



2023

四川天府银行
环境、社会及公司治理 (ESG) 报告

报告编制说明

四川天府银行股份有限公司（简称“四川天府银行”“公司”“我们”），本报告是四川天府银行发布的第三份社会责任报告，重点披露公司在环境、社会和治理（简称“ESG”）领域的绩效。

报告范围

报告组织范围：本报告的披露范围为四川天府银行股份有限公司ESG相关数据，涵盖总行及分支机构。

报告时间范围：2023年1月1日至2023年12月31日。除特别注明外，本报告中所称“截至年末”均为“截至2023年末”。

编制原则

本报告编制以《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》及《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、上海证券交易所《公司履行社会责任的报告》编制指引、《上市公司环境信息披露指引》指标体系及相关披露要求为标准，参考全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告指南》、国际标准化组织 ISO26000《社会责任指南》、国家标准化管理委员会 GB/T36001-2015《社会责任报告编写指南》、香港联合交易所《环境、社会及管治报告指引》。

数据与信息说明

本报告所披露的信息与数据主要通过以下方式获得：

- ✓ 公司内部数据收集系统与相关统计报表
- ✓ 基于报告框架的定性与定量信息采集表

如所列数据有异，均以年报为准。如无特别说明，报告中所涉及货币金额均以人民币列示。

报告获取方式

本报告以电子版的形式发布，可通过本公司网站浏览下载。

（网址：<https://www.tf.cn>）

概述

2023年是四川天府银行推进高质量发展的首年，我行顺利完成南充国资股份增持及20亿元地方政府专项债落地。未来，我行将紧紧围绕国家“双碳”战略，进一步创新产品与服务，积极探索金融可持续发展，参与碳金融市场建设，不断加强与相关部门的专业数据对接深度和精度，全力推动新型绿色各类产品落地，促进地方经济可持续发展。

科技金融方面

推出专属服务于“专精特新”等高科技企业的“小微科创贷”“极客贷”等金融产品。2023年，四川天府银行与AI实验室联合北京大学软件工程研究中心知识计算实验室正式开源了70亿参数的代码基座大模型CodeShell。助力科技型中小微企业及IT从业人员探索应用大模型，提升科创领域金融服务质效。下一步我行将持续新增和完善科技行业金融服务产品，助力企业自主创新和创新驱动发展战略稳步推进。

绿色金融方面

作为西部首家加入联合国《负责任银行原则》（PRB）的法人金融机构，已创新研发出面向绿色普惠小微企业的“减碳贷”等多款专属产品，并率先打造了多家绿色支行。同时，成功推动天府信用通平台首个农业碳账户落地并发放1000万绿色贷款，成为西南地区探索绿色金融综合开发应用的先行者。下一步，银行将紧紧围绕国家“双碳”战略，进一步创新产品与服务，全力推动新型绿色各类产品落地，促进地方经济可持续发展。



普惠金融方面

始终坚持以客户为中心开发普惠金融产品，通过搭建“一站式”移动金融服务平台提供服务，陆续推出“熊猫易贷”“银税通”“政采贷”等十余款实现线上进件、自动审批和智能风控的数字普惠信贷产品。下一步，银行还将充分运用各类科技创新及新技术手段，持续提升普惠金融的便捷性和易得性。

养老金融方面

结合养老客群金融需求，形成了包括特色存款、年金险、养老FOF等养老金融产品矩阵。同时，积极推动适老化改造，推出手机银行适老版打造、微信小程序养老专区、天府金融终端关怀版等，提升银发客群综合服务质量。下一步，银行还将布局“O2O”社区养老生态圈，满足养老客群在资产管理、医疗健康、生活消费等综合性金融需求。

数字金融方面

积极拥抱数字化时代变革，创新搭建“产业+金融+科技”特色平台，聚焦供应链、产业链上众多实体小微企业，将金融服务嵌入到细分行业及其产业链，规模化、批量化为实体小微普惠企业提供精准、高效的金融服务，助力实体产业强链、补链、延链。下一步，四川天府银行将深化金融科技创新，拓展大数据、区块链、人工智能技术的应用场景，推动数字金融产品智能化、个性化发展，强化跨行业合作，构建开放、共享的数字金融生态体系。

四川天府银行将坚守“服务中小”的市场定位，依托数字化转型深化特色化、专业化发展路径，结合区域资源禀赋和产业政策导向，重点聚焦科技、高端制造、医疗健康、消费养老、新能源汽车等行业垂直领域进行深耕，持续优化资源配置、创新金融服务产品，为加快建设金融强国贡献力量。



目录

01

报告编制说明 01

概述 02



10

关于我们 06

公司简介 07

企业文化 08

奖项与认可 10

指标 12



12

环境篇

强化顶层设计 13

环境风险管理 15

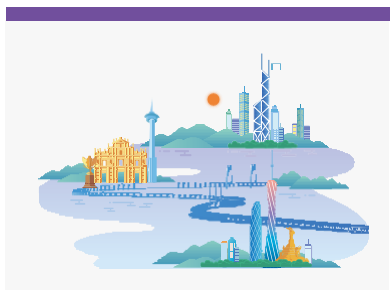
提升服务能力 21

创新绿色产品 23

助力乡村振兴 25

绿色管理实施 31





33

社会篇

服务三农	34
服务小微	36
服务本土	40
隐私与安全	43
员工保障	45



47

治理篇

加强党的建设	48
完善公司治理结构	51
优化治理体系	52
完善风险管理	56
确保合规运营	58



附录

PRB

60

关于我们

四川天府银行成立于2001年。现有员工2043人，下设10家省内外分行、119家营业机构；发起设立4家村镇银行、1家贷款公司、1家金租公司。



发展思路

“市场化方向，国际化标准”的改革思路。



发展战略

打造“精品银行、特色银行、安全银行”。

始终坚持服务中小的市场定位，致力提供特色化、专业化的综合金融服务。始终坚持“做强做大”发展战略。创造了多个全国第一；始终坚持“市场主导型”体制机制，不断完善公司治理，树立管理为经营服务理念，促进银行高质量发展。



核心竞争力

不断创新产品和搭建平台，逐步形成以“人才+战略+产品+IT”为主要支撑的核心竞争力。



愿景

坚持金融的政治性和人民性，以高质量党建引领高质量发展。紧紧围绕国家经济金融政策、银行高质量发展规划和上市目标，进一步加快数字化转型步伐，深度融合金融、科技与实体产业，持续深耕绿色金融与普惠金融，致力把银行建成一家有国际金融背景、跨区域、有特色的现代精品银行。

我行自主建成高可用性与扩展性的银行新核心系统及80余套项目集群，率先建成新型应用级“双活”数据中心，获得72项应用软件的知识产权和57余项重要信息系统的软件著作权，高自主性、模块化和标准化的金融科技平台已为银行带来超过3亿元的科技成果转化收入。

我行依托自主大数据平台和风控技术，先后推出十余款线上进件、自动审批和智能风控的“零接触”信贷产品，普惠金融的覆盖率、可得性和满意度得到全面提升；围绕国家乡村振兴战略创新研发惠民惠农移动金融终端，已充分满足20余万户乡镇农村家庭全方位的金融需求；

我行依托数字化转型搭建“产业+金融+科技”特色平台，将金融服务嵌入到细分行业及其产业链，规模化、批量化为实体小微普惠企业提供精准高效服务。现各类特色平台共新增客户18.49万户，新增普惠小微授信近30亿元；领先一步打造金融科技，是西部最早获得ISO20000、ISO27001双认证的法人银行之一。

企业文化

四川天府银行秉承“心存善，水润物”的核心价值观，为广大客户提供优质的现代金融服务。

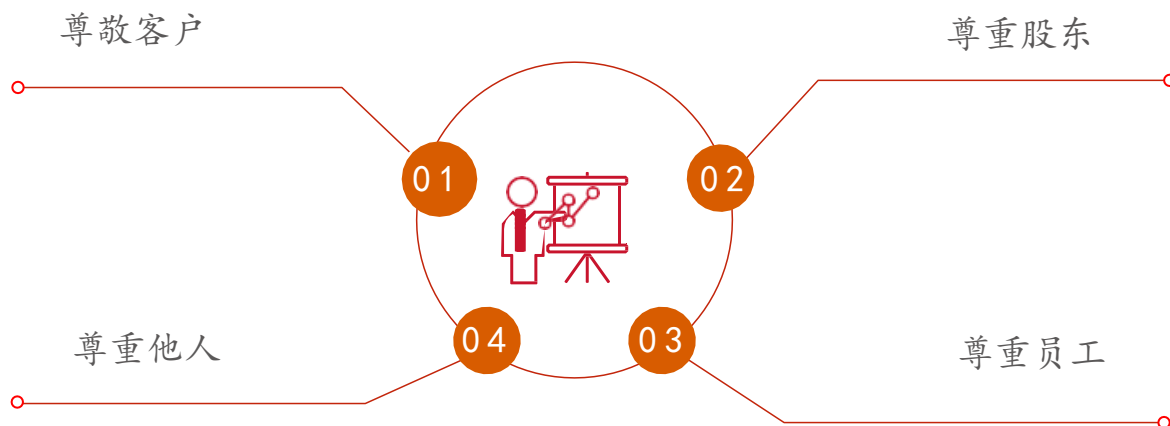


心存善

四川天府银行以“心存善”为愿景，是四川天府银行精神的阐释：坚守定位，不断创新，打造极具亲和力的特色银行，与客户、社会达成和谐共赢的局面。

“水润物”，四川天府银行牢固树立的“服务中小”的市场定位，为广大中小企业和城乡居民提供急需的融资服务，造福地方经济。

水润物



奖项与认可

四川天府银行在金融科技、财富管理、普惠金融、绿色金融以及消费金融等多个领域的卓越表现和行业认可。

2023年度

颁奖机构

荣获奖项

资产管理与财富管理
行业发展大会暨第三
届“金誉奖”

- “科技实力银行”
- “财富管理城市商业银行”
- “区域服务私人银行”
- “投资回报银行”

银行家金融创新成果
发布会

- “2023年度银行家普惠金融服务创新优秀案例奖”

金融数字化发展联盟

- “年度消费金融创新奖”

中国（成都）金融总
评榜颁奖典礼

- “2023年度普惠金融服务银行”
- “2023年度财富管理银行”

21世纪金融发展
（丽泽）年会

- “2023年度卓越城市商业银行”

银行家金融创新成果
发布会

- “2023年度银行家绿色金融创新优秀案例奖”

经济、社会、环境指标

指标类型	指标名称	2023年	备注
经济指标	总资产(亿元)	2257.99	
	各项收入(亿元)	82.55	
	各项存款余额(亿元)	1597.79	
	各项贷款余额(亿元)	1303.08	
	净利润(亿元)	2.55	
	基本每股收益(元)	0.31	
	纳税总额(亿元)	4.77	
	净资产利润率(%)	4.21	
	不良贷款率(%)	2.47	
	资本充足率(%)	10.52	
	拨备覆盖率(%)	165	
	最大十家客户贷款集中度(%)	39.58	
	单一客户贷款集中度(%)	5.3	
	单一集团客户授信集中度	13.19	

注：以上数据除特别说明外，数据口径为集团，截止日期为报告期末

经济、社会、环境指标

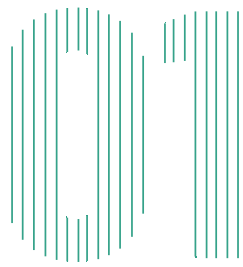
指标类型	指标名称	2023年	备注
社会指标	营业网点数 (个)	120	
	小微企业贷款余额 (亿元)	845.81	
	普惠型小微企业贷款余额	189.94	
	普惠型小微企业贷款余额增速 (%)	4.43	
	普惠型小微企业贷款户数 (户)	23842	
	员工总人数 (人)	1996	
	专业技术职称员工数 (人)	85	
	本科生员工数 (人)	1597	
	硕士研究生员工数 (人)	222	
	博士员工数 (人)	5	
	大专员工数 (人)	160	
	中专员工数 (人)	4	
	女性员工比例 (%)	59.4	
	男性员工比例 (%)	40.6	
	社会保险覆盖率 (%)	100	
	受理客户投诉数 (件)	249	
	客户投诉解决率 (%)	100	
	公益捐赠 (万元)	184.56	
	捐赠活动 (次)	45	
	减免受困企业各项利费 (万元)	2275	
职工代表大会 (次)	6		

注：以上数据除特别说明外，数据口径为集团，截止日期为报告期末

经济、社会、环境指标

指标类型	指标名称	2023年	备注	
环境指标	绿色信贷余额（亿元）	23.96		
	节能环保产业贷款余额（亿元）	7.65		
	清洁生产产业贷款余额（亿元）	0.06		
	清洁能源产业贷款余额（亿元）	0.05		
	生态环境产业贷款余额（亿元）	15.85		
	基础设施绿色升级贷款余额（亿元）	0.09		
	绿色服务贷款余额（亿元）	0.02		
	绿色贷款比上年增加额（亿元）	6.22		
	绿色信贷支持项目折合减排二氧化碳当量（吨）	10112.63		
	绿色信贷支持项目折合节约标准煤（吨）	5200.93		
	绿色信贷支持项目折合减排氨氮（吨）	9596.86		
	绿色信贷支持项目折合减排化学需氧量（吨）	23992.14		
	绿色信贷支持项目折合减排总磷（吨）	14.26		
	办公耗电总量（万千瓦时）	642.09		
	办公耗水总量（万吨）	5.23		

注：以上数据除特别说明外，数据口径为集团，截止日期为报告期末



环境篇



一、强化顶层设计

我行不断完善绿色金融顶层设计，成立绿色金融创新小组统筹我行绿色金融发展，明确全行绿色金融管理体系及董事会、高级管理层、相关部门和经营机构的职责分工和管理要求，健全政策体系，坚定逐“绿”前行，助力实现“双碳”目标。

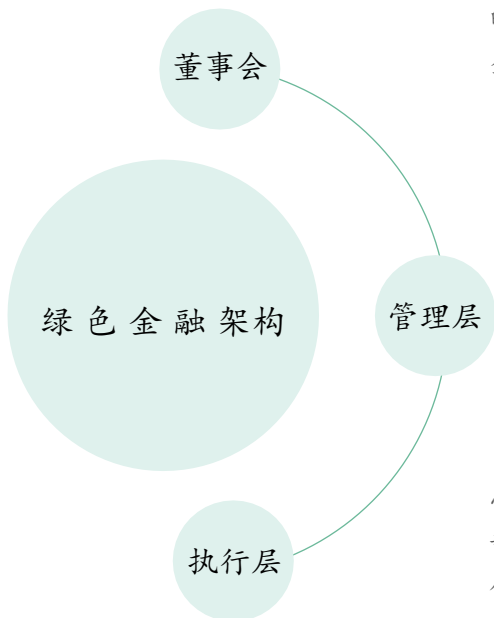
（一）绿色金融规划

ESG战略是我行业务发展战略之一，我行以“负责任银行”建设为抓手，切实落实《银行业保险业绿色金融指引》要求，共建生态文明、成就更多美好、筑牢发展根基。

我行积极发挥绿色金融对实现“双碳”目标的支撑作用，全面推进绿色金融“集团化、专业化”发展，携手广大客户、股东、投资者等利益相关方共同促进可持续发展，持续打造“国内领先”的绿色金融品牌。

（二）绿色金融架构

我行绿色金融经营管理遵循“董事会—高级管理层—部门执行层”三级治理架构。



绿色金融工作纳入董事会年度议案，董事会作为绿色金融工作的最高决策机构，由董事会决议全行绿色金融发展战略及规划，全面从战略决策层对绿色金融工作进行规划和安排。

负责执行经董事会批准的绿色信贷战略及规划、建立绿色信贷管理机制和流程，每年度向董事会报告绿色信贷发展情况，并及时向监管机构报送相关情况。

总行牵头设立绿色金融创新小组，公司业务部负责执行，零售业务部、风险管理部、科技部等核心管理部门配合推动我行绿色金融工作全面开展，重点围绕汽车金融事业部的新能源汽车、矿业能源事业部的废弃资源利用、现代农业事业部的生态农业等子行业推进绿色金融建设工作。

在西部城商行中率先打造了集绿色办公运用、绿色融资产品等于一体的特色支行，包括南充高坪金融中心支行和成都新都绿色支行。

(三) 绿色金融体系

我行充分发挥绿色金融创新小组的统筹推动作用，优化跨条线协同机制以及前中后台协同机制，共同推动绿色金融制度体系的落地实施。

编制《四川天府银行高质量服务乡村振兴实施方案》，贯彻落实我行绿色信贷政策，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，有效引导绿色行业信贷投向。

建立《四川天府银行绿色信贷指引》，明确资料上报、业务审核流程、审批要点、审批时效等要求。合规高效支持绿色信贷业务开展。

《2023年绿色金融发展规划》，四川天府银行围绕2030年“碳达峰”和2060年“碳中和”目标制定了绿色金融发展规划。计划重点围绕绿色低碳、乡村振兴等领域打造特色产品，不断加大开放合作力度，推动绿色金融数字化建设，为实体经济的“绿色”发展提供优质、强劲、源源不断的金融动能。

建立《四川天府银行法人客户信贷四色分类管理办法》，办法指引完成法人客户绿色识别、绿色认定、绿色流程的制度体系建设。

(四) 绿色贷款余额



绿色贷款余额

23.96 亿元

同比增速

35.06%

二、环境风险管理

我行根据中国银行业监督管理委员会颁布的《绿色信贷指引》，结合行内业务管理实际情况，有序推进各项风险管理制度的制（修）订，强化在贷前、贷后管理等各个环节的环境风险识别、评估、管理和控制，运用“识别—评估—应对”的管理框架，推动绿色金融战略落地。



银行利用金融科技手段提高环境风险管理的效率和准确性，比如通过大数据分析预测潜在的环境风险点，提前采取措施加以防范。



识别



评估



应对



风险管理

天府银行在支持绿色项目的同时，也非常重视对环境风险的管理。

能力建设

为了更好地开展绿色金融业务，银行不断加强内部能力建设，如建立专业的绿色信贷产品体系、优化业务流程、拓展与政府及研究机构的合作等。

政策导向

积极响应国家关于碳达峰、碳中和的目标要求，将绿色发展理念融入到银行的各项业务活动中，支持清洁能源、循环经济等领域的发展。

（一）环境风险识别及应对

我行根据G20绿色金融研究小组（2017）、气候相关财务信息披露工作组（TCFD）以及央行与监管机构绿色金融合作网络（NGFS）的相关研究，结合我行自身经营特征和业务范围，重点分析环境和气候变化带来的物理风险与转型风险，对相关风险和机遇进行了识别与评估，同时根据相关政策指引和外部市场需求提出我行应对措施。

四川天府银行环境相关风险识别

风险因子	风险描述	风险影响时间	应对措施
物理风险 	异常气候现象（突发性）：可能导致我行业务中断或造成直接资产损失，主要体现在对我行营业场所、信息系统等基础设施的冲击	短期	加强我行及各分支网点、营业场所等基础设施建设水平，提升业务持续运营管理水平，建立完善的应急处置机制。
	自然灾害风险：可能影响授信客户的生产经营，导致业务停滞或经济损失，削弱客户的还款能力，从而影响相关信贷资产质量。	中长期	将环境和气候风险融入全面风险管理框架和授信审批全流程。
转型风险 	"双碳"战略实施以来，国家环保监管持续加强，高耗能企业更易受政策法规影响，进而波及银行信贷资产质量。	长期	动态跟踪国家及地方环保政策动向，完善信贷准入标准，严控高碳行业客户准入。实施绿色金融战略，持续调整资产结构，重点支持绿色产业发展。
	能源转型导致传统行业融资成本增加，影响其盈利表现，可能引发银行信贷资产质量下滑。	中期	密切关注行业技术发展趋势，支持传统产业实施绿色转型，完善绿色信贷业务体系。
	投资者日益重视银行环境风险管理水平，高碳企业环保诉讼增多，可能增加相关企业的经营成本并带来声誉损害。	中长期	强化环境社会风险监测与管理，严格控制高碳企业准入门槛，维护良好的企业形象和市场声誉。

（二）机遇风险识别及应对

环境相关的机遇主要指气候、环保相关政策环境的积极影响、低碳技术正向影响、资源效率和可再生能源的投资等。在实现双碳目标的大背景下，我行在经营模式、产品创新等方面迎来发展机遇。

表二四川天府银行环境相关机遇分析

机遇因子	机遇描述	机遇影响时间	应对措施
气候、环保相关政策环境	监管机构实施气候调适措施，为低碳企业带来发展机遇，进而影响银行相关信贷业务和关联资产的表现。	长期	动态跟踪国家及地方环保政策导向，完善信贷管理准则，加强绿色信贷支持力度。
低碳技术影响	绿色科技的发展为银行在相关技术领域的客户群体创造了新的市场空间和发展机会。	中期	密切关注行业的技术发展趋势，准确把握市场动向。
资源效率及能源来源	通过在日常经营过程中采用环保节能的解决方案，实现减碳降耗目标，提升运营效率。	中期	我行在经营场所推行多项节能节水方案，贯彻低碳理念，控制碳排放水平，选用绿色环保的装修材料和办公设备，优化办公环境，节约运营开支。
产品服务与适应力	伴随国家“双碳”战略的深入实施，为我行进一步挖掘支持经济社会可持续发展的绿色金融业务创造了有利环境。	长期	通过不断开发新型绿色金融产品、完善营销模式、提升服务水平等举措，打造全方位的业务框架，为客户提供多元化的金融解决方案。

(三) 环境风险量化分析



在完成环境气候风险的定性识别和分析基础上，为深化环境风险管理水平，我行开展了信贷集中度分析，评估环境因素对经营的潜在影响。



房地产、建筑、制造业等行业面临气候变化挑战和经济下行压力，转型升级任务艰巨。房地产行业易受宏观调控政策影响而面临转型风险，且在项目选址、开发过程中存在环保风险。我行将持续跟踪政策走向，加强环境社会风险管理，对重点关注行业和企业实施全流程风险管控。

截止到2023年末，我行前十大行业贷款占总贷款余额的71.36%。

我行客户主要集中于批发和零售业34.07%、房地产业6.81%、制造业6.54%、建筑业5.94%和农林牧渔业5.48%等。

投向



- 批发和零售
- 房地产业
- 制造业
- 建筑业
- 农林牧渔业
- 其他



（四）风险管理流程

我行根据中国银行业监督管理委员会颁布的《绿色信贷指引》，结合行内业务管理实际情况，有序推进各项风险管理制度的制（修）订，强化在贷前尽职调查、信贷审查和审批、信贷差异化授信、信贷资金支付与发放、贷后管理等各个环节的环境风险识别、评估、管理和控制，形成覆盖整个绿色信贷业务流程的环境和社会风险监管体系。

贷前

- 在贷款审批过程中，我行注重强化绿色信贷资金的管理，将客户的环境和社会风险管理作为资金拨付的重要依据。我行将环境和社会风险纳入授信尽职调查的核心内容，针对已授信项目的设计、准备、施工、竣工、运营及关停等环节，设立风险评估机制。如发现重大隐患，将严格中止或终止资金拨付。

贷后

在贷后管理中，我行密切关注国家生态环保部门发布的环境违法企业名单，进行动态跟踪，对涉及环保问题的客户进行潜在风险排查，以降低授信风险。通过黑名单制度加强环境风险控制，对已介入的黑名单企业，在整改到位前仅收款不放贷。对于有前景且主动退出低效产能、化解过剩产能、实施重组的企业，我行在商业化和风险可控原则下适度支持；对未按期退出落后产能的企业，严格控制新增授信，压缩存量贷款。

（五）风险管理措施

资金 流向

加强信贷投放过程中的“三查”工作，建立常态化检查机制，守住贷款风险关口，筑牢风险防线，严格避免过度授信或多头授信现象，避免信贷资金被挪用，严格控制对农村地区“两高一剩”行业、房地产等领域信贷投放，严禁新增地方政府隐性债务。

加大风险化解力度，加强不良资产化解力度，及时通过司法催收、贷款核销、重组贷款、资产转让等多种渠道化解存量涉农不良贷款，并落实好风险化解责任。提高风险处置水平，关注贷款质量，完善风险处置机制，增强业务风险防控能力。

风险 化解

担保 体系

推动完善融资担保体系。按照“自愿平等、公平诚信、合规审慎”原则，加大与政策性融资担保公司合作力度，用好担保产品，优化风险补偿方式。

加强银政保合作力度。充分发挥各级政府性风险分担基金作用，有效运用基金风险分担效能。

风险 分担

三、提升服务能力

我行积极践行“负责任银行原则”，持续加大绿色金融产品与服务的创新力度，强化基础研究，积极打造绿色金融生态圈，不断提升绿色金融服务水平。

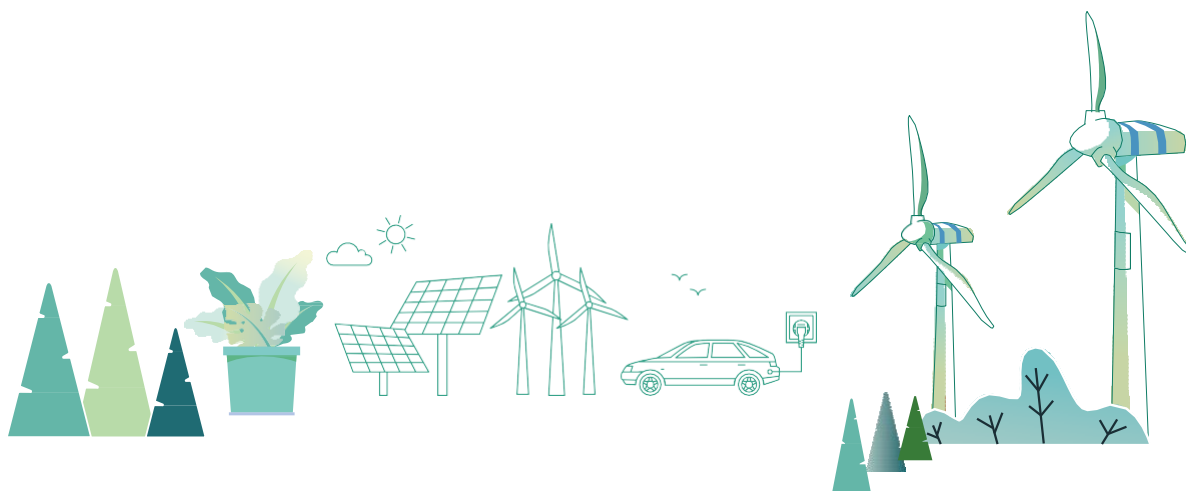
（一）建设“基于大数据的绿色企业信贷服务”模块

建设上线以绿色识别为核心的“基于大数据的绿色企业信贷服务”模块，主要为系统判断识别绿色项目、提供主要绿色项目环境效益测算，该项目列入四川省金融科技监管创监管工具应用示范点，获得四川金融创新三等奖并入选四川省绿色金融优秀案例。

（二）搭建绿色信贷产品体系

结合重点发展专业及子行业，搭建绿色信贷产品体系。

标准化产品体系主要包括：绿色交通物流运输产业授信、乡村振兴贷款及服务授信、废弃资源循环利用产业授信，该类产品特点为：线上申请、期限灵活，根据客户情况制定担保及综合授信方案。普惠小微“减碳贷”产品特点为线上申请、纯信用无抵押，填补了100万以内绿色小微产品市场空白。



（三）支持地方绿色产业情况

1. 深耕地方绿色行业

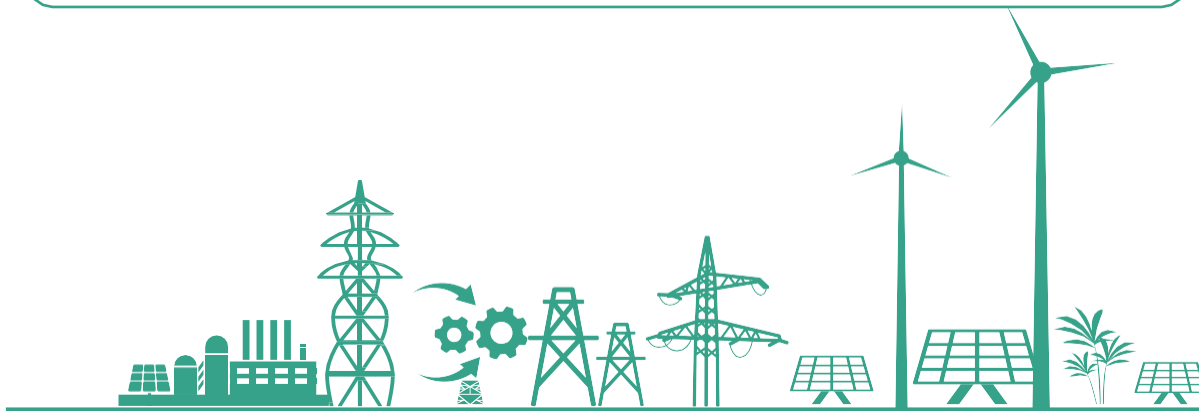
重点依托国家乡村振兴、高效能源体系建立以及智慧城市、绿色出行等各方面政策，加大对循环生态种养殖、新能源整车及零配件制造、城乡废弃资源回收利用等重点绿色领域提供信贷支持。

2. 绿色小微信贷

结合普惠小微企业各类金融场景，创新绿色小微信贷服务，打造符合南充地区特色的小额线上信用贷款产品，全面推动小微减碳贷产品落地，创新绿色普惠投融资产品。

3. 支持培育龙头企业

支持以天兆、俏主儿等绿色种植养殖龙头企业，以吉利为核心的新能源汽车制造及服务企业，对接南充临江集团的智能充电桩、智慧停车场等服务领域，优化与国蓝中天、中科九微等核心技术的公司合作，延展绿色产业链，为客户提供集绿色信贷、碳排放策略、对公负债等特色综合金融服务。

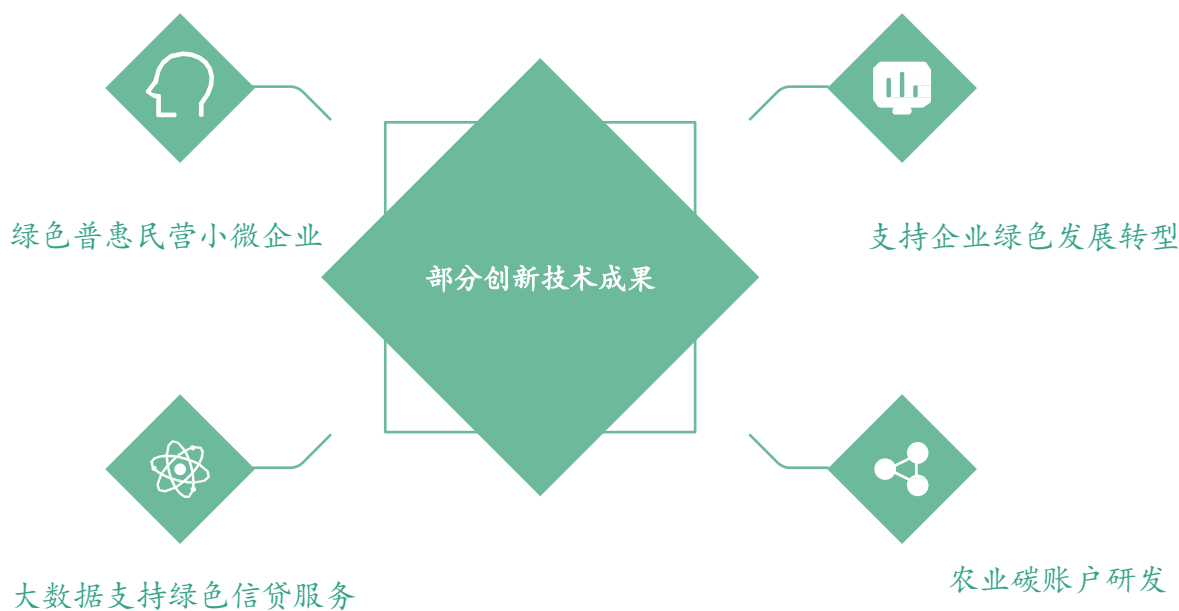


四、创新绿色产品

结合地方绿色资源开发和经济结构转型要求，针对乡村振兴、新能源汽车、废弃资源循环利用重点领域，开发上线标准化绿色信贷产品，重点支持绿色普惠小微企业。

按照普惠数字化发展思路，针对普惠小微企业推出“小微减碳贷”产品，填补绿色小微产品市场空白。

为深入贯彻落实党中央、国务院关于碳达峰、碳中和的决策部署，我行持续牢固树立绿色发展理念，全面推进绿色金融建设，加大绿色贷款投放力度，在支持企业绿色高质量发展层面取得显著成效。

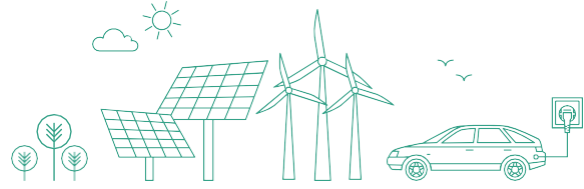


为提升对绿色中小微企业的金融服务能力和风险管控能力，增强绿色中小微企业金融服务可获得性，助力碳减排目标的实现，四川天府银行打造了基于大数据技术的企业绿色信贷服务项目。

该项目通过大数据及机器学习，构建绿色信贷评分模型和综合风险评估模型，提升对绿色项目的识别率，不断完善综合风险评估模型，提高对中小微企业绿色企业和信贷项目识别的准确性。

我行所研发的农业碳账户建立了各细分农业领域的碳排放量明细标准，在系统内精确统计企业的减碳情况，并通过运用大数据、云计算等金融科技，自动生成碳足迹标的。

2023年9月，得益于四川征信和人民银行南充分行的大力支持，天府信用通平台的“绿色金融”专题板块内上线了农业碳账户板块。该系统会在自动辨识企业的营业执照范围后，为符合相关行业规范的绿色企业创建碳账户。企业录入其能耗数据后，系统将自动进行环境效益测算，并生成碳征信报告，四川天府银行再次成为西南地区绿色金融综合应用的先行者。



案例

四川国中蓝天有限公司绿色服务项目

我行为企业设计采用应收账款质押融资的“政采贷”产品，企业既可盘活应收账款，提高市场效率，也对未来招投标、融资、估值、股改、引资等方面影响小，实现效益最大化。授信方案敲定后，通过银行系统对绿色项目进行了精准识别，并开启了“优先审批、优先放款”的绿色贷款通道，仅在三个工作日内完成标准化信贷产品上报审批，一周内实现投放498万元，解决了企业资金使用的燃眉之急。

我行的信贷投放有力支持了四川国中蓝天有限公司绿色服务项目建设，随着项目的投运，公司主营业务预期年收入可达2700万元，稳定就业90余人，绿色经济效益明显。



案例

金融服务支持“双碳”建设的企业

蓬安金坛冶金有限公司是我行利用创新绿色金融服务支持“双碳”建设的企业案例代表。2006年成立的蓬安金坛冶金有限公司是蓬安本土一家专注于铁合金冶炼的制造型企业，曾是当地的纳税大户。

企业原有12500KVA半密闭矮烟罩矿热炉，年初2万吨高碳熔铁。由于在冶炼熔铁过程中会产生废气，半密闭矮烟罩矿热炉对环境影响大的弊端逐渐显露。随着国家对环保的日益重视，企业原来的工艺技术面临淘汰关闭。

针对企业产能升级、节能环保建设的需求，我行主动对接，在新厂建设、老厂关停期间，对该企业存量贷款采取了无还本续贷、展期等多种方式支持，减轻企业资金压力。多方共同努力下，尾气发电站建成，不仅每年给企业节能增效不低于700万元，更是年减少尾气排放达到1万吨标准煤，大大净化了城市空气。

五、助力乡村振兴

（一）制定《四川天府银行高质量服务乡村振兴实施方案》

目的依据

为深入贯彻落实《中共中央、国务院关于实施乡村振兴战略的意见》（中发〔2018〕1号）要求和党中央、国务院关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的决策部署，根据《关于金融服务乡村振兴的指导意见》（银发〔2019〕11号）《关于深入扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷工作的通知》（银保监发〔2021〕6号）《中国银保监会四川监管局办公室关于2021年银行业保险业高质量服务乡村振兴的通知》（川银保监办发〔2021〕68号）的精神，制定《四川天府银行高质量服务乡村振兴实施方案》。

建立体系

坚持农业农村优先发展，将乡村振兴发展作为新时代支持“三农”工作的总抓手，把金融资源优先配置到乡村振兴的重点领域和薄弱环节，为乡村振兴战略提供全方位的金融服务，不断提升乡村金融服务能力水平和推动农业升级、农村进步、农民发展，建立健全和持续完善适应新时期农业农村特点的农村金融服务体系，推动金融改革创新与乡村振兴深度融合。

乡村振兴是一项长期性的工作，我行力争实现乡村振兴战略服务的提升，形成高质量助推乡村振兴发展的服务框架和工作体系，引导金融源泉向县域和乡村灌溉，支持城乡融合发展，共建普惠金融发展新局面。



乡村振兴
XIANG CUN
ZHEN XING

(二) 加大信贷支持力度

主要举措



1. 充分支持乡村振兴小微企业主、农户客户的贷款融资需求，在信贷规模配置、利率优惠政策等方面对普惠客户经营性贷款进行倾斜，信贷规模配置方面，充分满足小微企业主、农户贷款信贷规模需要；贷款利率方面，充分利用人行支小再贷款的政策，提高普惠客户的资金可获得性，降低融资成本。



2. 在授信业务方面，鼓励各分支机构根据当地特色行业、优势产业具体情况，结合行业产业经营周期及发展规律，定制专业特色金融服务方案。同时，结合当地经济状况、产业情况、客群特征、机构风险管理能力进行综合评估，实行差异化授信。在审批模式方面，积极拓展与涉农相关数据的应用，简化信贷审批流程，提升信贷服务效率。

（三）重点领域、薄弱环节支持

1. 努力满足脱贫人口贷款需求

深入开展做好过渡期脱贫人口小额信贷工作，各分支机构对于符合政策、风险可控的前提下，准确开展评级授信，合理确定贷款额度和期限，努力满足脱贫人口贷款需求。加强脱贫人口小额信贷续贷和展期管理，合理追加贷款，不断创新信贷服务方式，助力巩固脱贫攻坚成果。

2. 聚焦扶持脱贫重点产业

聚焦扶持脱贫地区重点产业和企业发展，对于带动脱贫户持续增收、拓宽脱贫户增收渠道、巩固扶贫成果等效果明显的企业，给予信贷倾斜支持，带动增加脱贫人口就业、创业机会。

3. 加大对绿色金融产品创新力度

持续开展绿色金融建设工作，支持“美丽四川 宜居乡村”建设行动。加大对绿色金融产品创新力度，运用再贷款、再贴现政策工具支持绿色信贷，建设绿色金融产品体系。通过绿色金融政策引导，撬动地方新能源、新材料、节能环保等产业发展，支持乡村建设工程、农村供水保障工程、乡镇污水处理工程的开展，促进地方绿色经济蓬勃发展。

4. 农业产业现代化金融服务

做好农业产业现代化金融服务，保障农业高质量发展。大力支持农业基础设施建设，围绕农田水利建设、现代化农业基地建设，农业科研、技术推广等方面提供有效的信贷支持，满足农业基础设施建设资金需求；以保障粮食和重要农产品安全为优先支持目标，抓住种子和耕地两大核心，积极优化信贷结构，加大粮食和主要农产品生产信贷支持力度，着力投放与生产周期相匹配的中长期贷款和信用贷款。

5. 现代农业产业体系发展

重点支持农业龙头企业，推进“10+3”现代农业产业体系发展。持续深化与农产品加工、乳制品生产、农业科技研发、生态农业、高端农机装备制造等行业龙头企业的业务合作，着力推动龙头企业不断发展壮大，有效带动上下游产业链健康发展；重点支持地方特色农业发展，对于当地农业产业集中、规模化明显的地区，在准确把握行业及企业规律特征的基础上，制定实施差异化经营方案、配套信贷政策，促进当地农业集约化、产业化发展，实现乡村产业振兴。

6. 开展智力帮扶

持续为脱贫地区引入农业院校、大型农业龙头企业的专家团队开展智力帮扶，举办讲座培训、农业产业规划、现场技术指导等措施，为脱贫地区脱贫户“持续致富”支招，通过产业的发展实现长效脱贫致富；积极支持返乡大学生回乡创业，依托当地资源和所学知识发展特色产业，通过整合资源搭建多元化的线上线下销售渠道，形成良好的创业带动乡村发展氛围；有效开展慈善济困活动，重点对我行定点乡村振兴帮扶村进行帮扶捐赠，支持帮扶村的地区水利设施、村级道路、卫生院、安居工程建设和农业产业发展，改善帮扶村的人居环境，促进乡村面貌得到改善。



(四) 金融产品和服务方式创新

1. 各分支机构加强与当地财政部门、税务局和人社局等机构合作，联合开展熊猫易贷、银税通、星汇贷、烟草贷、精准扶贫贷款等业务；针对供应链核心企业下游农户客群，加大对当地特色农业产业金融服务力度，对产业下游农户开展个人助农贷款，支持农户进行农业生产的融资需求。

2. 继续推进两权抵押贷款的试点工作，在风险可控的前提下，持续将信贷规模、利率优惠、资源配置等各项政策继续向农村“两权”抵押贷款倾斜，巩固“两权”抵押贷款试点成效；积极探索将国家各渠道的支农奖补资金进行有效整合，并与担保公司、保险公司相合作，共同研发以农村承包土地经营权抵押为基础的具有可持续性支持农业产业发展的风险互担产品，进一步提高金融机构、担保公司、保险公司参与的积极性，有效实现“银政企”多方共赢。

3. 丰富绿色金融产品供给，探索绿色业务模式创新，提升绿色金融服务能力。持续加大绿色项目储备，积极进行绿色债券发行工作，将募集资金优先用于支持绿色农业、美丽乡村、农村污水处理和生态治理等各类符合《绿色债券支持目录》的绿色项目。

4. 积极推进“三农”金融债券的发行，从而进一步拓宽支农资金来源，缓解涉农小微企业和农户贷款难，创新涉农金融服务体制和信贷产品的服务模式，增加农村资金的供给，更好的服务农村经济，健全农村地区多渠道资金供给体系。

5. 积极推动金融科技和数字化技术在涉农金融领域的应用，加强金融科技建设，推进数字化转型，有效支撑面向农村地区客户特点和生产生活方式的产品、渠道和模式机制创新，以及大力推广“惠民惠农”金融终端，不断提供惠民推客、视频客服、热门活动、成长体系、社群分享等增值运营服务，提升域内群众金融及非金融服务的获得感，让更多普通老百姓享受到优质的金融科技服务。

（五）乡村金融消费者权益保护宣传

1、金融知识主题宣传活动

持续开展“防范电信网络诈骗”“金融知识普及月”“金融知识进万家”“金融知识万里行”等系列金融知识主题宣传活动，通过线下组织活动和线上宣传相结合的方式，以点带面，扩大农村地区金融宣传教育的覆盖面，提升农村地区金融消费者金融素质和风险识别能力。

同时，我行将加强信息披露和风险提示，畅通包括96869客服电话、网点、网站等各类客户投诉受理渠道，助力构建良好的农村金融生态环境建设。

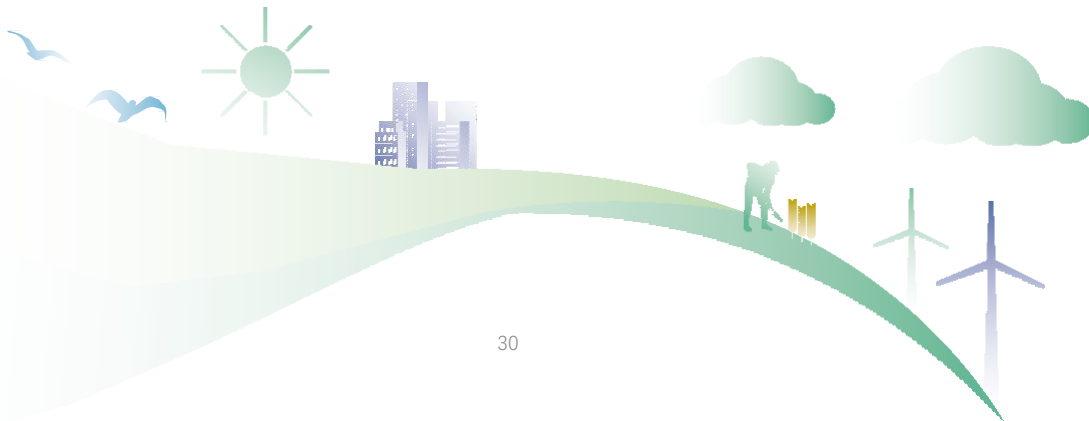
2、多种宣传渠道

强化宣传引导，组织各部门、各支行及各营业网点充分运用大厅互动屏、微信公众号、社区共建平台等多种宣传渠道，做好乡村振兴各项政策和产品的宣传推广工作。

鼓励各营业网点客户经理积极走入农户家庭、农业生产一线，向广大农户和农业生产企业宣传推广新政策、新产品，广泛收集意见，不断提高知晓率和满意度。

3、推进和创新移动互联网综合服务平台

继续推进和创新移动互联网综合服务平台，为更多的移动支付用户创造更全面、安全的使用环境。且根据不同类型客户的需求，不断丰富各类行业场景应用，提供便捷丰富的金融服务和其他生活类增值服务，并不断将移动支付的服务能力深入到农村地区，提升广大农村区域金融服务的便捷性和可获得性。



六、绿色管理

我行坚持低碳运营理念，将绿色发展作为推动自身高质量发展的生态底色，以实际行动支持经济社会绿色低碳转型。2023 年全行未发生重大环境违规事件。

传导绿色理念

我行积极贯彻传导绿色发展理念，将节能降耗做法运用到日常运营和业务发展中。

我行积极倡导绿色环保理念，重视自身运营对环境的影响，贯彻勤俭节约理念，强化员工节约意识。全方位践行绿色办公，加大节能减排力度，积极落实节能环保有关政策，降低环境有害物排放，持续推进低碳零碳运营工作。



成立新都支行零碳网点



绿色金融座谈会

四川天府银行作为负责任银行原则成员出席了在北京召开的联合国环境规划署（UNEP）绿色金融座谈会，并分享了在绿色金融领域的成功经验。这一行动体现了其对国际绿色金融标准的承诺和遵循，提升了其在绿色金融领域的国际影响力。



日常减排举措



02

社会篇



一、服务三农

一直以来，四川天府银行认真贯彻落实国家乡村振兴发展战略，坚守服务“三农”职责使命和“服务地方经济，服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，紧紧围绕农村金融实际需求开展农村信用体系建设工作，不断提高农村金融服务水平，用金融力量助推乡村振兴发展。截止2023末，我行法人口径涉农及小微贷款余额990.3亿元，较年初增长107.86亿元，增速12.22%。



（一）强化党建引领、激发担当作为

四川天府银行始终坚持党对金融工作的集中统一领导，坚持以党建“第一责任”引领和保障发展“第一要务”，进一步深度整合党建工作与公司治理，按照“双向进入、交叉任职”要求完善党的工作机制，坚持全面将“三重一大”事项纳入党委会议事决策范畴，着力实现“前瞻预判、酝酿研究、决策部署、推动落实”的闭环管理，行党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用发挥更加有力。2023年四川天府银行深入贯彻和落实国家经济金融方针政策，通过广泛的市场调研，出台“稳经济、保增长、促发展”等金融扶持政策，引导全行加大实体经济支持力度。全年围绕省市重大发展战略，累计在全省现代服务体系和重大项目等重点领域新增投入超过30亿元。积极助力企业纾困解难，通过延期还本付息、无还本续贷、减免逾期罚息、主动降低贷款利率等举措，全年共减免受困企业各项利费7.20亿元，服务实体经济能力得到新提升。围绕国家“成渝双城经济圈”、双碳战略和南充“6+1区域中心”建设，进一步加快业务的特色化、专业化转型步伐。重点围绕四个特色银行方向和特色供应链、产业链发展绿色与普惠金融，按照“产业+科技+金融”思路不断整合渠道资源、搭建特色平台。绿色金融产品体系不断健全，普惠金融服务功能不断完善，批量化、规模化发展业务能力不断增强。



（二）开展碳账户工作显成效，乡村振兴绿色农业新模式

作为西部首家加入联合国负责任银行原则的城商行，四川天府银行在人民银行南充市分行及地方各级党政机关的支持和指导下，成功引导多家农业企业注册碳账户，推进了生态清洁流域建设，助力农村经济绿色可持续发展。

实现乡村振兴，最为重要的是实现农业的可持续发展。乡村的可持续包括了对“三农”的发展，对农业生产效能提高。四川天府银行将进一步丰富农村信用体系建设维度，推动绿色金融数字化建设，为乡村振兴和“绿色”发展提供更加优质、强劲、源源不断的金融动能。



案例 四川溢馨养殖有限公司

四川溢馨养殖有限公司是天府银行碳账户助力绿色农业发展的典型案例。该公司自建的规模化现代智慧种猪场，在人民银行天府信用通平台绿色金融专区注册碳账户并接受四川天府银行授信支持后，不仅成功扩建了核心育种场，还通过沼气池建设，对粪便采取干湿分离和沼化处理等措施，将养殖猪粪便无害化处理，不外排，并还田利用，通过猪场-沼气-发电机组-湿地”的生态发展模式，实现了养殖粪污的有效处理，沼渣沼液全部利用。这一创新模式减少了猪场废物排放，成功解决了养殖业发展伴随环境污染的“老大难”问题。

四川天府银行的天府信用通平台在此过程中发挥了重要作用。该平台不仅为地方农业转型企业提供了碳减排测算及碳征信画像服务，还构建了碳减排数据、分级评价体系，为客户提供集绿色信贷、碳排放策略等特色服务，助力企业转型和高质量发展。在天府信用通平台的推动下，溢馨养殖、绿科禽业等企业纷纷注册碳账户，并通过核算碳减排效益，丰富了农村信用体系样本数据，为地方农业转型提供了有力支持。



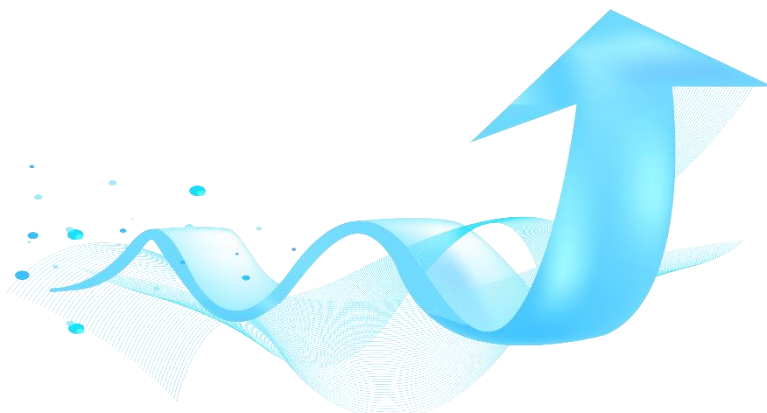
二、服务小微

四川天府银行坚守“服务中小”的市场定位，依托数字化转型深化特色化、专业化发展路径，结合区域资源禀赋和产业政策导向，重点聚焦科技、高端制造、医疗健康、消费养老、新能源汽车等行业垂直领域进行深耕，持续优化资源配置、创新金融服务产品，为加快建设金融强国贡献力量。全年公司贷款总额752.55亿元，较年初增加97.69亿元，增长14.92%；其中普惠小微贷款增加28.54亿元，增长20.34%。



（一）数字化转型助力普惠金融，提升小微企业服务效率

通过数字化技术的应用，四川天府银行不断提升金融服务效率和质量。例如对天府信用通平台的率先运用，天府信用通平台作为人行成都分行联合省发改委等12家省级部门，发起建立的金融信用信息综合服务平台，现已成为南充市银企融资对接的重要桥梁。四川天府银行作为首批通过该平台服务小微企业的银行，通过该平台提供了多种高效、快捷的融资服务，有效解决了企业融资难、融资贵的问题。四川天府银行依托手机银行、天府云金融“等平台，实现了小微产品全渠道进件和智能化风控。同时，该行还基于大数据风控系统，实现了秒批秒贷大幅提升了办贷效率。在深化创新方面，该行打造了服务高效、覆盖全面的信用贷款体系，为小微企业提供了更加便捷的融资渠道。为了进一步提升普惠金融服务水平，四川天府银行还积极搭建银政合作平台，推动政府采购供应商信用融资等工作。作为四川省财政厅首批政采贷业务试点银行，我行在推动政府采购业务方面，打造了特色小微企业服务模式，为中小微企业提供了更加便捷、高效的金融服务。截至2023年底，天府银行零售小微信用贷款增幅达到15.7%，信用贷款规模较去年提升1%，充分展现了其在普惠金融领域的强劲势头。





案例 四川天府银行举办“支持实体经济高质量发展银企对接会”

四川天府银行在南充市举办“支持实体经济高质量发展银企对接会”，南充市政府相关领导，市级有关部门和人民银行南充市分行、国家金融监督管理总局南充监管分局有关负责同志，以及企业界代表出席本次会议。会议围绕学习贯彻中共南充市委七届八次全会精神展开，引导金融机构支持南充构建以实体经济为支撑的现代化产业体系，广泛凝聚现代化南充建设的一致共识与强大合力。



四川天府银行与南充市现代农业融资担保有限公司、南充临江建设发展集团有限责任公司、南充电影工业职业学院及中科九微科技有限公司、四川南充首创科技开发有限公司、西充星河生物科技有限公司分别签订合作协议，总金额28亿元。四川天府银行充分运用自主搭建的“产业+金融+科技”特色联动平台，强化区域重点领域合作和融资支持力度，与实体经济和中小微企业共同构建政银企长效合作机制。





案例

四川天府银行携手北大知识计算实验室开源大模型

在2023年10月19日，四川天府银行AI实验室与北京大学软件工程研究中心知识计算实验室携手，正式开源了70亿参数的代码基座大模型CodeShell。此举是四川天府银行响应国家对高水平科技自立自强的号召，积极在人工智能领域开展研究与探索的成果。

四川天府银行与北京大学软件工程国家工程研究中心知识计算实验室自主研发的CodeShell大模型，包括CodeShell-7B代码基座大模型、CodeShell-Chat代码助手模型及CodeShell代码助手IDE插件。这一创新举措旨在解决科技型中小微企业在生成式人工智能领域面临的资金、算力、技术和人才短缺问题。

四川天府银行利用自身在金融及科技方面的优势，通过开源发布CodeShell，助力中小微科技企业及IT从业人员探索和应用大模型技术，推动科技创新。

为进一步支持科技型企业，四川天府银行成立了大模型人工智能技术支撑团队，免费为企业及开发人员提供技术支持服务。同时，银行推出了“天府科创贷”产品，并联合政府提供担保、贴息等服务，确保无抵押资产的科技创新企业能够及时获得全面的信贷支持。

CodeShell-7B的开源发布是四川天府银行打造“科技特色银行”的重要成果之一。通过与北大知识计算实验室的合作，四川天府银行致力于推进人工智能技术在中小微科技企业中的普及应用，以金融科技赋能中小微科技企业的高质量发展，实现社会责任与商业价值的双重提升。

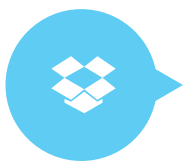


（二）为经济社会发展提供高质量服务，做好“五篇大文章”



科技金融：助力创新与就业

- 支持创新：四川天府银行通过推出“小微科创贷”和“极客贷”等金融产品，专属服务于“专精特新”等高科技企业，促进科技创新和产业升级，为社会提供更多高质量就业机会。
- 持续创新：银行计划持续新增和完善科技行业金融服务产品，助力企业自主创新，推动创新驱动发展战略，为社会经济发展注入新动力。



绿色金融：促进环境与社会和谐

- 绿色普惠：四川天府银行创新研发“减碳贷”等绿色金融产品，支持绿色普惠小微企业，推动绿色经济和社会发展。
- 绿色支行与碳账户：打造绿色支行，推动天府信用通平台首个农业碳账户落地，发放绿色贷款，促进绿色金融综合开发应用，为社会可持续发展做出贡献。
- 双碳战略：紧密围绕国家“双碳”战略，创新产品与服务，推动新型绿色产品落地，促进地方经济可持续发展，提升社会整体福祉。



普惠金融：提升金融服务普及性

- 客户为中心：四川天府银行以客户为中心开发普惠金融产品，通过“一站式”移动金融服务平台，提供“熊猫易贷”“银税通”“政采贷”等数字普惠信贷产品，实现线上进件、自动审批和智能风控，提升金融服务的普及性和便捷性。
- 科技创新应用：运用科技创新及新技术手段，持续提升普惠金融的便捷性和易得性，为更广泛的社会群体提供金融服务，促进社会公平和包容性增长。



养老金融：关注老龄化社会需求

- 养老金融产品矩阵：结合养老客群金融需求，形成特色存款、年金险、养老FOF等养老金融产品矩阵，满足老年人多样化的金融需求，提升老年人生活质量。
- 适老化改造：推动适老化改造，推出手机银行适老版、微信小程序养老专区、天府金融终端关怀版等，提升银发客群综合服务质量，关注并改善老年人的金融服务体验。



数字金融：推动数字化转型与社会进步

- 产业+金融+科技平台：创新搭建“产业+金融+科技”特色平台，聚焦供应链、产业链上的实体小微企业，提供精准、高效的金融服务，助力实体产业强链、补链、延链，促进社会经济结构优化。
- 金融科技创新：深化金融科技创新，拓展大数据、区块链、人工智能技术的应用场景，推动数字金融产品智能化、个性化发展，推动社会整体进步。

三、服务本土

(一) 专研线上化产品构建，用心做好线上服务体验

2015年四川天府银行上线天府手机银行APP，历经八年精心打磨，天府手机银行APP基本完成基础金融产品线上化搭建，全面覆盖个人业务，目前已与微信等各渠道融合打通，线上线下相互联动，初步形成了开放协同的渠道服务格局。

1. 多场景构建完成产品线上化

- 天府手机银行APP搭建起完整的线上金融服务体系，通过科技创新驱动传统金融服务向“智能化、数据化、场景化”转变，以满足客户的金融需求。除传统金融消费服务外，天府手机银行在信贷投放方面颇具亮点，在无接触式金融科技大力加持下，基本实现了小微及普惠客户信贷业务的全流程线上化，从客户申请到风险评估、贷款审批，甚至包括合同及协议签署、与外部平台机构的抵押物办理等都已实现线上化。
- 打造可以一手掌控的财富管家。基于“灵活取用、投资理财、保险保障”三笔钱理念，天府手机银行上线大类资产配置工具——“财富管家”。为高净值客户进行财富健康度评级，再结合大类资产配置的概念为客户进行线上资产诊断，根据客户预期收益、风险承受能力、投资偏好，从货币类、固收类、权益类、商品及其他类给出资产配置建议。
- 满足客户财富管理的多种需求的同时，天府手机银行围绕高净值客户健康医疗、教育进阶、商旅出行、法税财税等需求，提供32项基础权益服务，以及包括50余项特色化增值服务，截至目前，天府手机银行APP已涵盖四大象限、81项模块、300余项服务，覆盖全量个人业务。

2. 多平台联动实现客户线上化

- 基于“开放合作、共建共赢”平台思维，天府手机银行目前已与微信、视频客服、云金融等各渠道融合打通，初步实现从客户到用户，由金融到“金融+非金融”的迭代升级。
- 与此同时，成功搭建了水、电、气、话费、学费、党费、医保社保等13种智慧城市便民场景，打造便民服务新范本，构建衣食住行“生活圈”。已实现网点区域生活缴费及社保线上缴纳全覆盖，已累计为超300万客户提供超3000万笔社保在线缴纳服务，累计为超900所院校，100万户学生提供免费的学费代收服务。目前，移动端用户超930万户，其中手机银行客户639.73万户，占全行个人客户的71.9%，线上缴费用户达547万户，场景类线上累计交易金额突破220亿元。
- 四川天府银行将始终坚持“以客户为中心”，持续推动业务平台和互联网金融场景建设，强化线上线下联动，加快推进业务与技术的融合发展，驱动移动金融智慧升级，有效推进经营管理与金融科技融合发展，不断拓宽金融服务的广度和深度，为行业数字化转型贡献力量。

(二) 积极履行社会责任，认真践行慈善公益

四川天府银行从成立至今积极投身社会公益慈善事业，深刻践行“心存善、水润物”的核心价值观，成立以来累计慈善捐赠金额超过1亿元。2023年，我行以“公益捐赠”、“捐资助学”、“乡村振兴”及“济困捐赠”为主题，开展总共45次慈善捐赠活动，累计捐赠1,845,636元。

• 公益捐赠



案例 公益捐赠，传播爱心

四川天府银行巴中分行践行天府银行社会责任理念，对社会贫困家庭、残障人士、孤寡老人等社会弱势群体进行援助，向街道社区困难群众分别发放慰问金、暖冬毛毯等物资，共计6万余元，惠及困难群众130人。进一步提高了街道社区困难群众的幸福指数，推动了街道社区精神文明建设。



• 捐资助学



案例 汇聚爱心，点亮希望

四川天府银行向南高级中学20名家庭困难学生捐赠4万元，有效的帮助受助学生家庭减轻了经济压力。四川天府银行一直以来秉承“心存善，水润物”核心价值观，始终关注和重视慈善事业，以实际行动诠释慈善的意义和作用，凝聚向上向善的正能量，为慈善公益事业贡献力量。



· 乡村振兴



案例 乡村振兴，我们在行动

四川天府银行组建支驻村工作队，始终围绕“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”工作方针驻村帮扶。以群众需求为导向，从群众反映最强烈的地方入手，用心尽力帮助阆中市鹤峰乡大树垭村的实现乡村振兴。

大树垭村位于阆中市鹤峰乡，据了解，该村大部分沟渠多年未清理，排水不畅，极易造成滑坡、泥石流等地质灾害。四川天府银行党委主动对接鹤峰乡党委、政府，以及交通、农业等相关部门，成立帮扶小组实地查看村容村貌和基础设施，了解大树垭村实际情况，有针对性的寻求解决方案。为并捐出10万元现金推动“三改一造”方案的顺利实行。

“绿水青山就是金山银山”银行帮扶小组以设施环境建设为基础积极行动，修葺贫困户陈旧土坯住房，提高村民居住的舒适度；落实沟渠修护改造，增强抵御灾害的安全度；推动开展“三清一改”（清理农村生活垃圾、清理村内塘沟、清理畜禽养殖粪污等农业生产废弃物，改善村庄面貌的整洁度。在大家的共同努力下，大树垭村的村容村貌日日见新，成效显著。



· 济困捐赠



案例 同心协力，共享温暖

四川天府银行为辖区内29名低保户各捐赠400元的慰问金，合计捐赠11600元。此次慰问活动，不仅使困难群众得到生活上的帮助、心灵上的慰藉和精神上的鼓舞也使他们感受到党和政府的关怀。



四、隐私与安全

我行高度重视客户隐私保护与数据安全工作



西部最早获得“双法人认证银行”之一

金融科技和数字化转型方面表现突出，拥有72项
自主知识产权和57项著作权登记证书。

（一）数据信息安全管理体系

我行高度重视信息系统安全、完整与数据安全、合规在公司业务平稳开展中发挥的重要作用。以总行公司业务部作为绿色信贷牵头管理部门，由风险管理部、中台部、科技研发部、法律合规部、综合部、人力资源部、各专业事业部协调和配合，配备相应资源，组织开展绿色信贷相关工作，建立了专业化科技人才队伍，增强信息安全保障能力。



风险管理部

中台部



法律合规部

科技研发部



综合部

人力资源部

(二) 数据信息安全执行情况

打造金融科技平台



建立了高可用性与扩展性的银行新核心系统及80余套项目集群，大幅提升了银行信息系统的容灾能力、安全性和业务连续性。

数据安全技术能力优化



我行还与四川省大数据技术服务中心签署了战略合作协议，致力于在智慧城市和数字金融等领域进行合作研发，进一步提升数据安全和金融服务能力。

访问及网络安全



实施严格的访问控制措施，确保只有授权人员才能访问敏感数据，银行会部署防火墙、入侵检测系统和其他网络安全工具来保护其网络不受攻击。

应急预案



依据《商业银行法》、《商业银行信息科技风险管理指引》、《银行业重要信息系统突发事件应急管理规范（试行）》等法律法规与监管指引。为规范业务运营中断突发事件的应急处置机制，最大程度地减少突发事件所造成的损害，保障数据安全，降低数据安全风险，确保业务连续性，我行制定《数据安全应急预案》，用于包括数据泄露、系统故障、恶意攻击等在内的各类安全事件。

应急预案演练



我行定期进行应急预案演练，以检验和完善预案，提高实战能力。每年至少组织一次预案演练，并可邀请专业人员指导演练，提高演练的针对性。通过实战攻防演习，积累了丰富的经验，包括易受攻击的系统与设施需要重点关注、通过实战攻防演习推动安全防护能力建设、提升内部人员防护能力。

五、员工保障

员工是我行业务稳健发展的基石，也是我行可持续发展的不懈动力。四川天府银行始终坚持“人才资源是第一资源”的理念，树立强烈的人才意识，尊重人才、爱护人才、激励人才、成就人才，为员工提供优质岗位和规范和谐的工作环境，在“尊重、关爱、共享”中助推员工持续发展、成就梦想。



人才招聘引进

为加强金融科技、数据分析与业务的融合，丰富人才总量，优化人才结构，我行多措并举，不断加强人才引进力度。一是提高人才福利待遇，在衣、食、住、行等各方面给予人性化的福利保障，增强企业的吸引力；二是加强人才招聘宣传，加强与全国一流高校的交流与合作，实现与应届毕业生的面对面交流，拓宽人才招聘引进渠道。

薪酬与晋升

我行依据相关法律法规及监管规定建立了较为完善的薪酬管理架构。股东大会负责决定董事、监事的薪酬事项。董事会按照年度经营计划，负责制定和设计薪酬管理相关政策、制度和指标体系，并对薪酬管理负最终责任；监事会负责对董事会及其成员在持续改善薪酬管理方面的履职情况进行监督。董事会下设薪酬委员会，负责适时有效地审议薪酬相关政策及制度。经营管理层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，制定全行薪酬管理的具体实施细则并指导其落地执行。

我行实行基本薪酬按月支付，一定比例绩效薪酬按季考核随基本薪酬一起支付，剩余部分根据年度考核结果、按照年终奖分配方案及时支付。按照《商业银行稳健薪酬监管指引》要求，我行实行了绩效薪酬延期支付制度。我行主要高级管理人员绩效薪酬的延期支付比例为50%，高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工绩效薪酬的延期支付比例为40%；延期支付期限为3年；延期支付人员共计597人。

为激励员工持续奋斗，保障廉洁从业，我行建立中长期激励计划；为充分发挥薪酬在我行风险管控中的导向作用，建立科学有效的激励约束机制；为健全人才长效激励约束机制，增强人才归属感和凝聚力。

考勤与休假

我行严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》及相关法律法规、制度条例，积极落实一系列人事管理制度，每逢元旦、春节、清明节、国际劳动节、端午节、中秋节、国庆节和法律法规规定的其他法定节假日，我行依法安排劳动者休假，并根据《企业职工带薪年休假实施办法》和行内相关制度，对员工应休未休年假天数进行补贴。

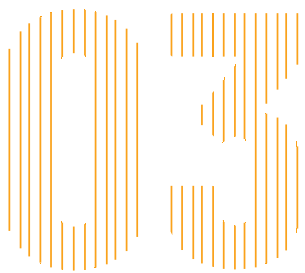
尊重与平等

我行严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《中华人民共和国妇女权益保障法》《禁止使用童工规定》等相关法律法规、制度条例，并坚持公平公正公开的就业观念，禁止就业歧视。不因种族、宗教信仰、性别、年龄、性取向、残疾、户籍等歧视员工或应聘人员。其中，我行女员工所占比例为59.4%。此外，我行根据《女职工劳动保护特别规定》以及本地法规充分保护女性员工合法权益，并为女性员工提供相应福利。

健康管理机制

我行重视员工的身体、心理健康与安全，严格遵守《中华人民共和国安全生产法》《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国消防法》等相关法律法规，为员工缴纳社会保险、企业年金、公积金及补充医疗保险；建立合理的休假制度，每年组织员工进行体检、开展职工健康讲座，定期组织团建；设立职工活动中心供员工健身。同时，我行定期组织安全培训、消防培训与演练，并对现有工作场所中存在的危险因素进行识别和风险评价，采取必要的控制措施以消除或降低风险，从多个方面以多种形式保护员工的身心健康。





治理篇



专题一

加强党的建设

四川天府银行把党的领导、保障监督与公司治理有机统一起来，贯彻落实中央所制定的一系列经济金融方针政策。将党建工作深度融入经营发展，常抓不懈、久久为功，成为全行高质量发展的“指明灯”“助推器”“压舱石”。

1. 扎实推动主题教育走深走实

- 深入开展学习贯彻新时代中国特色社会主义思想主题教育，以学思践悟促知行合一。
- 抓基层党建“强基固本”。以全员自学、专题党课、党建知识竞赛形式强化理论武装，以压实“一岗双责”突出量化考评管理推进基层党组织标准化建设，以创建“五好党支部”等推动党支部战斗堡垒作用发挥。
- 抓“关键少数”示范担当。以“强化党建引领激发担当作为”为主题，组织中高管党员干部开展为期4个月共6次专题培训教育，强化政治意识、树立正确政绩观、筑牢廉政底线，以领导干部带动全体党员政治素质和作风提升。
- 抓“四下基层”见行见效。深入基层开展调查研究，领导干部实地调研16次并形成相应调研成果，收集基层反映的问题及措施建议113项，切实将调研成果转化为解决问题的实际举措和推动银行高质量发展的创新实践。



指明灯



助推器



压舱石



案例：“强化党建引领、激发担当作为”专题学习教育活动

- 2023年5月31日，四川天府银行召开专题学习教育活动启动会，活动始终坚持“党建引领、树立正气、担当作为、发展为要”的工作要求。会议指出，本次活动的主要目的是要纠正当前行内一定程度上存在的：“政治意识与大局意识淡薄，理想信念和责任担当缺失，过度追求物质需求与享乐主义，推崇“唯金钱论”和“精英论”，不敢、不愿、不能坚持原则和维护银行利益”等突出现象与问题。引导全体员工特别是带“长”的各位负责人重塑人生观、事业观和价值观，进一步提高政治站位、强化职业素养、增强信心决心，激发全行“敢于作为、奋发有为”的担当精神。



会议精神传达现场

案例：“缅怀革命先烈，追忆红色脚步”主题教育活动

- 2023年6月9日，达州分行支部全体党员同志赴巴中市通江县沙溪镇川陕革命根据地红军烈士陵园、毛浴古镇、川陕红军省委党校等地开展主题党日活动。活动结束后大家纷纷表示，将牢记初心使命，积极担当作为，对革命先烈的崇敬和感恩，转化为奋发向上的动力，为天府银行高质量发展贡献自己的力量。



达州分行党支部开展主题党日活动情况

2. 坚持党建引领，把牢高质量发展航向

- 2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，也是实施“十四五”规划承上启下的关键一年。四川天府银行始终致力于探索现代金融企业的特色党建工作，注重充分发挥党委的政治核心作用，始终将党的政治责任摆在首位，坚持党要管党、从严治党的方针，突出高质量党建引领银行高质量发展主题，为银行转型发展和稳健运行提供坚强的政治保证。

积极推进基层党建工作者专业化建设，首次将党务工作岗位纳入专业技术序列管理，党建队伍的专业性、稳定性和主动性进一步提升。

全覆盖开展党支部书记集中培训，坚持党支部书记季度例会和年度述职评议制度，全面提升基层党组织带头人的履职能力。

3. 党建引领业务发展

- 2023年，四川天府银行党委深入贯彻落实新时代党的建设总要求，推动党建与业务发展深度融合，将党建优势转化为服务实体经济的新优势，为地方经济高质量发展贡献金融力量。

推进统筹共建，坚持以党建为纽带，积极与机关部门、产业链企业、行业商会协会、金融同业等单位党组织开展共建，实行理论联学、活动联办、业务联动，全方面深化交流合作。

加强党群活动中心建设，按照“规范化要求，集中建设总分行党群活动中心，积极打造党员教育的阵地和对外交流的窗口，更好展示党建与业务融合发展成果。

专题二

完善公司治理结构

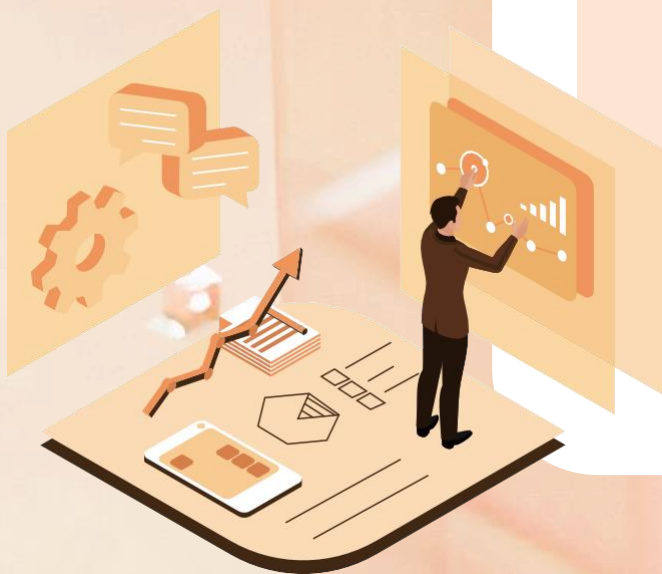
2023年，我行按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行股权管理暂行办法》等相关要求不断完善公司治理制度体系，持续提升公司治理水平。

1. 董事会与高管层结构

我行无实际控制人，股东大会为最高权力机构，依法合规行使权力。我行董事会充分发挥战略引领作用，决策银行重大事项。董事会下辖各专门委员会发挥专业议事职能，为董事会科学高效决策提供有力保障。我行监事会充分发挥监督职能，持续监督董事会、经营班子及经营活动情况，切实为银行依法合规经营、稳健发展起到监督保障作用。高级管理层带领全行员工认真贯彻落实董事会的各项决议，确保银行经营指标向好，平稳运行无安全责任事故，无经济刑事案件，整体运行形势稳健。

2. 会议召开与合规经营

2023年共召开股东大会两次，审议通过了2022年定向募股方案、关于利用地方政府专项债资金补充银行资本金的议案等议案；共召开董事会会议7次，会议审议通过了关于开展信贷资产证券化业务的议案、关于2023年压力测试工作的专项报告等议案；共召开监事会会议和列席董事会会议7次，充分发挥监督作用，做到“抓监管、提建议、强管理”，保证公司规范运营。



一、优化治理体系

四川天府银行不断完善公司治理架构，将公司治理建设作为增强核心竞争力的基础工程，切实发挥董事会、监事会、高管层职能，提高信息披露水平和透明度，推进公司治理的规范性和有效性持续加强。

（一）完善治理体系

在我行党委全面领导下，我行立足自身定位与发展转型，不断优化由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的公司治理体系架构。各治理主体严格按照法律法规、监管规定及公司章程履行职责，各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡。股东大会对董事会、董事会对行长的授权清晰，高管层对董事会、董事会对股东大会的报告规范，监事会对董事会、高管层的监督到位。

（二）合理选聘董事

我行严格遵照法律法规、监管规定及公司章程，董事会成员结构合规合理，保持了应有的独立元素。我行董事会成员具有多元的知识结构、较强的专业素质和丰富的背景经验，为董事会决策的科学性提供了保障。2名执行董事长期在商业银行工作，具有丰富的金融管理经验；董事均由资深高级管理人士担任，具备经济金融、会计、工商管理等专业背景和丰富的企业管理经验；独立董事分别来自财务审计、法律、企业管理等领域，均具备符合监管要求、契合我行发展战略的专业特长。

截至2023年末，董事会共有成员**6**名，其中执行董事**2**名，独立非执行董事**4**名，执行董事占比不超过二分之一，独立董事占比超过三分之一，人数和结构符合监管规定。监事会共有**4**名监事，其中股东代表监事**2**名，外部监事**2**名。

（三）增强履职质效

我行严格规范开展履职评价，推动董监事及高级管理人员勤勉履职尽责。定期举办各类专业培训，积极参加外部监管培训，增强董监事政策理论水平和专业能力。组织董监事深入基层调查研究，充分掌握我行经营管理情况，为高质量履职打牢基础。

1. 董事会履职情况

积极优化股权结构，大力推进资本补充

2023年，我行国资股东南充市国有资产投资经营有限责任公司持股占比提升至10%，成为我行单一最大股东，我行国有股占比已从2022年末的9.93%提升至17.37%。同时，我行在年内成功获得了20亿元地方政府专项债支持，夯实了银行资本实力。

坚守定位与初心，切实履行社会责任

我行坚守“服务地方经济，服务中小企业，服务城乡居民”的市场定位，深入贯彻和落实国家经济金融方针政策，紧紧围绕省市发展战略，不断创新金融产品与服务，积极履行社会责任。贯彻落实中央和地方稳企业保就业以及降费减负相关政策，全年共减免受困企业各项利息2,275万元。深入践行慈善公益，年内累计开展45次慈善捐赠活动。年内召开6次职工代表大会，充分发挥职工代表的民主决策机制，切实保障员工利益。



强化内控合规管理，筑牢风险合规底线

一是开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育、“强化党建引领，激发担当作为”专题学习教育以及“大学习、大讨论、大调研”活动。二是结合整改工作重点和合规管理要求，持续完善规章制度和业务流程，常态化开展违规问责和案防警示教育。三是“发展式监督”为导向建立大监督体系，充分发挥党委、纪委、监事会、审计对日常经营管理活动的综合监督作用对全年主要目标任务完成和重点专项工作推进情况强化过程监督与考核。

加强董事会建设，提升董事会履职质效

一是积极推进第七届董事会成员补充工作，由我行国有股东提名罗剑先生为执行董事的议案已通过董事会、股东大会审定，并于2024年4月3日取得监管机构关于核准其董事任职资格的批复。二是持续完善事前沟通和事后跟踪机制。三是组织董事从公司治理层面强化法律法规及监管政策培训。四是持续优化履职考评体系，严格开展董事和高管年度履职考评工作。

2. 监事会履职情况

1. 监事会会议情况

2023年全年召开监事会例会4次，监事会提名委员会、监事会监督委员会各1次，组织监事列席董事会5次。监事会例会及专委会共计审议或通报议案52个，涉及我行的经营决策、风险管理和内部控制各个重要领域，基本符合监管要求。

2. 例行监督情况

一是对董事会进行监督，列席会议并评价董事会及成员的履职情况，评估发展战略及关键领域工作。二是监督经营班子，参与经营管理会议、年度履职评价，并加强风险控制与合规管理。三是监督财务活动，指导外部审计，审议决算报告及重大投资支出。四是监督内部控制，审议报告并督促整改。五是监督风险管理，审议风险报告，确保关联交易合规并开展专项排查。

3. 日常监督情况

一是制定了《四川天府银行大监督机制建设工作管理办法(V1.0)》，明确了党委领导下监事会对信访、举报、控告事项的独立调查处置权。二是按照《联合监督、检查、考核、评比管理办法(V1.0)》要求，进一步明确了检查、监督、考核、评价等环节的职责。2023年共计开展了4次业务联合检查，覆盖全行16家分支机构和4家村镇银行。

4. “行风行纪”整治

一是对OA挂牌问题进行了督办整改，共计解决问题160条，覆盖总行各部门及部分事业部。二是对季度民主评议反映的问题进行调查。三是按照《关于开展信贷业务领域突出问题整治工作的通知》要求，督促相关部门对信贷领域突出问题进行整治。四是开展了教育整顿工作，制定了《总行零售条线相关部门及事业部开展行风行纪集中学习教育活动方案》。

(四) 注重信息披露

我行严格遵守监管要求，切实履行信息披露义务，及时规范发布定期报告和各类临时公告等重要公告，高质量完成信息披露工作。不断强化股东资质及履职履约管理，主要股东均积极配合、规范接受监管约束，履行股东义务。进一步加强关联交易规范管理，强化关联交易机控和自动识别能力和精准度。持续做好投资者关系管理，积极回应股东关切和诉求。



公司官网专门设有信息披露模块，及时披露重大信息

我行不断拓展信息披露的广度和深度，结合市场关注重点不断优化定期报告形式、内容和结构，为股东和投资者提供更加及时、丰富、有效的信息。通过交易所网站、公司官方网站等渠道披露ESG暨社会责任报告，充分满足监管部门、股东、社会公众及资本市场对我行ESG信息披露的要求。



二、完善风险管理

多年来，我行贯彻全面和全覆盖的风险管理理念，建设全面风险管理体系，主动管理各层面、各业务领域的信用风险、流动性风险、市场风险、合规风险、操作风险、声誉风险和信息技术风险等各类风险。



健全风险管理架构

我行全面风险治理由董事会负责，监事会监督，高级管理层直接领导。形成了由风险管理部牵头，业务部门、分支机构、风险并表子公司密切配合，审计部独立审计，覆盖所有机构、风险、业务及流程的组织架构。

在总行设立内部控制与风险管理委员会，负责全行资产质量管理、政策制度流程管理、风险限额管理、产品管理、检查整改管理、员工行为管理；在分行层面设立风险总监和风险合规部，负责分行各类风险管理；在全行建立专业、集中、独立的授信业务审批体制和专职审批人队伍。



夯实风险管理体系

由风险管理部牵头，联动各部门风险管理团队，厘清风控职责界限，加强部门横向联动，织牢织密横到边、纵到底的风险防控网，有力有效防范化解风险隐患。

定期征集风险管理建议，召开联动例会，重点研究风险隐患、意见建议、监管合规、管理要求等各类风控问题，强化风险提示、跟踪与督办，形成管理闭环，确保落实到位。



搭建立体培训机制

我行风险管理培训内容丰富、形式多样，满足员工不同的学习需求，增强风险管理培训的针对性、专业性。

培训内容既包括“面”上的信用风险、市场风险、操作风险、洗钱风险、信息技术风险等管理要求，以及相关政策制度，也包括“点”上的技术层面的风险计量、风险预警、风险分类、压力测试等内容。

面向风险条线及各分行多个专业岗位人员开展各类集中授课培训，并通过转培训，分享所学课程，从而达到“一人参训，众人受益”的效果。

各类风险管理情况

风险类别	风险管理状况	风险管理措施
信用风险	2023年末,我行不良贷款余额34.89亿元,不良贷款率2.40%。贷款拨备率4.38%,拨备覆盖率为182.50%。	加强信用风险的识别与监测;优化调整业务结构,坚守市场定位,强化风险合规管控;多措并举开展不良清收处置工作。
流动性风险	2023年末,我行流动性比例50.43%,核心负债依存度63.33%,流动性覆盖率220.41%,净稳定资金比率130.21%,流动性匹配率149.51%。流动性指标均在监管限额范围内。	流动性风险管控机制,加强资产负债主动管理,做好资产负债比例管理及头寸管理;压力测试与应急演练,定期开展流动性风险压力测试,预见流动性风险隐患,防范风险事件发生。
市场风险	截至2023年末,全行市场风险限额在经董事会审批的限额之内,累计外汇敞口头寸比例0.28%,市场风险水平较低。	制度建设与流程监控,制定市场风险限额及应急管理等制度办法,涵盖全部业务和流程;压力测试与系统建设,实现市场风险前瞻性管理,启动市场风险管理信息系统建设优化项目以进一步完善市场风险计量、限额管理、报告报表等功能。
操作风险	2023年,我行未发生重要诉讼案件和重大案件。	建立全面、系统的内部控制体系;明确审贷分离、岗位分离等制度要求;强化日常业务操作风险监督防控和业务检查;定期开展培训,提高员工规范自身行为意识。
合规与法律风险	我行持续推进合规文化建设,强化内控合规管理,确保我行依法合规经营及安全稳健运行。2023年,未发生任何法律风险事件和重大违规经营行为。	指导法律工作开展;明确规章制度的管理规范,组织开展全行制度清理修订工作,强化合规审查机制,持续更新完善内部制度体系。
信息科技风险	我行2023年信息科技整体运营平稳,未发生信息安全事件,未发生重大突发故障及非预期停机事件。	优化数字化运维体系建设;加强信息系统及基础保障设施的运行维护管理;业务连续性管理。
声誉风险	2023年,我行快速反应、主动作为,有效处置化解日常舆情,全年未发生实质性负面舆情事件。	完善声誉风险管理制度、办法,建立舆情观察员制度等;通过系统平台及第三方监测机构进行在线实时舆情监测。

三、确保合规运营

四川天府银行持续强化内控合规管理，推进合规文化建设，法律服务关口前移，不断提高法律风险管理标准，业务领域和关键管理环节全覆盖，有效识别和主动管理、防范、处置合规与法律风险，确保我行依法合规经营及安全稳健运行。

2023年，我行结合整改工作重点和合规管理要求，持续完善规章制度和业务流程，常态化开展违规问责和案防警示教育，营造风清气正的发展环境；以“发展式监督”为导向建立大监督体系，充分发挥党委、纪委、监事会、审计对日常经营管理活动的综合监督作用，对监管机构指出的问题、内部审计检查发现的问题持续监督落实整改，对全年主要目标任务完成和重点专项工作推进情况强化过程监督与考核。

（一）内控合规管理

1. 内控系统建设

我行搭建了内控合规管理系统，以数据化、标准化、规范化、流程化、智能化的方式进一步完善内控合规管理体系建设，提升内控合规管理质效。

2. 合规风险管理

我行支持规章制度的电子化存储、审查审批、后评价等；支持银行内部授权的分配、管理和变更；支持监管处罚信息的收集和整理分类；支持自动生成合规风险管理报告。

3. 合规文化建设

我行持续推进合规文化建设，强化内控合规管理，确保依法合规经营及安全稳健运行。2023年，未发生任何法律风险事件和重大违规经营行为。

4. 内部监督控制

我行及时审议内部控制评价报告，针对监管机构现场检查发现的问题，监督全行整改落实情况，并督促内审部门完成内部审计计划，发现内控短板并落实整改。



（二）清廉金融文化建设

加强清廉金融文化建设是贯彻党中央全面从严治党战略方针、落实《关于加强新时代廉洁文化建设的意见》的具体举措，是金融领域一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”的重要内容，是营造金融系统良好发展环境的内生动力。

2023年，四川天府银行巴中分行参加巴中市金融系统“红色巴中清廉金融”征文活动，两篇征文分获一等奖和二等奖；作为市巴中金融系统10家代表之一，参加“红色巴中清廉金融”巡讲活动。四川天府银行巴中分行将持续推进“红色巴中清廉金融”廉洁文化建设，营造风清气正的清廉金融文化氛围，为高质量发展作出更大贡献。



四川天府银行股份有限公司巴中分行文件

川府银巴分〔2023〕11号

关于印发《四川天府银行巴中分行2023年“红色巴中清廉金融”廉洁文化建设工作方案》的通知

各部(室)、各支行、客户经理组：

按照《巴中银保监局2023年“红色巴中清廉金融”廉洁文化建设工作方案》要求，结合实际，分行制定了《四川天府银行巴中分行2023年“红色巴中清廉金融”廉洁文化建设工作方案》，并经分行党支部审议通过。现将该工作方案印发给你们，请认真抓好落实。

-1-



1. 机制“保”廉

以健全党风廉政建设领导机制为抓手，严格落实“主体责任”，一把手履行“第一责任人”职责，班子成员切实履行“一岗双责”，形成了“一级抓一级，层层抓落实”的良好工作格局。

2. 文化“育”廉

紧紧抓住“红色巴中清廉金融”文化建设工作重点，开展系列廉洁合规和党纪教育活动，教育党员干部和员工知敬畏、存戒惧、守底线，营造风清气正的清廉金融文化氛围。

3. 正风“倡”廉

持续深入开展“四不”作风整顿活动，持之以恒正风肃纪，打造高效廉洁队伍。

4. 监督“育”廉

坚定“从严治行”理念，以铁的手段，织密行为监管网络，强化员工行为管理，增强全行执行力、凝聚力和战斗力，推进银行高质量发展。

Principles for Responsible Banking

Third Self-Assessment Report

Sichuan Tianfu Bank



Principle 1: Alignment



We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

Response

Sichuan Tianfu Bank mainly provides financing services for small and medium-sized enterprises and focuses on developing rural financial institution services. Its main business includes deposit and loan financial services for companies and individuals, with loans primarily distributed in the wholesale and retail industry, real estate industry, manufacturing industry, construction industry, and agriculture, forestry, animal husbandry, and fishery.

As of the end of 2023, the total assets of the bank reached 225.799 billion yuan, an increase of 17.179 billion yuan from the beginning of the year; the balance of various deposits was 159.779 billion yuan, an increase of 1.343 billion yuan from the beginning of the year; the balance of various loans was 130.308 billion yuan, an increase of 6.491 billion yuan from the beginning of the year. The bank has a total of 120 licensed institutions (including legal entities), mainly concentrated in Sichuan Province (93.57%), with a branch in Guiyang outside the province (6.43%); as of the end of 2023, the bank's micro and small enterprise loan accounts totaled 24,468, with a balance of 84.581 billion yuan, accounting for 64.91% of all loans.

Links and references

2023 Annual Report

Strategy alignment

Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?

Yes

No

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.

Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?

<input type="checkbox"/> UN Guiding Principles on Business and Human Rights <input type="checkbox"/> International Labour Organization fundamental conventions <input type="checkbox"/> UN Global Compact <input type="checkbox"/> UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples <input type="checkbox"/> Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: ----- <input type="checkbox"/> Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: ----- <input checked="" type="checkbox"/> None of the above	
<p>Response</p> <p>Sichuan Tianfu Bank actively responds to the national "dual carbon" goal, builds a sound green financial system, and integrates the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs) and the Paris Agreement into its own development, asset structure and services. The Bank focuses on supporting green industries such as energy-saving manufacturing, new energy, recycling of waste resources, and rural revitalization, and explores the corporate carbon account system, builds an "environmental account" for enterprises, and promotes carbon finance innovation. At the same time, the Bank has developed whole-process standardized green credit products for subdivided green industries such as the new energy vehicle industry, waste resource recycling industry, and modern ecological agriculture, and combined with inclusive finance and various scenarios, special loan products for inclusive small and micro enterprises will be launched soon.</p>	<p><i>Links and references</i></p> <p>2023 ESG Report</p>

Principle 2: Impact and Target Setting



We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

2.1 Impact Analysis (Key Step 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly¹ and fulfil the following requirements/elements (a-d)²:

a) Scope: What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the

¹ That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.

² Further guidance can be found in the [Interactive Guidance on impact analysis and target setting](#).

<p>bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.</p>	
<p><i>Response</i></p> <p>Compile the Implementation Plan for Rural Revitalization of Sichuan Tianfu Bank's High-quality Services, implement the bank's green credit policy, increase support for the green, low-carbon and circular economy, and effectively guide the credit investment of the green industry.</p> <p>Deeply cultivate local green industries, focus on relying on national rural revitalization, the establishment of an efficient energy system, smart cities, green travel and other policies, and increase credit support for key green fields such as circular ecological breeding, new energy vehicle and spare parts manufacturing, and urban and rural waste resource recycling.</p>	<p><i>Links and references</i></p> <p>2023 ESG Report</p>
<p>b) <u>Portfolio composition:</u> Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope</p> <p>i) by sectors & industries³ for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or</p> <p>ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.</p> <p>If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.</p>	
<p><i>Response</i></p> <p>The Bank's investment portfolio consists mainly of commercial, corporate banking and retail banking businesses. Among them, commercial and corporate banking accounted for 76.12%, and retail banking accounted for 23.88%.</p> <p>Commercial and corporate banking accounted for 76.12%, of which 32.34% were wholesale and retail, 6.45% were real estate, 6.33% were manufacturing, 5.9% were construction, and 5.5% were agriculture, forestry, animal husbandry and fishery.</p>	<p><i>Links and references</i></p> <p>2023 Annual Audit Report</p>

³ 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

c) Context: What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?⁴ Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis.

This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.

<i>Response</i>	<i>Links and references</i>
<p>Sichuan Tianfu Bank has formulated a green finance development plan around the goals of "carbon peak" by 2030 and "carbon neutrality" by 2060. Focus on creating characteristic products in the fields of green and low-carbon, rural revitalization, etc., continuously increase openness and cooperation, promote the digital construction of green finance, and provide high-quality, strong and continuous financial momentum for the "green" development of the real economy.</p> <p>Compile the Implementation Plan for Rural Revitalization of Sichuan Tianfu Bank's High-quality Services, implement the bank's green credit policy, increase support for the green, low-carbon and circular economy, and effectively guide the credit investment of the green industry.</p>	<p>2023 ESG Report</p>

Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)⁵? Please disclose.

<i>Response</i>	<i>Links and references</i>
<p>Opportunities related to the environment mainly refer to the positive impacts of climate and environmental policies, the positive effects of low-carbon technologies, and investments in resource efficiency and renewable energy. Against the backdrop of achieving the dual carbon goals, our bank is presented with development opportunities in terms of business models and product innovation.</p> <p>Our bank identifies the significant impact of its asset portfolio on areas such as "availability, accessibility, affordability, and quality of resources and services," "circular economy," and "climate" through impact analysis. Further analysis of the themes with significant impact reveals that the main areas are waste, food, energy, and climate stability.</p>	

⁴ Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.

⁵ To prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

d) For these (min. two prioritized impact areas): Performance measurement. Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context.

In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the Annex.

If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this.

The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.

Response

The Bank has an important positive impact on the "availability, availability, affordability and quality of resources and services", and "circularity", mainly due to the scale of business in agriculture, forestry, animal husbandry and fishery, manufacturing (related to resource recycling), and electricity, heat, gas and water production and supply.

Links and references

Self-assessment summary:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts?⁶

- | | | | |
|--------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------|
| Scope: | <input checked="" type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |
| Portfolio composition: | <input checked="" type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |
| Context: | <input checked="" type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |
| Performance measurement: | <input checked="" type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

Climate change mitigation, climate change adaptation, resource efficiency & circular economy, biodiversity, financial health & inclusion, human rights, gender equality, decent employment, water, pollution, other: please specify

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

- Up to 6 months prior to publication
- Up to 12 months prior to publication
- Up to 18 months prior to publication
- Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: *(optional)*

⁶ You can respond "Yes" to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.

2.2 Target Setting (Key Step 2)

Show that your bank has set and published a minimum of two targets which address at least two different areas of most significant impact that you identified in your impact analysis.

The targets⁷ have to be Specific, Measurable (qualitative or quantitative), Achievable, Relevant and Time-bound (SMART). Please disclose the following elements of target setting (a-d), for each target separately:

a) Alignment: which international, regional or national policy frameworks to align your bank's portfolio with⁸ have you identified as relevant? Show that the selected indicators and targets are linked to and drive alignment with and greater contribution to appropriate Sustainable Development Goals, the goals of the Paris Agreement, and other relevant international, national or regional frameworks.

You can build upon the context items under 2.1.

Response	Links and references
<p>The Bank implements the requirements of the Opinions of the Central Committee of the Communist Party of China and the State Council on the Implementation of the Rural Revitalization Strategy (Zhong Fa [2018] No. 1) and the decisions and arrangements of the CPC Central Committee and the State Council on consolidating and expanding the achievements of poverty alleviation and effectively connecting with rural revitalization, in accordance with the Guiding Opinions on Financial Services for Rural Revitalization (Yin Fa [2019] No. 11) and the Notice on Deepening and Doing a Good Job in Microfinance for Poverty Alleviation in the Transitional Period (Yin Bao Jian Fa [2021] No. 6) In the spirit of the Notice of the Office of the Sichuan Supervision Bureau of the China Banking and Insurance Regulatory Commission on the High-quality Services for Rural Revitalization of the Banking and Insurance Industry in 2021 (Sichuan Bank Insurance Regulatory Commission [2021] No. 68), combined with the actual situation of the Bank, the Implementation Plan of Sichuan Tianfu Bank for High-quality Services for Rural Revitalization was formulated.</p>	<p>2023 Environmental Disclosure Report</p>

b) Baseline: Have you determined a baseline for selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used as well as the year of the baseline.

You can build upon the performance measurement undertaken in 2.1 to determine the baseline for your target.

A package of indicators has been developed for climate change mitigation and financial health & inclusion to guide and support banks in their target setting and implementation journey. The overview of indicators can be found in the [Annex](#) of this template.

If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex, using an overview table like below including the impact area, all relevant indicators and the corresponding indicator codes:

Impact area	Indicator code	Response
	...	

Climate change mitigation	...	
	...	

Impact area	Indicator code	Response
Financial health & inclusion	...	
	...	
	...	

In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.

Response	Links and references																					
<p>The Bank has decided to use the relevant</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Impact Area</th> <th>Indicator code</th> <th>Response</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>climate change</td> <td>A.3.1</td> <td>Digitalization of green finance</td> </tr> <tr> <td>Mitigating</td> <td>A.3.1</td> <td>Environmental benefits of green loans</td> </tr> <tr> <td>Financial health and general</td> <td>C.1.1</td> <td>Coverage, availability, and satisfaction</td> </tr> </tbody> </table>	Impact Area	Indicator code	Response	climate change	A.3.1	Digitalization of green finance	Mitigating	A.3.1	Environmental benefits of green loans	Financial health and general	C.1.1	Coverage, availability, and satisfaction										
Impact Area	Indicator code	Response																				
climate change	A.3.1	Digitalization of green finance																				
Mitigating	A.3.1	Environmental benefits of green loans																				
Financial health and general	C.1.1	Coverage, availability, and satisfaction																				
<p>By the end of 2023, our bank's green credit has achieved significant environmental benefits. Our bank has calculated the environmental performance of its green credit according to the "Green Credit Project Energy Saving and Emission Reduction Calculation Guidelines."</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="3">Energy Conservation And Emission Reduction</th> </tr> <tr> <th>Quantities</th> <th>Unit</th> <th>2023 Savings</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Carbon dioxide equivalent</td> <td>Ton</td> <td>10112.63</td> </tr> <tr> <td>Standard coal</td> <td>Ton</td> <td>5200.93</td> </tr> <tr> <td>Chemical oxygen demand</td> <td>Ton</td> <td>23992.14</td> </tr> <tr> <td>Ammonia nitrogen</td> <td>Ton</td> <td>9596.8</td> </tr> <tr> <td>Total phosphorus</td> <td>Ton</td> <td>14.26</td> </tr> </tbody> </table>	Energy Conservation And Emission Reduction			Quantities	Unit	2023 Savings	Carbon dioxide equivalent	Ton	10112.63	Standard coal	Ton	5200.93	Chemical oxygen demand	Ton	23992.14	Ammonia nitrogen	Ton	9596.8	Total phosphorus	Ton	14.26	
Energy Conservation And Emission Reduction																						
Quantities	Unit	2023 Savings																				
Carbon dioxide equivalent	Ton	10112.63																				
Standard coal	Ton	5200.93																				
Chemical oxygen demand	Ton	23992.14																				
Ammonia nitrogen	Ton	9596.8																				
Total phosphorus	Ton	14.26																				

⁷ Operational targets (relating to for example water consumption in office buildings, gender equality on the bank's management board or business-trip related greenhouse gas emissions) are not in scope of the PRB.

⁸ Your bank should consider the main challenges and priorities in terms of sustainable development in your main country/ies of operation for the purpose of setting targets. These can be found in National Development Plans and strategies, international goals such as the SDGs or the Paris Climate Agreement, and regional frameworks. Aligning means there should be a clear link between the bank's targets and these frameworks and priorities, therefore showing how the target supports and drives contributions to the national and global goals.

<p>c) <u>SMART targets</u> (incl. key performance indicators (KPIs)⁹): Please disclose the targets for your first and your second area of most significant impact, if already in place (as well as further impact areas, if in place). Which KPIs are you using to monitor progress towards reaching the target? Please disclose.</p>	
<p>Response</p> <p>Impact Area 1: Addressing climate change</p> <p>(1) Digitalization of green finance: Sichuan Tianfu Bank promotes the digitalization of green finance, accelerates the development of carbon financial products, and plans to publish an institutional ESG (environmental, social and governance) report to formulate a roadmap for institutional carbon neutrality.</p> <p>(2) Carbon emissions from self-operation: In order to advocate green operation and create a sustainable culture, the Bank verifies the carbon emissions involved in its own operation through the statistics of water, electricity and oil consumed in daily operations.</p> <p>Impact Area 2: Financial Health and Inclusive Finance</p> <p>(1) Coverage, availability and satisfaction of inclusive finance: Sichuan Tianfu Bank actively promotes digital transformation and improves the depth of inclusive financial services. Empowering the high-quality development of small and medium-sized enterprises through digital transformation, relying on independent big data risk control technology, we have launched more than 10 "zero-contact" credit products with online entry, automatic approval and intelligent risk control, comprehensively improving the coverage, availability and satisfaction of inclusive finance.</p>	<p><i>Links and references</i></p>
<p>d) <u>Action plan:</u> which actions including milestones have you defined to meet the set targets? Please describe.</p> <p>Please also show that your bank has analysed and acknowledged significant (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas and that it has set out relevant actions to avoid, mitigate, or compensate potential negative impacts.</p>	
<p>Response</p> <p>To continue advancing our bank's efforts in combating climate change and promoting financial health and inclusive finance, our bank will establish the following action plans:</p> <p>(1) The Bank has created a corporate green credit service project based on big data technology to improve the financial service capabilities and risk management and control capabilities of green SMEs, enhance the availability of financial services for green</p>	<p><i>Links and references</i></p> <p>2023 Environmental Disclosure Report</p>

⁹ Key Performance Indicators are chosen indicators by the bank for the purpose of monitoring progress towards targets.

<p>SMEs and micro-businesses, and contribute to the realization of carbon emission reduction goals.</p> <p>(2) The Bank has developed agricultural carbon accounts, established detailed standards for carbon emissions in various sub-sectors of agriculture, accurately counted the carbon reduction of enterprises in the system, and automatically generated carbon footprint targets through the use of financial technologies such as big data and cloud computing.</p>	
---	--

Self-assessment summary

Which of the following components of target setting in line with the PRB requirements has your bank completed or is currently in a process of assessing for your...

	... first area of most significant impact: ... <i>(please name it)</i>	... second area of most significant impact: ... <i>(please name it)</i>	<i>(If you are setting targets in more impact areas) ...your third (and subsequent) area(s) of impact: ... (please name it)</i>
Alignment	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
Baseline	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
SMART targets	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
Action plan	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input checked="" type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No

2.3 Target implementation and monitoring (Key Step 2)

For each target separately:

Show that your bank has implemented the actions it had previously defined to meet the set target.

Report on your bank's progress since the last report towards achieving each of the set targets and the impact your progress resulted in, using the indicators and KPIs to monitor progress you have defined under 2.2.

Or, in case of changes to implementation plans (relevant for 2nd and subsequent reports only): describe the potential changes (changes to priority impact areas, changes to indicators, acceleration/review of targets, introduction of new milestones or revisions of action plans) and explain why those changes have become necessary.

Response

As of the end of 2023, the green credit balance of Sichuan Tianfu Bank was 2.396 billion yuan, an increase of 622 million yuan or 35.06% over the previous year, of which the balance of green loans in Nanchong was 1.834 billion yuan. From 2019 to 2023, a total of 5.099 billion yuan of green loans will be invested to fully support the effective development of local green industries.

By the end of 2023, the Bank's green credit has achieved significant environmental benefits, with green credit reducing 5,200.93 tons of standard coal, 10,112.63 tons of carbon dioxide equivalent, 23,992.14 tons of chemical oxygen demand, 9,596.86 tons of ammonia nitrogen, and 14.26 tons of total phosphorus.

Links and references

2023 Environmental Disclosure Report

Principle 3: Clients and Customers



We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

3.1 Client engagement

Does your bank have a policy or engagement process with clients and customers¹⁰ in place to encourage sustainable practices?

Yes In progress No

Does your bank have a policy for sectors in which you have identified the highest (potential) negative impacts?

Yes In progress No

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities¹¹). It should include information on relevant policies, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

This should be based on and in line with the impact analysis, target-setting and action plans put in place by the bank (see P2).

Response

In 2023, in terms of working with customers and customers to encourage sustainable practices and promote the sustainable development of economic activities, the Bank will build a precision marketing platform to achieve accurate customer portraits and precision marketing, deeply explore customer needs, and improve the coverage, availability and satisfaction of financial consumption and services.

It has realized omni-channel collection and integration of customers' asset data, transaction data, behavior data, etc., and the service scope includes multiple business segments such as network security, APP operation, credit risk control, etc., comprehensively improving the data service capabilities of the big data platform.

We will continue to promote the transformation of outlets, realize paperless outlets, customer self-service, face-to-face marketing and other mechanisms, improve the reception capacity of outlets, release marketing potential, and improve customer satisfaction.

Links and references

¹⁰ A client engagement process is a process of supporting clients towards transitioning their business models in line with sustainability goals by strategically accompanying them through a variety of customer relationship channels.

3.2 Business opportunities

Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how you have worked on these in the reporting period. Provide information on existing products and services, information on sustainable products developed in terms of value (USD or local currency) and/or as a % of your portfolio, and which SDGs or impact areas you are striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages – climate, social bonds – financial inclusion, etc.).

Response

The Bank has built a green financial service system in an all-round and multi-level manner, and built a new pattern of green finance development. Relying on the Tianfu International Fund Town, we will promote the establishment of a green and low-carbon industry development fund in Chengdu to guide social funds to invest in the field of climate change. It has comprehensively improved the efficiency of the automatic green loan identification system, intelligently identified and identified green projects and green loans, and provided environmental benefit calculation services for 27 projects for green enterprises.

In 2023, the "carbon reduction loan" product for green and inclusive small and micro enterprises aims to support sub-sectors such as new energy vehicles and waste resource recycling.

It provides credit support for key green fields such as circular ecological breeding, new energy vehicle and spare parts manufacturing, and urban and rural waste resource recycling, and develops 6 sub-products in three categories

Combined with the actual research and development of the industry in Nanchong area, the small online credit loan product "Small and Micro Carbon Reduction Loan" has made up for the vacancy of pure credit green loan products for market enterprises.

In the agricultural carbon account section launched on the Tianfu Credit Connect platform, the non-trading enterprise carbon account can conduct detailed statistics on the emission reduction of enterprises in the system, and establish detailed carbon emission standards for subdivided industries.

Combined with the application of big data and financial technology, we have developed an intelligent green loan identification system and built a "green enterprise library".

Links and references

¹¹ Sustainable economic activities promote the transition to a low-carbon, more resource-efficient and sustainable economy.

Principle 4: Stakeholders



We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

4.1 Stakeholder identification and consultation

Does your bank have a process to identify and regularly consult, engage, collaborate and partner with stakeholders (or stakeholder groups¹²) you have identified as relevant in relation to the impact analysis and target setting process?

Yes In progress No

Please describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) you have identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

Response

In accordance with the PRB principles, banks are actively responsible for coordinating and communicating with stakeholders, including regulators, investors, non-profit organizations, etc., and in the process of risk management, banks place special emphasis on communication with stakeholders, especially the appropriate and timely participation of decision-makers in risk management, so as to ensure the pertinence and effectiveness of risk management.

We recognise that broad stakeholder engagement helps to reflect their perspectives in the risk management process and that their interests are fully taken into account when determining an organization's risk appetite. At the same time, banks continue to be sensitive to and respond appropriately to changes, and to continuously improve risk management through performance measurement, inspection, and adjustment.

At every stage of the risk management process, we communicate effectively with internal and external stakeholders to ensure that those responsible for implementing risk management and stakeholders understand the basis for the organization's risk management decisions. The bank has established a mechanism for communication with external stakeholders to ensure that the organization's external reporting complies with laws, regulations and corporate governance requirements, and maintains effective information communication with external stakeholders.

Links and references

¹² Such as regulators, investors, governments, suppliers, customers and clients, academia, civil society institutions, communities, representatives of indigenous population and non-profit organizations

Principle 5: Governance & Culture



We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking

5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

Does your bank have a governance system in place that incorporates the PRB?

Yes In progress No

Please describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts and support the effective implementation of the Principles. This includes information about

- which committee has responsibility over the sustainability strategy as well as targets approval and monitoring (including information about the highest level of governance the PRB is subjected to),
- details about the chair of the committee and the process and frequency for the board having oversight of PRB implementation (including remedial action in the event of targets or milestones not being achieved or unexpected negative impacts being detected), as well as
- remuneration practices linked to sustainability targets.

Response

In accordance with the Company Law, the Corporate Governance Guidelines for Banking and Insurance Institutions, the Interim Measures for the Equity Management of Commercial Banks, and other relevant requirements, the Bank has continuously improved its corporate governance system and continuously improved its corporate governance level. Formulate and implement the "PRB Internal Work Guidelines" and the "PRB Signatory Casebook".

Links and references

5.2 Promoting a culture of responsible banking:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, e-learning, sustainability trainings for client-facing roles, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

Response

The first is to carry out the theme education of learning and implementing Xi Jinping Thought on Socialism with Chinese Characteristics for a New Era, the special learning and education of "strengthening the leadership of party building and stimulating responsibility", and the activities of "big study, big discussion, and big research", so as to solve the problems reflected by the grassroots in a timely manner and effectively support business development based on problems and results.

Links and references

2023 Annual Report

<p>The second is to combine the focus of rectification work and compliance management requirements, continue to improve rules and regulations and business processes, and carry out illegal accountability and case prevention warning education on a regular basis, so as to create a clean and upright development.</p> <p>The third is to establish a general supervision system guided by "developmental supervision", give full play to the comprehensive supervision role of the party committee, discipline inspection commission, board of supervisors and audit in daily operation and management activities, continue to supervise and implement rectification of the problems pointed out by the regulatory agencies and the problems found in the internal audit inspection, and strengthen the process supervision and assessment of the completion of the main objectives and tasks and the promotion of key special work throughout the year.</p>	
--	--

5.3 Policies and due diligence processes

Does your bank have policies in place that address environmental and social risks within your portfolio?¹³ Please describe.

Please describe what due diligence processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures you have in place to oversee these risks.

<p><i>Response</i></p> <p>A risk management filtering mechanism has been established to coordinate and effectively implement risk control. The Board of Directors has set up a Risk Management Committee, which, under the authorization of the Board, performs decision-making functions in risk management and submits relevant reports to the Board annually. The senior management has established a Chief Risk Officer, who is responsible for establishing policies and procedures for risk management, effectively identifying, measuring, monitoring, and controlling various risks, and regularly submitting comprehensive risk management reports and special risk management reports to the Board. At the head office level, a Risk Management Department has been established, responsible for leading comprehensive risk management; each business department and functional department is responsible for the daily risk management work of their department and business line. Credit risk management, liquidity risk management, market risk management, operational risk management, compliance and legal risk management, information technology risk management, and reputational risk management have been formulated.</p>	<p><i>Links and references</i></p> <p>2023 Annual Report</p>
--	--

Self-assessment summary

Does the CEO or other C-suite officers have regular oversight over the implementation of the Principles through the bank's governance system?

¹³ Applicable examples of types of policies are: exclusion policies for certain sectors/activities; zero-deforestation policies; zero-tolerance policies; gender-related policies; social due diligence policies; stakeholder engagement policies; whistle-blower policies etc., or any applicable national guidelines related to social risks.

Yes No
Does the governance system entail structures to oversee PRB implementation (e.g. incl. impact analysis and target setting, actions to achieve these targets and processes of remedial action in the event targets/milestones are not achieved or unexpected neg. impacts are detected)?

Yes No
Does your bank have measures in place to promote a culture of sustainability among employees (as described in 5.2)?

Yes In progress No

Principle 6: Transparency & Accountability



We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

6.1 Assurance

Has this publicly disclosed information on your PRB commitments been assured by an independent assurer?

Yes Partially No

If applicable, please include the link or description of the assurance statement.

Response

Not independently audited.

Links and references

6.2 Reporting on other frameworks

Does your bank disclose sustainability information in any of the listed below standards and frameworks?

- GRI
- SASB
- CDP
- IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)
- TCFD
- Other:

Response

The Bank is issued by The Stock Exchange of Hong Kong Limited ("The Stock Exchange of Hong Kong").

The disclosure requirements and recommendations of the Environmental, Social and Governance Reporting Guide in the

Links and references

2023 ESG Report

<p>Appendix to the Rules Governing the Listing of Securities on The Stock Exchange of Hong Kong Limited have been prepared with reference to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) published by the Global Reporting Initiative 2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) standards 3. United Nations Environment Programme Principles for Responsible Banking (PRB). 4. Opinions on Strengthening the Social Responsibility of Banking Financial Institutions issued by the former China Banking and Insurance Regulatory Commission. 5. Guidelines for Corporate Social Responsibility of China's Banking Financial Institutions issued by the China Banking Association. 	
<p>6.3 Outlook</p> <p>What are the next steps your bank will undertake in next 12 month-reporting period (particularly on impact analysis¹⁴, target setting¹⁵ and governance structure for implementing the PRB)? Please describe briefly.</p>	
<p><i>Response</i></p> <p>The main regulatory indicators met the requirements, the governance level was effectively improved, and the business structure was fully optimized. There were no economic criminal cases and no major safety liability accidents throughout the year. The focus should be on the following six articles: First, do a good job in leading the articles of party building and effectively implement major national guidelines and policies. The second is to do a good job in team building articles to fully stimulate the vitality of the organization and the endogenous motivation of the team. The third is to do a good job in capital supplementation articles and continuously improve corporate governance based on problems. Fourth, we should do a good job in serving the real economy and efficiently serve the major strategies and modern industrial system construction of provinces and cities. Fifth, we should do a good job in the development of special characteristics and accelerate the innovation and transformation of banks. Sixth, we should do a good job in compliance management and continue to improve the quality of bank assets.</p>	<p><i>Links and references</i></p> <p>2023 Annual Report</p>

¹⁴ For example outlining plans for increasing the scope by including areas that have not yet been covered, or planned steps in terms of portfolio composition, context and performance measurement

¹⁵ For example outlining plans for baseline measurement, developing targets for (more) impact areas, setting interim targets, developing action plans etc.

6.4 Challenges

Here is a short section to find out about challenges your bank is possibly facing regarding the implementation of the Principles for Responsible Banking. Your feedback will be helpful to contextualise the collective progress of PRB signatory banks.

What challenges have you prioritized to address when implementing the Principles for Responsible Banking? Please choose what you consider the top three challenges your bank has prioritized to address in the last 12 months (optional question).

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Embedding PRB oversight into governance | <input type="checkbox"/> Customer engagement |
| <input type="checkbox"/> Gaining or maintaining momentum in the bank | <input checked="" type="checkbox"/> Stakeholder engagement |
| <input type="checkbox"/> Getting started: where to start and what to focus on in the beginning | <input type="checkbox"/> Data availability |
| <input checked="" type="checkbox"/> Conducting an impact analysis | <input type="checkbox"/> Data quality |
| <input type="checkbox"/> Assessing negative environmental and social impacts | <input type="checkbox"/> Access to resources |
| <input checked="" type="checkbox"/> Choosing the right performance measurement methodology/ies | <input type="checkbox"/> Reporting |
| <input type="checkbox"/> Setting targets | <input type="checkbox"/> Assurance |
| <input type="checkbox"/> Other: ... | <input type="checkbox"/> Prioritizing actions internally |

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

Explore the corporate carbon account system, build an "environmental account" for enterprises, promote carbon finance innovation, and assess its impact on the environment and society.

Formulate green finance development goals from top to bottom, incorporate ESG into policy measures, and promote green finance and characteristic transformation.

Actively coordinate and communicate with stakeholders, such as regulators, investors, non-profit organizations, etc., and formulate various policies to protect the interests of consumers, establish complaints, reports, acceptance and feedback mechanisms to effectively protect the rights and interests of customers.