



中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

China Audit Asia Pacific Certified Public Accountants LLP

审计报告

AUDIT REPORT

自贡银行股份有限公司

2021年度-2023年8月财务报表审计

中国·北京
BEIJING CHINA

目 录

一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
1. 合并资产负债表	4
2. 合并利润表	5
3. 合并现金流量表	6
4. 合并所有者权益变动表	7-9
5. 资产负债表	10
6. 利润表	11
7. 现金流量表	12
8. 所有者权益变动表	13-15
9. 财务报表附注	16-168

审计报告

中审亚太审字(2023)007579号

自贡银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了自贡银行股份有限公司(以下简称贵集团)财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 08 月 31 日的合并及公司资产负债表,2021 年度、2022 年度、2023 年 1-8 月的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2023 年 08 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度、2022 年度、2023 年 1-8 月的合并及公司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,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵集团管理层(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,管理层负责评估贵集团的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。



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

(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。

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

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



(此页无正文,为自贡银行股份有限公司 2021 年度-2023 年 8 月财务报表审计(中审亚太审字(2023)007579 号)的盖章页)



中国注册会计师:
(签名并盖章)



中国注册会计师: 康澜
(签名并盖章)



中国·北京

二〇二三年十一月九日



合并资产负债表

编制单位：白奕银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释 5	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
现金及存放中央银行款项	5.1	4,948,953,213.29	5,249,208,604.66	5,842,499,922.97
存放同业款项	5.2	190,463,694.84	273,369,575.72	632,970,953.91
拆出资金	5.3	2,101,324,166.68	419,672,041.67	1,020,000,000.00
金融资产				
买入返售金融资产	5.4	7,265,553,682.73	300,049,315.07	870,000,000.00
持有待售金融资产				
发放贷款和垫款	5.5	45,113,011,255.57	42,454,618,473.84	34,467,961,581.30
金融投资：				
交易性金融资产	5.6.1	16,413,689,785.59	16,754,425,611.90	88,933,333.50
债权投资	5.6.2	17,361,696,411.11	16,813,533,358.17	
其他债权投资	5.6.3	696,603,505.89	679,420,866.39	
其他权益工具投资				
可供出售金融资产	5.6.4			807,167,298.65
持有至到期投资	5.6.5			4,276,522,364.32
应收款项类投资	5.6.6			29,697,486,398.19
长期股权投资	5.7			
投资性房地产				
固定资产	5.8	236,051,840.64	261,813,157.19	309,491,921.56
在建工程	5.9	13,844,903.01	11,096,855.86	8,787,656.34
使用权资产	5.10	8,091,097.06	11,153,684.36	12,330,677.63
无形资产	5.11	17,584,279.35	16,023,721.85	12,983,536.83
商誉				
递延所得税资产	5.12	777,805,769.14	783,367,234.97	742,236,274.56
其他资产	5.13	957,387,524.81	6,577,133,328.95	10,667,482,130.68
资产总计		96,102,061,129.71	90,604,885,830.60	89,456,854,050.44
负债：				
向中央银行借款	5.15	54,300,000.00	75,755,500.00	83,801,620.00
同业及其他金融机构存放款项	5.16	120,587,058.64	630,026,045.30	1,325,828,550.09
拆入资金	5.17	2,308,164,583.33	2,357,066,572.21	2,965,000,000.00
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	5.18		1,099,759,904.53	
吸收存款	5.19	87,328,028,542.33	80,143,982,921.45	77,576,816,949.39
应付职工薪酬	5.20	136,562,811.01	140,216,157.89	153,952,554.58
应交税费	5.21	1,392,118.78	34,553,296.98	219,652,809.70
应付款项				
合同负债				
持有待售负债				
预计负债	5.22	2,834,017.82	10,186,856.68	
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
租赁负债	5.23	8,091,097.06	11,153,684.36	12,330,677.63
递延所得税负债	5.12	2,022,774.27	2,788,421.10	5,147,394.59
其他负债	5.24	386,225,669.69	364,959,265.98	1,207,667,178.78
负债合计		90,348,208,672.93	84,870,448,626.48	83,550,197,734.76
股东权益：				
股本	5.25	2,161,824,539.00	2,161,824,539.00	2,161,824,539.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	5.26	727,003,548.48	727,003,548.48	727,003,548.48
减：库存股				
其他综合收益	5.27	6,777,973.21	4,207,270.53	5,699,187.83
盈余公积	5.28	287,477,496.92	286,117,328.75	285,224,353.64
一般风险准备	5.29	1,235,494,553.26	1,235,494,553.26	1,235,494,553.26
未分配利润	5.30	983,827,140.82	971,430,080.25	1,124,678,211.68
股东权益合计		5,402,405,251.69	5,386,077,320.27	5,539,924,393.89
少数股东权益	5.31	351,447,205.09	348,359,883.85	366,731,921.79
股东权益合计		5,753,852,456.78	5,734,437,204.12	5,906,656,315.68
负债和股东权益总计		96,102,061,129.71	90,604,885,830.60	89,456,854,050.44

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

编制单位：自美银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释 5	2023 年 1-8 月	2022 年度	2021 年度
一、营业收入		617,824,692.29	1,061,006,993.33	1,460,957,298.77
利息收入	5.32	297,436,084.51	851,132,379.05	1,202,601,585.33
利息支出		2,227,609,193.06	3,901,108,440.39	4,414,478,001.68
手续费及佣金收入	5.33	1,930,173,108.55	3,049,976,061.34	3,211,876,416.35
手续费及佣金支出		-24,318,826.00	-27,843,592.23	174,476,057.66
投资收益（损失以“-”号填列）	5.34	14,175,433.11	39,942,241.19	237,594,579.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		38,494,259.11	67,785,833.42	63,118,521.99
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）		50,279,008.39	235,118,217.50	68,992,084.91
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
其他收益	5.35	224,471.75	58,310.93	4,226,565.50
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5.36	269,230,928.90	-108,420,925.05	301,725.10
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入	5.37	25,818,327.26	111,098,225.76	3,142,130.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5.38	-845,302.52	-135,622.63	7,217,149.46
二、营业总支出		600,196,923.89	1,026,579,822.66	1,428,813,350.68
税金及附加	5.39	11,467,874.13	26,143,193.44	20,710,982.47
业务及管理费	5.40	414,020,716.62	570,091,745.13	540,831,466.66
信用减值损失	5.41	232,586,163.73	349,532,559.53	860,840,288.55
其他资产减值损失	5.42	-81,530,353.91	1,646,532.75	
其他业务成本	5.43	23,652,523.32	79,165,791.81	6,430,613.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		17,627,768.40	34,427,170.67	32,143,948.09
加：营业外收入	5.44	501,596.95	961,083.64	888,130.83
减：营业外支出	5.45	334,304.25	8,637,315.32	4,895,013.46
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		17,795,061.10	26,750,938.99	28,137,065.46
减：所得税费用	5.46	3,191,816.35	17,167,964.05	17,253,305.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,603,244.75	9,582,974.94	10,883,759.76
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		14,603,244.75	9,582,974.94	10,883,759.76
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
（二）按所有权归属分类				
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		13,757,228.74	8,641,629.41	10,624,321.39
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		846,016.01	941,345.53	259,438.37
六、其他综合收益的税后净额		1,823,600.93	-2,690,050.79	2,384,004.01
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		2,570,702.68	-477,143.57	3,417,096.69
（一）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变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益		2,570,702.68	-477,143.57	3,417,096.69
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 可供出售金融资产公允价值变动				3,417,096.69
3. 其他债权公允价值变动		3,033,135.54	-2,534,354.25	
4. 其他债权投资信用损失准备		-648.00	57,582.36	
5. 贴现和转贴现资产信用减值准备		-572,208.49	-1,679,501.66	
6. 贴现和转贴现资产公允价值变动		110,423.63	3,679,129.98	
7. 其他				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-747,101.75	-2,212,907.22	-1,033,092.68
七、综合收益总额		16,426,845.68	6,892,924.15	13,267,763.77
归属于母公司所有者的综合收益总额		16,327,931.42	8,164,485.84	14,041,418.08
归属于少数股东的综合收益总额		98,914.26	-1,271,561.69	-773,654.31
八、每股收益				
（一）基本每股收益（元/股）				
（二）稀释每股收益（元/股）				

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人

袁益
印

主管会计工作负责人：

雷从哲

会计机构负责人：

梁三兵



合并现金流量表

编制单位：自贡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释 5	2023 年 1-8 月	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额		6,432,956,961.39	889,124,095.72	275,472,724.80
向中央银行借款净增加额		-21,455,500.00	-8,046,120.00	-736,482,010.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-37,000,000.00	-648,000,000.00	1,706,000,000.00
收到利息、手续费及佣金的现金		6,761,107,307.74	6,306,904,943.13	2,926,114,386.81
回购业务资金净增加额		-1,099,500,000.00	1,099,500,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	5.47.1	95,581,455.22	550,490,576.90	835,031,981.81
经营活动现金流入小计		12,131,690,224.35	8,189,973,495.75	5,006,137,083.42
客户贷款及垫款净增加额		1,771,693,963.16	7,438,012,809.42	4,762,127,885.70
存放中央银行和同业款项净增加额		-401,520,648.62	-482,386,610.60	-2,312,796,656.11
为交易目的而持有的金融资产净增加额				
拆出资金净增加额		1,680,426,972.22	-600,500,000.00	620,000,000.00
返售业务资金净增加额				
支付利息、手续费及佣金的现金		1,794,811,487.79	2,994,825,778.41	3,157,419,333.23
支付给职工及为职工支付的现金		172,521,021.16	234,747,695.80	219,304,271.87
支付的各项税费		135,148,720.89	142,679,099.81	269,153,517.83
支付其他与经营活动有关的现金	5.47.2	263,153,644.98	1,053,385,021.80	1,945,688,681.86
经营活动现金流出小计		5,416,235,161.58	10,780,763,794.64	8,660,897,034.38
经营活动产生的现金流量净额		6,715,455,062.77	-2,590,790,298.89	-3,654,759,950.96
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		7,160,478,885.69	23,055,252,999.63	1,679,563,953.80
取得投资收益收到的现金		50,279,008.39	235,118,217.50	68,992,084.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				7,217,149.46
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计		7,210,757,894.08	23,290,371,217.13	1,755,773,188.17
投资支付的现金		7,282,609,660.72	21,672,196,029.67	1,121,146,917.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		64,510,369.11	62,442,372.06	68,361,768.34
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		7,347,120,029.83	21,734,638,401.73	1,189,508,685.57
投资活动产生的现金流量净额		-136,362,135.75	1,555,732,815.40	566,264,502.60
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
取得借款收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		330,415.33	589,519.06	614,427.63
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金	5.47.3	4,874,646.49	4,870,083.35	4,028,589.74
筹资活动现金流出小计		5,205,061.82	5,459,602.41	4,643,017.37
筹资活动产生的现金流量净额		-5,205,061.82	-5,459,602.41	-4,643,017.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额				
加：期初现金及现金等价物余额		1,571,524,622.63	2,612,041,708.53	5,705,180,174.26
六、期末现金及现金等价物余额		8,145,412,487.83	1,571,524,622.63	2,612,041,708.53

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

编制单位：自贡银行股份有限公司

2023年1-8月

人民币元

项目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	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	小计			
	优先股	永续债 其他										
一、上年年末余额			727,003,548.48		4,207,270.53	286,117,328.75	1,235,494,553.26	971,430,080.25	5,386,077,320.27	348,359,883.85	5,734,437,204.12	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额			727,003,548.48		4,207,270.53	286,117,328.75	1,235,494,553.26	971,430,080.25	5,386,077,320.27	348,359,883.85	5,734,437,204.12	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,570,702.68	1,360,168.17		12,397,060.57	16,327,931.42	3,087,321.24	19,415,252.66	
（一）综合收益总额					2,570,702.68			13,757,228.74	16,327,931.42	3,087,321.24	19,415,252.66	
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积						1,360,168.17		-1,360,168.17				
2. 提取一般风险准备						1,360,168.17		-1,360,168.17				
3. 对股东的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期末余额			727,003,548.48		6,777,973.21	287,477,496.92	1,235,494,553.26	983,827,140.82	5,402,405,251.69	351,447,205.09	5,753,852,456.78	

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表（续）

金额单位：人民币元

项目	2022年度									
	归属母公司所有者权益									
	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	小计	少数股东权益
优先股	永续债 其他									
一、上年年末余额			727,003,548.48		5,699,187.83	285,224,353.64	1,124,678,211.68	5,539,934,393.89	366,731,921.79	5,906,656,315.68
加：会计政策变更				-1,014,773.73			-160,996,785.73	-162,011,559.46	-17,100,476.25	-179,112,035.71
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额			727,003,548.48		4,684,414.10	285,224,353.64	1,235,494,553.26	5,377,912,834.43	349,631,445.54	5,727,544,279.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				-477,143.57	892,975.11		7,748,654.30	8,164,485.84	-1,271,561.69	6,892,924.15
（一）综合收益总额				-477,143.57			8,641,629.41	8,164,485.84	-1,271,561.69	6,892,924.15
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积					892,975.11		-892,975.11			
2. 提取一般风险准备					892,975.11		-892,975.11			
3. 对股东的分配										
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本期期末余额			727,003,548.48		4,207,270.53	286,117,328.75	1,235,494,553.26	5,386,077,320.27	348,359,885.85	5,734,437,206.12

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：
法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表（续）


编制单位：自贡银行股份有限公司


金额单位：人民币元

项目	2021年度											
	归属于母公司所有者权益					小计	少数股东权益	所有者权益合计				
	优先股	永续债	其他	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
一、上年年末余额				727,003,548.48				284,375,391.26	1,210,868,498.17	5,525,882,975.81	367,505,576.10	5,893,388,551.91
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额				727,003,548.48				284,375,391.26	1,210,868,498.17	5,525,882,975.81	367,505,576.10	5,893,388,551.91
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								848,962.38	-86,190,286.49	14,041,418.08	-773,654.31	13,267,763.77
（一）综合收益总额								848,962.38	95,965,645.50	14,041,418.08	-773,654.31	13,267,763.77
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积								848,962.38	-96,814,607.88			
2. 提取一般风险准备								848,962.38	-848,962.38			
3. 对股东的分配									-95,965,645.50			
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本期末余额				727,003,548.48				285,224,353.64	1,254,494,553.26	5,539,924,393.89	366,731,921.79	5,906,656,315.68

截至第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：
法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



公司资产负债表

编制单位：自贡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释 5	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
资产：				
现金及存放同业款项	5.1	4,691,246,285.87	5,019,913,585.11	5,559,082,753.26
存放同业款项	5.2	86,773,675.44	152,380,718.46	269,046,556.50
拆出资金	5.3	2,101,324,166.68	419,672,041.67	1,020,000,000.00
金融资产				
合同资产				
买入返售金融资产	5.4	7,265,553,682.73	300,049,315.07	870,000,000.00
持有待售资产				
发放贷款和垫款	5.5	43,677,661,397.14	41,026,839,863.71	33,057,406,051.71
金融投资：				
交易性金融资产	5.6.1	16,413,689,785.59	16,754,425,611.90	88,933,333.50
债权投资	5.6.2	17,201,777,100.41	16,656,565,919.78	
其他债权投资	5.6.3	362,115,304.24	363,443,392.34	
其他权益工具投资				
可供出售金融资产	5.6.4			376,257,620.00
持有至到期投资	5.6.5			4,276,522,364.32
应收款项类投资	5.6.6			29,697,486,398.19
长期股权投资	5.7	115,325,000.00	115,325,000.00	115,325,000.00
投资性房地产				
固定资产	5.8	229,397,137.27	254,159,105.91	300,357,810.93
在建工程	5.9	15,844,903.01	11,096,855.86	8,787,656.34
使用权资产	5.10	4,094,421.92	5,931,044.34	5,808,401.69
无形资产	5.11	17,307,334.88	15,402,332.94	11,845,481.26
商誉				
递延所得税资产	5.12	747,426,080.59	750,775,121.69	718,930,575.37
其他资产	5.13	786,794,033.38	6,405,530,592.01	10,495,342,045.09
资产总计		93,714,330,309.15	88,251,510,500.79	86,871,132,048.16
负债：				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项	5.16	952,967,334.34	1,451,035,379.47	2,168,666,564.57
拆入资金	5.17	2,308,164,583.33	2,357,066,572.21	2,965,000,000.00
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	5.18		1,099,759,904.53	
吸收存款	5.19	84,599,466,890.67	77,483,017,024.51	74,745,268,536.44
应付职工薪酬	5.20	133,614,295.62	134,380,623.25	148,399,735.85
应交税费	5.21	902,201.75	33,883,153.25	218,535,259.50
应付款项				
合同负债				
持有待售负债				
预计负债	5.22	2,834,017.82	10,186,856.68	
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
租赁负债	5.23	4,094,421.92	5,931,044.34	5,808,401.69
递延所得税负债	5.12	1,023,605.48	1,482,761.09	3,516,825.60
其他负债	5.24	383,673,509.31	362,145,260.21	1,160,153,365.45
负债合计		88,386,740,860.22	82,938,886,579.54	81,415,348,689.10
股东权益：				
股本	5.25	2,161,824,539.00	2,161,824,539.00	2,161,824,539.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	5.26	726,610,170.12	726,610,170.12	726,610,170.12
减：库存股				
其他综合收益	5.27	6,762,681.97	5,398,835.95	5,699,187.83
盈余公积	5.28	287,477,496.92	286,117,328.75	285,224,353.64
一般风险准备	5.29	1,235,494,553.26	1,235,494,553.26	1,235,494,553.26
未分配利润	5.30	909,420,007.66	897,178,494.17	1,040,930,555.21
股东权益合计		5,327,589,448.93	5,312,623,921.25	5,455,783,359.06
负债和股东权益总计		93,714,330,309.15	88,251,510,500.79	86,871,132,048.16

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



公司利润表

编制单位：自贡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释 5	2023 年 1-8 月	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入		576,300,375.93	991,045,783.81	1,383,684,100.68
利息净收入	5.32	261,622,853.30	786,367,111.36	1,130,743,431.83
利息收入		2,138,488,738.52	3,768,269,363.88	4,273,539,003.35
利息支出		1,876,865,885.22	2,981,902,252.52	3,142,795,571.52
手续费及佣金净收入	5.33	-23,667,157.53	-26,141,362.82	175,296,399.26
手续费及佣金收入		14,034,784.36	39,755,502.15	237,456,319.80
手续费及佣金支出		37,701,941.89	65,896,864.97	62,159,920.54
投资收益（损失以“-”号填列）	5.34	45,648,650.01	231,404,312.10	65,168,412.33
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益（损失以“-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
其他收益	5.35	215,671.75	41,665.09	1,814,851.89
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5.36	269,230,928.90	-108,420,925.05	301,725.10
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入	5.37	24,094,732.02	107,930,605.76	3,142,130.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5.38	-845,302.52	-135,622.63	7,217,149.46
二、营业总支出		560,226,441.35	959,804,472.50	1,359,037,523.80
税金及附加	5.39	11,139,364.80	25,784,498.70	20,190,636.42
业务及管理费	5.40	376,578,743.41	507,115,311.71	478,215,688.03
信用减值损失	5.41	230,386,163.73	347,738,870.28	854,200,586.35
其他资产减值损失	5.42	-81,530,353.91		
其他业务成本	5.43	23,652,523.32	79,165,791.81	6,430,613.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		16,073,934.58	31,241,311.31	24,646,576.88
加：营业外收入	5.44	294,458.84	500,008.99	434,553.43
减：营业外支出	5.45	331,441.62	5,601,834.66	4,858,319.19
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,036,951.80	26,139,485.64	20,222,811.12
减：所得税费用	5.46	2,435,270.14	17,209,734.59	11,733,187.32
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		13,601,681.66	8,929,751.05	8,489,623.80
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		13,601,681.66	8,929,751.05	8,489,623.80
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
六、其他综合收益的税后净额		1,363,846.02	714,421.85	3,973,377.36
（一）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变动额				
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益				
3. 其他权益工具投资公允价值变动				
4. 企业自身信用风险公允价值变动				
（二）将重分类进损益的其他综合收益		1,363,846.02	714,421.85	3,973,377.36
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 可供出售金融资产公允价值变动				3,973,377.36
3. 其他债权公允价值变动		1,826,278.88	-1,327,497.59	
4. 其他债权投资信用损失准备		-648.00	42,291.12	
5. 贴现和转贴现资产信用减值准备		-572,208.49	-1,679,501.66	
6. 贴现和转贴现资产公允价值变动		110,423.63	3,679,129.98	
7. 其他				
七、综合收益总额		14,965,527.68	9,644,172.90	12,463,001.16
八、每股收益				
（一）基本每股收益（元/股）				
（二）稀释每股收益（元/股）				

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：

雷从哲

会计机构负责人：

梁红兵



公司现金流量表

编制单位：自贡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释 5	2023 年 1-8 月	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额		6,385,474,527.91	1,068,577,025.43	530,175,933.60
向中央银行借款净增加额				-729,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		-37,000,000.00	-648,000,000.00	1,706,000,000.00
收到利息、手续费及佣金的现金		6,654,987,670.22	6,174,117,095.69	2,773,941,179.34
回购业务资金净增加额		-1,099,500,000.00	1,099,500,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	5.47.1	93,641,921.87	546,845,236.41	835,031,981.81
经营活动现金流入小计		11,997,604,120.00	8,241,039,357.53	5,116,149,094.75
客户贷款及垫款净增加额		1,772,098,747.54	7,398,820,498.05	4,664,360,406.78
存放中央银行和同业款项净增加额		-404,289,697.27	-366,455,951.98	-2,319,031,171.94
为交易目的而持有的金融资产净增加额				
拆出资金净增加额		1,680,426,972.22	-600,500,000.00	620,000,000.00
返售业务资金净增加额				
支付利息、手续费及佣金的现金		1,726,713,672.16	2,948,641,923.05	3,089,885,011.04
支付给职工及为职工支付的现金		151,788,506.66	206,499,436.82	190,921,604.67
支付的各项税费		133,062,906.28	140,294,180.75	266,203,929.98
支付其他与经营活动有关的现金	5.47.2	242,848,155.29	808,179,818.14	1,876,282,729.74
经营活动现金流出小计		5,302,649,262.88	10,535,479,904.83	8,388,622,510.27
经营活动产生的现金流量净额		6,694,954,857.12	-2,294,440,547.30	-3,272,473,415.52
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		2,643,666,993.85	19,457,110,653.56	1,569,563,953.80
取得投资收益收到的现金		45,648,650.01	231,404,312.10	65,168,412.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				7,217,149.46
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计		2,689,315,643.86	19,688,514,965.66	1,641,949,515.59
投资支付的现金		2,751,341,227.65	18,191,404,412.26	1,121,146,917.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		63,289,305.11	59,032,090.06	64,861,510.10
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		2,814,630,532.76	18,250,436,502.32	1,186,008,427.33
投资活动产生的现金流量净额		-125,314,888.90	1,438,078,463.34	455,941,088.26
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
取得借款收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
偿还债务支付的现金				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		174,459.73	278,509.75	255,359.78
支付其他与筹资活动有关的现金	5.47.3	3,898,664.65	2,738,460.50	1,789,257.94
筹资活动现金流出小计		4,073,124.38	3,016,970.25	2,044,617.72
筹资活动产生的现金流量净额		-4,073,124.38	-3,016,970.25	-2,044,617.72
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额				
加：期初现金及现金等价物余额		1,351,420,410.27	2,210,799,464.48	5,029,376,409.46
六、期末现金及现金等价物余额				
		7,916,987,254.11	1,351,420,410.27	2,210,799,464.48

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

富袁印益

主管会计工作负责人：

雷从哲

会计机构负责人：梁红兵



公司所有者权益变动表

编制单位：自贡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2023年1-8月			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
	股本	其他权益工具	其他							
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,161,824,539.00			726,610,170.12		5,398,835.95	286,117,328.75	1,235,494,553.26	897,178,494.17	5,312,623,921.25
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	2,161,824,539.00			726,610,170.12		5,398,835.95	286,117,328.75	1,235,494,553.26	897,178,494.17	5,312,623,921.25
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						1,363,846.02	1,360,168.17		12,241,513.49	14,965,527.68
（一）综合收益总额						1,363,846.02			13,601,681.66	14,965,527.68
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积							1,360,168.17		-1,360,168.17	
2. 提取一般风险准备							1,360,168.17		-1,360,168.17	
3. 对股东的分配										
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
四、本期期末余额	2,161,824,539.00			726,610,170.12		6,762,681.97	287,477,496.92	1,235,494,553.26	909,420,007.66	5,327,589,448.93

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：

富益印

法定代表人：

主管会计工作负责人：

富益

会计机构负责人：

富益



公司所有者权益变动表（续）

编制单位：自贡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2022 年度						所有者权益合计				
	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
	优先股	永续债	水续债	其他							
一、上年年末余额	2,161,824,539.00				726,610,170.12			285,224,353.64	1,235,494,553.26	1,040,930,555.21	5,455,783,359.06
加：会计政策变更										-151,788,836.98	-152,803,610.71
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	2,161,824,539.00				726,610,170.12			285,224,353.64	1,235,494,553.26	889,141,718.23	5,302,979,748.35
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								892,975.11		8,036,775.94	9,644,172.90
（一）综合收益总额								892,975.11		8,036,775.94	9,644,172.90
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								892,975.11		-892,975.11	
2. 提取一般风险准备								892,975.11		-892,975.11	
3. 对股东的分配											
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	2,161,824,539.00				726,610,170.12			286,117,328.75	1,235,494,553.26	897,178,494.17	5,312,623,921.25

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。

第 15 页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：
袁益印

主管会计工作负责人：

雷从碧

会计机构负责人：

王廷萍



公司所有者权益变动表（续）

编制单位：自贡银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项	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、上年年末余额	1,171,824,539.00				726,610,170.12		1,725,810.47	284,375,391.26	1,139,528,907.76	1,129,255,539.29	5,443,320,357.90
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,171,824,539.00				726,610,170.12		1,725,810.47	284,375,391.26	1,139,528,907.76	1,129,255,539.29	5,443,320,357.90
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							3,973,377.36	848,962.38	95,965,645.50	-88,324,984.08	12,463,001.16
（一）综合收益总额							3,973,377.36				12,463,001.16
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								848,962.38	95,965,645.50	-96,814,607.88	
2. 提取一般风险准备								848,962.38		-848,962.38	
3. 对所有者（或股东）的分配									95,965,645.50	-95,965,645.50	
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增股本											
2. 盈余公积转增股本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	2,161,824,539.00				726,610,170.12		5,699,187.83	285,224,353.64	1,235,494,553.26	1,040,930,555.21	5,455,783,359.06

载于第 16 页至第 168 页的财务报表附注是本财务报表的组成部分。



第 4 页至第 15 页的财务报表由以下人士签署：
法定代表人：

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



自贡银行股份有限公司
二〇二一年度-二〇二三年八月财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

1、公司基本情况

1.1 公司概况

自贡银行股份有限公司(以下简称“本集团”)于2002年12月05日成立,前身为自贡市商业银行股份有限公司,是在自贡市城区六家城市信用社的基础上组建的股份制商业银行,经中国人民银行成都分行成银复[2001]749号批准开业。2017年2月16日,本集团更名为“自贡银行股份有限公司”。

本集团的企业法人营业执照注册号:91510000744676556Y。本集团的金融许可证机构编码为:B0208H251030001。

截至2023年08月31日止,本集团股本2,161,824,539.00元,注册资本为2,161,824,539.00元,注册地:自贡市自流井区解放路58号,总部地址:自贡市自流井区解放路58号。本集团主要经营活动为:货币金融服务。

本财务报表业经本集团董事会于2023年11月09日批准报出。

1.2 合并财务报表范围

本集团子公司的相关信息详见本附注“6、在其他主体中的权益”。

2、财务报表的编制基础

2.1 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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”)。

2.2 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

3、重要会计政策及会计估计

3.1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团2021年12月31日、2022年12月31日、2023年08月31日的合并及公司财务状况以及2021年度、2022年度、2023年1-8月的合并及公司经营成果和现金流量。

3.2 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3.3 营业周期

本集团营业周期为 12 个月。

3.4 记账本位币

本集团在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

3.5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中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）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

3.6 合并财务报表的编制方法

3.6.1 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本集团及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

3.6.2 合并程序

本集团将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本集团与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本集团不一致的，在编制合并财务报表时，按本集团的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。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所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

(1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，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自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(2) 处置子公司

① 一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，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有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

② 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

3.7 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本集团确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本集团单独所持有的资产，以及按本集团份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本集团单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

3.8 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

3.9 外币业务和外币报表折算

3.9.1 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，

除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外，均计入当期损益。

3.9.2 外币财务报表的折算

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。

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，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

3.10 金融工具

2022年前执行的金融工具

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，本集团将对该等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。

2022年以后执行的金融工具

3.10.1 金融工具的分类

根据本集团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，金融资产于初始确认时分类为：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。

本集团将同时符合下列条件且未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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本集团将同时符合下列条件且未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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本集团可以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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团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，本集团可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，本集团对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

3.10.2 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本集团在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(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、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3.10.3 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本集团终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已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；
- 金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本集团将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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) 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（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）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) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

3.10.4 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本集团若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本集团若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

3.10.5 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

3.10.6 金融资产减值

本集团以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本集团考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损

失准备,阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具),在其他综合收益中确认其损失准备,并将减值损失或利得计入当期损益,不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备,但在当期资产负债表日,该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的,在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备,由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益;但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,在当期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。

信用风险显著增加的判断标准:

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时,本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息,包括基于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。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时,本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

定量标准

- 在报告日,剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

上限标准

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义:

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时,本集团所采用的界定标准,与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致,同时考虑定量、定性指标。本集团评估是否发生信用减值时,主要考虑以下因素:

- 发行方或债务人发生严重财务困难;
- 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本集团主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

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，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。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。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）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：

- 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。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露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，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

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。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信

用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

3.10.7 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本集团使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本集团将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

3.10.8 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本集团和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本集团均可执行该法定权利。

3.10.9 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

3.10.10 金融资产合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。

本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

3.10.11 可转换债券

本集团发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

3.11 贵金属

贵金属主要包括黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

3.12 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

3.13 持有待售

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）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，划分为持有待售类别。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组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，即本集团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。有关规定要求本集团相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，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。

3.14 长期股权投资

3.14.1 共同控制、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。本集团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，被投资单位为本集团的合营企业。

重大影响，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。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本集团联营企业。

3.14.2 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

3.14.3 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

本集团对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本集团按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本集团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；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（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本集团与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。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。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）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。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置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，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩

余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，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，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，其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损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

3.15 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本集团固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

3.16 固定资产

3.16.1 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

3.16.2 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	0	5
电子设备	年限平均法	5	0	20
运输设备	年限平均法	5	0	20
其他设备	年限平均法	5	0	20

3.16.3 固定资产处置

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

3.17 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

3.18 借款费用

3.18.1 借款费用资本化的确认原则

本集团发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

3.18.2 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

3.18.3 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

3.18.4 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

3.19 无形资产

3.19.1 无形资产的计价方法

(1) 本集团取得无形资产时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。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

3.19.2 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	摊销方法	残值率	依据
软件	5-10	年限平均法	0	合同、协议
其他	5-10	年限平均法	0	合同、协议

3.19.3 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

3.19.4 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

3.20 长期资产减值

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、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。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，以该资产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。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，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。

在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，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，并与相关账面价值相比较，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，在以后会计期间不予转回。

3.21 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
装修费	直线法	3-10年
民生事业发展资金	直线法	3-10年
改扩建项目	直线法	3-10年
其他	直线法	3-10年

3.22 职工薪酬

3.22.1 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

3.22.2 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本集团按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本集团还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本集团按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3.22.3 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列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：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3.23 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，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。对于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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本集团在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。

3.24 收入

3.24.1 利息收入和支出

本集团利润表中的“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、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等产生的利息收入与支出。

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各期利息收入或利息支出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间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，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

3.24.2 手续费及佣金收入

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

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同

负债。本集团已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本集团为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本集团在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

3.25 政府补助

3.25.1 类型

政府补助，是本集团从政府无偿取得的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，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

3.25.2 确认时点

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3.25.3 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，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（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本集团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（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；

用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

3.26 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

商誉的初始确认；

既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

资产负债表日，本集团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，减记的金额予以转回。

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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

纳税主体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；

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。

3.27 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日,本集团评估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,本集团将合同予以分拆,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。对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让,同时满足下列条件的,本集团对所有租赁选择采用简化方法,不评估是否发生租赁变更,也不重新评估租赁分类:

减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变,其中,租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可;

综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

3.27.1 本集团作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日,本集团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。该成本包括:

租赁负债的初始计量金额;

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;

承租人发生的初始直接费用;

承租人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,但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本集团后续采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,本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧;否则,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。

本集团按照本附注“3.20 长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值,并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本集团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（包括实质固定付款额），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；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；

购买选择权的行权价格，前提是承租人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承租人将行使终止租赁选择权。

本集团采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本集团的增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

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，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本集团按变动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；

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本集团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。本集团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，本集团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，本集团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。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

（5）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本集团不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本集团在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本集团在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

3.27.2 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团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。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（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。本集团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。经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本集团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。本集团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。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“3.10 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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

该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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照本附注“3.10 金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

(3) 新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本集团在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本集团继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本集团在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

3.28 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值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、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

3.29 受托业务

本集团通常作为代理人、托管人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确

定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

3.30 一般风险准备

本集团在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本集团在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

3.31 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

3.32 重要会计政策和会计估计的变更

3.32.1 重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）（以下合称“新金融工具准则”）

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。

本集团自 2022 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，因追溯调整产生的累积影响数调整 2021 年年初留存收益和其他综合收益，2021 年度的财务报表未做调整。

本集团首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况：

集团

项目	2021 年 12 月 31 日 余额	2022 年 01 月 01 日 余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计

项目	2021年12月31日 余额	2022年01月01日 余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
拆出资金	1,020,000,000.00	1,022,404,655.50	2,491,944.45	-87,288.95	2,404,655.50
买入返售金融资产	870,000,000.00	870,060,602.74	60,602.74		60,602.74
发放贷款和垫款	34,467,961,581.30	34,911,122,009.81	490,257,969.03	-47,097,540.52	443,160,428.51
交易性金融资产	88,933,333.50	8,804,793,038.73	8,903,629,881.79	-187,770,176.56	8,715,859,705.23
债权投资		18,218,472,381.08	17,742,738,325.72	475,734,055.36	18,218,472,381.08
其他债权投资		821,081,894.38	821,081,894.38		821,081,894.38
可供出售金融资产	807,167,298.65		-807,167,298.65		-807,167,298.65
持有至到期投资	4,276,522,364.32		-4,276,522,364.32		-4,276,522,364.32
应收款项类投资	29,697,486,398.19		-29,697,486,398.19		-29,697,486,398.19
递延所得税资产	739,153,605.15	797,720,590.35		58,566,985.20	58,566,985.20
其他资产-应收利息	1,736,648,887.77	714,307,479.33	-607,756,126.37	-414,585,282.07	-1,022,341,408.44
其他资产-抵债资产	7,821,544,517.77	7,771,932,292.41		-49,612,225.36	-49,612,225.36
同业及其他金融机构存放款项	1,325,828,550.09	1,341,867,798.95	16,039,248.86		16,039,248.86
拆入资金	2,965,000,000.00	3,000,247,166.67	35,247,166.67		35,247,166.67
吸收存款	77,576,816,949.39	78,437,243,364.16	860,426,414.77		860,426,414.77
递延所得税负债	2,064,725.18			-2,064,725.18	-2,064,725.18
其他负债-应付利息	911,712,830.84		-911,712,830.84		-911,712,830.84
预计负债		11,261,462.67		11,261,462.67	11,261,462.67
其他负债-其他	907,826.08	907,826.62	0.54		0.54
其他综合收益	5,699,187.83	4,684,414.10	-5,063,825.32	4,049,051.59	-1,014,773.73
年初未分配利润	1,124,678,211.68	963,681,425.95		-160,996,785.73	-160,996,785.73
少数股东权益	366,731,921.79	349,631,445.54		-17,100,476.25	-17,100,476.25

本行

项目	2021年12月31日 余额	2022年01月01日 余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
拆出资金	1,020,000,000.00	1,022,404,655.50	2,491,944.45	-87,288.95	2,404,655.50
买入返售金融资产	870,000,000.00	870,060,602.74	60,602.74		60,602.74
发放贷款和垫款	33,057,406,051.71	33,532,313,110.80	486,926,699.61	-12,019,640.52	474,907,059.09
交易性金融资产	88,933,333.50	8,804,793,038.73	8,903,629,881.79	-187,770,176.56	8,715,859,705.23

项目	2021年12月31日 余额	2022年01月01日 余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
债权投资		18,218,472,381.08	17,742,738,325.72	475,734,055.36	18,218,472,381.08
其他债权投资		384,776,951.51	384,776,951.51		384,776,951.51
可供出售金融资产	376,257,620.00		-376,257,620.00		-376,257,620.00
持有至到期投资	4,276,522,364.32		-4,276,522,364.32		-4,276,522,364.32
应收款项类投资	29,697,486,398.19		-29,697,486,398.19		-29,697,486,398.19
递延所得税资产	717,478,474.95	767,275,985.15		49,797,510.20	49,797,510.20
其他资产-应收利息	1,726,124,059.69	712,509,184.89	-599,029,592.73	-414,585,282.07	-1,013,614,874.80
其他资产-抵债资产	7,673,180,444.10	7,623,568,218.74		-49,612,225.36	-49,612,225.36
同业及其他金融机构存放款项	2,168,666,564.57	2,202,974,021.76	34,307,457.19		34,307,457.19
拆入资金	2,965,000,000.00	3,000,247,166.67	35,247,166.67		35,247,166.67
吸收存款	74,745,268,536.44	75,541,402,257.91	796,133,721.47		796,133,721.47
递延所得税负债	2,064,725.18			-2,064,725.18	-2,064,725.18
其他负债-应付利息	865,688,345.87		-865,688,345.87		-865,688,345.87
预计负债		11,261,462.67		11,261,462.67	11,261,462.67
其他负债-其他	759,066.62	759,067.16	0.54		0.54
其他综合收益	5,699,187.83	4,684,414.10	-5,063,825.32	4,049,051.59	
年初未分配利润	1,040,930,555.21	889,141,718.23		-151,788,836.98	-151,788,836.98

(2) 执行《企业会计准则第 21 号——租赁》(2018 年修订)

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“新租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据修订后的准则,对于首次执行日前已存在的合同,公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

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

对于首次执行日前已存在的经营租赁,本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团的增量借款利率折现的现值计量租赁负债,并根据每项租赁选择以下两种方法之一计量使用权资产:

假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值,采用首次执行日的本集团的增量借款利率作为折现率。

与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 1) 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 2) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 3) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 4) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 5) 作为使用权资产减值测试的替代，按照本附注“3.23 预计负债”评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 6) 首次执行日之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

在计量租赁负债时，本集团使用 2021 年 1 月 1 日的银行同期增量借款利率 5.145%来对租赁付款额进行折现。

2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	
按 2021 年 1 月 1 日本公司增量借款利率折现的现值	11,725,897.14
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	11,725,897.14
上述折现的现值与租赁负债之间的差额	

对于首次执行日前已存在的融资租赁，本集团在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

本集团作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本集团在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本公司将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本集团无需对其作为出租人的租赁按照新租赁准则进行调整。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

本集团执行新租赁准则对财务报表的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额	
			集团	本行
本集团作为承租人对于首次执行		使用权资产	11,725,897.14	3,689,219.82

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额	
			集团	本行
日前已存在的经营租赁的调整		租赁负债	11,725,897.14	3,689,219.82

(3) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”）。

关于亏损合同的判断，解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。

(4) 执行《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》

财政部于 2022 年 5 月 19 日发布了《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》（财会〔2022〕13 号），再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整，取消了原先“仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让，承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理，其他适用条件不变。

本集团对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理，对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理，并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整，但不调整前期比较财务报表数据；对 2022 年 1 月 1 日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让，根据该通知进行调整。

(5) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”）。

①关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

③关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

解释第 16 号规定，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单项交易），不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

该规定自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自 2022 年度提前执行。对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

本集团自 2023 年 1 月 1 日执行该规定，执行该规定的主要影响如下：

集团

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对 2021 年 01 月 01 日余额的影响金额
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，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。	董事会决议	递延所得税资产	2,931,474.29
		递延所得税负债	2,931,474.29

本行

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对2021年01月01日余额的影响金额
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,不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。	董事会决议	递延所得税资产	922,304.96
		递延所得税负债	922,304.96

3.32.2 重要会计估计变更：无

4、税项

4.1 主要税种和税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	按税法规定计算的应税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
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	5、7
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25

4.2 税收优惠

4.2.1 增值税优惠政策

(1) 根据文《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)附件三文件规定:国债、地方政府债利息收入免征增值税。

(2) 根据文《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)附件三及《财政部国家税务总局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:同业往来利息收入免征增值税。

(3) 根据文《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)规定:自2018年9月1日至2020年12月31日,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。

(4) 根据公告《财政部税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》财政部税务总局公告2021年第6号:对《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税〔2018〕91号)规定的税收优惠政策凡已经到期的,执行期限延长至2023

年12月31日。

4.2.2 企业所得税优惠政策

(1) 根据文《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)：自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。本通知所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元(含本数)以下的贷款。

(2) 根据文《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部税务总局公告2020年第22号)：财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知(财税〔2017〕44号)中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

(3) 根据文《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)，子公司金堂汇金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。

5、财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示公司财务报表。

5.1 现金及存放中央银行款项

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
库存现金	125,331,923.85	112,082,080.88	104,017,608.83
数字货币			
存放中央银行法定准备金	4,249,632,942.24	4,226,130,475.99	4,598,887,804.34
存放中央银行超额存款准备金	571,368,347.20	897,875,047.79	1,125,581,509.80
存放中央银行的其他款项	2,620,000.00	13,121,000.00	14,013,000.00
合计	4,948,953,213.29	5,249,208,604.66	5,842,499,922.97

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
库存现金	107,873,858.52	97,858,503.51	88,461,443.74
数字货币			
存放中央银行法定准备金	4,116,695,229.14	4,095,961,811.54	4,461,001,481.27
存放中央银行超额存款准备金	464,091,198.21	812,983,270.06	995,819,828.25

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
存放中央银行的其他款项	2,586,000.00	13,110,000.00	13,800,000.00
合计	4,691,246,285.87	5,019,913,585.11	5,559,082,753.26

其他说明：

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。

本集团 2023 年 08 月 31 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日分别适用的人民币存款准备金缴存比率为 5%、5.25%、6%。

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。

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，包括本集团代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

5.2 存放同业款项

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
境内存放同业款项	190,463,694.84	273,369,575.72	632,970,953.91
境外存放同业款项			
减：损失准备			
合计	190,463,694.84	273,369,575.72	632,970,953.91

存放同业款项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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021.12.31 账面余额	632,970,953.91			632,970,953.91
损失准备				
2021.12.31 账面价值	632,970,953.91			632,970,953.91

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022.12.31 账面余额	273,369,575.72			273,369,575.72

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
损失准备				
2022.12.31 账面价值	273,369,575.72			273,369,575.72

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	190,463,694.84			190,463,694.84
损失准备				
2023.08.31 账面价值	190,463,694.84			190,463,694.84

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
境内存放同业款项	86,773,675.44	152,380,718.46	269,046,556.50
境外存放同业款项			
减：损失准备			
合计	86,773,675.44	152,380,718.46	269,046,556.50

存放同业款项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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2020.12.31 账面余额	269,046,556.50			269,046,556.50
损失准备				
2021.12.31 账面价值	269,046,556.50			269,046,556.50

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021.12.31 账面余额	152,380,718.46			152,380,718.46
损失准备				

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022.12.31 账面价值	152,380,718.46			152,380,718.46

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022.12.31 账面余额	86,773,675.44			86,773,675.44
损失准备				
2023.08.31 账面价值	86,773,675.44			86,773,675.44

5.3 拆出资金

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
拆放其他银行	2,101,324,166.68	300,062,500.00	902,473,611.11	900,000,000.00
拆放境内银行	2,101,324,166.68	300,062,500.00	902,473,611.11	900,000,000.00
拆放境外银行				
拆放非银行金融机构		119,609,541.67	120,018,333.34	120,000,000.00
拆放境内非银行金融机构		119,609,541.67	120,018,333.34	120,000,000.00
拆放境外非银行金融机构				
小计	2,101,324,166.68	419,672,041.67	1,022,491,944.45	1,020,000,000.00
减：损失准备			87,288.95	
拆出资金账面价值	2,101,324,166.68	419,672,041.67	1,022,404,655.50	1,020,000,000.00

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021.12.31 账面余额	1,020,000,000.00			1,020,000,000.00
损失准备				
2021.12.31 账面价值	1,020,000,000.00			1,020,000,000.00

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	419,672,041.67			419,672,041.67
损失准备				
2022.12.31 账面价值	419,672,041.67			419,672,041.67

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	2,101,324,166.68			2,101,324,166.68
损失准备				
2023.08.31 账面价值	2,101,324,166.68			2,101,324,166.68

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
拆放其他银行	2,101,324,166.68	300,062,500.00	902,473,611.11	900,000,000.00
拆放境内银行	2,101,324,166.68	300,062,500.00	902,473,611.11	900,000,000.00
拆放境外银行				
拆放非银行金融机构		119,609,541.67	120,018,333.34	120,000,000.00
拆放境内非银行金融机构		119,609,541.67	120,018,333.34	120,000,000.00
拆放境外非银行金融机构				
小计	2,101,324,166.68	419,672,041.67	1,022,491,944.45	1,020,000,000.00
减：损失准备			87,288.95	
拆出资金账面价值	2,101,324,166.68	419,672,041.67	1,022,404,655.50	1,020,000,000.00

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021.12.31 账面余额	1,020,000,000.00			1,020,000,000.00
损失准备				
2021.12.31 账面价值	1,020,000,000.00			1,020,000,000.00

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	419,672,041.67			419,672,041.67
损失准备				
2022.12.31 账面价值	419,672,041.67			419,672,041.67

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	2,101,324,166.68			2,101,324,166.68
损失准备				
2023.08.31 账面价值	2,101,324,166.68			2,101,324,166.68

5.4 买入返售金融资产

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
国债	1,446,848,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00
金融债	2,819,250,000.00	300,000,000.00	370,000,000.00	370,000,000.00
逆回购票据	2,995,114,253.69			
应计利息	4,341,429.04	49,315.07	60,602.74	
减：损失准备				
买入返售金融资产账面价值	7,265,553,682.73	300,049,315.07	870,060,602.74	870,000,000.00

买入返售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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021.12.31 账面余额	870,000,000.00			870,000,000.00
损失准备				
2021.12.31 账面价值	870,000,000.00			870,000,000.00

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	300,049,315.07			300,049,315.07
损失准备				
2022.12.31 账面价值	300,049,315.07			300,049,315.07

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	7,265,553,682.73			7,265,553,682.73
损失准备				
2023.08.31 账面价值	7,265,553,682.73			7,265,553,682.73

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
国债	1,446,848,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00
金融债	2,819,250,000.00	300,000,000.00	370,000,000.00	370,000,000.00
逆回购票据	2,995,114,253.69			
应计利息	4,341,429.04	49,315.07	60,602.74	
减：损失准备				
买入返售金融资产账面价值	7,265,553,682.73	300,049,315.07	870,060,602.74	870,000,000.00

买入返售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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021.12.31 账面余额	870,000,000.00			870,000,000.00
损失准备				
2021.12.31 账面价值	870,000,000.00			870,000,000.00

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	300,049,315.07			300,049,315.07
损失准备				
2022.12.31 账面价值	300,049,315.07			300,049,315.07

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损 失(已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	7,265,553,682.73			7,265,553,682.73
损失准备				
2023.08.31 账面价值	7,265,553,682.73			7,265,553,682.73

5.5 发放贷款和垫款

5.5.1 贷款和垫款按计量方式分布情况

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
(1) 以摊余成本计量				
个人贷款和垫款	5,073,614,730.82	8,590,036,742.89	7,414,951,575.12	7,410,696,673.18
企业贷款和垫款	41,745,064,549.02	33,602,630,222.10	26,732,187,202.93	26,241,120,310.52
-贷款	41,745,064,549.02	33,602,630,222.10	26,732,187,202.93	26,241,120,310.52
-贴现及转贴现				
-其他				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	46,818,679,279.84	42,192,666,964.99	34,147,138,778.05	33,651,816,983.70
减：贷款损失准备	2,173,708,470.18	1,948,584,439.65	1,953,422,676.37	1,906,325,135.85
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	44,644,970,809.66	40,244,082,525.34	32,193,716,101.68	31,745,491,847.85
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
企业贷款和垫款	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
-贴现及转贴现	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
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账面价值	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
贷款和垫款账面价值	45,113,011,255.57	42,454,618,473.84	34,911,122,009.81	34,467,961,581.30

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
(1) 以摊余成本计量				
个人贷款和垫款	4,251,586,840.87	7,758,180,114.83	6,701,766,819.10	6,699,177,367.16
企业贷款和垫款	41,020,850,908.03	32,887,985,523.90	25,937,859,999.81	25,448,458,926.82
-贷款	41,020,850,908.03	32,887,985,523.90	25,937,859,999.81	25,448,458,926.82
-贴现及转贴现				
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	45,272,437,748.90	40,646,165,638.73	32,639,626,818.91	32,147,636,293.98
减：贷款损失准备	2,062,816,797.67	1,829,861,723.52	1,824,719,616.24	1,812,699,975.72
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	43,209,620,951.23	38,816,303,915.21	30,814,907,202.67	30,334,936,318.26
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
企业贷款和垫款	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
-贴现及转贴现	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
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账面价值	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
贷款和垫款账面价值	43,677,661,397.14	41,026,839,863.71	33,532,313,110.80	33,057,406,051.71

5.5.2 贷款和垫款按个人和企业分布情况

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
----	------------	------------	------------	------------

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
个人贷款和垫款	5,069,276,251.10	8,585,659,353.67	7,410,696,673.18	7,410,696,673.18
企业贷款和垫款	40,509,580,385.53	35,221,576,347.58	28,958,526,218.65	28,963,590,043.97
-贷款	40,041,539,939.62	33,011,040,399.08	26,241,120,310.52	26,241,120,310.52
-贴现及转贴现	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
应计利息	1,707,863,089.12	595,967,212.24	495,321,794.35	
贷款和垫款总额	47,286,719,725.75	44,403,202,913.49	36,864,544,686.18	36,374,286,717.15
减：贷款损失准备	2,173,708,470.18	1,948,584,439.65	1,953,422,676.37	1,906,325,135.85
贷款和垫款账面价值 (未含利息)	43,405,148,166.45	41,858,651,261.60	34,415,800,215.46	34,467,961,581.30
贷款和垫款账面价值 (包含利息)	45,113,011,255.57	42,454,618,473.84	34,911,122,009.81	34,467,961,581.30

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
个人贷款和垫款	4,249,098,797.51	7,755,480,502.63	6,699,177,367.16	6,699,177,367.16
企业贷款和垫款	39,786,789,622.41	34,508,382,197.53	28,165,864,834.95	28,170,928,660.27
-贷款	39,318,749,176.50	32,297,846,249.03	25,448,458,926.82	25,448,458,926.82
-贴现及转贴现	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
应计利息	1,704,589,774.89	592,838,887.07	491,990,524.93	
贷款和垫款总额	45,740,478,194.81	42,856,701,587.23	35,357,032,727.04	34,870,106,027.43
减：贷款损失准备	2,062,816,797.67	1,829,861,723.52	1,824,719,616.24	1,812,699,975.72
贷款和垫款账面价值 (未含利息)	41,973,071,622.25	40,434,000,976.64	33,040,322,585.87	33,057,406,051.71
贷款和垫款账面价值 (包含利息)	43,677,661,397.14	41,026,839,863.71	33,532,313,110.80	33,057,406,051.71

5.5.3 发放贷款按行业分布情况

集团

行业分布	2023.08.31	比例 (%)	2022.12.31	比例 (%)	2022.01.01	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)
衣、林、牧、渔业	281,383,163.19	0.60	292,769,955.18	0.66	171,600,000.00	0.47	171,600,000.00	0.47
采矿业	101,336,899.12	0.21	109,150,000.00	0.25	105,100,000.00	0.29	105,100,000.00	0.29
制造业	3,714,181,764.07	7.85	3,216,540,079.14	7.24	3,139,463,115.60	8.52	3,139,463,115.60	8.63
电力、燃气及水的生产和供应业	388,130,000.00	0.82	385,080,000.00	0.87	329,580,000.00	0.89	329,580,000.00	0.91
建筑业	3,798,340,829.97	8.03	3,835,072,748.39	8.64	3,155,646,051.58	8.56	3,155,646,051.58	8.68
交通运输、仓储和邮政业	224,020,150.00	0.47	308,050,150.00	0.69	284,870,150.00	0.77	284,870,150.00	0.78
信息传输、计算机服务和软件业	300,500,000.00	0.64	306,500,000.00	0.69	300,700,000.00	0.82	300,700,000.00	0.83
批发和零售业	25,876,138,735.90	54.74	20,403,570,663.91	45.94	14,871,955,041.59	40.35	14,871,955,041.59	40.89
住宿和餐饮业	284,049,318.03	0.60	286,573,949.23	0.65	250,137,181.11	0.68	250,137,181.11	0.69
房地产业	1,151,105,648.04	2.43	912,881,710.27	2.06	1,086,559,155.01	2.95	1,086,559,155.01	2.99
租赁和商务服务业	3,061,809,448.92	6.48	2,288,903,000.00	5.15	1,935,086,435.89	5.25	1,935,086,435.89	5.32
科学研究、技术服务和地质勘查业	61,400,000.00	0.13	72,850,000.00	0.16	40,700,000.00	0.11	40,700,000.00	0.11
水利、环境和公共设施管理业	576,700,000.00	1.22	389,200,000.00	0.88	450,300,000.00	1.22	450,300,000.00	1.24
居民服务和其他服务业	5,334,173.20	0.01	6,276,590.98	0.01	4,848,000.00	0.01	4,848,000.00	0.01
教育业	43,000,000.00	0.09	43,500,000.00	0.10	52,677,326.56	0.14	52,677,326.56	0.14
卫生、社会保障和社会福利业	82,200,000.00	0.17	52,000,000.00	0.12	52,998,044.00	0.14	52,998,044.00	0.15
文化、体育和娱乐业	91,909,809.18	0.19	102,121,551.98	0.23	8,899,809.18	0.02	8,899,809.18	0.02

行业分布	2023.08.31	比例 (%)	2022.12.31	比例 (%)	2022.01.01	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)
公共管理和社会组织								
个人贷款	5,069,276,251.10	10.72	8,585,659,353.67	19.34	7,410,696,673.18	20.10	7,410,696,673.18	20.37
贴现及转贴现	468,040,445.91	0.99	2,210,535,948.50	4.98	2,717,405,908.13	7.37	2,722,469,733.45	7.48
应计利息	1,707,863,089.12	3.61	595,967,212.24	1.34	495,321,794.35	1.34		
贷款和垫款总额	47,286,719,725.75	100.00	44,403,202,913.49	100.00	36,864,544,686.18	100.00	36,374,286,717.15	100.00
减：贷款损失准备	2,173,708,470.18		1,948,584,439.65		1,953,422,676.37		1,906,325,135.85	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	43,405,148,166.45		41,858,651,261.60		34,415,800,215.46		34,467,961,581.30	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	45,113,011,255.57		42,454,618,473.84		34,911,122,009.81		34,467,961,581.30	

本行

行业分布	2023.08.31	比例 (%)	2022.12.31	比例 (%)	2022.01.01	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)
衣、林、牧、渔业	268,793,000.00	0.59	281,463,000.00	0.66	165,500,000.00	0.47	165,500,000.00	0.47
采矿业	101,336,899.12	0.22	109,150,000.00	0.25	105,100,000.00	0.30	105,100,000.00	0.30
制造业	3,460,829,764.07	7.57	2,963,321,879.14	6.91	2,875,593,115.60	8.13	2,875,593,115.60	8.25
电力、燃气及水的生产和供应业	388,130,000.00	0.85	385,080,000.00	0.90	329,580,000.00	0.93	329,580,000.00	0.95
建筑业	3,721,203,230.04	8.14	3,762,580,748.39	8.78	3,072,220,753.00	8.69	3,072,220,753.00	8.81
交通运输、仓储和邮政业	219,650,150.00	0.48	301,650,150.00	0.70	280,420,150.00	0.79	280,420,150.00	0.80
信息传输、计算机服务和软件业	300,500,000.00	0.66	306,500,000.00	0.72	300,700,000.00	0.85	300,700,000.00	0.86
批发和零售业	25,605,857,735.90	55.97	20,132,453,669.04	46.97	14,553,556,137.58	41.16	14,553,556,137.58	41.73

行业分布	2023.08.31	比例 (%)	2022.12.31	比例 (%)	2022.01.01	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)
住宿和餐饮业	260,189,318.03	0.57	262,313,949.23	0.61	225,120,000.00	0.64	225,120,000.00	0.65
房地产业	1,146,305,648.04	2.51	908,081,710.27	2.12	1,081,759,155.01	3.06	1,081,759,155.01	3.10
租赁和商务服务业	3,001,309,448.92	6.56	2,235,203,000.00	5.22	1,871,886,435.89	5.29	1,871,886,435.89	5.37
科学研究、技术服务和地质勘查业	61,400,000.00	0.13	72,850,000.00	0.17	40,700,000.00	0.12	40,700,000.00	0.12
水利、环境和公共设施管理业	571,900,000.00	1.25	384,400,000.00	0.90	445,500,000.00	1.26	445,500,000.00	1.28
居民服务和其他服务业	3,834,173.20	0.01	4,776,590.98	0.01	4,848,000.00	0.01	4,848,000.00	0.01
教育业	43,000,000.00	0.09	43,500,000.00	0.10	43,677,326.56	0.12	43,677,326.56	0.13
卫生、社会保障和社会福利业	72,600,000.00	0.16	42,400,000.00	0.10	43,398,044.00	0.12	43,398,044.00	0.12
文化、体育和娱乐业	91,909,809.18	0.20	102,121,551.98	0.24	8,899,809.18	0.03	8,899,809.18	0.03
公共管理和社会组织								
个人贷款	4,249,098,797.51	9.29	7,755,480,502.63	18.10	6,699,177,367.16	18.95	6,699,177,367.16	19.21
贴现及转贴现	468,040,445.91	1.02	2,210,535,948.50	5.16	2,717,405,908.13	7.69	2,722,469,733.45	7.81
应计利息	1,704,589,774.89	3.73	592,838,887.07	1.38	491,990,524.93	1.39		
贷款和垫款总额	45,740,478,194.81	100.00	42,856,701,587.23	100.00	35,357,032,727.04	100.00	34,870,106,027.43	100.00
减：贷款损失准备	2,062,816,797.67		1,829,861,723.52		1,824,719,616.24		1,812,699,975.72	
贷款和垫款账面价值（不含利息）	41,973,071,622.25		40,434,000,976.64		33,040,322,585.87		33,057,406,051.71	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	43,677,661,397.14		41,026,839,863.71		33,532,313,110.80		33,057,406,051.71	

5.5.4 贷款和垫款按地区分布情况

集团

地区分布	2023.08.31	比例 (%)	2022.12.31	比例 (%)	2022.01.01	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)
四川省自贡地区	31,115,324,640.31	66.00	26,042,115,202.11	59.00	20,942,064,297.29	57.00	20,942,064,297.29	58.00
四川省内其他地区	7,146,556,550.01	15.00	7,142,076,217.32	16.00	5,137,333,555.44	14.00	5,137,333,555.44	14.00
四川省外	6,848,935,000.40	14.00	8,412,508,333.32	19.00	7,572,419,130.97	21.00	7,572,419,130.97	21.00
贴现及转贴现	468,040,445.91	1.00	2,210,535,948.50	5.00	2,717,405,908.13	7.00	2,722,469,733.45	7.00
应计利息	1,707,863,089.12	4.00	595,967,212.24	1.00	495,321,794.35	1.00		
贷款和垫款总额	47,286,719,725.75	100.00	44,403,202,913.49	100.00	36,864,544,686.18	100.00	36,374,286,717.15	100.00
减：贷款损失准备	2,173,708,470.18		1,948,584,439.65		1,953,422,676.37		1,906,325,135.85	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	43,405,148,166.45		41,858,651,261.60		34,415,800,215.46		34,467,961,581.30	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	45,113,011,255.57		42,454,618,473.84		34,911,122,009.81		34,467,961,581.30	

本行

地区分布	2023.08.31	比例 (%)	2022.12.31	比例 (%)	2022.01.01	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)
四川省自贡地区	31,115,324,640.31	68.00	26,042,115,202.11	61.00	20,942,064,297.29	59.20	20,942,064,297.29	60.10
四川省内其他地区	5,603,588,333.30	12.00	5,598,703,216.23	13.00	3,633,152,865.72	10.30	3,633,152,865.72	10.40
四川省外	6,848,935,000.40	15.00	8,412,508,333.32	20.00	7,572,419,130.97	21.40	7,572,419,130.97	21.70
贴现及转贴现	468,040,445.91	1.00	2,210,535,948.50	5.00	2,717,405,908.13	7.70	2,722,469,733.45	7.80
应计利息	1,704,589,774.89	4.00	592,838,887.07	1.00	491,990,524.93	1.40		

地区分布	2023.08.31	比例 (%)	2022.12.31	比例 (%)	2022.01.01	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)
贷款和垫款总额	45,740,478,194.81	100.00	42,856,701,587.23	100.00	35,357,032,727.04	100.00	34,870,106,027.43	100.00
减：贷款损失准备	2,062,816,797.67		1,829,861,723.52		1,824,719,616.24		1,812,699,975.72	
贷款和垫款账面价值（未含利息）	41,973,071,622.25		40,434,000,976.64		33,040,322,585.87		33,057,406,051.71	
贷款和垫款账面价值（包含利息）	43,677,661,397.14		41,026,839,863.71		33,532,313,110.80		33,057,406,051.71	

5.5.5 贷款和垫款按担保方式分布情况

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
信用贷款	3,416,831,021.87	6,752,747,183.94	5,419,390,979.22	5,419,390,979.22
保证贷款	30,716,064,463.68	23,820,701,696.40	18,561,070,940.50	18,561,070,940.50
附担保物贷款	10,977,920,705.17	11,023,250,872.41	9,671,355,063.98	9,671,355,063.98
其中：抵押贷款	8,865,547,572.97	8,939,421,722.41	7,879,120,913.98	7,879,120,913.98
质押贷款	2,112,373,132.20	2,083,829,150.00	1,792,234,150.00	1,792,234,150.00
贴现及转贴现	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
应计利息	1,707,863,089.12	595,967,212.24	495,321,794.35	
贷款和垫款总额	47,286,719,725.75	44,403,202,913.49	36,864,544,686.18	36,374,286,717.15
减：贷款损失准备	2,173,708,470.18	1,948,584,439.65	1,953,422,676.37	1,906,325,135.85
贷款和垫款账面价值 (未含利息)	43,405,148,166.45	41,858,651,261.60	34,415,800,215.46	34,467,961,581.30
贷款和垫款账面价值 (包含利息)	45,113,011,255.57	42,454,618,473.84	34,911,122,009.81	34,467,961,581.30

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
信用贷款	3,093,536,431.79	6,431,084,151.70	5,225,179,054.81	5,225,179,054.81
保证贷款	30,162,727,462.88	23,268,193,462.72	17,940,659,060.99	17,940,659,060.99
附担保物贷款	10,311,584,079.34	10,354,049,137.24	8,981,798,178.18	8,981,798,178.18
其中：抵押贷款	8,267,264,929.34	8,336,843,987.24	7,261,918,028.18	7,261,918,028.18
质押贷款	2,044,319,150.00	2,017,205,150.00	1,719,880,150.00	1,719,880,150.00
贴现及转贴现	468,040,445.91	2,210,535,948.50	2,717,405,908.13	2,722,469,733.45
应计利息	1,704,589,774.89	592,838,887.07	491,990,524.93	
贷款和垫款总额	45,740,478,194.81	42,856,701,587.23	35,357,032,727.04	34,870,106,027.43
减：贷款损失准备	2,062,816,797.67	1,829,861,723.52	1,824,719,616.24	1,812,699,975.72
贷款和垫款账面价值 (未含利息)	41,973,071,622.25	40,434,000,976.64	33,040,322,585.87	33,057,406,051.71
贷款和垫款账面价值 (包含利息)	43,677,661,397.14	41,026,839,863.71	33,532,313,110.80	33,057,406,051.71

5.5.6 贷款损失准备

(1) 贷款损失准备变动情况

集团

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	41,131,164,002.88	1,939,864,616.07	1,332,174,294.54	44,403,202,913.49
损失准备	878,257,419.87	170,340,587.98	899,986,431.79	1,948,584,439.65
2022.12.31 账面价值	40,252,906,583.01	1,769,524,028.09	432,187,862.75	42,454,618,473.84

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	44,258,439,244.58	1,579,169,066.28	1,449,111,414.89	47,286,719,725.75
损失准备	1,011,718,369.04	342,391,846.71	819,598,254.43	2,173,708,470.18
2023.08.31 账面价值	43,246,720,875.54	1,236,777,219.57	629,513,160.46	45,113,011,255.57

本行

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	39,699,361,572.17	1,890,760,243.28	1,266,579,771.78	42,856,701,587.23
损失准备	808,160,742.69	166,028,705.77	855,672,275.06	1,829,861,723.52
2022.12.31 账面价值	38,891,200,829.48	1,724,731,537.51	410,907,496.72	41,026,839,863.71

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	42,820,512,000.27	1,535,588,486.91	1,384,377,707.63	45,740,478,194.81
损失准备	946,888,267.51	332,942,804.57	782,985,725.59	2,062,816,797.67
2023.08.31 账面价值	41,873,623,732.76	1,202,645,682.34	601,391,982.04	43,677,661,397.14

5.6 金融投资

5.6.1 交易性金融资产

集团

类别	2023.08.31				初始成本	
	公允价值		公允价值合计	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		
	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	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		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		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
基金					初始成本合计	
银行理财产品	665,290,962.51		665,290,962.51	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	
信托计划	15,748,398,823.08		15,748,398,823.08	15,396,949,312.95	15,396,949,312.95	
合计	16,413,689,785.59		16,413,689,785.59	16,396,949,312.95	16,396,949,312.95	

类别	2022.12.31				初始成本	
	公允价值		公允价值合计	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		
	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	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		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		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
基金	81,211,881.99		81,211,881.99	89,999,000.00	89,999,000.00	
银行理财产品	688,841,809.51		688,841,809.51	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	
信托计划	15,984,371,920.40		15,984,371,920.40	15,953,485,600.01	15,953,485,600.01	
合计	16,754,425,611.90		16,754,425,611.90	17,043,484,600.01	17,043,484,600.01	

类别	2022.01.01				初始成本
	公允价值		公允价值合计	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	
	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	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			
银行理财产品	603,706,774.42		603,706,774.42	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资产管理计划	2,407,064,604.84		2,407,064,604.84	2,379,000,000.00	2,379,000,000.00
信托计划	13,128,696,070.07		13,128,696,070.07	12,922,308,231.45	12,922,308,231.45
同业存单	48,274,350.00		48,274,350.00	48,169,620.00	48,169,620.00
其他	40,658,983.50		40,658,983.50	39,999,000.00	39,999,000.00
合计	16,228,400,782.83		16,228,400,782.83	16,389,476,851.45	16,389,476,851.45

类别	2021.12.31				初始成本
	公允价值		公允价值合计	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	
	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	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			
同业存单	48,274,350.00		48,274,350.00	48,169,620.00	48,169,620.00
其他	40,658,983.50		40,658,983.50	39,999,000.00	39,999,000.00
合计	88,933,333.50		88,933,333.50	88,168,620.00	88,168,620.00

本行

类别	2023.08.31				初始成本	初始成本合计
	公允价值		公允价值合计	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		
	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	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				
基金						
银行理财产品	665,290,962.51		665,290,962.51	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
信托计划	15,748,398,823.08		15,748,398,823.08	15,396,949,312.95		15,396,949,312.95
合计	16,413,689,785.59		16,413,689,785.59	16,396,949,312.95		16,396,949,312.95

类别	2022.12.31				初始成本	初始成本合计
	公允价值		公允价值合计	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		
	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	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				
基金	81,211,881.99		81,211,881.99	89,999,000.00		89,999,000.00
银行理财产品	688,841,809.51		688,841,809.51	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
信托计划	15,984,371,920.40		15,984,371,920.40	15,953,485,600.01		15,953,485,600.01
合计	16,754,425,611.90		16,754,425,611.90	17,043,484,600.01		17,043,484,600.01

类别	2022.01.01	

	公允价值			公允价值合计	初始成本		
	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	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	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		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	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	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
	603,706,774.42	2,407,064,604.84	13,128,696,070.07		1,000,000,000.00	2,379,000,000.00	12,922,308,231.45
银行理财产品	603,706,774.42			603,706,774.42	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
资产管理计划	2,407,064,604.84			2,407,064,604.84	2,379,000,000.00		2,379,000,000.00
信托计划	13,128,696,070.07			13,128,696,070.07	12,922,308,231.45		12,922,308,231.45
同业存单	48,274,350.00			48,274,350.00	48,169,620.00		48,169,620.00
其他	40,658,983.50			40,658,983.50	39,999,000.00		39,999,000.00
合计	16,228,400,782.83			16,228,400,782.83	16,389,476,851.45		16,389,476,851.45

类别	公允价值			公允价值合计	初始成本		
	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	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	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		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	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	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
	48,274,350.00	40,658,983.50	88,933,333.50		48,169,620.00	39,999,000.00	88,168,620.00
同业存单	48,274,350.00			48,274,350.00	48,169,620.00		48,169,620.00
其他	40,658,983.50			40,658,983.50	39,999,000.00		39,999,000.00
合计	88,933,333.50			88,933,333.50	88,168,620.00		88,168,620.00

5.6.2 债权投资

(1) 债权投资情况

集团

项目	2023.08.31				2022.12.31				2022.01.01			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	1,100,000,000.00	7,124,409.65		1,107,124,409.65	820,000,000.00	5,787,783.93		825,787,783.93	740,000,000.00	7,142,423.74		747,142,423.74
地方债	1,467,060,000.00	10,372,940.86	637,749.54	1,476,795,191.32	1,502,460,000.00	18,095,954.85	656,364.04	1,519,899,590.81	1,645,260,000.00	20,721,613.73		1,665,981,613.73
金融债	1,180,000,000.00	34,932,801.51		1,214,932,801.51	1,180,000,000.00	39,456,818.14		1,219,456,818.14	1,570,000,000.00	50,855,426.77		1,620,855,426.77
企业债	680,000,000.00	21,849,008.10	959,907.91	700,889,100.19	330,000,000.00	10,902,764.85	466,247.39	340,436,517.46	320,000,000.00	6,254,448.16		326,254,448.16
信托投资计划	13,014,054,496.27	102,979,555.57	527,104,444.94	12,589,929,606.90	13,022,830,000.00	156,208,909.86	539,399,021.24	12,639,639,888.62	8,281,396,000.00	4,705,594.68	287,288,068.33	7,998,813,526.35
资产管理计划	310,000,000.00	5,075,506.85	43,050,205.31	272,025,301.54	310,000,000.00	775,424.65	42,462,665.44	268,312,759.21	5,952,000,000.00	193,716,691.05	286,291,748.72	5,859,424,942.33
合计	17,751,114,496.27	182,334,222.54	571,752,307.70	17,361,696,411.11	17,165,290,000.00	231,227,656.28	582,984,298.11	16,813,533,358.17	18,508,656,000.00	283,396,198.13	573,579,817.05	18,218,472,381.08

本行

项目	2023.08.31				2022.12.31				2022.01.01			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	1,100,000,000.00	7,124,409.65		1,107,124,409.65	820,000,000.00	5,787,783.93		825,787,783.93	740,000,000.00	7,142,423.74		747,142,423.74
地方债	1,467,060,000.00	10,372,940.86	637,749.54	1,476,795,191.32	1,502,460,000.00	18,095,954.85	656,364.04	1,519,899,590.81	1,645,260,000.00	20,721,613.73		1,665,981,613.73
金融债	1,030,000,000.00	25,013,490.81		1,055,013,490.81	1,030,000,000.00	32,489,379.75		1,062,489,379.75	1,570,000,000.00	50,855,426.77		1,620,855,426.77
企业债	680,000,000.00	21,849,008.10	959,907.91	700,889,100.19	330,000,000.00	10,902,764.85	466,247.39	340,436,517.46	320,000,000.00	6,254,448.16		326,254,448.16
信托投资计划	13,014,054,496.27	102,979,555.57	527,104,444.94	12,589,929,606.90	13,022,830,000.00	156,208,909.86	539,399,021.24	12,639,639,888.62	8,281,396,000.00	4,705,594.68	287,288,068.33	7,998,813,526.35
资产管理计划	310,000,000.00	5,075,506.85	43,050,205.31	272,025,301.54	310,000,000.00	775,424.65	42,462,665.44	268,312,759.21	5,952,000,000.00	193,716,691.05	286,291,748.72	5,859,424,942.33

项目	2023.08.31				2022.12.31				2022.01.01			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
合计	17,601,114,496.27	172,414,911.84	571,752,307.70	17,201,777,100.41	17,015,290,000.00	224,260,217.89	582,984,298.11	16,656,565,919.78	18,508,656,000.00	283,396,198.13	573,579,817.05	18,218,472,381.08

(2) 债权投资损失准备

集团

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	16,680,027,231.63	310,775,424.65	405,715,000.00	17,396,517,656.28
损失准备	357,949,882.67	42,462,665.44	182,571,750.00	582,984,298.11
2022.12.31 账面价值	16,322,077,348.96	268,312,759.21	223,143,250.00	16,813,533,358.17

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	17,206,583,211.96	315,075,506.85	411,790,000.00	17,933,448,718.81
损失准备	343,396,602.39	43,050,205.31	185,305,500.00	571,752,307.70
2023.08.31 账面价值	16,863,186,609.57	272,025,301.54	226,484,500.00	17,361,696,411.11

本行

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	16,523,059,793.24	310,775,424.65	405,715,000.00	17,239,550,217.89
损失准备	357,949,882.67	42,462,665.44	182,571,750.00	582,984,298.11
2022.12.31 账面价值	16,165,109,910.57	268,312,759.21	223,143,250.00	16,656,565,919.78

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	17,046,663,901.26	315,075,506.85	411,790,000.00	17,773,529,408.11
损失准备	343,396,602.39	43,050,205.31	185,305,500.00	571,752,307.70
2023.08.31 账面价值	16,703,267,298.87	272,025,301.54	226,484,500.00	17,201,777,100.41

5.6.3 其他债权投资
(1) 其他债权投资情况

集团

项目	2023.08.31				2022.12.31				2022.01.01						
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	340,000,000.00	11,924,955.24	4,718,605.39	356,643,560.63		410,000,000.00	13,003,285.07	1,366,669.88	424,369,954.95		220,000,000.00	3,501,578.01	4,171,981.72	227,673,559.73	
金融债	300,000,000.00	6,124,619.21	3,043,183.45	309,167,802.66		120,000,000.00	3,046,389.51	2,654,726.38	125,701,115.89		450,000,000.00	19,285,825.09	3,426,935.40	472,712,760.49	
其他	30,000,000.00	289,972.60	502,170.00	30,792,142.60		130,000,000.00	2,139,820.67	-2,790,025.12	129,349,795.55		120,000,000.00	695,574.16		120,695,574.16	
合计	670,000,000.00	18,339,547.05	8,263,958.84	696,603,505.89		660,000,000.00	18,189,495.25	1,231,371.14	679,420,866.39		790,000,000.00	23,482,977.26	7,598,917.12	821,081,894.38	

本行

项目	2023.08.31				2022.12.31				2022.01.01						
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	200,000,000.00	1,777,523.92	4,718,605.39	206,496,129.31		200,000,000.00	3,646,383.87	3,663,373.95	207,309,757.82		220,000,000.00	3,501,578.01	4,171,981.72	227,673,559.73	
金融债	120,000,000.00	1,783,848.88	3,043,183.45	124,827,032.33		120,000,000.00	3,046,389.51	2,654,726.38	125,701,115.89		150,000,000.00	3,676,456.38	3,426,935.40	157,103,391.78	
其他	30,000,000.00	289,972.60	502,170.00	30,792,142.60		30,000,000.00	921,698.63	-489,180.00	30,432,518.63		370,000,000.00	7,178,034.39	7,598,917.12	384,776,951.51	
合计	350,000,000.00	3,851,345.40	8,263,958.84	362,115,304.24		350,000,000.00	7,614,472.01	5,828,920.33	363,443,392.34		740,000,000.00	14,356,112.78	15,299,815.94	821,553,893.02	

(2) 其他债权投资损失准备

集团

其他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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.01.01 账面余额	821,081,894.38			821,081,894.38
损失准备				
2022.01.01 账面价值	821,081,894.38			821,081,894.38

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	679,420,866.39			679,420,866.39
损失准备				
2022.12.31 账面价值	679,420,866.39			679,420,866.39

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	696,603,505.89			696,603,505.89
损失准备				
2023.08.31 账面价值	696,603,505.89			696,603,505.89

本行

其他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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.01.01 账面余额	384,776,951.51			384,776,951.51
损失准备				
2022.01.01 账面价值	384,776,951.51			384,776,951.51

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022.12.31 账面余额	363,443,392.34			363,443,392.34
损失准备				
2022.12.31 账面价值	363,443,392.34			363,443,392.34

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2023.08.31 账面余额	362,115,304.24			362,115,304.24
损失准备				
2023.08.31 账面价值	362,115,304.24			362,115,304.24

5.6.4 可供出售金融资产

集团

项目	2021.12.31
国债	223,244,420.00
金融债券	583,922,878.65
可供出售金融资产合计	807,167,298.65
减：资产减值准备	
可供出售金融资产净额	807,167,298.65

本行

项目	2021.12.31
国债	223,244,420.00
金融债券	153,013,200.00
可供出售金融资产合计	376,257,620.00
减：资产减值准备	
可供出售金融资产净额	376,257,620.00

5.6.5 持有至到期投资

集团

项目	2021.12.31
国债	738,919,993.50
政府债券	1,645,260,000.00
企业债券	320,035,818.02
金融债券	1,572,306,552.80
持有至到期投资合计	4,276,522,364.32
减：资产减值准备	
持有至到期投资净额	4,276,522,364.32

本行

项目	2021.12.31
国债	738,919,993.50
政府债券	1,645,260,000.00
企业债券	320,035,818.02
金融债券	1,572,306,552.80
持有至到期投资合计	4,276,522,364.32
减：资产减值准备	
持有至到期投资净额	4,276,522,364.32

5.6.6 应收款项类投资

集团

项目	2021.12.31
理财产品	1,000,000,000.00
信托投资计划	21,208,409,826.13
资管计划	8,538,390,444.47
应收款项类投资合计	30,746,800,270.60
减：资产减值准备	1,049,313,872.41
应收款项类投资净额	29,697,486,398.19

本行

项目	2021.12.31
理财产品	1,000,000,000.00
信托投资计划	21,208,409,826.13

项目	2021.12.31
资管计划	8,538,390,444.47
应收款项类投资合计	30,746,800,270.60
减：资产减值准备	1,049,313,872.41
应收款项类投资净额	29,697,486,398.19

5.7 长期股权投资

5.7.1 对子公司投资

本行

被投资单位	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
金堂汇金村镇银行有限责任公司	115,325,000.00			115,325,000.00		

被投资单位	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
金堂汇金村镇银行有限责任公司	115,325,000.00			115,325,000.00		

被投资单位	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31	本期计提减值准备	减值准备期末余额
金堂汇金村镇银行有限责任公司	115,325,000.00			115,325,000.00		

5.8 固定资产

5.8.1 固定资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值：					
(1) 2020.12.31 余额	275,113,197.54	268,951,328.23	6,919,672.13	1,385,901.06	552,370,098.96
(2) 本期增加金额	2,110,708.49	54,123,168.52		113,733.85	56,347,610.86
—购置	1,878,502.99	5,998,089.52		113,733.85	7,990,326.36
—在建工程转入	232,205.50	48,125,079.00			48,357,284.50

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
—企业合并增加					
(3) 本期减少金额	1,883,131.77	4,062,961.84	1,433,300.00	7,668.40	7,387,062.01
—处置或报废	1,883,131.77	4,062,961.84	1,433,300.00	7,668.40	7,387,062.01
(4) 2021.12.31 余额	275,340,774.26	319,011,534.91	5,486,372.13	1,491,966.51	601,330,647.81
2. 累计折旧					
(1) 2020.12.31 余额	78,102,993.84	149,608,106.29	5,869,976.46	733,486.67	234,314,563.26
(2) 本期增加金额	13,158,173.51	48,266,749.80	366,836.06	224,934.87	62,016,694.24
—计提	13,158,173.51	48,266,749.80	366,836.06	224,934.87	62,016,694.24
(3) 本期减少金额	1,703,186.87	3,738,500.14	1,425,656.00	5,239.82	6,872,582.83
—处置或报废	1,703,186.87	3,738,500.14	1,425,656.00	5,239.82	6,872,582.83
(4) 2021.12.31 余额	89,557,980.48	194,136,355.95	4,811,156.52	953,181.72	289,458,674.67
3. 减值准备					
(1) 2020.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2021.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
4. 账面价值					
(1) 2021.12.31 账面价值	183,402,742.20	124,875,178.96	675,215.61	538,784.79	309,491,921.56
(2) 2020.12.31 账面价值	194,630,152.12	119,343,221.94	1,049,695.67	652,414.39	315,675,484.12

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2021.12.31 余额	275,340,774.26	319,011,534.91	5,486,372.13	1,491,966.51	601,330,647.81
(2) 本期增加金额	307,387.92	10,304,996.76		134,016.88	10,746,401.56
—购置	307,387.92	3,940,192.63		134,016.88	4,381,597.43
—在建工程转入		6,364,804.13			6,364,804.13
—企业合并增加					
(3) 本期减少金额		9,085,098.46		18,280.00	9,103,378.46
—处置或报废		9,085,098.46		18,280.00	9,103,378.46
(4) 2022.12.31 余额	275,648,162.18	320,231,433.21	5,486,372.13	1,607,703.39	602,973,670.91

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
2. 累计折旧					
(1) 2021.12.31 余额	89,557,980.48	194,136,355.95	4,811,156.52	953,181.72	289,458,674.67
(2) 本期增加金额	13,257,523.24	44,477,533.08	255,831.72	221,161.68	58,212,049.72
—计提	13,257,523.24	44,477,533.08	255,831.72	221,161.68	58,212,049.72
(3) 本期减少金额		8,871,982.25		18,280.00	8,890,262.25
—处置或报废		8,871,982.25		18,280.00	8,890,262.25
(4) 2022.12.31 余额	102,815,503.72	229,741,906.78	5,066,988.24	1,156,063.40	338,780,462.14
3. 减值准备					
(1) 2021.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2022.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
4. 账面价值					
(1) 2022.12.31 账面价值	170,452,606.88	90,489,526.43	419,383.89	451,639.99	261,813,157.19
(2) 2021.12.31 账面价值	183,402,742.20	124,875,178.96	675,215.61	538,784.79	309,491,921.56

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2022.12.31 余额	275,648,162.18	320,231,433.21	5,486,372.13	1,607,703.39	602,973,670.91
(2) 本期增加金额	258,792.44	12,965,292.77			13,224,085.21
—购置	258,792.44	4,146,006.91			4,404,799.35
—在建工程转入		8,819,285.86			8,819,285.86
—企业合并增加					
(3) 本期减少金额		1,526,940.19	374,380.00	10,980.51	1,912,300.70
—处置或报废		1,526,940.19	374,380.00	10,980.51	1,912,300.70
(4) 2023.08.31 余额	275,906,954.62	331,669,785.79	5,111,992.13	1,596,722.88	614,285,455.42
2. 累计折旧					
(1) 2022.12.31 余额	102,815,503.72	229,741,906.78	5,066,988.24	1,156,063.40	338,780,462.14
(2) 本期增加金额	8,944,900.70	29,312,126.17	148,782.24	140,553.20	38,546,362.31
—计提	8,944,900.70	29,312,126.17	148,782.24	140,553.20	38,546,362.31

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
(3) 本期减少金额		1,099,132.14	363,148.60	10,980.51	1,473,261.25
—处置或报废		1,099,132.14	363,148.60	10,980.51	1,473,261.25
(4) 2023.08.31 余额	111,760,404.42	257,954,900.81	4,852,621.88	1,285,636.09	375,853,563.20
3. 减值准备					
(1) 2022.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2023.08.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
4. 账面价值					
(1) 2023.08.31 账面价值	161,766,498.62	73,714,884.98	259,370.25	311,086.79	236,051,840.64
(2) 2022.12.31 账面价值	170,452,606.88	90,489,526.43	419,383.89	451,639.99	261,813,157.19

本行

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2020.12.31 余额	270,921,165.00	241,978,793.40	5,199,342.13	1,300,232.66	519,399,533.19
(2) 本期增加金额	1,595,708.49	51,982,910.28		113,733.85	53,692,352.62
—购置	1,363,502.99	3,857,831.28		113,733.85	5,335,068.12
—在建工程转入	232,205.50	48,125,079.00			48,357,284.50
—企业合并增加					
(3) 本期减少金额	1,883,131.77	3,051,264.16	1,433,300.00		6,367,695.93
—处置或报废	1,883,131.77	3,051,264.16	1,433,300.00		6,367,695.93
(4) 2021.12.31 余额	270,633,741.72	290,910,439.52	3,766,042.13	1,413,966.51	566,724,189.88
2. 累计折旧					
(1) 2020.12.31 余额	76,537,867.01	131,798,228.64	4,189,839.41	724,463.67	213,250,398.73
(2) 本期增加金额	12,944,097.75	43,082,626.38	366,836.06	216,368.05	56,609,928.24
—计提	12,944,097.75	43,082,626.38	366,836.06	216,368.05	56,609,928.24
(3) 本期减少金额	1,703,186.87	2,745,156.73	1,425,656.00		5,873,999.60
—处置或报废	1,703,186.87	2,745,156.73	1,425,656.00		5,873,999.60
(4) 2021.12.31 余额	87,778,777.89	172,135,698.29	3,131,019.47	940,831.72	263,986,327.37

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
3. 减值准备					
(1) 2020.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2021.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
4. 账面价值					
(1) 2021.12.31 账面价值	180,474,912.25	118,774,741.23	635,022.66	473,134.79	300,357,810.93
(2) 2020.12.31 账面价值	192,003,246.41	110,180,564.76	1,009,502.72	575,768.99	303,769,082.88

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2021.12.31 余额	270,633,741.72	290,910,439.52	3,766,042.13	1,413,966.51	566,724,189.88
(2) 本期增加金额	307,387.92	6,894,714.76		134,016.88	7,336,119.56
—购置	307,387.92	529,910.63		134,016.88	971,315.43
—在建工程转入		6,364,804.13			6,364,804.13
—企业合并增加					
(3) 本期减少金额		9,049,098.46		18,280.00	9,067,378.46
—处置或报废		9,049,098.46		18,280.00	9,067,378.46
(4) 2022.12.31 余额	270,941,129.64	288,756,055.82	3,766,042.13	1,529,703.39	564,992,930.98
2. 累计折旧					
(1) 2021.12.31 余额	87,778,777.89	172,135,698.29	3,131,019.47	940,831.72	263,986,327.37
(2) 本期增加金额	13,026,280.79	39,827,314.18	255,831.72	213,361.68	53,322,788.37
—计提	13,026,280.79	39,827,314.18	255,831.72	213,361.68	53,322,788.37
(3) 本期减少金额		8,837,062.25		18,280.00	8,855,342.25
—处置或报废		8,837,062.25		18,280.00	8,855,342.25
(4) 2022.12.31 余额	100,805,058.68	203,125,950.22	3,386,851.19	1,135,913.40	308,453,773.49
3. 减值准备					
(1) 2021.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
(2) 本期增加金额					
—计提					

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2022.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
4. 账面价值					
(1) 2022.12.31 账面价值	167,756,019.38	85,630,105.60	379,190.94	393,789.99	254,159,105.91
(2) 2021.12.31 账面价值	180,474,912.25	118,774,741.23	635,022.66	473,134.79	300,357,810.93

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2022.12.31 余额	270,941,129.64	288,756,055.82	3,766,042.13	1,529,703.39	564,992,930.98
(2) 本期增加金额	258,792.44	11,744,228.77			12,003,021.21
—购置	258,792.44	2,924,942.91			3,183,735.35
—在建工程转入		8,819,285.86			8,819,285.86
—企业合并增加					
(3) 本期减少金额		1,526,940.19	374,380.00	10,980.51	1,912,300.70
—处置或报废		1,526,940.19	374,380.00	10,980.51	1,912,300.70
(4) 2023.08.31 余额	271,199,922.08	298,973,344.40	3,391,662.13	1,518,722.88	575,083,651.49
2. 累计折旧					
(1) 2022.12.31 余额	100,805,058.68	203,125,950.22	3,386,851.19	1,135,913.40	308,453,773.49
(2) 本期增加金额	8,790,739.06	27,251,075.90	148,782.24	135,353.20	36,325,950.40
—计提	8,790,739.06	27,251,075.90	148,782.24	135,353.20	36,325,950.40
(3) 本期减少金额		1,099,132.14	363,148.60	10,980.51	1,473,261.25
—处置或报废		1,099,132.14	363,148.60	10,980.51	1,473,261.25
(4) 2023.08.31 余额	109,595,797.74	229,277,893.98	3,172,484.83	1,260,286.09	343,306,462.64
3. 减值准备					
(1) 2022.12.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2023.08.31 余额	2,380,051.58				2,380,051.58
4. 账面价值					

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	其他设备	合计
(1) 2023.08.31 账面价值	159,224,072.76	69,695,450.42	219,177.30	258,436.79	229,397,137.27
(2) 2022.12.31 账面价值	167,756,019.38	85,630,105.60	379,190.94	393,789.99	254,159,105.91

5.8.2 未办妥产权证书的固定资产情况

集团

项目	2023.08.31 账面价值	2022.12.31 账面价值	2021.12.31 账面价值	未办妥产权证书的原因
旭阳镇大佛路 280 号 B6 幢 1-41、42、43 号 B4-B5-B6 幢 1-44、45、46、47、56、57 号	4,048,036.46	4,297,146.38	4,390,688.66	合同面积与实际面积有误，尚在协商。
南湖生态城 A-25-1 泰丰国贸中心 A-1-1 至 A-1-28、A-2-1 至 A-2-33	107,929,981.39	112,499,462.99	119,458,192.65	正在办理中

本行

项目	2023.08.31 账面价值	2022.12.31 账面价值	2021.12.31 账面价值	未办妥产权证书的原因
旭阳镇大佛路 280 号 B6 幢 1-41、42、43 号 B4-B5-B6 幢 1-44、45、46、47、56、57 号	4,048,036.46	4,297,146.38	4,390,688.66	合同面积与实际面积有误，尚在协商。
南湖生态城 A-25-1 泰丰国贸中心 A-1-1 至 A-1-28、A-2-1 至 A-2-33	107,929,981.39	112,499,462.99	119,458,192.65	正在办离中

5.9 在建工程

5.9.1 在建工程情况

集团

项目	2023.08.31			2022.12.31			2021.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
系统、软件、平台开发改造	13,844,903.01		13,844,903.01	10,657,222.51		10,657,222.51	8,348,022.99		8,348,022.99
装修改造工程				439,633.35		439,633.35	439,633.35		439,633.35
合计	13,844,903.01		13,844,903.01	11,096,855.86		11,096,855.86	8,787,656.34		8,787,656.34

本行

项目	2023.08.31			2022.12.31			2021.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
系统、软件、 平台开发改造	13,844,903.01		13,844,903.01	10,657,222.51		10,657,222.51	8,348,022.99		8,348,022.99
装修改造工程				439,633.35		439,633.35	439,633.35		439,633.35
合计	13,844,903.01		13,844,903.01	11,096,855.86		11,096,855.86	8,787,656.34		8,787,656.34

5.10 使用权资产

集团

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 2021.01.01 余额	11,725,897.14
(2) 本期增加金额	4,633,370.23
—新增租赁	4,633,370.23
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2021.12.31 余额	16,359,267.37
2. 累计折旧	
(1) 2021.01.01 余额	
(2) 本期增加金额	4,028,589.74
—计提	4,028,589.74
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2021.12.31 余额	4,028,589.74
3. 减值准备	
(1) 2020.12.31 余额	
(2) 本期增加金额	
—计提	
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2021.12.31 余额	
4. 账面价值	

项目	房屋及建筑物
(1) 2021.12.31 账面价值	12,330,677.63
(2) 2021.01.01 账面价值	11,725,897.14

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 2021.12.31 余额	16,359,267.37
(2) 本期增加金额	3,693,090.08
—新增租赁	3,693,090.08
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2022.12.31 余额	20,052,357.45
2. 累计折旧	
(1) 2021.12.31 余额	4,028,589.74
(2) 本期增加金额	4,870,083.35
—计提	4,870,083.35
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2022.12.31 余额	8,898,673.09
3. 减值准备	
(1) 2021.12.31 余额	
(2) 本期增加金额	
—计提	
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2022.12.31 余额	
4. 账面价值	
(1) 2022.12.31 账面价值	11,153,684.36
(2) 2021.12.31 账面价值	12,330,677.63

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 2022.12.31 余额	20,052,357.45

项目	房屋及建筑物
(2) 本期增加金额	307,798.38
— 新增租赁	307,798.38
(3) 本期减少金额	
— 处置	
(4) 2023.08.31 余额	20,360,155.83
2. 累计折旧	
(1) 2022.12.31 余额	8,898,673.09
(2) 本期增加金额	3,370,385.68
— 计提	3,370,385.68
(3) 本期减少金额	
— 处置	
(4) 2023.08.31 余额	12,269,058.77
3. 减值准备	
(1) 2022.12.31 余额	
(2) 本期增加金额	
— 计提	
(3) 本期减少金额	
— 处置	
(4) 2023.08.31 余额	
4. 账面价值	
(1) 2023.08.31 账面价值	8,091,097.06
(2) 2022.12.31 账面价值	11,153,684.36

本行

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 2021.01.01 余额	3,689,219.82
(2) 本期增加金额	3,908,439.81
— 新增租赁	3,908,439.81
(3) 本期减少金额	
— 处置	
(4) 2021.12.31 余额	7,597,659.63

项目	房屋及建筑物
2. 累计折旧	
(1) 2021.01.01 余额	
(2) 本期增加金额	1,789,257.94
—计提	1,789,257.94
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2021.12.31 余额	1,789,257.94
3. 减值准备	
(1) 2020.12.31 余额	
(2) 本期增加金额	
—计提	
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2021.12.31 余额	
4. 账面价值	
(1) 2021.12.31 账面价值	5,808,401.69
(2) 2021.01.01 账面价值	3,689,219.82

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 2021.12.31 余额	7,597,659.63
(2) 本期增加金额	2,861,103.15
—新增租赁	2,861,103.15
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2022.12.31 余额	10,458,762.78
2. 累计折旧	
(1) 2021.12.31 余额	1,789,257.94
(2) 本期增加金额	2,738,460.50
—计提	2,738,460.50
(3) 本期减少金额	
—处置	

项目	房屋及建筑物
(4) 2022.12.31 余额	4,527,718.44
3. 减值准备	
(1) 2021.12.31 余额	
(2) 本期增加金额	
—计提	
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2022.12.31 余额	
4. 账面价值	
(1) 2022.12.31 账面价值	5,931,044.34
(2) 2021.12.31 账面价值	5,808,401.69

项目	房屋及建筑物
1. 账面原值	
(1) 2022.12.31 余额	10,458,762.78
(2) 本期增加金额	307,798.38
—新增租赁	307,798.38
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2023.08.31 余额	10,766,561.16
2. 累计折旧	
(1) 2022.12.31 余额	4,527,718.44
(2) 本期增加金额	2,144,420.80
—计提	2,144,420.80
(3) 本期减少金额	
—处置	
(4) 2023.08.31 余额	6,672,139.24
3. 减值准备	
(1) 2022.12.31 余额	
(2) 本期增加金额	
—计提	
(3) 本期减少金额	

项目	房屋及建筑物
—处置	
(4) 2023.08.31 余额	
4. 账面价值	
(1) 2023.08.31 账面价值	4,094,421.92
(2) 2022.12.31 账面价值	5,931,044.34

5.11 无形资产

5.11.1 无形资产情况

集团

项目	软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2020.12.31 余额	14,260,910.73	790,000.00	15,050,910.73
(2) 本期增加金额	4,096,176.77		4,096,176.77
—购置	4,045,233.37		4,045,233.37
—在建工程转入	50,943.40		50,943.40
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2021.12.31 余额	18,357,087.50	790,000.00	19,147,087.50
2. 累计摊销			
(1) 2020.12.31 余额	3,472,269.94		3,472,269.94
(2) 本期增加金额	2,406,002.96	285,277.77	2,691,280.73
—计提	2,406,002.96	285,277.77	2,691,280.73
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2021.12.31 余额	5,878,272.90	285,277.77	6,163,550.67
3. 减值准备			
(1) 2020.12.31 余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2021.12.31 余额			

项目	软件	其他	合计
4. 账面价值			
(1) 2021.12.31 账面价值	12,478,814.60	504,722.23	12,983,536.83
(2) 2020.12.31 账面价值	10,788,640.79	790,000.00	11,578,640.79

项目	软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2021.12.31 余额	18,357,087.50	790,000.00	19,147,087.50
(2) 本期增加金额	7,171,790.56		7,171,790.56
—购置	3,263,305.36		3,263,305.36
—在建工程转入	3,908,485.20		3,908,485.20
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2022.12.31 余额	25,528,878.06	790,000.00	26,318,878.06
2. 累计摊销			
(1) 2021.12.31 余额	5,878,272.90	285,277.77	6,163,550.67
(2) 本期增加金额	3,868,272.20	263,333.34	4,131,605.54
—计提	3,868,272.20	263,333.34	4,131,605.54
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2022.12.31 余额	9,746,545.10	548,611.11	10,295,156.21
3. 减值准备			
(1) 2021.12.31 余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2022.12.31 余额			
4. 账面价值			
(1) 2022.12.31 账面价值	15,782,332.96	241,388.89	16,023,721.85
(2) 2021.12.31 账面价值	12,478,814.60	504,722.23	12,983,536.83

项目	软件	其他	合计
----	----	----	----

项目	软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2022.12.31 余额	25,528,878.06	790,000.00	26,318,878.06
(2) 本期增加金额	5,161,513.58		5,161,513.58
—购置			
—在建工程转入	5,161,513.58		5,161,513.58
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2023.08.31 余额	30,690,391.64	790,000.00	31,480,391.64
2. 累计摊销			
(1) 2022.12.31 余额	9,746,545.10	548,611.11	10,295,156.21
(2) 本期增加金额	3,425,400.52	175,555.56	3,600,956.08
—计提	3,425,400.52	175,555.56	3,600,956.08
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2023.08.31 余额	13,171,945.62	724,166.67	13,896,112.29
3. 减值准备			
(1) 2022.12.31 余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2023.08.31 余额			
4. 账面价值			
(1) 2023.08.31 账面价值	17,518,446.02	65,833.33	17,584,279.35
(2) 2022.12.31 账面价值	15,782,332.96	241,388.89	16,023,721.85

本行

项目	软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2020.12.31 余额	14,260,910.73		14,260,910.73
(2) 本期增加金额	3,518,115.57		3,518,115.57
—购置	3,467,172.17		3,467,172.17

项目	软件	其他	合计
—在建工程转入	50,943.40		50,943.40
(3) 本期减少金额	181,938.80		181,938.80
—处置	181,938.80		181,938.80
(4) 2021.12.31 余额	17,597,087.50		17,597,087.50
2. 累计摊销			
(1) 2020.12.31 余额	3,472,269.94		3,472,269.94
(2) 本期增加金额	2,279,336.30		2,279,336.30
—计提	2,279,336.30		2,279,336.30
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2021.12.31 余额	5,751,606.24		5,751,606.24
3. 减值准备			
(1) 2020.12.31 余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2021.12.31 余额			
4. 账面价值			
(1) 2021.12.31 账面价值	11,845,481.26		11,845,481.26
(2) 2020.12.31 账面价值	10,788,640.79		10,788,640.79

项目	软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2021.12.31 余额	17,597,087.50		17,597,087.50
(2) 本期增加金额	8,658,723.28		8,658,723.28
—购置	4,750,238.08		4,750,238.08
—在建工程转入	3,908,485.20		3,908,485.20
(3) 本期减少金额	1,486,932.72		1,486,932.72
—处置	1,486,932.72		1,486,932.72
(4) 2022.12.31 余额	24,768,878.06		24,768,878.06
2. 累计摊销			

项目	软件	其他	合计
(1) 2021.12.31 余额	5,751,606.24		5,751,606.24
(2) 本期增加金额	3,614,938.88		3,614,938.88
—计提	3,614,938.88		3,614,938.88
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2022.12.31 余额	9,366,545.12		9,366,545.12
3. 减值准备			
(1) 2021.12.31 余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2022.12.31 余额			
4. 账面价值			
(1) 2022.12.31 账面价值	15,402,332.94		15,402,332.94
(2) 2021.12.31 账面价值	11,845,481.26		11,845,481.26

项目	软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2022.12.31 余额	24,768,878.06		24,768,878.06
(2) 本期增加金额	5,161,513.58		5,161,513.58
—购置			
—在建工程转入	5,161,513.58		5,161,513.58
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2023.08.31 余额	29,930,391.64		29,930,391.64
2. 累计摊销			
(1) 2022.12.31 余额	9,366,545.12		9,366,545.12
(2) 本期增加金额	3,256,511.64		3,256,511.64
—计提	3,256,511.64		3,256,511.64
(3) 本期减少金额			
—处置			

项目	软件	其他	合计
(4) 2023.08.31 余额	12,623,056.76		12,623,056.76
3. 减值准备			
(1) 2022.12.31 余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置			
(4) 2023.08.31 余额			
4. 账面价值			
(1) 2023.08.31 账面价值	17,307,334.88		17,307,334.88
(2) 2022.12.31 账面价值	15,402,332.94		15,402,332.94

5.12 递延所得税资产/递延所得税负债

5.12.1 以抵销后净额列示的递延所得税资产

集团

项目	2023.08.31		2022.12.31		2022.01.01		2021.12.31	
	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	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
资产减值准备	2,758,173,303.57	689,543,325.89	2,648,503,024.32	662,125,756.08	2,869,338,236.80	717,334,559.20	2,819,645,397.28	704,911,349.32
未支付的工资费用	90,687,868.48	22,671,967.12	133,546,437.92	33,386,609.48	128,851,855.76	32,212,963.94	128,851,855.76	32,212,963.94
金融资产公允价值变动	17,942,587.54	4,485,646.89	294,353,335.68	73,588,333.92	184,575,101.28	46,143,775.32		
租赁负债所得税影响	8,091,097.06	2,022,774.27	11,153,684.36	2,788,421.10	12,330,677.63	3,082,669.41	12,330,677.63	3,082,669.41
未弥补亏损	236,328,219.87	59,082,054.97	45,912,457.55	11,478,114.39	8,117,167.56	2,029,291.89	8,117,167.56	2,029,291.89
合计	3,111,223,076.52	777,805,769.14	3,133,468,939.83	783,367,234.97	3,203,213,039.03	800,803,259.76	2,968,945,098.23	742,236,274.56

本行

项目	2023.08.31		2022.12.31		2022.01.01		2021.12.31	
	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	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
资产减值准备	2,661,097,513.61	665,274,378.40	2,542,398,788.72	635,599,697.18	2,755,676,983.56	688,919,245.89	2,741,062,044.04	685,265,511.01
未支付的工资费用	90,687,868.48	22,671,967.12	133,546,437.92	33,386,609.48	128,851,855.76	32,212,963.94	128,851,855.76	32,212,963.94
金融资产公允价值变动	17,942,587.54	4,485,646.89	289,755,786.48	72,438,946.62	184,575,101.28	46,143,775.32		
租赁负债所得税影响	4,094,421.92	1,023,605.48	5,931,044.34	1,482,761.09	5,808,401.69	1,452,100.42	5,808,401.69	1,452,100.42
未弥补亏损	215,881,930.81	53,970,482.70	45,912,457.55	7,867,107.32				

项目	2023.08.31		2022.12.31		2022.01.01		2021.12.31	
	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	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
合计	2,989,704,322.36	747,426,080.59	3,017,544,515.01	750,775,121.69	3,074,912,342.29	768,728,085.57	2,875,722,301.49	718,930,575.37

5.12.2 未经抵销的递延所得税负债

集团

项目	2023.08.31		2022.12.31		2021.12.31	
	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	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动					8,258,900.72	2,064,725.18
使用权资产所得税影响	8,091,097.06	2,022,774.27	11,153,684.36	2,788,421.10	12,330,677.63	3,082,669.41
合计	8,091,097.06	2,022,774.27	11,153,684.36	2,788,421.10	20,589,578.35	5,147,394.59

本行

项目	2023.08.31		2022.12.31		2021.12.31	
	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	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动					8,258,900.72	2,064,725.18
使用权资产所得税影响	4,094,421.92	1,023,605.48	5,931,044.34	1,482,761.09	5,808,401.69	1,452,100.42
合计	4,094,421.92	1,023,605.48	5,931,044.34	1,482,761.09	14,067,302.41	3,516,825.60

5.13 其他资产

5.13.1 其他资产

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
预付款项	338,806,275.97	339,542,563.94	340,722,858.41	340,722,858.41
其他应收款	80,641,181.31	29,005,832.13	811,115,718.37	811,115,718.37
减：坏账准备			99,316,038.09	99,316,038.09
应收利息	704,918,643.54	1,746,625,525.41	1,195,766,982.64	1,803,523,109.01
减：坏账准备	442,764,638.10	432,476,383.91	481,459,503.31	66,874,221.24
长期待摊费用	90,199,447.40	65,775,179.02	44,928,313.89	44,928,313.89
抵债资产	183,321,702.10	4,891,313,691.56	7,870,794,155.20	7,870,794,155.20
减：跌价准备	18,978,041.63	100,508,395.54	98,861,862.79	49,249,637.43
应收股利	2,310,000.00	2,310,000.00	2,310,000.00	2,310,000.00
存出保证金	632,137.00	1,139,137.00	1,129,677.00	1,129,677.00
清算资金往来	3,127,571.87	2,572,686.52	7,945,152.19	7,945,152.19
其他流动资产	15,173,245.35	31,833,492.82	453,043.37	453,043.37
合计	957,387,524.81	6,577,133,328.95	9,595,528,496.88	10,667,482,130.68

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
预付款项	338,110,588.97	338,659,863.01	339,097,133.83	339,097,133.83
其他应收款	75,196,548.85	24,363,132.03	809,545,636.37	809,545,636.37
减：坏账准备			99,316,038.09	99,316,038.09
应收利息	704,833,894.24	1,744,837,179.53	1,193,968,688.20	1,792,998,280.93
减：坏账准备	442,764,638.10	432,476,383.91	481,459,503.31	66,874,221.24
长期待摊费用	89,490,810.36	65,145,974.62	43,456,974.69	43,456,974.69
抵债资产	18,668,427.09	4,726,660,416.55	7,722,430,081.53	7,722,430,081.53
减：跌价准备	17,331,508.88	98,861,862.79	98,861,862.79	49,249,637.43
应收股利	2,310,000.00	2,310,000.00	2,310,000.00	2,310,000.00
存出保证金	432,137.00	939,137.00	929,677.00	929,677.00
清算资金往来	3,127,571.87	2,572,686.52	14,157.50	14,157.50
其他流动资产	14,720,201.98	31,380,449.45		
合计	786,794,033.38	6,405,530,592.01	9,432,114,944.93	10,495,342,045.09

5.13.2 应收利息

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
发放贷款和垫款	33,541,892.83	675,294,922.04	367,786,709.26	863,108,503.61
拆出资金				2,491,944.45
交易性金融资产	319,313,897.04	319,313,897.04	827,980,273.38	
债权投资	352,062,853.67	752,016,706.33		
买入返售金融资产				60,602.74
持有至到期投资				83,711,548.08
可供出售金融资产				13,914,595.73
应收款项类投资				840,235,914.40
小计	704,918,643.54	1,746,625,525.41	1,195,766,982.64	1,803,523,109.01
减：损失准备	442,764,638.10	432,476,383.91	481,459,503.31	66,874,221.24
应收利息账面价值合计	262,154,005.44	1,314,149,141.50	714,307,479.33	1,736,648,887.77

应收利息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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022.12.31 账面余额	1,423,794,483.31	25,137,036.61	297,694,005.49	1,746,625,525.41
损失准备	156,497,663.84	4,439,481.19	271,539,238.88	432,476,383.91
2022.12.31 账面价值	1,267,296,819.47	20,697,555.42	26,154,766.61	1,314,149,141.50

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2023.08.31 账面余额	7,361,167.45	31,866,069.38	665,691,406.71	704,918,643.54
损失准备	80,556.44	5,546,019.59	437,138,062.07	442,764,638.10
2023.08.31 账面价值	7,280,611.01	26,320,049.79	228,553,344.64	262,154,005.44

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
----	------------	------------	------------	------------

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
发放贷款和垫款	33,457,143.53	673,506,576.16	365,988,414.82	857,978,939.75
拆出资金				2,491,944.45
交易性金融资产	319,313,897.04	319,313,897.04	827,980,273.38	
债权投资	352,062,853.67	752,016,706.33		
买入返售金融资产				60,602.74
持有至到期投资				83,711,548.08
可供出售金融资产				8,519,331.51
应收款项类投资				840,235,914.40
小计	704,833,894.24	1,744,837,179.53	1,193,968,688.20	1,792,998,280.93
减：损失准备	442,764,638.10	432,476,383.91	481,459,503.31	66,874,221.24
应收利息账面价值合计	262,069,256.14	1,312,360,795.62	712,509,184.89	1,726,124,059.69

应收利息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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	1,422,006,137.43	25,137,036.61	297,694,005.49	1,744,837,179.53
损失准备	156,497,663.84	4,439,481.19	271,539,238.88	432,476,383.91
2022.12.31 账面价值	1,265,508,473.59	20,697,555.42	26,154,766.61	1,312,360,795.62

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 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	7,276,418.15	31,866,069.38	665,691,406.71	704,833,894.24
损失准备	80,556.44	5,546,019.59	437,138,062.07	442,764,638.10
2023.08.31 账面价值	7,195,861.71	26,320,049.79	228,553,344.64	262,069,256.14

5.13.3 其他应收款

集团

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
商票转贴现垫款			472,955,190.49

款项性质	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
福利房维修基金			2,334,302.45
业务周转金	2,547,550.46	439,619.69	399,619.69
待结算款	903,624.69	1,873,316.76	81,667.94
诉讼费垫款	9,886,447.92	8,800,780.45	6,328,455.45
拍卖款、应收代付款项	262,023.09	505,366.48	161,094.14
其他	67,041,536.15	17,386,748.75	328,855,388.21
小计	80,641,182.31	29,005,832.13	811,115,718.37
减：坏账准备			99,316,038.09
合计	80,641,182.31	29,005,832.13	711,799,680.28

(2) 其他应收款分类披露

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2021.12.31 账面余额	338,160,527.88	472,955,190.49		811,115,718.37
损失准备		99,316,038.09		99,316,038.09
2021.12.31 账面价值	338,160,527.88	373,639,152.40		711,799,680.28

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022.12.31 账面余额	29,005,832.13			29,005,832.13
损失准备				
2022.12.31 账面价值	29,005,832.13			29,005,832.13

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（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2023.08.31 账面余额	80,641,182.31			80,641,182.31
损失准备				
2023.08.31 账面价值	80,641,182.31			80,641,182.31

(3) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	2020.12.31	本期变动金额			2021.12.31
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	99,316,038.09				99,316,038.09

类别	2021.12.31	本期变动金额			2022.12.31
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	99,316,038.09	373,639,152.40		472,955,190.49	

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
2022年实际核销的其他应收款	472,955,190.49

其中重要的其他应收账核销情况：

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
浙江民泰商业银行萧山瓜沥小微企业专营支行	商票转贴现垫款	472,955,190.49	无法收回	董事会决议	否

本行

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
商票转贴现垫款			472,955,190.49
福利房维修基金			2,334,302.45
业务周转金	853,000.00	399,619.69	399,619.69
待结算款	903,624.69	1,873,316.76	81,667.94
诉讼费垫款	6,206,365.92	5,117,916.45	4,868,373.45
拍卖款、应收代付款项	262,023.09	505,366.48	161,094.14
其他	66,971,536.15	16,466,912.65	328,745,388.21
小计	75,196,549.85	24,363,132.03	809,545,636.37
减：坏账准备			99,316,038.09
合计	75,196,549.85	24,363,132.03	710,229,598.28

(2) 其他应收款分类披露

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021.12.31 账面余额	336,590,445.88	472,955,190.49		809,545,636.37
损失准备		99,316,038.09		99,316,038.09
2021.12.31 账面价值	336,590,445.88	373,639,152.40		710,229,598.28

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022.12.31 账面余额	24,363,132.03			24,363,132.03
损失准备				
2022.12.31 账面价值	24,363,132.03			24,363,132.03

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023.08.31 账面余额	75,196,549.85			75,196,549.85
损失准备				
2023.08.31 账面价值	75,196,549.85			75,196,549.85

(3) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	2020.12.31	本期变动金额			2021.12.31
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	99,316,038.09				99,316,038.09

类别	2021.12.31	本期变动金额			2022.12.31
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	99,316,038.09	373,639,152.40		472,955,190.49	

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
2022年实际核销的其他应收款	472,955,190.49

其中重要的其他应收账款核销情况:

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
浙江民泰商业银行萧山瓜沥小微企业专营支行	商票转贴现垫款	472,955,190.49	无法收回	董事会决议	否

5.13.4 抵债资产

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
房屋及建筑物	93,315,553.51	2,769,489,808.44	4,985,834,877.94
土地使用权	497,793.60	28,093,253.79	48,323,553.35
其他	89,508,354.99	2,093,730,629.33	2,587,063,023.91
小计	183,321,702.10	4,891,313,691.56	7,621,221,455.20
减: 抵债资产减值准备	18,978,041.63	100,508,395.54	49,249,637.43
合计	164,343,660.47	4,790,805,296.02	7,571,971,817.77

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
房屋及建筑物	16,515,515.72	4,925,324,041.49	4,925,324,041.49
土地使用权	497,793.60	48,323,553.35	48,323,553.35
其他	1,655,117.77	2,499,209,786.69	2,499,209,786.69
小计	18,668,427.09	7,472,857,381.53	7,472,857,381.53
减: 抵债资产减值准备	17,331,508.88	49,249,637.43	49,249,637.43
合计	1,336,918.21	7,423,607,744.10	7,423,607,744.10

其他说明:

截至2023年08月31日,本集团抵债资产均未完成过户登记手续,管理层认为上述情况并不影响本集团对这些抵债资产的占有,不会对本集团及本行的正常经营造成重大影响。

5.14 资产减值准备明细

集团

项目	2020.12.31	本期计提额	本期减少额			2021.12.31
			转回	转销	合计	
损失准备—存放同业款项	12,304,000.00	12,304,000.00	12,304,000.00	12,304,000.00	24,608,000.00	
损失准备—买入返售资产						
损失准备—拆出资金	20,000,000.00		20,000,000.00		20,000,000.00	
损失准备—发放贷款及垫款	1,091,742,719.64	850,931,413.04		36,348,996.83	36,348,996.83	1,906,325,135.85
损失准备—债权投资						
损失准备—其他债权投资						
损失准备—贴现和转贴现资产						
损失准备—应收款项类投资	1,043,313,872.41	6,000,000.00				1,049,313,872.41
持有待售资产减值准备						
损失准备—应收利息	42,965,345.73	23,908,875.51				66,874,221.24
损失准备—其他应收款	99,316,038.09					99,316,038.09
固定资产减值准备	2,380,051.58					2,380,051.58
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备	49,249,637.43					49,249,637.43
表外风险资产减值准备						
合计	2,361,271,664.88	893,144,288.55	32,304,000.00	48,652,996.83	80,956,996.83	3,173,458,956.60

项目	2021.12.31	2022.01.01	本期计提额	本期减少额			2022.12.31
				转回	转销	合计	
损失准备—存放同业款项							
损失准备—买入返售资产							
损失准备—拆出资金		87,288.95		87,288.95		87,288.95	
损失准备—发放贷款及垫款	1,906,325,135.85	1,953,422,676.37	16,547,960.04		21,386,196.76	21,386,196.76	1,948,584,439.65
损失准备—债权投资		573,579,817.05	9,404,481.06				582,984,298.11
损失准备—其他债权投资			85,980.37				85,980.37
损失准备—贴现和转贴现资产		2,783,095.25					2,783,095.25
损失准备—应收款项类投资	1,049,313,872.41						
持有待售资产减值准备							
损失准备—应收利息	66,874,221.24	481,459,503.31		48,983,119.40		48,983,119.40	432,476,383.91
损失准备—其他应收款	99,316,038.09	99,316,038.09	373,639,152.40		472,955,190.49	472,955,190.49	
固定资产减值准备	2,380,051.58	2,380,051.58					2,380,051.58
在建工程减值准备							
抵债资产跌价准备	49,249,637.43	98,861,862.79	1,646,532.75				100,508,395.54
表外风险资产减值准备		11,261,462.67		1,074,605.99		1,074,605.99	10,186,856.68
合计	3,173,458,956.60	3,223,151,796.06	401,324,106.62	50,145,014.34	494,341,387.25	544,486,401.59	3,079,989,501.09

项目	2022.12.31	本期计提额	本期减少额			2023.08.31
			转回	转销	合计	
损失准备—存放同业款项						
损失准备—买入返售资产						
损失准备—拆出资金						
损失准备—发放贷款及垫款	1,948,584,439.65	240,883,602.81		15,759,572.28	15,759,572.28	2,173,708,470.18
损失准备—债权投资	582,984,298.11		11,231,990.41		11,231,990.41	571,752,307.70
损失准备—其他债权投资	85,980.37		864.00		864.00	85,116.37
损失准备—贴现和转贴现资产	2,783,095.25			2,442,446.31	2,442,446.31	340,648.94
损失准备—应收款项类投资						
持有待售资产减值准备						
损失准备—应收利息	432,476,383.91	10,288,254.19				442,764,638.10
损失准备—其他应收款						
固定资产减值准备	2,380,051.58					2,380,051.58
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备	100,508,395.54		81,530,353.91		81,530,353.91	18,978,041.63
表外风险资产减值准备	10,186,856.68		7,352,838.86		7,352,838.86	2,834,017.82
合计	3,079,989,501.09	251,171,857.00	100,116,047.18	18,202,018.59	118,318,065.77	3,212,843,292.32

本行

项目	2020.12.31	本期计提额	本期减少额			2021.12.31
			转回	转销	合计	
损失准备—存放同业款项						
损失准备—买入返售资产						
损失准备—拆出资金	20,000,000.00		20,000,000.00		20,000,000.00	
损失准备—发放贷款及垫款	988,537,572.72	844,291,710.84		20,129,307.84	20,129,307.84	1,812,699,975.72
损失准备—债权投资						
损失准备—其他债权投资						
损失准备—贴现和转贴现资产						
损失准备—应收款项类投资	1,043,313,872.41	6,000,000.00				1,049,313,872.41
持有待售资产减值准备						
损失准备—应收利息	42,965,345.73	23,908,875.51				66,874,221.24
损失准备—其他应收款	99,316,038.09					99,316,038.09
固定资产减值准备	2,380,051.58					2,380,051.58
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备	49,249,637.43					49,249,637.43
表外风险资产减值准备						
合计	2,245,762,517.96	874,200,586.35	20,000,000.00	20,129,307.84	40,129,307.84	3,079,833,796.47

项目	2021.12.31	2022.01.01	本期计提额	本期减少额	2022.12.31

						转回	转销	合计
损失准备—存放同业款项								
损失准备—买入返售资产								
损失准备—拆出资金		87,288.95				87,288.95		87,288.95
损失准备—发放贷款及垫款	1,812,699,975.72	1,824,719,616.24	14,797,960.04				9,655,852.76	1,829,861,723.52
损失准备—债权投资		573,579,817.05	9,404,481.06					582,984,298.11
损失准备—其他债权投资			42,291.12					42,291.12
损失准备—贴现和转贴现资产								
损失准备—应收款项类投资	1,049,313,872.41	2,783,095.25					1,679,501.66	1,103,593.59
持有待售资产减值准备								
损失准备—应收利息	66,874,221.24	481,459,503.31				48,983,119.40		48,983,119.40
损失准备—其他应收款	99,316,038.09	99,316,038.09	373,639,152.40				472,955,190.49	432,476,383.91
固定资产减值准备	2,380,051.58	2,380,051.58						2,380,051.58
在建工程减值准备								
抵债资产跌价准备	49,249,637.43	98,861,862.79						98,861,862.79
表外风险资产减值准备		11,261,462.67				1,074,605.99		1,074,605.99
合计	3,079,833,796.47	3,094,448,735.93	397,883,884.62		50,145,014.34	484,290,544.91	534,435,559.25	2,957,897,061.30

项目	2022.12.31	本期计提额	本期减少额		2023.08.31
			转回	转销	
合计			397,883,884.62	484,290,544.91	2,957,897,061.30

项目	2022.12.31	本期计提额	本期减少额		2023.08.31
			转回	转销	
损失准备—存放同业款项					
损失准备—买入返售资产					
损失准备—拆出资金					
损失准备—发放贷款及垫款	1,829,861,723.52	238,683,602.81		5,728,528.66	2,062,816,797.67
损失准备—债权投资	582,984,298.11		11,231,990.41		571,752,307.70
损失准备—其他债权投资	42,291.12		864.00	864.00	41,427.12
损失准备—贴现和转贴现资产	1,103,593.59			762,944.65	340,648.94
持有待售资产减值准备					
损失准备—应收利息	432,476,383.91	10,288,254.19			442,764,638.10
损失准备—其他应收款					
固定资产减值准备	2,380,051.58				2,380,051.58
在建工程减值准备					
抵债资产跌价准备	98,861,862.79		81,530,353.91		17,331,508.88
表外风险资产减值准备	10,186,856.68		7,352,838.86		2,834,017.82
合计	2,957,897,061.30	248,971,857.00	100,116,047.18	6,491,473.31	3,100,261,397.81

5.15 中央银行款项及国家外汇存款

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
中央银行款项	54,300,000.00	75,755,500.00	83,801,620.00
国家外汇存款			
合计	54,300,000.00	75,755,500.00	83,801,620.00

5.16 同业及其他金融机构存放款项

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
同业存放款项	120,586,524.01	630,025,512.80	1,341,867,269.71	1,325,828,020.85
其他金融机构存放款项	534.63	532.50	529.24	529.24
合计	120,587,058.64	630,026,045.30	1,341,867,798.95	1,325,828,550.09

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
同业存放款项	952,966,799.71	1,451,034,846.97	2,202,973,492.52	2,168,666,035.33
其他金融机构存放款项	534.63	532.50	529.24	529.24
合计	952,967,334.34	1,451,035,379.47	2,202,974,021.76	2,168,666,564.57

5.17 拆入资金

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
银行拆入款项	2,308,164,583.33	2,357,066,572.21	3,000,247,166.67	2,965,000,000.00
非银行金融机构拆入款项				
合计	2,308,164,583.33	2,357,066,572.21	3,000,247,166.67	2,965,000,000.00

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
银行拆入款项	2,308,164,583.33	2,357,066,572.21	3,000,247,166.67	2,965,000,000.00
非银行金融机构拆入款项				
合计	2,308,164,583.33	2,357,066,572.21	3,000,247,166.67	2,965,000,000.00

5.18 卖出回购金融资产款

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
国债		400,000,000.00	
金融债		500,259,904.53	
其他债券		199,500,000.00	
合计		1,099,759,904.53	

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
国债		400,000,000.00	
金融债		500,259,904.53	
其他债券		199,500,000.00	
合计		1,099,759,904.53	

5.19 吸收存款

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
活期存款	8,359,680,531.97	7,417,481,451.71	6,826,782,534.26	6,826,782,534.26
公司	5,940,425,832.05	4,880,785,776.01	4,328,696,715.41	4,328,696,715.41
个人	2,419,254,699.92	2,536,695,675.70	2,498,085,818.85	2,498,085,818.85
定期存款（含通知存款）	35,611,631,053.73	32,452,681,415.75	31,387,097,385.44	31,387,097,385.44
公司	1,795,383,036.52	2,010,042,243.07	1,942,239,587.42	1,942,239,587.42
个人	33,816,248,017.21	30,442,639,172.68	29,444,857,798.02	29,444,857,798.02
保证金存款	38,998,726,269.12	35,965,160,116.41	35,936,211,452.24	35,936,211,452.24
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	3,151,849,504.48	3,328,468,998.08	3,426,725,577.45	3,426,725,577.45
应付利息	1,206,141,183.03	980,190,939.50	860,426,414.77	
合计	87,328,028,542.33	80,143,982,921.45	78,437,243,364.16	77,576,816,949.39

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
活期存款	8,080,036,571.43	7,187,087,341.34	6,495,927,987.45	6,495,927,987.45

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
公司	5,821,150,401.42	4,780,733,981.14	4,148,759,467.88	4,148,759,467.88
个人	2,258,886,170.01	2,406,353,360.20	2,347,168,519.57	2,347,168,519.57
定期存款（含通知存款）	33,322,923,719.66	30,175,555,574.71	29,006,358,897.59	29,006,358,897.59
公司	1,776,143,036.52	1,985,852,243.07	1,919,544,222.42	1,919,544,222.42
个人	31,546,780,683.14	28,189,703,331.64	27,086,814,675.17	27,086,814,675.17
保证金存款	38,915,973,851.44	35,884,624,313.87	35,816,556,073.95	35,816,556,073.95
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	3,151,549,504.48	3,328,168,998.08	3,426,425,577.45	3,426,425,577.45
应付利息	1,128,983,243.66	907,580,796.51	796,133,721.47	
合计	84,599,466,890.67	77,483,017,024.51	75,541,402,257.91	74,745,268,536.44

5.20 应付职工薪酬

5.20.1 应付职工薪酬列示

集团

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
短期薪酬	131,290,588.53	187,404,516.31	192,574,088.69	126,121,016.15
（1）工资、奖金、津贴和补贴	121,910,430.77	144,367,968.77	151,801,864.39	114,476,535.15
（2）职工福利费		10,204,986.53	10,204,986.53	
（3）社会保险费		10,579,130.88	10,579,130.88	
其中：医疗保险费		9,730,389.24	9,730,389.24	
工伤保险费		747,779.04	747,779.04	
生育保险费		54,479.96	54,479.96	
补充医疗保险费		46,482.64	46,482.64	
（4）住房公积金		14,965,177.00	14,965,177.00	
（5）工会经费和职工教育经费	9,380,157.76	7,287,253.13	5,022,929.89	11,644,481.00
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划	11,306,053.07	33,670,029.81	21,745,957.38	23,230,125.50
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	6,181,112.93		1,579,700.00	4,601,412.93
其他福利		3,404,525.80	3,404,525.80	
合计	148,777,754.53	224,479,071.92	219,304,271.87	153,952,554.58

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
短期薪酬	126,121,016.15	187,269,194.25	176,282,437.43	137,107,772.97
（1）工资、奖金、津贴和补贴	114,476,535.15	149,645,373.55	141,909,541.73	122,212,366.97
（2）职工福利费		5,799,377.64	5,799,377.64	
（3）社会保险费		10,709,388.97	10,709,388.97	
其中：医疗保险费		9,935,373.95	9,935,373.95	
工伤保险费		728,272.97	728,272.97	
生育保险费				
补充医疗保险费		45,742.05	45,742.05	
（4）住房公积金		13,843,534.94	13,843,534.94	
（5）工会经费和职工教育经费	11,644,481.00	7,271,519.15	4,020,594.15	14,895,406.00
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划	23,230,125.50	31,369,912.43	54,545,265.94	54,771.99
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	4,601,412.93		1,547,800.00	3,053,612.93
其他福利		2,372,192.43	2,372,192.43	
合计	153,952,554.58	221,011,299.11	234,747,695.80	140,216,157.89

项目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31
短期薪酬	137,107,772.97	138,232,185.02	147,051,373.22	128,288,584.77
（1）工资、奖金、津贴和补贴	122,212,366.97	99,842,147.60	119,582,932.95	102,471,581.62
（2）职工福利费		14,015,148.75	4,004,230.20	10,010,918.55
（3）社会保险费		9,843,503.75	9,795,457.06	48,046.69
其中：医疗保险费		8,775,097.81	8,727,051.12	48,046.69
工伤保险费		363,884.89	363,884.89	
生育保险费				
补充医疗保险费		704,521.05	704,521.05	
（4）住房公积金		10,337,211.44	10,326,935.00	10,276.44
（5）工会经费和职工教育经费	14,895,406.00	4,194,173.48	3,341,818.01	15,747,761.47
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				

项目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31
离职后福利-设定提存计划	54,771.99	27,843,381.38	21,590,540.06	6,307,613.31
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	3,053,612.93		1,087,000.00	1,966,612.93
其他福利		2,792,107.88	2,792,107.88	
合计	140,216,157.89	168,867,674.28	172,521,021.16	136,562,811.01

本行

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
短期薪酬	129,041,458.23	159,001,214.08	167,471,371.65	120,571,300.66
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	119,716,170.49	119,438,194.94	130,123,545.76	109,030,819.67
(2) 职工福利费		9,182,485.64	9,182,485.64	
(3) 社会保险费		9,958,607.28	9,958,607.28	
其中：医疗保险费		9,215,762.73	9,215,762.73	
工伤保险费		740,394.48	740,394.48	
生育保险费		292.86	292.86	
补充医疗保险费		2,157.21	2,157.21	
(4) 住房公积金		13,688,210.00	13,688,210.00	
(5) 工会经费和职工教育经费	9,325,287.74	6,733,716.22	4,518,522.97	11,540,480.99
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划	11,064,787.55	31,192,525.98	19,030,291.27	23,227,022.26
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	6,181,112.93		1,579,700.00	4,601,412.93
其他福利		2,840,241.75	2,840,241.75	
合计	146,287,358.71	193,033,981.81	190,921,604.67	148,399,735.85

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
短期薪酬	120,571,300.66	161,189,961.34	150,489,023.67	131,272,238.33
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	109,030,819.67	127,528,447.59	120,037,033.53	116,522,233.73
(2) 职工福利费		4,202,803.41	4,202,803.41	
(3) 社会保险费		10,067,320.11	10,067,320.11	
其中：医疗保险费		9,346,234.65	9,346,234.65	

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
工伤保险费		721,221.96	721,221.96	
生育保险费				
补充医疗保险费		-136.50	-136.50	
(4) 住房公积金		12,571,422.94	12,571,422.94	
(5) 工会经费和职工教育经费	11,540,480.99	6,819,967.29	3,610,443.68	14,750,004.60
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划	23,227,022.26	29,451,823.65	52,624,073.92	54,771.99
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	4,601,412.93		1,547,800.00	3,053,612.93
其他福利		1,838,539.23	1,838,539.23	
合计	148,399,735.85	192,480,324.22	206,499,436.82	134,380,623.25

项目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31
短期薪酬	131,272,238.33	121,800,349.73	127,732,518.68	125,340,069.38
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	116,522,233.73	86,302,252.85	103,039,064.44	99,785,422.14
(2) 职工福利费		12,811,884.69	3,013,322.05	9,798,562.64
(3) 社会保险费		9,385,194.37	9,337,147.68	48,046.69
其中：医疗保险费		8,364,622.38	8,316,575.69	48,046.69
工伤保险费		356,827.71	356,827.71	
生育保险费				
补充医疗保险费		663,744.28	663,744.28	
(4) 住房公积金		9,417,416.44	9,407,140.00	10,276.44
(5) 工会经费和职工教育经费	14,750,004.60	3,883,601.38	2,935,844.51	15,697,761.47
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划	54,771.99	26,496,803.17	20,243,961.85	6,307,613.31
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利	3,053,612.93		1,087,000.00	1,966,612.93
其他福利		2,725,026.13	2,725,026.13	
合计	134,380,623.25	151,022,179.03	151,788,506.66	133,614,295.62

5.20.2 设定提存计划列示

集团

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
基本养老保险	241,265.52	20,388,459.90	20,626,622.18	3,103.24
失业保险费		1,119,335.20	1,119,335.20	
企业年金缴费	11,064,787.55	12,162,234.71		23,227,022.26
合计	11,306,053.07	33,670,029.81	21,745,957.38	23,230,125.50

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
基本养老保险	3,103.24	18,896,221.68	18,899,324.92	
失业保险费		1,121,144.20	1,121,144.20	
企业年金缴费	23,227,022.26	11,352,546.55	34,524,796.82	54,771.99
合计	23,230,125.50	31,369,912.43	54,545,265.94	54,771.99

项目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31
基本养老保险		16,778,735.86	11,738,990.44	5,039,745.42
失业保险费		497,364.04	495,966.45	1,397.59
企业年金缴费	54,771.99	10,567,281.48	9,355,583.17	1,266,470.30
合计	54,771.99	27,843,381.38	21,590,540.06	6,307,613.31

本行

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
基本养老保险		17,955,259.74	17,955,259.74	
失业保险费		1,075,031.53	1,075,031.53	
企业年金缴费	11,064,787.55	12,162,234.71		23,227,022.26
合计	11,064,787.55	31,192,525.98	19,030,291.27	23,227,022.26

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
基本养老保险		17,024,245.57	17,024,245.57	
失业保险费		1,075,031.53	1,075,031.53	
企业年金缴费	23,227,022.26	11,352,546.55	34,524,796.82	54,771.99
合计	23,227,022.26	29,451,823.65	52,624,073.92	54,771.99

项目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31
基本养老保险		15,464,753.11	10,425,007.69	5,039,745.42
失业保险费		464,768.58	463,370.99	1,397.59
企业年金缴费	54,771.99	10,567,281.48	9,355,583.17	1,266,470.30
合计	54,771.99	26,496,803.17	20,243,961.85	6,307,613.31

5.21 应交税费

集团

税费项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
增值税	2,595.24	29,110,847.99	32,003,301.04
企业所得税			182,037,287.20
城市建设维护税		2,519,246.21	2,634,849.46
教育附加		1,120,158.75	1,136,148.77
地方教育附加		719,784.63	757,432.50
个人所得税	679,771.02	348,727.88	378,398.87
其他税费	709,752.52	734,531.52	705,391.86
合计	1,392,118.78	34,553,296.98	219,652,809.70

本行

税费项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
增值税		28,706,029.96	31,195,084.96
企业所得税			182,037,287.20
城市建设维护税		2,519,246.21	2,594,438.66
教育附加		1,079,676.95	1,111,902.29
地方教育附加		719,784.63	741,268.18
个人所得税	192,449.21	146,498.28	152,409.35
其他税费	709,752.52	711,917.22	702,868.86
合计	902,201.73	33,883,153.25	218,535,259.50

5.22 预计负债

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	形成原因
银行承兑汇票损失	2,412,037.97	3,087,156.81	3,356,074.74	表外承兑

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	形成原因
保函损失	421,979.85	7,099,699.87	7,905,387.93	表外保函
合计	2,834,017.82	10,186,856.68	11,261,462.67	

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	形成原因
银行承兑汇票损失	2,412,037.97	3,087,156.81	3,356,074.74	表外承兑
保函损失	421,979.85	7,099,699.87	7,905,387.93	表外保函
合计	2,834,017.82	10,186,856.68	11,261,462.67	

5.23 租赁负债

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
房屋租赁	8,091,097.06	11,153,684.36	12,330,677.63

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
房屋租赁	4,094,421.92	5,931,044.34	5,808,401.69

5.24 其他负债

5.24.1 其他负债分类

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
应付账款	1,212,720.00	1,226,104.00	1,276,656.07	1,276,656.07
应付股利	3,382,396.08	3,382,396.08	3,382,396.08	3,382,396.08
其他应付款	120,479,234.89	196,382,070.43	208,910,134.81	208,910,134.81
资金清算往来	258,354,468.22	159,359,370.05	81,477,334.90	81,477,334.90
应付利息				911,712,830.84
其他	2,796,850.50	4,609,325.42	907,826.62	907,826.08
合计	386,225,669.69	364,959,265.98	295,954,348.48	1,207,667,178.78

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
----	------------	------------	------------	------------

项目	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
应付账款	1,212,720.00	1,226,104.00	1,276,656.07	1,276,656.07
应付股利	3,382,396.08	3,382,396.08	3,382,396.08	3,382,396.08
其他应付款	120,128,215.99	195,900,011.53	207,569,565.91	207,569,565.91
资金清算往来	256,325,565.89	157,155,764.63	81,477,334.90	81,477,334.90
应付利息				865,688,345.87
其他	2,624,611.35	4,478,983.97	759,067.16	759,066.62
合计	383,673,509.31	362,143,260.21	294,465,020.12	1,160,153,365.45

5.24.2 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
待结算款项	26,528,622.24	132,733,903.92	114,143,821.42
久悬未取款项	29,757,377.38	30,365,472.06	30,876,467.78
其他往来	64,193,235.27	33,282,694.45	63,889,845.61
合计	120,479,234.89	196,382,070.43	208,910,134.81

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
待结算款项	26,528,622.24	132,733,903.92	114,143,821.42
久悬未取款项	29,757,377.38	30,365,472.06	30,876,467.78
其他往来	63,842,216.37	32,800,635.55	62,549,276.71
合计	120,128,215.99	195,900,011.53	207,569,565.91

5.25 股本

项目	2020.12.31	本期变动增 (+) 减 (-)					2021.12.31
		发行新股	送股	公积金转 股	其他	小计	
股份总数	2,161,824,539.00						2,161,824,539.00

项目	2021.12.31	本期变动增 (+) 减 (-)					2022.12.31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

项目	2021.12.31	本期变动增 (+) 减 (-)					2022.12.31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,161,824,539.00						2,161,824,539.00

项目	2022.12.31	本期变动增 (+) 减 (-)					2023.08.31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,161,824,539.00						2,161,824,539.00

5.26 资本公积

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
股本溢价	727,003,548.48			727,003,548.48
其他资本公积				
合计	727,003,548.48			727,003,548.48

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
股本溢价	727,003,548.48			727,003,548.48
其他资本公积				
合计	727,003,548.48			727,003,548.48

项目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31
股本溢价	727,003,548.48			727,003,548.48
其他资本公积				
合计	727,003,548.48			727,003,548.48

5.27 其他综合收益

集团

项目	2020.12.31	本期金额						2021.12.31
		本期所得税 前发生额	减：所得税 费用	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收 益当期转入留存收益	合计	税后归属于 母公司	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益								
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动								
企业自身信用风险公允价值变动								
2. 将重分类进损益的其他综合收益	2,282,091.14	3,708,463.13	1,324,459.12			2,384,004.01	3,417,096.69	-1,033,092.68
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
能重分类进损益的其他综合收益-可供出售金 融资产公允价值变动	2,282,091.14	3,708,463.13	1,324,459.12			2,384,004.01	3,417,096.69	-1,033,092.68
其他债权投资公允价值变动								
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用损失准备								
贴现和转贴现资产信用减值准备								
贴现和转贴现资产公允价值变动								
其他将重分类进损益的其他综合收益								

项目	2020.12.31	本期金额						2021.12.31	
		本期所得税 前发生额	减：所得税 费用	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收 益当期转入留存收益	合计	税后归属于 母公司		
		3,708,463.13	1,324,459.12			2,384,004.01	3,417,096.69		
其他综合收益合计	2,282,091.14	3,708,463.13	1,324,459.12			2,384,004.01	3,417,096.69	税后归属于少 数股东	2021.12.31
		2,282,091.14					-1,033,092.68		5,699,187.83

项目	2021.12.31	2022.01.01	本期金额						2022.12.31
			本期所得税前 发生额	减：所得税 费用	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	合计	税后归属于母 公司	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益									
其中：重新计量设定受益计划变动额									
权益法下不能转损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动									
企业自身信用风险公允价值变动									
2. 将重分类进损益的其他综合收益	5,699,187.83	4,684,414.10	-2,480,290.46	209,760.33			-2,690,050.79	-477,143.57	2022.12.31
其中：权益法下可转损益的其他综合收益									
能重分类进损益的其他综合收益-可供 出售金融资产公允价值变动	5,699,187.83								
其他债权投资公允价值变动		5,699,187.83	-5,792,275.81	-1,016,616.33			-4,775,659.48	-2,534,354.25	3,164,833.58
金融资产重分类计入其他综合收益的									

项目	2020.12.31	本期金额				2021.12.31
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
企业自身信用风险公允价值变动						
2. 将重分类进损益的其他综合收益	1,725,810.47	5,297,836.48	1,324,459.12			5,699,187.83
其中：权益法下可转损益的其他综合收益						
能重分类进损益的其他综合收益-可供出售金融资产公允价值变动	1,725,810.47	5,297,836.48	1,324,459.12			5,699,187.83
其他债权投资公允价值变动						
金融资产重分类计入其他综合收益的金额						
其他债权投资信用损失准备						
贴现和转贴现资产信用减值准备						
贴现和转贴现资产公允价值变动						
其他将重分类进损益的其他综合收益						
其他综合收益合计	1,725,810.47	5,297,836.48	1,324,459.12			5,699,187.83

项目	2021.12.31	2022.01.01	本期金额				2022.12.31
			本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益							

项目	2021.12.31	2022.01.01	本期金额				2022.12.31	2023.08.31
			本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益		
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动								
企业自身信用风险公允价值变动								
2. 将重分类进损益的其他综合收益	5,699,187.83	4,684,414.10	2,073,569.48	1,359,147.63		714,421.85	5,398,835.95	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
能重分类进损益的其他综合收益-可供出售金融资产公允价值变动	5,699,187.83							
其他债权投资公允价值变动		5,699,187.83	-1,194,726.62	132,770.97		-1,327,497.59	4,371,690.24	
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用损失准备			42,291.12			42,291.12	42,291.12	
贴现和转贴现资产信用减值准备		2,783,095.25	-1,679,501.66			-1,679,501.66	1,103,593.59	
贴现和转贴现资产公允价值变动		-3,797,868.98	4,905,506.64	1,226,376.66		3,679,129.98	-118,739.00	
其他将重分类进损益的其他综合收益								
其他综合收益合计	5,699,187.83	4,684,414.10	2,073,569.48	1,359,147.63		714,421.85	5,398,835.95	
项目	2022.12.31		本期金额				2023.08.31	

	本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计
1. 不能重分类进损益的其他综合收益				
其中：重新计量设定受益计划变动额				
权益法下不能转损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动				
企业自身信用风险公允价值变动				
2. 将重分类进损益的其他综合收益	5,398,835.95	454,615.35		1,363,846.02
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	1,818,461.37			6,762,681.97
其他债权投资公允价值变动	4,371,690.24	608,759.63		1,826,278.88
金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
其他债权投资信用损失准备	42,291.12	-216.00		-648.00
贴现和转贴现资产信用减值准备	1,103,593.59	-190,736.16		-572,208.49
贴现和转贴现资产公允价值变动	-118,739.00	36,807.88		110,423.63
其他将重分类进损益的其他综合收益				
其他综合收益合计	5,398,835.95	454,615.35		1,363,846.02
	1,818,461.37			6,762,681.97

5.28 盈余公积

项目	2020.12.31	本期增加	本期减少	2021.12.31
法定盈余公积	275,428,220.13	848,962.38		276,277,182.51
任意盈余公积	8,947,171.13			8,947,171.13
合计	284,375,391.26	848,962.38		285,224,353.64

项目	2021.12.31	本期增加	本期减少	2022.12.31
法定盈余公积	276,277,182.51	892,975.11		277,170,157.62
任意盈余公积	8,947,171.13			8,947,171.13
合计	285,224,353.64	892,975.11		286,117,328.75

项目	2022.12.31	本期增加	本期减少	2023.08.31
法定盈余公积	277,170,157.62	1,360,168.17		278,530,325.79
任意盈余公积	8,947,171.13			8,947,171.13
合计	286,117,328.75	1,360,168.17		287,477,496.92

其他说明：

根据《中华人民共和国公司法》、本集团章程及董事会的决议，本集团按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。根据本集团章程，本集团可以提取任意盈余公积，提取比例或金额由本集团董事会决议确定。

5.29 一般风险准备

项目	2020.12.31	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	2021.12.31
一般风险准备金	1,139,528,907.76	95,965,645.50	1.50		1,235,494,553.26

项目	2021.12.31	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	2022.12.31
一般风险准备金	1,235,494,553.26				1,235,494,553.26

项目	2022.12.31	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	2023.08.31
一般风险准备金	1,235,494,553.26				1,235,494,553.26

其他说明：

本集团根据财政部《关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》（财金〔2012〕20号）在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险

资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。

5.30 未分配利润

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
调整前上年末未分配利润	971,430,080.25	1,124,678,211.68	1,210,868,498.17
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-160,996,785.73	
调整后年初未分配利润	971,430,080.25	963,681,425.95	1,210,868,498.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	13,757,228.74	8,641,629.41	10,624,321.39
减：提取法定盈余公积	1,360,168.17	892,975.11	848,962.38
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备			95,965,645.50
应付普通股股利			
转作股本的普通股股利			
期末未分配利润	983,827,140.82	971,430,080.25	1,124,678,211.68

调整 2022 年年初未分配利润明细：

由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响年初未分配利润 -160,996,785.73 元。

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
调整前上年末未分配利润	897,178,494.17	1,040,930,555.21	1,129,255,539.29
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-151,788,836.98	
调整后年初未分配利润	897,178,494.17	889,141,718.23	1,129,255,539.29
加：本期归属于母公司所有者的净利润	13,601,681.66	8,929,751.05	8,489,623.80
减：提取法定盈余公积	1,360,168.17	892,975.11	848,962.38
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备			95,965,645.50
应付普通股股利			
转作股本的普通股股利			
期末未分配利润	909,420,007.66	897,178,494.17	1,040,930,555.21

5.31 少数股东权益

集团

子公司名称	少数股权比例 (%)	2023.08.31	2022.12.31	2022.01.01	2021.12.31
金堂汇金村镇银行 有限责任公司	65.00	351,447,205.09	348,359,883.85	349,631,445.54	366,731,921.79

5.32 利息净收入

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
利息收入	2,227,609,193.06	3,901,108,440.39	4,414,478,001.68
存放同业	9,090,921.96	13,192,789.52	37,962,463.74
存放中央银行	35,467,441.62	74,709,553.67	105,175,302.90
拆出资金	20,123,937.46	32,074,946.06	62,833,472.47
发放贷款及垫款	1,404,706,812.08	2,524,864,541.63	2,318,835,926.62
买入返售金融资产	57,600,651.84	33,009,683.01	35,699,723.15
债权投资利息收入	678,536,344.73	1,187,098,478.62	
其他债权投资利息收入	17,641,199.73	28,352,477.88	
应收款项投资利息收入			1,660,143,498.35
可供出售金融资产利息收入			21,716,826.44
持有至到期投资利息收入			168,168,938.01
其他	4,441,883.64	7,805,970.00	3,941,850.00
利息支出	1,930,173,108.55	3,049,976,061.34	3,211,876,416.35
同业存放	14,745,921.55	38,245,999.10	60,942,550.15
向中央银行借款	732,138.88	1,398,067.74	13,342,012.32
拆入资金	53,101,019.46	159,357,016.69	126,905,447.24
吸收存款	1,850,133,117.46	2,826,862,204.75	2,992,260,046.32
卖出回购金融资产	11,130,495.87	23,523,254.00	17,811,932.69
租赁负债利息支出	330,415.33	589,519.06	614,427.63
利息净收入	297,436,084.51	851,132,379.05	1,202,601,585.33

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
利息收入	2,138,488,738.52	3,768,269,363.88	4,273,539,003.35

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
存放同业	5,122,483.01	9,449,569.03	21,192,712.75
存放中央银行	34,323,613.00	72,370,093.83	102,551,724.73
拆出资金	20,123,937.46	32,074,946.06	62,833,472.47
发放贷款及垫款	1,332,972,216.83	2,415,294,550.98	2,210,409,785.43
买入返售金融资产	57,600,651.84	33,009,683.01	35,699,723.15
债权投资利息收入	675,584,472.42	1,186,704,675.35	
其他债权投资利息收入	8,319,480.32	11,559,875.62	
应收款项投资利息收入			1,660,143,498.35
可供出售金融资产利息收入			8,597,298.46
持有至到期投资利息收入			168,168,938.01
其他	4,441,883.64	7,805,970.00	3,941,850.00
利息支出	1,876,865,885.22	2,981,902,252.52	3,142,795,571.52
同业存放	23,801,622.58	66,504,847.01	100,902,690.14
向中央银行借款		4,545.46	11,643,491.66
拆入资金	53,101,019.46	159,357,016.69	126,905,447.24
吸收存款	1,791,118,920.45	2,733,270,934.41	2,885,276,650.01
卖出回购金融资产	8,669,863.00	22,486,399.20	17,811,932.69
租赁负债利息支出	174,459.73	278,509.75	255,359.78
利息净收入	261,622,853.30	786,367,111.36	1,130,743,431.83

5.33 手续费及佣金净收入

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
手续费及佣金收入：	14,175,433.11	39,942,241.19	237,594,579.65
结算与清算手续费	1,505,206.72	1,381,582.11	1,008,774.03
代理业务手续费	14,656.88	117,259.04	176,717.09
理财手续费	11,479,881.44	28,692,139.84	20,656,957.35
其他	1,175,688.07	9,751,260.20	215,752,131.18
手续费及佣金支出	38,494,259.11	67,785,833.42	63,118,521.99
结算业务手续费支出	3,565,792.21	6,465,474.81	8,260,150.49
贷款抵质押登记手续费支出	179,333.77	262,355.47	174,940.38
聚合支付业务手续费支出	1,105,497.64	1,634,114.68	1,294,076.26

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
其他手续费支出	33,643,635.49	59,423,888.46	53,389,354.86
手续费及佣金净收入	-24,318,826.00	-27,843,592.23	174,476,057.66

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
手续费及佣金收入：	14,034,784.36	39,755,502.15	237,456,319.80
结算与清算手续费	1,504,908.01	1,381,222.23	1,006,577.60
代理业务手续费	14,656.88	117,259.04	176,717.09
理财手续费	11,479,881.44	28,692,139.84	20,656,957.35
其他	1,035,338.03	9,564,881.04	215,616,067.76
手续费及佣金支出	37,701,941.89	65,896,864.97	62,159,920.54
结算业务手续费支出	2,940,857.29	4,719,341.01	7,456,938.40
贷款抵质押登记手续费支出	179,333.77	262,355.47	174,940.38
聚合支付业务手续费支出	1,105,497.64	1,634,114.68	1,294,076.26
其他手续费支出	33,476,253.19	59,281,053.81	53,233,965.50
手续费及佣金净收入	-23,667,157.53	-26,141,362.82	175,296,399.26

5.34 投资收益

5.34.1 投资收益情况

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
交易性金融资产在持有期间的投资收益	37,599,116.31	230,371,787.07	1,698,070.75
处置交易性金融资产取得的投资收益	4,690,191.05		
处置债权投资取得的投资收益	-629,245.28	189,523.93	
应收款项类投资在持有期间的投资收益			61,656,986.30
处置其他债权投资取得的投资收益	4,630,358.38	4,556,906.50	
处置持有至到期投资取得的投资收益			2,137,520.29
处置可供出售金融资产取得的投资收益			3,831,142.58
其他投资收益	3,988,587.93		-331,635.01
合计	50,279,008.39	235,118,217.50	68,992,084.91

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
交易性金融资产在持有期间的投资收益	37,599,116.31	230,371,787.07	1,698,070.75
处置交易性金融资产取得的投资收益	4,690,191.05		
处置债权投资取得的投资收益	-629,245.28	-30,760.91	
应收款项类投资在持有期间的投资收益			61,656,986.30
处置其他债权投资取得的投资收益		1,063,285.94	
处置持有至到期投资取得的投资收益			2,144,990.29
其他投资收益	3,988,587.93		-331,635.01
合计	45,648,650.01	231,404,312.10	65,168,412.33

5.35 其他收益

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
政府补助	224,471.75	58,310.93	4,226,565.50

计入其他收益的政府补助

补助项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度	与资产相关/与收益相关
2020年度沿滩工业发展融资项目奖励		34,448.11		与收益相关
财政金融互动奖补资金		16,645.84	3,685,109.81	与收益相关
贡井财政创业担保贷款财政奖补2020		7,216.98		与收益相关
其他零星补贴			472,523.61	与收益相关
科经局惠企资金			68,932.08	与收益相关
三代手续费电子退库款	215,671.75			与收益相关
2021年创业担保贷款奖补资金	8,800.00			与收益相关
合计	224,471.75	58,310.93	4,226,565.50	

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
政府补助	215,671.75	41,665.09	1,814,851.89

计入其他收益的政府补助

补助项目	2023 年 1-8 月	2022 年度	2021 年度	与资产相关/与 收益相关
2020 年度沿滩工业发展融资项目奖励		34,448.11		与收益相关
财政金融互动奖补资金			1,745,919.81	与收益相关
贡井财政创业担保贷款财政奖补 2020		7,216.98		与收益相关
其他零星补贴				与收益相关
科经局惠企资金			68,932.08	与收益相关
三代手续费电子退库款	215,671.75			与收益相关
合计	215,671.75	41,665.09	1,814,851.89	

5.36 公允价值变动收益/（损失）

集团

项目	2023 年 1-8 月	2022 年度	2021 年度
交易性金融工具	269,230,928.90	-108,420,925.05	301,725.10
其中：同业存单公允价值变动		-104,730.00	104,730.00
其他资产公允价值变动		-659,983.50	196,995.10
理财产品公允价值变动	-23,550,847.00	85,135,035.09	
信托资产公允价值变动	283,994,657.89	-170,939,523.79	
基金公允价值变动	8,787,118.01	-8,787,118.01	
资产管理计划公允价值变动		-13,064,604.84	
合计	269,230,928.90	-108,420,925.05	301,725.10

本行

项目	2023 年 1-8 月	2022 年度	2021 年度
交易性金融工具	269,230,928.90	-108,420,925.05	301,725.10
其中：同业存单公允价值变动		-104,730.00	104,730.00
其他资产公允价值变动		-659,983.50	196,995.10
理财产品公允价值变动	-23,550,847.00	85,135,035.09	
信托资产公允价值变动	283,994,657.89	-170,939,523.79	
基金公允价值变动	8,787,118.01	-8,787,118.01	
资产管理计划公允价值变动		-13,064,604.84	
合计	269,230,928.90	-108,420,925.05	301,725.10

5.37 其他业务收入

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
出租收入	327,241.59	662,804.78	763,543.98
其他营业收入	1,714,276.17	3,205,269.27	37,200.17
票据转让收入	23,776,809.50	107,230,151.71	2,341,386.66
合计	25,818,327.26	111,098,225.76	3,142,130.81

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
出租收入	259,146.35	662,804.78	763,543.98
其他营业收入	58,776.17	37,649.27	37,200.17
票据转让收入	23,776,809.50	107,230,151.71	2,341,386.66
合计	24,094,732.02	107,930,605.76	3,142,130.81

5.38 资产处置收益

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
非流动资产处置收益	-845,302.52	-135,622.63	7,217,149.46

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
非流动资产处置收益	-845,302.52	-135,622.63	7,217,149.46

5.39 税金及附加

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
城市维护建设税	5,400,472.95	9,581,480.86	9,408,792.87
应交房产税	1,242,953.99	3,863,166.92	2,403,796.57
应交土地使用税	108,821.21	182,539.37	174,561.22
应交印花税	635,647.61	4,097,438.71	516,085.70
应交车船使用税	7,002.00	8,802.00	14,622.00
其他税金		1,326,826.78	1,218,223.02

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
教育费附加	2,378,756.00	4,179,287.90	4,111,852.01
地方教育费附加	1,585,837.40	2,786,191.94	2,741,234.69
其他税金及附加		117,458.96	121,814.39
残保基金	108,382.97		
合计	11,467,874.13	26,143,193.44	20,710,982.47

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
城市维护建设税	5,330,089.36	9,503,009.27	9,252,236.70
应交土地使用税	1,193,334.03	3,863,166.92	2,361,196.65
应交印花税	98,574.88	182,229.47	174,251.32
应交车船使用税	616,140.82	4,044,455.93	473,576.20
其他税金	7,002.00	8,802.00	14,622.00
教育费附加		1,295,826.86	1,218,223.02
地方教育费附加	2,336,534.19	4,132,204.94	4,017,918.31
地方教育费附加	1,557,689.52	2,754,803.31	2,678,612.22
合计	11,139,364.80	25,784,498.70	20,190,636.42

5.40 业务及管理费

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
职工薪酬	168,867,674.28	221,455,537.06	224,461,548.04
存款保险费	95,245,904.22	129,757,742.10	116,563,929.30
折旧费	38,546,362.31	58,212,049.70	61,900,301.61
业务宣传费及广告费	15,726,369.80	20,571,842.31	15,511,084.18
技术服务费	12,805,558.41	21,912,871.49	17,938,119.69
长期待摊费用摊销	17,669,090.79	19,809,387.70	18,629,110.29
邮电费	6,677,201.73	10,136,769.36	9,510,950.62
差旅费	7,121,295.65	9,374,999.07	13,722,964.91
租赁费	4,874,646.49	7,188,979.80	7,130,762.04
业务招待费	3,512,968.06	7,416,113.01	6,622,497.26
钞币运送费	2,867,728.28	5,501,429.55	6,511,711.39

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
公杂费	3,458,799.62	5,247,488.40	4,500,629.04
安全防卫费	2,719,960.92	4,449,196.12	4,664,447.16
无形资产摊销	3,600,956.08	4,132,441.54	2,691,280.73
咨询费	4,460,260.61	3,977,023.98	3,228,471.33
诉讼费	1,483,120.74	2,965,624.13	1,255,529.06
审计费	3,168,535.82	2,872,037.72	2,456,603.72
其他业务及管理费	21,214,282.81	35,110,212.09	23,531,526.29
合计	414,020,716.62	570,091,745.13	540,831,466.66

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
职工薪酬	151,022,179.03	192,480,324.22	193,033,981.81
存款保险费	94,150,977.75	128,617,759.81	115,789,679.41
折旧费	36,325,950.40	53,322,788.35	56,493,535.61
业务宣传费及广告费	12,203,194.12	13,957,294.59	8,995,926.53
技术服务费	12,805,558.41	21,912,871.49	17,938,119.69
长期待摊费用摊销	17,228,523.43	18,967,252.90	17,558,692.55
邮电费	5,846,515.50	8,908,754.52	8,461,915.79
差旅费	7,037,629.54	9,136,317.89	13,324,676.84
租赁费	3,898,664.65	4,470,582.95	5,446,285.47
业务招待费	3,483,234.06	7,396,773.01	6,571,374.26
钞币运送费	2,125,237.02	3,995,395.56	4,937,212.90
公杂费	1,505,576.80	2,461,994.82	2,592,447.46
安全防卫费	2,495,535.48	3,970,980.50	4,219,151.69
无形资产摊销	3,256,511.64	3,614,938.88	2,279,336.30
咨询费	4,444,260.61	3,370,463.98	3,174,325.33
诉讼费	1,251,790.24	1,781,946.13	1,117,096.06
审计费	3,111,735.82	2,812,037.72	2,456,603.72
其他业务及管理费	14,385,668.91	25,936,834.39	13,825,326.61
合计	376,578,743.41	507,115,311.71	478,215,688.03

5.41 信用减值损失

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
拆出资金减值损失		-87,288.95	-20,000,000.00
发放贷款及垫款减值损失	240,883,602.81	16,547,960.04	850,931,413.04
债权投资减值损失	-11,231,990.41	9,404,481.06	6,000,000.00
其他债权投资减值损失	-864.00	85,980.37	
贴现和转贴现资产减值损失			
应收利息减值损失	10,288,254.19	-48,983,119.40	23,908,875.51
贷款承诺及财务担保合同减值损失			
其他应收款减值损失		373,639,152.40	
表外风险资产信用损失	-7,352,838.86	-1,074,605.99	
合计	232,586,163.73	349,532,559.53	860,840,288.55

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
拆出资金减值损失		-87,288.95	-20,000,000.00
发放贷款及垫款减值损失	238,683,602.81	14,797,960.04	844,291,710.84
债权投资减值损失	-11,231,990.41	9,404,481.06	6,000,000.00
贴现和转贴现资产减值损失			
其他债权投资减值损失	-864.00	42,291.12	
应收利息减值损失	10,288,254.19	-48,983,119.40	23,908,875.51
贷款承诺及财务担保合同减值损失			
其他应收款减值损失		373,639,152.40	
表外风险资产信用损失	-7,352,838.86	-1,074,605.99	
合计	230,386,163.73	347,738,870.28	854,200,586.35

5.42 其他资产减值损失

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
抵债资产减值准备	-81,530,353.91	1,646,532.75	

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
----	-----------	--------	--------

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
抵债资产减值准备	-81,530,353.91		

5.43 其他业务成本

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
票据转让支出	23,652,523.32	79,165,791.81	6,430,613.00

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
票据转让支出	23,652,523.32	79,165,791.81	6,430,613.00

5.44 营业外收入

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
出纳长款利得		1,085.00	1,038.00
久悬未取款项收入		23,696.61	31,071.00
其他营业外收入	501,596.95	936,302.03	856,021.83
合计	501,596.95	961,083.64	888,130.83

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
出纳长款利得		1,085.00	1,038.00
久悬未取款项收入		400.00	
其他营业外收入	294,458.84	498,523.99	433,515.43
合计	294,458.84	500,008.99	434,553.43

5.45 营业外支出

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
公益性捐赠支出		600.00	
罚款滞纳金	4,740.45	5,601,234.66	4,812,705.88
久悬未取款项支出	1,815.70	5,300.66	51,024.73

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
固定资产清理支出		1,080.00	
其他营业外支出	327,748.10	3,029,100.00	31,282.85
合计	334,304.25	8,637,315.32	4,895,013.46

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
公益性捐赠支出		600.00	
罚款滞纳金	4,740.45	5,601,234.66	4,812,705.88
久悬未取款项支出	1,753.07		35,113.31
其他营业外支出	324,948.10		10,500.00
合计	331,441.62	5,601,834.66	4,858,319.19

5.46 所得税费用

5.46.1 所得税费用表

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
当期所得税费用		235,947.92	212,699,551.05
递延所得税费用	3,191,816.35	16,932,016.13	-195,446,245.35
合计	3,191,816.35	17,167,964.05	17,253,305.70

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
当期所得税费用		585,257.69	212,699,551.05
递延所得税费用	2,435,270.14	16,624,476.90	-200,966,363.73
合计	2,435,270.14	17,209,734.59	11,733,187.32

5.46.2 会计利润与所得税费用调整过程:

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
利润总额	17,795,061.10	26,750,938.99	28,137,065.46
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,448,765.27	6,687,734.75	7,034,266.37
子公司适用不同税率的影响			

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
调整以前期间所得税的影响			
非应税收入的影响	-6,731,381.44	-24,809,178.31	-20,619,162.86
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,474,432.52	35,289,407.61	30,838,202.19
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响			
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响			
所得税费用	3,191,816.35	17,167,964.05	17,253,305.70

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
利润总额	16,036,951.80	26,139,485.64	20,222,811.12
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,009,237.95	6,534,871.41	5,055,702.78
子公司适用不同税率的影响			
调整以前期间所得税的影响			
非应税收入的影响	-5,648,400.33	-24,387,466.61	-20,603,063.33
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,074,432.52	35,062,329.79	27,280,547.87
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响			
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响			
所得税费用	2,435,270.14	17,209,734.59	11,733,187.32

5.47 现金流量表项目

5.47.1 收到的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
出租收入	327,241.59	662,804.78	763,543.98
票据转让收入	23,776,809.50	107,230,151.71	2,341,386.66
其他收入	1,714,276.17	3,205,269.27	
营业外收入	501,596.95	961,083.64	434,553.43
政府补助收入	224,471.75	58,310.93	1,814,851.89

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
其他经营性往来	69,037,059.26	438,372,956.57	829,677,645.85
合计	95,581,455.22	550,490,576.90	835,031,981.81

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
出租收入	259,146.35	662,804.78	763,543.98
票据转让收入	23,776,809.50	107,230,151.71	2,341,386.66
其他收入	58,776.17	37,649.27	
营业外收入	294,458.84	500,008.99	434,553.43
政府补助收入	215,671.75	41,665.09	1,814,851.89
其他经营性往来	69,037,059.26	438,372,956.57	829,677,645.85
合计	93,641,921.87	546,845,236.41	835,031,981.81

5.47.2 支付的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
营业外支出	331,441.62	8,637,315.32	4,895,013.46
业务及管理费	185,921,773.16	265,981,454.98	232,095,695.19
其他经营性往来	53,247,906.88	699,600,459.69	1,702,267,360.21
票据转让支出	23,652,523.32	79,165,791.81	6,430,613.00
合计	263,153,644.98	1,053,385,021.80	1,945,688,681.86

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
营业外支出	331,441.62	5,601,834.66	4,858,319.19
票据转让支出	23,652,523.32	79,165,791.81	6,430,613.00
业务及管理费	168,030,773.53	238,229,133.21	207,862,473.70
其他经营性往来	50,833,416.82	485,183,058.46	1,657,131,323.85
合计	242,848,155.29	808,179,818.14	1,876,282,729.74

5.47.3 支付的其他与筹资活动有关的现金

集团

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
租赁负债支出	4,874,646.49	4,870,083.35	4,028,589.74

本行

项目	2023年1-8月	2022年度	2021年度
租赁负债支出	3,898,664.65	2,738,460.50	1,789,257.94

5.48 现金流量表补充资料

5.48.1 现金流量表补充资料

集团

补充资料	2023年1-8月	2022年度	2021年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润	14,603,244.75	9,582,974.94	10,883,759.76
加：信用减值损失	232,586,163.73	349,532,559.53	860,840,288.55
其他资产减值损失	-81,530,353.91	1,646,532.75	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	38,546,362.31	58,212,049.72	62,016,694.24
使用权资产折旧	3,370,385.68	4,870,083.35	4,028,589.74
无形资产摊销	3,600,956.08	4,131,605.54	2,691,280.73
长期待摊费用摊销	17,228,523.43	19,814,244.31	19,750,528.03
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）	845,302.52	135,622.63	-7,217,149.46
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		1,080.00	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-269,230,928.90	108,420,925.05	-301,725.10
财务费用（收益以“-”号填列）			
投资损失（收益以“-”号填列）	-50,279,008.39	-235,118,217.50	-68,992,084.91
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	4,110,127.57	19,290,989.62	-199,902,622.66
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-918,311.22	-2,358,973.49	4,456,377.31
存货的减少（增加以“-”号填列）			
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,341,985,139.03	-3,767,453,503.63	-5,407,717,534.44
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,460,537,460.09	838,501,728.29	1,064,703,647.25
其他			
经营活动产生的现金流量净额	6,715,455,062.77	-2,590,790,298.89	-3,654,759,950.96
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：			

补充资料	2023年1-8月	2022年度	2021年度
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3、现金及现金等价物净变动情况：			
现金的期末余额	879,858,805.10	1,271,524,622.63	1,742,041,708.53
减：现金的期初余额	1,271,524,622.63	1,742,041,708.53	2,418,014,174.26
加：现金等价物的期末余额	7,265,553,682.73	300,000,000.00	870,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	300,000,000.00	870,000,000.00	3,287,166,000.00
现金及现金等价物净增加额	6,573,887,865.20	-1,040,517,085.90	-3,093,138,465.73

本行

补充资料	2023年1-8月	2022年度	2021年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润	13,601,681.66	8,929,751.05	8,489,623.80
加：信用减值损失	230,386,163.73	347,738,870.28	854,200,586.35
其他资产减值损失	-81,530,353.91		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	36,325,950.40	53,322,788.37	56,609,928.24
使用权资产折旧	2,144,420.80	2,738,460.50	1,789,257.94
无形资产摊销	3,256,511.64	3,614,938.88	2,279,336.30
长期待摊费用摊销	17,228,523.43	18,972,109.51	18,680,110.29
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）	845,302.52	135,622.63	-7,217,149.46
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）	-269,230,928.90	108,420,925.05	-301,725.10
财务费用（收益以“-”号填列）			
投资损失（收益以“-”号填列）	-45,648,650.01	-231,404,312.10	-65,168,412.33
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,894,425.75	18,658,541.41	-203,792,172.05
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-459,155.61	-2,034,064.51	2,825,808.32
存货的减少（增加以“-”号填列）			
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,336,827,529.33	-4,152,123,103.57	-5,497,690,981.40
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,448,313,436.29	1,528,588,925.20	1,556,822,373.58
其他			

补充资料	2023年1-8月	2022年度	2021年度
经营活动产生的现金流量净额	6,694,954,857.12	-2,294,440,547.30	-3,272,473,415.52
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3、现金及现金等价物净变动情况：			
现金的期末余额	651,433,571.38	1,051,420,410.27	1,340,799,464.48
减：现金的期初余额	1,051,420,410.27	1,340,799,464.48	1,742,210,409.46
加：现金等价物的期末余额	7,265,553,682.73	300,000,000.00	870,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	300,000,000.00	870,000,000.00	3,287,166,000.00
现金及现金等价物净增加额	6,565,566,843.84	-859,379,054.21	-2,818,576,944.98

5.48.2 现金和现金等价物的构成

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
一、现金	879,858,805.10	1,271,524,622.63	1,742,041,708.53
其中：库存现金	125,331,923.85	112,082,080.88	104,017,608.83
可随时用于支付的数字货币			
可随时用于支付的存放中央银行款项	571,368,347.20	897,875,047.79	1,125,581,509.80
存放同业款项	183,158,534.05	261,567,493.96	512,442,589.90
二、现金等价物	7,265,553,682.73	300,000,000.00	870,000,000.00
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	7,265,553,682.73	300,000,000.00	870,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	8,145,412,487.83	1,571,524,622.63	2,612,041,708.53
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物			

本行

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
一、现金	651,433,571.38	1,051,420,410.27	1,340,799,464.48
其中：库存现金	107,873,858.52	97,858,503.51	88,461,443.74
可随时用于支付的数字货币			

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
可随时用于支付的存放中央银行款项	464,091,198.21	812,983,270.06	995,819,828.25
存放同业款项	79,468,514.65	140,578,636.70	256,518,192.49
二、现金等价物	7,265,553,682.73	300,000,000.00	870,000,000.00
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	7,265,553,682.73	300,000,000.00	870,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	7,916,987,254.11	1,351,420,410.27	2,210,799,464.48
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物			

5.49 所有权或使用权受到限制的资产

集团

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31	受限原因
债券投资	80,000,000.00	80,000,000.00		向中央银行借款质押
可供出售金融资产			90,000,000.00	向中央银行借款质押
债权投资		951,100,000.00		卖出回购金融资产款质押
其他债权投资		210,000,000.00		卖出回购金融资产款质押
合计	80,000,000.00	1,241,100,000.00	90,000,000.00	

5.50 政府补助

5.50.1 与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额			计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31	
2020年度沿滩工业发展融资项目奖励	34,448.11		34,448.11		其他收益
财政金融互动奖补资金	3,701,755.65		16,645.84	3,685,109.81	其他收益
贡井财政创业担保贷款财政奖补 2020	7,216.98		7,216.98		其他收益
其他零星补贴	472,523.61			472,523.61	其他收益
科经局惠企资金	68,932.08			68,932.08	其他收益
三代手续费电子退库款	215,671.75	215,671.75			其他收益
2021年创业担保贷款奖	8,800.00	8,800.00			其他收益

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的			计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		金额			
		2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31	
补资金					
合计	4,509,348.18	224,471.75	58,310.93	4,226,565.50	

6、在其他主体中的权益

6.1 在子公司中的权益

6.1.1 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
金堂汇金村镇银行有限责任公司	成都金堂县	成都金堂县	其他有限责任公司	35.00		收购

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

金堂汇金村镇银行系经中国银行业监督管理委员会四川监管局川银监复〔2010〕680号文批准开业，于2010年12月14日取得编码为S0020H251010001号的金融许可证，并于2010年12月15日取得注册号为510121000021082号企业法人营业执照。

2016年9月13日金堂汇金村镇银行注册资本增至2.6亿元人民币，并取得统一社会信用代码为915101215671551932号企业法人营业执照。

根据金堂汇金村镇银行章程规定，除本集团外，其他出资人及关联人出资比例合计不得超过注册资本的10%，本集团应加强对金堂汇金村镇银行经营情况、内部管理、风险控制等的督促和指导。金堂汇金村镇银行董事会由七名董事组成，本集团选派董事三名。且本集团作为金堂汇金村镇银行的发起行，对金堂汇金村镇银行负有流动性支持义务，在金堂汇金村镇银行发生流动性困难时需在最短时间内对金堂汇金村镇银行提供足够的流动性支持。

本集团能够实质上控制金堂汇金村镇银行，故本集团将金堂汇金村镇银行纳入合并财务报表范围。

7 与金融工具相关的风险

7.1 金融工具风险管理概述

7.1.1 主要的金融风险

本集团在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

7.1.2 金融风险管理目标

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

7.1.2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略，并承担对本集团的金融风险管理实施监控的最终责任。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本集团通过分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

7.2 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是本集团业务经营所面临的最重大的风险之一。

本集团的信用风险敞口主要源于信贷业务以及债券投资业务，以及表外信用承诺业务，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

7.2.1 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本集团按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理本集团企业及个人贷款和垫款的质量。按指引要求，本集团将企业及个人贷款和垫款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中次级、可疑和损失贷款被视为不良贷款。同时，本集团参考指引将信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。

指引对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团实施基于 PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD 模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本集团将客户按信用等级划分为 A、B、C、D 四大类，并进一步分为 AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D 十五个信用等级。D 级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本集团每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响本集团信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对本集团信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对本集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本集团信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能地增强本集团的资产安全性。

（2）存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团自 2008 年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对本集团信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

（3）债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理，通过监控外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量（包括检查违约率、还款率）、行业和地区状况、损失覆盖率和交易对手风险以识别信用风险敞口。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值（即公允价值为正数的该等资产）为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

7.2.2 信用风险限额管理及缓释措施

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

（1）信用风险限额管理

①发放贷款和垫款及表外信用承诺

本集团对企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(i)信贷发起及评估；(ii)信贷评审及审批；(iii)资金发放和发放后管理。

除以足额国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款之外，国内的企业客户授信由总行公司业务总部及分行的公司业务部发起，提交给风险管理总部进行尽责审查，并由总行及一级分行的有权审批人审批。

个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，须由一级分行的风险管理部审查。

本集团通过定期分析现有及潜在借款人的本息偿还能力，适时调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

②债券投资和衍生交易

本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

（2）信用风险缓释措施

①抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款比例。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款比例，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。

个人住房贷款通常以房产作为抵押品，其他贷款是否需要抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债

能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除了以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。

②净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

7.2.3 信贷资产准备金计提政策

参见本附注“3.10.6 金融资产减值”。

7.3 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本集团的流动性风险是指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。

7.3.1 流动性风险管理

本集团建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

本集团在董事会授权风险管理委员会下设流动性风险控制委员会，专司流动性风险管理职责，定期评估流动性风险管理。计划财务部、资金营运部、国际业务部和内审部为流动性风险主要管理部门，其他有关职能部门配合流动性管理政策的实施。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准和最低需保持的同业拆

入和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

此外，本集团认为通常情况下第三方不会按照担保或开具信用证所承诺的金额全额提取资金，因此提供担保和开具信用证所需要的资金一般会低于信贷承诺的金额；同时，大量的信贷承诺可能因为过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额不代表未来所需的资金需求。

本集团对流动性风险管理的具体程序包括：

- 日常资金管理，通过监控未来的现金流量，以确保满足资金头寸需求，包括存款到期或被客户借款时需要增资的资金；
- 根据整体的资产负债状况设定各种比例要求（包括但不限于贷存比、备付金比率、流动性比例和流动性缺口率、为每个分行设定指导性的目标比率）和交易金额限制，以监控和管理流动性风险；
- 通过资产负债管理系统计量和监控流动性缺口和流动性比率，并对本集团的总体资产与负债进行流动性情景分析和流动性压力测试，满足内部和外部监管的要求；利用各种技术方法对本集团的流动性需求进行测算，在预测需求及在职权范围内的基础上做出流动性风险管理的决策；建立流动性风险的定期报告制度，及时向高级管理层报告流动性风险最新情况；
- 进行金融资产到期日集中度风险管理，并持有合理数量的高流动性和高市场价值的资产，用以保证在任何事件导致现金流中断时，本集团有能力保证到期债务支付及资产业务增长等的需求。

7.4 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户中。本集团的业务分为交易账户和银行账户。交易账户包括由以交易为目的持有及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账户旨在从短期价格波动中赢利。银行账户指交易账户之外的资产和负债。

影响本集团业务的市场风险主要类别有利率风险、汇率风险。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。风险管理总部负责本集团集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告。业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

7.4.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额，跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。

本集团通过衡量利率变动对利息净收入的影响进行敏感性分析。该分析假设所有期限利率以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。

在假定所有货币收益率平行移动的情况下，本集团主要通过利率重定价缺口分析来计算本年利息净收入变动，并根据市场变化及时调整资产负债结构，将利息净收入的波动控制在可接受的水平。本集团管理层设定了利息净收入变动对利息净收入预算的比例限额，由董事会审批，由财务管理部每月进行监测。

7.4.2 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

7.4.3 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

7.4.4 其他价格风险

本集团持有其他上市公司的权益投资，管理层认为这些投资活动面临的市场价格风险是可以接受的。

7.5 资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本集团根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得

低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%的要求。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、 盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其它无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

8、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

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要意义的输入值所属的最低层次决定。

9、关联方及关联交易

9.1 本集团的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例（%）	母公司对本行的表决权比例（%）
自贡创新发展投资集团有限公司	自贡创新发展投资集团有限公司	其他金融业	1000000 万人民币	56.586	56.586

9.2 本集团的子公司情况

本集团子公司的情况详见本附注“6、在其他主体中的权益”。

9.3 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
华西能源工业股份有限公司	重大影响股东

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
华西能源（江安）公路建设有限公司	重大影响股东控股子公司
华西能源工程有限公司	重大影响股东控股子公司
自贡华西东城投资建设有限公司	重大影响股东控股子公司
自贡华西综保建设有限公司	重大影响股东控股子公司
四川华固环境工程有限公司	重大影响股东控股子公司
四川英祥实业集团有限公司	重大影响股东
自贡市英祥建筑安装工程有限公司	重大影响股东控股子公司
四川英祥矿业(集团)股份有限公司	重大影响股东控股子公司
自贡市英祥房地产开发有限公司	重大影响股东控股子公司
自贡市英祥物业管理有限公司	重大影响股东控股子公司
四川英祥国际大酒店有限公司	重大影响股东控股子公司
四川长征机床集团有限公司	董事冯培祥控股公司
自贡长征精密铸锻有限公司	董事冯培祥控股公司
自贡市博宏丝绸有限公司	重大影响股东
自贡市龙都建设工程投资担保有限公司	重大影响股东施加重大影响公司
自贡市博宏丝绸纺织有限公司	重大影响股东控股子公司
四川省自贡工业泵有限责任公司	重大影响股东
四川省自贡运输机械集团股份有限公司	重大影响股东
四川友华科技集团有限公司	董事吴友华控股公司
自贡市华智投资有限公司	董事吴友华控股公司
自贡市华商企业管理咨询有限责任公司	董事吴友华控股公司
龙盘建设工程集团有限公司	董事吴友华控股公司
自贡春信园林工程有限公司	董事吴友华控股公司
四川龙盘新型建材有限公司	董事吴友华控股公司
自贡瑜玥贸易有限公司	董事吴友华控股公司
自贡愈正科技有限公司	董事吴友华控股公司
四川友华房地产开发有限公司	董事吴友华控股公司
自贡友园置业有限公司	董事吴友华控股公司
自贡格友置业有限公司	董事吴友华控股公司
杭州博宏纱线有限公司	董事罗相斌控股公司
杭州恒威纺织有限公司	董事罗相斌控股公司
广德市博宏科技有限公司	董事罗相斌控股公司

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
四川兴中平资产评估房地产土地估价有限公司	监事朱长忠控股公司

9.4 关联交易情况

9.4.1 利息支出、利息收入的关联交易

吸收存款利息支出

关联方	关联交易内容	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
杭州恒威纺织有限公司	吸收存款利息支出	4.17	26.45	8.64
广德市博宏科技有限公司	吸收存款利息支出	17.85	28.58	29.86
杭州博宏纱线有限公司	吸收存款利息支出	1.14	4.10	5.55
华西能源工业股份有限公司	吸收存款利息支出	212.13	497.17	22,604.41
华西能源工程有限公司	吸收存款利息支出	11.58	1,640.48	22,890.04
自贡华西东城投资建设有限公司	吸收存款利息支出	18,277.25	5,519.78	2,202.41
华西能源（江安）公路建设有限公司	吸收存款利息支出			0.05
自贡华西综保建设有限公司	吸收存款利息支出	934.55	2,431.55	2,506.25
四川华固环境工程有限公司	吸收存款利息支出			743.78
四川长征机床集团有限公司	吸收存款利息支出	0.03	0.04	0.02
四川英祥实业集团有限公司	吸收存款利息支出	4,149.62	6,711.34	50,260.65
自贡市英祥房地产开发有限公司	吸收存款利息支出	247.17	660.53	1,233.28
自贡市英祥建筑安装工程有限公司	吸收存款利息支出	897.64	3,092.27	46,732.95
自贡市英祥物业管理有限公司	吸收存款利息支出	352.02	1,416.58	5,854.09
四川英祥矿业(集团)股份有限公司	吸收存款利息支出		2.53	2.53
四川英祥国际大酒店有限公司	吸收存款利息支出	93.39	234.33	503.20
自贡市博宏丝绸有限公司	吸收存款利息支出	178.34	3,761.30	1,189.40
四川省自贡工业泵有限责任公司	吸收存款利息支出	26,416.65	38,841.37	30,539.32
自贡市龙都建设工程投资担保有限公司	吸收存款利息支出	16.78	9.39	52.87
四川省自贡运输机械集团股份有限公司	吸收存款利息支出	2,129,908.92	5,162,563.88	689,564.52
四川友华科技集团有限公司	吸收存款利息支出	43.39	4,195.00	1,967.65
龙盘建设工程集团有限公司	吸收存款利息支出	639.72	1,491.56	2,703.01
自贡瑜玥贸易有限公司	吸收存款利息支出	0.28	0.44	0.44
自贡愈正科技有限公司	吸收存款利息支出	1.27	1.96	1.54
四川友华房地产开发有限公司	吸收存款利息支出	32,279.97	33,880.25	59,728.52
自贡市华智投资有限公司	吸收存款利息支出	39.09	23.61	12.92

关联方	关联交易内容	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
自贡市华商企业管理咨询有限责任公司	吸收存款利息支出	767.34	3,015.28	6,056.16
自贡创新发展投资集团有限公司	吸收存款利息支出	214,587.38		
四川龙盘新型建材有限公司	吸收存款利息支出	670.72	11,345.53	6.09
自贡春信园林工程有限公司	吸收存款利息支出	4,121.53	6,065.75	5,593.40
自贡友园置业有限公司	吸收存款利息支出	699.40	709.42	5,535.44
自贡格友置业有限公司	吸收存款利息支出	1,302.83	3,431.26	6,278.28
自贡长征精密铸锻有限公司	吸收存款利息支出	0.94	0.32	0.31

发放贷款和垫款利息收入

关联方	关联交易内容	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
华西能源工业股份有限公司	贷款利息收入	29,711,111.11		
四川英祥实业集团有限公司	贷款利息收入	7,395,300.00	16,921,625.00	17,276,450.00
自贡市英祥建筑安装工程有限公司	贷款利息收入	2,020,424.66	3,029,500.00	3,004,600.00
自贡市博宏丝绸有限公司	贷款利息收入	496,125.00	745,208.36	745,208.36
四川省自贡工业泵有限责任公司	贷款利息收入	950,000.22	2,311,666.67	2,311,666.65
四川友华科技集团有限公司	贷款利息收入	6,371,966.67	11,705,359.92	7,105,204.64

9.4.2 关联方款项

9.4.2.1 应收项目

项目名称	关联方	2023.08.31		2022.12.31		2021.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款和垫款							
	华西能源工业股份有限公司	800,000,000.00	20,000,000.00				
	自贡市博宏丝绸有限公司	50,000,000.00	1,250,000.00	50,000,000.00	1,250,000.00	50,000,000.00	1,250,000.00
	四川英祥实业集团有限公司	230,000,000.00	5,750,000.00	230,000,000.00	5,750,000.00	230,000,000.00	5,750,000.00
	四川省自贡工业泵有限责任公司	10.00	0.25	30,000,000.00	750,000.00	30,000,000.00	750,000.00
	自贡市英祥建筑安装工程有限公司	40,000,000.00	1,000,000.00	40,000,000.00	1,000,000.00	40,000,000.00	1,000,000.00

项目名称	关联方	2023.08.31		2022.12.31		2021.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	四川友华科技集团有限公司	122,990,000.00	3,074,750.00	122,990,000.00	3,074,750.00	123,000,000.00	3,075,000.00
	四川兴中平资产评估房地产土地估价有限公司					259,454.21	6,486.36
其他应收款	华西能源工业股份有限公司	1,474,860.76		1,474,860.76		1,474,860.76	

9.4.2.2 应付项目

项目名称	关联方	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
吸收存款				
	杭州恒威纺织有限公司	1,544.77	1,531.51	1,505.06
	广德市博宏科技有限公司	6,942.50	6,627.44	6,838.36
	杭州博宏纱线有限公司	421.25	419.36	1,395.26
	华西能源工业股份有限公司	108,036.70	44,440.69	128,126.38
	华西能源工程有限公司	4,273.68	4,264.62	1,532,729.35
	四川华固环境工程有限公司			6,510.62
	自贡华西东城投资建设有限公司	67,900,529.46	752,694.12	350,262.92
	自贡华西综保建设有限公司	357,150.34	332,045.64	453,072.23
	四川省自贡工业泵有限责任公司	4,905,183.38	8,471,905.75	7,009,359.25
	四川省自贡运输机械集团股份有限公司	144,970,811.43	176,471,056.13	289,232,761.54
	四川兴中平资产评估房地产土地估价有限公司			74,823.09
	四川英祥实业集团有限公司	301,998.19	968,254.60	498,569.81
	四川长征机床集团有限公司	10.08	10.06	10.02
	自贡市英祥房地产开发有限公司	390,962.98	69,102.77	488,315.22
	自贡市英祥建筑安装工程有限公司	67,762.43	88,943.96	163,937.12
	四川英祥矿业(集团)股份有限公司		596.53	594.00
	自贡市英祥物业管理有限公司	48,086.23	217,177.06	1,002,359.46
	四川英祥国际大酒店有限公司	42,346.20	28,680.34	58,169.59
	四川友华科技集团有限公司	8,131.90	1,178.02	

项目名称	关联方	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
	龙盘建设工程集团有限公司	74,271.63	29,949.46	22,943.21
	四川龙盘新型建材有限公司	422,536.32	240,276.16	1,490.84
	自贡春信园林工程有限公司	2,134,483.14	149,344.29	830,928.81
	自贡瑜玥贸易有限公司	101.93	101.71	101.27
	自贡愈正科技有限公司	467.58	466.59	414.63
	四川友华房地产开发有限公司	5,894,181.33	19,152,381.24	27,842,611.59
	自贡市华商企业管理咨询有限责任公司	435,906.29	294,233.04	698,426.48
	自贡市华智投资有限公司	7,215.03	980.60	956.99
	自贡市博宏丝绸有限公司		959,816.79	476,811.50
	自贡市博宏丝绸纺织有限公司	71,293.83	28,927.53	25,951.93
	自贡市龙都建设工程投资担保有限公司	7,688.28	1,433.33	5,523.94
	自贡友园置业有限公司	218,243.99	186,442.88	220,532.95
	自贡格友置业有限公司	433,793.03	422,439.24	1,120,497.64
	自贡长征精密铸锻有限公司	1,896.92	77.76	77.44
	自贡创新发展投资集团有限公司	300,510,718.02		

10、承诺、或有事项和表外事项

10.1 表外事项

10.1.1 信贷承诺

项目	2023.08.31	2022.12.31	2021.12.31
开出保函	59,941,691.27	698,025,602.41	694,791,035.83
银行承兑汇票	39,168,387,644.80	36,472,066,492.61	36,579,967,254.80
合计	39,228,329,336.07	37,170,092,095.02	37,274,758,290.63

10.2 重要承诺事项

截至 2023 年 08 月 31 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

10.3 或有事项

截至 2023 年 08 月 31 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

11、资产负债表日后事项

截至本报告签发日止，本集团无需要披露的资产负债表日后事项。



第 16 页至第 168 页的财务报表附注由下列负责人签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

签名：_____

签名：_____

签名：_____

日期：_____

日期：_____

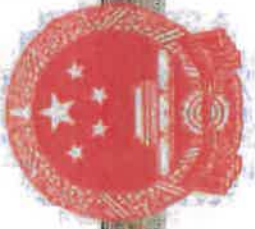
日期：_____

2023年11月9日

2023年11月9日

2023年11月9日





营业执照

(副本) (6-1)

统一社会信用代码
91110108061301173Y



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名称 中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 陈吉先, 冯建江, 刘宗义, 王增原, 曾云

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验资和资产评估；办理企业合并、分立、清算事宜及年度审计、代理记账、出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

注册资本 2880万元

成立日期 2013年01月18日

主要经营场所 北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2206



2023年10月16日

登记机关



市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书



名称：中审亚太会计师事务所
 首席合伙人：王增明
 主任会计师：
 经营场所：北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2206
 组织形式：特殊普通合伙
 执业证书编号：11010170
 批准执业文号：京财会许可[2012]0084号
 批准执业日期：2012年09月28日

证书序号：0014490

说明

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



发证机关：北京市财政局

二〇二〇年十二月四日

中华人民共和国财政部制



姓名: 周强
 Full name: 周强
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1970-10-22
 Date of birth: 1970-10-22
 工作单位: 中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)四川分所
 Workplace: 中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)四川分所
 身份证号码: 511021197010228039
 Identity card No: 511021197010228039



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.



四川省注册会计师协会
 已年检二维码

证书编号:
 No. of Certificate 510100493079

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

发证日期:
 Date of Issuance 2006 年 07 月 05 日





510101450009

证书编号:
No. of Certificate

四川省注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of

2015 08 18

发证日期:
Date of Issuance

年 月 日
日 月 年

姓名	唐源
Full name	唐源
性别	男
Sex	男
出生日期	1987-10-02
Date of birth	1987-10-02
工作单位	四川央济祥瑞中会计师事务所有限公司
Working unit	四川央济祥瑞中会计师事务所有限公司
身份证号	511325198710023030
Identity card No.	511325198710023030



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

同意单位
Agree to take over construction

四川央济祥瑞中



立信四川

2019.11.27

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

同意单位
Agree to take over construction

立信四川



立信四川

2019.5.22

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

同意单位
Agree to take over construction

四川央济祥瑞中



四川央济祥瑞中

2019.11.25

1. 注册会计师工作单位变更事项登记, 应当由注册会计师本人提出申请, 并经原工作单位同意, 由原工作单位出具证明。
2. 注册会计师工作单位变更事项登记, 应当由注册会计师本人提出申请, 并经原工作单位同意, 由原工作单位出具证明。
3. 注册会计师工作单位变更事项登记, 应当由注册会计师本人提出申请, 并经原工作单位同意, 由原工作单位出具证明。
4. 注册会计师工作单位变更事项登记, 应当由注册会计师本人提出申请, 并经原工作单位同意, 由原工作单位出具证明。

NOTES

- When applying for CPA shall show the client the certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall ensure the certificate is the complete license of CPA when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA shall report the complete license of CPA immediately and go through the procedure of issue after making an announcement of loss at the same office.