

GYB  贵阳银行

**贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.**

2021 年年度报告
(股票代码：601997)

二〇二二年四月

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、本行第五届董事会2022年度第二次会议于2022年4月28日审议通过了2021年年度报告及摘要，本次会议应出席董事12名，亲自出席董事11名，因工作原因，王勇董事委托赵砚飞董事表决。

三、本行年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长张正海先生、行长盛军先生、主管会计工作的负责人梁宗敏先生、会计机构负责人李云先生保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行董事会建议，以普通股总股本3,656,198,076股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利3元人民币（含税），共计派发现金股利1,096,859,422.80元（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

六、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

七、前瞻性陈述的风险声明

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

八、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

否。

九、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

否。

十、重大风险提示

本行经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险和银行账簿利率风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，内容详见“管理层讨论与分析”中“报告期风险管理情况”的相关内容。

目 录

第一节 释 义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	2
第三节 董事长致辞	10
第四节 行长致辞	14
第五节 管理层讨论与分析	18
第六节 公司治理	72
第七节 环境和社会责任	114
第八节 重要事项	120
第九节 普通股股份变动及股东情况	131
第十节 优先股相关情况	140
第十一节 财务报告	144

备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本行、贵阳银行	贵阳银行股份有限公司
央行	中国人民银行
中国银保监会	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
贵州银保监局	中国银行保险监督管理委员会贵州监管局
上交所、交易所	上海证券交易所
广元市贵商村镇银行	广元市贵商村镇银行股份有限公司
贵银金融租赁公司	贵阳贵银金融租赁有限责任公司
元	人民币 元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	贵阳银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳银行
公司的外文名称	BANK OF GUIYANG CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF GUIYANG
公司的法定代表人	张正海

二、 联系人和联系方式

董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹檠
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋
电话	0851-86859036
传真	0851-86859053
电子邮箱	gysh_2007@126.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋
公司注册地址的历史变更情况	2019 年 9 月 23 日, 注册地址由“贵州省贵阳市中华北路 77 号”变更至目前所在地
公司办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋
公司办公地邮政编码	550081
注册资本	人民币 3,656,198,076 元
统一社会信用代码	9152010021449398XY
金融许可证机构编码	B0215H252010001
公司网址	www.bankgy.cn

电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投诉电话	40011-96033

四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
公司披露年度报告的证券交易所网站	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	贵阳银行	601997
优先股	上海证券交易所	贵银优 1	360031

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	陈胜、陈丽菁
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼
	签字的保荐代表人姓名	闫明庆、潘庆明
	持续督导的期间	2021年4月27日至2022年12月31日
公司股票的托管机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司	
公司其他基本情况	本报告以中、英文编制，中、英报告理解上发生歧义时，以中文报告为准。	

七、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2021 年	2020 年	本报告期较上年同期增减（%）	2019 年
营业收入	15,004,111	16,081,403	-6.70	14,668,044

营业利润	6,795,707	6,761,379	0.51	6,349,150
利润总额	6,795,189	6,736,605	0.87	6,355,551
归属于母公司股东的净利润	6,044,831	5,922,294	2.07	5,800,431
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,993,734	5,912,062	1.38	5,778,496
经营活动产生的现金流量净额	-14,113,981	13,024,573	-208.36	6,949,429
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.65	1.76	-6.25	1.72
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.65	1.76	-6.25	1.72
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.63	1.75	-6.86	1.71
每股经营活动产生的现金流量净额	-4.02	4.05	-199.26	2.16
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.95	11.79	9.84	10.58
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	12.21	14.91	下降 2.70 个百分点	16.26
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	12.10	14.88	下降 2.78 个百分点	16.20
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.34	15.75	下降 2.41 个百分点	17.41
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.23	15.73	下降 2.50 个百分点	17.34
总资产收益率	1.04	1.07	下降 0.03 个百分点	1.13
净利差	2.11	2.43	下降 0.32 个百分点	2.36
净息差	2.26	2.52	下降 0.26 个百分点	2.40
规模指标（人民币千元）	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减（%）	2019 年 12 月 31 日
资产总额	608,686,846	590,680,344	3.05	560,399,290
负债总额	554,626,745	546,228,723	1.54	520,072,107
归属于母公司股东的所有者权益	52,347,880	42,944,130	21.90	39,028,717
归属于母公司普通股股东的所有者权益	47,354,984	37,951,234	24.78	34,035,821
存款本金总额	359,743,868	355,144,512	1.30	333,233,919
贷款及垫款本金总额	254,989,245	231,009,095	10.38	204,515,282
其中：企业贷款	205,310,525	185,128,360	10.90	158,109,381
零售贷款	47,029,147	44,987,208	4.54	43,689,096

贴现	2,649,573	893,527	196.53	2,716,805
贷款损失准备(含贴现)	-10,040,097	-9,806,398	2.38	-8,642,692
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	13.96	12.88	上升1.08个百分点	13.61
一级资本充足率	11.75	10.53	上升1.22个百分点	10.77
核心一级资本充足率	10.62	9.30	上升1.32个百分点	9.39
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.45	1.53	下降0.08个百分点	1.45
拨备覆盖率	271.03	277.30	下降6.27个百分点	291.86
拨贷比	3.94	4.25	下降0.31个百分点	4.23

注:1.公司于2019年1月1日起根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)的规定,采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中,资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明,本报告中提及的“发放贷款和垫款”“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

2.公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股,增加公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。公司此次发行的优先股股息起始日为2018年11月22日,按年派息。公司于2021年10月29日召开董事会审议通过2021年优先股股息发放方案并于2021年11月23日发放了2021年的优先股股息。本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率考虑了已发放优先股股息的影响。

3.基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。2021年4月,公司实施完成非公开发行A股股票,公司总股本数量由3,218,028,660股增加为3,656,198,076股。

4.净息差=平均生息资产收益率-平均付息负债付息率;净息差=利息净收入/平均生息资产。根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会〔2021〕2号)规定,公司对信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入,并重述比较期数据,净息差、净利差相应重述。

5.归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的权益-其他权益工具优先股部分)/期末普通股股本总数。

6.非经常性损益根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算,下同。

八、2021年分季度主要财务数据

单位:人民币千元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业收入	3,538,120	3,731,569	3,652,183	4,082,239
营业利润	1,810,553	1,476,330	1,553,224	1,955,600
利润总额	1,810,823	1,476,347	1,552,937	1,955,082
归属于母公司股东的净利润	1,571,587	1,350,070	1,429,138	1,694,036
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,571,291	1,348,531	1,428,660	1,645,252
经营活动产生的现金流量净额	-1,298,084	-16,927,205	13,878,007	-9,766,699

九、非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

非经常性损益项目	2021年	2020年	2019年
非流动资产处置损益	90	-3,203	-407

计入当期损益的政府补助	67,793	45,374	23,644
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,136	-21,847	6,881
减：所得税影响额	-18,094	-9,088	-7,916
少数股东权益影响额（税后）	-1,828	-1,004	-267
合计	51,097	10,232	21,935

十、补充财务指标

项目（%）	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比例	89.13	88.08	97.49
存贷比	70.88	65.05	61.37
单一最大客户贷款比率	6.00	7.31	3.51
最大十家客户贷款比率	30.93	34.03	27.10
成本收入比	27.46	23.84	26.30

项目（%）	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.80	2.48	1.72
关注类贷款迁徙率	8.94	53.12	42.77
次级类贷款迁徙率	94.75	70.95	95.00
可疑类贷款迁徙率	95.39	94.39	96.24

注：迁徙率为合并口径，根据银保监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

十一、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

（一）资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2021年12月31日	
	合并	非合并
资本净额	63,354,637	58,507,419
核心一级资本	48,349,428	45,843,808
核心一级资本净额	48,167,636	44,040,906
其他一级资本	5,125,489	4,992,896
一级资本净额	53,293,125	49,033,802
二级资本	10,061,512	9,473,616
风险加权资产合计	453,700,424	423,668,285
信用风险加权资产	403,896,154	376,605,331

市场风险加权资产	21,519,801	21,324,790
操作风险加权资产	28,284,469	25,738,164
核心一级资本充足率(%)	10.62	10.40
一级资本充足率(%)	11.75	11.57
资本充足率(%)	13.96	13.81

注：1. 以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率相关数据及信息；核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

2. 并表口径的资本充足率计算包括所有分支机构以及附属子公司贵银金融租赁有限责任公司和广元市贵商村镇银行股份有限公司。

3. 根据《中国商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期相关资本构成附表信息，详见公司网站（www.bankgy.cn）。

4. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末公司不合格二级资本账面金额为 17.9 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末公司不合格二级资本工具可计入金额为 1.79 亿元。

（二）母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
杠杆率(%)	8.00	8.01	7.80	6.92
一级资本净额	49,033,802	47,842,629	46,321,759	41,216,899
调整后的表内外资产余额	612,595,777	594,860,976	592,096,764	581,096,033

（三）流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2021年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	107,974,799	106,287,529
现金净流出量	47,026,344	50,200,521
流动性覆盖率(%)	229.60	211.73

十二、净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	379,758,554	370,132,697
所需的稳定资金	365,338,995	358,167,934
净稳定资金比例(%)	103.95	103.34

注：以上为并表口径，根据中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

十三、采用公允价值计量的项目

单位：人民币 千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
------	------	------	------	------------

衍生金融工具	54	-965	-1019	-1,019
交易性金融资产	36,242,947	32,691,982	-3,550,965	121,220
其他债权投资	49,147,615	64,533,921	15,386,306	0
其他权益工具投资	293,844	302,419	8,575	0
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	891,706	2,522,020	1,630,314	0
合计	86,576,166	100,049,377	13,473,211	120,201

十四、公司获奖情况

序号	内容	颁奖单位
1	全国脱贫攻坚先进集体	党中央、国务院
2	2021 年全球银行品牌价值 500 强第 224 位	英国“品牌金融”(Brand Finance)
3	2021 年全球银行 1000 强第 232 位	英国《银行家》杂志
4	2021 年中国银行业 100 强排名第 39 名	中国银行业协会
5	公开市场一级交易商	中国人民银行
6	征信系统(企业业务)数据质量工作优秀机构	中国人民银行
7	上市公司 ESG 优秀实践案例	中国上市公司协会
8	2020 年银行间本币市场核心交易商	中国外汇交易中心
9	2020 年银行间本币市场优秀货币市场交易商	中国外汇交易中心
10	2020 年银行间本币市场 X-Repo 交易、X-Bargain 交易创新奖	中国外汇交易中心
11	全国银行间同业拆借中心“年度市场影响力奖”和“市场创新奖”	中国外汇交易中心
12	2021 年度债券交易投资类“自营结算 100 强”——优秀自营商	中央国债登记结算有限责任公司
13	资本市场服务贵州脱贫攻坚突出贡献奖	贵州证监局、贵州证券协会
14	2020 年银行业监管统计工作考核评比优秀奖	中国银保监会贵州监管局
15	2020 年度金融信用信息基础数据库接入机构征信合规与信息安全考核评级 A 类	中国人民银行贵阳中心支行
16	2020 年贵州省金融机构调查统计工作地方法人金融机构组一等奖	中国人民银行贵阳中心支行
17	2021 年度贵州省金融机构统计综合评比第 1 名	中国人民银行贵阳中心支行
18	银联移动支付业务突出贡献奖	中国银联
19	2021 年 VISA 卓越合作伙伴奖	Visa 国际组织
20	“贵阳银行荣耀刷卡锦鲤”荣获“创意内容类金奖”和“网络人气奖”	金融数字化发展联盟
21	2021 年金融数字化发展金榜奖年度最受用户喜爱信用卡奖	金融数字化发展联盟

22	2021 年中国数字金融金榜奖——数字金融一体化创新奖	金融数字化发展联盟
23	2021 年第二届城市商业银行数字金融与支付创新优秀案例评选场景金融优秀案例	城银清算服务有限责任公司
24	卓越投资回报银行、优秀权益类银行理财产品（基金精选系列）	普益标准
25	2021 中国资产管理与财富管理行业“金誉奖”-卓越财富服务能力银行、年度发展潜力财富管理银行	普益标准
26	2021 “金智奖”——杰出财富管理奖	金融界
27	中国银行业微博影响力排行榜城商行&农商行第 1 位	中国银行保险报
28	子公司贵银金租获 2021 年度“西湖论坛杯”优秀租赁企业奖	中国融资租赁（西湖）论坛

第三节 董事长致辞

2021 年是具有里程碑意义的一年。站在“两个一百年”奋斗目标历史交汇点上，面对百年变局和世纪疫情交织的复杂形势，我们知重负重，善作善成，攻坚克难，以高质量发展统揽全局，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、融入新发展格局，在新的赶考路上交出了一份“稳中有进”的高质量答卷。

精心谋划，党建引领，凝聚高质量发展共识。行稳方能致远，没有良好的治理就没有长青的基业。这一年，我们坚持将公司治理建设作为提升核心竞争力的基础工程，不断增强公司治理稳健性和有效性。把党的领导贯彻到公司治理全过程，有效发挥党委在全行经营发展中把方向、管大局、保落实作用，为贵阳银行稳健前行把好方向盘。我们尊重金融发展的规律，因势利导，顺势而为；正视发展中的问题，破除唯规模论、唯速度论，确保健康正确的发展方向，以高质量发展为主线，追求“稳中求进”的价值韧性。

回归本源，聚焦主业，夯实高质量发展根基。金融与实体相辅相成，脱离了实体经济，金融就是“无源之水、无本之木”。作为根植于地方的银行，我们始终牢记金融服务实体经济的天职，将自身发展融入地方发展大局，与贵州省、贵阳市地方战略同频共振，聚焦主责主业，支持“四化”重点产业，同时加大对普惠金融、绿色金融、乡村振兴等重点领域的金融支持力度，围绕客户全生命周期，提供定制化、数字化、特色化的综合金融服务。面对受到疫情影响暂时遇困的客户，我们不抛弃、不放弃、不嫌小、不畏难，坚持与客户同舟共济、共渡难关。积极践行普惠金融，不断下沉服务渠道，延伸金融服务的触角，切实解决企业融资难、融资贵问题；聚焦住房、教育、医

疗、养老等民生需求，提供“金融+非金融”综合解决方案。民生无小事，枝叶总关情，我们在“让利于民、惠企利民”中，与经济、民生实现“共生共荣”。在共同富裕的号角声中，坚决落实乡村振兴战略，成立乡村振兴部，优化农村金融服务，继续当好金融服务乡村振兴的“排头兵”。紧抓绿色发展趋势，践行绿色发展理念，扩大绿色贷款规模，规范绿色信息披露，助力“碳达峰、碳中和”愿景目标。

奋楫笃行，锐意改革，激活高质量发展动力。船到中流浪更急，人到半山路更陡，发展环境越是严峻复杂，越要坚定不移深化改革。2021年，我们发布实施了新一轮五年发展战略规划，将改革转型作为贯穿整个战略周期的重大策略，依托改革破除发展瓶颈，增强发展动力。面对百年未有之大变局，坚持刀刃向内、自我革命，坚定不移推进大公司、大零售、数字化转型。公司金融回归本源，围绕“四新”助力“四化”；财富管理抢抓优质赛道，“爽”系列产品精彩纷呈，零售板块贡献度持续提升；拥抱金融科技，加大科技投入和科技人才引进，深化科技对业务管理、服务提升、成本管控、营销服务、风险防控各方面的赋能与优化。为提升客户体验，我们开展“提升服务形象、提高服务质量”专项活动，为客户提供差异化特色服务，强化员工服务意识，竭力破除“唯KPI”论，引导员工做正确的事，而不只是KPI里的事，“以客户为中心”的理念内化于心，外化于行。

未雨绸缪，见微知著，筑牢高质量发展防线。在当前经济下行压力下，“稳”本身就是最大的“进”，我们始终坚持稳中求进，坚守底线思维，加强对宏观政策、债务结构、资本流动等的研判分析，狠抓资产质量管控，强化内控合规管理，健全全面风险管理体系，完善全链条的风险识别、预警和处置机制，防范化解重大金融风险，牢牢

守住不发生系统性金融风险底线。报告期末，资产质量保持稳健。

2021 年是我们上市五周年，也是新一轮五年战略规划起航之年。五载峥嵘岁月，五载春华秋实，作为中西部首家 A 股上市城市商业银行，贵阳银行坚持战略引领，保持战略定力，各项经营指标稳步向好，资产规模从上市初的 3700 亿元增长至目前突破 6000 亿元，归属于母公司股东的净利润从 36 亿元增长至 60 亿元，复合增长率 10.43%；子公司实现稳健发展，对集团的贡献度逐步增加，集团化综合化经营优势初步显现；成功发行 50 亿元优先股、45 亿元定增，资本充足水平全面提升，为业务发展提供有力支撑。一路载誉前行，品牌影响力不断提升，获得“全国脱贫攻坚先进集体”“最佳公司治理城市商业银行”和“最佳投资者关系管理银行”等称号；先后摘得“核心交易商”“优秀货币市场交易商”“金牛理财银行”“十佳小微企业金融服务创新奖”等荣誉；英国《银行家》杂志发布的全球 1000 强银行中排名由上市初期的 395 位跃升至第 232 位；在中国银行业协会发布的中国银行业 100 强排名由 58 位上升至第 39 位；在中国《银行家》杂志发布的 2020 年“中国商业银行竞争力评价报告”中，位居资产规模 3000-10000 亿元城商行第 1 位。

这些成绩的取得，得益于各级党委政府和监管机构给予的悉心指导和帮助，凝聚着全体贵阳银行人实干笃行的辛勤汗水和智慧，更承载着全体股东、客户和社会各界的信任与支持。在此，我谨代表公司董事会表示衷心的感谢！

时间的年轮又添一环，展望新的一年，新冠肺炎疫情依旧反复不定，百年变局加速演进，外部环境更趋复杂和不确定。中国经济面临“需求收缩、供给冲击、预期转弱”三重压力，中小微企业和受疫情

影响的部分行业经营较为困难，但我们坚信，我国经济韧性强、长期向好的基本面不会改变。今年年初，国发〔2022〕2 号文重磅发布，从国家层面系统全面支持贵州在新时代西部大开发上闯新路，赋予了贵州在发展开放型经济、全面推进乡村振兴、领跑数字经济、加快生态文明建设、提升城乡居民收入及防范化解债务风险等方面的重大战略机遇。这是对贵州发展具有划时代里程碑意义的政策“红利”，也是对贵阳银行未来发展具有重大意义的“新指南”。

及时当勉励，岁月不待人。回首来时，每一步都不是轻而易举，每一步都付出了艰辛努力；眺望前路，必定会面临这样那样的风险挑战，甚至会遇到难以想象的惊涛骇浪。唯有踔厉奋发，笃行不怠，方能不负历史，不负时代。2022 年，我们将坚持“稳字当头、稳中求进”，保持战略定力，把握政策机遇，坚守服务实体经济的初心，守好发展与风险两条底线，聚焦“改革转型、管理精进、深化创新”三项策略，坚定不移地推进战略向纵深发展，全面提升经营管理质效。我们将胸怀一盘大局之棋、一本干事之账、一张成事之图、一股拼搏之劲、一颗火热之心，齐心协力共同绘就贵阳银行的壮丽蓝图，奋力书写高质量发展新篇章！

董事长：张正海

第四节 行长致辞

艰难困苦，玉汝于成。2021 年，面对各类风险叠加的严峻形势和自身转型发展压力，我们坚守“三服务”定位，顶压前行、奋进突围，努力在危机中育新机、于变局中开新局，以稳中求进为工作总基调，以高质量发展统揽全局，围绕服务实体经济初心，夯实稳健发展基础，深入推进战略转型，持续优化业务结构，筑牢合规风险底线，全行总体保持了稳中向好的发展态势。

坚持稳中求进，提升经营质效。截至 2021 年末，资产规模稳步增长，全行总资产 6,086.87 亿元，较年初增长 3.05%；各项贷款余额 2,549.89 亿元，较年初增长 10.38%，贷款增速高于资产增速，资产结构持续优化。盈利保持相对平稳，2021 年实现营业收入 150.04 亿元；实现归属于母公司股东净利润 60.45 亿元，同比增长 2.07%；总资产收益率和加权平均净资产收益率分别为 1.04%和 13.34%。资产质量总体稳定，不良贷款率 1.45%，较年初下降 0.08 个百分点，顺利完成 45 亿元定向增发，资本实力持续增强。

坚持服务地方，彰显金融担当。我们始终与地方经济发展同频共振，聚焦主责主业，围绕“六稳”“六保”，积极服务贵州省重大战略、重大项目建设，出台金融支持“强省会”五年行动实施意见，推动信贷资源向“新型工业化、新型城镇化、农业现代化、旅游产业化”领域聚集。全年“四化”建设项目余额 1,010.43 亿元，增长 9.55%。聚焦服务实体经济重点领域和薄弱环节融资供给，积极落实减费让利政策，全面加强民营小微企业金融服务，发行 40 亿元小微金融债，申请 50 亿元支小再贷款，支持普惠、绿色等领域发展，切实解决企业融资难融资贵问题。我们积极推动脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔

接，把服务乡村振兴纳入发展规划，出台金融服务乡村振兴战略实施意见，聚焦三农，有效支持农业特色产业发展，在全省共运营农金服务点 2,966 家。涉农贷款余额 1,160.11 亿元，较年初增加 111.39 亿元，增幅 10.62%，其中，乡村振兴贷款余额 296.16 亿元，较年初增加 46.51 亿元，增幅 18.63%。

锚定战略方向，深化改革转型。2021 年是新一轮战略规划启航之年，我们积极贯彻新发展理念，深化业务协同，坚定不移实施“12345”战略，转型思路更加坚定。公司金融业务统筹协调更具合力，形成传统公司业务与投资银行、机构业务、贸易融资业务的全口径服务体系，对公客户建立统一视图，通过实施战略客户顶层营销和过程化管理，客户基础更加稳固，对公客户数 27.92 万户，较年初增长 8.09%。零售金融焕发新机，围绕“以客户为中心”推进零售业务数字化、场景化、多元化转型升级，通过公私联动、资产负债联动、线上线下联动，打造区域“最佳财富管理银行”和“体验最佳零售银行”两张名片，“爽心享”财富客户增值权益服务体系逐步完善，零售有效客户和财富客户持续增长。储蓄存款余额 1,451.74 亿元，较年初增长 19.89%，储蓄存款占存款总额的比例为 40.35%，较年初上升 6.26 个百分点。零售客户数 1,180 万户，较年初增长 96 万户，同比增长 8.86%。财富客户数共计 31.21 万户，管理财富客户资产规模 1,635.06 亿元，零售业务贡献度实现逐年提升。理财净值化转型平稳过渡，通过优化投资策略降低净值波动影响，实现客户财富“稳中求进”。

科技赋能业务，创新驱动发展。以科技赋能为支撑，全面推进数字化转型，打造体验极致、生态丰富、风控智能、运营高效的数字化银行。落地实施信息科技改革，编制信息科技五年规划，建立业务与

科技融合机制，加速底层 IT 架构改造和应用架构转型升级，全年上线 37 个系统、优化 250 个系统。稳妥推进核心业务系统国产数据库建设，启动数据治理体系建设，金融科技创新应用能力和信息安全运营保障能力进一步增强。顺应居民对美好生活需求不断增长的趋势，积极开拓创新，丰富产品体系，开发推广“爽快贷”“质押 e 贷”产品，推出“烟草 e 贷（烟商）”线上产品，荣获城商行场景金融创新奖，联合省农担首创推出“快捷担保贷”业务，普惠贷款业务产品体系更加完善。

强化内控合规，筑牢风险屏障。不断优化全面风险管理体系和治理体系，落实防范化解重大风险要求，重点把好资产质量关，强调控源清淤、整体施策，通过新增贷款严管控、潜在风险早化解、逾期贷款防劣变、不良贷款快处置，实现不良贷款余额、不良贷款率、逾期剪刀差“三降”。击鼓催征，砥砺前行，面临“三重压力”下资产质量管控难的严峻考验，我们有决心、有信心、有能力打赢“新增资产质量防御战、潜在风险阻击战、存量不良歼灭战”三场战役。我们持续推动内控体系建设，开展内控合规管理建设年活动，立、改、废制度 577 项，完善反洗钱机制，持续加强消费者权益保护，风险防控能力进一步提升，内控合规管理进一步夯实。

展望 2022 年，全球地缘政治面临重大变化，新冠肺炎疫情防控形势依然严峻，中国经济正面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，银行业既要继续消化疫情影响，又面对构建新发展格局的新使命、新任务。尽管难关重重，但我们认为，国内经济长期向好的基本面没有改变，我国发展仍然处于重要战略期。今年年初国务院下发 2 号文件，支持贵州在新时代西部大开发上闯新路，明确了贵州作为西

部大开发综合改革示范区、巩固拓展脱贫攻坚成果样板区、内陆开放型经济新高地、数字经济发展创新区、生态文明建设先行区的战略定位，与时俱进为贵州新一轮改革发展量身打造了一系列支持政策，也为我们的业务发展带来诸多新机遇，指明了新方向，注入了强大动力。

雄关漫道真如铁，而今迈步从头越。2022 年是党的二十大和省第十三次党代会召开之年，也是“十四五”规划和《贵阳银行 2021—2025 发展战略规划》承上启下的关键一年。越是关键之时越要有关键之为、攻坚之勇、实干之风、不让之责。面对新时代、新形势、新要求，我们将狠抓国发〔2022〕2 号文件出台为贵州带来的重大历史机遇，以高质量发展为主题，回归本源、服务实体，坚持稳字当头、稳中求进总基调，紧紧围绕稳存款增长、稳信贷投放、稳资产质量、稳营业收入，全力聚焦营销提质、质量提升、管理提效、作风提振，统筹推进化风险、推改革、促发展各项工作，在打造“西部上市城商行排头兵”和“贵州新发展重要助力者”的新征程上不断前行，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开！

行长：盛军

第五节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

报告期内，面对复杂严峻的经济形势，本行认真贯彻国家宏观经济政策，严格落实各项监管要求，紧紧围绕贵州省“一二三四”总体发展思路和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展，以新一轮战略规划为引领，按照“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路，强化主责主业，优化资源配置，持续推动业务转型和结构调整，提升专业化经营能力，强化风险管控和不良化解，实现了规模、质量、效益的协调发展。

经营规模合理增长。截至报告期末，资产总额 6,086.87 亿元，较年初增加 180.07 亿元，增长 3.05%。贷款总额 2,549.89 亿元，较年初增加 239.80 亿元，增长 10.38%，贷款增速高于资产增速。存款总额 3,597.44 亿元，较年初增加 45.99 亿元，增长 1.30%。零售转型成效显著，贡献度不断提升，储蓄存款余额 1,451.74 亿元，较年初增加 240.85 亿元，增长 19.89%，储蓄存款占存款总额的比例为 40.35%，较年初上升 6.26 个百分点。

经营业绩保持稳健。报告期内实现营业收入 150.04 亿元，同比下降 6.70%，一是积极落实减费让利有关政策，持续让利实体经济，新发放贷款利率和部分存量贷款重定价后执行利率有所下降，加之存款定期化趋势，付息成本上升，导致净息差、净利差有所收窄；二是受资管新规影响，理财和投行业务手续费及佣金收入有所下降；三是上半年受债券市场利率波动影响，投资收益同比减少，下半年本行通过优化投资组合结构，积极把握市场机遇，投资收益较上半年环比增长 72.12%，一定程度上扭转营收下降态势，营业收入较上半年环比

增长 6.39%。报告期内实现归属于母公司股东的净利润 60.45 亿元，同比增长 2.07%；实现基本每股收益 1.65 元；加权平均净资产收益率 13.34%；总资产收益率 1.04%。

监管指标稳中向好。本行积极应对复杂多变的外部形势和疫情冲击带来的压力，全面提升风险管理能力，聚焦重点领域，加强大额授信管控，加大清收化解力度，资产质量稳步改善。截至报告期末，本行不良贷款率 1.45%，较年初下降 0.08 个百分点。拨备覆盖水平充足，拨备覆盖率 271.03%，拨贷比 3.94%。

资本管理持续加强。报告期内，本行完成非公开发行 45 亿元 A 股股票，资本得到有效补充，截至报告期末，资本充足率 13.96%，一级资本充足率 11.75%，核心一级资本充足率 10.62%，分别较年初上升 1.08、1.22 和 1.32 个百分点。

二、 报告期内公司所处行业情况

2021 年，我国经济发展和疫情防控保持全球领先地位，经济社会发展主要预期目标全面实现，构建新发展格局迈出新步伐，高质量发展取得新成效，实现了“十四五”良好开局。得益于实体经济恢复向好、新冠肺炎疫情得到较好控制、各项宏观政策稳健有效，银行业规模稳健增长，盈利能力较好，资产质量稳定，经营质效稳步提升。2021 年末，银行业机构总资产达到 344.76 万亿元，同比增长 7.8%，其中商业银行总资产 288.59 万亿元，同比增长 8.6%；商业银行不良贷款率 1.73%，较年初下降 0.11 个百分点。2021 年全年，商业银行累计实现净利润 2.2 万亿元，同比增长 12.6%。行业监管愈发完善，国家与监管部门出台了一系列政策举措，推动银行业高质量发展。商业银行加速回归金融本源，积极向服务实体经济转型，不断加大对小

微民营企业、科技创新、绿色金融、乡村振兴等领域支持力度，加速实施数字化转型战略，不断健全完善公司治理体系。

三、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司类业务

报告期内，本行持续深化大公司金融体系改革，公司业务的发展定位正逐步由过去做大转变为做强、做优，更加注重对公业务板块间的统筹协调，以传统信贷业务、投行业务、绿色金融业务、贸金业务为支撑，打造政务金融、科技金融和产业金融的定制化、数字化、特色化的产品和服务。围绕客户需求，本行将综合化金融服务嵌入客户全生命周期，从市场洞察到产品研发、从市场营销到后续服务整个价值链，力争成为服务地方重点战略、重点产业、重点行业、绿色金融的首选银行，政府机构、特色产业、中小企业的金融专业服务伙伴。

1. 公司金融业务

报告期内，本行围绕中央、省、市“十四五”规划，贵州省“乡村振兴、大数据、大生态”三大战略行动、“新型工业化、新型城镇化、农业现代化、旅游产业化”四化建设和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展等重大战略部署，贯彻落实国家政策导向，坚持银政和银企“两条腿”走路，以精细化过程化管理为重要抓手，深化客户经营，推动协同营销机制，做大做实基础客群，优化配置信贷资源，积极支持地方重点优势产业、绿色型企业、科技型企业，为经济稳增长和高质量发展贡献金融力量。

截至报告期末，本行对公贷款余额 2,079.60 亿元，较年初增加 219.38 亿元，增长 11.79%。对公存款余额 2,019.84 亿元，母公司对公客户数 27.92 万户，较年初增加 2.09 万户。

一是支持地方重点产业发展。立足区域定位和地方经济发展，围绕“四新”主攻“四化”，统筹制定金融支持“强省会”五年行动方案，并配套制定金融支持新型工业化指导意见、新型城镇化营销方案，信贷资源向“四化”领域倾斜，推动重点战略和重点项目落地。2021年新增投放“四化”领域贷款金额共计307.84亿元，截至报告期末，投向“四化”领域贷款余额达1,010.43亿元，其中：新型城镇化贷款626.02亿元，占比61.96%；新型工业化贷款余额218.18亿元，占比21.59%；农业现代化贷款余额89.70亿元，占比8.88%；旅游产业化贷款余额76.53亿元，占比7.57%。结合贵州省高效特色农业的特点和“一县一业”优势产业规划布局，制定乡村振兴实施意见，重点支持短中期相结合、产业链条长、带动农户增收快和可持续发展的十二大产业。截至报告期末，全行涉农贷款余额1,160.11亿元，较年初增加111.39亿元，增幅10.62%，其中支持乡村振兴贷款余额296.16亿元，较年初增加46.51亿元，增幅18.63%。

二是坚持回归本源，服务实体。面对后疫情时代对经济造成的持续困难，积极落实本行金融支持民营企业二十条系列措施，主动帮助企业纾困解难，推动新开工项目顺利实施，提升服务实体经济质效。截至报告期末，民营企业贷款余额384.35亿元，累计支持民营企业2781户。

三是支持科技型企业。本行积极把握贵州大数据综合试验区优势和数字经济发展新趋势，按照科技型企业认定和成长阶段划分标准，通过建立差异化激励机制、完善风险补偿机制、深化产品服务创新、银政企对接等系列方式，针对大数据等科技型企业轻资产、抗风险能力弱、高成长、融资难等特征，实行专门的授信评审和授权机制，通

过知识产权系列贷款，对经营正常、拥有先进知识产权的企业采用商标、专利、软件著作权等知识产权作为质押担保方式，加大对科技企业的信贷支持力度。与贵州省科技厅合作开展“筑科贷”风险资金池授信业务，建立银政担信贷风险分担机制，已累计向 29 户企业发放 7,293 万元；通过召开银企对接会和新媒体渠道，开展知识产权质押融资宣传入园、入企宣传。截至报告期末，科技型贷款余额 119 亿元。

四是支持民生项目建设。本行聚焦住房、医疗、教育、养老等民生服务需求，顺应服务型政府、智慧城市、数字化建设发展趋势，持续推动医疗、教育等公共资源“金融+非金融”综合服务平台建设，为机构客户提供更加专业化、场景化、智慧化的金融服务方案。报告期内，协助医院数字化建设，为患者提供就诊、支付一体化服务，提升患者便捷就医服务体验，积极推进医保电子凭证激活工作，激活医保电子凭证 14.11 万张；助力教育机构提高运行效率，自主开发学费缴纳平台，覆盖全省 389 所学校，近 27 万学生学费代收。截至报告期末，交通便利工程贷款余额 408.36 亿元，较年初增加 19.99 亿元，报告期内新增投放 40.81 亿元；科教文卫等社会事业贷款余额 151.31 亿元，报告期内新增投放 26.42 亿元。

2. 投资银行业务

本行持续优化投行业务结构化转型，强化投行产品服务支撑，拓展企业融资渠道，实现投行业务健康有序发展。一是持续加强直接融资服务，助力实体企业融资融智、引资引智，为省内实体企业挖掘、包装债务融资工具产品，多措并举推动债券顺利发行，提升对实体企业的债券服务能力和资金供给。截至报告期末，助力全省实体企业发行债务融资工具 10 亿元，本行主承的各类直接融资产品存续规模提

升至 85.30 亿元。二是支持地方乡村振兴与脱贫攻坚有效衔接，促进贵州省“十四五”经济建设高质量发展。报告期内，持续为企业丰富的绿色产品融资服务，成功主承西部地区首单“绿色+革命老区振兴发展”债券，精准对接革命老区建设和乡村振兴发展需求，支持革命老区因地制宜发展风电产业。三是加强引资入黔，强化标准化产品、撮合模式等金融产品服务创新与推广，加强与保险资金、银证信等同业资金的合作，推动实现引资入黔 9.75 亿元，进一步加大对地方建设发展的资金支持。

3. 绿色金融业务

本行积极响应国家“双碳”目标和低碳循环发展理念，围绕贵州省贵安新区绿色金融改革创新试验区建设，以“打造绿色生态特色银行”为战略定位，编制绿色金融五年规划，初步构建了战略有导向、机制有保障、资源有倾斜、产品有体系、集团有协同的绿色金融服务规划，积极探索具有绿色低碳效应的发展路径。

报告期内，一是明确发展蓝图和信贷投向，拟定 2021-2025 年加快发展绿色金融的实施意见，建立以绿色信贷为核心的特色金融服务体系。二是执行差别信贷政策，在信贷投放安排中引入绿色发展理念，将绿色生态产业纳入本行 2021 年授信营销指引，聚焦绿色交通、清洁能源、生态环境综合整治、国家储备林建设等重点领域，通过信贷系统实现绿色贷款分类认定自动化、电子化、标准化，并有效量化测算投融资产生的环境效益；三是运用集团综合化经营优势，推动形成以绿色信贷、绿色债券、绿色租赁为引擎，以绿色发展基金、绿色 PPP 项目、绿色零售产品为补充的多层次多维度绿色金融产品体系，为绿色企业提供精准高效服务，强化“绿色+”品牌效应。截至报告

期末，本行母公司绿色信贷余额 227.49 亿元，较年初增加 33.78 亿元，增长 17.44%。报告期内，绿色租赁余额 145.14 亿元；绿色金融债券发行募集资金投放余额 30 亿元，涉及绿色项目 26 个。

4. 国际业务和票据业务

报告期内，本行通过提供专业的产品和服务，持续做好传统跨境结算业务，支持贸易融资和资本项目业务，积极宣传跨境人民币政策的便利性，提高跨境人民币业务在涉外市场主体和公众中的知晓度，引导客户树立风险中性理念，积极推进人民币国际化。截至报告期末，母公司国际结算量为 5.77 亿美元。

本行稳健发展票据业务，为实体经济提供票据融资。截至报告期末，银行承兑汇票余额 327.35 亿元，较年初增加 34.63 亿元，贴现及转贴现余额 26.50 亿元，较年初增加 17.56 亿元。

（二）零售类业务

报告期内，本行全面推进大零售战略转型，坚持“以客户为中心”，引入“全量客户”发展理念，从财富管理、普惠金融、消费金融和基础零售四个重点方向突破，深化体制机制建设，加强零售各业务板块之间的统筹、协调，继续丰富“爽生活”系列场景，提升“爽盈门”财富品牌影响力，打造省内最佳财富管理银行、西南地区财富管理标杆城商行，推进“爽贷”系列品牌建设，拓展农村零售金融市场，构思“一县一图”农金发展规划，为农村居民提供普惠金融服务。同时，加快金融科技赋能与数字化转型，精进客户服务与价值挖掘，探索零售数据创新应用，开展数字化精准营销，强化场景触达、客群经营、数字化运营能力，不断做大零售资产管理规模，提升零售价值贡献。

截至报告期末，母公司零售客户数 1,180 万户，较上年末增长

96 万户，同比增长 8.86%。手机银行客户累计 529.73 万户，较年初增加 60.21 万户。报告期内，手机银行累计交易笔数(不含近场支付) 2,434.74 万笔，同比增长 7.64%，手机银行累计交易金额 5,610.42 亿元。

1. 零售存款业务

本行坚持“存款立行”，以客户需求和体验为中心，以零售 AUM 值为抓手，以场景化营销为手段，以数字化转型为方向，持续丰富零售产品体系，提升客户服务体验，加强公私联动、资产负债联动、线上线下联动，依靠代发获客、社保卡获客、信用卡获客及产品获客，提升零售获客、活客效能，不断强化客群拓展与经营，努力打造“产品+生活”金融闭环生态圈，推动储蓄业务实现稳步增长。

截至报告期末，本行储蓄存款余额 1,451.74 亿元，较年初增加 240.85 亿元，增长 19.89%，储蓄存款占存款总额的比例为 40.35%，较年初上升 6.26 个百分点。全年累计代发 663.12 亿元，代发金额同比增加 85.21 亿元。

2. 零售信贷业务

报告期内，本行坚定贯彻落实国家政策导向，支持实体经济发展，坚持“以客户为中心、数字化转型”发展方向，主动调整业务结构，围绕场景和生态建设，加强产品和服务创新，打造数谷 e 贷、爽快贷、爽按揭、爽农贷四大零售信贷主品牌，优化业务操作和风险控制全流程，促进零售信贷高质量可持续发展。截至报告期末，本行零售贷款(不含信用卡)余额 409.41 亿元，较年初增加 16.73 亿元，增长 4.26%。

个人住房按揭贷款方面，积极贯彻落实国家关于房地产宏观调控最新政策，坚持“房住不炒”定位，严格执行差异化住房贷款政策，

优先支持居民合理自购住房需求，依托金融科技与智能风控，实现按揭业务办理便捷、流程标准、楼盘精细化管理，有效提高风险管理能力与业务办理时效，实现住房贷款平稳增长。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款余额 179.04 亿元，较年初增加 10.69 亿元。

个人综合消费贷款方面，积极顺应居民对美好生活向往、消费金融需求增加的趋势，坚持线上化、场景化发展方向，支持个人合理消费需求。同时，遵循监管导向，综合运用个人信用评估、智能风控技术等，主动优化消费信贷客群结构，强化业务风险全流程管控。加强产品创新与场景融合，积极推广并优化“爽快贷”业务，助力消费升级。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 16.78 亿元，较年初增加 4.26 亿元；其中，“爽快贷”余额 10.32 亿元，较年初增加 9.49 亿元，“爽快贷”业务规模占个人综合消费贷款的比重为 61.50%。

个人经营类贷款方面，积极贯彻国家普惠金融政策，认真执行延期还本付息、普惠小微信用贷款支持计划等有关政策，在有效控制风险的前提下，持续发展个人生产经营类贷款，着力打造“数谷 e 贷”系列产品，不断优化税源 e 贷、烟草 e 贷等线上产品，进一步提升风控能力和服务质效。截至报告期末，本行个人生产经营性贷款余额 146.85 亿元，较年初增加 8.46 亿元。

个人涉农贷款方面，以区域特色农业产业为中心，围绕涉农核心企业，着力打造“爽农贷”产品品牌，并持续优化完善项下子产品“爽农诚意贷”“爽农订单贷”，进一步丰富“三农”群体服务体系，提升涉农群体普惠贷款服务的可获得性。截至报告期末，母公司普惠涉农贷款余额 91.91 亿元，较年初增加 10.69 亿元，增速 13.16%，高

于全行贷款增速。

3. 普惠金融业务

报告期内，公司贯彻落实监管部门“量增、面扩、价降、提质”政策导向，积极服务实体经济，围绕小微企业“融资难”“融资贵”问题，持续提升小微企业金融服务能力和水平。

一是强化机制保障。持续健全普惠组织架构，设立二级部门“乡村振兴金融部”，切实强化服务乡村振兴的组织保障；持续优化网点布局，延伸金融服务触角，截至报告期末，全辖分支机构共 304 家，较年初增加 6 家；实行差异化 FTP 考核，鼓励和引导信贷资金投向普惠型小微企业。二是加强产品创新。依托金融科技，持续优化“数谷 e 贷”系列普惠信贷产品，开发“质押 e 贷”产品，推出个人生产经营类纯信用互联网贷款产品“烟草 e 贷（烟商）”，荣获全国城商行场景金融创新奖，联合省农担首创推出“快捷担保贷”业务。三是优化业务流程。建立健全零售（普惠）信贷业务白名单管理机制，提升业务营销精准度；制定出台零售（普惠）信贷业务营销管理、审查审批、后评价管理、零售信贷项目储备预报等系列管理制度，提升零售信贷业务处理效率；加快业务流程优化和智能风控系统迭代，加强贷款支付管控、流向监测和反洗钱等内控合规管理，切实防范政策执行中的道德风险和信用风险。

报告期内，母公司新发放普惠小微企业贷款（中国银保监会“两增两控”口径）187.41 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.56%，同比下降 38 个基点。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 266.68 亿元，较年初增加 26.33 亿元，增速 10.95%；有余额贷款户数 36515 户，较年初增加 3442 户。本行普惠小微贷款增量与增速均

达到监管机构要求。

4. 信用卡业务

本行信用卡业务坚持以“高质量发展”为主线，以“夯基础、拓规模、强粘性、促交易、增收益、控风险”为目标，深入实施“深耕场景、获客活客、分期营销、风险防控”，持续提升信用卡业务价值创造能力。一是深化客户用卡场景建设，锁定品牌连锁、特色美食、线上购物、有车一族、家居生活等场景打造多位一体信用卡金融生活生态圈；二是围绕产品体验，优化信用卡分期业务流程及授信策略、拓展办理渠道，配合客群差异化折扣策略、多渠道开展分期产品+权益递进式、组合式营销；三是坚持科技赋能，围绕增强客户体验、优化客户渠道办理流程、强化客户服务、加强风险防范等版块，进行系统平台建设、渠道功能优化，强化业务支撑能力；四是加强贷前、贷中、贷后三级风险管理，布局贷前风控体系重塑、强化贷中风险预警管控、优化贷后催收策略，致力实现质量、效益的协同发展。

截至报告期末，信用卡累计发卡 159.71 万张，激活率 85.77%，新增信用卡总收入 3.51 亿元。

5. 财富管理业务

本行以打造省内最佳财富管理银行、西南地区财富管理标杆城商行为目标，紧紧围绕“以客户为中心”经营理念，精耕细作区域财富市场，以满足百姓日益增长的财富管理需求为宗旨，践行“价值金融创造者”使命担当。一是探索“弱周期、轻资本”财富管理模式，推动敏捷组织、协同效应、数字化赋能、生态场景、开放银行与财富管理交融结合。二是做强“爽盈门”财富品牌，持续丰富储蓄、理财、基金、信托、保险、贵金属为主的财富全产品超市和“爽心享”十大

增值权益体系，实现由单一产品销售向产品交叉营销、资产配置服务转型。三是构建财富管理价值循环链，提升研究客户和市场能力，精准挖掘私行客户金融及非金融需求，精细设计中高端客户一对一营销维护策略，实施产品权益交叉营销、理财代销组合营销，实现财富客户增点扩面、长尾客户增量提质，提高财富管理综合贡献度和竞争力。

报告期内，本行荣获 2021 年“金誉奖”——“卓越财富服务能力银行”、“年度发展潜力财富管理银行”，2021 年金融界领航中国“金智奖”——“杰出财富管理奖”，获得客户对本行财富管理服务的高度认可。截至报告期末，母公司服务财富客户数共计 31.21 万户，管理财富客户资产规模 1,635.06 亿元。

（三）金融市场及同业业务

本行金融市场业务围绕做优流动性管理和做优资产结构配置的基础上，加强负债主动管理，优化资产负债结构，注重对经济基本面、货币政策及金融形势的研究分析，积极探索新业务资质，严控各类业务风险，实现金融市场业务稳健发展。一是加强负债主动管理，优化同业负债结构，全年累计发行同业存单 138 期，发行面额 971.8 亿元。二是优化资产结构，形成以利率债投资为主、非利率债及同业投资为辅的投资结构，资产安全性较高，降低业务风险加权资产和广义信贷规模占用。三是稳健开展利率债投资及交易，积极开展债券承分销业务，报告期内，在获取稳定配置收益的同时，通过一级投标带动二级市场交易，通过波段操作获取价差收益，有效地促进盈利水平和交易能力双提升。四是加强同业沟通，拓宽合作渠道。走访 37 家银行及各类非银同业机构，积极主动拓展客户类型；分别与建行、邮储及中行签订数字人民币意向（战略）合作协议；接待多家金融同业来访，

以及通过线上、线下方式多次参与同业策略交流会，拓宽业务开展思路，强化同业合作关系。

（四）资产管理业务

报告期内，本行积极落实资管新规等监管要求，持续推动理财业务转型和产品结构调整，调降现金类产品规模，提高非现类产品占比，构建涵盖固定收益、权益、混合类产品体系，满足客户多层次理财需求。在过渡期结束前平稳完成理财净值化转型，全面实现理财业务的合规净值化运作，理财业务再上新台阶。

一是积极推动业务转型，老产品全面完成净值化转型，现金类产品规模有序调降，非现类产品占比快速提升，存量非标资产按计划全部处置完成，资产结构持续优化，理财产品全面实现合规运作；二是全面提升风险管理能力，从制度建设、业务流程、产品管理、投资运作、信息披露等方面强化内控合规管理。建立分行业信用风险审查体系，充分执行分散化投资策略，严格管控产品流动性，加强理财业务的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等方面全面有效管理，提升业务合规管理能力；三是不断完善营销体系，推进“爽银财富”理财品牌建设。积极利用线上线下渠道，树品牌扩渠道，开展“正月9-29 爽爽理财节”、“双11 理财季”、“爽爽6.30”等专项理财活动，区域品牌效应凸显，实现了理财规模和新增签约客户“双增长”。新增签约3家代销机构，拓宽理财营销渠道，将产品销售渠道拓展到省外同业机构。开展消保相关学习及培训，强化消费者权益保护，帮助投资者树立理财观。四是持续强化投研能力建设，深化投资策略开发，形成多资产、多维度投资策略工具库，构建股债再平衡策略、固收+策略等应用于各类理财产品，增厚投资收益；五是持续提升综合

运营能力，完成分代销平台、估值系统、风险绩效系统、信评系统等资管一体化系统建设，实现业务系统与理财子公司的完全匹配，科技赋能理财运营。不断强化人才体系建设，扩充人才储备，提升专业能力。

截至报告期末，本行存续理财产品 167 期，存续余额 837.83 亿元。其中，固定收益类产品规模 774.00 亿元，占比 92.38%；混合类产品规模 41.84 亿元，占比 4.99%；权益类产品规模 21.99 亿元，占比 2.63%。私募理财产品 17 期，存续余额 12.87 亿元；公募理财产品 150 期，存续余额 824.96 亿元。

（五）信息科技建设

报告期内，本行紧跟金融科技发展趋势，围绕科技创新赋能业务发展，以确保信息安全为前提，深入推进科技体系改革，健全高效实用、统筹集成的科技与业务融合发展机制，发布《贵阳银行股份有限公司 2021-2025 年信息科技战略规划》，在科技与业务融合、经营管理数字化转型方面持续推动金融科技创新解决方案落地。一是大力推进信息科技改革。完成业务与科技融合落地咨询一期项目，设立科技与业务融合领导小组和融合办公室，初步构建了一整套业务与科技融合的制度体系，搭建了一系列相关配置工具，形成更为科学规范的需求管理、版本管理、QA 检查覆盖等机制，实现科技需求全流程周期“业务需求提出”和“最终发布上线”两个环节的统一收口和统一管理，科技管理更为规范，科技项目质效保障进一步提升。二是有序推进全栈式国产化核心业务系统建设。全栈式国产化核心业务系统上线后，将使本行的核心技术自主可控性得到极大提升，同时该项目作为金融行业的首创，将对银行业探索使用全栈式国产化软硬件设备在核

心业务系统中的应用起到示范作用。三是本行持续加大科技投入,为金融科技发展提供资金和人才等方面的充分保障。费用投入方面,截至报告期末,本行母公司信息科技直接费用投入 30,614 万元,占营业收入比重为 2.04%;其中用于创新性研究与应用的投入为 3,696.58 万元,占科技总投入的 12.07%。人才保障方面,完成信息科技人员“三定”调整,优化科技条线组织架构及人员配置,并持续引进科技人才,信息科技发展的人才基础进一步夯实。截至报告期末,母公司信息科技人员共有 232 人,占员工总数比例为 3.99%,其中本科及以上学历人员占比为 94.40%,研究生及以上学历人员占比 19.40%;30 岁及以下人员占比 34.49%,31-40 岁人员占比 51.29%,41-50 岁人员占比 10.78%,50 岁及以上人员占比 3.44%。

四、报告期内核心竞争力分析

(一) 良好的区域经济发展环境

贵州省经济多年来保持较快增长,综合实力大幅提升,地区生产总值增速连续 10 年位居全国前列,数字经济增速连续六年位居全国前茅。2021 年,紧紧围绕“四新”主攻“四化”,贵州高质量发展的“四梁八柱”全面构筑,全省经济社会发展继续保持良好势头,实现了“十四五”良好开局。2022 年初,国务院印发《关于支持贵州在新时代西部大开发上闯新路的意见》,为贵州高质量发展和现代化建设创造了重大机遇、提供了巨大红利,为本行发展创造了良好的区域经济环境。

作为立足本地的城市商业银行,本行始终坚持与地方经济共生共荣、共同发展,紧紧围绕贵州省“乡村振兴、大数据、大生态”三大战略行动、贵阳市“强省会”五年行动和贵阳贵安融合发展等重大安

排部署，服务新型工业化、新型城镇化、农业现代化、旅游产业化建设，推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴的有效衔接，大力发展普惠金融和绿色金融，抢抓助推本行高质量发展的良好机遇。

（二）稳固的客户基础和突出的机构网点优势

本行作为立足贵州的城商行，25 年来扎根本土、精耕细作，坚持以客户为中心的服务理念，紧密贴近市场，熟悉本地市场和客户需求，能够针对市场变化有效调整，及时为客户提供更加智能化、一体化、个性化的综合金融服务，获得客户认可和信赖，与地方支柱产业、优势行业的公司客户建立了稳定的合作关系，拥有涵盖城乡居民的广大零售客户群，市场占比高，客户基础稳固。

本行已实现贵州省各市州及 88 个县级行政区域机构网点全覆盖，并不断加强全省农村金融综合服务站点建设，初步形成覆盖全省城乡的重要渠道支撑和有效联动网络，使本行竞争优势更加凸显。同时，本行加快网点智能化转型，智能化网点覆盖面不断扩大，业务流程与运营模式持续优化，网点服务质效良好。

（三）高效的组织管理架构和积极的创新转型理念

本行作为区域性商业银行，战略布局合理，三级组织架构完善，各业务板块、总分支行、前中后台协同能力较强，建立了科学合理的决策授权机制和快速有效的信息传导机制，构建了较为完善的风险管控体系，促进经营管理质效持续向好。

本行持续深化改革转型，完善体制机制，不断创新公司、零售、资管等多条线特色产品体系，提升精细化管理水平和统筹管理能力，推动全面发展转型。本行始终坚持创新驱动发展，强化科技赋能，持续加大对金融科技建设的投入力度，通过精准搭建营销场景，构建全

方位、多层次、立体化的服务网络，加强大数据应用与业务创新的融合，数字化、智能化发展转型成效明显。

（四）规范稳健的公司治理

本行建立健全了以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，并制定了规范有效的运行机制，将“坚持党的领导”作为加强和完善公司治理的“根本原则”，将“坚持完善‘三会一层’治理体系”作为加强和完善公司治理的“有力抓手”，形成了“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的公司治理机制。近年来，本行坚持以理论指导实践，以“党建引领、决策科学、监督有效、运行稳健”的公司治理机制为出发点，不断完善符合新时代要求的现代公司治理体系，在实践中不断深化公司治理改革的路径和方向，持续提升公司治理体系和治理能力现代化水平。2019年、2020年本行连续两年在《银行家》杂志“中国商业银行竞争力排名”中获得“最佳公司治理城市商业银行”单项奖。

五、报告期内经营情况分析

（一）主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币 千元

项目	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
营业收入	15,004,111	16,081,403	-6.70
营业支出	-8,208,404	-9,320,024	-11.93
营业利润	6,795,707	6,761,379	0.51
经营活动产生的现金流量净额	-14,113,981	13,024,573	-208.36
投资活动产生的现金流量净额	3,948,981	10,455,155	-62.23
筹资活动产生的现金流量净额	-2,790,034	-25,113,495	-88.89

2. 业务收入分布情况

报告期内，本行发放贷款及垫款利息收入为 138.84 亿元，较上年增加 12.60 亿元，主要系发放贷款及垫款规模增加所致；信托及资管计划利息收入较上年减少 7.46 亿元，主要是因为调整业务结构，压降非标资产导致信托及资管计划规模减少；其他项目收入较上年同期减少 1.47 亿元，同比下降 9.84%，主要是受债券市场利率波动影响，交易性金融资产取得的收益及其他债权投资处置损益减少而导致投资收益同比下降。

单位：人民币 千元

业务种类	2021 年	2020 年	同比变动 (%)
发放贷款及垫款	13,883,518	12,623,635	9.98
存放同业	60,139	56,020	7.35
存放中央银行	498,264	484,643	2.81
长期应收款	2,049,199	1,943,713	5.43
拆出资金	55,709	56,071	-0.65
买入返售金融资产	515,673	421,425	22.36
债券（及其他投资）	5,019,890	4,754,218	5.59
信托及资管计划	6,822,281	7,568,638	-9.86
手续费及佣金收入	1,026,767	1,159,794	-11.47
其他项目收入	1,347,474	1,494,460	-9.84

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	13,216,917	96.98	14,014,661	96.11
其中：贵阳市	5,936,616	43.56	7,223,956	49.54
四川省	410,908	3.02	567,973	3.89
合计	13,627,825	100.00	14,582,634	100.00

注：1. 贵阳地区包括总行；

2. 营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入。

4. 财务报表中增减变化幅度超过 30%的项目及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	110,693	-	-	拆出资金增加
衍生金融资产	-	54	-	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	1,287,897	6,949,833	-81.47	质押式逆回购减少
其他债权投资	64,533,921	49,147,615	31.31	其他债权投资规模增加
使用权资产	319,810	不适用	不适用	执行新租赁准则影响
无形资产	242,005	185,877	30.20	无形资产投入增加
衍生金融负债	965	-	-	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	7,049,479	4,714,389	49.53	质押式回购规模增加
预计负债	265,012	472,903	-43.96	表外资产减值影响
租赁负债	291,136	不适用	不适用	执行新租赁准则影响
资本公积	7,999,184	3,942,512	102.90	非公开发行股票所致
其他综合收益	-221,364	-447,301	50.51	主要受债券市场波动影响,其他债权投资公允价值变动所致
项目	2021 年	2020 年	比上年增减 (%)	变动主要原因
利润表项目				
汇兑收益	557	893	-37.63	汇兑收益减少
其他收益	71,241	45,374	57.01	政府补助增加
营业外收入	6,901	14,429	-52.17	主要系久悬未取款减少
营业外支出	-7,419	-39,203	-81.08	捐赠支出减少
公允价值变动损益	120,201	-110,665	208.62	交易性金融资产公允价值变动
资产处置损益	296	-276	207.25	资产处置损益增加
经营活动产生的现金流量净额	-14,113,981	13,024,573	-208.36	吸收存款和同业存放款项现金流入减少

(二) 资产情况

1. 贷款和垫款

截至报告期末,本行贷款和垫款本金总额 2,549.89 亿元,较年初增加 239.80 亿元,增长 10.38%;贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 41.89%,较年初上升 2.78 个百分点。对公贷款余额 2,079.60 亿元,较年初增长 11.79%,占贷款总额比例为 81.56%;个人贷款余额 470.29 亿元,较年初增长 4.54%,占贷款总额比例为 18.44%。

单位：人民币 千元

类别	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	205,310,525	80.52	185,128,360	80.14
个人贷款和垫款	47,029,147	18.44	44,987,208	19.47
贴现	2,649,573	1.04	893,527	0.39
贷款和垫款总额	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00

2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
建筑业	61,460,784	24.10	56,048,237	24.26
批发和零售业	23,233,628	9.11	18,575,166	8.04
租赁和商务服务业	16,620,380	6.52	17,542,420	7.58
房地产业	19,059,218	7.47	16,090,273	6.97
水利、环境和公共设施管 理和投资业	19,463,189	7.63	14,158,374	6.13
交通运输、仓储及邮政业	16,469,943	6.46	13,710,160	5.93
制造业	14,931,960	5.86	12,973,487	5.62
农、林、牧、渔业	8,383,190	3.29	12,048,993	5.22
教育	8,054,166	3.16	7,380,738	3.19
卫生、社会保障和社会福 利业	6,277,915	2.46	6,831,764	2.96
采矿业	4,599,516	1.80	4,087,959	1.77
住宿和餐饮业	2,132,551	0.84	1,841,698	0.80
电力、燃气及水的生产和供应业	1,739,504	0.68	1,606,286	0.70
信息传输、计算机服务和 软件业	1,330,399	0.52	1,299,498	0.56
居民服务和其他服务业	860,896	0.34	892,131	0.39
文化、体育和娱乐业	731,124	0.29	681,598	0.30
科学研究、技术服务和地 质勘察业	279,910	0.11	153,584	0.07
公共管理和社会组织	90,400	0.04	97,700	0.04
买断式转贴现	2,241,425	0.88	1,821	-
合计	207,960,098	81.56	186,021,887	80.53

3. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	239,270,339	93.84	217,916,225	94.33
其中：贵阳市	115,178,178	45.17	103,823,064	44.94

四川省	15,718,906	6.16	13,092,870	5.67
合计	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00

4. 前十名贷款客户情况

报告期内，公司进一步加大大额客户集中度管理，压降贷款集中度。严格落实监管大额风险暴露管理要求，加强集团关联关系识别；设置大额授信占比指标限额及预警值，按季监测，落实管控。

单位：人民币 千元

序号	贷款客户	2021年12月31日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	A 客户	3,799,729	1.49	6.00
2	B 客户	3,410,000	1.34	5.38
3	C 客户	1,844,500	0.72	2.91
4	D 客户	1,559,500	0.61	2.46
5	E 客户	1,543,000	0.61	2.44
6	F 客户	1,532,100	0.60	2.42
7	G 客户	1,517,800	0.60	2.40
8	H 客户	1,515,740	0.59	2.39
9	I 客户	1,471,720	0.58	2.32
10	J 客户	1,402,588	0.55	2.21
	合计	19,596,677	7.69	30.93

5. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2021年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	76,054,637	29.83	70,643,563	30.58
质押贷款	88,265,065	34.61	84,013,223	36.37
信用贷款	32,153,800	12.61	31,327,167	13.56
保证贷款	58,515,743	22.95	45,025,142	19.49
合计	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00

6. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	17,903,613	38.07	16,834,587	37.42

个人经营性贷款	20,566,535	43.73	20,560,466	45.70
信用卡透支	6,088,362	12.95	5,719,361	12.72
其他	2,470,637	5.25	1,872,794	4.16
合计	47,029,147	100.00	44,987,208	100.00

7. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	1,094,721	84.96	6,570,584	94.49
同业存单	193,820	15.04	383,240	5.51
小计	1,288,541	100.00	6,953,824	100.00
应计利息	539		1,651	
减值准备	-1,183		-5,642	
合计	1,287,897		6,949,833	

(三) 负债情况

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额 3,597.44 亿元，较年初增加 45.99 亿元，增长 1.30%；对公存款余额 2,019.84 亿元，较年初减少 207.32 亿元，下降 9.31%，主要受社保资金归集等政策性因素影响；储蓄存款余额 1,451.74 亿元，较年初增加 240.85 亿元，增长 19.89%。储蓄存款占存款总额的比例为 40.35%，较年初上升 6.26 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
对公客户存款		
活期	89,637,308	118,935,915
定期	112,346,679	103,779,784
小计	201,983,987	222,715,699
对私客户存款		
活期	38,734,275	34,707,544
定期	106,439,704	86,381,490

小计	145,173,979	121,089,034
财政性存款	240,675	108,559
汇出汇款及应解汇款	47,190	48,635
保证金存款	12,298,037	11,182,585
存款本金总额	359,743,868	355,144,512
应计利息	7,684,519	5,740,982
合计	367,428,387	360,885,494

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
同业存放	8,381,038	27,621,919
其他金融机构存放	28,346,137	12,867,866
应计利息	451,265	263,391
合计	37,178,440	40,753,176

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	7,048,732	4,713,695
应计利息	747	694
合计	7,049,479	4,714,389

（四）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 150.04 亿元，较上年同期减少 10.77 亿元，同比下降 6.70%，主要是因为利息净收入较上年同期减少 7.25 亿元，非利息收入较上年减少 3.52 亿元；营业支出 82.08 亿元，较上年减少 11.12 亿元，同比下降 11.93%，主要是信用减值损失减少 14.21 亿元；营业利润 67.96 亿元，同比增长 0.51%；实现归属于母公司股东的净利润 60.45 亿元，同比增长 2.07%。

单位：人民币 千元

项目	2021 年	2020 年
营业收入	15,004,111	16,081,403
利息净收入	12,992,823	13,717,925

手续费及佣金净收入	663,814	869,018
投资收益	1,126,588	1,536,781
公允价值变动收益	120,201	-110,665
汇兑收益	557	893
其他收益	71,241	45,374
其他业务收入	28,591	22,353
资产处置损益	296	-276
营业支出	-8,208,404	-9,320,024
税金及附加	-177,020	-154,820
业务及管理费	-4,120,258	-3,833,274
信用减值损失	-3,911,126	-5,331,930
营业利润	6,795,707	6,761,379
加：营业外收入	6,901	14,429
减：营业外支出	-7,419	-39,203
利润总额	6,795,189	6,736,605
减：所得税费用	-539,274	-593,917
净利润	6,255,915	6,142,688
少数股东损益	211,084	220,394
归属于母公司股东的净利润	6,044,831	5,922,294

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息收入 289.05 亿元，较上年同期增加 9.96 亿元，增长 3.57%；利息支出 159.12 亿元，较上年增加 17.21 亿元，增长 12.13%；利息净收入 129.93 亿元，较上年减少 7.25 亿元，下降 5.29%，主要是由于落实国家减费让利政策，提升服务实体经济质效，净息差 2.26，同比下降 0.26 个百分点，净利差 2.11，同比下降 0.32 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	28,904,673		27,908,363	
发放贷款及垫款	13,883,518	48.03	12,623,635	45.23
存放同业	60,139	0.21	56,020	0.20
存放中央银行	498,264	1.72	484,643	1.74
长期应收款	2,049,199	7.09	1,943,713	6.96
拆出资金	55,709	0.19	56,071	0.20
买入返售金融资产	515,673	1.79	421,425	1.51
债券及其他投资	5,019,890	17.37	4,754,218	17.04
信托及资管计划	6,822,281	23.60	7,568,638	27.12

利息支出	-15,911,850		-14,190,438	
同业存放	-1,419,334	8.92	-838,253	5.91
向中央银行借款	-575,481	3.62	-554,199	3.91
拆入资金	-991,954	6.23	-833,103	5.87
吸收存款	-9,679,074	60.83	-8,215,552	57.89
卖出回购金融资产款	-482,465	3.03	-356,353	2.51
发行债券	-2,763,412	17.37	-3,392,957	23.91
其他	-130	-	-21	-
利息净收入	12,992,823		13,717,925	

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 20.11 亿元，较上年同期减少 3.52 亿元，同比下降 14.90%。其中，手续费及佣金净收入 6.64 亿元，较上年同期减少 2.05 亿元，同比下降 23.61%，主要是由于受资管新规影响，理财和投行业务手续费及佣金收入有所下降。投资收益 11.27 亿元，较上年同期减少 4.10 亿元，主要是受债券市场利率波动影响，交易性金融资产取得的收益及其他债权投资处置损益减少而导致。

单位：人民币 千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	663,814	33.00	869,018	36.77
其中：手续费及佣金收入	1,026,767	51.05	1,159,794	49.07
手续费及佣金支出	-362,953	-18.05	-290,776	-12.30
投资收益	1,126,588	56.01	1,536,781	65.02
公允价值变动损益	120,201	5.98	-110,665	-4.68
汇兑损益	557	0.03	893	0.04
其他业务收入	28,591	1.42	22,353	0.94
其他收益	71,241	3.54	45,374	1.92
资产处置损益	296	0.02	-276	-0.01
合计	2,011,288	100.00	2,363,478	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
理财产品手续费收入	382,329	37.23	508,620	43.85
投资银行业务手续费收入	296,901	28.92	305,207	26.32

银行卡手续费收入	116,425	11.34	126,401	10.90
代理业务手续费收入	115,531	11.25	134,943	11.63
结算手续费收入	42,681	4.16	52,077	4.49
担保及承诺手续费收入	36,170	3.52	14,028	1.21
其他手续费收入	36,730	3.58	18,518	1.60
合计	1,026,767	100.00	1,159,794	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2021 年	2020 年
交易性金融资产取得的收益	1,142,848	1,233,194
其他债权投资处置损益	-18,860	301,787
股权投资股利收入	2,600	1,800
合计	1,126,588	1,536,781

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	121,220	100.85	-110,719	100.05
衍生金融资产	-1,019	-0.85	54	-0.05
合计	120,201	100.00	-110,665	100.00

3. 业务及管理费

单位：人民币 千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,505,897	60.82	2,347,602	61.25
业务费用	837,258	20.32	759,826	19.82
固定资产折旧	378,936	9.20	383,790	10.01
租赁费	37,745	0.92	133,729	3.49
长期待摊费用摊销	105,879	2.57	112,013	2.92
无形资产摊销	52,182	1.27	35,260	0.92
使用权资产折旧费	108,134	2.62	不适用	不适用
其他	94,227	2.28	61,054	1.59
合计	4,120,258	100.00	3,833,274	100.00

4. 信用减值损失

公司发放贷款及垫款信用减值损失 31.87 亿元，同比减少 16.34 亿元的主要原因是 2020 年疫情期间加大了贷款的拨备计提力度和不良贷款处置力度，2021 年贷款资产质量趋于稳定；金融投资减值损

失同比增加的主要原因是考虑国内经济仍处于恢复之中，不确定和不稳定因素较多，基于整体风险形势判断，公司对金融投资审慎计提损失准备，以提升风险抵补和损失吸收能力。

单位：人民币 千元

项目	2021 年		2020 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	3,186,825	81.48	4,821,319	90.42
金融投资减值损失	419,489	10.73	23,985	0.45
存放同业减值损失	-3,639	-0.09	1,038	0.02
拆出资金减值损失	108	0.00	-	-
长期应收款减值损失	153,411	3.92	293,009	5.50
信用承诺减值损失	154,612	3.95	155,399	2.91
其他	320	0.01	37,180	0.70
合计	3,911,126	100.00	5,331,930	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2021 年	2020 年
当期所得税	871,568	1,454,014
递延所得税	-332,294	-860,097
合计	539,274	593,917

(五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	3,656,198	3,218,029	13.62
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	7,999,184	3,942,512	102.90
其他综合收益	-221,364	-447,301	-50.51
盈余公积	4,127,950	3,568,496	15.68
一般风险准备	6,934,722	6,444,860	7.60
未分配利润	24,858,294	21,224,638	17.12
归属于母公司股东权益合计	52,347,880	42,944,130	21.90
少数股东权益	1,712,221	1,507,491	13.58
股东权益合计	54,060,101	44,451,621	21.62

（六）投资状况分析

1. 对外股权投资情况

单位:人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,627,870	1,627,870
其他股权投资	302,419	293,844
合计	1,930,289	1,921,714

注：对子公司的投资是指本行对控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司和贵阳贵银金融租赁有限责任公司的投资；其他股权投资主要包括对贵州省农业信贷担保股份有限公司、中国银联股份有限公司和城市商业银行资金清算中心等投资。

2. 主要控股公司分析

（1）贵银金融租赁公司

贵银金融租赁公司为本行控股子公司，成立于2016年7月15日，系贵州省首家获得全国性经营牌照的金融租赁公司，以推动绿色生态金融、助力供给侧改革、服务实体经济为目标，走小型化、专业化、特色化发展道路，重点针对现代装备制造、生态旅游、大数据、大扶贫、医疗教育、新能源和节能环保等行业提供金融租赁服务。截至报告期末，贵银金融租赁公司注册资本20亿元，本行出资比例为67%。

截至报告期末，贵银金融租赁公司资产总额为306.12亿元，租赁本金余额为269.44亿元，其中绿色租赁本金余额145.14亿元，占比53.87%。报告期内，贵银金融租赁公司实现营业收入10.87亿元，营业利润8.11亿元，净利润6.89亿元。

（2）广元市贵商村镇银行

广元市贵商村镇银行为本行控股子公司，成立于2011年12月12日，系广元市首家市级独立法人银行和西部首家“多县一行”制村镇银行，秉承“繁荣地方经济，服务城乡居民”的宗旨，致力于为三农、城乡居民、中小企业提供金融服务。截至报告期末，广元市贵

商村镇银行注册资本 4.70 亿元，本行出资比例为 51%。

截至报告期末，广元市贵商村镇银行资产总额为 122.67 亿元，各项存款余额 101.69 亿元，各项贷款余额 73.47 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 2.89 亿元，净亏损 3,639 万元，主要是由于因疫情产生的衍生风险导致资产质量下行，为进一步提高风险抵御能力，加大拨备计提力度。

3. 重大的非股权投资

报告期内，公司不存在重大的非股权投资。

4. 金融资产

类别	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	32,691,982	11.61	36,242,947	13.27
债权投资	184,153,472	65.37	187,343,305	68.62
其他债权投资	64,533,921	22.91	49,147,615	18.00
其他权益工具投资	302,419	0.11	293,844	0.11
合计	281,681,794	100.00	273,027,711	100.00

(七) 重大资产和股权出售

不适用。

(八) 公司控制的结构化主体情况

详见本报告财务报表附注的相关内容。

(九) 公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

机构名称	地址	机构数量	员工数	总资产 (千元)
总行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋	9	1,396	216,423,601

成都分行	四川省成都市高新区天府大道北段 1288 号 1 栋 1 楼 110 号	11	262	17,827,126
毕节分行	贵州省毕节市七星关区南部新区七号路与碧阳大道（西）交叉路口	13	246	17,726,344
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号门面	27	404	36,543,285
黔东南分行	贵州省凯里市宁波路 5 号坐标广场	24	361	12,747,677
黔南分行	贵州省黔南州都匀市剑江中路 91 号	17	314	16,688,662
安顺分行	贵州省安顺市西秀区黄果树大街印象安顺财富中心 A 栋 1 单元 1 楼	15	225	11,528,321
铜仁分行	贵州省铜仁市碧江区南长城路 11 号南长城金苑高层 A 幢 2 号一楼	18	308	23,245,030
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路 1 号	16	276	14,579,441
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路 81 号	11	201	10,834,911
贵安分行	贵州省贵安新区行政中心（白马大道）临时金融配套房及服务区	5	96	2,081,323
观山湖支行	贵州省贵阳市观山湖区贵阳世纪城 X 组团 1-5 号商业办公综合楼 4 号楼一楼	12	126	32,153,857
双龙航空港支行	贵州省贵阳市双龙航空港经济区机场路 9 号（太升国际）	8	136	12,784,115
中南支行	贵州省贵阳市南明区中华南路 20 号（新大陆广场）	8	138	14,815,296
云岩支行	贵州省贵阳市云岩区中华北路 77 号贵阳银行大厦一层	26	254	26,479,867
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路 102 号	20	249	23,368,805
白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路 1-2-01 地块	16	148	10,610,244
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 88 号	6	89	6,948,586
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路 75 号	8	150	20,645,809
清镇支行	贵州省贵阳市清镇市云岭西路清镇支行综合楼	5	77	5,880,086
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑 5 座 3 号	15	155	21,762,811
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路 127 号	4	69	4,868,277
开阳支行	贵州省贵阳市开阳县开州大道贵阳银行开阳支行办公大楼	7	71	5,554,718
息烽支行	贵州省贵阳市息烽县永靖镇解放南路新象城一期 1 号楼	3	58	8,890,368
合计		304	5,809	574,988,560

注：总行包括各直属经营机构、总行营业部及其下设经营性支行、小微支行和社区支行；各分行、经营管理行包括其下设经营性支行、小微支行和社区支行

截至报告期末，本行有 304 家分支机构已获开业批复，其中贵阳市内共设有贵安分行、总行营业部和 150 家分支机构；贵州省内其他区域设有 8 家分行和 133 家分支机构；四川省成都市设有 1 家分行和

10 家支行。已基本形成覆盖贵州省和成都市的多层次立体化金融服务网络。

(十) 报告期信贷资产质量情况

1. 贷款五级分类情况

本行采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五大类，细分十二级。五大类中最后三类被视为不良贷款和垫款。

截至报告期末，贷款总额 2,549.89 亿元，不良贷款余额 37.04 亿元，较年初增长 1.67 亿元，不良贷款率 1.45%，较年初下降 0.08 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	243,441,586	95.47	221,912,532	96.06	21,529,053	下降 0.59 个百分点
关注类	7,843,279	3.08	5,560,116	2.41	2,283,163	上升 0.67 个百分点
次级类	677,071	0.27	2,294,962	1.00	-1,617,891	下降 0.73 个百分点
可疑类	1,438,486	0.56	356,277	0.15	1,082,209	上升 0.41 个百分点
损失类	1,588,823	0.62	885,208	0.38	703,615	上升 0.24 个百分点
贷款总额	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00	23,980,149	

截至报告期末，公司不良贷款按照贷款投放的前十位行业分布，不良率从高到低排列情况如下：

不良贷款投放行业	不良率 (%)
居民服务和其他服务业	8.36
房地产业	3.77
住宿和餐饮业	3.68
个人	3.10
批发和零售业	2.48
制造业	2.41
水利、环境和公共设施管理业	0.85
信息传输、计算机服务和软件业	0.68
交通运输、仓储和邮政业	0.42
租赁和商务服务业	0.28

注：1. 本行居民服务和其他服务业贷款余额为 8.61 亿元，占本行贷款总额 0.34%，在本行授信行业余额中总体占比较低。报告期内，居民服务和其他服务业贷款不良率较高，主要是因为某企业所处殡仪行业

受政策影响较大、企业经营困难，发生贷款逾期约 6000 万元，该笔贷款已在 2020 年计入不良，不会对本期利润构成重大不利影响。

2. 房地产业受“房住不炒”的定位，以及加快建立多主体供给、多渠道保障、租购并举的住房制度的政策背景影响，房地产市场出现投资热度逐步平稳、市场价格稳中下降、供求关系发生变化等新情况，出现房产无法顺利销售，从而引发房地产行业还款压力较大，不良率较高。本行加强房地产贷款集中度管理，房地产贷款比例控制在合理范围内，同时加大不良资产处置和清收力度，房地产业不良率 3.77%，较年初下降 2.56 个百分点。

2. 重组及逾期贷款情况

单位：人民币 千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占贷款总额比例 (%)
重组贷款	1,290,885	313,592	-977,293	0.12
逾期贷款	7,838,677	7,603,165	-235,512	2.98

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 91.47%

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 95.27%

3. 资产风险分类的程序和方法

信贷资产方面，本行依据监管政策的相关要求，严格按照《贷款风险分类指引》《小企业贷款风险分类办法（试行）》的核心定义及分类标准，报告期内修订并完善了《贵阳银行信贷资产风险分类管理规定》，规定包含信贷资产风险分类的操作、认定和审核等工作程序和工作标准。

非信贷资产方面，本行对贷款以外其他表内外资产制定了《贵阳银行非信贷资产信用风险分类管理规定》，遵循“真实性原则、及时性原则、重要性原则、审慎性原则”，按季对非信贷信用风险资产进行资产风险分类，全面、动态地反映非信贷资产质量，并根据会议审议结果足额计提拨备。增强有效防范和化解非信贷资产风险的能力，进一步提升对非信贷资产信用风险精细化管理水平。

本行内审部门定期对全行各项授信业务的信贷资产风险分类情况及程序执行情况进行检查，并对检查中发现的问题及时进行整改。

信用风险管理委员会办公室每季度组织成员单位对全行资产风险分类工作进行复核，覆盖全行 24 家分支机构，确保分类工作有序进行，落实分类准确性，严格做实资产风险分类。

4. 对于资产质量管控采取的措施

报告期内，本行始终高度重视资产质量问题，采取各项措施保持资产质量相对稳定。一是按年制定资产质量控制方案，确定不良率、关注率、逾期率等目标任务，同时根据目标按季做好当季方案并严格执行。二是多维度、多层次完善各类资产质量监测报表颗粒度，聚焦重点客户、领域、行业等，做好大额风险贷款监测工作。三是下发逾期、关注类问题贷款清单，制定“一户一策”处置措施，严防不良贷款边清边冒。四是加大不良处置力度、明确不良资产处置工作目标和计划，研究制定切实可行的清收策略和方案，通过清收、批量转让、核销等方式大力压降不良资产。

（十一）贷款损失准备计提和核销情况

本行采用预期信用损失计量模型评估贷款的信用减值损失。关于贷款损失准备的计提方法，请参见财务报表附注中重要会计政策及会计估计的相关内容。

单位：人民币 千元

年初余额	9,803,423
本年计提	3,185,373
本年转入	362,503
本年核销及转出	-3,433,198
收回以前年度已核销	133,472
已减值贷款利息收入	-15,903
年末余额	10,035,670

（十二）应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

1. 应收利息增减变动情况

根据新金融工具准则和《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的相关要求，本行财务报表将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中；相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，并入其他资产。

单位：人民币 千元

项目	2020年12月31日	本期增加	本期收回	2021年12月31日
应收利息 ^注	3,752,593	26,855,474	26,605,344	4,002,723

注：包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、债权投资及其他债权投资中的应计利息，以及其他资产中的应收利息。

2. 应收利息坏账准备的计提情况

报告期内，公司以预期信用损失模型为基础，对应收利息计提相应金融工具损失准备。

单位：人民币 千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
应收利息坏账准备	-49,266	-55,747	-6,481

3. 坏账核销程序与政策

本行根据财政部《金融企业呆账核销管理办法》及《贵阳银行呆账贷款核销管理规定》等相关规定，在符合核销认定条件并经过相关核销程序后进行自主核销，对于核销后贷款按“账销案存、权在力催”原则管理，持续推动核销后贷款的清收与处置。

4. 其他应收款坏账准备的提取情况

单位：人民币 千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	1,296,406	547,768	-748,638
其他应收款坏账准备	-23,117	-20,278	2,839

(十三) 抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	849,762	-	682,255	-
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	872,462	-20,787	704,955	-20,787

(十四) 计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币 千元

类别	平均余额	平均利率 (%)
计息负债	548,031,573	2.90
存款	347,379,528	2.79
其中：企业活期存款	96,946,606	1.13
企业定期存款	119,479,615	3.45
储蓄活期存款	34,336,597	0.39
储蓄定期存款	96,616,710	4.47
同业拆入	25,148,691	3.94
已发行债券	86,308,594	3.20
同业及其他金融机构存放	43,568,153	3.26
向中央银行借款	20,464,813	2.81
卖出回购	25,161,794	1.92
生息资产	576,019,175	5.02
发放贷款及垫款	242,215,219	5.73
按主体分：企业贷款	196,227,146	5.92
零售贷款	45,988,073	4.95
按期限分：一般性短期贷款	57,470,514	5.63
中长期贷款	184,744,705	5.76
长期应收款	27,064,982	7.57
存放中央银行款项	32,339,831	1.54
存放同业	4,127,542	1.46
债券投资	140,130,991	3.58
资产管理计划及信托计划	99,315,819	6.87
买入返售	26,172,281	1.97
拆放同业	4,652,510	1.20

(十五) 所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额262.35亿元。

银行持有金融债券的类别和金额：

单位：人民币 千元

类别	金额
政策性金融债	23,651,601
商业银行债及其他	2,583,616

报告期所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币 千元

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
21 国开 07	2,790,000	3.00	2024-06-17	-
21 国开 02	2,520,000	2.98	2024-01-08	-
20 国开 03	1,870,000	3.23	2025-01-10	-
21 国开 03	1,660,000	3.30	2026-03-03	-
21 国开 08	1,580,000	2.83	2026-09-10	-
19 国开 14	1,250,000	2.97	2022-10-25	-
21 国开 01	1,170,000	3.30	2024-02-01	-
19 国开 03	1,000,000	2.45	2022-01-26	-
21 国开 18	880,000	2.73	2024-11-11	-
20 国开 02	800,000	1.86	2023-04-09	-

(十六) 报告期理财业务、托管、信托、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本报告“报告期内公司从事的业务情况”及合并财务报表“附注六、5，附注七、3”相关内容。

(十七) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	66,208,408	60,682,828
贷款承诺	17,087,196	15,603,454
银行承兑汇票	32,735,017	29,271,968
开出保函	2,806,749	1,778,297
开出信用证	513,826	462,035
未使用信用卡授信额度	13,065,620	13,567,074
2. 经营租赁承诺	不适用	371,797

3. 资本性支出承诺	442, 127	426, 864
4. 质押资产	37, 234, 703	29, 462, 375

(十八) 报告期风险管理情况

1. 全面风险管理体系

(1) 风险管理的目标

本行贯彻“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险管理理念，通过建设与本行业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系，丰富风险管理技术与手段，持续提升全面风险管理能力和精细化管理水平，有效地识别、计量、评估、监测、报告及合理应对各类风险，同时降低突发性事件的冲击，确保全行各项业务安全稳健运行，将风险控制可在接受的范围内，严守“不发生单体风险，不引发区域性和系统性风险”的底线，实现风险调整后收益最大化，努力提升股东回报。

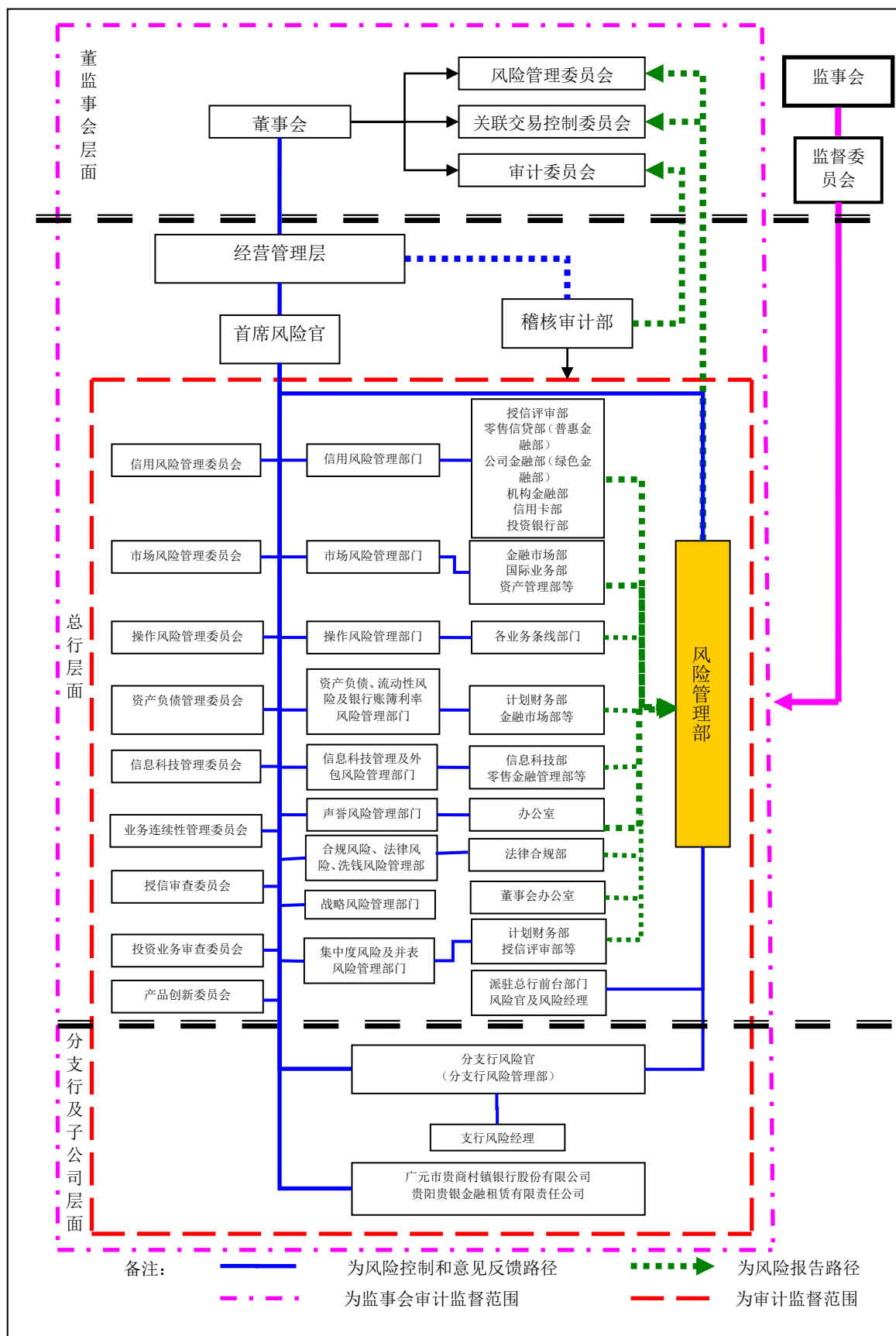
(2) 风险管理的原则

- 匹配性原则；
- 全覆盖原则；
- 独立性原则；
- 战略目标导向和有效性原则。

(3) 全面风险管理体系

本行将风险管理视为核心竞争力之一，执行业务运营与风险管理并重的发展战略，从管理架构、政策制度、业务流程、问责考核等方面建立了涵盖“总分支”三级及子公司的全面风险管理体系，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层、子公司在风险管理中的具体职责，将全集团承担的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、洗钱风险、声誉风险等主要风险纳入全面风险管理范畴，形成了由业务部门、风险管理职能部门和内部审计监督部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，推动全面风险的有效管理，共同致力于集团风险管理目标的实现。

贵阳银行股份有限公司全面风险管理架构图如下：



2. 各类主要风险状况说明

报告期内，国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，新冠疫情反复不定，百年变局加速演进，外部环境更趋复杂严峻和不确定，本行严格按照中央经济工作会议、省市市政府有关防范化解重大金融风险的要求，始终坚持“稳字当头、稳中求进”的工作总基调，坚守发展和风险两条底线，围绕“百年好银行”发展愿景，贯彻“审慎合规，全程管控，恪守底线”的风险管理理念，以问题为导向，不断提升全面风险管理水平和重大金融风险的防范化解处置能力，进一步完善风险治理体系，切实推进重要风险管理工具的落地应用，同时狠抓重点领域风险管控，确保资产质量相对稳定，保障全行各项业务安全稳健运行。

(1) 信用风险状况的说明

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行面临损失的可能性。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

报告期内，本行密切关注国内外经济金融形势和市场变化，积极应对新冠疫情带来的经济社会变化和影响，不断强化信用风险管理工具应用，加强信用风险防范与治理力度，提升信用风险管理专业化和精细化水平，全行授信资产稳步增长，资产质量保持稳定。

一是制定年度授信业务指导意见，确定全年授信业务发展方向、任务指标、管理要求，并出台重点细分行业授信指导意见。优化主要贷款品种贷款调查和审查标准。二是按年制定资产质量控制方案，规划全年风险资产处置的时间表和路线图，并按季度分解落实和监测。

三是加大疫情防控金融支持，落实中央及各级监管部门文件精神，继续对普惠类小微企业执行延期政策。四是科学设定集团信用风险偏好和限额体系并按季监控，有效提升信用风险管理的全局性、指导性、针对性。五是强化信用风险管理工具和方法的落地运用，进一步提升风险管理的精细化管理水平。六是强化信用风险控制指标的考核，突显审慎和稳健。七是真实、准确和合规开展全行信贷与非信贷资产风险分类认定，足额计提资产减值拨备，并根据分类结果针对性采取防范化解措施。八是推动建立规范的模型管理机制，成立专门的议事机构和制定模型管理相关制度，规范风险模型开发、评审、监测和退出过程中的职责与管理流程，有效防范模型风险。九是根据业务发展状况积极调整转授权政策，并加强相关监督检查。十是加强不良资产处置力度，开展不良资产攻坚战行动，通过依法催收、司法诉讼、批量转让、核销、探索线上和信用卡贷款批量诉讼等多种方式控制不良资产。

(2) 流动性风险状况的说明

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。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户大规模支取存款、债务人延期偿还到期债务、资产负债结构和期限不匹配、资产变现困难、重要融资渠道即将受限或失效、信用评级大幅下调、经营损失和附属机构相关风险的传导以及操作风险、市场风险、信用风险、声誉风险等转化为流动性风险等。

在“稳健经营、自求平衡、流动性第一”的管理思路指引下，本行高度重视流动性风险管理工作，将流动性风险纳入全面风险管理体系

系，建立健全适时、合理、有效的流动性风险管理机制，遵循“审慎性、分散性、有效性、相关性”原则，实行集中的流动性风险管理模式。本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力确定流动性风险偏好，对流动性风险实施限额管理，保持合理的备付水平，确保有充足的现金流满足资产增长和到期债务支付的需要，审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险等对资产负债流动性的影响；对表内外资产负债的产品、交易对手、行业、融资来源等进行集中度管理，防止过度集中引发的流动性风险；在引入新产品、新业务和建立新机构之前，充分评估可行性研究中可能对流动性风险产生的影响，并完善相应的风险管理政策和程序。

报告期内，本行通过持续强化资产负债期限错配和集中度管理，优化资产负债的业务结构和期限结构，降低对同业负债依赖程度，按季开展流动性风险压力测试，实现对流动性风险的识别、计量、监测，不断提高流动性风险防控能力，全年未发生流动性风险事件，各项流动性指标达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。一是不断完善流动性风险管理体系，提升流动性风险管理的有效性。二是建立符合监管要求的流动性风险限额管理体系，根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，按季监测可能引发流动性风险的特定情景或事件。三是按审慎要求合理安排和调配资产运用，持续控制新增资产的平均期限，逐步降低中长期资产的占比。四是加强同业授信管理，严控交易对手信用风险，防控债券违约风险，避免违约事件造成本行资金损失，带来流动性风险。五是积极拓展负债来源渠道，通过强化存款营销、充分运用央行货币政策工具，持续改善负债结构，增强负债稳定性，逐步降低对同业资金的依赖性。六是密切关注市场流动性形势，加强

融资渠道管理，积极维护与融资交易对手的关系，保持并提高在市场上的活跃程度，进一步提高市场融资能力。七是加强优质流动性资产管理，积极投资国债、政策性金融债等优质债券，确保优质流动性资产充足。八是按季开展流动性风险压力测试，评估本行流动性风险的抵御能力。九是不断提升流动性应急管理能力和制定流动性危机管理应急预案，明确界定触发应急预案的危机情景及其对应的级别分类、应急处置措施和流程等。十是持续督促和指导附属机构加强流动性风险管理，提高其风险防范能力。

(3) 市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，实行独立、集中、统筹的市场风险管理模式，形成了金融市场业务前、中、后台相分离的管理组织架构。报告期内，本行持续优化市场风险管理制度体系，密切关注市场风险状况，利用限额管理、敏感性分析、风险价值分析、压力测试等手段和工具主动管理市场风险，截至年末各项市场风险指标控制在设定的风险偏好水平以内，市场风险水平总体保持稳定。一是优化市场风险偏好和限额管理体系，合理设定市场风险偏好和限额指标并持续监控分析，及时对超限指标进行风险提示。二是强化业务制度建设，进一步完善了本行市场风险相关制度。三是强化交易对手管理，进一步加强交易对手同业授信管理，严格同业机构准入，及时调整同业机构合作与退出。四是从债券集中度、评级分布、资产配置等方面进一步丰富市场风险管理系统的监测功能。五是密切关注市场

行情变化，及时调整投资策略。六是采用VaR、压力测试、敏感度分析、敞口分析、损益分析、价格监测等多种方法对交易账簿产品进行计量管理，并定期编制市场风险管理报告和开展压力测试工作。七是加大创新业务所包含市场风险的审查评估力度。

(4) 操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险涵盖了全行所有机构、员工、业务和系统。本行现阶段面临操作风险主要包括贷款“三查”不到位、贷款资金流向不合规、客户身份识别义务履行不到位、客户信息安全保护等方面。

报告期内，本行深入贯彻“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险理念，聚焦薄弱环节和重点领域风险防控，切实开展年度操作风险与控制自我评估、指标监测、操作风险检查、操作风险压力测试等；持续开展操作风险问题整改，着力提升全行操作风险管控能力，操作风险整体可控。一是持续开展年度操作风险与控制自我评估，对全行主要业务操作风险点和控制措施进行了识别评估，并对评估存在的薄弱环节进行有效整改。二是通过损失数据收集、关键风险指标监测、年度压力测试等方式，逐步提高操作风险的前瞻性预防和精细化管理。三是定期报告操作风险管理情况，对操作风险苗头性事件及时采取措施。四是开展资管业务检查、分支行房地产开发贷款、客户评级、放款管理、押品管理等操作风险专项检查，并切实推进检查发现问题的整改。五是切实强化产品创新操作风险审查和评估。六是强化员工日常行为管理，持续开展防范和打击非法集资工作，按月开展扫黑除恶风险排查。七是将操作风险管理情况纳入全行考核，并对违规行为开

展问责。

(5) 合规风险状况的说明

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行持续加强合规风险管理，组织开展“内控合规管理建设年”活动。一是强化内部控制管理。不断夯实制度基础，对各项经营活动制定了较健全的规章制度，进一步完善内部控制体系，规范内部控制制度执行。二是加强合规文化建设，持续开展合规管理员培训，组织全行案件防控工作相关人员参与外部专项脱产培训，全面提高案防人员理论和操作性知识；组织学习《民法典》《刑法》《防范和处置非法集资条例》《贵阳银行铁律》《员工手册》等国家法律法规及本行规章制度，提升全行员工法律常识和廉洁自律意识；编发15期《贵阳银行合规简报》，通过典型案例分析及时揭示相关业务风险，提升本行合规管理水平，构建合规文化氛围。三是持续开展案件防控工作。通过召开案防工作会议，切实落实各部门、各分支行案防主体责任；完善案件防控相关制度，修订《贵阳银行案件防控管理规定》《贵阳银行案件防范工作责任制管理规定》等制度；定期组织开展案件风险排查，传达案防风险提示，开展防范和打击非法集资专项检查 and 排查工作，同步开展防范和打击非法集资宣传教育月活动，让员工有效识别并自觉抵制非法集资行为。四是强化全行员工行为管理。系统、全面开展岗位规范和业务流程教育，不断提升员工诚实守信的职业操守、遵章守纪的合规操作意识；运用“数据铁笼”系统对员工资金异常交易等行为进行线上日常监测，按月开展员工异常行为排查，按季开展员工参与非法集资情况专项排查，并严肃追责问责，确保内

外部规章制度贯彻落实。

(6) 信息科技风险状况的说明

报告期内，本行紧密围绕“控风险、保稳定、促发展”的总体原则，不断建立和完善信息科技风险管理机制，提升防范和化解风险能力。全年各类信息系统安全平稳运行，公司未发生区域性、系统性的信息科技风险。一是开展核心业务系统、支付系统、理财平台、核心网络等重要业务系统的灾备接管演练，应急处置能力不断提升，业务连续性保障进一步加强。二是完成数据中心核心网络系统升级，提高通信传输能力及稳定性。三是推进异地分行路由和全网点机房动力环境的监控系统建设，监控时效性、准确率和敏感度进一步提升。四是搭建运维IT服务台，推进日志分析系统升级，加强IT问题的预警和及时处置能力。五是开展信息系统和软件产品针对性渗透测试和专项评估18次，及时发现和处理安全隐患，防范信息安全风险问题的发生。六是积极推进信创工作，根据2021年度信创工作实施方案，完成服务器、操作系统、数据库等方面的技术验证，并试点对OA、邮箱等系统的进行信创改造。

(7) 声誉风险状况的说明

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

报告期内，本行持续完善声誉风险管理机制，加强声誉风险隐患排查与预防，继续做好主动宣传，积累正向声誉资产，提高舆论引导能力，有效防范声誉风险，全年未发生重大声誉事件。一是根据银保监会发布的《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，结合

工作实际，对《贵阳银行声誉风险管理规定》进行了修订。进一步完善了声誉风险管理工作处置流程、考核标准及方法，明确了各分支行、各部门职责。同时将子公司声誉风险管理纳入全行声誉风险管理体系，明确要求子公司比照总行构建声誉风险管理体系、制度和流程，做好声誉风险管理工作。二是按季度开展声誉风险排查工作，落实声誉风险预评估制度，制定《声誉事件防范及处置应急预案》，提前布防并及时向有关部门报备。三是加强总分支各级机构联动，组织开展声誉风险应急演练，让员工直面舆情，提升舆情应对意识和处置能力。四是持续做好舆情监测，密切关注舆情动态，妥善应对负面舆情，及时处理声誉相关事件。

(8) 银行账簿利率风险状况的说明

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

本行银行账簿利率风险的管理目标与策略是确保本行在一个可接受的银行账簿利率风险范围内经营业务，平衡银行账簿利率风险与收益，最终实现股东价值最大化。本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的银行账簿利率风险治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证利率风险管理的有效性。建设并优化利率风险管理系统，为银行账簿利率风险全流程管理提供支持。制定包括风险策略、风险偏好、限额体系等在内的风险管理政策框架，并定期对银行账簿利率风险管理流程进行评估和完善，不断提升利率风险管理精细化水

平，确保利率风险治理架构、计量、系统等方面均满足监管要求，并有效识别、计量、监测与管控各项业务所承担的利率风险。

本行主要采用利率敏感性缺口分析、久期分析、限额指标分析、情景模拟及压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，定期评估不同利率条件下利率变动对净利息收入和公司净值的影响，并通过资产负债管理报告、银行账簿利率风险管理报告、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略，优化本行利率风险敞口，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

报告期内，人民银行灵活运用多种政策工具引导市场利率平稳运行，同时持续深化利率市场化改革，推动贷款利率持续下行。本行持续关注政策动向和外部利率环境变化，加强宏观分析及利率走势研判，采取积极主动的利率风险管理策略，引导业务组合重定价期限改善，丰富风险缓释手段，将本行银行账簿利率风险整体控制在合理水平。

（十九）资本充足率相关情况

1. 资本充足率计算范围

本行未并表资本充足率计算范围包括本行所有分支机构。本行并表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。纳入并表资本充足率计算范围的子公司包括广元市贵商村镇银行、贵银金融租赁公司。

2. 资本充足率计量结果

单位：人民币 千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	合并	非合并	合并	非合并
核心一级资本净额	48,167,636	44,040,906	38,733,428	34,970,689
一级资本净额	53,293,125	49,033,802	43,847,312	39,963,585
资本净额	63,354,637	58,507,419	53,606,339	49,106,802
风险加权资产合计	453,700,424	423,668,285	416,277,721	383,775,389

核心一级资本充足率 (%)	10.62	10.40	9.30	9.11
一级资本充足率 (%)	11.75	11.57	10.53	10.41
资本充足率 (%)	13.96	13.81	12.88	12.80

3. 风险加权资产计量

本行根据监管要求计量风险加权资产，信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。截至报告期末，本行并表风险加权资产计量结果如下表所示：

单位：人民币 千元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用风险加权资产	403,896,154	365,666,960
市场风险加权资产	21,519,801	23,991,627
操作风险加权资产	28,284,469	26,619,134
合计	453,700,424	416,277,721

4. 信用风险暴露

下表列示了报告期末本行按照权重法计量的并表信用风险暴露情况：

单位：人民币 百万元

按交易主体分类	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
表内信用风险	547,587	519,731
表外信用风险	37,843	37,543
交易对手信用风险	90	90
合计	585,520	557,364

5. 市场风险资本要求

本行按监管要求采用标准法计算市场风险资本，截至报告期末，本行并表市场风险加权资产为215.20亿元，市场资本要求为17.22亿元。

6. 操作风险情况

本行按监管要求采用基本指标法计算操作风险资本，截至报告期末，本行并表操作风险加权资产为282.84亿元，操作资本要求为22.63亿元。

（二十）负债管理体系及负债质量状况

负债质量管理是指商业银行以确保经营的安全性、流动性和效益性为目的，按照与其经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，就负债来源、结构、成本等方面所开展的管理活动。

本行建立了与自身业务规模、性质和复杂程度相适应的负债质量治理架构，治理架构由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成，对负债质量实施全面管理。在执行层面，由风险条线、计财条线、金融市场、公司金融、零售金融等部门组成管理团队，各司其职，执行本行负债质量管理策略。

本行实行集中的负债质量管理模式，由总行负债质量管理部门制定统一的管理制度和流程，对负债质量进行统一监测和控制；本行负债管理策略涵盖表内外各项业务以及所有可能对负债质量产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，包括正常和压力情景下的负债质量管理。报告期内，本行制定稳健合规的负债业务发展策略，不断完善相关的管理框架、报告制度、信息披露、考核管理、内控审计等工作机制，通过实施限额管理、集中度管理、创新管理、完善融资策略及加强考核引导等措施，推动全行强化负债质量管理。一是始终坚持存款优先的原则，提高核心负债比重，严格控制对同业负债的依赖程度，加快负债业务回归本源，不断优化负债业务结构。二是积极拓宽融资渠道，通过发行金融债券、二级资本债等增加中长期资金来源，提高负债来源的稳定性和资金获得的主动性，改善资产负债错配程度。三是坚持回归本源、服务实体的战略定力，持续深化大零售改革转型，强化对公客户管理，通过有效的产品设计或营销策略，夯实客户基础，提高客户结构的多样性，控制客户集中度。四是规范存款

吸收行为，提高负债成本的适当性。优化和完善内部资金转移定价机制和绩效考核机制，引导经营机构按照商业可持续性原则，贯彻落实总行期限管理和成本控制策略，避免因负债成本不合理导致过度开展高风险、高收益的资产业务，加大经营风险。五是规范会计核算流程，确保负债项目真实合规。根据会计准则要求，规范会计核算流程，确保会计核算和科目真实、准确反映负债业务，保证各项负债统计数据的真实和完整。

（二十一）关于公司未来发展的讨论与分析

1. 行业格局和趋势

2021 年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，是实施“十四五”规划和开启全面建设社会主义现代化国家新征程的开局之年。面对复杂严峻的国内外形势和诸多风险挑战，在以习近平总书记为核心的党中央坚强领导下，我国经济发展和疫情防控保持全球领先地位，经济社会发展主要预期目标全面实现，构建新发展格局迈出新步伐，高质量发展取得新成效，实现了“十四五”良好开局。2021 年，我国经济总量和人均水平实现新突破，国内生产总值（GDP）达到 114 万亿元，比上年增长 8.1%，人均 GDP 突破 1.2 万美元。综合国力、社会生产力和国际影响力进一步增强，2021 年我国经济增长对世界经济增长的贡献率预计为 25%左右，是引领世界经济恢复的主要力量。

2021 年以来，各项宏观政策稳健有效，国民经济持续恢复、发展韧性不断增强，银行业规模稳健增长，盈利能力较好，资产质量稳定，经营质效稳步提升。总体来看，呈现以下特点：一是资产和主要业务稳健增长。2021 年末，我国银行业金融机构本外币资产 344.8 万亿元，同比增长 7.8%。其中，大型商业银行本外币资产 138.4 万亿元，占比 40.1%，资产总额同比增长 7.8%；股份制商业银行本外币资产 62.2 万亿元，占比 18.0%，资产总额同比增长 7.5%。二是利润

保持稳健，风险抵补能力较强。2021 年全年，商业银行累计实现净利润 2.2 万亿元，同比增长 12.6%；平均资本利润率为 9.64%，平均资产利润率为 0.79%。三是商业银行信贷资产质量基本稳定。2021 年末，商业银行不良贷款率 1.73%，较年初下降 0.11 个百分点。宏观经济受疫情冲击两年以来，银行业通过让利等政策安排，与实体经济“同呼吸、共命运”。从局部来看，银行业利润出现一定的暂时性的波动，但是从宏观来看，实体经济利润回升有利于银行改善资产质量，对高质量发展形成重要支撑。另外，由于加大不良贷款的处置力度，不良贷款率较年初有所下降。但部分企业尤其是小微企业、个体工商户生产经营仍然面临一定的困难，由于不良贷款暴露存在一定的滞后性，随着延期还本付息政策到期，未来不良贷款仍然面临上升压力，不良贷款可能进一步增加。

当前，百年变局和世纪疫情交织叠加，世界经济复苏动力不足，大宗商品价格高位波动，外部环境更加复杂严峻和不确定，国内发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，前进道路上面临许多风险和挑战。但我国发展韧性强、潜力大，经济长期向好的基本面没有变，持续稳定恢复的态势没有变，推动高质量发展的条件没有变。

展望 2022 年，从宏观经济来看，我国将坚持稳字当头、稳中求进，统筹疫情防控和经济社会发展，统筹发展和安全，把稳增长摆在更加突出位置，着力稳定宏观经济大盘，保持经济运行在合理区间，保持社会大局稳定。银行业应紧跟党中央、国务院决策部署，全面贯彻新发展理念，助力构建新发展格局，着力推动高质量发展，一是加强金融对实体经济的有效支持。用好普惠小微贷款支持工具，增加支农支小再贷款，优化监管考核，推动普惠小微贷款明显增长、信用贷款和首贷户比重持续提升；准确把握信贷政策，继续对受疫情影响严重的行业企业给予融资支持，避免出现行业性限贷、抽贷、断贷；扩

大普惠金融覆盖面，进一步降低实际贷款利率、减少收费。二是防范化解重大风险。继续按照稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹的基本方针，做好经济金融领域风险处置工作；压实地方属地责任、部门监管责任和企业主体责任，加强风险预警、防控机制和能力建设，设立金融稳定保障基金，运用市场化、法治化方式化解风险隐患，牢牢守住不发生系统性风险的底线。三是深化中小银行股权结构和公司治理改革，加快不良资产处置。四是持续推动完善金融支持科技创新体系，提升金融机构服务制造业的能力。五是大力支持绿色金融，助力实现双碳目标；六是持续巩固拓展脱贫攻坚成果，加大乡村振兴重点领域的融资支持。七是坚持“房住不炒”定位，稳妥实施房地产金融审慎管理制度，加大住房租赁金融支持，促进房地产业良性循环和健康发展。八是强化科技赋能业务，持续推动商业银行数字化转型。城商行应坚守“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的定位，坚持回归本源，专注主责主业，深化改革创新，聚焦“本土金融、普惠金融、绿色金融、乡村金融和产业金融”五大金融，合理制定差异化政策，提高服务经济质效；不断完善公司治理和内控管理水平，夯实发展基础；持续做好风险管理，防范重点领域风险，增强抵御风险能力；加快数字化转型，推动经营管理智能化、数字化、开放化；完善资本管理机制，拓宽资本补充渠道，为高质量发展奠定坚实基础。

2. 公司发展战略

2021-2025 年，是贵阳银行自 2016 年成功上市后的深化创业期，全行要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以国家、省、市“十四五”规划及 2035 年远景目标刚要为引领，全面贯彻各级党委政府会议精神，深入落实各级党委政府和监管机构决策部署，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，坚持稳中求进工作总基调，围绕“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”

工作思路，塑造发展新优势，融入发展新格局，稳步推动业务规模迈上新台阶、发展质量迈上新台阶、管理水平迈上新台阶，至 2025 年，将本行打造成为公司治理更加完善、风险内控更加健全、经营质效更加凸显、人才支撑更加有力、市场地位更加稳固、品牌影响力更加深远的现代商业银行，实现“西部上市城商行排头兵”和“贵州新发展重要助力者”的战略目标，为“百年好银行”的发展愿景奠定坚实基础。

总体思路：

一个统揽：以高质量发展为统揽

两条底线：坚守发展和风险两条底线

三项策略：改革转型、管理精进、深化创新

四大引擎：做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场、做好资管业务

五项重点工作：以党建为引领、以人力为支撑、以稳收为重点、以客户为中心、以创新为动力

3. 经营计划

2022 年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党的十九大、十九届历次全会精神，全面落实中央、省委、市委有关会议精神，狠抓国发〔2022〕2 号文件出台的重大历史机遇，以高质量发展为主题，回归本源、服务实体，坚持稳字当头、稳中求进总基调，保持资产负债规模稳健增长，经营业绩合理提升，资产质量总体平稳，紧紧围绕稳存款增长、稳信贷投放、稳资产质量、稳营业收入，全力聚焦营销提质、质量提升、管理提效、作风提振，统筹推进化风险、推改革、促发展各项工作，在打造西部上市城商行排头兵和贵州新发展重要助力者的新征程上不断前行。

4. 可能面对的风险

一是信用风险压力增大。经济下行压力加之新冠疫情影响，信贷资产质量管控形势严峻，贷款逾期可能性上升，对本行风险管理提出更高的要求。二是盈利能力下滑风险。宏观经济下行，叠加疫情和同业竞争等影响，金融风险事件引发信用分层，中小银行融资成本上升，加之资产收益减少，减值准备计提加大，城商行盈利空间承压明显。三是流动性风险。银行经营具有期限错配、高杠杆等特征，流动性内生一定的脆弱性，加之资产质量下行等因素作用，存在流动性风险隐患。金融市场交叉风险增多，金融市场波动加剧带来的中小银行流动性风险压力上升。四是信息科技风险。由于信息技术广泛应用，传统金融风险的表现形式、传染路径发生深刻改变，数据安全等非传统风险日益突出，给信息科技风险管理带来了挑战。

(二十二)预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

不适用。

(二十三)商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，公司银保监口径关联自然人的贷款余额为 24,871.81 万元，共计 484 笔。证监口径关联自然人的贷款余额为 503.11 万元，共计 15 笔。

第六节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》等法律法规规定和监管要求，以实现全行高质量发展为引领，坚持党的领导与公司治理相结合，着力规范治理主体行为，弥补治理短板，健全治理运行机制，切实提升公司治理的科学性、稳健性和有效性。

公司股东大会在《公司法》《公司章程》和《股东大会议事规则》规定的范围内行使职权，股东大会的召集、提案与通知、召开、表决和决议均符合相关规定。股东通过现场或网络参加股东大会，保证所有股东充分行使权利，现场参加股东大会的股东踊跃发言，有效进行表决，积极参与公司重大问题的决策。同时，股东通过公司定期报告、临时公告、电话和现场咨询、上证 e 互动和路演平台提问等方式，及时了解公司经营管理、财务等情况，有效保证中小股东获取信息的数量和质量，切实维护中小投资者利益。

公司董事会有效发挥在公司治理中的决策作用，依法依规履行职责，积极服务国家地方发展战略，认真贯彻落实监管要求，围绕股东大会确定的目标任务，推进经营转型和结构调整，在公司治理、战略管理、资本管理、集团并表管理、股权管理、激励约束、全面风险管理、内控合规管理等方面发挥重要作用，积极承担社会责任，确保集团稳健经营和健康发展。

监事会有效发挥监督作用，认真落实监管规定，创新监督方式，拓展监督范围，整合监督资源，持续完善监督管理机制，积极履行对发展战略、财务状况、风险管理、内部控制以及董事和高级管理人员

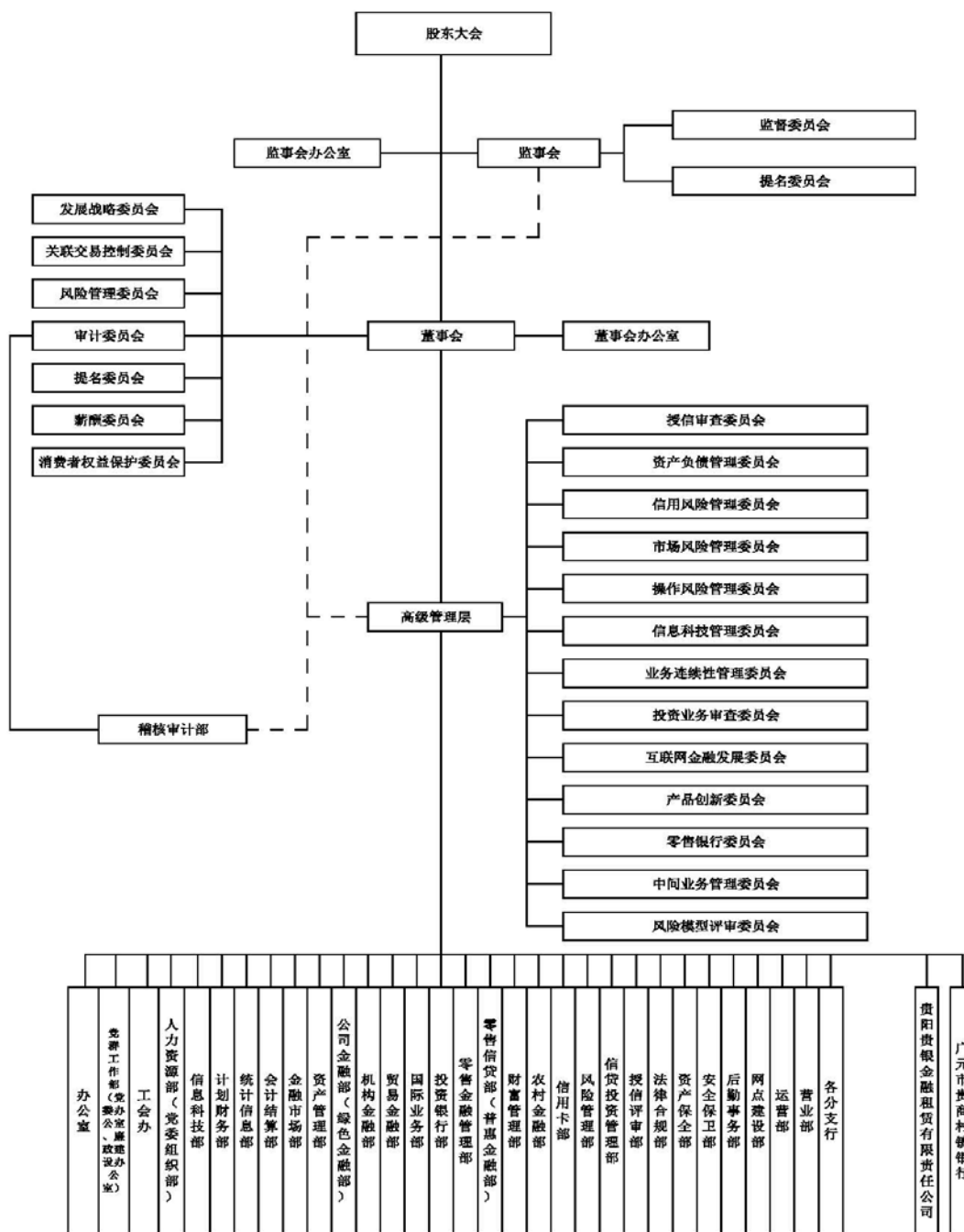
履职等领域的监督职责，客观、公正地提出意见和建议，促进本行进一步优化公司治理机制，加强经营管理，助力公司稳健合规发展。

高级管理层有效履行经营管理职责，认真贯彻执行国家经济金融政策和监管要求，坚持党的领导，抢抓国家部委支持贵州发展机遇，坚决落实“六稳”“六保”要求，加快转型发展，加大特色培育，加深重点领域改革，加强风险管控，有力有序推进全年经营管理工作。同时，积极落实股东大会、董事会、监事会决议，支持完善公司治理相关工作，持续完善与董事会、监事会的沟通交流机制，不断促进公司治理主体之间协调运作。

本行的公司治理实际状况与中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

本行组织结构图如下：

贵阳银行股份有限公司组织架构图



二、 公司就其与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

业务方面，本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经中国人民银行和中国银监会批准从事的其他业务，业务经营完全独立于本行第一大股东及其下属企业，与第一大股东不存在同业竞争。

人员方面，本行的执行董事、高级管理人员专职在本行工作并领取薪酬，未在第一大股东及其下属企业担任任何职务；本行拥有独立于股东单位或其他关联方的员工，并在有关社会保障、工薪报酬等方面分账独立管理；本行的财务人员未在第一大股东及其控制的其他企业中兼职。

资产方面，本行与第一大股东的资产产权明晰，发起人及股东出资已足额到位，本行已经办理了相关资产、股权等权属变更手续；本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所；本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权；本行与第一大股东及其下属企业不存在共有资产的情形。

财务方面，本行具备独立的财务会计部门、独立的会计核算体系和财务管理制度；本行根据有关会计制度的要求，独立进行财务决策，不存在股东干预本行资金使用的情况；本行拥有独立的银行账户，不与第一大股东或其他任何单位、人士共用银行账户，未将资金存入股东的财务公司或结算中心账户中。

机构方面，本行股东大会、董事会、监事会和经营管理层权责明

确；本行与第一大股东不存在混合经营、合署办公的情形。

三、 股东大会情况简介

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，依法负责决定本行的经营方针和投资计划、审议批准董事会和监事会报告、审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案、审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案、对本行增加或者减少注册资本作出决议、对发行本行债券或其他证券及上市作出决议、对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议、修改本章程、选举和更换非由职工代表担任的董监事、决定有关董监事的报酬事项、对本行聘用和解聘会计师事务所作出决议、审议本行在一年内购买、出售重大资产超过本行最近一期经审计总资产 30% 的事项、审议批准变更募集资金用途事项等。

（二）报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	会议地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司2020年年度股东大会	2021年5月20日	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区 1-6 栋贵阳银行总行 401 会议室	www.sse.com.cn	2021年5月21日	详见《贵阳银行股份有限公司2020年年度股东大会决议公告》
贵阳银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会	2021年7月2日	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区 1-6 栋贵阳银行总行 401 会议室	www.sse.com.cn	2021年7月3日	详见《贵阳银行股份有限公司2021年第一次临时股东大会决议公告》
贵阳银行股份有限公司2021年第二次临时股东大会	2021年9月13日	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区 1-6 栋贵阳银行总行 401 会议室	www.sse.com.cn	2021年9月14日	详见《贵阳银行股份有限公司2021年第二次临时股东大会决议公告》

（三）会议出席情况及会议决议

1. 本行于2021年5月20日召开2020年年度股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共149人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为1,515,778,291股，占本行有表决权股份总数的41.4577%。

本行在任董事9名，出席9名；在任监事5名，出席4名，监事张瑞新因公务未能出席会议；本行董事会秘书董静先生出席会议，本行全部高管人员列席了会议。本次会议审议了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配、续聘会计师事务所、关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、修订《关联交易管理办法》、发行小型微型企业贷款专项金融债券、董事会和高级管理层及其成员履职评价、监事会和监事履职评价、董事会换届选举、监事会换届选举等31项议案，除个别议案未获股东大会表决通过外，其余30项议案均表决通过。

2. 本行于2021年7月2日召开2021年第一次临时股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共66人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为1,230,065,905股，占本行有表决权股份总数的33.6433%。本行在任董事14名，出席4名，董事芦军、王勇、赵砚飞、武剑、唐小松、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏因公务未能出席会议；在任监事5名，出席2名，监事孟海滨、陈立明、朱山因公务未能出席会议；本行董事会秘书董静先生出席会议。本次会议审议了选举盛军先生为本行董事的议案，获股东大会表决通过。

3. 本行于2021年9月13日召开2021年第二次临时股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共42人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为1,229,498,939股，占本行有表决权股份总数的33.6277%。本行在任董事14名，出席8名，其中董事武剑、唐小松、朱慈蕴、罗宏以视频连线方式出席，董事张正海、芦军、王勇、喻世蓉、戴国强、刘运宏因公务未能出席会议；在任监事5名，出席4名，其中监事陈立明以视频连线方式出席，监事孟海滨因公务未能出席会议；本行董事会秘书董静先生出席会议，本行部分高管人员列席了会

议。本次会议审议了修订《公司章程》的议案，获股东大会表决通过。

上述股东大会均严格按照有关法律法规及本行公司章程召集、召开，会议决议公告详情请参见本行在上交所网站和本行网站发布的日期为2021年5月21日、7月3日和9月14日的有关公告。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)
董事										
张正海	董事长	男	56	2019.09	至今	16,800	16,800			124.08
盛军	董事	男	52	2021.07	至今	-	-			20.14
邓勇	董事	男	57	2014.09	至今	386,218	386,218			60.13
芦军	董事	男	51	2021.06	2022.04	-	-			-
王勇	董事	男	49	2020.07	至今	-	-			-
赵砚飞	董事	女	39	2021.06	至今	-	-			-
武剑	董事	女	43	2021.06	至今	-	-			-
唐小松	董事	男	44	2021.06	至今	-	-			-
戴国强	独立董事	男	69	2018.02	至今	-	-			20
朱慈蕴	独立董事	女	67	2018.02	至今	-	-			20
罗宏	独立董事	男	50	2016.07	至今	-	-			20
杨雄	独立董事	男	55	2018.02	至今	-	-			20
刘运宏	独立董事	男	45	2018.02	至今	-	-			20
夏玉琳	离任董事	女	50	2019.09	2021.05	11,100	11,100			16.78
张伟	离任董事	男	48	2021.06	2021.08	155,934	155,934			83.68
喻世蓉	离任董事	女	45	2020.01	2021.10	4,620	4,620			-
监事										
孟海滨	监事长	男	49	2021.08	至今	-	-			67.39
何坚	监事	女	46	2021.08	至今	-	-			143.79
张瑞新	监事	男	42	2020.05	至今	-	-			-
陈立明	外部监事	男	64	2017.07	至今	-	-			20.00
朱山	外部监事	男	54	2017.07	至今	-	-			20.00
杨琪	离任监事长	男	60	2019.07	2021.08	114,380	114,380			74.96
高级管理层										
盛军	行长	男	52	2021.07	至今	-	-			20.14

梁宗敏	副行长	男	58	2016.11	至今	380,595	380,595		99.2
李松芸	副行长	男	43	2020.09	至今	27,720	27,720		100.5
晏红武	总稽核	男	56	2004.03	至今	33,490	33,490		58.72
邓勇	首席风险官	男	57	2012.07	至今	386,218	386,218		60.13
董静	董事会秘书	男	58	2015.07	至今	39,000	39,000		108.48
夏玉琳	离任行长	女	50	2019.09	2021.05	11,100	11,100		16.78
张伟	离任副行长	男	48	2016.11	2021.08	155,934	155,934		83.68

注：1. 2021年5月，本行2020年年度股东大会选举张伟先生、芦军先生、赵砚飞女士、武剑女士、唐小松先生担任本行董事，2021年6月，张伟先生、芦军先生、赵砚飞女士、武剑女士、唐小松先生取得贵州银保监局董事任职资格批复，任期与第五届董事会一致。

2. 夏玉琳女士于2021年5月19日辞去本行董事、董事会发展战略委员会委员、董事会薪酬委员会委员及行长职务。

3. 2021年6月，本行第五届董事会2021年度第二次临时会议聘任盛军先生为本行行长。2021年7月，本行2021年第一次临时股东大会选举盛军先生担任本行董事。2021年7月，盛军先生取得贵州银保监局董事、行长任职资格批复。盛军先生任期与第五届董事会一致。

4. 张伟先生于2021年8月9日辞去本行董事、董事会发展战略委员会委员、董事会消费者权益保护委员会委员、副行长职务。

5. 杨琪先生于2021年8月11日辞去本行监事长、职工监事、监事会提名委员会委员、监事会监督委员会委员职务。

6. 2021年8月，本行第五届监事会2021年度第四次临时会议选举孟海滨先生担任本行监事长，任期与第五届监事会一致。本行召开职工代表大会，选举何坚女士为本行第五届监事会职工监事，任期与第五届监事会一致。

7. 喻世蓉女士于2021年10月28日辞去本行董事、董事会发展战略委员会委员职务。

8. 芦军先生于2022年4月27日辞去本行董事、董事会发展战略委员会委员、董事会提名委员会委员职务。

9. 罗宏先生于2022年4月27日辞去本行独立董事、董事会关联交易控制委员会主任委员、董事会审计委员会委员职务。罗宏先生的辞任自新任独立董事履职之日起生效。

10. 本行董事长、行长、监事长、副行长、首席风险官及总稽核为纳入贵阳市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其报告期内从公司获得的税前薪酬总额由以下部分构成：（1）2021年度预发薪酬；（2）按照出资人机构核定标准兑现2020年度绩效年薪；（3）按照出资人机构核定标准兑现2018年-2020年任期激励收入70%部分；（4）其他薪酬清算事项。

11. 因持有本行5%以上股份，或因非执行董事、外部监事（股东监事）在其他法人或组织担任董事、高级管理人员而使该法人或组织成为本行关联方，非执行董事、外部监事（股东监事）在所述关联方获取报酬；此外，本行董事、监事和高级管理人员均未在关联方领取报酬。

（二）现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

1. 董事

张正海先生，汉族，籍贯河南延津县，出生于1965年11月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，高级经济师。现任本行党委书记、董事长。曾任中国人民银行成都分行内审处系统审核科交流干部，中国人民银行铜仁地区中心支行金管科副科长（正科级），中国人民

银行毕节地区中心支行行长助理，中国人民银行黔东南州中心支行党委委员、行长助理，中国银行业监督管理委员会铜仁监管分局党委委员、副局长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局财务会计处处长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局法人金融机构非现场监管处处长，贵阳银行党委委员、监事长。

盛军先生，土家族，籍贯贵州思南，出生于 1970 年 2 月，中共党员，本科学历，法学学士学位，助理经济师。现任本行党委副书记，行长。曾任中国工商银行贵州分行资产风险管理部主管、资产风险管理部见习副总经理、信贷管理部副总经理、信贷管理部总经理、信贷与投资管理部总经理，中国工商银行贵州铜仁分行行长、党委书记，中国工商银行贵州六盘水分行行长、党委书记。

邓勇先生，汉族，籍贯重庆，出生于 1964 年 11 月，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行执行董事、首席风险官。曾任贵阳市第二城市信用社会计科副科长（主持工作）、分理处主任，贵阳市商业银行瑞金支行会计科副科长（主持工作）、分理处主任，贵阳市商业银行特殊资产管理部副总经理、总经理，贵阳市商业银行息烽支行负责人，贵阳市商业银行紫林支行行长，贵阳银行风险控制部总经理、职工监事。

芦军先生，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于 1970 年 5 月，中共党员，本科学历。现任本行非执行董事；任贵安新区产业发展控股集团有限公司党委书记、董事长。曾任贵阳十八中教师、少先大队辅导员、人事干部，贵阳十八中团委副书记，贵阳十八中办公室主任、团委书记、市教委团委书记，罗甸县民族中学副校长，共青团贵阳市委副书记，山东省文登市副市长，共青团贵阳市委副书记、党组副书记，清

镇市人民政府副市长，清镇市委常委、市政府常务副市长，贵阳市旅游文化产业投资(集团)有限公司总经理，贵阳市旅游文化产业投资(集团)有限公司党委副书记、总经理，贵阳市旅游文化产业投资集团有限公司党委书记、董事长，贵阳市投资控股集团有限公司党委书记、董事长，贵阳产业发展控股集团有限公司党委委员。

王勇先生，汉族，籍贯四川，出生于 1972 年 8 月，中共党员，本科学历，硕士学位，助理政工师。现任本行非执行董事；任贵阳市城市建设投资集团有限公司董事、党委副书记、总经理。曾任贵阳市建设综合开发有限公司副总经理，贵阳市建设资产经营公司副经理、支部书记，贵阳建设工程交易中心副主任，贵阳市金阳建设投资集团资产经营管理有限公司总经理，贵阳金阳大酒店总经理，贵阳金阳建设投资(集团)有限公司总经理助理，贵阳市金阳建设投资集团资产经营管理有限公司董事长，贵阳市资产投资经营管理有限公司董事长，贵阳市国有资产投资管理公司党委委员、副总经理，贵阳市国有资产投资管理公司党委书记、执行董事，贵阳市投资控股集团有限公司党委委员、董事、副总经理，贵阳市投资控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理。

赵砚飞女士，汉族，籍贯贵州贵阳，出生于 1982 年 5 月，中共党员，本科学历，硕士学位。现任本行非执行董事；任贵阳市城市建设投资集团有限公司党委委员、副总经理。曾任贵阳市工商产业投资集团有限公司党委委员、副总经理，贵阳市金阳新区管理委员会工作人员，贵阳市金阳新区管理委员会社会经济发展处科员，贵阳市金阳新区管理委员会经济与发展局(安全生产监督管理局)科员，贵阳市金阳新区管理委员会经济与发展局综合科科长，金阳新区金华镇党委

委员、镇长助理，贵阳市金阳新区管理委员会经济与发展局副局长，观山湖区区管干部，观山湖区发展和改革局筹备工作组副组长，观山湖区发展和改革局副局长，观山湖区发展和改革局党组成员、副局长，观山湖区人民政府党组成员，观山湖区人民政府党组成员、政府办公室主任，观山湖区人民政府办公室主任，挂任观山湖区人民政府党组成员，观山湖区人民政府办公室机关党组书记、区人民政府办公室主任，观山湖区人民政府党组成员，观山湖区金华镇党委委员、副书记，观山湖区人民政府办公室机关党组书记、区人民政府办公室主任，观山湖区人民政府党组成员，一级主任科员，观山湖区财政局党组书记、局长，一级主任科员。

武剑女士，汉族，籍贯黑龙江省，出生于1978年8月，中共党员，本科学历，学士学位，中级会计师。现任本行非执行董事；任中融人寿保险股份有限公司执行董事、副总经理兼首席投资官。曾任贵州枫阳液压有限责任公司会计主管、贵州航空工业（集团）有限责任公司审计主管、贵州永红航空电器有限公司财务经理，中天金融集团股份有限公司董事长助理。

唐小松先生，汉族，籍贯贵州仁怀，出生于1977年11月，中共党员，本科学历，学士学位。现任本行非执行董事；任仁怀市国有资产投资经营有限责任公司副总经理（主持公司经理层工作），仁怀酱酒（集团）有限责任公司副总经理。曾任仁怀市中枢镇财政所会计、总会计，仁怀市煤炭税费征收管理办公室副主任，仁怀市财政局办公室主任，仁怀市国有资产投资经营有限责任公司副总经理，仁怀市国有资产投资经营有限责任公司总经理，仁怀市城市建设投资经营有限责任公司总经理。

戴国强先生，汉族，籍贯天津，出生于1952年6月，中共党员，经济学博士。现任本行独立董事；任上海财经大学教授，博士生导师，享受国务院政府特殊津贴。中国金融学会常务理事，中国国际金融学会理事，上海财经大学青岛财富管理研究院院长，中国绿地博大绿泽集团有限公司独立非执行董事、交银国际信托有限公司独立非执行董事、中欧基金管理有限公司独立非执行董事，利群商业集团股份有限公司独立董事，上海袅之文学艺术创作有限公司执行董事。曾任上海财经大学金融系副主任，金融学院副院长、院长、党委书记，全国高校专业金融硕士学位教育指导委员会委员，上海市金融学会副会长，上海银行股份有限公司独立非执行董事，上海银行股份有限公司外部监事、富国基金管理有限公司独立非执行董事，荣威国际股份有限公司非执行独立董事，上海财经大学 MBA 学院院长，上海复旦复华科技股份有限公司独立非执行董事，上海财经大学商学院直属支部书记兼副院长。

朱慈蕴女士，汉族，籍贯安徽泾县，出生于1955年3月，中共党员，中国社会科学院研究生院民商法学博士，现任本行独立董事；任深圳大学法学院特聘教授，中国法学会商法学研究会常务副会长，深圳国际仲裁院仲裁员，中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，厦门建霖健康家居股份有限公司独立董事，鼎捷软件股份有限公司独立董事。曾任清华大学法学院教授、博士生导师、商法研究中心主任，长盛基金管理有限公司独立董事。

罗宏先生，汉族，籍贯四川省南部县，出生于1971年7月，会计学博士，西南财经大学会计学院教授，博士生导师，中国会计学会会计教育专业委员会委员，全国会计学术领军人才。现任本行独立董事；

任利尔化学股份有限公司独立董事，成都富森美家居股份有限公司独立董事，吉安满坤科技股份有限公司独立董事，千禾味业食品股份有限公司独立董事。

杨雄先生，汉族，籍贯重庆，出生于1966年10月，中共党员，本科学历，注册会计师。现任本行独立董事；任大华会计师事务所（特殊普通合伙）管理委员会委员、执行事务合伙人、主任会计师，金发科技股份有限公司独立董事，苏交科集团股份有限公司独立董事。曾任贵州会计师事务所副所长，贵州黔元会计师事务所主任会计师，天一会计师事务所董事及副主任会计师，中和正信会计师事务所主任会计师，天健正信会计师事务所主任会计师，立信会计师事务所（特殊普通合伙）管理委员会委员、高级合伙人、立信北方总部总经理，日照港股份有限公司独立董事，北京首钢股份有限公司独立董事，苏交科集团股份有限公司独立董事，东信和平科技股份有限公司独立董事，荣丰控股集团股份有限公司独立董事，广发证券股份有限公司独立董事，航天工业发展股份有限公司独立董事。

刘运宏先生，汉族，籍贯湖北房县，出生于1976年11月，中共党员，法学博士、经济学博士后、法学博士后、研究员、华东政法大学兼职教授、硕士研究生导师。现任本行独立董事；任前海人寿保险股份有限公司（上海）研究所所长兼任中国人民大学国际并购与投资研究所副所长，国金证券股份有限公司独立董事，上海电气集团股份有限公司独立董事，光大证券股份有限公司独立董事。曾任航天证券有限责任公司投资银行部总经理。华宝证券有限责任公司投资银行部总经理、华宝证券有限责任公司总经理助理。

2. 监事

孟海滨先生，汉族，籍贯江苏滨海，出生于1973年1月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任贵阳银行党委副书记、监事长、工会主席。曾任贵阳市商业银行瑞金支行遵义路分理处副主任，瑞金支行办公室副主任，瑞金支行延安中路支行副行长，贵阳市商业银行基建办主任助理、副主任，贵阳银行人力资源部副总经理（党委组织部副部长），贵阳银行人力资源部总经理（党委组织部部长）。孟海滨先生于2020年3月起任本行党委副书记。

何坚女士，汉族，籍贯广东高州，出生于1976年2月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，会计师。现任贵阳银行稽核审计部总经理、职工监事。曾任贵阳钢厂钎钢分厂财务科出纳，贵阳新华会计师事务所员工，亚太中汇会计师事务所有限公司贵州分所项目经理、审计二部副主任，中审亚太会计师事务所贵州分所高级经理，贵阳市商业银行计划财务部副总经理，贵阳银行计划财务部副总经理、金融同业专营部副总经理、金融同业专营部副总经理（主持工作）、金融同业专营部总经理、金融市场部总经理、贵阳银行稽核审计部负责人。

张瑞新先生，汉族，籍贯吉林榆树，出生于1980年2月，中共党员，本科学历，硕士学位。现任本行股东监事，贵阳贵银金融租赁有限责任公司监事；贵州省贵阳市财政局预算处处长、地方金融和政府债务管理处处长。曾任贵州省贵阳海信电子有限公司营销会计，贵州省贵阳市财政局办公室工作人员，贵州省贵阳市财政局预算处科员，贵州省贵阳市财政局政府债务管理处副处长，

贵州省贵阳市财政局地方金融和政府债务管理处副处长，贵州省贵阳市财政局地方金融和政府债务管理处副处长、三级主任科员，贵州省贵阳市财政局地方金融和政府债务管理处副处长、二级主任科员。

陈立明先生，汉族，籍贯浙江宁波，出生于1958年2月，中共党员，本科学历，一级高级会计师。现任本行外部监事；曾任中航工业环宇机械厂（二二二厂）财务科科长，贵州航空工业管理局财务处副处长、汽车事业部财务处副处长，贵州云雀汽车总厂财务处处长，中航三鑫股份有限公司监事会主席，中航重机有限公司监事会主席，贵州贵航汽车零部件股份有限公司董事，贵航博亚机械制造有限公司董事长，中航工业贵州资产经营管理有限公司党委委员、董事、总会计师、副总经理、专务，中国贵州航空工业（集团）有限责任公司党委委员、董事、监事、财务部部长、副总会计师、总会计师、副总经理、专务、科技委副主任，贵州盖克航空机电有限责任公司总经理，贵州贵航医药有限公司董事长、法定代表人，贵州贵航实业有限公司董事长，贵州贵航服务经营管理有限责任公司执行董事，上海密封件红阳股份有限公司董事，海南航林实业有限公司董事，贵州中航工业贵航养老产业发展有限公司董事、贵阳博亚公司董事长。

朱山先生，汉族，籍贯贵州织金，出生于1967年5月，本科学历，法律硕士学位，一级律师。现任本行外部监事；任贵达律师事务所主任、高级合伙人，十三届全国政协委员，贵州省新联会会长，贵州省总商会副会长，贵州省律师协会监事会主席。曾任心海律师事务所证券部主任，在贵州省司法警校任教，担任贵

州省人民政府、省国资委、省纪委监委、省审计厅、贵阳市人民政府等100多家单位常年法律顾问。

3. 高级管理人员

盛军先生，请参阅[董事]中盛军先生简历。

梁宗敏先生，苗族，籍贯贵州印江，出生于1963年8月，中共党员，本科学历，学士学位，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任铜仁市民族师范学校教师，贵阳市汇通城市信用社信贷科科长，贵阳市城市合作银行汇通支行信贷科科长，贵阳市商业银行汇通支行信贷科科长，贵阳市商业银行汇通支行副行长，贵阳市商业银行聚兴支行副行长，贵阳市商业银行聚兴支行行长，贵阳市商业银行授信评审部总经理，贵阳银行授信评审部总经理。

李松芸先生，汉族，籍贯四川资阳，出生于1979年3月，中共党员，本科学历，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵阳市商业银行白云支行营业部综合柜员，贵阳市商业银行白云支行市场营销部副经理、副经理（主持工作）、经理，贵阳银行白云支行行长助理、负责人、副行长（主持工作），贵阳银行白云支行党委书记、行长，贵阳银行公司金融部总经理。

晏红武先生，汉族，籍贯贵州镇远，出生于1965年5月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委委员、总稽核。曾任中国人民银行六盘水市分行稽核处副处长，人民银行六枝特区支行党组成员、副行长，贵阳城市合作银行稽核审计部副经理，贵阳市商业银行稽核审计部总经理，贵阳市商业银行总稽核。

邓勇先生，请参阅[董事]中邓勇先生简历。

董静先生，汉族，籍贯四川蒲江，出生于1963年6月，中共党

员，硕士研究生学历，硕士学位，高级经济师。现任本行董事会秘书。曾任中国人民银行贵州省分行信贷处信贷员，工商银行贵州省分行国际业务部副主任、主任，工商银行贵阳分行常务副行长、党组副书记，工商银行贵州省分行营业部副总经理，中国人民银行成都分行贵阳监管办综合处秘书，贵州银保监局法规处主任科员，贵阳市商业银行研究室副主任、办公室副主任，贵阳市商业银行董（监）事会办公室主任，贵阳市商业银行董事会秘书、董事会办公室主任，贵阳银行董事会秘书、董事会办公室主任，贵阳银行成都分行行长。

（三）董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
芦军	贵阳市投资控股集团有限公司	党委书记、董事长	2020年9月	2022年4月
王勇	贵阳市投资控股集团有限公司	党委副书记、董事、总经理	2021年2月	2022年1月
赵砚飞	贵阳市工商产业投资集团有限公司	党委委员、副总经理	2020年12月	2022年3月
武剑	中融人寿保险股份有限公司	执行董事、副总经理兼首席投资官	2021年1月	至今
唐小松	仁怀酱酒（集团）有限责任公司	副总经理	2021年4月	至今
在股东单位任职情况的说明	本表上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事			

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
芦军	贵安新区产业发展控股集团有限公司	党委书记、董事长	2022年4月	至今
王勇	贵阳市城市建设投资集团有限公司	董事、总经理	2022年1月	至今
赵砚飞	贵阳市城市建设投资集团有限公司	党委委员、副总经理	2022年3月	至今
唐小松	仁怀市国有资产投资经营有限责任公司	副总经理（主持经理层工作）	2022年1月	至今

戴国强	中国金融学会	常务理事	2000年12月	至今
戴国强	中国国际金融学会	理事	2021年5月	至今
戴国强	上海财经大学	教授 博士生导师 青岛财富管理研究院院长	1995年6月 1996年12月 2015年5月	至今
戴国强	中国绿地博大绿泽集团有限公司	独立董事	2020年5月	至今
戴国强	交银国际信托有限公司	独立董事	2019年7月	至今
戴国强	中欧基金管理有限公司	独立董事	2019年10月	至今
戴国强	利群商业集团股份有限公司	独立董事	2019年4月	至今
戴国强	上海袅之文学艺术创作有限公司	执行董事	2018年9月	至今
朱慈蕴	清华大学	法学院教授、博士生导师、 商法研究中心主任	1999年9月	2020年10月
朱慈蕴	深圳大学	法学院特聘教授	2021年1月	至今
朱慈蕴	中国法学会商法学研究会	常务副会长	2016年10月	至今
朱慈蕴	深圳国际仲裁院	仲裁员	2010年	至今
朱慈蕴	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员	2009年	至今
朱慈蕴	厦门建霖健康家居股份有限公司	独立董事	2017年6月	至今
朱慈蕴	鼎捷软件股份有限公司	独立董事	2020年5月	至今
罗宏	西南财经大学会计学院	教授、博士生导师	2008年12月	至今
罗宏	中国会计学会会计教育专业委员会	委员	2014年12月	至今
罗宏	利尔化学股份有限公司	独立董事	2016年4月	至今
罗宏	成都富森美家居股份有限公司	独立董事	2017年12月	至今
罗宏	吉安满坤科技股份有限公司	独立董事	2021年10月	至今
罗宏	千禾味业食品股份有限公司	独立董事	2020年12月	至今
杨雄	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	执行事务合伙人	2019年10月	至今
杨雄	贵州麒麟投资有限公司	董事	2001年8月	至今
杨雄	苏交科集团股份有限公司	独立董事	2021年9月	至今
杨雄	金发科技股份有限公司	独立董事	2021年1月	至今
刘运宏	前海人寿保险股份有限公司（上海）	研究所所长	2019年5月	至今
刘运宏	国金证券股份有限公司	独立董事	2020年9月	至今

刘运宏	上海电气集团股份有限公司	独立董事	2020年11月	至今
刘运宏	光大证券股份有限公司	独立董事	2020年12月	至今
刘运宏	中国人民大学国际并购与投资研究所	副所长	2015年3月	至今
刘运宏	中国人民大学	兼职教授、硕士研究生导师	2015年1月	至今
刘运宏	上海财经大学	兼职教授、硕士研究生导师	2015年6月	至今
刘运宏	华东政法大学	兼职教授、硕士研究生导师	2015年9月	至今
朱山	贵达律师事务所	主任、高级合伙人	2000年12月	至今
朱山	贵州省新联会	会长	2019年2月	至今
朱山	贵州省总商会	副会长	2016年9月	至今
朱山	贵州省律师协会	监事会主席	2018年6月	至今
张瑞新	贵阳市财政局	预算处处长、地方金融和政府债务管理处处长	2020年1月	至今
张瑞新	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	监事	2021年6月	至今

(四) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事会负责定期审查薪酬体系的合规性和有效性，并对高级管理层的薪酬进行审批，最终由本行股东大会批准董事、监事薪酬。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、高级管理人员报酬，根据本行《公司章程》《贵阳银行薪酬管理办法》《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理办法》《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》等规定，结合监管部门及行业管理部的指导意见，进行最终确定。授权董事会薪酬委员会对董事和高级管理层进行评价和考核。对于纳入贵阳市属国有企业负责人范围的本行高级管理人员，其2021年度薪酬按照贵阳市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期董事、监事、高级管理人员实际获得的报酬合计 1,097.85 万元。

(五) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
唐小松	贵阳银行股份有限公司董事	2020年年度股东大会选举担任本行董事	选举
夏玉琳	贵阳银行股份有限公司行长	2021年5月不再担任本行行长	因工作调动原因辞职
盛军	贵阳银行股份有限公司董事、行长	第五届董事会2021年度第二次临时会议聘任担任本行行长、2021年第一次临时股东大会选举担任本行董事	选举、聘任
张伟	贵阳银行股份有限公司董事	2020年年度股东大会选举担任本行董事	选举
张伟	贵阳银行股份有限公司董事、副行长	2021年8月不再担任本行董事、副行长	因工作调动原因辞职
喻世蓉	贵阳银行股份有限公司董事	2021年10月不再担任本行董事	在股东单位所任职务变动
杨琪	贵阳银行股份有限公司监事长	2021年8月不再担任本行监事长	到龄退休
孟海滨	贵阳银行股份有限公司监事长	第五届监事会2021年度第四次临时会议选举担任本行监事长	选举
何坚	贵阳银行股份有限公司监事	职工代表大会选举担任本行职工监事	选举

(六) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

本行不存在现任及报告期内离任董事、监事、高级管理人员近三年受证券监督管理机构处罚的情况。

五、 董事会

(一) 董事会职责

本行董事会发挥定战略、作决策、防风险的作用，依法负责召集股东大会并向股东大会报告工作、执行股东大会的决议、决定本行的经营计划和投资方案、制订本行的年度财务预决算方案、制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案、制订本行增加或者减少注册资本的方案、制订发行债券或其他证券及上市的方案、制订本章程的修订方案、向股东大会提请聘任或更换为本行审计的会计师事务所、拟订本行重大收购、回购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案、聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及其他高级管理人员并决定其报

酬和奖惩事项等。董事会对上述事项作出决定，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。

（二）报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第一次临时会议	2021年2月1日	详见《贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第一次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第一次会议	2021年3月29日	详见《贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第一次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第二次临时会议	2021年4月9日	详见《贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第二次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第二次会议	2021年4月29日	详见《贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第二次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第一次会议	2021年5月20日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第一次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第一次临时会议	2021年6月7日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第一次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第二次临时会议	2021年6月16日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第二次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第三次临时会议	2021年6月29日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第三次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第四次临时会议	2021年7月13日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第四次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第二次会议	2021年8月27日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第二次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第五次临时会议	2021年10月29日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第五次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第六次临时会议	2021年11月17日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第六次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第三次会议	2021年12月20日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2021年度第三次会议决议公告》

六、 董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
张正海	否	13	8	5			否	2
盛军	否	4	3		1		否	1
邓勇	否	13	8	5			否	3
芦军	否	5	2	1	2		否	0
王勇	否	13	7	5	1		否	1
赵砚飞	否	5	3	1	1		否	1
武剑	否	5	4	1			否	1
唐小松	否	5	3	1	1		否	1
戴国强	是	13	8	5			否	1
朱慈蕴	是	13	8	5			否	2
罗宏	是	13	8	5			否	2
杨雄	是	13	7	5	1		否	2
刘运宏	是	13	8	5			否	1
夏玉琳	否	4		2	2		否	0
张伟	否	1		1			否	1
喻世蓉	否	10	4	5	1		否	2

（二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

（三）董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	13
其中：现场会议次数	8
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	0

报告期内，公司董事会召开了 5 次董事会例会和 8 次临时董事会会议，审议通过议案 111 项，包括董事会工作报告、经营工作报告、财务预决算、利润分配、定期报告、全面风险管理报告、资本充足率管理报告、大额风险暴露管理报告、并表管理工作报告、产品创新报告、反洗钱工作报告、合规风险管理报告、员工行为管理报告、银行账簿利率风险管理报告、消费者权益保护工作执行情况报告、高级管理人员薪酬清算方案、董事会换届选举、聘任行长和其他高级管理人

员、董事会和高级管理层及其成员履职评价、日常关联交易预计额度、主要股东依法履职履约情况、续聘会计师事务所、发行小型微型企业贷款专项金融债券、关联授信、股权投资，制订《2021—2025 年发展战略规划》《2021-2025 年信息科技战略规划》《董事履职评价办法》《股权托管办法》、修订《公司章程》《董事会对行长授权方案》等各类议案。

（四）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，不存在董事对公司有关事项提出异议的情况。

（五）独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规、规范性文件以及《贵阳银行股份有限公司章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注公司业务发展情况，强化对关联交易的审核监督，积极推动和完善公司法人治理，有效维护公司整体利益和中小股东的合法权益。独立董事分别对日常关联交易预计额度、利润分配、续聘会计师事务所、内部控制评价报告、董事会换届选举、提名董事候选人、聘任高级管理人员、关联授信等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为公司发展战略、风险控制、审计监督、消费者权益保护以及关联交易管理等工作提出意见和建议，并受到公司重视和采纳。

七、 董事会下设专门委员会情况

（一）董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
发展战略委员会	张正海（主任委员）、芦军、戴国强、刘运宏、盛军
风险管理委员会	朱慈蕴（主任委员）、王勇、武剑
关联交易控制委员会	罗宏（主任委员）、朱慈蕴、邓勇
审计委员会	杨雄（主任委员）、唐小松、罗宏
薪酬委员会	刘运宏（主任委员）、杨雄、盛军
提名委员会	戴国强（主任委员）、芦军、朱慈蕴
消费者权益保护委员会	赵砚飞、刘运宏

（二）报告期内专门委员会召开情况

1. 发展战略委员会

报告期内，本行董事会发展战略委员会共召开 7 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 29 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2020 年度资本充足率管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2020 年新资本协议实施情况报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2020 年度开展资产证券化业务的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 4 月 29 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2020 年度工作报告的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021-2025 年发展战略规划〉的议案》《关于召开贵阳银行股份有限公司 2020 年年度股东大会的议案》等 9 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 6 月 16 日	审议通过了《关于召开贵阳银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 8 月 27 日	审议通过了《关于制订〈贵阳银行股份有限公司股权托管办法〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司章程〉的议案》《关于召开贵阳银行股份有限公司 2021 年第二次临时股东大会的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 10 月 29 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司向广元市贵商村镇银行增资的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 11 月 17 日	审议通过了《关于投资入股息烽发展村镇银行有限责任公司和贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司的议案》《关于投资贵安新区开发投资有限公司公开发行 2020 年公司债券（第三期）的议案》2 个议案。	委员会认为增资村镇银行事项应做好材料的归档和备案、信息披露工作，同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 12 月 20 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2022 年度机构发展规划〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021-2025 年信息科技战略规划〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司发起设立理财子公司的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司集团并表管理办法〉的议案》4 个议案。	委员会认为设立理财子公司和制定信息科技战略规划对本行未来发展具有积极意义，同意将有关议案提交董事会审议。

2. 报告期内审计委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 29 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司会计政策变更的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 4 月 29 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2020 年年度报告及摘要〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2021 年度会计师事务所的议案》等 7 个议案。	委员会认为本行分红比例较为稳定，传递出本行稳健经营的信号，为投资者带来稳定的收益，同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 8 月 27 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年半年度报告及摘要〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年内部审计工作情况及下半年重点工作〉的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 10 月 29 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年第三季度报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司优先股股息发放方案的议案》2 个议案。	委员会认为本行 2021 年第三季度报告客观、公允地反映了本行的财务状况和经营成果，报告内容真实，准确完整，同意将有关议案提交董事会审议。

3. 报告期内风险管理委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 6 月 27 日 (通讯表决)	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司申请核销呆账贷款的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司声誉风险管理规定〉的议案》2 个议案。	委员会认为声誉风险管理规定的修订遵循了银保监会相关监管要求，修改后的管理规定有助于加强本行及子公司声誉风险的管理，同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 8 月 27 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年全面风险管理情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年产品创新情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年员工行为管理报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司开展不良资产处置的议案》4 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 10 月 29 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年银行账簿利率风险管理报告〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司全面风险管理战略〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司操作风险政策原则〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司大额风险暴露管理规定〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司集中度风险管理办法〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司	委员会认为议案内容对本行防范风险有重要意义，同意将有关议案提交董事会审议。

	压力测试管理办法》的议案》6 个议案。	
2021 年 12 月 20 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度信息科技风险管理报告〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度恢复计划〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司 2021-2022 年度处置计划〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司开展不良资产处置的议案》4 个议案。	委员会认为恢复和处置计划意义重大, 本行需认真加以落实。不良资产处置后还应进行相应的责任追究。同意将有关议案提交董事会审议。

4. 报告期内薪酬委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 3 月 29 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员 2019 年度薪酬清算方案的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 4 月 26 日(通讯表决)	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司董事会和高级管理层及其成员 2020 年度履职评价情况报告的议案》《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员 2020 年度绩效考核情况报告的议案》《关于确定贵阳银行股份有限公司高级管理层 2021 年度经营业绩考核指标的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 8 月 27 日	审议通过了《关于制订〈贵阳银行股份有限公司董事履职评价办法〉的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

5. 报告期内关联交易控制委员会召开 7 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 1 月 29 日(通讯表决)	审议通过了《关于与贵州盘江电投发电有限公司开展关联交易的议案》。	委员会认为关联交易程序公正、价格公允, 同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 4 月 9 日(通讯表决)	审议通过了《关于贵阳市工商产业投资集团有限公司认购公司非公开发行股票构成关联交易的议案》。	委员会认为关联交易程序公正、价格公允, 同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 4 月 29 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2020 年度关联交易专项报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 6 月 5 日(通讯表决)	审议通过了《关于与贵阳工商投资控股有限公司开展关联交易的议案》。	委员会认为关联交易程序公正、价格公允, 同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 7 月 12 日(通讯表决)	审议通过了《关于与贵州轮胎股份有限公司开展关联交易的议案》。	委员会认为关联交易程序公正、价格公允, 同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 8 月 27 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司	委员会认为关联交易程序公

	公司与部分关联方开展关联交易的议案》。	正、价格公允，同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 10 月 29 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司与部分关联方开展关联交易的议案》。	委员会认为关联交易程序公正、价格公允，同意将有关议案提交董事会审议。

6. 报告期内提名委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 4 月 29 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于提名张正海先生为贵阳银行股份有限公司第五届董事会董事候选人的议案》等 16 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 6 月 16 日	审议通过了《关于聘任盛军先生为贵阳银行股份有限公司行长的议案》《关于提名盛军先生为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》《关于调整贵阳银行股份有限公司第五届董事会相关专门委员会委员的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 10 月 29 日	审议通过了《关于提名田露女士为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》《关于选举田露女士为贵阳银行股份有限公司第五届董事会发展战略委员会委员的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

7. 报告期内消费者权益保护委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2021 年 8 月 27 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年上半年消费者权益保护工作执行情况报告〉的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2021 年 12 月 20 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度消费者权益保护工作执行情况报告〉的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

（三）董事会下设专门委员会其他履职情况

1. **审核审阅情况。**董事会闭会期间，董事会各专门委员会通过审阅公司内部经营管理情况报告、董事会决议执行情况报告、银行业一周信息动态、宏观经济数据月度报告、热点追踪、季度 A 股上市银行业绩分析等报告，主动了解公司经营管理情况、决议执行情况、宏观经济情况、最新监管政策、行业和资本市场热点等，全面掌握履职所

需信息。

2. 参加实地调研情况。董事会各专门委员会部分委员亲自前往遵义分行开展了授信业务转授权管理情况检查和农金站运行情况调研，认真听取基本情况汇报，广泛探讨并深入交流相关情况。针对上述调研过程中存在的问题和相关管理情况，结合自身的专业所长提出了合理化的意见和建议。平时，董事会各专门委员会委员还通过电邮、电话等形式与公司保持日常联系沟通，对公司经营管理、公司治理等方面提出合理化的意见和建议。在履职过程中，董事会各专门委员会委员了解公司经营管理状况的途径多样、方式灵活、渠道顺畅并且反馈及时，不存在障碍。

3. 参加培训情况。2021 年 7 月，部分专门委员会委员参加了上海证券交易所举办的 2021 年第一期上市公司独立董事后续培训，深入学习独立董事履职与上市公司信息披露监管要求、退市新规、刑法修正案、上市公司重大资产重组信息披露、上市公司员工持股计划与股权激励、再融资政策、上市公司财务舞弊案例等内容。2021 年 12 月，董事会各专门委员会委员参加了贵州证监局联合贵州证券业协会举办的辖区上市公司董监高的线上培训，深入学习新《证券法》下董监高履职要求、注册制下上市公司信息披露实务、上市公司 ESG 实践案例等内容，了解最新上市公司独立董事履职实践，不断提高自身履职能力。

（四）存在异议事项的具体情况

报告期内，董事会下设专门委员会不存在异议事项。

八、 监事会

（一）监事会职责

根据《公司章程》，监事会是本行监督机构，对股东大会负责并行使下列职权：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对董事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督；对董事的选聘程序进行监督；对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；定期与银行保险监督管理机构沟通本行情况等。

（二）报告期内监事履行职责情况

监事参加监事会会议的情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	以通讯方式参加次数	委托参会次数
孟海滨	13	12	5	1
何坚	5	5		
张瑞新	13	11	5	2
陈立明	13	13	5	
朱山	13	13	5	

报告期内，本行监事会共有监事5名，其中职工监事2名，股东监事1名，外部监事2名。监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，专门委员会主任由外部监事担任。

报告期内，监事会共召开会议13次，审议通过84项议案；监事会监督委员会共召开6次会议，审议通过63项议案；监事会提名委员会共召开5次会议，审议通过13项议案。监事会持续对全面风险管理、内部控制、内部审计、资本管理、并表管理、产品创新、高级管理人员绩效考核、重点关联交易等专项报告进行审议，同时新增对年度恢

复计划、处置计划等方案的审议，新增对设立理财子公司、投资入股两家村镇银行等事项的审议，新增对关联交易管理办法、战略风险管理规定和集团并表管理办法等新制定或修订的重要制度的审议，不断提高议事水平和议案审议质量。

报告期内，监事会成员出席了公司股东大会，向股东大会提交了监事会2020年度工作报告、监事会和监事2020年度履职评价报告、董事会和高级管理层及其成员2020年度履职评价报告。监事会成员列席了全部董事会及其专门委员会现场会议，参加了部分经营管理分析会议，听取了各类经营管理报告汇报并积极提出客观、独立的意见和建议，着力加强对议事决策过程的监督，切实提升监督质效。

报告期内，监事会深入开展检查和调研，强化重点领域监督，有效发挥监督职能。组织开展了发展战略执行情况、利润分配政策执行情况等6项专项监督检查项目和1名高管的离任审计，累计走访8个总行职能管理部门、7个经营管理行、2家子公司，检查发现30余个问题，涉及管理架构、人员配置、运行机制、内部规制、系统建设等8个方面，提出20余条改进建议。

（三）监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

（四）外部监事履行职责情况

报告期内，公司外部监事本着为全体股东负责的态度，对公司财务活动、内部控制、风险管理和合法经营等情况进行了重点监督，进一步提升履职效能。一是按时出席监事会及其专门委员会会议，列席董事会，积极提出监督意见和建议。二是参与了对董事会和董事、监事会和监事、高级管理层和高级管理人员 2020 年度的履职评价工作。

三是积极参与监事会组织的检查和调研，深入了解分支机构发展情况、运行管理和存在的问题。四是参加与年审会计师事务所会面会，就监事会关注的问题与事务所进行深度沟通并提出了针对性的意见和建议，保证了监督的独立性和有效性。

（五）监事会就有关事项发表的独立意见

1. 公司依法经营情况

报告期内，公司依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规及《公司章程》的有关规定。未发现公司董事、高级管理人员在履行职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司及股东利益的行为。

2. 财务报告真实情况

公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为公司本年度财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

3. 关联交易情况

报告期内，公司关联交易管理符合国家法律、法规和《公司章程》的相关规定，未发现损害公司和股东权益的行为。

4. 内部控制情况

公司持续加强和完善内部控制，监事会对公司《2021年度内部控制评价报告》无异议。报告期内，未发现公司内部控制机制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

5. 募集资金使用情况

报告期内，本行募集资金使用与本行募集说明书承诺的用途一致。

6. 股东大会决议执行情况

监事会对公司董事会在2021年内提交股东大会审议的各项报告

和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

九、 高级管理人员职责

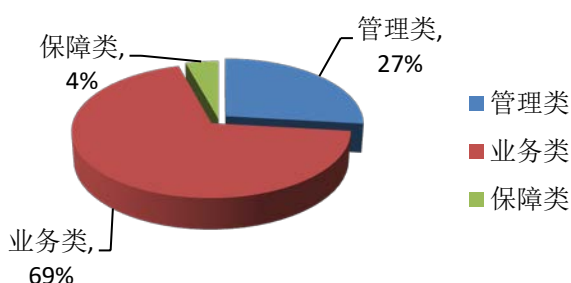
本行行长对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的业务经营和行政管理，带领其他高级管理人员发挥谋经营、抓落实、强管理的作用，依法负责代表高级管理层向董事会提交本行经营计划和投资方案并经董事会批准后组织实施、拟订本行内部管理机构设置方案、拟订本行的基本管理制度、提请董事会聘任或者解聘其他高级管理层成员（董事会秘书除外）、授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动等。行长在行使上述职权时，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

十、 报告期末母公司和主要子公司的员工情况

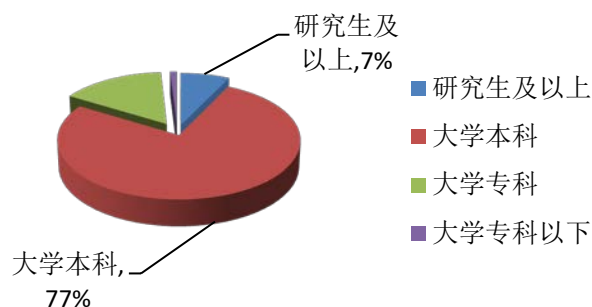
（一） 员工情况

母公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	5,809
主要子公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	717
在职员工的数量合计（不含劳务派遣员工）	6,526
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	938
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1,751
业务类	4,493
保障类	282
合计	6,526
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	470
大学本科	4,992
大学专科	1,001
大学专科以下	63
合计	6,526

专业构成



教育程度



（二）薪酬政策及支付情况

本行严格执行《商业银行稳健薪酬监管指引》及《贵阳市改革国有企业工资决定机制实施办法》等有关规定，制定《贵阳银行薪酬管理办法》，明确薪酬政策与战略发展目标、公司治理要求保持高度一致，与市场定位、人才竞争策略和风险管理体系相适应，薪酬总额与年度生产经营目标 and 经济效益等紧密挂钩，按照“总量控制、结构调整、分类定薪、差别绩效、价值贡献”的原则，建立了兼顾内部公平性和外部竞争力、激励与约束并重的薪酬分配体系。本行员工薪酬主要由基本薪酬、激励薪酬和福利性收入三部分组成，并在激励薪酬中考虑特殊贡献奖励的设计。报告期内，本行薪酬政策未发生重大变化。

为强化审慎合规和稳健经营意识，倡导良性健康的风险合规文化，本行制定了《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理暂行规定》。报告期内，纳入薪酬延期支付的对象3141人，延期支付绩效薪酬30,901.97万元（其中以前年度18,063.02万元，2021年度12,838.95万元）。

（三）培训计划

报告期内，在行党委的领导和《贵阳银行五年（2021-2025年）

教育培训规划》指引下，教育培训工作质效得到进一步提升。党委统领，协同育人，制定《贵阳银行人才培养研修院及分院分校建设运营方案》，打造“贵阳银行人才培养研修院”1+N+N组织架构模式，旨在通过健全组织架构，明晰人事权责，深化教学改革、规范机制流程、完善硬件建设及赋能关键人群，构建分工明确、优势互补、布局合理、各具特色、辐射全行的立体化培训管理体系，助力队伍建设与业务协同发展。以“建党100周年”为契机，通过学习党史系列教育、习近平总书记“七一”重要讲话、十九届六中全会精神系列课程等，线上线下培训覆盖率达100%。“爽杰”管理人员培训聚焦切实领会并坚决贯彻中央、省市决策部署、拓宽视野和创新思维，开展中层管理人员、县域支行行长、网点负责人、高潜人才专项培训班，推动本行高质量发展的经营管理能力、责任意识和担当精神不断增强。聚焦公司金融、零售金融、风险合规等条线开展战略传导、新政策新业务宣贯、业务问题解决及绩效提升“爽健”专业条线人员专项培训。“爽新”新入职员工与重点岗位新转岗人员，通过导师制、线上线下系统培训、持证上岗考试等创新方式，岗位应知应会掌握程度不断增强。2021年全行举办各类线下培训962期，培训105964人次，人均培训53.94学时，人均培训天数8.99天。

2022年，教育培训工作将重点抓好三项关键任务：一是扎实推进“贵阳银行人才培养研修院及分院分校”体制机制建设；二是打造符合干部人才成长规律和助力业务发展的培训工程；三是强化人才培养研修院教育培训资源建设。本行将致力于推进干部人才培养与经营发展及战略落地协同，致力于为全行干部员工职业生涯发展保驾护航，切实让人才培养研修院及分院分校成为助力本行高质量发展的

新引擎，培养锻造一支政治坚定、能力过硬、作风优良、真抓实干的干部人才队伍。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	2119571 小时
劳务外包支付的报酬总额	59,227,582.25 元

十一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利。在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，公司每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备金后有可分配利润的，可以进行现金分红。公司每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 10%，每年具体现金分红比例由公司董事会根据相关法律法规、规范性文件、公司章程的规定和公司经营情况拟定，由公司股东大会审议决定。

公司按期履行上述利润分配政策。公司于 2021 年 6 月实施 2020 年度利润分配方案，以普通股总股本 3,656,198,076 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.0 元人民币（含税），共计派发现金股利 1,096,859,422.8 元（含税）。

公司利润分配方案的制定与执行的程序合规、透明，符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确清晰。

公司董事会就分红事宜进行了研究论证，充分听取股东（特别是

中小股东)、独立董事的意见,相关的决策程序和机制完备,独立董事勤勉尽职并发挥了应有的作用,对利润分配预案发表了独立意见,没有损害公司和中小股东的合法权益。

(二) 现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会,其合法权益是否得到了充分保护	是

(三) 公司近三年(含报告期)的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位:人民币 亿元

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元)(含税)	每10股转增数(股)	现金分红数额(含税)	分红年度归属于母公司普通股股东净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率(%)
2021	-	3.0	0	10.97	57.80	18.98
2020	-	3.0	0	10.97	56.57	19.39
2019	-	3.1	0	9.98	55.35	18.03

(四) 公司 2021 年度利润分配预案

根据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计的本行 2021 年度会计报表,母公司 2021 年度实现净利润为 55.95 亿元,加上账面未分配利润 186.52 亿元(上年结余未分配利润 189.17 亿元,因发放优先股现金股利减少未分配利润 2.65 亿元)后,本次可供分配利润为 242.47 亿元。在上述条件下,本行拟分配方案如下:

1. 按当年净利润 10%的比例提取法定盈余公积 5.59 亿元;
2. 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)有关规定,按照年末风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备 3.67 亿元;
3. 以普通股总股本 3,656,198,076 股为基数,向登记在册的全体

普通股股东每 10 股派送现金股利 3.0 元人民币（含税），共计派发现金股利 1,096,859,422.80 元（含税）。

上述分配方案分配的现金股利占当年归属于母公司普通股股东净利润 57.80 亿元的 18.98%，分配现金股利总额与 2020 年度持平。本行本年度现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供稳定合理的长期回报。分配预算执行后，结余未分配利润 222.24 亿元主要用于补充核心一级资本，以提升风险抵御能力和价值创造能力，推进公司战略转型，助推公司高质量可持续发展。

公司独立董事就 2021 年度利润分配预案发表意见如下：公司 2021 年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《公司章程》等相关规定，符合公司实际情况，有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续稳定健康发展，增强风险抵御能力，同时兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将《关于贵阳银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案的议案》提交股东大会审议。

十二、 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

不适用。

十三、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的

建立、实施情况

本行严格按照监管要求，制定了《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》和《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》，从管理业绩、经营业绩两部分对高级管理层进行履职评价；从履职能力、执行能力、创新能力、管理业绩四部分对高级管理人员进行履职评价。绩效考核以高级管理人员所分管部门年度目标任务完成情况和董事会下达的年度经营业绩考核指标为依据，每年定期对高级管理人员进行评价。

报告期内，本行高级管理人员在经营决策和管理过程中，围绕董事会确定的总体工作思路和目标任务，勤勉尽职，依法合规完成法定义务以及本行董事会委托授权的各项事项；未发现有损害本行股东、存款人和其他债权人利益以及本行利益的行为。

十四、 报告期内内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本行建立了较完备的内控体系，旨在确保本行的战略和经营目标得以全面实施和充分体现，确保国家法律法规、金融规章和本行内部规章制度得到贯彻执行，确保风险管理体系的有效性，将各类风险控制在适当范围内，保障资产安全，确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、完整和真实，确保本行经营管理符合监管部门的审慎监管要求。一是运用操作风险、内控与合规信息系统开展内部控制日常工作管理，对贵阳银行 2020 年内部控制情况进行评估，及时整改评估中发现的问题，不断完善内部控制机制。二是根据银保监局相关要求，开展贵阳银行 2021 年内控合规管理建设年活动。制定了《贵阳银行 2021 年内控合规管理建设年活动方案》，开展

合规教育培训，开展制度梳理“立改废”工作。全年共梳理制度 893 项，新制定印发制度 100 项，修订制度 400 项，废止制度 77 项。

十五、 报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，本行持续完善并表管理架构机制，强化对子公司的管控和支持。完善集团并表管理架构和机制，修订《贵阳银行股份有限公司集团并表管理办法》，进一步明确集团各治理主体职责，围绕公司治理、人力资源管理、风险管理等 11 个方面完善各职能部门对子公司管理职责及要求；积极履行发起行职责，一是强化战略引领，集团层面确定子公司战略定位和目标，指导子公司在集团战略框架下制定自身 2021-2025 年战略规划。二是持续做好子公司重大事项审议，加强对子公司重大事项研究，促进子公司提升重大事项决策科学性。三是强化对子公司激励约束，完成子公司 2020 年度考核和 2021 年度考核方案制定。四是强化包含子公司的集团层面的风险偏好管理，设立子公司风险偏好，定期监测纠偏。五是强化对子公司的管控和支持，围绕公司治理、风险管理、财务管理、业务发展、人事管理和信息科技系统建设等方面加强对子公司管控支持。

十六、 内部控制自我评价报告

本行编制了《2021 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所（www.sse.com.cn）予以披露。

十七、 内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见内部

控制审计报告。内部控制审计报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十八、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况

根据《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（证监会公告〔2020〕69号）要求，本行对照自查清单，认真梳理问题并落实整改。截至目前，针对本行公司章程对征集股东投票权中征集主体的规定不够完整和明确的问题，本行将按照《证券法》最新要求，在《公司章程》中增加“投资者保护机构”和“持有百分之一以上有表决权股份的股东”可以作为征集人，并于2022年6月底前完成对《公司章程》相应条款的修订。

十九、 投资者关系管理

本行高度重视投资者关系管理工作，通过投资者热线、上证e互动、官方网站等多渠道与投资者进行沟通交流，多维度多角度向资本市场传递本行信息。报告期内，本行举办了2020年度网上业绩说明会，回答问题51个，组织接待来访投资者调研2次，参加证券机构策略会4次，接待机构投资者和分析师23人；通过电话、现场等方式接待股东约760余人次；通过上证e互动在线累计回答投资者问题186个，回复率100%。

二十、 信息披露索引

公告编号	公告标题	刊载的互联网网站及检索路径
2021-001	贵阳银行股份有限公司第四届董事会2021年度第一次临时会议决议公告	登陆 “www.sse.com.cn” 网站，输入公司股票 代码“601997”或股 票简称“贵阳银行” 查询具体公告。
2021-002	贵阳银行股份有限公司第四届监事会2021年度第一次临时会议决议公告	
2021-003	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告	
2021-004	贵阳银行股份有限公司关于股东股份解质的公告	
2021-005	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告	

2021-006	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2021 年度第一次会议决议公告
2021-007	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2021 年度第一次会议决议公告
2021-008	贵阳银行股份有限公司会计政策变更公告
2021-009	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2021 年度第二次临时会议决议公告
2021-010	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2021 年度第二次临时会议决议公告
2021-011	贵阳银行股份有限公司关于公司股东认购公司非公开发行股票构成关联交易的公告
2021-012	贵阳银行股份有限公司 2020 年度业绩说明会预告公告
2021-013	贵阳银行股份有限公司非公开发行股票发行结果暨股份变动公告
2021-014	贵阳银行股份有限公司关于签署募集资金专户存储监管协议的公告
2021-015	贵阳银行股份有限公司关于持股 5%以上股东持股比例被动稀释超过 1% 的提示性公告
2021-016	贵阳银行股份有限公司第四届董事会 2021 年度第二次会议决议公告
2021-017	贵阳银行股份有限公司第四届监事会 2021 年度第二次会议决议公告
2021-018	贵阳银行股份有限公司关于 2020 年度利润分配预案的公告
2021-019	贵阳银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告
2021-020	贵阳银行股份有限公司关于 2021 年度日常关联交易预计额度的公告
2021-021	贵阳银行股份有限公司关于召开 2020 年年度股东大会的通知
2021-022	贵阳银行股份有限公司关于选举产生第五届监事会职工监事的公告
2021-023	贵阳银行股份有限公司关于董事、行长辞任的公告
2021-024	贵阳银行股份有限公司 2020 年年度股东大会决议公告
2021-025	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第一次会议决议公告
2021-026	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第一次会议决议公告
2021-027	贵阳银行股份有限公司关于变更持续督导保荐代表人的公告
2021-028	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的公告
2021-029	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第一次临时会议决议公告
2021-030	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第一次临时会议决议公告
2021-031	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2021-032	贵阳银行股份有限公司关于变更注册资本获得核准的公告
2021-033	贵阳银行股份有限公司 2020 年年度权益分派实施公告
2021-034	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第二次临时会议决议公告
2021-035	贵阳银行股份有限公司关于召开 2021 年第一次临时股东大会的通知
2021-036	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第三次临时会议决议公告
2021-037	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第二次临时会议决议公告
2021-038	贵阳银行股份有限公司关于董事任职资格获得核准的公告

2021-039	贵阳银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会决议公告
2021-040	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第四次临时会议决议公告
2021-041	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第三次临时会议决议公告
2021-042	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2021-043	贵阳银行股份有限公司关于完成注册资本工商变更登记的公告
2021-044	贵阳银行股份有限公司关于董事、行长任职资格获得核准的公告
2021-045	贵阳银行股份有限公司关于董事、副行长辞任的公告
2021-046	贵阳银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告
2021-047	贵阳银行股份有限公司关于监事长辞任及新选职工监事任职的公告
2021-048	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第四次临时会议决议公告
2021-049	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第二次会议决议公告
2021-050	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第二次会议决议公告
2021-051	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2021-052	贵阳银行股份有限公司关于召开 2021 年第二次临时股东大会的通知
2021-053	贵阳银行股份有限公司 2021 年第二次临时股东大会决议公告
2021-054	贵阳银行股份有限公司关于获准发行小型微型企业贷款专项金融债券的公告
2021-055	贵阳银行股份有限公司非公开发行限售股上市流通公告
2021-056	贵阳银行股份有限公司关于公司章程修订获得监管机构核准的公告
2021-057	贵阳银行股份有限公司董事辞职公告
2021-058	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第五次临时会议决议公告
2021-059	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第五次临时会议决议公告
2021-060	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2021-061	贵阳银行股份有限公司 2021 年第三季度报告
2021-062	贵阳银行股份有限公司关于 2021 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）发行完毕的公告
2021-063	贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告
2021-064	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第六次临时会议决议公告
2021-065	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第六次临时会议决议公告
2021-066	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度第三次会议决议公告
2021-067	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2021 年度第三次会议决议公告
2021-068	贵阳银行股份有限公司关于设立理财子公司的公告
2021-069	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告

第七节 环境和社会责任

一、环境信息情况

(一) 发展绿色金融

1. 推广绿色信贷

报告期内，本行围绕省“十四五”规划、远景目标及大生态战略行动计划，明确金融支持绿色生态产业发展方向，持续加大对绿色食品产业、生态林业、绿色制造、节能环保、污染防治、生态环境治理与保护修复等绿色生态产业的信贷投入，单列绿色信贷投放计划及考核计划，加大内部激励考核力度，及时宣贯绿色金融信贷政策，加强绿色金融服务团队建设，在业务准入、贷前调查、贷款审批及贷后管理过程中，将企业的节能减排、环境评价、资源的综合利用等信息作为企业评价的重要参考依据。作为地方法人金融机构，本行积极探索绿色金融支持贵州“四化”建设，持续提高本行绿色信贷业务占比和绿色金融业务总量，推动新型工业化、新型城镇化、农业现代化和旅游产业化的低碳发展。截至报告期末，本行绿色贷款余额 227.49 亿元，较年初增长 33.78 亿元。

2. 支持绿色经济

报告期内，本行深耕绿色金融创新，推动形成以绿色信贷、绿色债券、绿色租赁为引擎，以绿色发展基金、绿色 PPP 项目、绿色零售产品为补充的多层次多维度绿色金融产品体系。有序探索绿色资管业务，尝试绿色 ABS、ESG 主题理财产品等工具的研发，引导更多社会资本进入绿色领域；多措并举推动资本、产业、绿色方面形成良性互动，为全省绿色项目融资提供更加广阔的空间。截至报告期末，本行绿色信贷产生的整体环境效益如下：节约标准煤 66415.79 吨、减排

二氧化碳 240804.49 吨、减排化学需氧量 5317.75 吨、减排氨氮 531.81 吨、减排二氧化硫 2.97 吨、减排氮氧化物 84.37 吨。

3. 推行绿色租赁

本行子公司贵银金融租赁公司依托贵州省绿色发展的生态优势、政策优势和产业优势，坚定不移走绿色发展道路，力争“铸造生态经济新引擎，助推绿色租赁新发展”，绿色资产占比在全国金融租赁公司中名列前茅；已连续三年荣获全球租赁竞争力论坛颁发的“绿色租赁领军企业”，中国国际金融论坛颁发的“年度最佳绿色租赁公司”等称号，绿色已成为贵银金融租赁公司在行业中的鲜明特色和响亮名片。

4. 加强环境信息披露

报告期内，本行严格按照中国人民银行办公厅发布的《银行业金融机构环境信息披露操作手册》等文件中的环境相关披露要求编写《环境信息披露报告》（详见本行网站 www.bankgy.cn），逐步构建环境信息披露体系。通过分析环境信息披露、气候变化报告等环境相关信息披露的政策标准要求，识别各个业务条线的绿色金融进展与成效；客观表达与环境相关的公司治理层面组织架构、信贷政策、风险管理、绿色运营等。

（二）践行绿色运营

1. 坚持绿色采购

积极探索并实践绿色采购及可持续采购模式，在保证品质、安全的同时降低采购成本，减少重复采购次数，提高采购效率。优先采购节能环保产品，在工程项目、IT 设备、办公家具、办公电脑等采购项目的招标环节，要求供应商提供的产品或服务需符合国家、行业标

准及绿色采购标准，积极向供应商传达绿色理念，进一步强化供应商社会责任，推动绿色消费。

2. 倡导绿色办公

本行积极倡导绿色办公理念，坚持低碳运营，大力推行电子化办公，降低资源浪费，提升固定资产使用效益，营造绿色办公氛围。

一是大力推广线上无纸化办公，不断优化升级 OA 办公系统，公文管理、印章管理、档案管理、信息管理等均通过线上流转，减少纸张使用，同时提高办公效率。二是厉行节约、节能降耗。使用低能耗、低碳排放量和具有环保性能电子设备，加强各类固定资产的维护保养力度，确保各类固定资产处于正常运转状态，减少固定资产损耗。三是加强绿色办公宣传，提高员工环保意识。发布《贵阳银行节约用电倡议书》，践行绿色节能办公，加强办公设备用电管理，控制空调使用时间。充分利用自然光照明，合理使用照明灯具，杜绝白昼灯、长明灯、无人灯，走廊、楼道等公共区域照明做到“随走随关”“人走灯灭”。

二、社会责任工作情况

报告期内，本行坚持“责任银行 和谐发展”的理念，以“价值金融创造者”为使命，秉承“服务地方、服务中小、服务城乡”的办行宗旨，深入贯彻落实国家宏观调控政策，深度融合地方发展战略，在服务实体经济、发展普惠金融、绿色金融，助力乡村振兴、社会公益等方面投入力量，积极履行企业社会责任，在打造“百年好银行”的道路上坚定前行。具体内容请参阅在上海证券交易所及公司官方网站刊登的《贵阳银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行按照产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕的总要求，以服务农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足为主线，把更多金融资源配置到“三农”重点领域和薄弱环节，更好地满足农村金融服务需求，为贵州巩固拓展脱贫攻坚成果、在乡村振兴上开新局，大力实施“强省会”五年行动作出贡献。2021年本行支持脱贫攻坚、助力乡村振兴系列工作得到肯定，获国务院颁发的“全国脱贫攻坚先进集体”称号。

（一）强化顶层设计

本行将服务乡村振兴纳入《贵阳银行 2021-2025 年发展战略规划》，出台相关统领性文件，进一步调整优化信贷结构，强化信贷资源投入，创新农村金融服务产品，改善农村金融服务，加大乡村振兴支持力度，推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴战略的有效衔接。建立总分支三级党组织书记抓乡村振兴的工作机制，在总行零售信贷部设立二级部门“乡村振兴金融部”，着力打造形成上下贯通、精准施策、一抓到底的工作体系。

（二）金融支持产业振兴

坚持产业振兴助力乡村振兴，结合贵州省高效特色农业的特点和“一县一业”优势产业规划布局，按照“给思路、给资金、给项目、给市场”的定位，将扶贫贷款重点投向龙头企业或农民专业合作社，紧扣各县主导产业，积极引入龙头企业，重点支持短中期相结合、产业链条长、带动农户增收快和可持续发展的茶叶、中药材、食用菌等全省十二大产业。

（三）优化农村金融服务

规范化管理农金服务点，以普惠金融改善农村区域金融服务生态环境，助力全省脱贫攻坚、乡村振兴工作。目前全省共运营农金服务点 2,966 家，年内累计办理各项业务 175.01 万笔。提升农户金融支付便捷性。针对三农客群推出“福农卡”、“乡村振兴卡”，执行免开卡手续费、免卡年费、免跨行取款手续费、免跨地区取款手续费、免账户管理等优惠政策，搭建农村地区支付场景，为村民提供便捷的支付结算服务。优化普惠涉农信贷服务。着力打造“爽农贷”产品品牌，持续优化完善项下子产品，丰富“三农”群体服务体系。

（四）积极开展驻村帮扶

本行高度重视驻村帮扶工作，自开展脱贫攻坚工作以来，累计派出 10 余名驻村干部，结对帮扶 10 余个贫困村脱贫摘帽。在“十四五”开局之年，行党委按照中央、省、市安排部署，继续开展驻村帮扶工作，切实履行社会责任，新选派了 4 名党员领导干部赴清镇市麦格苗族布依族乡小谷陇村、息烽县养龙司镇堡子村和灯塔村、息烽县温泉镇兴隆村担任驻村第一书记，实现金融人才下沉服务，帮助建强村党组织，抓好乡村设施建设，帮助发展农村产业，巩固脱贫攻坚成果，推进乡村治理现代化。

四、消费者权益保护情况

本行持续完善消费者权益保护体制机制建设，有序推动各项工作落实。一是将消费者权益保护纳入 2021-2025 全行发展战略规划，明确规划期内消费者权益保护工作开展的主要方向。二是持续做好消费者咨询投诉管理，定期进行数据统计分析、典型案例分析，多维度检视业务开展中可能需要改进提升的地方，从消费者权益保护角度不断推动业务优化完善。三是完善营销宣传消费者权益保护审查工作机制，

新增产品和服务营销宣传的消费者权益保护管理制度，从消费者权益保护角度进一步细化营销宣传内容创作、对外发布及后续监测的操作规范，切实提升审查程序的可操作性，完善消费者权益保护审查的内控体系。四是积极开展各类主题的金融知识教育宣传活动，包括“3.15 消费者权益保护宣传周”、“普及金融知识 守住‘钱袋子’”、“普及金融知识万里行”等集中式宣传活动，通过线上线下相结合的方式提升宣传教育的覆盖面，并顺应移动互联网易于传播的趋势不断优化线上宣传形式。

第八节 重要事项

一、 承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与首次公开发行的承诺	股份限售	本行持股超过5万股的自然人股东	自本行股票在上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。	2016年8月16日至2024年8月15日	是	是
与首次公开发行的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	自本行股票在上市交易之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在任职期间内每年通过集中竞价、大宗交易协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行总数 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行份总数的 50%。	2016年8月16日至2024年8月15日	是	是
与首次公开发行的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出本股份；在离任 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌出售本行股票数量不超过其持有的发行人股份总数 50%。	任期期间；离职后18个月内	是	是
与首次公开发行的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员近亲属（含配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女等）	自本行股票在上市之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持本行股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	2016年8月16日至2024年8月15日	是	是

与稳定股价相关的承诺	增持股份限售	贵阳市国有资产投资管理公司、贵州乌江能源投资有限公司（原贵州产业投资（集团）有限责任公司）	自 2019 年 6 月 24 日起至 2019 年 7 月 19 日，公司股票收盘价连续 20 个交易日低于公司最近一期经审计的每股净资产，根据稳定股价承诺，触发稳定股价措施启动条件。2019 年 11 月 2 日公司在上交所披露了《贵阳银行股份有限公司关于稳定股价措施实施完成的公告》，贵阳市国资、贵州乌江能源作为公司主要股东，承诺本次增持的股份自取得股份之日起五年内不得转让。	取得股份之日起五年内	是	是
再融资所作承诺	其他	本行董事、监事、高级管理人员	根据中国证监会相关规定，公司就非公开发行股份事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施，包括加强资本管理，提高资本使用效率；推进全面风险管理，提高内部控制能力；稳步推进多元化、综合化经营发展；依托地方经济发展，夯实业务基础；保持稳定的普通股股东回报政策。同时，公司董事、高级管理人员就确保公司填补回报措施的切实履行作出了如下承诺： （一）不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；（二）对本人的职务消费行为进行约束，同时督促公司对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行公司费用使用和报销的相关规定；（三）不动用公司资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动；（四）由董事会或董事会薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；（五）未来公司如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	任职期间	是	是

二、 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金的情况。

三、 违规担保情况

报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同情况。

四、 公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

详见本行财务报表附注。

五、 聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币 万元

	现聘任
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	330
会计师事务所审计年限	5

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	50

经公司 2020 年年度股东大会审议通过，续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2021 年度外部审计机构，年度费用为 380 万元（其中包括 2021 年度财务报告审计、半年度审阅以及第一、三季度执行商定程序等费用 330 万元，以及内控审计费用 50 万元），该费用包括有关的税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。2021 年是安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）连续第 5 年为公司提供审计服务。

六、 面临退市上市风险的情况

不适用。

七、 破产重整事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

八、 重大诉讼、仲裁事项

1. 报告期内，本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分为收回不良贷款而主动提起。本行发生作为被告的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计2笔，总金额0.359亿元。本行发生作为第三人的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计3笔，总金额3.03亿元。

截至报告期末，本行作为被告的案件诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计2笔，总金额0.359亿元；本行作为第三人的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共3笔，总金额3.03亿元。

2. 已在临时公告披露且无后续进展的诉讼、仲裁事项

事项概述及类型	查询索引
<p>因合同纠纷，本行将贵州九州名城房地产开发有限公司、周韶斌、周伟刚作为被告，向贵阳市中级人民法院提起诉讼。</p> <p>截至本年报披露日，该案件已开庭尚未判决，本行将高度关注本次诉讼的进展情况，保全本行权益，并按照相关法律法规和监管要求及时履行信息披露义务。</p>	<p>www.sse.com.cn, 2021年6月5日《贵阳银行关于诉讼事项的公告》</p>

本行认为上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

九、 上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

就本行所知，报告期内：

（一）本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情况，本行的第一大股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施的情况；

(二) 本行或本行第一大股东、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚, 涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚, 被中国证监会采取行政监管措施, 被证券交易所采取纪律处分或受到其他有权机关重大行政处罚的情况;

(三) 本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施或因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

(四) 本行董事、监事、高级管理人员未发生因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施情况。

(五) 本行及本行第一大股东、董事、监事、高级管理人员不存在被证监会采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分情况。

十、 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内, 本行不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

报告期内, 本行不存在控股股东及实际控制人。

十一、 重大关联交易

(一) 授信类关联交易

本行授信类关联交易包括贷款、中期票据、保函、进口信用证、承兑汇票、同业业务等。

1. 本行银保监口径关联交易余额情况如下:

关联方名称	截至报告期末授信总额 (万元)	关联交易类型	截至报告期末授信余额 (万元)	占本行资本净额的比例 (%)

贵阳市国有资产投资管理公司及其关联方	1,086,465.66	贷款、承兑汇票、保函、应收款项类投资	876,049.49	15.33
贵州乌江能源投资有限公司及其关联方	410,430.00	贷款、中期票据、保函、进口信用证、同业授信	239,801.13	4.20
中融人寿保险股份有限公司及其关联方	370,000.00	贷款、债券、理财投资、债权融资计划	363,035.90	6.35
修文县住房投资开发有限责任公司	75,925.80	贷款、应收款项类投资	75,154.40	1.32
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	78,500.00	贷款	28,500.00	0.50
贵州开阳绿康农业发展有限公司	570.00	贷款	560.00	0.01
贵州省兴义汽车运输总公司	2,000.00	贷款	690.00	0.01
中欧基金管理有限公司	50,000.00	同业业务	6,480.21	0.11
交银国际信托有限公司	65,000.00	同业业务	65,000.00	1.14
贵州华仁新材料有限公司	37,500.00	贷款、银行承兑汇票	12,075.70	0.21
贵州华锦铝业有限公司	50,000.00	银行承兑汇票	12,120.60	0.21
贵阳小河区金海贸易有限公司	630.00	贷款	441.00	0.01
贵州黔羊宴餐饮服务有限责任公司	170.00	贷款	150.00	0.00
关联自然人	-	贷款	24,871.81	0.44
合计		-	1,704,930.24	29.84

注：本行 2021 年三季度末资本净额为 571.44 亿元。

2. 本行证监口径关联交易余额情况如下：

关联方名称	2021 年度关联	截至报告期末授	关联交易类型	期末授信余额	占 2020 年度经审计
-------	-----------	---------	--------	--------	--------------

	交易预计额度 (万元)	信总额度(万元)		(万元)	净资产的比例(%)
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联方	900,000.00	936,465.66	贷款、承兑汇票、保函、应收款项类投资	747,849.31	19.71
贵州乌江能源投资有限公司及其关联方	172,800.00	89,430.00	贷款、承兑汇票、信用证、保函、中票	41,836.03	1.10
仁怀酱酒(集团)有限责任公司	-	78,500.00	贷款	28,500.00	0.75
中欧基金管理 有限公司	-	50,000.00	同业业务	6,480.21	0.17
交银国际信托 有限公司	-	65,000.00	同业业务	65,000.00	1.71
关联自然人	35500	-	贷款	503.11	0.01
合计	-	-	-	890,168.66	23.46

注：本行 2020 年度经审计净资产 379.51 亿元。

(二) 非授信类关联交易

报告期内，本行与关联方发生的非授信类关联交易具体情况如下：

关联方名称	关联交易内容	笔数	金额(万元)
长盛基金管理有限公司	质押式回购	1	30000
广发证券股份有限公司	支付经纪业务手续费、托管服务费	-	89.37
光大证券股份有限公司	债券交易	1	3000
国金证券股份有限公司	理财资金投资国金证券承销的债券	1	20000
华能贵诚信托有限公司	收取代理销售费	-	47.52
贵阳星和投资有限公司	房屋租赁	1	113.30
贵阳市旅游文化产业投资集团有限公司	房屋租赁	1	109.85
贵阳市投资控股集团房地产业置业有限公司	房屋租赁	2	6.99 6.99
李进	房屋租赁	1	144.56
刘辉	房屋租赁	1	6.80
方琦	房屋租赁	1	9.57
贵阳北控水务有限责任公司	收取代收手续费	-	14.47

贵阳智慧停车产业投资发展有限公司	购买停车抵扣券	1	29
友山基金管理有限公司	债券交易	1	9678.72
贵阳永青仪电科技有限公司	设备维修费	2	3.6
			2.5
贵州天然气能源投资股份有限公司	兑付理财收益	-	41.81

注：截至 2021 年 12 月末，本行与长盛基金管理有限公司、国金证券股份有限公司、友山基金管理有限公司发生的债券交易、质押式回购余额为 0。

报告期内，本行与中国银保监会定义的关联方之间发生的单笔交易金额占本行上一季度末资本净额 1%（不含）以上，或与一个关联方发生交易后该关联方与本行的交易余额占本行资本净额 5%（不含）以上的关联交易共 14 笔，分别与中欧基金管理有限公司、光大证券股份有限公司、国金证券股份有限公司、前海人寿保险股份有限公司、贵阳产业投资供应链管理有限公司、贵阳置业融资担保有限公司、贵州天信融资担保有限公司、贵阳市工商产业投资集团有限公司、贵阳中小企业融资担保有限公司、贵州华工工具注塑有限公司、贵州盘江电投发电有限公司、贵阳工商投资控股有限公司、贵州轮胎股份有限公司、华能贵诚信托有限公司发生关联交易。上述重大关联交易均经董事会审议批准，独立董事发表专门意见；均以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求；关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。详见第 1~14 笔。

本行或本行控股子公司与境内证券监督管理机构定义的关联方之间发生的单笔交易金额在 3,000 万元（含）以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值 1%（含）以上的关联交易共 11 笔，分别与中欧基金管理有限公司、光大证券股份有限公司、国金证券股份有限公司、前海人寿保险股份有限公司、贵阳产业投资供应链管理有限公司、

贵阳置业融资担保有限公司、贵州天信融资担保有限公司、贵阳市工商产业投资集团有限公司、贵阳中小企业融资担保有限公司、贵州华工工具注塑有限公司发生关联交易。本行开展的日常关联交易未超出 2021 年度关联交易预计额度；未预计额度的关联交易均严格履行审批、备案程序。详见第 1~11 笔。

具体为：

1. 同意给予中欧基金管理有限公司同业授信 5 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务；

同意给予其质押式回购业务额度 10 亿元，额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

2. 同意与光大证券股份有限公司开展质押式回购业务，业务额度为 10 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

3. 同意与国金证券股份有限公司开展质押式回购业务，业务额度为 10 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

4. 同意与前海人寿保险股份有限公司开展质押式回购业务，业务额度为 10 亿元。额度到期日为董事会审议通过之日起满一年。

5. 同意给予贵阳产业投资供应链管理有限公司低风险授信 5.10 亿元，担保方式为 100%保证金质押，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信业务品种：银行承兑汇票。

6. 同意给与贵阳置业融资担保有限公司融资性担保公司合作额度 0.5 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起至 2023 年 12 月 31 日止。

7. 同意给予贵州天信融资担保有限公司融资性担保公司合作额度 0.63 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年。

8. 同意以不超过 1 亿元自有资金投资贵阳市工商产业投资集团有限公司 2021 年度第一期短期融资券，注册发行总额 10 亿元，本期发行金额 5 亿元，期限 1 年。

9. 同意给予贵阳中小企业融资担保有限公司融资性担保额度 2 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起一年。

10. 同意给予贵州华工工具注塑有限公司综合授信额度 1.6 亿元，其中流动资金贷款 1.3 亿元，银行承兑汇票 0.3 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起三年。

11. 同意给予贵州轮胎股份有限公司票据池业务授信 12.50 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满 3 年，授信业务品种：开立银行承兑汇票。

12. 同意给予贵阳工商投资控股有限公司低风险授信 0.32 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满 1 年，授信业务品种：开立履约保函。

13. 同意给予贵州盘江电投发电有限公司低风险授信 3 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满三年，授信用途：向上游公司购买材料。

14. 同意给予华能贵诚信托有限公司同业授信 29.1 亿元，额度到期日为董事会审议通过之日起满一年，同业授信用途：同业业务。

（三）会计准则口径关联交易

详见本报告财务报表附注“关联方关系及其交易”。

十二、 重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

不适用。

（二）担保情况

报告期内，本行除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，不存在其他重大担保事项。

（三）其他重大合同

不适用。

十三、 其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重 大事项说明

1. 关于设立理财子公司

本行于 2021 年 12 月 20 日召开第五届董事会第三次会议审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司发起设立理财子公司的议案》，同意公司设立全资子公司贵银理财有限责任公司。截至本报告披露日，本次投资尚需取得有关监管机构的批准。

第九节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 报告期末普通股股份变动情况表

单位：股

	2020年12月31日		本次变动增减(+,-)					2021年12月31日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他*	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	122,038,588	3.79	438,169,416			-464,319,842	-26,150,426	95,888,162	2.62
1、国家持股*									
2、国有法人持股			185,004,867			-185,004,867	0		
3、其他内资持股	122,038,588	3.79	253,164,549			-279,314,975	-26,150,426	95,888,162	2.62
其中：境内非国有法人持股			253,164,549			-253,164,549	0		
境内自然人持股	122,038,588	3.79				-26,150,426	-26,150,426	95,888,162	2.62
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	3,095,990,072	96.21				464,319,842	464,319,842	3,560,309,914	97.38
1、人民币普通股	3,095,990,072	96.21				464,319,842	464,319,842	3,560,309,914	97.38
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	3,218,028,660	100	438,169,416			0	438,169,416	3,656,198,076	100

注：本表中“其他*”变动系本行首次公开发行限售股、非公开发行限售股锁定期届满上市流通所致；

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

2021年4月，经中国证监会《关于核准贵阳银行股份有限公司非公开发行股票批复》（证监许可〔2020〕3377号）核准，公司实施完成非公开发行A股股票，公司总股本数由3,218,028,660股增加为3,656,198,076股。详见公司于2021年4月27日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《贵阳银行股份有限公司非公开发行股票发行结果暨股份变动公告》。

(三) 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产

等财务指标的影响

2021年4月，公司实施完成非公开发行A股股票，公司总股本数量由3,218,028,660股增加为3,656,198,076股。

2021年度公司经审计的基本每股收益为1.65元，报告期末归属于母公司普通股股东的每股净资产为12.95元。若按非公开发行完成前总股本计算，则2021年度公司的基本每股收益为1.80元，2021年末归属于上市公司普通股股东的每股净资产为13.32元（净资产扣除由于定增导致的新增股本及溢价金额）。

（四）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
时任董事、监事、高级管理人员的近亲属，以及其他持股超过5万股的原始自然人股东合计	122,038,588	26,150,426	0	95,888,162	其承诺在上海证券交易所上市交易之日起36个月内不得转让；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过其所持总数的50%。	2021年8月16日
贵阳市工商产业投资集团有限公司	0	87,633,885	87,633,885	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	0	74,001,947	74,001,947	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
仁怀酱酒（集团）有限责任公司（原贵州省仁怀市酱香型白酒产业发展投资有限责任公司）	0	68,159,688	68,159,688	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵阳城南投资开发（集团）有限公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵州开阳紫兴磷业投资有限公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵阳南明投资（集团）有限责任公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵州强德实业投资有限责任公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日

修文县国有资产投资经营有限责任公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵州兴义阳光资产经营管理集团有限公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
习水县扬帆建设有限责任公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵阳观投资产运营投资管理有限公司	0	19,474,196	19,474,196	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
毕节市国有资本投资运营有限责任公司	0	9,737,098	9,737,098	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
毕节市安方建设投资(集团)有限公司	0	9,737,098	9,737,098	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵阳白云城市建设投资集团有限公司	0	9,737,098	9,737,098	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	0	9,737,098	9,737,098	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵阳经济开发区城市建设投资(集团)有限公司	0	6,815,968	6,815,968	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日
贵州腾龙实业集团有限公司	0	6,815,968	6,815,968	0	非公开发行股份限售	2021年10月25日

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格(或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
人民币普通股(A股)	2021年4月23日	10.27元/股	438,169,416	2021年10月25日	438,169,416	-

(二) 公司普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2021年4月，经中国证监会《关于核准贵阳银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2020〕3377号）核准，公司实施完成非公开发行A股股票，公司总股本数由3,218,028,660股增加为3,656,198,076股。详见公司于2021年4月27日在上海证券交易所网站

(www.sse.com.cn)披露的《贵阳银行股份有限公司非公开发行股票发行结果暨股份变动公告》。

(三) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	-
现存的内部职工股情况的说明	本行现存内部职工股系因本行改制重组前及第一、二次增资扩股形成，改制重组的内部职工股继承自原二十五家城市信用合作联社。2017年8月16日，本行部分限售股已解禁上市流通。现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格以及流通后的持股情况。	

三、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	78,449
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	77,618
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售 条件股份数 量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	0	468,599,066	12.82	0	质押	179,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	5.49	0	无	0	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	87,633,885	153,853,380	4.21	0	质押	56,250,000	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	9,737,098	143,626,148	3.93	0	质押	66,880,000	国有法人
贵州神奇投资有限公司	0	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	96,556,213	2.64	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000	国有法人

中融人寿保险股份有限公司一分红产品	88,574,427	88,574,427	2.42	0	无	0	境内非国有法人
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	68,159,688	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066			人民币普通股		468,599,066	
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586			人民币普通股		200,832,586	
贵阳市工商产业投资集团有限公司	153,853,380			人民币普通股		153,853,380	
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	143,626,148			人民币普通股		143,626,148	
贵州神奇投资有限公司	100,118,819			人民币普通股		100,118,819	
中国证券金融股份有限公司	96,556,213			人民币普通股		96,556,213	
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293			人民币普通股		92,707,293	
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	88,574,427			人民币普通股		88,574,427	
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	68,159,688			人民币普通股		68,159,688	
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597			人民币普通股		52,975,597	
前十名股东中回购专户情况说明	-						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-						
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-						

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	李延祥	385,000	2022.08（35000股） 2024.08（350000股）	105,000	与首次公开发行相关的承诺
2	王绍文	385,000	2022.08（35000股） 2024.08（350000股）	105,000	与首次公开发行相关的承诺
3	李瑞轩	385,000	2022.08（35000股） 2024.08（350000股）	105,000	与首次公开发行相关的承诺
4	杨桦	378,493	2022.08（34408股） 2024.08（344085股）	103,223	与首次公开发行相关的承诺
5	李湘铭	376,576	2022.08（34234股） 2024.08（342342股）	102,703	与首次公开发行相关的承诺

6	温梦琼	372,973	2022.08 (33907 股) 2024.08 (339066 股)	101,720	与首次公开发行相关的承诺
7	陈俊英	357,580	2022.08 (32507 股) 2024.08 (325073 股)	97,520	与首次公开发行相关的承诺
8	石银生	356,126	2022.08 (32375 股) 2024.08 (323751 股)	97,125	与首次公开发行相关的承诺
9	伍峰	353,956	2022.08 (32176 股) 2024.08 (321780 股)	96,531	与首次公开发行相关的承诺
10	胡纯予	352,163	2022.08 (32014 股) 2024.08 (320149 股)	96,043	与首次公开发行相关的承诺
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

(四) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

不适用。

四、主要股东情况

(一) 持有公司股权5%以上的主要股东情况

1. 贵阳市国有资产管理公司。截至报告期末，贵阳市国有资产管理公司持有本行46,859.91万股普通股，占本行总股本的12.82%，为本行第一大股东。经贵阳市国有资产管理公司提名，王勇先生担任本行董事。贵阳市国有资产管理公司成立于1998年11月，注册资本15.22亿元，法定代表人罗艺。营业范围包括：经济建设项目投资、市政基础设施项目投资、社会公益项目投资、国有资产及国有股权经营、停车场服务、物业管理、增值电信服务等。截至报告期末，贵阳市国有资产管理公司的控股股东为贵阳市投资控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会，根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市资产投资经营管理有限公司、贵阳市人才安居服务有限公司等公司。

2. 贵州乌江能源投资有限公司。截至报告期末，贵州乌江能源投

资有限公司持有本行20,083.26万股普通股，占本行总股本的5.49%。贵州乌江能源投资有限公司为原贵州产业投资(集团)有限责任公司，成立于1994年4月，注册资本98.4亿元，法定代表人张建军。营业范围包括：投资融资；委托贷款；资本运营；旅游开发；投资咨询等。截至报告期末，贵州乌江能源投资有限公司的控股股东为贵州乌江能源集团有限责任公司，实际控制人为贵州省人民政府国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵州新联进出口有限公司、贵州聚源配售电有限公司、贵州兴义电力发展有限公司等。

(二) 其他主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，除贵阳市国有资产管理公司、贵州乌江能源投资有限公司，本行主要股东还包括贵阳市工商产业投资集团有限公司、贵阳市投资控股集团有限公司、中融人寿保险股份有限公司和仁怀酱酒(集团)有限责任公司。

(1) 贵阳市工商产业投资集团有限公司。截至报告期末，贵阳市工商产业投资集团有限公司持有本行15,385.34万股普通股，占本行总股本的4.21%，经贵阳市工商产业投资集团有限公司提名，赵砚飞女士担任本行董事。贵阳市工商产业投资集团有限公司成立于2009年5月，注册资本11.64亿元，法定代表人毛荣，营业范围包括：产业投融资，资本运营，资产经营及股权管理，企业兼并重组，资产管理，咨询服务等。贵阳市工商产业投资集团有限公司的控股股东为贵阳产业发展控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市工投企业管理有限公司、贵阳市工

商资产经营管理有限公司等公司。

(2) 贵阳市投资控股集团有限公司。截至报告期末，贵阳市投资控股集团有限公司直接持有本行9,270.73万股普通股，占本行总股本的2.54%；通过其全资子公司贵阳市国有资产投资管理公司间接持有本行46,859.91万股普通股，占本行总股本的12.82%；直接间接合计持有本行56,130.64万股普通股，占本行总股本的15.36%。贵阳市投资控股集团有限公司注册成立于2001年10月，注册资本86.24亿元，法定代表人赵兵。营业范围包括：金融服务，投融资和资本动作，企业自有资金投资，实业投资与运营，项目投资与股权投资，产业发展、运营与并购整合，企业和资产管理与托管，资产的运营、收购与处置等。贵阳市投资控股集团有限公司的控股股东为贵阳产业发展控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市投资控股集团建设管理有限公司、贵阳控股集团有限公司等公司。

(3) 中融人寿保险股份有限公司。截至报告期末，中融人寿保险股份有限公司持有本行9,985.94万股普通股，占本行总股本的2.73%。经中融人寿保险股份有限公司提名，武剑女士担任本行董事。中融人寿保险股份有限公司成立于2010年3月，注册资本13亿元，法定代表人余庆飞，营业范围包括：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务。中融人寿保险股份有限公司的控股股东为中天金融集团股份有限公司，最终实际控制人为罗玉平。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳金融控股有限公司、联合铜箔（惠州）有限公司等公司。

(4) 仁怀酱酒(集团)有限责任公司。截至报告期末,仁怀酱酒(集团)有限责任公司持有本行6,815.97万股普通股,占本行总股本的1.86%。经仁怀酱酒(集团)有限责任公司提名,唐小松先生担任本行董事。仁怀酱酒(集团)有限责任公司成立于2013年7月,注册资本10亿元,法定代表人李武,营业范围包括:白酒生产、销售、收储、咨询、推介、资格认证、交易平台等白酒产业内相关经济活动,扶贫产品研发(蜂蜜、茶叶)销售及批准开发的其他业务。仁怀酱酒(集团)有限责任公司的实际控制人为仁怀市人民政府。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定,该主要股东的关联方还包括贵州省仁怀市酱香酒酒业销售有限公司、贵州省仁怀市糖业烟酒有限责任公司等公司。

五、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到80%以上

本行不存在第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到80%以上的情况。

六、股份限制减持情况说明

报告期内,本行再融资相关披露文件不存在因虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,被中国证监会立案稽查的情况。

第十节 优先股相关情况

一、优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360031	贵银优1	2018-11-19	100	5.3	5000万股	2018-12-12	5000万股	-
募集资金使用及变更情况			公司已发行的贵银优1募集资金扣除相关发行费用后全部被用于补充其他一级资本,不存在变更募集资金投资项目的情况					

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	12
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	13

(二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份类型	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	8,000,000	16.00	人民币优先股	-	-	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	7,590,000	7,590,000	15.18	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户	6,000,000	6,000,000	12.00	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	5,000,000	10.00	人民币优先股	-	-	其他
博时基金—民生银行—博时基金—民生银行量化1期资产管理计划	-	5,000,000	10.00	人民币优先股	-	-	其他
长沙银行股份有限公司—长福系列封闭式净值型产品	5,000,000	5,000,000	10.00	人民币优先股	-	-	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福99”丰裕盈家KF01号银行理财计划	-	4,000,000	8.00	人民币优先股	-	-	其他
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利1号集合资金信托计划	2,410,000	2,410,000	4.82	人民币优先股	-	-	其他
中金公司—华夏银行—中金多利2号集合资产管理计划	2,300,000	2,300,000	4.60	人民币优先股	-	-	其他

中信保诚人寿保险有限公司	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量			不适用				
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			根据公开信息，公司初步判断中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外，公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。				

三、 优先股利润分配的情况

（一）票面股息率的确定原则

本次优先股采用分阶段调整的股息率，自缴款截至日起每五年为一个计息周期，每个计息周期内股息率相同。第一个计息周期的股息率，由公司董事会根据股东大会授权结合发行时国家政策、市场状况、公司具体情况以及投资者要求等因素，通过询价方式确定为5.30%。本次优先股票面股息率不高于公司最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中基准利率为本次优先股发行缴款截至日（即2018年11月22日）或基准利率调整日（发行缴款截至日每满五年的当日，即11月22日）前二十个交易日（不含当天）中央国债登记结算有限责任公司（或承继其职责的相关单位）公布的中债银行间固定利率国债到期收益率曲线（目前在中国债券信息网www.chinabond.com.cn公布）中待偿期为5年的国债到期收益率算术平均值（四舍五入计算到0.01%），基准利率自本次优先股发行缴款截至日起每五年调整一次；固定溢价以本次发行确定的票面股息率5.30%扣除首期基准利率3.26%后确定为2.04%，固定溢价一经确定不再调整。如果未来待偿期为5年的国债收益率在基准利率调整日不可得，届时将根据监管部门要求由公司和有关优先股股东协商确定此

后的基准利率或其确定原则。在重定价日，将确定未来新的一个计息周期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

（二）股息发放的条件

1. 在确保公司资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，公司在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

2. 公司有权取消全部或部分本次优先股的派息，且不构成违约事件。公司可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对公司的其他限制。

3. 公司宣派和支付全部优先股股息由公司董事会根据股东大会授权决定。公司取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东大会审议通过。如公司全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，公司将不会向普通股股东分配利润。

（三）股息支付方式

优先股每年派发一次现金股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次优先股票面总金额，计息起始日为相应期次优先股的发行缴款截至日，即2018年11月22日。

（四）股息非累积

优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派

发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。

（五）不参与剩余利润分配

优先股股东除按照发行方案约定获得股息之外，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

（六）报告期内优先股的利润分配情况

2021年11月11日，本行披露《贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股的股息发放方案已经本行2021年10月29日召开的第五届董事会2021年度第五次临时会议审议通过。本期优先股股息派发股权登记日为2021年11月19日，除息日为2021年11月19日，股息发放的计息起始日为2020年11月22日，股息发放日为2021年11月22日，按照贵银优1票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.30元（含税），合计派发人民币2.65亿元（含税）。

四、 优先股赎回或转换的情况

报告期内，公司未发生优先股赎回或转换。

五、 优先股表决权恢复情况

报告期内，公司未发生优先股表决权恢复事项。

六、 对优先股采取的会计政策及理由

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本行将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

第十一节 财务报告

本行2021年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师陈胜、陈丽菁签字，并被出具了“安永华明(2022)审字第61357734_B02号”标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

贵阳银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2021年年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式（2021 年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号—商业银行信息披露特别规定（2022 年修订）》等相关规定和要求，作为贵阳银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2021 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司 2021 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2021 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司 2021 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事：张正海、盛军、邓勇、王勇、赵砚飞、武剑、唐小松、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏

监事：孟海滨、何坚、张瑞新、陈立明、朱山

高级管理人员：盛军、梁宗敏、李松芸、晏红武、邓勇、董静

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

目 录

	页 次
审计报告	1 - 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10 - 11
合并股东权益变动表	12 - 13
合并现金流量表	14 - 15
公司资产负债表	16 - 17
公司利润表	18 - 19
公司股东权益变动表	20 - 21
公司现金流量表	22 - 23
财务报表附注	24 - 166
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	167
2. 净资产收益率和每股收益	167

审计报告

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

贵阳银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了贵阳银行股份有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵阳银行股份有限公司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，公允反映了贵阳银行股份有限公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度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，我们独立于贵阳银行股份有限公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备	
<p>贵阳银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失有重大影响； • 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型，大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设； • 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； • 是否已发生减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。 	<p>我们评估并测试了与发放贷款和垫款及金融投资—债权投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行发放贷款和垫款以及金融投资—债权投资审阅程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵阳银行股份有限公司对发放贷款和垫款以及金融投资—债权投资评级的判断结果。</p> <p>在我们内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、 预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 结合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备（续）	
<p>由于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2021年12月31日，贵阳银行股份有限公司发放贷款和垫款及金融投资—债权投资总额为人民币4,429.34亿元，占总资产的72.76%；发放贷款和垫款及金融投资—债权投资损失准备合计为人民币129.22亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注五、6，附注五、7.2，附注十三、1，附注十三、2.2。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设； • 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。 <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款及金融投资—债权投资业务数据、信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入； • 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等； <p>我们评估并测试了与贵阳银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
<p data-bbox="320 725 616 757">合并结构化主体的评估</p> <p data-bbox="320 808 794 1211">贵阳银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划和信托计划、资产支持类证券等。贵阳银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p data-bbox="320 1263 794 1794">贵阳银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵阳银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p data-bbox="320 1845 778 1917">相关披露参见合并财务报表附注六、5，附注七、3。</p>	<p data-bbox="858 808 1332 920">我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p data-bbox="858 972 1332 1211">我们根据贵阳银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵阳银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p data-bbox="858 1263 1332 1503">我们检查了相关的合同文件以分析贵阳银行股份有限公司是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，包括抽查贵阳银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。</p> <p data-bbox="858 1554 1332 1704">我们评估并测试了与贵阳银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

四、其他信息

贵阳银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵阳银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵阳银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

六、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：

- （1）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。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵阳银行股份有限公司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阳银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。
- （6）就贵阳银行股份有限公司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。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2022年4月28日

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	34,607,516	42,476,799
存放同业款项	2	7,530,631	9,980,382
拆出资金	3	110,693	-
衍生金融资产	4	-	54
买入返售金融资产	5	1,287,897	6,949,833
发放贷款和垫款	6	245,830,565	222,113,548
金融投资	7		
—交易性金融资产	7.1	32,691,982	36,242,947
—债权投资	7.2	184,153,472	187,343,305
—其他债权投资	7.3	64,533,921	49,147,615
—其他权益工具投资	7.4	302,419	293,844
长期应收款	8	26,218,429	24,553,318
固定资产	9	3,859,687	3,996,446
使用权资产	10	319,810	不适用
无形资产	11	242,005	185,877
递延所得税资产	12	4,132,652	3,874,899
其他资产	13	2,865,167	3,521,477
资产合计		608,686,846	590,680,344

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	14	27,672,092	21,481,611
同业及其他金融机构存放款项	15	37,178,440	40,753,176
拆入资金	16	21,960,560	21,844,204
衍生金融负债	4	965	-
卖出回购金融资产款	17	7,049,479	4,714,389
吸收存款	18	367,428,387	360,885,494
应付职工薪酬	19	1,279,745	1,273,192
应交税费	20	753,876	897,886
预计负债	21	265,012	472,903
应付债券	22	87,773,235	90,838,019
租赁负债	23	291,136	不适用
其他负债	24	2,973,818	3,067,849
负债合计		554,626,745	546,228,723
股东权益			
股本	25	3,656,198	3,218,029
其他权益工具	26	4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积	27	7,999,184	3,942,512
其他综合收益	28	(221,364)	(447,301)
盈余公积	29	4,127,950	3,568,496
一般风险准备	30	6,934,722	6,444,860
未分配利润	31	24,858,294	21,224,638
归属于母公司股东的权益		52,347,880	42,944,130
少数股东权益		1,712,221	1,507,491
股东权益合计		54,060,101	44,451,621
负债及股东权益总计		608,686,846	590,680,344

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：张正海	行长：盛军	主管财会 工作负责人：梁宗敏	财会机构 负责人：李云	盖章：
-----------	-------	-------------------	----------------	-----

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并利润表
2021 年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
一、营业收入		15,004,111	16,081,403
利息净收入	32	12,992,823	13,717,925
利息收入	32	28,904,673	27,908,363
利息支出	32	(15,911,850)	(14,190,438)
手续费及佣金净收入	33	663,814	869,018
手续费及佣金收入	33	1,026,767	1,159,794
手续费及佣金支出	33	(362,953)	(290,776)
投资收益	34	1,126,588	1,536,781
公允价值变动损益	35	120,201	(110,665)
汇兑收益		557	893
其他业务收入		28,591	22,353
资产处置损益		296	(276)
其他收益	36	71,241	45,374
二、营业支出		(8,208,404)	(9,320,024)
税金及附加	37	(177,020)	(154,820)
业务及管理费	38	(4,120,258)	(3,833,274)
信用减值损失	39	(3,911,126)	(5,331,930)
三、营业利润		6,795,707	6,761,379
加：营业外收入	40	6,901	14,429
减：营业外支出	41	(7,419)	(39,203)
四、利润总额		6,795,189	6,736,605
减：所得税费用	42	(539,274)	(593,917)
五、净利润		6,255,915	6,142,688
其中：归属于母公司股东的 净利润		6,044,831	5,922,294
少数股东损益		211,084	220,394

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并利润表（续）
2021 年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
六、其他综合收益的税后净额		219,583	(744,416)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	28	225,937	(744,292)
不能重分类进损益的其他综合收益		(19,441)	-
—以公允价值计量其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动		(14,977)	-
—重新计量设定受益计划的变动 额		(4,464)	-
将重分类进损益的其他综合收益		245,378	(744,292)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动		209,569	(735,412)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工 具信用损失准备		35,809	(8,880)
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		(6,354)	(124)
七、综合收益总额		6,475,498	5,398,272
归属于母公司股东的综合收益总额		6,270,768	5,178,002
归属于少数股东的综合收益总额		204,730	220,270
八、每股收益（人民币元/股）			
基本/稀释每股收益	43	1.65	1.76

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度

人民币千元

2021年度

	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2020年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	(447,301)	3,568,496	6,444,860	21,224,638	42,944,130	1,507,491	44,451,621
二、本年增减变动金额	438,169	-	4,056,672	225,937	559,454	489,862	3,633,656	9,403,750	204,730	9,608,480
(一) 综合收益总额	-	-	-	225,937	-	-	6,044,831	6,270,768	204,730	6,475,498
(二) 所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841	-	4,494,841
(三) 利润分配	-	-	-	-	559,454	489,862	(2,411,175)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	559,454	-	(559,454)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	489,862	(489,862)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
三、2021年12月31日余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(221,364)	4,127,950	6,934,722	24,858,294	52,347,880	1,712,221	54,060,101

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021 年度

人民币千元

2020年度

	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2019年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	296,991	3,020,640	6,051,461	17,506,188	39,028,717	1,298,466	40,327,183
二、本年增减变动金额	-	-	-	(744,292)	547,856	393,399	3,718,450	3,915,413	209,025	4,124,438
(一) 综合收益总额	-	-	-	(744,292)	-	-	5,922,294	5,178,002	220,270	5,398,272
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	547,856	393,399	(2,203,844)	(1,262,589)	(11,245)	(1,273,834)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	547,856	-	(547,856)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	393,399	(393,399)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,262,589)	(1,262,589)	(11,245)	(1,273,834)
三、2020年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>(447,301)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,444,860</u>	<u>21,224,638</u>	<u>42,944,130</u>	<u>1,507,491</u>	<u>44,451,621</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表
2021 年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		3,004,234	-
向中央银行借款净增加额		6,212,540	6,439,391
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		836,746	36,389,031
拆入资金净增加额		66,920	1,106,315
卖出回购金融资产款净增加额		2,335,037	1,942,813
收取利息、手续费及佣金的现金		19,003,589	17,316,461
收到其他与经营活动有关的现金	45	1,196,495	278,632
经营活动现金流入小计		32,655,561	63,472,643
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(22,720)
买入返售金融资产净增加额		(91,769)	(49,252)
发放贷款及垫款净增加额		(27,232,136)	(30,232,820)
长期应收款净增加额		(1,847,144)	(2,771,953)
支付利息、手续费及佣金的现金		(11,337,270)	(9,492,715)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,505,296)	(2,196,136)
支付的各项税费		(2,225,371)	(1,776,089)
支付其他与经营活动有关的现金	46	(1,530,556)	(3,906,385)
经营活动现金流出小计		(46,769,542)	(50,448,070)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	47	(14,113,981)	13,024,573

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2021年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		918,706,525	2,060,491,424
取得投资收益收到的现金		12,709,198	14,077,595
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		11,145	1,425
投资活动现金流入小计		931,426,868	2,074,570,444
投资支付的现金		(926,984,406)	(2,063,550,801)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(493,481)	(564,488)
投资活动现金流出小计		(927,477,887)	(2,064,115,289)
投资活动产生的现金流量净额		3,948,981	10,455,155
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的资金		4,496,179	-
发行债券所收到的现金		101,180,000	121,810,000
筹资活动现金流入小计		105,676,179	121,810,000
偿还债务支付的现金		(104,430,000)	(142,530,000)
偿还租赁负债支付的现金		(102,012)	不适用
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(3,932,863)	(4,393,495)
其他筹资活动支付的现金		(1,338)	-
筹资活动现金流出小计		(108,466,213)	(146,923,495)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,790,034)	(25,113,495)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		557	4,170
五、现金及现金等价物净减少额		(12,954,477)	(1,629,597)
加：年初现金及现金等价物余额		27,640,439	29,270,036
六、年末现金及现金等价物余额	44	14,685,962	27,640,439

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表

2021年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项		33,778,563	41,585,224
存放同业款项		5,032,283	9,197,838
拆出资金		6,323,848	1,275,549
衍生金融资产		-	54
买入返售金融资产		141,354	6,474,752
发放贷款和垫款	1	238,877,278	216,010,204
金融投资	2		
—交易性金融资产	2.1	32,691,982	36,242,947
—债权投资	2.2	183,260,890	186,474,617
—其他债权投资	2.3	62,406,424	47,481,894
—其他权益工具投资	2.4	274,117	293,844
长期股权投资	3	1,627,870	1,627,870
固定资产		3,784,479	3,934,947
使用权资产		288,688	不适用
无形资产		235,245	179,186
递延所得税资产		3,926,418	3,678,862
其他资产		2,339,121	3,049,547
资产总计		574,988,560	557,507,335

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表(续)

2021年12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款		27,073,164	20,867,520
同业及其他金融机构存放款项		38,499,528	41,466,196
拆入资金		3,730,692	2,841,640
衍生金融负债		965	-
卖出回购金融资产款		6,753,979	4,714,389
吸收存款	4	356,920,561	350,984,040
应付职工薪酬		1,224,342	1,226,839
应交税费		707,972	838,737
预计负债		265,012	472,903
应付债券		87,070,045	90,134,829
租赁负债		260,510	不适用
其他负债		1,645,084	2,086,414
负债合计		524,151,854	515,633,507
股东权益			
股本		3,656,198	3,218,029
其他权益工具		4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积		7,999,184	3,942,512
其他综合收益		(212,646)	(447,999)
盈余公积		4,127,950	3,568,496
一般风险准备		6,585,387	6,128,959
未分配利润		23,687,737	20,470,935
股东权益合计		50,836,706	41,873,828
负债及股东权益总计		574,988,560	557,507,335

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
利润表
2021 年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
一、营业收入		13,627,825	14,582,634
利息净收入	5	11,617,857	12,204,769
利息收入	5	26,382,595	25,436,828
利息支出	5	(14,764,738)	(13,232,059)
手续费及佣金净收入		668,968	871,902
手续费及佣金收入		1,024,101	1,156,206
手续费及佣金支出		(355,133)	(284,304)
投资收益		1,124,617	1,548,485
公允价值变动损益		120,201	(110,665)
汇兑收益		557	893
其他业务收入		28,434	22,353
资产处置损益		296	(172)
其他收益		66,895	45,069
二、营业支出		(7,604,367)	(8,597,130)
税金及附加		(149,314)	(147,357)
业务及管理费		(3,823,332)	(3,564,109)
信用减值损失		(3,631,721)	(4,885,664)
三、营业利润		6,023,458	5,985,504
加：营业外收入		5,928	11,024
减：营业外支出		(7,042)	(38,398)
四、利润总额		6,022,344	5,958,130
减：所得税费用		(427,801)	(479,573)
五、净利润		5,594,543	5,478,557

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 利润表（续）
 2021 年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
六、其他综合收益的税后净额		235,353	(744,184)
不能重分类进损益的其他综合收益		(19,259)	-
—以公允价值计量其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动		(14,795)	-
—重新计量设定受益计划的变 动额		(4,464)	-
将重分类进损益的其他综合收益		254,612	(744,184)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动		218,862	(735,699)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 信用损失准备		35,750	(8,485)
		<u>5,829,896</u>	<u>4,734,373</u>
七、综合收益总额		5,829,896	4,734,373

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2021 年度

人民币千元

2021年度

	归属于母公司股东的权益							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2020年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	(447,999)	3,568,496	6,128,959	20,470,935	41,873,828
二、本年增减变动金额	438,169	-	4,056,672	235,353	559,454	456,428	3,216,802	8,962,878
(一) 综合收益总额	-	-	-	235,353	-	-	5,594,543	5,829,896
(二) 所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841
(三) 利润分配	-	-	-	-	559,454	456,428	(2,377,741)	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	559,454	-	(559,454)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	456,428	(456,428)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)
三、2021年12月31日余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>(212,646)</u>	<u>4,127,950</u>	<u>6,585,387</u>	<u>23,687,737</u>	<u>50,836,706</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2021 年度

人民币千元

2020年度

	归属于母公司股东的权益							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2019年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	296,185	3,020,640	5,850,113	17,081,669	38,402,044
二、本年增减变动金额	-	-	-	(744,184)	547,856	278,846	3,389,266	3,471,784
(一) 综合收益总额	-	-	-	(744,184)	-	-	5,478,557	4,734,373
(二) 利润分配	-	-	-	-	547,856	278,846	(2,089,291)	(1,262,589)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	547,856	-	(547,856)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	278,846	(278,846)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,262,589)	(1,262,589)
三、2020年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>(447,999)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,128,959</u>	<u>20,470,935</u>	<u>41,873,828</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表
2021 年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		2,797,323	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		970,000	-
向中央银行借款净增加额		6,227,502	6,211,501
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		915,393	37,343,119
拆入资金净增加额		888,920	1,105,315
卖出回购金融资产款净增加额		2,039,537	2,041,813
收取利息、手续费及佣金的现金		16,353,215	14,746,215
收到其他与经营活动有关的现金		855,195	79,979
经营活动现金流入小计		31,047,085	61,527,942
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(5,328)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(970,000)
买入返售金融资产净增加额		(91,769)	(49,252)
发放贷款及垫款净增加额		(26,267,808)	(29,766,218)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,354,537)	(8,691,069)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,353,091)	(2,053,547)
支付的各项税费		(1,867,553)	(1,577,048)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,380,518)	(3,581,689)
经营活动现金流出小计		(42,315,276)	(46,694,151)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	6	(11,268,191)	14,833,791

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表(续)
2021年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		907,286,698	2,057,906,606
取得投资收益收到的现金		12,638,531	13,981,344
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		11,126	1,298
投资活动现金流入小计		919,936,355	2,071,889,248
投资支付的现金		(915,074,582)	(2,061,533,718)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(436,118)	(495,404)
投资活动现金流出小计		(915,510,700)	(2,062,029,122)
投资活动产生的现金流量净额		4,425,655	9,860,126
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到现金		4,496,179	-
发行债券所收到的现金		101,180,000	121,110,000
筹资活动现金流入小计		105,676,179	121,110,000
偿还债务支付的现金		(104,430,000)	(142,530,000)
偿还租赁负债支付的现金		(91,883)	不适用
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(3,901,997)	(4,380,356)
其他筹资活动支付的现金		(1,338)	-
筹资活动现金流出小计		(108,425,218)	(146,910,356)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,749,039)	(25,800,356)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		557	4,170
五、现金及现金等价物净增加减少额		(9,591,018)	(1,102,269)
加：年初现金及现金等价物余额		27,071,118	28,173,387
六、年末现金及现金等价物余额		17,480,100	27,071,118

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为贵阳市城市合作银行，系1996年11月25日经中国人民银行银复〔1996〕396号文批准，在原贵阳市25家城市信用社及联社清产核资基础上，由25家城市信用社及联社的股东和贵阳市财政局共同发起设立的地方性商业银行。1998年4月2日经中国人民银行贵州省分行黔银复〔1998〕45号文批准，本公司更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010年9月20日经中国银行保险监督管理委员会（原“中国银行业监督管理委员会”，以下简称“银保监会”）银监复〔2010〕444号文批准，本公司更名为贵阳银行股份有限公司。本公司注册地址为：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋。法定代表人：张正海。

本公司持有银保监会贵州监管局于2010年11月2日颁发的金融许可证，机构编码为B0215H252010001号，持有贵州省市场监督管理局于2021年7月26日核准颁发的营业执照，统一社会信用代码为：9152010021449398XY。本公司股票于2016年8月16日在上海证券交易所挂牌交易。

2020年12月17日，经中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《关于核准贵阳银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2020〕3377号）核准批文，本公司非公开发行了438,169,416股新股。2021年7月26日，本公司办理完成注册资本的工商变更登记手续及公司章程修改的工商备案手续，注册资本变更为人民币3,656,198,076元。

本公司及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要业务包括人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。

本财务报表业经本公司董事会于2022年4月28日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表中,除某些金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

在按照企业会计准则要求编制会计报表时,管理层需要作出某些估计。同时,在执行本集团会计政策的过程中,管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项,请参见附注三、30重大会计判断和估计。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本公司于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币千元为单位表示。

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

4、 企业合并 (续)

同一控制下企业合并

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

合并方在同一控制下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)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

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

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍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，其差额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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

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

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

6、 现金及现金等价物

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。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

三、重要会计政策和会计估计(续)

7、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，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差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8、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。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

金融工具的确认和终止确认 (续)

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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、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。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

金融资产分类和计量 (续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，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转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的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、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、1。

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

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。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。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；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，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

9、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

10、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。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。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

11、 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-20年	3%-5%	4.75%-19.40%
运输工具	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
电子设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
办公设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产以及长期待摊费用。

13、 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物、其他设备。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团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。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14、 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-10年
土地使用权	40-70年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

15、 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	<u>摊销期</u>
房租	1-5年
软件、系统及设备款	1-5年
装修费	1-5年

17、 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

18、 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工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。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

离职后福利(设定受益计划)

本集团根据预期单位成本法，采用无偏且相互一致的精算假设，对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）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。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

18、 职工薪酬 (续)

辞退福利

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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19、 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，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化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

20、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，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) 该义务的履行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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

21、 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

22、 其他权益工具

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

23、 收入确认原则和方法

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

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。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

23、 收入确认原则和方法 (续)

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

24、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿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或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

25、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

25、 所得税 (续)

于资产负债表日，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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

26、 租赁

租赁的识别

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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

26、 租赁 (续)

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、13和附注三、19。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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：

- (1) 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；
- (2) 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，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，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；
- (2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

26、 租赁 (续)

作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，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，以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。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，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。

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。本集团取得的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。

售后租回交易

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注三、8对该金融资产进行会计处理。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

27、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

28、 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具、交易性金融资产、以公允价值计量的贷款及垫款、其他债权投资和其他权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

29、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本公司的关联方。

30、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

30、 重大会计判断和估计 (续)

判断 (续)

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁(实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款)和经营租赁(承租人确认费用，出租人仍确认资产)。

决定本集团是否已转移所有权所附带的几乎所有风险及回报，根据对有关租赁的相关安排所作评估而定，而这需要管理层的重大判断。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30、重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估,应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计,需考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时,本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提,已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产,当存在迹象表明其账面金额不可收回时,进行减值测试。预计未来现金流量现值时,管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量,并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值,是根据标的公司净资产、本集团持有份额及估计过程中采用的行业经验值决定的,因此具有不确定性。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具,本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格,参考市场上另一类似金融工具的公允价值,或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息,然而,当市场信息无法获得时,管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内,应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额,结合纳税筹划策略,以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

30、 重大会计判断和估计 (续)

估计的不确定性 (续)

内退福利负债

本集团已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

离职后福利

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括折现率，增长率和死亡率。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用或权益。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

31、 会计政策变更

新租赁准则

2018年,财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》(简称“新租赁准则”),新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型,要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债,并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理,对首次执行日前已存在的合同,选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁,并根据衔接规定,对可比期间信息不予调整。

- (1) 对于首次执行日之前的经营租赁,本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债,并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额,并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产;
- (2) 本集团按照附注三、15 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、会计政策变更(续)

新租赁准则(续)

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁,采用简化处理,未确认使用权资产和租赁负债。此外,本集团对于首次执行日之前的经营租赁,采用了下列简化处理:

- (1) 计量租赁负债时,具有相似特征的租赁可采用同一折现率;使用权资产的计量可不包含初始直接费用;
- (2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的,本集团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;
- (3) 首次执行日前的租赁变更,本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额,本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值,与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下:

2020年12月31日经营性租赁最低租赁付款额	371,797
减:采用简化处理的最低租赁付款额	(52,231)
其中:短期租赁或剩余租赁期少于12个月的租赁	(51,445)
剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁	(786)
减:2021年1月1日增量借款利率折现的影响	(28,173)
2021年1月1日租赁负债	291,393

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下:

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	327,747	不适用	327,747
其他资产	3,485,123	3,521,477	(36,354)
租赁负债	291,393	不适用	291,393

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税收入(注1)	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	应缴纳流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴纳流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额(注2)	15%、25%

注1：本公司及本集团下属贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称“贵银金融租赁公司”）为增值税一般纳税人，本公司对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，贵银金融租赁公司对于各项主要应税收入按6%、9%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”）对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

注2：自2017年1月1日起，本集团下属贵银金融租赁公司，按《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)、《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告2020年第23号)的有关规定享受企业所得税优惠政策，按15%的税率缴纳企业所得税。

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	1, 104, 887	1, 097, 853
存放中央银行法定准备金(注1)	27, 873, 650	30, 329, 568
存放中央银行超额存款准备金(注2)	5, 356, 643	10, 907, 113
存放中央银行财政性存款	259, 315	126, 099
小计	<u>34, 594, 495</u>	<u>42, 460, 633</u>
应计利息	<u>13, 021</u>	<u>16, 166</u>
合计	<u><u>34, 607, 516</u></u>	<u><u>42, 476, 799</u></u>

注1:存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。于2021年12月31日,本公司人民币存款准备金缴存比率为8.00%(2020年12月31日:9.00%),外币存款准备金缴存比率为9.00%(2020年12月31日:5.00%)。本集团各子公司的人民币存款和外币存款准备金亦已按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

注2:存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业	7, 620, 962	10, 067, 467
境外同业	<u>8, 267</u>	<u>7, 283</u>
小计	<u>7, 629, 229</u>	<u>10, 074, 750</u>
应计利息	1, 146	9, 015
减:减值准备(注)	<u>(99, 744)</u>	<u>(103, 383)</u>
合计	<u><u>7, 530, 631</u></u>	<u><u>9, 980, 382</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项（续）

注：于2021年12月31日，本集团账面原值为人民币92,164千元的已减值存放同业及其他金融机构款项划分为阶段三（2020年12月31日：人民币92,164千元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3、 拆出资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放境内同业	110,000	-
应计利息	801	-
减：减值准备（注）	(108)	-
合计	110,693	-

注：于2021年12月31日，本集团将拆出资金全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4、 衍生金融工具

以下所示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	90,000	-	(965)
	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	50,000	54	-

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

按质押品分类	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	1,094,721	6,570,584
同业存单	193,820	383,240
小计	1,288,541	6,953,824
应计利息	539	1,651
减：减值准备	(1,183)	(5,642)
合计	1,287,897	6,949,833
按交易对手分类	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行	640,721	2,150,250
境内其他金融机构	647,820	4,803,574
小计	1,288,541	6,953,824
应计利息	539	1,651
减：减值准备	(1,183)	(5,642)
合计	1,287,897	6,949,833

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团将买入返售金融资产全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	20,566,535	20,560,466
住房按揭贷款	17,903,613	16,834,587
信用卡垫款	6,088,362	5,719,361
其他个人贷款	2,470,637	1,872,794
个人贷款和垫款小计	<u>47,029,147</u>	<u>44,987,208</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	205,299,821	185,117,397
垫款	10,704	10,963
贴现	127,553	1,821
公司贷款和垫款小计	<u>205,438,078</u>	<u>185,130,181</u>
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	<u>2,522,020</u>	<u>891,706</u>
合计	254,989,245	231,009,095
应计利息	<u>876,990</u>	<u>907,876</u>
发放贷款及垫款总额	<u>255,866,235</u>	<u>231,916,971</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(10,035,670)</u>	<u>(9,803,423)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>245,830,565</u>	<u>222,113,548</u>
以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益贷款		
减值准备	<u>(4,427)</u>	<u>(2,975)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.2、 发放贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	88,265,065	84,013,223
抵押贷款	76,054,637	70,643,563
保证贷款	58,515,743	45,025,142
信用贷款	32,153,800	31,327,167
合计	254,989,245	231,009,095

6.3、 逾期贷款(未含应计利息)按担保方式分布

	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,820,794	1,181,914	921,084	194,723	4,118,515
质押贷款	1,633,197	87,547	27,453	-	1,748,197
保证贷款	598,851	396,006	281,427	47,041	1,323,325
信用贷款	161,863	199,222	49,292	2,751	413,128
合计	4,214,705	1,864,689	1,279,256	244,515	7,603,165
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,339,787	615,183	317,341	290,494	3,562,805
质押贷款	2,734,229	3,610	10,511	-	2,748,350
保证贷款	500,198	264,780	384,149	45,726	1,194,853
信用贷款	94,285	205,511	30,760	2,113	332,669
合计	5,668,499	1,089,084	742,761	338,333	7,838,677

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款减值准备

2021年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	4,259,693	2,821,061	2,722,669	9,803,423
本年计提	(10,401)	131,570	3,064,204	3,185,373
阶段转换	77,857	(359,862)	282,005	-
转至阶段一	176,621	(147,687)	(28,934)	-
转至阶段二	(55,227)	64,174	(8,947)	-
转至阶段三	(43,537)	(276,349)	319,886	-
本年转入	-	-	362,503	362,503
本年核销及转出	-	-	(3,433,198)	(3,433,198)
收回以前年度核销	-	-	133,472	133,472
已减值贷款利息收入	-	-	(15,903)	(15,903)
2021年12月31日余额	4,327,149	2,592,769	3,115,752	10,035,670

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	2,975	-	-	2,975
本年计提	1,452	-	-	1,452
年末余额	4,427	-	-	4,427

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 贷款减值准备(续)

2020年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	4,051,400	1,906,856	2,682,582	8,640,838
本年计提	711,091	1,159,093	2,950,014	4,820,198
阶段转换	(502,798)	(244,888)	747,686	-
转至阶段一	38,407	(26,106)	(12,301)	-
转至阶段二	(490,716)	494,345	(3,629)	-
转至阶段三	(50,489)	(713,127)	763,616	-
本年核销及转出	-	-	(3,753,900)	(3,753,900)
收回以前年度核销	-	-	104,263	104,263
已减值贷款利息收入	-	-	(7,976)	(7,976)
2020年12月31日余额	<u>4,259,693</u>	<u>2,821,061</u>	<u>2,722,669</u>	<u>9,803,423</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	1,854	-	-	1,854
本年计提	<u>1,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,121</u>
年末余额	<u>2,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,975</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债务工具		
政策性金融债券	2,078,090	7,809,239
企业债券	78,436	3,080,392
其他金融债	214,554	2,772,827
国债	60,119	1,324,608
同业存单	1,989,203	996,090
资产支持证券	-	843,984
地方政府债券	5,859,810	211,587
小计	<u>10,280,212</u>	<u>17,038,727</u>
基金投资	18,533,324	15,403,790
资产管理计划及信托计划	<u>3,878,446</u>	<u>3,800,430</u>
合计	<u><u>32,691,982</u></u>	<u><u>36,242,947</u></u>

注：于2021年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币1,011,376千元债券被质押于卖出回购协议（2020年12月31日：1,256,108千元）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
地方政府债券	49,695,391	49,674,207
国债	26,970,678	30,270,572
企业债券	2,399,957	2,199,964
政策性金融债券	1,735,582	1,680,186
资产支持证券	314,013	346,248
其他金融债	123,572	154,268
小计	81,239,193	84,325,445
资产管理计划及信托计划	104,125,125	103,966,150
应计利息	1,722,003	1,687,220
减值准备(注)	(2,932,849)	(2,635,510)
合计	184,153,472	187,343,305

注:于2021年12月31日,本集团投资的债券中,有人民币5,251,122千元的债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日:3,716,401千元),人民币24,999,948千元的债券被质押于向中央银行借款(2020年12月31日:22,869,062千元)以及人民币2,255,292千元的债券被质押于财政专户资金存款(2020年12月31日:1,487,062千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	804,842	676,906	1,153,762	2,635,510
本年计提	326,510	(121,227)	167,919	373,202
阶段转换	(179,823)	180,543	(720)	-
转至阶段二	(179,484)	181,069	(1,585)	-
转至阶段三	(339)	(526)	865	-
本年核销及转出	-	-	(75,863)	(75,863)
2021年12月31日余额	<u>951,529</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,098</u>	<u>2,932,849</u>
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	760,992	965,018	872,047	2,598,057
本年计提	(204)	(228,364)	266,021	37,453
阶段转换	44,054	(59,748)	15,694	-
转至阶段一	47,408	(47,408)	-	-
转至阶段二	(48)	2,942	(2,894)	-
转至阶段三	(3,306)	(15,282)	18,588	-
2020年12月31日余额	<u>804,842</u>	<u>676,906</u>	<u>1,153,762</u>	<u>2,635,510</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	21,259,289	13,515,366
企业债券和铁路债	12,234,189	11,948,524
地方政府债券	12,143,236	10,390,426
政策性金融债券	15,720,884	10,219,099
同业存单	1,679,630	1,938,502
其他金融债	377,673	332,083
小计(注)	63,414,901	48,344,000
应计利息	1,119,020	803,615
合计	64,533,921	49,147,615

注：其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	28,179	-	-	28,179
本年计提	(1,044)	47,331	-	46,287
转至阶段二	(112)	112	-	-
2021年12月31日余额	27,023	47,443	-	74,466
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	41,647	-	-	41,647
本年计提	(13,468)	-	-	(13,468)
2020年12月31日余额	28,179	-	-	28,179

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资(续)

注：于 2021 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，人民币 1,010,030 千元债券被质押于卖出回购协议(2020 年 12 月 31 日：无)，人民币 2,706,935 千元债券被质押于向中央银行借款(2020 年 12 月 31 日：133,742 千元)

7.4、 其他权益工具投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
上市股权	28,302	-
非上市股权	274,117	293,844
合计	302,419	293,844

其他权益工具投资相关信息：

	2021年12月31日	2020年12月31日
公允价值	302,419	293,844
初始确认成本	148,272	119,650
累计计入其他综合收益的公允价值变动	154,147	174,194

8、 长期应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收融资租赁款	20,183,423	29,475,280
减：未实现融资租赁收益	(2,215,142)	(3,903,849)
应收融资租赁款净额	17,968,281	25,571,431
应收售后回租款	9,251,159	-
减：减值准备	(1,001,011)	(1,018,113)
合计	26,218,429	24,553,318

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期应收款（续）

于资产负债表日，本集团连续三个会计年度将收到应收融资租赁款项及应收融资租赁款项净额，以及以后年度将收到的最低租赁收款总额及应收融资租赁款项净额如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	8,850,321	43.85%	11,195,312	37.98%
1年至2年	5,667,368	28.08%	8,239,047	27.95%
2年至3年	4,045,477	20.04%	5,355,806	18.17%
3年及以上	1,620,257	8.03%	4,685,115	15.90%
小计	20,183,423	100.00%	29,475,280	100.00%
减：未实现融资收益	(2,215,142)		(3,903,849)	
合计	17,968,281		25,571,431	

于资产负债表日，本集团连续三个会计年度将收到售后回租安排的长期应收款，以及以后年度将收到的最低租赁收款额如下：

	2021年12月31日	
	金额	比例
1年以内	2,133,082	23.06%
1年至2年	2,197,794	23.76%
2年至3年	2,015,676	21.79%
3年及以上	2,904,607	31.40%
合计	9,251,159	100.00%

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 长期应收款(续)

本集团长期应收款的减值准备变动情况列示如下:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	709,774	65,161	243,178	1,018,113
本年计提	(163,655)	128,376	188,690	153,411
阶段转换	(39,306)	34,847	4,459	-
转至阶段一	35,676	(35,676)	-	-
转至阶段二	(70,523)	70,523	-	-
转至阶段三	(4,459)	-	4,459	-
本年核销及转出	-	-	(188,513)	(188,513)
收回以前年度核销	-	-	18,000	18,000
2021年12月31日余额	<u>506,813</u>	<u>228,384</u>	<u>265,814</u>	<u>1,001,011</u>

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	610,093	90,257	43,706	744,056
本年计提	88,791	38,652	165,566	293,009
阶段转换	10,890	(63,748)	52,858	-
转至阶段一	19,913	(19,913)	-	-
转至阶段二	(5,453)	5,453	-	-
转至阶段三	(3,570)	(49,288)	52,858	-
本年核销及转出	-	-	(18,952)	(18,952)
收回以前年度核销	-	-	-	-
2020年12月31日余额	<u>709,774</u>	<u>65,161</u>	<u>243,178</u>	<u>1,018,113</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产

2021年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
年初数	4,812,580	109,791	1,087,567	123,507	6,133,445
本年购置	23,271	4,899	120,144	10,164	158,478
在建工程转入	92,457	-	-	-	92,457
处置	(8,100)	(3,761)	(2,336)	(1,194)	(15,391)
年末数	<u>4,920,208</u>	<u>110,929</u>	<u>1,205,375</u>	<u>132,477</u>	<u>6,368,989</u>
累计折旧:					
年初数	1,173,353	96,285	796,564	70,797	2,136,999
计提	224,516	4,003	133,744	16,673	378,936
处置	(1,781)	(3,571)	(784)	(497)	(6,633)
年末数	<u>1,396,088</u>	<u>96,717</u>	<u>929,524</u>	<u>86,973</u>	<u>2,509,302</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,524,120</u>	<u>14,212</u>	<u>275,851</u>	<u>45,504</u>	<u>3,859,687</u>
年初数	<u>3,639,227</u>	<u>13,506</u>	<u>291,003</u>	<u>52,710</u>	<u>3,996,446</u>
2020年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
年初数	4,708,260	107,679	1,045,661	102,297	5,963,897
本年购置	5,626	4,083	68,572	21,594	99,875
在建工程转入	98,694	-	230	-	98,924
处置	-	(1,971)	(26,896)	(384)	(29,251)
年末数	<u>4,812,580</u>	<u>109,791</u>	<u>1,087,567</u>	<u>123,507</u>	<u>6,133,445</u>
累计折旧:					
年初数	954,337	89,830	681,459	55,309	1,780,935
计提	219,016	8,335	140,601	15,838	383,790
处置	-	(1,880)	(25,496)	(350)	(27,726)
年末数	<u>1,173,353</u>	<u>96,285</u>	<u>796,564</u>	<u>70,797</u>	<u>2,136,999</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,639,227</u>	<u>13,506</u>	<u>291,003</u>	<u>52,710</u>	<u>3,996,446</u>
年初数	<u>3,753,923</u>	<u>17,849</u>	<u>364,202</u>	<u>46,988</u>	<u>4,182,962</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

截至 2021 年 12 月 31 日止，本集团有净值为人民币 987,220 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（2020 年 12 月 31 日：人民币 1,930,090 千元）。本集团管理层认为取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至 2021 年 12 月 31 日止，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 1,011,272 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 833,214 千元）；账面净值为人民币 46,885 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 39,481 千元）。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

10、 使用权资产

2021 年 12 月 31 日	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
年初余额	327,428	319	327,747
增加	100,780	-	100,780
处置	(626)	-	(626)
年末余额	427,582	319	427,901
累计折旧			
年初余额	-	-	-
计提	(108,000)	(134)	(108,134)
处置	43	-	43
年末余额	(107,957)	(134)	(108,091)
账面价值			
年末余额	319,625	185	319,810
年初余额	327,428	319	327,747

截至 2021 年 12 月 31 日止，本集团使用权资产无减值情况，未计提使用权资产减值准备（2020 年 12 月 31 日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

2021年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	76,225	200,428	8,655	285,308
本年增加	-	109,754	646	110,400
本年减少	-	(2,334)	-	(2,334)
年末数	<u>76,225</u>	<u>307,848</u>	<u>9,301</u>	<u>393,374</u>
累计摊销:				
年初数	14,142	82,200	3,089	99,431
本年增加	1,870	49,127	1,185	52,182
本年减少	-	(244)	-	(244)
年末数	<u>16,012</u>	<u>131,083</u>	<u>4,274</u>	<u>151,369</u>
账面价值:				
年末数	<u>60,213</u>	<u>176,765</u>	<u>5,027</u>	<u>242,005</u>
年初数	<u>62,083</u>	<u>118,228</u>	<u>5,566</u>	<u>185,877</u>
2020年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	76,225	155,091	7,560	238,876
本年增加	-	46,515	1,095	47,610
本年减少	-	(1,178)	-	(1,178)
年末数	<u>76,225</u>	<u>200,428</u>	<u>8,655</u>	<u>285,308</u>
累计摊销:				
年初数	12,272	49,843	3,059	65,174
本年增加	1,870	33,360	30	35,260
本年减少	-	(1,003)	-	(1,003)
年末数	<u>14,142</u>	<u>82,200</u>	<u>3,089</u>	<u>99,431</u>
账面价值:				
年末数	<u>62,083</u>	<u>118,228</u>	<u>5,566</u>	<u>185,877</u>
年初数	<u>63,953</u>	<u>105,248</u>	<u>4,501</u>	<u>173,702</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
金融资产减值准备	15,883,926	3,883,210	14,124,576	3,452,948
预计负债	265,012	66,253	472,903	118,226
应付职工薪酬	643,361	158,615	673,949	166,669
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允 价值变动				
	528,510	131,140	800,891	200,231
可抵扣亏损	28,673	7,168	-	-
其他	68,771	17,315	92,763	23,191
小计	<u>17,418,253</u>	<u>4,263,701</u>	<u>16,165,082</u>	<u>3,961,265</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(246,360)	(61,590)	(101,409)	(25,353)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动				
	(154,147)	(38,569)	(174,194)	(43,549)
长期应收款利息收入摊销	(205,930)	(30,890)	(116,424)	(17,464)
小计	<u>(606,437)</u>	<u>(131,049)</u>	<u>(392,027)</u>	<u>(86,366)</u>
净额	<u>16,811,816</u>	<u>4,132,652</u>	<u>15,773,055</u>	<u>3,874,899</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.1、 递延所得税资产和负债（续）

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团无未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异。

12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

	2020年 12月31日	计入损益	计入权益	2021年 12月31日
递延所得税资产				
金融资产减值准备	3,452,948	442,180	(11,918)	3,883,210
预计负债	118,226	(51,973)	-	66,253
应付职工薪酬	166,669	(9,542)	1,488	158,615
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的债务工具公允价值				
变动	200,231	-	(69,091)	131,140
可抵扣亏损	-	7,168	-	7,168
其他	23,191	(5,876)	-	17,315
小计	3,961,265	381,957	(79,521)	4,263,701
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(25,353)	(36,237)	-	(61,590)
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的权益工具公允价值				
变动	(43,549)	-	4,980	(38,569)
长期应收款利息收入摊销	(17,464)	(13,426)	-	(30,890)
小计	(86,366)	(49,663)	4,980	(131,049)
净额	3,874,899	332,294	(74,541)	4,132,652

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债(续)

12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)

递延所得税变动情况列示如下(续):

	2019年 12月31日	计入损益	计入权益	2020年 12月31日
递延所得税资产				
金融资产减值准备	2,662,179	787,683	3,086	3,452,948
预计负债	79,376	38,850	-	118,226
应付职工薪酬	125,881	40,788	-	166,669
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值 变动	-	-	200,231	200,231
长期应收款利息收入摊销	24,487	(24,487)	-	-
其他	16,143	7,048	-	23,191
小计	<u>2,908,066</u>	<u>849,882</u>	<u>203,317</u>	<u>3,961,265</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(53,032)	27,679	-	(25,353)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值 变动	(44,832)	-	44,832	-
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值 变动	(43,549)	-	-	(43,549)
长期应收款利息收入摊销	-	(17,464)	-	(17,464)
小计	<u>(141,413)</u>	<u>10,215</u>	<u>44,832</u>	<u>(86,366)</u>
净额	<u>2,766,653</u>	<u>860,097</u>	<u>248,149</u>	<u>3,874,899</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产

		2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款	13.1	527,490	1,273,289
在建工程	13.2	678,861	685,476
抵债资产	13.3	851,675	684,168
应收利息	13.4	269,203	327,050
长期待摊费用	13.5	279,376	248,384
预付账款		92,251	171,148
待抵扣进项税		60,291	73,416
其他流动资产		106,020	58,546
		<u>2,865,167</u>	<u>3,521,477</u>
合计			

13.1、 其他应收款

		2021年12月31日	2020年12月31日
资金清算应收款		419,805	1,159,304
应收手续费及佣金收入		75,261	73,083
保证金		13,252	7,260
其他		39,450	56,759
小计		<u>547,768</u>	<u>1,296,406</u>
减：坏账准备		<u>(20,278)</u>	<u>(23,117)</u>
合计		<u>527,490</u>	<u>1,273,289</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产(续)

13.1、 其他应收款(续)

	2021年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费 及佣金收入	75,261	-	-	-	75,261	13.74%	-	75,261
保证金	10,233	186	231	2,602	13,252	2.42%	(108)	13,144
资金清算 应收款	419,805	-	-	-	419,805	76.64%	-	419,805
其他	15,768	5,012	1,356	17,314	39,450	7.20%	(20,170)	19,280
	<u>521,067</u>	<u>5,198</u>	<u>1,587</u>	<u>19,916</u>	<u>547,768</u>	<u>100.00%</u>	<u>(20,278)</u>	<u>527,490</u>

	2020年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费 及佣金收入	73,083	-	-	-	73,083	5.64%	-	73,083
保证金	3,993	663	1,420	1,184	7,260	0.56%	(68)	7,192
资金清算 应收款	1,159,304	-	-	-	1,159,304	89.42%	-	1,159,304
其他	35,075	4,367	764	16,553	56,759	4.38%	(23,049)	33,710
	<u>1,271,455</u>	<u>5,030</u>	<u>2,184</u>	<u>17,737</u>	<u>1,296,406</u>	<u>100.00%</u>	<u>(23,117)</u>	<u>1,273,289</u>

13.2、 在建工程

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	691,731	488,165
本年增加	200,322	343,040
本年转入固定资产	(92,457)	(98,924)
其他减少	(114,480)	(40,550)
年末余额	685,116	691,731
减：减值准备	(6,255)	(6,255)
合计	<u>678,861</u>	<u>685,476</u>

本集团在建工程中无利息资本化支出。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.3、 抵债资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
房屋及建筑物	849,762	682,255
其他	22,700	22,700
小计	872,462	704,955
减：减值准备	(20,787)	(20,787)
合计	851,675	684,168

2021 年度，本集团处置抵债资产账面原值为人民币 0 千元（2020 年：人民币 3,149 千元）。于 2021 年 12 月 31 日，本集团抵债资产中账面原值为人民币 673,639 千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成（2020 年 12 月 31 日：人民币 557,785 千元）。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对 2021 年 12 月 31 日的抵债资产进行处置。

13.4、 应收利息

于 2021 年 12 月 31 日，本集团发放贷款及垫款、债权投资逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币 144,273 千元，人民币 178,433 千元和人民币 2,244 千元，对应的减值准备余额分别为人民币 1,857 千元，人民币 52,673 千元和人民币 1,217 千元。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团发放贷款及垫款、债权投资逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币 283,098 千元，人民币 33,282 千元和人民币 59,936 千元，对应的减值准备余额分别为人民币 3,233 千元，人民币 7,334 千元和人民币 38,699 千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产(续)

13.5、 长期待摊费用

2021年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	5,628	38,823	174,455	29,478	248,384
增加	-	15,233	114,532	8,996	138,761
减少	(1,890)	-	-	-	(1,890)
摊销	1,399	11,843	69,704	22,933	105,879
年末余额	<u>2,339</u>	<u>42,213</u>	<u>219,283</u>	<u>15,541</u>	<u>279,376</u>
2020年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	8,537	30,106	182,766	39,328	260,737
增加	4,442	29,648	48,976	16,594	99,660
摊销	7,351	20,931	57,287	26,444	112,013
年末余额	<u>5,628</u>	<u>38,823</u>	<u>174,455</u>	<u>29,478</u>	<u>248,384</u>

14、 向中央银行借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
中期借贷便利	19,200,000	15,445,890
支小再贷款	5,225,691	5,000,000
信用贷款支持工具	1,398,070	243,870
再贴现	1,240,933	167,631
扶贫再贷款	373,237	368,000
小计	<u>27,437,931</u>	<u>21,225,391</u>
应计利息	<u>234,161</u>	<u>256,220</u>
合计	<u><u>27,672,092</u></u>	<u><u>21,481,611</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	8,381,038	27,621,919
境内其他金融机构	<u>28,346,137</u>	<u>12,867,866</u>
小计	36,727,175	40,489,785
应计利息	<u>451,265</u>	<u>263,391</u>
合计	<u><u>37,178,440</u></u>	<u><u>40,753,176</u></u>

16、 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	19,393,230	21,047,310
其他金融机构	<u>2,321,000</u>	<u>600,000</u>
小计	21,714,230	21,647,310
应计利息	<u>246,330</u>	<u>196,894</u>
合计	<u><u>21,960,560</u></u>	<u><u>21,844,204</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 卖出回购金融资产款

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	7,048,732	4,713,695
应计利息	747	694
合计	<u>7,049,479</u>	<u>4,714,389</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	7,048,732	4,713,695
应计利息	747	694
合计	<u>7,049,479</u>	<u>4,714,389</u>

18、 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司	89,637,308	118,935,915
个人	38,734,275	34,707,544
定期存款		
公司	112,346,679	103,779,784
个人	106,439,704	86,381,490
存入保证金	12,298,037	11,182,585
财政性存款	240,675	108,559
汇出汇款及应解汇款	47,190	48,635
小计	<u>359,743,868</u>	<u>355,144,512</u>
应计利息	<u>7,684,519</u>	<u>5,740,982</u>
合计	<u>367,428,387</u>	<u>360,885,494</u>

年末本集团关联方的存款情况详见本附注十、2.4

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 应付职工薪酬

2021年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	959,460	1,582,617	(1,614,441)	927,636
职工福利费	6	79,294	(79,300)	
社会保险费	626	167,926	(167,964)	588
住房公积金	-	144,383	(144,383)	-
其他	-	43,449	(43,449)	-
工会经费和职工教育经费	8,139	44,482	(45,227)	7,394
设定提存计划:				
基本养老保险费	499	191,857	(192,054)	302
失业保险费	74	10,031	(10,009)	96
企业年金缴费	708	133,792	(133,924)	576
设定收益计划:				
离职后福利(注)	93,769	9,414	(4,361)	98,822
内退福利	209,911	104,604	(70,184)	244,331
合计	1,273,192	2,511,849	(2,505,296)	1,279,745

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 应付职工薪酬(续)

2020年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	939,617	1,661,832	(1,641,989)	959,460
职工福利费	7	86,056	(86,057)	6
社会保险费	424	73,139	(72,937)	626
住房公积金	-	136,350	(136,350)	-
其他	-	43,275	(43,275)	-
工会经费和职工教育经费	3,900	44,141	(39,902)	8,139
设定提存计划:				
基本养老保险费	611	18,823	(18,935)	499
失业保险费	78	2,007	(2,011)	74
企业年金缴费	47	107,386	(106,725)	708
设定收益计划:				
离职后福利(注)	-	93,769	-	93,769
内退福利	177,042	80,824	(47,955)	209,911
合计	1,121,726	2,347,602	(2,196,136)	1,273,192

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 应付职工薪酬（续）

注：本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
折现率	3.0%	3.5%

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

上述离职后福利计划中包含的内退员工福利成本如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
利息与服务成本	3,462	93,796
精算损失	<u>5,952</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,414</u>	<u>93,796</u>

20、 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	546,795	676,443
增值税	142,171	160,201
城市维护建设税	32,406	30,180
教育费附加	14,672	13,674
地方教育附加	9,785	9,071
个人所得税	393	1,908
其他	<u>7,654</u>	<u>6,409</u>
合计	<u>753,876</u>	<u>897,886</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 预计负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
表外资产信用减值损失	<u>265,012</u>	<u>472,903</u>
预计负债变动情况列示如下：		
	2021年度	2020年度
上年年末余额	472,903	317,504
本年转出	(362,503)	-
本年计提	<u>154,612</u>	<u>155,399</u>
合计	<u><u>265,012</u></u>	<u><u>472,903</u></u>

22、 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付同业存单（注4）	73,653,014	75,161,015
应付金融债券	8,196,342	9,695,804
应付二级资本债券	4,497,952	4,497,701
应付次级债券	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>
	87,547,308	90,554,520
应计利息	<u>225,927</u>	<u>283,499</u>
合计	<u><u>87,773,235</u></u>	<u><u>90,838,019</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释 (续)

22、 应付债券 (续)

于2021年12月31日，应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	159,240	4,497,952
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	32,096	2,998,512
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	5,360	697,830
21贵阳银行 小微债01(注3)	3年	2021-11-04	2021-11-08	2024-11-08	4,000,000	18,874	4,000,000

于2020年12月31日，应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
16贵阳银行 小微02(注3)	5年	2016-10-26	2016-10-28	2021-10-28	500,000	3,027	498,502
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
18贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2018-08-29	2018-08-31	2021-08-31	5,000,000	73,419	5,000,000
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	159,240	4,497,701
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	5,360	697,830
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	32,096	2,999,472

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

注1：应付次级债券

- ① 本集团于2012年12月28日在银行间市场发行12亿元次级债券。本集团发行的次级债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为6.50%，本集团有权在第5年末行使一次赎回权，本集团在该次级债券发行后第5年末未行使赎回权。
- ② 次级债券的索偿权排在本集团的其他负债之后，先于本集团的股权资本。截至2021年12月31日，本集团未发生涉及次级债券本息及其他违反协议条款的事件。

注2：应付二级资本债券

本集团于2019年4月9日在银行间市场发行45亿元二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.87%，该债券在第5年末附有条件的发行人赎回权，本集团在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回全部债券。

注3：应付金融债券

本集团获准在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币金融债券，专项用于发放小型微型企业贷款。本集团于2016年10月26日与2017年8月9日在全国银行间债券市场公开发行小型微型企业贷款专项金融债券，详细情况如下：

- ① “16贵阳银行小微02”，发行总量为5亿元的5年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.40%；该债券已于2021年10月28日到期。
- ② “17贵阳银行小微02”，发行总量为5亿元的5年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.96%。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

注3：应付金融债券（续）

本集团于2018年8月29日与2019年9月10日在全国银行间债券市场公开发行绿色金融债券，详细情况如下：

- ① “18贵阳银行绿色金融01”，发行总量为50亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.34%；该债券已于2021年8月31日到期。
- ② “19贵阳银行绿色金融01”，发行总量为30亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.55%。

本集团于2020年10月26日在全国银行间债券市场公开发行金融债券，详细情况如下：

- ① “20贵银租赁债”，发行总量为7亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.30%。

本集团于2021年11月4日在全国银行间债券市场公开发行小微债，详细情况如下：

- ① “21贵阳银行小微债01”，发行总量为40亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.14%。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

注4：应付同业存单

2021年度，本集团在全国银行间市场发行了138期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2021年12月31日，本集团发行的人民币同业存单有117期尚未到期，余额为人民币736.53亿元，期限为半年至1年不等，年化利率区间为2.55%至3.30%。2020年度，本集团在全国银行间市场发行了185期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2020年12月31日，本集团发行的人民币同业存单有142期尚未到期，余额为人民币751.61亿元，期限为1个月至1年不等，年化利率区间为1.50%至3.50%。

23、 租赁负债

2021 年 12 月 31 日

1 年以内（含 1 年）	109,929
1 年至 2 年（含 2 年）	68,372
2 年至 3 年（含 3 年）	53,187
3 年至 5 年（含 5 年）	42,716
5 年以上	38,169
	<hr/>
未经折现租赁负债合计	312,373
	<hr/> <hr/>
租赁负债	291,136
	<hr/> <hr/>

24、 其他负债

		2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款	24.1	1,770,299	2,204,610
融资租赁保证金		1,135,515	797,087
应付股利	24.2	43,951	36,759
递延收益		18,093	20,810
应付代理证券款项		5,637	5,721
其他		323	2,862
		<hr/>	<hr/>
合计		2,973,818	3,067,849
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 其他负债(续)

24.1、 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
预收款及暂收款	990,624	1,194,559
应付工程款及购房款	288,494	405,975
资金清算应付款	27,214	212,394
久悬未取款项	38,233	18,913
保证金及质保金	161,172	119,587
其他	264,562	253,182
合计	<u>1,770,299</u>	<u>2,204,610</u>

24.2、 应付股利

	2021年12月31日	2020年12月31日
股东股利(注)	<u>43,951</u>	<u>36,759</u>

注： 应付股利尚未支付系股东尚未领取。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 股本

2021年度	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国家持股（注）1	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	185,005	(185,005)	-	-
3、其他内资持股	122,039	253,164	(279,315)	(26,151)	95,888
其中：境内非国有法人持股	-	253,164	(253,164)	-	-
境内自然人持股	122,039	-	(26,151)	(26,151)	95,888
有限售条件股份合计	<u>122,039</u>	<u>438,169</u>	<u>(464,320)</u>	<u>(26,151)</u>	<u>95,888</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,095,990</u>	<u>-</u>	<u>464,320</u>	<u>464,320</u>	<u>3,560,310</u>
三、股份总数	<u>3,218,029</u>	<u>438,169</u>	<u>-</u>	<u>438,169</u>	<u>3,656,198</u>
2020年度	年初余额	限售股解禁	资本公积转增	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国家持股（注）1	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	148,189	(26,150)	-	(26,150)	122,039
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	148,189	(26,150)	-	(26,150)	122,039
有限售条件股份合计	<u>148,189</u>	<u>(26,150)</u>	<u>-</u>	<u>(26,150)</u>	<u>122,039</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,069,840</u>	<u>26,150</u>	<u>-</u>	<u>26,150</u>	<u>3,095,990</u>
三、股份总数	<u>3,218,029</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,218,029</u>

注：本表中国家持股是指社保基金理事会及其管理的社会保障基金理事会转持二户持有的股份。

2021年股本增加系本公司于2021年4月非公开发行了438,169,416股新股所致，此次增资业经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审验，并出具安永华明(2021)验字第61357734_B01号验资报告与安永华明(2021)验字第61357734_B02号验资报告。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他权益工具

于2021年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

	发行时间	会计分类	股利率或利率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
贵银优1	2018/11/19	优先股	5.30%	100.00	5,000万股	50.00亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

贵银优1：本公司于2018年11月19日发行非累积型优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为5.30%，不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当本公司核心一级资本充足率不足5.125%（或以下）时，由本公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全部或部分转为公司A股普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复至5.125%以上，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

发行在外的优先股的变动情况如下：

2021年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000万股	49.93亿	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿元

2020年度

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000万股	49.93亿	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿元

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2021年度	2020年度
归属于母公司股东权益	52,371,011	42,944,130
归属于母公司普通股持有者的权益	47,378,115	37,951,234
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利	265,000	265,000
归属于少数股东的权益	1,712,762	1,507,491
归属于普通股少数股东的权益	1,712,762	1,507,491
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 资本公积

2021年度	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注）	3,910,416	4,056,672	7,967,088
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>3,942,512</u>	<u>4,056,672</u>	<u>7,999,184</u>
2020年度	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	3,910,416	-	3,910,416
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>3,942,512</u>	<u>-</u>	<u>3,942,512</u>

注：系本公司增资导致资本公积变动。

28、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：
2021年度

	2021年1月1日	增减变动额	2021年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工 具公允价值变动	130,645	(14,977)	115,668
重新计量设定受益计划变动 额	-	(4,464)	(4,464)
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具公允价值变动	(600,670)	209,569	(391,101)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具信用损失准备	<u>22,724</u>	<u>35,809</u>	<u>58,533</u>
合计	<u>(447,301)</u>	<u>225,937</u>	<u>(221,364)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他综合收益（续）

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：（续）

2020年度

	2020年1月1日	增减变动额	2020年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工 具公允价值变动	130,645	-	130,645
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具公允价值变动	134,742	(735,412)	(600,670)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具信用损失准备	31,604	(8,880)	22,724
合计	296,991	(744,292)	(447,301)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2021年度

	税前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：所得税	归属于 母公司 股东	归属于 少数股 东
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的权益工具公允价值 变动	(20,047)	-	4,980	(14,977)	(90)
重新计量设定受益计划 变动额	(5,952)	-	1,488	(4,464)	-
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动	253,523	18,860	(69,090)	209,569	(6,276)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具信用损失 准备	47,739	-	(11,918)	35,809	12
	<u>275,263</u>	<u>18,860</u>	<u>(74,540)</u>	<u>225,937</u>	<u>(6,354)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：（续）

2020年度

	税前发 生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：所 得税	归属于 母公司 股东	归属于 少数股 东
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具公 允价值变动	(678,431)	(301,787)	245,061	(735,412)	255
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具信 用损失准备	(12,347)	-	3,088	(8,880)	(379)
	<u>(690,778)</u>	<u>(301,787)</u>	<u>248,149</u>	<u>(744,292)</u>	<u>(124)</u>

29、 盈余公积

2021年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,568,496</u>	<u>559,454</u>	<u>4,127,950</u>
2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,020,640</u>	<u>547,856</u>	<u>3,568,496</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 一般风险准备

2021年度	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>6,444,860</u>	<u>489,862</u>	<u>6,934,722</u>
2020年度	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>6,051,461</u>	<u>393,399</u>	<u>6,444,860</u>

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。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，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。

31、 未分配利润

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初未分配利润	21,224,638	17,506,188
归属于母公司股东的净利润	6,044,831	5,922,294
减：提取法定盈余公积	(559,454)	(547,856)
提取一般风险准备	(489,862)	(393,399)
应付优先股现金股利	(265,000)	(265,000)
应付普通股现金股利	<u>(1,096,859)</u>	<u>(997,589)</u>
合计	<u>24,858,294</u>	<u>21,224,638</u>

本公司于2021年10月29日召开的第五届董事会2021年度第五次临时会议审议通过了优先股（以下简称“贵银优1”）的股息分配方案。根据该股息分配方案，本公司于2021年11月22日派发了贵银优1现金股息人民币2.65亿元（含税）。

根据本公司2021年4月29日第四届董事会2021年度第二次会议审议通过的2020年度利润分配预案：按2020年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币547,856千元，按照年末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币456,428千元；以普通股总股本3,656,198,076股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利3.0元人民币（含税），共计派发现金股利人民币1,096,859千元（含税）。该利润分配方案已于2021年5月20日经2020年年度股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款和垫款	13,883,518	12,623,635
其中：公司贷款和垫款	11,562,646	10,121,013
个人贷款和垫款	2,274,882	2,467,568
票据贴现	45,990	35,054
信托及资管计划	6,822,281	7,568,638
债券及其他投资	5,019,890	4,754,218
融资租赁	1,619,805	1,943,713
售后回租安排的长期应收款项	429,394	-
买入返售金融资产	515,673	421,425
存放中央银行	498,264	484,643
存放同业	60,139	56,020
拆出资金	55,709	56,071
小计	28,904,673	27,908,363
利息支出		
吸收存款	(9,679,074)	(8,215,552)
发行债券	(2,763,412)	(3,392,957)
同业存放	(1,419,334)	(838,253)
拆入资金	(991,954)	(833,103)
向中央银行借款	(575,481)	(554,199)
卖出回购金融资产款	(482,465)	(356,353)
其他	(130)	(21)
小计	(15,911,850)	(14,190,438)
利息净收入	12,992,823	13,717,925

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 手续费及佣金净收入

	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入：		
理财产品手续费收入	382,329	508,620
投资银行业务手续费收入	296,901	305,207
银行卡手续费收入	116,425	126,401
代理业务手续费收入	115,531	134,943
结算手续费收入	42,681	52,077
担保及承诺手续费收入	36,170	14,028
其他手续费收入	36,730	18,518
小计	<u>1,026,767</u>	<u>1,159,794</u>
手续费及佣金支出：		
代理类业务	(193,390)	(136,915)
结算类业务	(80,586)	(69,104)
银行卡业务	(50,707)	(24,194)
其他	(38,270)	(60,563)
小计	<u>(362,953)</u>	<u>(290,776)</u>
手续费及佣金净收入	<u>663,814</u>	<u>869,018</u>

34、 投资收益

	2021年度	2020年度
交易性金融资产取得的收益	1,142,848	1,233,194
其他债权投资处置损益	(18,860)	301,787
股权投资股利收入	2,600	1,800
合计	<u>1,126,588</u>	<u>1,536,781</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 公允价值变动损益

	2021年度	2020年度
交易性金融资产公允价值变动	121,220	(110,719)
衍生金融资产公允价值变动	(1,019)	54
合计	<u>120,201</u>	<u>(110,665)</u>

36、 其他收益

	2021年度	2020年度	与资产/收益相关
财政补助	67,793	42,318	收益
个税手续费返还	2,919	2,646	收益
涉农奖励	489	380	收益
其他	40	30	收益
合计	<u>71,241</u>	<u>45,374</u>	

37、 税金及附加

	2021年度	2020年度
城建税	67,860	54,139
房产税	47,779	46,799
教育费附加	51,339	40,095
印花税	6,799	6,218
其他税金	3,243	7,569
合计	<u>177,020</u>	<u>154,820</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 业务及管理费

	2021年度	2020年度
职工工资及福利	2,505,897	2,347,602
业务费用	837,258	759,826
固定资产折旧	378,936	383,790
租赁费	37,745	133,729
长期待摊费用摊销	105,879	112,013
无形资产摊销	52,182	35,260
使用权资产折旧费	108,134	不适用
其他	94,227	61,054
	<u>4,120,258</u>	<u>3,833,274</u>
合计	<u>4,120,258</u>	<u>3,833,274</u>

39、 信用减值损失

	2021年度	2020年度
发放贷款及垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款及垫款	3,185,373	4,820,198
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	1,452	1,121
小计	<u>3,186,825</u>	<u>4,821,319</u>
金融投资		
-债权投资	373,202	37,453
-其他债权投资	46,287	(13,468)
小计	<u>419,489</u>	<u>23,985</u>
存放同业	(3,639)	1,038
拆出资金	108	-
长期应收款	153,411	293,009
信贷承诺	154,612	155,399
其他	320	37,180
	<u>3,911,126</u>	<u>5,331,930</u>
合计	<u>3,911,126</u>	<u>5,331,930</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 营业外收入

	2021年度	2020年度
久悬未取款	2,695	7,043
罚没款收入	2,932	3,352
出纳长款收入	137	158
其他	1,137	3,876
合计	<u>6,901</u>	<u>14,429</u>

41、 营业外支出

	2021年度	2020年度
罚没款及滞纳金	1,724	15,286
捐赠及赞助费	3,672	14,049
其他	2,023	9,868
合计	<u>7,419</u>	<u>39,203</u>

42、 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	871,568	1,454,014
递延所得税费用	<u>(332,294)</u>	<u>(860,097)</u>
合计	<u>539,274</u>	<u>593,917</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2021年度	2020年度
利润总额	6,795,189	6,736,605
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,698,797	1,684,151
子公司适用不同税率的影响	(81,162)	(80,845)
对以前期间当期税项的调整	13,483	7,262
无需纳税的收益	(1,115,272)	(1,063,393)
不可抵扣的费用	23,428	46,742
合计	539,274	593,917

43、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2021年度	2020年度
归属于母公司股东的当年净利润	6,044,831	5,922,294
减：优先股当年宣告的股息	(265,000)	(265,000)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	5,779,831	5,657,294
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,510,142	3,218,029
每股收益(人民币元)	1.65	1.76

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金及现金等价物

	2021年度	2020年度
现金	13,428,442	20,735,867
其中：现金	1,104,887	1,097,853
活期存放同业款项	6,966,912	8,730,901
可用于支付的存放		
中央银行款项	5,356,643	10,907,113
现金等价物	1,257,520	6,904,572
其中：原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	110,000	-
原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	1,147,520	6,904,572
	<u>14,685,962</u>	<u>27,640,439</u>

45、 收到其他与经营活动有关的现金

	2021年度	2020年度
风险保证金	338,426	194,944
政府补助	71,241	45,374
暂收待结算清算款	751,337	1,532
其他	35,491	36,782
	<u>1,196,495</u>	<u>278,632</u>

46、 支付其他与经营活动有关的现金

	2021年度	2020年度
暂付待结算清算款	478,730	2,809,562
业务及管理费	969,230	954,609
其他	82,596	142,214
	<u>1,530,556</u>	<u>3,906,385</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 经营性活动现金流量

	2021年度	2020年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,255,915	6,142,688
加：信用减值损失	3,911,126	5,331,930
固定资产折旧	378,936	383,790
使用权资产折旧	108,134	不适用
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	158,061	147,273
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的(收益)/损失	(296)	276
债券和其他投资利息收入	(11,842,171)	(12,322,856)
已减值贷款利息收入	(15,903)	(7,976)
公允价值变动(收益)/损失	(120,201)	110,665
投资收益	(1,126,588)	(1,536,781)
发行债券利息支出	2,763,412	3,392,957
汇兑损益	(557)	(893)
递延所得税资产增加	(332,294)	(860,097)
经营性应收项目的增加	(25,609,721)	(34,179,550)
经营性应付项目的增加	11,358,166	46,423,147
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(14,113,981)</u>	<u>13,024,573</u>

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2021年12月31日	2020年12月31日
已签约但未计提	442,127	426,864

2、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日
1年以内(含1年)	113,071
1年至2年(含2年)	92,680
2年至3年(含3年)	67,905
3年以上	98,141
合计	<u>371,797</u>

3、表外承诺事项

	2021年12月31日	2020年12月31日
贷款合同承诺	17,087,196	15,603,454
银行承兑汇票	32,735,017	29,271,968
未使用信用卡授信额度	13,065,620	13,567,074
开出保函	2,806,749	1,778,297
融资保函	1,835,000	210,000
非融资保函	971,749	1,568,297
开出信用证	513,826	462,035
即期信用证	2,347	36,041
远期信用证	511,479	425,994
合计	<u>66,208,408</u>	<u>60,682,828</u>

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

六、 或有事项、承诺及主要表外事项 (续)

3、 表外承诺事项 (续)

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

贷款合同承诺指本集团已审批并签订合同、尚未支用的贷款额度。

4、 法律诉讼

截至 2021 年 12 月 31 日,以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币 10,000 千元的重大未决诉讼案件共计涉诉金额为人民币 339,031 千元(2020 年 12 月 31 日:人民币 205,680 千元),本集团管理层认为已对未决诉讼案件可能造成的损失进行了预计并计提足够准备。

5、 受托业务

	2021年12月31日	2020年12月31日
委托贷款	84,369,781	95,951,995
委托存款	<u>84,369,781</u>	<u>95,951,995</u>

委托存款是指存款者存于本集团的款项,仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议,由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

6、 金融资产的转让

在日常业务中,本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的,相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时,相关金融资产转让不符合终止确认的条件,本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

六、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

6. 金融资产的转让（续）

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于 2021 年 12 月 31 日，无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2020 年 12 月 31 日：无）。

信贷资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转让的信贷资产。于 2021 年 12 月 31 日，本集团未在该等信贷资产证券化交易中持有资产支持证券投资（2020 年 12 月 31 日：人民币 4,250 千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2021年12月31日，本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	4.70亿元	51.00%	-
贵银金融租赁公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00亿元	67.00%	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。2021年度，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持(2020年度：无)。

七、 在其他主体中的权益 (续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(1) 理财产品

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团此类非合并的银行理财产品规模余额合计分别为人民币 837.83 亿元及人民币 878.66 亿元。非合并的理财业务相关的手续费收入于 2021 年度及 2020 年度分别为人民币 382,329 千元及人民币 508,620 千元。

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2021 年度，本集团未向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移信贷资产；2020 年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 360,760 千元。

七、 在其他主体中的权益 (续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于2021年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2021年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2020年度：无)。

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面余额(不含应计利息)及最大损失风险敞口如下：

2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理计划	3,878,446	104,125,125	108,003,571	105,123,685
基金投资	18,533,324	-	18,533,324	18,533,324
资产支持证券	-	314,013	314,013	313,030
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2020 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理计划	3,800,430	103,966,150	107,766,580	105,190,629
基金投资	15,403,790	-	15,403,790	15,403,790
资产支持证券	842,884	343,098	1,185,982	1,184,721
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

八、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银保监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
核心资本净额	48,167,636	38,733,428
一级资本净额	53,293,125	43,847,312
资本净额	63,354,637	53,606,339
风险加权资产	453,700,424	416,277,721
核心一级资本充足率	10.62%	9.30%
一级资本充足率	11.75%	10.53%
资本充足率	13.96%	12.88%

九、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2021度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,414,136	(2,178,657)	7,757,344	-	12,992,823
内部利息净收入	1,747,940	3,971,570	(5,719,510)	-	-
手续费及佣金					
净收入	201,876	416,535	45,403	-	663,814
投资收益	-	-	1,126,588	-	1,126,588
公允价值变动损益	-	-	120,201	-	120,201
汇兑收益	-	-	557	-	557
其他业务净收入	-	-	-	100,128	100,128
税金及附加	(93,039)	(15,477)	(68,342)	(162)	(177,020)
业务及管理费	(1,595,519)	(799,897)	(1,719,018)	(5,824)	(4,120,258)
信用减值损失	(2,715,443)	(572,765)	(567,562)	(55,356)	(3,911,126)
营业利润	4,959,951	821,309	975,661	38,786	6,795,707
营业外收支净额	-	-	-	(518)	(518)
利润总额	4,959,951	821,309	975,661	38,268	6,795,189
资产总额	253,945,002	59,046,000	295,665,285	30,559	608,686,846
负债总额	212,831,960	155,012,607	186,782,178	-	554,626,745
补充信息：					
资本性支出	192,516	90,276	209,862	700	493,354
折旧和摊销费用	251,719	118,065	274,435	912	645,131

九、 分部报告 (续)

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配(续)。

2020年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	6,458,110	(903,825)	8,163,640	-	13,717,925
内部利息净收入	2,234,058	3,685,289	(5,919,347)	-	-
手续费及佣金					
净收入	241,851	568,517	58,650	-	869,018
投资收益	-	-	1,536,781	-	1,536,781
公允价值变动损益	-	-	(110,665)	-	(110,665)
汇兑收益	-	-	893	-	893
其他业务净收入	-	-	-	67,451	67,451
税金及附加	(72,368)	(19,047)	(63,404)	(1)	(154,820)
业务及管理费	(1,549,993)	(665,990)	(1,611,722)	(5,569)	(3,833,274)
信用减值损失	(4,193,625)	(919,582)	(181,707)	(37,016)	(5,331,930)
营业利润	3,118,033	1,745,362	1,873,119	24,865	6,761,379
营业外收支净额	-	-	-	(24,774)	(24,774)
利润总额	<u>3,118,033</u>	<u>1,745,362</u>	<u>1,873,119</u>	<u>91</u>	<u>6,736,605</u>
资产总额	<u>236,797,077</u>	<u>57,793,977</u>	<u>296,056,665</u>	<u>32,625</u>	<u>590,680,344</u>
负债总额	<u>234,453,835</u>	<u>127,576,754</u>	<u>184,198,134</u>	<u>-</u>	<u>546,228,723</u>
补充信息:					
资本性支出	229,715	101,121	232,878	774	564,488
折旧和摊销费用	216,562	88,268	225,469	764	531,063

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

1) 主要股东及其集团

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东。

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	持股数 (千股)	持股 比例	持股数 (千股)	持股 比例
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599	12.82%	468,599	14.56%
贵州乌江能源投资有限公司	200,833	5.49%	200,833	6.24%

② 持有本公司5%以上（含5%）表决权股份的股东及其集团。

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七(1、在子公司中的权益)、企业合并及合并财务报表。

3) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

截至2021年12月31日本公司在职的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员列示如下：

张正海、盛军、孟海滨、梁宗敏、李松芸、晏红武、邓勇、董静、王勇、赵砚飞、武剑、唐小松、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏、何坚、陈立明、朱山、张瑞新、邓江红、刘萍、黄庆云、罗琳、罗丽、秦文君、王太、陈燕、陈雪、刘蕾蕾、罗瑞芳、郑红等。

4) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

十、 关联方关系及其交易 (续)

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,777,058	3,360,628
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	160,000	160,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	210,000	-
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	5,031	4,747
合计	<u>4,152,089</u>	<u>3,525,375</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>2,308,823</u>	<u>2,174,372</u>

2.3、 使用权资产

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>6,249</u>	<u>不适用</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.4、 吸收存款

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,327,749	4,240,388
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,434,234	1,468,775
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	197,713	304
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	20,992	22,648
企业年金基金	—	34,000
合计	<u>4,980,688</u>	<u>5,766,115</u>

2.5、 租赁负债

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>5,183</u>	<u>不适用</u>

2.6、 利息收入

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	411,017	380,570
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	6,794	7,066
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	23,515	—
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>250</u>	<u>276</u>
合计	<u>441,576</u>	<u>387,912</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.7、 利息支出

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	39,337	32,576
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	41,665	21,199
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	2,059	47
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	528	343
企业年金基金	364	4,725
合计	<u>83,953</u>	<u>58,890</u>

2.8、 手续费及佣金收入

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,368	2,203
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	196	341
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	4	179
合计	<u>1,568</u>	<u>2,723</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.9、 业务及管理费

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,185	3,717
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>1,609</u>	<u>1,210</u>
合计	<u>4,794</u>	<u>4,927</u>

注：业务及管理费主要为房屋租金支出及设备维修费、手续费支出。

2.10、 银行承兑汇票

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,402,960	1,226,636
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	70,980	207,540
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>8,790</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,482,730</u>	<u>1,434,176</u>

2.11、 开出保函

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,537	3,066
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>18,087</u>	<u>5,545</u>
合计	<u>21,624</u>	<u>8,611</u>

十、 关联方关系及其交易 (续)

2、 本公司与关联方之主要交易 (续)

2.12、 开出信用证

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,808	24,469

2.13、 非保本理财产品

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	400,000	975,090
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	200,000	200,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	1,072,316	708,950
合计	1,672,316	1,884,040

2.14、 委托贷款

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,991,367	2,018,763

十、 关联方关系及其交易 (续)

2、 本公司与关联方之主要交易 (续)

2.15、授信总额度

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集	9,364,657	9,891,378
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	894,300	694,300
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>1,935,000</u>	<u>3,000,000</u>
合计	<u>12,193,957</u>	<u>13,585,678</u>

2.16、其他关联方交易

截至2021年12月31日,本公司理财资金投资本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业承销的债券面值合计人民币200,000千元(2020年12月31日:人民币1,421,000千元)。

2021年度,本公司与本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业之间的债券交易和质押式回购业务发生额分别为人民币30,000千元和人民币300,000千元(2020年度:人民币2,350,000千元和人民币15,643,450千元);截至2021年12月31日,本公司与本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业发生的债券交易和质押式回购业务均无余额(2020年12月31日:无)。

2021年度,本公司无支付本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业经纪业务手续费和托管服务费(2020年度:人民币1,473千元)。

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行,以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。本公司的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.17、 关键管理人员薪酬

交易名称	2021年度	2020年度
关键管理人员薪酬	10,979	8,683

2.18、 与本公司的控股子公司之交易

关联方名称		
拆出资金	2021年12月31日	2020年12月31日
贵银金融租赁公司	<u>6,219,253</u>	<u>1,276,980</u>
其他应收款	2021年12月31日	2020年12月31日
贵银金融租赁公司	<u>-</u>	<u>30</u>
同业存放	2021年12月31日	2020年12月31日
广元市贵商村镇银行	353,863	177,668
贵银金融租赁公司	<u>976,205</u>	<u>543,235</u>
合计	<u>1,330,068</u>	<u>720,903</u>
利息收入	2021年度	2020年度
贵银金融租赁公司	<u>89,122</u>	<u>26,613</u>
利息支出	2021年度	2020年度
广元市贵商村镇银行	5,044	825
贵银金融租赁公司	<u>6,783</u>	<u>3,158</u>
合计	<u>11,827</u>	<u>3,983</u>

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求,就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的信息对2021年度和2020年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险,以及对风险的管理和监控,特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险:

- 信用风险:信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定的义务或其信用状况发生负面变化,从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等,资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。
- 市场风险:是因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。
- 流动性风险:流动性风险是指本集团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。
- 操作风险:操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险,包括法律风险,但不包括策略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险,并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团由董事会承担全面风险管理的最终责任,董事会负责制定适用于本集团风险管理的政策和程序,设定风险偏好和风险容忍度,董事会下设风险管理委员会,并指定专门的部门——风险管理部统筹全面风险管理工作。风险管理部职责明确,与承担风险的业务经营部门保持相对独立,向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。高级管理层根据风险偏好设定适当的风险限额用于日常监测,高级管理层下设各专业风险管理委员会,除定期召开风险管理会议外,还根据市场情况、业务和风险管理的变化召开会议,对相关风险政策和程序进行修改后报董事会审议。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险

信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定的义务或其信用状况发生负面变化,从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等,资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

信用风险的集中:当同一个交易对手、借款人或多个风险高度相关的交易对手、借款人具有较高的风险暴露,或交易对手集中在单一行业或地区中,信用风险则较高。当一定数量的客户在进行相同的经营活动时,或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。

本集团在向申请一定风险敞口的客户授信之前,会先进行信用评级,并在每次额度支用时评审所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺,本集团一般会收取保证金以缓释信用风险。

信用风险管理

本集团制定了规范的信贷管理制度和信贷流程,并在全行范围内实施。本集团风险限额、授信业务指引等依据董事会风险偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为:贷款受理、贷前调查、审查、授权范围内的审批、发放及贷后管理等。

本集团根据中国银保监会发布的贷款风险分类指引等相关政策,制定了资产风险分类管理办法,通过借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下:

- 正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑不能按时足额还款;
- 关注类:尽管借款人目前有能力还款,但存在一些不利因素,这些不利因素可能对还款有影响;
- 次级类:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还本金或利息,即使执行担保,也可能造成一定损失;
- 可疑类:借款人无法足额偿还债务本金或利息,即使执行担保,也肯定会造成较大损失;
- 损失类:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后,债务本金或利息仍然无法收回或只能收回极少部分。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

信用风险管理(续)

本集团使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类, 主要依据是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性, 考虑的主要因素包括: 1、借款人的生产经营能力; 2、借款人的现金流情况和还款能力; 3、借款人的还款记录和还款意愿; 4、贷款的担保以及担保人的经济前景; 5、贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值; 6、影响借款人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素; 7、贷款偿还的法律责任。同时, 本集团也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本集团的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本集团人民币投资组合以政府债券、政策性金融债券等信用风险较低的债券组合为主, 同时购入信用等级较高的金融机构债券、短期融资券、中期票据以及企业债券等。本集团风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额, 本集团亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、贷款承诺以及或有负债可能会因为交易对手违约而产生风险。因此, 本集团对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求, 对部分交易要求提供本集团认可的担保。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照当前合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况, 本集团区分三个阶段计算预期信用损失:

第一阶段: 自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一, 按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备;

第二阶段: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二, 按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备;

第三阶段: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三, 按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前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减值准备, 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, 本集团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减值准备。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；

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即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团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、定性标准或底线约束指标时，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

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

定性标准

- 债务人发生信用风险事件且很可能产生重大不利影响；
- 债务人出现现金流或流动性问题，例如贷款还款的延期；
- 还款意愿恶化，如恶意逃债、欺诈行为等；
- 债务人集团外违约，如债务人在人民银行企业征信系统中查询到存在不良资产；
- 信用利差显著上升；
- 出现可能导致违约风险上升的担保品价值变动(针对抵质押贷款)。

底线约束指标

- 风险分类为关注；
- 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。本集团评估债务人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重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 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。

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。违约概率采用自上而下的开发方法，建立了宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景；违约损失率采用历史实际回收法模型；违约风险敞口采用现期模型，综合应用多维度减值模型参数计算多情景下的预期信用损失。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

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历史数据为基础,采取模拟转移矩阵方法进行计量,同时加入前瞻性信息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、追索的方式的不同,违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比,以最近三年历史实际损失金额折现后计算违约损失率,同时在计量中参考了风险分类结果进行调整;
- 违约风险敞口是指,在未来12个月或在整个剩余存续期中,在违约发生时,本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经济指标,如国内生产总值当累计同比、贵州省固定资产投资完成额累计同比、消费者物价指数累计同比等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测,提供未来的最佳估计,并定期检测评估结果。

2021 年度,本集团采用统计分析方法,结合专家判断,调整了前瞻性经济指标的预测,同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围,并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似,对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性,因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。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。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。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核,并做出必要的更新和调整。2021 年度,本集团在各宏观经济情境中使用的重要宏观经济假设包括消费者物价指数,生产价格指数。其中,消费者物价指数当月同比增长率:在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 1.03%。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。于2021年末，本集团及本行基准情景权重略高于其他情景权重之和。其中乐观情景的权重为30%，基准情景的权重为40%，悲观情景的权重增为30%。于2021年度，对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

1.1、信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央银行款项	33,502,629	41,378,946
存放同业款项	7,530,631	9,980,382
拆出资金	110,693	-
衍生金融资产	-	54
买入返售金融资产	1,287,897	6,949,833
发放贷款及垫款	245,830,565	222,113,548
金融投资		
-交易性金融资产	32,691,982	36,242,947
-债权投资	184,153,472	187,343,305
-其他债权投资	64,533,921	49,147,615
长期应收款	26,218,429	24,553,318
其他资产	796,693	1,600,339
表内信用风险敞口	<u>596,656,912</u>	<u>579,310,287</u>
财务担保	36,055,592	31,512,300
承诺事项	<u>30,152,816</u>	<u>29,170,528</u>
最大信用风险敞口	<u>662,865,320</u>	<u>639,993,115</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、信用质量分析

于2021年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险

	2021年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	242,073,602	8,381,263	4,534,380	254,989,245
债权投资	180,522,407	3,577,043	1,264,868	185,364,318
长期应收款	26,351,271	546,687	321,482	27,219,440
其他债权投资	63,359,945	54,956	-	63,414,901
合计	<u>512,307,225</u>	<u>12,559,949</u>	<u>6,120,730</u>	<u>530,987,904</u>

于2020年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险

	2020年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	220,834,557	6,570,691	3,603,847	231,009,095
债权投资	182,884,021	4,109,694	1,297,880	188,291,595
长期应收款	24,821,116	435,338	314,977	25,571,431
其他债权投资	48,344,000	-	-	48,344,000
合计	<u>476,883,694</u>	<u>11,115,723</u>	<u>5,216,704</u>	<u>493,216,121</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	61,460,784	24.10	56,048,237	24.26
批发和零售业	23,233,628	9.11	18,575,166	8.04
租赁和商务服务业	16,620,380	6.52	17,542,420	7.58
房地产业	19,059,218	7.47	16,090,273	6.97
水利、环境和公共设施管理和投资业	19,463,189	7.63	14,158,374	6.13
交通运输、仓储及邮政业	16,469,943	6.46	13,710,160	5.93
制造业	14,931,960	5.86	12,973,487	5.62
农、林、牧、渔业	8,383,190	3.29	12,048,993	5.22
教育	8,054,166	3.16	7,380,738	3.19
卫生、社会保障和社会福利业	6,277,915	2.46	6,831,764	2.96
采矿业	4,599,516	1.80	4,087,959	1.77
住宿和餐饮业	2,132,551	0.84	1,841,698	0.80
电力、燃气及水的生产和供应业	1,739,504	0.68	1,606,286	0.70
信息传输、计算机服务和软件业	1,330,399	0.52	1,299,498	0.56
居民服务和其他服务业	860,896	0.34	892,131	0.39
文化、体育和娱乐业	731,124	0.29	681,598	0.30
科学研究、技术服务和地质勘察业	279,910	0.11	153,584	0.07
公共管理和社会组织	90,400	0.04	97,700	0.04
买断式转贴现	2,241,425	0.88	1,821	-
个人贷款	47,029,147	18.44	44,987,208	19.47
合计	<u>254,989,245</u>	<u>100.00</u>	<u>231,009,095</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	239,270,339	93.84	217,916,225	94.33
四川省	15,718,906	6.16	13,092,870	5.67
合计	<u>254,989,245</u>	<u>100.00</u>	<u>231,009,095</u>	<u>100.00</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.4、 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等
- (iv) 应收款项类投资：房产、存单、股权、土地使用权等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、 根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

2021 年 12 月 31 日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币 8,183,118 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 6,963,360 千元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、债券投资

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级或发行人评级的分布如下：

	2021年12月31日			合计
	未评级	A以下	A(含)以上	
政府及中央银行	59,873,677	-	50,420,536	110,294,213
政策性银行	1,967,556	-	21,348,108	23,315,664
公共实体	-	-	4,235,308	4,235,308
银行及其他金融机 构	-	52,557	4,284,928	4,337,485
企业	-	-	12,698,673	12,698,673
合计	<u>61,841,233</u>	<u>52,557</u>	<u>92,987,553</u>	<u>154,881,343</u>

	2020年12月31日			合计
	未评级	A以下	A(含)以上	
政府及中央银行	60,458,113	-	44,945,054	105,403,167
政策性银行	-	-	18,855,335	18,855,335
公共实体	-	-	4,252,926	4,252,926
银行及其他金融机 构	29,221	-	7,326,985	7,356,206
企业	466,764	-	13,314,218	13,780,982
合计	<u>60,954,098</u>	<u>-</u>	<u>88,694,518</u>	<u>149,648,616</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、债券投资(续)

债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下:

	2021年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	59,934,141	-	-	59,934,141
A以下	-	52,557	-	52,557
A(含)以上	84,614,433	-	-	84,614,433
小计	144,548,574	52,557	-	144,601,131
	2020年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	59,132,297	-	-	59,132,297
A以下	-	-	-	-
A(含)以上	73,477,589	-	-	73,477,589
小计	132,609,886	-	-	132,609,886

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融工具的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	28,132,964	6,476,218	-	-	-	-	-	34,609,182
存放同业款项	92,164	6,967,613	-	-	570,442	-	-	7,630,219
拆出资金	-	-	-	110,794	-	-	-	110,794
买入返售金融资产	-	-	1,148,057	141,938	-	-	-	1,289,995
发放贷款及垫款	7,977,880	-	12,285,740	17,365,628	67,847,578	114,667,021	104,200,452	324,344,299
交易性金融资产	-	28,542,984	18,064	1,034,379	274,937	2,174,546	1,224,075	33,268,985
债权投资	5,761,568	-	1,222,969	4,045,867	29,119,888	108,903,139	90,862,221	239,915,652
其他债权投资	-	-	3,291,698	2,318,415	11,301,473	44,327,529	11,851,575	73,090,690
其他权益工具投资	274,117	28,302	-	-	-	-	-	302,419
长期应收款	306,109	-	2,378,675	1,327,328	7,236,685	19,670,281	114,202	31,033,280
其他金融资产	324,950	547,767	-	-	-	-	-	872,717
资产总额	<u>42,869,752</u>	<u>42,562,884</u>	<u>20,345,203</u>	<u>26,344,349</u>	<u>116,351,003</u>	<u>289,742,516</u>	<u>208,252,525</u>	<u>746,468,232</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,086,757	2,657,903	24,377,128	-	-	28,121,788
同业及其他金融机构存放款项	-	159,308	6,281,816	11,808,676	19,366,252	-	-	37,616,052
拆入资金	-	-	3,438,001	5,382,628	11,716,421	1,961,408	-	22,498,458
卖出回购金融资产款	-	-	7,050,717	-	-	-	-	7,050,717
吸收存款	-	133,656,943	17,925,194	19,921,234	63,968,841	150,059,293	2,431,443	387,962,948
应付债券	-	-	3,226,470	8,662,287	72,616,823	5,127,800	5,156,850	94,790,230
其他金融负债	-	1,680,897	73,279	7,728	165,686	976,234	7,950	2,911,774
负债总额	-	135,497,148	39,082,234	48,440,456	192,211,151	158,124,735	7,596,243	580,951,967
表内流动性净额	42,869,752	(92,934,264)	(18,737,031)	(22,096,107)	(75,860,148)	131,617,781	200,656,282	165,516,265
表外承诺事项	13,065,620	226,856	4,015,168	8,605,610	25,218,386	6,981,180	8,095,588	66,208,408

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	30,455,667	12,022,065	-	-	-	-	-	42,477,732
存放同业款项	92,164	8,733,668	52,985	503,967	702,360	-	-	10,085,144
买入返售金融资产	-	-	6,907,841	49,648	-	-	-	6,957,489
发放贷款及垫款	9,992,600	-	5,818,952	16,694,676	54,944,976	106,267,590	101,262,579	294,981,373
交易性金融资产	479,918	22,155,123	803,215	7,155,128	1,183,769	3,013,393	2,410,973	37,201,519
债权投资	10,834,134	-	1,323,013	2,978,132	28,122,218	101,594,531	95,424,863	240,276,891
其他债权投资	-	-	3,188,404	1,351,893	7,295,623	34,924,259	10,578,820	57,338,999
其他权益工具投资	293,844	-	-	-	-	-	-	293,844
长期应收款	547,186	-	966,246	1,559,567	8,205,398	18,107,812	89,072	29,475,281
其他金融资产	376,316	1,296,406	-	-	-	-	-	1,672,722
资产总额	<u>53,071,829</u>	<u>44,207,262</u>	<u>19,060,656</u>	<u>30,293,011</u>	<u>100,454,344</u>	<u>263,907,585</u>	<u>209,766,307</u>	<u>720,760,994</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,342,250	2,198,795	18,236,770	-	-	21,777,815
同业及其他金融机构存放款项	-	362,118	-	-	41,354,861	-	-	41,716,979
拆入资金	-	-	3,830,349	4,162,334	13,615,719	2,147,995	-	23,756,397
卖出回购金融资产款	-	-	4,664,757	50,463	-	-	-	4,715,220
吸收存款	-	164,299,386	9,820,622	18,593,785	52,506,088	128,143,921	2,110,466	375,474,268
应付债券	-	-	347,689	11,976,322	75,644,810	5,785,900	5,376,000	99,130,721
其他金融负债	-	2,071,739	-	2,000	212,548	708,443	15,550	3,010,280
负债总额	-	166,733,243	20,005,667	36,983,699	201,570,796	136,786,259	7,502,016	569,581,680
表内流动性净额	53,071,829	(122,525,981)	(945,011)	(6,690,688)	(101,116,452)	127,121,326	202,264,291	151,179,314
表外承诺事项	21,216,047	13,567,074	4,226,781	10,689,912	46,192,439	66,698,824	115,855,394	278,446,471

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日其至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(26)	-	-	-	(939)	(965)
2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	54	-	-	54

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送高级管理层和董事会风险管理委员会以及董事会审议发布。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析、压力测试等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

十一、金融工具及其风险分析 (续)

3、 市场风险 (续)

3.1、 利率风险 (续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	33,230,293	-	-	-	-	1,377,223	34,607,516
存放同业款项	6,959,890	-	569,595	-	-	1,146	7,530,631
拆出资金	-	-	109,892	-	-	801	110,693
买入返售金融资产	1,146,337	141,021	-	-	-	539	1,287,897
发放贷款及垫款	16,956,649	15,330,053	61,558,029	95,514,889	51,649,818	4,821,127	245,830,565
交易性金融资产	28,542,985	1,020,347	173,136	1,711,913	1,219,871	23,730	32,691,982
债权投资	894,590	2,237,554	21,462,066	79,446,339	73,475,206	6,637,717	184,153,472
其他债权投资	3,382,327	2,666,390	14,311,606	33,198,497	9,856,081	1,119,020	64,533,921
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	302,419	302,419
长期应收款	5,384,855	1,315,402	16,631,691	2,602,593	-	283,888	26,218,429
其他金融资产						796,693	796,693
资产总额	<u>96,497,926</u>	<u>22,710,767</u>	<u>114,816,015</u>	<u>212,474,231</u>	<u>136,200,976</u>	<u>15,364,303</u>	<u>598,064,218</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日,本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续):

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,071,771	2,603,497	22,364,593	-	-	1,632,231	27,672,092
同业及其他金融机构存放款项	6,299,110	11,590,000	18,838,065	-	-	451,265	37,178,440
拆入资金	3,360,000	5,130,000	11,280,430	1,943,800	-	246,330	21,960,560
卖出回购金融资产款	7,048,732	-	-	-	-	747	7,049,479
吸收存款	150,956,200	19,136,635	60,619,395	127,026,918	2,004,720	7,684,519	367,428,387
应付债券	3,053,174	8,357,010	66,941,342	4,697,830	4,497,952	225,927	87,773,235
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,911,774	2,911,774
负债总额	<u>171,788,987</u>	<u>46,817,142</u>	<u>180,043,825</u>	<u>133,668,548</u>	<u>6,502,672</u>	<u>13,152,793</u>	<u>551,973,967</u>
利率敏感度缺口	<u>(75,291,061)</u>	<u>(24,106,375)</u>	<u>(65,227,810)</u>	<u>78,805,683</u>	<u>129,698,304</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十一、金融工具及其风险分析 (续)

3、 市场风险 (续)

3.1、 利率风险 (续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2020年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	41,236,681	-	-	-	-	1,240,118	42,476,799
存放同业款项	8,772,587	499,435	699,345	-	-	9,015	9,980,382
衍生金融资产	-	-	-	-	-	54	54
买入返售金融资产	6,898,930	49,252	-	-	-	1,651	6,949,833
发放贷款及垫款	12,724,690	13,711,740	47,156,422	82,870,681	59,730,860	5,919,155	222,113,548
交易性金融资产	23,121,338	7,109,007	2,023,687	1,246,893	2,211,877	530,145	36,242,947
债权投资	1,009,293	2,067,051	20,452,607	73,507,673	78,898,664	11,408,017	187,343,305
其他债权投资	3,186,858	1,517,357	10,667,399	24,376,022	8,596,364	803,615	49,147,615
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	293,844	293,844
长期应收款	8,502,179	2,698,709	2,061,216	11,037,376	-	253,838	24,553,318
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,600,339	1,600,339
资产总额	<u>105,452,556</u>	<u>27,652,551</u>	<u>83,060,676</u>	<u>193,038,645</u>	<u>149,437,765</u>	<u>22,059,791</u>	<u>580,701,984</u>

十一、金融工具及其风险分析 (续)

3、 市场风险 (续)

3.1、 利率风险 (续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2020年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,300,000	2,111,450	17,570,071	-	-	500,090	21,481,611
同业及其他金融机构存放款项	361,957	-	40,127,828	-	-	263,391	40,753,176
拆入资金	3,770,000	2,758,960	12,971,120	2,147,230	-	196,894	21,844,204
卖出回购金融资产款	4,663,695	50,000	-	-	-	694	4,714,389
吸收存款	173,550,360	18,238,798	49,676,696	111,951,447	1,727,211	5,740,982	360,885,494
应付债券	157,768	11,645,232	68,856,517	5,397,302	4,497,701	283,499	90,838,019
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,010,280	3,010,280
负债总额	<u>183,803,780</u>	<u>34,804,440</u>	<u>189,202,232</u>	<u>119,495,979</u>	<u>6,224,912</u>	<u>9,995,830</u>	<u>543,527,173</u>
利率敏感度缺口	<u>(78,351,224)</u>	<u>(7,151,889)</u>	<u>(106,141,556)</u>	<u>73,542,666</u>	<u>143,212,853</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具,主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析,也称为持续期分析或期限弹性分析,是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法,也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异,来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于其他债权投资为主要内容的债券投资组合,本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响;与此同时,对于债权投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债,本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	136,665	(131,025)
	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	231,642	(220,259)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,305,115	(1,231,135)

	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,077,886	(1,008,107)

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和其他债权投资的久期，通过市场风险管理系统进行分析和计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,439,250	(1,439,250)

	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,490,964	(1,490,964)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

2) 缺口分析方法(续)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变;(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营,主要经营人民币业务,外币业务以美元为主。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项				
项	34,600,746	6,408	362	34,607,516
存放同业款项	7,388,466	93,823	48,342	7,530,631
拆出资金	110,693	-	-	110,693
买入返售金融资产	1,287,897	-	-	1,287,897
发放贷款及垫款	245,830,565	-	-	245,830,565
交易性金融资产	32,691,982	-	-	32,691,982
债权投资	184,153,472	-	-	184,153,472
其他债权投资	64,533,921	-	-	64,533,921
其他权益工具投资	302,419	-	-	302,419
长期应收款	26,218,429	-	-	26,218,429
其他金融资产	795,059	1,634	-	796,693
资产总额	<u>597,913,649</u>	<u>101,865</u>	<u>48,704</u>	<u>598,064,218</u>
2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	27,672,092	-	-	27,672,092
同业及其他金融机构				
存放款项	37,178,440	-	-	37,178,440
拆入资金	21,960,560	-	-	21,960,560
衍生金融负债	965	-	-	965
卖出回购金融资产款	7,049,479	-	-	7,049,479
吸收存款	367,347,742	32,197	48,448	367,428,387
应付债券	87,773,235	-	-	87,773,235
其他金融负债	2,911,767	7	-	2,911,774
负债总额	<u>551,894,280</u>	<u>32,204</u>	<u>48,448</u>	<u>551,974,932</u>
表内净头寸	<u>46,019,369</u>	<u>69,661</u>	<u>256</u>	<u>46,089,286</u>
表外头寸	<u>65,862,209</u>	<u>343,961</u>	<u>2,238</u>	<u>66,208,408</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项				
项	42,476,237	365	197	42,476,799
存放同业款项	9,931,841	43,871	4,670	9,980,382
拆出资金	54	-	-	54
买入返售金融资产	6,949,833	-	-	6,949,833
发放贷款及垫款	222,069,748	43,800	-	222,113,548
交易性金融资产	36,242,947	-	-	36,242,947
债权投资	187,343,305	-	-	187,343,305
其他债权投资	49,147,615	-	-	49,147,615
其他权益工具投资	293,844	-	-	293,844
长期应收款	24,553,318	-	-	24,553,318
其他金融资产	1,598,527	1,812	-	1,600,339
资产总额	580,607,269	89,848	4,867	580,701,984
负债项目				
2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
向中央银行借款	21,481,611	-	-	21,481,611
同业及其他金融机构				
存放款项	40,753,176	-	-	40,753,176
拆入资金	21,833,084	11,120	-	21,844,204
卖出回购金融资产款	4,714,389	-	-	4,714,389
吸收存款	360,867,154	13,803	4,537	360,885,494
应付债券	90,838,019	-	-	90,838,019
其他金融负债	3,010,272	8	-	3,010,280
负债总额	543,497,705	24,931	4,537	543,527,173
表内净头寸	37,109,564	64,917	330	37,174,811
表外头寸	278,083,164	347,591	15,717	278,446,472

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2021年12月31日及2020年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2021年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	697	(697)
	2020年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	652	(652)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构,其计算了当其他因素不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设:(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级: 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括中国债券信息网等。

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析 (续)

3、 市场风险 (续)

3.3、 公允价值的披露 (续)

以公允价值计量的金融资产和负债 (续)

于2021年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2021年12月31日 持续的公允价值计量				
交易性金融资产	6,550,905	26,141,077	-	32,691,982
其他债权投资	-	63,414,901	-	63,414,901
其他权益工具投资	28,302	-	274,117	302,419
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款	-	2,522,020	-	2,522,020
金融资产合计	<u>6,579,207</u>	<u>92,077,998</u>	<u>274,117</u>	<u>98,931,322</u>
衍生金融负债	-	(965)	-	(965)
金融负债合计	-	<u>(965)</u>	-	<u>(965)</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2020年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2020年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	54	-	54
交易性金融资产	5,573,635	30,669,312	-	36,242,947
其他债权投资	-	48,344,000	-	48,344,000
其他权益工具投资	-	-	293,844	293,844
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款	-	891,706	-	891,706
金融资产合计	<u>5,573,635</u>	<u>79,905,072</u>	<u>293,844</u>	<u>85,772,551</u>

报告期内,采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

上述第三层次资产变动如下:

其他权益工具投资

	2021年度	2020年度
年初余额	293,844	293,844
计入其他综合收益	(19,727)	-
年末余额	<u>274,117</u>	<u>293,844</u>

交易性金融资产、其他债权投资和其他权益工具投资参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价,则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资,本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

如果存在交易活跃的市场,如经授权的证券交易所,市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价,对于该部分无市价可依的金融资产或负债,以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

- (i) 以摊余成本计量的债务工具在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时,以摊余成本计量的债务工具的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 以摊余成本计量的债券投资、应付金融债券、应付二级资本债券和应付同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价,则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而,由于其他机构可能会使用不同的方法及假设,因此,各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

于2021年12月31日，本集团持有的不以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2021年12月31日				
债权投资				
债券投资	-	83,125,843	-	83,125,843
信托产品及资管计划	-	101,245,240	-	101,245,240
应付债券	-	87,840,393	-	87,840,393

于2020年12月31日，本集团持有的不以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2021年12月31日				
债权投资				
债券投资	-	85,818,233	-	85,818,233
信托产品及资管计划	-	101,388,938	-	101,388,938
应付债券	-	90,258,205	-	90,258,205

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

除上述金融资产和金融负债外,在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值,它们的账面价值与其公允价值相若:

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	吸收存款
长期应收款	其他金融负债
其他金融资产	

十二、资产负债表日后事项

- 1) 根据本公司2022年4月28日第五届董事会2022年度第二次会议决议通过的2021年度利润分配预案：按净利润的10%提取法定盈余公积559,454千元，提取一般风险准备367,438千元；向股东每10股派发现金股利3元人民币(含税)，共计派发现金股利1,096,859千元(含税)。

上述利润分配方案尚待提交股东大会批准。

- 2) 根据中国银保监会贵州监管局(以下简称“贵州银保监局”)《贵州银保监局关于息烽发展村镇银行股权变更的批复》(贵银保监复〔2022〕46号)，本公司于2022年2月受让息烽发展村镇银行有限责任公司(以下简称“息烽发展村镇银行”)2,440万股股权，并于2022年2月21日完成工商变更登记。息烽发展村镇银行于2022年3月17日取得贵州银保监局《贵州银保监局关于息烽发展村镇银行股权变更的批复》(贵银保监复〔2022〕57号)，以1元/股募集56,000万股，其中本公司出资20,000万元。息烽发展村镇银行完成注册资本变更后，本行持股比例为37.4%。截至报告日，息烽发展村镇银行56,000万元募集资金已到账，注册资本变更尚需取得贵州银保监局批复。
- 3) 根据贵州银保监局《贵州银保监局关于贵阳花溪建设村镇银行股权变更的批复》(贵银保监复〔2022〕45号)，本公司于2022年2月受让贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司2,000万股股权，受让后，本公司持股比例为20%。于2022年2月22日完成工商变更登记。
- 4) 根据中国银保监会四川监管局《中国银保监会四川监管局关于同意广元市贵商村镇银行股份有限公司定向募股方案和贵阳银行股份有限公司股东资格的批复》(川银保监复〔2022〕45号)，本公司控股子公司广元市贵商村镇银行通过定向募股方式以1.35元/股募集股份281,481,481股，其中，本公司认购股份180,356,601股。根据中国银保监会广元监管分局《关于同意广元市贵商村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》(广元银保监复〔2022〕5号)核准，广元市贵商村镇银行注册资本由470,475,000元增加至751,956,481元，于2022年3月31日完成工商变更登记。上述注册资本变更后，本公司对广元市贵商村镇银行持股比例由51%上升至55.89%。

除上述事项外，截至本财务报告报出日，本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款及垫款

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	17,419,150	17,803,454
住房按揭贷款	17,837,410	16,468,175
信用卡垫款	6,088,362	5,719,361
其他个人贷款	1,676,323	1,250,566
个人贷款和垫款小计	<u>43,021,245</u>	<u>41,241,556</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	202,088,411	182,360,971
垫款	10,704	10,963
公司贷款和垫款小计	<u>202,099,115</u>	<u>182,371,934</u>
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	2,522,020	891,706
合计	247,642,380	224,505,196
应计利息	<u>846,022</u>	<u>881,042</u>
发放贷款及垫款总额	<u>248,488,402</u>	<u>225,386,238</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(9,611,124)</u>	<u>(9,376,034)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>238,877,278</u>	<u>216,010,204</u>
以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益贷款		
减值准备	<u>(4,427)</u>	<u>(2,975)</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.2、 发放贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	87,873,245	83,724,603
抵押贷款	72,822,932	67,611,621
保证贷款	56,058,048	42,777,111
信用贷款	30,888,155	30,391,861
合计	247,642,380	224,505,196

1.3、 逾期贷款

	2021年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含 90天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360 天至3 年(含3 年)	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,453,269	1,030,642	843,863	190,779	3,518,553
质押贷款	1,630,261	87,547	27,453	-	1,745,261
保证贷款	420,885	721,924	450,192	44,665	1,637,666
信用贷款	120,150	183,322	33,816	1,663	338,951
合计	3,624,565	2,023,435	1,355,324	237,107	7,240,431
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含 90天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360 天至3 年(含 3年)	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,118,434	493,420	281,017	278,947	3,171,818
质押贷款	2,734,229	3,610	6,531	-	2,744,370
保证贷款	400,064	217,490	369,387	43,505	1,030,446
信用贷款	58,282	169,027	20,238	870	248,417
合计	5,311,009	883,547	677,173	323,322	7,195,051

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.4、 贷款损失准备

2021年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2021年1月1日余额	4,112,270	2,713,757	2,550,007	9,376,034
本年计提	16,125	143,404	2,897,561	3,057,090
阶段转换	72,257	(325,294)	253,037	-
转至阶段一	152,052	(123,191)	(28,861)	-
转至阶段二	(41,499)	49,158	(7,659)	-
转至阶段三	(38,296)	(251,261)	289,557	-
本年转入	-	-	362,503	362,503
本年核销及转出	-	-	(3,303,677)	(3,303,677)
收回以前年度核销	-	-	131,440	131,440
已减值贷款利息收入	-	-	(12,266)	(12,266)
2021年12月31日余额	<u>4,200,652</u>	<u>2,531,867</u>	<u>2,878,605</u>	<u>9,611,124</u>

2021年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	2,975	-	-	2,975
本年计提	<u>1,452</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,452</u>
年末余额	<u>4,427</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,427</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.4、 贷款损失准备(续)

2020年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2020年1月1日余额	3,964,703	1,772,987	2,578,014	8,315,704
本年计提	658,634	1,144,468	2,860,393	4,663,495
阶段转换	(511,067)	(203,698)	714,765	-
转至阶段一	25,339	(13,038)	(12,301)	-
转至阶段二	(487,600)	491,229	(3,629)	-
转至阶段三	(48,806)	(681,889)	730,695	-
本年核销及转出	-	-	(3,701,446)	(3,701,446)
收回以前年度核销	-	-	103,361	103,361
已减值贷款利息收入	-	-	(5,080)	(5,080)
2020年12月31日余额	<u>4,112,270</u>	<u>2,713,757</u>	<u>2,550,007</u>	<u>9,376,034</u>

2020年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	1,854	-	-	1,854
本年计提	<u>1,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,121</u>
年末余额	<u>2,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,975</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资

2.1、 交易性金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债务工具		
政策性金融债券	5,859,810	7,809,239
企业债券	1,989,204	3,080,392
其他金融债	2,078,090	2,772,827
国债	60,119	1,324,608
同业存单	78,435	996,090
资产支持证券	-	843,984
地方政府债券	214,554	211,587
小计	<u>10,280,212</u>	<u>17,038,727</u>
基金投资	18,533,324	15,403,790
资产管理计划及信托计划	<u>3,878,446</u>	<u>3,800,430</u>
合计	<u><u>32,691,982</u></u>	<u><u>36,242,947</u></u>

于2021年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币1,011,376千元的债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日：242,995千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.2、 债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
地方政府债券	49,645,804	49,624,257
国债	26,970,678	30,270,572
企业债券和铁路债	2,399,957	2,199,964
政策性金融债券	1,030,984	1,078,790
资产支持证券	314,013	346,248
小计	<u>80,361,436</u>	<u>83,519,831</u>
资产管理计划及信托计划	104,125,125	103,916,150
应计利息	1,707,007	1,673,729
减值准备(注)	<u>(2,932,678)</u>	<u>(2,635,093)</u>
合计	<u>183,260,890</u>	<u>186,474,617</u>

于2021年12月31日, 本公司投资的债券中, 有人民币4,952,331千元债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日: 3,716,401千元), 人民币24,999,948千元被质押于向中央银行借款(2020年12月31日: 22,819,112千元)以及人民币2,255,292千元被质押于财政专户资金存款(2020年12月31日: 1,487,062千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、金融投资(续)

2.2、债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2021年1月1日余额	804,423	676,906	1,153,764	2,635,093
本年计提	326,755	(121,227)	167,919	373,447
阶段转换	(179,823)	180,543	(720)	-
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(179,484)	181,069	(1,585)	-
转至阶段三	(339)	(526)	865	-
本年核销及转出	-	-	(75,862)	(75,862)
2021年12月31日余额	<u>951,355</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,101</u>	<u>2,932,678</u>
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2020年1月1日余额	760,605	965,019	872,048	2,597,672
本年计提	(236)	(228,365)	266,022	37,421
阶段转换	44,054	(59,748)	15,694	-
转至阶段一	47,408	(47,408)	-	-
转至阶段二	(48)	2,942	(2,894)	-
转至阶段三	(3,306)	(15,282)	18,588	-
2020年12月31日余额	<u>804,423</u>	<u>676,906</u>	<u>1,153,764</u>	<u>2,635,093</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.3、 其他债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	21,259,289	13,515,366
企业债券和铁路债	12,234,189	11,948,524
地方政府债券	12,143,236	10,390,426
政策性金融债券	15,417,093	10,121,234
其他金融债	238,338	332,083
同业存单	-	372,242
小计(注)	61,292,145	46,679,875
应计利息	1,114,279	802,019
合计	62,406,424	47,481,894

注：其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	26,431	-	-	26,431
本年计提	(1,116)	47,331	-	46,215
转至阶段二	(112)	112	-	-
2021年12月31日余额	25,203	47,443	-	72,646
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	38,866	-	-	38,866
本年计提	(12,435)	-	-	(12,435)
2020年12月31日余额	26,431	-	-	26,431

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.3、 其他债权投资(续)

注：于2021年12月31日，本公司投资的债券中，人民币1,010,030千元债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日：无)，人民币2,541,076千元债券被质押于向中央银行借款(2020年12月31日：人民币17,266千元)

2.4、 其他权益工具投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
非上市股权	<u>274,117</u>	<u>293,844</u>
其他权益工具投资相关信息：		
	2021年12月31日	2020年12月31日
公允价值	274,117	293,844
初始确认成本	119,650	119,650
累计计入其他综合收益的公允价值变动	<u>154,467</u>	<u>174,194</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、长期股权投资

2021年

	本年变动					
	年初 余额	本年 增加	本年 减少	宣告现金 股利	年末 余额	年末减值 准备
子公司						
广元市贵商村镇银行	287,870	-	-	-	287,870	-
贵银金融租赁公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
合计	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

2020年

	本年变动					
	年初 余额	本年 增加	本年 减少	宣告现金 股利	年末 余额	年末减值 准备
子公司						
广元市贵商村镇银行	287,870	-	-	-	287,870	-
贵银金融租赁公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
合计	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

4、吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司	86,227,611	115,515,154
个人	38,043,898	34,010,364
定期存款		
公司	110,746,269	101,490,507
个人	101,982,182	83,159,266
存入保证金	12,287,454	11,172,284
财政性存款	240,675	108,559
汇出汇款及应解汇款	47,190	48,635
小计	<u>349,575,279</u>	<u>345,504,769</u>
应计利息	<u>7,345,282</u>	<u>5,479,271</u>
合计	<u>356,920,561</u>	<u>350,984,040</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

5、利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款及垫款	13,454,121	12,205,394
其中：公司贷款和垫款	11,388,741	9,970,693
个人贷款和垫款	2,020,925	2,200,343
票据贴现	44,455	34,358
信托及资管计划	6,822,282	7,564,638
债券及其他投资	4,936,336	4,668,649
存放中央银行	488,844	474,267
买入返售金融资产	505,726	411,403
拆出资金	144,830	81,583
存放同业	30,456	30,894
小计	<u>26,382,595</u>	<u>25,436,828</u>
利息支出		
吸收存款	(9,416,637)	(8,000,028)
发行债券	(2,732,545)	(3,387,873)
同业存放	(1,430,795)	(842,136)
向中央银行借款	(564,088)	(544,912)
卖出回购金融资产款	(482,310)	(355,443)
拆入资金	(138,233)	(101,646)
其他	(130)	(21)
小计	<u>(14,764,738)</u>	<u>(13,232,059)</u>
利息净收入	<u>11,617,857</u>	<u>12,204,769</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

6、 经营性活动现金流量

	2021年度	2020年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,594,543	5,478,557
加：信用减值损失	3,631,721	4,885,664
固定资产折旧	368,040	373,225
使用权资产折旧	102,403	
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	131,247	115,435
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(296)	172
债券投资和其他投资利息收入	(11,758,617)	(12,233,287)
已减值贷款利息收入	(12,266)	(5,080)
公允价值变动损失	(120,201)	110,665
投资收益	(1,124,617)	(1,548,485)
发行债券利息支出	2,732,545	3,387,873
汇兑损益	(557)	(893)
递延所得税资产增加	(326,006)	(838,416)
经营性应收项目的增加	(21,995,245)	(31,952,815)
经营性应付项目的增加	11,509,115	47,061,176
	<u>11,509,115</u>	<u>47,061,176</u>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(11,268,191)</u>	<u>14,833,791</u>

十四、比较数据

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行重述。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2021年度	2020年度
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	90	(3,203)
计入当期损益的政府补助	67,793	45,374
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	3,136	(21,847)
所得税的影响数	<u>(18,094)</u>	<u>(9,088)</u>
合计	<u>52,925</u>	<u>11,236</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2021年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	13.34	1.65	1.65
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	13.23	1.63	1.63
2020年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	15.75	1.76	1.76
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	15.73	1.75	1.75