

四川银行股份有限公司

2021 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	13
第五部分 股东与股权信息	28
第六部分 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况	36
第七部分 公司治理	47
第八部分 重要事项	60
第九部分 财务报告	68



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/公司	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	2021年1月1日至2021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年度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 2022 年 4 月 28 日经四川银行第一届董事会第十次会议审议通过。

1.3 本行 2021 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、流动性风险、操作风险等，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 年度报告披露网站：<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，去年同期数据除特别注明外，为本集团法定口径数据，以人民币列示。2021 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。

四川银行于 2020 年 11 月 5 日成立，2020 年为非完整会计年度，法定口径 2020 年会计期间为 2020 年 11 月 5 日至 12 月 31 日，2021 年会计期间为 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

本年度报告所载 2020 年备考口径数据为模拟四川银行从 2020 年 1 月 1 日成立并持续经营所编制的财务报表数据，以提高财务信息的可比性和相关性。

2020 年法定口径及备考口径财务报表均由前任会计师事务所信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3.1.1 主要财务数据

单位：千元

经营业绩	2021 年	2020 年（备考口径）	较上年同期增减
营业收入	3,510,455.79	2,179,019.50	61.10%
利息净收入	3,139,255.23	1,993,378.23	57.48%
利息收入	5,932,251.78	4,521,253.81	31.21%
利息支出	2,792,996.55	2,527,875.58	10.49%
手续费及佣金净收入	66,647.35	69,198.52	-3.69%
其他非利息收益	304,553.20	116,442.75	161.55%



经营业绩	2021 年	2020 年（备考口径）	较去年 同期增减
营业支出	2,803,052.76	1,981,622.13	41.45%
业务及管理费用	1,582,908.58	1,200,521.89	31.85%
信用减值损失	629,363.38	不适用	不适用
其他业务成本	-	41.03	-100%
资产减值损失	532,474.08	733,161.35	-27.37%
营业利润	707,403.03	197,397.37	258.36%
利润总额	701,967.25	195,957.52	258.22%
净利润	639,462.57	345,546.26	85.06%
归属于母公司股东的净利润	620,355.73	326,555.33	89.97%
规模指标及主要业务数据	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较去年 同期增减
资产总额	184,820,482.68	136,918,043.02	34.99%
发放贷款和垫款总额 ¹	101,543,308.17	65,459,112.30	55.12%
减：贷款减值准备	5,167,167.51	4,619,464.63	11.86%
负债总额	153,550,424.87	106,320,846.27	44.42%
吸收存款	132,422,459.11	94,562,020.14	40.04%
所有者权益	31,270,057.81	30,597,196.75	2.20%
归属于母公司股东的权益	30,977,111.78	30,318,823.14	2.17%
股本	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00%
每股计（人民币元）	2021 年	2020 年	较去年同期 增减
基本每股收益	0.02	-0.0016	1350%
稀释每股收益	0.02	-0.0016	1350%

¹ 该数据不含应计利息。

3.1.2 主要财务指标

单位：%

盈利能力指标	2021 年	2020 年（备考口径）	较去年同期增减 (个百分点)
平均总资产收益率 (ROA)	0.40	0.29	0.11
平均净资产收益率 (ROE)	2.07	2.04	0.03
成本收入比	45.09	55.09	-10
利息净收入占营业收入 百分比	89.43	91.48	2.05
非利息净收入占营业收入 百分比	10.57	8.52	2.05
资产质量指标	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较去年同期增减 (个百分点)
不良贷款率	1.59	2.11	-0.52
拨备覆盖率	319.93	334.14	-14.21
贷款拨备率	5.09	7.06	-1.97
流动性指标	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	较去年同期增减 (个百分点)
流动性比例	83.08	83.13	-0.05

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。

3.1.3 资本充足率管理

报告期内，本行资本充足率计算范围包括本行境内所有分支机构；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，本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令〔2012〕1号）计量本行与集团的资本充足率、资本净额以及风险加权资



产，并按时向监管机构报送。本行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。

本集团对下列资本项目进行管理的：

(1) 核心一级资本，包括实收资本或普通股、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。

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。

按照《商业银行资本管理办法（试行）》及有关规定，计算并披露2021年12月31日与2020年12月31日核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

单位：千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	集团	本行	集团	本行
核心一级资本净额	31,046,446.93	30,785,129.19	30,395,703.20	30,161,693.50
一级资本净额	31,062,461.44	30,785,129.19	30,409,013.20	30,161,693.50
资本净额	32,577,634.44	32,241,606.97	31,342,533.90	31,046,632.00
核心一级资本充足率	24.94%	25.19%	41.38%	42.08%
一级资本充足率	24.96%	25.19%	41.40%	42.08%
资本充足率	26.17%	26.38%	42.67%	43.31%
风险加权资产合计	124,473,467.23	122,208,303.72	73,459,236.52	71,680,294.30

注：1.风险加权资产：按照《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2.2020年12月31日为备考口径数据。



3.1.4 信贷资产质量情况

单位：千元

类别	2021年12月31日	
	余额	占贷款总额比例
次级类贷款	51,819.58	0.05%
可疑类贷款	676,722.68	0.67%
损失类贷款	886,731.54	0.87%
不良贷款合计	1,615,273.80	1.59%

3.2 财务报表分析

报告期内，本集团立足四川，践行省级法人银行的责任担当，秉承“好雨知时 润物无声”的经营服务理念，坚持金融服务实体，服务区域经济，切实让利企业，不断扩大金融服务辐射范围，有效提升金融服务质效，发展增速位居全省银行业机构前列。

一是资产规模快速增长，经营结构持续优化调整。报告期末，本集团资产总额 1,848.20 亿元，较上年增长 479.02 亿元，增幅 34.99%，其中发放贷款及垫款占资产总额 52.23%，较上年上升 7.79 个百分点；负债总额 1,535.50 亿元，较上年增长 472.29 亿元，增幅 44.42%；所有者权益 312.70 亿元，较上年增长 6.73 亿元，增幅 2.20%。

二是盈利能力持续提升，效益增速明显。报告期内，实现营业收入 35.10 亿元，较上年增长 13.31 亿元，增幅 61.10%；归属于母公司股东的净利润 6.20 亿元，较上年增长 2.93 亿元，增幅 89.97%。

三是信用风险充分覆盖，持续提升风险抵御能力。报告期末，本集团不良贷款余额为 16.15 亿元，不良贷款率 1.59%，较上年下降 0.52 个百



分点。集团贷款拨备余额（含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预期信用损失）为 51.68 亿元，较上年增长 5.48 亿元，增幅 11.87%，贷款拨备率 5.09%，拨备覆盖率 319.93%。

3.2.1 利润表分析

生息资产增长带动利息净收入增加，利息净收入较上年增长 11.46 亿元，增幅 57.48%。

下表列示本集团利润表中，变化幅度超过 30%以上项目及原因。

单位：千元

项目	2021 年	2020 年(备考口径)	变化幅度	变动原因
利息收入	5,932,251.78	4,521,253.81	31.21%	对公中长期贷款业务增长，带动利息收入增加。
投资收益	286,079.95	100,304.98	185.21%	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息从“利息收入”调整计入“投资收益”，且根据规定未重述前期比较财务报表数据。
公允价值变动损益	2,605.33	-	本年新增	交易性金融资产公允价值变动。
汇兑损失	(505.90)	(729.97)	上年同期为负	汇率变动。
资产处置损益	(20.46)	73.01	-128.02%	固定资产处置损失。
其他收益	2,664.01	5,716.85	-53.40%	政府补助减少。
业务及管理费	1,582,908.58	1,200,521.89	31.85%	人员费用增加。

项目	2021 年	2020 年 (备考口径)	变化幅度	变动原因
信用减值损失	629,363.38	不适用	不适用	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且根据规定未重述前期比较财务报表数据。汇总同比增加，主要为抵债资产计提减值损失增加。
其他业务成本	-	41.03	-100.00%	本年未发生其他业务支出。
营业外收入	2,443.37	4,788.52	-48.97%	久悬未取款等营业外收入减少。
所得税费用	62,504.67	(149,588.74)	上年同期为负	应纳税所得额增加。

3.2.2 资产负债表分析

报告期末，本集团发放贷款和垫款总额 1,015.43 亿元，较上年增长 360.84 亿元，增幅 55.12%，其中对公贷款和垫款总额 976.76 亿元，较上年增长 363.10 亿元，增幅 59.17%；吸收存款总额（不含应付利息）1,307.67 亿元，较上年增长 362.05 亿元，增幅 38.29%，其中对公存款总额（不含应付利息）702.57 亿元，较上年增长 312.70 亿元，增幅 80.20%。

下表列示本集团资产负债表²中，变化幅度超过 30%以上项目及原因。

单位：千元

项目	2021 年	2020 年	变化幅度	变化原因
存放同业及其他金融机构款项	1,235,902.62	413,589.96	198.82%	存放同业款项增加。
拆出资金	1,005,157.75	48,096.29	1989.89%	拆放境内非银行金融机构款项增加。
买入返售金融资产	6,380,187.14	2,983,706.50	113.83%	质押式买入返售债券增加。

² 权益类数据是按现阶段利润分配方案进行利润分配后的数据。



项目	2021 年	2020 年	变化幅度	变化原因
发放贷款及垫款	96,525,454.30	60,839,647.66	58.66%	对公贷款增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14,726,589.83	不适用	不适用	实施新金融工具准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且根据规定未重述前期比较财务报表数据。汇总比较，主要因债券投资增加。
以摊余成本计量的金融资产	37,578,188.11	不适用	不适用	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	8,736,831.92	不适用	不适用	
其他权益工具投资	138,985.74	不适用	不适用	
可供出售金融资产	不适用	16,921,644.14	不适用	
持有至到期投资	不适用	30,581,326.69	不适用	
应收款项类投资	不适用	6,953,560.31	不适用	
使用权资产	130,713.80	不适用	不适用	实施新租赁准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且根据规定未重述前期比较财务报表数据。
无形资产	84,826.18	40,196.20	111.03%	系统软件增加。
其他资产	770,356.43	1,985,201.21	-61.20%	2020 年末数据包含了应收利息；抵债资产计提了减值。
向中央银行借款	2,008,032.68	1,050,361.90	91.18%	再贷款增加。
拆入资金	600,531.67	-	本年新增	拆入境内政策性银行款项增加。
吸收存款	132,422,459.11	94,562,020.14	40.04%	对公存款增加。
应付职工薪酬	477,819.29	325,607.16	46.75%	员工人数增加。
应交税费	240,749.16	64,273.60	274.57%	应纳税额、增值税增加。
租赁负债	120,423.57	不适用	不适用	实施新租赁准则，执行财政部新修订的金融企业财务报表格式，且根据规定未重述前期比较财务报表数据。
预计负债	38,053.06	77,623.49	-50.98%	执行新金融工具准则，表外信贷承诺减值准备变动所致。
应付债券	7,848,464.63	-	本年新增	发行同业存单。



项目	2021 年	2020 年	变化幅度	变化原因
其他负债	327,035.42	1,713,983.66	-80.92%	主要因 2020 年末数据包含了应付利息。
其他综合收益	90,299.17	(8,028.77)	上年同期为负	执行新金融工具准则，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益类资产的减值和估值变动增加。
盈余公积	50,184.72	-	本年新增	根据《金融企业财务规则》提取法定盈余公积。
一般风险准备	451,662.50	-	本年新增	根据《金融企业准备金计提管理办法》提取一般风险准备金。
未分配利润	8,735.57	(49,377.91)	上年同期为负	净利润增加。

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、零售创新发展、对公率先发展、同业领先发展、国企首先突破、房企精选拓展、行业聚焦发力”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，较好实现了业务的稳健发展。

4.2.1 对公业务

报告期内，本行坚持“信贷+投资”“公司+零售”“信投+结算”“表外+表内”的一体化经营，不断夯实基础，促进对公业务稳健发展。一是深入开展产品制度建设。建立业务产品制度库，不断丰富对公业务产品和服务，满足客户多样化融资需求。组建专业的柔性团队，持续开展行业研究，形成行业营销指引，为对公业务发展提供行业营销支撑和方向指导。二是多

措并举拓展对公存款。做好对公结算账户营销工作，积极拓展核心客户及其上下游企业账户，实现获客增存，提升客户结算产品的使用率，努力活客稳存。持续开展行政事业存款营销。依托本行省级法人银行资源优势，建立定期拜访机制，持续开展行政事业单位存款营销工作。专业高效推进地方政府专项债营销。通过提供专项债咨询中介服务、债券承销与投资、投债联动等锁定专项债全价值链，撬动项目单位、施工方等上下游客户业务。三是突出重点优化信贷结构。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，紧抓省内新增重点投资项目市场，积极营销储备项目融资，加强存量业务挖潜增效，不断提高综合金融服务能力。精选拓展房地产业务，以符合国家宏观政策导向为前提，立足项目本身，聚焦具有资本、风控、区位和成本优势及资金严监管的房地产业务。差异化发展实体产业类客户，大力拓展中长期制造业贷款，针对性营销省内优势行业中核心企业，积极拓展其上下游客户，积极发展供应链金融，运用“川银科创贷”等特色产品服务科创型企业。

4.2.2 零售业务

报告期内，零售业务紧紧围绕“业务增长”与“客户拓展”两大核心，坚定不移以市场为导向，以客户为中心，以规模为引领，以合规稳健、风险可控、商业可持续为原则，积极打造专业团队，健全体制机制，不断提升零售金融业务服务能力和水平。一是完善产品体系，挖掘产品核心竞争力。积极申请个人大额存单发行资质并于 2021 年 11 月正式发行。创新推出定开型与“先到利”系列理财产品。从客群和消费场景出发，落地两款信用消

费贷款产品：“金领贷”和个人住房装修贷款产品。二是建立商圈服务平台，增强获客活客能力。积极构建内涵丰富的商圈综合金融服务场景，拓展金融服务广度与深度。报告期内，本行围绕加油、打车、洗车、公交、观影、餐饮、商超等多个场景板块推出商圈活动，参与人次超 24.7 万。三是拓展电子银行用户与联合收单商户规模，提升渠道效能。推动定开理财、大额存单、“金领贷”等产品线上化，打通线上线下业务流程，持续提升用户体验。四是顶层搭建客群场景，推进重点项目。文旅综合服务方面，积极响应省委、省政府文旅战略部署，在省文旅厅指导下，深入探索金融赋能文旅产业发展新模式，着力打造文旅“一圈、一链、一平台”³，支持全省文旅重点项目及天府旅游名县和名牌建设，助力文旅乡村振兴，于 2021 年 9 月 28 日正式推出四川银行“文旅一卡通”，与省文旅厅就“安逸熊猫文旅一卡通”（2.0 版）达成全面合作。退役军人综合服务方面，与四川省退役军人事务厅、成都市退役军人事务局签订战略合作协议，共同全面深入推动退役军人综合金融服务工作。与成都市爱国拥军联合会共建共享成都退役军人就业创业综合体，通过党群共建、公益惠军、教育培训等方式，为退役军人提供创业咨询与指导。至报告期末，已对接创业项目 12 个，备受退役军人、企业与政府有关部门好评。农民工工资代发方面，本行积极践行社会责任，与专注服务建筑业的相关互联网科技公司创新合作，通过系统对接、信息共享，共同试点成都市农民工工资代发项目等方式，为落地实施农民工代发业务构建模板，为农民工工资支付结算提供便

3 文旅综合商圈、文旅供应链、文旅综合平台

利。

4.2.3 金融市场业务

报告期内，本行不断优化资产配置结构，丰富完善同业负债手段，持续提升市场竞争力，进一步夯实长期发展根基。一是直接融资支持实体经济发展。坚决贯彻落实党中央、国务院关于成渝地区双城经济圈建设战略部署，全年承销四川省地方政府债、投资优质企业信用债双双过百亿，支持国家级电子信息产业、成渝地区川南城际铁路、东部新区总部基地等重点项目建设。二是强化金融市场投资体系建设。严格落实监管政策要求，把握政策导向，建立投资风险体系，坚持业务全流程合规经营，优化资产配置与流动性管理。报告期内，本行新增债券投资 AA+及以上评级占比超过 95%。三是初步构建绿色低碳投资体系。积极响应“碳达峰、碳中和”国家重大战略决策，重点支持绿色企业、绿色项目债券融资，将绿色环保信息纳入债券投资决策要素。推进成都市环城生态区、国家“西电东送”骨干电站建设等重大战略、重点项目落地实施，扎实推进绿色金融发展。四是完善同业合作交流网络搭建。建立主流银行长效合作机制，进一步夯实同业客户基础。结合市场利率走势，优化主动负债品种与期限结构，中长期同业存单发行量占比达到 96%，有效补充本行中长期稳定资金来源，保持资产负债业务匹配、均衡发展。

4.2.4 资产管理业务

报告期内，本行按照全新的理财业务运营逻辑搭建组织架构、理顺运营流程、建设制度体系、优化信息科技系统，完成了理财资管业务的整体

优化重构，着力打造理财产品管理能力和投资运营能力，实现理财业务规模稳步提升，资产投放合规高效，形成本行金融服务链条和价值创造链条上的新动力。一是稳步提升理财业务规模。报告期末，本行管理的理财产品余额 67.78 亿元，较上年增长 60.81%。其中，净值型产品 67.78 亿元，较上年增长 190.03%，理财净值化率达到 100%。二是加速推进业务转型。按照资管新规要求，以平稳合规为前提，加速推进业务转型。重构理财业务运行模式，搭建产品募、投、管、退全周期管理模式。加快产品创新，合理规划产品转型节奏，实现新老产品平稳接替，于 2021 年 11 月底实现理财产品全面净值化转型，较资管新规过渡期规定提前 30 天。三是优化完善风险管控。按照“投资者利益优先、风险与收益匹配、主动合规经营、全面全程风控”原则搭建理财风控管理体系。制定债券投资风险偏好，定期开展风险评估；加强投资者培育，优化产品发行，全年发行理财产品平均期限达到 416 天，较上年增长 56.98%；优化资产配置，多措施平滑产品净值波动，全年兑付产品 106 支，帮助投资者实现财富增长。

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、省政府有关继续做好“六稳”“六保”工作、强化普惠金融服务、乡村振兴的决策部署，围绕“5+1”现代工业体系、“4+6”现代服务业体系、“10+3”现代农业体系，加大对普惠小微企业、普惠涉农等实体经济重点领域的信贷支持力度。一是普惠小微贷款增速位居全省前列。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 40.97

亿元；普惠型小微企业贷款加权平均利率为 5.25%，较 2020 年下降 104BP。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 48.87 亿元，增幅 120.65%，高于各项贷款（不含票据贴现及转贴现）平均增幅 25.70 个百分点，本行普惠型小微企业贷款增速居全省银行机构前列。二是加大产品创新，优化普惠金融供给结构。开发推出了“商惠贷”“租金贷”“蜀青创业贷”“天府科创贷”“惠担贷”“惠农贷”“政采贷”等 14 款标准化普惠小微贷款产品。三是加强渠道建设，畅通小微客户融资渠道。与省商务厅、经信厅、文旅厅、团省委等政府主管部门签订战略合作协议，借助政府及平台资源，及时捕捉市场和客户需求信息，拓宽获客渠道。加强与融资担保公司业务合作，构建覆盖全省各市（州）的合作平台，充分运用银担风险分担机制，良性互动，精准支持实体经济和小微企业健康发展。四是加强银企联动，联合积微物联、川发担保等核心企业，合作开展供应链金融业务，助力解决产业链、供应链核心企业上下游小微客户融资难题。五是施行减费让利政策，降低小微企业融资成本。通过优惠利率、减免手续费、绿色审批通道等政策支持，切实降低小微企业综合融资成本。六是搭建专业队伍，提升普惠金融服务质效。组建普惠金融中心，充分发挥其直营中心、集约化处理中心、“对公+对私”一体化旗舰机构三大功能，全面提升本行普惠小微业务的专业化、规模化、集约化水平。

4.3 面临的主要风险及风险管理状况

本行以打造管理规范、经营稳健的一流银行为目标，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管理工

作。坚持风险管理关口前移，坚持底线思维，严格落实各项金融法律法规和监管规定。建立由董事会、监事会、高级管理层组成的职责清晰、分级授权、分工明确、协同合作的全面风险管理体系。董事会是风险管理决策机构，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，负责本行风险管理日常工作。

报告期内，董事会对本行风险偏好、全面风险管理、信息科技管理、案防管理、大额风险暴露管理等事项进行审议，对本行风险水平、风险管理状况、风险承受能力进行评估。监事会对本行风险管理与内部控制进行监督检查，并督促整改。高级管理层下设风险管理委员会作为高级管理层全面风险管理决策机构，履行全面风险管理职责，对本行风险管理相关制度、专业领域风险管理方案、风险管理相关报告进行审议。

4.3.1 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。

信用风险管理的政策和措施如下：一是制定五级分类管理制度并严格施行，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，为信用风险管理奠定坚实的基础。二是制定风险偏好管理办法，明确信用风险偏好及容忍度。根据信用风险承受能力、信用风险状况以及市场和宏观经济变化等因素，编制风险偏好陈述书，指导全行业务开展。三是强化授权管理，建立完善的授权体系，明确承担信用风险的业务经营部门与信用风险管理部门及相关人员权限，禁止越权从事业务经营及管理。四

是以成都、攀枝花和凉山三地作为发展基础，逐步扩大客户群体，抓住“成渝地区双城经济圈建设”“乡村振兴”等重要历史机遇，进一步加强对小微、“三农”、制造业、科技创新、“双碳”、绿色等重点领域金融服务，均衡各行业所占贷款比例，分散行业集中度风险。五是建立信贷与投资基本制度框架，填补制度空白，强化贷前与贷后管理，严格落实贷款“三查”制度。六是成立信贷与投资评审委员会，实行专家委员制，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，守住风险底线。报告期内，新增授信业务未出现任何逾期、转为不良等情况。

4.3.2 流动性风险

流动性风险是指本行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的主要因素和事件包括：流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化等。

报告期内，本行资产流动性良好，资产负债结构合理，流动性比例相对稳定。本行本外币轻、中、重度压力测试最短生存期都大于 30 天，流动性风险相对可控。报告期内本行流动性指标情况如下：

流动性比例项目（本外币万元）	2021 年 12 月 31 日（集团）	2020 年 12 月 31 日（集团）
流动性资产	4,977,864.56	4,158,673.78
流动性负债	5,991,419.11	5,002,663.12
流动性比例	83.08%	83.13%

流动性风险管理的政策和措施如下：一是根据内外部形势变化，制定

流动性风险偏好与流动性风险限额指标，完善流动性风险管理策略、程序及相关流程。二是加强流动性风险识别、计量、监测、控制，完善流动性风险监测预警体系。根据资产负债业务变化情况与流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保流动性风险处于合理可控范围。三是加强负债管理，通过丰富本行负债产品，提升负债稳定性，相继发行同业存单及大额存单，增加中长期稳定负债；合理争取和运用央行支小再贷款工具，持续支持实体经济，同时实现负债成本适度下降。四是持续做好资产负债增长匹配性管理，动态调控信贷资产投放，实现资产负债平稳运行。五是开展流动性应急演练，通过演练检验压力情况下融资能力，明确各部门流动性风险防控职责，提升全行流动性风险应急能力。

4.3.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。

市场风险管理的政策和措施如下：一是建立健全市场风险管理体系。设立严格的市场风险管理组织架构，完善市场风险管理制度，全面规范市场风险识别、计量、监测与控制程序，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，根据不同业务风险特征，设定业务或者风险条线具体风险限额，同时将风险限额自上而下进行分配。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

内控机制。四是结合国内外宏观经济形势与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。

4.3.4 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、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行可能面临的操作风险损失事件主要包括七大类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全事件，客户、产品和业务活动事件，实物资产的损坏，业务中断与信息科技系统故障事件，执行、交割与流程管理事件。报告期内，本行积极落实操作风险管理内外部要求，持续做好操作风险评估，加强操作风险监测分析，强化重点领域操作风险管控，深化信息科技风险管理，确保操作风险控制适度范围。

操作风险管理的政策和措施如下：一是逐步完善操作风险管理体系，制定操作风险管理办法，促进操作风险管理的规范化、科学化。二是运用操作风险管理三大工具，推动操作风险精细化管理。本行完成重点业务流程的操作风险与控制自评估，强化事前管理；设置操作风险关键风险指标，预警监测并定量描述风险状况；开展损失数据收集，实现操作风险损失事件的信息报送、线索派发、事件更新、质量核验与统计分析等多方面管控。

三是开展操作风险管理培训,强化风控意识,切实提升操作风险管理水平。

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。

4.3.5 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。

合规风险管理的政策和措施如下:一是构建全行“四梁八柱”制度体系。按照“依法合规、制度先行”原则,全面梳理业务、管理条线基础制度。本行制度覆盖授信业务、资金业务、运营渠道业务等核心业务流程,以及公司治理、人事财务管理、风险合规管理、内控合规管理及信息科技管理等核心管理流程。二是针对高风险领域和分支机构经营管理情况开展检查和调研。摸清风险底数,并对发现的问题针对性地制定整改措施。三是推动屡查屡犯顽疾根源性治理。制定屡查屡犯集中整治方案,明确排查整改责任主体,强化管理职责。四是健全合规审查流程。针对制度、授信项目、关联交易、新产品新业务等不同审查内容,分别制定内部适用审查操作流程及审查要点清单,规范主审、复核及负责人审核职责与审查要求,有效提升审查质量。五是加强合规文化建设。组织《中华人民共和国民法典》、房地产贷款法律实务、诉讼基础法律知识、授权管理等系列培训,增强全行员工法律合规意识。

4.3.6 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。

声誉风险管理的政策和措施如下：一是认真策划媒体宣传重点，聚合主流媒体和专业媒体等不同声量，稳步有序推进对外宣传工作。与省市各级机构开展紧密合作、积极参与各项社会活动、推出相关产品等新闻亮点层出不穷，人民日报、中央电视台、中新社、四川日报、成都日报等中央、省级、市级权威媒体及每日经济新闻、中证网、腾讯网、凤凰网等主流媒体相继报道本行相关信息，充分体现四川银行作为四川经济社会发展金融主力军的担当和作为。二是坚持“防范在先、发现在早、处置在小”原则，建立声誉事件分级响应处理机制，持续做好常态化 7*24 小时舆情监测。通过日报、月报、专项报告等形式加强热点研判，做好声誉风险评估，前移声誉事件识别处置关口，主动做好声誉风险管理工作。

4.3.7 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。

信息科技风险管理的政策和措施如下：一是发布信息科技风险管理制度，设定信息科技 KRI 监测指标，建立完善合规制度体系。二是开展全面与专项科技风险排查、评估，并将排查、评估问题及时纳入信息科技问题库，定期跟踪问题整改和落实情况，实现科技风险全面规范管理。三是开展重要业务真实接管容灾切换演练，演练流程覆盖多个应急场景，相关部门积极参与配合，完成重要信息系统同城切换、回切及验证工作。

4.3.8 洗钱风险

报告期内，本行认真履行反洗钱责任，将洗钱风险纳入全面风险管理

体系，多维度采取举措不断提升洗钱风险管理有效性。

洗钱风险管理的政策和措施如下：一是在客户层面，全面加强客户身份识别管理及客户类型分析，启动反洗钱客户身份信息治理专项工作，夯实风险管理基础。二是在产品层面，完善产品及业务洗钱风险评估体系，规范评估流程，进一步发挥风险防范对业务发展的支持作用。三是在机构层面，建立洗钱风险自评估制度和分支机构反洗钱检查工作机制，不断健全洗钱风险评估体系，提升洗钱风险控制措施有效性。

4.4 金融科技建设情况

报告期内，本行不断加快金融科技建设步伐，全面提升线上金融服务能力与 IT 基础管理能力，有效支撑业务发展。一是信息科技治理初见成效。成立四川银行高级管理层金融科技及数据治理委员会，有效提升金融科技及数据治理重大事项的运转效率。信息科技制度方面，制定信息科技治理、安全管理、外包管理等八大条线共 54 项制度，确保信息科技工作做到有章可循、照章办事。内部管理方面，建立科技外包资源池，监控外包服务效能和质量，加强生产管理与应急演练，保障信息系统安全生产稳定运行。二是前瞻性谋划新一代信息系统建设。启动信息科技三年战略规划和新一代信息系统建设咨询暨工程实施 PMO 项目与成都同城灾备数据中心建设，打造安全可靠、技术先进、快速适应市场变化的信息科技体系。三是科技赋能业务场景拓展。全面对接财政、人社、税务、住建等省直行政主管部门，围绕政府专项债资金监管、住房资金监管、农民工工资代发等政府、民生“痛点”“难点”，助力政府提升资金监管流转效率。建设业内

一流的银企直联系统、现金管理系统，对接川发展、省国投、成都高投等省属市属企业，助力集团提升财务效率、降低融资成本，实现科技赋能集团管控。四是加强前沿金融科技技术合理应用。制定的“网上银行服务规范”，成功入选 2021 年全国企业标准“领跑者”榜单。着力打造的“基于大数据技术的四川省农民工服务平台”和“基于图像识别技术的社会保障卡惠农服务项目”，同时入选四川省金融科技赋能乡村振兴示范工程项目清单。

4.5 内部控制建设情况

报告期内，本行不断完善内部控制体系建设，明确了董事会、监事会、高级管理层及各部门的内部控制职责；内部控制措施逐步完善，保障内部控制持续有效地运行。一是构建内部控制治理架构，逐步建立由党委会、股东大会、董事会、监事会与高级管理层组成的“一委三会一层”内部控制治理架构。二是搭建全行基本授权体系。制定授权管理制度，明确本行授权体系、组织架构、管理职责与授权形式；逐步搭建统一管理、分级授权的基本授权体系。三是建立外包风险管理机制。制定外包风险管理制度，明确外包风险管理架构、管理流程等内容。明晰外包服务范围，将本行外包项目分为对公外包、零售外包、资产管理外包、渠道运营外包等十二大类，明确适宜与不适宜外包事项。四是加强员工行为管理。制订员工职业操守与行为准则，进一步确立员工行为标准，明确员工行为界限。制定员工违规行为处理办法，建立系统性员工违规行为问责体系。五是建立轮岗强休工作机制。建立重要岗位轮岗与强制休假管理制度，制定重要岗位清单，践行重要岗位轮岗与强制休假管理，有效防范操作风险与案件风险。



六是扎实开展“内控合规管理建设年”活动。围绕“内控合规管理建设年”工作重点，聚焦内控合规治理架构、内控合规制度流程系统、并表管理机制、重点风险领域内控合规建设等十个重点领域，深入开展自查自纠，把内控建设与合规经营作为本行重点工作任务扎实推进。七是启动内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统）建设。将内控、合规、案防、消保等多个管理模块整体线上化，助力二道防线风险管控能力。本行在公司治理、财务管理、信息科技管理、消费者权益保护等方面的内控建设情况，请见本年度报告相关部分内容。

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 95.2336%；社会法人股东 20 户，持股比例 3.2341%；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	28,870,594,999	96.2353
1	国家股	1	300,510,000	1.0017
2	国有法人股	36	28,570,084,999	95.2336
二	社会法人股	20	970,238,133	3.2341
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

报告期末，本行前十大股东持股情况如下：

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
1	四川金融控股集团有限公司	6,000,000,000	20.0000
2	凉山州发展(控股)集团有限责任公司	4,500,000,000	15.0000
3	成都天府资本投资有限公司	3,076,923,076	10.2564
4	四川省宜宾五粮液集团有限公司	1,650,000,000	5.5000
5	成都产业功能区投资运营集团有限公司	1,525,000,000	5.0833
6	四川省商业投资集团有限责任公司	1,500,000,000	5.0000
7	四川省能源投资集团有限责任公司	1,500,000,000	5.0000
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 ⁴	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	77.4167

⁴ 2021 年 5 月 28 日，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，本行正在进行股权变更，待变更完成后，更新股东名册。

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，质押股份数量合计 1,651,496,244 股，占股本总额的 5.5050%，本行被质押股份未达到全部股份的 20%，符合相关监管规定。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%。本行共有 6 户股东所持股份被冻结，冻结股份合计 241,185,685 股，占股本总额的 0.8040%。

5.4 主要股东情况

5.4.1 持股 5%以上主要股东情况

1.四川金融控股集团有限公司

四川金融控股集团有限公司，成立于 2017 年，注册资本 300 亿元，法定代表人徐一心，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，法定代表人代义，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，法定代表人樊永宏，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，法定代表人曾从钦，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 29.17 亿元，法定代表人郑舒，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，法定代表人代平，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,法定代表人孙云,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,法定代表人李川,住所为仁寿县视高工业集中区,经营范围包括:国家政策范围内的项目投资、管理及资产经营;城市基础设施建设;土地整理;企业孵化管理服务;商品批发、零售(国家政策禁限的除外);房屋设施出租、租赁;市政设施管理、维护;物业管理;保洁服务;环境卫生管理;城市生活垃圾清扫运输服务;广告设计、制作及代理发布;苗木销售;停车服务;停车场管理服务,展览展示服务,市政公用工程设计施

工, 其他土木工程设计施工; 互联网零售及贸易代理; 普通货物仓储服务; 职业中介服务; 公共关系服务; 会议服务; 组织文化艺术交流活动 (不含营业性演出); 汽车租赁; 酒店管理; 弃土场经营; 建材生产、销售; 砂石生产、加工、销售 (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

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, 法定代表人王志文, 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, 法定代表人赵路, 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，法定代表人何清志，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

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，法定代表人曾光富，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（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，法定代表人荆建华，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
舒达坤	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

姓名	性别	职务	出生年份
王 洪	男	股东监事	1964
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

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，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，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，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。

舒达坤，四川银行董事，男，1966年4月生，汉族，中共党员，在职硕士，西南财经大学工商管理专业，现任华昇资产管理有限公司董事长。曾任交通银行四川省分行党委委员、副行长，交通银行黑龙江省分行党委书记、行长，四川金融控股集团有限公司副总经理。

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，成都天府资本投资有限公司董事，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，现任攀枝花市国有投资（集团）有限责任公司党委书记、董事长，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。曾任攀枝花长果智慧康养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，攀枝花钒钛高新技术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。

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，现任西南财经大学中国金融研究中心主任、教授，宜宾市商业银行独立董事。曾任西南财经大学金融学院教授、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、教授。

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，中央财政金融学院（现中央财经大学）财政系财政专业，现任四川省能源投资集团有限责任公司总会计师。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，眉山环天发展有限公司党支部书记。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，曾任四川省委、省政府两届科技顾问。

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

职硕士研究生，新疆财经大学工商管理专业。曾任中国建设银行新疆区巴州分行党委书记、行长，新疆区分行住房金融业务部总经理，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。

6.3 员工情况

报告期末，全行员工 2,093 人，平均年龄 36.1 岁。其中男性 935 人，占比 44.7%；女性 1,158 人，占比 55.3%。全行劳务派遣人员 109 人，占比 5.2%。35 岁以下的员工 1,260 人，占比 60.2%。本科及以上学历 1,738 人，占比 83.0%；硕士及以上学历 378 人，占比 18.1%。

6.4 薪酬情况

本行已建立较为完善的薪酬体系。在董事会层面设立了提名与薪酬考核委员会，该委员会在董事会授权下指导全行薪酬管理工作。高级管理层负责履行薪酬管理职责，人力资源部具体组织实施。

本行以实现公司发展战略，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，建立了以职务职级为基础的市场化薪酬体系。本行基础性薪酬管理制度已经党委会、行办会、董事会审议，经职代会表决通过；年度考核分配方案也严格履行了相应决策程序，无超出原定薪酬方案的例外情况。

本行员工薪酬由基本薪酬（含基本工资和津补贴）、绩效薪酬和福利性收入三部分构成。其中，基本薪酬不高于薪酬总额的 35%。本行严格执行《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，将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“向业绩要薪酬”的导向。按照监管规定，本行严格实施绩效薪酬延期支付和追索扣回制度，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%。报告期内，本行按规定对相关人员的预提绩效薪酬延期支付，金额 3,386 万元；因故止付延期支付款项 110.65 万元。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，待清算结束并经董事会审议通过后另行披露。

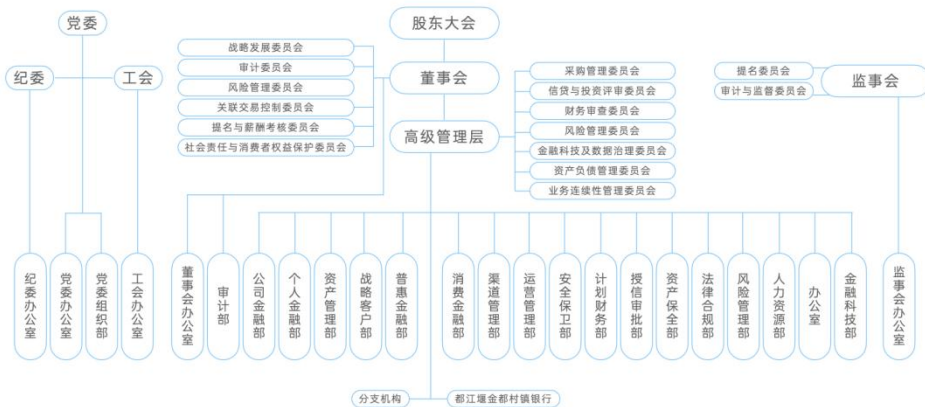


6.5 分支机构设置情况

报告期末，本行共有 107 家机构，其中包括：总行、10 家分行、95 家支行（其中社区支行 3 家，便民网点 8 家）、1 家专营机构。总行和分支机构情况如下：

序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	成都市天府新区兴隆街道湖畔路北段 715 号 5 号楼	1
2	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	17
3	凉山分行	四川省西昌市航天大道三段 24 号	46
4	攀枝花分行	四川省攀枝花市东区机场路 88 号	26
5	自贡分行	四川省自贡市自流井区汇东龙汇南街 1 号	5
6	泸州分行	四川省泸州市江阳区康城路一段 1 号	1
7	内江分行	四川省内江市东兴区大千路 686 号	3
8	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
9	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
10	雅安分行	四川省雅安市雨城区人民路 31 号	2
11	眉山分行	四川省眉山市东坡区湖滨路中一段 8 号	1
12	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			107

6.6 公司组织架构图



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

第七部分 公司治理

7.1 公司治理情况概述

本行严格按照《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。

本行注重党的建设与公司治理的深度融合、积极落实“党建入章”的要求，不断推进由党委会、股东大会、董事会、监事会与高级管理层组成的“一委三会一层”公司治理架构建设，积极履行决策、执行、监督等各项职能，注重强化党委会、股东大会、董事会、监事会、高级管理层协调配合，确保本行持续稳健发展，切实保障股东及其他利益相关者合法权益。

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，以一流党建引领一流发展。

一是坚持党的建设与公司治理深度融合。落实“党建入章”，本行成立之初即把党的建设写入公司章程，明确党组织在公司治理结构中的法定地位。坚持与完善“双向进入、交叉任职”领导体制，总行6名党委成员中有4名进入董事会（其中2名进入高级管理层），1名进入监事会，确保本行党委研究讨论是董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序。

二是坚持党的建设与业务拓展深度融合。坚持党建工作与业务拓展

同研究同部署同落实,从制度机制上保障四川银行全面贯彻落实党中央和省委“深化金融改革、服务实体经济、防范金融风险”系列重大决策。

三是坚持党史学习教育与银行创新发展深度融合。按照学党史、悟思想、办实事、开新局总体要求,高水平开展党史学习教育,以学教成果引领业务发展。全行党史学习教育先后被人民日报、四川日报、四川电视台等主流媒体报道。

四是切实履行党风廉政建设和反腐败工作主体责任。积极推进“清廉金融文化建设月”活动,大力开展廉洁合规教育,把反腐倡廉作为党史学习教育的重要内容来抓。突出重点,加强对关键少数、授权体系、选人用人和各职能部门履职情况的监督,积极支持驻行纪检监察组履行监督职责,加强纪检监察与监事会、审计、财务、风控合规、人力资源等的协调联动,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

2021年9月28日，四川银行股份有限公司2020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2020年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司2020年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司2020年度财务决算报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司2021年度财务预算方案〉的议案》《关于四川银行股份有限公司2020年度利润分配方案的议案》《关于四川银行股份有限公司独立董事履职待遇的议案》《关于四川银行股份有限公司外部监事履职待遇的议案》《关于四川银行股份有限公司开展股权集中登记托管和确权工作的议案》《关于〈四川银行股份有限公司呆账核销管理办法（试行）〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司贷款本息减免管理办法（试行）〉的议案》《关于选举吴军为四川银行股份有限

公司第一届监事会股东监事的议案》；听取《四川银行股份有限公司监事会对董事、监事及高级管理人员 2020 年度履职评价结果的报告》《四川银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告》《四川银行股份有限公司 2020 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对本次年度股东大会进行现场见证，并出具法律意见书。本行股东大会的召开充分确保全体股东对公司重大事项的知情权、参与权与表决权。

7.4 董事会和董事

7.4.1 董事会职责

根据本行《章程》，本行董事会负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会决议；制定本行经营发展战略并定期评估和监督战略实施；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和亏损弥补方案；制订本行增加或减少注册资本以及发行债券或其他证券及上市方案；拟订本行重大收购、收购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；决定本行内部管理机构 and 分支机构的设置；根据董事长的提名，聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长及财务负责人；聘任或解聘审计部门负责人等其他应由本行董事会聘任的人员；并决定上述人员的报酬和奖惩事项；制定本行的基本管理制度，包括董事会专门委员会议事规则等；制订本行《章程》的修改方案；聘请或更换为本行审计

的会计师事务所⁵；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督并确保高级管理层有效履行管理职责；制定本行风险容忍度、风险管理、内部控制政策，对本行风险管理承担最终责任；制定资本管理政策及规划，承担本行资本管理最终责任；定期评估并完善本行公司治理；负责本行信息披露工作，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；维护存款人和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等；审议批准单笔交易金额占本行资本净额 1%以上（不含 1%），或交易余额占本行资本净额 5%以上（不含 5%）的关联交易⁶，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 董事会构成及会议召开情况

本行董事会现有成员 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

5 《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改《四川银行股份有限公司章程》。

6 《银行保险机构关联交易管理办法》对重大关联交易进行重新认定，本行正根据相关规定修改《四川银行股份有限公司章程》。

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。报告期内，本行董事会共召开 6 次会议，审议通过董事会下设各专门委员会议事规则、绿色信贷发展情况报告、年度报告、财务预算方案、财务决算报告、利润分配方案、高级管理人员薪酬管理办法、高级管理人员绩效考核办法等 66 项议案。

7.4.3 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 20 次会议，审议通过了 42 项议案。各位委员均按时出席会议，因故无法亲自出席的，也按相关规定进行授权委托。各位委员依法合规履职，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 2 次会议，审议通过了《关于〈四川银行股份有限公司 2020 年资本充足率管理报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2021 年资本充足率压力测试报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2020 年度财务决算报告〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司 2021 年度财务预算方案〉的议案》等 8 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开 4 次会议，审议通过了《关

于《四川银行股份有限公司 2020 年度信息科技风险管理报告》的议案》
《关于《四川银行股份有限公司 2020 年度业务连续性管理报告》的议案》
《关于《四川银行股份有限公司 2020 年度全面风险管理报告》的议案》
《关于《四川银行股份有限公司 2021 年度风险偏好陈述书》的议案》等
12 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

报告期内，董事会审计委员会共召开 5 次会议，审议通过了《关于
确定四川银行 2020 年度财务报告审计项目中标会计师事务所及报酬的
议案》《关于《四川银行股份有限公司 2020 年度审计报告》《四川银行
股份有限公司 2020 年度备考财务报表审计报告》的议案》《关于《四川
银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》的议案》《关于聘请会
计师事务所开展年度财务报告审计采购项目的议案》《关于聘请会计师事
务所的议案》5 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

报告期内，董事会关联交易控制委员会共召开 4 次会议，审议通过
了《关于提请审议第一批关联方名单的议案》《关于提请审议一般关联交
易审查及备案流程并对前期一般关联交易备案进行认定的议案》《关于《四
川银行股份有限公司 2020 年度关联交易情况报告》的议案》《四川银行
股份有限公司关于提请审议一般关联交易备案的议案》《四川银行股份有
限公司关于提请审议第二批关联方名单的议案》5 项议案，会议的召开程
序符合相关法律法规的要求。

报告期内，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《关于四川银行股份有限公司 2020 年度独立董事述职报告的议案》

《关于四川银行股份有限公司 2020 年度董事会对董事履职评价结果的议案》《关于四川银行股份有限公司独立董事履职待遇的议案》《关于〈四川银行股份有限公司薪酬管理办法（试行）〉的议案》《关于〈四川银行股份有限公司职务职级管理办法（试行）〉的议案》等 9 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

董事会社会责任与消费者权益保护委员会全年共召开 2 次会议，审议通过了《四川银行股份有限公司 2021 年度消费者权益保护工作计划》《四川银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》《四川银行股份有限公司 2020 年度绿色信贷发展情况报告》3 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

7.4.4 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，认真审议各项议案，客观发表观点，并利用自身专业知识做出独立、公正判断，为本行经营与发展提出合理意见与建议。报告期内，各位独立董事针对关联交易、利润分配、更换董事、聘请会计师事务所等重大事项发表客观、公正、独立意见，积极维护中小股东利益。

7.4.5 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已经四川银保监局核准。

7.4.6 董事的培训调研情况

本行董事会注重董事在专业领域的持续发展。2021 年，本行董事参加了四川省城市商业银行协会组织的全省城商行公司治理新规培训会议（线上）。董事会高度重视调查研究与先进经验的借鉴，邀请独立董事马蔚华先生为全行干部员工进行授课，以全国先进银行为标杆，梳理本行现阶段面临的问题和机遇，为下一步经营发展指明方向。

7.4.7 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，董事会依照本行《章程》相关规定，认真履行相应职责，严格执行股东大会各项决议，并督促高级管理层就年度股东大会决议的执行情况向董事会做专项报告，各项决议得到有效的落实。

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 监事会构成及会议召开情况

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。监事会下设提名委员会、审计与监督委员会，主任委员均由外部监事担任。

本行监事会能够依法履行职责，坚守职责定位，对本行董事会及高级管理层履职情况、风险管理、内控合规、财务活动等事项进行有效监督。报告期内，本行监事积极参加监事会的监督活动，认真审阅和审议各项议

案，客观、独立地发表意见，诚信忠实，依法履职，勤勉尽职。报告期内，监事会共召开会议 5 次，审议通过四川银行 2020 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 14 项。

7.5.3 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。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 6 项议案。

报告期内，监事会提名委员会共召开会议 3 次，审议通过了《关于〈四川银行股份有限公司监事会提名委员会 2021 年度工作计划〉的议案》《关于四川银行股份有限公司 2020 年度董事、监事及高级管理人员履职评价结果的议案》《关于四川银行股份有限公司第一届监事会股东监事候选人的议案》《关于修订〈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履职评价管理办法〉的议案》4 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

报告期内，监事会审计与监督委员会共召开会议 2 次，审议通过了《关于〈四川银行股份有限公司监事会审计与监督委员会 2021 年度工作计划〉的议案》《关于〈四川银行监事会关于普惠小微企业不良贷款专项调研情况的报告〉的议案》2 项议案，会议的召开程序符合相关法律法规的要求。

7.5.4 外部监事履职情况

本行外部监事履行忠实、勤勉义务，维护和保障股东及存款人合法权益不受侵害；持续了解本行运行情况，对董事会及高级管理人员合法合规履职进行监督；积极参加监事会及下设专门委员会各项会议，对本行事务作出独立、专业、客观的判断，对监事会审议事项发表专业意见。

7.5.5 监事的委任及罢免

2021年8月，原股东监事杜红女士因工作变动原因辞任本行股东监事。

2021年9月，经四川银行股份有限公司2020年度股东大会选举，吴军先生当选本行股东监事。

7.5.6 监事培训调研情况

报告期内，监事会多次参加专题培训，内容涉及公司治理、履职评价、政策新规等，并多次与同业进行交流，讨论在公司治理、监事会履职和发挥监督职能等方面的经验与做法。

报告期内，监事会组织监事开展对总行部门经营管理工作情况和普惠小微企业不良贷款情况的调研，形成《四川银行监事会关于对总行部门2021年上半年经营管理工作情况的调研报告》和《四川银行监事会关于普惠小微企业不良贷款专项调研情况的报告》，并对调研中发现的问题提出针对性建议。

7.6 高级管理层

报告期内，本行高级管理层根据本行《章程》及董事会授权开展经营

管理活动，确保本行经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策相一致。高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。高级管理层对董事会负责，同时接受监事会监督。

7.7 投资者关系管理和信息披露

7.7.1 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。报告期内，本行已顺利完成股权托管工作，将股权托管至天府（四川）联合股权交易中心，提高了股权管理透明度，方便股东查询持股信息，更加便捷办理股权相关业务。

7.7.2 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 重要事项

8.1 重组情况

报告期内无重组事项。

8.2 增加或减少注册资本、收购、分立合并事项

报告期内无增加或减少注册资本、收购、分立合并事项。

8.3 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(分级分类为后三类案件)共计 8 宗,涉及金额为人民币 90,962.02 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。

8.4 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,未发生重大关联交易。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	480,435.37
发放贷款和垫款	385,964.83
债券投资	206,600.00
非保本理财资金债券投资	105,000.00
信托计划投资	9,250.00
保函	21.09
银行承兑汇票	7,343.64

8.5 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

8.6 消费者权益保护工作开展情况

本行坚守“服务实体经济、服务中小企业、服务城乡居民”市场定位，以服务人民美好生活向往为目标，积极践行“以人民为中心”消保工作理念，努力构建与消费者之间和谐共赢金融消费关系。一是在制度建设方面，制定《四川银行股份有限公司消费者权益保护管理办法》，作为本行消费者权益保护纲领性制度，明确产品与服务管理、宣传与教育、金融信息保护、消费者投诉处理、员工教育和培训、应急管理、信息披露与报告、考核与审计等专项领域具体工作要求。二是在机制建设方面，坚持严抓共管，不断加强消保全流程管控机制，坚持融合业务开展消保审查工作。报告期内，通过消保审查方式，规范并完善 200 余项涉及消费者权益的产品协议与营销宣传资料。三是在宣传教育方面，持续做好常态化与集中性金融知识普及活动。以营业网点为宣教主阵地，通过投放各类主题海报、宣传折页，开展理财沙龙等形式嵌入消保知识宣讲，灵活便捷做好金融知识普及；主动深入周边社区、各类市场、重点企业，以生动活泼的形式开展现场宣讲，在解答群众热点难点问题同时，普及消保知识；积极做好“3.15 消费者宣传教育”、6 月“守住钱袋子”、9 月“金融知识进万家”等大型主题宣传活动。四是在投诉管理方面，建立健全投诉处理机制，落实专人全程跟进处理进

度，确保及时回复投诉意见，不断提升消费者满意度。

8.7 反洗钱工作开展情况

本行严格落实反洗钱监管要求，深入贯彻风险为本管理原则，认真履行反洗钱法定义务与社会责任，围绕“健全洗钱风险管理体系，提升反洗钱履职水平”总体思路，有序推进全行反洗钱工作，反洗钱工作质效进一步提升。一是完善洗钱风险管理组织架构，充分发挥高级管理层监管作用与反洗钱工作领导小组决策作用，落实反洗钱工作全员性义务。二是健全反洗钱内控制度体系，制定洗钱风险管理相关制度 18 项，夯实全行反洗钱工作基础。三是持续优化反洗钱监测系统功能与指标模型，加强可疑交易类型分析，推动反洗钱可疑交易甄别集约化管理，不断提升洗钱风险监测及防控能力。四是提升反洗钱与业务融合度，建立产品业务洗钱风险评估机制，前置风险防控措施；建立内部风险提示和信息共享机制，发挥协同管理效应。五是强化内外部宣传与培训，推动反洗钱文化建设。多措并举开展创新、特色宣传活动，增强社会公众金融安全意识；多层次开展常态化、精准式培训，持续提升员工反洗钱意识和技能。

8.8 服务成渝地区双城经济圈建设情况

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，本行分别在眉山、广安两地新设分行并挂牌开业，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、广安等 10 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。本行与省商务厅、文旅厅、经信厅等多家单位签订《战略合作协议》，建立常态化协调联动；组织召开“四川银行 2021 年银担对接会”，与省信用再担保签订《深化银担合作专项行动方案》，批量准入 17 家融资担保公司，积极加强与融资担保公司业务合作，着力构建银政企合作平台，精准支持成渝地区双城经济圈实体经济发展。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，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。报告期内，累计投资企业信用债券近 140 亿元，涵盖水利、铁路、发电设备制造、公用事业、白酒、汽车金融等领域，积极支持雅砻江水电、长安汽车金融、东方电气、蜀道集团、港航集团等重点企业，以及金沙江白鹤滩水电站项目、独角兽园区项目、川港设计创意产业园项目、广元绿色家居产业城等多个成渝地区重点项目建设。同时，积极发挥四川省政府债券公开发行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，累计承销四川省政府地方债 115.75 亿元。通过优化政策配套与资源支持，持续推动成渝地区川南城际铁路、简州新城科创产业园区、东部新区总部基地、成德同城化物流集散中心等重点项目、重要事项落地。

8.9 服务乡村振兴情况

本行主动担当金融机构在新发展阶段乡村振兴工作中重要责任，认真做好金融服务乡村振兴工作。一是在农业农村厅、乡村振兴局等政府主管

部门的指导和支持下，与中国农影中心、中经社新华财经、华为、成都理工大学等头部机构对接，共建“乡村振兴生态联盟”，为推进农业农村现代化提供强有力的金融服务支撑。报告期内，本行分别与华为公司、中国农影中心、中国经济信息社签署《战略合作协议》。进一步创新完善金融产品和服务模式，加大对乡村振兴重点领域和薄弱环节的金融支持力度。二是完善制度建设，建立专项工作机制。制定《四川银行金融服务乡村振兴指导意见》《四川银行金融服务乡村振兴实施方案》，成立董事长挂帅的专项工作领导小组，全面推动乡村振兴相关工作。制定《四川银行股份有限公司普惠涉农贷款尽职免责管理办法（试行）》，营造尽职免责、失职问责的良好工作氛围，充分调动全行上下开展乡村振兴金融服务工作积极性。三是加大对乡村振兴产业信贷支持力度。通过发放农业产业化项目贷款、农村基础设施项目贷款、普惠涉农贷款，确保过渡期内脱贫小额信贷政策力度总体稳定；实施优惠利率，持续加大对乡村振兴支持力度，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 231.78 亿元，较上年增长 124.94 亿元，增幅 116.95%。其中，普惠型涉农贷款余额 17.68 亿元，较上年增长 13.68 亿元，增幅 342.68%。

8.10 绿色金融业务发展情况

本行大力支持碳减排企业发展，借助成渝地区双城经济圈政策红利，系统制定相关方案，积极践行绿色发展使命，为绿色企业提供全方位金融服务。一是明确绿色金融发展战略定位。明确提出本行“好雨知时 润物无声”的经营服务理念，坚持金融服务实体、服务区域经济，抢抓绿色金融

机遇，明确绿色金融目标。走绿色银行发展道路，运用各种金融工具，助力四川绿色产业与绿色区域发展，先行先试，坚持产品与服务创新，加大合作，协同共赢，全力构建全国领先的绿色金融机构。二是完善绿色金融制度与系统建设。运用各种金融产品，探索差异化授信政策，主动服务四川绿色产业与绿色区域的发展。制定绿色金融业务管理制度，明确绿色金融业务认定、客户选择标准、环境与社会风险分类、业务流程等。在信贷系统中添加绿色业务标识，新增业务绿色认定功能，实现从业务申报、客户准入、授信审批、合同签订、贷后管理全流程管理，进一步提高绿色金融管理水平与管理效率。对公司客户与小企业客户开展环境与社会风险施行分类管理，相关分类结果作为其评级、信贷准入、管理与退出重要依据，并逐步实现线上分类功能。三是在标准合同文本中嵌入绿色金融条款。本行已在标准合同文本中增加关注环境与社会风险提示，增设环境与社会风险管理条款。四是明确重点支持绿色产业方向，引导项目储备。重点支持节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级以及绿色服务等绿色产业，提供多元化融资渠道、全生命周期服务模式，重点支持成渝地区双城经济圈与四川省“十四五”规划中示范区域，“三江”水电基地建设、攀凉风电光伏基地建设、长江中上游经济带区域，新能源交通推广和节能低碳建筑等。五是与四川联合环境交易所开展全面合作。本行成为入驻四川联合环境交易所旗下“绿蓉融”绿色金融平台第三家省内城商行，在环境信息披露、碳排放核算、碳中和网点、员工培训等方面与环交所开展合作，旨在全面提升绿色金融服务能力，全方位将本行打造成为一流的



绿色银行。

8.11 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”的经营服务理念，坚持金融服务实体、服务区域经济，将经营活动与践行社会责任紧密衔接、有机融合，全力为地方经济社会提供坚实资金要素保障，持续做好乡村振兴金融服务，大力发展绿色金融，助力普惠小微业务发展，不断提升金融服务质效，用实际行动担负社会责任。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。

开展各类捐赠活动，捐赠金额 416.95 万元，帮助解决实际困难，彰显社会责任。捐赠“四川省红十字基金会成都退役军人就业创业专项基金”，积极支持退役军人创业就业；捐赠攀枝花“爱心助学金”项目，帮助攀枝花市内贫困家庭大、中、小学生完成学业；捐赠凉山定点帮扶村乡村振兴项目、广安地区助力乡村振兴捐赠项目、帮困济贫捐赠项目、助老捐赠项目，切实把乡村振兴战略落到实处。积极开展公益活动，组织全行各级干部员工向龙泉山“包山头”义务植树活动筹集捐款 4 万元。（履行社会责任具体情况，请参阅本行网站披露的《四川银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》）。

8.12 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，本行与原聘会计师事务所信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）约满到期，聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本行2021-2023 年度财务报告审计机构。

8.13 报告期内公司及董事、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。

8.14 报告期内获奖情况

序号	获奖名称	评奖机构
1	获 2021 年全国金融先锋号	中国金融工会
2	全国 2021 年金融服务中小微企业优秀案例奖	中国中小企业协会、 中国银行业协会联合评选
3	2021 年中国银行业 100 强榜单-第 50 名	中国银行业协会
4	2020-2021 卓越金融企业-年度卓越创新银行	经济观察报
5	2021 中国金鼎奖-年度普惠金融奖	每日经济新闻
6	最佳服务实体经济金融机构	金融投资报
7	卓越贡献奖	城银清算服务有限责任公司



第九部分 财务报告

本行 2021 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 2021 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
2021 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 - 150

审计报告

德师报(审)字(22)第 P03503 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2021 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相关附注。

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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 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(22)第 P03503 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(22)第 P03503 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)

(盖章)

中国·上海

马晓波



中国注册会计师: 马晓波

郝双艳



中国注册会计师: 郝双艳

2022 年 4 月 28 日

四川银行股份有限公司

合并资产负债表

2021 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	14,334,743,857.95	13,264,925,641.55
存放同业及其他金融机构款项	2	1,235,902,615.08	413,589,963.73
拆出资金	3	1,005,157,750.00	48,096,291.67
买入返售金融资产	4	6,380,187,143.61	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	5	96,525,454,299.26	60,839,647,663.04
金融投资	6	61,180,595,601.61	54,456,531,140.09
交易性金融资产		14,726,589,831.78	-
债权投资		37,578,188,110.60	不适用
其他债权投资		8,736,831,922.71	不适用
其他权益工具投资		138,985,736.52	不适用
可供出售的金融资产		不适用	16,921,644,140.79
持有至到期投资		不适用	30,581,326,690.87
应收款项类投资		不适用	6,953,560,308.43
固定资产	8	1,845,823,149.32	1,592,517,153.83
在建工程		24,773,953.70	29,462,163.79
使用权资产	9	130,713,795.56	不适用
无形资产	10	84,826,179.65	40,196,203.35
递延所得税资产	11	1,301,947,906.85	1,264,169,084.74
其他资产	12	770,356,431.26	1,985,201,210.00
资产总计		184,820,482,683.85	136,918,043,015.79

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

2021年12月31日

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注八	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	14	2,008,032,678.46	1,050,361,900.00
同业及其他金融机构存放款项	15	327,719,478.74	449,928,358.96
拆入资金	16	600,531,666.67	-
卖出回购金融资产款	17	9,007,054,913.75	7,964,587,331.15
吸收存款	18	132,422,459,108.79	94,562,020,140.19
应付职工薪酬	19	477,819,287.18	325,607,158.90
应交税费	20	240,749,160.66	64,273,598.88
租赁负债	22	120,423,567.71	不适用
应付债券	23	7,848,464,631.29	-
预计负债	21	38,053,055.48	77,623,486.33
递延所得税负债	11	132,081,901.28	112,460,628.28
其他负债	24	327,035,422.74	1,713,983,664.92
负债合计		153,550,424,872.75	106,320,846,267.61
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		90,299,173.54	(8,028,765.90)
盈余公积	26	50,184,722.53	-
一般风险准备	27	451,662,502.80	-
未分配利润	28	8,735,566.43	(49,377,911.50)
归属于母公司股东权益		30,977,111,782.63	30,318,823,139.93
少数股东权益		292,946,028.47	278,373,608.25
股东权益合计		31,270,057,811.10	30,597,196,748.18
负债及股东权益总计		184,820,482,683.85	136,918,043,015.79

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 150 页的财务报表由下列负责人签署:



法定代表人

王少雄

主管财务工作负责人

卢少瑶

财务部门负责人

四川银行股份有限公司

母公司资产负债表

2021 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	14,191,387,446.90	13,121,802,177.00
存放同业及其他金融机构款项	2	416,485,987.72	277,538,824.18
拆出资金	3	1,005,157,750.00	48,096,291.67
买入返售金融资产	4	6,380,187,143.61	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	5	94,457,986,805.49	58,700,512,840.94
金融投资	6	60,848,519,211.51	54,096,531,140.09
交易性金融资产		14,726,589,831.78	-
债权投资		37,246,111,720.50	不适用
其他债权投资		8,736,831,922.71	不适用
其他权益工具投资		138,985,736.52	不适用
可供出售的金融资产		不适用	16,921,644,140.79
持有至到期投资		不适用	30,221,326,690.87
应收款项类投资		不适用	6,953,560,308.43
长期股权投资	7	132,473,319.47	132,473,319.47
固定资产	8	1,844,783,928.79	1,591,373,599.28
在建工程		24,773,953.70	29,462,163.79
使用权资产	9	108,468,882.41	不适用
无形资产	10	84,826,179.65	40,196,203.35
递延所得税资产	11	1,277,811,879.55	1,244,198,499.60
其他资产	12	758,680,350.84	1,959,738,929.60
资产总计		181,531,542,839.64	134,225,630,488.97

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

2021 年 12 月 31 日

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

	附注八	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
负债			
向中央银行借款	14	1,802,230,513.63	818,012,600.00
同业及其他金融机构存放款项	15	538,329,652.80	932,442,663.50
拆入资金	16	600,531,666.67	-
卖出回购金融资产款	17	9,007,054,913.75	7,964,587,331.15
吸收存款	18	129,473,674,214.65	92,010,462,736.67
应付职工薪酬	19	466,387,649.29	317,282,724.61
应交税费	20	233,173,514.77	55,452,740.05
租赁负债	22	99,399,071.03	不适用
应付债券	23	7,848,464,631.29	-
预计负债	21	37,183,947.85	77,212,416.72
递延所得税负债	11	131,940,223.69	112,293,618.01
其他负债	24	324,796,624.02	1,620,771,735.47
负债合计		150,563,166,623.44	103,908,518,566.18
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		90,299,173.54	(8,028,765.90)
盈余公积	26	50,184,722.53	-
一般风险准备	27	451,662,502.80	-
未分配利润	28	-	(51,089,128.64)
股东权益合计		30,968,376,216.20	30,317,111,922.79
负债及股东权益总计		181,531,542,839.64	134,225,630,488.97

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

合并利润表

2021 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	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
一、营业收入			
利息收入		5,932,251,780.25	820,284,156.40
利息支出		(2,792,996,546.63)	(377,788,984.50)
利息净收入	29	<u>3,139,255,233.62</u>	<u>442,495,171.90</u>
手续费及佣金收入		79,761,464.61	18,649,848.63
手续费及佣金支出		(13,114,116.60)	(2,733,872.21)
手续费及佣金净收入	30	<u>66,647,348.01</u>	<u>15,915,976.42</u>
投资收益	31	286,079,948.10	1,691,519.19
公允价值变动损益	32	2,605,333.17	-
汇兑损失		(505,898.47)	(560,402.35)
其他业务收入		13,730,268.01	1,895,315.45
其他收益		2,664,010.78	1,403,963.47
资产处置损益		(20,457.13)	(4,182.74)
营业收入合计		<u>3,510,455,786.09</u>	<u>462,837,361.34</u>
二、营业支出			
税金及附加	33	(58,306,725.10)	(13,193,099.01)
业务及管理费	34	(1,582,908,577.57)	(334,747,529.75)
信用减值损失	35	(629,363,375.11)	不适用
资产减值损失	35	(532,474,083.30)	(169,708,639.82)
营业支出合计		<u>(2,803,052,761.08)</u>	<u>(517,649,268.58)</u>
三、营业利润/(亏损)		707,403,025.01	(54,811,907.24)
加：营业外收入		2,443,371.09	910,702.50
减：营业外支出		(7,879,149.31)	(2,127,479.47)
四、利润/(亏损)总额		701,967,246.79	(56,028,684.21)
减：所得税费用	36	(62,504,672.37)	10,200,791.97
五、净利润/(亏损)		<u>639,462,574.42</u>	<u>(45,827,892.24)</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润/(亏损)		<u>639,462,574.42</u>	<u>(45,827,892.24)</u>
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润/(亏损)		620,355,730.48	(49,377,911.50)
归属于少数股东的净利润		<u>19,106,843.94</u>	<u>3,550,019.26</u>

附注为财务报表的组成部分

合并利润表 - 续

2021 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	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
六、其他综合收益的税后净额	37	(40,389,333.81)	5,908,521.30
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(40,389,333.81)	5,908,521.30
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(40,389,333.81)	5,908,521.30
1、其他债权投资公允价值变动		12,934,207.92	不适用
2、其他债权投资信用损失准备		(53,323,541.73)	不适用
3、可供出售金融资产公允价值变动		不适用	5,908,521.30
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		599,073,240.61	(39,919,370.94)
归属于母公司股东的综合收益总额		579,966,396.67	(43,469,390.20)
归属于少数股东的综合收益总额		19,106,843.94	3,550,019.26

附注为财务报表的组成部分

四川银行股份有限公司

母公司利润表

2021 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	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
一、营业收入			
利息收入		5,748,364,042.43	789,882,032.77
利息支出		(2,720,236,792.95)	(365,229,361.95)
利息净收入	29	3,028,127,249.48	424,652,670.82
手续费及佣金收入		79,137,713.37	18,539,117.41
手续费及佣金支出		(12,780,961.36)	(2,710,063.33)
手续费及佣金净收入	30	66,356,752.01	15,829,054.08
投资收益	31	286,079,948.10	1,691,519.19
公允价值变动损益	32	2,605,333.17	-
汇兑损失		(505,898.47)	(560,402.35)
其他业务收入		13,730,268.01	1,895,315.45
其他收益		1,785,967.63	1,403,963.47
资产处置损益		9,059.22	(4,182.74)
营业收入合计		3,398,188,679.15	444,907,937.92
二、营业支出			
税金及附加	33	(57,687,870.08)	(12,945,155.68)
业务及管理费	34	(1,523,163,510.74)	(326,976,224.79)
信用减值损失	35	(614,664,365.25)	不适用
资产减值损失	35	(532,474,083.30)	(173,264,731.36)
营业支出合计		(2,727,989,829.37)	(513,186,111.83)
三、营业利润/(亏损)		670,198,849.78	(68,278,173.91)
加：营业外收入		2,438,166.08	808,896.59
减：营业外支出		(7,821,462.31)	(2,122,763.91)
四、利润/(亏损)总额		664,815,553.55	(69,592,041.23)
减：所得税费用	36	(53,669,902.35)	18,502,912.59
五、净利润/(亏损)		611,145,651.20	(51,089,128.64)
按经营持续性分类			
持续经营净利润/(亏损)		611,145,651.20	(51,089,128.64)

附注为财务报表的组成部分

母公司利润表 - 续

2021 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	2021 年度	2020 年度
六、其他综合收益的税后净额	37	(40,389,333.81)	5,908,521.30
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(40,389,333.81)	5,908,521.30
1、其他债权投资公允价值变动		12,934,207.92	不适用
2、其他债权投资信用损失准备		(53,323,541.73)	不适用
3、可供出售金融资产公允价值变动		不适用	5,908,521.30
七、综合收益总额		570,756,317.39	(45,180,607.34)

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表

2021 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	2021 年度	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日 止期间
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		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		956,395,059.00	843,363,100.00
向其他金融机构拆借资金净增加额		940,333,511.64	6,763,587,331.15
收取的利息、手续费及佣金的现金		3,845,261,543.68	670,878,372.36
收到的其他与经营活动有关的现金		28,520,805.64	22,082,940.03
经营活动现金流入小计		42,216,360,258.12	8,299,911,743.54
发放贷款和垫款净增加额		(36,408,770,264.15)	(16,315,370,770.15)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(274,536,679.33)
客户存款和同业存放款项净减少额		-	(20,496,947,375.25)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,553,465,296.91)	(352,949,501.57)
支付给职工以及为职工支付的现金		(758,360,753.13)	(94,748,495.53)
支付的各项税费		(41,243,974.90)	(23,716,728.09)
支付其他与经营活动有关的现金		(515,791,869.61)	(124,782,565.66)
经营活动现金流出小计		(40,277,632,158.70)	(37,683,052,115.58)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	40	1,938,728,099.42	(29,383,140,372.04)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		43,760,284,185.36	8,875,366,797.52
取得投资收益收到的现金		2,143,003,009.42	348,852,897.44
处置固定资产、无形资产和其他 资产收到的现金		1,060,499.50	-
投资活动现金流入小计		45,904,347,694.28	9,224,219,694.96
投资支付的现金		(49,292,880,264.60)	(9,364,254,570.00)
购建固定资产、无形资产和其他 资产支付的现金		(409,658,708.20)	(30,849,986.59)
投资活动现金流出小计		(49,702,538,972.80)	(9,395,104,556.59)
投资活动使用的现金流量净额		(3,798,191,278.52)	(170,884,861.63)

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表 - 续

2021 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	2021 年度	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日 止期间
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	26,917,109,433.00
发行同业存单收到的现金		8,128,057,110.00	-
筹资活动现金流入小计		8,128,057,110.00	26,917,109,433.00
偿还同业存单支付的现金		(300,000,000.00)	(130,000,000.00)
分配股利、利润或偿付同业存单利息 支付的现金		(10,590.77)	(843.88)
支付其他与筹资活动有关的现金		(40,363,935.31)	-
筹资活动现金流出小计		(340,374,526.08)	(130,000,843.88)
筹资活动产生的现金流量净额		7,787,682,583.92	26,787,108,589.12
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(505,898.47)	(147,731.04)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	39	5,927,713,506.35	(2,767,064,375.59)
加：年初现金及现金等价物余额		9,215,580,731.46	11,982,645,107.05
六、年末现金及现金等价物余额	39	15,143,294,237.81	9,215,580,731.46

附注为财务报表的组成部分

母公司现金流量表

2021 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	2021 年度	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日 止期间
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		35,511,941,663.31	-
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		940,333,511.64	6,763,587,331.15
向中央银行借款净增加额		983,048,379.00	817,500,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		3,660,482,531.73	630,599,161.15
收到的其他与经营活动有关的现金		30,843,656.97	19,590,384.68
经营活动现金流入小计		41,597,018,883.17	8,231,276,876.98
发放贷款和垫款净增加额		(36,481,300,775.60)	(16,568,703,503.56)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(264,603,796.36)
客户存款和同业存放款项净减少额		-	(19,888,397,011.89)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(2,491,538,091.01)	(342,731,285.77)
支付给职工以及为职工支付的现金		(725,108,955.70)	(87,654,626.85)
支付的各项税费		(28,436,030.70)	(23,463,497.05)
支付的其他与经营活动有关的现金		(495,226,619.14)	(123,040,432.36)
经营活动现金流出小计		(40,221,610,472.15)	(37,298,594,153.84)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	40	1,375,408,411.02	(29,067,317,276.86)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		43,760,284,185.36	8,875,366,797.52
取得投资收益收到的现金		2,131,954,836.57	345,714,417.34
处置固定资产和其他资产收到的现金		1,023,671.13	-
投资活动现金流入小计		45,893,262,693.06	9,221,081,214.86
投资支付的现金		(49,292,880,264.60)	(9,364,254,570.00)
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(409,483,126.20)	(30,380,468.59)
投资活动现金流出小计		(49,702,363,390.80)	(9,394,635,038.59)
投资活动使用的现金流量净额		(3,809,100,697.74)	(173,553,823.73)

附注为财务报表的组成部分

母公司现金流量表 - 续

2021 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	2021 年度	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日 止期间
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	26,917,109,433.00
发行同业存单收到的现金		8,128,057,110.00	-
筹资活动现金流入小计		8,128,057,110.00	26,917,109,433.00
偿还同业存单支付的现金		(300,000,000.00)	(130,000,000.00)
分配股利、利润或偿付同业存单 利息支付的现金		(10,590.77)	(843.88)
支付其他与筹资活动有关的现金		(36,056,991.79)	-
筹资活动现金流出小计		(336,067,582.56)	(130,000,843.88)
筹资活动产生的现金流量净额		7,791,989,527.44	26,787,108,589.12
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(505,898.47)	(147,731.04)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	39	5,357,791,342.25	(2,453,910,242.51)
加：年初现金及现金等价物余额		9,052,349,977.59	11,506,260,220.10
六、年末现金及现金等价物余额	39	14,410,141,319.84	9,052,349,977.59

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

2021年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

附注八	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	
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	30,597,196,748.18
会计政策变更	-	-	138,717,273.25	-	-	(60,395,027.22)	78,322,246.03	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	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	599,073,240.61
(一)综合收益总额	-	-	(40,389,333.81)	-	-	620,355,730.48	579,966,396.67	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	-	-	-	50,184,722.53	451,662,502.80	(501,847,225.33)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(501,847,225.33)	-	-
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	(451,662,502.80)	30,977,111,782.63	31,270,057,811.10

附注八	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	
一、2020年11月5日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	(13,937,287.20)	-	-	-	30,362,292,530.13	30,637,116,119.12
二、2020年增减变动金额	-	-	5,908,521.30	-	-	(49,377,911.50)	(43,469,390.20)	(39,919,370.94)
(一)综合收益总额	-	-	5,908,521.30	-	-	(49,377,911.50)	(43,469,390.20)	(39,919,370.94)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
三、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	30,597,196,748.18

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

2021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、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	-	-	-	50,184,722.53	-	(50,184,722.53)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	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、2020年11月5日余额	30,000,000,000.00	376,229,817.33	(13,937,287.20)	-	-	-	30,362,292,530.13
二、2020年增减变动金额	-	-	5,908,521.30	-	-	(51,089,128.64)	(45,180,607.34)
(一)综合收益总额	-	-	5,908,521.30	-	-	(51,089,128.64)	(45,180,607.34)
(二)利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
三、2020年12月31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

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”)。于2021年1月1日，本集团首次采用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期保值》、《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)、《企业会计准则第14号—收入》(以下简称“新收入准则”)以及《企业会计准则第21号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)相关会计政策变更影响参见附注六、会计政策变更。

持续经营

本集团对自2021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。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 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。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

3. 记账基础和计价原则 - 续

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。

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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

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。

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、金融投资、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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

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。

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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.1 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

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。

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金融资产，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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

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及其变动；
- (2) 债项逾期天数；
- (3) 债项剩余到期期限；
- (4) 债务主体所处行业、地理位置等；
- (5) 债务人财务和管理状况；
- (6) 债项违约情况；
- (7) 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(质)押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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.3 预期信用损失的确定 - 续

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

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

6.2.4 减记金融资产

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

6.3 金融资产的转移

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.3 金融资产的转移 - 续

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

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

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

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

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

6.4 金融负债和权益工具的分类

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

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.1 金融负债的分类、确认及计量

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

其他金融负债

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

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

财务担保合同及贷款承诺

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

6.4.2 金融负债的终止确认

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

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

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.3 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

2021 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，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。

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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

12. 长期待摊费用

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

13. 抵债资产

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

14. 除商誉以外的非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 预计负债

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

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

16. 职工薪酬

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

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16. 职工薪酬 - 续

本集团职工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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

17. 收入确认 - 续

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

17.1 利息收入

利息收入按照实际利率乘以金融资产账面余额计算确认，以下情况除外：

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

17.2 手续费及佣金收入

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

18. 政府补助

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

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

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

本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

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

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税

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。

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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 所得税 - 续

19.3 所得税的抵销

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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，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

23.1 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。

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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，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 - 续

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

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁收款额在实际发生时计入当期损益。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

24. 一般风险准备

根据财政部颁布的《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)的要求，金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额，具体包括发放贷款和垫款、存放同业款项、抵债资产、债权投资、其他应收款项等资产，本集团根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额的1.5%提取一般风险准备。提取的一般风险准备作为当期利润分配，并在所有者权益内单独列示。

25. 关联方

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

本集团的关联方包括但不限于：

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

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，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

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金融资产，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。新冠肺炎疫情导致更大的财务不确定性，因此信用违约率上升的风险可能更高，本集团在预期信用损失模型中考虑了新冠肺炎疫情的影响。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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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

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。

六、会计政策变更

1. 新金融工具准则

本集团自2021年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)。

在金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。权益工具投资一般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，也允许将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，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

在减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用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金融资产以及特定未提用的贷款承诺。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于2021年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本集团按照新金融工具准则的要求进行追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本集团不调整比较数据。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2021年1月1日的留存收益或其他综合收益。于2021年1月1日本集团采用新金融工具准则的影响详见如下表格。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

首次执行新金融工具准则的影响汇总表 - 本集团

	施行新金融工具准则及新金融企业财务报表格式影响									
	重分类					重新计量				
	按原准则列示的 账面价值 2020年12月31日	自原分类为发放贷款和垫款转入/转出 (注1)	自原分类为持有至到期投资转入/转出 (注2)	自原分类为可供出售金融资产转入/转出 (注3)	自原分类为应收款项类投资转入/转出 (注4)	其他转入/(转出) (注5)	预期信用损失	从成本计量变为公允价值计量	按新金融工具准则列示的账面价值 2021年1月1日	
现金及存放中央银行款项	13,264,925,641.55	-	-	-	-	4,078,448.35	-	-	13,269,004,089.90	
存放同业及其他金融机构款项	413,589,963.73	-	-	-	-	2,009,768.10	6,380,060.82	-	421,979,792.65	
拆出资金	48,096,291.67	-	-	-	-	1,877,777.78	(476,674.70)	-	49,497,394.75	
买入返售金融资产	2,983,706,500.00	-	-	-	-	193,066.16	(1,953,306.00)	-	2,981,946,260.16	
金融投资	-	-	687,194,364.66	1,044,814,354.80	2,837,085,183.66	117,574,353.86	-	1,794,452.59	4,688,462,709.57	
- 交易性金融资产	不适用	-	-	15,868,135,443.28	-	65,042,773.44	102,692,292.48	-	16,035,870,509.20	
- 其他债权投资	不适用	-	29,894,132,326.21	-	4,116,475,124.77	444,294,909.39	(21,559,272.41)	-	34,433,343,087.96	
- 其他权益工具投资	不适用	-	-	8,694,342.71	-	-	-	-	8,694,342.71	
- 可供出售金融资产	16,921,644,140.79	-	-	(16,921,644,140.79)	-	-	-	-	不适用	
- 持有至到期投资	30,581,326,690.87	-	(30,581,326,690.87)	-	-	-	-	-	不适用	
- 应收款项类投资	6,953,560,308.43	-	-	-	(6,953,560,308.43)	-	-	-	不适用	
发放贷款和垫款	60,839,647,663.04	-	-	-	-	88,184,791.52	56,202,523.03	(22,175,940.67)	60,961,859,036.92	
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	60,839,647,663.04	(19,451,120,414.07)	-	-	-	88,184,791.52	(320,350,954.81)	-	41,156,361,085.68	
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	-	19,451,120,414.07	-	-	-	-	376,553,477.84	(22,175,940.67)	19,805,497,951.24	
递延所得税资产	1,264,169,084.74	-	-	-	-	-	(39,766,394.08)	(3,436,826.04)	1,220,965,864.62	
其他资产	1,985,201,210.00	-	-	-	-	(723,255,888.60)	2,430,357.17	-	1,264,375,678.57	
向中央银行借款	1,050,361,900.00	-	-	-	-	718,461.11	-	-	1,051,080,361.11	
同业及其他金融机构存放款项	449,928,358.96	-	-	-	-	7,881,666.38	-	-	457,810,025.34	
卖出回购金融资产款	7,964,587,331.15	-	-	-	-	6,988,230.38	-	-	7,971,575,561.53	
吸收存款	94,562,020,140.19	-	-	-	-	1,470,069,854.37	-	-	96,032,089,994.56	
预计负债	77,623,486.33	-	-	-	-	-	292,539.82	-	77,916,026.15	
递延所得税负债	112,460,628.28	-	-	-	-	-	-	6,050,910.06	118,511,538.34	
其他负债	1,713,983,664.92	-	-	-	-	(1,485,658,212.24)	-	-	228,325,452.68	
其他综合收益	(8,028,765.90)	-	-	-	-	-	126,219,574.42	-	130,688,507.35	
未分配利润	(49,377,911.50)	-	-	-	-	-	(18,028,104.21)	12,497,698.83	(109,772,938.72)	
少数股东权益	278,373,608.25	-	-	-	-	-	(4,534,423.72)	-	273,839,184.53	

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

首次执行新金融工具准则的影响汇总表 - 本集团 - 续

注 1：自原分类为发放贷款和垫款转入

2021年1月1日，账面余额为人民币 19,451,120,414.07 元的以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至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，因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其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。

注 2：自原分类为持有至到期投资转入

2021年1月1日，人民币 29,894,132,326.21 元的持有至到期投资重分类至以摊余成本计量的金融资产，并计入债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且其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。

2021年1月1日，人民币 687,194,364.66 元的持有至到期投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目，因为这些投资的现金流量不满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

注 3：自原分类为可供出售金融资产转入

2021年1月1日，人民币 1,044,814,354.80 元的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目，因为这些投资的现金流量不满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

2021年1月1日，人民币 15,868,135,443.28 元的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并计入其他债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，且其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。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

首次执行新金融工具准则的影响汇总表 - 本集团 - 续

注 3： 自原分类为可供出售金融资产转入 - 续

2021 年 1 月 1 日，人民币 8,694,342.71 元的可供出售金融资产指定为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，并计入其他权益工具投资科目，该部分投资属于非交易性权益工具投资，并且本集团预计不会在可预见的未来出售。

注 4： 自原分类为应收款项类投资转入

2021 年 1 月 1 日，人民币 2,837,085,183.66 元的应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目，因为这些投资的现金流量不满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

2021 年 1 月 1 日，人民币 4,116,475,124.77 元的应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的金融资产，并计入债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且其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。

注 5： 其他

其他主要包括：2021 年 1 月 1 日起，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

首次执行新金融工具准则的影响汇总表 - 本行

	施行新金融工具准则及新金融企业财务报表格式影响									
	重分类					重新计量				
	按原准则列示的 账面价值 2020年12月31日	自原分类为发放贷 款和垫款转入(注1)	自原分类为持有至 到期投资转入/转出 (注2)	自原分类为可供出售 金融资产转入/转出 (注3)	其他转入(转出) (注5)	预期信用损失	从成本计量变为 公允价值计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2021年1月1日		
现金及存放中央银行款项	13,121,802,177.00	-	-	-	4,018,896.28	-	-	13,125,821,073.28		
存放同业及其他金融机构款项	277,538,824.18	-	-	-	22,916.67	2,188,631.32	-	279,750,372.17		
拆出资金	48,096,291.67	-	-	-	1,871,777.78	(476,674.70)	-	49,497,394.75		
买入返售金融资产	2,983,706,500.00	-	-	-	193,066.16	(1,953,306.00)	-	2,981,946,260.16		
金融投资	-	-	687,194,364.66	1,044,814,354.80	117,574,353.86	-	1,794,432.59	4,688,462,709.57		
- 交易性金融资产	不适用	-	-	15,868,135,443.28	65,042,773.44	102,692,292.48	-	16,035,870,509.20		
- 其他债权投资	不适用	-	29,534,132,326.21	-	443,898,576.05	(13,177,582.62)	-	34,081,328,444.41		
- 其他权益工具投资	不适用	-	-	8,694,342.71	-	-	-	8,694,342.71		
- 可供出售金融资产	16,921,644,140.79	-	-	(16,921,644,140.79)	-	-	-	不适用		
- 持有至到期投资	30,221,326,690.87	-	(30,221,326,690.87)	-	-	-	-	不适用		
- 应收款项类投资	6,953,560,308.43	-	-	-	-	-	-	不适用		
发放贷款和垫款	58,700,512,840.94	-	-	-	-	-	-	58,820,712,242.51		
- 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	58,700,512,840.94	(19,451,120,414.07)	-	-	81,627,759.70	60,747,582.54	(22,175,940.67)	39,015,214,291.27		
- 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	-	19,451,120,414.07	-	-	-	(315,805,895.30)	-	-		
递延所得税资产	1,244,198,499.60	-	-	-	-	376,553,477.84	(22,175,940.67)	19,805,497,951.24		
其他资产	1,959,738,929.60	-	-	-	-	(42,006,445.33)	(3,436,826.04)	1,198,755,228.23		
向中央银行借款	818,012,600.00	-	-	-	(714,256,119.94)	2,362,702.51	-	1,247,845,512.17		
同业及其他金融机构存放款项	932,442,663.50	-	-	-	562,031.25	-	-	818,574,631.25		
卖出回购金融资产款	7,964,587,331.15	-	-	-	7,637,544.49	-	-	940,080,207.99		
吸收存款	92,010,462,736.67	-	-	-	6,988,230.38	-	-	7,971,575,561.53		
预计负债	77,212,416.72	-	-	-	1,381,150,370.22	-	-	93,391,613,106.89		
递延所得税负债	112,293,618.01	-	-	-	-	-	-	77,212,416.72		
其他负债	1,620,771,735.47	-	-	-	(1,396,338,176.34)	-	6,050,910.06	118,344,528.07		
其他综合收益	(8,028,765.90)	-	-	-	-	126,219,574.42	-	224,433,559.13		
未分配利润	(51,089,128.64)	-	-	-	-	(15,842,374.22)	(42,366,923.01)	130,688,507.35		
		-	-	-	-			(109,298,425.87)		

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

首次执行新金融工具准则的影响汇总表 - 本行 - 续

注 1：自原分类为发放贷款和垫款转入

2021年1月1日，账面余额为人民币 19,451,120,414.07 元的以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至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，因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其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。

注 2：自原分类为持有至到期投资转入

2021年1月1日，人民币 29,534,132,326.21 元的持有至到期投资重分类至以摊余成本计量的金融资产，并计入债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且其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。

2021年1月1日，人民币 687,194,364.66 元的持有至到期投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目，因为这些投资的现金流量不满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

注 3：自原分类为可供出售金融资产转入

2021年1月1日，人民币 1,044,814,354.80 元的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目，因为这些投资的现金流量不满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

2021年1月1日，人民币 15,868,135,443.28 元的可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并计入其他债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量和出售金融资产为目标，且其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。

2021年1月1日，人民币 8,694,342.71 元的可供出售金融资产指定为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，并计入其他权益工具投资科目，该部分投资属于非交易性权益工具投资，并且本行预计不会在可预见的未来出售。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

首次执行新金融工具准则的影响汇总表 - 本行 - 续

注 4：自原分类为应收款项类投资转入

2021年1月1日，人民币 2,837,085,183.66 元的应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目，因为这些投资的现金流量不满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

2021年1月1日，人民币 4,116,475,124.77 元的应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的金融资产，并计入债权投资科目，因为管理这些投资的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且其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。

注 5：其他

其他主要包括：2021年1月1日起，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

2021年1月1日, 本集团对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及贷款承诺和财务担保合同等项目根据原金融工具准则确认的减值准备与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

2021年1月1日信用损失准备的调节表 - 本集团

	按原准则确认 的减值准备 人民币元	重分类 人民币元	重新计量 预期损失准备 人民币元	按新金融工具准则 确认的损失准备 人民币元
金融资产减值准备				
存放同业及其他金融机构款项	6,561,702.33	-	(6,380,060.82)	181,641.51
拆出资金	33,000,917.78	-	476,674.70	33,477,592.48
金融投资	491,729,993.53	-	(43,544,253.51)	448,185,740.02
-债权投资	不适用	389,037,701.05	21,559,272.41	410,596,973.46
-其他债权投资	不适用	102,692,292.48	(65,103,525.92)	37,588,766.56
-可供出售金融资产	102,692,292.48	(102,692,292.48)	-	不适用
-持有至到期投资	200,512,825.82	(200,512,825.82)	-	不适用
-应收款项类投资	188,524,875.23	(188,524,875.23)	-	不适用
买入返售金融资产	14,993,500.00	-	1,953,306.00	16,946,806.00
发放贷款和垫款	4,619,464,632.03	-	79,715,521.57	4,699,180,153.60
-以摊余成本计量的发放贷款 和垫款	4,619,464,632.03	(376,553,477.84)	320,350,954.81	4,563,262,109.00
-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	-	376,553,477.84	(240,635,433.24)	135,918,044.60
其他资产	292,023,862.32	-	(2,430,357.17)	289,593,505.15
金融资产损失准备合计	5,457,774,607.99	-	29,790,830.77	5,487,565,438.76
贷款承诺和财务担保合同				
预计负债	77,623,486.33	-	292,539.82	77,916,026.15
合计	5,535,398,094.32	-	30,083,370.59	5,565,481,464.91

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

1. 金融工具准则 - 续

2021年1月1日信用损失准备的调节表 - 本行

本行

	按原准则确认 的减值准备 人民币元	重分类 人民币元	重新计量 预期损失准备 人民币元	按新金融工具准则 确认的损失准备 人民币元
金融资产减值准备				
存放同业及其他金融机构款项	2,188,631.32	-	(2,188,631.32)	-
拆出资金	33,000,917.78	-	476,674.70	33,477,592.48
金融投资	491,729,993.53	-	(51,925,943.30)	439,804,050.23
-债权投资	不适用	389,037,701.05	13,177,582.62	402,215,283.67
-其他债权投资	不适用	102,692,292.48	(65,103,525.92)	37,588,766.56
-可供出售金融资产	102,692,292.48	(102,692,292.48)	-	不适用
-持有至到期投资	200,512,825.82	(200,512,825.82)	-	不适用
-应收款项类投资	188,524,875.23	(188,524,875.23)	-	不适用
买入返售金融资产	14,993,500.00	-	1,953,306.00	16,946,806.00
发放贷款和垫款	4,527,119,285.07	-	75,170,462.06	4,602,289,747.13
-以摊余成本计量的发放贷款 和垫款	4,527,119,285.07	(376,553,477.84)	315,805,895.30	4,466,371,702.53
-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	-	376,553,477.84	(240,635,433.24)	135,918,044.60
其他资产	291,956,207.66	-	(2,362,702.51)	289,593,505.15
金融资产损失准备合计	5,360,988,535.36	-	21,123,165.63	5,382,111,700.99
贷款承诺和财务担保合同	77,212,416.72	-	-	77,212,416.72
合计	5,438,200,952.08	-	21,123,165.63	5,459,324,117.71

2. 新租赁准则

本集团财务报表系基于本集团自2021年1月1日(“首次执行日”)起执行财政部于2018年修订的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”,修订前的租赁准则简称“原租赁准则”)而编制。新租赁准则完善了租赁的定义,增加了租赁的识别、分拆和合并等内容;取消承租人经营租赁和融资租赁的分类,要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债,并分别确认折旧和利息费用;改进了承租人对租赁的后续计量,增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理;并增加了相关披露要求。本集团修订后的作为承租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注四、23。

对于首次执行日前已存在的合同,本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

六、重要会计政策变更 - 续

2. 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人

本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本集团根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整来计量使用权资产。

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债人民币 109,786,569.76 元、使用权资产人民币 117,330,725.10 元。对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 2.80%。

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债与 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

一、2020 年 12 月 31 日经营租赁承诺	137,843,252.42
按首次执行日增量借款利率折现计算的租赁负债	109,786,569.76
执行新租赁准则确认的与原经营租赁相关的租赁负债	109,786,569.76
二、2021 年 1 月 1 日租赁负债	109,786,569.76

2021 年 1 月 1 日使用权资产的账面价值构成如下：

	<u>2021 年 1 月 1 日</u>
使用权资产：	
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	117,330,725.10
合计	<u>117,330,725.10</u>

2021 年 1 月 1 日使用权资产按类别披露如下：

	<u>2021 年 1 月 1 日</u>
房屋及建筑物	117,330,725.10
合计	<u>117,330,725.10</u>

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

六、 会计政策变更 - 续

2. 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人 - 续

执行新租赁准则对本集团 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影响列示如下:

<u>项目</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>调整</u>	<u>2021 年 1 月 1 日</u>
资产:			
使用权资产	-	117,330,725.10	117,330,725.10
其他资产	1,985,201,210.00	(7,544,155.34)	1,977,657,054.66
负债:			
租赁负债	-	109,786,569.76	109,786,569.76

执行新租赁准则对本行 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影响列示如下:

<u>项目</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>调整</u>	<u>2021 年 1 月 1 日</u>
资产:			
使用权资产	-	99,533,384.83	99,533,384.83
其他资产	1,959,738,929.60	(5,718,933.86)	1,954,019,995.74
负债:			
租赁负债	-	93,814,450.97	93,814,450.97

3. 新收入准则

本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)。新收入准则引入了收入确认和计量的 5 步法, 并针对特定交易(或事项)增加了更多的指引。本集团详细的收入确认和计量的会计政策参见四、17。新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即 2021 年 1 月 1 日)留存收益及财务报表其他相关项目金额, 对可比期间信息不予调整。

- (1) 除了提供了更广泛的收入交易的披露外, 执行新收入准则对本年年初资产负债表相关项目无重大影响;
- (2) 与原收入准则相比, 执行新收入准则对当期财务报表相关项目无重大影响。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

六、 会计政策变更 - 续

4. 财务报表格式

本集团本年度按照财政部发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，并参照《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6 号)要求编制财务报表。

除上述变化外，应用其他企业会计准则之修订对本集团财务报表无重大影响。

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，2021 年度本集团所得税税率为 25%(2020 年度：25%)。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

2. 增值税

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

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。

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。

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。

财务报表附注

2021 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

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	287,764,548.54	396,196,202.64
存放中央银行法定准备金(1)	6,979,817,351.57	7,455,265,576.15
存放中央银行超额存款准备金	7,038,997,526.74	5,400,532,862.76
存放中央银行其他款项	23,817,000.00	12,931,000.00
小计	14,330,396,426.85	13,264,925,641.55
应计利息	4,347,431.10	-
合计	14,334,743,857.95	13,264,925,641.55

本行

	本年年末数	上年年末数
库存现金	272,448,199.54	375,816,131.50
存放中央银行法定准备金(1)	6,854,785,514.39	7,334,958,654.91
存放中央银行超额存款准备金	7,037,142,965.91	5,398,106,390.59
存放中央银行其他款项	22,725,000.00	12,921,000.00
小计	14,187,101,679.84	13,121,802,177.00
应计利息	4,285,767.06	-
合计	14,191,387,446.90	13,121,802,177.00

- (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 2021 年 12 月 31 日, 本行人民币法定存款准备金缴存比率为 6.00%(2020 年 12 月 31 日: 8.50%)。于 2021 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%(2020 年 12 月 31 日: 5.00%)。

财务报表附注

2021 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

本集团

	本年年末数	上年年末数
存放境内银行	1,044,849,050.48	388,761,481.96
存放境内其他金融机构	187,573,112.05	31,390,184.10
应计利息	3,662,349.68	-
减: 减值准备(1)	(181,897.13)	(6,561,702.33)
合计	1,235,902,615.08	413,589,963.73

本行

	本年年末数	上年年末数
存放境内银行	228,867,042.34	248,337,271.40
存放境内其他金融机构	187,573,112.05	31,390,184.10
应计利息	45,833.33	-
减: 减值准备(1)	-	(2,188,631.32)
合计	416,485,987.72	277,538,824.18

(1) 截止 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

	本年年末数	上年年末数
拆放境内其他金融机构	1,027,239,700.00	78,857,509.45
拆放境内银行	-	2,239,700.00
应计利息	5,157,750.00	-
减: 减值准备(1)	(27,239,700.00)	(33,000,917.78)
合计	1,005,157,750.00	48,096,291.67

(1) 截止 2021 年 12 月 31 日, 本集团及本行将绝大部分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。

财务报表附注

2021 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

本集团及本行

	本年年末数	上年年末数
债券	6,384,110,000.00	2,998,700,000.00
应计利息	766,382.98	-
减值准备(1)	(4,689,239.37)	(14,993,500.00)
合计	6,380,187,143.61	2,983,706,500.00

(1) 截止 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		82,887,387,492.34	41,538,296,794.89
个人贷款		3,867,196,010.90	4,093,141,608.27
票据贴现		214,082.49	19,827,673,891.91
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益:	a		
票据贴现		14,788,510,588.79	-
小计		101,543,308,174.52	65,459,112,295.07
应计利息		149,313,633.59	-
发放贷款和垫款总额		101,692,621,808.11	65,459,112,295.07
减: 以摊余成本计量的客户贷款和垫款			
减值准备		(5,167,167,508.85)	(4,619,464,632.03)
合计		96,525,454,299.26	60,839,647,663.04

财务报表附注

2021 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		81,673,113,757.79	40,331,994,651.83
个人贷款		2,935,459,632.30	3,067,963,582.27
票据贴现		-	19,827,673,891.91
以公允价值计量且其变动计入			
其他综合收益：	a		
票据贴现		14,788,510,588.79	-
小计		99,397,083,978.88	63,227,632,126.01
应计利息		145,073,270.42	-
发放贷款和垫款总额		99,542,157,249.30	63,227,632,126.01
减：以摊余成本计量的客户贷款和垫款			
减值准备		(5,084,170,443.81)	(4,527,119,285.07)
合计		94,457,986,805.49	58,700,512,840.94

- a. 于 2021 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均为人民币 652,655.16 元。

财务报表附注

2021 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

	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
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	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

本行

	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
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	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

2021 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

	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

2020 年减值准备变动情况

	集团	本行
2020 年 11 月 5 日	4,382,895,912.36	4,265,063,426.01
本年净计提	254,296,613.98	262,055,859.06
本年核销及转出	(17,732,408.80)	-
收回已核销贷款	4,514.49	-
2020 年 12 月 31 日	4,619,464,632.03	4,527,119,285.07

财务报表附注

2021 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

本集团

	注	本年年末数	上年年末数
交易性金融资产	(1)	14,726,589,831.78	-
债权投资	(2)	37,578,188,110.60	不适用
其他债权投资	(3)	8,736,831,922.71	不适用
其他权益工具投资	(4)	138,985,736.52	不适用
可供出售金融资产	(5)	不适用	16,921,644,140.79
持有至到期投资	(6)	不适用	30,581,326,690.87
应收款项类投资	(7)	不适用	6,953,560,308.43
合计		<u>61,180,595,601.61</u>	<u>54,456,531,140.09</u>

本行

	注	本年年末数	上年年末数
交易性金融资产	(1)	14,726,589,831.78	-
债权投资	(2)	37,246,111,720.50	不适用
其他债权投资	(3)	8,736,831,922.71	不适用
其他权益工具投资	(4)	138,985,736.52	不适用
可供出售金融资产	(5)	不适用	16,921,644,140.79
持有至到期投资	(6)	不适用	30,221,326,690.87
应收款项类投资	(7)	不适用	6,953,560,308.43
合计		<u>60,848,519,211.51</u>	<u>54,096,531,140.09</u>

财务报表附注

2021 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

本集团及本行

本年年末数

债券投资(按发行人分类)

国债	3,857,807,700.00
政策性金融债	2,837,438,950.00
商业银行金融债	131,117,120.00
公司债券	835,794,960.00
中期票据	57,281,710.00
资产支持证券	150,050,400.00
信托计划	703,845,885.72
基金投资	5,669,399,532.64
资产管理计划及其他	331,980,304.16
小计	<u>14,574,716,562.52</u>
应计利息	151,873,269.26
合计	<u>14,726,589,831.78</u>

财务报表附注

2021 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

债券投资(按发行人分类)

国债	7,266,641,489.37
地方政府债	11,841,198,256.12
政策性金融债	4,423,149,564.63
公司债券	5,839,518,425.39
铁道债	49,801,488.21
非公开定向债务融资工具	1,530,245,540.46
资产管理计划及其他	960,000,000.00
中期票据	3,431,854,667.34
资产支持证券	194,000,000.00
信托计划	1,753,559,935.67
小计	37,289,969,367.19
应计利息	660,258,111.63
减: 预期信用损失准备	(372,039,368.22)
合计	<u>37,578,188,110.60</u>

本行

本年年末数

债券投资(按发行人分类)

国债	7,266,641,489.37
地方政府债	11,841,198,256.12
政策性金融债	4,423,149,564.63
公司债券	5,839,518,425.39
铁道债	49,801,488.21
非公开定向债务融资工具	1,530,245,540.46
资产管理计划及其他	600,000,000.00
中期票据	3,431,854,667.34
资产支持证券	194,000,000.00
信托计划	1,753,559,935.67
小计	36,929,969,367.19
应计利息	659,858,533.07
减: 预期信用损失准备	(343,716,179.76)
合计	<u>37,246,111,720.50</u>

财务报表附注

2021 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

	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
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

本行

	2021 年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值)	合计
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

2021 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

债券投资(按发行人分类)

国债	4,037,008,350.00
公司债券	2,764,085,361.00
政策性金融债	236,244,301.00
地方政府债	103,515,758.50
商业银行金融债	50,115,700.00
中期票据	677,940,668.00
非公开定向债务融资工具	764,741,140.00
小计	8,633,651,278.50
应计利息	103,180,644.21
合计	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

	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	74,950,250.36	-	26,805,850.00	101,756,100.36

财务报表附注

2021 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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

本年年末数

非上市股权投资

138,985,736.52

合计

138,985,736.52

(5) 可供出售金融资产

本集团及本行

上年年末数

债券投资(按发行人分类)

国债

2,247,863,532.72

地方政府债

150,567,350.00

政策性金融债

2,224,687,303.19

公司债券

405,903,530.00

同业存单

11,783,176,174.65

中期票据

74,729,400.00

理财产品

30,000,000.00

非上市股权

8,694,342.71

非公开定向债务融资工具

98,714,800.00

小计

17,024,336,433.27

减：减值准备

(102,692,292.48)

合计

16,921,644,140.79

财务报表附注

2021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

(6) 持有至到期投资

本集团

上年年末数

债券投资(按发行人分类)	
国债	6,278,432,954.88
地方政府债	5,160,554,859.88
政策性金融债	5,444,289,421.50
公司债券	2,724,190,540.93
铁道债	49,731,573.34
非公开定向债务融资工具	1,120,000,000.00
同业存单	6,450,438,991.95
资产管理计划及其他	360,000,000.00
中期票据	3,194,201,174.21
小计	30,781,839,516.69
减：减值准备	(200,512,825.82)
合计	<u>30,581,326,690.87</u>

本行

上年年末数

债券投资(按发行人分类)	
国债	6,278,432,954.88
地方政府债	5,160,554,859.88
政策性金融债	5,444,289,421.50
公司债券	2,724,190,540.93
铁道债	49,731,573.34
非公开定向债务融资工具	1,120,000,000.00
同业存单	6,450,438,991.95
中期票据	3,194,201,174.21
小计	30,421,839,516.69
减：减值准备	(200,512,825.82)
合计	<u>30,221,326,690.87</u>

财务报表附注

2021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

(7) 应收款项类投资

本集团及本行

	<u>上年年末数</u>
资产管理计划及其他	2,444,928,894.37
资产支持证券	263,156,289.29
信托计划	4,434,000,000.00
小计	<u>7,142,085,183.66</u>
减: 减值准备	<u>(188,524,875.23)</u>
合计	<u>6,953,560,308.43</u>

7. 长期股权投资

本行长期股权投资详细情况如下:

<u>被投资公司名称</u>	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>	<u>持股比例</u>	<u>取得方式</u>
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。根据实质重于形式的原则, 本集团将其纳入合并范围。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

原值	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
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
累计折旧							
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)
减值准备							
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)
净额							
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

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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
原值							
2020年11月5日	1,749,740,570.11	53,061,046.24	353,478,655.63	24,932,819.21	1,451,502.46	1,464,615.48	2,184,129,209.13
本年购置	601,930.46	-	5,957,388.39	3,423,971.13	49,547.58	-	10,032,837.56
本年在建工程转入	7,569.31	-	316,637.18	-	-	-	324,206.49
本年处置/转出	(7,834,702.97)	(219,077.85)	(993,518.10)	(265,440.70)	-	-	(9,312,739.62)
2020年12月31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
累计折旧							
2020年11月5日	(259,291,402.25)	(43,641,194.54)	(197,930,992.18)	(15,561,550.98)	(147,524.43)	(1,341,761.11)	(517,914,425.49)
本年计提额	(7,042,721.85)	(910,351.45)	(4,203,142.98)	(430,093.27)	(27,153.12)	(26,194.31)	(12,639,656.98)
本年减少额	1,980,748.70	106,041.85	380,071.63	105,232.06	-	-	2,572,094.24
2020年12月31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)
减值准备							
2020年11月5日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(219,664.50)	-	-	(64,674,371.50)
2020年12月31日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(219,664.50)	-	-	(64,674,371.50)
净额							
2020年11月5日	1,439,887,954.38	9,419,851.70	141,654,169.93	9,151,603.73	1,303,978.03	122,854.37	1,601,540,412.14
2020年12月31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

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

原值	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
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
累计折旧							
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)
减值准备							
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)
净额							
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

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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
原值							
2020年11月5日	1,749,740,570.11	49,277,056.77	348,378,932.11	22,680,466.39	1,451,502.46	1,464,615.48	2,172,993,143.32
本年购置	601,930.46	-	5,719,988.39	3,317,151.13	49,547.58	-	9,688,617.56
本年在建工程转入	7,569.31	-	316,637.18	-	-	-	324,206.49
本年处置/转出	(7,834,702.97)	(219,077.85)	(993,518.10)	(265,440.70)	-	-	(9,312,739.62)
2020年12月31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
累计折旧							
2020年11月5日	(259,291,402.25)	(40,090,884.22)	(193,261,648.48)	(13,576,092.99)	(147,524.43)	(1,341,761.11)	(507,709,313.48)
本年计提额	(7,042,721.85)	(888,709.45)	(4,152,989.93)	(370,269.07)	(27,153.12)	(26,194.31)	(12,508,037.73)
本年减少额	1,980,748.70	106,041.85	380,071.63	105,232.06	-	-	2,572,094.24
2020年12月31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)
减值准备							
2020年11月5日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(219,664.50)	-	-	(64,674,371.50)
本年计提额	-	-	-	-	-	-	-
2020年12月31日	(50,561,213.48)	-	(13,893,493.52)	(219,664.50)	-	-	(64,674,371.50)
净额							
2020年11月5日	1,439,887,954.38	9,186,172.55	141,223,790.11	8,884,708.90	1,303,978.03	122,854.37	1,600,609,458.34
2020年12月31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

财务报表附注

2021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 2021 年 12 月 31 日，本集团有原值为人民币 62,766,661.02 元的固定资产已提足折旧仍继续使用。(2020 年 12 月 31 日：人民币 46,382,244.68 元)

注 2：截至 2021 年 12 月 31 日，本集团有原值为人民币 309,519,904.15 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。(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,502,872,294.19 元)

注 3：截至 2021 年 12 月 31 日，本集团无固定资产被抵押。(2020 年 12 月 31 日：无)

财务报表附注

2021 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
<u>原值</u>	
2021 年 1 月 1 日	117,330,725.10
本年增加额	52,015,726.75
本年减少额	(4,463,279.98)
2021 年 12 月 31 日	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)
本年减少额	264,824.24
2021 年 12 月 31 日	(34,169,376.31)
<u>账面价值</u>	
2021 年 1 月 1 日	117,330,725.10
2021 年 12 月 31 日	130,713,795.56

本行

	房屋及建筑物
<u>原值</u>	
2021 年 1 月 1 日	99,533,384.83
本年增加额	42,818,770.26
本年减少额	(3,925,954.54)
2021 年 12 月 31 日	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)
本年减少额	188,063.49
2021 年 12 月 31 日	(29,957,318.14)
<u>账面净值</u>	
2021 年 1 月 1 日	99,533,384.83
2021 年 12 月 31 日	108,468,882.41

财务报表附注

2021 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>			
2020 年 11 月 5 日	100,185,281.15	42,141,567.63	142,326,848.78
本年购置	3,769,331.26	-	3,769,331.26
2020 年 12 月 31 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>			
2020 年 11 月 5 日	(80,204,809.88)	(6,133,806.73)	(86,338,616.61)
本年计提额	(804,733.42)	(877,803.05)	(1,682,536.47)
2020 年 12 月 31 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>			
2020 年 12 月 31 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>			
2020 年 12 月 31 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 2021 年 12 月 31 日及 2020 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。

财务报表附注

2021 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

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	5,207,791,627.42	1,301,947,906.85	5,056,676,338.96	1,264,169,084.74
递延所得税负债	(528,327,605.12)	(132,081,901.28)	(449,842,513.12)	(112,460,628.28)
合计	<u>4,679,464,022.30</u>	<u>1,169,866,005.57</u>	<u>4,606,833,825.84</u>	<u>1,151,708,456.46</u>

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	5,111,247,518.22	1,277,811,879.55	4,976,793,998.40	1,244,198,499.60
递延所得税负债	(527,760,894.76)	(131,940,223.69)	(449,174,472.04)	(112,293,618.01)
合计	<u>4,583,486,623.46</u>	<u>1,145,871,655.86</u>	<u>4,527,619,526.36</u>	<u>1,131,904,881.59</u>

(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	4,763,715,798.36	1,190,928,949.59	5,006,827,822.04	1,251,706,955.51
应付职工薪酬	253,241,354.64	63,310,338.66	13,925,272.04	3,481,318.01
公允价值变动	21,211,149.02	5,302,787.25	35,923,244.88	8,980,811.22
其他	169,623,325.40	42,405,831.35	-	-
小计	<u>5,207,791,627.42</u>	<u>1,301,947,906.85</u>	<u>5,056,676,338.96</u>	<u>1,264,169,084.74</u>
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	(485,237,813.24)	(121,309,453.31)	(449,842,513.12)	(112,460,628.28)
小计	<u>(528,327,605.12)</u>	<u>(132,081,901.28)</u>	<u>(449,842,513.12)</u>	<u>(112,460,628.28)</u>
净额	<u>4,679,464,022.30</u>	<u>1,169,866,005.57</u>	<u>4,606,833,825.84</u>	<u>1,151,708,456.46</u>

财务报表附注

2021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	4,672,806,808.44	1,168,201,702.11	4,931,945,481.48	1,232,986,370.37
应付职工薪酬	248,685,319.36	62,171,329.84	8,925,272.04	2,231,318.01
公允价值变动	21,211,149.02	5,302,787.25	35,923,244.88	8,980,811.22
其他	168,544,241.40	42,136,060.35	-	-
小计	5,111,247,518.22	1,277,811,879.55	4,976,793,998.40	1,244,198,499.60
递延所得税负债				
公允价值变动	(43,089,791.88)	(10,772,447.97)	-	-
其他	(484,671,102.88)	(121,167,775.72)	(449,174,472.04)	(112,293,618.01)
小计	(527,760,894.76)	(131,940,223.69)	(449,174,472.04)	(112,293,618.01)
净额	4,583,486,623.46	1,145,871,655.86	4,527,619,526.36	1,131,904,881.59

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日止期间
期初余额	1,151,708,456.46	1,155,265,108.44
采用新准则的影响	(49,254,130.18)	-
计入当期损益	53,948,567.97	(1,587,144.82)
计入其他综合收益	13,463,111.32	(1,969,507.16)
年末余额	1,169,866,005.57	1,151,708,456.46

本行

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日止期间
期初余额	1,131,904,881.59	1,130,853,685.33
采用新准则的影响	(51,494,181.43)	-
计入当期损益	51,997,844.38	3,020,703.42
计入其他综合收益	13,463,111.32	(1,969,507.16)
年末余额	1,145,871,655.86	1,131,904,881.59

财务报表附注

2021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)	1,203,348,204.20	1,138,388,709.37
其他应收款		370,037,102.80	339,371,795.46
长期待摊费用		39,651,556.34	27,031,075.53
待摊费用		12,459,446.42	9,239,646.66
应收利息		10,807,078.19	755,393,864.35
预缴企业所得税		-	63,694,370.98
清算资金往来		-	1,436,718.36
其他		20,962,308.53	65,761.70
小计		1,657,265,696.48	2,334,621,942.41
减: 减值准备		(886,909,265.22)	(349,420,732.41)
合计		770,356,431.26	1,985,201,210.00

本行

	注	本年年末数	上年年末数
抵债资产	(1)	1,203,348,204.20	1,138,388,709.37
其他应收款		368,544,492.63	337,643,106.45
长期待摊费用		29,525,182.70	15,834,850.40
待摊费用		12,459,446.42	8,011,108.49
待认证进项税		11,889,925.28	-
应收利息		10,749,981.58	745,454,099.96
预缴企业所得税		-	63,694,370.98
其他		9,072,383.25	65,761.70
小计		1,645,589,616.06	2,309,092,007.35
减: 减值准备		(886,909,265.22)	(349,353,077.75)
合计		758,680,350.84	1,959,738,929.60

财务报表附注

2021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	1,009,435,821.03	944,476,326.20
土地	175,223,228.00	175,223,228.00
其他	18,689,155.17	18,689,155.17
小计	<u>1,203,348,204.20</u>	<u>1,138,388,709.37</u>
减：减值准备	<u>(589,870,953.39)</u>	<u>(57,396,870.09)</u>
抵债资产净值	<u>613,477,250.81</u>	<u>1,080,991,839.28</u>

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	年初余额	2021 年度				合计
		本年净计提(转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	
存放同业及其他金融机构款项						
拆出资金	181,641.51	255.62	-	-	-	181,897.13
买入返售金融资产	33,477,592.48	(6,237,892.48)	-	-	-	27,239,700.00
发放贷款和垫款	16,946,806.00	(12,257,566.63)	-	-	-	4,689,239.37
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,699,180,153.60	654,667,014.03	(265,867,458.05)	97,428,001.13	(17,587,546.70)	5,167,820,164.01
-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	4,563,262,109.00	789,932,403.47	(265,867,458.05)	97,428,001.13	(17,587,546.70)	5,167,167,508.85
金融投资						
-债权投资	135,918,044.60	(135,265,389.44)	-	-	-	652,655.16
-其他债权投资	448,185,740.02	25,609,728.56	-	-	-	473,795,468.58
信用承诺及财务担保合同	410,596,973.46	(38,557,605.24)	-	-	-	372,039,368.22
固定资产	37,588,766.56	64,167,333.80	-	-	-	101,756,100.36
在建工程	77,916,026.15	(39,862,970.67)	-	-	-	38,053,055.48
无形资产	64,674,371.50	-	(4,926.28)	-	-	64,669,445.22
其他资产	9,889,863.84	-	(9,705,901.58)	-	-	183,962.26
-抵债资产	17,878,823.61	-	-	-	-	17,878,823.61
-其他	346,990,375.24	539,918,889.98	-	-	-	886,909,265.22
合计	57,396,870.09	532,474,083.30	-	-	-	589,870,953.39
	289,593,505.15	7,444,806.68	-	-	-	297,038,311.83
	5,715,321,393.95	1,161,837,458.41	(275,578,285.91)	97,428,001.13	(17,587,546.70)	6,681,421,020.88

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	2020年11月5日	本年净计提(转回)	本年核销及转出	核销后收回	合计
存放同业及其他金融机构款项					
拆出资金	1,030,980.69	5,530,721.64	-	-	6,561,702.33
买入返售金融资产	27,495,930.87	5,504,986.91	-	-	33,000,917.78
发放贷款和垫款	29,547,570.00	(14,554,070.00)	-	-	14,993,500.00
金融投资	4,382,895,912.36	254,296,613.98	(17,732,408.80)	4,514.49	4,619,464,632.03
-可供出售金融资产	500,871,541.71	(9,141,548.18)	-	-	491,729,993.53
-持有至到期投资	117,512,292.48	(14,820,000.00)	-	-	102,692,292.48
-应收款项类投资	188,947,500.00	11,565,325.82	-	-	200,512,825.82
信用承诺及财务担保合同	194,411,749.23	(5,886,874.00)	-	-	188,524,875.23
固定资产	325,277,870.98	(247,654,384.65)	-	-	77,623,486.33
在建工程	64,674,371.50	-	-	-	64,674,371.50
无形资产	9,889,863.84	-	-	-	9,889,863.84
其他资产	17,878,823.61	-	-	-	17,878,823.61
-抵债资产	173,694,412.29	175,726,320.12	-	-	349,420,732.41
-其他	57,396,870.09	-	-	-	57,396,870.09
合计	116,297,542.20	175,726,320.12	-	-	292,023,862.32
	5,533,257,277.85	169,708,639.82	(17,732,408.80)	4,514.49	5,685,238,023.36

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	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
拆出资金					合计
买入返售金融资产	33,477,592.48	(6,237,892.48)	-	-	-
发放贷款和垫款	16,946,806.00	(12,257,566.63)	-	-	-
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,602,289,747.13	660,075,256.66	(253,948,523.56)	93,602,143.67	(17,195,524.93)
-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	4,466,371,702.53	795,340,646.10	(253,948,523.56)	93,602,143.67	(17,195,524.93)
金融投资	135,918,044.60	(135,265,389.44)	-	-	-
-债权投资	439,804,050.23	5,668,229.89	-	-	-
-其他债权投资	402,215,283.67	(58,499,103.91)	-	-	-
信用承诺及财务担保合同	37,588,766.56	64,167,333.80	-	-	-
固定资产	77,212,416.72	(40,028,468.87)	-	-	-
在建工程	64,674,371.50	-	(4,926.28)	-	-
无形资产	9,889,863.84	-	(9,705,901.58)	-	-
其他资产	17,878,823.61	-	-	-	-
-抵债资产	346,990,375.24	539,918,889.98	-	-	-
-其他	57,396,870.09	532,474,083.30	-	-	-
其他	289,593,505.15	7,444,806.68	-	-	-
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

2021 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

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
再贷款	1,999,927,880.00	1,046,670,000.00
其他	6,829,079.00	3,691,900.00
小计	2,006,756,959.00	1,050,361,900.00
应计利息	1,275,719.46	-
合计	<u>2,008,032,678.46</u>	<u>1,050,361,900.00</u>

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
再贷款	1,800,000,000.00	817,500,000.00
其他	1,060,979.00	512,600.00
小计	1,801,060,979.00	818,012,600.00
应计利息	1,169,534.63	-
合计	<u>1,802,230,513.63</u>	<u>818,012,600.00</u>

15. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
境内银行存款款项	322,726,106.25	306,393,544.88
境内其他金融机构存放款项	3,548,632.33	143,534,814.08
小计	326,274,738.58	449,928,358.96
应计利息	1,444,740.16	-
合计	<u>327,719,478.74</u>	<u>449,928,358.96</u>

财务报表附注

2021 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	533,370,099.50	788,907,849.42
境内其他金融机构存放款项	3,548,632.33	143,534,814.08
小计	536,918,731.83	932,442,663.50
应计利息	1,410,920.97	-
合计	538,329,652.80	932,442,663.50

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	600,000,000.00	-
应计利息	531,666.67	-
合计	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	8,950,000,000.00	6,471,500,000.00
票据	-	1,493,087,331.15
小计	8,950,000,000.00	7,964,587,331.15
应计利息	57,054,913.75	-
合计	9,007,054,913.75	7,964,587,331.15

财务报表附注

2021 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	43,613,528,534.98	31,680,686,329.04
个人客户	9,064,348,011.38	9,254,817,254.46
小计	52,677,876,546.36	40,935,503,583.50
定期存款		
公司客户	17,432,046,674.82	5,267,952,672.59
个人客户	51,434,006,009.77	46,306,575,514.76
小计	68,866,052,684.59	51,574,528,187.35
保证金存款	9,211,587,092.34	2,038,960,795.19
其他存款	11,444,550.86	13,027,574.15
小计	130,766,960,874.15	94,562,020,140.19
应计利息	1,655,498,234.64	-
合计	132,422,459,108.79	94,562,020,140.19

本行

	本年年末数	上年年末数
活期存款		
公司客户	42,649,675,414.92	30,970,899,390.63
个人客户	8,810,497,618.01	8,869,257,577.55
小计	51,460,173,032.93	39,840,156,968.18
定期存款		
公司客户	17,372,135,650.53	5,152,583,145.30
个人客户	49,991,183,598.77	45,018,819,710.08
小计	67,363,319,249.30	50,171,402,855.38
保证金存款	9,084,151,198.56	1,986,875,338.96
其他存款	10,284,850.86	12,027,574.15
小计	127,917,928,331.65	92,010,462,736.67
应计利息	1,555,745,883.00	-
合计	129,473,674,214.65	92,010,462,736.67

财务报表附注

2021 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

	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	-	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(注)	8,585,406.82	98,439,927.37	(107,025,334.19)	-
内退福利	2,519,934.56	-	(258,870.45)	2,261,064.11
退休福利	8,146,735.99	233,779.17	(608,399.63)	7,772,115.53
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

	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日止期间			
	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	231,772,111.18	146,084,111.31	(79,632,150.18)	298,224,072.31
社会保险费	-	3,153,957.23	(3,153,957.23)	-
其中：医疗保险费	-	2,824,902.17	(2,824,902.17)	-
工伤保险费	-	188,772.02	(188,772.02)	-
生育保险费	-	140,283.04	(140,283.04)	-
住房公积金	-	6,849,056.13	(6,849,056.13)	-
设定提存计划(注)	5,523,247.33	3,627,957.58	(565,798.09)	8,585,406.82
内退福利	2,519,934.56	23,026.92	(23,026.92)	2,519,934.56
退休福利	8,403,355.97	-	(256,619.98)	8,146,735.99
职工福利费	(1,978.50)	3,059,771.72	(1,998,905.72)	1,058,887.50
工会经费和职工教育经费	2,344,000.00	7,842,281.08	(3,114,159.36)	7,072,121.72
合计	250,560,670.54	170,640,161.97	(95,593,673.61)	325,607,158.90

注： 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总额且不超过当地 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 98,439,927.37 元。截止 2021 年 12 月 31 日，上述费用已全部缴纳。

财务报表附注

2021 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

	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	-	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(注)	8,585,406.82	93,812,503.06	(102,397,909.88)	-
内退福利	2,519,934.56	-	(258,870.45)	2,261,064.11
退休福利	8,146,735.99	233,779.17	(608,399.63)	7,772,115.53
职工福利费	1,058,887.50	20,107,768.71	(21,010,254.2)	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

	2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日止期间			
	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	220,094,147.45	143,043,979.37	(73,238,488.80)	289,899,638.02
社会保险费	-	2,714,053.46	(2,714,053.46)	-
其中: 医疗保险费	-	2,572,070.57	(2,572,070.57)	-
工伤保险费	-	1,963.09	(1,963.09)	-
生育保险费	-	140,019.80	(140,019.80)	-
住房公积金	-	6,492,038.80	(6,492,038.80)	-
设定提存计划(注)	5,371,583.33	3,287,935.32	(74,111.83)	8,585,406.82
内退福利	2,519,934.56	-	-	2,519,934.56
退休福利	8,403,355.97	-	(256,619.98)	8,146,735.99
职工福利费	(1,978.50)	2,934,939.07	(1,874,073.07)	1,058,887.50
工会经费和职工教育经费	2,344,000.00	7,733,362.63	(3,005,240.91)	7,072,121.72
合计	238,731,042.81	166,206,308.65	(87,654,626.85)	317,282,724.61

注: 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总额且不超过当地 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 93,812,503.06 元。截止 2021 年 12 月 31 日, 上述费用已全部缴纳。

财务报表附注

2021 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	138,864,165.43	6,819,192.81
增值税	85,123,216.27	42,163,645.03
城市维护建设税	7,826,209.00	3,917,953.65
教育费附加	3,354,089.59	1,679,122.96
地方教育附加	2,236,059.73	1,119,415.35
代扣代缴个人所得税	2,440,426.34	1,002,820.35
其他税金	904,994.30	7,571,448.73
合计	240,749,160.66	64,273,598.88

本行

	本年年末数	上年年末数
企业所得税	132,628,729.09	-
增值税	84,050,925.09	41,249,736.48
城市维护建设税	7,751,148.62	3,853,980.05
教育费附加	3,321,920.85	1,651,705.70
地方教育附加	2,214,613.91	1,101,137.17
代扣代缴个人所得税	2,322,866.71	59,884.22
其他税金	883,310.50	7,536,296.43
合计	233,173,514.77	55,452,740.05

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	38,053,055.48	77,623,486.33

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	37,183,947.85	77,212,416.72

财务报表附注

2021 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
1 年以内	39,365,259.82
1-2 年	31,575,857.43
2-5 年	48,765,348.43
5 年以上	7,111,510.36
未折现租赁负债合计	126,817,976.04
租赁负债	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
1 年以内	34,854,359.15
1-2 年	27,040,827.73
2-5 年	41,188,254.71
5 年以上	477,853.33
未折现租赁负债合计	103,561,294.92
租赁负债	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	7,848,464,631.29	-

财务报表附注

2021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)	187,434,813.13	165,074,004.50
资金清算往来		62,060,329.88	53,610,571.89
预提费用		56,569,714.08	-
应付股利		1,378,681.21	1,389,271.98
应付利息		-	1,485,658,212.24
其他		19,591,884.44	8,251,604.31
合计		<u>327,035,422.74</u>	<u>1,713,983,664.92</u>

本行

	注	本年年末数	上年年末数
其他应付款	(1)	186,126,795.88	161,182,515.95
资金清算往来		61,129,548.41	53,610,571.89
预提费用		56,569,714.08	-
应付股利		1,378,681.21	1,389,271.98
应付利息		-	1,396,338,176.34
其他		19,591,884.44	8,251,199.31
合计		<u>324,796,624.02</u>	<u>1,620,771,735.47</u>

财务报表附注

2021 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

本集团

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
应付款项	62,527,509.85	56,878,295.71
代收资产转让款	26,309,011.07	20,370,113.97
预提存款保险费	19,443,931.41	25,080,245.64
久悬未取账户余额	19,111,255.92	16,449,648.11
存入保证金	14,573,489.82	28,566,238.36
其他	45,469,615.06	17,729,462.71
合计	<u>187,434,813.13</u>	<u>165,074,004.50</u>

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
应付款项	61,869,907.14	53,457,306.66
代收资产转让款	26,309,011.07	20,370,113.97
预提存款保险费	19,443,931.41	25,080,245.64
久悬未取账户余额	18,460,841.38	15,979,148.61
保证金	14,573,489.82	28,566,238.36
其他	45,469,615.06	17,729,462.71
合计	<u>186,126,795.88</u>	<u>161,182,515.95</u>

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

25. 股本

本行股本情况列示如下：

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

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

	本年年末数	上年年末数
提取一般风险准备	451,662,502.80	-
合计	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。

财务报表附注

2021 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

本集团

	本年数	上年数
上年年末余额	(49,377,911.50)	-
加：会计政策变更影响	(60,395,027.22)	-
期初未分配利润	(109,772,938.72)	-
加：本年净利润	620,355,730.48	(49,377,911.50)
减：提取法定盈余公积	50,184,722.53	-
提取一般风险准备	451,662,502.80	-
年末未分配利润	8,735,566.43	(49,377,911.50)

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	611,145,651.20	(51,089,128.64)
减：提取法定盈余公积	50,184,722.53	-
提取一般风险准备	451,662,502.80	-
年末未分配利润	-	(51,089,128.64)

下述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 50,184,722.53 元。
- (ii) 提取一般风险准备人民币 451,662,502.80 元。

财务报表附注

2021 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

本集团

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
利息收入		
存放同业及其他金融机构款项	9,110,784.08	3,409,971.52
存放中央银行款项	141,621,887.59	36,193,490.66
拆出资金	8,636,398.84	427,916.68
买入返售金融资产	40,894,982.76	15,967,454.81
金融投资	1,862,416,794.77	347,161,378.25
发放贷款和垫款	3,869,570,932.21	417,123,944.48
-公司贷款和垫款	3,278,792,517.87	316,098,793.00
-个人贷款	210,188,158.39	38,313,875.59
-票据贴现	380,590,255.95	62,711,275.89
利息收入小计	5,932,251,780.25	820,284,156.40
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(7,184,668.95)	(1,569,019.73)
向中央银行借款	(27,489,500.17)	(3,260,154.72)
卖出回购金融资产款	(149,382,180.47)	(7,671,804.62)
吸收存款	(2,573,422,946.50)	(364,600,275.98)
拆入资金	(11,955,583.32)	-
发行同业存单利息支出	(20,407,521.29)	(687,729.45)
租赁负债	(3,154,145.93)	不适用
利息支出小计	(2,792,996,546.63)	(377,788,984.50)
利息净收入	3,139,255,233.62	442,495,171.90

财务报表附注

2021 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

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
利息收入		
存放同业及其他金融机构款项	3,574,042.60	1,524,142.18
存放中央银行款项	139,639,658.57	35,668,029.59
拆出资金	8,636,398.84	427,916.68
买入返售金融资产	40,894,982.76	15,967,454.81
金融投资	1,851,368,621.92	344,022,898.15
发放贷款和垫款	3,704,250,337.74	392,271,591.36
- 公司贷款和垫款	3,165,885,281.90	298,902,500.02
- 个人贷款	157,776,950.47	30,657,815.45
- 票据贴现	380,588,105.37	62,711,275.89
利息收入小计	5,748,364,042.43	789,882,032.77
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(6,195,272.93)	(1,598,586.07)
向中央银行借款	(23,281,952.75)	(1,788,281.25)
卖出回购金融资产款	(149,382,180.47)	(7,671,804.62)
吸收存款	(2,506,453,549.52)	(353,482,960.56)
拆入资金	(11,955,583.32)	-
发行同业存单利息支出	(20,407,521.29)	(687,729.45)
租赁负债	(2,560,732.67)	不适用
利息支出小计	(2,720,236,792.95)	(365,229,361.95)
利息净收入	3,028,127,249.48	424,652,670.82

本集团自 2021 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则, 将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入列报至投资收益, 未重述前期比较数据。

财务报表附注

2021 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

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
手续费及佣金收入		
理财业务手续费收入	46,548,027.60	15,129,289.49
代理业务手续费收入	13,315,807.59	319,966.36
表外信贷承诺手续费收入	6,908,974.76	386,698.04
结算业务手续费收入	6,141,971.20	513,249.29
银行卡手续费收入	3,625,150.62	1,028,688.15
其他手续费及佣金收入	3,221,532.84	1,271,957.30
小计	<u>79,761,464.61</u>	<u>18,649,848.63</u>
手续费及佣金支出	<u>(13,114,116.60)</u>	<u>(2,733,872.21)</u>
手续费及佣金净收入	<u>66,647,348.01</u>	<u>15,915,976.42</u>

本行

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
手续费及佣金收入		
理财业务手续费收入	46,548,027.60	15,129,289.49
代理业务手续费收入	13,065,322.15	273,364.42
表外信贷承诺手续费收入	6,818,511.95	377,478.66
结算业务手续费收入	6,088,924.99	504,379.05
银行卡手续费收入	3,469,893.78	1,003,918.88
其他手续费及佣金收入	3,147,032.90	1,250,686.91
小计	<u>79,137,713.37</u>	<u>18,539,117.41</u>
手续费及佣金支出	<u>(12,780,961.36)</u>	<u>(2,710,063.33)</u>
手续费及佣金净收入	<u>66,356,752.01</u>	<u>15,829,054.08</u>

财务报表附注

2021 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>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
交易性金融资产	260,454,263.04	-
其他债权投资	25,895,484.29	不适用
债权投资	(269,799.23)	不适用
可供出售金融资产	不适用	1,691,519.19
合计	<u>286,079,948.10</u>	<u>1,691,519.19</u>

本行

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
交易性金融资产	260,454,263.04	-
其他债权投资	25,895,484.29	不适用
债权投资	(269,799.23)	不适用
可供出售金融资产	不适用	1,691,519.19
合计	<u>286,079,948.10</u>	<u>1,691,519.19</u>

32. 公允价值变动损益

本集团

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
交易性金融资产	2,605,333.17	-
合计	<u>2,605,333.17</u>	<u>-</u>

本行

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
交易性金融资产	2,605,333.17	-
合计	<u>2,605,333.17</u>	<u>-</u>

财务报表附注

2021 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

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
城市维护建设税	18,133,073.77	2,414,700.33
教育费附加	7,886,732.63	1,064,557.13
地方教育费附加	5,257,821.71	733,816.06
印花税	2,798,034.43	7,459,864.34
房产税	21,210,071.41	972,534.26
其他	3,020,991.15	547,626.89
合计	58,306,725.10	13,193,099.01

本行

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
城市维护建设税	17,833,204.72	2,350,726.73
教育费附加	7,758,217.32	1,037,139.87
地方教育费附加	5,172,144.85	715,537.88
印花税	2,700,440.63	7,424,729.76
房产税	21,202,871.41	972,534.26
其他	3,020,991.15	444,487.18
合计	57,687,870.08	12,945,155.68

财务报表附注

2021 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

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
职工工资及福利	910,572,881.41	170,640,161.97
业务宣传费	222,000,562.75	24,923,142.79
中介机构费用	76,142,859.35	21,038,014.76
固定资产折旧	70,795,545.72	12,639,656.98
公杂费	56,287,845.68	53,544,036.83
摊销费用	37,419,076.53	5,258,191.94
办公费	36,996,850.25	6,911,853.78
存款保险费	36,852,993.88	5,274,376.88
使用权资产折旧	34,434,200.55	不适用
租赁费	31,318,457.47	5,338,349.59
电子设备运转费	28,531,911.37	21,013,305.96
业务招待费	10,497,985.44	667,503.76
其他	31,057,407.17	7,498,934.51
合计	<u>1,582,908,577.57</u>	<u>334,747,529.75</u>

本行

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
职工工资及福利	874,213,880.38	166,206,308.65
业务宣传费	218,667,972.08	24,608,075.29
中介机构费用	73,357,844.64	21,038,014.76
固定资产折旧	70,552,458.07	12,508,037.73
公杂费	53,420,475.24	53,459,994.59
办公费	36,566,802.56	6,266,471.70
存款保险费	35,948,974.73	5,274,376.88
摊销费用	35,178,305.93	4,919,489.38
租赁费	31,318,457.47	5,242,771.47
使用权资产折旧	30,145,381.63	不适用
电子设备运转费	27,443,706.77	20,712,825.98
业务招待费	9,844,379.26	579,850.39
其他	26,504,871.98	6,160,007.97
合计	<u>1,523,163,510.74</u>	<u>326,976,224.79</u>

财务报表附注

2021 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/资产减值损失

本集团

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	789,932,403.47	254,296,613.98
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(135,265,389.44)	不适用
小计	654,667,014.03	254,296,613.98
金融投资		
-债权投资	(38,557,605.24)	不适用
-其他债权投资	64,167,333.80	不适用
-可供出售金融资产	不适用	(14,820,000.00)
-持有至到期投资	不适用	11,565,325.82
-应收款项类投资	不适用	(5,886,874.00)
小计	25,609,728.56	(9,141,548.18)
信用承诺及财务担保合同	(39,862,970.67)	(247,654,384.65)
存放同业及其他金融机构款项	255.62	5,530,721.64
拆出资金	(6,237,892.48)	5,504,986.91
买入返售金融资产	(12,257,566.63)	(14,554,070.00)
其他资产	539,918,889.98	175,726,320.12
-抵债资产	532,474,083.30	-
-其他	7,444,806.68	175,726,320.12
合计	1,161,837,458.41	169,708,639.82

财务报表附注

2021 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/资产减值损失 - 续

本行

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量	795,340,646.10	262,055,859.06
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(135,265,389.44)	不适用
小计	660,075,256.66	262,055,859.06
金融投资		
-债权投资	(58,499,103.91)	不适用
-其他债权投资	64,167,333.80	不适用
-可供出售金融资产	不适用	(14,820,000.00)
-持有至到期投资	不适用	11,565,325.82
-应收款项类投资	不适用	(5,886,874.00)
小计	5,668,229.89	(9,141,548.18)
信用承诺及财务担保合同	(40,028,468.87)	(248,065,454.26)
存放同业	-	1,704,808.03
拆出资金	(6,237,892.48)	5,504,986.91
买入返售金融资产	(12,257,566.63)	(14,554,070.00)
其他资产	539,918,889.98	175,760,149.80
-抵债资产	532,474,083.30	-
-其他	7,444,806.68	175,760,149.80
合计	1,147,138,448.55	173,264,731.36

财务报表附注

2021 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. 所得税费用

本集团

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
当期所得税费用	116,453,240.34	(11,787,936.79)
递延所得税费用	(53,948,567.97)	1,587,144.82
合计	<u>62,504,672.37</u>	<u>(10,200,791.97)</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
税前利润	701,967,246.79	(56,028,684.21)
按 25% 的税率计算的所得税费用	175,491,811.70	(14,007,171.05)
免税收入的纳税影响	(142,095,784.09)	(57,176,082.17)
不可税前抵扣的项目	29,108,644.76	60,982,461.25
所得税费用	<u>62,504,672.37</u>	<u>(10,200,791.97)</u>

财务报表附注

2021 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. 所得税费用 - 续

本行

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
当期所得税费用	105,667,746.73	(15,482,209.17)
递延所得税费用	(51,997,844.38)	(3,020,703.42)
合计	<u>53,669,902.35</u>	<u>(18,502,912.59)</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
税前利润	664,815,553.55	(69,592,041.23)
按 25% 的税率计算的所得税费用	166,203,888.39	(17,398,010.31)
免税收入的纳税影响	(142,095,784.09)	(57,176,082.17)
不可税前抵扣的项目	29,561,798.05	56,071,179.89
所得税费用	<u>53,669,902.35</u>	<u>(18,502,912.59)</u>

免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

财务报表附注

2021 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. 其他综合收益

本集团

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(40,389,333.81)	5,908,521.30
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	(40,389,333.81)	5,908,521.30
其他债权投资公允价值变动	17,245,610.33	不适用
减：所得税的影响	(4,311,402.41)	不适用
小计	12,934,207.92	不适用
其他债权投资信用损失准备	(71,098,055.64)	不适用
减：所得税的影响	17,774,513.91	不适用
小计	(53,323,541.73)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	8,117,261.36
减：所得税的影响	不适用	(2,208,740.06)
小计	不适用	5,908,521.30
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(40,389,333.81)	5,908,521.30
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	(40,389,333.81)	5,908,521.30

财务报表附注

2021 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. 其他综合收益 - 续

本行

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
其他综合收益的税后净额	(40,389,333.81)	5,908,521.30
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益	(40,389,333.81)	5,908,521.30
其他债权投资公允价值变动	17,245,610.33	不适用
减：所得税影响	(4,311,402.41)	不适用
小计	12,934,207.92	不适用
其他债权投资信用损失准备	(71,098,055.64)	不适用
减：所得税影响	17,774,513.91	不适用
小计	(53,323,541.73)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	8,117,261.36
减：所得税影响	不适用	(2,208,740.06)
小计	不适用	5,908,521.30
其他综合收益的税后净额合计	(40,389,333.81)	5,908,521.30

财务报表附注

2021 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. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
收益：		
归属于母公司股东的本年净利润	<u>620,355,730.48</u>	<u>(49,377,911.50)</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数(股)	<u>30,000,000,000.00</u>	<u>30,000,000,000.00</u>
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.0207</u>	<u>(0.0016)</u>

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

2021 年 12 月 31 日止年度

(除另有注明外，金额单位均为人民币元)

八、 财务报表主要项目附注 - 续

39. 现金及现金等价物

本集团

	本年年末数	上年年末数
现金	287,764,548.54	396,196,202.64
存放中央银行非限制性款项	7,038,997,526.74	5,400,532,862.76
自取得日起三个月内到期存放同业及其他 金融机构款项	1,132,422,162.53	420,151,666.06
自取得日起三个月内到期买入返售金融资产	6,384,110,000.00	2,998,700,000.00
自取得日起三个月内到期拆出资金	300,000,000.00	-
合计	15,143,294,237.81	9,215,580,731.46

本行

	本年年末数	上年年末数
现金	272,448,199.54	375,816,131.50
存放中央银行非限制性款项	7,037,142,965.91	5,398,106,390.59
自取得日起三个月内到期存放同业及 其他金融机构款项	416,440,154.39	279,727,455.50
自取得日起三个月内到期买入返售金融资产	6,384,110,000.00	2,998,700,000.00
自取得日起三个月内到期拆出资金	300,000,000.00	-
合计	14,410,141,319.84	9,052,349,977.59

财务报表附注

2021 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. 现金流量表补充资料

净利润调节为经营活动现金流量：

本集团

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
净利润/(亏损)	639,462,574.42	(45,827,892.24)
加：使用权资产折旧	34,434,200.55	不适用
固定资产折旧	70,795,545.72	12,639,656.98
租赁负债利息支出	3,154,145.93	不适用
无形资产摊销	20,411,466.40	1,682,536.47
长期待摊费用摊销	17,007,610.13	2,402,517.31
信用减值损失	629,363,375.11	不适用
资产减值损失	532,474,083.30	169,708,639.82
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失	20,457.13	4,182.74
固定资产报废损失	-	1,325,611.63
债权投资利息收入	(1,862,416,794.77)	(347,161,378.25)
投资收益	(286,079,948.10)	(1,691,519.19)
发行同业存单利息支出	20,407,521.29	687,729.45
公允价值变动收益	(2,605,333.17)	-
汇兑损失	505,898.47	560,402.35
递延所得税费用	(53,948,567.97)	1,587,144.82
已减值贷款和垫款利息冲转	(17,587,546.70)	-
经营性应收项目的增加	(37,087,123,704.33)	(16,522,420,533.09)
经营性应付项目的增加/(减少)	39,280,453,116.01	(12,656,637,470.84)
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,938,728,099.42</u>	<u>(29,383,140,372.04)</u>
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	15,143,294,237.81	9,215,580,731.46
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>9,215,580,731.46</u>	<u>11,982,645,107.05</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>5,927,713,506.35</u>	<u>(2,767,064,375.59)</u>

财务报表附注

2021 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

	2021 年度	2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间
净利润/(亏损)	611,145,651.20	(51,089,128.64)
加：使用权资产折旧	30,145,381.63	不适用
固定资产折旧	70,552,458.07	12,508,037.73
无形资产摊销	20,411,466.40	1,682,536.47
长期待摊费用摊销	14,766,839.53	2,067,677.75
信用减值损失	614,664,365.25	不适用
资产减值损失	532,474,083.30	173,264,731.36
租赁负债利息支出	2,560,732.67	不适用
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的(收益)/损失	(9,059.22)	4,182.74
固定资产报废损失	-	1,325,611.63
发行同业存单利息支出	20,407,521.29	687,729.45
投资收益	(286,079,948.10)	(1,691,519.19)
债权投资利息收入	(1,851,368,621.92)	(344,022,898.15)
公允价值变动收益	(2,605,333.17)	-
已减值贷款利息收入	(17,195,524.93)	-
汇兑损失	505,898.47	560,402.35
递延所得税费用	(51,997,844.38)	(3,020,703.42)
经营性应收项目的增加	(37,060,146,463.97)	(16,621,770,086.86)
经营性应付项目的增加/(减少)	38,727,176,808.90	(12,237,823,850.08)
经营活动产生的现金流量净额	1,375,408,411.02	(29,067,317,276.86)
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	14,410,141,319.84	9,052,349,977.59
减：现金及现金等价物的年初余额	9,052,349,977.59	11,506,260,220.10
现金及现金等价物净增加/(减少)额	5,357,791,342.25	(2,453,910,242.51)

财务报表附注

2021 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. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(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行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

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

2020 年 12 月 31 日					
	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	29,850,000.00	-	-	29,850,000.00	29,850,000.00
信托计划	-	-	4,345,320,000.00	4,345,320,000.00	4,345,320,000.00
资产管理计划及其他	-	360,000,000.00	2,365,061,749.90	2,725,061,749.90	2,725,061,749.90
非公开定向债务融资工具	96,740,504.00	1,104,995,548.85	-	1,201,736,052.85	1,201,736,052.85
资产支持证券	-	-	261,840,507.84	261,840,507.84	261,840,507.84
合计	126,590,504.00	1,464,995,548.85	6,972,222,257.74	8,563,808,310.59	8,563,808,310.59

财务报表附注

2021 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. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 - 续

本行

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	594,451,973.54	-	951,920,160.23	951,920,160.23
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	4,041,939,892.94	773,513,934.53	11,701,209,100.52	11,701,209,100.52

2020 年 12 月 31 日					
	可供出售 金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计	最大损失敞口
理财产品	29,850,000.00	-	-	29,850,000.00	29,850,000.00
信托计划	-	-	4,345,320,000.00	4,345,320,000.00	4,345,320,000.00
资产管理计划及其他	-	-	2,365,061,749.90	2,365,061,749.90	2,365,061,749.90
非公开定向债务融资工具	96,740,504.00	1,104,995,548.85	-	1,201,736,052.85	1,201,736,052.85
资产支持证券	-	-	261,840,507.84	261,840,507.84	261,840,507.84
合计	126,590,504.00	1,104,995,548.85	6,972,222,257.74	8,203,808,310.59	8,203,808,310.59

(2) 在本行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

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 为本行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。本行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。

财务报表附注

2021 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. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(2) 在本行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 - 续

于 2021 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行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 67.78 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 42.15 亿元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本行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，金额不重大。

(3) 本行于相关年度发起但于 12 月 31 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本行于 2021 年 1 月 1 日之后发行并于 2021 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量为人民币 34.28 亿元。

2021 年度，本行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 4,654.80 万元(2020 年 11 月 5 日至 2020 年 12 月 31 日止期间：人民币 1,512.93 万元)。

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。

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。

财务报表附注

2021 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

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

	2021 年度				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	
利息净收入/(支出)	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				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	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

2021 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

	2021 年度				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	
利息净收入/(支出)	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

	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。

财务报表附注

2021 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、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	9,587,996,983.22	6,826,189,060.67
- 票据	-	1,499,656,139.28
合计	<u>9,587,996,983.22</u>	<u>8,325,845,199.95</u>

2. 收到的担保物

本集团按一般回购业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物，本集团的买入返售业务的账面余额请参照附注八、4。于 2021 年 12 月 31 日，上述所持有的担保物中的公允价值是 6,788,024,557.40 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3,169,749,432.00 元)。

十一、承担、或有事项及主要表外事项

1. 信贷承诺

本集团提供财务担保，以保证客户向第三方履行合同。

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

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

本集团

	本年年末数	上年年末数
银行承兑汇票	13,227,851,689.22	2,893,986,661.65
保函	<u>426,253,667.22</u>	<u>353,234,067.65</u>
合计	<u>13,654,105,356.44</u>	<u>3,247,220,729.30</u>

财务报表附注

2021 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

1. 信贷承诺 - 续

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
银行承兑汇票	13,094,146,075.22	2,748,639,629.65
保函	420,753,667.22	347,734,067.65
合计	<u>13,514,899,742.44</u>	<u>3,096,373,697.30</u>

2. 经营租赁承诺

本集团以经营租赁租入若干物业和设备。本集团于资产负债表日根据不可撤销的经营租赁协议项下在未来最低租赁付款额如下：

2020 年 12 月 31 日

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
一年以内	37,362,723.02	33,646,129.65
一年至两年	33,879,819.70	30,292,287.27
两年至三年	28,152,673.14	24,538,389.14
三年以上	38,448,036.56	32,161,325.48
合计	<u>137,843,252.42</u>	<u>120,638,131.54</u>

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	2,234,488,543.16	2,335,671,959.18
委托贷款	2,234,488,543.16	2,335,671,959.18

本行

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
委托资金	2,210,488,543.16	2,311,671,959.18
委托贷款	2,210,488,543.16	2,311,671,959.18

财务报表附注

2021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

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的对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。

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

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

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

十二、风险管理 - 续

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。

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。 |

财务报表附注

2021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

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。

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及其变动；
- (2) 债项逾期天数；
- (3) 债项剩余到期期限；
- (4) 债务主体所处行业、地理位置等；
- (5) 债务人财务和管理状况；
- (6) 债项违约情况；
- (7) 其他表明信用风险已显著增加的依据。

财务报表附注

2021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

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。

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。

财务报表附注

2021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

预期信用损失计量的参数 - 续

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2021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。

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。

财务报表附注

2021 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

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

	本年年末数	上年年末数
存放中央银行款项	14,046,979,309.41	12,868,729,438.91
存放同业款项及其他金融机构款项	1,235,902,615.08	413,589,963.73
拆出资金	1,005,157,750.00	48,096,291.67
买入返售金融资产	6,380,187,143.61	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	96,525,454,299.26	60,839,647,663.04
金融投资		
- 债权投资	37,578,188,110.60	不适用
- 其他债权投资	8,736,831,922.71	不适用
- 持有至到期投资	不适用	30,581,326,690.87
- 可供出售金融资产	不适用	16,883,099,798.08
- 应收款项类投资	不适用	6,953,560,308.43
其他资产	72,998,790.97	53,513,707.75
小计	165,581,699,941.64	131,625,270,362.48
银行承兑汇票	13,227,851,689.22	2,893,986,661.65
保函	426,253,667.22	353,234,067.65
小计	13,654,105,356.44	3,247,220,729.30
合计	179,235,805,298.08	134,872,491,091.78

财务报表附注

2021 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	13,918,939,247.36	12,745,986,045.50
存放同业款项及其他金融机构款项	416,485,987.72	277,538,824.18
拆出资金	1,005,157,750.00	48,096,291.67
买入返售金融资产	6,380,187,143.61	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	94,457,986,805.49	58,700,512,840.94
金融投资		
- 债权投资	37,246,111,720.50	不适用
- 其他债权投资	8,736,831,922.71	不适用
- 持有至到期投资	不适用	30,221,326,690.87
- 可供出售金融资产	不适用	16,883,099,798.08
- 应收款项类投资	不适用	6,953,560,308.43
其他资产	71,506,180.80	48,049,601.30
小计	162,233,206,758.19	128,861,876,900.97
银行承兑汇票	13,094,146,075.22	2,748,639,629.65
保函	420,753,667.22	347,734,067.65
小计	13,514,899,742.44	3,096,373,697.30
合计	175,748,106,500.63	131,958,250,598.27

财务报表附注

2021 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	26,855,758,618.53	25,672,733,469.61
保证贷款	46,751,525,326.13	21,258,177,047.56
抵押贷款	21,447,368,563.86	15,379,822,678.61
质押贷款	6,488,655,666.00	3,148,379,099.29
合计	<u>101,543,308,174.52</u>	<u>65,459,112,295.07</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	26,803,944,713.67	25,597,146,945.45
保证贷款	45,620,275,622.79	20,079,164,554.45
抵押贷款	20,553,971,677.85	14,454,564,462.77
质押贷款	6,418,891,964.57	3,096,756,163.34
合计	<u>99,397,083,978.88</u>	<u>63,227,632,126.01</u>

财务报表附注

2021 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	43,544,034,826.25	18,011,279,707.17
房地产业	8,550,387,598.37	6,217,250,029.51
建筑业	8,120,430,325.95	3,273,089,069.99
批发和零售业	6,145,509,945.29	3,429,158,522.17
制造业	4,502,209,374.69	3,968,547,787.99
采矿业	3,816,302,573.44	3,008,785,910.82
水利、环境和公共设施管理业	2,541,230,011.43	1,184,529,141.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,637,799,560.06	899,187,965.00
交通运输、仓储和邮政业	906,130,000.00	446,634,755.63
农、林、牧、渔业	752,255,243.25	285,967,038.49
其他	2,371,098,033.61	813,866,866.13
小计	82,887,387,492.34	41,538,296,794.89
票据贴现	14,788,724,671.28	19,827,673,891.91
个人贷款	3,867,196,010.90	4,093,141,608.27
合计	101,543,308,174.52	65,459,112,295.07

财务报表附注

2021 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	43,300,244,826.25	17,811,109,707.17
房地产业	8,545,727,598.37	6,212,590,029.51
建筑业	8,035,017,094.05	3,207,479,069.99
批发和零售业	5,737,353,965.15	2,932,071,472.49
制造业	4,436,859,374.69	3,907,487,787.99
采矿业	3,816,302,573.44	3,008,785,910.82
水利、环境和公共设施管理业	2,531,340,011.43	1,148,729,141.99
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,571,539,560.06	869,937,965.00
交通运输、仓储和邮政业	903,130,000.00	429,934,755.63
农、林、牧、渔业	612,485,243.26	112,137,039.49
其他	2,183,113,511.09	691,731,771.75
小计	81,673,113,757.79	40,331,994,651.83
票据贴现	14,788,510,588.79	19,827,673,891.91
个人贷款	2,935,459,632.30	3,067,963,582.27
合计	99,397,083,978.88	63,227,632,126.01

财务报表附注

2021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	1,431,977,649.25	88.65%	1.73%	1,130,164,141.59	81.75%	2.72%
个人贷款	183,296,148.34	11.35%	4.74%	252,319,083.75	18.25%	6.17%
合计	1,615,273,797.59	100.00%	1.59%	1,382,483,225.34	100.00%	2.11%

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	1,412,924,066.58	89.52%	1.73%	1,114,647,092.91	82.52%	2.76%
个人贷款	165,357,380.30	10.48%	5.64%	236,070,549.39	17.48%	7.70%
合计	1,578,281,446.88	100.00%	1.59%	1,350,717,642.30	100.00%	2.14%

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	842,779.39	0.05%	0.01%	1,183,158.61	0.09%	0.00%
保证贷款	599,397,685.41	37.11%	1.28%	608,508,266.66	44.02%	2.86%
抵押贷款	971,602,784.02	60.15%	4.53%	725,583,778.85	52.48%	4.72%
质押贷款	43,430,548.77	2.69%	0.67%	47,208,021.22	3.41%	1.50%
合计	1,615,273,797.59	100.00%	1.59%	1,382,483,225.34	100.00%	2.11%

财务报表附注

2021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	831,621.69	0.05%	0.01%	1,150,557.28	0.09%	0.00%
保证贷款	581,760,287.69	36.86%	1.28%	588,687,656.43	43.58%	2.93%
抵押贷款	955,695,522.73	60.55%	4.65%	713,991,407.37	52.86%	4.94%
质押贷款	39,994,014.77	2.53%	0.62%	46,888,021.22	3.47%	1.51%
合计	1,578,281,446.88	100.00%	1.59%	1,350,717,642.30	100.00%	2.14%

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						
电力、热力、燃气						
及水生产和供应业	24,060,000.00	1.49%	1.47%	24,980,000.00	1.81%	2.78%
房地产业	338,174,377.87	20.94%	3.96%	92,895,605.50	6.72%	1.49%
建筑业	10,261,890.66	0.64%	0.13%	7,021,890.66	0.51%	0.21%
交通运输、仓储						
和邮政业	-	0.00%	0.00%	22,834,755.63	1.65%	5.11%
农、林、牧、渔业	7,445,243.25	0.46%	0.99%	14,396,288.34	1.04%	5.03%
批发和零售业	246,227,764.17	15.24%	4.11%	430,289,506.98	31.12%	12.55%
制造业	329,603,384.23	20.41%	7.32%	349,073,906.54	25.25%	8.80%
租赁和商务服务业	55,385,966.83	3.43%	0.13%	54,117,102.08	3.92%	0.30%
采矿业	414,882,488.24	25.68%	10.87%	118,823,121.43	8.59%	3.95%
其他	5,936,534.00	0.36%	0.25%	15,731,964.43	1.14%	1.93%
小计	1,431,977,649.25	88.65%	1.73%	1,130,164,141.59	81.75%	2.72%
个人贷款	183,296,148.34	11.35%	4.76%	252,319,083.75	18.25%	6.17%
合计	1,615,273,797.59	100.00%	1.59%	1,382,483,225.34	100.00%	2.11%

财务报表附注

2021 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						
电力、热力、燃气 及水生产和供应业	24,060,000.00	1.52%	1.53%	24,980,000.00	1.85%	2.87%
房地产业	338,174,377.87	21.43%	3.96%	92,895,605.50	6.88%	1.50%
建筑业	10,261,890.66	0.65%	0.13%	7,021,890.66	0.52%	0.22%
交通运输、仓储 和邮政业	-	0.00%	0.00%	11,034,755.63	0.82%	2.57%
农、林、牧、渔业	5,745,243.26	0.36%	0.94%	12,896,289.34	0.95%	11.50%
批发和零售业	229,110,715.49	14.52%	3.99%	428,392,457.30	31.72%	14.61%
制造业	329,603,384.23	20.88%	7.34%	349,073,906.54	25.84%	8.93%
租赁和商务服务业	55,385,966.83	3.51%	0.13%	54,117,102.08	4.01%	0.30%
采矿业	414,882,488.24	26.29%	10.87%	118,823,121.43	8.80%	3.95%
其他	5,700,000.00	0.36%	0.26%	15,411,964.43	1.13%	2.23%
小计	1,412,924,066.58	89.52%	1.73%	1,114,647,092.91	82.52%	2.76%
个人贷款	165,357,380.30	10.48%	5.64%	236,070,549.39	17.48%	7.70%
合计	1,578,281,446.88	100.00%	1.59%	1,350,717,642.30	100.00%	2.14%

财务报表附注

2021 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

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

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

2020 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	9,073,372.30	133,421.39	504,248.50	115,850.00	9,826,892.19
抵押	1,428,910,847.23	330,235,505.74	81,531,679.93	177,514,294.48	2,018,192,327.38
质押	133,673,161.11	27,046,007.28	5,946,164.35	14,215,849.59	180,881,182.33
保证	1,261,857,344.56	63,563,266.10	163,096,111.34	126,009,346.80	1,614,526,068.80
合计	2,833,514,725.20	420,978,200.51	251,078,204.12	317,855,340.87	3,823,426,470.70

本行

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

2020 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	9,073,372.30	133,421.39	471,647.17	115,850.00	9,794,290.86
抵押	1,413,930,899.11	322,043,202.48	78,527,074.46	177,118,831.73	1,991,620,007.78
质押	130,373,161.11	26,726,007.28	5,946,164.35	14,215,849.59	177,261,182.33
保证	1,233,742,344.56	63,499,266.10	155,216,946.23	125,941,901.68	1,578,400,458.57
合计	2,787,119,777.08	412,401,897.25	240,161,832.21	317,392,433.00	3,757,075,939.54

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	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
2021年12月31日								
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)
小计	138,577,039,887.41	6,511,617,308.76	1,642,513,497.59	146,731,170,693.76	(2,801,105,523.89)	(1,361,651,718.62)	(1,408,560,471.06)	(5,571,317,713.57)
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	175,630,112,961.14	6,511,617,308.76	1,665,707,647.59	183,807,437,917.49	(2,914,761,484.89)	(1,361,651,718.62)	(1,435,366,321.06)	(5,711,779,524.57)

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	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
2021年12月31日								
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)
小计	135,527,733,724.19	6,147,731,220.90	1,605,521,146.88	143,280,986,091.97	(2,745,440,987.34)	(1,331,963,299.68)	(1,382,411,275.92)	(5,459,815,562.94)
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	172,441,601,183.92	6,147,731,220.90	1,628,715,296.88	180,218,047,701.70	(2,858,227,840.71)	(1,331,963,299.68)	(1,409,217,125.92)	(5,599,408,266.31)

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。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

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前者，对资产和负债按账面净额列示。

本集团

	2021年12月31日				
	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产					合计
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	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	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	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	8,736,831,922.71
其他权益工具投资	138,983,736.52	-	-	-	138,983,736.52
其他金融资产	72,998,790.97	-	-	-	72,998,790.97
资产合计	7,007,977,782.58	34,216,023,595.10	67,573,780,194.18	50,291,004,879.94	21,358,489,058.14
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	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
利率风险敞口	5,104,737,694.77	(38,756,441,689.37)	29,255,498,258.30	13,615,383,617.30	18,826,400,338.11

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

2020年12月31日					
	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产					合计
存放中央银行款项	12,931,000.00	12,855,798,438.91	-	-	12,868,729,438.91
存放同业及其他金融机构款项	-	413,589,963.73	-	-	413,589,963.73
拆出资金	-	48,096,291.67	-	-	48,096,291.67
买入返售金融资产	-	2,983,706,500.00	-	-	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	-	12,436,043,907.88	26,225,504,278.29	17,983,561,367.89	60,839,647,663.04
可供出售金融资产	5,082,642.71	6,687,387,443.39	8,635,303,293.69	1,019,621,621.00	16,921,644,140.79
持有至到期投资	-	844,163,337.93	7,348,942,309.22	16,494,843,691.83	30,581,326,690.87
应收款项类投资	-	293,895,395.24	1,858,417,115.00	4,313,704,634.90	6,953,560,308.43
其他金融资产	53,513,707.75	-	-	-	53,513,707.75
资产合计	71,527,350.46	36,562,681,278.75	44,068,166,996.20	39,811,731,315.62	131,663,814,705.19
负债					
向中央银行借款	-	29,195,900.00	1,021,166,000.00	-	1,050,361,900.00
同业及其他金融机构存放款项	-	449,928,358.96	-	-	449,928,358.96
卖出回购金融资产款	-	7,964,587,331.15	-	-	7,964,587,331.15
吸收存款	-	50,854,316,768.54	11,309,057,827.80	32,376,668,718.02	94,562,020,140.19
其他金融负债	165,074,004.50	-	-	-	165,074,004.50
负债合计	165,074,004.50	59,298,028,358.65	12,330,223,827.80	32,376,668,718.02	104,191,971,734.80
利率风险缺口	(93,546,654.04)	(22,735,347,079.90)	31,737,943,168.40	7,435,062,597.60	27,471,842,970.39

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除另有注明外, 金额单位均为人民币元)

二十三、风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

(i) 利率风险-续

本行

	2021 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
资产						
存放中央银行款项	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	71,506,180.80	-	-	-	-	71,506,180.80
资产合计	6,998,167,050.29	32,791,680,397.90	66,246,903,532.03	49,895,266,630.23	21,166,764,716.04	177,098,782,326.49
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	5,196,127,335.39	(38,953,063,089.13)	28,566,294,564.35	14,198,025,131.20	18,634,985,996.01	27,642,369,937.82

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	2020年12月31日				
	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产					
存放中央银行款项	12,921,000.00	12,733,065,045.50	-	-	12,745,986,045.50
存放同业及其他金融机构款项	-	277,538,824.18	-	-	277,538,824.18
拆出资金	-	48,096,291.67	-	-	48,096,291.67
买入返售金融资产	-	2,983,706,500.00	-	-	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	-	12,073,606,681.52	25,094,380,571.90	17,546,711,230.12	3,985,814,357.40
可供出售金融资产	5,082,642.71	6,687,387,443.39	8,635,303,293.69	1,019,621,621.00	574,249,140.00
持有至到期投资	-	844,163,337.93	7,288,942,309.22	16,194,843,691.83	5,893,377,351.89
应收款项类投资	-	293,895,395.24	1,858,417,115.00	4,313,704,634.90	487,543,163.29
其他金融资产	48,049,601.30	-	-	-	48,049,601.30
资产合计	66,053,244.01	35,941,459,519.43	42,877,043,289.81	39,074,881,177.85	10,940,984,012.58
负债					
向中央银行借款	-	512,600.00	817,500,000.00	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	932,442,663.50	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	7,964,587,331.15	-	-	-
吸收存款	-	47,467,356,722.56	9,443,430,437.28	35,072,699,946.63	26,975,630.20
其他金融负债	161,182,515.95	-	-	-	-
负债合计	161,182,515.95	56,364,899,317.21	10,260,930,437.28	35,072,699,946.63	26,975,630.20
利率风险缺口	(95,129,271.94)	(20,423,439,797.78)	32,616,112,852.53	4,002,181,231.22	10,914,008,382.38
					27,013,733,396.41

财务报表附注

2021 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 2021 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	本集团 利率变更(基点)		本行 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。

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。

财务报表附注

2021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

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资产负债管理委员会的领导下，根据本集团的流动性管理目标进行日常管理，负责确保本集团人民币业务的正常支付。

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

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

本集团通过压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	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
					合计
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	7,267,859,226.27
交易性金融资产	-	5,669,399,532.64	2,077,219,909.43	3,193,721,316.78	308,709,519.85
债权投资	-	-	1,599,965,877.63	4,039,752,418.37	12,816,889,294.91
其他债权投资	25,309,150.00	-	232,467,691.71	803,206,909.41	1,045,904,820.50
其他权益工具投资	138,985,736.52	-	-	-	138,985,736.52
其他金融资产	72,998,790.97	-	-	-	72,998,790.97
总资产	8,178,944,704.89	13,569,100,665.48	19,132,436,528.66	67,715,881,487.06	21,439,362,861.53
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	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	152,401,697,290.83
流动性缺口	7,991,509,891.76	(41,062,310,104.65)	3,533,879,206.39	25,451,120,275.34	18,928,553,421.16

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	已逾期/无限期	2020年12月31日					合计
		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	7,455,265,576.15	5,413,463,862.76	-	-	-	-	12,868,729,438.91
存放同业款项及其他金融机构款项	-	413,589,963.73	-	-	-	-	413,589,963.73
拆出资金	-	-	48,096,291.67	-	-	-	48,096,291.67
买入返售金融资产	-	-	2,983,706,500.00	-	-	-	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	2,604,043,066.09	-	11,008,345,913.31	25,928,851,755.49	17,690,587,323.92	3,607,819,604.23	60,839,647,663.04
可供出售金融资产	5,082,642.71	-	6,691,243,885.87	8,635,303,293.69	1,019,621,621.00	570,392,697.52	16,921,644,140.79
持有至到期投资	-	-	911,008,663.75	7,588,942,309.22	16,194,843,691.83	5,886,532,026.07	30,581,326,690.87
应收款项类投资	-	-	295,500,000.00	1,858,417,115.00	4,313,704,634.90	485,938,558.53	6,953,560,308.43
其他金融资产	53,513,707.75	-	-	-	-	-	53,513,707.75
总资产	10,117,904,992.70	5,827,053,826.49	21,937,901,254.60	44,011,514,473.40	39,218,757,271.65	10,550,682,886.35	131,663,814,705.19
向中央银行借款	-	1,695,900.00	27,500,000.00	1,021,166,000.00	-	-	1,050,361,900.00
同业及其他金融机构存放款项	-	424,928,358.96	25,000,000.00	-	-	-	449,928,358.96
卖出回购金融资产款	-	-	7,964,587,331.15	-	-	-	7,964,587,331.15
吸收存款	-	41,820,658,258.16	6,428,561,655.08	10,293,695,952.68	36,015,703,451.00	3,400,823.27	94,562,020,140.19
其他金融负债	165,074,004.50	-	-	-	-	-	165,074,004.50
总负债	165,074,004.50	42,247,282,517.12	14,445,648,986.23	11,314,861,952.68	36,015,703,451.00	3,400,823.27	104,191,971,734.80
流动性缺口	9,952,830,988.20	(36,420,228,690.63)	7,492,252,268.37	32,696,652,520.72	3,203,053,820.65	10,547,282,063.08	27,471,842,970.39

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	已逾期/无限期	2021年12月31日					合计
		实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	6,854,785,514.39	7,064,153,732.97	-	-	-	-	13,918,939,247.36
存放同业款项及其他金融机构款项	-	416,485,987.72	-	-	-	-	416,485,987.72
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	941,346,126.17	-	7,241,746,226.80	58,407,431,993.89	20,790,489,490.25	7,076,972,968.38	94,457,986,805.49
交易性金融资产	-	5,669,399,532.64	2,077,219,909.43	3,193,721,316.78	3,477,559,553.08	308,709,519.85	14,726,589,831.78
债权投资	-	-	1,323,147,031.09	3,984,494,874.81	19,121,580,519.69	12,816,889,294.91	37,246,111,720.50
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	71,506,180.80	-	-	-	-	-	71,506,180.80
总资产	8,031,932,707.88	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	177,098,782,326.49
向中央银行借款	-	1,060,979.00	1,169,534.63	1,800,000,000.00	-	-	1,802,230,513.63
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	-	-	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	-	-	5,340,283,680.82	3,666,771,232.93	-	-	9,007,054,913.75
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	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
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	149,456,412,388.67
流动性缺口	7,845,805,912.00	(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	27,642,369,937.82

四川银行股份有限公司

财务报表附注

2021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

	已逾期/无限期	2020年12月31日					合计
		实时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
现金及存放中央银行款项	7,334,958,654.91	5,411,027,390.59	-	-	-	-	12,745,986,045.50
存放同业款项及其他金融机构款项	-	277,538,824.18	-	-	-	-	277,538,824.18
拆出资金	-	-	48,096,291.67	-	-	-	48,096,291.67
买入返售金融资产	-	-	2,983,706,500.00	-	-	-	2,983,706,500.00
发放贷款和垫款	2,557,720,486.89	-	10,665,929,735.61	24,815,988,607.52	17,258,612,463.53	3,402,261,547.39	58,700,512,840.94
可供出售金融资产	5,082,642.71	-	6,691,243,885.87	8,635,303,293.69	1,019,621,621.00	570,392,697.52	16,921,644,140.79
持有至到期投资	-	-	851,008,663.75	7,288,942,309.22	16,194,843,691.83	5,886,532,026.07	30,221,326,690.87
应收款项类投资	-	-	295,500,000.00	1,858,417,115.00	4,313,704,634.90	485,938,558.53	6,953,560,308.43
其他金融资产	48,049,601.30	-	-	-	-	-	48,049,601.30
总资产	9,945,811,385.81	5,688,566,214.77	21,535,485,076.90	42,598,651,325.43	38,786,782,411.26	10,345,124,829.51	128,900,421,243.68
向中央银行借款	-	512,600.00	-	817,500,000.00	-	-	818,012,600.00
同业及其他金融机构存放款项	-	907,442,663.50	25,000,000.00	-	-	-	932,442,663.50
卖出回购金融资产款	-	-	7,964,587,331.15	-	-	-	7,964,587,331.15
吸收存款	-	41,229,486,955.95	6,237,869,766.61	9,443,430,437.28	35,096,326,120.43	3,349,456.40	92,010,462,736.67
其他金融负债	161,182,515.95	-	-	-	-	-	161,182,515.95
总负债	161,182,515.95	42,137,442,219.45	14,227,457,097.76	10,260,930,437.28	35,096,326,120.43	3,349,456.40	101,886,687,847.27
流动性缺口	9,784,628,869.86	(36,448,876,004.68)	7,308,027,979.14	32,337,720,888.15	3,690,456,290.83	10,341,775,373.11	27,013,733,396.41

财务报表附注

2021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

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	24.94%	41.38%
一级资本充足率	24.96%	41.40%
资本充足率	26.17%	42.67%

本行

	本年年末数	上年年末数
核心一级资本充足率	25.19%	42.09%
一级资本充足率	25.19%	42.09%
资本充足率	26.38%	43.32%

财务报表附注

2021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：

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

财务报表附注

2021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

2020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))	
可供出售金融资产	-	16,889,755,648.08	31,888,492.71	16,921,644,140.79
合计	-	16,889,755,648.08	31,888,492.71	16,921,644,140.79

(i) 2021年及2020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、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人民币债券投资、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。

第三层次调节表

	本集团及本行			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他权益工具	
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。

财务报表附注

2021 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

(iii) 持有至到期投资

持有至到期投资的公允价值通常以公开市场买价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关的市场信息，则以市场上具有相似特征 (如信用风险、到期日和收益率) 的证券产品报价为依据。

(iv) 应收款项类投资

应收款项类投资的公允价值是根据预计未来现金流量的现值估计的，折现率是资产负债表日的市场利率，其资产负债表日的公允价值与账面价值相若。

(v) 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。

(vi) 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

	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	-	7,829,821,010.00	-	7,829,821,010.00

财务报表附注

2021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

本集团及本行

	2020年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
持有至到期投资债券投资	-	30,221,326,690.87	-	30,221,326,690.87

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。

(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%
攀枝花城市投资建设(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

2021 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	2,658,400,000.00	1,980,400,000.00
吸收存款	1,078,835,994.19	1,380,345,955.83
债券投资	1,146,000,000.00	962,895,797.46
非保本理财资金债券投资	<u>320,000,000.00</u>	<u>70,000,000.00</u>

b. 关联交易

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
吸收存款利息支出	20,181,781.71	2,255,128.91
发放贷款和垫款利息收入	52,593,857.76	9,541,244.00
债券投资利息收入	<u>53,053,394.76</u>	<u>6,734,982.41</u>

财务报表附注

2021 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

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	1,201,248,300.00	1,387,543,992.38
吸收存款	3,725,517,691.06	2,249,742,452.32
债券投资	920,000,000.00	210,000,000.00
非保本理财资金债券投资	730,000,000.00	150,000,000.00
信托计划投资	92,500,000.00	370,000,000.00
保函	210,853.72	-
银行承兑汇票	73,436,419.03	-
认购非保本理财资金	-	300,000,000.00

b. 关联交易

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年 11 月 5 日 至 2020 年 12 月 31 日止期间</u>
吸收存款利息支出	19,639,555.14	3,223,413.11
发放贷款和垫款利息收入	86,097,732.95	10,412,156.18
债券投资利息收入	21,587,009.20	1,705,315.06
信托计划投资利息收入	28,490,000.00	5,677,556.00

2021 年，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。

财务报表附注

2021 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 2022 年 4 月 28 日决议批准。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913100005587870XB

证照编号: 00000002202201140023

扫描二维码或
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、
监管信息。



名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 付建超

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;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】

成立日期 2012年10月19日

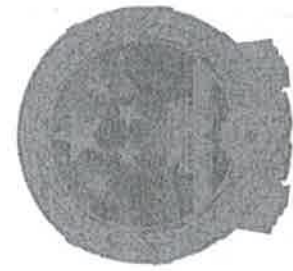
合伙期限 2012年10月19日至不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

2022年01月14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：

主任会计师：

经营场所：

上海市延安东路222号30楼



组织形式：

执业证书编号：

批准执业文号：

批准执业日期：

特殊的普通合伙企业

31000012

财会函（2012）40号

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：

