,000.00	-

2022 年，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 (2021 年度：本行自其他关联方购买房产，交易金额为人民币 209,493,778.00 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

无重大的资产负债表日后事项。

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 2023 年 4 月 28 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

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China

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.

证书编号: 310000070319
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007年 11月 28日
Date of Issuance /y /m /d

年度检验
Annual Renewal

本证书经检
This certificate is
this renewal.



年
after

北京注册会计师协会
2007年度任职资格检验合格

2008年 3月 20日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registrati



格，继续
id for another year after



9 年 3 月 20 日

年度检验登记
Annual Renewal Registrati



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



2010 年 3 月 16 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年 月 日
/ /

年度检验登记
Annual Renewal Registration



李燕

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



姓名：李燕

证书编号：310000070319

年 月 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

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

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

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



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

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China



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



姓名: 郝双艳

证书编号: 110002430983

证书编号:

No. of Certificate 110002430983

批准注册协会:

Authorized Institute of CPA 北京注册会计师协会

发证日期:

Date of Issuance 2017 年 04 月 14 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.



郝双艳

年 月 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

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

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

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202301190006



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、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)

出资额 人民币9030.0000万

类型 外商投资特殊普通合伙企业

成立日期 2012年10月19日

执行事务合伙人 付建超

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 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】

登记机关



2023 年 01 月 19 日



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



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。
- 4、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》。

发证机关：

