



# 遂宁银行股份有限公司 2024 年度审计报告

中国杭州市钱江新城新业路 8 号 UDC 时代大厦 A 座 5-8 层、12 层、23 层  
Floors 5-8, 12 and 23, Block A, UDC Times Building, No 8 Xinye Road, Qianjiang New City, Hangzhou  
Tel: 0571-88879999 Fax: 0571-88879000

[www.zhcpa.cn](http://www.zhcpa.cn)

此报告用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
注册会计师和“扫一扫”二维码



## 目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、财务报表	4-9
(一) 资产负债表	4-5
(二) 利润表	6
(三) 现金流量表	7
(四) 所有者权益变动表	8-9
三、财务报表附注	10-85



# 审计报告

中汇会审[2025]3233号

遂宁银行股份有限公司董事会：

## 一、 审计意见

我们审计了遂宁银行股份有限公司(以下简称遂宁银行)财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了遂宁银行2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

## 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,我们独立于遂宁银行,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、 管理层和治理层对财务报表的责任

遂宁银行管理层(以下简称管理层)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,管理层负责评估遂宁银行的持续经营能力,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遂宁银行、终止运营或别无其他现实的选择。

遂宁银行治理层(以下简称治理层)负责监督遂宁银行的财务报告过程。

#### 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：

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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，就可能对遂宁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遂宁银行不能持续经营。





(五) 评价财务报表的总体列报、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。

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。



中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·杭州

中国注册会计师:

胡海波



中国注册会计师:

刘雨



报告日期: 2025年3月31日



# 资产负债表

2024年12月31日

会商银01表-1

金额单位：人民币元

编制单位：遂宁银行股份有限公司

项	注释	行次	2024年12月31日	2023年12月31日
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	五(一)	1	18,829,949,780.08	15,281,526,941.96
存放同业款项	五(二)	2	1,266,571,476.74	305,933,102.13
贵金属		3	-	-
拆出资金	五(三)	4	600,214,746.75	806,887,260.17
衍生金融资产		5	-	-
买入返售金融资产	五(四)	6	3,272,635,130.71	4,211,395,760.71
持有待售资产		7	-	-
发放贷款和垫款	五(五)	8	72,776,854,925.02	62,382,280,757.91
金融投资：		9	14,666,644,153.46	17,671,513,381.39
交易性金融资产	五(六)	10	3,586,242,993.64	6,139,786,105.93
债权投资	五(七)	11	1,184,985,152.13	1,470,149,747.64
其他债权投资	五(八)	12	9,895,416,007.69	10,061,577,527.82
其他权益工具投资	五(九)	13	-	-
长期股权投资		14	-	-
投资性房地产		15	-	-
固定资产	五(十)	16	1,471,044,724.80	1,436,282,033.53
在建工程	五(十一)	17	-	67,766,985.10
使用权资产	五(十二)	18	25,073,143.38	35,145,261.67
无形资产	五(十三)	19	448,172.94	589,676.70
其中：数据资源		20	-	-
商誉		21	-	-
递延所得税资产	五(十四)	22	462,134,580.28	347,933,186.24
其他资产	五(十五)	23	846,151,972.68	1,105,613,581.78
<b>资产总计</b>		<b>24</b>	<b>114,217,722,806.84</b>	<b>103,652,867,929.29</b>

法定代表人：[Signature]

主管会计工作负责人：[Signature]

会计机构负责人：[Signature]



# 资产负债表(续)

2024年12月31日

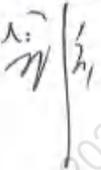
会商银01表-2

编制单位：遂宁市银行股份有限公司

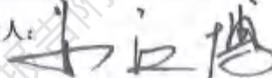
金额单位：人民币元

项目	注释	行次	2024年12月31日	2023年12月31日
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	五(十七)	24	2,706,802,572.30	2,981,150,704.66
同业及其他金融机构存放款项	五(十八)	25	937,857,387.04	762,568,060.64
拆入资金	五(十九)	26	2,544,201,234.71	1,472,929,097.24
交易性金融负债		27	-	-
衍生金融负债		28	-	-
卖出回购金融资产款	五(二十)	29	2,383,968,171.90	7,769,121,929.96
吸收存款	五(二十一)	30	88,250,431,753.73	72,842,301,868.71
应付职工薪酬	五(二十二)	31	78,098,990.88	55,838,568.66
应交税费	五(二十三)	32	331,854,422.76	340,690,675.52
持有待售负债		33	-	-
预计负债	五(二十四)	34	229,803.83	261,192.07
应付债券	五(二十五)	35	7,692,679,943.95	9,232,236,071.28
其中：优先股		36	-	-
永续债		37	-	-
租赁负债	五(二十六)	38	21,414,012.07	30,825,028.03
递延所得税负债		39	-	-
其他负债	五(二十七)	40	363,384,874.11	730,032,681.59
负债合计		41	105,310,923,167.28	96,217,955,875.36
<b>所有者权益：</b>				
股本	五(二十八)	42	3,002,581,609.22	3,002,581,609.22
其他权益工具		43	-	-
其中：优先股		44	-	-
永续债		45	-	-
资本公积	五(二十九)	46	3,931,235.86	3,931,235.86
减：库存股		47	-	-
其他综合收益	五(三十)	48	155,723,391.40	71,456,628.23
盈余公积	五(三十一)	49	816,413,603.65	677,651,521.40
一般风险准备	五(三十二)	50	1,281,938,037.07	979,646,160.27
未分配利润	五(三十三)	51	3,646,211,762.36	2,699,644,898.95
所有者权益合计		52	8,906,799,639.56	7,434,912,063.93
负债和所有者权益合计		53	114,217,722,806.84	103,652,867,929.29

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：




# 利润表

2024年度

合并报表

编制单位：遂宁银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	行次	2024年度	2023年度
一、营业总收入		1	3,133,009,679.60	2,906,456,124.90
利息净收入	五(三十四)	2	2,930,759,887.96	2,613,860,157.60
利息收入		3	5,530,314,891.44	4,398,374,216.93
利息支出		4	2,599,554,703.48	1,784,514,059.33
手续费及佣金净收入	五(三十五)	5	88,928,216.37	19,197,159.49
手续费及佣金收入		6	42,140,246.66	39,458,027.60
手续费及佣金支出		7	81,068,463.03	58,635,187.09
投资收益(损失以“-”号填列)	五(三十六)	8	209,663,299.08	214,305,533.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		9	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		10	-	-
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)		11	-	-
其他收益	五(三十七)	12	3,619,573.60	12,923,427.62
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五(三十八)	13	-22,496,234.77	26,425,062.34
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五(三十九)	14	76,172.98	74,678.56
其他业务收入	五(四十)	15	3,287,904.63	3,855,305.46
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五(四十一)	16	47,027,272.49	54,208,919.29
二、营业总支出		17	1,300,947,514.28	1,084,226,401.04
税金及附加	五(四十二)	18	49,401,815.85	69,839,136.00
业务及管理费	五(四十三)	19	742,904,257.02	628,634,538.52
信用减值损失	五(四十四)	20	500,166,880.76	381,894,782.00
其他资产减值损失	五(四十五)	21	-	-2,152,875.50
其他业务成本	五(四十六)	22	8,474,560.65	6,010,819.93
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		23	1,832,062,165.32	1,822,229,723.86
加：营业外收入	五(四十七)	24	1,038,524.51	1,681,761.52
减：营业外支出	五(四十八)	25	17,861,427.77	67,852,993.24
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		26	1,815,239,262.06	1,756,058,493.24
减：所得税费用	五(四十九)	27	427,618,439.60	478,198,435.77
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		28	1,387,620,822.46	1,277,860,057.47
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		29	-	-
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		30	-	-
六、其他综合收益的税后净额	五(五十)	31	84,266,763.17	20,123,739.33
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		32	-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		33	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		34	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		35	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动		36	-	-
5. 其他		37	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		38	84,266,763.17	20,123,739.33
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		39	-	-
2. 应收款项融资公允价值变动		40	-85,558.69	1,142,954.85
3. 其他债权投资公允价值变动		41	60,791,777.05	-
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		42	-	1,929,289.21
5. 应收款项融资信用减值准备		43	28,219,548.39	-
6. 其他债权投资信用减值准备		44	5,340,996.42	-
7. 现金流量套期储备		45	-	-
8. 外币财务报表折算差额		46	-	-
9. 其他		47	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		48	1,471,887,585.63	1,297,983,796.80
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)		49	0.46	0.43
(二) 稀释每股收益(元/股)		50	0.46	0.43

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



# 现金流量表

## 2024年度

合并报表

编制单位：遂宁市银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	行次	2024年度	2023年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额		1	15,181,117,803.85	23,432,685,773.86
向中央银行借款净增加额		2	274,000,000.00	254,150,592.22
向其他金融机构拆入资金净增加额		3	1,061,000,000.00	404,277,097.22
收取利息、手续费及佣金的现金		4	5,842,113,901.00	4,099,355,481.99
拆入资金净增加额		5	-	-
回购业务资金净增加额		6	5,383,707,929.95	5,750,412,156.58
收到其他与经营活动有关的现金		7	7,946,002.74	16,778,933.08
经营活动现金流入小计		8	16,434,469,777.64	33,157,105,840.51
客户贷款及垫款净增加额		9	10,828,863,742.30	21,491,465,594.08
存放中央银行和同业款项净增加额		10	1,384,842,597.83	743,644,784.00
为交易目的而持有的金融资产净增加额		11	2,522,874,117.19	2,735,004,968.25
拆出资金净增加额		12	-200,000,000.00	808,085,208.39
返售业务资金净增加额		13	-	37,427.79
支付利息、手续费及佣金的现金		14	1,990,392,096.27	1,601,411,820.87
支付给职工以及为职工支付的现金		15	390,123,175.67	323,064,065.72
支付的各项税费		16	855,410,066.76	845,439,051.84
支付其他与经营活动有关的现金		17	399,450,483.36	195,567,381.20
经营活动现金流出小计		18	13,126,208,045.00	28,743,645,446.50
经营活动产生的现金流量净额		19	3,308,261,732.64	4,413,460,394.01
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
收回投资收到的现金		20	28,856,684,779.78	13,109,729,120.00
取得投资收益收到的现金		21	209,663,299.08	214,305,533.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		22	48,778,327.67	61,256,078.80
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		23	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		24	-	-
投资活动现金流入小计		25	29,115,126,406.53	13,385,290,732.32
投资支付的现金		26	28,340,565,615.60	13,858,009,320.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		27	71,353,352.74	66,245,828.11
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		28	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		29	-	-
投资活动现金流出小计		30	28,411,918,968.34	13,914,255,148.11
投资活动产生的现金流量净额		31	703,207,438.19	-528,964,415.79
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
吸收投资收到的现金		32	-	-
发行债券收到的现金		33	13,530,000,000.00	11,880,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		34	-	-
筹资活动现金流入小计		35	13,530,000,000.00	11,880,000,000.00
偿还债务支付的现金		36	15,110,000,000.00	6,240,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37	239,007,610.00	205,491,600.79
支付其他与筹资活动有关的现金		38	10,633,963.72	11,414,629.12
筹资活动现金流出小计		39	15,359,541,573.72	6,466,906,229.91
筹资活动产生的现金流量净额		40	-1,829,541,573.72	5,423,093,770.09
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
		41	76,172.98	74,678.56
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>				
		42	2,181,903,770.09	9,307,654,426.87
加：期初现金及现金等价物余额		43	16,484,382,986.14	7,177,318,559.27
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>				
		44	18,666,286,756.23	16,484,973,086.14

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表  
2024年度

金额单位：人民币元  
金额单位：人民币元



项目	行次	2024年度										
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	1	3,002,581,609.22	-	-	-	3,931,235.86	-	71,456,628.23	677,651,521.40	979,646,160.27	2,699,644,898.95	7,434,912,053.93
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	5	3,002,581,609.22	-	-	-	3,931,235.86	-	71,456,628.23	677,651,521.40	979,646,160.27	2,699,644,898.95	7,434,912,053.93
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-	-	-	84,266,763.17	138,762,082.25	302,291,876.80	946,566,863.41	1,471,887,585.63
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	84,266,763.17	-	-	1,387,620,822.46	1,471,887,585.63
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	138,762,082.25	302,291,876.80	-441,053,959.05	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	138,762,082.25	-	-138,762,082.25	-
2. 提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	302,291,876.80	-302,291,876.80	-
3. 对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	26	3,002,581,609.22	-	-	-	3,931,235.86	-	155,723,391.40	816,413,603.65	1,281,938,037.07	3,646,211,762.36	8,906,799,639.58

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表(续)

2024年度

会前附01表-2

金额单位:人民币元

编制单位: 交通银行股份有限公司

2023年度

项目	行次	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他							
一、上期期末余额	1	3,002,581,609.22	-	-	-	3,931,235.86	-	51,332,888.91	549,865,515.65	826,624,992.14	1,702,592,015.36	6,136,928,257.14
加:会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	5	3,002,581,609.22	-	-	-	3,931,235.86	-	51,332,888.91	549,865,515.65	826,624,992.14	1,702,592,015.36	6,136,928,257.14
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-	-	-	20,123,739.32	127,786,005.75	153,021,168.13	997,052,883.59	1,297,983,796.79
(一)综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	20,123,739.32	-	-	1,277,860,057.47	1,297,983,796.79
(二)所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	127,786,005.75	153,021,168.13	-280,807,173.88	-
2.提取一般风险准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-127,786,005.75	-
3.对所有者的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-153,021,168.13	-
4.其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	26	3,002,581,809.22	-	-	-	3,931,235.86	-	71,456,628.23	677,651,521.40	979,646,160.27	2,699,644,898.95	7,434,912,053.91

法定代表人:

*(Signature)*

主管会计工作负责人:

*(Signature)*

会计机构负责人:

*(Signature)*



# 遂宁银行股份有限公司

## 财务报表附注

2024 年度

### 一、 银行基本情况

遂宁银行股份有限公司(以下简称遂宁银行或本行)前身系遂宁市城市信用社有限责任公司,2007年11月16日经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)以银监复[2007]499号文批准改制为遂宁市商业银行股份有限公司,2016年12月更名为遂宁银行股份有限公司,统一社会信用代码:91510900673528758Q。

本行现注册资本为人民币300,258.16万元,经四川川泰会计师事务所有限公司验证并出具川泰会验字[2016]第Y09-08号验资报告。金融许可证机构编码:B0317H251090001,法定代表人:刘彦,注册地址:四川省遂宁市市国开区明月路58号6栋1-2层,20-24层。

本行主要经营范围:吸收公众存款,发放短期、中期和长期贷款,办理国内结算,办理票据承兑和贴现,发放金融债券,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,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,经银行业监督管理机构批准的其他业务(以上项目及期限以许可证为准)。(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)

截至2024年12月31日,本行在四川省遂宁市、成都市、资阳市、绵阳市、德阳市、广安市等地设置了分支机构。

### 二、 财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本行以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制财务报表。

#### (二) 持续经营能力评价

本行不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。



### 三、主要会计政策和会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### (二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### (三) 营业周期

正常营业周期是指本行从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

#### (四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

#### (五) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金、可用于支付的存放中央银行款项及活期存放同业款项确认为现金。现金等价物是指银行持有的原到期日在三个月以内的存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产以及期限短(一般是指从购买日起3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。

#### (六) 外币业务折算和外币报表的折算

##### 1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同)折合记账本位币记账。但银行发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

##### 2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：(1)属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；(2)用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其



他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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，计入当期损益或其他综合收益。

### 3. 外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。

现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

## (七) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

#### (1) 金融资产和金融负债的确认和初始计量

本行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金融资产的，本行在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债。

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。

#### (2) 金融资产的分类和后续计量



本行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产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。

#### 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，是指同时符合下列条件的金融资产：①本行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；②该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。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②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；③扣除累计计提的损失准备。

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，本行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。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，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。②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，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，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应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。

#### 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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本行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。②该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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值



损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

### 3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述1)、2)情形外，本行将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，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。本行在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

### (3)金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、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、财务担保合同及以摊余成本计量的金融负债。

#### 1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。在非同一控制下的企业合并中，本行作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债应当按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

因银行自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。终止确认时，将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。



2) 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

该类金融负债按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融资产转移的确认依据及计量方法”所述的方法进行计量。

3) 财务担保合同

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，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

不属于上述 1) 或 2) 情形的财务担保合同，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照本附注“主要会计政策和会计估计——收入”所述的收入确认方法所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

除上述 1)、2)、3) 情形外，本行将其余所有的金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

该类金融负债在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，产生的利得或损失在终止确认或在按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本行发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本行对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本行不确认权益工具的公允价值变动额。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本行将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本行将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本行予以终止确认：(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，虽然本行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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本行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，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 被转移



金融资产在终止确认日的账面价值；(2)因转移金融资产而收到的对价，与原直接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。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，与原直接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。对于本行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，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

### 3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本行(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，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本行对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本行回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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负债)之间的差额，计入当期损益。

### 4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注“主要会计政策和会计估计——公允价值”。

### 5. 金融工具的减值

本行以预期信用损失为基础，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债务工具投资、租赁应收款以及本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融负债的分类和后续计量”所述的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整



个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融工具，本行按照一般方法计量损失准备，在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本行以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本行判断金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

#### 6. 金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行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。

#### (八) 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易是指按照合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、票据等资产，



合同或协议约定到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议约定，以一定的价格将债券、票据等相关资产卖给交易对方，合同或协议约定到期日再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内按实际利率法确认利息收支。

### (九) 公允价值

公允价值是指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。本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本行在计量日能够进入的交易市场。

本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### (十) 持有待售的非流动资产或处置组

#### 1. 划分为持有待售类别的条件

银行主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同)而非持续使用一项非流



动资产或处置组收回其账面价值的，在满足下列条件时，将其划分为持有待售类别：

(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，即银行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，银行已经获得批准。确定的购买承诺，是指银行与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

持有待售的非流动资产或处置组不再满足持有待售类别划分条件的，银行停止将其划分为持有待售类别。部分资产或负债从持有待售的处置组中移除的，处置组中剩余资产或负债新组成的处置组仍满足持有待售划分条件的，银行将新组成的处置组划分为持有待售类别，否则将满足持有待售类别划分条件的非流动资产单独划分为持有待售类别。

对于当期首次满足持有待售类别划分条件的非流动资产或处置组，不调整可比会计期间的资产负债表。

## 2. 持有待售类的非流动资产或处置组的初始计量及后续计量

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，银行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。除银行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。

银行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。在初始计量或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。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的负债的利息和其他费用应继续予以确认。

银行对持有待售的处置组确认资产减值损失金额时，先抵减处置组商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称第 42 号准则）计量规定的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。银行在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中不适用第 42 号准则计量规定的资产和负债的账面价值，再按照上述相关规定进行会计处理。

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。

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第 42 号准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额依据处置组中除商誉外的适用第 42 号准则计量规定的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，同时将转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值以及划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

### 3. 划分为持有待售类别的终止确认和计量

非流动资产或处置组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。

银行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。

## (十一) 债权投资减值

本行按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的一般方法确定债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本行按单项债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量债权投资的信用损失。

## (十二) 其他债权投资减值

本行按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”中“金融工具的减值”所述的一般方法确定其他债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本行按单项其他债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他债权投资的信用损失。

## (十三) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对合营企业和联营企业的权益性投资。

### 1. 共同控制和重大影响的判断标准

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。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业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。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

## 2. 长期股权投资初始投资成本的确定

本行长期股权投资按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为其他权益工具投资的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当直接转入留存收益。

## 3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与银行不



一致的，按照银行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益和其他综合收益等。按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。银行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于银行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在银行确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本行向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

#### 4. 长期股权投资的处置

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，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、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。



因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其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，在终止确认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，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

#### (十四) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入；(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

##### 2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

##### 3. 固定资产折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	40-50	3.00	1.94-2.43
专用设备	年限平均法	3-5	0-5	19-33.33
运输工具	年限平均法	5	5	19
电子及其他设备	年限平均法	3-5	0-5	19-33.33

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。



(3) 银行至少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。

#### 4. 其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续 3 个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3) 固定资产出售、转让、报废或者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。

(4) 本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

### (十五) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

### (十六) 无形资产

#### 1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关



税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发构建厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

## 2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为本行带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(3)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及本行预计支付有关支出的能力；(4)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(5)与本行持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命依据	期限(年)
商标	预计受益期限	10.00

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产，不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本行于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

### (十七) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的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。其中：

租入的固定资产发生的改良支出，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期限平均摊销。



租入的固定资产发生的装修费用，对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间与租赁资产剩余使用寿命中较短的期限平均摊销。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与租赁资产剩余使用寿命三者中较短的期限平均摊销。

#### (十八) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益；资产负债表日，以账面价值与期末可收回金额两者之较低金额在资产负债表中列示。

#### (十九) 除金融资产、递延所得税资产外的其他主要资产的减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、商誉、抵债资产等长期非金融资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

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. 企业经营所处的经济、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，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，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. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期非金融资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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。公允价值的确定方法详见本附注“主要会计政策和会计估计——公允价值”；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。



资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中收益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

## (二十) 应付债券

本行应付债券包括本行发行的同业存单。应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并按摊余成本进行后续计量。对实际收到的资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

## (二十一) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

### 1. 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并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，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### 2. 离职后福利的会计处理方法



离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业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。

#### 设定提存计划

本行按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，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。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或者相关资产成本。

#### 3. 辞退福利的会计处理方法

在本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

#### 4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

### (二十二) 预计负债

当与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：1. 该义务是承担的现时义务；2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出；3. 该义务的金额能够可靠地计量。

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。



最佳估计数分别分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值：即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### (二十三) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在将由某些本行所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有事项也可能是由于过去事项而产生的现时义务。但由于该义务不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量时，该义务不被确认为预计负债，仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才确认为预计负债。

### (二十四) 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

### (二十五) 承兑业务

承兑是指本行以客户签发的票据做出的付款承诺。本行认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为“承诺事项”披露。

### (二十六) 一般风险准备金



本行按当年风险资产期末余额的×1.5%计提一般风险准备。

## (二十七) 收入和支出

收入是在相关的经济利益很可能流入本行，且有关收入金额能够可靠计量时，按以下原则确认：

### 1. 利息收入和支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及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摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：(1)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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。(2)对于购入或源生发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，本行在后续期间，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。

实际利率是将金融资产和金融负债在预计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账面净值所使用的利率。

确定实际利率时，本行考虑金融资产或金融负债所有合同条款(包括提前还款数、回购和类似期权等)的基础上对未来现金流量作出预计，但不考虑未来信用损失；同时，本行还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的手续费等交易成本以及溢价或折价。在金融资产或金融负债的未来现金流量或期限无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

### 2. 手续费及佣金收入

本行手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以可靠计量时确认。本行通过在一定期间内持续向客户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收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

## (二十八) 政府补助

### 1. 政府补助的分类

政府补助，是指本行从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补



助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本行在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

## 2. 政府补助的确认时点

本行对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本行和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

## 3. 政府补助的会计处理

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



本行对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，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；用于补偿银行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

- (1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；
- (2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；
- (3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本行日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本行日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## （二十九）递延所得税资产和递延所得税负债

### 1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本行根据资产、负债与资产负债日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。银行当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项；(3) 按照《企业会计准则第37号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

- (1) 该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，并且初始确认的资产和负债不会产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等)，本行对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果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，转回减记的金额。

2. 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，本行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，本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。



### (三十) 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，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

#### 1. 承租人

##### (1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量，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(扣除已享受的租赁激励相关金额)；发生的初始直接费用；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。

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行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，租赁资产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。

##### (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：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，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是银行合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出银行将行使终止租赁选择权；根据银行提供的担保余值预计应支付的款项。本行采用租赁内含利率作为折现率。无法确定租赁内含利率的，采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行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，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；



用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

### (3) 短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关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。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。银行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### (4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，银行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，银行重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

## 2. 出租人

在租赁开始日，本行将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本行选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本行将该转租赁分类为经营租赁。

### (1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。



本行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。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“主要会计政策和会计估计——金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (三十一) 主要会计政策和会计估计变更说明

#### 1. 会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于2023年10月25日发布《企业会计准则解释第17号》(财会[2023]21号,以下简称“解释17号”),本行自2024年1月1日起执行解释17号的相关规定。	[注1]
财政部于2024年12月6日发布《企业会计准则解释第18号》(财会[2024]24号,以下简称“解释18号”),本行自2024年12月6日起执行解释18号的相关规定。	[注2]

[注1] (1)关于流动负债与非流动负债的划分,解释17号规定,企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的,该负债应当归类为流动负债。对于符合非流动负债划分条件的负债,即使企业有意图或者计划在资产负债表日后一年内提前清偿,或者在资产负债表日至财务报告批准报出日之间已提前清偿,仍应归类为非流动负债。对于附有契约条件的贷款安排产生的负债,在进行流动性划分时,应当区别以下情况考虑在资产负债表日是否具有推迟清偿负债的权利:1)企业在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件,影响该负债在资产负债表日的流动性划分;2)企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件,与该负债在资产负债表日的流动性划分无关。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的,如果企业将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认,则该条款不影响该项负债的流动性划分。

本行自2024年1月1日起执行解释17号中“关于流动负债与非流动负债的划分”的规定,并对此项会计政策变更进行追溯调整,此项会计政策变更对可比期间财务报表无影响。

(2)关于供应商融资安排的披露,解释17号规定,企业在对现金流量表进行附注披露时,应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息。在披露流动性风险信息时,应当考虑其是否已获得或已有途径获得通过供应商融资安排向企业提供延期付款或向其供应商提供提前收款的授信。在识别流动性风险集中度时,应当考虑供应商融资安排导致企业将其原来应付供应商的部分金融负债集中于融资提供方这一因素。

本行自2024年1月1日起执行解释17号中“供应商融资安排的披露”的规定,并对此项会计政策变更采用未来适用法。

(3)关于售后租回交易的会计处理,解释17号规定,售后租回交易中的资产转让属于销售的,在租赁期开始日后,承租人应当按照《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“租赁



准则”)第二十条的规定对售后租回所形成的使用权资产进行后续计量,并按照租赁准则第二十三条至第二十九条的规定对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量。承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时,确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失(因租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短而部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失除外)。

本行自2024年1月1日起执行解释17号中“关于售后租回交易的会计处理”的规定,对自租赁准则首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整,此项会计政策变更对可比期间财务报表无影响。

[注2]本行对此项会计政策变更采用追溯调整法,此项会计政策变更对可比期间财务报表无影响。

## 2. 会计估计变更说明

本期无会计估计变更事项。

## 四、税(费)项

### (一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	按6%、9%、3%等税率计缴。
房产税	从价计征的,按房产原值一次减除70%后余值的1.2%计缴;从租计征的,按租金收入的12%计缴。	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

### (二) 税收优惠及批文

1. 财政部、税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告(财政部税务总局公告2023年第16号)第一条规定:对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税,该公告执行至2027年12月31日。

2. 《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》财税[2016]70号文件第一、二、三条,规定的金融同业往来利息收入,免征增值税。

3. 《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》财税[2016]36号



附件3 第一条第(十九)款第3项, 国债、地方政府债利息收入免征增值税。

4. 根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》第十三条的规定, 货币市场基金属于公开募集证券投资基金, 因此依据财税[2008]1号第二条的规定, 投资者从证券投资基金分配中取得的收入, 属于暂不征收企业所得税的收入。

5. 根据《企业所得税法》第二十六条规定, 国债利息收入为免税收入。免征企业所得税

6. 根据《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息所得免征所得税问题的通知》(财税[2011]76号)、《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税[2013]5号)规定: 对企业取得的2009年、2010年、2011年和2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入, 免征企业所得税。

7. 根据《国家税务总局关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》([2011]36号)的规定: 企业取得的国债利息收入, 免征企业所得税。

## 五、 财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别注明, 期初系指2024年1月1日, 期末系指2024年12月31日; 本期系指2024年度, 上年系指2023年度。金额单位为人民币元。

### (一) 现金及存放中央银行款项

#### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	58,855,060.08	88,283,561.53
存放中央银行法定准备金	4,234,852,350.76	3,276,081,752.93
存放中央银行超额存款准备金	14,333,550,232.80	11,874,565,627.50
存放中央银行的其他款项	198,668,000.00	42,596,000.00
数字货币——人民币	4,024,136.44	-
合 计	18,829,949,780.08	15,281,526,941.96

#### 2. 现金及存放中央银行款项的说明:

(1) 存放中央银行法定准备金系指本行按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金, 包括人民币存款准备金和外币存款准备金, 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。

(2) 本行人民币存款准备金缴存比例为5%。

(3) 存放中央银行超额存款准备金系指本行存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。



(4) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款准备金。

## (二) 存放同业款项

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内同业款项	1,263,457,326.91	305,883,057.54
应计利息	3,415,930.69	50,044.59
合计	1,266,873,257.60	305,933,102.13
减：坏账准备	301,780.86	-
存放同业款项账面价值	1,266,571,476.74	305,933,102.13

2. 期末存放同业款项中外币情况详见本附注“财务报表项目注释——外币货币性项目”之说明。

## (三) 拆出资金

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
拆放其他银行	600,000,000.00	800,000,000.00
其中：拆放境内银行	600,000,000.00	800,000,000.00
拆放境外银行	-	-
拆放非银行金融机构	339,002,992.94	339,002,992.94
其中：拆放境内非银行金融机构	339,002,992.94	339,002,992.94
拆放境外非银行金融机构	-	-
应计利息	664,166.67	8,085,208.33
小 计	939,667,159.61	1,147,088,201.27
减：拆出资金减值准备	339,452,412.86	340,200,941.10
拆出资金账面价值	600,214,746.75	806,887,260.17

### 2. 拆出资金信用风险与预期信用损失情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
账面余额	600,664,166.67	-	339,002,992.94	939,667,159.61



项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
损失准备	449,419.92	-	339,002,992.94	339,452,412.86
账面价值	600,214,746.75	-	-	600,214,746.75

### 3. 拆出资金预期信用损失准备变动表

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024年1月1日余额	1,197,948.16	-	339,002,992.94	340,200,941.10
2024年1月1日余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-748,528.24	-	-	-748,528.24
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024年12月31日余额	449,419.92	-	339,002,992.94	339,452,412.86

## (四) 买入返售金融资产

### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
银行票据	-	1,695,040,739.57
政策性银行债券	474,500,000.00	449,500,000.00
国债	599,000,000.00	199,000,000.00
同业存单	1,603,500,000.00	600,090,000.00
政府及公共部门债券	600,000,000.00	1,272,620,000.00
加：应计利息	1,328,848.63	1,033,861.12
减：坏账准备	5,693,717.92	5,888,839.98



项 目	期末数	期初数
买入返售金融资产账面价值	3,272,635,130.71	4,211,395,760.71

## 2. 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
账面余额	3,278,328,848.63	-	-	3,278,328,848.63
损失准备	5,693,717.92	-	-	5,693,717.92
账面价值	3,272,635,130.71	-	-	3,272,635,130.71

## 3. 买入返售金融资产预期信用损失准备变动表

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日余额	5,888,839.98	-	-	5,888,839.98
2024 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-195,122.06	-	-	-195,122.06
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日余额	5,693,717.92	-	-	5,693,717.92

## (五) 发放贷款和垫款

### 1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	-	-
个人贷款和垫款	1,998,678,523.15	1,974,525,257.72
其中：个人生产经营贷款	835,791,610.66	899,273,569.23



项 目	期末数	期初数
<b>以摊余成本计量的发放贷款和垫款</b>	-	-
个人住房消费贷款	327,359,129.82	326,950,805.20
个人商业用房贷款	26,993,526.30	43,273,120.92
下岗再就业贷款	300,000.00	800,000.00
其他个人消费贷款	378,442,635.99	227,830,796.65
个人微粒贷	428,791,620.38	475,396,965.72
其他	1,000,000.00	1,000,000.00
企业贷款和垫款	71,946,362,919.41	58,161,634,726.38
其中：贷款	71,894,745,208.03	58,109,717,015.00
贴现	-	-
其他	51,617,711.38	51,917,711.38
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	73,945,041,442.56	60,136,159,984.10
<b>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</b>	-	-
贴现	-	-
转贴现	985,286,752.91	3,866,791,319.21
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小计	985,286,752.91	3,866,791,319.21
应计利息	148,399,176.63	129,924,082.91
贷款和垫款总额	75,078,727,372.10	64,132,875,386.22
减：贷款损失准备	2,301,872,447.08	1,750,594,628.31
其中：单项计提数	-	-
组合计提数	2,301,872,447.08	1,750,594,628.31
贷款和垫款账面价值(未含利息)	72,628,455,748.39	62,252,356,675.00
贷款和垫款账面价值(包含利息)	72,776,854,925.02	62,382,280,757.91

## 2. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,083,596,412.32	2.86	1,404,956,444.15	2.27
制造业	1,296,639,548.60	1.78	832,161,106.83	1.34
电力、燃气及水的生产及供应业	234,900,000.00	0.32	375,900,000.00	0.61



行业分布	期末数	比例(%)	期初数	比例(%)
建筑业	2,329,270,576.44	3.19	2,417,283,499.95	3.90
批发和零售业	61,596,524,377.35	84.46	48,363,755,199.47	77.97
交通运输、仓储和邮政业	79,900,000.00	0.11	230,000,000.00	0.37
住宿和餐饮业	87,684,080.37	0.12	107,848,021.09	0.17
信息传输、软件和信息技术服务业	10,000,000.00	0.01	29,000,000.00	0.05
金融业	10,000,000.00	0.01	10,000,000.00	0.02
房地产业	2,133,827,426.89	2.93	2,265,989,957.45	3.65
租赁和商务服务业	537,310,497.44	0.74	1,075,310,497.44	1.73
科学研究和技术服务业	70,000,000.00	0.10	110,000,000.00	0.18
水利、环境和公共设施管理业	1,059,300,000.00	1.45	646,000,000.00	1.04
居民服务、修理和其他服务业	16,030,000.00	0.02	54,430,000.00	0.09
教育	351,380,000.00	0.48	179,000,000.00	0.29
卫生和社会工作	50,000,000.00	0.07	60,000,000.00	0.10
文化、体育和娱乐业	-	-	-	-
贴现	-	-	-	-
转贴现	985,286,752.91	1.35	3,866,791,319.21	6.23
公司贷款和垫款总额	72,931,649,672.32	100.00	62,028,426,045.59	100.00
个人贷款和垫款总额	1,998,678,523.15	-	1,974,525,257.72	-
应计利息	148,399,176.63	-	129,924,082.91	-
贷款和垫款总额	75,078,727,372.10	-	64,132,875,386.22	-
减：贷款损失准备	2,301,872,447.08	-	1,750,594,628.31	-
其中：单项计提数	-	-	-	-
组合计提数	2,301,872,447.08	-	1,750,594,628.31	-
贷款和垫款账面价值(未含利息)	72,628,455,748.39	-	62,252,356,675.00	-
贷款和垫款账面价值(包含利息)	72,776,854,925.02	-	62,382,280,757.91	-

### 3. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末数	期初数
信用贷款	2,925,016,760.29	2,247,964,202.57
保证贷款	56,268,079,341.70	45,247,086,903.93



项 目	期末数	期初数
附担保物贷款	14,751,945,340.57	12,641,108,877.60
其中：抵押贷款	9,851,029,608.10	10,124,473,145.13
质押贷款	4,900,915,732.47	2,516,635,732.47
贴现票据	985,286,752.91	3,866,791,319.21
贷款和垫款小计	74,930,328,195.47	64,002,951,303.31
加：应计利息	148,399,176.63	129,924,082.91
贷款和垫款总额	75,078,727,372.10	64,132,875,386.22
减：贷款损失准备	2,301,872,447.08	1,750,594,628.31
其中：单项计提数	-	-
组合计提数	2,301,872,447.08	1,750,594,628.31
贷款和垫款账面价值(未含利息)	72,628,455,748.39	62,252,356,675.00
贷款和垫款账面价值(包含利息)	72,776,854,925.02	62,382,280,757.91

#### 4. 逾期贷款

项 目	期末数				合计
	逾期1天至3个月	逾期3个月至1年	逾期1至3年	逾期3年以上	
信用贷款	6,602,244.56	13,842,289.54	10,101,154.90	9,796,692.53	40,342,381.53
保证贷款	112,277,730.40	51,612,595.56	25,211,615.31	77,913,246.94	267,015,188.21
附担保物贷款	136,447,418.26	84,982,216.45	293,507,274.39	189,181,367.35	704,118,276.45
其中：抵押贷款	136,447,418.26	84,982,216.45	144,043,334.12	181,059,575.15	546,532,543.98
质押贷款	-	-	149,463,940.27	8,121,792.20	157,585,732.47
合 计	255,327,393.22	150,437,101.55	328,820,044.60	276,891,306.82	1,011,475,846.19

续上表：

项 目	期初数				合计
	逾期1天至3个月	逾期3个月至1年	逾期1至3年	逾期3年以上	
信用贷款	7,297,760.05	11,412,086.91	2,519,808.36	12,545,917.20	33,775,572.52
保证贷款	139,491,436.88	2,530,842.72	25,134,043.83	92,627,076.44	259,783,399.87
附担保物贷款	445,701,443.97	37,595,477.97	135,206,636.65	148,103,986.26	766,607,544.85
其中：抵押贷款	345,701,443.97	37,595,477.97	83,340,015.83	142,084,874.61	608,721,812.38



项目	期初数				合计
	逾期1天至3个月	逾期3个月至1年	逾期1至3年	逾期3年以上	
质押贷款	100,000,000.00	-	51,866,620.82	6,019,111.65	157,885,732.47
合计	592,490,640.90	51,538,407.60	162,860,488.84	253,276,979.90	1,060,166,517.24

#### 5. 贷款损失准备

项目	本期数		上期数	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	-	1,750,594,628.31	-	1,411,273,448.21
本期计提	-	450,636,459.80	-	384,262,878.76
本期转出	-	-	-	-
本期核销	-	5,299,606.96	-	67,518,232.18
本期转回：	-	105,940,965.93	-	22,576,533.52
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	105,940,965.93	-	22,576,533.52
贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-	-	-	-
其他因素导致的转回	-	-	-	-
期末余额	-	2,301,872,447.08	-	1,750,594,628.31

#### 6. 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
账面余额	72,715,074,663.70	386,426,304.91	843,540,473.95	73,945,041,442.56
损失准备	1,071,905,668.22	386,426,304.91	843,540,473.95	2,301,872,447.08
账面价值	71,643,168,995.48	-	-	71,643,168,995.48

#### 7. 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

##### 1) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失准备变动(不含贷款应计利息)

贷款损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024年1月1日余额	571,086,175.30	576,311,186.43	603,197,266.58	1,750,594,628.31
2024年1月1日余额在本期	-	-	-	-
一转入第二阶段	-	-	-	-



贷款损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	500,819,492.92	-189,884,881.52	139,701,848.40	450,636,459.80
本期收回或转回	-	-	105,940,965.93	105,940,965.93
本期转销或核销	-	-	5,299,606.96	5,299,606.96
其他变动	-	-	-	-
2024年12月31日余额	1,071,905,668.22	386,426,304.91	843,540,473.95	2,301,872,447.08

2) 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损失准备变动

贷款损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024年1月1日余额	7,251,861.95	-	-	7,251,861.95
2024年1月1日余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-6,488,461.75	44,114,526.26	-	37,626,064.51
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024年12月31日余额	763,400.20	44,114,526.26	-	44,877,926.46

(六) 交易性金融资产

项目	期末数	期初数
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	3,586,242,993.64	6,139,786,105.93
其中：债券投资	139,271,274.07	1,182,559,467.02



项目	期末数	期初数
同业存单	-	1,678,363,801.24
公募基金	3,446,971,719.57	3,278,862,837.67
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	-	-
合计	3,586,242,993.64	6,139,786,105.93

## (七) 债权投资

### 1. 明细情况

项目	期末数			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
政策性银行债券	464,249,417.41	10,609,836.84	-	474,859,254.25
地方企业债券	279,942,896.52	14,841,410.95	4,420,901.56	290,363,405.91
政府及公共部门债券	24,880,000.00	205,334.68	-	25,085,334.68
同业存单	392,218,174.42	2,527,404.38	68,421.51	394,677,157.29
合计	1,161,290,488.35	28,183,986.85	4,489,323.07	1,184,985,152.13

续上表:

项目	期初数			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
政策性银行债券	465,469,885.94	10,639,461.11	-	476,109,347.05
地方企业债券	796,822,329.44	26,055,918.48	1,537,021.36	821,341,226.56
政府及公共部门债券	24,880,000.00	202,469.56	-	25,082,469.56
同业存单	146,382,896.26	1,256,789.07	22,980.86	147,616,704.47
合计	1,433,555,111.64	38,154,638.22	1,560,002.22	1,470,149,747.64

### 2. 债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
账面余额	1,189,474,475.20	-	-	1,189,474,475.20
损失准备	4,489,323.07	-	-	4,489,323.07
账面价值	1,184,985,152.13	-	-	1,184,985,152.13



### 3. 债权投资预期信用损失准备变动表

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日余额	1,560,002.22	-	-	1,560,002.22
2024 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	2,929,320.85	-	-	2,929,320.85
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日余额	4,489,323.07	-	-	4,489,323.07

### (八) 其他债权投资

#### 1. 明细情况

项 目	期末数				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	553,423,680.98	6,300,270.43	149,330.78	559,873,282.19	-
政策性银行债券	2,586,352,595.18	49,184,812.26	96,580,805.25	2,732,118,212.69	-
其他商业 银行债券	109,345,680.87	1,267,890.41	6,520,120.45	117,133,691.73	2,237,603.95
地方企业 债券	608,856,870.99	16,219,986.86	38,797,288.34	663,874,146.19	9,374,359.50
短期融资 券	-	-	-	-	-
政府及公 共部门债 券	20,000,000.00	352,695.89	1,309,300.00	21,661,995.89	-
同业存单	5,764,856,040.49	29,096,772.24	6,801,866.27	5,800,754,679.00	1,004,273.45
合 计	9,642,834,868.51	102,422,428.09	150,158,711.09	9,895,416,007.69	12,616,236.90

续上表：

项 目	期初数				
-----	-----	--	--	--	--



	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	246,423,022.19	132,445.35	6,854,506.96	253,409,974.50	-
政策性银行 债券	3,459,748,719.02	67,288,312.63	40,090,228.72	3,567,127,260.37	-
其他商业 银行债券	159,277,184.19	1,309,180.33	357,532.33	160,943,896.85	326,843.83
地方企业 债券	1,480,476,128.38	41,832,677.23	31,140,206.00	1,553,449,011.61	2,713,122.97
短期融资 券		-	-	-	-
政府及公 共部门债 券	319,908,736.31	1,105,135.02	2,061,877.63	323,075,748.96	-
同业存单	4,157,394,688.31	44,244,957.16	1,931,990.06	4,203,571,635.53	2,454,941.54
合 计	9,823,228,478.40	155,912,707.72	82,436,341.70	10,061,577,527.82	5,494,908.34

## 2. 其他债权投资预期信用损失准备变动表

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	未来 12 个月预 期信用损失	整个存续期预期信 用损失	整个存续期预期 信用损失	
2024 年 1 月 1 日余额	5,494,908.34	-	-	5,494,908.34
2024 年 1 月 1 日余额在本期		-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	7,121,328.56	-	-	7,121,328.56
本期收回或转回		-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日余额	12,616,236.90	-	-	12,616,236.90

## (九) 其他权益工具投资

项目名称	期初数	本期增减变动				其他
		追加投资	减少投资	本期计入其 他综合收益 的利得	本期计入其 他综合收益 的损失	
遂宁市大通 城市信用社 及中心信用	-	-	-	-	-	-



项目名称	期初数	本期增减变动				其他
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	
社[注]						
续上表:						
项目名称	期末数	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	
遂宁市大通城市信用社及中心信用社[注]	-		-	520,936.99	不以交易为目的	

注：遂宁市大通城市信用社及中心信用社目前处于清算期，期末公允价值为0。



## (十) 固定资产

### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
固定资产	1,471,044,724.80	1,436,282,033.53
固定资产清理	-	-
合计	1,471,044,724.80	1,436,282,033.53

### 2. 固定资产

#### (1) 明细情况

项目	房屋及建筑物	专用设备	运输工具	电子及其他设备	合计
(1) 账面原值	-	-	-	-	-
1) 期初余额	1,560,541,979.83	85,017,367.13	11,308,075.01	51,977,262.51	1,708,844,684.48
2) 本期增加	82,650,033.58	3,555,428.05	1,697,486.76	1,532,704.64	89,435,653.03
① 购置	14,883,048.48	3,555,428.05	1,697,486.76	1,532,704.64	21,668,667.93
② 在建工程转入	67,766,985.10	-	-	-	67,766,985.10
3) 本期减少	-	20,508.20	-	261,691.38	282,199.58
处置或报废	-	20,508.20	-	261,691.38	282,199.58
4) 期末余额	1,643,192,013.41	88,552,286.98	13,005,561.77	53,248,275.77	1,797,998,137.93
(2) 累计折旧	-	-	-	-	-



项 目	房屋及建筑物	专用设备	运输工具	电子及其他设备	合 计
1) 期初余额	150,479,688.12	65,852,666.19	8,003,991.81	48,226,304.83	272,562,650.95
2) 本期增加	40,453,994.80	11,390,241.96	1,180,048.66	1,648,676.34	54,672,961.76
计提	40,453,994.80	11,390,241.96	1,180,048.66	1,648,676.34	54,672,961.76
3) 本期减少	-	20,508.20	-	261,691.38	282,199.58
处置或报废	-	20,508.20	-	261,691.38	282,199.58
4) 期末余额	190,933,682.92	77,222,399.95	9,184,040.47	49,613,289.79	326,953,413.13
(3) 减值准备	-	-	-	-	-
(4) 账面价值	-	-	-	-	-
1) 期末账面价值	1,452,258,330.49	11,329,887.03	3,821,521.30	3,634,985.98	1,471,044,724.80
2) 期初账面价值	1,410,062,291.71	19,164,700.94	3,304,083.20	3,750,957.68	1,436,282,033.53

[注] 期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 107,008,406.29 元。

(2) 期末无固定资产用于借款抵押。



### (十一) 在建工程

#### 1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	-	-	-	67,766,985.10	-	67,766,985.10
工程物资	-	-	-	-	-	-
合 计	-	-	-	67,766,985.10	-	67,766,985.10

#### 2. 在建工程

##### (1) 明细情况

工程名称	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
锦江区时代8号	-	-	-	39,980,950.55	-	39,980,950.55
天府新区(天府之城)	-	-	-	27,786,034.55	-	27,786,034.55
小 计	-	-	-	67,766,985.10	-	67,766,985.10

(2) 期末未发现在建工程存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

### (十二) 使用权资产

项 目	房屋建筑物
(1) 账面原值	-
1) 期初余额	53,837,543.10
2) 本期增加	1,458,145.00
租赁	1,458,145.00
3) 本期减少	2,029,515.17
租赁到期	1,794,317.93
租赁变更	235,197.24
4) 期末余额	53,266,172.93
(2) 累计折旧	-
1) 期初余额	18,692,281.43
2) 本期增加	11,295,066.05
计提	11,295,066.05



项 目	房屋建筑物
3) 本期减少	1,794,317.93
租赁到期	1,794,317.93
4) 期末余额	28,193,029.55
(3) 账面价值	-
1) 期末账面价值	25,073,143.38
2) 期初账面价值	35,145,261.67

### (十三) 无形资产

#### 1. 明细情况

项 目	商 标
(1) 账面原值	-
1) 期初余额	1,415,094.34
2) 本期增加	-
3) 本期减少	-
4) 期末余额	1,415,094.34
(2) 累计摊销	-
1) 期初余额	825,417.64
2) 本期增加	141,503.76
计提	141,503.76
3) 本期减少	-
4) 期末余额	966,921.40
(3) 账面价值	-
1) 期末账面价值	448,172.94
2) 期初账面价值	589,676.70

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

### (十四) 递延所得税资产/递延所得税负债

#### 1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
发放贷款和垫款损失准备	1,552,569,165.13	388,142,291.28	1,109,265,874.45	277,316,468.61
其他应收款坏账准备	11,156,008.63	2,789,002.16	8,629,043.91	2,157,260.98
拆出资金减值准备	330,062,382.93	82,515,595.73	328,730,059.09	82,182,514.77
计入当期损益的公允价值变动	22,496,214.77	5,624,053.69	-	-
债权投资减值准备	4,489,323.07	1,122,330.77	1,560,002.22	390,000.56
买入返售减值准备	5,693,717.92	1,423,429.48	5,888,839.98	1,472,210.00
抵债资产减值准备	586,820.00	146,705.00	586,820.00	146,705.00
存放同业减值准备	301,780.86	75,445.22	-	-
无形资产摊销	-	-	-	-
长期待摊费用摊销	-	-	-	-
预计负债	229,803.83	57,450.96	261,192.07	65,298.02
租赁负债	21,414,012.07	5,353,503.02	30,825,028.03	7,706,257.02
延期支付的薪酬	74,749,260.42	18,687,315.11	50,084,943.21	12,521,235.80
合计	2,023,748,489.63	505,937,122.42	1,535,831,802.96	383,957,950.76

## 2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
计入其他综合收益的公允价值变动	150,137,025.16	37,534,256.29	82,436,341.70	20,609,085.43
计入当期损益的公允价值变动	-	-	26,517,454.66	6,629,363.67
使用权资产	25,073,143.38	6,268,285.85	35,145,261.67	8,786,315.42
合计	175,210,168.54	43,802,542.14	144,099,058.03	36,024,764.52

## 3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后的递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后的递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	43,802,542.14	462,134,580.28	36,024,764.52	347,933,186.24
递延所得税负债	43,802,542.14	-	36,024,764.52	-

## (十五) 其他资产



1. 明细情况

项目	期末数	期初数
应收利息	1,774,812.52	6,781,502.47
其他应收款	46,207,945.04	92,711,470.27
抵债资产	252,158,833.69	251,781,679.76
长期待摊费用	98,950,380.56	112,562,201.44
委托贷款	256,639,000.67	585,260,277.42
预付账款	27,317,048.27	32,363,815.59
联行往来待清算	163,103,951.93	24,152,634.83
合计	846,151,972.68	1,105,613,581.78

2. 应收利息

项目	期末数	期初数
发放贷款及垫款应收利息	1,774,812.52	6,766,322.27
存放同业款项应收利息	-	15,180.20
减：减值准备	-	-
应收利息账面价值	1,774,812.52	6,781,502.47

3. 其他应收款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
账面余额	57,363,953.67	101,340,514.18
减：坏账准备	11,156,008.63	8,629,043.91
其他应收款账面价值	46,207,945.04	92,711,470.27

(2) 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
账面余额	46,207,945.04	-	11,156,008.63	57,363,953.67
损失准备	-	-	11,156,008.63	11,156,008.63
账面价值	46,207,945.04	-	-	46,207,945.04

(3) 其他应收款预期信用损失准备变动表



坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日余额	8,629,043.91	-	-	8,629,043.91
2024 年 1 月 1 日余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-8,629,043.91	-	8,629,043.91	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	4,883,874.54	4,883,874.54
本期收回或转回	-	-	2,356,909.82	2,356,909.82
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2024 年 12 月 31 日余额	-	-	11,156,008.63	11,156,008.63

#### 4. 抵债资产

项 目	期末数	期初数
房屋建筑物	252,158,833.69	251,781,679.76
股权	158,600.00	158,600.00
其他抵债资产	428,220.00	428,220.00
减：减值准备	586,820.00	586,820.00
抵债资产账面价值	252,158,833.69	251,781,679.76

#### 5. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
软件费	38,537,109.95	16,793,593.42	11,050,508.08	-	44,280,195.29	-
装修费	60,087,416.65	16,204,950.53	30,284,457.96	-	46,007,909.22	-
低值易耗品	1,549,502.55	1,204,697.56	1,242,881.02	-	1,511,319.09	-
房租	296,308.49	191,500.00	414,224.67	-	73,583.82	-
其他	12,091,863.80	3,171,774.84	8,186,265.50	-	7,077,373.14	-
合 计	112,562,201.44	37,566,516.35	51,178,337.23	-	98,950,380.56	-



(十六) 资产减值准备明细

项 目	期初数	本期计提	本期减少		期末数
			收回或转回	转销或核销	
坏账准备-买入返售金融资产	5,888,839.98	-195,122.06	-	-	5,693,717.92
坏账准备-其他应收款	8,629,043.91	4,883,874.54	2,356,909.82	-	11,156,008.63
贷款损失准备-拆出资金	340,200,941.10	-748,528.24	-	-	339,452,412.86
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应收利息减值准备	1,750,594,628.31	450,636,459.80	-105,940,965.93	5,299,606.96	2,301,872,447.08
债权投资减值准备	1,560,002.22	2,929,320.85	-	-	4,489,323.07
其他债权投资减值准备	5,494,908.34	7,121,328.56	-	-	12,616,236.90
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备	7,251,861.95	37,626,064.51	-	-	44,877,926.46
抵债资产减值准备	586,820.00	-	-	-	586,820.00
存放同业款项坏账准备	-	301,780.86	-	-	301,780.86
合 计	2,120,207,045.81	502,555,178.82	-103,584,056.11	5,299,606.96	2,721,046,673.78



### (十七) 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	2,705,330,000.00	2,979,330,000.00
应计利息	1,472,572.30	1,820,701.66
合 计	2,706,802,572.30	2,981,150,701.66

### (十八) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
同业存放款项	930,108,210.45	755,293,803.86
应付同业存放款利息	7,749,176.59	7,274,256.78
合计	937,857,387.04	762,568,060.64

### (十九) 拆入资金

项 目	期末数	期初数
银行拆入款项	2,520,000,000.00	1,459,000,000.00
应计利息	24,201,234.71	13,929,097.24
合 计	2,544,201,234.71	1,472,929,097.24

### (二十) 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
政策性银行债券	-	1,898,500,000.00
政府及公共部门债券	-	285,000,000.00
国家债券	-	380,000,000.00
同业存单	2,382,900,000.00	3,406,000,000.00
票据	-	1,797,107,929.95
加：应计利息	1,068,171.90	2,514,000.01
合 计	2,383,968,171.90	7,769,121,929.96

### (二十一) 吸收存款

#### 1. 明细情况



项 目	期末数	期初数
活期存款	24,523,467,532.35	17,746,856,546.41
其中：公司	19,427,835,884.05	13,059,201,101.30
个人	5,095,631,648.30	4,687,655,445.11
定期存款(含通知存款)	59,352,539,105.21	48,288,807,285.54
其中：公司	12,058,402,602.42	12,898,477,237.97
个人	47,294,136,502.79	35,390,330,047.57
保证金存款	2,514,228,882.01	5,333,294,935.42
其他存款(含汇出汇款、应解汇款等)	1,233,011.93	16,206,366.87
应付利息	1,858,963,222.23	1,457,136,734.47
合 计	88,250,431,753.73	72,842,301,868.71

2. 期末外币吸收存款情况详见本附注“财务报表项目注释——外币货币性项目”之说明。

## (二十二) 应付职工薪酬

### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	46,390,793.90	357,282,484.44	336,532,069.27	67,141,209.07
(2) 离职后福利—设定提存计划	9,447,774.76	26,906,650.12	25,396,643.07	10,957,781.81
合 计	55,838,568.66	384,189,134.56	361,928,712.34	78,098,990.88

### 2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	34,872,331.37	297,029,750.71	278,735,518.85	53,166,563.23
(2) 职工福利费	-	20,239,264.10	20,239,264.10	-
(3) 社会保险费	4,597,258.26	12,046,207.54	11,481,457.60	5,162,008.20
其中：医疗保险费	4,471,996.48	11,831,210.55	11,251,563.57	5,051,643.46
工伤保险费	125,261.78	214,996.99	229,894.03	110,364.74
(4) 住房公积金	4,507,902.70	20,996,809.11	18,931,566.69	6,573,145.12
(5) 工会经费和职工教育经费	2,413,301.57	6,970,452.98	7,144,262.03	2,239,492.52
小 计	46,390,793.90	357,282,484.44	336,532,069.27	67,141,209.07

### 3. 设定提存计划



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)基本养老保险	9,106,644.74	23,387,603.29	21,918,633.31	10,575,614.72
(2)失业保险费	341,130.02	911,462.38	870,425.31	382,167.09
(3)企业年金缴费	-	2,607,584.45	2,607,584.45	-
小 计	9,447,774.76	26,906,650.12	25,396,643.07	10,957,781.81

### (二十三) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	62,408,530.65	59,670,278.58
营业税	1,640,933.17	1,640,933.17
城市维护建设税	98,280.12	1,384,370.07
教育费附加	62,041.17	600,911.57
地方教育附加	48,462.47	400,607.70
企业所得税	267,023,355.87	276,433,970.35
应交代扣代缴个税	329,422.70	496,552.97
房产税	926.10	926.10
印花税	180,345.50	62,125.01
其他税金	62,125.01	-
合 计	331,854,422.76	340,690,675.52

### (二十四) 预计负债

项 目	期末数	期初数
信用承诺减值准备	229,803.83	261,192.07

### (二十五) 应付债券

项 目	期末数	期初数
同业存单	7,692,679,943.95	9,232,236,071.28

### (二十六) 租赁负债

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



项 目	期末数	期初数
租赁负债	21,414,012.07	30,825,028.03
其中：租赁付款额	22,885,730.50	33,253,882.69
未确认融资费用	1,471,718.43	2,428,854.66
合 计	21,414,012.07	30,825,028.03

## (二十七) 其他负债

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
代理业务负债	256,639,000.67	585,260,277.42
其他应付款	103,636,818.75	141,663,349.48
应付股利	3,109,054.69	3,109,054.69
合 计	363,384,874.11	730,032,681.59

### 2. 代理业务负债

项 目	期末数	期初数
委托存款	256,639,000.67	585,260,277.42

### 3. 其他应付款

款项内容	期末数	期初数
其他	103,636,818.75	141,663,349.48

### 4. 应付利润

项 目	期末数	期初数
应付股东股利	3,109,054.69	3,109,054.69

## (二十八) 股本

股东	期初数	本期增加	本期减少	期末数
四川城世建设工程集团有限公司	448,033,546.48	-	-	448,033,546.48
四川沱牌舍得集团有限公司	372,009,896.99	-	-	372,009,896.99
遂宁市富邦产业有限公司	344,015,352.64	-	-	344,015,352.64
射洪市国有资产经营管理集团有限公司	222,482,400.00	-	-	222,482,400.00



股东	期初数	本期增加	本期减少	期末数
射洪银华投资有限责任公司	202,827,021.44	-	-	202,827,021.44
四川远东实业有限公司	201,425,529.54	-	-	201,425,529.54
四川正典电影文化产业有限公司	173,604,618.59	-	-	173,604,618.59
遂宁发展投资集团有限公司	171,516,575.53	-	-	171,516,575.53
四川圣道贸易有限公司	149,158,068.13	-	-	149,158,068.13
四川鼎信建筑装饰工程有限公司	149,158,068.13	-	-	149,158,068.13
云上投资集团有限公司	148,419,461.37	-	-	148,419,461.37
四川鼎富贸易有限公司	148,098,044.37	-	-	148,098,044.37
四川京信实业发展有限公司	147,519,707.37	-	-	147,519,707.37
遂宁市财政局	54,251,443.31	-	-	54,251,443.31
遂宁丽生酒店管理有限公司	31,980,032.97	-	-	31,980,032.97
四川融诚旅游开发有限公司	29,923,730.58	-	-	29,923,730.58
四川华润万通燃气股份有限公司	8,158,111.78	-	-	8,158,111.78
合计	3,002,581,609.22	-	-	3,002,581,609.22

#### (二十九) 资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	3,931,235.86	-	-	3,931,235.86



### (三十) 其他综合收益

项 目	期初数	本期变动额				期末数
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-
(2) 将重分类进损益的其他综合收益	71,456,628.23	112,355,684.23	28,088,921.06	84,266,763.17	-	155,723,391.40
其他债权投资公允价值变动损益	61,827,256.27	67,722,369.40	16,930,592.35	50,791,777.05	-	112,619,033.32
其他债权资产减值准备变动	4,121,181.26	7,121,328.56	1,780,332.14	5,340,996.42	-	9,462,177.68
贷款-贴现资产减值准备变动	5,438,896.46	37,626,064.52	9,406,516.13	28,219,548.39	-	33,658,444.85
贷款-贴现资产公允价值变动	69,294.24	-114,078.25	-28,519.56	-85,558.69	-	-16,264.45
合 计	71,456,628.23	112,355,684.23	28,088,921.06	84,266,763.17	-	155,723,391.40



### (三十一) 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	677,651,521.40	138,762,082.25	-	816,413,603.65

注：依据净利润\*10%计提法定盈余公积

### (三十二) 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	979,646,160.27	302,291,876.80	-	1,281,938,037.07

注：财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金（2012）20号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。报告期末本行一般风险准备余额占本行风险资产期末余额的比例为1.5%

### (三十三) 未分配利润

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	2,699,644,898.95	1,702,592,015.36
加：年初未分配利润调整	-	-
调整后本年年年初余额	2,699,644,898.95	1,702,592,015.36
加：本期净利润	1,387,620,822.46	1,277,860,057.47
设定受益计划变动额结转留存收益	-	-
其他转入	-	-
减：提取法定盈余公积	138,762,082.25	127,786,005.75
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	302,291,876.80	153,021,168.13
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股利润	-	-
期末未分配利润	3,646,211,762.36	2,699,644,898.95

### (三十四) 利息净收入

项 目	本期数	上年数
利息收入	5,530,314,591.44	4,398,374,216.93



项 目	本期数	上年数
发放贷款及垫款	4,936,005,287.42	3,849,001,750.15
其中：个人贷款和垫款	120,441,071.28	128,358,131.31
公司贷款和垫款	4,806,021,760.26	3,695,007,904.05
票据贴现、转贴现	9,542,455.88	25,635,714.79
存放中央银行	112,645,406.38	55,296,773.90
存放同业	7,878,748.43	1,936,666.97
拆出资金	8,923,428.07	8,413,041.66
买入返售金融资产	167,855,261.59	107,874,344.03
债务工具投资利息收入	297,006,459.55	375,753,039.60
其他	-	98,600.62
利息支出	2,599,554,703.48	1,784,514,059.33
同业存放	26,768,319.76	9,981,672.41
向中央银行借款	53,682,743.20	62,080,952.79
拆入资金	63,203,568.03	48,521,861.10
吸收存款	2,166,032,000.91	1,432,907,341.93
卖出回购金融资产款	10,416,588.91	25,475,932.88
发行债券	279,451,482.67	205,491,600.79
债务工具利息支出	-	54,697.43
利息净收入	2,930,759,887.96	2,613,860,157.60

### (三十五) 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	42,140,246.66	39,458,027.60
理财业务手续费及佣金收入	25,226,708.26	24,271,844.66
担保业务手续费收入	12,050,653.10	9,877,527.18
结算业务手续费收入	3,184,285.50	2,255,450.19
银行卡业务手续费收入	614,367.88	1,052,130.07
代理业务手续费收入	522,434.27	890,726.29
其它手续费及佣金收入	541,797.65	1,110,349.21



项 目	本期数	上年数
手续费及佣金支出	81,068,463.03	58,655,187.09
手续费及佣金净收入	-38,928,216.37	-19,197,159.49

### (三十六) 投资收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产利息收入	220,783,247.85	161,983,600.05
交易性金融资产处置	-25,721,543.45	2,325,384.91
债权投资处置	2,079,904.25	-967,513.34
其他债权投资处置	19,069,578.95	49,762,480.23
理财收益	-	1,201,581.67
其他投资收益	-6,547,888.52	-
合 计	209,663,299.08	214,305,533.52

### (三十七) 其他收益

项 目	本期数	上年数
个税手续费返还	423,446.07	37,012.68
政府补助	3,196,127.53	12,886,414.94
合 计	3,619,573.60	12,923,427.62

### (三十八) 公允价值变动损益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产公允价值变动	-22,496,214.77	26,425,062.34

### (三十九) 汇兑收益

项 目	本期数	上年数
代客外汇买卖损益	76,172.98	74,678.56

### (四十) 其他业务收入

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----



项 目	本期数	上年数
租赁收入	3,287,904.63	3,805,405.46
其他	-	50,100.00
合 计	3,287,904.63	3,855,505.46

#### (四十一) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数
处置划分为持有待售的非流动资产	-	-
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	47,027,272.49	54,208,919.29
其中：抵债资产	47,027,272.49	54,208,919.29
合 计	47,027,272.49	54,208,919.29

#### (四十二) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
城建税	17,024,003.47	18,387,030.28
教育费附加	7,522,153.15	7,037,392.63
地方教育费附加	5,021,870.43	4,691,595.06
印花税	943,410.34	1,038,569.59
房产税	17,317,944.22	27,543,515.33
土地使用税	496,390.82	1,355,705.99
其他	1,076,043.42	9,785,327.12
合 计	49,401,815.85	69,839,136.00

#### (四十三) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
电子设备运转费	13,057,288.05	11,908,134.73
安全防卫费	14,838,704.84	15,687,710.23
职工薪酬	381,610,950.11	337,364,626.51
租赁及物管费	10,615,449.69	8,114,297.51
折旧及摊销	107,102,604.87	98,802,727.76



项 目	本期数	上年数
其他费用	215,679,259.46	156,757,041.78
合 计	742,904,257.02	628,634,538.52

#### (四十四) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
存放同业款项坏账损失	301,780.86	-
拆出资金坏账损失	-748,528.24	1,197,948.16
买入返售金融资产坏账损失	-195,122.06	133,508.55
以摊余成本计量的发放贷款和垫款及其应计利息减值损失	450,636,459.80	384,262,876.65
债权投资减值损失	2,929,320.85	-5,042,309.73
其他债权投资减值损失	7,121,328.56	2,572,385.60
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减值损失	37,626,064.51	3,892,954.51
其他应收款坏账损失	2,526,964.72	-5,207,809.28
表外资产减值准备	-31,388.24	85,227.63
合 计	500,166,880.76	381,894,782.09

#### (四十五) 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年数
抵债资产减值损失	-	-2,152,875.50

#### (四十六) 其他业务成本

项 目	本期数	上年数
服务费及其他	8,474,560.65	6,010,819.93

#### (四十七) 营业外收入

项 目	本期数	上年数
罚没款收入	473,801.54	1,317,273.50
其他收入	564,722.97	364,488.12



项目	本期数	上年数
合计	1,038,524.51	1,681,761.62

#### (四十八) 营业外支出

项目	本期数	上年数
捐赠支出	2,418,982.00	6,010,000.00
其他	15,442,445.77	61,842,992.24
合计	17,861,427.77	67,852,992.24

#### (四十九) 所得税费用

项目	本期数	上年数
本期所得税费用	591,488,965.47	511,353,852.67
递延所得税费用	-163,870,525.87	-33,155,416.90
合计	427,618,439.60	478,198,435.77

#### (五十) 其他综合收益

其他综合收益情况详见本附注“财务报表项目注释——其他综合收益”之说明。

#### (五十一) 现金流量表补充资料

##### 1. 现金流量表补充资料

项目	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:	-	-
净利润	1,387,620,822.46	1,277,860,057.47
加:	-	-
其他资产减值损失	-	-2,152,875.50
信用减值损失	500,166,880.76	381,894,782.09
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	54,672,961.76	55,736,133.66
使用权资产折旧	11,295,066.05	-
无形资产摊销	141,503.76	141,503.76
长期待摊费用的摊销	51,178,337.23	43,926,449.48



项 目	本期数	上年数
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-47,027,272.49	-54,208,919.29
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	22,496,214.77	-26,425,062.34
利息支出	279,451,482.67	1,654,589,976.42
汇兑损失(收益以“-”号填列)	-76,172.98	-74,678.56
投资损失(收益以“-”号填列)	-209,663,299.08	-214,305,533.52
净敞口套期损失(收益以“-”号填列)	-	-
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-114,201,394.04	1,686,719.19
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-28,134,222.99
经营性应收项目的减少(减:增加)	-9,321,396,760.24	-26,749,255,037.97
经营性应付项目的增加(减:减少)	10,693,603,362.01	28,072,181,102.11
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	3,308,261,732.64	4,413,460,394.01
(2)不涉及现金收支的投资和筹资活动:	-	-
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
租赁形成的使用权资产	1,222,947.76	35,145,261.67
(3)现金及现金等价物净增加情况:	-	-
现金的期末余额	58,855,060.08	88,283,561.53
减:现金的期初余额	88,283,561.53	73,529,612.38
加:现金等价物的期末余额	18,608,031,696.15	16,396,699,424.61
减:现金等价物的期初余额	16,396,699,424.61	7,103,788,946.89
现金及现金等价物净增加额	2,181,903,770.09	9,307,664,426.87

## 2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
库存现金	58,855,060.08	88,283,561.53
可用于支付的存放中央银行款项	14,333,550,232.80	11,874,565,627.50
存放同业款项	993,457,326.91	305,883,057.54
买入返售金融资产	3,277,000,000.00	4,216,250,739.57



项 目	期末数	期初数
数字人民币	4,024,136.44	-
期末现金及现金等价物余额	18,666,886,756.23	16,484,982,986.14

## (五十二) 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放同业款项	-	-	-
其中：美元	3,330,928.24	718.84	23,944,044.56
港币	2,294,499.43	92.604	2,124,798.25
吸收存款	-	-	-
其中：美元	79.08	718.84	568.46
港币	1.26	92.604	1.17

## 六、公允价值的披露

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项 目	期末公允价值			合 计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
1. 持续的公允价值计量	-	-	-	-
(1) 交易性金融资产	3,586,242,993.64	-	-	3,586,242,993.64
(2) 其他债权投资	9,895,416,007.69	-	-	9,895,416,007.69
(3) 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	985,286,752.91	-	-	985,286,752.91
持续以公允价值计量的资产总额	14,466,945,754.24	-	-	14,466,945,754.24

### (二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于存在活跃市场价格的债券，其公允价值按资产负债表日收盘价格/估值净价确定。



### (三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于本行持有的人民币债券、其他权益工具等，采用估值技术确定其公允价值。所使用的同类型工具的市场报价或交易商报价。估值技术的输入值主要包括可比同类产品预期回报率。

### (四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于不在活跃市场上交易的金融投资，采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型。

### (五) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本行以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券等。本行不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

## 七、 关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

### (一) 关联方关系

#### 1. 本行的母公司情况

本行不存在控股股东及实际控制人。

#### 2. 本行的其他关联方情况

其他关联方名称	与本行的关系
四川城世建设工程集团有限公司	持股 5%及以上股东
遂宁贵友商贸有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
四川全代全本实业有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司
四川沱牌舍得集团有限公司	持股 5%及以上股东
四川射洪沱牌舍得糖酒有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司子公司
四川梦东方文化投资有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司
四川射洪沱牌大酒店有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司



其他关联方名称	与本行的关系
四川沱牌生物科技有限公司	董事杨中淇担任董事的公司
舍得酒业股份有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司
四川沱牌贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川沱牌舍得营销有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川舍得酒文化旅游有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
遂宁市富邦产业有限公司	持股 5%及以上股东
四川融诚旅游开发有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司
岷山集团有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司
巴中港华国际贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市国有资产经营管理集团有限公司	持股 5%及以上股东
四川射洪城市建设投资有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司
射洪泰成投资有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪洁净环保科技有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪县滨江开发建设有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪匠心房地产开发有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市洪城垃圾处理填埋有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪县宏福城市建设有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市洪城广告有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪城投健康养老服务有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市农发融资担保有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
射洪市诚信融资担保有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司
四川省射洪顺发贸易有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
四川省射洪广厦房地产开发有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市教育投资有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
射洪银华投资有限责任公司	持股 5%及以上股东
四川佐鲁银华纺织有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司
射洪市农业投资有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司
射洪市筑艺建设工程有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市筑垒建设有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司



其他关联方名称	与本行的关系
射洪市辰志教育咨询有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市欣诚投资开发有限责任公司	持股 5%及以上股东的子公司
四川大涪实业有限责任公司	持股 5%及以上股东的孙公司
四川洪新昌实业有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市欣置建筑有限责任公司	持股 5%及以上股东的孙公司
四川省西部锂电产品检验检测有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市欣涪实业有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市欣臻诚实业有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市欣昂实业有限责任公司	持股 5%及以上股东的孙公司
射洪市盛瑞天实业有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
射洪市欣东拓实业有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川来者文化旅游投资有限公司	持股 5%及以上股东的公司控制的公司
射洪市公共交通有限责任公司	持股 5%及以上股东的公司的子公司
射洪市景旭新能源有限责任公司	持股 5%及以上股东的公司的孙公司
四川远东实业有限公司	持股 5%及以上股东
四川天信房地产发展有限公司	本行董事王辘云控制的公司
易上集团有限责任公司	董事王辘云担任董事的公司
四川华人电力有限公司	本行董事王辘云控制的公司
四川易上天府实业有限公司	董事王辘云担任董事的公司控制的公司
四川易兴售电有限公司	本行董事王辘云控制的公司
四川乾富实业有限公司	本行董事王辘云控制的公司
四川良文贸易有限公司	本行董事王辘云控制的公司
四川兆代实业有限公司	本行董事王辘云控制的公司
四川正典电影文化产业有限公司	持股 5%及以上股东
遂宁发展投资集团有限公司	持股 5%及以上股东
遂宁发展城建集团有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁建工有限公司	持股 5%及以上股东的孙公司
四川航奕泽建筑工程有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川正通工程试验检测有限公司	持股 5%及以上股东的孙公司



其他关联方名称	与本行的关系
遂宁欣安房地产开发管理有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
遂宁发展高铁城市建设开发有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
遂宁城乡生态环境建设有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司
遂宁发展产业投资集团有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁市农业投资有限责任公司	持股 5%及以上股东的孙公司
遂宁市教育投资有限责任公司	持股 5%及以上股东的孙公司
遂宁市交通建设投资有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁发展公共交通有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁遂州通有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
遂宁发展资管有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁发展水务投资有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁涪源供水有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川天遂文化旅游集团有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁天时旅游开发有限公司	持股 5%及以上股东的子公司控制的公司
遂宁市圣莲旅游文化发展有限公司	持股 5%及以上股东的子公司控制的公司
四川天船环诚商贸有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
遂宁安居机场建设运营管理有限公司	持股 5%及以上股东的子公司
遂宁市富源实业有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
遂宁市河东开发建设投资有限公司	持股 5%及以上股东重大影响的公司
四川鼎信建筑装饰工程有限公司	本行主要股东
四川圣道贸易有限公司	本行主要股东
四川鼎富贸易有限公司	本行主要股东
四川京信实业发展有限公司	本行主要股东
云上投资集团有限公司	本行主要股东
四川观云海贸易有限公司	持股 5%及以上股东重大影响的公司
四川纵维商务服务有限公司	持股 5%及以上股东重大影响的公司
坦川集团有限责任公司	持股 5%及以上股东控制的公司
遂宁同生置业有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
上海云颢融资租赁有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司



其他关联方名称	与本行的关系
四川富云年代贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川富越年代贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川富登永旭贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川富惠百世贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川富惠百代贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
成都正恬贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
成都友茂贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
成都上钦贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
成都君坦贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
成都共度贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川丽能商业管理有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
遂宁千雅酒店管理有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川正合创能贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
成都鹏立贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川合生普能贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川筑立贸易有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川华乙商务咨询有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川国轩物业管理有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川东君酒店管理有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司
四川承才人力资源服务有限公司	持股 5%及以上股东控制的公司的子公司

注：四川圣道贸易有限公司、四川京信实业发展有限公司、四川鼎富贸易有限公司三家公司虽持本行股份未达到 5%及 5%以上，但因该三家公司均向本行委派监事，故纳入关联方进行披露。

## (二) 关联方交易情况

### 1. 吸收存款和发放贷款、接受和提供服务情况

#### (1) 吸收存款情况(存款利息支出)

关联方名称	定价政策	本期数	上年数
关联方利息支出	市场价	18,643,712.74	48,058,732.60

#### (2) 发放贷款情况(贷款利息收入)



关联方名称	定价政策	本期数	上年数
关联方利息收入	市场价	364,152,947.19	366,509,895.62

### (三) 关联方往来余额

#### 1. 未结算资产项目余额

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
发放贷款和垫款	-	-	-
-	四川射洪城市建设投资有限责任公司	220,000,000.00	230,000,000.00
-	射洪市国有资产经营管理集团有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00
-	射洪市河东诚信工程建设有限公司	-	200,000,000.00
-	遂宁发展资管有限公司	350,000,000.00	200,000,000.00
-	遂宁建工有限公司	-	200,000,000.00
-	射洪市欣诚投资开发有限责任公司	191,130,000.00	198,000,000.00
-	四川来者文化旅游投资有限公司	142,000,000.00	192,000,000.00
-	四川洪新邑实业有限责任公司	173,000,000.00	188,000,000.00
-	四川大涪实业有限责任公司	181,000,000.00	188,000,000.00
-	射洪市鑫洪实业有限责任公司	-	180,000,000.00
-	四川鼎富贸易有限公司	170,000,000.00	170,000,000.00
-	射洪市欣昂实业有限责任公司	150,000,000.00	150,000,000.00
-	射洪县金盾保安服务有限公司	-	150,000,000.00
-	云上投资集团有限公司	149,273,263.41	150,000,000.00
-	四川圣道贸易有限公司	150,000,000.00	150,000,000.00
-	遂宁发展公共交通有限公司	-	140,000,000.00
-	四川京信实业发展有限公司	140,000,000.00	140,000,000.00
-	遂宁中泰房地产开发有限公司	-	82,409,219.14
-	四川鼎信建筑装饰工程有限公司	180,000,000.00	80,000,000.00
-	射洪银华投资有限责任公司	55,000,000.00	60,000,000.00
-	四川蜀城房地产有限公司	-	52,000,000.00
-	射洪市欣置建筑有限责任公司	180,000,000.00	50,000,000.00



项目名称	关联方名称	期末数	期初数
-	射洪风顺机动车检测有限公司	-	10,000,000.00
-	射洪市宏国物业服务有限责任公司	-	10,000,000.00
-	射洪市教育投资有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	射洪市金涪实业有限公司	-	10,000,000.00
-	射洪市洪城广告有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	射洪日升农业有限责任公司	-	10,000,000.00
-	四川射洪子昂米业有限公司	-	10,000,000.00
-	射洪市公共交通有限责任公司	9,900,000.00	10,000,000.00
-	射洪市景旭新能源有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	射洪市安途汽车租赁有限责任公司	-	10,000,000.00
-	射洪金谷粮油有限责任公司	-	10,000,000.00
-	四川正通工程试验检测有限公司	-	10,000,000.00
-	遂宁安居机场建设运营管理有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	遂宁发展城建集团有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	四川省射洪顺发贸易有限责任公司	110,000,000.00	9,500,000.00
-	遂宁市农业投资有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	遂宁市教育投资有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	遂宁市交通建设投资有限公司	300,000,000.00	400,000,000.00
-	遂宁发展产业投资集团有限公司	200,000,000.00	170,000,000.00
-	遂宁发展水务投资有限公司	180,000,000.00	150,000,000.00
-	遂宁遂州通有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
-	射洪县宏福城市建设有限责任公司	10,000,000.00	-
-	射洪城投健康养老服务有限责任公司	10,000,000.00	-
-	射洪市筑艺建设工程有限公司	10,000,000.00	-
-	射洪市筑垒建设有限责任公司	10,000,000.00	-
-	射洪市辰志教育咨询有限责任公司	10,000,000.00	-
-	四川省西部锂电产品检验检测有限公司	10,000,000.00	-
-	射洪市欣涪实业有限责任公司	10,000,000.00	-



项目名称	关联方名称	期末数	期初数
-	射洪市欣臻诚实业有限公司	9,780,000.00	-
-	射洪市盛瑞天实业有限责任公司	10,000,000.00	-
-	遂宁涪源供水有限公司	10,000,000.00	-

## 2. 未结算负债项目余额

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
吸收存款	关联方存款	2,278,282,639.87	2,714,746,865.19

## 3. 未结算的表外项目余额

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
开立保函	-	-	-
-	遂宁城乡生态环境建设有限公司	295,910,000.00	295,910,000.00
-	四川城世建设工程集团有限公司	2,588,000.00	6,240,301.62

## 八、承诺及或有事项

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

### (一) 信贷承诺

项目	期末数	期初数
开出信用证	-	50,000,000.00
开出保函	299,184,181.75	312,650,301.62
银行承兑汇票	12,309,850,230.31	14,948,233,322.87
合计	12,609,034,412.06	15,310,883,624.49

### (二) 或有事项

截至资产负债表日，本行无应披露的重大或有事项。

## 九、资产负债表日后非调整事项

截至财务报告批准报出日，本行无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

## 十、风险管理

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。



本行在经营管理过程中面临着各类风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险等，其中市场风险主要包括利率风险和汇率风险等。本行的主要金融工具包括现金及存放中央银行款项、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、交易性金融资产、债权投资、向中央银行借款、拆入资金等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。本行董事会、高级管理层对主要风险敞口进行管理和监控以确保将各类风险控制在限额范围之内。

本行董事会承担风险管理的最终责任，决定银行整体风险战略、风险管理政策、风险限额和重大风险管理制度，通过下设的超授权审批、风险管理以及审计3个委员会审议监督高级管理层报告的各项风险相关事项，有效防控风险。高级管理层根据董事会授权履行风险管理职责，执行董事会制定的风险战略，落实风险管理政策，制定覆盖全部业务和管理环节的风险管理制度和程序，通过下设的风险管理以及授信审批2个风险相关控制委员会进行风险决策，并通过前台业务部门、各分支机构，风险管理部、法律合规部及各业务管理部门和稽核审计部等风险管理“三道防线”进行风险防控，从而对银行全面风险进行有效防范和控制。

本行建立了全面风险管理体系，包括信用风险、市场风险、流动性风险等全面风险管理制度、流程体系。优化了风险管理“三道防线”管理工作，前台业务部门、各分支机构共同构成风险管理“第一道防线”，处于业务流程的最前端，直接面对市场和客户，承担业务发展职能和直接管理风险的第一责任；风险管理部牵头组织全面风险管理工作，与法律合规部及各业务管理部门共同构成“第二道防线”，实施监督管理，持续督导各专项风险管理工作，定期不定期进行监督检查，并向高级管理层、监事会、董事会报告；稽核审计部独立为公司风险管理的“第三道防线”，直接对董事会负责，主要负责一、二道防线风险管理情况的审计工作。“三道防线”各司其职、协同运转，对公司全面风险进行审慎管理。

### （一）市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行的市场风险包括利率风险和外汇风险。

#### 1. 利率风险

本行利率风险主要存在于交易账簿与银行账簿中。交易账簿包括为交易目的而持有的或为了规避交易账簿其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账簿是所有未划入交易账簿的相关表内外业务。

本行建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的利率风险管理体系，本行实施利率风险



限额常态化监测管理机制，持续监测银行账簿和交易账簿、利率敏感性资产和负债、净利息收入变动等指标，定期分析并报告风险状况、开展压力测试并组织应急演练。截至 2024 年 12 月末，本行利率风险总体可控。

## 2. 汇率风险

本行经营场所全部位于中国境内，主要经营业务是人民币业务。本行暂未开展外币债券投资、国际贷款等高风险外币业务，主要经办结售汇、外币汇款、国内信用证、外币拆借等外币业务，业务总体规模较小，本行面临的汇率风险较低。

本行制定了外汇业务相关管理办法及操作规程，交易员严格按照规定办理外汇交易业务；对交易对手实行授信额度管理，定期监控外汇敞口限额指标，严格控制结售汇头寸防范汇率风险，密切关注汇率变动对本行的影响。截至 2024 年 12 月末，本行汇率风险总体可控。

## (二) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手方未能履行合同义务而导致本行产生财务损失的风险。本行的信用风险主要来自贷款业务、投资业务、担保业务、资金业务、其他支付承诺和表外业务。

目前，本行董事会对信用风险防范进行决策和统筹协调，并承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部、信贷管理部、授信审批部、公司金融部、个人贷款管理部等负责信用风险的管理工作。

在信贷业务方面，本行根据国家金融监督管理总局《商业银行金融资产风险分类办法》中对信贷资产进行五级风险分类的规定，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。

### 1. 第二阶段资产划分标准

本行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是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即



可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。当满足以下一个或多个定量、定性标准时，本行认为信用风险已显著增加，并将之划为第二阶段：

- (1) 本金、利息或收益逾期；
- (2) 债务人或金融资产的外部评级低于 AA 级且高于 CCC 级；
- (3) 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

## 2. 第三阶段资产划分标准

本行评估债务人是否发生信用减值划入第三阶段时，主要考虑以下因素：

- (1) 本金、利息或收益逾期超过 90 天；
- (2) 债务人或金融资产的外部评级 CCC 级及以下；
- (3) 债务人或金融资产的外部评级大幅下调，导致债务人的履约能力显著下降；
- (4) 其他表明金融资产已发生信用减值的客观证据。

## 3. 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是否已发生信用减值，本行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。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

(1) 违约概率是指债务人在未来 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。

(2) 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

(3) 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本行通过预计未来各月份中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本报告期内，预期信用损失估计技术或关键假设未发生重大变化。

## 4. 预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的相关信息，如 GDP 增速等宏观经济状况，所处行业周期阶段等行业发展状况等。本行在考虑公司未来销售策略或信用政策的变化的基础上来预测这些信息对违约概率和违约损失率的影响。



### 5. 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下,于资产负债表日最大信用风险敞口的金额,系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下:

### 6. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地,由此具备了某些共同或相似的经济特性,因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见本附注“财务报表项目注释——发放贷款和垫款”之说明。

## (三) 流动风险

流动性风险,是指商业银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。本行的流动性风险主要源于客户存款、贷款、交易、投资等业务。本行风险管理委员会负责制定流动性风险管理措施、确定风险限额,资产负债管理委员会负责资产负债分析与管理,由风险管理部门监控实施情况。本行通过充分运用流动性风险及头寸管理系统各项功能,持续加强流动性风险管理,按日、月及季度监测流动性风险情况并及时报告,制定流动性风险应急计划,确保其可以应对紧急情况下的流动性需求,进一步加强主动负债管理能力,拓展稳定资金来源渠道,增强存款稳定性,控制期限错配风险,同时持续增加优质流动性资产储备,提高流动性风险抵御能力。

## (四) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心,目标是建立健全资本管理机制,确保本行资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求,实现经风险调整后的资本收益最大化,提高资本回报率。本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素,确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

## 十一、 其他重要事项

本行在正回购(卖出回购)交易、向中央银行借款业务中,作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下:

担保物名称	报表列报项目	期末数	期初数
-------	--------	-----	-----



担保物名称	报表列报项目	期末数	期初数
债券、同业存单	交易性金融资产	-	1,965,801,979.09
债券、同业存单	债权投资	846,447,289.99	581,980,915.04
债券、同业存单	其他债权投资	4,238,960,433.75	6,299,543,556.33
信贷资产	发放贷款及垫款	1,486,500,000.00	2,433,750,000.00
合计		6,571,907,723.74	11,281,076,450.46

