



# 四川银行股份有限公司 2020 年年度报告

2021 年 4 月

# 四川银行股份有限公司 2020 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.....	5
第四部分 业务概要及经营管理情况.....	9
第五部分 股份及股东情况.....	20
第六部分 董事、监事、高级管理人员、员工及机构情况.....	29
第七部分 公司治理.....	39
第八部分 重要事项.....	43
第九部分 财务报告.....	45

## 释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

文中表述	释义
本行/全行/四川银行	四川银行股份有限公司
攀枝花市商业银行	原攀枝花市商业银行股份有限公司
凉山州商业银行	原凉山州商业银行股份有限公司
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》
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《商业银行法》	《中华人民共和国商业银行法》
报告期	2020年1月1日至2020年12月31日
元	人民币元

## 第一部分 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

1.2 本年度报告已于 2021 年 4 月 29 日经四川银行第一届董事会第四次会议审议通过。

1.3 本行年度财务报告已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了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

2020年9月9日，中国银保监会同意攀枝花市商业银行、凉山州商业银行合并重组设立四川银行；2020年11月4日，中国银保监会四川监管局同意四川银行开业；2020年11月5日，四川银行完成工商注册登记；2020年11月7日，四川银行正式挂牌开业。

### 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：028-63289676

传 真：028-63289676

电子邮箱：dongshihuibangongshi@scbank.cn

2.4 注册资本：300亿元

成立时间：2020年11月5日

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

统一社会信用代码：91510100MAAF5JN63B

办公地址：成都市天府大道北段 999 号

客服热线：96998（四川）、400-10-96998（全国）

国际互联网网址：<http://www.scbank.cn/>

2.5 年报披露网站：<http://www.scbank.cn/>

年度报告备置地点：本行董事会办公室

## 2.6 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；办理票据的承兑与贴现；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）。

### 第三部分 主要财务信息

合并口径数据为本行将都江堰金都村镇银行有限责任公司纳入合并报表形成的数据。除特殊说明外，本年度财务信息采用本行备考财务报表口径数据。

#### 3.1 主要会计数据及财务指标

##### 3.1.1 经营业绩

单位：万元

项目	2020年	
	合并	本行
营业收入	217,901.95	207,864.99
其中：利息净收入	199,337.82	189,414.30
手续费及佣金净收入	6,919.85	6,841.91
投资收益	10,030.50	10,030.50
营业支出	198,162.21	192,590.09
其中：业务及管理费	120,052.19	114,800.72
资产减值损失	73,316.13	73,054.27
营业利润	19,739.74	15,274.90
利润总额	19,595.75	15,088.85
净利润	34,554.63	31,740.11
归属于母公司股东的净利润	32,655.53	31,740.11

##### 3.1.2 规模指标

单位：万元

项目	2020年12月31日		2020年1月1日	
	合并	本行	合并	本行
资产总额	13,691,804.30	13,421,818.75	10,290,928.67	10,051,705.70
发放贷款和垫款总额	6,545,911.23	6,322,763.21	4,868,186.75	4,659,428.17
贷款损失准备	461,946.46	452,711.93	375,621.59	364,455.82
负债总额	10,632,084.63	10,390,851.86	9,956,701.31	9,743,416.61
吸收存款	9,456,202.01	9,201,046.27	8,024,990.47	7,787,350.06
所有者权益	3,059,719.67	3,030,966.89	334,227.36	308,289.09
股本	3,000,000.00	3,000,000.00	308,289.06	308,289.06

### 3.1.3 盈利能力指标

单位：%

项目	2020年12月31日
平均总资产回报率	0.27
平均净资产收益率	4.15
成本收入比	55.23

注：1.平均总资产回报率=净利润/[(期初资产总额+期末资产总额)/2]。

2.平均净资产收益率=净利润/净资产平均余额，其中净资产平均余额采用的月均数。

3.成本收入比=业务及管理费/营业收入。

### 3.2 主要业务数据

单位：万元

项目	2020年12月31日		2020年1月1日	
	合并	本行	合并	本行
<b>吸收存款</b>				
活期存款	4,093,550.36	3,984,015.70	2,843,007.58	2,726,075.41
其中：公司客户	3,168,068.63	3,097,089.94	2,009,426.72	1,931,282.19
个人客户	925,481.73	886,925.76	833,580.86	794,793.21
定期存款（含通知存款）	5,066,885.82	4,926,573.29	4,624,197.15	4,508,528.17
其中：公司客户	436,795.27	425,258.31	591,260.19	584,695.63
个人客户	4,630,090.55	4,501,314.97	4,032,936.96	3,923,832.54
保证金存款	203,896.08	198,687.53	387,948.37	383,179.10
其他存款（含应解汇款及临时存款、大额存单）	91,869.76	91,769.76	169,837.37	169,567.37
<b>合计</b>	<b>9,456,202.01</b>	<b>9,201,046.27</b>	<b>8,024,990.47</b>	<b>7,787,350.06</b>
<b>发放贷款和垫款</b>				
公司贷款和垫款	6,136,597.07	6,015,966.85	4,315,785.60	4,205,257.22
其中：普通贷款	4,136,122.35	4,015,492.13	2,804,107.11	2,693,578.73
垫款	17,707.33	17,707.33	--	--
贴现	1,982,767.39	1,982,767.39	1,511,678.50	1,511,678.50
个人贷款和垫款	409,314.16	306,796.36	552,401.15	454,170.95
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>6,545,911.23</b>	<b>6,322,763.21</b>	<b>4,868,186.75</b>	<b>4,659,428.17</b>

项目	2020年12月31日		2020年1月1日	
	合并	本行	合并	本行
减：贷款减值准备	461,946.46	452,711.93	375,621.59	364,455.82
贷款和垫款净额	6,083,964.77	5,870,051.28	4,492,565.15	4,294,972.35

### 3.3 资本数量及构成

单位：万元

项目	2020年12月31日	
	合并	本行
核心一级资本	3,041,864.83	3,030,966.89
核心一级资本扣除项目	2,294.51	14,797.54
核心一级资本净额	3,039,570.32	3,016,169.35
其他一级资本	1,331.00	0.00
一级资本净额	3,040,901.32	3,016,169.35
二级资本	93,352.08	88,493.85
资本净额	3,134,253.39	3,104,663.20
风险加权资产	7,345,923.65	7,168,029.43
核心一级资本充足率（%）	41.38	42.08
一级资本充足率（%）	41.40	42.08
资本充足率（%）	42.67	43.31

注：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。

### 3.4 主要监管指标

单位：%

项目	2020年12月31日
杠杆率	21.97
存贷比	67.73
流动性比例	83.90
不良贷款率	2.14
拨备覆盖率	335.16
贷款拨备率	7.16

注：以上指标根据监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

### 3.5 信贷资产质量情况

单位：万元

类别	2020年12月31日	
	余额	比例
次级类贷款	49,821.38	0.79%
可疑类贷款	55,019.01	0.87%
损失类贷款	30,231.38	0.48%
不良贷款合计	135,071.77	2.14%

注：以上指标根据监管机构颁布的公式及依照监管口径计算。

## 第四部分 业务概要及经营管理情况

### 4.1 主要业务情况

#### 4.1.1 公司金融业务

一是提升客户质量，夯实基础客户群。立足四川经济社会发展和成渝地区双城经济圈建设，着力支持四川经济社会发展中的重点领域和薄弱环节，支持培育具有区域特色和比较优势的战略新兴产业，锁定核心优质资源，促进优质资产上量投放，积累了一批优质大中型企业客户。二是坚持做好存款客户的精细化研判，紧密跟踪客户资金走向，稳定存量存款，深入挖掘新增点位，保持存款业务的良好增势。三是稳步推进对公信贷体系建设，梳理完善授信业务流程和管理制度。报告期末，全行对公存款余额 381.28 亿元，较年初增加 74.41 亿元，增幅 24.25%；全行对公贷款（含垫款和贴现）余额 601.60 亿元，较年初增加 181.07 亿元，增幅 43.06%。

#### 4.1.2 金融市场业务

围绕“同业领先发展”的金融市场业务战略定位，坚持“搭平台、做贡献、控风险”的业务发展原则，确保金融市场业务稳健高效发展。一是认真贯彻中央关于直达实体经济的政策精神，扎实推动川渝协作共兴，积极协同推动四川企业债券融资有序开展，助力提升直接融资比例。二是严格贯彻落实各项监管要求，优化金融市场业务结构和资产配置，夯实流动性管理基础，持续

提升风险管理能力和盈利水平。三是稳步拓展客户基础，深化同业金融机构合作关系，建立同业合作网络。四是加强银政合作，成为 2021-2023 年四川省政府债券公开发行承销团主承销商，积极支持交通运输、生态建设和环境保护及教科文卫医疗社保等全省重点项目。报告期内，本行金融市场业务投资收入增长 63.01%，各项流动性指标全面优于监管规定。

#### 4.1.3 个人金融业务

敏锐把握市场机遇，积极扩规模、调结构、防风险，有效推动个人金融各项业务发展。一是推进四川银行“首发纪念卡”发卡工作，累计发卡 2.48 万张。二是推出“定期宝”、“心愿存”、“美日利”等特色产品，以特色产品为抓手，稳定储蓄存款存量客户，有力拓展中老年客户群体和吸引年轻客群。三是完善个人金融业务条线产品和制度体系，持续推进个人金融业务发展。报告期末，全行储蓄存款余额 538.82 亿元，较年初增加 66.96 亿元，增幅 14.19%；个人贷款余额 30.68 亿元，较年初减少 14.74 亿元，减幅 32.45%；全年发行个人理财产品 108 期，合计金额 103.43 亿元。

#### 4.1.4 普惠金融业务

一是深入贯彻落实党中央、国务院和省委省政府有关“六稳”“六保”的决策部署，严格执行“七不准”“四公开”的相关要求及“四禁”政策，积极运用支小再贷款、战疫贷、稳保贷、延

期还本付息等扶持政策，加大对小微企业、民营企业等实体经济支持力度，切实降低小微企业综合融资成本。二是加快推进产品开发和优化，搭建普惠小微产品体系，推出房易贷、惠农贷、保融通、税金贷、政采贷、创业贷、商用房按揭贷款等 7 款标准化普惠金融产品。三是积极做好渠道建设，拓宽普惠小微获客渠道。加强与政府主管部门及产业园区对接联系，及时捕捉市场及客户需求信息，提高营销对接质效。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。加强公私联动，大力开展“组合营销”“交叉营销”，积极拓展对公核心企业上下游小微客户，实现批量获客。报告期内，本行累计发放单户授信 1000 万元（含）以下的普惠小微企业（含个体工商户、小微企业主）贷款 9.26 亿元；为 412 户中小微贷款客户提供了无还本续贷、推迟还款、下调贷款利率、延期支付贷款利息等优惠政策支持，合计金额 74.15 亿元。开业后，本行加大对小微企业的支持力度，发放的普惠小微企业贷款加权平均利率为 4.24%，较全行贷款平均利率低 146 个 BP。

#### 4.2 面临的主要风险及风险管理状况

本行建立了由董事会、监事会、高级管理层组成的职责清晰、分级授权、分工明确、协同合作的风险管理体系。董事会是风险管理的决策机构。监事会负责对风险管理情况进行监督评价。高

级管理层执行董事会批准的风险管理战略、政策、偏好，负责本行风险管理日常工作。

#### 4.2.1 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约定的义务或信用质量发生变化，从而给本行造成经济损失的风险。

信用风险管理的政策和措施如下：一是制定风险偏好管理办法，明确信用风险偏好及容忍度。结合信用风险承受能力、信用风险状况以及市场和宏观经济变化等，制定清晰、适当的信用风险管理策略。二是强化授权管理，建立完善的授权体系，明确承担信用风险的业务经营部门和信用风险管理部门及相关人员的权限，禁止越权从事业务经营及管理。三是对客户集中度及大额风险暴露进行动态监控，以监管指标作为限额管理参考体系；根据国家政策及行业发展趋势，合理配置信贷资源，及时调整业务结构及规模，优化贷款投向。四是严格落实贷款“三查”制度。贷款准入环节，全面识别和评估准入客户的潜在风险，从源头上控制信用风险；贷中审查环节，严格落实审贷分离制度，采取有效措施提升授信审查审批水平；贷后管理环节，注重贷后检查工作质量，采取科学的风险处置措施，提高风险处置效率和效果。

#### 4.2.2 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。

流动性风险管理的政策和措施如下：一是制定流动性风险管理策略、政策和程序，完善流动性风险管理相关制度，制度内容涵盖了表内外各项业务，为流动性风险管理提供了有力的制度依据。二是精细化日间流动性管理，完善每日资金头寸管理制度，建立资金头寸管理系统，在确保全行正常支付的同时提高了资金营运效率。三是加强流动性风险监测和指标预测管理。根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，监测可能引发流动性风险的特定情景和时间，采用适当的预警指标，结合压力测试结果，前瞻性分析其对流动性风险的影响，制定切实可行的应急预案，确保短期、中长期支付安全。四是积极维护与主要融资交易对手的关系，保持必要的同业授信额度，定期评估市场融资和资产变现能力。加强融资品种、期限、交易对手、融资抵质押品和融资市场的集中度管理。五是持续优化资产负债结构，保持相对分散和稳定的资金来源，建立多层次的流动性资产储备，确保资金运用及资金来源多元化。同时加强一般性存款营销，不断提高核心负债稳定性。

#### 4.2.3 市场风险

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

市场风险管理的政策和措施如下：一是构建完善的市场风险

管理制度体系，建立市场风险管理架构，规范市场风险识别、计量、监测和控制程序，明确系统、报告、内部控制、资本计量等要求。二是结合当前金融形势和市场状况，对市场资金面、政策面、基本面进行分析与预判，密切跟踪市场利率走势，确定年度本、外币市场业务的交易策略，结合资金来源和运用情况以及敏感性缺口状况，合理调整生息资产和付息负债的结构。三是强化授权管理。结合业务风险性质、影响程度实施差异化分级授权，交易策略及具体交易行为均应经有权人批准后方可实施。四是落实异常交易发现和控制机制。坚持前中后台分离牵制的内控机制，不相容岗位分离，异常交易控制到位。通过系统实现交易限额控制和价格偏离控制，并对异常交易进行监控和提示。

#### 4.2.4 操作风险

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

操作风险管理的政策和措施如下：一是加强内部控制，推进制度的标准化建设，建立符合本行业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，明确业务全生命周期流程管理要求，确保各项业务的规范性。二是加强计算机设备和信息系统管理，建立了较为完善的安全管理策略和制度。通过统一管控计算机设备，及时分发更新系统漏洞补丁，统一查杀病毒等方式抵御来自网络层和 Web 层的攻击，建立一体化纵深终端安全防御体系。

三是加强从业人员监督与管理，保持案件防控高压态势。组织开展了亲属回避、员工行为排查；始终坚持“案防无小事”理念，落实案防工作责任制，压实各经营单位案防主体责任。四是做好重点领域风险排查，加强风险事件管理。定期开展重点领域风险排查，建立覆盖全行各类业务流程、经营管理活动的检查与整改管理机制，促进业务流程和管控措施的持续改进。

#### 4.2.5 声誉风险

声誉风险是指由本行行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害本行品牌价值，不利本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行持续推进声誉风险主动管理，健全管理架构，建立舆情监测和声誉风险管理队伍，前移风险管理关口，主动开展风险排查和监测，强化风险预案管理和过程管理，加强正面宣传和舆论引导，积极稳妥处置各类舆情事件。

#### 4.2.6 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：一是建立了较为完善的安全管理策略和制度，明确了信息科技治理、信息安全、系统

开发测试投产、运维、业务连续性、外包等方面的风险管理要求。二是加强信息科技项目建设，制定了信息科技项目管理办法，提高信息科技项目管理水平和能力。报告期内，本行顺利完成了20项重大项目建设。三是持续开展信息科技风险管理工作。持续加强生产安全管控，提升专业化、标准化、精细化管理水平，实现三地三中心的机房、系统、网络、设备、应用的监控全覆盖。定期开展信息科技风险评估工作，评估现有控制措施和风险级别。制定业务影响分析、业务连续性总体应急预案和各专项应急预案，明确了重要业务的恢复点目标 RPO 和恢复时间目标 RTO 以及业务恢复优先级，提升重要信息系统的容错容灾能力，开展了业务连续性应急演练。

#### 4.3 内部控制建设情况

本行依据《商业银行内部控制指引》等监管法规，制定了明确的内部控制目标和原则，建立了涵盖内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等要素组成的内部控制体系，不断完善业务操作流程，持续提升内部控制体系的完整性、合理性和有效性。

本行建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的符合现代企业制度要求的公司治理架构，形成各司其职、各负其责、相互制衡的公司治理机制。逐步完善内部控制制度体系，确立了具有自身特色的企业文化，构筑了由各专业条线管理部

门、风险管理与合规管理部门、内部审计部门共同组成的内部控制“三道防线”。加强全面风险管理和风险偏好体系建设，强化信息沟通和信息披露管理，加强市场约束和透明度建设，进一步加大内部监督检查力度，推进整改和责任落实，有效支撑和保障各项业务稳健发展。

#### 4.4 消费者权益保护工作开展情况

本行董事会下设社会责任与消费者权益保护委员会，协助董事会制定社会责任及消费者权益保护的战略、政策、目标和基本管理制度，并对全行履行社会责任及保护消费者权益相关工作进行监督、检查和评估，促进相关工作积极有效开展；高级管理层设立消费者权益保护工作领导小组指导全行消费者权益保护工作。本行按照监管要求，结合实际开展金融消费者权益保护工作，及时妥善处理客户投诉，多渠道、多方式开展金融知识教育宣传，切实保护消费者合法权益。

一是完善消费者权益保护制度体系，制定消费者权益保护工作管理办法，将相关工作要求嵌入业务环节。

二是及时妥善处理客户投诉。规范受理、处理投诉流程，建立工作台账，加强客户投诉管理，公示消费者权益保护咨询投诉电话，及时处理办结客户投诉和跟进回访。

三是开展金融知识教育宣传。通过进商圈、进社区等多种方式适时开展金融知识万里行、普及金融知识守住“钱袋子”、

“3·15”金融消费者权益日等金融知识宣传普及活动。借助网点、官网、微信等渠道普及银行卡、网银安全支付等金融知识，提升客户风险防范意识和能力。

#### 4.5 反洗钱工作开展情况

坚持风险为本原则，以提升风险防范有效性为目标，主动适应反洗钱新常态，认真履行反洗钱法定义务和社会责任，积极推动洗钱风险管理各项工作。一是制定反洗钱及反恐怖融资管理办法，明确全行反洗钱工作目标和管理框架。二是及时上报大额交易和可疑交易报告。全行大额交易报告报送回执正确率 99.79%，报送及时率达到 100%。三是持续优化反洗钱系统功能和监测指标，提升反洗钱系统功能的完备性、运行的稳定性和风险信息预警的准确性，增强全行洗钱风险分析、监测以及防控能力。四是建立多元化反洗钱专项培训机制，通过业务培训、风险提示、专项工作要求等方式不断提升全员反洗钱履职意识和工作水平。报告期内，共开展全行性培训 18 次。五是通过网点宣传片播放、微信公众号推送、走进校园及社区宣讲等方式开展反洗钱宣传，普及反洗钱知识，增强公众反洗钱意识。

#### 4.6 社会责任履行情况

一是积极参与扶贫攻坚。认真贯彻落实《四川银行业支持帮扶全省 88 个贫困县行动计划（2015-2020 年）》，实施金融精准扶贫。对深度贫困地区企业贷款执行优惠利率，降低区域内小微

企业、民营企业的融资成本。分支机构积极响应属地政府要求，派驻工作组、第一书记深入脱贫攻坚一线，积极帮扶对口贫困村。报告期末，本行精准扶贫贷款余额超过 12 亿元。

二是加大对实体经济的信贷支持力度。报告期内，本行对公信贷投放 306 笔，合计金额 284.87 亿元，投放区域涵盖成都、凉山、攀枝花、广安、广元、绵阳等。同时，本行积极响应国家减费让利号召，认真贯彻落实相关暖企政策，开业后新发放对公贷款加权平均利率下降 89 个 BP。

三是坚持服务小微企业。坚决贯彻落实各级政府和监管部门关于支持小微企业的决策部署，坚定发展小微企业业务的战略定力，持续强化对小微企业的金融服务，着力解决小微企业“融资难”和“融资贵”问题。

四是认真履行社会责任，为社会公益事业贡献力量。攀枝花分行积极捐助资金帮助当地改善办学条件，改善贫困群众生活，资助品学兼优贫困地区学生，捐资捐物合计 77.99 万元，以购代捐 27 万元。凉山分行积极支持对口扶贫村发展脱贫项目，助力农户增收脱贫，捐赠资金合计 59.8 万元；以购代捐 16.11 万元；认真开展“暖冬行动”，为喜德县东河乡拉克村 340 户村民捐赠生活用品，为拉克村小学捐赠运动服和运动鞋 135 套。

## 第五部分 股份及股东情况

### 5.1 股本结构

报告期末，四川银行股本总额 300 亿元，股东数量 1975 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 21 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 1912 户，持股比例 0.5294%。具体如下：

序号	股份性质	持股数量（股）	持股比例（%）
一	国有股份	28,870,594,999	96.2353
1	国家股	300,510,000	1.0017
2	国有法人股	28,570,084,999	95.2336
二	社会法人股	970,238,133	3.2341
三	其他非自然人股	361,313	0.0012
四	自然人股	158,805,555	0.5294
	合计	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

序号	股东名称	持股数（股）	持股比例（%）
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	四川仁寿视高天府投资有限公司	1,500,000,000	5.0000
9	四川省铁路产业投资集团有限责任公司	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

### 5.3 股权质押情况

报告期末，本行共有 7 户股东将其持有的股份进行质押，质押股份合计 601,714,501 股，占股本总额的 2.0057%。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。本行被质押股权未达到全部股权的 20%，符合监管规定。

### 5.4 主要股东情况

#### 5.4.1 持股 5%以上主要股东情况

##### （一）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，法定代表人林罡，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）。

##### （二）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）。

### （三）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：项目投资；投资管理；资产管理；投资咨询。（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，不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）。

### （四）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，法定代表人李曙光，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）。

#### （五）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：从事产业功能区及园区规划、设计、投资、建设、运营、管理；基础设施及配套设施的项目投资、资产管理；土地整理及开发；环境治理的投资及建设；房地产开发经营；房地产咨询及策划；企业产权转让、租赁、承包、出售；产业招商；资本运作及资产经营管理；物业管理；项目招标、项目投资咨询；会展建设及运营管理；酒店建设及管理；智能电网、分布式能源的建设及运营管理；污水处理项目的运营管理；农业产业园区、特色小镇开发；特许经营。（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）。

#### （六）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）。

#### （七）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93.16亿元，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）。

#### （八）四川仁寿视高天府投资有限公司

四川仁寿视高天府投资有限公司，成立于2009年，注册资本31.79亿元，法定代表人孟伟，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

##### （一）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，法定代表人刘祎，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）。

## （二）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 51.75 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）。

## （三）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，法定代表人唐南胜，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）。

## （四）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）。

#### （五）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）。

#### 5.5 关联交易情况

报告期末，本行关联交易余额情况如下：

交易类型	交易余额（元）
吸收存款	3,630,088,408.15

交易类型	交易余额（元）
发放贷款及垫款	3,367,943,992.38
债券投资	1,172,895,797.46
非保本理财资金债券投资	220,000,000.00
应收款项类投资	370,000,000.00
认购非保本理财资金	300,000,000.00

## 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
王 洪	男	股东监事	1964
杜 红	女	股东监事	1987
曾俭华	男	外部监事	1958

姓名	性别	职务	出生年份
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	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

本行董事、监事、高级管理人员未持有四川银行股份。

## 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，西南财经大学金融学专业。现任四川金融控股集团有限公司董事长、总经理，曾任四川金融控股集团有限公司党委书记，凉山州商业银行党委书记、董事长，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，四川富润企业重组投资有限责任公司党委书记、董事长、总经理，华西证券有限责任公司投资银行总部副总经理（主持工作）。

**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，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。曾任中国工商银行安徽省分行副行长、党委委员、宁波分行副行长、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。曾任四川省南充市副市长，南部县委书记，平昌县委书记，平昌县委副书记、县长，通江县委常委、副县长，南江县委常委、副县长。

**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财务会计部总经理、人力资源部副总经理、党委组织部副部长、财务会计部副总经理、计划财务部副总经理。

**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，现任四川金融控股集团有限公司副总经理。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。

**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财务管理部总经理。曾任四川省财政厅会

计处（行政审批处）处长、一级调研员，信息中心副主任，四川省省级财政国库支付中心副主任，四川省农村综合改革领导小组办公室协调办主任，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。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，现任成都汇厦建设投资股份有限公司董事长、总经理，成都产业功能区投资运营集团有限公司董事长。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。曾任攀枝花市东区区委副书记，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。

**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，现任四川省宜宾五粮液集团有限公司党委委员、董事、副总经理，四川省宜宾五粮液集团财务有限公司董事，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，在职博士，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、兼国家外汇管理局海南分局局长，招商银行党委书记、行长。被评为20世纪影响中国的25位企业家之一。

**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。曾任西南财经大学中国金融研究中心副主任、教授，西南财经大学金融学院教授、金融双语教学中心主任。

**徐天石**，四川银行独立董事，男，1973年11月生，汉族，金融硕士，美国伊利诺伊大学香槟分校金融专业，现任波士顿(上海)有限公司北京分公司合伙人、董事。曾任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。曾任四川省地方金融监督管理局副局长、党组成员，四川省金融工作局副局长、党组成员，四川省政府金融办副主任。

**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，四川发展(控股)有限责任公司总经理助理兼人力资

源部部长，四川省能源投资集团有限责任公司副总经理。

**杜红**，四川银行监事，女，1987年8月生，汉族，中共党员，硕士，新疆财经大学金融学专业，现任眉山天府投资集团有限公司财务总监、董事。曾任四川仁寿视高天府投资有限公司财务总监。

**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投资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公司董事长。国务院政府特殊津贴获得者，四川省评协副会长，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、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省经济和信

息化厅纪检监察组组长、省经济和信息化厅党组成员，四川省纪委监委驻文化厅纪检监察组组长、文化厅党组成员。

**杨朝晖**，四川银行副行长，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。曾任四川发展资产管理有限公司党委书记、董事长，广发银行成都分行副行长，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。

**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，新疆财经大学工商管理专业。曾任中国建设银行四川省分行中层正职干部，新疆区分行办公室（党委办公室）主任，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。

**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，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、副总经理，成都锦城支行会计主管，成都锦城支行华兴分理处副主任。

**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，西南财经大学金融学专业。曾任四川金融控股集团有限公司战略研究部总经理，四川银监局党委组织部部长、人事处处长，泸州银监分局党委书记、局长，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，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，四川大学政治经济学专业，曾任四川银保监局统计信息与风险监测处处长，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，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，本行在岗员工（不含派遣）1678人，其中男性752人，占比44.8%；女性926人，占比55.2%；平均年龄36岁，35岁以下员工964人，占比57.4%。具有本科及以上学历背景员工1523人，占比90.76%。具有专业技术职称和职业资格证书330人，占比19.7%。

### 6.4 薪酬情况

本行以职务职级体系为基础，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、薪酬决策程序与本行《章程》和有关要求相统一”的基本原则，严格按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，建立了“外具竞争力、内具公平性和激励性”的现代化商业银行薪酬体系。本行在董事会下设提名与薪酬考核委员会，负责在董

事会授权下指导全行薪酬管理工作，高级管理层承担具体管理职责。

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。报告期内，职工工资总额 49506 万元（税前），其中基本薪酬占比 33.78%。本行建立了风险金递延机制及相应的追索、扣回机制，挂钩风险管理指标，延期支付期限为 3 年。

### 6.5 分支机构情况

报告期末，本行总行内设 22 个部门；分行机构 8 个；专营机构 1 个；支行机构 103 个。总行营业部及分行机构如下：

序号	机构名称	机构地址
1	总行营业部	成都市天府新区兴隆街道湖畔路北段 715 号 5 号楼
2	成都分行	成都市金牛区蜀汉路 526 号附 1 号
3	攀枝花分行	攀枝花市炳三区机场路 88 号
4	凉山分行	西昌市航天大道三段 24 号
5	自贡分行	自贡市自流井区汇东龙汇南街 1 号
6	内江分行	内江市东兴区大千路 686 号
7	达州分行	达州市达川区通达西路 487 号
8	雅安分行	雅安市雨城区人民路 31 号
9	泸州分行	泸州市江阳区康城路一段 1 号

## 第七部分 公司治理

### 7.1 公司治理基本情况

四川银行建立了由股东大会、董事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”公司治理结构，并把党的领导融入公司治理的各个环节，各治理主体根据相关法律法规、本行《章程》、议事规则等相关管理制度各司其职、各尽其责。

成立以来，本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及本行《章程》的规定，认真落实监管要求，结合实际情况，不断完善公司治理结构，有效提升公司治理水平。

### 7.2 党的领导及党建工作

成立以来，四川银行紧紧围绕省委省政府决策部署，坚持以党建为统领，夯实管理基础，推动经营发展。一是落实“党建入章”。在本行《章程》中明确党组织在公司治理中的法定地位。科学搭建“一委三会一层”的公司治理架构。二是落实“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。三是制定了四川银行党委会议事规则、党委会前置研究和研究决定“三重一大”事项清单等，厘清总行党委与“三会一层”各治理主体的权责边界，把党委研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大事项的前置程序，确保四川银行党委发挥领导作用，把方向、管大局、保落实。

四是完善四川银行党组织、纪检组织和群团组织体系，建立全行党组织体系框架，落实“五个基本”，夯实党建工作基础。

### 7.3 股东大会

本行召开了 1 次股东大会，即四川银行股份有限公司创立大会暨第一次股东大会，选举了董事、股东监事、外部监事，审议通过了筹建工作报告、筹建支出报告、本行《章程》及“三会”议事规则等议案。

### 7.4 董事和董事会

#### 7.4.1 董事会构成及履职情况

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。董事会下设战略发展委员会、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。

本行董事会在决策程序、授权程序、表决程序等方面严格按照法律法规、监管规章及本行《章程》的相关规定执行。本行董事积极履行职责，认真出席会议并审议本行的重大事项，恪尽职守、勤勉尽职，不断完善董事会运作体系，强化公司治理，科学决策，促进稳健经营，形成了有效的决策和监督机制，维护了本行和股东的利益。本行董事会共召开 2 次会议，审议通过了董事

长选举、高管聘任、审计机构选聘、董事会专门委员会设置、授权方案及主要管理制度等议案。

#### 7.4.2 独立董事履职情况

本行独立董事按照法律法规、监管规章及本行《章程》的相关要求，本着对本行及全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，积极出席会议，深入了解本行经营状况、内部控制机制及董事会各项决议的实施情况，对聘任高管、聘任审计机构等事项发表独立意见，切实维护了本行利益及广大中小股东的合法权益，为董事会切实履行决策职能发挥了积极作用。

独立董事未对本行本年度有关事项提出异议。

### 7.5 监事和监事会

#### 7.5.1 监事会构成及履职情况

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。

本着对全体股东负责的精神，监事会认真履行有关法律法规、本行规章制度赋予的职权，积极有效地开展工作，对本行依法运行情况和董事及高级管理人员履行职责情况进行监督，维护了本行及股东的合法权益。完善监事会组织架构，健全监事会基本制度，建立信息共享机制，为发挥监事会监督职责奠定基础，为监事会监督成果有效落地提供制度保障。按规定召开监事会会

议,保证会议审议质量,并在会后及时将会议材料上报监管部门。建立履职评价机制,强化履职监督职责,切实维护股东、职工等利益相关者的合法权益。监事会共召开会议2次,选举监事长,设立监事会专门委员会,审议通过监事会专门委员会会议事规则、董事监事及高管履职评价办法等议案。

#### 7.5.2 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的合法利益不受侵害;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情况进行监督;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。

#### 7.6 投资者关系管理和信息披露

本行高度重视投资者关系管理,遵循合规、公平、诚信等原则开展投资者关系管理工作。及时向股东提供股权证明、章程、营业执照、财务报表、股东大会和董事会决议等材料,维护股东的合法权益。

本行强化信息披露工作,严格按照有关监管规定,遵循真实、准确、完整、及时的原则,披露各项信息与报告。本行建立了门户网站,按照相关法律法规及监管要求,及时披露资费标准、存贷款利率、存款保险和经营管理等相关信息。

## 第八部分 重要事项

### 8.1 合并重组情况

2020年，四川银行在攀枝花市商业银行和凉山州商业银行的基础上合并重组设立，注册资本300亿元。

### 8.2 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）	出资比例（%）
都江堰金都村镇银行有限责任公司	125,030,330.61	32.525

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）系经中国银行业监督管理委员会攀枝花监管分局《关于同意攀枝花市商业银行出资组建都江堰村镇银行的批复》（攀银监复〔2008〕50号）批准，由攀枝花市商业银行等12家股东共同投资设立，于2008年12月23日在成都市都江堰工商行政管理局登记注册，持有统一社会信用代码为915101816818397599的营业执照，持有中国银行业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S0010H251010001。本行因承继攀枝花市商业银行的资产而持有金都村镇银行股份。

### 8.3 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行发生以本行为原告、标的金额在1000万元以上的法律诉讼共计21件，金额为94,760.05万元。上述法律诉讼，均为攀枝花市商业银行、凉山州商业银行与借款人的金融借

款合同纠纷诉讼。

#### 8.4 本行及董事、监事、高级管理人员被处罚情况

本行及董事、监事、高级管理人员未发生被处罚情况。

#### 8.5 聘请会计师事务所情况

本行董事会聘请了信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对 2020 年度财务报告进行审计。

#### 8.6 报告期内获奖情况

（一）四川银行荣获城银清算服务有限责任公司授予的“突出贡献奖”。

（二）四川银行总行营业部获得“四川省三八红旗集体”荣誉称号。

## 第九部分 财务报告

本行于 2020 年 11 月 5 日完成工商注册登记，本行成立之日起至 2020 年末为非完整的会计年度，为了提高本年度与以后年度财务信息的可比性和相关性，基于本行是在攀枝花市商业银行和凉山州商业银行的基础上合并重组新设而成，且合并重组期间两行持续经营、经营成果由新老股东共同承担或享有的事实，编制了 2020 年度备考财务报表，为投资者判断本行业绩提供参考。信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2020 年度备考财务报表进行审计后出具了无保留意见的审计报告。

附件：四川银行股份有限公司 2020 年度备考财务报表审计报告

**四川银行股份有限公司**  
**2020 年度**  
**备考财务报表审计报告**

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
—备考合并及母公司资产负债表	1
—备考合并及母公司利润表	2
—备考财务报表附注	3-47



信永中和会计师事务所

ShineWing  
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,  
No.8, Chaoyangmen Beidajie,  
Dongcheng District, Beijing,  
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288  
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190  
facsimile: +86(010)6554 7190

## 审计报告

XYZH/2021CDAA50171

四川银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了四川银行股份有限公司（以下简称四川银行）备考财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的备考合并及母公司资产负债表，2020 年度的备考合并及母公司利润表、以及相关备考财务报表附注。

我们认为，后附的备考财务报表在所有重大方面按照附注二财务报表的编制基础编制，公允反映了四川银行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司备考财务状况以及 2020 年度的合并及母公司备考经营成果。

### 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，我们独立于四川银行，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、 强调事项——编制基础

我们提醒备考财务报表使用者关注备考财务报表附注二对编制基础的说明。四川银行于 2020 年 11 月 5 日成立，本年度非完整的会计年度，四川银行编制备考财务报表是为了提高本年度与以后年度财务信息的可比性和相关性，以及用于对外信息披露、向股东提供经营数据、向监管部门报送等用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

### 四、 管理层和治理层对备考财务报表的责任

四川银行管理层（以下简称管理层）负责按照备考财务报表附注二所述的编制基础编制备考财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使备

考财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制备考财务报表时，管理层负责评估四川银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算四川银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督四川银行的备考财务报告过程。

## 五、注册会计师对备考财务报表审计的责任

我们的目标是对备考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备考财务报表使用者依据备考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备考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，就可能对四川银行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备考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四川银行不能持续经营。

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

(6) 就四川银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对备考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。

我们与四川银行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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国 北京

二〇二一年四月二十九日



# 备考资产负债表

2020年12月31日

编制单位：四川银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注八	合并数		母公司	
		年末数	年初数	年末数	年初数
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	1	13,264,925,641.55	13,692,548,994.19	13,121,802,177.00	13,533,640,663.28
存放同业款项	2	413,589,963.73	1,083,338,808.25	277,538,824.18	752,232,534.98
贵金属					
拆出资金	3	48,096,291.67	159,820,000.00	48,096,291.67	159,820,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
衍生金融资产					
买入返售金融资产	4	2,983,706,500.00	1,845,442,653.50	2,983,706,500.00	1,845,442,653.50
应收利息	5	752,963,507.18	588,387,737.26	743,091,397.45	581,464,266.23
发放贷款及垫款	6	60,839,647,663.04	44,925,651,548.05	58,700,512,840.94	42,949,723,455.96
可供出售金融资产	7	16,921,644,140.79	3,406,515,964.24	16,921,644,140.79	3,406,515,964.24
持有至到期投资	8	30,581,326,690.87	10,223,871,236.50	30,221,326,690.87	10,223,871,236.50
应收款项类投资	9	6,953,560,308.43	10,602,167,267.96	6,953,560,308.43	10,602,167,267.96
长期股权投资	10			125,030,330.61	125,030,330.61
投资性房地产					
固定资产	11	1,592,517,153.83	1,624,968,337.25	1,591,373,599.28	1,621,685,844.25
在建工程	12	29,462,163.79	5,151,904.98	29,462,163.79	5,151,904.98
无形资产	13	40,196,203.35	38,870,843.00	40,196,203.35	38,870,843.00
递延所得税资产	14	1,264,169,084.74	1,120,029,698.85	1,244,198,499.60	1,095,618,275.74
其他资产	15	1,232,237,702.82	437,569,413.43	1,216,647,532.15	420,869,483.53
持有待售资产	16		13,154,952,271.80		13,154,952,271.80
<b>资产总计</b>		<b>136,918,043,015.79</b>	<b>102,909,286,679.26</b>	<b>134,218,187,500.11</b>	<b>100,517,056,996.56</b>
<b>负债及股东权益</b>					
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	17	1,050,361,900.00	1,710,827,037.50	818,012,600.00	1,505,827,037.50
同业及其他金融机构存放款项	18	449,928,358.96	1,533,334,142.56	932,442,663.50	2,063,281,697.52
拆入资金	19		2,637,080,000.00		2,637,080,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	20	7,964,587,331.15	5,532,680,845.96	7,964,587,331.15	5,532,680,845.96
吸收存款	21	94,562,020,140.19	80,249,904,698.65	92,010,462,736.67	77,873,500,550.35
应付职工薪酬	22	325,607,158.90	155,799,996.22	317,282,724.61	142,696,099.49
应交税费	23	64,273,598.88	110,101,085.38	55,452,740.05	100,820,454.09
应付利息	24	1,485,658,212.24	1,832,485,924.36	1,396,338,176.34	1,776,163,753.60
预计负债	25	77,623,486.33	353,247,729.34	77,212,416.72	353,247,729.34
应付债券	26		5,089,707,751.42		5,089,707,751.42
递延所得税负债	14	112,460,628.28	116,677,184.34	112,293,618.01	116,223,987.72
其他负债	27	228,325,452.68	245,166,669.80	224,433,559.13	242,936,152.50
<b>负债合计</b>		<b>106,320,846,267.61</b>	<b>99,567,013,065.53</b>	<b>103,908,518,566.18</b>	<b>97,434,166,059.49</b>
<b>股东权益：</b>					
股本	28	30,000,000,000.00	3,082,890,567.00	30,000,000,000.00	3,082,890,567.00
资本公积	29	296,573.39	370.07	296,573.39	370.07
减：库存股					
其他综合收益	30	-8,028,765.90		-8,028,765.90	
盈余公积					
一般风险准备					
未分配利润	31	326,555,332.44		317,401,126.44	
归属于母公司股东权益合计		30,318,823,139.93	3,082,890,937.07	30,309,668,933.93	3,082,890,937.07
少数股东权益	32	278,373,608.25	259,382,676.66		
<b>股东权益合计</b>		<b>30,597,196,748.18</b>	<b>3,342,273,613.73</b>	<b>30,309,668,933.93</b>	<b>3,082,890,937.07</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>136,918,043,015.79</b>	<b>102,909,286,679.26</b>	<b>134,218,187,500.11</b>	<b>100,517,056,996.56</b>

单位负责人：



主管财务工作负责人：

吴斌

财务部门负责人：

文斌

# 备考利润表

编制单位：四川银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注八	合并数	母公司
		2020年度	2020年度
<b>一、营业收入</b>		2,179,019,497.23	2,078,649,913.18
利息净收入		1,993,378,224.69	1,894,143,044.74
利息收入	33	4,521,253,805.86	4,361,243,735.57
利息支出	33	2,527,875,581.17	2,467,100,690.83
手续费及佣金净收入		69,198,518.45	68,419,097.70
手续费及佣金收入	34	84,641,305.46	83,691,323.48
手续费及佣金支出	35	15,442,787.01	15,272,225.78
投资收益（损失以“－”号填列）	36	100,304,977.17	100,304,977.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动损益			
汇兑收益	37	-729,965.62	-729,965.62
其他业务收入	38	11,077,884.88	11,077,884.88
资产处置收益（损失以“－”号填列）	39	73,012.15	71,701.53
其他收益	40	5,716,845.51	5,363,172.78
<b>二、营业支出</b>		1,981,622,116.87	1,925,900,902.86
税金及附加	41	47,897,857.35	47,310,002.60
业务及管理费	42	1,200,521,886.31	1,148,007,189.42
资产减值损失	43	733,161,346.66	730,542,684.29
其他业务成本	44	41,026.55	41,026.55
<b>三、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>		197,397,380.36	152,749,010.32
加：营业外收入	45	4,788,516.90	4,344,021.23
减：营业外支出	46	6,228,369.61	6,204,577.25
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>		195,957,527.65	150,888,454.30
减：所得税费用	47	-149,588,736.38	-166,512,672.14
<b>五、净利润</b>		345,546,264.03	317,401,126.44
（一）按经营持续性分类			
持续经营净利润		345,546,264.03	317,401,126.44
终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		326,555,332.44	317,401,126.44
少数股东损益		18,990,931.59	
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-8,028,765.90	-8,028,765.90
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-8,028,765.90	-8,028,765.90
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-8,028,765.90	-8,028,765.90
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-8,028,765.90	-8,028,765.90
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		337,517,498.13	309,372,360.54
归属于母公司股东的综合收益总额		318,526,566.54	309,372,360.54
归属于少数股东的综合收益总额		18,990,931.59	

单位负责人：



主管财务工作负责人：

林强

财务部门负责人：

王斌

## 四川银行股份有限公司

### 2020 年度备考财务报表附注

#### 一、银行基本情况

四川银行股份有限公司（以下简称“本行”，在包含子公司时统称“本集团”）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。本行现有股东人数1,975人。

本行法定代表人：林罡；法定地址：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）。

本行按照《公司法》、《商业银行法》等相关法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会。实行一级法人、分级经营的管理体制，截至报告期末，本行分行机构8个；专营机构1个；支行机构103个。本行内设22个部门：公司金融部、个人金融部、金融市场部、资产管理部、机构业务部、普惠金融部、消费金融部、渠道管理部、运营管理部、安全保卫部、计划财务部、授信审批部、资产保全部、法律合规部、风险管理部、办公室（党委办公室）、人力资源部（党委组织部）、纪委办公室、信息科技部、董事会办公室、监事会办公室、审计部。

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。

#### 二、备考财务报表编制基础

1. 由于本行于2020年11月5日成立，本年度非完整的会计年度，本行编制备考财务报表是为了提高本年度与以后年度财务信息的可比性和相关性。

2. 本集团备考财务报表系假设攀枝花商业银行、凉山州商业银行两家城市商业银行（以下简称二行）实施重组、新设合并组建成立的本行已于2020年1月1日成立并持续经营。以银信资产评估有限公司对攀枝花商业银行、凉山州商业银行截至2019年12月31日的股东全部权

益价值资产评估报告：银信评报字(2020)沪第0155号、银信评报字（2020）沪第0262号所述评估值作为本备考财务报表的期初数，并进行初始计量及后续计量，且在2020年1月1日至2020年12月31日止期间内（即本报告期内）除新的投资者出资外无其他重大变化，以此假定的公司架构为会计主体。在编制本备考合并财务报表时，本行以二行2020年1月1日至11月4日的实际经营情况并进行必要调整后的经营成果与本行11月5日成立后的经营成果汇总作为本备考财务报表2020年度利润表的数据，已对纳入本备考合并范围金都村镇银行的重大内部交易、重大内部往来余额进行了抵销。

3. 本行大部分主要股东于本行成立时新增投资入股，导致本备考财务报表年初年末主要股东变动较大，且考虑到本集团备考合并财务报表的编制基础，本集团在编制备考财务报表时未对关联方关系及其交易进行披露。

4. 本集团备考财务报表以持续经营假设为基础，除本附注“二、2”、“二、3”所述事项外，其他事项按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策、会计估计的说明”所述会计政策和估计编制。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的备考财务报表符合本附注“二”所述的编制基础以及企业会计准则的相关要求，真实、完整地反映了本集团和本行2020年12月31日的备考财务状况以及2020年度的备考经营成果。

### 四、重要会计政策、会计估计的说明

#### 1. 会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

#### 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，除为交易目的持有的金融资产/负债、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产等以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 4. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### （1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下企业合并中，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

同一控制下的企业合并中，合并方通过取得的资产和负债，按合并日被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

## （2）非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

合并成本，指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付对价的公允价值与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日当期投资收益。

非同一控制下企业合并中，购买方所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。购买方的合并成本大于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额确认为商誉，商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量；购买方的合并成本小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对所取得的被购买方可辨认净资产公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍然小于所取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

## 5. 备考合并财务报表的编制方法

备考合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体，控制是指有权决定一个企业或主体的财务和经营政策，并能据以从该企业或主体的经营活动中获取利益。

编制备考合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部之间交易产生的已实现损益、未实现损益、余额及股利于合并时全额抵销。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入备考合并财务报表。编制比较备考合并财务报表时，对前期备考财务报表的相关项目进行调整。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入备考合并财务报表。在编制备考合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的备考财务报表进行调整。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，该公司自控制权丧失之日起不再纳入备考合并财务报表的合并范围，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## 6. 外币折算

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币，因货币性项目清算或折算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，仍采用交易发生日的即期汇率折算；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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

## 7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同条款中的一方时，确认相应的金融资产或金融负债。本集团的金融工具主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、其他应收款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产、吸收存款、应付职工薪酬、应付利息、其他应付等。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和计量

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

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

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

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包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具，以及于确认时被本集团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和金融负债。

在下列情况下，金融资产和金融负债于初始确认时被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和金融负债：

- ①该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- ②有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- ③该金融资产包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；
- ④嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，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以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

金融资产和金融负债公允价值的确定

本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

b. 贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- ①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- ②于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；
- ③因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

c. 持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- ①于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益；
- ②可供出售的非衍生金融资产；
- ③符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

d. 可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

e. 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(2) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- ①本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- ②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。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本集团终止确认该金融资产。金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

#### (4) 金融资产的减值

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定金融资产是否发生减值。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外，本集团在资产负债表日对金融资产是否存在减值的客观证据进行评估。有客观证据表明金融资产发生减值的，本集团认定金融资产已发生减值，计提减值准备。在判断是否存在客观证据表明所持有的金融资产减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

①发行方或债务人发生严重财务困难；

②债务人违反了合同条款，如偿还利息或本金发生违约或逾期等；

③本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

(i) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

(ii) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况。

⑦授权工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

a. 贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

(i) 个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

(ii) 组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，以单项评估或者组合评估方式确定其是否存在减值的客观证据。对于已经进行单项评估但未发现减值客观证据的单项贷款，无论其金额是否重大，均需与其它具有类似信用风险特征的贷款构成一个组合进行组合评估，以确定减值损失。

本集团在确定组合贷款减值损失时充分考虑该组合贷款的违约概率和历史损失经验进行统计分析，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

评估组合减值损失的因素包括：

- ①具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- ②从出现损失到该损失被识别所需时间；
- ③当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动其引起的损失准备的变动。

(iii) 贷款及应收款项核销和减值损失转回

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对这些贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

b. 持有至到期投资

当持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

c. 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产

当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

#### 8. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

#### 9. 长期股权投资

本行长期股权投资是对子公司的投资。

对被投资单位形成控制的，为本行的子公司。

本行对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本行对重大影响的判断依据是指对被投资单位的财务和经营决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。本行综合考虑拥有被投资单位的股权比例、在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本行对子公司投资采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本行对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期

间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

#### 10. 固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋及建筑、交通运输工具、电子设备、办公设备和其他设备、固定资产装修。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
1	房屋及建筑	15-35	5	2.71-6.33
2	交通运输工具	8	3	12.13
3	电子设备	3-8	3	12.13-32.33
4	办公设备	3-5	3	19.40-32.33
5	其他设备	3-8	3	12.13-32.33
6	固定资产装修	8	3	12.13

本集团于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地,本集团不计提折旧。

处置固定资产时,处置收入扣除相关税费后,与账面价值的差额计入当期损益。

#### 11. 在建工程

在建工程成本按实际成本计量,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按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

#### 12. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时予以确认,并以实际成本进行初始计量。其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本。企业合并中取得的无形资产,其公允价值能够可靠地计量的,即单独确认为无形资产,并按照公允价值确定实际成本。

本集团按照无形资产能够带来经济利益的期限确定使用寿命,土地使用权按其出让年限,软件和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者。无法预见其为本集团带来经济利益期限的,作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产,在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团无形资产类别、预计使用年限、年摊销率如下:

序号	类别	预计使用年限(年)	年摊销率(%)
1	土地使用权	40	2.50
2	软件	5-10	10.00-20.00

本集团每年对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核,必要时进行调整;每年对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的,则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

#### 13. 长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生,摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限,并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 14. 资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

对于因企业合并形成的商誉，其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 15. 抵债资产

本集团取得抵债资产时，按放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金等其他成本进行初始确认，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

## 16. 持有待售和终止经营

### （1）持有待售

本集团将同时符合下列条件的非流动资产（包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产，下同）或处置组划分为持有待售：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本集团是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别备考财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在备考合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；②可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

## （2）终止经营

本集团将满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本集团处置或划分为持有待售类别的界定为终止经营：

- ①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- ②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- ③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本集团对于当期列报的终止经营，在当期利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，并在比较期间的利润表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

## 17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本或费用。

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、失业

保险、年金以及其他离职后福利。

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本集团与职工就离职后福利达成的协议，或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。在职工为本集团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。

辞退福利，是指本集团为未达到国家规定的退休年龄，经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本集团在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬。

#### 18. 预计负债

本集团因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

#### 19. 收入和支出的确认

##### (1) 利息收入和支出

利息收入和支出，按实际利率法计算，并计入当期损益。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

##### (2) 手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

#### 20. 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，不包括政府作为所有者投入的资本。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。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 21. 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

### (1) 当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

### (2) 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本集团逐项分析资产和负债项目（包括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）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间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时，应当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。

## 22. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 23. 受托业务

本集团承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本集团代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本集团只收取手续费。委托理财指由本集团自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

### 24. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

## 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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

## 26. 重要会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，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做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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，本集团需对备考财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

### (1) 收入和支出的确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

#### ①利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

## 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。手续费收入主要分为两类：

### a.通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金

主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

### b.通过提供交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

## ③股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

### (2) 租赁的归类

本集团根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本集团是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

### (3) 坏账准备计提

本集团根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

### (4) 金融工具公允价值

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。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

### (5) 持有至到期投资

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对备考财

务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本集团的金融工具风险管理策略。

#### （6）持有至到期投资减值

本集团确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

#### （7）可供出售金融资产减值

本集团确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

#### （8）非金融非流动资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### （9）折旧和摊销

本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### （10）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### (11) 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

#### (12) 内部退养福利及补充退休福利

本集团内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管管理层认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本集团内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

### 五、会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正

#### 1. 会计政策、会计估计变更

##### (1) 会计政策变更

本集团本报告期内无重大会计政策变更事项。

##### (2) 会计估计变更

本集团本报告期内无重大会计估计变更事项。

#### 2. 重要前期差错更正

本集团本报告期内无重要前期差错更正事项。

### 六、税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税基	2020 年执行税率
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%、9%、13%等

根据财政部和国家税务总局联合下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）文件规定，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的

农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。子公司金都村镇银行选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

## 七、控股子公司与合并范围

本行纳入合并范围的控股子公司基本情况如下：

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比例	表决权比例	注册资本 (万元)	业务性质
1	都江堰金都村镇 银行有限责任公 司	都江堰市	2008年12 月23日	32.525%	32.525%	29,920.00	境内金融企 业

注 1：金都村镇银行系经中国银行业监督管理委员会攀枝花监管分局《关于同意攀枝花市商业银行出资组建都江堰村镇银行的批复》（攀银监复〔2008〕50号）批准，由攀枝花商业银行等 12 家股东共同投资设立，于 2008 年 12 月 23 日在成都市都江堰工商行政管理局登记注册，现持有统一社会信用代码为 915101816818397599 的营业执照，持有中国银行业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 S0010H251010001。

注 2：根据金都村镇银行章程规定，除攀枝花商业银行外，单个自然人、非金融机构和非银行金融机构及其关联方投资入股比例不得超过本行股本总额的 10%；职工自然人合计投资入股比例不得超过本行股本总额的 20%。主发起人攀枝花商业银行应建立健全并表管理体系，加强对金都村镇银行的并表管理。可视金都村镇银行的业务规模、经营管理水平和风险控制能力等情况，向金都村镇银行选派风险或合规人员，帮助金都村镇银行合规审慎开展经营管理活动和持续强化风险控制。且攀枝花商业银行作为金都村镇银行的发起行，对金都村镇银行负有流动性支持义务，并与金都村镇银行签订了流动性支持协议，明确流动性支持的触发机制和资金安排；牵头组织重大风险或问题机构的处置。攀枝花商业银行因此能够实质上控制金都村镇银行。

注 3：根据攀枝花商业银行与凉山州商业银行共同签署的《攀枝花市商业银行股份有限公司与凉山州商业银行股份有限公司之合并重组协议》中第 2.2 条约定“在合并完成后，合并双方自行解散，其独立法人资格消灭，原有债权、债务、业务、人员全部由新银行承继。”（“新银行”根据上述重组协议中释义为：本次通过新设合并方式设立的四川银行股份有限公司）。因此本行拥有对金都村镇银行的控制权，故本行将金都村镇银行纳入备考合并财务报表范围。

## 八、备考财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2020 年 1 月 1 日，“年末”系指 2020 年 12 月 31 日，“本年”系指 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
库存现金	396,196,202.64	395,336,462.29	375,816,131.50	382,328,917.14
存放中央银行法定存款准备金	7,455,265,576.15	7,574,047,838.00	7,334,958,654.91	7,430,272,098.3
存放中央银行超额存款准备金	5,400,532,862.76	5,721,630,693.90	5,398,106,390.59	5,719,505,647.84
存放中央银行的其他款项	12,931,000.00	1,534,000.00	12,921,000.00	1,534,000.00
<b>合计</b>	<b>13,264,925,641.55</b>	<b>13,692,548,994.19</b>	<b>13,121,802,177.00</b>	<b>13,533,640,663.28</b>

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2020 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 8.5%

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
存放境内银行	388,761,481.96	1,084,324,934.24	248,337,271.40	752,671,503.57
存放境内其他金融机构	31,390,184.10		31,390,184.10	
减：减值准备	6,561,702.33	986,125.99	2,188,631.32	438,968.59
<b>合计</b>	<b>413,589,963.73</b>	<b>1,083,338,808.25</b>	<b>277,538,824.18</b>	<b>752,232,534.98</b>

## 3. 拆出资金

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
拆放境内银行	2,239,700.00	77,239,700.00	2,239,700.00	77,239,700.00
拆放境内其他金融机构	78,857,509.45	110,000,000.00	78,857,509.45	110,000,000.00
减：减值准备	33,000,917.78	27,419,700.00	33,000,917.78	27,419,700.00
<b>合计</b>	<b>48,096,291.67</b>	<b>159,820,000.00</b>	<b>48,096,291.67</b>	<b>159,820,000.00</b>

## 4. 买入返售金融资产

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
债券	2,998,700,000.00	1,846,370,000.00	2,998,700,000.00	1,846,370,000.00
减：减值准备	14,993,500.00	927,346.50	14,993,500.00	927,346.50

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
合计	2,983,706,500.00	1,845,442,653.50	2,983,706,500.00	1,845,442,653.50

## 5. 应收利息

## (1) 按业务性质列示

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应收贷款利息	119,481,924.40	222,527,026.23	111,984,896.85	215,677,142.72
应收存放央行利息	4,236,052.84	4,444,436.30	4,176,500.77	4,370,848.78
应收存放同业款项利息	2,009,768.10	985,937.59	22,916.67	985,937.59
应收拆出资金利息	1,877,777.78	1,998,082.19	1,877,777.78	1,998,082.19
应收买入返售金融资产利息	193,066.16	3,542,483.15	193,066.16	3,542,483.15
应收持有至到期投资利息	441,864,528.47	253,553,440.55	441,468,195.13	253,553,440.55
应收可供出售金融资产利息	88,065,986.68	82,281,444.46	88,065,986.68	82,281,444.46
应收应收款项类投资利息	97,664,759.92	106,670,847.34	97,664,759.92	106,670,847.34
减：减值准备	2,430,357.17	87,615,960.55	2,362,702.51	87,615,960.55
合计	752,963,507.18	588,387,737.26	743,091,397.45	581,464,266.23

## 6. 发放贷款及垫款

## (1) 按个人和公司的分布情况

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
公司贷款和垫款	61,365,970,686.80	43,157,856,028.27	60,159,668,543.74	42,052,572,211.36
其中：普通贷款	41,361,223,461.01	28,041,071,073.04	40,154,921,317.95	26,935,787,256.13
垫款	177,073,333.88		177,073,333.88	
贴现	19,827,673,891.91	15,116,784,955.23	19,827,673,891.91	15,116,784,955.23
个人贷款和垫款	4,093,141,608.27	5,524,011,467.39	3,067,963,582.27	4,541,709,459.77
贷款和垫款总额	65,459,112,295.07	48,681,867,495.66	63,227,632,126.01	46,594,281,671.13
减：贷款减值准备	4,619,464,632.03	3,756,215,947.61	4,527,119,285.07	3,644,558,215.17
贷款和垫款净额	60,839,647,663.04	44,925,651,548.05	58,700,512,840.94	42,949,723,455.96

## (2) 贷款和垫款的担保方式分布情况

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
信用贷款	5,845,059,577.70	447,086,912.26	5,769,473,053.54	436,112,428.09
保证贷款	21,258,177,047.56	12,168,384,171.44	20,079,164,554.45	11,063,687,497.92

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
抵押贷款	15,379,822,678.61	17,237,361,497.10	14,454,564,462.77	16,300,831,908.11
质押贷款	3,148,379,099.29	3,712,249,959.63	3,096,756,163.34	3,676,864,881.78
贴现资产	19,827,673,891.91	15,116,784,955.23	19,827,673,891.91	15,116,784,955.23
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>65,459,112,295.07</b>	<b>48,681,867,495.66</b>	<b>63,227,632,126.01</b>	<b>46,594,281,671.13</b>
减：贷款减值准备	4,619,464,632.03	3,756,215,947.61	4,527,119,285.07	3,644,558,215.17
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>60,839,647,663.04</b>	<b>44,925,651,548.05</b>	<b>58,700,512,840.94</b>	<b>42,949,723,455.96</b>

## (3) 贷款损失准备

项目	本集团	本行
年初余额	3,756,215,947.61	3,644,558,215.17
本年计提	705,124,320.07	706,708,811.24
本年转出		
本年核销	201,092,796.55	183,360,387.75
收回原转销贷款和垫款导致的转回	359,217,160.90	359,212,646.41
其他变动		
<b>年末余额</b>	<b>4,619,464,632.03</b>	<b>4,527,119,285.07</b>

## 7. 可供出售金融资产

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
债券				
政府债	2,398,430,882.72	97,644,044.53	2,398,430,882.72	97,644,044.53
政策性金融债券	2,224,687,303.19	2,635,094,987.00	2,224,687,303.19	2,635,094,987.00
同业存单	11,783,176,174.65		11,783,176,174.65	
企业债券	143,519,080.00	337,937,890.00	143,519,080.00	337,937,890.00
其他债券	435,828,650.00	361,479,791.44	435,828,650.00	361,479,791.44
<b>小计</b>	<b>16,985,642,090.56</b>	<b>3,432,156,712.97</b>	<b>16,985,642,090.56</b>	<b>3,432,156,712.97</b>
权益工具	8,694,342.71	8,694,342.71	8,694,342.71	8,694,342.71
理财投资	30,000,000.00		30,000,000.00	
<b>可供出售金融资产合计</b>	<b>17,024,336,433.27</b>	<b>3,440,851,055.68</b>	<b>17,024,336,433.27</b>	<b>3,440,851,055.68</b>
减：资产减值准备	102,692,292.48	34,335,091.44	102,692,292.48	34,335,091.44
<b>可供出售金融资产净额</b>	<b>16,921,644,140.79</b>	<b>3,406,515,964.24</b>	<b>16,921,644,140.79</b>	<b>3,406,515,964.24</b>

## 8. 持有至到期投资

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
政府债	11,798,987,814.76	1,648,087,803.64	11,438,987,814.76	1,648,087,803.64
铁路债	49,731,573.34		49,731,573.34	
政策性金融债	5,444,289,421.50	2,380,373,738.64	5,444,289,421.50	2,380,373,738.64
商业银行金融债	200,000,000.00		200,000,000.00	
同业存单	6,450,438,991.95		6,450,438,991.95	
企业债券	1,192,364,058.74	4,191,267,406.08	1,192,364,058.74	4,191,267,406.08
其他债券	5,646,027,656.40	2,030,157,372.49	5,646,027,656.40	2,030,157,372.49
<b>持有至到期投资合计</b>	<b>30,781,839,516.69</b>	<b>10,249,886,320.85</b>	<b>30,421,839,516.69</b>	<b>10,249,886,320.85</b>
减：资产减值准备	200,512,825.82	26,015,084.35	200,512,825.82	26,015,084.35
<b>持有至到期投资净额</b>	<b>30,581,326,690.87</b>	<b>10,223,871,236.50</b>	<b>30,221,326,690.87</b>	<b>10,223,871,236.50</b>

## 9. 应收款项类投资

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
银行理财产品		30,000,000.00		30,000,000.00
信托投资计划	4,274,000,000.00	3,206,194,670.08	4,274,000,000.00	3,206,194,670.08
资管计划	2,570,428,894.37	6,210,221,753.61	2,570,428,894.37	6,210,221,753.61
其他	297,656,289.29	1,500,495,662.57	297,656,289.29	1,500,495,662.57
<b>应收款项类投资合计</b>	<b>7,142,085,183.66</b>	<b>10,946,912,086.26</b>	<b>7,142,085,183.66</b>	<b>10,946,912,086.26</b>
减：资产减值准备	188,524,875.23	344,744,818.30	188,524,875.23	344,744,818.30
<b>应收款项类投资净额</b>	<b>6,953,560,308.43</b>	<b>10,602,167,267.96</b>	<b>6,953,560,308.43</b>	<b>10,602,167,267.96</b>

## 10. 长期股权投资

## (1) 本集团的长期股权投资

注：长期股权投资全部为对子公司的投资，合并财务报表此项目无余额。

## (2) 本行的长期股权投资

被投资单位名称	核算方法	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	持股比例 (%)
都江堰金都村镇银行有限责任公司	成本法	125,030,330.61			125,030,330.61	32.525

## 11. 固定资产

## (1) 固定资产明细

项目	本集团	本行
----	-----	----

	年末数	年初数	年末数	年初数
固定资产原值	2,185,173,513.56	2,163,839,283.39	2,173,693,227.75	2,152,573,003.08
减：累计折旧	527,981,988.23	474,001,131.18	517,645,256.97	466,017,343.87
减：减值准备	64,674,371.50	64,869,814.96	64,674,371.50	64,869,814.96
账面价值	1,592,517,153.83	1,624,968,337.25	1,591,373,599.28	1,621,685,844.25

## (2) 固定资产分类

## 本集团

类别	年末数	年初数
<b>固定资产原值</b>	<b>2,185,173,513.56</b>	<b>2,163,839,283.39</b>
其中：房屋及建筑物	1,742,515,366.91	1,749,603,726.45
交通运输工具	52,841,968.39	55,766,483.74
电子设备	358,759,163.10	314,224,204.90
办公设备	28,091,349.64	26,931,644.42
其他设备	1,464,615.48	17,313,223.88
固定资产装修	1,501,050.04	
<b>累计折旧</b>	<b>527,981,988.23</b>	<b>474,001,131.18</b>
其中：房屋建筑物	264,353,375.40	225,196,938.72
交通运输工具	44,445,504.14	42,218,114.74
电子设备	201,754,063.53	182,400,792.14
办公设备	15,886,412.19	16,482,469.56
其他设备	1,367,955.42	7,702,816.02
固定资产装修	174,677.55	
<b>固定资产减值准备</b>	<b>64,674,371.50</b>	<b>64,869,814.96</b>
其中：房屋建筑物	50,561,213.48	50,561,213.48
交通运输工具		
电子设备	13,893,493.52	13,822,882.14
办公设备	219,664.50	244,636.57
其他设备		241,082.77
固定资产装修		
<b>固定资产净值</b>	<b>1,592,517,153.83</b>	<b>1,624,968,337.25</b>
其中：房屋建筑物	1,427,600,778.03	1,473,845,574.25
交通运输工具	8,396,464.25	13,548,369.00
电子设备	143,111,606.05	118,000,530.62
办公设备	11,985,272.95	10,204,538.29
其他设备	96,660.06	9,369,325.09
固定资产装修	1,326,372.49	

注1：截至2020年12月31日，本集团有原值为53,265,965.99元的固定资产已提足折旧仍继续使用。

注2：截至2020年12月31日，本集团有原值为1,502,872,294.19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，不会对本集团的正常经营造成重大影响。

本行

	年末数	年初数
<b>固定资产原值</b>	<b>2,173,693,227.75</b>	<b>2,152,573,003.08</b>
其中：房屋及建筑物	1,742,515,366.91	1,749,603,726.45
交通工具	49,057,978.92	51,726,981.77
电子设备	353,422,039.58	309,234,979.38
办公设备	25,732,176.82	24,683,925.42
其他设备	1,464,615.48	17,323,390.06
固定资产装修	1,501,050.04	
<b>累计折旧</b>	<b>517,645,256.97</b>	<b>466,017,343.87</b>
其中：房屋建筑物	264,353,375.40	225,196,938.72
交通工具	40,873,551.82	39,270,277.77
电子设备	197,034,566.78	179,058,158.62
办公设备	13,841,130.00	14,789,152.74
其他设备	1,367,955.42	7,702,816.02
固定资产装修	174,677.55	
<b>固定资产减值准备</b>	<b>64,674,371.50</b>	<b>64,869,814.96</b>
其中：房屋建筑物	50,561,213.48	50,561,213.48
交通工具		
电子设备	13,893,493.52	13,822,882.14
办公设备	219,664.50	244,636.57
其他设备		241,082.77
固定资产装修		
<b>固定资产净值</b>	<b>1,591,373,599.28</b>	<b>1,621,685,844.25</b>
其中：房屋建筑物	1,427,600,778.03	1,473,845,574.25
交通工具	8,184,427.10	12,456,704.00
电子设备	142,493,979.28	116,353,938.62
办公设备	11,671,382.32	9,650,136.11
其他设备	96,660.06	9,379,491.27
固定资产装修	1,326,372.49	

注1、截至2020年12月31日，本行有原值为46,382,244.68元的固定资产已提足折旧仍继续使用。

注2、截至2020年12月31日，本行有原值为1,502,872,294.19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。

## 12. 在建工程

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
在建工程原值	39,352,027.63	15,041,768.82	39,352,027.63	15,041,768.82
其中：营业用房	3,735,960.84		3,735,960.84	
其他在建工程	35,616,066.79	15,041,768.82	35,616,066.79	15,041,768.82
减：在建工程减值准备	9,889,863.84	9,889,863.84	9,889,863.84	9,889,863.84
<b>账面价值</b>	<b>29,462,163.79</b>	<b>5,151,904.98</b>	<b>29,462,163.79</b>	<b>5,151,904.98</b>

## 13. 无形资产

## (1) 无形资产明细

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
无形资产原值	146,096,180.04	145,390,192.23	146,096,180.04	145,390,192.23
减：累计摊销	88,021,153.08	88,543,204.87	88,021,153.08	88,543,204.87
减：减值准备	17,878,823.61	17,976,144.36	17,878,823.61	17,976,144.36
<b>账面价值</b>	<b>40,196,203.35</b>	<b>38,870,843.00</b>	<b>40,196,203.35</b>	<b>38,870,843.00</b>

## (2) 无形资产分类

## 本集团及本行

	年末数	年初数
<b>无形资产原值</b>	<b>146,096,180.04</b>	<b>145,390,192.23</b>
其中：电脑软件	103,954,612.41	103,248,624.60
土地使用权	42,141,567.63	42,141,567.63
<b>累计摊销</b>	<b>88,021,153.08</b>	<b>88,543,204.87</b>
其中：电脑软件	81,009,543.30	82,817,380.24
土地使用权	7,011,609.78	5,725,824.63
<b>减值准备</b>	<b>17,878,823.61</b>	<b>17,976,144.36</b>
其中：电脑软件	17,878,823.61	17,976,144.36
土地使用权		
<b>账面价值</b>	<b>40,196,203.35</b>	<b>38,870,843.00</b>
其中：电脑软件	5,066,245.50	2,455,100.00
土地使用权	35,129,957.85	36,415,743.00

## 14. 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
递延所得税资产	1,264,169,084.74	1,120,029,698.85	1,244,198,499.60	1,095,618,275.74
递延所得税负债	112,460,628.28	116,677,184.34	112,293,618.01	116,223,987.72

## (1) 递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
各项减值准备	1,251,706,955.51	1,107,400,150.62	1,232,986,370.37	1,084,542,521.63
已提未付员工福利薪酬	3,481,318.01	3,785,112.13	2,231,318.01	2,231,318.01
可供出售金融资产公允价值变动	8,980,811.22	8,844,436.10	8,980,811.22	8,844,436.10
<b>合计</b>	<b>1,264,169,084.74</b>	<b>1,120,029,698.85</b>	<b>1,244,198,499.60</b>	<b>1,095,618,275.74</b>

## (2) 递延所得税负债

产生应纳税暂时性差异的项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
评估增值	112,293,618.01	116,677,184.34	112,293,618.01	116,223,987.72
固定资产折旧	167,010.27			
<b>合计</b>	<b>112,460,628.28</b>	<b>116,677,184.34</b>	<b>112,293,618.01</b>	<b>116,223,987.72</b>

## 15. 其他资产

## (1) 分项列示

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
待摊费用	9,239,646.66	12,390,397.28	8,011,108.49	11,203,523.53
其他应收款	339,371,795.46	187,627,911.81	337,643,106.45	186,231,627.47
减：坏账准备	289,593,505.15	158,597,858.48	289,593,505.15	158,496,374.14
长期待摊费用	27,031,075.53	32,722,109.40	15,834,850.40	20,780,930.26
抵债资产	1,138,388,709.37	405,087,454.81	1,138,388,709.37	405,087,454.81
减：抵债资产减值准备	57,396,870.09	57,396,870.09	57,396,870.09	57,396,870.09
预交企业所得税	63,694,370.98		63,694,370.98	
其他	1,502,480.06	15,736,268.70	65,761.70	13,459,191.69
<b>合计</b>	<b>1,232,237,702.82</b>	<b>437,569,413.43</b>	<b>1,216,647,532.15</b>	<b>420,869,483.53</b>

## (2) 其他应收款

按项目列示：

项目	本集团	本行
----	-----	----

	年末数	年初数	年末数	年初数
存出保证金	7,818,276.67	9,327,449.47	6,303,366.12	7,931,165.13
案件受理相关费用	57,115,359.80	73,289,530.27	57,115,359.80	73,289,530.27
代垫款	209,211,155.76	1,061,738.26	209,211,155.76	1,061,738.26
转表外欠息销项税	29,490,308.65	47,822,950.23	29,299,479.70	47,822,950.23
其他	35,736,694.58	56,126,243.58	35,713,745.07	56,126,243.58
<b>合计</b>	<b>339,371,795.46</b>	<b>187,627,911.81</b>	<b>337,643,106.45</b>	<b>186,231,627.47</b>
坏账准备	289,593,505.15	158,597,858.48	289,593,505.15	158,496,374.14
<b>其他应收款净额</b>	<b>49,778,290.31</b>	<b>29,030,053.33</b>	<b>48,049,601.30</b>	<b>27,735,253.33</b>

## (3) 长期待摊费用

本集团:

项目	年末数	年初数
装修费	16,359,887.09	15,482,787.53
安全设备费	130,821.95	
系统技术建设及服务费	7,949,415.88	10,156,501.30
其他	2,590,950.61	7,082,820.57
<b>合计</b>	<b>27,031,075.53</b>	<b>32,722,109.40</b>

本行:

项目	年末数	年初数
装修费	6,230,745.27	3,541,608.39
安全设备费	130,821.95	
系统技术建设及服务费	7,949,415.88	10,156,501.30
其他	1,523,867.30	7,082,820.57
<b>合计</b>	<b>15,834,850.40</b>	<b>20,780,930.26</b>

## (4) 抵债资产

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
房屋建筑物	944,476,326.20	384,030,451.64	944,476,326.20	384,030,451.64
土地	175,223,228.00	2,367,848.00	175,223,228.00	2,367,848.00
其他	18,689,155.17	18,689,155.17	18,689,155.17	18,689,155.17
<b>抵债资产总额</b>	<b>1,138,388,709.37</b>	<b>405,087,454.81</b>	<b>1,138,388,709.37</b>	<b>405,087,454.81</b>
减: 减值准备	57,396,870.09	57,396,870.09	57,396,870.09	57,396,870.09
<b>抵债资产净额</b>	<b>1,080,991,839.28</b>	<b>347,690,584.72</b>	<b>1,080,991,839.28</b>	<b>347,690,584.72</b>

## 16. 持有待售资产

项目	本集团	本行
----	-----	----

	年末数	年初数	年末数	年初数
信贷资产		14,493,199,989.39		14,493,199,989.39
减：减值准备		1,338,247,717.59		1,338,247,717.59
<b>合计</b>		<b>13,154,952,271.80</b>		<b>13,154,952,271.80</b>

注：年初持有待售资产主要系攀枝花商业银行与凉山州商业银行所持有的不良资产包。二行于 2020 年 6 月以 131.55 亿元的对价将前述不良资产包全部转让予四川发展资产管理有限公司。

## 17. 向中央银行借款

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
向中央银行其他借款	512,600.00		512,600.00	
再贷款	1,049,849,300.00	1,710,827,037.50	817,500,000.00	1,505,827,037.50
<b>合计</b>	<b>1,050,361,900.00</b>	<b>1,710,827,037.50</b>	<b>818,012,600.00</b>	<b>1,505,827,037.50</b>

## 18. 同业及其他金融机构存放款项

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
境内银行存放款项	306,393,544.88	1,529,813,130.55	788,907,849.42	2,059,760,685.51
境内其他金融机构存放款项	143,534,814.08	3,521,012.01	143,534,814.08	3,521,012.01
<b>合计</b>	<b>449,928,358.96</b>	<b>1,533,334,142.56</b>	<b>932,442,663.50</b>	<b>2,063,281,697.52</b>

## 19. 拆入资金

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
银行拆入		2,637,080,000.00		2,637,080,000.00
<b>合计</b>		<b>2,637,080,000.00</b>		<b>2,637,080,000.00</b>

## 20. 卖出回购金融资产

## (1) 质押品分类

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
债券	6,471,500,000.00	2,970,342,000.00	6,471,500,000.00	2,970,342,000.00
票据	1,493,087,331.15	2,562,338,845.96	1,493,087,331.15	2,562,338,845.96
<b>合计</b>	<b>7,964,587,331.15</b>	<b>5,532,680,845.96</b>	<b>7,964,587,331.15</b>	<b>5,532,680,845.96</b>

## (2) 按交易对手分类

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
农村信用合作联社	611,700,000.00	29,700,000.00	611,700,000.00	29,700,000.00
商业银行	7,152,887,331.15	4,753,518,845.96	7,152,887,331.15	4,753,518,845.96
基金公司	200,000,000.00	749,462,000.00	200,000,000.00	749,462,000.00
<b>合计</b>	<b>7,964,587,331.15</b>	<b>5,532,680,845.96</b>	<b>7,964,587,331.15</b>	<b>5,532,680,845.96</b>

## 21. 吸收存款

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
<b>活期存款</b>	<b>40,935,503,583.50</b>	<b>28,430,075,814.50</b>	<b>39,840,156,968.18</b>	<b>27,260,754,068.73</b>
其中：公司客户	31,680,686,329.04	20,094,267,168.51	30,970,899,390.63	19,312,821,945.32
个人客户	9,254,817,254.46	8,335,808,645.99	8,869,257,577.55	7,947,932,123.41
<b>定期存款（含通知存款）</b>	<b>50,668,858,187.35</b>	<b>46,241,971,492.05</b>	<b>49,265,732,855.38</b>	<b>45,085,281,741.57</b>
其中：公司客户	4,367,952,672.59	5,912,601,874.93	4,252,583,145.30	5,846,956,308.39
个人客户	46,300,905,514.76	40,329,369,617.12	45,013,149,710.08	39,238,325,433.18
保证金存款	2,038,960,795.19	3,879,483,677.31	1,986,875,338.96	3,831,791,025.26
其他存款（含应解汇款及临时存款、大额存单）	918,697,574.15	1,698,373,714.79	917,697,574.15	1,695,673,714.79
<b>合计</b>	<b>94,562,020,140.19</b>	<b>80,249,904,698.65</b>	<b>92,010,462,736.67</b>	<b>77,873,500,550.35</b>

## 22. 应付职工薪酬

## 本集团

## (1) 应付职工薪酬分类

项目	年末数	年初数
短期薪酬	243,183,589.43	113,923,369.87
离职后福利	8,585,406.82	5,860,057.50
辞退福利	2,519,934.56	2,519,934.56
其他长期职工薪酬	71,318,228.09	33,496,634.29
<b>合计</b>	<b>325,607,158.90</b>	<b>155,799,996.22</b>

## (2) 短期薪酬

项目	年末数	年初数
工资、奖金、津贴和补贴	235,052,580.21	109,537,291.44
职工福利费	1,058,887.50	311,615.94
社会保险费		
其中：医疗保险费		
工伤保险费		

项目	年末数	年初数
生育保险费		
住房公积金		
工会经费和职工教育经费	7,072,121.72	3,702,928.72
其他短期薪酬		371,533.77
合计	243,183,589.43	113,923,369.87

## (3) 离职后福利

项目	年末数	年初数
基本养老保险		
失业保险费		
企业年金缴费	8,585,406.82	5,860,057.50
合计	8,585,406.82	5,860,057.50

## (4) 辞退福利

项目	年末数	年初数
内部退养福利	2,519,934.56	2,519,934.56

## (5) 其他长期职工薪酬

项目	年末数	年初数
退休人员不定期福利	8,146,735.99	9,688,644.39
延期支付薪酬	63,171,492.10	23,807,989.90
合计	71,318,228.09	33,496,634.29

## 本行

## (1) 应付职工薪酬分类

项目	年末数	年初数
短期薪酬	234,859,155.14	107,034,807.10
离职后福利	8,585,406.82	5,859,900.00
辞退福利	2,519,934.56	2,519,934.56
其他长期职工薪酬	71,318,228.09	27,281,457.83
合计	317,282,724.61	142,696,099.49

## (2) 短期薪酬

项目	年末数	年初数
工资、奖金、津贴和补贴	226,728,145.92	102,648,728.67
职工福利费	1,058,887.50	311,615.94
社会保险费		
其中：医疗保险费		
工伤保险费		
生育保险费		
住房公积金		

项目	年末数	年初数
工会经费和职工教育经费	7,072,121.72	3,702,928.72
其他短期薪酬		371,533.77
合计	234,859,155.14	107,034,807.10

## (3) 离职后福利

项目	年末数	年初数
基本养老保险		
失业保险费		
企业年金缴费	8,585,406.82	5,859,900.00
合计	8,585,406.82	5,859,900.00

## (4) 辞退福利

项目	年末数	年初数
内部退养福利	2,519,934.56	2,519,934.56

## (5) 其他长期职工薪酬

项目	年末数	年初数
退休人员不定期福利	8,146,735.99	9,688,644.39
延期支付薪酬	63,171,492.10	17,592,813.44
合计	71,318,228.09	27,281,457.83

## 23. 应交税费

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
城市维护建设税	3,917,953.65	5,653,233.55	3,853,980.05	5,579,780.36
教育费附加	1,679,122.96	4,013,466.76	1,651,705.70	3,961,000.2
地方教育费附加	1,119,415.35		1,101,137.17	
企业所得税	6,819,192.81	44,393,559.88		36,420,396.98
房产税	37,901.89	45,275.64	37,901.89	45,275.64
印花税	7,420,654.62		7,385,502.32	
增值税	42,163,645.03	54,984,048.70	41,249,736.48	53,934,717.47
代扣代缴税金	1,115,712.57	1,011,500.85	172,776.44	879,283.44
合计	64,273,598.88	110,101,085.38	55,452,740.05	100,820,454.09

## 24. 应付利息

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
吸收存款利息	1,470,069,854.37	1,704,637,176.07	1,381,150,370.22	1,648,326,234.48

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
央行借款利息	718,461.11	1,328,784.72	562,031.25	1,317,555.55
同业及其他金融机构存放款项利息	7,881,666.38	19,701,483.05	7,637,544.49	19,701,483.05
卖出回购金融资产款利息	6,988,230.38	16,785,300.11	6,988,230.38	16,785,300.11
拆入资金利息		60,501,849.51		60,501,849.51
应付债券利息		29,531,330.90		29,531,330.90
<b>合计</b>	<b>1,485,658,212.24</b>	<b>1,832,485,924.36</b>	<b>1,396,338,176.34</b>	<b>1,776,163,753.60</b>

## 25. 预计负债

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
表外业务预提损失	77,623,486.33	353,247,729.34	77,212,416.72	353,247,729.34

## 26. 应付债券

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
已发行同业存单		3,974,628,519.30		3,974,628,519.30
二级资本债		999,580,753.47		999,580,753.47
劣后级 ABS		115,498,478.65		115,498,478.65
<b>合计</b>		<b>5,089,707,751.42</b>		<b>5,089,707,751.42</b>

## 27. 其他负债

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应付股利	1,389,271.98	2,020,336.61	1,389,271.98	2,020,336.61
其他应付款	165,074,004.50	229,520,341.25	161,182,515.95	227,289,823.95
资金清算往来	53,610,571.89	13,625,991.94	53,610,571.89	13,625,991.94
代理业务	8,202,000.00		8,202,000.00	
其他	49,604.31		49,199.31	
<b>合计</b>	<b>228,325,452.68</b>	<b>245,166,669.80</b>	<b>224,433,559.13</b>	<b>242,936,152.50</b>

注：应付股利系攀枝花商业银行、凉山州商业银行合并重组前的应付普通股股利。

## (1) 其他应付款

## 余额明细

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
应付未付款项	53,457,306.66	79,293,871.04	53,457,306.66	77,533,853.24
预提存款保险费	25,080,245.64	25,576,769.41	25,080,245.64	25,576,769.41
代收资产转让款	20,370,113.97		20,370,113.97	
久悬未取款项	16,449,648.11	16,477,042.64	15,979,148.61	16,006,543.14
存入保证金	15,090,767.06	29,739,825.70	15,090,767.06	29,739,825.70
发绩效预扣税及责任保证金	13,475,471.30	15,878,522.16	13,475,471.30	15,878,522.16
绩效工资扣款	6,051,087.66	9,913,275.23	6,051,087.66	9,913,275.23
其他	15,099,364.10	52,641,035.07	11,678,375.05	52,641,035.07
<b>合计</b>	<b>165,074,004.50</b>	<b>229,520,341.25</b>	<b>161,182,515.95</b>	<b>227,289,823.95</b>

## 28. 股本

本集团及本行

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本	3,082,890,567.00	26,917,109,433.00		30,000,000,000.00

注 1：年初股本系攀枝花商业银行、凉山州商业银行截至 2019 年 12 月 31 日止经评估的所有者权益（净资产）人民币 30.83 亿元按 1:1 的比例折合股本。

注 2：本行股本业经立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的信会师报字[2020]第 ZA31223 号验资报告进行了审验。

## 29. 资本公积

本集团及本行

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	370.07	296,203.32		296,573.39

## 30. 其他综合收益

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
可供出售金融资产公允价值变动	-10,930,211.87		-10,930,211.87	
可供出售金融资产所得税影响	2,901,445.97		2,901,445.97	
<b>合计</b>	<b>-8,028,765.90</b>		<b>-8,028,765.90</b>	

## 31. 未分配利润

项目	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
净利润	326,555,332.44		317,401,126.44	
加：期初未分配利润				
加：其他转入				
可供分配利润				
减：提取盈余公积金				
减：提取一般风险准备				
可供股东分配的利润				
减：利润转增股本				
减：本期分配现金股利数				
<b>年末未分配利润</b>	<b>326,555,332.44</b>		<b>317,401,126.44</b>	

## 32. 少数股东权益

子公司名称	少数股权比例	年末数	年初数
金都村镇银行	67.475%	278,373,608.25	259,382,676.66

## 33. 利息净收入

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
<b>利息收入</b>	<b>4,521,253,805.86</b>	<b>4,361,243,735.57</b>
其中：存放同业	29,341,893.65	24,899,272.55
存放中央银行	129,430,620.79	127,427,175.52
拆出资金	24,275,481.52	22,233,814.85
买入返售金融资产	78,337,096.44	78,337,096.44
发放贷款及垫款	2,753,732,299.28	2,609,008,707.52
债券投资	843,396,217.06	836,597,471.57
应收款项类投资	662,740,197.12	662,740,197.12
<b>利息支出</b>	<b>2,527,875,581.17</b>	<b>2,467,100,690.83</b>
其中：向中央银行借款	38,217,896.50	33,189,689.39
同业存放	24,905,277.37	31,485,305.20
拆入资金	10,534,105.39	10,534,105.39
吸收存款	2,294,199,296.62	2,231,872,585.56
卖出回购金融资产	31,708,828.36	31,708,828.36
发行债券	81,676,257.09	81,676,257.09
发行同业存单		

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
其他	46,633,919.84	46,633,919.84
<b>利息净收入</b>	<b>1,993,378,224.69</b>	<b>1,894,143,044.74</b>

## 34. 手续费及佣金收入

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>84,641,305.46</b>	<b>83,691,323.48</b>
其中：结算手续费收入	4,497,343.04	4,438,584.96
业务代办手续费收入	15,112,525.32	14,341,714.78
理财手续费收入	62,704,721.18	62,704,721.18
其他手续费及佣金	2,326,715.92	2,206,302.56

## 35. 手续费及佣金支出

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>15,442,787.01</b>	<b>15,272,225.78</b>
其中：结算手续费支出	4,905,639.55	4,873,110.55
业务代办手续费支出	9,169,836.78	9,031,804.55
其他手续费支出	1,367,310.68	1,367,310.68

## 36. 投资收益

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
持有至到期投资转让收益	88,392,713.75	88,392,713.75
可供出售金融资产转让收益	4,487,239.78	4,487,239.78
应收款项类投资转让收益	7,425,023.64	7,425,023.64
其他		
<b>合计</b>	<b>100,304,977.17</b>	<b>100,304,977.17</b>

## 37. 汇兑收益

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
结售汇损益	-775,686.92	-775,686.92

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
其他敞口估值损益	24,947.21	24,947.21
其他汇兑损益	20,774.09	20,774.09
<b>合计</b>	<b>-729,965.62</b>	<b>-729,965.62</b>

## 38. 其他业务收入

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
租金收入	10,967,122.26	10,967,122.26
其他营业收入	110,762.62	110,762.62
<b>合计</b>	<b>11,077,884.88</b>	<b>11,077,884.88</b>

## 39. 资产处置收益

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
固定资产处置收益	73,012.15	71,701.53

## 40. 其他收益

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
政府补助	5,486,172.57	5,268,610.68
手续费返还	230,672.94	94,562.10
<b>合计</b>	<b>5,716,845.51</b>	<b>5,363,172.78</b>

## 41. 税金及附加

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
城市维护建设税	12,051,754.69	11,816,757.39
教育费附加	5,283,462.04	5,182,748.91
地方教育费附加	3,546,419.39	3,479,277.30
印花税	8,264,572.29	8,189,909.77
城镇土地使用税	1,549,300.97	1,549,300.97
房产税	14,016,272.01	14,016,272.01
车船税	63,873.00	56,673.00
残疾人保障金	3,122,202.96	3,019,063.25

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
合计	47,897,857.35	47,310,002.60

## 42. 业务及管理费

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
人工成本	653,063,930.89	620,428,705.78
折旧费	74,716,080.56	72,115,289.49
安全防范及设备支出费	74,285,064.99	72,668,145.08
物业及存款保险费	74,107,296.76	73,383,221.53
广告宣传费	63,448,968.00	63,181,455.40
咨询费	47,931,601.40	47,811,794.40
开办费	47,581,539.05	47,581,539.05
租赁费	45,168,756.30	41,454,296.52
摊销费	23,969,919.18	22,044,123.96
其他	96,248,729.18	87,338,618.21
合计	1,200,521,886.31	1,148,007,189.42

## 43. 资产减值损失

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
应收利息坏账准备损失	-12,668,934.40	-12,736,589.06
其他应收款坏账准备损失	176,502,398.58	176,603,882.92
存放同业款项坏账准备损失	5,575,576.34	1,749,662.73
拆出资金坏账准备损失	5,581,217.78	5,581,217.78
买入返售金融资产坏账准备损失	14,066,153.50	14,066,153.50
贷款减值损失	705,124,320.07	706,708,811.24
可供出售金融资产减值损失	68,357,201.04	68,357,201.04
持有至到期投资减值损失	174,497,741.47	174,497,741.47
应收款项类投资减值损失	-156,219,943.07	-156,219,943.07
提取表外承诺减值损失	-247,654,384.65	-248,065,454.26
合计	733,161,346.66	730,542,684.29

## 44. 其他业务成本

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
其他业务支出	41,026.55	41,026.55

## 45. 营业外收入

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
罚没款收入	85,703.00	85,703.00
固定资产盘盈及清理收入	450.85	450.85
出纳长款收入	52,773.43	50,773.43
其他营业外收入	2,167,392.61	2,085,325.44
久悬未取款项收入	2,482,197.01	2,121,768.51
<b>合计</b>	<b>4,788,516.90</b>	<b>4,344,021.23</b>

## 46. 营业外支出

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
固定资产盘亏及清理损失	1,892,856.58	1,892,856.58
出纳短款损失	1,900.00	1,900.00
罚没支出	1,533,632.84	1,533,632.84
久悬未取款项支出	351,111.31	327,318.95
公益性捐赠支出	780,140.44	780,140.44
其他营业外支出	1,668,728.44	1,668,728.44
<b>合计</b>	<b>6,228,369.61</b>	<b>6,204,577.25</b>

## 47. 所得税费用

项目	本集团	本行
	本年数	本年数
当期所得税费用	-1,369,169.56	-14,138,453.70
递延所得税费用	-148,219,566.82	-152,374,218.44
<b>合计</b>	<b>-149,588,736.38</b>	<b>-166,512,672.14</b>

## 九、或有事项、承诺事项及主要表外事项

## 1. 承诺事项

## (1) 租赁承诺

于资产负债表日，本集团就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

年限	年末数	年初数
一年以内	33,646,129.65	41,769,303.64
一至二年	30,292,287.27	32,502,936.64
二至三年	24,538,389.14	30,138,625.19
三年以上	32,161,325.48	66,707,560.28
<b>合计</b>	<b>120,638,131.54</b>	<b>171,118,425.75</b>

## (2) 对外资产质押承诺

本集团无需披露的对外资产质押承诺。

## 2. 主要表外事项

(1) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

### (2) 或有风险

1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向本集团申请，经本集团审查同意承兑的商业汇票。

2) 银行保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

3) 本集团或有风险主要表外项目余额如下：

科目	年末数	年初数
承兑汇票	2,893,986,661.65	6,302,376,602.40
开出保函	353,234,067.65	409,399,485.25
贷款承诺		13,005,166.88

## 十、资产负债表日后事项

### 1. 新金融工具准则的影响

2017 年财政部发布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号—套期会计》（财会〔2017〕9 号）、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）四项会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”）。新金融工具会计准则对金融资产、金融负债的分类和计量，套期会计以及金融资产的减值提出了新的要求。

根据新准则的衔接规定,本集团无需重述前期可比数,首日执行新准则与原准则的差异,调整计入期初留存收益或其他综合收益。本集团将从 2021 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。采用新金融工具会计准则后,本集团初步评估于 2021 年 1 月 1 日净资产增加约人民币 0.88 亿元,主要影响金融资产分类、计量以及减值。

## 十一、财务报告批准

本财务报告于 2021 年 4 月 29 日由本行董事会批准报出。





# 营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描“二维码”或  
“国家企业信用  
信息公示系统”  
了解更多信息、  
备案、许可、监  
管信息



名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)  
类型 特殊普通合伙企业  
执行事务合伙人 张克、叶韶勋、顾仁荣、李晓英、谭小青  
经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业财务报告，出具验资情况审计报告；清算、并购重组、破产清算、受托专项审计、司法鉴定业务；接受企业委托办理其他会计、税务、法律、咨询业务；开展法律、法规允许的经营范围。

成立日期 2012年03月02日  
合伙期限 2012年03月02日 至 2042年03月01日  
主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

此件与原件一致，仅限于出具报告使用，他用无效。

登记机关



2021年01月08日

证书序号: 0014624

### 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》。

**此件与原件一致，仅限于出具报告使用，他用无效。**

## 会计师事务所 执业证书



名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谭小青

主任会计师:

经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010136

批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号

批准执业日期: 2011年07月07日

发证机关: 北京市财政局



二〇一一年七月五日

中华人民共和国财政部制

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

同意转出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
2007 12 20

同意转入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
2007 12 20

同意转出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
2007 12 20

同意转入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
2007 12 20

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

同意转出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
2007 12 20

同意转入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
2007 12 20

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年度检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日  
2007 3 24

合格专用章  
(四川)

合格专用章  
(四川)

2010年 2月 8日



姓名 王仁平  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1970-2-25  
Date of birth  
工作单位 四川君和会计师事务所  
Working unit  
身份证号码 512227700225651  
Identity card No.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年度检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日  
2007 12 31

合格专用章  
(四川)

合格专用章  
(四川)

证书编号: 510100020025  
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 06 月 01 日  
Date of Issuance

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

姓名: 唐松柏  
证书编号: 110001570145

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

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

姓名: 唐松柏  
证书编号: 110001570145

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

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

姓名: 唐松柏  
证书编号: 110001570145

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

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

姓名: 唐松柏  
证书编号: 110001570145

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



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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

特此协会盖章  
Stamp of the transferor's Institute of CPAs

立信会计师事务所  
CPA

2017年12月20日

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

特此协会盖章  
Stamp of the transferor's Institute of CPAs

立信会计师事务所  
CPA

2018年12月11日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

特此协会盖章  
Stamp of the transferee's Institute of CPAs

立信会计师事务所(普通合伙)  
CPA

2017年12月20日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

特此协会盖章  
Stamp of the transferee's Institute of CPAs

立信会计师事务所  
CPA

2018年12月11日

姓名: 唐松柏  
Sex: 男  
出生日期: 1980-7-16  
工作单位: 信水中和会计师事务所成都分所  
身份证号: 61072219800718281X



2017年3月18日

2016.3.31