

# 四川银行股份有限公司

## 2023 年度资本构成及资本管理情况

### 一、资本构成及资本充足率指标

#### 资本数量及构成情况

单位：人民币万元

项目	2023 年 12 月	
	合并	法人
1.核心一级资本	3,359,618.00	3,352,943.57
2.核心一级资本监管扣除项目	6,293.83	19,541.16
3.核心一级资本净额	3,353,324.17	3,333,402.41
4.其他一级资本	909.92	0.00
5.其他一级资本监管扣除项目	0.00	0.00
6.一级资本净额	3,354,234.09	3,333,402.41
7.二级资本	270,018.35	266,740.05
8.二级资本监管扣除项目	0.00	0.00
9.总资本净额	3,624,252.44	3,600,142.46
10.加权风险资产	22,892,910.42	22,757,793.63
其中：信用风险加权资产	21,724,078.82	21,605,944.12
市场风险加权资产	285,422.38	285,422.38
操作风险加权资产	883,409.22	866,427.13

## 主要监管指标情况表

单位：%

项目	监管要求	2023年12月	
		合并	法人
核心一级资本充足率	≥7.5	14.65	14.65
一级资本充足率	≥8.5	14.65	14.65
资本充足率	≥10.5	15.83	15.82

本行法人口径资本充足率计算范围包括本行境内所有分支机构。本行合并资本充足率计算范围包括本行以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的本行直接或间接投资的金融机构。本行采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产。

## 二、资本管理信息

单位：人民币万元

项目	2023年12月	
	合并	法人
信用风险暴露总额	36,494,124.08	36,318,602.02
逾期贷款总额	376,441.22	352,777.52
不良贷款总额	256,894.53	243,689.76
贷款损失准备	799,646.38	780,506.41

项目	2023年12月	
	合并	法人
信用风险资产组合缓释后 风险暴露余额 <sup>1</sup>	31,622,272.75	31,447,616.68
资产证券化风险暴露余额	53,276.15	53,276.15
市场风险资本要求	22,833.79	22,833.79
市场风险期末风险价值	285,422.37	285,422.37
市场风险平均风险价值	253,339.59	253,339.59
股权投资损益	0.00	0.00

### 三、资本管理信息

#### (一) 操作风险管理情况

2023年，本行一是建立健全操作风险管理制度。本行印发《四川银行股份有限公司操作风险管理办法》《四川银行操作风险损失事件收集管理办法》等制度，明确规定业务活动相关要求，规范操作风险信息的归集和报告工作，建立监测与分析全行操作风险状态的工作机制，并预警风险变化情况。同时，推动使用国际通行的工具和方法，对本行操作风险进行统一全面管理，有效地识别、评估、监测和控制缓释操作风险，降低操作风险损失以符合本行风险偏好。二是运用操作风险管理三大工具。在损失数据方面，建立损失数据非现场监测校验机制，通过非现场数据监测提数的方式，针对可能出现操作风险损失事件的财务科目设置

<sup>1</sup> 信用风险资产组合缓释后风险暴露余额不考虑减值。

模型，在财务费用数据上最大限度地获取操作风险损失可疑数据；在关键风险指标方面，动态完善操作风险关键风险指标，已实现通过全面的常态化信息收集，同步支持总行业务部门对分行条线指标预警的纵向监测及对本层级业务部门指标预警的横向督导；在操作风险自评估方面，完成首次操作风险与控制全面自评估，得出剩余风险评估结果及等级，形成全行的操作风险自评估风险地图，并提出相关优化控制措施，同时开启新产品、新业务操作风险自评估工作，更好地确定各类业务或管理活动中需要重点关注的风险与控制。三是按照监管要求，结合本行管理实际需要，提升操作风险精细化管理水平，本行于2023年10月投产上线操作风险管理系统，支持操作风险损失及事件信息的记录，支持自评估及关键风险指标监测，支持操作风险报告及优化措施的跟踪落实，实现操作风险线上化管理。

2023年，本行未发生重大操作风险事件，整体趋势平稳，风险可控。

## （二）银行账簿利率风险情况

2023年，本行一是遵循稳健、审慎的银行账簿利率风险偏好及管理原则，加强对国内宏观政策及货币政策研判，结合利率市场化，利率曲线变化趋势的影响，实行动态监测及前瞻性风险管理，通过资产负债主动管理手段、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理及资产负债经营目标方向调整，实现风险与收益的平衡。二是建立完善的银行账簿利率风险治理体系，本行董

事会负责制定、审批银行账簿利率风险偏好及重要的政策与程序，承担银行账簿利率风险管理的最终责任；高级管理层负责根据董事会设定的银行账簿利率风险偏好，建立适当的银行账簿利率风险管理机制、组织机构、制度与流程等，以保障管理目标的实现，计划财务部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，总行审计部对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。三是主要采用重定价缺口分析、敏感性分析、情景模拟分析等方法对银行账簿利率风险进行计量、监测与分析。

2023 年，本行银行账簿利率风险水平控制在年度风险管控目标范围内，压力测试结果也显示本行各项指标均维持在限额和预警值内，银行账簿利率风险整体可控。