

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司  
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2022 年半年度报告

(股票代码：601997)

二〇二二年八月

## 重要提示

一、公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证半年度报告所载内容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、公司第五届董事会2022年度第三次会议于2022年8月26日审议通过了《贵阳银行股份有限公司2022年半年度报告》，会议应出席董事10名，亲自出席董事9名，因工作原因，唐小松董事委托邓勇董事表决。

三、本半年度报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

四、公司董事长张正海先生、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半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

### 五、报告期利润分配情况

公司2022年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、本半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

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、重大风险提示

公司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，公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见“管理层讨论与分析”中“各类主要风险状况说明”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	管理层讨论与分析	8
第四节	公司治理	57
第五节	环境和社会责任	78
第六节	重要事项	83
第七节	普通股股份变动及股东情况	90
第八节	优先股相关情况	97
第九节	财务报告	99

## 备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、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阅报告。
- 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

在半本年度报告中，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	李虹繁
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
投资者联系电话	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

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	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	周明骏、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	



## 七、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2022年1-6月	2021年1-6月	本报告期较上年同期增减（%）	2020年1-6月
营业收入	7,963,307	7,274,313	9.47	8,026,841
营业利润	3,227,335	3,286,883	-1.81	3,199,027
利润总额	3,227,177	3,287,170	-1.83	3,185,339
归属于母公司股东的净利润	2,936,881	2,921,657	0.52	2,830,249
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,913,187	2,919,822	-0.23	2,809,089
经营活动产生的现金流量净额	-5,610,412	-18,225,289	-69.22	-9,864,699
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.80	0.87	-8.05	0.88
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.80	0.87	-8.05	0.88
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.80	0.87	-8.05	0.87
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.53	-5.42	-71.77	-3.07
归属于母公司普通股股东的每股净资产	13.46	12.14	10.87	11.04
<b>盈利能力指标（%）</b>				
全面摊薄净资产收益率	5.97	6.58	下降0.61个百分点	7.97
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	5.92	6.58	下降0.66个百分点	7.91
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	6.04	7.16	下降1.12个百分点	8.06
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	5.99	7.16	下降1.17个百分点	8.00
总资产收益率	0.49	0.51	下降0.02个百分点	0.52
净利差	2.22	2.15	上升0.07个百分点	2.39
净息差	2.36	2.26	上升0.10个百分点	2.48
<b>规模指标（人民币千元）</b>				
	2022年6月30日	2021年12月31日	本报告期末较期初增减（%）	2020年12月31日
资产总额	629,522,400	608,686,846	3.42	590,680,344
负债总额	573,414,345	554,626,745	3.39	546,228,723
归属于母公司股东的所有者权益	54,192,031	52,347,880	3.52	42,944,130
归属于母公司普通股股东的所有者权益	49,199,135	47,354,984	3.89	37,951,234
存款本金总额	372,672,507	359,743,868	3.59	355,144,512
贷款及垫款本金总额	268,866,423	254,989,245	5.44	231,009,095
其中：企业贷款	214,153,868	205,310,525	4.31	185,128,360
零售贷款	47,252,623	47,029,147	0.48	44,987,208
贴现	7,459,932	2,649,573	181.55	893,527
贷款损失准备（含贴现）	-11,269,241	-10,040,097	12.24	-9,806,398

资本充足率指标 (%)				
资本充足率	14.03	13.96	上升 0.07 个百分点	12.88
一级资本充足率	11.87	11.75	上升 0.12 个百分点	10.53
核心一级资本充足率	10.77	10.62	上升 0.15 个百分点	9.3
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.64	1.45	上升 0.19 个百分点	1.53
拨备覆盖率	255.68	271.03	下降 15.35 个百分点	277.30
拨贷比	4.19	3.94	上升 0.25 个百分点	4.25

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“贷款”“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计息起始日为 2018 年 11 月 22 日，按年派息。截至本报告期末，公司尚未派发本年的股息，本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

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. 全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率、归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率、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未年化处理；总资产收益率未年化处理。

5. 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。

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、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	2022 年 1-6 月
非流动资产处置损益	91
计入当期损益的政府补助	32,203
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-158
减：所得税影响额	8,415
少数股东权益影响额（税后）	27
合计	23,694

## 九、补充财务指标

项目 (%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流动性比例	102.24	89.13	88.08
存贷比	72.15	70.88	65.05
单一最大客户贷款比率	5.88	6.00	7.31
最大十家客户贷款比率	30.21	30.93	34.03
成本收入比	22.75	27.46	23.84

项目 (%)	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.77	1.80	2.48
关注类贷款迁徙率	8.90	8.94	53.12
次级类贷款迁徙率	49.64	94.75	70.95
可疑类贷款迁徙率	50.97	95.39	94.39

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、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	2022年6月30日	
	合并	非合并
资本净额	65,187,164	59,811,053
核心一级资本	50,202,340	47,518,432
核心一级资本净额	50,037,172	45,416,032
其他一级资本	5,126,657	4,992,896
一级资本净额	55,163,829	50,408,928
二级资本	10,023,335	9,402,125
风险加权资产合计	464,549,339	432,873,965
信用风险加权资产	413,976,712	385,196,174
市场风险加权资产	22,288,158	21,939,627
操作风险加权资产	28,284,469	25,738,164
核心一级资本充足率 (%)	10.77	10.49
一级资本充足率 (%)	11.87	11.65
资本充足率 (%)	14.03	13.82

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0元。

## （二）母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
杠杆率（%）	7.98	8.04	8.00	8.01
一级资本净额	50,408,928	50,259,191	49,033,802	47,842,629
调整后的表内外资产余额	631,263,523	625,290,304	612,595,777	594,860,976

## （三）流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	103,356,306	101,616,436
现金净流出量	44,357,371	46,367,378
流动性覆盖率（%）	233.01	219.16

注：以上指标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。

## 十一、净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日	2022年3月31日
可用的稳定资金	390,289,174	389,345,550
所需的稳定资金	382,212,455	380,740,401
净稳定资金比例（%）	102.11	102.26

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。

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、 报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

2022 年来，外部环境更趋严峻复杂，国内疫情防控形势总体向好但任务依然艰巨，我国加大宏观政策精准调节力度，最大程度稳住经济社会发展基本盘。银行业积极响应国家号召，落实助企纾困政策，进一步加大金融对实体经济支持力度，助力经济转型升级高质量发展，持续深化金融供给侧结构性改革，着力防范化解金融风险，守住不发生系统性风险的底线。2022 年上半年，商业银行资产规模和利润保持稳健增长，风险抵补能力较强，信贷资产质量基本稳定。

本行成立于 1997 年，注册资本 36.56 亿元，总行位于贵州省贵阳市。2016 年 8 月，本行首次公开发行股票在上海证券交易所上市，股票代码 601997，全行下辖 9 个省内分行、1 个省外分行，机构网点实现贵州省 88 个县域全覆盖，发起设立贵阳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，初步形成立足贵州、辐射西南的服务网络。成立 20 余年来，本行始终秉承“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的办行宗旨，坚持打造特色化、本土化的中小微企业金融服务体系，品牌影响力不断提升，在英国《银行家》杂志发布的“2022 全球银行 1000 强排名”中，本行排名上升至 196 位；入选英国品牌评估机构“品牌金融”发布的 2022 年全球银行品牌价值 500 强，位列第 244 位；在 2022 年中国银行业协会发布的中国银行业 100 强排名第 38 名。

本行的经营范围主要包括：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。

## 二、核心竞争力分析

### （一）良好的区域发展前景和政策支持

贵州省经济多年来保持较快增长，综合实力大幅提升。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》（以下简称“新国发 2 号文件”），从政策、项目、资金等多方面大力支持贵州在新时代西部大开发上实现新目标新定位，赋予贵州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、数字经济发展创新区、生态文明建设先行区和内陆开放型经济新高地的“四区一高地”战略定位，为贵州高质量发展和现代化建设创造了重大机遇，提供了良好的政策支持。

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，按照贵州省“四区一高地”战略定位，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，积极服务新型工业化、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“党建引领、决策科学、监督有效、运行稳健”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。

### 三、 总体经营情况讨论与分析

报告期内，面对复杂严峻的经济形势，本行坚持稳中求进工作总基调，认真贯彻落实国家宏观经济政策和各项监管要求，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，积极抢抓新国发 2 号文件重大机遇，以高质量发展为统揽，保持战略定力，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，实现了较好的经营业绩。

经营规模保持增长。截至报告期末，资产总额 6,295.22 亿元，较年初增加 208.36 亿元，增长 3.42%。贷款总额 2,688.66 亿元，较年初增加 138.77 亿元，增长 5.44%，贷款增速高于资产增速。存款总额 3,726.73 亿元，较年初增加 129.29 亿元，增长 3.59%。零售转型成效显著，贡献度不断提升，储蓄存款余额 1,599.47 亿元，较年初增加 147.73 亿元，增长 10.18%。储蓄存款占存款总额的比例为 42.92%，较年初上升 2.57 个百分点。

经营业绩稳步提升。报告期内，实现营业收入 79.63 亿元，较上年同期增加 6.89 亿元，同比增长 9.47%，实现归属于母公司股东的净利润 29.37 亿元，同比增长 0.52%；实现基本每股收益 0.80 元；加权平均净资产收益率 12.08%（年化）；总资产收益率 0.98%（年化）。

监管指标总体平稳。截至报告期末，不良贷款率 1.64%，本行将密



切关注重点领域重点行业风险，加大风险化解和处置力度，保持资产质量可控；拨备覆盖率 255.68%，拨贷比 4.19%，拨备水平充足；资本充足率 14.03%，一级资本充足率 11.87%，核心一级资本充足率 10.77%，分别较年初上升 0.07 个百分点、0.12 个百分点和 0.15 个百分点，风险抵补能力较强。

## 四、报告期内公司从事的业务情况

### （一）公司类业务

本行持续深化大公司金融体系改革，公司业务以传统信贷业务、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，受国际环境复杂演变、国内疫情多点散发等超预期因素影响，经济下行压力加大，本行以“稳经济、保主体”为重点，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，推动公司业务高质量发展。

##### （1）客户经营情况

本行坚持“稳存量，拓增量”的发展思路，以重点客户、核心客户的上下游及交易对手交易结算账户为突破口，加强总分支分层分级营销，构建重点客户“五张清单”，对上市企业、拟上市企业、规上企业、纳税

大户、专精特新企业进行名单制管理，不断深化公司客户经营，夯实公司存款基础。截至报告期末，本行对公存款 2,007.80 亿元。母公司对公客户数 28.97 万户，较年初增加 1.05 万户。

## （2）信贷投放情况

本行主动服务疫情防控和经济发展大局，将自身发展深植地方发展，围绕“四化”建设、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，加大对重点领域、重点区域、重点行业的信贷投放，加大服务实体经济力度，在风险可控的前提下，积极支持制造业转型升级，大力支持教育、医疗、民生行业和绿色金融领域，为保市场主体、稳住地方经济大盘贡献金融力量。截至报告期末，本行对公贷款（含贴现）余额 2,216.14 亿元，较年初增加 196.3 亿元。一是**聚焦重点领域建设**。全面跟进新国发 2 号文件和“四化”重点项目，精准推进项目营销，加快业务报批、审批和落地进程，有效积累项目储备。截至报告期末，母公司“四化”重点领域贷款 1,016.22 亿元，占对公贷款的 45.86%；其中：新型城镇化贷款 615.32 亿元，占比 60.55%；新型工业化贷款余额 225.35 亿元，占比 22.18%；农业现代化贷款余额 97.74 亿元，占比 9.62%；旅游产业化贷款余额 75.29 亿元，占比 7.41%。二是**服务“强省会”建设**。立足区域定位和地方经济发展，加大贵阳贵安重大项目的信贷投放，不断增强金融服务“强省会”的精准性、直达性和有效性。母公司强省会领域贷款 1,187.36 亿元，较年初增加 19.26 亿元，占对公贷款余额的 53.58%。三是**提升金融服务产业链效能**，开展制造业金融服务年活动，围绕“制造强国”战略全局和贵州省经济高质量发展主战略，助力贵州制造业转型升级，实现金融赋能制造业强链补链，提升服务实体经济质效。母公司制造业企业贷款 143.84 亿元，较年初增加 0.61 亿元。响应

国家政策，定向支持细分领域专业性强、精细化、创新力突出的“专精特新”金融综合服务需求，母公司科技型企业贷款余额 115.78 亿元。**四是支持民生项目建设。**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，上线全省首家“贵阳市校外培训机构市级资金监管平台”，实现对校外培训机构合规经营的有效监督；通过“省劳动用工大数据管理平台”实现农民工工资线上代发和监管。截至报告期末，已与省内 22 家医院开展包括信息化建设、结算等全方位合作。

## 2. 投资银行业务

本行投资银行业务坚持服务实体经济，积极围绕轻资产模式，加强产品开拓创新，持续推动投行业务向资产证券化、债券承销、结构化融资、撮合业务等方面转型。一是积极推动标准化债券承销业务。大力发展债务融资工具主承销业务，加快客户需求响应和产品包装，业务规模稳步增长，报告期内新增直融产品两单，截至报告期末，主承销直融产品存续规模 90.70 亿元，较年初增长 5.40 亿元。二是有序推动资产证券化业务。信贷 ABS 方面，成功发行本行首单注册制不良资产支持证券“爽誉 2022 年第一期不良资产证券化项目”，发行金额 7700 万元，拓宽不良资产处置渠道；企业 ABS 方面，聚焦“贵阳+成都”两个重点区域、“CMBS+基础设施收费权类 ABS”两个重点产品，助力企业发行证券化产品 7.2 亿元。

## 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

“大生态”战略行动、贵阳贵安“生态立市”等决策部署，深化绿色发展理念，培养专业化绿色金融人才，发展“绿色金融+”，打造绿色生态特色银行。报告期内，一是聚焦高端制造业、轨道交通、清洁能源、生态环境综合整治等重点领域，加大绿色贷款投放力度，加强绿色贷款业务培训，提高分支行绿色项目识别能力，为绿色经济、低碳经济、循环经济提供科学高效的金融支持，有效提升服务绿色项目的质效和水平。截至报告期末，全行绿色贷款余额 254.69 亿元，较年初增加 27.2 亿元，增长 11.96%，绿色贷款增速高于全行贷款平均增速。二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，绿色租赁余额 157.68 亿元；绿色金融债券发行募集资金投放余额 29.99 亿元，涉及绿色项目 29 个，分布在节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通等领域。

#### 4. 国际业务和票据业务

国际业务方面，报告期内，本行严格执行国家外汇管理局各项法律法规，坚守发展和风险两条底线，依法合规经营国际业务。一是通过提供专业的国际结算产品和服务，持续做好传统跨境结算业务，大力支持贸易融资和资本项目业务；二是积极开展外汇及跨境人民币便利化政策宣传，引导市场主体树立汇率“风险中性”理念，增强汇率风险管理能力。截至报告期末，母公司国际结算量为 1.71 亿美元。

票据业务方面，本行坚持稳健发展票据业务，通过票据业务持续支持实体经济、助力民营企业融资。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 317.74 亿元，贴现及转贴现余额 75.17 亿元。

## 5. 供应链金融

本行以金融科技带动产品创新，积极推动供应链金融线上化、数字化革新，为客户提供精准的金融服务。依托供应链条上核心企业的优质信用，通过爽融链 1+N+N 服务模式，为核心企业上游各层级供应商企业提供免授信、免担保的供应链融资服务；根据企业交易模式，灵活运用应收账款质押、存货质押等传统贸易融资产品为企业提供融资服务。截至报告期末，爽融链项下保理融资余额 5.67 亿元，较年初增长 35%；共计办理爽融链项下融资 213 笔，投放 7.57 亿元，涉及融资客户中小微企业占比达到 99.21%。

### （二）零售类业务

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，加强零售业务板块间的统筹协调，推动财富管理、普惠金融、消费金融和基础零售不断突破。持续丰富“爽生活”系列场景，拓展“爽爽星期六”信用卡商圈资源，提供更加丰富的权益服务；提升“爽盈门”品牌影响力，为客户创造更多财富价值；响应“强省会”和监管对回归本源、服务实体的要求，持续丰富“爽贷”系列产品，搭建新市民专属金融服务体系，成功落地全省首笔“爽农贷-乡村振兴产业贷”；完善“一县一图”农金业务发展规划，全面推动农村普惠金融综合服务点标准化建设，解决金融服务农村“最后一公里”问题。

#### 1. 客户经营情况

一是深入推进零售业务数字化赋能。本行围绕打造区域“最佳财富管理银行”和“个人客户体验最佳零售银行”转型目标，以客户需求和体验为中心，深入推进零售业务数字化、场景化、多元化转型升级，探索零售数据的创新应用，通过客户画像实现对客户需求的精准洞察，利



用大数据建模技术，构建全客户、全产品、多渠道的智能营销体系，打通前、中、后台之间的营销链路，实现营销活动全流程闭环管理，打造“产品+生活”金融闭环生态圈，提升零售获客、活客效能。截至报告期末，母公司个人客户数 1,196.37 万户，较年初增加 15.97 万户；手机银行累计注册用户达 542.56 万户，较年初增长 13.45 万户；累计交易笔数 1,180.06 万笔，交易金额 2,742.73 亿元。

二是推动客户分层分类管理纵深发展。以零售 AUM 值为抓手，牢固树立“全量客户经营”理念，健全客户管理办法，建立“全量个人折效客户数”指标体系，持续完善客户指标及标签体系，细化客户画像颗粒度，主动识别客户特征、特性及特点，以代理代发客群、农金客群、有贷客群、社保客群等重点客群营销为抓手，制定客群经营目标及策略，将存量客户数量优势转化为存款增量优势。根据不同客群需求匹配个性化金融服务，针对中高端客户定制“一对一”个性化服务，通过丰富零售产品体系和权益体系，做大零售资产管理规模，进一步提升零售业务价值贡献度。截至报告期末，储蓄存款余额 1,599.47 亿元，较年初增加 147.73 亿元，增长 10.18%，储蓄存款占存款总额的比例为 42.92%，较年初上升 2.57 个百分点；个人客户年日均 AUM 共计 2,259.13 亿元，较上年日均 AUM 增加 146.95 亿元。

## 2. 零售信贷业务

报告期内，坚持大零售经营理念，落实高质量发展要求，有序推进零售信贷业务发展，不断增强零售信贷业务获客、运营、风控和服务能力，推动零售信贷数字化转型和经营模式革新升级，打造并不断完善“数谷 e 贷”“爽按揭”“爽快贷”“爽农贷”四大“爽贷”系列品牌，围绕重点需求领域，加强产品和服务创新，推出新市民·爽贷系列特色金融服

务，进一步强化金融支持，继续对个人按揭贷款、个人生产经营性贷款等实施延期还本付息政策，零售信贷服务质效有效提升。截至报告期末，本行母公司零售贷款（不含信用卡）余额 372.18 亿元，较年初增加 2.85 亿元。

个人生产经营性贷款方面，积极贯彻国家普惠金融政策，执行延期还本付息、减费让利、收费减免等政策，在风险可控的前提下，实现个人生产经营性贷款可持续发展，截至报告期末，本行个人生产经营性贷款余额 142.82 亿元。

个人住房类按揭贷款方面，坚决贯彻国家宏观审慎政策，全面落实房地产长效机制，坚持“房住不炒”定位，严格执行差别化住房信贷政策，合理调整个人住房贷款执行利率，优先支持购买普通自住房的居民；本行高度重视住房按揭风险管理，严格准入管理，精选优质楼盘，密切关注合作企业和楼盘状况，积极配合地方政府做好“保交楼、保民生、保稳定”金融服务，维护住房消费者合法权益，促进房地产业良性循环和健康发展。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款余额 190.83 亿元，较年初增加 11.79 亿元，资产质量稳定，整体风险可控。

个人综合消费贷款方面，针对不同的消费场景和消费群体，不断优化消费贷系列产品，推出“新市民·爽快贷”、“爽快贷·医护专享”等专属金融产品和服务，实现精准营销，有效触达客户，提升客户体验。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 16.03 亿元，同比增加 0.85 亿元；其中，“爽快贷”余额 11.43 亿元，同比增加 4.92 亿元，“爽快贷”业务规模占个人综合消费贷款的比重为 71.30%。

个人涉农贷款方面，积极下沉农村金融市场，开展爽农贷业务专项调研，制定产品优化方案；深化与省农担合作，在现有“28”风险分担

机制、快捷担保、新农直通车等业务基础上，推动贵州省“乡村振兴产业贷”产品方案在本行落地，实现“爽农贷-乡村振兴产业贷”达到上线条件，切实保障普惠信贷资源向涉农群体重点倾斜。

### 3. 普惠金融业务

报告期内，本行贯彻落实监管部门“量增、面扩、价降、提质”政策导向，坚持普惠“小企业、大事业、无止境”的发展意识，做深、做细、做实、做优普惠业务，积极提升小微企业金融服务能力和水平。一是建立健全统筹管理机制。出台《关于2022年全行普惠两增贷款占比提升的工作方案》《关于对个人生产经营性贷款、普惠公司贷款、个人按揭贷款继续实施延期还本付息的方案》《贵阳银行小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制方案》，从完善尽职免责制度、加强内部考核激励、健全保障机制、改善服务方式等方面，全面贯彻落实监管要求，增强“敢贷愿贷”内生动力，提高“能贷会贷”服务能力；构建梯次发展的“一行一策”管理机制，组建专门团队，成立零售普惠业务督导组，全力推动普惠业务发展；围绕“链、群、优、新”小微客群，建立健全零售普惠信贷业务任务督导过程管理机制、营销过程管理机制、常态化不良过程管理机制，零售普惠信贷业务标准化流程打造加速推进。二是加强产品创新。依托金融科技，完善“数谷e贷”系列产品体系，开发并不断完善线下税源贷（企业版），创新推出“电力贷”“医保贷”，支持电力、医疗产业链上企业发展，助力企业扩大生产、稳健经营。三是加强风险管理体系建设。梳理零售普惠业务操作风险控制措施124条，持续开展贷款用途合规性非现场检查、专项检查等，保障业务稳健发展；上线智能外呼催收系统，提升贷款催收效率；实行不良贷款清单式管理，严防劣变和逾期风险，有效控制资产质量。



报告期内，本行新发放普惠小微企业贷款（中国银保监会“两增两控”口径）123.19 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.22%，同比下降 40 个 BP。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 283.56 亿元，较年初增加 16.88 亿元，增速 6.33%；有余额贷款户数 35948 户。报告期内，普惠两增贷款不良率控制在监管要求范围内（不高于全行各项贷款不良率 3 个百分点）

#### 4. 信用卡业务

本行信用卡业务坚持高质量发展，围绕“获客活客、分期营销、场景构建、提振消费、风险防范”，精准发力、提升管理，积极推动信用卡业务“量、质、效”协同发展。一是提升获客活客能力，以客户体验为导向，注重“开卡-激活-绑卡-消费”一体化服务，优化前端流程，实现秒批发卡，开通主流第三方支付平台“一键绑卡”功能；二是分期营销，持续升级特色分期产品“爽心分”品牌形象，聚焦目标客群重点开展营销，提升信用卡业务收入贡献；三是强化消费场景建设，提升“爽爽星期六”商圈品牌效应，重点布局特色美食、超市等高频小额消费场景，构建线上消费金融生态圈；四是提振消费，配合推动“多彩贵州·助商惠民”消费券的发放，叠加信用卡活动权益，“折上折、惠上惠”，提升促销效应和市场消费活跃度；五是严格把控风险，完成贷前风控体系优化升级，强化贷中反诈管控能力，完善贷后管理策略和手段，持续提高信用卡全流程风险管控水平。截至报告期末，信用卡累计发卡 160.90 万张，激活率 83.76%。

#### 5. 财富管理业务

报告期内，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，为客户提供更加专业的财富管理服务。一是开创核心客群经营新局面。完善客户分层、分群、分级经营体系，构建“阶梯提升、圈群营销、循序渐进”三大存量客户经营模式，聚焦归巢客群、保留客群、代发客群、个贷客群、私行客群等核心客群精准施策，围绕客户一体化经营，加强业务协调与交叉营销，组织开展“贵虎添福”、“爽爽理财节”、“晋级财客，悦享好礼”、基金尖兵大赛、首届爽盈门财富节等多样化专题活动，深挖客户价值，提升获客、活客效能，实现财富客户数量提质扩容。截至报告期末，母公司服务财富客户数共计 33.98 万户，较年初增加 2.77 万户，增长 8.88%；管理财富客户资产规模 1,735.94 亿元，较年初增加 100.88 亿元，增长 6.17%。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。强化财富顾问队伍建设，通过举办内训师训练营、爽盈门财富之星等技能竞赛，全力提升财富顾问团队专业素质和服务能力；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资产配置方案，在提升资产配置能力为客户创造财富价值的同时，提升财富管理对零售业务综合贡献度和竞争力的良性循环。

报告期内，本行荣获 2022 年“金誉奖”——“卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”，贵阳银行私人银行客户专属借记卡荣获 2022ICMA 依兰奖——“最佳独特创新奖”，获得客户对本行财富管理服务的认可。

### （三）金融市场及同业业务

本行金融市场业务围绕做优资产结构配置和流动性管理策略的基础上，注重对经济基本面、货币政策及金融形势的研究分析，通过加强负债主动管理，优化资产负债结构，强化交易能力和市场研判，灵活执行资产配置及交易策略，严控同业业务风险，实现金融市场业务稳健发展。

报告期内，一是加强负债主动管理，优化同业负债结构，推进同业存单发行业务，报告期内累计发行同业存单93期，发行面额605.6亿元，较上年同期增长42.4%，有效丰富了负债来源，拓展了融资渠道。二是优化资产结构，保持以利率债投资为主、非利率债及同业投资为辅的投资结构，资产安全性较高，严格控制业务占用风险加权资产和广义信贷规模；同时，加强同业研究及投资策略沟通交流，积极调整债券投资策略，合理控制投资久期，提升投资收益。三是强化交易能力，作为央行2022年度公开市场一级交易商，切实履行传导和执行央行货币政策的义务，并根据业务需求，积极参与央行公开市场操作逆回购、票据互换、中期便利等央行公开市场业务；作为记账式国债、国家开发银行金融债券、贵州省地方政府债的承销商，有序推进债券承销；积极拓展新业务资质，保持银行间市场交易活跃度。四是积极拓展业务渠道，持续深化与银行、证券、基金、保险等各类金融同业机构的合作与交流，为实体企业客户提供更为优质的金融服务。

### （四）资产管理业务

报告期内，本行密切跟踪金融市场动态，以产品结构调整为主线，有序压降现金管理类产品，实现“投研、合规、创新、运营”水平全面提升，推进资管业务高质量发展。一是提升投研能力，提高市场化竞争力。紧盯市场机会，横向拓宽研究边界、纵向拓展研究深度，形成涵盖

宏观经济、微观经济、行业研究、信用评级等方面的完整投研体系，制定 2022 投资策略报告，并将投资策略贯彻到各产品管理，研发股基、债基投资管理模型，进一步提升投研能力。二是加强风险合规管控，提升合规管理水平。面对新的监管和市场形势，坚守合规底线，稳步推进产品转型，更好地满足客户投资理财需求。三是创新产品运作模式，不断丰富产品体系内涵及外延。打造“多体系、多类型、多期限”的理财产品库，满足客户个性化需求。同时，优化产品运作模式，丰富发展固定收益类、混合类、权益类产品体系，持续提升客户体验。四是充分运用科技赋能，提升运营效率。做好渠道销售功能开发及页面产品要素展示优化，提升客户体验及投资者服务质量。

截至报告期末，本行存续理财产品 154 只，存续余额 821.67 亿元。报告期内，累计实现中间业务收入 1.95 亿元。

### （五）信息科技建设

报告期内，本公司持续深化信息科技改革，推进制度完善及系统建设，推动科技管理更精细，风险管控更有力，科技服务更高质，业务与科技融合更深入，充分发挥信息科技的支持保障作用和赋能驱动作用，为业务发展提供有力支撑。一是完善融合工作制度及团队建设，上线试运行科技管理平台，业务与科技融合工作效率进一步提升，实施流程更为科学、规范。二是稳步推进国产数据库核心业务系统建设项目及其他重要系统的信息科技应用创新工作，不断提升核心技术自主可控能力。三是升级大数据平台、数据仓库等数据中台系统，数据支持体系服务能力进一步增强，为业务的数据应用提供更有力的支撑。四是推进黑名单管理系统、大额风险暴露系统、对公信贷审批辅助模型等的开发建设，为风险管理提供技术与数据支持，协助提升风险管控的质效。五是持续

建设手机银行、微信银行等服务渠道，实现社保卡线上申领及补换等功能，丰富系统功能性，为客户提供更为便捷贴心的服务体验。

## 五、报告期内主要经营情况分析

### （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	2022年1-6月	2021年1-6月	同比变动(%)
营业收入	7,963,307	7,274,313	9.47
营业支出	-4,735,972	-3,987,430	18.77
营业利润	3,227,335	3,286,883	-1.81
经营活动产生的现金流量净额	-5,610,412	-18,225,289	-69.22
投资活动产生的现金流量净额	-1,402,619	15,530,676	-109.03
筹资活动产生的现金流量净额	4,366,972	650,578	571.24

#### 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72.10亿元，较上年增加3.55亿元，主要系发放贷款及垫款规模增加所致；存放同业、存放中央银行、拆出资金、买入返售金融资产的业务收入减少主要系相关业务日均规模较上年同期减少所致；其他项目收入较上年同期增加0.86亿元，同比增长17.62%，主要是交易性基金投资收益增加所致。

单位：人民币 千元

业务种类	2022年1-6月	2021年1-6月	同比变动(%)
发放贷款及垫款	7,209,710	6,854,296	5.19
存放同业	29,479	42,732	-31.01
存放中央银行	232,034	254,879	-8.96
长期应收款	1,013,395	993,143	2.04
拆出资金	7,688	49,550	-84.48
买入返售金融资产	185,704	256,788	-27.68
债券（及其他投资）	2,645,554	2,422,283	9.22
信托及资管计划	3,289,396	3,341,594	-1.56
手续费及佣金收入	477,299	500,652	-4.66
其他项目收入	575,667	489,412	17.62

### 3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2022年1-6月		2021年1-6月	
	营业收入	占比(%)	营业收入	占比(%)
贵州省	7,106,603	96.62	6,439,927	97.47
其中：贵阳市	3,685,488	50.11	3,309,062	50.08
四川省	248,805	3.38	167,082	2.53
合计	7,355,408	100	6,607,009	100

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	2022年1-6月	2021年1-6月	同比增减(%)	变动主要原因
利润表项目				
投资收益	550,692	414,001	33.02	交易性基金投资收益增加的影响
公允价值变动损益	-13,380	60,821	-122.00	交易性公允价值变动
汇兑收益	262	612	-57.19	汇兑损益减少
其他业务收入	5,799	11,275	-48.57	租金收入减少
资产处置收益	91	64	42.19	资产处置损益增加
其他收益	32,203	2,639	1,120.27	政府补助增加

## (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 2,688.66 亿元，较年初增加 138.77 亿元，增长 5.44%。对公贷款余额 2,216.14 亿元，较年初增长 6.57%，占贷款总额比例为 82.43%；个人贷款余额 472.53 亿元，较年初增长 0.48%，占贷款总额比例为 17.57%。

单位：人民币 千元

类别	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款和垫款	214,153,868	79.66	205,310,525	80.52
个人贷款和垫款	47,252,623	17.57	47,029,147	18.44
贴现	7,459,932	2.77	2,649,573	1.04
贷款和垫款本金总额	268,866,423	100	254,989,245	100



## 2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2022年6月30日		2021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	61,572,135	22.90	61,460,784	24.10
批发和零售业	26,367,424	9.81	23,233,628	9.11
房地产业	21,507,133	8.00	19,059,218	7.47
水利、环境和公共设施管理和投资业	19,526,707	7.26	19,463,189	7.63
租赁和商务服务业	16,479,914	6.13	16,620,380	6.52
交通运输、仓储及邮政业	17,625,079	6.56	16,469,943	6.46
制造业	15,047,995	5.60	14,931,960	5.86
农、林、牧、渔业	9,101,886	3.39	8,383,190	3.29
教育	8,236,150	3.06	8,054,166	3.16
卫生、社会保障和社会福利业	6,175,416	2.30	6,277,915	2.46
采矿业	5,054,295	1.88	4,599,516	1.80
住宿和餐饮业	2,515,453	0.94	2,132,551	0.84
电力、燃气及水的生产和供应业	1,995,548	0.74	1,739,504	0.68
居民服务和其他服务业	980,584	0.36	860,896	0.34
信息传输、计算机服务和软件业	872,288	0.32	1,330,399	0.52
文化、体育和娱乐业	752,374	0.28	731,124	0.29
科学研究、技术服务和地质勘察业	368,037	0.14	279,910	0.11
公共管理和社会组织	86,350	0.03	90,400	0.04
买断式转贴现	7,349,032	2.73	2,241,425	0.88
合计	221,613,800	82.43	207,960,098	81.56

## 3. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	252,478,878	93.90	239,270,339	93.84
其中：贵阳市	122,165,490	45.44	115,178,178	45.17
四川省	16,387,545	6.10	15,718,906	6.16
合计	268,866,423	100	254,989,245	100

## 4. 前十名贷款客户情况

报告期内，本行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	贷款户名	2022年6月30日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	A 客户	3,832,172	1.43	5.88
2	B 客户	3,510,000	1.31	5.38
3	C 客户	1,840,667	0.68	2.82
4	D 客户	1,561,000	0.58	2.39
5	E 客户	1,532,100	0.57	2.35
6	F 客户	1,517,800	0.56	2.33
7	G 客户	1,512,740	0.56	2.32
8	H 客户	1,471,720	0.55	2.26
9	I 客户	1,467,060	0.55	2.25
10	J 客户	1,445,000	0.53	2.23
	合计	19,690,259	7.32	30.21

## 5. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
质押贷款	93,542,250	34.79	88,265,065	34.61
抵押贷款	79,116,658	29.43	76,054,637	29.83
保证贷款	63,364,524	23.57	58,515,743	22.95
信用贷款	32,842,991	12.21	32,153,800	12.61
合计	268,866,423	100.00	254,989,245	100.00

## 6. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	19,083,318	40.39	17,903,613	38.07
个人经营性贷款	19,689,098	41.67	20,566,535	43.73
信用卡透支	6,102,486	12.91	6,088,362	12.95
其他	2,377,721	5.03	2,470,637	5.25
合计	47,252,623	100	47,029,147	100.00

## 7. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	1,198,497	91.90	1,094,721	84.96
同业存单	105,600	8.10	193,820	15.04
小计	1,304,097	100	1,288,541	100



应计利息	404		539	
减值准备	-1,212		-1,183	
合计	1,303,289		1,287,897	

### (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 3,726.73 亿元，较年初增加 129.29 亿元，增长 3.59%；对公存款余额 2,007.80 亿元，较年初减少 12.04 亿元，下降 0.60%，主要是受宏观经济影响，经济下行压力加大，企业资金回笼减少；储蓄存款余额 1,599.47 亿元，较年初增加 147.73 亿元，增长 10.18%。储蓄存款占存款总额的比例为 42.92%，较年初上升 2.57 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	89,224,658	89,637,308
定期	111,555,525	112,346,679
小计	200,780,183	201,983,987
对私客户存款		
活期	39,187,472	38,734,275
定期	120,759,517	106,439,704
小计	159,946,989	145,173,979
财政性存款	190,979	240,675
汇出汇款及应解汇款	50,612	47,190
保证金存款	11,703,744	12,298,037
存款本金总额	372,672,507	359,743,868
应计利息	8,364,836	7,684,519
合计	381,037,343	367,428,387

#### 2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
同业存放	4,322,476	8,381,038
其他金融机构存放	26,583,919	28,346,137
应计利息	287,212	451,265
合计	31,193,607	37,178,440

## 3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
债券	6,109,955	7,048,732
应计利息	323	747
合计	6,110,278	7,049,479

## (四) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 79.63 亿元，较上年同期增加 6.89 亿元，同比上升 9.47%，主要由于利息净收入较上年同期增加 6.50 亿元，投资收益较上年同期增加 1.37 亿元；营业支出 47.36 亿元，较上年同期增加 7.49 亿元，同比增长 18.77%，主要是信用减值损失较上年同期增加 5.70 亿元，其他资产减值损失较上年同期增加 1.94 亿元；实现归属于母公司股东的净利润 29.37 亿元，同比增长 0.52%。

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月
<b>营业收入</b>	7,963,307	7,274,313
利息净收入	7,064,676	6,414,747
手续费及佣金净收入	322,964	370,154
投资收益	550,692	414,001
公允价值变动损益	-13,380	60,821
汇兑损益	262	612
其他业务收入	5,799	11,275
资产处置损益	91	64
其他收益	32,203	2,639
<b>营业支出</b>	-4,735,972	-3,987,430
税金及附加	-71,017	-74,799
业务及管理费	-1,811,705	-1,823,034
信用减值损失	-2,659,689	-2,089,597
其他资产减值损失	-193,561	-
<b>营业利润</b>	3,227,335	3,286,883
加：营业外收入	1,940	2,002
减：营业外支出	-2,098	-1,715
<b>利润总额</b>	3,227,177	3,287,170

减：所得税费用	-217,987	-275,768
<b>净利润</b>	<b>3,009,190</b>	<b>3,011,402</b>
少数股东损益	72,309	89,745
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	<b>2,936,881</b>	<b>2,921,657</b>

## 1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息收入 146.13 亿元，较上年同期增加 3.98 亿元，增长 2.80%；利息支出 75.48 亿元，较上年同期减少 2.52 亿元，下降 3.23%；利息净收入 70.65 亿元，较上年同期增加 6.50 亿元，增长 10.13%。

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>利息收入</b>	<b>14,612,960</b>	<b>100</b>	<b>14,215,265</b>	<b>100</b>
发放贷款及垫款	7,209,710	49.35	6,854,296	48.22
存放同业	29,479	0.20	42,732	0.3
存放中央银行	232,034	1.59	254,879	1.79
长期应收款	1,013,395	6.93	993,143	6.99
拆出资金	7,688	0.05	49,550	0.35
买入返售金融资产	185,704	1.27	256,788	1.8
债券及其他投资	2,645,554	18.10	2,422,283	17.04
信托及资管计划	3,289,396	22.51	3,341,594	23.51
<b>利息支出</b>	<b>-7,548,284</b>	<b>100</b>	<b>-7,800,518</b>	<b>100</b>
同业存放和拆放	-877,744	11.63	-1,221,441	15.66
向中央银行借款	-377,595	5.00	-265,967	3.41
吸收存款	-4,644,138	61.53	-4,679,711	59.99
卖出回购金融资产款	-226,088	3.00	-206,418	2.65
发行债券	-1,410,354	18.68	-1,426,981	18.29
其他	-12,365	0.16	-	-
<b>利息净收入</b>	<b>7,064,676</b>		<b>6,414,747</b>	

## 2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 8.99 亿元，较上年同期增加 0.39 亿元，同比上升 4.54%。其中，手续费及佣金净收入 3.23 亿元，较上年同期减少 0.47 亿元，同比下降 12.75%，主要是积极落实减费让利，并

持续压降非标规模，投行业务手续费及佣金收入较上年同期减少 0.6 亿元。投资收益 5.51 亿元，较上年同期增加 1.37 亿元，增长 33.02%，主要是由于 2021 年上半年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，2022 年上半年本行加强宏观研判分析，投资收益有所上升。

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	322,964	35.94	370,154	43.06
其中：手续费及佣金收入	477,299	53.11	500,652	58.24
手续费及佣金支出	-154,335	-17.17	-130,498	-15.18
投资收益	550,692	61.28	414,001	48.16
公允价值变动损益	-13,380	-1.49	60,821	7.08
汇兑损益	262	0.03	612	0.07
其他业务收入	5,799	0.65	11,275	1.31
资产处置损益	91	0.01	64	0.01
其他收益	32,203	3.58	2,639	0.31
合计	898,631	100.00	859,566	100.00

### (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算手续费收入	25,227	5.28	18,356	3.67
代理业务手续费收入	53,675	11.25	47,844	9.56
银行卡手续费收入	48,637	10.19	58,972	11.78
投资银行业务手续费收入	94,076	19.71	154,325	30.82
理财产品手续费收入	195,028	40.86	175,803	35.11
担保及承诺手续费收入	30,840	6.46	29,370	5.87
其他手续费收入	29,816	6.25	15,982	3.19
合计	477,299	100.00	500,652	100.00

### (2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产取得的收益	534,778	97.11	441,046	106.53

其他债权投资处置损益	15,914	2.89	-27,045	-6.53
合计	550,692	100.00	414,001	100.00

### (3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产公允价值变动	-13,583	101.52	60,878	100.09
衍生金融资产公允价值变动	203	-1.52	-57	-0.09
总计	-13,380	100.00	60,821	100.00

### 3. 业务及管理费

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	1,172,533	64.72	1,193,165	65.45
业务费用	279,380	15.42	264,161	14.49
租赁费	7,481	0.41	17,256	0.95
固定资产折旧	186,939	10.32	189,206	10.38
长期待摊费用摊销	57,199	3.16	56,759	3.11
无形资产摊销	30,125	1.66	25,613	1.40
使用权资产折旧费	61,251	3.38	51,545	2.83
其他	16,797	0.93	25,329	1.39
合计	1,811,705	100.00	1,823,034	100.00

### 4. 信用减值损失

公司发放贷款及垫款信用减值损失 24.23 亿元，同比增加 13.50 亿元的主要原因是当前经济形势不确定和不稳定因素较多，基于整体风险形势判断，公司前瞻性计提损失准备，以提升风险抵补和损失吸收能力。

单位：人民币 千元

项目	2022 年 1-6 月		2021 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	2,422,725	91.09	1,072,831	51.34
金融投资减值损失	163,900	6.16	822,056	39.34
信用承诺减值损失	23,584	0.89	132,023	6.32
长期应收款减值损失	69,895	2.63	86,899	4.16
其他	-20,415	-0.77	-24,212	-1.16
合计	2,659,689	100.00	2,089,597	100.00

## 5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税	864,557	596,164
递延所得税	-646,570	-320,396
合计	217,987	275,768

## (五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日	变动(%)
股本	3,656,198	3,656,198	0.00
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	0.00
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	0.00
资本公积	7,995,210	7,999,184	-0.05
其他综合收益	-221,249	-221,364	-0.05
盈余公积	4,127,950	4,127,950	0.00
一般风险准备	7,361,802	6,934,722	6.16
未分配利润	26,279,224	24,858,294	5.72
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>54,192,031</b>	<b>52,347,880</b>	<b>3.52</b>
少数股东权益	1,916,024	1,712,221	11.90
<b>股东权益合计</b>	<b>56,108,055</b>	<b>54,060,101</b>	<b>3.79</b>

## (六) 投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
对子公司的投资	1,871,351	1,627,870
其他股权投资	330,698	302,419
合计	2,202,049	1,930,289

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息烽发展村镇银行有限责任公司、贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司、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) 贵阳贵银金融租赁有限责任公司（简称“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 307.50 亿元，租赁本金余额为 285.52 亿元，其中绿色租赁本金余额 157.68 亿元，占比 55.23%。报告期内，贵银金融租赁公司实现营业收入 4.83 亿元，营业利润 3.76 亿元，净利润 3.20 亿元。

(2) 广元市贵商村镇银行股份有限公司（简称“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 7.52 亿元，本行出资比例为 55.89%。

截至报告期末，广元市贵商村镇银行资产总额为 127.40 亿元，各项存款余额 104.97 亿元，各项贷款余额 76.55 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 1.35 亿元，净亏损 0.76 亿元，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. 主要参股公司

(1) 息烽发展村镇银行有限责任公司（简称“息烽发展村镇银行”）

息烽发展村镇银行成立于 2011 年 6 月 15 日，注册资本 6 亿元，本行持股比例 37.4%。截至报告期末，息烽发展村镇银行资产总额 7.68 亿

元，各项存款总额 2.77 亿元。

(2) 贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司（简称“花溪建设村镇银行”）

花溪建设村镇银行成立于 2009 年 9 月 30 日，注册资本 1 亿元，本行持股比例 20%。截至报告期末，花溪建设村镇银行资产总额 17.02 亿元，各项存款总额 17.24 亿元。

#### 4. 重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

#### 5. 金融投资

单位：人民币千元

类别	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	36,811,938	12.75	32,691,982	11.61
债权投资	183,111,267	63.43	184,153,472	65.37
其他债权投资	68,463,315	23.72	64,533,921	22.91
其他权益工具投资	299,493	0.10	302,419	0.11
合计	288,686,013	100.00	281,681,794	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	1,388	225,507,949
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	260	17,992,426
毕节分行	贵州省毕节市七星关区碧阳街道碧阳大道 172 号	13	249	19,067,516
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号	27	405	42,066,299



黔东南分行	贵州省凯里市宁波路5号坐标广场	24	357	12,959,322
黔南分行	贵州省都匀市剑江中路91号	17	302	17,295,257
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	220	11,183,703
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	18	308	24,516,037
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路1号	16	278	15,401,462
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路81号	11	199	11,821,283
贵安分行	贵州省贵安新区临时行政中心临时金融配套及服务区	5	92	1,950,000
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	125	30,788,531
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	133	12,491,636
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	134	18,436,215
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	25	251	26,802,107
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路102号	20	241	22,463,334
白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路1-2-01地块	16	145	10,717,169
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段88号	7	86	6,139,821
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路75号	8	149	19,809,572
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	74	6,078,444
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑5座3号	15	153	21,195,722
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路27号	4	65	5,153,933
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	73	5,886,773
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	9,068,571
合计		304	5,745	594,793,082

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2,688.66亿元，不良贷款余额44.08亿元，较年初增长7.04亿元，不良贷款率1.64%，较年初上升0.19个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2022年6月30日		2021年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	255,291,596	94.95	243,441,586	95.47	11,850,010	下降0.52个百分点
关注类	9,167,246	3.41	7,843,279	3.08	1,323,967	上升0.33个百分点
次级类	1,552,773	0.58	677,071	0.27	875,702	上升0.31个百分点
可疑类	1,160,854	0.43	1,438,486	0.56	-277,632	下降0.13个百分点
损失类	1,693,954	0.63	1,588,823	0.62	105,131	上升0.01个百分点
贷款总额	268,866,423	100.00	254,989,245	100.00	13,877,178	

截至报告期末，贷款不良率前十位的行业按照不良率从高到低排列情况如下：

贷款投放行业	不良率(%)
居民服务和其他服务业	8.16
住宿和餐饮业	6.16
批发和零售业	3.06
制造业	2.63
房地产业	2.59
建筑业	1.62
农、林、牧、渔业	1.52
文化、体育和娱乐业	1.42
个人贷款(不含个人经营性贷款)	1.34
信息传输、软件和信息技术服务业	1.05

注：1. 报告期内，居民服务和其他服务业贷款余额为13.49亿元，占本行贷款总额0.5%，总体占比较低，不良贷款余额为1.1亿元，该行业不良率较高，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5900万元，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. 报告期内，住宿和餐饮业不良贷款余额2.11亿元，近年因疫情及经济下行影响，整体旅游市场环境低迷，导致酒店餐饮行业经营情况严重下滑，部分企业不能及时偿还贷款本息，导致不良率较高。

3. 报告期内，批发和零售业不良贷款余额10.79亿元，主要是受疫情及经济下行影响，汽车销售领域企业与其他贸易型批发零售企业销售大幅下滑，不能及时偿还贷款本息，导致不良率较高。

## 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	313,592	386,496	72,904	0.14
逾期贷款	7,603,165	23,735,594	16,132,429	8.83

注：重组贷款指标根据银监口径计算；逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 89.39%

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 106.28%

上半年,受内外部多重因素叠加影响,宏观经济下行压力持续加大,建筑业、房地产业、水利、环境和公共设施管理等部分行业出现短暂经营困难和阶段性欠息,导致本行逾期率有所上升。本行持续加大对重点领域、重点行业、重点客户监测力度,严防贷款劣变风险,缓释不良新增压力,并根据逾期贷款名单,制定“一户一策”处置措施方案,并积极推进不良贷款清收和处置,切实做好信用风险防范与化解,努力保持资产质量总体可控。

### 3. 资产风险分类的程序和方法

信贷资产方面,报告期内,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对资产进行分类,并持续修订和完善《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，确定关注率、逾期率、不良率等各项指标控制数，同时根据目标任务按季制定方案并严格执行。二是下发关注类、逾期问题贷款名单，制定“一户一策”处置措施方案，严防不良贷款增加。三是全力打好潜在风险贷款阻击战，针对潜在风险客户风险程度的大小，对潜在风险贷款实施分类管理和监控，分类综合采取退出、压降、加固、缓释等措施。四是全力打好存量不良资产歼灭战，全面强化不良贷款专职清收处置团队；建立不良资产清收处置月度分析工作机制，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。五是全力打好新增资产质量防御战，努力夯实业务基础，提升信贷管理能力，加强行业研判、提升监测管理能力，对重点行业、重点领域、重点项目进行风险监测管理，建立新增客户准入预审机制和新增融资质量管控机制。

#### （十一）以摊余成本计量的贷款减值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

期初余额	10,035,670
本期计提	2,418,699
本期核销及处置	-1,240,589

本期收回以前年度核销	60,923
折现转回	-13,915
期末余额	11,260,788

贷款减值准备年初余额 100.36 亿元，本期计提 24.19 亿元，本期核销及处置 12.41 亿元，本期收回已核销贷款 0.61 亿元，折现转回 0.14 亿元，期末余额 112.61 亿元。

## (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	2021 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2022 年 6 月 30 日
应收利息 <sup>注</sup>	4,002,723	13,599,565	12,430,312	5,171,976

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	-55,747	-31,089	24,658

### 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	547,768	618,491	70,723
其他应收款坏账准备	-20,278	-14,187	6,091

## (十三) 抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2022年6月30日		2021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	858,902	-	849,762	-
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	881,602	-20,787	872,462	-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(%)
<b>计息负债</b>	565,461,629	2.67
存款	359,196,349	2.59
其中：企业活期存款	86,025,087	1.14
企业定期存款	122,840,612	3.43
储蓄活期存款	37,330,921	0.38
储蓄定期存款	112,999,729	3.50
同业拆入	21,846,448	4.17
同业及其他金融机构存放	30,622,880	2.75
已发行债券	98,107,524	2.88
向中央银行借款	28,658,866	2.64
卖出回购	27,029,562	1.67
<b>生息资产</b>	598,272,273	4.89
贷款	259,586,676	5.55
按主体分：企业贷款	216,966,513	5.59
零售贷款	42,620,162	5.38
按期限分：一般性短期贷款	62,754,951	4.87
中长期贷款	196,831,725	5.77
长期应收款	28,266,948	7.17
存放中央银行款项	30,209,769	1.54

存放同业	3,957,811	1.49
债券投资	151,620,745	3.49
资产管理计划及信托计划	101,136,110	6.50
买入返售	22,671,508	1.64
拆放同业	822,707	1.87

### （十五）所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额297.41亿元。

本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	27,451,056
商业银行债及其他	2,290,264

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	2,500,000	3.00	2024/6/17	-
21 国开 18	2,460,000	2.73	2024/11/11	-
21 国开 02	2,220,000	2.98	2024/1/8	-
21 国开 03	2,030,000	3.3	2026/3/3	-
21 国开 08	1,880,000	2.83	2026/9/10	-
22 国开 01	1,640,000	2.09	2023/1/13	-
20 国开 03	1,590,000	3.23	2025/1/10	-
22 国开 03	1,300,000	2.65	2027/2/24	-
19 国开 14	1,250,000	2.97	2022/10/25	-
22 国开 02	1,200,000	2.59	2025/3/17	-

### （十六）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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	69,488,769	66,208,408	60,682,828
其中：银行承兑汇票	31,774,393	32,735,017	29,271,968
贷款合同承诺	20,223,844	17,087,196	15,603,454
未使用信用卡授信额度	14,283,333	13,065,620	13,567,074
开出保函	2,884,803	2,806,749	1,778,297
开出信用证	322,396	513,826	462,035
2. 资本性支出承诺	405,721	442,127	426,864
3. 质押资产	47,035,716	37,234,703	29,462,375



## （十七）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

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，将风险控制在可接受的范围内，确保全行各项业务安全稳健运行，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。

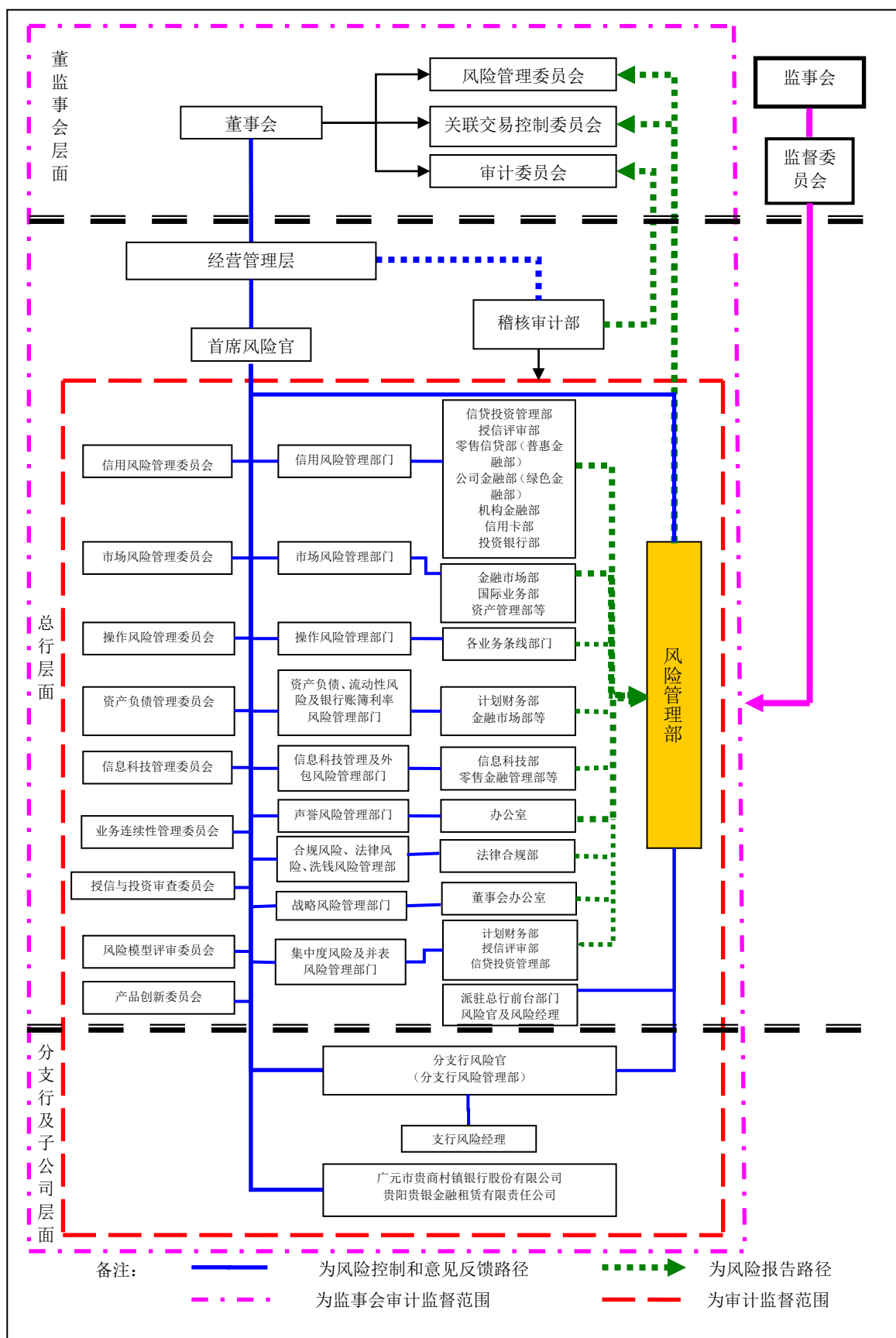
#### （2）风险管理的原则

- 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”三级及附属机构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、附属机构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：



## 1. 各类主要风险状况说明

报告期内，本行始终坚持“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险管理理念，围绕“百年好银行”发展愿景，不断完善风险管理体系，持续推进风险管理技术和手段的更新，狠抓风险管理工具的落地应用，有序开展各类风险的识别、计量、监测、控制工作，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，保障各项业务稳健可持续发展。

### （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。

一是进行了信贷体制改革，成立“信贷投资管理部”提升信贷经营业务规范化、专业化管理水平，加强信用风险管理，全面加强信贷全流程的统一管控，坚持防风险与促发展并重。二是加强地方政府融资平台、房地产风险防控以及高负债经营企业风险排查，分类施策重点监测企业经营情况，切实强化客户风险管理措施。三是按年制定资产质量控制方案，确定资产质量各项指标年度控制目标，并按季度层层分解、落实责任。四是继续加强疫情防控金融支持，落实中央及各级监管部门文件精神，尤其是出台多次支持受疫情影响企业复工复产的纾困政策。五是坚持遵循“真实性原则、及时性原则、重要性原则、审慎性原则”对信贷

风险资产进行准确分类，全面、动态地反映本行资产质量状况，并根据分类结果针对性采取防范化解措施。六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。七是强化信用风险控制指标的考核，突显审慎和稳健。

## （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。

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，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，本行根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强

负债质量管理、资产负债期限错配和集中度管理，不断优化资产负债的业务结构和期限结构，逐步降低对同业负债依赖程度，提高负债稳定性。建立符合监管要求的流动性风险限额管理体系，按季监测可能引发流动性风险的特定情景或事件，提高风险预警的有效性。进一步完善流动性风险管理机制，改进流动性风险管理技术，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。上半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。

### （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、商品价格和股票价格）的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要为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体系，密切关注市场风险状况，一是不断优化市场风险偏好和限额管理体系，每年更新偏好和限额指标并持续监测分析，及时对可能超额的指标进行风险提示，本行各项市场风险指标均控制在风险偏好以内，市场风险水平总体保持稳定；二是运用系统工具，从敏感性分析、VaR分析、损益分析、价格监测等方面计量市场风险，并定期编制市场风险管理报告和开展压力测试；三是强化制度建设，进一步完善与市场风险管理及业务相关的制度；四是持续优化系统工具，新增债券集中度、评级变动、资产配置分析等监测维度，及时将衍生品、包销余券等新产品纳入市场风险系统监测计量中；五是加强同业交易对手管理，严格同业机构准入和退出，并通过同业预警信号设置，升级改造预警系统，及时捕获负面信息；六是加大对

创新业务所包含的市场风险的审查评估力度，确保新业务的市场风险及早被识别并纳入监测范围。

#### （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，但不包括战略风险和声誉风险。本行现阶段面临操作风险主要包括在制度执行及技防控制不足等方面。

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，对全行重要业务条线进行操作风险点和控制措施的识别评估，并对评估存在的问题点和薄弱环节督促整改。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，总结操作风险管理现状和存在的问题并及时采取措施。四是强化员工日常行为管理，抓好全行重要岗位人员轮岗工作，持续开展案件防控工作。五是将操作风险管理情况纳入全行考核，对操作风险检查结果实施问责，强化违规问责震慑。六是切实强化产品创新操作风险审查和评估，力求保障在风险可控前提下不断提升创新能力。

#### （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，本行以“审慎合规，全程管控，恪守底线”为主导，防范合规风险、堵塞漏洞、



强化管理，有序开展合规风险管理工作。一是持续开展“内控合规建设年”行动。制定《贵阳银行2022年度内控合规管理建设年活动工作方案》，组织全行开展对制度的“立改废”工作，夯实制度建设的日常管理。截至报告期末，本行共有制度951个。报告期内，新发布制度84个、修订制度60个，废止制度24个。二是加强合规文化建设。采取集中培训的形式，组织各部门、各分支机构开展“贵阳银行合规管理员规章制度建设培训”；聘请外部专业讲师开展《个人信息保护法》线上专题讲座，教育引导干部员工筑牢思想道德防线、遵章守纪、合规经营；编发5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。三是持续开展案件防控工作。为落实案防工作责任，召开案防分析会，组织各部门、各分支行层层签订案件防控工作目标责任书；部署全行案防工作重点，制定2022年案防工作方案，组织开展重点领域、重点环节的风险排查。四是强化全行员工行为管理。按月开展员工异常行为排查，加强对基层员工、关键岗位人员的行为管理；加强员工教育培训，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。

#### （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。一是完善制度规范及工作机制，推动科技侧组织级项目立项、项目管控流程的落地；二是完善IT服务台运作模式，统一收口全行信息科技咨询、问题、事件、服务入口管理；三是开展应急演练工作，加强业务连续性。完成了网联系统和银联无卡支付系统的同城灾备系统真实接管演练，以及接入人行金融城域网、OA系统、电子渠道运营商网络系统



的同城灾备切换演练，成功验证了同城灾备系统的有效性；四是开展了计算病毒爆发应急演练，验证防病毒系统防御功能和态势感知系统监测准确性，提升防病毒应急响应能力；五是做好风险排查和安全评估，开展本行15个重要系统的漏洞扫描和安全基线配置检查工作；六是稳妥有序推动信创工作，实现OA、邮箱、供应链等信创项目的单轨运行。

#### （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，本行在声誉风险预防、监测和处置等方面全面加强管理，加大正面宣传力度，提高舆情引导能力，有效防范声誉风险，及时处置有关舆情，未发生重大声誉事件。一是坚持预防先行，提升舆情防控效力。采用风险提示函等方式进一步落实声誉风险预评估制度，定期排查舆情隐患，并制定应对预案、抓好执行。二是丰富处置手段，提升声誉风险应对能力。采取线上监测软件和声誉风险管理员线下监测相结合的方式，全方位开展声誉风险隐患监测，提前布防、及时处理，做到舆情处早、处小。三是强化正面宣传，提高声誉风险抵抗力。通过自有新媒体矩阵做好日常正面宣传，进一步扩大宣传覆盖面，营造良好舆论环境。四是强化培训指导，凝聚声誉风险管理合力。组织开展声誉风险管理专项培训，开展声誉风险应急演练，提高各分支行、各部门、各子公司声誉风险防范意识，形成全行上下重视声誉风险管理工作的良好氛围。

#### （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，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，本行密切关注政策动向和外部利率环境变化，加强对银行账簿利率风险监测和管理，完善系统建设，持续提升风险监测和定价行为评估能力，引导业务组合重定价期限改善，确保将本行银行账簿利率风险整体控制在合理水平。

## （十八）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	2022年6月30日		2021年12月31日	
	合并	非合并	合并	非合并
核心一级资本净额	50,037,172	45,416,032	48,167,636	44,040,906
一级资本净额	55,163,829	50,408,928	53,293,125	49,033,802
资本净额	65,187,164	59,811,053	63,354,637	58,507,419
风险加权资产合计	464,549,339	432,873,965	453,700,424	423,668,285
核心一级资本充足率 (%)	10.77	10.49	10.62	10.40
一级资本充足率 (%)	11.87	11.65	11.75	11.57
资本充足率 (%)	14.03	13.82	13.96	13.81

## 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	2022年6月30日	2021年12月31日
信用风险加权资产	413,976,712	403,896,154
市场风险加权资产	22,288,158	21,519,801
操作风险加权资产	28,284,469	28,284,469
合计	464,549,339	453,700,424

## 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 千元

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	561,851,858	531,849,634
表外信用风险	37,350,511	37,061,914
交易对手信用风险	80,000	80,000
合计	599,282,369	568,991,548

## 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222.88亿元，市场资本要求为17.83亿元。

## 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。

## （十九）未来发展的讨论与分析

### 1. 行业格局和趋势

从宏观经济来看，2022年以来，国际环境更趋复杂严峻，国内疫情出现多发散发的情况，突发因素超出预期，我国经济运行出现了一定波动，面对经济下行压力，党中央、国务院及时出台六方面33条稳增长政策措施，国内疫情反弹得到控制，经济运行逐步企稳回升，生产需求边际改善，市场价格基本平稳，民生保障有力有效，高质量发展态势持续，社会大局保持稳定。上半年国内生产总值562,642亿元，同比增长2.5%，其中二季度增长0.4%。总体来看，一系列扎实稳住经济政策成效明显，我国经济克服超预期因素不利影响，呈现企稳回升态势，但世界经济滞胀风险上升，主要经济体政策趋向收紧，外部不稳定不确定因素明显增加，国内疫情影响尚未完全消除，需求收缩与供给冲击交织，结构性矛盾和周期性问题叠加，市场主体经营仍比较困难，经济持续恢复基础不稳固。

受国内外复杂形势的影响，上半年经济下行压力逐步映射到金融领域，银行不良贷款反弹压力加大，我国银行业持续增强金融服务新发展格局的能力，着力防范化解金融风险，持续深化金融供给侧结构性改革，助力稳住宏观经济的大盘，总体保持了平稳运行的良好态势。一是资产

规模稳健增长，2022年6月末，银行业金融机构本外币资产总额367.7万亿元，同比增长9.4%，其中，城市商业银行本外币资产48.02万亿元，占比13.3%，同比增长10.1%。二是利润保持稳健，风险抵补能力较强。2022年上半年，商业银行累计实现净利润1.2万亿元，同比增长7.1%。平均资本利润率为10.1%，较一季度末下降0.81个百分点。平均资产利润率为0.82%，较一季度末下降0.08个百分点。商业银行拨备覆盖率203.78%，资本充足率14.87%。三是信贷资产质量基本稳定。银行业金融机构持续加大不良资产处置力度，上半年累计处置的不良资产较上年同期多处置近2200亿元。2022年6月末，商业银行不良贷款率1.67%，较年初下降0.06个百分点。

展望未来，银行业将紧跟党中央、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，全力支持稳定宏观经济大盘和经济高质量发展。一是加强金融对实体经济的支持。加大普惠小微贷款支持工具实施力度，建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制，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；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；防范化解中小银行风险，加快不良资产处置；坚持“房住不炒”定位，因城施策实施差别化住房信贷政策，支持刚性和改善性住房需求，加大住房租赁金融支持，稳妥化解房地产领域风险，促进房地产业良性循环和健康发展。三是深化中小银行股权结构和公司治理改革。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。七是强化科技赋能业务，持续推动商业银行数字化转型。八是坚持以人民为中心，不断优化金融产品和服务，加强新市民金融服务。

城商行将坚守“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. 可能面对的风险

一是信用风险压力增大。受国际环境复杂演变、国内疫情多点散发等超预期因素影响，经济下行压力加大，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，城商行盈利空间明显承压。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）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 12,851.77 万元，共计 225 笔。证监口径关联自然人的贷款余额为 471.27 万元，共计 14 笔。



## 第四节 公司治理

### 一、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、对本行聘用和解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议、审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额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	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 2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 19 日	www.sse.com.cn	2022 年 5 月 20 日	详见《贵阳银行股份有限公司 2021 年年度股东大会决议公告》

#### (三) 会议出席情况及会议决议

本行于 2022 年 5 月 19 日召开 2021 年年度股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共 220 人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为 1,400,129,169 股，占本行有表决权股份总数的 38.2946%。本行在任董事 12 名，出席 8 名，董事盛军、王勇、赵砚飞、唐小松因公务未能

出席会议；在任监事 5 名，出席 4 名，监事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，本行部分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、董监事和高级管理人员履职评价、选举董事、修订《公司章程》、修订《股东大会对董事会授权方案》、发行绿色金融债券等 17 项议案，获股东大会表决通过。

上述股东大会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 2022 年 5 月 20 日的有关公告。

## 二、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、制定本行经营发展战略并监督战略实施、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方案、制订本章程的修订方案、向股东大会提请聘任或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所、制订本行重大收购、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、定期评估并完善本行公司治理等。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五届董事会2022年度第一次临时会议	2022年3月2日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022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2022年度第一次会议	2022年3月28日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022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2022年度第二次会议	2022年4月28日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022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2022年度第二次临时会议	2022年5月26日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022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2022年度第三次临时会议	2022年6月20日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第三次临时会议决议公告》

## 三、董事履行职责情况

### （一）董事上半年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
		半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	5	5	3	0	0	否	1
盛军	否	5	5	3	0	0	否	0
邓勇	否	5	5	3	0	0	否	1
王勇	否	5	4	3	1	0	否	0
赵砚飞	否	5	4	3	1	0	否	0
武剑	否	5	4	3	1	0	否	1
唐小松	否	5	5	3	0	0	否	0
戴国强	是	5	5	3	0	0	否	1
朱慈蕴	是	5	5	3	0	0	否	1
罗宏	是	5	5	3	0	0	否	1
杨雄	是	5	5	3	0	0	否	1
刘运宏	是	5	5	3	0	0	否	1
芦军	否	2	2	1	0	0	否	0

### （二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事不存在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

报告期内召开董事会会议次数	5
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

#### （四）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。独立董事分别对公司高级管理人员薪酬清算方案、利润分配、续聘会计师事务所、日常关联交易预计额度、内部控制评价报告、提名董事候选人、募集资金存放及实际使用情况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。

#### （五）董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

##### 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 2 次会议，审议通过了第五届董事会 2021 年度工作报告、2021 年度经营工作报告、《2021-2025 年发展战略规划执行评估报告（截至 2021 年末）》、2021 年度大股东评估报告、2021 年度主要股东履职履约情况的评估报告、2021 年度资本充足率管理报告、2021 年度并表管理工作报告、修改《公

公司章程》、发行绿色金融债券、开展资产证券化业务、召开股东大会等 25 项议案。

## 2. 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开 2 次会议，审议通过了 2021 年年度报告、2022 年第一季度报告、2021 年度财务决算暨 2022 年度财务预算方案、2021 年度利润分配预案、续聘 2022 年度会计师事务所、2021 年度内部控制评价报告等 8 项议案。

## 3. 风险管理委员会

报告期内，本行董事会风险管理委员会共召开 2 次会议，审议通过了 2021 年度全面风险管理情况报告、2021 年度流动性风险管理报告、2021 年度银行账簿利率风险管理报告、2021 年度大额风险暴露管理情况报告、2022 年度风险偏好、《股东大会对董事会授权方案》、《董事会对行长授权方案》等 13 项议案。

## 4. 薪酬委员会

报告期内，本行董事会薪酬委员会共召开 2 次会议，审议通过了高级管理人员 2020 年度薪酬清算方案、修订《高级管理人员绩效考核和薪酬管理办法》、高级管理人员 2021 年度绩效考核情况报告、确定高级管理层 2022 年度经营业绩考核指标 4 项议案。

## 5. 关联交易控制委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共召开 1 次会议，审议通过了 2021 年度关联交易专项报告、2022 年度日常关联交易预计额度 2 项议案。

## 6. 提名委员会

报告期内，本行董事会提名委员会共召开 1 次会议，审议通过了提

名董事候选人、调整第五届董事会相关专门委员会委员 3 项议案。

#### 7. 消费者权益保护委员会

报告期内未召开会议。

### 四、关于监事和监事会

#### (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	5	5	3	0
何坚	5	5	3	0
张瑞新	5	5	3	0
陈立明	5	5	3	0
朱山	5	5	3	0

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5次，审议通过45项议案，包括第五届监事会2021年度工作报告、2021年度财务决算暨2022年度财务预算方案、2021年度利润分配预案、董事、监事和高级管理人员2021年度履职评价情况报告、2021年度全面风险管理报告、确定2022年度风险偏好的议案、2021年合规风险管理情况报告、2021年度内部控制评价报告等各类议案。监事会监督委员会共召开2次会议，审议通过37项议案；监事会提名委员会共召开3次会议，审议通过5项议案。

报告期内，监事出席股东大会1次，列席董事会3次，职工监事代表监事会参加了总行党委会、行务会、资产负债管理委员会、产品创新管理委员会、信用风险管理委员会等全行各类重要经营管理会议。监事会着力加强对重要事项议事决策过程和落地执行情况的监督，并从监事会的角度提出客观、独立的意见建议。

### （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

#### 外部监事出席监事会会议情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
陈立明	5	5	0	0
朱山	5	5	0	0
张瑞新	5	5	0	0

#### 外部监事出席提名委员会会议情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
朱山（主任委员）	3	3	0	0
张瑞新	3	3	0	0



## 外部监事出席监督委员会会议情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
陈立明(主任委员)	2	2		

报告期内，外部监事依法履职、勤勉尽责，按时参加监事会及其专门委员会会议，出席股东大会和列席董事会，充分发表监督意见和建议。履职监督方面，参与了对全体董事和高级管理人员 2021 年度的履职评价工作。财务监督方面，与年审会计师事务所交流了审计工作主要情况及审计过程中发现的问题，审议了财务预决算方案、利润分配预案和定期报告并发表意见。风险监督方面，审议了全面风险管理、产品创新、资本充足率、重大关联交易等事项，按季度做好对风险限额执行情况的监督。内控监督方面，对内部控制评价报告、反洗钱工作报告、案件防控工作报告、员工行为管理报告、内部审计工作报告等进行了审议。

## 五、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、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。

## 六、董事、监事和高级管理人员基本情况

### （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

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
董事									
张正海	董事长	男	56	2019.09	至今	16,800	16,800		
盛军	董事	男	52	2021.07	至今	-	-		
邓勇	董事	男	57	2014.09	至今	386,218	386,218		
武剑	董事	女	44	2021.06	至今	-	-		
唐小松	董事	男	44	2021.06	至今	-	-		
戴国强	独立董事	男	70	2018.02	至今	-	-		
朱慈蕴	独立董事	女	67	2018.02	至今	-	-		
罗宏	独立董事	男	51	2016.07	至今	-	-		
杨雄	独立董事	男	55	2018.02	至今	-	-		
刘运宏	独立董事	男	45	2018.02	至今	-	-		
芦军	离任董事	男	52	2021.06	2022.04	-	-		
王勇	离任董事	男	50	2020.07	2022.08	-	-		
赵砚飞	离任董事	女	40	2021.06	2022.08	-	-		
监事									
孟海滨	监事长	男	49	2021.08	至今	-	-		
何坚	监事	女	46	2021.08	至今	-	-		
张瑞新	监事	男	42	2020.05	至今	-	-		
陈立明	外部监事	男	64	2017.07	至今	-	-		
朱山	外部监事	男	55	2017.07	至今	-	-		
高级管理人员									
盛军	行长	男	52	2021.07	至今	-	-		
梁宗敏	副行长	男	58	2016.11	至今	380,595	380,595		
李松芸	副行长	男	43	2020.09	至今	27,720	27,720		
晏红武	总稽核	男	57	2004.03	至今	33,490	33,490		
邓勇	首席风险官	男	57	2012.07	至今	386,218	386,218		
董静	董事会秘书	男	59	2015.07	至今	39,000	39,000		
李宁波	市场营销总监	男	51	2022.07	至今	-	-		

注：1. 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。

2. 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。

3. 2022年7月，本行第五届董事会2022年度第四次临时会议聘任李宁波先生为本行市场营销总监、李云先生为本行首席财务官，任期与本届董事会一致。李宁波先生的任职自董事会审议通过之日起生效，李云先生首席财务官任职资格尚需贵州银保监局核准。

4. 王勇先生于2022年8月25日辞去本行董事、董事会风险管理委员会委员职务。

5. 赵砚飞女士2022年8月25日辞去本行董事、董事会消费者权益保护委员会委员职务。

6. 2022年5月，本行2021年年度股东大会选举田露女士、李大海先生、罗荣华先生担任本行董事，任期与第五届董事会一致。田露女士、李大海先生、罗荣华先生的董事任职资格尚需贵州银保监局核准。

## （二）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
芦军	贵阳银行股份有限公司董事	2022年4月27日起不再担任公司董事	调离股东单位
罗宏	贵阳银行股份有限公司独立董事	2022年4月27日辞去公司独立董事职务， 辞任自新任独立董事履职之日起生效	在公司连任时间 满六年
李宁波	贵阳银行股份有限公司市场营销总监	第五届董事会2022年度第四次临时会议 聘任为公司市场营销总监	聘任
王勇	贵阳银行股份有限公司董事	2022年8月25日起不再担任公司董事	调离股东单位
赵砚飞	贵阳银行股份有限公司董事	2022年8月25日起不再担任公司董事	调离股东单位

### （三）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、执行董事、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。

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。（王勇先生已于2022年8月25日辞去本行董事职务）

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；任贵阳市观山湖区党工委常委、副区长。曾任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，贵阳市工商产业投资集团有限公司党委委员、副总经理，贵阳市城市建设投资集团有限公司党委委员、副总经理。（赵砚飞女士已于2022年8月25日辞去本行董事职务）

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，仁怀市城市开发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）。

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；任贵州省贵阳市财政局预算处处长，兼地方金融和政府债务管理处负责人，一级主任科员。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，地方金融和政府债务管理处处长。

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。

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。

### 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。

李宁波先生，汉族，籍贯贵州习水，出生于1971年3月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，会计师。现任本行市场营销总监（兼成都分行党委书记、行长）。曾任中国人民建设银行遵义县支行乌江办事处员工，中国建设银行遵义县支行乌江办事处主任、副主任科员、主任科员，中国建设银行遵义分行遵义县支行副行长（主持工作）、党支部书记、行长，中国建设银行遵义分行公司业务部主任科员，遵义市商业银行客户管理部审查岗、总行办公室副主任、授信审查部副总经理，贵阳市商业银行中层副职管理人员、遵义分行副行长，贵阳银行遵义分行副行长、副行长（主持工作）、党委书记、行长，贵阳银行营业部党委书记、总经理，贵阳银行公司金融部（绿色金融部）总经理，贵阳银行成都分行党委书记、负责人、行长。

#### （四）现任董事、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
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
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	贵阳市观山湖区	市委常委、副区长	2022年8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	1995年6月	至今

		博士生导师 青岛财富管理研究院院长	1996年12月 2015年5月	
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
朱慈蕴	海南航空控股股份有限公司	独立董事	2022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	经理	2001年8月	至今
杨雄	贵州天恒企业管理服务有限公司	总经理	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
杨雄	中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司	独立董事	2022年6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、兼地方金融和 政府债务管理处负责人	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

## 七、利润分配或资本公积金转增预案

公司 2022 年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

## 八、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。

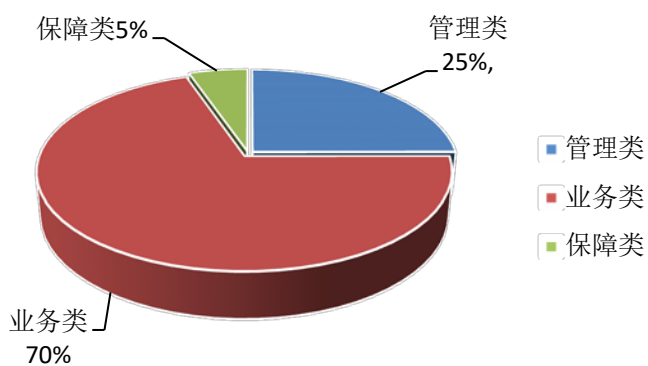
## 九、投资者关系管理

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、官网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 2021 年度网上业绩说明会,组织接待来访机构投资者调研,参加证券机构策略会,通过电话、现场等方式接待股东约 200 余人次;通过上证 e 互动在线累计回答投资者问题 43 个,回复率 100%。

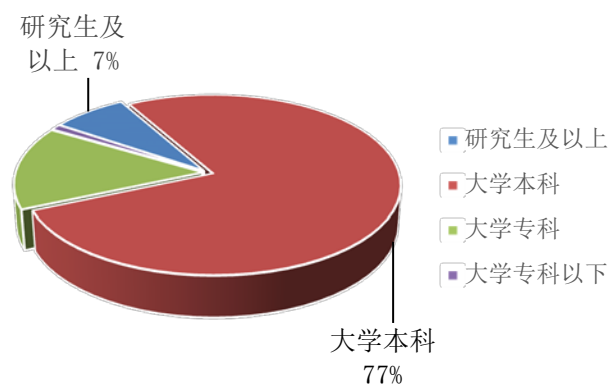
## 十一、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职员工的数量(不含劳务派遣员工)	5745
主要子公司在职员工的数量(不含劳务派遣员工)	742
在职员工的数量合计(不含劳务派遣员工)	6487
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	981
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1620
业务类	4521
保障类	346
合计	6487
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量(人)
研究生及以上	475
大学本科	4977
大学专科	973
大学专科以下	62
合计	6487

### 专业构成



### 教育程度





## 第五节 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，本行牢固树立“绿水青山就是金山银山”的理念，精准匹配绿色信贷、绿色债券，为绿色经济、低碳经济、循环经济提供科学高效的金融支持，单列绿色信贷投放计划及考核计划，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，积极探索绿色金融支持贵州“四化”建设，持续提高绿色信贷业务占比，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 254.69 亿元，较年初增加 27.2 亿元。

##### 2. 支持绿色经济

报告期内，本行以绿色信贷、绿色债券、绿色租赁为引擎，构建以绿色发展基金、绿色 PPP 项目、绿色零售产品为补充的多层次绿色金融产品体系。积极探索绿色资管业务，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；积极探索“林权抵押”信贷新模式，初步拟定《贵阳银行林权流转交易融资指引（试行）》，运用绿色金融债募集资金，重点支持节能、污染防治、资源节约与循环利用、清洁交通、生态保护和适应气候变化等领域。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 81432.48 吨、减排二氧化碳 406724.12 吨、减排化学需氧量 5653.57 吨、

减排氨氮 565.38 吨、减排二氧化硫 13.65 吨、减排氮氧化物 89.33 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，秉承绿色生态租赁理念，巩固提升绿色发展成效，打造贵银金融绿色特色品牌，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。截至报告期末，贵银金融租赁公司绿色租赁资产余额 157.68 亿元，较年初增加 13.28 亿元，增幅 9.2%，占总资产的比重为 55.23%，有效的支持了节能环保、新能源、基础设施绿色升级等产业的发展。

### 4. 加强环境信息披露

报告期内，本行遵循中国人民银行金融标准化技术委员会发布的《金融机构环境信息披露指南》《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》《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，逐步构建环境信息披露体系，定期披露《环境信息披露报告》（详见本行网站 [www.bankgy.cn](http://www.bankgy.cn)），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。一是大力提倡无纸化办公，不断优化升级 OA 办公系统、“爽爽办公”APP、邮箱系统功能，实现公文管理、印章管理、档案管理、信息管理等线上流转，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。向员工宣传《公民生态环境行为规范（试行）》，践行绿色节能办公，加强办公设备用电管理，缩减空调使用时间。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、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。

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。

### （一）金融支持产业振兴

坚持产业振兴助力乡村振兴，结合贵州省山地特色农业的特点和“一县一业”优势产业规划布局，重点支持生态家禽、辣椒、茶叶、食用菌、中药材、蔬菜等农业特色优势产业发展以及仓储物流、食品加工，助力农业产业化发展。截至报告期末，全行累计支持农业特色产业项目 188 个，金额 139.19 亿元，贷款余额 70.15 亿元。涉农贷款余额 1248.48 亿元，较年初增加 88.37 亿元。

多渠道创新乡村振兴服务新模式。通过加入交易商协会 NAFMII 研究计划、加强同业机构交流研究等方式，选择贵州省乡村振兴示范县修文县作为试点，发起设立“修文乡村振兴基金”，对修文县猕猴桃产业、果酒加工等项目进行支持，目前基金已完成工商登记，正在推动基金募资。同时积极对接“乡村振兴票据”的注册发行，向贵州现代物流集团提供专属服务。

### （二）优化农村金融服务

一是规范化管理农金服务点，强化农金服务点的结构调整、优化布局，提升服务效能，以普惠金融改善农村区域金融服务生态环境。截至报告期末，全省共设立农金服务点 2,892 家，其中标杆服务点达 1148 家；报告期内累计办理各项业务 103.57 万笔。二是提升农户金融支付便捷性。针对三农客群推出“乡村振兴卡”、“福农卡”，执行免开卡手续费、免卡年费、免 ATM 跨行、免跨地区取款手续费、免账户管理费的等优惠政策，为“三农”客群提供低成本的支付结算服务；以服务点为服务窗口，以社保卡为服务载体，在服务点自助设备加载社保高频、低风险的

查询、缴交、登记等功能，实现服务点“金融+社保”功能的有效结合，提升农户便民服务获得感。三是优化普惠涉农信贷服务。继续单列普惠涉农贷款信贷计划，切实保障信贷规模；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”群体信贷服务体系。截至报告期末，本行普惠涉农贷款余额 102.12 亿元（不含票据融资），较年初增加 10.21 亿元，增速 11.11%，高于全行贷款增速 7.47 个百分点（不含票据融资），普惠涉农贷款增速达到监管要求。

### （三）金融支持农村青年创业

本行坚持人才振兴带动乡村振兴，不断探索和优化切合乡村实际的农村青年创业金融支持体系。一是持续优化农村青年创业服务站点建设，支持返乡创业大学生、新型职业农民等群体就业创业，培育和扶持一批农村青年致富带头人。报告期内，增设 30 个农村青年创业金融服务站，贵阳银行农村青年创业金融服务站达 59 个，实现了贵州省各市（州）的全覆盖。二是组建农村青年创业金融服务志愿队，并开展金融知识宣讲培训，为精准做好农村青年创业金融服务工作提供了有力支撑。报告期内，各站点共组建 24 支志愿服务团队，对农村青年致富带头人开展金融知识培训 700 余人次，开展金融知识宣讲培训 200 余场。

### （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。报告期内，持续开展驻村帮扶，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，投入帮扶资金 120 余万元，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，增强群众获得感、幸福感、安全感。



## 第六节 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
与首次公开发行相关的承诺	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
与首次公开发行相关的承诺	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股份总数的50%。	2016年8月16日至2024年8月15日	是	是
与首次公开发行相关的承诺	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%。	任职期间；离职后18个月内	是	是
与首次公开发行相关的承诺	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，提高资金使用效率；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	任职期间	是	是

			<p>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</p>		
--	--	--	---	--	--

## 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，本行不存在违规担保的情况。

## 四、聘任、解聘会计师事务所情况

	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	340 万元
会计师事务所审计年限	6 年

	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）	60 万元

经公司 2021 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 2022 年度外部审计机构，年度费用为 400 万元（其中包括 2022 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 340 万元，以及内控审计费用 60 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。2022 年是安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）连续第 6 年为公司提供审计服务。



## 五、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

## 六、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 0 笔。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 4 笔，总金额 1.9623 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 0.3596 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 5 笔，总金额 3.9377 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，我行将贵州九州名城房地产开发公司、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>截至本报告披露日，本行已收到一审判决书。</p>	<p>《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（2021-028）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告》（2022-026）</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。

## 七、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。

## 八、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。

## 九、重大关联交易

### （一）授信类关联交易

1. 本行银保监口径授信类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关联方	1,420,197.09	贷款、承兑汇票、保函、信用证、投行业务、理财业务、债券投资	1,089,770.63	18.29
贵州乌江能源投资有限公司及关联方	414,161.00	贷款、理财投资、保函、信用证、同业授信	215,170.22	3.61
中融人寿保险股份有限公司及关联方	370,000.00	贷款、债券投资、理财投资、债权融资计划	362,828.75	6.09
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	102,500.00	贷款	41,000.00	0.69
仁怀市国有资产投资经营有限责任公司	1,500.00	贷款	1,500.00	0.03

贵阳小河区金海贸易有限公司	630.00	贷款	182.00	0.00
贵州聚霖融汇贸易有限公司	140.00	贷款	0	0.00
本行控股子公司及本行施加重大影响的公司	1,196,000.00	同业业务	716,800.00	12.03
交银国际信托有限公司	65,000.00	同业业务	65,000.00	1.09
中欧基金管理有限公司	50,000.00	同业业务	4,478.54	0.08
关联自然人	-	贷款	12,851.77	0.22
合计	-	-	2,509,581.91	42.13

注：本行 2022 年一季度末资本净额为 595.71 亿元。

## 2. 本行证监口径授信类关联交易余额情况如下：

关联方名称	2022 年度关联交易预计额度（万元）	截至 2022 年二季度末授信总额度	关联交易类型	期末授信余额	占 2021 年度经审计净资产的比例（%）
贵阳市国有资产投资管理公司及关联方	1,050,000.00	1,270,067.09	贷款、票据业务、保函、信用证、投行业务、理财业务、债券投资	962,390.63	20.32
贵州乌江能源投资有限公司及关联公司	162,800.00	93,161.00	贷款、理财业务、保函、信用证、票据业务	41,962.09	0.89
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	132,500.00	102,500.00	贷款	41,000.00	0.87
仁怀市国有资产投资经营有限责任公司	-	1,500.00	贷款	1,500.00	0.03
中欧基金管理有限公司	-	50,000.00	同业业务	4,478.54	0.09
交银国际信托有限公司	-	65,000.00	同业业务	65,000.00	1.37
关联自然人	37,000.00	-	贷款	471.27	0.01
合计	-	-	-	1,116,802.53	23.58

注：本行 2021 年度经审计净资产 473.55 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）
华能贵诚信托有限公司	收取代理销售费	-	311.29
贵州燃气集团股份有限公司	收取代理手续费	-	20.26
贵阳市市直机关服务有限公司	餐费	-	10.30
贵阳市市政房地产开发有限责任公司	房屋租赁	1	82.23
贵州物联燃料有限责任公司	房屋租赁	4	13.72

			5.62
			5.49
			1.80
贵阳市旅游文化有限公司	房屋租赁	2	17.13
			23.14
贵阳星和投资有限公司	房屋租赁	1	116.70
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	房屋租赁	1	523.15
关联自然人	房屋租赁	1	10.05
前海人寿保险股份有限公司	债券交易	1	1000.00
中天城投集团物业管理有限公司	物业服务费	4	313.93
			313.43
			0.52
			0.76
贵州林城人才派遣有限责任公司	委托招聘费	3	0.20
			0.40
			0.30
贵州海翔汽车贸易服务有限公司	车辆购置	1	28.59

报告期内，本行未发生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%以上（不含），或为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。未发生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。

### （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、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项

不适用。

### （二）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

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。

## 十一、其他重大事项的说明

### （一）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。

### （二）董事任职资格

公司于 2022 年 5 月 19 日召开 2021 年年度股东大会，审议通过《关于选举田露女士为贵阳银行股份有限公司董事的议案》《关于选举李大海先生为贵阳银行股份有限公司董事的议案》《关于选举罗荣华先生为贵阳银行股份有限公司独立董事的议案》，任期与本行第五届董事会任期一致，田露女士、李大海先生和罗荣华先生的董事任职资格尚待监管核准。

### （三）高级管理人员任职资格

公司于 2022 年 7 月 8 日召开第五届董事会 2022 年度第四次临时会议，审议通过《关于聘任李云先生为贵阳银行股份有限公司首席财务官的议案》，同意聘任李云先生为公司首席财务官，任期与公司第五届董事会任期一致。李云先生的首席财务官任职资格尚待监管部门核准。

## 第七节 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

	2021年12月31日		本次变动增减（+，-）					2022年6月30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	95,888,162	2.62						95,888,162	2.62
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	95,888,162	2.62						95,888,162	2.62
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	95,888,162	2.62						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	3,560,309,914	97.38						3,560,309,914	97.38
1、人民币普通股	3,560,309,914	97.38						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	3,656,198,076	100.00						3,656,198,076	100.00

注：本表中“其他\*”变动均系本行首次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

报告期内普通股股份总数无变动。

#### (三) 报告期后到半年报披露日期间发生普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用。

#### (四) 限售股份变动情况

不适用。

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	77,200
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	77,339

## (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（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	-	468,599,066	12.82	0	质押	204,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	-	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	-	153,853,380	4.21	0	质押	64,450,000	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	-	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	-	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	-	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	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	1.86	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	28,250,043	61,961,169	1.69	0	无	0	其他
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	-	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				
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				
香港中央结算有限公司	61,961,169	人民币普通股	61,961,169				
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	
			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)	35,000
2	王绍文	385,000	2022.08 (35000 股) 2024.08 (350000 股)	35,000
3	李瑞轩	385,000	2022.08 (35000 股) 2024.08 (350000 股)	35,000
4	杨桦	378,493	2022.08 (34408 股) 2024.08 (344085 股)	34,408
5	李湘铭	376,576	2022.08 (34234 股) 2024.08 (342342 股)	34,234
6	温梦琼	372,973	2022.08 (33907 股) 2024.08 (339066 股)	33,907
7	陈俊英	357,580	2022.08 (32507 股) 2024.08 (325073 股)	32,507
8	石银生	356,126	2022.08 (32375 股) 2024.08 (323751 股)	32,375
9	伍峰	353,956	2022.08 (32176 股) 2024.08 (321780 股)	32,176
10	胡纯予	352,163	2022.08 (32014 股) 2024.08 (320149 股)	32,014
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。

### (五) 主要股东情况

#### 1. 持有公司股权5%以上的主要股东情况

(1) 贵阳市国有资产投资管理公司。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司持有本行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。经贵阳市国有资产投资管理公司提名，王勇先生担任本行董事。贵阳市国有资产投资管理公司成立于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，贵阳市国有资产投资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%。经贵州乌江能源投资有限公司提名，田露女士担任本行董事（任职资格尚待监管批复）。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。

## 2. 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，除贵阳市国有资产投资管理公司、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%。经贵阳市投资控股集团有限公司提名，李大海先生担任本行董事（任职资格尚待监管批复）。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10.11亿元，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有限公司、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。

### **(六) 普通股股份质押及冻结情况**

截至报告期末，就本行所知，本行 639,433,457 股股份（占已发行普通股股份总数的 17.49%）存在质押情况；11,221,268 股股份涉及司法冻结情形。报告期内，云南力帆骏马车辆有限公司持有本公司的 4,200,000 股股份涉及司法拍卖，已于 2022 年 5 月 17 日完成拍卖。

### **三、 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动**

详见本报告第四节公司治理“董事、监事和高级管理人员基本情况”。

### **四、 控股股东或实际控制人变更情况**

不适用。

## 第八节 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)	14
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	14
截至报告期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	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	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
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
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年定开净值型理财计划(19801期)—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划	3,000,000	3,000,000	6.00	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	4.82	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
青岛银行股份有限公司—海融财富创赢系列“财源滚滚”开放式净值型人民币个人理财计划（随心购 60 天）	2,000,000	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
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、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司未发生优先股赎回或转换。

### 四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司未发生优先股表决权恢复事项。

### 五、公司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。

## 第九节 财务报告

公司半年度财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

一、 会计报表（见附件）

二、 会计报表附注（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2022年半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3号-半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2022年半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2022年半年度报告及其摘要公允地反应了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司2022年半年度财务报告未经审计，但经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

三、我们认为，公司2022年半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、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、李宁波

贵阳银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2022年6月30日止六个月期间

目 录

	页 次
审阅报告	1
财务报表	
合并资产负债表	2- 3
合并利润表	4- 5
合并股东权益变动表	6- 7
合并现金流量表	8- 9
公司资产负债表	10- 11
公司利润表	12- 13
公司股东权益变动表	14- 15
公司现金流量表	16- 17
财务报表附注	18- 130
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	1

## 审阅报告

安永华明（2022）专字第61357734\_B10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：

我们审阅了后附的贵阳银行股份有限公司的中期财务报表，包括2022年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2022年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵阳银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵阳银行股份有限公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：周明骏

中国 北京

中国注册会计师：陈丽菁

2022年8月26日



贵阳银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2022年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2022年6月30日</u> 未经审计	<u>2021年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项	1	34,056,710	34,607,516
存放同业款项	2	5,974,969	7,530,631
拆出资金	3	110,396	110,693
衍生金融资产	4	81	-
买入返售金融资产	5	1,303,289	1,287,897
发放贷款和垫款	6	258,715,497	245,830,565
金融投资	7		
—交易性金融资产	7.1	36,811,938	32,691,982
—债权投资	7.2	183,111,267	184,153,472
—其他债权投资	7.3	68,463,315	64,533,921
—其他权益工具投资	7.4	299,493	302,419
长期股权投资	8	31,205	-
长期应收款	9	27,949,245	26,218,429
固定资产	10	3,728,049	3,859,687
使用权资产	11	297,454	319,810
无形资产	12	224,446	242,005
递延所得税资产	13	4,778,689	4,132,652
其他资产	14	3,666,357	2,865,167
<b>资产合计</b>		<b>629,522,400</b>	<b>608,686,846</b>

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）  
2022年6月30日

人民币千元

负债	附注五	2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
向中央银行借款	15	32,245,939	27,672,092
同业及其他金融机构存放款项	16	31,193,607	37,178,440
拆入资金	17	23,104,447	21,960,560
衍生金融负债	4	843	965
卖出回购金融资产款	18	6,110,278	7,049,479
应付票据	19	50,000	-
吸收存款	20	381,037,343	367,428,387
应付职工薪酬	21	1,094,332	1,279,745
应交税费	22	918,868	753,876
预计负债	23	288,596	265,012
应付债券	24	94,551,496	87,773,235
租赁负债	25	274,245	291,136
其他负债	26	2,544,351	2,973,818
<b>负债合计</b>		<b>573,414,345</b>	<b>554,626,745</b>
<b>股东权益</b>			
股本	27	3,656,198	3,656,198
其他权益工具	28	4,992,896	4,992,896
其中：优先股	28	4,992,896	4,992,896
资本公积	29	7,995,210	7,999,184
其他综合收益	30	(221,249)	(221,364)
盈余公积	31	4,127,950	4,127,950
一般风险准备	32	7,361,802	6,934,722
未分配利润	33	26,279,224	24,858,294
归属于母公司股东权益合计		54,192,031	52,347,880
少数股东权益		1,916,024	1,712,221
<b>股东权益合计</b>		<b>56,108,055</b>	<b>54,060,101</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>629,522,400</b>	<b>608,686,846</b>

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  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注五	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
<b>一、营业收入</b>		<b>7,963,307</b>	<b>7,274,313</b>
利息净收入	34	7,064,676	6,414,747
利息收入	34	14,612,960	14,215,265
利息支出	34	(7,548,284)	(7,800,518)
手续费及佣金净收入	35	322,964	370,154
手续费及佣金收入	35	477,299	500,652
手续费及佣金支出	35	(154,335)	(130,498)
投资收益	36	550,692	414,001
公允价值变动损益	37	(13,380)	60,821
汇兑收益		262	612
其他收益	38	32,203	2,639
其他业务收入		5,799	11,275
资产处置收益		91	64
<b>二、营业支出</b>		<b>(4,735,972)</b>	<b>(3,987,430)</b>
税金及附加	39	(71,017)	(74,799)
业务及管理费	40	(1,811,705)	(1,823,034)
信用减值损失	41	(2,659,689)	(2,089,597)
其他资产减值损失	42	(193,561)	-
<b>三、营业利润</b>		<b>3,227,335</b>	<b>3,286,883</b>
加：营业外收入	43	1,940	2,002
减：营业外支出	44	(2,098)	(1,715)
<b>四、利润总额</b>		<b>3,227,177</b>	<b>3,287,170</b>
减：所得税费用	45	(217,987)	(275,768)
<b>五、净利润</b>		<b>3,009,190</b>	<b>3,011,402</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		3,009,190	3,011,402
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		2,936,881	2,921,657
少数股东损益		72,309	89,745

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）  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注五	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		(897)	109,469
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	115	109,266
不能重分类进损益的其他综合收益		(8,974)	(2,000)
—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		(1,666)	-
—重新计量设定受益计划的变动额		(7,308)	(2,000)
将重分类进损益的其他综合收益		9,089	111,266
—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		20,396	112,312
—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		(11,018)	(1,046)
—其他		(289)	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,012)	203
<b>七、综合收益总额</b>		<b>3,008,293</b>	<b>3,120,871</b>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		2,936,996	3,030,923
归属于少数股东的综合收益总额		71,297	89,948
<b>八、每股收益（人民币元/股）</b>			
基本/稀释每股收益	46	0.80	0.87

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  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022年1-6月  
未经审计

	归属于母公司股东权益							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
<b>一、期初余额</b>	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
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	(3,974)	115	-	427,080	1,420,930	1,844,151	203,803	2,047,954
(一) 综合收益总额	-	-	-	115	-	-	2,936,881	2,936,996	71,297	3,008,293
(二) 其他	-	-	(3,974)	-	-	-	-	(3,974)	132,506	128,532
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	427,080	(1,515,951)	(1,088,871)	-	(1,088,871)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427,080	(419,092)	7,988	-	7,988
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)	-	(1,096,859)
<b>三、期末余额</b>	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,995,210</u>	<u>(221,249)</u>	<u>4,127,950</u>	<u>7,361,802</u>	<u>26,279,224</u>	<u>54,192,031</u>	<u>1,916,024</u>	<u>56,108,055</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  
合并股东权益变动表（续）  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021年1-6月  
未经审计

	归属于母公司股东权益							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、期初余额	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、本期增减变动金额	438,169	-	4,056,672	109,266	-	456,428	1,368,370	6,428,905	89,948	6,518,853
（一）综合收益总额	-	-	-	109,266	-	-	2,921,657	3,030,923	89,948	3,120,871
（二）所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841	-	4,494,841
（三）利润分配	-	-	-	-	-	456,428	(1,553,287)	(1,096,859)	-	(1,096,859)
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	456,428	(456,428)	-	-	-
2、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)	-	(1,096,859)
三、期末余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(338,035)	3,568,496	6,901,288	22,593,008	49,373,035	1,597,439	50,970,474

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  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	<u>附注五</u>	<u>2022年1-6月</u> 未经审计	<u>2021年1-6月</u> 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
向中央银行借款净增加额		4,465,339	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		7,107,859	2,955,979
拆入资金净增加额		1,212,624	2,384,468
收取利息、手续费及佣金的现金		9,022,399	9,387,822
收到其他与经营活动有关的现金	48	143,452	270,245
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>21,951,673</b>	<b>14,998,514</b>
存放中央银行和同业款项净增加额		(537,099)	(333,510)
买入返售金融资产净增加额		(5,016)	(95,871)
发放贷款及垫款净增加额		(14,970,356)	(16,386,172)
长期应收款净增加额		(1,800,711)	(1,720,432)
向中央银行借款净减少额		-	(2,716,625)
卖出回购金融资产款净减少额		(938,777)	(1,708,771)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,704,125)	(5,348,639)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,367,690)	(1,302,081)
支付的各项税费		(1,351,203)	(1,456,384)
支付其他与经营活动有关的现金	49	(887,108)	(2,155,318)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(27,562,085)</b>	<b>(33,223,803)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	50	<b>(5,610,412)</b>	<b>(18,225,289)</b>

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）  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注五	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		466,251,493	568,539,556
取得投资收益收到的现金		5,361,462	5,517,466
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		2,218	27,591
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>471,615,173</b>	<b>574,084,613</b>
投资支付的现金		(472,825,170)	(558,303,415)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(192,622)	(250,522)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(473,017,792)</b>	<b>(558,553,937)</b>
<b>投资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>		<b>(1,402,619)</b>	<b>15,530,676</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
少数股东投入资本		136,519	-
吸收投资所收到的资金		-	4,496,179
发行债券所收到的现金		60,560,000	42,530,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>60,696,519</b>	<b>47,026,179</b>
偿还债务支付的现金		(53,990,000)	(44,190,000)
偿还租赁负债支付的现金		(60,251)	(44,421)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(2,279,296)	(2,139,842)
其他筹资活动支付的现金		-	(1,338)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(56,329,547)</b>	<b>(46,375,601)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,366,972</b>	<b>650,578</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>262</b>	<b>612</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>		<b>(2,645,797)</b>	<b>(2,043,423)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		14,685,962	27,640,439
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	47	<b>12,040,165</b>	<b>25,597,016</b>

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  
公司资产负债表  
2022年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十三</u>	<u>2022年6月30日</u> 未经审计	<u>2021年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项		33,250,864	33,778,563
存放同业款项		3,962,126	5,032,283
拆出资金		6,370,182	6,323,848
衍生金融资产		81	-
买入返售金融资产		800,054	141,354
发放贷款和垫款	1	251,505,307	238,877,278
金融投资	2		
—交易性金融资产	2.1	36,811,938	32,691,982
—债权投资	2.2	182,209,947	183,260,890
—其他债权投资	2.3	65,861,500	62,406,424
—其他权益工具投资	2.4	274,117	274,117
长期股权投资	3	1,902,556	1,627,870
固定资产		3,655,629	3,784,479
使用权资产		269,193	288,688
无形资产		218,241	235,245
递延所得税资产		4,620,898	3,926,418
其他资产		3,080,449	2,339,121
<b>资产总计</b>		<b>594,793,082</b>	<b>574,988,560</b>

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  
公司资产负债表（续）  
2022年6月30日

人民币千元

<b>负债</b>	<b>附注十三</b>	<b>2022年6月30日</b> 未经审计	<b>2021年12月31日</b> 经审计
向中央银行借款		31,487,471	27,073,164
同业及其他金融机构存放款项		31,803,350	38,499,528
拆入资金		5,510,941	3,730,692
衍生金融负债		843	965
卖出回购金融资产款		5,809,578	6,753,979
吸收存款	4	370,134,137	356,920,561
应付职工薪酬		1,051,404	1,224,342
应交税费		955,373	707,972
预计负债		288,596	265,012
应付债券		93,832,736	87,070,045
租赁负债		247,290	260,510
其他负债		1,160,036	1,645,084
<b>负债合计</b>		<b>542,281,755</b>	<b>524,151,854</b>
<b>股东权益</b>			
股本		3,656,198	3,656,198
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	7,999,184
其他综合收益		(209,259)	(212,646)
盈余公积		4,127,950	4,127,950
一般风险准备		6,952,824	6,585,387
未分配利润		24,991,534	23,687,737
<b>股东权益合计</b>		<b>52,511,327</b>	<b>50,836,706</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>594,793,082</b>	<b>574,988,560</b>

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  
公司利润表  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
<b>一、营业收入</b>		<b>7,355,408</b>	<b>6,607,009</b>
利息净收入	5	6,443,341	5,747,712
利息收入	5	13,449,883	12,970,406
利息支出	5	(7,006,542)	(7,222,694)
手续费及佣金净收入		330,173	369,984
手续费及佣金收入		476,547	499,370
手续费及佣金支出		(146,374)	(129,386)
投资收益		546,830	414,001
公允价值变动损益		(13,380)	60,821
汇兑收益		262	612
其他业务收入		15,989	11,275
资产处置收益		91	64
其他收益		32,102	2,540
<b>二、营业支出</b>		<b>(4,421,021)</b>	<b>(3,662,528)</b>
税金及附加		(69,539)	(63,591)
业务及管理费		(1,690,952)	(1,699,342)
信用减值损失		(2,466,969)	(1,899,595)
其他资产减值损失		(193,561)	-
<b>三、营业利润</b>		<b>2,934,387</b>	<b>2,944,481</b>
加：营业外收入		1,901	1,994
减：营业外支出		(2,055)	(1,674)
<b>四、利润总额</b>		<b>2,934,233</b>	<b>2,944,801</b>
减：所得税费用		(166,140)	(227,016)
<b>五、净利润</b>		<b>2,768,093</b>	<b>2,717,785</b>
其中：持续经营净利润		2,768,093	2,717,785

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  
 公司利润表（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		3,387	109,029
不能重分类进损益的其他综合收益		(7,308)	(2,000)
—重新计量设定受益计划的变 动额		(7,308)	(2,000)
将重分类进损益的其他综合收益		10,695	111,029
—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		21,192	111,935
—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		(10,497)	(906)
		<u>2,771,480</u>	<u>2,826,814</u>
<b>七、综合收益总额</b>			

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  
 公司股东权益变动表  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022年1-6月  
 未经审计

	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	股东权益合计
一、期初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(212,646)	4,127,950	6,585,387	23,687,737	50,836,706
二、本期增减变动金额	-	-	-	3,387	-	367,437	1,303,797	1,674,621
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,387	-	-	2,768,093	2,771,480
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	367,437	(1,464,296)	(1,096,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	367,437	(367,437)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)
三、期末余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(209,259)	4,127,950	6,952,824	24,991,534	52,511,327

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  
 公司股东权益变动表（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021年1-6月  
 未经审计

	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	股东权益合计
一、期初余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	(447,999)	3,568,496	6,128,959	20,470,935	41,873,828
二、本期增减变动金额	438,169	-	4,056,672	109,029	-	456,428	1,164,498	6,224,796
（一）综合收益总额	-	-	-	109,029	-	-	2,717,785	2,826,814
（二）所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841
（三）利润分配	-	-	-	-	-	456,428	(1,553,287)	(1,096,859)
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	456,428	(456,428)	-
2、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)
三、期末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>(338,970)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,585,387</u>	<u>21,635,433</u>	<u>48,098,624</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  
公司现金流量表  
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
拆出资金净减少额		-	250,000
向中央银行借款净增加额		4,305,800	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		6,068,884	2,907,072
拆入资金净增加额		1,780,000	1,148,503
收取利息、手续费及佣金的现金		7,736,572	8,059,164
收到其他与经营活动有关的现金		51,326	16,661
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>19,942,582</b>	<b>12,381,400</b>
存放中央银行和同业款项净增加额		(513,055)	(427,741)
拆出资金净增加额		(6,150,000)	-
买入返售金融资产净增加额		(5,016)	(95,870)
发放贷款及垫款净增加额		(14,552,447)	(16,055,049)
向中央银行借款净减少额		-	(2,601,075)
卖出回购金融资产款净减少额		(943,977)	(1,708,771)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,201,283)	(5,076,284)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,287,367)	(1,224,274)
支付的各项税费		(1,261,795)	(1,268,995)
支付其他与经营活动有关的现金		(760,217)	(1,898,486)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(30,675,157)</b>	<b>(30,356,545)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	6	<b>(10,732,575)</b>	<b>(17,975,145)</b>

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  
 公司现金流量表（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		455,627,478	568,004,104
取得投资收益收到的现金		5,315,961	5,469,988
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		2,216	27,591
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>460,945,655</b>	<b>573,501,683</b>
投资支付的现金		(461,968,636)	(557,854,224)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(136,805)	(224,402)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(462,105,441)</b>	<b>(558,078,626)</b>
<b>投资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>		<b>(1,159,786)</b>	<b>15,423,057</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到现金		-	4,496,179
发行债券所收到的现金		60,560,000	42,530,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>60,560,000</b>	<b>47,026,179</b>
偿还债务支付的现金		(53,990,000)	(44,190,000)
偿还租赁负债支付的现金		(55,562)	(43,612)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(2,279,296)	(2,134,481)
其他筹资活动支付的现金		-	(1,338)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(56,324,858)</b>	<b>(46,369,431)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,235,142</b>	<b>656,748</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>262</b>	<b>612</b>
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>		<b>(7,656,957)</b>	<b>(1,894,728)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		17,480,100	27,071,118
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>9,823,143</b>	<b>25,176,390</b>

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 2021 年 11 月 22 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。本公司股票已于 2016 年 8 月 16 日在上海证券交易所挂牌交易。截至 2022 年 6 月 30 日，本公司注册资本为人民币 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；从事银行卡业务；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。其他业务：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；接受承租人的租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 8 月 26 日决议批准。

## 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（以下统称“企业会计准则”）编制。本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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2022年6月30日的财务状况以及截至2022年6月30日止六个月期间的经营成果和现金流量。

## 三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2021年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

## 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
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、 财务报表主要项目注释

### 1、 现金及存放中央银行款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	1,068,050	1,104,887
存放中央银行法定准备金（注1）	28,272,646	27,873,650
存放中央银行超额存款准备金（注2）	4,305,917	5,356,643
存放中央银行财政性存款	397,412	259,315
小计	34,044,025	34,594,495
应计利息	12,685	13,021
合计	34,056,710	34,607,516

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2022年6月30日，本公司人民币存款准备金缴存比率为7.75%(2021年12月31日：8.00%)，外币存款准备金缴存比率为8.00%(2021年12月31日：9.00%)。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

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内同业	5,957,776	7,620,962
境外同业	10,520	8,267
小计	5,968,296	7,629,229
应计利息	13,161	1,146
减：减值准备（注）	(6,488)	(99,744)
合计	5,974,969	7,530,631

注：于2022年6月30日，本集团将存放同业款项全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

## 五、 财务报表主要项目注释

## 2、 存放同业款项（续）

注2：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款项划分为阶段三，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余存放同业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

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放境内同业	110,000	110,000
应计利息	520	801
减：减值准备（注）	(124)	(108)
合计	110,396	110,693

注：于2022年6月30日及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。

	名义金额	2022年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换	80,000	81	(843)
	名义金额	2021年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换	90,000	-	(965)



五、 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	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	1,198,497	1,094,721
同业存单	105,600	193,820
小计	1,304,097	1,288,541
应计利息	404	539
减：减值准备（注）	(1,212)	(1,183)
合计	1,303,289	1,287,897
按交易对手分类	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行	943,637	640,721
境内其他金融机构	360,460	647,820
小计	1,304,097	1,288,541
应计利息	404	539
减：减值准备	(1,212)	(1,183)
合计	1,303,289	1,287,897

注：于2022年6月30日及2021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。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 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

	2022年6月30日	2021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	19,689,098	20,566,535
住房按揭贷款	19,083,318	17,903,613
信用卡垫款	6,102,486	6,088,362
其他个人贷款	2,377,721	2,470,637
个人贷款和垫款小计	<u>47,252,623</u>	<u>47,029,147</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	214,148,879	205,299,821
垫款	4,989	10,704
贴现	100	127,553
公司贷款和垫款小计	<u>214,153,968</u>	<u>205,438,078</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>7,459,832</u>	<u>2,522,020</u>
合计	268,866,423	254,989,245
应计利息	<u>1,109,862</u>	<u>876,990</u>
发放贷款及垫款总额	<u><u>269,976,285</u></u>	<u><u>255,866,235</u></u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(11,260,788)</u>	<u>(10,035,670)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>258,715,497</u>	<u>245,830,565</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>(8,453)</u>	<u>(4,427)</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	93,542,250	88,265,065
抵押贷款	79,116,658	76,054,637
保证贷款	63,364,524	58,515,743
信用贷款	32,842,991	32,153,800
合计	268,866,423	254,989,245

6.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年6月30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	2,976,126	1,056,821	1,047,919	189,349	5,270,215
质押贷款	9,367,031	528,382	82,676	-	9,978,089
保证贷款	6,299,776	468,562	223,018	41,792	7,033,148
信用贷款	1,152,534	261,679	37,069	2,860	1,454,142
合计	19,795,467	2,315,444	1,390,682	234,001	23,735,594
	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

五、 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

2022年1-6月，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
期初余额	4,327,149	2,592,769	3,115,752	10,035,670
本期计提	727,012	426,027	1,265,660	2,418,699
转至阶段一	76,119	(61,253)	(14,866)	-
转至阶段二	(33,614)	148,551	(114,937)	-
转至阶段三	(34,839)	(435,716)	470,555	-
本期核销及转出	-	-	(1,240,589)	(1,240,589)
收回以前年度核销	-	-	60,923	60,923
已减值贷款利息收入	-	-	(13,915)	(13,915)
期末余额	<u>5,061,827</u>	<u>2,670,378</u>	<u>3,528,583</u>	<u>11,260,788</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
期初余额	4,427	-	-	4,427
本期计提	<u>4,026</u>	-	-	<u>4,026</u>
期末余额	<u>8,453</u>	-	-	<u>8,453</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 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）

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
年初余额	4,259,693	2,821,061	2,722,669	9,803,423
本年计提/（转回）	(10,401)	131,570	3,064,204	3,185,373
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)
年末余额	<u>4,327,149</u>	<u>2,592,769</u>	<u>3,115,752</u>	<u>10,035,670</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	2,975	-	-	2,975
本年计提	<u>1,452</u>	-	-	<u>1,452</u>
年末余额	<u>4,427</u>	-	-	<u>4,427</u>

五、 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
政策性金融债券	7,247,437	5,859,810
其他金融债	1,775,476	2,078,090
企业债券	1,655,631	1,989,203
国债	402,198	60,119
同业存单	324,506	78,436
地方政府债券	30,457	214,554
资产支持证券	1,001	-
资产管理计划及信托计划	3,897,286	3,878,446
股权投资	37,872	-
基金投资	21,440,074	18,533,324
	<u>36,811,938</u>	<u>32,691,982</u>
合计		

注：于2022年6月30日，本集团投资的债券中，有人民币1,719,721千元被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币1,011,376千元)。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
地方政府债券	51,859,982	49,695,391
国债	25,292,282	26,970,678
企业债券	3,049,661	2,399,957
政策性金融债券	1,756,902	1,735,582
资产支持证券	311,451	314,013
其他金融债	109,845	123,572
小计	82,380,123	81,239,193
资产管理计划及信托计划	101,577,617	104,125,125
应计利息	2,058,471	1,722,003
减值准备（注）	(2,904,944)	(2,932,849)
合计	183,111,267	184,153,472

注：于2022年6月30日，本集团投资的债券中，有人民币3,368,446千元被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币5,251,122千元)，人民币30,365,733千元被质押于向中央银行借款(2021年12月31日：人民币24,999,948千元)以及人民币2,837,115千元被质押于财政专户资金存款(2021年12月31日：人民币2,255,292千元)。

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

2022 年 1-6 月，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
期初余额	951,529	736,222	1,245,098	2,932,849
本期计提/(转回)	(78,729)	62,652	199,241	183,164
转至阶段二	(383,713)	383,713	-	-
转至阶段三	(2,920)	(223,950)	226,870	-
本期核销及转出	-	-	(211,069)	(211,069)
期末余额	<u>486,167</u>	<u>958,637</u>	<u>1,460,140</u>	<u>2,904,944</u>

2021 年，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
年初余额	804,842	676,906	1,153,762	2,635,510
本年计提/(转回)	326,510	(121,227)	167,919	373,202
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)
年末余额	<u>951,529</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,098</u>	<u>2,932,849</u>



贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
国债	23,188,878	21,259,289
企业债券和铁路债	11,378,602	12,234,189
地方政府债券	12,332,635	12,143,236
政策性金融债券	18,197,905	15,720,884
同业存单	1,891,969	1,679,630
其他金融债	386,827	377,673
小计	67,376,816	63,414,901
应计利息	1,086,499	1,119,020
合计	68,463,315	64,533,921

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
2022年1月1日余额	27,023	47,443	-	74,466
本期转回	(19,264)	-	-	(19,264)
2022年6月30日余额	7,759	47,443	-	55,202
	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/(转回)	(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

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 2022 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，人民币 1,412,404 千元债券被质押于卖出回购协议(2021 年 12 月 31 日：1,010,030 千元)，人民币 7,332,297 千元债券被质押于向中央银行借款(2021 年 12 月 31 日：人民币 2,706,935 千元)。

7.4、 其他权益工具投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
上市股权	25,376	28,302
非上市股权	274,117	274,117
合计	299,493	302,419

其他权益工具投资相关信息：

	2022年6月30日	2021年12月31日
公允价值	299,493	302,419
初始确认成本	148,272	148,272
累计计入其他综合收益的公允价值变动	151,221	154,147

五、 财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

2022年6月30日						
联营企业						224,766
减：减值准备						193,561
合计						31,205
2022年1-6月						
		本期变动				
	期初	追加	减少	权益法下	期末余额	期末减值准
	余额	投资	投资	投资损益		备
联营企业						
贵阳花溪建设						
村镇银行有限						
责任公司	-	24,766	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇						
银行有限责任						
公司	-	200,000	-	-	200,000	168,795
	-	224,766	-	-	224,766	193,561

长期股权投资减值准备的情况：

2022年1-6月				
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
贵阳花溪建设村镇银				
行有限责任公司	-	24,766	-	24,766
息烽发展村镇				
银行有限责任公司	-	168,795	-	168,795
	-	193,561	-	193,561

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 长期应收款

	2022年6月30日	2021年12月31日
应收融资租赁款	16,998,475	20,183,423
减：未实现融资租赁收益	<u>(1,875,867)</u>	<u>(2,215,142)</u>
应收融资租赁款净额	15,122,608	17,968,281
应收售后回租款	13,897,543	9,251,159
减：减值准备	<u>(1,070,906)</u>	<u>(1,001,011)</u>
合计	<u>27,949,245</u>	<u>26,218,429</u>

于资产负债表日，本集团将收到的长期应收款最低租赁收款总额及净额如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	6,831,613	40.19%	8,850,321	43.85%
1年至2年	6,206,082	36.51%	5,667,368	28.08%
2年至3年	2,920,602	17.18%	4,045,477	20.04%
3年及以上	<u>1,040,178</u>	<u>6.12%</u>	<u>1,620,257</u>	<u>8.03%</u>
小计	16,998,475	100.00%	20,183,423	100.00%
减：未实现融资收益	<u>(1,875,867)</u>		<u>(2,215,142)</u>	
合计	<u>15,122,608</u>		<u>17,968,281</u>	

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 长期应收款（续）

于资产负债表日，本集团将收到售后回租安排的长期应收款最低租赁收款总额及净额如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	3,122,276	22.46%	2,133,082	23.05%
1年至2年	3,183,704	22.91%	2,197,794	23.76%
2年至3年	2,903,012	20.89%	2,015,676	21.79%
3年及以上	4,688,551	33.74%	2,904,607	31.40%
合计	13,897,543	100.00%	9,251,159	100.00%

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	506,813	228,384	265,814	1,001,011
本期计提/(转回)	(41,467)	31,738	79,624	69,895
转至阶段一	57,605	(57,605)	-	-
转至阶段二	(16,664)	16,664	-	-
转至阶段三	-	(20,114)	20,114	-
2022年6月30日余额	506,287	199,067	365,552	1,070,906

	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/(转回)	(163,655)	128,376	188,690	153,411
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	506,813	228,384	265,814	1,001,011

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

2022年1-6月	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
期初数	4,920,208	110,929	1,205,375	132,477	6,368,989
本期购置	2,964	556	6,120	1,874	11,514
在建工程转入	45,629	-	-	-	45,629
处置	(438)	(9,809)	(1,061)	-	(11,308)
期末数	<u>4,968,363</u>	<u>101,676</u>	<u>1,210,434</u>	<u>134,351</u>	<u>6,414,824</u>
累计折旧:					
期初数	1,396,088	96,717	929,524	86,973	2,509,302
计提	113,149	1,775	64,779	7,236	186,939
处置	(342)	(8,986)	(138)	-	(9,466)
期末数	<u>1,508,895</u>	<u>89,506</u>	<u>994,165</u>	<u>94,209</u>	<u>2,686,775</u>
账面价值:					
期末数	<u>3,459,468</u>	<u>12,170</u>	<u>216,269</u>	<u>40,142</u>	<u>3,728,049</u>
期初数	<u>3,524,120</u>	<u>14,212</u>	<u>275,851</u>	<u>45,504</u>	<u>3,859,687</u>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

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>

截至2022年6月30日止，本集团有净值为人民币691,080千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（2021年12月31日：人民币987,220千元）。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2022年6月30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1,040,783千元（2021年12月31日：人民币1,010,049千元）；账面净值为人民币49,294千元（2021年12月31日：人民币46,784千元）。

于2022年6月30日及2021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。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产

2022 年 1-6 月	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
期初余额	427,582	319	427,901
增加	40,102	-	40,102
处置	(13,397)	-	(13,397)
期末余额	454,287	319	454,606
累计折旧			
期初余额	107,957	134	108,091
计提	61,184	67	61,251
处置	(12,190)	-	(12,190)
期末余额	156,951	201	157,152
账面价值			
期末余额	297,336	118	297,454
期初余额	319,625	185	319,810
2021 年			
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

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。



贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2022年1-6月	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
期初数	76,225	307,848	9,301	393,374
本期增加	-	12,849	-	12,849
本期减少	-	(358)	-	(358)
期末数	<u>76,225</u>	<u>320,339</u>	<u>9,301</u>	<u>405,865</u>
累计摊销：				
期初数	16,012	131,083	4,274	151,369
本期增加	935	28,568	622	30,125
本期减少	-	(75)	-	(75)
期末数	<u>16,947</u>	<u>159,576</u>	<u>4,896</u>	<u>181,419</u>
账面价值：				
期末数	<u>59,278</u>	<u>160,763</u>	<u>4,405</u>	<u>224,446</u>
期初数	<u>60,213</u>	<u>176,765</u>	<u>5,027</u>	<u>242,005</u>
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>

于2022年6月30日及2021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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

13.1、 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：

	2022年6月30日		2021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)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	18,511,740	4,549,684	15,883,926	3,883,210
预计负债	288,596	72,149	265,012	66,253
应付职工薪酬	783,548	193,065	643,361	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	500,966	123,922	528,508	131,140
可抵扣亏损	-	-	28,673	7,168
其他	29,251	7,344	68,771	17,315
小计	20,114,101	4,946,164	17,418,251	4,263,701
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融资产公允价值变动	(232,777)	(58,194)	(246,360)	(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	(151,221)	(38,130)	(154,147)	(38,569)
长期应收款利息收入摊销	(474,338)	(71,151)	(205,930)	(30,890)
小计	(858,336)	(167,475)	(606,437)	(131,049)
净额	19,255,765	4,778,689	16,811,814	4,132,652

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	4,946,164	4,778,689	4,263,701	4,132,652
递延所得税负债	(167,475)	-	(131,049)	-

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

	2022年6月30日	2021年12月31日
2026年	28,673	-
2027年	32,234	-
合计	60,907	-

递延所得税变动情况列示如下：

2022年1-6月	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
<b>递延所得税资产</b>				
金融资产减值准备	3,883,210	662,664	3,810	4,549,684
预计负债	66,253	5,896	-	72,149
应付职工薪酬	158,615	32,014	2,436	193,065
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	131,140	-	(7,218)	123,922
可抵扣亏损	7,168	(7,168)	-	-
其他	17,315	(9,971)	-	7,344
小计	4,263,701	683,435	(972)	4,946,164
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融资产公允价值变动	(61,590)	3,396	-	(58,194)
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	(38,569)	-	439	(38,130)
长期应收款利息收入摊销	(30,890)	(40,261)	-	(71,151)
小计	(131,049)	(36,865)	439	(167,475)
净额	4,132,652	646,570	(533)	4,778,689

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、 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）：

2021年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
<b>递延所得税资产</b>				
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
<b>递延所得税负债</b>				
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、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产

		2022年6月30日	2021年12月31日
其他应收款	14.1	604,304	527,490
在建工程	14.2	722,909	678,861
抵债资产	14.3	860,815	851,675
应收利息	14.4	890,374	269,203
长期待摊费用	14.5	300,759	279,376
预付账款		125,539	92,251
待抵扣进项税		60,208	60,291
其他流动资产		101,449	106,020
合计		<u>3,666,357</u>	<u>2,865,167</u>

14.1、 其他应收款

		2022年6月30日	2021年12月31日
资金清算应收款		487,868	419,805
应收手续费及佣金收入		72,349	75,261
保证金		6,601	13,252
其他		51,673	39,450
小计		<u>618,491</u>	<u>547,768</u>
减：坏账准备		<u>(14,187)</u>	<u>(20,278)</u>
合计		<u>604,304</u>	<u>527,490</u>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.1、 其他应收款（续）

	2022年6月30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	72,349	-	-	-	72,349	11.70%	-	72,349
保证金	3,333	447	182	2,639	6,601	1.07%	(10)	6,591
资金清算 应收款	487,868	-	-	-	487,868	78.88%	-	487,868
其他	22,710	10,211	4,274	14,478	51,673	8.35%	(14,177)	37,496
	<u>586,260</u>	<u>10,658</u>	<u>4,456</u>	<u>17,117</u>	<u>618,491</u>	<u>100.00%</u>	<u>(14,187)</u>	<u>604,304</u>

	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>

14.2、 在建工程

	2022年6月30日	2021年12月31日
期/年初余额	685,116	691,731
本期/年增加	97,072	200,322
本期/年转入固定资产	(45,629)	(92,457)
其他减少	(7,395)	(114,480)
期/年末余额	729,164	685,116
减：减值准备	(6,255)	(6,255)
合计	<u>722,909</u>	<u>678,861</u>

本集团在建工程中无利息资本化支出。

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 14、 其他资产（续）

#### 14.3、 抵债资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
房屋及建筑物	858,902	849,762
其他	22,700	22,700
小计	881,602	872,462
减：减值准备	(20,787)	(20,787)
合计	860,815	851,675

2022年1至6月，本集团处置抵债资产8,193千元(2021年：人民币0千元)。于2022年6月30日，本集团抵债资产中账面原值为人民币646,749千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成(2021年12月31日：人民币673,639千元)。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2022年6月30日的抵债资产进行处置。

#### 14.4、 应收利息

于2022年6月30日，本集团发放贷款及垫款和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769,578千元，人民币151,508千元和人民币377千元，对应的减值准备余额分别为人民币7,793千元，人民币22,962千元和人民币334千元。于2022年6月30日，本集团交易性金融资产逾期的应收利息为7,033千元。

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2021年12月31日，本集团交易性金融资产无逾期的应收利息。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.5、 长期待摊费用

2022年1-6月	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
期初余额	2,339	42,213	219,283	15,541	279,376
增加	-	13,021	30,792	34,769	78,582
摊销	<u>1,576</u>	<u>5,932</u>	<u>37,924</u>	<u>11,767</u>	<u>57,199</u>
期末余额	<u>763</u>	<u>49,302</u>	<u>212,151</u>	<u>38,543</u>	<u>300,759</u>
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	<u>1,399</u>	<u>11,843</u>	<u>69,704</u>	<u>22,933</u>	<u>105,879</u>
年末余额	<u>2,339</u>	<u>42,213</u>	<u>219,283</u>	<u>15,541</u>	<u>279,376</u>

15、 向中央银行借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
中期借贷便利	23,800,000	19,200,000
支小再贷款	6,307,611	5,225,691
信用贷款支持工具	998,670	1,398,070
再贴现	346,132	1,240,933
扶贫再贷款	<u>450,857</u>	<u>373,237</u>
小计	31,903,270	27,437,931
应计利息	<u>342,669</u>	<u>234,161</u>
合计	<u>32,245,939</u>	<u>27,672,092</u>



贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	4,322,476	8,381,038
境内其他金融机构	26,583,919	28,346,137
小计	30,906,395	36,727,175
应计利息	287,212	451,265
合计	31,193,607	37,178,440

17、 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	21,213,854	19,393,230
其他金融机构	1,713,000	2,321,000
小计	22,926,854	21,714,230
应计利息	177,593	246,330
合计	23,104,447	21,960,560

18、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	6,109,955	7,048,732
应计利息	323	747
合计	6,110,278	7,049,479

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

18、 卖出回购金融资产款（续）

按交易对手分类	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	6,109,955	7,048,732
应计利息	<u>323</u>	<u>747</u>
合计	<u>6,110,278</u>	<u>7,049,479</u>

19、 应付票据

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	<u>50,000</u>	<u>-</u>

于2022年6月30日和2021年12月31日，本集团无到期未付的应付票据余额。

20、 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司	89,224,658	89,637,308
个人	39,187,472	38,734,275
定期存款		
公司	111,555,525	112,346,679
个人	120,759,517	106,439,704
存入保证金	11,703,744	12,298,037
财政性存款	190,979	240,675
汇出汇款及应解汇款	<u>50,612</u>	<u>47,190</u>
小计	<u>372,672,507</u>	<u>359,743,868</u>
应计利息	<u>8,364,836</u>	<u>7,684,519</u>
合计	<u>381,037,343</u>	<u>367,428,387</u>

本集团关联方的存款情况详见本附注十 2.3。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬

2022年1-6月	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	927,636	776,750	(965,555)	738,831
职工福利费	-	31,594	(31,594)	-
社会保险费	588	51,992	(52,074)	506
住房公积金	-	73,557	(73,557)	-
其他	-	21,931	(21,931)	-
工会经费和职工教育经费	7,394	17,151	(18,746)	5,799
设定提存计划：				
基本养老保险费	302	95,444	(95,264)	482
失业保险费	96	4,127	(4,122)	101
企业年金缴费	576	62,052	(62,030)	598
设定受益计划：				
离职后福利（注）	98,822	11,307	(2,390)	107,739
内退福利	244,331	36,372	(40,427)	240,276
合计	1,279,745	1,182,277	(1,367,690)	1,094,332
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
设定受益计划：				
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、 财务报表主要项目注释（续）

21、 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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
折现率	3.05%	3.00%

未来死亡率的假设是基于中国人身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：

	2022年1-6月	2021年
利息与服务成本	1,563	3,462
精算损失	<u>9,744</u>	<u>5,952</u>
合计	<u>11,307</u>	<u>9,414</u>

22、 应交税费

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业所得税	633,084	546,795
增值税	227,840	142,171
城市维护建设税	26,917	32,406
教育费附加	12,237	14,672
地方教育附加	8,095	9,785
个人所得税	2,305	393
其他	<u>8,390</u>	<u>7,654</u>
合计	<u>918,868</u>	<u>753,876</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
表外资产信用减值准备	<u>288,596</u>	<u>265,012</u>
预计负债变动情况列示如下：		
	2022年1-6月	2021年
期/年末余额	265,012	472,903
本期/年计提	23,584	154,612
本期/年转出	<u>-</u>	<u>(362,503)</u>
合计	<u>288,596</u>	<u>265,012</u>

24、 应付债券

	2022年6月30日	2021年12月31日
应付次级债券（注1）	1,200,000	1,200,000
应付二级资本债券（注2）	4,498,081	4,497,952
应付金融债券（注3）	8,197,142	8,196,342
应付同业存单（注4）	<u>80,359,822</u>	<u>73,653,014</u>
	94,255,045	87,547,308
应计利息	<u>296,451</u>	<u>225,927</u>
合计	<u>94,551,496</u>	<u>87,773,235</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2022年6月30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	应计利息	期末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	39,321	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	22,014	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	48,764	4,498,081
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	85,200	2,998,669
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	20,286	698,473
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	80,866	4,000,000

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	应计利息	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

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。

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 24、 应付债券（续）

#### 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单笔不超过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 “ 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%。

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 “ 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%。

#### 注4：应付同业存单

2022年1月至6月，本公司在全国银行间市场发行了93期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2022年6月30日，贵阳银行发行的人民币同业存单有136期尚未到期，余额为人民币803.60亿元，期限为5个月至1年不等，年化利率区间为2.05%至3.00%。

2021年度，本公司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%。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

25、 租赁负债

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	111,938	109,929
1 年至 2 年（含 2 年）	68,765	68,372
2 年至 3 年（含 3 年）	46,295	53,187
3 年至 5 年（含 5 年）	28,493	42,716
5 年以上	34,302	38,169
未经折现租赁负债合计	<u>289,793</u>	<u>312,373</u>
租赁负债	<u>274,245</u>	<u>291,136</u>

26、 其他负债

		2022年6月30日	2021年12月31日
其他应付款	26.1	1,215,173	1,770,299
融资租赁保证金		1,237,691	1,135,515
应付股利	26.2	63,608	43,951
递延收益		18,911	18,093
应付代理证券款项		4,184	5,637
其他		4,784	323
合计		<u>2,544,351</u>	<u>2,973,818</u>

26.1、 其他应付款

	2022年6月30日	2021年12月31日
预收款及暂收款	549,704	990,624
应付工程款及购房款	196,655	288,494
资金清算应付款	28,870	27,214
久悬未取款项	29,026	38,233
保证金及质保金	159,182	161,172
其他	251,736	264,562
合计	<u>1,215,173</u>	<u>1,770,299</u>



贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26、 其他负债（续）

26.2、 应付股利

	2022年6月30日	2021年12月31日
股东股利(注)	<u>63,608</u>	<u>43,951</u>

注：应付股利尚未支付系股东尚未领取。

27、 股本

2022年1-6月	期初余额	发行新股	限售股解禁	小计	期末余额
一、有限售条件股份					
1、国有法人持股	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	95,888	-	-	-	95,888
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	95,888	-	-	-	95,888
有限售条件股份合计	<u>95,888</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95,888</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,560,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,560,310</u>
三、股份总数	<u>3,656,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,656,198</u>
2021年	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、国有法人持股	-	185,005	(185,005)	-	-
2、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>

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 28、 其他权益工具

于2022年6月30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	股利率或利息率	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：

#### 2022年1-6月

	期初余额		本期增加		本期减少		期末余额	
	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

#### 2021年

	年初余额		本年增加		本年减少		年末余额	
	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：

	2022年1-6月	2021年
归属于母公司股东权益	54,192,031	52,347,880
归属于母公司普通股持有者的权益	49,199,135	47,354,984
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
归属于少数股东的权益	1,916,024	1,712,221
归属于普通股少数股东的权益	1,916,024	1,712,221
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

29、 资本公积

2022年1-6月	期初余额	本期变动	期末余额
股本溢价（注）	7,967,088	(3,974)	7,963,114
其他	32,096	-	32,096
合计	<u>7,999,184</u>	<u>(3,974)</u>	<u>7,995,210</u>
2021年	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	32,096	-	32,096
合计	<u>3,942,512</u>	<u>4,056,672</u>	<u>7,999,184</u>

注：系本集团对子公司增资导致资本公积变动。

30、 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：

2022年1-6月

	2022年1月1日	增减变动额	2022年6月30日
<b>不能重分类进损益的项目</b>			
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	115,668	(1,666)	114,002
重新计量设定受益计划变动额	(4,464)	(7,308)	(11,772)
<b>将重分类进损益的项目</b>			
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	(391,101)	20,396	(370,705)
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	58,533	(11,018)	47,515
其他	-	(289)	(289)
合计	<u>(221,364)</u>	<u>115</u>	<u>(221,249)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 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）

2021年

	2021年1月1日	增减变动额	2021年12月31日
<b>不能重分类进损益的项目</b>			
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)
<b>将重分类进损益的项目</b>			
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	22,724	35,809	58,533
合计	<u>(447,301)</u>	<u>225,937</u>	<u>(221,364)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：  
 2022年1-6月

	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
<b>不能重分类进损益的项目</b>					
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	(2,926)	-	439	(1,666)	(821)
重新计量设定受益计划 变动额	(9,744)	-	2,436	(7,308)	-
<b>将重分类进损益的项目</b>					
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	11,631	15,914	(7,218)	20,396	(69)
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	(15,239)	-	3,810	(11,018)	(411)
其他	-	-	-	(289)	289
合计	<u>(16,278)</u>	<u>15,914</u>	<u>(533)</u>	<u>115</u>	<u>(1,012)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：（续）  
 2021年

	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
<b>不能重分类进损益的项目</b>					
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)	-
<b>将重分类进损益的项目</b>					
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>

31、 盈余公积

2022年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>4,127,950</u>	<u>-</u>	<u>4,127,950</u>
2021年	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>

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、 财务报表主要项目注释（续）

32、 一般风险准备

2022年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
一般风险准备	<u>6,934,722</u>	<u>427,080</u>	<u>7,361,802</u>
2021年12月31日	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>

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。

33、 未分配利润

	2022年6月30日	2021年12月31日
期/年初未分配利润	24,858,294	21,224,638
归属于母公司股东的净利润	2,936,881	6,044,831
减：提取法定盈余公积	-	(559,454)
提取一般风险准备	(419,092)	(489,862)
应付优先股现金股利	-	(265,000)
应付普通股现金股利	<u>(1,096,859)</u>	<u>(1,096,859)</u>
合计	<u>26,279,224</u>	<u>24,858,294</u>

根据本公司2022年4月28日第五届董事会2022年度第二次会议审议通过的2021年度利润分配预案：按2021年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币559,454千元，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367,438千元；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2022年5月19日经2021年年度股东大会批准通过。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

34、 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	7,209,710	6,854,296
其中：公司贷款和垫款	6,020,389	5,691,400
个人贷款和垫款	1,147,446	1,142,842
票据贴现	41,875	20,054
存放同业	29,479	42,732
存放中央银行	232,034	254,879
融资租赁	609,137	993,001
售后回租安排的长期应收款项	404,258	142
拆出资金	7,688	49,550
买入返售金融资产	185,704	256,788
债券及其他投资	2,645,554	2,422,283
信托及资管计划	3,289,396	3,341,594
小计	14,612,960	14,215,265
利息支出		
同业存放	(421,747)	(729,495)
拆入资金	(455,997)	(491,946)
向中央银行借款	(377,595)	(265,967)
吸收存款	(4,644,138)	(4,679,711)
卖出回购金融资产款	(226,088)	(206,418)
发行债券	(1,410,354)	(1,426,981)
其他	(12,365)	-
小计	(7,548,284)	(7,800,518)
利息净收入	7,064,676	6,414,747



五、 财务报表主要项目注释（续）

35、 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	25,227	18,356
代理业务手续费收入	53,675	47,844
银行卡手续费收入	48,637	58,972
投资银行业务手续费收入	94,076	154,325
理财产品手续费收入	195,028	175,803
担保及承诺手续费收入	30,840	29,370
其他手续费收入	29,816	15,982
小计	477,299	500,652
手续费及佣金支出：		
结算类业务	(36,380)	(28,073)
银行卡业务	(16,291)	(16,598)
代理类业务	(84,832)	(77,083)
其他	(16,832)	(8,744)
小计	(154,335)	(130,498)
手续费及佣金净收入	322,964	370,154

36、 投资收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产取得的收益	534,778	441,046
其他债权投资处置损益	15,914	(27,045)
合计	550,692	414,001

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

37、 公允价值变动损益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产公允价值变动	(13,583)	60,878
衍生金融资产公允价值变动	203	(57)
合计	<u>(13,380)</u>	<u>60,821</u>

38、 其他收益

	2022年1-6月	2021年1-6月	与资产/收益相关
财政补助	29,041	543	收益
个税返还	<u>3,162</u>	<u>2,096</u>	收益
合计	<u>32,203</u>	<u>2,639</u>	

39、 税金及附加

	2022年1-6月	2021年1-6月
城建税	23,893	28,078
教育费附加	18,247	21,449
印花税	1,558	1,565
房产税	26,386	22,866
其他税金	<u>933</u>	<u>841</u>
合计	<u>71,017</u>	<u>74,799</u>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

40、 业务及管理费

	2022年1-6月	2021年1-6月
职工工资及福利	1,172,533	1,193,165
业务费用	279,380	264,161
租赁费	7,481	17,256
固定资产折旧	186,939	189,206
长期待摊费用摊销	57,199	56,759
无形资产摊销	30,125	25,613
使用权资产折旧费	61,251	51,545
其他	16,797	25,329
	<u>1,811,705</u>	<u>1,823,034</u>
合计	<u>1,811,705</u>	<u>1,823,034</u>

41、 信用减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
发放贷款及垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款及垫款	2,418,699	1,073,606
-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	4,026	(775)
小计	<u>2,422,725</u>	<u>1,072,831</u>
金融投资		
-债权投资	183,164	822,855
-其他债权投资	(19,264)	(799)
小计	<u>163,900</u>	<u>822,056</u>
信贷承诺	23,584	132,023
存放同业	(1,092)	2,087
长期应收款	69,895	86,899
其他	(19,323)	(26,299)
	<u>2,659,689</u>	<u>2,089,597</u>
合计	<u>2,659,689</u>	<u>2,089,597</u>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

42、 其他资产减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
长期股权投资减值损失	193,561	-

43、 营业外收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
罚没款收入	1,782	1,314
其他	158	688
合计	1,940	2,002

44、 营业外支出

	2022年1-6月	2021年1-6月
捐赠及赞助费	810	690
罚没款及滞纳金	4	970
其他	1,284	55
合计	2,098	1,715

45、 所得税费用

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	864,557	596,164
递延所得税费用	(646,570)	(320,396)
合计	217,987	275,768

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 45、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
利润总额	3,227,177	3,287,170
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	806,794	821,793
子公司适用不同税率的影响	(37,646)	(38,808)
对以前期间当期税项的调整	7,646	13,295
无需纳税的收益	(588,797)	(531,533)
不可抵扣的费用	14,764	9,077
未确认的可抵扣亏损	15,226	1,944
	<u>217,987</u>	<u>275,768</u>
合计		

### 46、 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：

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	2,936,881	2,921,657
减：优先股当年宣告的股息	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	2,936,881	2,921,657
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,656,198	3,364,085
每股收益(人民币元)	0.80	0.87

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

47、 现金及现金等价物

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金	10,572,406	23,499,110
其中：现金	1,068,050	991,065
活期存放同业款项	5,198,439	12,985,261
可用于支付的存放		
中央银行款项	4,305,917	9,522,784
现金等价物	1,467,759	2,097,906
其中：原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	199,699	-
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	1,158,060	2,097,906
	<u>12,040,165</u>	<u>25,597,016</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>12,040,165</u>	<u>25,597,016</u>

48、 收到其他与经营活动有关的现金

	2022年1-6月	2021年1-6月
暂收待结算清算款	1,334	851
租赁风险金	102,177	253,478
政府补助	32,203	2,639
其他收入	7,738	13,277
	<u>143,452</u>	<u>270,245</u>
合计	<u>143,452</u>	<u>270,245</u>

49、 支付其他与经营活动有关的现金

	2022年1-6月	2021年1-6月
业务及管理费	299,193	302,122
暂付待结算清算款	585,819	1,848,985
其他	2,096	4,211
	<u>887,108</u>	<u>2,155,318</u>
合计	<u>887,108</u>	<u>2,155,318</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

50、 经营性活动现金流量

	2022年1-6月	2021年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,009,190	3,011,402
加：信用减值损失	2,659,689	2,089,597
其他资产减值损失	193,561	-
固定资产折旧	186,939	189,206
使用权资产折旧	61,251	51,545
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	87,324	82,372
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(91)	(64)
债券投资和其他投资利息收入	(5,934,950)	(5,763,877)
已减值贷款利息收入	(13,915)	(19,428)
公允价值变动损益	13,380	(60,821)
投资收益	(550,692)	(414,001)
发行债券利息支出	1,410,354	1,426,981
租赁负债利息支出	4,465	4,624
汇兑损益	(262)	(612)
递延所得税资产增加	(646,570)	(320,396)
经营性应收项目的增加	(18,059,809)	(19,297,976)
经营性应付项目的增加	11,969,724	796,159
合计	<u>(5,610,412)</u>	<u>(18,225,289)</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
已签约但未计提	405,721	442,127

2、 表外承诺事项

	2022年6月30日	2021年12月31日
贷款合同承诺	20,223,844	17,087,196
银行承兑汇票	31,774,393	32,735,017
未使用信用卡授信额度	14,283,333	13,065,620
开出保函	2,884,803	2,806,749
其中：融资保函	1,835,000	1,835,000
非融资保函	1,049,803	971,749
开出信用证	322,396	513,826
其中：即期信用证	11,497	2,347
远期信用证	310,899	511,479
合计	69,488,769	66,208,408

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。

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。

3、 法律诉讼

截至2022年6月30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的涉诉金额为人民币429,732千元（2021年12月31日：人民币339,031千元）。本集团管理层认为目前该等法律诉讼不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。



## 六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

## 4、受托业务

	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款	82,895,286	84,369,781
委托存款	<u>82,895,286</u>	<u>84,369,781</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。

## 5、金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会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。

## 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，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。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

于2022年6月30日，本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币399,696千元（2021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。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2022年6月30日的账面价值为人民币2,424千元（2021年12月31日：无），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2022年6月30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	7.52亿元	55.89%	-	-
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、 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
贵阳花溪建设村镇 银行有限责任公 司	贵阳市	贵阳市	金融业	10,000万	20.00%	-	权益法
息烽发展村镇银行 有限责任公司	贵阳市	贵阳市	金融业	60,000万	37.40%	-	权益法

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

2022年6月30日

联营企业	
投资账面价值合计	31,205
下列各项按持股比例计算的合计数	
净利润	(85,165)
综合收益总额	(85,165)

## 七、 在其他主体中的权益（续）

### 3、 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。2022年1至6月，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（2021年1-6月：无）。

### 4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 4.1、 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2022年6月30日及2021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821.67亿元及人民币837.83亿元。非合并的理财业务相关的手续费和管理费收入于2022年1至6月及上年同期分别为人民币195,028千元及人民币175,803千元。

##### (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。

2022年1-6月，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77,000千元。（2021年1-6月：无）

## 七、 在其他主体中的权益（续）

## 4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

## 4.2、 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 2022 年 6 月 30 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。

2022 年 1-6 月及 2021 年 1-6 月，本集团均并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 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：

2022 年 6 月 30 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	3,897,286	101,577,617	105,474,903	102,584,061
基金投资	21,440,074	-	21,440,074	21,440,074
资产支持证券	-	310,020	310,020	308,691
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

## 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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心资本净额	50,037,172	48,167,636
一级资本净额	55,163,829	53,293,125
资本净额	65,187,164	63,354,637
风险加权资产	464,549,339	453,700,424
核心一级资本充足率	10.77%	10.62%
一级资本充足率	11.87%	11.75%
资本充足率	14.03%	13.96%

## 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。

2022年1-6月	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	3,789,738	(812,721)	4,087,659	-	7,064,676
内部利息净收入	706,960	2,161,956	(2,868,916)	-	-
手续费及佣金 净收入	(17,824)	231,620	109,168	-	322,964
投资收益	-	-	550,692	-	550,692
公允价值变动损益	-	-	(13,380)	-	(13,380)
汇兑收益	-	-	262	-	262
其他业务净收入	-	-	-	38,093	38,093
税金及附加	(32,322)	(7,897)	(30,796)	(2)	(71,017)
业务及管理费	(701,747)	(351,806)	(755,248)	(2,904)	(1,811,705)
信用减值损失	(2,060,958)	(452,410)	(167,047)	20,726	(2,659,689)
其他资产减值损失	-	-	(193,561)	-	(193,561)
营业利润	1,683,847	768,742	718,833	55,913	3,227,335
营业外收支净额	-	-	-	(158)	(158)
利润总额	1,683,847	768,742	718,833	55,755	3,227,177
资产总额	266,243,964	60,830,734	302,385,353	62,349	629,522,400
负债总额	214,157,990	164,218,288	195,038,067	-	573,414,345
补充信息：					
资本性支出	74,690	35,952	81,667	313	192,622
折旧和摊销费用	157,269	68,535	158,751	488	385,043
对联营企业的投资	-	-	31,205	-	31,205

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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）

2021年1-6月	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	3,606,378	(931,529)	3,735,274	-	6,410,123
内部利息净收入	957,729	1,922,900	(2,880,629)	-	-
手续费及佣金					
净收入	150,189	199,605	20,360	-	370,154
投资收益	-	-	414,001	-	414,001
公允价值变动损益	-	-	60,821	-	60,821
汇兑收益	-	-	612	-	612
其他业务净收入	-	-	-	13,978	13,978
税金及附加	(43,007)	(7,533)	(24,196)	(63)	(74,799)
业务及管理费	(728,438)	(350,503)	(736,819)	(2,650)	(1,818,410)
信用减值损失	(1,225,749)	(278,599)	(586,282)	1,033	(2,089,597)
营业利润	2,717,102	554,341	3,142	12,298	3,286,883
营业外收支净额				287	287
利润总额	2,717,102	554,341	3,142	12,585	3,287,170
资产总额	251,990,801	60,075,849	284,712,765	37,456	596,816,871
负债总额	217,397,408	146,768,005	181,680,984	-	545,846,397
补充信息：					
资本性支出	101,094	45,526	103,535	367	250,522
折旧和摊销费用	130,012	60,233	132,409	469	323,123

## 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) 主要股东及其控制的企业

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东；

关联方名称	2022年6月30日		2021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	12.82%
贵州乌江能源投资有限公司	200,833	5.49%	200,833	5.49%

② 持有本公司 5%或以上表决权股份的股东集团；

#### 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) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注七(2、在联营企业中的权益)；

#### 4) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

#### 5) 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。



贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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	2022年6月30日	2021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	5,793,752	3,777,058
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	180,832	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	15,000	210,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>4,637</u>	<u>5,031</u>
合计	<u>5,994,221</u>	<u>4,152,089</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2022年6月30日	2021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>2,586,823</u>	<u>2,308,823</u>

2.3、 使用权资产

关联方名称	2022年6月30日	2021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>4,985</u>	<u>6,249</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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	2022年6月30日	2021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	4,303,946	3,327,749
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	232,566	1,434,234
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	17,527	197,713
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>24,601</u>	<u>20,992</u>
合计	<u>4,578,640</u>	<u>4,980,688</u>

2.5、 租赁负债

关联方名称	2022年6月30日	2021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>3,851</u>	<u>5,183</u>

2.6、 利息收入

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
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	204,678	197,603
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,411	3,506
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	502	-
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>358</u>	<u>123</u>
合计	<u>208,949</u>	<u>201,232</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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	2022年1-6月	2021年1-6月
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	1,138,706	22,172
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	746	8,541
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	559	1
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	418	235
企业年金基金	364	364
合计	<u>1,140,793</u>	<u>31,313</u>

2.8、 手续费及佣金收入

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
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	486	662
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	13	132
合计	<u>499</u>	<u>794</u>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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	2022年1-6月	2021年1-6月
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	4,422	1,652

2.10 银行承兑汇票

关联方名称	2022年6月30日	2021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	1,028,890	1,402,960
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	22,666	70,980
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	-	8,790
合计	<u>1,051,556</u>	<u>1,482,730</u>

2.11、 开出保函

关联方名称	2022年6月30日	2021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	7,182	3,537
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	18,215	18,087
合计	<u>25,397</u>	<u>21,624</u>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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	2022年6月30日	2021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	11,569	3,808

2.13、 非保本理财产品

关联方名称	2022年6月30日	2021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	758,100	400,000
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	194,000	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	656,808	1,072,316
合计	<u>1,608,908</u>	<u>1,672,316</u>

2.14、 委托贷款

关联方名称	2022年6月30日	2021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	1,965,367	1,991,367

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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	2022年6月30日	2021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	12,700,671	9,364,657
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	931,610	894,300
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>2,190,000</u>	<u>1,935,000</u>
合计	<u>15,822,281</u>	<u>12,193,957</u>

2.16、其他关联方交易

截至2022年6月30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无余额（2021年12月31日：200,000千元）。

截至2022年6月30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债券交易和质押式回购业务发生额分别为人民币10,000千元和人民币0千元（2021年1-6月：30,000千元和300,000千元）。

2022年1-6月，本公司未发生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（2021年1-6月：人民币894千元）。

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。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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	2022年1-6月	2021年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>3,889</u>	<u>2,872</u>

2.18、 与本公司的控股子公司之交易

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
拆出资金		
贵银金融租赁公司	<u>6,266,833</u>	<u>6,219,253</u>
同业存放		
广元市贵商村镇银行	105,793	353,863
贵银金融租赁公司	<u>512,160</u>	<u>976,205</u>
合计	<u>617,953</u>	<u>1,330,068</u>
利息收入		
贵银金融租赁公司	<u>116,833</u>	<u>27,531</u>
利息支出		
广元市贵商村镇银行	523	1,800
贵银金融租赁公司	<u>5,857</u>	<u>2,213</u>
合计	<u>6,380</u>	<u>4,013</u>

本公司管理层认为与子公司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、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.19、与本公司的联营企业之交易

同业存放	2022年6月30日	2021年12月31日
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	160,332	不适用
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>33</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>160,365</u>	<u>不适用</u>
利息支出	2022年1-6月	2021年1-6月
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	332	不适用
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>-</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>332</u>	<u>不适用</u>



## 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数量信息作出披露。

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，但不包括战略风险和声誉风险。

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，董事会下设有风险管理委员会，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。

### 1、信用风险

#### 信用风险管理

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。

信用风险的集中度：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。

## 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，债项本金或利息仍然无法收回或只能收回极少部分。

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国债、政策性金融债券、地方性政府债券等低风险的债券组合为主。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。

## 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

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。

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）。

## 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。

#### 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)。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

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）

预期信用损失计量的参数（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 M2 同比、贵州省 PPI 当月同比、固定资产投资完成额累计同比等。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。

2022 年上半年，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。2022 年上半年，本集团在中使用的重要宏观经济假设包括 M2 同比、贵州省 PPI 当月同比、固定资产投资完成额累计同比。其中：用于估计预期信用损失的 M2 同比增长率在 2023 年的中性情景下预测的平均值为 8.52%左右。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、 信用风险（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 2022 年上半年，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 2022 年上半年，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。

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央银行款项	32,988,660	33,502,629
存放同业款项	5,974,969	7,530,631
拆出资金	110,396	110,693
衍生金融资产	81	-
买入返售金融资产	1,303,289	1,287,897
发放贷款及垫款	258,715,497	245,830,565
金融投资		
-交易性金融资产	36,811,938	32,691,982
-债权投资	183,111,267	184,153,472
-其他债权投资	68,463,315	64,533,921
长期应收款	27,949,245	26,218,429
其他资产	1,494,678	796,693
	<u>616,923,335</u>	<u>596,656,912</u>
表内信用风险敞口		
财务担保	34,981,592	36,055,592
承诺事项	34,507,177	30,152,816
	<u>686,412,104</u>	<u>662,865,320</u>
最大信用风险敞口		

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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2022年6月30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：

	2022年06月30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	255,291,596	9,167,245	4,407,582	268,866,423
债权投资	177,122,205	5,004,451	1,831,084	183,957,740
其他债权投资	67,315,291	61,525	-	67,376,816
长期应收款	28,016,097	584,091	419,963	29,020,151
合计	527,745,189	14,817,312	6,658,629	549,221,130

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
其他债权投资	63,359,945	54,956	-	63,414,901
长期应收款	26,351,271	546,687	321,482	27,219,440
合计	512,307,225	12,559,949	6,120,730	530,987,904



## 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：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	61,572,135	22.90	61,460,784	24.10
批发和零售业	26,367,424	9.81	23,233,628	9.11
租赁和商务服务业	16,479,914	6.13	16,620,380	6.52
房地产业	21,507,133	8.00	19,059,218	7.47
水利、环境和公共设施管理和投资业	19,526,707	7.26	19,463,189	7.63
交通运输、仓储及邮政业	17,625,079	6.56	16,469,943	6.46
制造业	15,047,995	5.60	14,931,960	5.86
农、林、牧、渔业	9,101,886	3.39	8,383,190	3.29
教育	8,236,150	3.06	8,054,166	3.16
卫生、社会保障和社会福利业	6,175,416	2.30	6,277,915	2.46
采矿业	5,054,295	1.88	4,599,516	1.80
住宿和餐饮业	2,515,453	0.94	2,132,551	0.84
电力、燃气及水的生产和供应业	1,995,548	0.74	1,739,504	0.68
信息传输、计算机服务和软件业	872,288	0.32	1,330,399	0.52
居民服务和其他服务业	980,584	0.36	860,896	0.34
文化、体育和娱乐业	752,374	0.28	731,124	0.29
科学研究、技术服务和地质勘察业	368,037	0.14	279,910	0.11
公共管理和社会组织	86,350	0.03	90,400	0.04
买断式转贴现	7,349,032	2.73	2,241,425	0.88
个人贷款	47,252,623	17.57	47,029,147	18.44
合计	<u>268,866,423</u>	<u>100.00</u>	<u>254,989,245</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	252,478,878	93.90	239,270,339	93.84
四川省	16,387,545	6.10	15,718,906	6.16
合计	<u>268,866,423</u>	<u>100.00</u>	<u>254,989,245</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。

2022年6月30日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币10,255,841千元（2021年12月31日：人民币8,183,118千元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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：

	2022年6月30日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
政府及中央银行	59,124,793	-	53,970,280	113,095,073
政策性银行	1,862,863	-	25,339,381	27,202,244
公共实体	-	-	2,821,555	2,821,555
银行及其他金融 机构	-	56,250	4,432,349	4,488,599
企业	-	-	13,572,072	13,572,072
合计	<u>60,987,656</u>	<u>56,250</u>	<u>100,135,637</u>	<u>161,179,543</u>

	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>

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：

	2022年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	58,893,069	-	-	58,893,069
A以下	-	56,250	-	56,250
A（含）以上	90,793,518	-	-	90,793,518
合计	149,686,587	56,250	-	149,742,837

	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
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
合计	144,548,574	52,557	-	144,601,131

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。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2022年6月30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	28,670,057	5,387,310	-	-	-	-	-	34,057,367
存放同业款项	-	5,817,658	199,777	-	581,959	-	-	6,599,394
拆出资金	-	-	-	110,520	-	-	-	110,520
买入返售金融资产	-	-	1,158,397	146,750	-	-	-	1,305,147
发放贷款及垫款	29,703,325	-	12,921,656	17,296,364	69,724,270	107,229,489	99,101,542	335,976,646
交易性金融资产	789,033	32,119,798	14,090	44,617	189,710	2,934,611	2,163,519	38,255,378
债权投资	24,897,045	-	2,644,489	7,595,800	23,800,051	101,882,812	69,323,076	230,143,273
其他债权投资	-	-	2,140,080	2,514,449	11,775,324	49,949,962	10,103,961	76,483,776
其他权益工具投资	274,117	25,376	-	-	-	-	-	299,493
长期应收款	312,939	-	1,426,269	1,212,242	7,398,791	22,216,573	823,007	33,389,821
其他金融资产	921,462	618,491	-	-	-	-	-	1,539,953
资产总额	85,567,978	43,968,633	20,504,758	28,920,742	113,470,105	284,213,447	181,515,105	758,160,768

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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)：

2022年6月30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	-	-	901,469	7,082,040	24,694,836	41,509	-	32,719,854
同业及其他金融机构存放款项	-	629,599	4,560,908	5,182,473	21,163,263	-	-	31,536,243
拆入资金	-	-	1,807,187	4,405,708	16,229,008	1,278,141	-	23,720,044
卖出回购金融资产款	-	-	6,110,958	-	-	-	-	6,110,958
吸收存款	-	133,374,124	9,305,412	14,478,758	93,473,384	148,817,519	2,763,535	402,212,732
应付债券	-	-	5,489,141	10,029,454	75,550,138	5,127,800	5,156,850	101,353,383
应付票据	-	-	-	-	50,000	-	-	50,000
其他金融负债	-	1,101,588	13,950	15,538	262,754	1,059,881	8,121	2,461,832
负债总额	-	135,105,311	28,189,025	41,193,971	231,423,383	156,324,850	7,928,506	600,165,046
表内流动性净额	85,567,978	(91,136,678)	(7,684,267)	(12,273,229)	(117,953,278)	127,888,597	173,586,599	157,995,722
表外承诺事项	313,482	14,283,334	6,071,665	8,594,161	22,519,272	8,041,520	9,665,337	69,488,771

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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
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	<u>324,950</u>	<u>547,767</u>	-	-	-	-	-	<u>872,717</u>
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>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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）

2.2、 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。

下表列式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。

2022年6月30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	-	-	-	-	-	-	(762)	(762)
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)

## 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。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。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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：

2022年6月30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	32,578,563	-	-	-	-	1,478,147	34,056,710
存放同业款项	5,392,291	-	569,517	-	-	13,161	5,974,969
拆出资金	-	109,876	-	-	-	520	110,396
衍生金融资产	-	-	-	81	-	-	81
买入返售金融资产	1,157,016	145,869	-	-	-	404	1,303,289
发放贷款及垫款	5,718,163	13,784,823	97,824,317	75,434,680	45,667,302	20,286,212	258,715,497
交易性金融资产	32,081,925	109,814	50,078	2,135,775	1,553,980	880,366	36,811,938
债权投资	2,042,448	6,153,134	17,009,900	76,824,123	56,295,592	24,786,070	183,111,267
其他债权投资	2,188,383	2,833,951	14,869,543	38,922,846	8,562,093	1,086,499	68,463,315
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	299,493	299,493
长期应收款	15,257,747	1,173	10,451,634	1,768,619	-	470,072	27,949,245
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,494,678	1,494,678
资产总额	<u>96,416,536</u>	<u>23,138,640</u>	<u>140,774,989</u>	<u>195,086,124</u>	<u>112,078,967</u>	<u>50,795,622</u>	<u>618,290,878</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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）：

2022年6月30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	883,651	6,896,082	24,082,057	41,480	-	342,669	32,245,939
同业及其他金融机构存放款项	5,068,330	5,080,000	20,758,065	-	-	287,212	31,193,607
拆入资金	1,762,000	4,353,080	16,023,974	787,800	-	177,593	23,104,447
卖出回购金融资产款	6,109,955	-	-	-	-	323	6,110,278
吸收存款	142,368,023	13,601,400	87,480,478	126,912,079	2,310,527	8,364,836	381,037,343
应付债券	5,325,282	9,755,137	69,978,073	4,698,472	4,498,081	296,451	94,551,496
应付票据	-	-	50,000	-	-	-	50,000
衍生金融负债	-	-	-	843	-	-	843
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,461,832	2,461,832
负债总额	<u>161,517,241</u>	<u>39,685,699</u>	<u>218,372,647</u>	<u>132,440,674</u>	<u>6,808,608</u>	<u>11,930,916</u>	<u>570,755,785</u>
利率敏感度缺口	<u>(65,100,705)</u>	<u>(16,547,059)</u>	<u>(77,597,658)</u>	<u>62,645,450</u>	<u>105,270,359</u>	不适用	不适用

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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
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>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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）

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。对于以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，对于以债权投资、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：

	2022年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	177,831	(169,273)
	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)

## 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：

	2022年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,329,577	(1,252,753)
	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,305,115	(1,231,135)

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：

	2022年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,354,379	(1,354,379)
	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)



## 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：

2022年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	34,049,016	7,349	345	34,056,710
存放同业款项	5,841,328	88,322	45,319	5,974,969
拆出资金	110,396	-	-	110,396
衍生金融资产	81	-	-	81
买入返售金融资产	1,303,289	-	-	1,303,289
发放贷款及垫款	258,715,497	-	-	258,715,497
交易性金融资产	36,811,938	-	-	36,811,938
债权投资	183,111,267	-	-	183,111,267
其他债权投资	68,463,315	-	-	68,463,315
其他权益工具投资	299,493	-	-	299,493
长期应收款	27,949,245	-	-	27,949,245
其他金融资产	1,611,988	1,177	-	1,613,165
<b>资产总额</b>	<b>618,266,853</b>	<b>96,848</b>	<b>45,664</b>	<b>618,409,365</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	32,245,939	-	-	32,245,939
同业及其他金融机构 存放款项	31,193,607	-	-	31,193,607
拆入资金	23,104,447	-	-	23,104,447
衍生金融负债	843	-	-	843
卖出回购金融资产款	6,110,278	-	-	6,110,278
吸收存款	380,961,075	30,910	45,358	381,037,343
应付债券	94,551,496	-	-	94,551,496
应付票据	500,000	-	-	500,000
其他金融负债	2,461,826	8	-	2,461,834
<b>负债总额</b>	<b>571,129,511</b>	<b>30,918</b>	<b>45,358</b>	<b>571,205,787</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>47,137,342</b>	<b>65,930</b>	<b>306</b>	<b>47,203,578</b>
<b>表外头寸</b>	<b>69,034,454</b>	<b>442,919</b>	<b>11,396</b>	<b>69,488,769</b>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

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）：

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	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）

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2022年6月30日及2021年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2022年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	659	(659)
	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)

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。

## 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

##### 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。

于2022年6月30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
2022年6月30日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	81	-	81
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	-	7,459,832	-	7,459,832
交易性金融资产	8,863,976	27,520,613	427,349	36,811,938
其他债权投资	-	67,376,816	-	67,376,816
其他权益工具投资	25,376	-	274,117	299,493
金融资产合计	<u>8,889,352</u>	<u>102,357,342</u>	<u>701,466</u>	<u>111,948,160</u>
衍生金融负债	-	(843)	-	(843)
金融负债合计	-	<u>(843)</u>	-	<u>(843)</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
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
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
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>-</u>	<u>(965)</u>	<u>-</u>	<u>(965)</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）

上述第三层级资产变动如下：

其他权益工具投资

	2022年1-6月	2021年度
期/年初余额	274,117	293,844
计入其他综合收益	-	(19,727)
期/年末余额	<u>274,117</u>	<u>274,117</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、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
债权投资	<u>183,111,267</u>	<u>183,320,456</u>	<u>184,153,472</u>	<u>184,371,083</u>
金融负债：				
应付债券	<u>94,551,496</u>	<u>94,885,051</u>	<u>87,773,235</u>	<u>87,840,393</u>

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

本公司经中国银行保险监督管理委员会贵州监管局和中国人民银行批准，于2022年8月24日在全国银行间债券市场成功发行“2022年贵阳银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）”（以下简称“本期债券”）。本期债券发行规模为人民币20亿元，为3年期固定利率品种，票面利率为2.55%。本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款。



### 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

	2022年6月30日	2021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	17,021,849	17,419,150
住房按揭贷款	18,592,348	17,837,410
信用卡垫款	6,102,486	6,088,362
其他个人贷款	1,603,485	1,676,323
个人贷款和垫款小计	<u>43,320,168</u>	<u>43,021,245</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	210,426,736	202,088,411
垫款	4,989	10,704
公司贷款和垫款小计	<u>210,431,725</u>	<u>202,099,115</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>7,459,832</u>	<u>2,522,020</u>
合计	261,211,725	247,642,380
应计利息	<u>1,086,069</u>	<u>846,022</u>
发放贷款及垫款总额	<u>262,297,794</u>	<u>248,488,402</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(10,792,487)</u>	<u>(9,611,124)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>251,505,307</u>	<u>238,877,278</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>(8,453)</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）

1.2、 发放贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	93,243,394	87,873,245
抵押贷款	76,039,500	72,822,932
保证贷款	60,436,108	56,058,048
信用贷款	<u>31,492,723</u>	<u>30,888,155</u>
合计	<u>261,211,725</u>	<u>247,642,380</u>

1.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年6月30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	2,706,063	920,760	952,053	184,907	4,763,783
质押贷款	9,314,861	528,383	82,676	-	9,925,920
保证贷款	6,012,939	411,222	200,867	38,949	6,663,977
信用贷款	<u>1,097,928</u>	<u>246,305</u>	<u>18,252</u>	<u>2,160</u>	<u>1,364,645</u>
合计	<u>19,131,791</u>	<u>2,106,670</u>	<u>1,253,848</u>	<u>226,016</u>	<u>22,718,325</u>
	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	<u>120,150</u>	<u>183,322</u>	<u>33,816</u>	<u>1,663</u>	<u>338,951</u>
合计	<u>3,624,565</u>	<u>2,023,435</u>	<u>1,355,324</u>	<u>237,107</u>	<u>7,240,431</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、 贷款减值准备

2022年1-6月，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

本公司	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
期初余额	4,200,652	2,531,867	2,878,605	9,611,124
本期计提	741,538	362,374	1,187,803	2,291,715
转至阶段一	66,626	(51,978)	(14,648)	-
转至阶段二	(30,233)	141,415	(111,182)	-
转至阶段三	(32,920)	(425,155)	458,075	-
本期核销及转出	-	-	(1,153,104)	(1,153,104)
收回以前年度核销	-	-	53,412	53,412
已减值贷款利息收入	-	-	(10,660)	(10,660)
期末余额	<u>4,945,663</u>	<u>2,558,523</u>	<u>3,288,301</u>	<u>10,792,487</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
期初余额	4,427	-	-	4,427
本期计提	4,026	-	-	4,026
期末余额	<u>8,453</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,453</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、 贷款减值准备（续）

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
年初余额	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
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)
年末余额	<u>4,200,652</u>	<u>2,531,867</u>	<u>2,878,605</u>	<u>9,611,124</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	2,975	-	-	2,975
本年计提	<u>1,452</u>	-	-	<u>1,452</u>
年末余额	<u>4,427</u>	-	-	<u>4,427</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
政策性金融债券	7,247,437	5,859,810
企业债券	1,655,631	1,989,204
其他金融债	1,775,476	2,078,090
国债	402,198	60,119
同业存单	324,506	78,435
资产支持证券	1,001	-
地方政府债券	30,457	214,554
资产管理计划及信托计划(注)	3,897,286	3,878,446
股权投资	37,872	-
基金投资（注）	21,440,074	18,533,324
合计	<u>36,811,938</u>	<u>32,691,982</u>

注：本公司将无法通过合同现金流量特征测试的基金投资、资产管理计划及信托计划分类为交易性金融资产。

于2022年6月30日，本公司投资的债券中，有人民币1,719,721千元被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币1,011,376千元)。

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
地方政府债券	51,809,986	49,645,804
国债	25,292,282	26,970,678
企业债券和铁路债	3,049,661	2,399,957
政策性金融债券	1,032,089	1,030,984
资产支持证券	311,451	314,013
小计	81,495,469	80,361,436
资产管理计划及信托计划	101,577,617	104,125,125
应计利息	2,041,769	1,707,007
减值准备	(2,904,908)	(2,932,678)
合计	182,209,947	183,260,890

于2022年6月30日，本公司投资的债券中，有人民币3,368,446千元债券被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币4,952,331千元)，人民币30,268,863千元被质押于向中央银行借款(2021年12月31日：人民币24,999,948千元)以及人民币2,837,115千元被质押于财政专户资金存款(2021年12月31日：人民币2,255,292千元)。

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）

2022 年 1-6 月，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
期初余额	951,355	736,222	1,245,101	2,932,678
本期计提/（转回）	(78,594)	62,652	199,241	183,299
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(383,713)	383,713	-	-
转至阶段三	(2,920)	(223,950)	226,870	-
本期核销及转出	-	-	(211,069)	(211,069)
期末余额	<u>486,128</u>	<u>958,637</u>	<u>1,460,143</u>	<u>2,904,908</u>

2021 年，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
年初余额	804,423	676,906	1,153,764	2,635,093
本年计提/（转回）	326,755	(121,227)	167,919	373,447
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)
年末余额	<u>951,355</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,101</u>	<u>2,932,678</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

	2022年6月30日	2021年12月31日
国债	23,188,878	21,259,289
企业债券和铁路债	11,378,602	12,234,189
地方政府债券	12,332,635	12,143,236
政策性金融债券	17,639,788	15,417,093
其他金融债	245,151	238,338
同业存单	-	-
小计（注）	64,785,054	61,292,145
应计利息	1,076,446	1,114,279
合计	65,861,500	62,406,424

注：于 2022 年 6 月 30 日，本公司投资的债券中，人民币 1,102,250 千元债券被质押于卖出回购协议（2021 年 12 月 31 日：1,010,030 千元），人民币 6,757,776 千元债券被质押于向中央银行借款（2021 年 12 月 31 日：2,541,076 千元）。



十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.4、 其他权益工具投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
非上市股权	274,117	274,117

其他权益工具投资相关信息：

	2022年6月30日	2021年12月31日
公允价值	274,117	274,117
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	154,467	154,467

3、 长期股权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
联营企业	2,096,117	1,627,870
减：减值准备	193,561	-
合计	1,902,556	1,627,870

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 长期股权投资（续）

2022年1-6月

	期初 余额	期年变动			期末余额	期末减值 准备
		追加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益		
子公司						
广元市贵商村 镇银行	287,870	243,481	-	-	531,351	-
贵银金融租赁 公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
联营企业						
贵阳花溪建设 村镇银行有限 责任公司	-	24,766	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇 银行有限责任 公司	-	200,000	-	-	200,000	168,795
	<u>1,627,870</u>	<u>468,247</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,096,117</u>	<u>193,561</u>

2021年

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值 准备
		追加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益		
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	-
	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司	86,153,128	86,227,611
个人	38,511,395	38,043,898
定期存款		
公司	109,851,076	110,746,269
个人	115,726,629	101,982,182
存入保证金	11,693,406	12,287,454
财政性存款	189,374	240,675
汇出汇款及应解汇款	50,612	47,190
小计	<u>362,175,620</u>	<u>349,575,279</u>
应计利息	<u>7,958,516</u>	<u>7,345,282</u>
合计	<u><u>370,134,136</u></u>	<u><u>356,920,561</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

5、 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	6,984,161	6,649,157
其中：公司贷款和垫款	5,909,115	5,617,936
个人贷款和垫款	1,033,805	1,011,174
票据贴现	41,241	20,047
存放同业	5,765	25,185
存放中央银行	227,999	250,216
拆出资金	165,863	77,081
买入返售金融资产	180,414	251,150
债券及其他投资	2,596,285	2,378,210
信托及资管计划	3,289,396	3,339,407
小计	<u>13,449,883</u>	<u>12,970,406</u>
利息支出		
同业存放	(428,126)	(733,364)
向中央银行借款	(370,856)	(260,526)
拆入资金	(71,830)	(65,211)
吸收存款	(4,502,701)	(4,550,551)
卖出回购金融资产款	(225,879)	(206,348)
发行债券	(1,394,785)	(1,406,694)
其他	(12,365)	-
小计	<u>(7,006,542)</u>	<u>(7,222,694)</u>
利息净收入	<u>6,443,341</u>	<u>5,747,712</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

	2022年1-6月	2021年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,768,093	2,717,785
加：信用减值损失	2,466,969	1,899,595
其他资产减值损失	193,561	-
固定资产折旧	182,214	184,453
使用权资产折旧	58,108	48,578
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	71,642	67,282
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(91)	(64)
债券投资和其他投资利息收入	(5,885,681)	(5,717,617)
已减值贷款利息收入	(10,660)	(17,612)
公允价值变动损益	13,380	(60,821)
投资收益	(546,830)	(414,001)
发行债券利息支出	1,394,785	1,406,694
租赁负债利息支出	3,729	4,106
汇兑损益	(262)	(612)
递延所得税资产增加	(695,607)	(309,185)
经营性应收项目的增加	(22,069,848)	(17,052,357)
经营性应付项目的增加/（减少）	11,323,923	(731,369)
经营活动使用的现金流量净额	<u>(10,732,575)</u>	<u>(17,975,145)</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了重述。

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2022年1-6月	2021年1-6月
非流动性资产处置收益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	91	46
计入当期损益的政府补助	32,203	2,639
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	(158)	305
所得税的影响数	(8,415)	(1,139)
合计	<u>23,721</u>	<u>1,851</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

2022年1-6月	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	6.04	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	5.99	0.80	0.80
2021年1-6月	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	7.16	0.87	0.87
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.16	0.87	0.87