

GYB  贵阳银行

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

2022 年年度报告
(股票代码：601997)

二〇二三年四月

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第五届董事会2023年度第二次会议于2023年4月28日审议通过了2022年年度报告及摘要，本次会议应出席董事13名，亲自出席董事12名，因工作原因，田露董事委托戴国强独立董事表决。

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

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

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

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

上述预案尚待股东大会批准。

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

七、前瞻性陈述的风险声明

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

八、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

否。

九、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

否。

十、重大风险提示

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

目 录

第一节 释 义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	2
第三节 董事长致辞	9
第四节 行长致辞	13
第五节 管理层讨论与分析	17
第六节 公司治理	72
第七节 环境和社会责任	113
第八节 重要事项	119
第九节 普通股股份变动及股东情况	126
第十节 优先股相关情况	134
第十一节 财务报告	138

备查文件目录

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

第一节 释义

在本年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

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

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

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

三、 基本情况简介

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

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	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	
公司其他基本情况	本报告以中、英文编制，中、英报告理解上发生歧义时，以中文报告为准。	

七、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2022 年	2021 年	本报告期较上年同期增减（%）	2020 年
营业收入	15,642,966	15,004,111	4.26	16,081,403

营业利润	6,809,066	6,795,707	0.20	6,761,379
利润总额	6,794,812	6,795,189	-0.01	6,736,605
归属于母公司股东的净利润	6,106,642	6,044,831	1.02	5,922,294
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,035,277	5,993,734	0.69	5,912,062
经营活动产生的现金流量净额	-4,534,783	-14,113,981	67.87	13,024,573
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.60	1.65	-3.03	1.76
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.60	1.65	-3.03	1.76
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.58	1.63	-3.07	1.75
每股经营活动产生的现金流量净额	-1.24	-4.02	69.15	4.05
归属于母公司普通股股东的每股净资产	14.13	12.95	9.11	11.79
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	11.30	12.21	下降 0.91 个百分点	14.91
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.17	12.10	下降 0.93 个百分点	14.88
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	11.82	13.34	下降 1.52 个百分点	15.75
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	11.67	13.23	下降 1.56 个百分点	15.73
总资产收益率	1.00	1.04	下降 0.04 个百分点	1.07
净利差	2.12	2.11	上升 0.01 个百分点	2.43
净息差	2.27	2.26	上升 0.01 个百分点	2.52
规模指标（人民币千元）	2022 年 12 月 31 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	645,998,467	608,686,846	6.13	590,680,344
负债总额	587,345,893	554,626,745	5.90	546,228,723
归属于母公司股东的所有者权益	56,667,172	52,347,880	8.25	42,944,130
归属于母公司普通股股东的所有者权益	51,674,276	47,354,984	9.12	37,951,234
存款本金总额	383,637,967	359,743,868	6.64	355,144,512
贷款及垫款本金总额	285,289,048	254,989,245	11.88	231,009,095
其中：企业贷款	233,947,439	205,310,525	13.95	185,128,360
零售贷款	48,249,969	47,029,147	2.60	44,987,208
贴现	3,091,640	2,649,573	16.68	893,527
贷款损失准备（含贴现）	-10,809,713	-10,040,097	7.67	-9,806,398
资本充足率指标（%）				
资本充足率	14.16	13.96	上升 0.20 个百分点	12.88

一级资本充足率	12.02	11.75	上升0.27个百分点	10.53
核心一级资本充足率	10.95	10.62	上升0.33个百分点	9.3
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.45	1.45	-	1.53
拨备覆盖率	260.86	271.03	下降 10.17 个百分点	277.30
拨贷比	3.79	3.94	下降 0.15 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“发放贷款和垫款”“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

2. 公司于 2018 年 11 月 19 日非公开发行优先股 5000 万股，增加公司归属于母公司股东的净资产 49.93 亿元。公司此次发行的优先股计息起始日为 2018 年 11 月 22 日，按年派息。公司于 2022 年 8 月 26 日召开董事会审议通过 2022 年优先股股息发放方案并于 2022 年 11 月 22 日发放了 2022 年的优先股股息。本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率考虑了已发放优先股股息的影响。

3. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

4. 净利差=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。

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

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

八、2022 年分季度主要财务数据

单位：人民币 千元

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	3,626,014	4,337,293	4,104,885	3,574,774
营业利润	1,774,635	1,452,700	1,575,212	2,006,519
利润总额	1,775,032	1,452,145	1,560,593	2,007,042
归属于母公司股东的净利润	1,590,152	1,346,729	1,452,111	1,717,650
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,586,269	1,326,918	1,460,462	1,661,628
经营活动产生的现金流量净额	-7,709,952	2,099,540	1,720,096	-644,467

九、非经常性损益项目和金额

单位：人民币 千元

非经常性损益项目	2022 年	2021 年	2020 年
非流动资产处置损益	107	90	-3,203
计入当期损益的政府补助	110,982	67,793	45,374
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-14,254	3,136	-21,847
减：所得税影响额	-25,472	-18,094	-9,088
少数股东权益影响额（税后）	2	-1,828	-1,004
合计	71,365	51,097	10,232

十、补充财务指标

项目 (%)	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
流动性比例	75.11	89.13	88.08
存贷比	74.36	70.88	65.05
单一最大客户贷款比率	5.60	6.00	7.31
最大十家客户贷款比率	33.52	30.93	34.03
成本收入比	26.80	27.46	23.84

项目 (%)	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.39	1.80	2.48
关注类贷款迁徙率	20.51	8.94	53.12
次级类贷款迁徙率	50.66	94.75	70.95
可疑类贷款迁徙率	90.14	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%。

十一、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

（一）资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2022年12月31日	
	合并	非合并
资本净额	67,844,904	61,001,732
核心一级资本	52,701,438	49,846,308
核心一级资本净额	52,484,565	47,766,260
其他一级资本	5,129,851	3,656,198
一级资本净额	57,614,416	51,422,458
二级资本	10,230,488	9,579,274
风险加权资产合计	479,206,604	446,012,862
信用风险加权资产	430,228,601	399,666,985
市场风险加权资产	19,983,263	19,915,176
操作风险加权资产	28,994,740	26,430,701
核心一级资本充足率(%)	10.95	10.71
一级资本充足率(%)	12.02	11.53
资本充足率(%)	14.16	13.68

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 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日	2022 年 6 月 30 日	2022 年 3 月 31 日
杠杆率 (%)	7.92	8.06	7.98	8.04
一级资本净额	51,422,458	51,465,961	50,408,928	50,259,191
调整后的表内外资产余额	648,332,133	636,389,315	631,263,523	625,290,304

（三）流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2022年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	96,619,988	95,359,445
现金净流出量	50,346,263	54,066,333
流动性覆盖率 (%)	191.91	176.37

十二、净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	403,177,612	388,715,174
所需的稳定资金	404,958,889	393,785,835
净稳定资金比例 (%)	99.56	98.71

注：以上为并表口径（含不适用该指标的贵银金租公司），根据中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

十三、采用公允价值计量的项目

单位：人民币 千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
衍生金融工具	-965	-531	434	434
交易性金融资产	32,691,982	34,746,858	2,054,876	-6,372
交易性金融负债	-	124,254	124,254	-885
其他债权投资	64,533,921	75,775,355	11,241,434	-
其他权益工具投资	302,419	291,766	-10,653	-
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	3,091,640	569,620	-
合计	100,049,377	114,029,342	13,979,965	-6,823

十四、公司获奖情况

序号	内容	颁奖单位
1	2022 年度全球银行 1000 强第 196 位	英国《银行家》
2	2022 年全球银行品牌价值 500 强第 244 位	“品牌金融” (Brand Finance)
3	2022 年中国银行业 100 强第 38 位	中国银行业协会
4	在 2022 年“陀螺”评价体系城商行中排名第 16 位	中国银行业协会
5	2022 年上市公司监事会最佳实践案例	中国上市公司协会
6	2022 年上市公司董事会秘书履职评价荣获 5A 评级	中国上市公司协会
7	上市公司 2021 年报业绩说明会优秀实践	中国上市公司协会
8	2022 年度中国人民银行公开市场业务一级交易商	中国人民银行
9	征信系统（企业业务）数据质量工作优秀机构	中国人民银行
10	2021 年度银行间本币市场创新奖 X-Repo、X-Bargain、债券发行；年度影响力奖-市场共建机构, 年度影响力奖-核心交易商、优秀货币市场交易商	中国外汇交易中心（全国银行间同业拆借中心）
11	年度最佳信用卡品牌影响力奖	金融数字化发展联盟
12	“第五届（2022）数字金融创新大赛”第一名、数智平台类单项银奖	中国金融认证中心
13	卓越财富服务能力银行、卓越财富管理城市商业银行	普益标准
14	十佳零售银行创新奖	《中国银行家》
15	银行理财产品金牛奖	中国证券报
16	2022 年度和谐投资者关系银行天玑奖	证券时报
17	第二届“金信通”金融科技创新应用卓越案例奖、2022 安全守护者计划优秀案例	中国信息通信研究院
18	“2022 中国金融行业数字化转型最佳创新应用项目 TOP30”	工信部赛迪研究院
19	2022 年度卓越合作伙伴奖	VISA
20	银联合作机构优秀奖	中国银联
21	2022 年度“优秀合作奖”	城银清算服务有限责任公司
22	2022 重庆·贵州年度非凡雇主	猎聘网
23	子公司贵银金租公司获 2022 年度优秀租赁企业奖	中国融资租赁（西湖）论坛
24	子公司贵银金租公司获 2022 年度最佳管理金融租赁公司	2022（第九届）全球租赁业竞争力论坛

第三节 董事长致辞

历史见证壮阔的征程，时间镌刻奋斗的足迹。2022 年是党和国家历史上极为重要的一年，党的二十大胜利召开擘画了全面建设社会主义现代化国家的宏伟蓝图，吹响了奋进新征程的时代号角。在国际环境风高浪急、国内“三重压力”持续加大、多种超预期因素冲击的复杂形势下，贵阳银行始终坚持金融工作的政治性、人民性，坚定不移走高质量发展之路，坚守自身市场定位，积极融入和服务地方发展大局，深化关键领域改革，防范化解重点领域风险，在攻坚克难、砥砺前行中书写高质量发展的新篇章。

这一年，我们坚持党建引领，在完善公司治理体系中明确发展方向。历史经验告诉我们，党的领导是做好金融工作的最大政治优势，要把加强党的领导贯穿于金融工作的全过程、各方面。我们坚定践行新时代党的建设总要求，以高质量党建引领贵阳银行高质量发展，将党的领导与公司治理深度融合，充分发挥党在“把方向、管大局、促落实”中的核心作用。党委前置程序运行流畅，全年研究讨论重大事项两百余项，研究制定关于年度经营发展、落实新国发 2 号文件精神工作方案等指导文件，把坚持和加强党的领导贯穿于公司治理和经营发展全过程各环节；持续优化完善“三会一层”组织架构，不断健全公司治理运行机制，不断完善各项治理制度，进一步加强信息披露与投资者关系管理，为全行可持续发展提供更加坚实的机制保障。我们坚定战略方向，保持战略定力，紧跟形势变化，不断加深对现代金融规律的认识，认清发展中存在的问题，树牢正确的业绩观，始终坚持底线思维，确保全行在推动高质量发展中始终保持正确的政治方向、政策方向和行动方向，发展的可持续性不断增强。

这一年，我们坚守市场定位，在稳住地方经济大盘中彰显金融担当。我们坚守“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，践行金融服务实体经济的初心使命。切实将自身业务布局融入地方“四化”“强省会”等重大发展战略，聚焦区域经济社会发展的重点领域和薄弱环节，深入开展“制造业金融服务年”活动，加快供应链金融产品迭代更新，以更精准的金融服务赋能制造业强链补链，助力贵州制造业转型升级。积极支持科技金融和绿色金融，助力构建以数字经济为引领的现代产业体系，培育经济发展新动能。我们深耕普惠金融，深化“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制，因地制宜地提供金融服务方案，努力成为与小微客户同向而行、以心相交、跨越周期的长期伙伴。我们践行“金融为民”，心怀“国之大者”，积极服务城市更新建设，改善居民居住环境，围绕教育、医疗、社保等民生需求及痛点问题，深度参与智慧政务建设，推动数字经济发展和智慧城市建设。深度聚焦乡村振兴重点领域，优化农村金融服务，推进共同富裕，当好金融服务乡村振兴“排头兵”。我们秉承发展成果与社会共享的理念，积极开展社会责任实践，用行动传递温度和力量，联动子公司及参股公司向贵阳市卫健局捐赠 1500 万元，助力打赢疫情防控攻坚战；出台“稳增长保主体”27 条措施，延本延息助企纾困。

这一年，我们坚定战略方向，在推进业务改革转型中积聚发展动能。前进道路上，越是风疾雨骤，越是爬坡过坎，越要坚定战略自信，保持战略定力。我们循着战略指引的方向持续深化大公司、大零售、数字化转型，全行上下切实转变观念，秉持“以客户为中心”的理念，全力以赴抓基础产品、基础服务，客群综合经营不断深化，收入结构

持续优化，发展基础更加牢固，四大引擎提质增效。围绕“做强公司业务”，深入推进公司业务专业化、综合化、轻型化发展，实施公司业务营销体制改革，再造公司业务分层分类的营销体系，深化公司条线“商行+投行+交易银行”综合金融联动服务；坚持回归本源，主动融入地方发展战略，不断提升服务实体经济的精准性、有效性，推动直融、票据、证券化、撮合等轻型工具、服务模式转化为综合竞争力，努力成为重点行业核心客户首选银行。围绕“做大零售业务”，全面推进零售业务数字化、场景化、多元化转型升级，加速形成“大数据驱动、全渠道联动”发展模式；扩大客群基数、推进场景建设、强化业务协同，持续丰富“爽生活”场景建设，完善“爽心享”权益体系，提升“爽盈门”财富品牌影响力；积极支持居民消费，持续丰富“爽贷”系列产品，搭建新市民专属金融服务体系。扎实推进数字化转型，坚持科技自主可控，持续加大科技投入，推进数据价值挖掘和数字化应用能力建设。加快数字化营销前台、运营中台和智慧后台建设，构建智能化线上业务矩阵，实现大数据技术在业务营销、风险管理、强化管理方面的支撑作用。服务就是竞争力，脱离服务谈发展，无异于无本之木、无源之水。我们转变服务观念，升华服务意识，自觉担当金融为民、富民、惠民、便民的使命，持续在人民群众中赢得口碑、获得滋养。

这一年，我们坚决防范风险，在加强审慎合规经营中筑牢安全堡垒。金融是经营管理风险的行业，防范化解金融风险是金融工作的永恒主题，面对复杂多变的外部环境挑战，我们切实将自身风险管控融入区域金融稳定大局，坚持“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险理念，突出风险管理前瞻性、主动性，强化系统思维，综合施策，

妥善应对各类风险挑战。资产质量是可持续发展必须守住的“生命线”。我们聚焦资产质量，坚持存量处置和增量防控双管齐下，深入推进“新增不良融资防御战、潜在风险阻击战、不良资产歼灭战”三场战役，在复杂的外部形势下，资产质量实现总体平稳。我们深入推进“内控合规管理建设年”行动，加强内控合规管理，强化合规文化建设，健全覆盖事前、事中、事后的内控合规全过程管控体系，提升案防工作管理水平。强化违规问责力度，健全认责问责机制，加大对违法违规行为惩治力度，提高违规成本。

历史川流不息，时代考卷常新。2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是实施“十四五”规划承前启后的关键一年，也是为全面建设社会主义现代化国家奠定基础的重要一年，具有极其重要的里程碑意义。随着国内宏观经济企稳回升，各类政策协调配合，形成共促高质量发展合力，我们对未来充满信心。全省正处于宏观政策加持窗口期、经济恢复成势见效期、新旧动能转换加速期、区域实力整体提升期，推动高质量发展“其时已至、其势已成”。

梦想熠熠，使命灼灼。展望未来，我们将以坚如磐石的信心、只争朝夕的劲头、坚韧不拔的毅力，迎难而上、踔厉奋发，更加积极主动地将自身发展融入党和国家事业发展全局、融入中国式现代化的历史进程，在服务人民美好生活、服务地方经济繁荣中，勇立时代潮头、争创优良业绩，向着“百年好银行”的美好愿景出发，在高质量发展的道路上勇毅前行。

董事长：张正海

第四节 行长致辞

2022 年是极不平凡、极其艰难的一年。面对严峻复杂的外部环境和多种超预期因素冲击，在行党委的坚强领导下，贵阳银行认真贯彻中央、省、市决策部署及监管要求，积极抢抓新国发 2 号文件重大机遇，坚持稳字当头、稳中求进总基调，紧扣“四稳四提”总要求，迎难而上、奋力闯关，保持了稳中有进的发展态势。2022 年末，总资产 6,459.98 亿元，较年初增长 6.13%，继续保持全省第一。2022 年实现营业收入 156.43 亿元，同比增长 4.26%；实现归属于母公司股东的净利润 61.07 亿元，同比增长 1.02%。风险抵御能力保持稳健，拨备覆盖率 260.86%，拨贷比 3.79%，资本充足率 14.16%，一级资本充足率 12.02%，核心一级资本充足率 10.95%。

审慎经营，“稳”的基础有力筑牢。加强全面风险管理，进一步完善全面风险管理架构、流程和制度，各类风险总体可控。深化“内控合规管理建设年”行动和制度建设年活动，强化“三道防线”，筑牢全机构、全流程、全业务内控立体防线，立改废制度 539 项，内控合规建设进一步夯实。出台“支持房地产市场平稳健康发展”19 条措施，稳妥化解房地产领域风险，风险堤坝更加稳固。全力攻坚新增融资质量防御战、潜在风险阻击战和存量不良资产歼灭战，资产质量总体稳定，不良贷款率 1.45%，牢牢守住不发生系统性金融风险底线，高质量发展的基础更牢、底盘更稳。

回归本源，“进”的步伐更加坚实。作为根植于贵州的地方性金融机构，贵阳银行始终坚持与地方发展共生共荣，以省市战略为导向，强化重大基础设施、制造业、乡村振兴等领域融资供给，将金融活水精准引向普惠小微、科技创新、绿色金融等重点领域和薄弱环节，助

力稳住经济大盘。我们出台贯彻落实新国发 2 号文件精神的实施方案,开展“制造业金融服务年”行动。各项贷款余额 2,852.89 亿元、增长 11.88%,其中,投向“四化”、“强省会”领域贷款余额分别为 1,413.63 亿元、1,099.82 亿元。制造业贷款余额 172.91 亿元、增长 11.76%。深入践行普惠金融理念,积极落实减费让利,强化困难行业市场主体金融帮扶,切实解决小微企业融资难融资贵问题,提升金融支持实体经济的可持续性,截至报告期末,普惠小微企业贷款余额 320.15 亿元,较年初增加 53.47 亿元,增速 20.05%;有余额贷款户数 38686 户,较年初增加 2171 户,实现“两增两控”。认真落实“双碳”政策,获批发行 60 亿元绿色金融债,绿色贷款余额 282.16 亿元,较年初新增 54.67 亿元,增速 24.03%。围绕服务乡村振兴,优化农村金融服务,增加农村金融供给,截至 2022 年末,全行涉农贷款余额 1,343.6 亿元,较年初增加 183.49 亿元,增幅 15.81%。

守正创新,“优”的质态逐步提升。百舸争流,奋楫者先。我们坚持战略引领,持续推进公司业务“做实客户、做优结构”,零售业务“量价协调、做大价值”。客户基础持续夯实,优化客户分层分类准入机制和分层分级营销维护机制,实施大中型企业拓户行动,加强有贷户综合服务,有效客户持续增加;实施全量客户营销,母公司个人全量客户数 1,222.92 万户,较年初增加 42.5 万户;擦亮“爽盈门”财富品牌,健全“爽心享”增值权益体系,母公司服务财富客户数共计 34.11 万人,较年初增长 9.29%。产品服务不断升级。举办网点服务“双提升”业务技能竞赛、财富之星竞赛,提升客户服务水平;研发“爽福存”“爽喜存”“医保 e 贷”“电力 e 贷”产品,完善“爽”系列产品体系;完成现金管理类理财产品转型,再次获得银行业理财

产品金牛奖；在西部城商行中首家以注册制方式发行两期信贷 ABS 产品，拓宽不良资产处置渠道。存款持续提质增量，各项存款余额 3,836.38 亿元，较年初增长 6.64%，其中储蓄存款余额 1,700.49 亿元，储蓄存款占比 44.33%，上升 3.97 个百分点，零售存款贡献度日益凸显。数字化转型提速提质，成立数字化转型领导小组，统筹谋划转型方案，有序推进数据标准体系建设，构建数字化金融场景，数字赋能精准营销、智能风控、精进管理。不断加大科技资源投入和人才队伍建设，深化业务与科技融合改革，完成 35 个系统开发升级，需求解决率 86%，科技支撑力度进一步提升。

自我变革，“改”的成效不断显现。我们坚持刀刃向内，破除体制机制障碍，提升经营活力。稳步推进信贷体制改革，设立信贷投资管理部，整合授信审查审批职能，加快形成权责清晰、评审集中、风控严密、协同高效的信贷经营新模式。不断优化人才培养机制，深入实施“人才兴行”战略，强化选、育、管、用各个环节，实施人才综合培养计划，积极推进“爽学工程”体系建设和贵阳银行人才培养研修院及分院分校建设，以高质量人才队伍实现各项事业的薪火相传。逐步完善绩效考核机制，因地制宜、统筹兼顾，构建科学合理、公平公正、行之有效、易于操作的考核指标体系，工作贡献和绩效收入相匹配，激发员工干事创业热情。

看似寻常最奇崛，成如容易却艰辛。过去的一年，我们面临的挑战前所未有的，付出的努力超乎寻常，取得的成绩来之不易。当前我国经济恢复的基础尚不牢固，“三重压力”仍然较大，经营形势错综复杂，但机遇与挑战并存，中国经济韧性强、潜力足、回旋余地广，长期向好的基本面不会改变。党的二十大擘画了以中国式现代化全面推

进中华民族伟大复兴的使命任务，作出了加快构建新发展格局，着力推动高质量发展的重要部署。

知不足而奋进，望远山而立行。2023 年，我们将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以党的二十大精神为指引，保持战略定力，坚定发展信心，坚持以高质量发展统揽全局，突出做好稳增长、调结构、防风险、强基础等工作，以更加全面的“稳”保障更高质量的“进”，以更好的“稳”和“进”闯关过坎、拼抢超越，奋力取得更好成效、实现更大突破，全力以赴构建贵阳银行新发展格局！

行长：盛军

第五节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

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

业务规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 6,459.98 亿元，较年初增加 373.11 亿元，增长 6.13%。贷款总额 2,852.89 亿元，较年初增加 303.00 亿元，增长 11.88%，贷款增速高于资产增速。存款总额 3,836.38 亿元，较年初增加 238.94 亿元，增长 6.64%。零售转型成效显著，贡献度不断提升，储蓄存款余额 1,700.49 亿元，较年初增加 248.75 亿元，增长 17.13%，储蓄存款占存款总额的比例为 44.33%，较年初上升 3.97 个百分点。

经营业绩稳中向好。报告期内实现营业收入 156.43 亿元，同比增长 4.26%，报告期内实现归属于母公司股东的净利润 61.07 亿元，同比增长 1.02%；实现基本每股收益 1.60 元；加权平均净资产收益率 11.82%；总资产收益率 1.00%。

监管指标保持稳定。截至报告期末，本行不良贷款率 1.45%，较年初持平。拨备覆盖水平保持充足，拨备覆盖率 260.86%，拨贷比 3.79%。

资本管理持续加强。截至报告期末，资本充足率 14.16%，一级

资本充足率 12.02%，核心一级资本充足率 10.95%，分别较年初上升 0.20、0.27 和 0.33 个百分点。

二、报告期内公司所处行业情况

2022 年，面对复杂多变的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展任务，我国坚持稳中求进，加大宏观调控力度，应对超预期因素冲击，发展质量稳步提升，就业物价基本平稳，经济社会大局保持稳定，全年国内生产总值（GDP）同比增长 3.0%，经济总量突破 120 万亿元。银行业响应国家及监管政策，积极应对超预期因素冲击，在审慎经营前提下增加信贷投放，坚决支持稳住宏观经济大盘，全力支持稳增长稳市场主体稳就业，助力经济转型升级高质量发展，提升金融服务实体经济质效，着力防范化解金融风险，守住不发生系统性风险的底线。商业银行资产规模和利润保持稳健增长，风险抵补能力整体充足，信贷资产质量总体稳定，流动性水平保持稳健。2022 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 379.4 万亿元，同比增长 10.0%。商业银行不良贷款率 1.63%，较年初下降 0.1 个百分点。流动性覆盖率为 147.41%，较年初上升 2.11 个百分点；流动性比例为 62.85%，较年初上升 2.53 个百分点；2022 年全年，商业银行累计实现净利润 2.3 万亿元，同比增长 5.4%。

三、报告期内公司从事的业务情况

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。

（一）公司类业务

报告期内，受多种超预期因素影响，经济下行压力加大，本行以“稳经济、保主体”为重点，立足服务实体经济，抢抓新国发 2 号发展新机遇，切实落实金融支持经济社会发展的政策措施，加快战略转型，优化业务结构，增强服务地方经济、服务客户和业务管理综合水平，实现公司类业务稳健发展。

1. 公司金融业务

（1）客户经营情况

本行坚持存款立行，按照稳存量、拓增量思路，以客户和账户为重要抓手，大力开展对公拓户行动和制造业服务年活动，不断深化公司客户分层分类经营，夯实公司存款基础。**大客户方面**，重点聚焦本地百强、本地龙头企业、上市公司、大型地方国有企业等，建立战略合作关系，深化战略客户合作，通过总分支三级持续配置专属的营销服务团队提供高效、综合服务，制订“一户一策”营销方案，全面挖掘客户价值。**中型客户方面**，聚焦“专精特新”、“小巨人”、核心企业供应链上下游、优势产业集群、细分市场及地方优势行业排头兵客户等优质客群，积极吸收优质中型客户。**小微客户方面**，依托供应链、产业链、商业圈、企业群等平台，批量化做好小微企业客户账户拓展和成长陪伴，为客户提供便捷的金融及结算服务，争取成为中小客户的主办行。截至报告期末，本行对公存款余额 2,000.23 亿元；

母公司对公客户 30.83 万户，较年初增加 2.91 万户。

（2）信贷投放情况

作为立足地方的法人金融机构，本行坚持与地方发展共生共荣，报告期内，围绕贵州省“四化”建设、贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安协同融合发展等重大战略部署，持续加大对重点领域、重点区域、重点行业的信贷投放，在风险可控的前提下，积极服务实体经济，支持制造业转型升级，大力支持普惠金融、绿色金融、科技金融、乡村振兴，服务地方发展大局。截至报告期末，本行对公贷款（含贴现）余额 2,370.39 亿元，较年初增加 290.79 亿元，增长 13.98%。

服务地方重大战略。一是紧紧围绕贵州省“四新”主攻“四化”的主战略、“四区一高地”的主定位，持续加大贵州省内重点领域信贷支持力度，提高信贷资金投放精准直达性，报告期内，母公司累计发放“四化”贷款 395.00 亿元，截至报告期末，全行“四化”领域贷款余额 1,413.63 亿元，较年初增加 165.11 亿元，增幅 13.22%，其中：新型工业化 251.24 亿元，占比 17.77%；新型城镇化 935.25 亿元，占比 66.16%；农业现代化 115.37 亿元，占比 8.16%；旅游产业化 111.76 亿元，占比 7.91%。二是积极融入“强省会”战略，抢抓贵阳贵安新型工业产业发展体系建设、“一核三中心多组团”城市格局等重大机遇，研究制定了《中共贵阳银行股份有限公司委员会关于金融支持“强省会”五年行动的实施意见》，将信贷资源优先向贵阳贵安“1+7+1”重点工业产业、“1+5+8”园区主特产业、城镇四改和城市更新等领域聚集，全力助推“强省会”重大项目实施。报告期内累计发放“强省会”领域贷款 384.15 亿元，截至报告期末，投向“强省会”领域贷款余额 1,099.82 亿元，较年初增加 126.2 亿元，增幅

12.96%。

服务实体经济。围绕制造业、民营企业、绿色金融、科技金融、乡村振兴等实体领域，提升金融服务实体经济质效。一是支持以数字经济为引领的现代产业体系建设，开展“制造业金融服务年”活动，围绕龙头、上市、专精特新等企业做好信贷支持，推动战略新兴产业、新兴制造业及传统产业提质升级。截至报告期末，本行制造业企业贷款余额 172.91 亿元，较年初增加 18.19 亿元，增幅 11.76%；二是支持优质民营企业发展，持续优化贷款流程、审批环节和服务水平，民营企业贷款余额 385.82 亿元，增幅 0.38%。三是支持科技型企业发展，根据科技型企业的不同发展阶段特点，专门设计科技型企业信用评级模型，采用商标权、专利权、软件著作权等知识产权作为质押担保方式，拓宽科技型企业的融资渠道，母公司科技型企业贷款余额 115.78 亿元。

助力企业复工复产。报告期内，受经济下行等因素影响，部分客户面临暂时经营困难，按照省政府发布的复工复产复市，促进经济恢复提振行动方案 56 条系列措施的具体要求，本行制定了《贵阳银行 2022 年“稳增长保主体”工作方案》《贵阳银行小微企业敢贷愿贷能贷会贷机制方案》等文件，在坚守风险底线的前提下，加大对重点领域和薄弱环节的信贷支持，强化困难行业市场主体金融帮扶，做到应贷尽贷、尽快放贷，不盲目抽贷、压贷、断贷。

支持民生项目建设。围绕教育、医疗、社保等民生需求及痛点问题，持续深化银政合作，不断提高线上线下场景建设，优化业务办理流程。截至报告期末，已与省内 22 家医院开展包括信息化建设、结算等方面的合作；通过贵州省劳动用工大数据综合服务平台代发的项

目 1530 个，较年初增加 482 个；代发总人数 144090 人，较年初增加 82421 人；代发金额 316,466.75 万元，较年初增加 209,662.74 万元。同时，积极服务贵阳市城市更新建设，改善居民居住环境。以贵阳贵安“一圈两场三改”为抓手，重点支持核心区域内市场化运行、资金可封闭监管的停车场和农超市场项目建设，“一圈两场三改”项目投放金额 18.66 亿元；围绕城市更新、老旧小区及背街小巷改造，积极对接棚户区改造、老旧小区改造、背街小巷改造项目实施计划，授信金额共计 15.64 亿元。

2. 投资银行业务

报告期内，本行持续优化投资银行业务产品结构，积极探索产品创新，发展债券承销、资产证券化业务，拓宽企业融资渠道，提升服务实体经济质效。一是积极推动债券承销业务，通过直接融资有效支持实体经济发展。报告期内新增债券主承销单数 5 只，在全省 21 家有实际发行的主承机构中排名第 3 位，市场份额在贵州省同业市场靠前。截至报告期末，累计帮助企业发行直融工具 21 只，发行规模达 121.2 亿元。二是持续探索资产证券化创新。信贷 ABS 方面，成功发行两期不良资产证券化项目，发行金额共计 1.3 亿元，成为西部首家、全国第四家在银行间债券市场发行对公不良 ABS 的城商行。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，截至报告期末，助力企业新增发行证券化产品 7.54 亿元，其中贵阳公交绿色资产收费收益权 ABS 落地 4.7 亿元，助力经济绿色可持续发展。

3. 绿色金融业务

报告期内，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，立足贵安新区绿色金融改革创新试点建设，以服务经济社会绿色高质量发展为宗旨，建立完善的绿色金融发展体系，提供绿色信贷、绿色债券、绿色租赁等金融服务，打造绿色生态特色银行，助推“双碳”目标实现。一是引导信贷资源向绿色领域倾斜，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，截至报告期末，本行绿色贷款余额 282.16 亿元，较年初新增 54.67 亿元，增速 24.03%。二是运用集团综合化经营优势，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的金融支持，强化“绿色+”品牌效应。截至报告期末，绿色租赁余额 145.79 亿元；三是提升科技赋能碳核算能力，作为贵州省内首家实现科技赋能碳核算的地方法人机构，将绿色信贷碳核算模块嵌入信贷管理系统中。报告期内，获准发行 60 亿元绿色金融债券，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。

4. 国际业务和票据业务

本行坚持合规经营、专业经营，坚守发展和风险两条底线，推动国际业务和票据业务稳健前行。国际业务方面，通过提供专业的产品和服务，持续做好跨境结算业务、贸易融资业务，积极开展外汇及跨境人民币便利化政策宣传，引导客户树立汇率风险中性理念，推进人民币国际化。截至报告期末，母公司国际结算量为 3.77 亿美元。票据业务方面，深耕票据专业本领，夯实票据基础客群，做好票据基础服务，为实体经济发展注入金融动能。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 330.26 亿元，贴现及转贴现余额 30.92 亿元。

5. 供应链金融

本行以金融科技提升服务质效，积极推动供应链金融数字化转型，

依托爽融链“1+N+N”服务模式，实现核心企业优质信用在产业链上的渗透、赋能，为核心企业上游多层级供应商提供免授信、免担保、免评级的融资服务，提高中小微企业融资获得率。积极落实减费让利政策，切实解决企业融资贵问题，激发市场主体活力。加快客户需求响应和精准服务供给，推动业务规模稳步增长。报告期内，累计投放爽融链融资 515 笔，金额 14.88 亿元，较上年末增长 175.05%。

（二）零售类业务

报告期内，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”目标，深化体制机制建设，加强零售各业务板块之间的统筹、协调，推动零售业务各板块间的资源共享、产品研发和交叉营销，提升客户和渠道资源的使用效率，探索零售数据创新应用，推动零售业务数字化、场景化、多元化转型升级。持续丰富“爽生活”场景建设，完善“爽心享”权益体系，提升“爽盈门”财富品牌影响力；响应提升居民消费的政策导向，持续丰富“爽贷”系列产品，搭建新市民专属金融服务体系；推进教育、医疗、交通等重点场景的收单体系建设，着力拓展“爽爽星期六”信用卡在大小商超、加油洗车、主流商圈等消费场景的应用，稳步提高零售业务对全行业务发展的贡献度。

1. 客户经营情况

本行坚持“以客户为中心”，以零售 AUM 值为抓手，牢固树立“全量客户经营”理念，持续完善客户指标及标签体系，细化客户画像颗粒度，主动识别客户习惯及特征，开展精准营销。围绕代理代发客群、农金客群、有贷客群、社保客群等重点客群，制定客群经营目标及策略，对不同客户给予差异化的增值服务或权益回馈。强化零售 CRM 平

台、零售销售平台、零售数据分析平台、网点智能管理平台等零售基础平台支撑，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。通过提升线上产品的数字化、智能化水平和物理网点的服务形象、服务质量，升级客户线上线下体验，提升获客、活客效能，进一步夯实零售客户基础，将存量客户数量优势转化为存款增量优势。

截至报告期末，全行个人 AUM 余额为 2,298.97 亿元，较年初增加 88.63 亿元，增幅 4.01%。储蓄存款余额 1,700.49 亿元，较年初增加 248.75 亿元，增长 17.13%，储蓄存款占存款总额的比例为 44.33%，较年初上升 3.97 个百分点。母公司个人全量客户数 1,222.92 万户，较年初增加 42.5 万户；线上支付业务累计交易笔数 32,031 万笔，同比增长 8%，交易金额 981 亿元，手机银行累计注册用户达 554.68 万户，较年初新增 24.95 万户；个人网银注册用户达 86.48 万户，交易达 9.62 万笔，金额达 131.25 亿元；自助机具交易 1,870.44 万笔，金额 603.20 亿元。

2. 零售信贷业务

报告期内，本行持续做深、做细、做实、做优零售信贷业务，推动零售信贷数字化转型和经营模式革新升级，在现有场景基础上按照经营、按揭、消费不同场景细分产品建设，全面打造“爽贷”系列零售信贷品牌，建立数谷 e 贷、爽快贷、爽按揭、爽农贷四大子品牌，构建以个人按揭为核心，消费贷款产品为支持的个人贷款产品体系。截至报告期末，本行零售贷款（不含信用卡）余额 420.15 亿元，较年初增加 10.74 亿元，增长 2.62%。

个人生产经营性贷款方面，认真落实各级政府、银保监会、人民银行有关普惠金融政策，积极申请支小再贷款等货币政策工具，继续落实延期还本付息政策，在风险可控的前提下，持续降低企业综合融

资成本。截至报告期末，母公司个人生产经营性贷款余额 175.85 亿元。

个人住房类按揭贷款方面，围绕“稳地价、稳房价、稳预期”，深入贯彻党中央、国务院、银保监会关于房地产行业的“保交楼、保民生、保稳定”决策部署，积极应对房地产风险问题，继续坚持“房子是用来住的，不是用来炒的”定位，推动房地产业健康发展。严格执行住房贷款利率政策，阶段性下调贵阳地区首套个人住房贷款利率，支持房地产市场平稳健康运行。高度重视住房按揭风险管理，严格准入管理，与优质房开、楼盘建立长期稳定的合作关系。推动按揭合同电子化、按揭业务线上申请办理，实现按揭业务线上化，提升按揭业务线上化办理效率。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款余额 195.23 亿元，较年初增加 16.19 亿元，资产质量稳定，整体风险可控。

个人综合消费贷款方面，积极助力恢复和扩大消费，不断优化消费金融产品服务，丰富金融产品供给，以“爽快贷”为抓手推动消贷业务线上化发展，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，提升教师、医生、军人、公务员、IT 精英等优质客群产品获得率，实现精准营销，有效触达客户。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 15.70 亿元，其中，“爽快贷”余额 12.36 亿元，同比增加 2.04 亿元，“爽快贷”业务规模占个人综合消费贷款的比重为 78.73%。

个人涉农贷款方面，积极打造“爽农贷”品牌，开展专项营销宣传，提升品牌美誉度；联合省农担等政策性担保机构，在现有“28”业务、快捷担保业务、新农直通车业务等基础上，推出“爽农贷-乡

村振兴产业贷”业务,实现全省首笔贷款落地;与贵州省融资再担保有限责任公司、全省 9 家市州政府性融资担保机构签订《银担“总对总”批量担保业务合作协议》;通过线上、线下多种方式组织开展乡村振兴产业贷、爽农诚意贷等涉农产品专项培训,持续提高业务办理效能,提升客户体验。截至报告期末,本行普惠涉农贷款余额 123.61 亿元(不含票据融资),较年初增加 31.7 亿元,增速 34.49%。

3. 普惠金融业务

报告期内,本行贯彻落实国家决策部署和监管政策要求,从工作机制、政策配套、业务流程、产品服务等方面综合施策,不断强化责任担当,进一步强化金融服务小微企业的力度,让利实体经济,全力支持小微企业减负纾困、助力稳住宏观经济大盘,提升金融支持实体经济的可持续性。一是坚持单列信贷计划。单独匹配普惠小微贷款信贷规模;建立梯次发展机制,构建梯次发展的“一行一策”管理机制,保证重点领域信贷投放。二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》,健全流程保障、激励约束、风险缓释、容错纠错和尽职免责等保障机制,增强“敢贷愿贷”内生动力,提高“能贷会贷”服务能力。三是不断推动产品创新。落地“医保 e 贷”“电力贷”专案产品,业务办理渠道有效拓宽、服务效能有效提升;全力推动“银税互动”、“银烟合作”,高度关注留抵退税政策,与当地税务局签订业务合作协议、举办银企座谈会、承办 2022 年“银税互动”线上线下推介会,有效打造市场口碑;开发并不断完善线下税源贷企业版,拓宽业务办理渠道。

上线烟商小程序端，开展烟商白名单精准营销，提升服务质效，实现业务良性发展。四是持续提升风险防控能力。梳理零售普惠业务操作风险控制措施 100 余条，并开展业务合规检查。上线智能外呼催收系统，推进贷后管理集中化、批量化。按照“一户一策、目标预估、十天跟进、结果评价”的方式进行监督管控，进一步加大风险管控力度。

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）244.91 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.22%，同比下降 34 个 BP。截至报告期末，普惠小微企业贷款余额 320.15 亿元，较年初增加 53.47 亿元，增速 20.05%；有余额贷款户数 38686 户，较年初增加 2171 户。本行普惠小微贷款增量与增速均达到监管要求，普惠两增贷款不良率控制在监管要求范围内。

4. 信用卡业务

本行围绕强化消费场景建设，深化品牌影响力和线上业务，借助数字化运营、自动化赋能，搭建风控模型，积极稳妥推动信用卡业务向高质量发展。一是重点覆盖商圈、城市综合体、超市、车生活、知名美食场景，联合三方支付开展立减促活活动，提升线上消费场景活跃度。二是丰富外部数据接入，实现多维度的数据自动化获取、自动化运用，进一步提升准入风险识别能力和授信精准度。三是在风险管控方面以系统管控+人工主动识别方式，按客户风险度制定策略，逐步提升前、中、后端风险管控能力，努力构建全流程的闭环风险管理体系。截至报告期末，信用卡累计发卡 162.33 万张。

5. 财富管理业务

本行以打造区域最佳财富管理银行为战略目标，围绕“以客户为中心”经营理念，大力发展财富管理业务，打造“爽盈门”财富管理

专属品牌。以“一体两翼”的财富管理产品策略，以储蓄存款为主体，理财和代销产品为两翼，持续丰富涵盖投资、保障、传承、融资等全功能的财富管理产品体系，实现客户财富的保值、增值和传承。整合行内外优势资源，健全“爽心享”增值权益体系，构建财富管理生态圈，满足财富客户多元化非金服务需求，组建以网点零售客户经理为主的专业化财富营销团队，落实财富客户一对一服务机制，提供一站式综合金融服务，精耕细作区域财富市场，推动形成“比大行更用心、比小行更放心”的财富管理核心竞争力。

报告期内，本行荣获 2022 年“金誉奖”——“卓越财富服务能力银行”、“卓越财富管理城市商业银行”，本行针对私人银行客户设计专属卡面荣获“2022 ICMA 依兰奖—最佳独特创新奖”，获得客户对本行财富管理服务的高度认可。截至报告期末，母公司服务财富客户数共计 34.11 万人，较年初增加 2.9 万人，增长 9.29%。管理财富客户资产规模 1,767.38 亿元，较年初增加 132.32 亿元，增长 8.09%。

（三）金融市场及同业业务

本行金融市场业务在围绕做优流动性管理和做优资产结构配置的基础上，注重对经济基本面、货币政策及金融形势的研究分析，加强市场研判，优化资产负债结构，提升交易能力，积极克服债券市场波动与经济持续下行带来的不利影响，严控各类业务风险，实现金融市场业务稳健发展。一是加强负债主动管理，优化同业负债结构，主动挖掘客户，积极扩展客户群体，加强针对性营销，不断扩大与农商银行、非银等金融机构的业务合作，进一步降低同业负债集中度，提升负债稳定性；二是优化资产结构，形成以利率债投资为主、非利率债及同业投资为辅的投资结构，资产流动性及安全性较高，整体结构

合理，严格控制业务占用风险加权资产和广义信贷规模。同时，加强市场研判，把握配置节奏。基于债市震荡为主的判断，上半年以波段操作和适度的杠杆策略为主，增厚投资收益，四季度调整幅度加大后，主要选择中短久期利率债为主，优化资产结构。三是提升交易能力。作为记账式国债、国开债、贵州省地方债的承销商，积极推动债券承销，一级投标联动二级市场交易；持续保持央行公开市场一级交易商业资质，并认真履行传导执行货币政策职责；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；积极拓展新业务资质，保持银行间市场交易活跃度。四是加强系统建设，结合业务发展实际需求，从债券承销、现券交易及风险管理等方面推动数字化转型，提高业务经营管理水平。

（四）资产管理业务

报告期内，本行立足理财业务转型发展，围绕客户需求，密切跟踪金融市场动态，坚守合规底线，积极克服市场波动和改革转型带来的压力，扎实推进资产管理业务稳健发展。一是积极推动业务转型，按照《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》如期完成现金管理类产品全面转型。二是持续提升投研能力。聚焦“抗风险”“缓波动”两条主线，建立了宏观经济前瞻指标、同步指标和滞后指标的跟踪评价指标体系，优化资产配置结构。根据对市场利率的判断主动调整产品的组合久期和杠杆水平，优化投资策略，在获取产品长期收益的同时将回撤控制在较低的范围内。三是持续强化风险管控。不断优化系统对风险指标的监控管理及风险预警能力，提升系统的支撑保障作用。同时，细化客户与产品风险等级适配性管理，加强消费者权益保护。四是丰富产品体系。聚焦客户需求，不断提升客户体验，

持续打造具有区域特色和个性化差异的产品，全面提升客户服务质量，进一步提升“爽银财富”品牌号召力和影响力。

截至报告期末，本行存续理财产品 155 期，存续余额 673.58 亿元。其中，固定收益类产品规模 630.53 亿元，占比 93.61%；混合类产品规模 23.81 亿元，占比 3.53%；权益类产品规模 19.24 亿元，占比 2.86%。私募理财产品 8 期，存续余额 8.13 亿元；公募理财产品 147 期，存续余额 665.45 亿元。本行理财规模较上年末下降 164.25 亿元，主要是由于 2022 年 11 月以来，债券市场呈现出较大波动，全市场银行固定收益类理财产品净值出现大幅回撤，理财产品面临客户较大规模赎回。经历震荡行情“大考”后，本行进一步强化投资管理能力和风险管控能力，积极开展投资者教育和陪伴，向投资者传递“卖者尽责、买者自负”的理念，并引导客户理性看待市场波动，短期的市场表现不代表长期趋势，帮助客户树立正确的投资观念。

（五）信息科技建设

本行坚持科技赋能业务高质量发展的目标，持续推动科技改革，改进研发模式，实施“敏态+稳态”双模式开发，提升科技对业务的响应速度，产品研发创新能力进一步增强；完成数据中心服务化转型，建立起面向市场化的信息科技服务管理体系，并推进研发运维一体化建设，重塑工作流程规范，实现产品研发全生命周期透明化管理，组织效率和研发质量进一步提升；建设科技管理平台对项目流程等进行线上化管理，逐步实现需求全流程管理的可视化等，夯实科技支撑，促进业务科技深度融合，提升金融服务能力。

本行积极响应国家关于科技创新和核心技术自主可控的要求，加快推动国产分布式架构转型，深化关键核心技术应用；在多领域加速

探索微服务应用；推动金融服务和内部管理逐步向移动化转型，移动支持平台的建设持续加速。报告期内，本行持续加大科技投入，为金融科技发展提供资金和人才等方面的充分保障。截至报告期末，本行信息科技直接费用投入 35,826.26 万元，占营业收入比重为 2.29%；其中用于创新性研究与应用的投入为 13,457.8 万元，占科技总投入的 34.56%。持续引进科技人才，信息科技发展的人才基础进一步夯实。报告期内共吸纳科技人才 27 名，截至报告期末全行信息科技人员共有 253 人，占总员工比率为 4.3%，其中本科及以上学历人员占比为 94.86%，研究生及以上学历人员占比 22.13%；30 岁及以下人员占比 33.59%，31-40 岁人员占比 51.77%，41-50 岁人员占比 9.88%，50 岁及以上人员占比 4.74%。

四、报告期内核心竞争力分析

（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。十年来，贵州省地区生产总值增速连续位居全国前列，经济总量接近 2 万亿元，增长近两倍，贵阳经济增速连续十年位居全国省会城市前列。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，26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。

五、报告期内主要经营情况

（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	2021 年	同比变动 (%)
营业收入	15,642,966	15,004,111	4.26

营业支出	-8,833,900	-8,208,404	7.62
营业利润	6,809,066	6,795,707	0.20
经营活动产生的现金流量净额	-4,534,783	-14,113,981	67.87
投资活动产生的现金流量净额	5,718,683	3,948,981	44.81
筹资活动产生的现金流量净额	-2,845,620	-2,790,034	-1.99

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 144.20 亿元，较上年增加 5.37 亿元，主要系发放贷款及垫款规模增加所致；信托及资管计划利息收入 61.82 亿元，较上年减少 6.40 亿元，主要是因为调整业务结构，压降非标资产导致信托及资管计划规模减少；手续费及佣金收入 8.29 亿元，较上年减少 1.98 亿元，主要是由于本行落实减费让利政策导致。

单位：人民币 千元

业务种类	2022 年	2021 年	同比变动 (%)
发放贷款及垫款	14,420,304	13,883,518	3.87
存放同业	70,886	60,139	17.87
存放中央银行	472,723	498,264	-5.13
长期应收款	2,047,361	2,049,199	-0.09
拆出资金	52,764	55,709	-5.29
买入返售金融资产	332,034	515,673	-35.61
债券（及其他投资）	5,308,526	5,019,890	5.75
信托及资管计划	6,182,468	6,822,281	-9.38
手续费及佣金收入	828,516	1,026,767	-19.31
其他项目收入	1,397,733	1,347,474	3.73

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	13,977,948	96.97	13,216,917	96.98
其中：贵阳市	6,536,427	45.34	5,936,616	43.56
四川省	437,411	3.03	410,908	3.02
合计	14,415,359	100.00	13,627,825	100.00

注：1. 贵阳地区包括总行；
2. 营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入。

4. 财务报表中增减变化幅度超过 30% 的项目及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	变动主要原因
资产负债表项目				
存放同业款项	4,356,378	7,530,631	-42.15	存放同业规模减少
买入返售金融资产	1,772,738	1,287,897	37.65	质押式逆回购规模增加
衍生金融负债	667	965	-30.88	衍生金融工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	13,013,370	7,049,479	84.60	质押式回购规模增加
应交税费	1,119,307	753,876	48.47	应交所得税增加
租赁负债	461,230	291,136	58.42	租赁负债增加
其他负债	4,417,672	2,973,818	48.55	资金清算应付款增加
其他综合收益	-650,869	-221,364	-194.03	其他债权投资公允价值变动
项目	2022 年	2021 年	比上年增减 (%)	变动主要原因
利润表项目				
公允价值变动损益	-6,823	120,201	-105.68	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	8,377	557	1,403.95	汇兑收益增加
其他收益	110,982	71,241	55.78	政府补助增加
其他业务收入	15,071	28,591	-47.29	租赁收入减少
资产处置收益	107	296	-63.85	使用权资产处置损益减少
营业外收入	11,146	6,901	61.51	其他营业外收入增加
营业外支出	-25,400	-7,419	242.36	捐赠支出增加

(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 2,852.89 亿元，较年初增加 303 亿元，增长 11.88%；贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 44.16%，较年初上升 2.27 个百分点。对公贷款（含贴现）余额 2,370.39 亿元，较年初增长 13.98%，占贷款总额比例为 83.09%；个人贷款余额 482.50 亿元，较年初增长 2.60%，占贷款总额比例为 16.91%。

单位：人民币 千元

类别	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------

	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	233,947,439	82.01	205,310,525	80.52
个人贷款和垫款	48,249,969	16.91	47,029,147	18.44
贴现	3,091,640	1.08	2,649,573	1.04
贷款和垫款总额	285,289,048	100.00	254,989,245	100.00

2. 企业贷款投放的行业情况

单位：人民币 千元

行业	2022 年 12 月 31 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	63,550,937	22.27	61,460,784	24.10
批发和零售业	28,704,394	10.06	23,233,628	9.11
租赁和商务服务业	22,447,144	7.87	16,620,380	6.52
房地产业	25,424,912	8.91	19,059,218	7.47
水利、环境和公共设施管理和投资业	20,111,892	7.05	19,463,189	7.63
交通运输、仓储及邮政业	19,468,839	6.82	16,469,943	6.46
制造业	16,663,963	5.84	14,931,960	5.86
农、林、牧、渔业	9,444,381	3.31	8,383,190	3.29
教育	8,270,799	2.90	8,054,166	3.16
卫生、社会保障和社会福利业	6,329,386	2.22	6,277,915	2.46
采矿业	5,396,275	1.89	4,599,516	1.80
住宿和餐饮业	2,369,328	0.83	2,132,551	0.84
电力、燃气及水的生产和供应业	2,445,058	0.86	1,739,504	0.68
信息传输、计算机服务和软件业	1,046,108	0.37	1,330,399	0.52
居民服务和其他服务业	1,013,210	0.36	860,896	0.34
文化、体育和娱乐业	774,064	0.27	731,124	0.29
科学研究、技术服务和地质勘察业	473,767	0.17	279,910	0.11
公共管理和社会组织	85,810	0.03	90,400	0.04
买断式转贴现	3,018,812	1.06	2,241,425	0.88
合计	237,039,079	83.09	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 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	268,284,818	94.04	239,270,339	93.84
其中：贵阳市	128,402,166	45.01	115,178,178	45.17
四川省	17,004,230	5.96	15,718,906	6.16

合计	285,289,048	100.00	254,989,245	100.00
----	-------------	--------	-------------	--------

4. 前十名贷款客户情况

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

单位：人民币 千元

序号	贷款客户	2022 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,799,729	1.33	5.60
2	客户 B	3,700,000	1.30	5.45
3	客户 C	3,369,000	1.18	4.97
4	客户 D	2,054,100	0.72	3.03
5	客户 E	2,040,667	0.72	3.01
6	客户 F	1,700,000	0.60	2.51
7	客户 G	1,561,000	0.55	2.30
8	客户 H	1,532,100	0.54	2.26
9	客户 I	1,510,740	0.53	2.23
10	客户 J	1,471,510	0.52	2.17
	合计	22,738,846	7.97	33.52

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 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	84,179,722	29.51	76,054,637	29.83
质押贷款	91,483,872	32.07	88,265,065	34.61
信用贷款	36,497,961	12.79	32,153,800	12.61
保证贷款	73,127,493	25.63	58,515,743	22.95
合计	285,289,048	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 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	19,523,140	40.46	17,903,613	38.07
个人经营性贷款	20,165,865	41.80	20,566,535	43.73
信用卡透支	6,235,385	12.92	6,088,362	12.95
其他	2,325,579	4.82	2,470,637	5.25

合计	48,249,969	100.00	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 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	1,572,861	88.72	1,094,721	84.96
同业存单	200,000	11.28	193,820	15.04
小计	1,772,861	100.00	1,288,541	100.00
应计利息	718		539	
减值准备	-841		-1,183	
合计	1,772,738		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 3,836.38 亿元，较年初增加 238.94 亿元，增长 6.64%；对公存款余额 2,000.23 亿元；储蓄存款余额 1,700.49 亿元，较年初增加 248.75 亿元，增长 17.13%。储蓄存款占存款总额的比例为 44.33%，较年初上升 3.97 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	91,065,680	89,637,308
定期	108,956,967	112,346,679
小计	200,022,647	201,983,987
对私客户存款		
活期	46,260,303	38,734,275
定期	123,788,432	106,439,704
小计	170,048,735	145,173,979
财政性存款	234,220	240,675
汇出汇款及应解汇款	57,085	47,190
保证金存款	13,275,280	12,298,037
存款本金总额	383,637,967	359,743,868
应计利息	9,375,306	7,684,519

合计	393,013,273	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
同业存放	2,717,728	8,381,038
其他金融机构存放	24,553,689	28,346,137
应计利息	149,939	451,265
合计	27,421,356	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 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	13,012,013	7,048,732
应计利息	1,357	747
合计	13,013,370	7,049,479

（四）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 156.43 亿元，较上年增加 6.39 亿元，同比增长 4.26%，其中，利息净收入较上年增加 8.39 亿元，非利息收入较上年减少 2.00 亿元；营业支出 88.34 亿元，较上年增加 6.25 亿元，同比上升 7.62%，主要因信用减值损失增加 3.74 亿元，其他资产减值损失增加 1.94 亿元；营业利润 68.09 亿元，同比增长 0.20%；实现归属于母公司股东的净利润 61.07 亿元，同比增长 1.02%。

单位：人民币 千元

项目	2022 年	2021 年
营业收入	15,642,966	15,004,111
利息净收入	13,831,373	12,992,823
手续费及佣金净收入	413,860	663,814
投资收益	1,270,019	1,126,588
公允价值变动收益	-6,823	120,201
汇兑收益	8,377	557
其他收益	110,982	71,241
其他业务收入	15,071	28,591
资产处置损益	107	296
营业支出	-8,833,900	-8,208,404

税金及附加	-162,928	-177,020
业务及管理费	-4,192,439	-4,120,258
信用减值损失	-4,284,972	-3,911,126
其他资产减值损失	-193,561	-
营业利润	6,809,066	6,795,707
加：营业外收入	11,146	6,901
减：营业外支出	-25,400	-7,419
利润总额	6,794,812	6,795,189
减：所得税费用	-548,611	-539,274
净利润	6,246,201	6,255,915
少数股东损益	139,559	211,084
归属于母公司股东的净利润	6,106,642	6,044,831

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 138.31 亿元，较上年增加 8.39 亿元，增长 6.45%，其中，利息收入 288.87 亿元，较上年下降 0.06%；利息支出 150.56 亿元，较上年减少 8.56 亿元，下降 5.38%，负债成本适当性有所改善，主要原因一是坚持存款“量价协调”发展理念，优化绩效考评机制，在管理基础上加以考评引导，引导分支行增强存款成本控制意识。二是坚持向下耕耘，通过扩大客群基数、推进场景建设、强化业务协同等方式，增加低成本、交易类资金沉淀，压降存款付息。三是主动调降部分存款挂牌利率，推动存款付息率下降。四是得益于市场利率中枢低位波动，同业融资成本下降。

单位：人民币 千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	28,887,066		28,904,673	
发放贷款及垫款	14,420,304	49.91	13,883,518	48.03
存放同业	70,886	0.25	60,139	0.21
存放中央银行	472,723	1.64	498,264	1.72
长期应收款	2,047,361	7.09	2,049,199	7.09
拆出资金	52,764	0.18	55,709	0.19
买入返售金融资产	332,034	1.15	515,673	1.79
债券及其他投资	5,308,526	18.38	5,019,890	17.37
信托及资管计划	6,182,468	21.40	6,822,281	23.6
利息支出	-15,055,693		-15,911,850	
同业存放	-764,369	5.08	-1,419,334	8.92

向中央银行借款	-827,904	5.50	-575,481	3.62
拆入资金	-998,090	6.63	-991,954	6.23
吸收存款	-9,416,618	62.55	-9,679,074	60.83
卖出回购金融资产款	-443,062	2.94	-482,465	3.03
发行债券	-2,605,514	17.30	-2,763,412	17.37
其他	-136	-	-130	-
利息净收入	13,831,373		12,992,823	

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 18.12 亿元，较上年减少 2.00 亿元，同比下降 9.93%。其中，手续费及佣金净收入 4.14 亿元，较上年减少 2.50 亿元，同比下降 37.65%，主要是积极落实减费让利，并持续压降非标规模，投行业务手续费收入较上年减少 1.87 亿元。投资收益 12.70 亿元，较上年增加 1.43 亿元，增长 12.73%，主要由于 2022 年本行加强宏观研判分析，适时调整投资策略，其他债权投资处置损益增加。受债券市场波动影响，公允价值变动损益减少 1.27 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	413,860	22.85	663,814	33.00
其中：手续费及佣金收入	828,516	45.74	1,026,767	51.05
手续费及佣金支出	-414,656	-22.89	-362,953	-18.05
投资收益	1,270,019	70.10	1,126,588	56.01
公允价值变动损益	-6,823	-0.38	120,201	5.98
汇兑损益	8,377	0.46	557	0.03
其他业务收入	15,071	0.83	28,591	1.42
其他收益	110,982	6.13	71,241	3.54
资产处置损益	107	0.01	296	0.02
合计	1,811,593	100.00	2,011,288	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
理财产品手续费收入	354,663	42.81	382,329	37.23

投资银行业务手续费收入	109,458	13.21	296,901	28.92
银行卡手续费收入	99,660	12.03	116,425	11.34
代理业务手续费收入	109,239	13.19	115,531	11.25
结算手续费收入	56,176	6.78	42,681	4.16
担保及承诺手续费收入	48,260	5.82	36,170	3.52
其他手续费收入	51,060	6.16	36,730	3.58
合计	828,516	100.00	1,026,767	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2022 年	2021 年
交易性金融资产取得的收益	1,152,675	1,142,848
其他债权投资处置损益	109,777	-18,860
股权投资股利收入	8,000	2,600
衍生金融工具投资损益	-433	0
合计	1,270,019	1,126,588

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	-6,372	93.39	121,220	100.85
交易性金融负债	-885	12.97	-	-
衍生金融工具	434	-6.36	-1,019	-0.85
合计	-6,823	100.00	120,201	100.00

3. 业务及管理费

单位：人民币 千元

项目	2022 年		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,585,366	61.66	2,505,897	60.82
业务费用	843,824	20.13	837,258	20.32
固定资产折旧	373,289	8.90	378,936	9.20
租赁费	13,057	0.31	37,745	0.92
长期待摊费用摊销	107,000	2.55	105,879	2.57
无形资产摊销	62,696	1.50	52,182	1.27
使用权资产折旧费	115,563	2.76	108,134	2.62
其他	91,644	2.19	94,227	2.28
合计	4,192,439	100.00	4,120,258	100.00

4. 信用减值损失

公司信用减值损失 42.85 亿元，同比增加 3.74 亿元主要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		2021 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	3,078,220	71.84	3,186,825	81.48
金融投资减值损失	948,445	22.13	419,489	10.73
存放同业减值损失	-3,171	-0.07	-3,639	-0.09
拆出资金减值损失	12	0.00	108	0.00
长期应收款减值损失	201,473	4.70	153,411	3.92
信用承诺减值损失	73,351	1.71	154,612	3.95
其他	-13,358	-0.31	320	0.01
合计	4,284,972	100.00	3,911,126	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2022 年	2021 年
当期所得税	1,219,002	871,568
递延所得税	-670,391	-332,294
合计	548,611	539,274

(五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动 (%)
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	7,995,210	7,999,184	-0.05
其他综合收益	-650,869	-221,364	-194.03
盈余公积	4,707,293	4,127,950	14.03
一般风险准备	7,361,802	6,934,722	6.16
未分配利润	28,604,642	24,858,294	15.07
归属于母公司股东权益合计	56,667,172	52,347,880	8.25
少数股东权益	1,985,402	1,712,221	15.95
股东权益合计	58,652,574	54,060,101	8.50

（六）投资状况分析

1. 对外股权投资情况

单位:人民币 千元

项目	2022 年 12 月 31 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	322,971	302,419
合计	2,194,322	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. 主要控股参股公司分析

（1）贵阳贵银金融租赁有限责任公司（简称“贵银金租公司”）

贵银金租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，贵银金租公司注册资本 20 亿元，本行出资比例为 67%。

截至报告期末，贵银金租公司资产总额为 318.68 亿元，租赁本金余额为 278.11 亿元，其中绿色租赁本金余额 145.79 亿元，占比 52.42%。报告期内，贵银金租公司实现营业收入 9.57 亿元，净利润 5.51 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 127.87 亿元，各项存款余额 104.99 亿元，各项贷款余额 76.16 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 2.82 亿元，净亏损 0.95 亿元。

(3) 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，现注册资本 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 6.08 亿元，各项存款余额 2.83 亿元，各项贷款余额 1.29 亿元，拨备覆盖率 203.56%。报告期内实现净利润 1,486.34 万元。

(4) 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，现注册资本 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 20.74 亿元，各项存款余额 18.48 亿元，各项贷款余额 14.44 亿元，拨备覆盖率 161.88%。报告期内净亏损 4,167.78 万元。

3. 重大的非股权投资

报告期内，公司不存在重大的非股权投资。

(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	1429	225,018,412
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	259	18,762,385
毕节分行	贵州省毕节市七星关区碧阳街道碧阳大道172号	14	264	19,393,348
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼2-5号	27	412	42,096,870
黔东南分行	贵州省凯里市宁波路5号坐标广场	24	362	13,960,974
黔南分行	贵州省都匀市剑江中路91号	20	308	18,726,921
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	226	12,749,968
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	19	312	25,843,242
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路1号	16	281	16,581,299
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路81号	11	202	12,187,304
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	1,503,597
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	128	30,201,218
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	140	13,275,775
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	133	20,201,526
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	24	256	26,369,681
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路102号	19	237	21,544,047
白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路1-2-01地块	16	148	11,700,699
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段88号	7	93	6,611,208
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路75号	8	157	20,999,927
清镇支行	贵州省贵阳市清镇市云岭西路清镇支行综合楼	4	77	7,252,932
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑5座3号	15	156	23,425,750
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路27号	4	70	5,344,106
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	8	78	6,225,083
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	61	9,343,948
合计		307	5881	609,320,220

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，本行全辖获批开业分支机构共307家，其中包括10家分行、242家传统网点（含总行营业部）、35家社区支行和20家小微支行。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 2,852.89 亿元，不良贷款余额 41.44 亿元，较年初增加 4.40 亿元，不良贷款率 1.45%，较年初无变化。

单位：人民币 千元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	273,006,378	95.70	243,441,586	95.47	29,564,792	上升 0.23 个百分点
关注类	8,138,743	2.85	7,843,279	3.08	295,464	下降 0.23 个百分点
次级类	1,489,856	0.52	677,071	0.27	812,785	上升 0.25 个百分点
可疑类	1,204,519	0.42	1,438,486	0.56	-233,967	下降 0.14 个百分点
损失类	1,449,552	0.51	1,588,823	0.62	-139,271	下降 0.11 个百分点
贷款总额	285,289,048	100	254,989,245	100	30,299,803	

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 (%)
住宿和餐饮业	5.96
居民服务、修理和其他服务业	3.04
房地产业	2.55
建筑业	2.25
批发和零售业	1.96
农、林、牧、渔业	1.43
制造业	1.05
文化、体育和娱乐业	0.61
采矿业	0.51
科学研究和技术服务业	0.50

注：1. 报告期末，住宿和餐饮业不良贷款余额 2.04 亿元，主要是近年因经济下行影响，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。

2. 报告期末，居民服务和其他服务业不良贷款余额 4271.28 万元，该行业贷款余额占本行贷款总额占比较低，不会对本期利润构成重大不利影响。

3. 报告期末，房地产业不良贷款余额 7.11 亿元，主要受经济下行因素影响，房地产市场不景气，导致企业经营困难，不能及时偿还贷款本息。

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	169,457	-144,135	0.11
逾期贷款	7,603,165	11,811,769	4,208,604	4.14

注：重组贷款指标根据银保监口径计算；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 72.45%

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 87.47%

3. 资产风险分类的程序和方法

本行依据监管政策的相关要求，严格按照《贷款风险分类指引》《小企业贷款风险分类办法（试行）》的核心定义及分类标准，报告期内修订并完善了《贵阳银行信贷资产风险分类管理规定》《贵阳银行非信贷资产信用风险分类管理规定》，规定包含资产风险分类的操作、认定和审核等工作程序和工作标准。严格遵循“真实性原则、及时性原则、重要性原则、审慎性原则”，按季对信用风险资产进行资产风险分类，全面、动态地反映资产质量，并足额计提拨备。增强有效防范和化解资产风险的能力，进一步提升对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，按季度任务进

行分解，严格把控关注率、逾期率、不良率等各项指标控制数。二是持续完善信贷政策，制定授信指引，加强授信管理，建立新增客户准入预审机制和新增融资质量管控机制，严格把控新增融资质量，打好新增融资防御战。三是优化信用风险监测模式，按需、多频次开展监测，聚焦重点客户、领域、行业，对其信用风险状况和管理情况进行监控、分析，掌握客户实际经营状况，分类施策，全力打好潜在风险贷款阻击战。四是加强潜在风险管理，对潜在风险贷款实施分类管理和监控，持续提升风险管理能力。五是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，全力打好存量不良资产歼灭战。六是多措并举，采取去存量、防新增、控劣变的措施，全面优化资产质量。

（十一）贷款损失准备计提和核销情况

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

单位：人民币 千元

年初余额	10,035,670
本年计提	3,079,314
本年核销及转出	-2,390,644
收回以前年度已核销	108,949
已减值贷款利息收入	-26,909
年末余额	10,806,380

（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 12 月 31 日
应收利息 ^注	4,002,723	26,839,705	24,992,914	5,849,514

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	-17,641	38,106

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	634,609	86,841
其他应收款坏账准备	-20,278	-27,309	-7,031

(十三) 抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2022 年 12 月 31 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	871,946	-	849,762	-
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	894,646	-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 (%)
计息负债	576,123,143	2.61
存款	366,185,099	2.57
其中：企业活期存款	87,748,077	1.17
企业定期存款	122,066,143	3.41
储蓄活期存款	39,217,835	0.36
储蓄定期存款	117,153,044	3.49
同业拆入	24,144,835	4.13
已发行债券	94,968,515	2.74
同业及其他金融机构存放	30,409,562	2.51
向中央银行借款	30,740,087	2.69
卖出回购	29,675,045	1.49
生息资产	609,944,164	4.74
发放贷款及垫款	266,927,378	5.40
按主体分：企业贷款	219,732,173	5.51
零售贷款	47,195,205	4.91
按期限分：一般性短期贷款	72,918,297	4.43
中长期贷款	194,009,081	5.77
长期应收款	28,419,607	7.20
存放中央银行款项	31,101,306	1.52
存放同业	5,502,694	1.29
债券投资	153,709,356	3.45
资产管理计划及信托计划	100,245,351	6.17
买入返售	22,654,527	1.47
拆放同业	1,383,945	3.81

（十五）所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额298.29亿元。

银行持有金融债券的类别和金额：

单位：人民币 千元

类别	金额
政策性金融债	24,638,147
商业银行债及其他	5,190,799

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	2,030,000	3	2024/6/17	-
22 国开 08	1,560,000	2.69	2027/6/16	-
21 国开 08	1,500,000	2.83	2026/9/10	-
22 国开 07	1,400,000	2.22	2025/8/25	-
22 国开 11	1,300,000	1.74	2023/7/28	-
22 国开 06	1,270,000	1.83	2023/5/23	-
20 国开 03	1,200,000	3.23	2025/1/10	-
20 国开 02	800,000	1.86	2023/4/9	-
22 国开 01	740,000	2.09	2023/1/13	-
22 国开 03	670,000	2.65	2027/2/24	-

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

详见本报告“报告期内公司从事的业务情况”及合并财务报表“附注六、5，附注七、4”相关内容。

（十七）对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币 千元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	71,821,613	66,208,408
贷款承诺	20,861,980	17,087,196
银行承兑汇票	33,026,457	32,735,017
开出保函	3,611,519	2,806,749
开出信用证	288,229	513,826
未使用信用卡授信额度	14,033,428	13,065,620
2. 资本性支出承诺	281,056	442,127
3. 质押资产	54,905,810	37,234,703

（十八）报告期风险管理情况

1. 全面风险管理体系

全面风险管理是指通过建立有效制衡的风险治理架构，坚持培育稳健审慎的风险文化，制定统一的风险管理策略和偏好，执行风险管理政策，为实现集团经营和战略目标提供保障。

（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

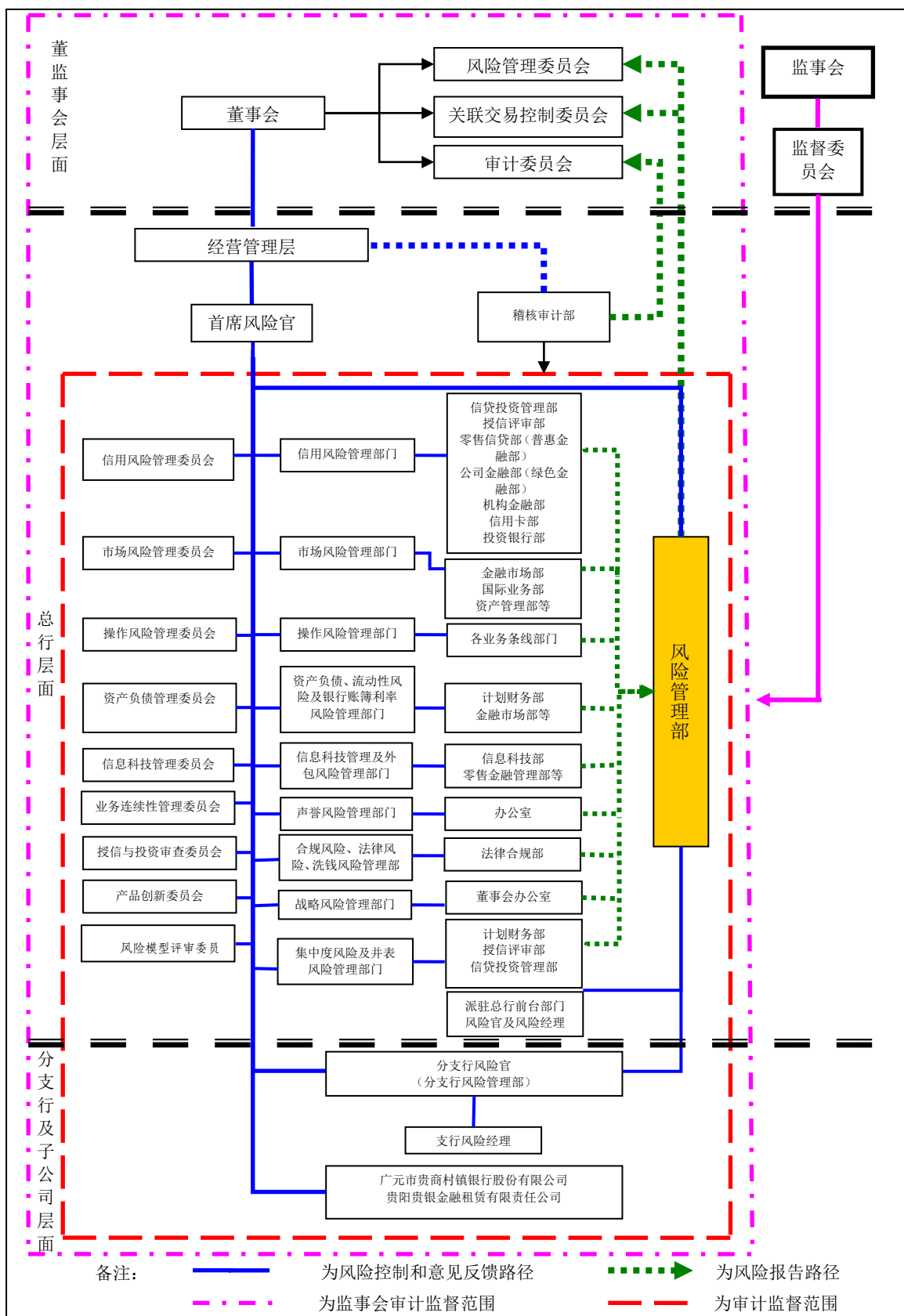
- 匹配性原则；
- 全覆盖原则；
- 独立性原则；
- 战略目标导向和有效性原则。

（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、集中度风险、银行账簿利率风险、声誉风险等主要风险纳入全面风险管理范畴，形成了由业务条线部门、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，推动风险的全面和有效管理，共同致力于集团风险管理目标的实现。

贵阳银行股份有限公司全面风险管理架构图如下：



2. 各类主要风险状况说明

报告期内，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，加快风险管理的数字化转型步伐，不断提升风险管理的智能化、数字化水平，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，完善信贷制度体系，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。二是持续优化信贷结构，不断优化行业政策标准和要求，引导信贷资合理投放。实施区域差异化信贷政策，聚焦区域特色做好配套信贷产品。三是强化信用风险监测管理，持续推进现场检查与非现场监测相结合的模式，落实现场检查责任，丰富非现场监测数据来源，提高监测准确性与覆盖面。四是持续推进

信用风险全流程管理，强化贷前调查、贷中审批、贷后监控，严防高风险领域资金投放。开展重点领域、重点客户的风险排查。五是加大不良贷款处置力度，积极拓宽处置渠道，通过依法催收、司法诉讼、批量转让、核销、资产证券化、线上和和信用卡批量诉讼等多种方式控制不良资产。

(2) 流动性风险状况的说明

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户大规模支取存款、债务人延期偿还到期债务、资产负债结构和期限不匹配、资产变现困难、重要融资渠道即将受限或失效、信用评级大幅下调、经营损失和附属机构相关风险的传导以及操作风险、市场风险、信用风险、声誉风险等转化为流动性风险等。

本行高度重视流动性风险管理，将流动性风险纳入全面风险管理体系，不断完善流动性风险管理机制，遵循“审慎、稳健”的流动性风险管理策略和资产负债配置策略，根据经营战略、业务特点、融资能力、总体风险偏好等，对流动性风险实施限额管理，保持合理的备付水平，确保各项支付清算业务正常开展；审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险等对流动性的影响；在引入新产品、新业务和建立新机构之前，充分评估其可能对流动性风险产生的影响。本行基于不同的压力情景和危机情况，制定分级别的应急计划，设定并监控内外部流动性预警指标和应急计划触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急计划的触发机制。建立流动性风险报告机制，由流动性风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试等有

关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会报告。

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。设定流动性风险限额管理指标，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。定期开展流动性风险压力测试，分析评估应对流动性风险或冲击的能力。不断改进流动性风险管理技术，强化流动性风险的识别、计量、监测，切实提高流动性风险管理能力。全年未发生流动性风险事件，各项流动性指标达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。

(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，及时对可能超限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；四是持续监测及维护市场风险管理系统，从实际业务发展及风险管理的维度不断优化系统工具，为市场风险状况的报告披露、资本计量、压力测试等提供数据支持；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。操作风险涵盖了全行所有机构、员工、业务和系统。本行现阶段面临操作风险主要包括内外部欺诈，员工违规操作，客户信息的保护，内部业务流程控制不到位，未按制订的制度办理业务等方面。

报告期内，本行深入贯彻“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险理念，聚焦薄弱环节和重点领域风险防控，切实开展年度操作风险与控制自我评估、指标监测、操作风险检查、操作风险压力测试等；持续开展操作风险问题整改，着力提升全行操作风险管控能力，操作风险整体可控。一是持续开展年度操作风险与控制自我评估，对全行重要业务操作风险点和控制措施进行了识别评估，并对评估存在的薄弱环节进行有效整改。二是通过损失数据收集、关键风险指标监测、年度压力测试等方式，逐步提高操作风险的前瞻性预防和精细化管理。三是定期报告操作风险管理情况，对操作风险苗头性事件及时采取措施。四是开展客户信息保护检查工作，从全行客户信息的搜集、存储、

使用、加工、传输、提供、公开、删除等方面进行专项自查排查。五是切实强化产品创新操作风险审查和评估。六是强化员工日常行为管理,持续开展防范和打击非法集资工作,按月开展扫黑除恶风险排查。七是将操作风险管理情况纳入全行考核,对违规行为开展问责。

(5) 合规风险状况的说明

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

报告期内,一是加强合规文化建设。开展“银行员工异常行为与问题处理”“银行业从业人员常见犯罪类型及风险防范”专题讲座,提升全员合规案防意识;开展合规征文活动,提升员工合规意识,促进内控合规管理;针对新员工开展合规培训,教育新员工知敬畏、存戒惧、守底线,根植守法合规文化。编发《贵阳银行合规简报》15期,通过典型案例分析,及时揭示相关业务风险。二是持续开展案件防控工作。坚持查防结合、以防为主的指导思想,认真落实案件防控主体责任,强化员工行为管理,提升合规经营水平,确保全行各项业务安全稳健运行。通过召开案防工作会议,组织各部门、各分支行层层签订案件防控工作目标责任书,切实落实案防责任。开展案防工作专项排查工作。持续开展重点领域、重点环节的风险排查工作;针对同业及本行风险薄弱点开展柜面个人开户代理业务排查、系统工号管理排查、个人信息保护排查。持续开展防范和打击非法集资、扫黑除恶风险排查工作。三是强化全行员工行为管理。根据监管规定修订员工行为管理相关制度,通过系统对员工异常行为开展日常监测,开展员工行为专项排查,运用信用卡交易监测系统监测员工套现行为;运用电子营业执照小程序、企查查、天眼查、国家企业信用信息公示系

统查询，开展对本行管理人员经商办企业专项排查，确保对员工的管控。四是持续开展打击治理电信网络新型违法犯罪工作。制定《贵阳银行2022年打击治理电信网络新型违法犯罪专项行动方案》，开展了打击治理电信网络新型违法犯罪集中宣传月工作，按照上级监管要对涉案卡开展管控工作。

(6) 信息科技风险状况的说明

本行面临的信息科技风险主要是信息科技系统在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生系统服务中断从而引发的风险。报告期内，本行持续深化科技与数据治理，强化信息基础设施建设，有效地识别、计量、评估、监测、报告及合理应对信息科技风险，将信息科技风险控制在可接受的范围内，确保科技对全行各项业务的安全稳定支撑，全年各类信息系统持续、安全、稳定运行，未发生重大风险事件，信息科技风险总体可控。

报告期内，一是贯彻落实市委、市政府工作部署，搭建全栈国产化的新核心系统，加强核心技术自主可控性，摆脱“卡脖子”的问题。二是积极采取优化网络安全数据智能关联分析模型、加强钓鱼网站、仿冒APP和网络攻击的监测和预警、开展内外部网络攻防演练等措施，不断提升网络安全防护能力，降低网络安全威胁。三是开展重要系统应急演练工作，并结合实际演练情况持续细化本行相关应急事件报告管理，完善演练场景和流程，优化容灾接管机制和事件处置流程，提高相关人员应急处理水平，提升业务连续性保障能力。四是严格执行外包商分级管理和外包商准入机制，规范化外包人员入场流程，定期考核外包人员及外包商交付质量，及时识别潜在外包风险，督促外包商核实整改相关问题，提升外包风险管控能力。五是结合数据治理，

根据《金融数据安全 数据安全分级指南》等指导性文件，推进本行数据分类分级工作，并以个人客户信息数据作为示例进行数据安全分类分级，进一步加强数据安全。

(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。声誉风险大多因为信用风险、保险风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、利率风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险的关联而引起，引发外界的不利反映。

报告期内，本行持续完善声誉风险管理机制，加强声誉风险隐患排查与预防，继续做好主动宣传，积累正向声誉资产，提高舆论引导能力，有效防范声誉风险，全年未发生重大声誉事件。一是按季度开展声誉风险隐患排查，落实声誉风险预评估制度，制定《声誉事件防范及处置应急预案》，提前布防并及时向有关部门报备。二是加强总分支各级机构联动，组织开展声誉风险培训和声誉风险应急演练，让员工直面舆情，提升舆情应对意识和处置能力。三是持续做好舆情监测，密切关注舆情动态，妥善应对负面舆情，及时处理声誉相关事件。四是加强自媒体建设，通过自有新媒体矩阵做好日常正面宣传，强化正面形象塑造。

(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。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

相适应的银行账簿利率风险治理架构，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，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在银行账簿利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证银行账簿利率风险管理的有效性。

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，确保利率风险控制在合理范围内。一是完善银行账簿利率风险管理制度，进一步规范银行账簿利率风险管理，强化部门间协同配合，确保银行账簿利率风险管理有章可循，各项管理政策和程序能切实有效落实。二是动态调整资产负债规模期限结构，引导业务组合重定价期限改善，控制重定价缺口和久期缺口的绝对水平和时间分布。三是完善系统建设，持续提升风险识别、计量、监测和评估能力，为银行账簿利率风险提供全流程管理支持。

（十九）资本充足率相关情况

1. 资本充足率计算范围

本行未并表资本充足率计算范围包括本行所有分支机构。本行并表资本充足率计算范围包括本行以及符合《商业银行资本管理办法（试行）》规定的本行直接或间接投资的金融机构。纳入并表资本充足率计算范围的子公司包括广元市贵商村镇银行、贵银金租公司。

2. 资本充足率计量结果

单位：人民币 千元

项目	2022年12月31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	52,484,565	47,766,260	48,167,636	44,040,906
一级资本净额	57,614,416	51,422,458	53,293,125	49,033,802
资本净额	67,844,904	61,001,732	63,354,637	58,507,419
风险加权资产合计	479,206,604	446,012,862	453,700,424	423,668,285
核心一级资本充足率 (%)	10.95	10.71	10.62	10.40
一级资本充足率 (%)	12.02	11.53	11.75	11.57
资本充足率 (%)	14.16	13.68	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12月31日	2021年12月31日
信用风险加权资产	430,228,601	403,896,154
市场风险加权资产	19,983,263	21,519,801
操作风险加权资产	28,994,740	28,284,469
合计	479,206,604	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 百万元

按交易主体分类	缓释前信用风险暴露	缓释后信用风险暴露
表内信用风险	570,547,112	542,697,931
表外信用风险	40,198,489	39,860,125
交易对手信用风险	120,000	120,000
合计	610,865,601	582,678,056

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199.83亿元，市场资本要求为15.99亿元。

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289.95亿元，操作资本要求为23.20亿元。

（二十）负债管理体系及负债质量状况

负债质量管理是指商业银行以确保经营的安全性、流动性和效益性为目的，按照与其经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，就负债来源、结构、成本等方面所开展的管理活动。本行高度重视负债质量管理，根据《商业银行负债质量管理办法》建立了与自身业务规模、性质和复杂程度相适应的负债质量治理架构，治理架构由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会组成，董事会承担对资产负债管理审核、批准、监督的最终责任，高级管理层负责组织领导资产负债业务的开展。监事会对董事会及高级管理层在资产负债管理中的履职情况进行监督评价。各部门在高级管理层和资产负债委员会的领导下，进行资产负债管理工作。

本行负债管理策略涵盖表内外各项业务以及所有可能对负债质量产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，包括正常和压力情景下的负债质量管理。报告期内，本行制定稳健合规的负债业务发展策略，持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是坚持结构合理、量价均衡原则，完善绩效考评机制，持续优化存款结构，有效控制负债成本。二是始终坚持存款优先的原则，严格控制对同业负债的依赖程度，不断优化负债业务结构。三是积极拓宽融资渠道，通过发行金融债券等增加中长期资金来，提高负债来源的稳定性。2022年，本行遵守法律法规以及监管规定，保证负债项目的真实性，整体负债质量稳健可持续，各项指标均保持在合理区间。

（二十一）关于公司未来发展的讨论与分析

1. 行业格局和趋势

2022 年是党和国家历史上极为重要的一年。面对复杂多变的国际环境和艰巨繁重的国内改革发展任务，我国加大宏观调控力度，应对超预期因素冲击，发展质量稳步提升，就业物价基本平稳，经济社会大局保持稳定。全年国内生产总值（GDP）同比增长 3.0%，经济总量突破 120 万亿元；城镇新增就业 1206 万人，超额完成 1100 万人的预期目标任务；居民消费价格指数（CPI）同比上涨 2.0%，在全球高通胀背景下保持了物价水平的基本稳定。国际收支保持平衡，人民币汇率在全球主要货币中表现相对稳健，我国继续保持世界第二大经济体的地位。

银行业坚决支持稳住宏观经济大盘，持续优化信贷结构，加大对制造业、绿色发展、普惠小微、基础设施等重点领域和薄弱环节的支持力度，不断完善公司治理机制，有效防范化解金融风险，总体呈现以下特点：一是总资产稳健增长。2022 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 379.4 万亿元，同比增长 10.0%。二是信贷资产质量总体稳定，2022 年末，商业银行不良贷款率 1.63%，较年初下降 0.1 个百分点。三是利润保持增长，风险抵补能力整体充足。2022 年全年，商业银行累计实现净利润 2.3 万亿元，同比增长 5.4%；拨备覆盖率为 205.85%，较年初上升 8.94 个百分点；贷款拨备率为 3.36%，较年初下降 0.04 个百分点。四是流动性水平保持稳健。2022 年末，商业银行流动性覆盖率为 147.41%，较年初上升 2.11 个百分点；流动性比例为 62.85%，较年初上升 2.53 个百分点；

当前我国经济运行仍面临不少风险挑战。从国际看，乌克兰危机延宕发酵，全球贸易形势不容乐观，大宗商品价格高位波动，粮食和能源安全问题突出，世界经济可能面临滞胀局面；从国内看，经济恢

复基础尚不牢固，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，经济社会风险点增多。同时要看到，我国经济韧性强、潜力大、活力足，长期向好的基本面没有变，资源要素条件可支撑。各项政策效果持续显现，2023 年经济运行有望总体回升。

按照中央经济工作会议要求，2023 年将坚持稳字当头、稳中求进，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加大宏观政策调控力度，加强各类政策协调配合，形成共促高质量发展合力。一是着力扩大国内需求，要把恢复和扩大消费摆在优先位置。增强消费能力，改善消费条件，创新消费场景。多渠道增加城乡居民收入，支持住房改善、新能源汽车、养老服务等消费。二是坚持“两个毫不动摇”，提振市场信心。要从制度和法律上把对国企民企一视同仁平等对待的要求落下来，从政策和舆论上鼓励支持民营经济和民营企业发展壮大。加强中小微企业管理服务，支持中小微企业和个体工商户发展。三是加快建设现代化产业体系，更大力度吸引和利用外资。要坚守实体经济特别是制造业，聚焦自立自强，确保产业链供应链循环畅通。加快推广先进适用技术，优化产业生态，重视发挥市场力量，大力支持全产业链发展，全面提升产业体系现代化水平。四是防范化解重大经济金融风险，改革完善房地产相关土地、财税、金融等基础性制度，多渠道增加市场化长租房和保障性租赁住房供给，推动房地产企业转型发展，有序构建房地产健康发展新模式。要强化金融稳定保障体系，推动加强金融机构公司治理，严格高管、主要股东资质审核和行为监管，有效隔离产业资本和金融风险，引导金融机构找准定位，专注主业，不断夯实金融健康发展的微观基础。防范化解地方政府债务风险，加大隐性债务处置力度，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

银行业将紧跟监管指引，一是把支持恢复和扩大消费摆在优先位置。加强对餐饮、文旅等受经济下行冲击较大的传统服务行业特别是

小微企业、个体工商户的金融纾困帮扶。优化消费金融产品服务，鼓励新能源汽车、绿色家电等大宗商品消费，持续改善新市民金融服务，丰富金融产品供给，深化供给侧结构性改革，支持实施城市更新行动、乡村建设行动，加大对民间投资、民营企业的金融支持力度。二是引导金融资源更多向中高端制造业集聚，围绕先进制造业、战略性新兴产业、传统产业转型升级等重点领域，持续增加中长期贷款投放。优化科技金融服务，完善全产业链融资支持。三是支持绿色转型发展，推动绿色信贷规模持续增长。四是积极助力全面推进乡村振兴，健全农村金融服务体系，推动涉农贷款持续增长。五是防范化解金融风险。前瞻应对信贷资产质量劣变风险，加大不良资产处置力度。六是坚持“房住不炒”定位，满足刚性和改善性住房需求，支持长租房市场建设，推动房地产业向新发展模式平稳过渡。七是配合化解地方政府隐性债务风险。八是健全公司内部治理，防范大股东操纵和内部人控制。

当前，外部环境快速变化，竞争压力不断加大，城商行应准确把握经济金融新形势，坚持和加强党的全面领导，坚持新发展理念，稳中求进工作总基调，根据自身禀赋和发展战略，继续坚守“服务城乡居民、服务小微企业、服务地方经济”的市场定位，聚焦主责主业，积极赋能实体经济，大力发展普惠金融，加速布局新基建、高端制造企业、绿色金融等新兴领域，持续化解金融风险，完善公司治理坚持，为进一步实现高质量、可持续发展打下坚实基础。

2. 公司发展战略

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

“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路，塑造发展新优势，融入发展新格局，稳步推动业务规模迈上新台阶、发展质量迈上新台阶、管理水平迈上新台阶，至 2025 年，将本行打造成为公司治理更加完善、风险内控更加健全、经营质效更加凸显、人才支撑更加有力、市场地位更加稳固、品牌影响力更加深远的现代商业银行，实现“西部上市城商行排头兵”和“贵州新发展重要助力者”的战略目标，为“百年好银行”的发展愿景奠定坚实基础。

总体思路：

一个统揽：以高质量发展为统揽

两条底线：坚守发展和风险两条底线

三项策略：改革转型、管理精进、深化创新

四大引擎：做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场、做好资管业务

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

3. 经营计划

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的关键之年，是实施贵阳银行“十四五”战略规划承上启下的关键之年。

全年经营发展的总体思路是：坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神和习近平总书记视察贵州重要讲话精神，认真落实中央、省委、市委经济工作会议、省市“两会”和监管会议精神，坚持“两个确立”、做到“两个维护”，全面践行金融工作的政治性、人民性，深刻把握中国式现代化本质要求，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，坚持以高质量发展统揽全局，紧盯“打造西部上市城商行排头兵和贵

州新发展重要助力者”目标，持续提振信心，更好统筹发展和安全，突出做好稳增长、调结构、防风险、强基础等工作，努力实现质的有效提升和量的合理增长，全力以赴构建贵阳银行新发展格局。

4. 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、超预期因素变多等影响，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。新常态下，宏观经济增长趋缓，居民储蓄率下降，净息差收窄。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。三是同业竞争加剧。大型银行不断下沉服务重心，成为普惠金融服务的“头雁”，中小型银行护城河受压。部分政府和企业客户自身经营层级逐渐上收，大型银行发挥定价、系统体验、总对总批量营销等竞争优势，给中小银行带来一定的竞争压力。四是流动性风险上升。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。

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

不适用。

(二十三)商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，公司银保监口径关联自然人的贷款余额为9,085.31万元，共计160笔。证监口径关联自然人的贷款余额为175.24万元，共计7笔。

第六节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

报告期内，公司坚持以党的二十大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实中央地方决策部署和监管要求，以实现全行高质量发展为引领，聚焦完善治理体系和提升治理能力，深入推进党的领导与公司治理有机融合，着力加强治理机制建设，公司治理的科学性、稳健性和有效性持续提高，多次获得权威机构颁发的公司治理类奖项，公司治理成效获得行业高度认可。

公司坚持在完善公司治理中加强党的领导，不断完善“双向进入、交叉任职”的领导体制，清晰界定前置审议范围，健全党委与各治理主体沟通机制，促进党的领导与公司治理体系相互渗透，推动党的领导融入公司治理制度化规范化程序化。坚持优化公司治理制度体系，进一步明确各治理主体职责边界，公司党委支持股东大会、董事会、监事会和高级管理层依法行使职权，形成了“权责透明、协调运转、有效制衡”的公司治理架构。

公司股东大会在《公司法》《公司章程》和《股东大会议事规则》规定的范围内行使职权，对公司的经营管理和股东利益等重大问题作出决策。股东通过现场或网络参加股东大会，有效进行表决。现场参加股东大会的股东与公司高管层进行充分交流，进一步了解公司经营管理、财务等情况。同时，股东可以通过上证 e 互动平台、投资者热线、投资者邮箱等方式提出问题和发表意见，有效保障中小股东充分行使权利。

坚持发展导向，董事会有效发挥决策作用。保持战略定力，积极服务国家地方发展战略，牢牢把握金融服务和金融改革新要求，深入

推进重点领域转型，加强科学高效的治理文化体系建设，提升重点领域风险防控能力，切实履行社会责任，持续推动公司稳健发展。

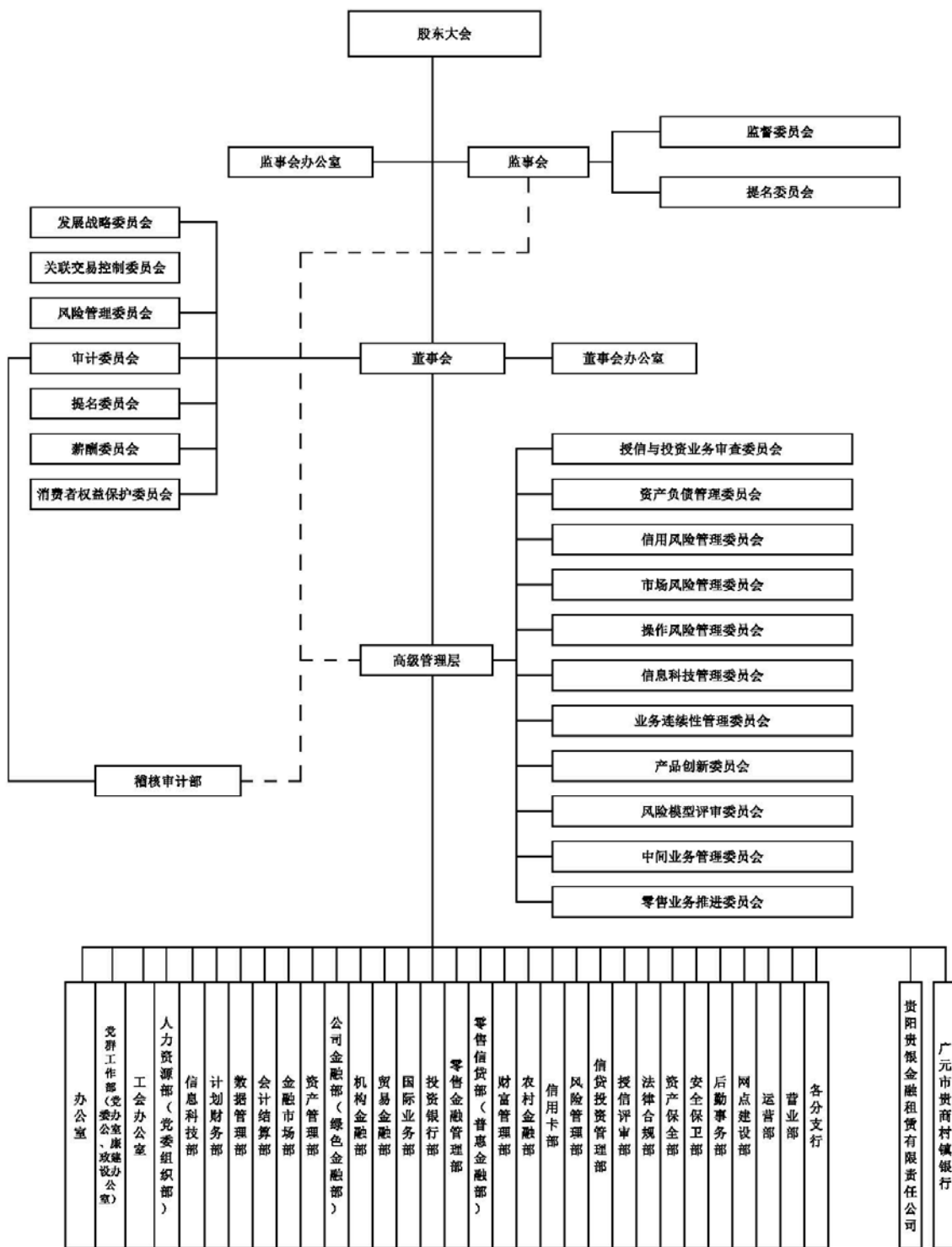
坚持依法合规，监事会有效发挥监督作用。认真落实监管规定，丰富监督手段，创新监督方式，突出监督重点，规范监督管理机制，切实履行对发展战略、财务状况、风险管理、内部控制以及董事和高级管理人员履职等领域的监督职责，有效提升监督效能，助力公司稳健合规发展。

坚持高效履职，高级管理层有效发挥执行作用。贯彻执行股东大会、董事会决策，接受监事会监督，坚持稳中求进总基调，积极抢抓新国发 2 号文件重大机遇，全力聚焦提质增效，深化信贷领域改革，持续加强风险管控，有序推进全年经营管理工作，实现经营规模、质量和效益协调发展。

本行的公司治理实际状况与中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

本行组织结构图如下：

贵阳银行股份有限公司组织架构图



二、 公司就其与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。业务方面，本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经中国人民银行和中国银保监会批准从事的其他业务，业务经营完全独立于本行第一大股东及其下属企业，与第一大股东不存在同业竞争。人员方面，本行的执行董事、高级管理人员专职在本行工作并领取薪酬，未在第一大股东及其下属企业担任任何职务；本行拥有独立于股东单位或其他关联方的员工，并在有关社会保障、工薪报酬等方面分账独立管理；本行的财务人员未在第一大股东及其控制的其他企业中兼职。资产方面，本行与第一大股东的资产产权明晰，发起人及股东出资已足额到位，本行已经办理了相关资产、股权等权属变更手续；本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所；本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权；本行与第一大股东及其下属企业不存在共有资产的情形。财务方面，本行具备独立的财务会计部门、独立的会计核算体系和财务管理制度；本行根据有关会计制度的要求，独立进行财务决策，不存在股东干预本行资金使用的情况；本行拥有独立的银行账户，不与第一大股东或其他任何单位、人士共用银行账户，未将资金存入股东的财务公司或结算中心账户中。机构方面，本行股东大会、董事会、监事会和经营管理层权责明确；本行与第一大股东不存在混合经营、合署办公的情形。

三、 股东大会情况简介

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，依法负责决定本行的经营方针和投资计划、审议批准董事会和监事会报告、审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案、审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案、对本行增加或者减少注册资本作出决议、对发行本行债券或其他证券及上市作出决议、对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议、修改章程、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、审议股权激励计划和员工持股计划、依照法律规定对收购本行股份作出决议等。

（二）报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	会议地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司2021年年度股东大会	2022年5月19日	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋贵阳银行总行405会议室	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》
贵阳银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会	2022年10月14日	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋贵阳银行总行401会议室	www.sse.com.cn	2022年10月15日	详见《贵阳银行股份有限公司2022年第一次临时股东大会决议公告》

（三）会议出席情况及会议决议

1. 本行于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；在任监事5名，出席4名。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、选举董事和独立董事、修订《公司章程》、发行绿色金融债券、董监事和高级管理人员履职评价等17项议案，获股东大会表决通过。

2. 本行于2022年10月14日召开2022年第一次临时股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共48人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为1,372,522,717股，占本行有表决权股份总数的37.5396%。本行在任董事12名，出席11名；在任监事5名，出席3名。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。本次会议审议了选举董事、修订《关联交易管理办法》3项议案，获股东大会表决通过。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

（一）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）
董事										
张正海	董事长	男	57	2019.09	至今	16,800	16,800			96.32
盛军	董事	男	53	2021.07	至今	-	-			58.28
邓勇	董事	男	58	2014.09	至今	386,218	386,218			76.75
罗艺	董事	男	43	2023.03	至今	-	-			-
田露	董事	女	35	2022.08	至今	-	-			-
周业俊	董事	男	51	2023.03	至今	-	-			-
武剑	董事	女	44	2021.06	至今	-	-			-
唐小松	董事	男	45	2021.06	至今	-	-			-
戴国强	独立董事	男	70	2018.02	至今	-	-			20
朱慈蕴	独立董事	女	68	2018.02	至今	-	-			20
杨雄	独立董事	男	56	2018.02	至今	-	-			20
刘运宏	独立董事	男	46	2018.02	至今	-	-			20
罗荣华	独立董事	男	42	2022.08	至今	-	-			6.74
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	-	-			-
李大海	离任董事	男	56	2022.08	2022.12	-	-			-
罗宏	离任独立董事	男	51	2016.07	2022.08	-	-			13.26
监事										
孟海滨	监事长	男	50	2021.08	至今	-	-			65.11
陈立明	外部监事	男	65	2017.07	至今	-	-			20
朱山	外部监事	男	55	2017.07	至今	-	-			20
何坚	职工监事	女	47	2021.08	至今	-	-			138.24
张瑞新	离任监事	男	43	2020.05	2022.11	-	-			-
高级管理层										
盛军	行长	男	53	2021.07	至今	-	-			58.28
梁宗敏	副行长	男	59	2016.11	至今	380,595	380,595			76.55
李松芸	副行长	男	44	2020.09	至今	27,720	27,720			108.03
晏红武	总稽核	男	57	2004.03	至今	33,490	33,490			76.25
李宁波	副行长	男	52	2023.04	至今	-	-			177.56
何开强	副行长	男	45	2023.03	至今	-	-			134.44
邓勇	首席风险官	男	58	2012.07	至今	386,218	386,218			76.75
董静	董事会秘书	男	59	2015.07	至今	39,000	39,000			107.64
李云	首席财务官、计划财务部总经理	男	52	2023.03	至今	-	-			108.86

注：1. 本行董事长、行长、监事长、副行长、首席风险官及总稽核为纳入贵阳市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其报告期内从公司获得的税前薪酬总额由以下部分构成：（1）2022年度预发薪酬；（2）按照出资人机构核定标准兑现2021年度绩效年薪；（3）按照出资人机构核定标准兑现2018年-2020年任期激励收入30%部分；（4）其他薪酬清算事项。

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

（二）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
罗艺	贵阳银行股份有限公司董事	2022年10月，2022年第一次临时股东大会选举担任董事，2023年3月取得贵州银保监局董事任职资格批复	选举
田露	贵阳银行股份有限公司董事	2022年5月，2021年年度股东大会选举担任董事，2022年8月取得贵州银保监局董事任职资格批复	选举
周业俊	贵阳银行股份有限公司董事	2022年10月，2022年第一次临时股东大会选举担任董事，2023年3月取得贵州银保监局董事任职资格批复	选举
罗荣华	贵阳银行股份有限公司独立董事	2022年5月，2021年年度股东大会选举担任独立董事，2022年8月取得贵州银保监局独立董事任职资格批复	选举
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

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
李大海	贵阳银行股份有限公司董事	2022年5月，2021年年度股东大会选举担任董事，2022年8月取得贵州银保监局董事任职资格批复	选举
李大海	贵阳银行股份有限公司董事	2022年12月18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，继续履职至2022年8月29日	在公司连任时间满六年
何开强	贵阳银行股份有限公司副行长	2022年12月，第五届董事会2022年度第四次会议聘任为副行长，2023年3月取得贵州银保监局副行长任职资格批复	聘任
李云	贵阳银行股份有限公司首席财务官	2022年7月，第五届董事会2022年度第四次临时会议聘任为首席财务官，2023年3月取得贵州银保监局首席财务官任职资格批复	聘任
李宁波	贵阳银行股份有限公司市场营销总监	2022年7月，第五届董事会2022年度第四次临时会议聘任为市场营销总监	聘任
李宁波	贵阳银行股份有限公司副行长	2022年12月，第五届董事会2022年度第四次会议聘任为副行长，不再担任市场营销总监。2023年4月取得贵州银保监局副行长任职资格批复。	聘任
张瑞新	贵阳银行股份有限公司监事	2022年11月15日不再担任公司监事	因工作原因辞职

（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。现任贵阳银行党委书记、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。

罗艺先生，汉族，籍贯山东单县，出生于 1980 年 3 月，中共党员，研究生学历，硕士学位，中级经济师。现任贵阳市国有资产投资管理公司党委书记、执行董事。曾任贵阳市煤气气源厂员工，贵阳市国有资产投资管理公司资产经营部员工，贵阳市国有资产投资管理公司行政事业单位资产管理部副部长，贵阳市国有资产投资管理公司资产管理部部长，贵阳市宏资酒店投资管理有限公司法人代表，贵阳市资产投资经营管理有限公司监事，贵阳市国有资产投资管理公司党委副书记、副总经理，贵阳市国有资产投资管理公司党委副书记、总经理，贵阳市国有资产投资管理公司党委书记、执行董事、总经理。

田露女士，汉族，籍贯河北玉田，出生于 1988 年 1 月，中共党员，研究生学历，硕士学位，高级会计师、注册会计师、税务师。现

任贵州乌江能源集团有限责任公司财务部部长；任华能贵诚信托有限公司董事、贵州乌江水电开发有限责任公司监事会主席、重庆大唐国际彭水水电开发有限公司监事、贵州詹阳动力重工有限公司监事。曾任江苏正大天晴药业股份有限公司会计，贵州省产权交易中心有限公司会计，贵州产业投资（集团）有限责任公司计划财务部员工，贵州产业投资（集团）有限责任公司计划财务部副经理，贵州乌江能源集团有限责任公司计划财务部副部长，贵州乌江能源集团有限责任公司财务部副部长，贵州乌江能源集团有限责任公司财务部副部长（主持工作）。

周业俊先生，汉族，籍贯贵州遵义，出生于 1971 年 8 月，中共党员，本科学历，会计师。现任贵阳市工业投资有限公司党委委员、副总经理，贵州轮胎股份有限公司第八届监事会主席。曾任贵阳医疗器械厂财务科科长、副厂长，贵阳无线电二厂财务科副科长，贵阳市博源中能实业投资有限公司项目经理、贵阳拜克汽车零部件有限公司董事、财务总监，贵州皓天光电科技有限公司财务部副经理，贵州机电（集团）有限公司财务部部长、总经理助理，贵阳市工业投资（集团）有限公司财务管理总部工作人员、副总会计师，贵阳工投担保有限公司董事长（法定代表人），贵阳市跨境电商平台运营有限公司法定代表人、董事长，贵阳市工商产业投资集团有限公司总经理助理、工会主席，贵州轮胎股份有限公司第七届监事会主席。

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、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，上海裊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、交银国际信托有限公司独立非执行董事，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，海南航空控股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。

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，中国国际海运集装箱（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，研究员职称。现任本行独立董事；任中国人民大学国际并购与投资研究所副所长，前海人寿（上海）研究所所长，国金证券股份有限公司独立董事，光大证券股

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，交银国际信托有限公司独立董事，中国人民大学、上海财经大学、华东政法大学兼职教授和硕士研究生导师。曾任国泰基金管理有限公司法律合规事务主管，在上海证券交易所从事博士后研究工作，航天证券有限责任公司投资银行总部总经理，华宝证券有限责任公司投资银行部总经理、总裁助理。

罗荣华先生，汉族，籍贯湖北宜昌，出生于1980年8月，北京大学光华管理学院经济学博士。现任本行独立董事；任西南财经大学中国金融研究院教授、博士生导师、常务副院长。曾任西南财经大学金融学院教授、博士生导师、副院长，澳洲国立大学(ANU)访问学者。

2. 监事

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

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，十四届全国人大代表，贵州省新联会会长，贵州省法学会副会长，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，担任贵州省国资委、省纪委省监委、毕节市人民政府、贵州茅台集团等20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。

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。现任本行党委委员、副行长。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，贵阳银行市场营销总监。

何开强先生，汉族，籍贯贵州遵义，出生于1977年11月，中共党员，研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵州省习水县邮政局业务工作人员、储汇业务监控室主任、储汇部主任，遵义市商业银行总行办公室综合文秘主管、副主任，遵义市商业银行营业部副总经理、小企业银行部总经理，贵阳银行中层副职管理人员、遵义分行副行长，贵阳银行白云支行党委书记、副行长（主持工作）、负责人，贵阳银行南明支行党委副书记、负责人（中层正职）、党委书记、负责人，贵阳银行普惠金融事业部总经理、零售信贷部（普惠金融部）总经理、授信评审部总经理。

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。

李云先生，彝族，籍贯贵州威宁，出生于 1970 年 12 月，本科学历，注册会计师、注册资产评估师。现任本行首席财务官、计划财务部总经理。曾任六盘水市财政局三查办员工，六盘水市财政局科员，六盘水市财政局会计师事务所干部、副所长，贵阳市商业银行市场发展部员工，贵阳仁信会计师事务所员工，贵阳天信联合会计师事务所执业合伙人，贵阳银行计划财务部副总经理、负责人（主持工作）、副总经理（主持工作）。

（四）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
罗艺	贵阳市国有资产投资管理公司	党委书记、执行董事	2022年8月	至今
周业俊	贵阳市工业投资有限公司	党委委员、副总经理	2022年8月	至今
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
田露	贵州乌江能源集团有限责任公司	财务部部长	2020年11月	至今
田露	华能贵诚信托有限公司	董事	2019年1月	至今
田露	贵州乌江水电开发有限责任公司	监事会主席	2021年4月	至今
田露	重庆大唐国际彭水水电开发有限公司	监事	2016年3月	至今
田露	贵州詹阳动力重工有限公司	监事	2019年4月	至今
周业俊	贵州轮胎股份有限公司	监事会主席	2019年3月	至今
唐小松	仁怀市国有资产投资经营有限责任公司	副总经理（主持经理层工作）	2022年1月	至今
戴国强	中国金融学会	常务理事	2000年12月	至今
戴国强	中国国际金融学会	理事	2021年5月	至今
戴国强	上海财经大学	教授 博士生导师	1995年6月 1996年12月	至今

		青岛财富管理研究院院长	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	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
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	中国人民大学国际并购与投资研究所	副所长	2016年5月	至今
刘运宏	前海人寿（上海）研究所	所长	2019年6月	至今
刘运宏	国金证券股份有限公司	独立董事	2022年6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	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	交银国际信托有限公司	独立董事	2022年8月	至今
罗荣华	西南财经大学	中国金融研究院教授、博士生导师，常务副院长	2022年7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	贵州省法学会	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

（五）董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事会负责定期审查薪酬体系的合规性和有效性，并对高级管理层的薪酬进行审批，最终由本行股东大会批准董事、监事薪酬。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、高级管理人员报酬，根据本行《公司章程》《贵阳银行薪酬管理办法》《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理办法》《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》等规定，结合监管部门及行业管理部门的指导意见，进行最终确定。授权董事会薪酬委员

	会对董事和高级管理层进行评价和考核。对于纳入贵阳市属国有企业负责人范围的本行高级管理人员，其2022 年度薪酬按照贵阳市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期董事、监事、高级管理人员实际获得的报酬合计 1,364.03 万元。

（六）近三年受证券监管机构处罚的情况说明

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

五、 董事会

（一）董事会职责

本行董事会发挥定战略、作决策、防风险的作用，依法负责召集股东大会并向股东大会报告工作、执行股东大会的决议、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的方案、制订章程的修订方案、制订股东大会议事规则和董事会议事规则、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、拟订本行重大收购、回购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案、聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及其他高级管理人员并决定其报酬和奖惩事项、制定资本规划、负责本行信息披露、定期评估并完善本行公司治理、承担股东事务的管理责任等。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》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第四次临时会议	2022年7月8日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第四次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第五次临时会议	2022年8月2日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第五次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第三次会议	2022年8月26日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第三次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第六次临时会议	2022年9月15日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第六次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第七次临时会议	2022年10月28日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第七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年度第四次会议	2022年12月19日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第四次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第八次临时会议	2022年12月29日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2022年度第八次临时会议决议公告》

六、董事履行职责情况

（一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
张正海	否	12	12	7	0	0	否	2
盛军	否	12	11	7	1	0	否	1
邓勇	否	12	11	7	1	0	否	2
田露	否	4	4	3	0	0	否	1
武剑	否	12	11	7	1	0	否	2
唐小松	否	12	10	7	2	0	否	0
戴国强	是	12	12	7	0	0	否	2
朱慈蕴	是	12	12	7	0	0	否	2
杨雄	是	12	12	7	0	0	否	2
刘运宏	是	12	12	7	0	0	否	2
罗荣华	是	4	4	3	0	0	否	1
芦军	否	2	2	1	0	0	否	0

王勇	否	7	6	4	1	0	否	0
赵砚飞	否	7	6	4	1	0	否	0
李大海	否	2	2	2	0	0	否	1
罗宏	是	8	8	4	0	0	否	1

（二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事无连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

（三）董事会召开情况

年内召开董事会会议次数	12
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	7
现场结合通讯方式召开会议次数	0

报告期内，公司董事会召开了 4 次董事会例会和 8 次临时董事会会议，审议通过议案 92 项，包括董事会工作报告、经营工作报告、财务预决算、利润分配、定期报告、全面风险管理报告、资本充足率管理报告、大额风险暴露管理报告、并表管理工作报告、产品创新报告、反洗钱工作报告、合规风险管理报告、员工行为管理报告、银行账簿利率风险管理报告、消费者权益保护工作执行情况报告、高级管理人员薪酬清算方案、提名董事候选人、聘任高级管理人员、对外捐赠、日常关联交易预计额度、主要股东履职履约情况、大股东评估报告、信贷经营体制机制改革、发行绿色金融债券、关联授信、修订《公司章程》《关联交易管理办法》《董事会对行长授权方案》等各类议案。

（四）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，不存在董事对公司有关事项提出异议的情况。

（五）独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上海证券交易所股票上市规则》等有关法律、法规、规范性文件以及《贵阳银行股份有限公司章程》的要求，依法

履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注公司业务发展情况，强化对关联交易的审核监督，积极推动和完善公司法人治理，有效维护公司整体利益和中小股东的合法权益。独立董事分别对日常关联交易预计额度、利润分配、续聘会计师事务所、内部控制评价报告、提名董事候选人、聘任高级管理人员、关联授信等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为公司发展战略、风险控制、财务审计、关联交易管理、资产质量、债券投资、内部审计等工作提出意见和建议，并受到公司重视和采纳。

七、董事会下设专门委员会情况

（一）董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
发展战略委员会	张正海主任委员、田露、戴国强、刘运宏、盛军
风险管理委员会	朱慈蕴主任委员、罗艺、武剑
关联交易控制委员会	罗荣华主任委员、朱慈蕴、邓勇
审计委员会	杨雄主任委员、唐小松、罗荣华
薪酬委员会	刘运宏主任委员、杨雄、盛军
提名委员会	戴国强主任委员、朱慈蕴
消费者权益保护委员会	田露主任委员、周业俊、刘运宏

（二）报告期内专门委员会召开情况

1. 发展战略委员会

报告期内，公司董事会发展战略委员会共召开 4 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 3 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度资本充足率管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2022 年度开展资产证券化业务的议案》《关于贵阳银行股份有限公司发行绿色金融债券的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司信息披露事务管理制度〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司重大信息内部报告制度〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司附属机构年	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

	度考核管理办法》的议案》《关于实施贵阳银行股份有限公司信贷经营体制机制改革的议案》8 个议案。	
2022 年 4 月 28 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2021 年度工作报告的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2021 年度经营工作报告的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021-2025 年发展战略规划执行评估报告（截至 2021 年末）〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度大股东评估报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度主要股东履职履约情况的评估报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度资本充足率信息披露报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度并表管理工作报告〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司章程〉的议案》《关于召开贵阳银行股份有限公司 2021 年年度股东大会的议案》等 17 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 8 月 26 日	审议通过了《关于投资贵安新区开发投资有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券的议案》《关于召开贵阳银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 12 月 19 日	审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司高级管理层议事规则〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 年度机构发展规划〉的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

2. 报告期内审计委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 3 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度内部审计工作情况及 2022 年度内部审计工作计划〉的议案》。	委员会认为根据新的监管规定，应进一步加强对内部控制的内部审计。同时提高内审人员素质，强化内审制度执行力度。委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 4 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年年度报告及摘要〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2021 年度财务决算暨 2022 年度财务预算方案的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2021 年度利润分配预案的议案》《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2022 年度会计师事务所的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度内部控制评价报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2022 年第一季度报告〉的议案》7 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 8 月 26 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2022 年半年度报告及摘要〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司优先股股息发放方案的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

2022 年 10 月 26 日 (书面传签)	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2022 年第三季度报告〉的议案》1 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
----------------------------	---	--------------------

3. 报告期内风险管理委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 3 月 28 日	审议了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度银行账簿利率风险管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度产品创新情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度业务连续性管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度大额风险暴露管理情况报告〉的议案》《关于确定贵阳银行股份有限公司 2022 年度风险偏好的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度反洗钱工作报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度合规风险管理情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度员工行为管理报告〉的议案》8 个议案。	委员会认为公司风险管理较为细致，能及时发现重要风险点并采取针对性措施，包括及时对相关制度进行修订完善，有力促进了公司风险管理水平的提升。同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 4 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度全面风险管理情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度流动性风险管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度案件防控工作情况及 2022 年度案件防控工作计划〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司董事会对行长授权方案〉的议案》5 个议案。	委员会认为公司需继续加大不良资产处置力度，强化对重点行业风险化解措施。同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 8 月 26 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2022 年上半年全面风险管理情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2022 年上半年银行账簿利率风险管理报告〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司 2022 年度恢复计划〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司全面风险管理规定〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司流动性风险管理办法〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司银行账簿利率风险管理办法〉的议案》等 9 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 12 月 19 日	审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司金融资产减值管理办法〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司申请核销呆账贷款的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

4. 报告期内薪酬委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 3 月 28 日	审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司高级管理人员绩效考核和薪酬管理办法〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员 2020 年度薪酬清算方案的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 4 月 28 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员 2021 年度绩效考核情况报告的议案》《关	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

	于确定贵阳银行股份有限公司高级管理层 2022 年度经营业绩考核指标的议案》2 个议案。	
--	--	--

5. 报告期内关联交易控制委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 4 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021 年度关联交易专项报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2022 年度日常关联交易预计额度的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 8 月 1 日 (书面传签)	审议通过了《关于投资关联方贵阳市工商产业投资集团有限公司公开发行中期票据的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 8 月 26 日	审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》《关于对华能贵诚信托有限公司关联授信的议案》2 个议案	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 12 月 19 日	审议通过了《关于对贵阳贵银金融租赁有限责任公司关联授信的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

6. 报告期内提名委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 4 月 28 日	审议通过了《关于提名李大海先生为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》《关于提名罗荣华先生为贵阳银行股份有限公司独立董事候选人的议案》《关于调整贵阳银行股份有限公司第五届董事会相关专门委员会委员的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 7 月 8 日	审议通过了《关于聘任李宁波先生为贵阳银行股份有限公司市场营销总监的议案》《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》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 8 月 26 日	审议通过了《关于提名罗艺先生为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》《关于提名周业俊先生为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》《关于调整贵阳银行股份有限公司第五届董事会相关专门委员会委员的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2022 年 12 月 19 日	审议通过了《关于聘任李宁波先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任何开强先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

7. 报告期内消费者权益保护委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2022 年 12 月 19 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2022 年度消费者权益保护工作执行情况报告〉的议案》。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

(三) 董事会下设专门委员会其他履职情况

1. 审核审阅情况。董事会闭会期间，董事会各专门委员会通过审

阅公司内部经营管理情况报告、股东大会和董事会决议执行情况报告、银行业一周信息动态、宏观经济数据月度报告、资本市场热点追踪、季度 A 股上市银行业绩分析等报告，主动了解公司经营管理情况、决议执行情况、宏观经济情况、最新监管政策、行业和资本市场热点等，全面掌握履职所需信息。

2. 参加实地调研情况。董事会各专门委员会部分委员亲自前往六盘水分行和黔东南分行开展业务发展和风险管理情况调研和检查，认真听取分行基本情况汇报，进行广泛探讨和深入交流。针对上述调研过程中存在的问题和相关管理情况，结合自身专业所长提出合理化的意见和建议。平时，董事会各专门委员会委员还通过电邮、电话等形式与公司保持日常联系沟通，对公司经营管理、公司治理等方面提出合理化的意见和建议。在履职过程中，董事会各专门委员会委员了解公司经营管理状况的途径多样、方式灵活、渠道顺畅并且反馈及时，不存在障碍。

3. 参加培训情况。2022 年 5 月，董事会各专门委员会委员参加了贵州证券业协会举办的《2021 年度贵州辖区上市公司业绩说明会暨专题培训》线上培训，了解近年来辖区上市公司治理存在的问题，学习企业数字化转型与价值提升、《上市公司投资者关系管理工作指引》等内容。7 月 28 日，参加了中国上市公司协会举办的“严厉打击财务造假 坚决杜绝资金占用”专题培训（2022 年第一期）线上培训，学习《财务造假典型违法案例警示（行政篇）》《财务造假典型违法案例警示（刑事篇）》等内容。8 月 22 日，参加了中国上市公司协会举办的“坚决杜绝资金占用和违规担保专题培训”线上培训，学习“资金占用、违规担保警示教育（行政篇）”等内容。9 月 13 日，委员参加了中国证监会上市部会同上市公司协会举办的“严厉打

击财务造假、坚决杜绝资金占用”网络专题培训（第三期），学习“依法合规运作”等内容，持续加强对监管和资本市场政策法规的了解，进一步增强守法合规意识，不断提高履职能力。

（四）存在异议事项的具体情况

报告期内，董事会下设专门委员会不存在异议事项。

八、监事会

（一）监事会职责

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

（二）报告期内监事履行职责情况

监事参加监事会会议的情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	以通讯方式参加次数	委托参会次数
孟海滨	10	10	6	0
何坚	10	10	6	0
陈立明	10	10	6	0
朱山	10	10	6	0
张瑞新	8	8	5	0

报告期内，本行监事会共有监事5名，其中职工监事2名，外部监事2名，股东监事1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10次，审议通过73项议案；监事会监督委员会共召开4次会议，审议通过58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。监事会持续对全面风险管理、内部控制、内部审计、资本管理、并表管理、产品创新、高级管理人员绩效考核、重点关联交易等专项报告进行审议，同时新增对开展资产证券化业务、发行绿色金融债券等事项的审议，新增对关联交易管理办法、金融资产减值管理办法和外部监事、职工监事管理办法等新制定或修订的重要制度的审议，不断提高议事水平和议案审议质量。

报告期内，监事会成员出席了公司股东大会，向股东大会提交了董事、监事和高级管理人员2021年度履职评价报告和监事会2021年度工作报告。监事会成员列席了全部董事会及其专门委员会现场会议，参加了部分经营管理分析会议，听取了各类经营管理报告汇报并积极提出客观、独立的意见和建议，着力加强对议事决策过程的监督，切实提升监督质效。

报告期内，监事会深入开展检查和调研，强化重点领域监督，有效发挥监督职能。组织开展了信贷政策和制度执行情况、分支机构业务发展和运行状况、消费者权益保护工作开展情况、绩效薪酬延期支付管理制度建设与执行情况4项专项监督检查项目，检查发现涉及经营发展理念、体制机制、制度执行、管理信息系统建设等方面的问题不足，提出针对性改进建议并督促整改。

报告期内，监事会加强监督成果反馈，综合分析内部外信息，融汇监事会专业监督意见，发布《监事会工作要讯》共6期、出具监督意见、管理提示4项，分别是《监事会关于流动性管理情况的监督意

见》《监事会关于广元市贵商村镇银行的监督意见》《监事会关于对上半年经营情况的管理提示意见》《监事会关于加强信贷业务管理的管理提示意见》，并从公司治理、财务指标、资产质量、转型发展、风险防控五大方面，提出了加快完善公司治理、优化资产负债结构、严守安全底线、完善风险管理系统、加强合规管理等监督意见建议。

（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	10	10	0	0
朱山	10	10	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	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	4	4	0	0

报告期内，公司外部监事本着为全体股东负责的态度，对公司财务活动、内部控制、风险管理和合法经营等情况进行了重点监督，进一步提升履职效能。一是按时出席监事会及其专门委员会会议，列席董事会，积极提出监督意见和建议。二是参与了对董事、监事和高级管理人员 2021 年度的履职评价工作。三是积极参与监事会组织的检查和调研，深入了解分支机构发展情况、运行管理和存在的问题。四是参加与年审会计师事务所见面会，就监事会关注的问题与事务所进行深度沟通并提出了针对性的意见和建议，保证了监督的独立性和有效性。

（五）监事会就有关事项发表的独立意见

1. 公司依法经营情况

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

2. 财务报告真实情况

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

3. 关联交易情况

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

4. 内部控制情况

公司持续加强和完善内部控制，监事会对公司《2022年度内部控制评价报告》无异议。报告期内，未发现公司内部控制机制和制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

5. 股东大会决议执行情况

监事会对公司董事会在 2022 年内提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

九、 高级管理人员职责

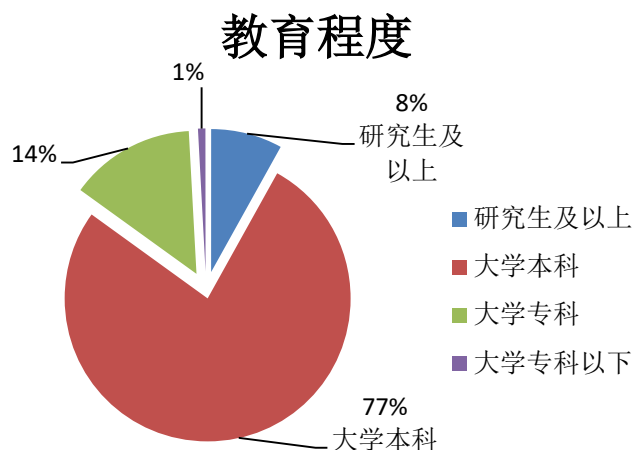
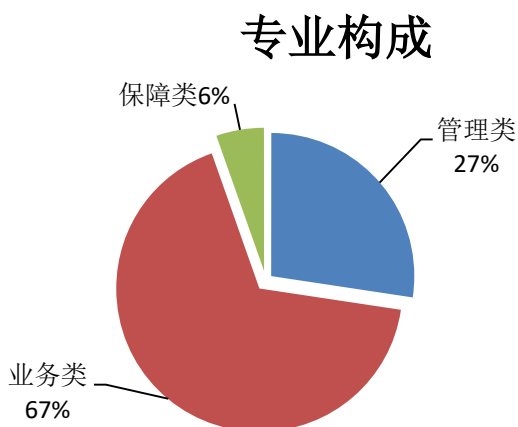
本行行长对董事会负责，带领其他高级管理人员发挥谋经营、抓落实、强管理的作用，依法负责主持本行的经营管理工作、组织实施董事会的各项决议并向董事会报告工作、代表高级管理层向董事会提交本行经营计划和投资方案并经董事会批准后组织实施、拟订本行内

部管理机构设置方案、拟订本行的基本管理制度、提请董事会聘任或者解聘其他高级管理层成员(董事会秘书除外)、授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动等。行长在行使上述职权时,属于本行党委参与重大问题决策范围的,应当事先听取本行党委的意见。副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

十、 报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职工的数量(不含劳务派遣员工)	5881
主要子公司在职工的数量(不含劳务派遣员工)	747
在职工的数量合计(不含劳务派遣员工)	6628
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1033
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1815
业务类	4455
保障类	358
合计	6628
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
研究生及以上	536
大学本科	5095
大学专科	940
大学专科以下	57
合计	6628



（二）薪酬政策及支付情况

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

为强化审慎合规和稳健经营意识，倡导良性健康的风险合规文化，本行制定了《贵阳银行绩效薪酬延期支付管理暂行规定》，对经营风险有直接或重大影响的岗位执行绩效薪酬延期支付。报告期内，纳入薪酬延期支付的对象 3,278 人，延期支付绩效薪酬 30,677.24 万元（其中以前年度 18,742.70 万元，2022 年度 11,934.54 万元）。

（三）培训计划

报告期内，一是强化顶层设计，打造人才自主培训培养品牌。深刻理解和把握新时代人才工作职责使命和目标任务，揭牌成立贵阳银行人才培养研修院及分院分校，走出一条具有贵阳银行特色的人才培养发展道路。二是抓牢政治建设，筑牢干部员工思想根基。始终坚持把党的政治建设摆在首位，扎实开展习近平新时代中国特色社会主义思想、二十大精神、新国发 2 号文件和省市等各级重大重要会议精神专题培训，举办党建知识考试及知识竞赛，全行思想政治党性教育覆

盖率达 100%。三是紧盯业务需求，提升干部员工能力素质。明晰“三支柱”人才自主培养体系，组织开展“爽新”新入职大学生、“爽杰向阳”青年业务骨干、高潜人才等专题培训班。聚焦专业领域，大力推行持证上岗等系统长效培养机制，全行组织开展各专业条线持证上岗考试 155 期，考试 19497 人次。四是加强数字化培训模式，创新教育培训渠道载体。建立“爽爽 E 学堂”爽爽直播间，全行全年举办线上直播培训 69 次，共计培训 27203 人次，教育培训工作数字化水平有效提升。“爽爽 E 学堂”线上平台运营项目荣获 2022 年中国企业数字化学习与人才发展领域“卓越学习平台运营奖”。五是开发内部培训资源，向“智慧传承平台”推进。充分发挥研修院纵横联通、贤能聚焦、智慧碰撞的大平台功能优势，开展“爽学园丁”师课大赛，全年新增内训师 183 人，内部开发贵阳银行特色培训课程 143 门。六是夯实运营基础，优化研修院管理机制重实施。不断加强经验推广，创办《爽银培训专刊》；不断压紧压实工作责任，以实施《贵阳银行年度培训考核评估积分细则》牵引分院分校建设落地，确保培训质效稳步提升。

2023 年教育培训工作，本行将紧紧围绕经营业务发展目标，一是科学谋划，扎实推动人才培养研修院现代化建设。二是系统谋划，建立培训培养与专业序列评聘挂钩机制。三是精准谋划，扎实做好做优“爽”系列三支柱培训项目。四是全面谋划，全方位全角度保障培训服务经营业务发展。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	3320144
劳务外包支付的报酬总额（元）	62161773

十一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

（一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

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

公司按期履行上述利润分配政策。公司于 2022 年 6 月实施 2021 年度利润分配方案，以普通股总股本 3,656,198,076 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.0 元人民币（含税），共计派发现金股利 1,096,859,422.80 元（含税）。

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

公司董事会就分红事宜进行了研究论证，充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事勤勉尽职并发挥了应有的作用，对利润分配预案发表了独立意见，没有损害公司和中小股东的合法权益。

（二）现金分红政策的专项说明

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

（三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

单位：千元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	3.0
每 10 股转增数（股）	-
现金分红金额（含税）	1,096,859
分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	5,841,642
占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	18.78
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额（含税）	1,096,859
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	18.78

（四）公司2022年度利润分配预案

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计的本行 2022 年度会计报表，母公司 2022 年实现净利润为 57.93 亿元，加上账面未分配利润 219.59 亿元（上年结余未分配利润 222.24 亿元，因发放优先股现金股利减少未分配利润 2.65 亿元）后，本次可供分配利润为 277.52 亿元。在上述条件下，本行拟分配方案如下：

1. 按当年净利润 10%的比例提取法定盈余公积 5.79 亿元；
2. 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）有关规定，按照年末风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备 3.3 亿元；
3. 以普通股总股本 3,656,198,076 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3 元人民币（含税），共计派发现金

股利 1,096,859,422.80 元（含税）。

上述分配方案分配的现金股利占当年归属于母公司普通股股东净利润 58.42 亿元的 18.78%，分配现金股利总额与 2021 年度持平。本行本年度现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

分配预算执行后，结余未分配利润 257.46 亿元主要用于补充核心一级资本，以提升本行风险抵御能力和价值创造能力，推进全行战略转型，助推全行高质量可持续发展。

公司独立董事就 2022 年度利润分配预案发表意见如下：公司 2022 年度利润分配预案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《公司章程》等相关规定，符合公司实际情况，有利于保障内源性资本的持续补充以支持银行业务的持续稳定健康发展，增强风险抵御能力，同时兼顾了投资者的合理投资回报要求，不存在损害全体股东特别是中小股东利益的情形。同意将《关于贵阳银行股份有限公司 2022 年度利润分配预案的议案》提交股东大会审议。

十二、 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

不适用。

十三、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行严格按照监管要求，制定了《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理层和高级管理人员履职评价实施细则》，进一步修订《贵阳银行高级管理人员绩效考核和绩效薪酬管理办法》，结合全行经营业绩、高级管理层上年度履职情况和高级管理人员的述职报告，开展对高级管理人员的履职评价工作和绩效考核工作。绩效考核结果由董事会反馈高级管理人员，履职评价结果报送监事会，监事会将最终评价结果向股东大会报告后反馈高级管理人员。

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

十四、 报告期内内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本行建立了较完备的内控体系，旨在确保本行的战略和经营目标得以全面实施和充分体现；确保国家法律法规、金融规章和本行内部规章制度得到贯彻执行；确保风险管理体系的有效性，将各类风险控制在适当范围内，保障资产安全；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、完整和真实；确保本行经营管理符合监管部门的审慎监管要求。一是运用操作风险、内控与合规信息系统开展内部控制日常工作管理，对贵阳银行 2021 年内部控制情况进行评估，及时整改评估中发现的问题，不断完善内部控制机制。二是持续开展“内控合规建设年”行动，制定活动方案，组织全行开展对制度的“立改废”工作，加强对全员的培训教育，检视业务及管理存在的问题，剖析成因，深挖问题背后的内控合规缺陷。有序开展对制度的合规性

审核工作，截止报告期末，全行共有制度 971 个，2022 年共计开展新制度合规性审核 138 笔，新发布制度 134 个，修订制度 349 个，废止制度 56 个。

十五、 报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，本行持续强化并表管理体制机制，修订《贵阳银行股份有限公司附属机构年度考核管理办法》，完善集团对子公司考核机制，强化激励约束；结合党委政府、监管部门要求及自身实际，制定《关于进一步加强下辖村镇银行管理的通知》，围绕完善公司治理、聚焦主责主业、切实化解处置风险、加强信息科技风险防范等四个方面提出 11 项工作要求，进一步明确了本行各部门对村镇银行的管理职责并建立了相应的约束机制；积极履行发起行职责，一是持续做好子公司重大事项审议，加强对子公司重大事项研究，促进子公司提升重大事项决策科学性。二是强化对子公司激励约束，完成子公司 2021 年度考核和 2022 年度考核目标制定。三是加强人员管理，对派出子公司任职满 6 年的董事、高级管理人员及监事开展任期考核。四是强化集团协同联动，建立集团协同及对子公司指导支持机制，形成需求清单并推进落实，促进子公司业务发展和内部管理完善。五是督促子公司做好风险管控工作，持续指导帮助子公司完善长效管理机制。

十六、 内部控制自我评价报告

本行已组织对全行 2022 年内部控制状况进行了评价，经本行董事会审查，未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。具体内容请参阅本行在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《贵阳银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告》。

十七、 内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具了标准无保留意见的《贵阳银行股份有限公司 2022 年度内部控制审计报告》，具体内容披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

十八、 上市公司治理专项行动自查问题整改情况

根据《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（证监会公告〔2020〕69 号）要求，本行对照自查清单，认真梳理问题并落实整改。截至目前，针对本行公司章程对征集股东投票权中征集主体的规定不够完整和明确等问题，已经全部整改完成。

十九、 投资者关系管理

本行高度重视投资者关系管理工作，通过投资者热线、上证 e 互动、官方网站等多渠道与投资者进行沟通交流，多维度多角度向资本市场传递本行信息。报告期内，本行举办了 2021 年度暨 2022 年第一季度业绩说明会、2022 年第三季度网上业绩说明会，回答问题 70 余个，参加证券机构策略会 3 次，组织接待机构投资者和分析师 30 余人；通过电话、现场等方式接待股东约 600 余人次；通过上证 e 互动在线累计回答投资者问题 62 个，回复率 100%。

二十、 信息披露索引

公告编号	公告标题	刊载的互联网网站及检索路径
2022-001	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	登陆 “www.sse.com.cn” 网站，输入公司股票 代码“601997”或股 票简称“贵阳银行”
2022-002	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第一次临时会议决议公告	
2022-003	贵阳银行股份有限公司关于股东股份解质的公告	
2022-004	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告	

2022-005	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	查询具体公告。
2022-006	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第一次会议决议公告	
2022-007	贵阳银行股份有限公司关于控股子公司变更注册资本并完成工商变更登记的公告	
2022-008	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告	
2022-009	贵阳银行股份有限公司关于召开 2021 年度暨 2022 年第一季度业绩说明会的公告	
2022-010	贵阳银行股份有限公司董事辞职公告	
2022-011	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	
2022-012	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第二次会议决议公告	
2022-013	贵阳银行股份有限公司关于 2021 年度利润分配预案的公告	
2022-014	贵阳银行股份有限公司关于 2022 年度日常关联交易预计额度的公告	
2022-015	贵阳银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告	
2022-016	贵阳银行股份有限公司关于修订《公司章程》的公告	
2022-017	贵阳银行股份有限公司关于召开 2021 年年度股东大会的通知	
2022-018	贵阳银行股份有限公司关于参加 2021 年度贵州辖区上市公司业绩说明会暨投资者集体接待日活动的公告	
2022-019	贵阳银行股份有限公司 2021 年年度股东大会决议公告	
2022-020	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	
2022-021	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第二次临时会议决议公告	
2022-022	贵阳银行股份有限公司 2021 年年度权益分派实施公告	
2022-023	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	
2022-024	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第三次临时会议决议公告	
2022-025	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2022 年度第四次临时会议决议公告	
2022-026	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告	
2022-027	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2022 年度第五次临时会议决议公告	
2022-028	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第四次临时会议决议公告	
2022-029	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告	
2022-030	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告	
2022-031	贵阳银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告	
2022-032	贵阳银行股份有限公司关于 2022 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）发行完毕的公告	
2022-033	贵阳银行股份有限公司董事辞职公告	
2022-034	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2022 年度第三次会议决议公告	
2022-035	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第三次会议决议公告	
2022-036	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告	
2022-037	贵阳银行股份有限公司关于召开 2022 年第一次临时股东大会的通知	

2022-038	贵阳银行股份有限公司关于董事任职资格获得核准的公告
2022-039	贵阳银行股份有限公司关于 2022 年第一次临时股东大会的延期公告
2022-040	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2022 年度第六次临时会议决议公告
2022-041	贵阳银行股份有限公司关于对外捐赠的公告
2022-042	贵阳银行股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会决议公告
2022-043	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2022 年度第七次临时会议决议公告
2022-044	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第五次临时会议决议公告
2022-045	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告
2022-046	贵阳银行股份有限公司关于召开 2022 年第三季度业绩说明会的公告
2022-047	贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告
2022-048	贵阳银行股份有限公司监事辞职公告
2022-049	贵阳银行股份有限公司关于公司章程修订获得监管机构核准的公告
2022-050	贵阳银行股份有限公司董事辞职公告
2022-051	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2022 年度第四次会议决议公告
2022-052	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第四次会议决议公告
2022-053	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2022-054	贵阳银行股份有限公司关于获准发行绿色金融债券的公告
2022-055	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2022 年度第六次临时会议决议公告
2022-056	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2022 年度第八次临时会议决议公告

第七节 环境和社会责任

一、环境信息情况

(一) 发展绿色金融

1. 推广绿色信贷

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“大生态”战略行动、贵阳贵安“生态立市”等决策部署，发展“绿色金融+”。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。构建以绿色信贷、绿色债券、绿色租赁为引擎，以绿色发展基金、绿色 PPP 项目、绿色零售产品为补充的多层次多维度绿色金融产品体系，有效提升服务绿色项目的质效和水平。截至报告期末，本行绿色贷款余额 282.16 亿元，较年初增加 54.67 亿元，增幅 24.03%。

2. 支持绿色经济

报告期内，本行持续用好绿色金融债券金融政策工具，申请发行绿色金融债券 60 亿元并获得人民银行批准，依据《绿色债券项目支持目录》的分类标准，募集资金将投向节能、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五大领域，发挥低成本资金优势 助力低碳绿色经济发展。

3. 推行绿色租赁

子公司贵银金租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，秉承绿色生态租赁理念，坚持绿色生态专业化发展，着力打造“绿色贵银金租”。截至报告期末，绿色租赁资产余额 145.79 亿元，连续六年增长，占比达 52.42%，继续保持行业领先。2022 年获评中国融资租赁（西湖）论坛“优秀租赁企业”和全球竞争力论坛

“最佳管理金融租赁公司”。

4. 强化环境信息披露

作为绿色金融改革创新试验区所在地的法人金融机构，本行按照人民银行环境信息披露工作要求，积极推动环境信息依法披露，对自身经营活动和投融资活动产生的环境影响进行测算，定期发布绿色金融服务创新案例，做好绿色金融产品与服务创新案例的发布和推广，2022 年 4 月 29 日，本行发布了《贵阳银行 2021 年度环境信息披露报告》，详见本行网站 www.bankgy.cn。

（二）践行绿色运营

1. 坚持绿色采购

本行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环保理念，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，以节约为先，坚持低碳运营，大力推行电子化办公，降低资源浪费，提升固定资产使用效益，营造绿色办公氛围。一是大力推广线上无纸化办公、实施无纸化会议，利用 OA 办公系统，实现全行各类文件线上登记、流转、传阅、审批、印发，电子印章系统、档案系统陆续上线，推动无纸化公文管理形成闭环，2022 年通过 OA 公文系统制发各类文件 8,367 份，处理各类收文 50,045 件；连通政府及监管等系统，实现网上公文交换，全年线上

审批发文 1,220 余件,线上拟办收文 1,300 余件。二是推行视频会议,建立三级架构的视频会议系统,需分支行、县域支行列席参加的专题会议、培训等,均以远程视频形式召开,减少长途油耗,提高效率,节约资源。三是坚持厉行节约、节能降耗。报告期内,全行营业办公用水约 180,889 吨,较上年减少 26,330 吨,用纸约 150 吨,较上年减少 15 吨。同时根据全行固定资产台账和资产具体情况,合理调配资产,避免重复购置,造成浪费,加强各类固定资产的维护保养力度,减少固定资产损耗。

二、社会责任工作情况

报告期内,本行坚持“责任银行 和谐发展”的理念,以“价值金融创造者”为使命,秉承“服务地方经济、服务小微企业、服务城乡居民”的办行宗旨,深入贯彻落实国家宏观调控政策,深度融合地方发展战略,在服务实体经济、发展普惠金融、绿色金融,助力乡村振兴、社会公益等方面投入力量,积极履行企业社会责任,在打造“百年好银行”的道路上坚定前行。具体内容请参阅在上海证券交易所及公司官方网站刊登的《贵阳银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行秉承全国脱贫攻坚先进集体的优良作风,赓续奋斗、精耕细作,推动金融活水润泽乡村、金融资源建设乡村、金融服务扎根乡村,更好满足乡村多样化金融需求,接续谱写乡村全面振兴篇章。将金融服务乡村振兴纳入未来五年战略发展规划,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，聚焦“三农”发展重点领域，深化金融供给侧结构性改革，把更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节，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，持续推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴战略的有效衔接。截至报告期末，全行涉农贷款余额 1,343.6 亿元，较年初增加 183.49 亿元，增幅 15.81%。

（一）强化顶层设计

报告期内，本行持续完善乡村振兴服务体系和工作机制。制定出台《贵阳银行关于支持国家、省级乡村振兴重点帮扶县的实施意见》，《贵阳银行贯彻落实国发〔2022〕2 号文件精神做好金融服务贵州在新时代西部大开发上闯新路的工作方案》（贵行党发〔2022〕4 号），在总行零售信贷部（普惠金融部）内设立二级部门乡村振兴金融部，着力打造形成上下贯通、精准施策、一抓到底的工作体系。

（二）支持乡村产业振兴

大力支持中药材、食用菌、生态家禽、石斛等特色林下产业，重点支持优质畜禽繁育良一体化企业发展和畜牧养殖、屠宰、加工、流通全产业链提档升级，积极支持有订单、有市场、有特色的现代种业和特色优势杂粮等农业产业化种植加工项目，助推一批重要农产品标准化、规模化、品牌化建设。

（三）优化农村金融服务

一是规范农村金融服务点运营。通过强化人员管理、农金服务点优化调整、完善机具设备、优化管理制度的工作措施，逐步强化服务点内控管理机制，提升服务效能。截至报告期末，省内共运营农金服

务点 2,063 家，报告期内累计办理各项业务 212.72 万笔，同比提升 21.55%。二是配套农村金融特色产品。持续发行减免开卡手续费、跨行取款手续费、跨地区取款手续费、卡年费及账户管理费的乡村振兴卡与福农卡，降低农户使用银行卡成本，切实提升金融服务可得性。报告期内，全行累计发行乡村振兴卡、福农卡 36.6 万张。三是提升支付结算便捷性。持续推动移动支付便民示范工程进村寨，探索搭建乡村旅游移动支付应用场景，提升支付结算便捷性。推广社保银行一体化模式，实现服务点“金融+社保”功能的有效结合，报告期内，农金服务点共办理社社保缴交业务 16.55 万笔，同比提升 8.67%，社保缴费金额 4,905.19 万元；社保查询及其他业务 0.76 万笔。四是优化农村信贷服务。积极推广运用爽农订单贷、爽农诚意贷等“爽农贷”系列产品，加大普惠涉农客群的支持力度，将“爽农贷”打造为支持农村地区的专属信贷产品。加强政银担合作，与省农担签订战略合作协议，落地全省首笔“乡村振兴产业贷”业务，增强服务涉农群体的能力。截至报告期末，本行普惠涉农贷款余额 123.61 亿元（不含票据融资），较年初增加 31.7 亿元，增速 34.49%，高于全行贷款增速。五是持续开展农村地区金融知识普及宣传教育工作。报告期内，共开展支付结算宣传培训 1700 余次，受众 11 万余人次；开展反诈等金融知识宣传 1400 余场，受众 5 万余人次。

（四）积极开展驻村帮扶

本行高度重视乡村振兴驻村帮扶工作，2022 年，行党委认真贯彻落实党中央、省委、市委关于全面推进乡村振兴的决策部署，精心谋划，选派了 9 名党员干部分赴兴义市拢岸村、册亨县四合村、瓮安县青池村、雷山县教场村、台江县东老村、清镇市小谷陇村和息烽县

堡子村、灯塔村、兴隆村担任驻村第一书记和工作队员，累计投入帮扶资金 60 余万元，推动金融人才资源下沉服务，助力帮扶村建强村党组织、培育发展壮大村级集体经济、发展精品特色农业产业、完善基础设施、推进农村“五治”、提升乡村治理水平等，推动帮扶村产业、人才、文化、生态、组织振兴，推进建设宜居宜业和美乡村，巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接，切实增强人民群众的获得感、幸福感和安全感。

四、消费者权益保护情况

本行坚持“以客户为中心”的经营理念，明确了以董事会为最高决策机构的消费者权益保护工作管理架构，切实将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，扎实推进消费者权益保护各项工作，不断提升客户满意度和获得感。报告期内，持续完善消保工作制度体系，推动投诉管理，有效保护消费者权益，同时大力开展公众教育，普及金融知识，提高金融消费者的风险防范意识，组织员工消费者权益保护培训，提升员工的消费者权益保护意识，推动消费者保护理念和政策内化于心、外化于行。

第八节 重要事项

一、 承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	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份总数的 50%。	2016年8月16日至2024年8月15日；任期期间；	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%。	任期期间；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	贵阳市国有资产投资管理公司、贵州乌江能源投资有限公司（原贵州产业投资（集团）有限责任公司）	自 2019 年 6 月 24 日起至 2019 年 7 月 19 日，公司股票收盘价连续 20 个交易日低于公司最近一期经审计的每股净资产，根据稳定股价承诺，触发稳定股价措施启动条件。2019 年 11 月 2 日公司在上交所披露了《贵阳银行股份有限公司关于稳定股价措施实施完成的公告》，贵阳市国资、贵州乌江能源作为公司主要股东，承诺本次增持的股份自取得股份之日起五年内不得转让。	取得股份之日起五年内	是	是

再融资所作承诺	其他	本行董事、监事、高级管理人员	根据中国证监会相关规定，本公司就非公开发行股份事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施，包括加强资本管理，提高资本使用效率；推进全面风险管理，提高内部控制能力；稳步推进多元化、综合化经营发展；依托地方经济发展，夯实业务基础；保持稳定的普通股股东回报政策。同时，本公司董事、高级管理人员就确保本公司填补回报措施的切实履行作出了如下承诺：（一）不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；（二）对本人的职务消费行为进行约束，同时督促公司对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行公司费用使用和报销的相关规定；（三）不动用公司资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动；（四）由董事会或董事会薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；（五）未来公司如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	任职期间	是	是
---------	----	----------------	--	------	---	---

二、 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、 违规担保情况

报告期内，本行不存在除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外的担保事项。

四、 公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

详见本行财务报表附注。

五、 聘任、解聘会计师事务所情况

	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
会计师事务所注册会计师姓名	周明骏、陈丽菁
会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	1 年、4 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

六、 面临退市上市风险的情况

不适用。

七、 破产重整事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

八、 重大诉讼、仲裁事项

1. 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。报告期内，本行发生作为被告的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计2笔，总金额6.39亿元。本行发生作为第三人的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计5笔，总金额3.87亿元。截至报告期末，本行现有作为被告的案件诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计3笔，总金额6.61亿元；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3.87亿元。

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
因合同纠纷，本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。2022年7月，本行收到一审判决并向贵州省高级人民法院提起上诉，截至本报告披露日，本行已收到二审终审判决书。	《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）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2023-009）

本行认为上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

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

就本行所知，报告期内：

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

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

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

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

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

十、 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

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

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

十一、 关联交易

（一）银保监口径关联交易

1. 授信类关联交易

本行授信类关联交易包括贷款、中期票据、保函、进口信用证、

承兑汇票、同业业务等。

截至报告期末，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	授信总额（万元）	关联交易类型	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	1,374,247.09	贷款、票据业务、保函、信用证、投行业务、理财业务、债券投资	1,088,105.14	17.86
贵州乌江能源投资有限公司及关联方	363,961.00	贷款、理财投资、保函、信用证、同业授信、票据业务	197,673.59	3.24
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	345,970.84	5.68
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	102,500.00	贷款、债券投资	41,000.00	0.67
董监高、核心内部工作人员及家庭成员控制和可施加重大影响的公司（不含以上公司）	128,277.07	贷款、同业业务、票据业务、理财投资	27,365.44	0.45
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	609,000.00	同业业务	593,810.00	9.75
关联自然人	-	贷款	9,085.31	0.15
合计	-	-	2,303,010.32	37.80

注：本行 2022 年三季度末资本净额为 609.28 亿元。

2. 非授信类关联交易

报告期内，本行与关联方发生的银保监口径非授信类关联交易情况如下：

关联方名称	关联交易内容	笔数	金额（万元）
董监高、核心内部工作人员及家庭成员控制和可施加重大影响的公司	债券交易	14	76,000.00
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	房屋租赁	1	523.15

注：1. 以上非授信类关联交易按照《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条要求进行统计披露；
2. 以上非授信类关联交易中债券交易的金额计算口径为投资金额而非发行费或承销费。

（二）证监口径关联交易

1. 本行证监口径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 年末授信总额（万元）	关联交易类型	2022 年末授信余额（万元）	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	1,222,067.09	贷款、票据业务、保函、信用证、投行业务、理财业务、债券投资	958,875.02	20.25
贵州乌江能源投资有限公司及关联方	162,800.00	93,161.00	贷款、理财业务、保函、信用证、票据业务	41,570.76	0.88

仁怀酱酒（集团）有限责任公司	132,500.00	102,500.00	贷款、债券投资	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
关联自然人	37,000.00	-	贷款	175.24	0.00
合计	-	-	-	1,043,121.02	22.03

注：本行2021年度经审计净资产473.55亿元。

（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”。

（四）重大关联交易

报告期内，本行与中国银保监会定义的关联方之间发生的重大关联交易（单笔交易金额占本行上一季度末资本净额 1%（不含）以上，或累计达到本行上一季度末资本净额 5%以上，或累计达到本行上一季度末资本净额 5%后，累计达到本行上一季度末资本净额 1%）共 3 笔，分别为与贵阳市工业投资有限公司（原贵阳市工商产业投资集团有限公司）、华能贵诚信托有限公司、贵阳贵银金融租赁有限责任公司发生关联交易。上述重大关联交易均经董事会审议批准，独立董事发表专门意见；均以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求；关联交易对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。详见如下第 1~3 笔。

1. 同意以不超过 2 亿元理财资金投资贵阳市工业投资有限公司（原贵阳市工商产业投资集团有限公司）2022 年度第一期中期票据，期限 3 年；同意以不超过 1 亿元同业资金投资其 2022 年度第二期中期票据，期限 3 年。

2. 同意给予华能贵诚信托有限公司同业授信 24.08 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信用途：同业业务。

3. 同意给予贵阳贵银金融租赁有限责任公司同业授信 60.90 亿

元，授信到期日为董事会审议通过之日起满一年，授信用途：同业业务。

报告期内，本行或本行控股子公司未发生与中国证监会定义的关联方之间单笔交易金额在 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。

十二、 重大合同及其履行情况

（一） 托管、承包、租赁事项

无。

（二） 担保情况

报告期内，本行不存在除中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外的担保事项。

（三） 其他重大合同

不适用。

十三、 其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重 大事项说明

不适用。

第九节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 报告期末普通股股份变动情况表

单位：股

	2021年12月31日		本次变动增减（+，-）					2022年12月31日	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他*	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	95,888,162	2.62				-8,716,475	-8,716,475	87,171,687	2.38
1、国家持股*									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	95,888,162	2.62				-8,716,475	-8,716,475	87,171,687	2.38
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	95,888,162	2.62				-8,716,475	-8,716,475	87,171,687	2.38
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				8,716,475	8,716,475	3,569,026,389	97.62
1、人民币普通股	3,560,309,914	97.38				8,716,475	8,716,475	3,569,026,389	97.62
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*”变动系本行首次公开发行限售股、非公开发行限售股锁定期届满上市流通所致；

(二) 报告期内普通股股份变动情况说明

报告期内，普通股股份总数无变动。

(三) 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，普通股股份总数无变动。

（四）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
时任董事、监事、高级管理人员的近亲属，以及其他持股超过 5 万股的原始自然人股东合计	95,888,162	8,716,475	0	87,171,687	其承诺在上海证券交易所上市交易之日起 36 个月内不得转让；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持股份总数的 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持总数的 50%。	2022 年 8 月 16 日

二、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行情况

报告期内，无证券发行情况。

（二）公司普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

报告期内，普通股股份总数无变动。

（三）现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

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

三、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	73,785
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	74,153
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售 条件股份数 量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	0	468,599,066	12.82	0	质押	222,160,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	5.49	0	无	0	国有法人
贵阳市工业投资有限公司	0	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	-16,100,000	127,526,148	3.49	0	质押	50,780,000	国有法人
香港中央结算有限公司	93,101,064	126,812,190	3.47	0	无	0	其他
贵州神奇控股(集团)有限公司	0	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	0	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000	国有法人
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	0	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	0	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066				
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586				
贵阳市工业投资有限公司	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	127,526,148	人民币普通股	127,526,148				
香港中央结算有限公司	126,812,190	人民币普通股	126,812,190				
贵州神奇控股(集团)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				
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597				
前十名股东中回购专户情况说明		-					
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明		-					

上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工业投资有限公司属于《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	-

注：原贵州神奇投资有限公司更名为贵州神奇控股（集团）有限公司。

（三）前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	李延祥	350,000	2024.08（350,000股）	35,000	与首次公开发行相关的承诺
2	王绍文	350,000	2024.08（350,000股）	35,000	与首次公开发行相关的承诺
3	李瑞轩	350,000	2024.08（350,000股）	35,000	与首次公开发行相关的承诺
4	杨桦	344,085	2024.08（344,085股）	34,408	与首次公开发行相关的承诺
5	李湘铭	342,342	2024.08（342,342股）	34,234	与首次公开发行相关的承诺
6	温梦琼	339,066	2024.08（339,066股）	33,907	与首次公开发行相关的承诺
7	陈俊英	325,073	2024.08（325,073股）	32,507	与首次公开发行相关的承诺
8	石银生	323,751	2024.08（323,751股）	32,375	与首次公开发行相关的承诺
9	伍峰	321,780	2024.08（321,780股）	32,176	与首次公开发行相关的承诺
10	胡纯予	320,149	2024.08（320,149股）	32,014	与首次公开发行相关的承诺
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

（四）战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

不适用。

（五）普通股股份质押及冻结情况

就本行所知，截至报告期末，本行 616,826,514 股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的 16.87%；42,503,930 股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的 1.16%。首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司持有本行的 29,660,037 股被质押的股份涉及司法冻结。

四、主要股东情况

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

（一）持有公司股权5%以上的主要股东情况

1. 贵阳市国有资产投资管理公司。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，罗艺先生担任本行董事。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；第二类增值电信业务；教育咨询服务；广告制作等。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、贵州康体旅投发展有限公司、贵州国海能源有限公司等公司。

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。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、资产经营及股权管理，设立和发行基金，企业兼并重组，资产托管，土地收储，担保，财务顾问，招投标，房地产，房屋租赁，物业管理，煤炭经营，电力生产，钢材、

建材、化工产品（除危险化学品外）的经营、国内外贸易、餐饮业、酒类销售，自营和代理除国家禁止经营范围以外的商品和技术的进出口业；开展“三来一补”进料加工业务；经营易货贸易和转口贸易业务及法律未禁止的其他业务；页岩气及其他非常规、常规油气资源领域投资及勘察、开发和管网、分布式能源、化工生产项目建设。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公司。

（二）其他主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，除贵阳市国有资产投资管理公司、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. 贵阳市工业投资有限公司。截至报告期末，贵阳市工业投资有限公司持有本行15,385.34万股普通股，占本行总股本的4.21%，经贵阳市工业投资有限公司提名，周业俊先生担任本行董事。贵阳市工业投资有限公司成立于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、发起设立基金、资本运营、资产经营及股权管理，企业兼并重组，资产管理，房屋租赁，物业管理，国内国际商贸服务，咨询服务等。贵阳市工业投资有限公司的控股股东为贵阳产业发展控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关

规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市工投企业管理有限公司、贵阳市工商资产经营管理有限公司等公司。

2. 贵阳市投资控股集团有限公司。截至报告期末，贵阳市投资控股集团有限公司直接持有本行9,270.73万股普通股，占本行总股本的2.54%；通过其全资子公司贵阳市国有资产投资管理公司间接持有本行46,859.91万股普通股，占本行总股本的12.82%；直接间接合计持有本行56,130.64万股普通股，占本行总股本的15.36%。贵阳市投资控股集团有限公司成立于2001年10月，注册资本86.24亿元，法定代表人李国强。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；发起设立并管理高级各类政策性基金；金融咨询、财务顾问、社会经济咨询；其他商务服务业；承包建设工程项目；土地一级开发；房地产开发；拆迁安置；物业管理；建筑材料及装璜材料经营；城市广告、停车场、交通、通讯等项目的经营及城市建设综合开发。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、贵阳市国有资产投资管理公司等公司。

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。

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

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

六、股份限制减持情况说明

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

第十节 优先股相关情况

一、优先股的发行与上市情况

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

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	16
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	18

(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
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
中国对外经济贸易信托有限公司—外贸信托—利泽三号证券投资集合资金信托计划	1,800,000	1,800,000	3.60	人民币优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息,公司初步判断中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外,公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。						

三、 优先股利润分配的情况

(一) 票面股息率的确定原则

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

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

不再调整。如果未来待偿期为5年的国债收益率在基准利率调整日不可得，届时将根据监管部门要求由公司和有关优先股股东协商确定此后的基准利率或其确定原则。在重定价日，将确定未来新的一个计息周期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。

（二）股息发放的条件

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

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

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

（三）股息支付方式

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

（四）股息非累积

优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。

（五）不参与剩余利润分配

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

（六）报告期内优先股的利润分配情况

2022年11月11日，本行披露《贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股的股息发放方案已经本行2022年8月26日召开的第五届董事会2022年度第三次会议审议通过。本期优先股股息派发股权登记日为2022年11月21日，除息日为2022年11月21日，股息发放的计息起始日为2021年11月22日，股息发放日为2022年11月22日，按照贵银优1票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.30元（含税），合计派发人民币2.65亿元（含税）。

四、 优先股赎回或转换的情况

报告期内，公司未发生优先股赎回或转换。

五、 优先股表决权恢复情况

报告期内，公司未发生优先股表决权恢复事项。

六、 对优先股采取的会计政策及理由

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

第十一节 财务报告

本行2022年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师周明骏、陈丽菁签字，并被出具了“安永华明（2023）审字第61357734_B01号”标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

贵阳银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2022年年度报告的确认意见

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

一、公司严格执行企业会计准则，公司 2022 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2022 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司 2022 年年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事：张正海、盛军、邓勇、罗艺、田露、周业俊、武剑、唐小松、戴国强、朱慈蕴、杨雄、刘运宏、罗荣华

监事：孟海滨、陈立明、朱山、何坚

高级管理人员：盛军、梁宗敏、李松芸、晏红武、李宁波、何开强、邓勇、董静、李云

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2022年度

目 录

	页 次
审计报告	1- 7
财务报表	
合并资产负债表	8- 9
合并利润表	10- 11
合并股东权益变动表	12- 13
合并现金流量表	14- 15
公司资产负债表	16- 17
公司利润表	18- 19
公司股东权益变动表	20- 21
公司现金流量表	22- 23
财务报表附注	24- 161
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

审计报告

安永华明（2023）审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

贵阳银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了贵阳银行股份有限公司的财务报表，包括2022年12月31日的合并及公司资产负债表，2022年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵阳银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵阳银行股份有限公司2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵阳银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
发放贷款和垫款及债权投资的减值准备（续）	
<p>由于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2022年12月31日，贵阳银行股份有限公司发放贷款和垫款及债权投资总额为人民币4,652.09亿元，占总资产的72.01%；发放贷款和垫款及债权投资损失准备合计为人民币139.10亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、8，附注三、30，附注五、6，附注五、7.2，附注十一、1。</p>	<ul style="list-style-type: none">评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款和垫款及债权投资，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。 <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none">评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款及债权投资业务数据、信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统借口等；评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估了贵阳银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
<p data-bbox="320 721 616 757">合并结构化主体的评估</p> <p data-bbox="320 804 794 1211">贵阳银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划和信托计划、资产支持类证券等。贵阳银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p data-bbox="320 1261 794 1794">贵阳银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵阳银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p data-bbox="320 1843 778 1915">相关披露参见合并财务报表附注六、5，附注七、3。</p>	<p data-bbox="858 804 1332 920">我们了解、评估和测试了对与结构化主体控制与否的判断相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p data-bbox="858 969 1332 1211">我们根据贵阳银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵阳银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p data-bbox="858 1261 1332 1503">我们检查了相关的合同文件以分析贵阳银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，包括抽查贵阳银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。</p> <p data-bbox="858 1552 1332 1668">我们评估了贵阳银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督贵阳银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵阳银行股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵阳银行股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵阳银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61357734_B01号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：周明骏
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2023 年 4 月 28 日

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	38,040,924	34,607,516
存放同业款项	2	4,356,378	7,530,631
拆出资金	3	110,760	110,693
衍生金融资产	4	136	-
买入返售金融资产	5	1,772,738	1,287,897
发放贷款和垫款	6	275,426,004	245,830,565
金融投资：	7		
交易性金融资产	7.1	34,746,858	32,691,982
债权投资	7.2	175,876,678	184,153,472
其他债权投资	7.3	75,775,355	64,533,921
其他权益工具投资	7.4	291,766	302,419
长期股权投资	8	31,205	-
长期应收款	9	27,398,044	26,218,429
固定资产	10	3,723,985	3,859,687
使用权资产	11	281,887	319,810
无形资产	12	244,012	242,005
递延所得税资产	13	4,945,095	4,132,652
其他资产	14	2,976,642	2,865,167
资产合计		645,998,467	608,686,846

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12月31日

人民币千元

负债	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	15	33,970,377	27,672,092
同业及其他金融机构存放款项	16	27,421,356	37,178,440
拆入资金	17	23,296,900	21,960,560
交易性金融负债	18	124,254	-
衍生金融负债	4	667	965
卖出回购金融资产款	19	13,013,370	7,049,479
吸收存款	20	393,013,273	367,428,387
应付职工薪酬	21	1,301,658	1,279,745
应交税费	22	1,119,307	753,876
预计负债	23	338,364	265,012
应付债券	24	88,867,465	87,773,235
租赁负债	25	461,230	291,136
其他负债	26	4,417,672	2,973,818
负债合计		587,345,893	554,626,745
股东权益			
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	(650,869)	(221,364)
盈余公积	31	4,707,293	4,127,950
一般风险准备	32	7,361,802	6,934,722
未分配利润	33	28,604,642	24,858,294
归属于母公司股东权益合计		56,667,172	52,347,880
少数股东权益		1,985,402	1,712,221
股东权益合计		58,652,574	54,060,101
负债及股东权益总计		645,998,467	608,686,846

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 财会机构
工作负责人：李松芸 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
2022 年度

人民币千元

	附注五	2022年	2021年
一、营业收入		15,642,966	15,004,111
利息净收入	34	13,831,373	12,992,823
利息收入	34	28,887,066	28,904,673
利息支出	34	(15,055,693)	(15,911,850)
手续费及佣金净收入	35	413,860	663,814
手续费及佣金收入	35	828,516	1,026,767
手续费及佣金支出	35	(414,656)	(362,953)
投资收益	36	1,270,019	1,126,588
公允价值变动损益	37	(6,823)	120,201
汇兑收益		8,377	557
其他收益	38	110,982	71,241
其他业务收入		15,071	28,591
资产处置收益		107	296
二、营业支出		(8,833,900)	(8,208,404)
税金及附加	39	(162,928)	(177,020)
业务及管理费	40	(4,192,439)	(4,120,258)
信用减值损失	41	(4,284,972)	(3,911,126)
其他资产减值损失	42	(193,561)	-
三、营业利润		6,809,066	6,795,707
加：营业外收入	43	11,146	6,901
减：营业外支出	44	(25,400)	(7,419)
四、利润总额		6,794,812	6,795,189
减：所得税费用	45	(548,611)	(539,274)
五、净利润		6,246,201	6,255,915
按经营持续性分类			
持续经营净利润		6,246,201	6,255,915
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		6,106,642	6,044,831
少数股东损益		139,559	211,084

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）
2022 年度

人民币千元

	附注五	2022年	2021年
六、其他综合收益的税后净额		(428,388)	219,583
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	(429,505)	225,937
不能重分类进损益的其他综合收益		(6,517)	(19,441)
—以公允价值计量其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(6,067)	(14,977)
—重新计量设定受益计划的变动额		(450)	(4,464)
将重分类进损益的其他综合收益		(422,988)	245,378
—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		(445,992)	209,569
—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		23,293	35,809
—其他		(289)	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1,117	(6,354)
七、综合收益总额		5,817,813	6,475,498
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		5,677,137	6,270,768
归属于少数股东的综合收益总额		140,676	204,730
八、每股收益（人民币元/股）			
基本/稀释每股收益	46	1.60	1.65

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
2022 年度

人民币千元

2022年度

	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、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(221,364)	4,127,950	6,934,722	24,858,294	52,347,880	1,712,221	54,060,101
二、本年增减变动金额	-	-	(3,974)	(429,505)	579,343	427,080	3,746,348	4,319,292	273,181	4,592,473
(一) 综合收益总额	-	-	-	(429,505)	-	-	6,106,642	5,677,137	140,676	5,817,813
(二) 其他	-	-	(3,974)	-	-	7,988	-	4,014	132,505	136,519
(三) 利润分配	-	-	-	-	579,343	419,092	(2,360,294)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	579,343	-	(579,343)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	419,092	(419,092)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
三、年末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,995,210</u>	<u>(650,869)</u>	<u>4,707,293</u>	<u>7,361,802</u>	<u>28,604,642</u>	<u>56,667,172</u>	<u>1,985,402</u>	<u>58,652,574</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）
2022 年度

人民币千元

2021年度

	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、年初余额	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、本年增减变动金额	438,169	-	4,056,672	225,937	559,454	489,862	3,633,656	9,403,750	204,730	9,608,480
（一）综合收益总额	-	-	-	225,937	-	-	6,044,831	6,270,768	204,730	6,475,498
（二）所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841	-	4,494,841
（三）利润分配	-	-	-	-	559,454	489,862	(2,411,175)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	559,454	-	(559,454)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	489,862	(489,862)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
三、年末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>(221,364)</u>	<u>4,127,950</u>	<u>6,934,722</u>	<u>24,858,294</u>	<u>52,347,880</u>	<u>1,712,221</u>	<u>54,060,101</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表
2022 年度

人民币千元

	附注五	2022年	2021年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		-	3,004,234
买入返售金融资产净减少额		45,391	-
向中央银行借款净增加额		6,202,750	6,212,540
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		14,438,341	836,746
拆入资金净增加额		1,259,207	66,920
卖出回购金融资产款净增加额		5,963,281	2,335,037
收取利息、手续费及佣金的现金		19,386,774	19,003,589
收到其他与经营活动有关的现金	48	1,790,887	1,196,495
经营活动现金流入小计		49,086,631	32,655,561
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,326,612)	-
拆出资金净增加额		(110,000)	-
买入返售金融资产净增加额		-	(91,769)
发放贷款和垫款净增加额		(32,605,243)	(27,232,136)
长期应收款净增加额		(1,381,088)	(1,847,144)
支付利息、手续费及佣金的现金		(11,197,996)	(11,337,270)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,564,053)	(2,505,296)
支付的各项税费		(2,249,845)	(2,225,371)
支付其他与经营活动有关的现金	49	(1,186,577)	(1,530,556)
经营活动现金流出小计		(53,621,414)	(46,769,542)
经营活动使用的现金流量净额	50	(4,534,783)	(14,113,981)

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）
2022 年度

人民币千元

	附注五	2022年	2021年
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,136,336,207	918,706,525
取得投资收益收到的现金		11,071,604	12,709,198
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		5,986	11,145
投资活动现金流入小计		1,147,413,797	931,426,868
投资支付的现金		(1,141,178,429)	(926,984,406)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(516,685)	(493,481)
投资活动现金流出小计		(1,141,695,114)	(927,477,887)
投资活动产生的现金流量净额		5,718,683	3,948,981
三、筹资活动产生的现金流量			
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		119,120,000	101,180,000
筹资活动现金流入小计		119,256,519	105,676,179
偿还债务支付的现金		(118,310,000)	(104,430,000)
偿还租赁负债支付的现金		(121,361)	(102,012)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(3,670,778)	(3,932,863)
其他筹资活动支付的现金		-	(1,338)
筹资活动现金流出小计		(122,102,139)	(108,466,213)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,845,620)	(2,790,034)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		8,377	557
五、现金及现金等价物净减少额		(1,653,343)	(12,954,477)
加：年初现金及现金等价物余额		14,685,962	27,640,439
六、年末现金及现金等价物余额	47	13,032,619	14,685,962

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12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项		37,219,345	33,778,563
存放同业款项		640,344	5,032,283
拆出资金		5,436,411	6,323,848
衍生金融资产		136	-
买入返售金融资产		1,192,589	141,354
发放贷款和垫款	1	268,226,315	238,877,278
金融投资：	2		
交易性金融资产	2.1	34,746,858	32,691,982
债权投资	2.2	174,287,444	183,260,890
其他债权投资	2.3	74,144,767	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		3,655,378	3,784,479
使用权资产		243,136	288,688
无形资产		235,835	235,245
递延所得税资产		4,729,077	3,926,418
其他资产		2,385,912	2,339,121
资产总计		609,320,220	574,988,560

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12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款		33,248,916	27,073,164
同业及其他金融机构存放款项		28,183,327	38,499,528
拆入资金		3,927,079	3,730,692
交易性金融负债		124,254	-
衍生金融负债		667	965
卖出回购金融资产款		13,013,370	6,753,979
吸收存款	4	382,035,230	356,920,561
应付职工薪酬		1,238,399	1,224,342
应交税费		1,061,709	707,972
预计负债		338,364	265,012
应付债券		88,162,830	87,070,045
租赁负债		225,957	260,510
其他负债		2,920,915	1,645,084
负债合计		554,481,017	524,151,854
股东权益			
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		(641,717)	(212,646)
盈余公积		4,707,293	4,127,950
一般风险准备		6,952,824	6,585,387
未分配利润		27,172,525	23,687,737
股东权益合计		54,839,203	50,836,706
负债及股东权益总计		609,320,220	574,988,560

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
2022 年度

人民币千元

	附注十三	2022年	2021年
一、营业收入		14,415,359	13,627,825
利息净收入	5	12,576,827	11,617,857
利息收入	5	26,468,768	26,382,595
利息支出	5	(13,891,941)	(14,764,738)
手续费及佣金净收入		418,988	668,968
手续费及佣金收入		826,938	1,024,101
手续费及佣金支出		(407,950)	(355,133)
投资收益		1,283,853	1,124,617
公允价值变动损益		(6,823)	120,201
汇兑收益		8,377	557
其他业务收入		25,166	28,434
资产处置收益		107	296
其他收益		108,864	66,895
二、营业支出		(8,160,757)	(7,604,367)
税金及附加		(151,378)	(149,314)
业务及管理费		(3,900,801)	(3,823,332)
信用减值损失		(3,915,017)	(3,631,721)
其他资产减值损失		(193,561)	-
三、营业利润		6,254,602	6,023,458
加：营业外收入		10,904	5,928
减：营业外支出		(22,737)	(7,042)
四、利润总额		6,242,769	6,022,344
减：所得税费用		(449,342)	(427,801)
五、净利润		5,793,427	5,594,543
其中：持续经营净利润		5,793,427	5,594,543

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）
2022 年度

人民币千元

	附注十三	2022年	2021年
六、其他综合收益的税后净额		(429,071)	235,353
不能重分类进损益的其他综合收益		(450)	(19,259)
—以公允价值计量其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动		-	(14,795)
—重新计量设定受益计划的变 动额		(450)	(4,464)
将重分类进损益的其他综合收益		(428,621)	254,612
—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		(452,461)	218,862
—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		23,840	35,750
		<u>23,840</u>	<u>35,750</u>
七、综合收益总额		<u>5,364,356</u>	<u>5,829,896</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
 公司股东权益变动表
 2022 年度

人民币千元

2022年度

	归属于母公司股东的权益							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(212,646)	4,127,950	6,585,387	23,687,737	50,836,706
二、本年增减变动金额	-	-	-	(429,071)	579,343	367,437	3,484,788	4,002,497
(一) 综合收益总额	-	-	-	(429,071)	-	-	5,793,427	5,364,356
(二) 利润分配	-	-	-	-	579,343	367,437	(2,308,639)	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	579,343	-	(579,343)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	367,437	(367,437)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)
三、年末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>(641,717)</u>	<u>4,707,293</u>	<u>6,952,824</u>	<u>27,172,525</u>	<u>54,839,203</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
 公司股东权益变动表（续）
 2022 年度

人民币千元

2021年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
公司现金流量表
2022 年度

人民币千元

	附注十三	2022年	2021年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		-	2,797,323
向其他金融机构拆出资金净减少额		-	970,000
买入返售金融资产净减少额		45,391	-
向中央银行借款净增加额		6,080,217	6,227,502
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		13,549,717	915,393
拆入资金净增加额		196,570	888,920
卖出回购金融资产款净增加额		6,258,781	2,039,537
收取利息、手续费及佣金的现金		16,721,372	16,353,215
收到其他与经营活动有关的现金		1,427,376	855,195
经营活动现金流入小计		44,279,424	31,047,085
存放中央银行和同业款项净增加额		(2,399,721)	-
拆出资金净增加额		(5,210,000)	-
买入返售金融资产净增加额		-	(91,769)
发放贷款和垫款净增加额		(32,176,226)	(26,267,808)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,378,966)	(10,354,537)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,400,889)	(2,353,091)
支付的各项税费		(2,062,894)	(1,867,553)
支付其他与经营活动有关的现金		(938,083)	(1,380,518)
经营活动现金流出小计		(55,566,779)	(42,315,276)
经营活动使用的现金流量净额		(11,287,355)	(11,268,191)

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）
2022 年度

人民币千元

	附注十三	2022年	2021年
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,126,642,192	907,286,698
取得投资收益收到的现金		10,985,569	12,638,531
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		5,976	11,126
投资活动现金流入小计		1,137,633,737	919,936,355
投资支付的现金		(1,131,541,895)	(915,074,582)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(441,809)	(436,118)
投资活动现金流出小计		(1,131,983,704)	(915,510,700)
投资活动产生的现金流量净额		5,650,033	4,425,655
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到现金		-	4,496,179
发行债券所收到的现金		119,120,000	101,180,000
筹资活动现金流入小计		119,120,000	105,676,179
偿还债务支付的现金		(118,310,000)	(104,430,000)
偿还租赁负债支付的现金		(106,525)	(91,883)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(3,642,921)	(3,901,997)
其他筹资活动支付的现金		-	(1,338)
筹资活动现金流出小计		(122,059,446)	(108,425,218)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,939,446)	(2,749,039)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		8,377	557
五、现金及现金等价物净减少额		(8,568,391)	(9,591,018)
加：年初现金及现金等价物余额		17,480,100	27,071,118
六、年末现金及现金等价物余额		8,911,709	17,480,100

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12月31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2023年4月28日决议批准报出。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除衍生金融工具、以公允价值计量的贷款及垫款、交易性金融资产/负债、其他债权投资和其他权益工具投资按公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策及会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类和减值、合并结构化主体评估及收入的确认和计量。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

4、 企业合并（续）

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

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

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

6、 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

7、 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- （1）能够消除或显著减少会计错配；
- （2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- （3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- （4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金的权益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融工具减值

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

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

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

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

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十一、1。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 买入返售与卖出回购交易

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

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

10、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10、 长期股权投资（续）

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

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计（续）

11、固定资产

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

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

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

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

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

12、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产以及长期待摊费用。

13、使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

14、 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-10年
土地使用权	40-70年

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

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

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

15、 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

17、 抵债资产

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

18、 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

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

离职后福利(设定受益计划)

本集团根据预期单位成本法，采用无偏且相互一致的精算假设，对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

18、 职工薪酬（续）

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19、 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

20、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

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

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

21、 受托业务

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

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

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

22、 其他权益工具

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

23、 收入确认原则和方法

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

利息收入

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

23、 收入确认原则和方法（续）

手续费及佣金收入

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

24、 政府补助

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

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25、 递延所得税

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

26、 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债，会计处理见附注三、13和附注三、19。

短期租赁和低价值资产租赁

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

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

26、 租赁（续）

售后租回交易

本集团按照附注三、23评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

作为出租人

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

27、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

28、 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具、以公允价值计量的贷款及垫款、交易性金融资产/负债、其他债权投资和其他权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

29、 关联方

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

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

30、 重大会计判断和估计

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

判断

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

30、 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

结构化主体的合并

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

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

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

经营租赁与融资租赁的划分

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

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

估计的不确定性

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

30、 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

金融工具减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

本集团根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

30、 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

内退福利负债

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

离职后福利

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

预计负债

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

31、 会计政策和会计估计变更

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一致。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

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

五、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
库存现金	1,166,580	1,104,887
存放中央银行法定准备金（注1）	28,633,468	27,873,650
存放中央银行超额存款准备金（注2）	6,310,059	5,356,643
存放中央银行财政性存款	1,916,097	259,315
小计	<u>38,026,204</u>	<u>34,594,495</u>
应计利息	<u>14,720</u>	<u>13,021</u>
合计	<u>38,040,924</u>	<u>34,607,516</u>

注1：存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。于2022年12月31日，本公司人民币存款准备金缴存比率为7.5%(2021年12月31日：8.00%)，外币存款准备金缴存比率为6.00%(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12月31日	2021年12月31日
境内同业	4,343,187	7,620,962
境外同业	<u>15,727</u>	<u>8,267</u>
小计	<u>4,358,914</u>	<u>7,629,229</u>
应计利息	1,873	1,146
减：减值准备（注）	<u>(4,409)</u>	<u>(99,744)</u>
合计	<u>4,356,378</u>	<u>7,530,631</u>

注：于2022年12月31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（续）

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12月31日	2021年12月31日
拆放境内同业	110,000	110,000
应计利息	880	801
减：减值准备（注）	(120)	(108)
合计	110,760	110,693

注：于2022年12月31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。

	2022年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	120,000	136	(667)
	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	90,000	-	(965)

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12月31日	2021年12月31日
债券	1,572,861	1,094,721
同业存单	200,000	193,820
小计	<u>1,772,861</u>	<u>1,288,541</u>
应计利息	718	539
减：减值准备（注）	<u>(841)</u>	<u>(1,183)</u>
合计	<u>1,772,738</u>	<u>1,287,897</u>
按交易对手分类	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行	1,075,330	640,721
境内其他金融机构	697,531	647,820
小计	<u>1,772,861</u>	<u>1,288,541</u>
应计利息	718	539
减：减值准备	<u>(841)</u>	<u>(1,183)</u>
合计	<u>1,772,738</u>	<u>1,287,897</u>

注：于2022年12月31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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款

6.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2022年12月31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	20,165,865	20,566,535
住房按揭贷款	19,523,140	17,903,613
信用卡垫款	6,235,385	6,088,362
其他个人贷款	2,325,579	2,470,637
个人贷款和垫款小计	48,249,969	47,029,147
公司贷款和垫款		
一般贷款	233,947,439	205,299,821
垫款	-	10,704
贴现	-	127,553
公司贷款和垫款小计	233,947,439	205,438,078
<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	3,091,640	2,522,020
合计	285,289,048	254,989,245
应计利息	943,336	876,990
发放贷款和垫款总额	286,232,384	255,866,235
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(10,806,380)	(10,035,670)
发放贷款和垫款净额	275,426,004	245,830,565
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	(3,333)	(4,427)

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.2、 发放贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年12月31日	2021年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	91,483,872	88,265,065
抵押贷款	84,179,722	76,054,637
保证贷款	73,127,493	58,515,743
信用贷款	36,497,961	32,153,800
合计	<u>285,289,048</u>	<u>254,989,245</u>

6.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022 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	1,975,471	766,824	925,509	186,503	3,854,307
质押贷款	4,561,353	505,196	1,921	-	5,068,470
保证贷款	2,103,861	137,415	153,371	40,882	2,435,529
信用贷款	168,617	220,512	60,705	3,629	453,463
合计	<u>8,809,302</u>	<u>1,629,947</u>	<u>1,141,506</u>	<u>231,014</u>	<u>11,811,769</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	1,820,794	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	<u>4,214,705</u>	<u>1,864,689</u>	<u>1,279,256</u>	<u>244,515</u>	<u>7,603,165</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.4、 贷款减值准备

2022年，发放贷款和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	4,327,149	2,592,769	3,115,752	10,035,670
本年计提	582,598	549,986	1,946,730	3,079,314
转至阶段一	371,338	(347,383)	(23,955)	-
转至阶段二	(35,840)	147,188	(111,348)	-
转至阶段三	(43,219)	(628,838)	672,057	-
本年核销及转出	-	-	(2,390,644)	(2,390,644)
收回以前年度核销	-	-	108,949	108,949
已减值贷款利息收入	-	-	(26,909)	(26,909)
年末余额	<u>5,202,026</u>	<u>2,313,722</u>	<u>3,290,632</u>	<u>10,806,380</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	4,427	-	-	4,427
本年转回	<u>(1,094)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,094)</u>
年末余额	<u>3,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,333</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.4、 贷款减值准备（续）

2021年，发放贷款和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12月31日	2021年12月31日
政策性金融债券	7,700,105	5,859,810
企业债券	1,987,731	1,989,203
其他金融债	1,696,945	2,078,090
国债	894,988	60,119
同业存单	218,269	78,436
地方政府债券	125,472	214,554
资产支持证券	1,862	-
资产管理计划及信托计划	3,032,833	3,878,446
股权投资	56,082	-
基金投资	19,032,571	18,533,324
合计	<u>34,746,858</u>	<u>32,691,982</u>

注：于2022年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币1,602,607千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)。

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12月31日	2021年12月31日
地方政府债券	50,619,389	49,695,391
国债	21,957,198	26,970,678
企业债券	4,711,779	2,399,957
政策性金融债券	1,809,069	1,735,582
资产支持证券	749,162	314,013
其他金融债	590,121	123,572
同业存单	199,576	-
小计	<u>80,636,294</u>	<u>81,239,193</u>
资产管理计划及信托计划	94,692,717	104,125,125
应计利息	3,647,939	1,722,003
减值准备	<u>(3,100,272)</u>	<u>(2,932,849)</u>
合计	<u>175,876,678</u>	<u>184,153,472</u>

注：于2022年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币10,250,838千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27,334,160千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7,887,763千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，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	951,529	736,222	1,245,098	2,932,849
本年计提	59,573	83,982	773,291	916,846
转至阶段一	130,087	(130,087)	-	-
转至阶段二	(393,255)	393,255	-	-
转至阶段三	(2,911)	-	2,911	-
本年核销及转出	-	-	(749,423)	(749,423)
年末余额	<u>745,023</u>	<u>1,083,372</u>	<u>1,271,877</u>	<u>3,100,272</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>

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12月31日	2021年12月31日
国债	33,465,409	21,259,289
政策性金融债券	14,864,757	15,720,884
地方政府债券	10,847,256	12,143,236
企业债券和铁路债	9,470,277	12,234,189
同业存单	3,243,078	1,679,630
其他金融债	2,863,745	377,673
小计	<u>74,754,522</u>	<u>63,414,901</u>
应计利息	<u>1,020,833</u>	<u>1,119,020</u>
合计	<u><u>75,775,355</u></u>	<u><u>64,533,921</u></u>

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
本年计提/(转回)	(13,998)	45,597	-	31,599
转至阶段二	<u>(455)</u>	<u>455</u>	-	-
2022年12月31日余额	<u>12,570</u>	<u>93,495</u>	-	<u>106,065</u>
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
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	<u>(112)</u>	<u>112</u>	-	-
2021年12月31日余额	<u>27,023</u>	<u>47,443</u>	-	<u>74,466</u>

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（续）

注：于 2022 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，人民币 1,315,600 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 4,846,519 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)以及人民币 1,668,323 千元被质押于财政专户资金存款(2021 年 12 月 31 日：无)。

7.4、 其他权益工具投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
上市股权	17,649	28,302
非上市股权	<u>274,117</u>	<u>274,117</u>
合计	<u>291,766</u>	<u>302,419</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2022年12月31日	2021年12月31日
公允价值	291,766	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	<u>143,494</u>	<u>154,147</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

2022年12月31日						
联营企业						224,766
减：减值准备						<u>(193,561)</u>
合计						<u>31,205</u>
2022年度						
		本年变动				
	年初 余额	追加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益	年末余额	年末减值准备
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	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

长期股权投资减值准备的情况：

2022年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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	<u>-</u>	<u>168,795</u>	<u>-</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>-</u>	<u>193,561</u>	<u>-</u>	<u>193,561</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 长期应收款

	2022年12月31日	2021年12月31日
应收融资租赁款	14,561,279	20,183,423
减：未实现融资租赁收益	<u>(1,441,775)</u>	<u>(2,215,142)</u>
应收融资租赁款净额	13,119,504	17,968,281
应收售后回租款	15,342,638	9,251,159
减：减值准备	<u>(1,064,098)</u>	<u>(1,001,011)</u>
合计	<u>27,398,044</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12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	6,956,075	47.77%	8,850,321	43.85%
1年至2年	5,043,345	34.63%	5,667,368	28.08%
2年至3年	2,138,638	14.69%	4,045,477	20.04%
3年及以上	423,221	2.91%	1,620,257	8.03%
小计	<u>14,561,279</u>	<u>100.00%</u>	<u>20,183,423</u>	<u>100.00%</u>
减：未实现融资收益	<u>(1,441,775)</u>		<u>(2,215,142)</u>	
合计	<u>13,119,504</u>		<u>17,968,281</u>	

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12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	3,538,586	23.07%	2,133,082	23.05%
1年至2年	3,530,284	23.01%	2,197,794	23.76%
2年至3年	3,389,653	22.09%	2,015,676	21.79%
3年及以上	4,884,115	31.83%	2,904,607	31.40%
合计	15,342,638	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
2022年1月1日余额	506,813	228,384	265,814	1,001,011
本年计提/(转回)	(18,448)	(77,231)	297,152	201,473
转至阶段一	17,408	(17,408)	-	-
转至阶段二	(12,196)	12,196	-	-
转至阶段三	(5,963)	(4,678)	10,641	-
本年核销	-	-	(138,386)	(138,386)
2022年12月31日余额	487,614	141,263	435,221	1,064,098
	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

五、 财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

2022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	4,920,208	110,929	1,205,375	132,477	6,368,989
本年购置	12,155	4,853	54,483	7,277	78,768
在建工程转入	159,486	-	-	-	159,486
处置	<u>(438)</u>	<u>(7,606)</u>	<u>(1,091)</u>	<u>(758)</u>	<u>(9,893)</u>
年末数	<u>5,091,411</u>	<u>108,176</u>	<u>1,258,767</u>	<u>138,996</u>	<u>6,597,350</u>
累计折旧:					
年初数	1,396,088	96,717	929,524	86,973	2,509,302
计提	231,621	2,360	125,224	14,084	373,289
处置	<u>(425)</u>	<u>(7,163)</u>	<u>(1,002)</u>	<u>(636)</u>	<u>(9,226)</u>
年末数	<u>1,627,284</u>	<u>91,914</u>	<u>1,053,746</u>	<u>100,421</u>	<u>2,873,365</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,464,127</u>	<u>16,262</u>	<u>205,021</u>	<u>38,575</u>	<u>3,723,985</u>
年初数	<u>3,524,120</u>	<u>14,212</u>	<u>275,851</u>	<u>45,504</u>	<u>3,859,687</u>

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12月31日止，本集团有净值为人民币686,979千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12月31日止，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,232,461千元（2021年12月31日：人民币1,010,049千元）；账面净值为人民币59,348千元（2021年12月31日：人民币46,784千元）。

于2022年12月31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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产

2022 年	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
年初余额	427,582	319	427,901
增加	85,272	-	85,272
处置	(51,473)	(228)	(51,701)
年末余额	461,381	91	461,472
累计折旧			
年初余额	107,957	134	108,091
计提	115,429	134	115,563
处置	(43,841)	(228)	(44,069)
年末余额	179,545	40	179,585
账面价值			
年末余额	281,836	51	281,887
年初余额	319,625	185	319,810
2021 年			
房屋及建筑物			
电子设备			
合计			
成本			
年初余额	327,428	319	327,747
增加	100,780	-	100,780
处置	(626)	-	(626)
年末余额	427,582	319	427,901
累计折旧			
年初余额	-	-	-
计提	108,000	134	108,134
处置	(43)	-	(43)
年末余额	107,957	134	108,091
账面价值			
年末余额	319,625	185	319,810
年初余额	327,428	319	327,747

于2022年12月31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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2022年	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
年初数	76,225	307,848	9,301	393,374
本年增加	-	69,915	-	69,915
本年减少	-	(9,098)	-	(9,098)
年末数	76,225	368,665	9,301	454,191
累计摊销：				
年初数	16,012	131,083	4,274	151,369
本年增加	1,870	59,605	1,221	62,696
本年减少	-	(3,886)	-	(3,886)
年末数	17,882	186,802	5,495	210,179
账面价值：				
年末数	58,343	181,863	3,806	244,012
年初数	60,213	176,765	5,027	242,005
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	76,225	307,848	9,301	393,374
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	16,012	131,083	4,274	151,369
账面价值：				
年末数	60,213	176,765	5,027	242,005
年初数	62,083	118,228	5,566	185,877

于2022年12月31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12月31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)
递延所得税资产				
资产减值准备	18,539,359	4,529,924	15,883,926	3,883,210
预计负债	338,364	84,591	265,012	66,253
应付职工薪酬	730,376	179,480	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	1,118,199	279,076	528,508	131,140
可抵扣亏损	-	-	28,673	7,168
其他	20,733	5,164	68,771	17,315
小计	<u>20,747,031</u>	<u>5,078,235</u>	<u>17,418,251</u>	<u>4,263,701</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(203,015)	(50,754)	(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	(143,494)	(36,971)	(154,147)	(38,569)
长期应收款利息收入摊销	(302,766)	(45,415)	(205,930)	(30,890)
小计	<u>(649,275)</u>	<u>(133,140)</u>	<u>(606,437)</u>	<u>(131,049)</u>
净额	<u>20,097,756</u>	<u>4,945,095</u>	<u>16,811,814</u>	<u>4,132,652</u>

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12月31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	<u>5,078,235</u>	<u>4,945,095</u>	<u>4,263,701</u>	<u>4,132,652</u>
递延所得税负债	<u>(133,140)</u>	<u>-</u>	<u>(131,049)</u>	<u>-</u>

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12月31日	2021年12月31日
2026年	28,672	-
2027年	<u>78,620</u>	<u>-</u>
合计	<u>107,292</u>	<u>-</u>

递延所得税变动情况列示如下：

2022年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产				
金融资产减值准备	3,883,210	654,346	(7,632)	4,529,924
预计负债	66,253	18,338	-	84,591
应付职工薪酬	158,615	20,715	150	179,480
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	-	147,936	279,076
可抵扣亏损	7,168	(7,168)	-	-
其他	<u>17,315</u>	<u>(12,151)</u>	<u>-</u>	<u>5,164</u>
小计	<u>4,263,701</u>	<u>674,080</u>	<u>140,454</u>	<u>5,078,235</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(61,590)	10,836	-	(50,754)
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)	-	1,598	(36,971)
长期应收款利息收入摊销	<u>(30,890)</u>	<u>(14,525)</u>	<u>-</u>	<u>(45,415)</u>
小计	<u>(131,049)</u>	<u>(3,689)</u>	<u>1,598</u>	<u>(133,140)</u>
净额	<u>4,132,652</u>	<u>670,391</u>	<u>142,052</u>	<u>4,945,095</u>

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

五、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产

		2022年12月31日	2021年12月31日
其他应收款	14.1	607,300	527,490
在建工程	14.2	754,833	678,861
抵债资产	14.3	873,859	851,675
应收利息	14.4	219,215	269,203
长期待摊费用	14.5	304,920	279,376
预付账款		82,145	92,251
待认证进项税		7,820	60,291
其他流动资产		126,550	106,020
		<u>2,976,642</u>	<u>2,865,167</u>
合计		<u>2,976,642</u>	<u>2,865,167</u>

14.1、 其他应收款

		2022年12月31日	2021年12月31日
资金清算应收款		446,019	371,905
应收手续费及佣金收入		74,645	75,261
保证金		8,366	13,252
其他		105,579	87,350
小计		<u>634,609</u>	<u>547,768</u>
减：坏账准备		<u>(27,309)</u>	<u>(20,278)</u>
合计		<u>607,300</u>	<u>527,490</u>

贵阳银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

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12月31日				合计	比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上				
应收手续费 及佣金收入	55,087	19,558	-	-	74,645	11.76%	-	74,645
保证金	3,939	1,423	307	2,697	8,366	1.32%	(10)	8,356
资金清算 应收款	446,019	-	-	-	446,019	70.28%	-	446,019
其他	<u>22,457</u>	<u>13,776</u>	<u>2,986</u>	<u>66,360</u>	<u>105,579</u>	<u>16.64%</u>	<u>(27,299)</u>	<u>78,280</u>
合计	<u>527,502</u>	<u>34,757</u>	<u>3,293</u>	<u>69,057</u>	<u>634,609</u>	<u>100.00%</u>	<u>(27,309)</u>	<u>607,300</u>

	2021年12月31日				合计	比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上				
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%	(10)	13,242
资金清算 应收款	371,905	-	-	-	371,905	67.89%	-	371,905
其他	<u>15,768</u>	<u>5,012</u>	<u>49,256</u>	<u>17,314</u>	<u>87,350</u>	<u>15.95%</u>	<u>(20,268)</u>	<u>67,082</u>
合计	<u>473,167</u>	<u>5,198</u>	<u>49,487</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12月31日	2021年12月31日
年初余额	685,116	691,731
本年增加	248,951	200,322
本年转入固定资产	(159,486)	(92,457)
其他减少	<u>(13,493)</u>	<u>(114,480)</u>
年末余额	761,088	685,116
减：减值准备	<u>(6,255)</u>	<u>(6,255)</u>
合计	<u>754,833</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12月31日	2021年12月31日
房屋及建筑物	871,946	849,762
其他	22,700	22,700
小计	894,646	872,462
减：减值准备	(20,787)	(20,787)
合计	873,859	851,675

2022年，本集团处置抵债资产17,591千元(2021年：人民币0千元)。于2022年12月31日，本集团抵债资产中账面原值为人民币624,515千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12月31日的抵债资产进行处置。

14.4、 应收利息

于2022年12月31日，本集团发放贷款和垫款及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187,646千元，人民币45,523千元和人民币3,687千元，对应的减值准备余额分别为人民币3,240千元，人民币12,543千元和人民币1,858千元。

于2021年12月31日，本集团发放贷款和垫款、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。

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	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	2,339	42,213	219,283	15,541	279,376
增加	14,248	19,624	54,910	43,762	132,544
摊销	<u>5,178</u>	<u>10,525</u>	<u>75,365</u>	<u>15,932</u>	<u>107,000</u>
年末余额	<u>11,409</u>	<u>51,312</u>	<u>198,828</u>	<u>43,371</u>	<u>304,920</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12月31日	2021年12月31日
中期借贷便利	27,500,000	19,200,000
支小再贷款	5,407,611	5,225,691
信用贷款支持工具	319,220	1,398,070
再贴现	-	1,240,933
扶贫再贷款	<u>413,850</u>	<u>373,237</u>
小计	33,640,681	27,437,931
应计利息	<u>329,696</u>	<u>234,161</u>
合计	<u>33,970,377</u>	<u>27,672,092</u>

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12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	2,717,728	8,381,038
境内其他金融机构	24,553,689	28,346,137
小计	27,271,417	36,727,175
应计利息	149,939	451,265
合计	27,421,356	37,178,440

17、 拆入资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	21,040,937	19,393,230
其他金融机构	1,932,500	2,321,000
小计	22,973,437	21,714,230
应计利息	323,463	246,330
合计	23,296,900	21,960,560

18、 交易性金融负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	124,254	-

五、 财务报表主要项目注释（续）

19、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2022年12月31日	2021年12月31日
债券	13,012,013	7,048,732
应计利息	<u>1,357</u>	<u>747</u>
合计	<u>13,013,370</u>	<u>7,049,479</u>
按交易对手分类	2022年12月31日	2021年12月31日
境内银行同业	13,012,013	7,048,732
应计利息	<u>1,357</u>	<u>747</u>
合计	<u>13,013,370</u>	<u>7,049,479</u>

20、 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
公司	91,065,680	89,637,308
个人	46,260,303	38,734,275
定期存款		
公司	108,956,967	112,346,679
个人	123,788,432	106,439,704
存入保证金	13,275,280	12,298,037
财政性存款	234,220	240,675
汇出汇款及应解汇款	<u>57,085</u>	<u>47,190</u>
小计	383,637,967	359,743,868
应计利息	<u>9,375,306</u>	<u>7,684,519</u>
合计	<u>393,013,273</u>	<u>367,428,387</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬

2022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	927,636	1,683,656	(1,679,881)	931,411
职工福利费	-	78,014	(78,005)	9
社会保险费	588	146,681	(146,901)	368
住房公积金	-	149,183	(149,183)	-
其他	-	43,736	(43,736)	-
工会经费和职工教育经费	7,394	44,822	(41,955)	10,261
设定提存计划：				
基本养老保险费	302	196,085	(195,773)	614
失业保险费	96	10,226	(10,226)	96
企业年金缴费	576	130,442	(130,442)	576
设定受益计划：				
离职后福利（注）	98,822	14,337	(4,889)	108,270
内退福利	244,331	88,784	(83,062)	250,053
合计	1,279,745	2,585,966	(2,564,053)	1,301,658
2021年				
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12月31日	2021年12月31日
折现率	2.95%	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	2021年
利息与服务成本	13,737	3,462
精算损失	600	5,952
合计	<u>14,337</u>	<u>9,414</u>

22、 应交税费

	2022年12月31日	2021年12月31日
企业所得税	879,856	546,795
增值税	192,681	142,171
城市维护建设税	18,912	32,406
教育费附加	8,866	14,672
地方教育附加	6,041	9,785
个人所得税	2,838	393
其他	10,113	7,654
合计	<u>1,119,307</u>	<u>753,876</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
表外资产信用减值准备	<u>338,364</u>	<u>265,012</u>
预计负债变动情况列示如下：		
	2022年	2021年
年末余额	265,012	472,903
本年计提	73,352	154,612
本年转出	<u>-</u>	<u>(362,503)</u>
合计	<u>338,364</u>	<u>265,012</u>

24、 应付债券

	2022年12月31日	2021年12月31日
应付次级债券（注1）	-	1,200,000
应付二级资本债券（注2）	4,498,216	4,497,952
应付金融债券（注3）	6,698,007	8,196,342
应付同业存单（注4）	<u>77,470,109</u>	<u>73,653,014</u>
小计	88,666,332	87,547,308
应计利息	<u>201,133</u>	<u>225,927</u>
合计	<u>88,867,465</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
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-4-9	2019-4-11	2029-4-11	4,500,000	159,027	4,498,216
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	5,360	699,274
21贵阳银行 小微债01(注3)	3年	2021-11-4	2021-11-8	2024-11-8	4,000,000	18,582	3,999,155
22贵阳银行 小微债01(注3)	3年	2022-8-22	2022-8-24	2025-8-24	2,000,000	18,164	1,999,578

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。

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日和2022年8月22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%。
- ② “22贵阳银行小微债01”，发行总量为20亿元的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2.55%。

注4：应付同业存单

2022年，本公司在全国银行间市场发行了189期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2022年12月31日，贵阳银行发行的人民币同业存单有142期尚未到期，余额为人民币774.70亿元，期限为6个月至1年不等，年化利率区间为1.79%至2.85%。

2021年，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%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

25、 租赁负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
1 年以内（含 1 年）	313,079	109,929
1 年至 2 年（含 2 年）	70,371	68,372
2 年至 3 年（含 3 年）	35,055	53,187
3 年至 5 年（含 5 年）	30,332	42,716
5 年以上	32,403	38,169
	<u>481,240</u>	<u>312,373</u>
未经折现租赁负债合计		
	<u>481,240</u>	<u>312,373</u>
租赁负债	<u>461,230</u>	<u>291,136</u>

26、 其他负债

		2022年12月31日	2021年12月31日
其他应付款	26.1	2,915,131	1,770,299
融资租赁保证金		1,233,659	1,135,515
应付票据		200,000	-
应付股利	26.2	56,317	43,951
递延收益		900	18,093
应付代理证券款项		3,924	5,637
其他		7,741	323
		<u>4,417,672</u>	<u>2,973,818</u>
合计			
		<u>4,417,672</u>	<u>2,973,818</u>

26.1、 其他应付款

	2022年12月31日	2021年12月31日
预收款及暂收款	1,150,383	990,624
应付工程款及购房款	339,846	288,494
资金清算应付款	1,226,833	27,214
久悬未取款项	37,707	38,233
保证金及质保金	64,802	161,172
其他	95,560	264,562
	<u>2,915,131</u>	<u>1,770,299</u>
合计		
	<u>2,915,131</u>	<u>1,770,299</u>

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12月31日	2021年12月31日
股东股利(注)	<u>56,317</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	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	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	95,888	-	(8,716)	(8,716)	87,172
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	95,888	-	(8,716)	(8,716)	87,172
有限售条件股份合计	<u>95,888</u>	<u>-</u>	<u>(8,716)</u>	<u>(8,716)</u>	<u>87,172</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,560,310</u>	<u>-</u>	<u>8,716</u>	<u>8,716</u>	<u>3,569,026</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12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

	发行时间	会计分类	股利率或利息率	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

	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

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	2021年
归属于母公司股东权益	56,667,172	52,347,880
归属于母公司普通股持有者的权益	51,674,276	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	265,000
归属于少数股东的权益	1,985,402	1,712,221
归属于普通股少数股东的权益	1,985,402	1,712,221
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

五、 财务报表主要项目注释（续）

29、 资本公积

2022年	年初余额	本年变动	年末余额
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

	2022年1月1日	增减变动额	2022年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	115,668	(6,067)	109,601
重新计量设定受益计划变动额	(4,464)	(450)	(4,914)
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(391,101)	(445,992)	(837,093)
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	23,293	81,826
其他	-	(289)	(289)
合计	<u>(221,364)</u>	<u>(429,505)</u>	<u>(650,869)</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
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工 具公允价值变动	130,645	(14,977)	115,668
重新计量设定受益计划变动 额	-	(4,464)	(4,464)
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具公允价值变动	(600,670)	209,569	(391,101)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具信用损失准备	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

	税前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：所得税	归属于 母公司股 东	归属于 少数股 东
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的权益工具公允价值 变动	(10,653)	-	1,598	(6,067)	(2,988)
重新计量设定受益计划 变动额	(600)	-	150	(450)	-
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动	(479,912)	(109,777)	147,936	(445,992)	4,239
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	30,502	-	(7,632)	23,293	(423)
其他	-	-	-	(289)	289
合计	<u>(460,663)</u>	<u>(109,777)</u>	<u>142,052</u>	<u>(429,505)</u>	<u>1,117</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
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的权益工具公允价值 变动	(20,047)	-	4,980	(14,977)	(90)
重新计量设定受益计划 变动额	(5,952)	-	1,488	(4,464)	-
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动	253,523	18,860	(69,090)	209,569	(6,276)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具信用损失 准备	47,739	-	(11,918)	35,809	12
合计	<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	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>4,127,950</u>	<u>579,343</u>	<u>4,707,293</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12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
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%。

33、 未分配利润

	2022年12月31日	2021年12月31日
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	6,106,642	6,044,831
减：提取法定盈余公积	(579,343)	(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)	(265,000)
应付普通股现金股利	<u>(1,096,859)</u>	<u>(1,096,859)</u>
合计	<u>28,604,642</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。

五、 财务报表主要项目注释（续）

34、 利息净收入

	2022年	2021年
利息收入		
发放贷款和垫款	14,420,304	13,883,518
其中：公司贷款和垫款	12,009,627	11,562,646
个人贷款和垫款	2,315,878	2,274,882
票据贴现	94,799	45,990
信托及资管计划	6,182,468	6,822,281
债券及其他投资	5,308,526	5,019,890
融资租赁	1,159,208	1,619,805
售后回租安排的长期应收款项	888,153	429,394
存放中央银行	472,723	498,264
买入返售金融资产	332,034	515,673
存放同业	70,886	60,139
拆出资金	52,764	55,709
小计	<u>28,887,066</u>	<u>28,904,673</u>
利息支出		
吸收存款	(9,416,618)	(9,679,074)
发行债券	(2,605,514)	(2,763,412)
拆入资金	(998,090)	(991,954)
向中央银行借款	(827,904)	(575,481)
同业存放	(764,369)	(1,419,334)
卖出回购金融资产款	(443,062)	(482,465)
其他	(136)	(130)
小计	<u>(15,055,693)</u>	<u>(15,911,850)</u>
利息净收入	<u>13,831,373</u>	<u>12,992,823</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

35、 手续费及佣金净收入

	2022年	2021年
手续费及佣金收入：		
理财产品手续费收入	354,663	382,329
投资银行业务手续费收入	109,458	296,901
代理业务手续费收入	109,239	115,531
银行卡手续费收入	99,660	116,425
结算手续费收入	56,176	42,681
其他手续费收入	51,060	36,730
担保及承诺手续费收入	48,260	36,170
小计	828,516	1,026,767
手续费及佣金支出：		
代理类业务	(209,949)	(169,014)
结算类业务	(69,541)	(80,587)
银行卡业务	(65,132)	(50,707)
债券业务	(29,007)	(24,375)
其他	(41,027)	(38,270)
小计	(414,656)	(362,953)
手续费及佣金净收入	413,860	663,814

36、 投资收益

	2022年	2021年
交易性金融资产取得的收益	1,152,675	1,142,848
其他债权投资处置损益	109,777	(18,860)
股权投资股利收入	8,000	2,600
衍生金融工具投资损失	(433)	-
合计	1,270,019	1,126,588

五、 财务报表主要项目注释（续）

37、 公允价值变动损益

	2022年	2021年
交易性金融资产公允价值变动	(6,372)	121,220
交易性金融负债公允价值变动	(885)	-
衍生金融工具公允价值变动	434	(1,019)
合计	<u>(6,823)</u>	<u>120,201</u>

38、 其他收益

	2022年	2021年	与资产/收益相关
财政补助	107,041	67,793	收益
个税手续费返还	3,360	2,919	收益
涉农奖励	185	489	收益
其他	396	40	收益
合计	<u>110,982</u>	<u>71,241</u>	

39、 税金及附加

	2022年	2021年
城建税	58,873	67,860
房产税	50,507	47,779
教育费附加	45,691	51,339
印花税	4,526	6,799
其他税金	3,331	3,243
合计	<u>162,928</u>	<u>177,020</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

40、 业务及管理费

	2022年	2021年
职工工资及福利	2,585,366	2,505,897
业务费用	843,824	837,258
固定资产折旧	373,289	378,936
使用权资产折旧费	115,563	108,134
长期待摊费用摊销	107,000	105,879
无形资产摊销	62,696	52,182
租赁费	13,057	37,745
其他	91,644	94,227
	<u>4,192,439</u>	<u>4,120,258</u>
合计		

41、 信用减值损失

	2022年	2021年
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,079,314	3,185,373
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(1,094)	1,452
小计	<u>3,078,220</u>	<u>3,186,825</u>
金融投资		
-债权投资	916,846	373,202
-其他债权投资	31,599	46,287
小计	<u>948,445</u>	<u>419,489</u>
长期应收款	201,473	153,411
信贷承诺	73,351	154,612
存放同业	(3,171)	(3,639)
拆出资金	12	108
其他	(13,358)	320
	<u>4,284,972</u>	<u>3,911,126</u>
合计		

五、 财务报表主要项目注释（续）

42、 其他资产减值损失

	2022年	2021年
长期股权投资减值损失	<u>193,561</u>	<u>-</u>

43、 营业外收入

	2022年	2021年
久悬未取款	2,531	2,695
罚没款收入	2,428	2,932
出纳长款收入	120	137
其他	<u>6,067</u>	<u>1,137</u>
合计	<u>11,146</u>	<u>6,901</u>

44、 营业外支出

	2022年	2021年
捐赠及赞助费	15,229	3,672
罚没款及滞纳金	6,343	1,724
其他	<u>3,828</u>	<u>2,023</u>
合计	<u>25,400</u>	<u>7,419</u>

45、 所得税费用

	2022年	2021年
当期所得税费用	1,219,002	871,568
递延所得税费用	<u>(670,391)</u>	<u>(332,294)</u>
合计	<u>548,611</u>	<u>539,274</u>

五、 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	2021年
利润总额	6,794,812	6,795,189
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,698,703	1,698,797
子公司适用不同税率的影响	(64,728)	(81,162)
对以前期间当期税项的调整	6,562	13,483
无需纳税的收益	(1,159,885)	(1,115,272)
不可抵扣的费用	41,136	23,428
未确认的可抵扣暂时性差异的影响 和可抵扣亏损	26,823	-
合计	<u>548,611</u>	<u>539,274</u>

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	2021年
归属于母公司股东的当期净利润	6,106,642	6,044,831
减：优先股当年宣告的股息	(265,000)	(265,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	5,841,642	5,779,831
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,656,198	3,510,142
每股收益(人民币元)	1.60	1.65

五、 财务报表主要项目注释（续）

47、 现金及现金等价物

	2022年	2021年
现金	11,355,388	13,428,442
其中：现金	1,166,580	1,104,887
活期存放同业款项	3,878,749	6,966,912
可用于支付的存放		
中央银行款项	6,310,059	5,356,643
现金等价物	1,677,231	1,257,520
其中：原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	-	110,000
原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	1,677,231	1,147,520
	<u>13,032,619</u>	<u>14,685,962</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>13,032,619</u>	<u>14,685,962</u>

48、 收到其他与经营活动有关的现金

	2022年	2021年
风险保证金	98,145	338,426
政府补助	110,982	71,241
暂收待结算清算款	1,555,544	751,337
其他	26,216	35,491
	<u>1,790,887</u>	<u>1,196,495</u>
合计	<u>1,790,887</u>	<u>1,196,495</u>

49、 支付其他与经营活动有关的现金

	2022年	2021年
暂付待结算清算款	227,480	478,730
业务及管理费	933,700	969,230
其他	25,397	82,596
	<u>1,186,577</u>	<u>1,530,556</u>
合计	<u>1,186,577</u>	<u>1,530,556</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	2021年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,246,201	6,255,915
加：信用减值损失	4,284,972	3,911,126
其他资产减值损失	193,561	-
固定资产折旧	373,289	378,936
使用权资产折旧	115,563	108,134
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	169,696	158,061
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(107)	(296)
债券和其他投资利息收入	(11,490,994)	(11,842,171)
已减值贷款利息收入	(26,909)	(15,903)
公允价值变动损失/(收益)	6,823	(120,201)
投资收益	(1,270,019)	(1,126,588)
发行债券利息支出	2,605,514	2,763,412
汇兑收益	(8,377)	(557)
递延所得税资产增加	(670,391)	(332,294)
经营性应收项目的增加	(36,514,556)	(25,609,721)
经营性应付项目的增加	31,450,951	11,358,166
经营活动使用的现金流量净额	<u>(4,534,783)</u>	<u>(14,113,981)</u>

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2022年12月31日	2021年12月31日
已签约但未计提	281,056	442,127

2、表外承诺事项

	2022年12月31日	2021年12月31日
贷款合同承诺	20,861,980	17,087,196
银行承兑汇票	33,026,457	32,735,017
未使用信用卡授信额度	14,033,428	13,065,620
开出保函	3,611,519	2,806,749
其中：融资保函	1,835,000	1,835,000
非融资保函	1,776,519	971,749
开出信用证	288,229	513,826
其中：即期信用证	16,809	2,347
远期信用证	271,420	511,479
合计	71,821,613	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12月31日，以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币10,000千元的重大未决诉讼案件的涉诉金额为人民币1,047,379千元（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12月31日	2021年12月31日
委托贷款	80,509,467	84,369,781
委托存款	<u>80,509,467</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。

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12月31日的账面价值为人民币4,162千元（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12月31日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	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12月31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	(95,712)
综合收益总额	(95,712)

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年度，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持(2021年度：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12月31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673.58亿元及人民币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年度及2021年度分别为人民币354,663千元及人民币382,329千元。

(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年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币130,000千元（2021年度：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12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2022年度及2021年度，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12月31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 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划及信 托计划	3,032,833	94,692,717	97,725,550	94,675,948
基金投资	19,032,571	-	19,032,571	19,032,571
资产支持证券	-	746,527	746,527	741,283
	<u>-</u>	<u>746,527</u>	<u>746,527</u>	<u>741,283</u>
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
资产管理计划及信 托计划	3,878,446	104,125,125	108,003,571	105,123,685
基金投资	18,533,324	-	18,533,324	18,533,324
资产支持证券	-	314,013	314,013	313,030
	<u>-</u>	<u>314,013</u>	<u>314,013</u>	<u>313,030</u>

八、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银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12月31日	2021年12月31日
核心资本净额	52,484,565	48,167,636
一级资本净额	57,614,416	53,293,125
资本净额	67,844,904	63,354,637
风险加权资产	479,206,604	453,700,424
核心一级资本充足率	10.95%	10.62%
一级资本充足率	12.02%	11.75%
资本充足率	14.16%	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年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,527,265	(1,720,005)	8,024,113	-	13,831,373
内部利息净收入	1,746,754	4,242,708	(5,989,462)	-	-
手续费及佣金					
净收入	(4,920)	382,287	36,493	-	413,860
投资收益	-	-	1,270,019	-	1,270,019
公允价值变动损益	-	-	(6,823)	-	(6,823)
汇兑收益	-	-	8,377	-	8,377
其他业务净收入	-	-	-	126,160	126,160
税金及附加	(79,056)	(16,741)	(66,984)	(147)	(162,928)
业务及管理费	(1,626,630)	(879,377)	(1,679,852)	(6,580)	(4,192,439)
信用减值损失	(2,741,077)	(540,269)	(823,641)	(179,985)	(4,284,972)
其他资产减值损失	-	-	(193,561)	-	(193,561)
营业利润	4,822,336	1,468,603	578,679	(60,552)	6,809,066
营业外收支净额	-	-	-	(14,254)	(14,254)
利润总额	4,822,336	1,468,603	578,679	(74,806)	6,794,812
资产总额	284,141,763	63,081,287	298,711,688	63,729	645,998,467
负债总额	211,821,831	180,610,891	194,913,171	-	587,345,893
补充信息：					
资本性支出	201,846	102,099	211,929	811	516,685
折旧和摊销费用	257,265	130,131	270,116	1,036	658,548
对联营企业的投资	-	-	31,205	-	31,205

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年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,414,136	(2,178,657)	7,757,344	-	12,992,823
内部利息净收入	1,747,940	3,971,570	(5,719,510)	-	-
手续费及佣金					
净收入	201,876	416,535	45,403	-	663,814
投资收益	-	-	1,126,588	-	1,126,588
公允价值变动损益	-	-	120,201	-	120,201
汇兑收益	-	-	557	-	557
其他业务净收入	-	-	-	100,128	100,128
税金及附加	(93,039)	(15,477)	(68,342)	(162)	(177,020)
业务及管理费	(1,595,519)	(799,897)	(1,719,018)	(5,824)	(4,120,258)
信用减值损失	(2,715,443)	(572,765)	(567,562)	(55,356)	(3,911,126)
营业利润	4,959,951	821,309	975,661	38,786	6,795,707
营业外收支净额	-	-	-	(518)	(518)
利润总额	<u>4,959,951</u>	<u>821,309</u>	<u>975,661</u>	<u>38,268</u>	<u>6,795,189</u>
资产总额	<u>253,945,002</u>	<u>59,046,000</u>	<u>295,665,285</u>	<u>30,559</u>	<u>608,686,846</u>
负债总额	<u>212,831,960</u>	<u>155,012,607</u>	<u>186,782,178</u>	<u>-</u>	<u>554,626,745</u>
补充信息：					
资本性支出	192,516	90,276	209,862	700	493,354
折旧和摊销费用	251,719	118,065	274,435	912	645,131

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12月31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。

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、 发放贷款和垫款

关联方名称	2022年12月31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	6,153,736	3,777,058
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	160,000	160,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	185,000	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>1,752</u>	<u>5,031</u>
合计	<u>6,500,488</u>	<u>4,152,089</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2022年12月31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>2,855,823</u>	<u>2,308,823</u>

2.3、 使用权资产

关联方名称	2022年12月31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>2,437</u>	<u>6,249</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.4、 吸收存款

关联方名称	2022年12月31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		
贵阳市国有资产管理公司及其集团	4,989,123	3,327,749
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,294,294	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	2,375	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>28,799</u>	<u>20,992</u>
合计	<u>6,314,591</u>	<u>4,980,688</u>

2.5、 租赁负债

关联方名称	2022年12月31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		
贵阳市国有资产管理公司及其集团	<u>2,188</u>	<u>5,183</u>

2.6、 利息收入

关联方名称	2022年度	2021年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产管理公司及其集团	479,742	411,017
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	6,212	6,794
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	12,894	23,515
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>45</u>	<u>250</u>
合计	<u>498,893</u>	<u>441,576</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.7、 利息支出

关联方名称	2022年度	2021年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	63,151	39,337
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	34,187	41,665
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	295	2,059
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	548	528
企业年金基金	-	364
合计	<u>98,181</u>	<u>83,953</u>

2.8、 手续费及佣金收入

关联方名称	2022年度	2021年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,062	1,368
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	109	196
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	-	4
合计	<u>1,171</u>	<u>1,568</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.9、 业务及管理费

关联方名称	2022年度	2021年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	4,659	3,185
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	-	1,609
合计	<u>4,659</u>	<u>4,794</u>

2.10、 银行承兑汇票

关联方名称	2022年12月31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	1,245,963	1,402,960
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	51,370	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>1,297,333</u>	<u>1,482,730</u>

2.11、 开出保函

关联方名称	2022年12月31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	5,922	3,537
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	4,380	18,087
合计	<u>10,302</u>	<u>21,624</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.12、 开出信用证

关联方名称	2022年12月31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	<u>17,999</u>	<u>3,808</u>

2.13、 非保本理财产品

关联方名称	2022年12月31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	770,000	400,000
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	200,000	200,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>-</u>	<u>1,072,316</u>
合计	<u>970,000</u>	<u>1,672,316</u>

2.14、 委托贷款

关联方名称	2022年12月31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>2,248,367</u>	<u>1,991,367</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.15、 关键管理人员薪酬

交易名称	2022年度	2021年度
关键管理人员薪酬	<u>13,640</u>	<u>10,979</u>

2.16、 与本公司的控股子公司之交易

拆出资金	2022年12月31日	2021年12月31日
贵银金融租赁公司	<u>5,331,335</u>	<u>6,219,253</u>
同业存放	2022年12月31日	2021年12月31日
广元市贵商村镇银行	122,529	353,863
贵银金融租赁公司	<u>648,121</u>	<u>976,205</u>
合计	<u>770,650</u>	<u>1,330,068</u>
非保本理财产品	2022年度	2021年度
贵银金融租赁公司	<u>838,100</u>	<u>-</u>
利息收入	2022年度	2021年度
贵银金融租赁公司	<u>275,684</u>	<u>89,122</u>
利息支出	2022年度	2021年度
广元市贵商村镇银行	968	5,044
贵银金融租赁公司	<u>13,224</u>	<u>6,783</u>
合计	<u>14,192</u>	<u>11,827</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）

2.17、与本公司的联营企业之交易

同业存放	2022年12月31日	2021年12月31日
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	6,291	不适用
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>150,447</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>156,738</u>	<u>不适用</u>
利息支出	2022年度	2021年度
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	1,292	不适用
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>607</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>1,899</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。

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。

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，也可能会造成一定损失；
- 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。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

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 年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。2022 年度，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年度，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年度，对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

1.1、信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央银行款项	36,874,344	33,502,629
存放同业款项	4,356,378	7,530,631
拆出资金	110,760	110,693
衍生金融资产	136	-
买入返售金融资产	1,772,738	1,287,897
发放贷款和垫款	275,426,004	245,830,565
金融投资		
-交易性金融资产	34,746,858	32,691,982
-债权投资	175,876,678	184,153,472
-其他债权投资	75,775,355	64,533,921
长期应收款	27,398,044	26,218,429
其他金融资产	826,515	796,693
表内信用风险敞口	<u>633,163,810</u>	<u>596,656,912</u>
财务担保	36,926,205	36,055,592
承诺事项	<u>34,895,408</u>	<u>30,152,816</u>
最大信用风险敞口	<u>704,985,423</u>	<u>662,865,320</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 信用质量分析

于2022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：

	2022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	
发放贷款和垫款	273,006,378	8,138,743	4,143,927	285,289,048
债权投资	167,465,455	6,443,747	1,419,809	175,329,011
其他债权投资	74,602,816	151,706	-	74,754,522
长期应收款	27,295,060	719,536	447,546	28,462,142
合计	<u>542,369,709</u>	<u>15,453,732</u>	<u>6,011,282</u>	<u>563,834,723</u>

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	
发放贷款和垫款	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	<u>512,307,225</u>	<u>12,559,949</u>	<u>6,120,730</u>	<u>530,987,904</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.3、 贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	63,550,937	22.27	61,460,784	24.10
批发和零售业	28,704,394	10.06	23,233,628	9.11
房地产业	25,424,912	8.91	19,059,218	7.47
租赁和商务服务业	22,447,144	7.87	16,620,380	6.52
水利、环境和公共设施管理业	20,111,892	7.05	19,463,189	7.63
交通运输、仓储和邮政业	19,468,839	6.82	16,469,943	6.46
制造业	16,663,963	5.84	14,931,960	5.86
农、林、牧、渔业	9,444,381	3.31	8,383,190	3.29
教育	8,270,799	2.90	8,054,166	3.16
卫生、社会保障和社会福利业	6,329,386	2.22	6,277,915	2.46
采矿业	5,396,275	1.89	4,599,516	1.80
电力、燃气及水的生产和供应业	2,445,058	0.86	1,739,504	0.68
住宿和餐饮业	2,369,328	0.83	2,132,551	0.84
信息传输、计算机服务和软件业	1,046,108	0.37	1,330,399	0.52
居民服务和其他服务业	1,013,210	0.36	860,896	0.34
文化、体育和娱乐业	774,064	0.27	731,124	0.29
科学研究、技术服务和地质勘查业	473,767	0.17	279,910	0.11
公共管理和社会组织	85,810	0.03	90,400	0.04
买断式转贴现	3,018,812	1.06	2,241,425	0.88
个人	48,249,969	16.91	47,029,147	18.44
合计	<u>285,289,048</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12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	268,284,818	94.04	239,270,339	93.84
四川省	17,004,230	5.96	15,718,906	6.16
合计	<u>285,289,048</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和垫款的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款和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12月31日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币10,645,878千元（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。

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12月31日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
政府及中央银行	51,703,530	-	66,187,175	117,890,705
政策性银行	-	-	24,373,931	24,373,931
公共实体	-	-	809,567	809,567
银行及其他金融 机构	28,349	23,483	8,759,507	8,811,339
企业	-	-	16,079,976	16,079,976
合计	<u>51,731,879</u>	<u>23,483</u>	<u>116,210,156</u>	<u>167,965,518</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12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	50,808,542	-	-	50,808,542
A以下	-	23,483	-	23,483
A（含）以上	103,961,828	546,293	-	104,508,121
合计	<u>154,770,370</u>	<u>569,776</u>	<u>-</u>	<u>155,340,146</u>

	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	<u>144,548,574</u>	<u>52,557</u>	<u>-</u>	<u>144,601,131</u>

2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2022年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	30,549,565	7,492,137	-	-	-	-	-	38,041,702
存放同业款项	-	3,880,245	-	-	480,636	-	-	4,360,881
拆出资金	-	-	-	-	110,880	-	-	110,880
买入返售金融资产	-	-	1,726,105	48,190	-	-	-	1,774,295
发放贷款和垫款	14,185,587	-	16,245,887	18,173,878	64,871,980	136,584,942	113,008,551	363,070,825
交易性金融资产	-	31,225,207	110,280	20,150	1,053,560	1,062,836	1,543,393	35,015,426
债权投资	3,826,679	-	2,900,610	4,244,119	17,404,060	115,901,774	82,651,396	226,928,638
其他债权投资	-	-	3,516,854	6,948,130	19,388,132	46,494,776	7,285,378	83,633,270
其他权益工具投资	274,117	17,649	-	-	-	-	-	291,766
长期应收款	856,471	-	1,298,662	1,368,538	7,739,139	20,425,442	835,099	32,523,351
其他金融资产	236,856	634,609	-	-	-	-	-	871,465
资产总额	<u>49,929,275</u>	<u>43,249,847</u>	<u>25,798,398</u>	<u>30,803,005</u>	<u>111,048,387</u>	<u>320,469,770</u>	<u>205,323,817</u>	<u>786,622,499</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2022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	-	-	1,075,599	3,439,511	29,996,748	-	-	34,511,858
同业及其他金融机构存放款项	-	533,253	1,060,453	3,378,083	22,826,883	-	-	27,798,672
拆入资金	-	-	2,253,963	622,493	18,667,082	2,608,339	-	24,151,877
交易性金融负债	-	124,254	-	-	-	-	-	124,254
卖出回购金融资产款	-	-	13,015,894	-	-	-	-	13,015,894
吸收存款	-	143,957,965	25,410,929	28,035,475	74,823,229	137,287,166	1,765,984	411,280,748
应付债券	-	-	14,160,152	14,886,843	50,781,640	7,104,200	4,937,700	91,870,535
其他金融负债	-	2,891,553	70,710	13,180	356,595	1,024,922	7,741	4,364,701
负债总额	-	147,507,025	57,047,700	50,375,585	197,452,177	148,024,627	6,711,425	607,118,539
表内流动性净额	49,929,275	(104,257,178)	(31,249,302)	(19,572,580)	(86,403,790)	172,445,143	198,612,392	179,503,960
表外承诺事项	14,033,427	392,973	4,400,258	8,610,480	24,839,622	8,894,416	10,650,437	71,821,613

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
发放贷款和垫款	7,977,880	-	12,285,740	17,365,628	67,847,578	114,667,021	104,200,452	324,344,299
交易性金融资产	-	28,542,984	18,064	1,034,379	274,937	2,174,546	1,224,075	33,268,985
债权投资	5,761,568	-	1,222,969	4,045,867	29,119,888	108,903,139	90,862,221	239,915,652
其他债权投资	-	-	3,291,698	2,318,415	11,301,473	44,327,529	11,851,575	73,090,690
其他权益工具投资	274,117	28,302	-	-	-	-	-	302,419
长期应收款	306,109	-	2,378,675	1,327,328	7,236,685	19,670,281	114,202	31,033,280
其他金融资产	324,950	547,767	-	-	-	-	-	872,717
资产总额	<u>42,869,752</u>	<u>42,562,884</u>	<u>20,345,203</u>	<u>26,344,349</u>	<u>116,351,003</u>	<u>289,742,516</u>	<u>208,252,525</u>	<u>746,468,232</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,086,757	2,657,903	24,377,128	-	-	28,121,788
同业及其他金融机构存放款项	-	159,308	6,281,816	11,808,676	19,366,252	-	-	37,616,052
拆入资金	-	-	3,438,001	5,382,628	11,716,421	1,961,408	-	22,498,458
卖出回购金融资产款	-	-	7,050,717	-	-	-	-	7,050,717
吸收存款	-	133,656,943	17,925,194	19,921,234	63,968,841	150,059,293	2,431,443	387,962,948
应付债券	-	-	3,226,470	8,662,287	72,616,823	5,127,800	5,156,850	94,790,230
其他金融负债	-	<u>1,680,897</u>	<u>73,279</u>	<u>7,728</u>	<u>165,686</u>	<u>976,234</u>	<u>7,950</u>	<u>2,911,774</u>
负债总额	-	<u>135,497,148</u>	<u>39,082,234</u>	<u>48,440,456</u>	<u>192,211,151</u>	<u>158,124,735</u>	<u>7,596,243</u>	<u>580,951,967</u>
表内流动性净额	<u>42,869,752</u>	<u>(92,934,264)</u>	<u>(18,737,031)</u>	<u>(22,096,107)</u>	<u>(75,860,148)</u>	<u>131,617,781</u>	<u>200,656,282</u>	<u>165,516,265</u>
表外承诺事项	<u>13,065,620</u>	<u>226,856</u>	<u>4,015,168</u>	<u>8,605,610</u>	<u>25,218,386</u>	<u>6,981,180</u>	<u>8,095,588</u>	<u>66,208,408</u>

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	-	-	-	-	-	(531)	-	(531)
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。

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	34,943,527	-	-	-	-	3,097,397	38,040,924
存放同业款项	3,874,542	-	479,963	-	-	1,873	4,356,378
拆出资金	-	-	109,880	-	-	880	110,760
买入返售金融资产	1,724,167	47,853	-	-	-	718	1,772,738
衍生金融资产	-	-	-	-	-	136	136
发放贷款和垫款	15,225,200	14,988,619	64,242,675	114,498,364	57,522,567	8,948,579	275,426,004
交易性金融资产	31,269,047	99,653	985,485	849,944	1,056,246	486,483	34,746,858
债权投资	1,253,447	2,603,097	13,689,360	88,185,181	63,102,407	7,043,186	175,876,678
其他债权投资	3,720,923	7,619,480	22,196,095	35,311,392	5,906,632	1,020,833	75,775,355
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	291,766	291,766
长期应收款	21,345,398	1,717,269	2,672,070	1,380,779	-	282,528	27,398,044
其他金融资产	-	-	-	-	-	826,515	826,515
资产总额	<u>113,356,251</u>	<u>27,075,971</u>	<u>104,375,528</u>	<u>240,225,660</u>	<u>127,587,852</u>	<u>22,000,894</u>	<u>634,622,156</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下（续）：

2022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	1,047,070	3,034,770	29,239,621	-	-	648,916	33,970,377
同业及其他金融机构存放款项	1,583,082	3,310,000	22,378,334	-	-	149,940	27,421,356
拆入资金	2,220,300	434,800	17,942,338	2,376,000	-	323,462	23,296,900
交易性金融负债	-	-	-	-	-	124,254	124,254
衍生金融负债	-	-	-	-	-	667	667
卖出回购金融资产款	13,012,013	-	-	-	-	1,357	13,013,370
吸收存款	168,046,292	26,423,984	69,743,281	117,922,075	1,502,335	9,375,306	393,013,273
应付债券	13,882,444	14,662,368	49,624,571	5,998,733	4,498,216	201,133	88,867,465
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,360,455	4,360,455
负债总额	<u>199,791,201</u>	<u>47,865,922</u>	<u>188,928,145</u>	<u>126,296,808</u>	<u>6,000,551</u>	<u>15,185,490</u>	<u>584,068,117</u>
利率敏感度缺口	<u>(86,434,950)</u>	<u>(20,789,951)</u>	<u>(84,552,617)</u>	<u>113,928,852</u>	<u>121,587,301</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下（续）：

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
发放贷款和垫款	16,956,649	15,330,053	61,558,029	95,514,889	51,649,818	4,821,127	245,830,565
交易性金融资产	28,542,985	1,020,347	173,136	1,711,913	1,219,871	23,730	32,691,982
债权投资	894,590	2,237,554	21,462,066	79,446,339	73,475,206	6,637,717	184,153,472
其他债权投资	3,382,327	2,666,390	14,311,606	33,198,497	9,856,081	1,119,020	64,533,921
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	302,419	302,419
长期应收款	5,384,855	1,315,402	16,631,691	2,602,593	-	283,888	26,218,429
其他金融资产	-	-	-	-	-	796,693	796,693
资产总额	<u>96,497,926</u>	<u>22,710,767</u>	<u>114,816,015</u>	<u>212,474,231</u>	<u>136,200,976</u>	<u>15,364,303</u>	<u>598,064,218</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下（续）：

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,071,771	2,603,497	22,364,593	-	-	1,632,231	27,672,092
同业及其他金融机构存放款项	6,299,110	11,590,000	18,838,065	-	-	451,265	37,178,440
拆入资金	3,360,000	5,130,000	11,280,430	1,943,800	-	246,330	21,960,560
卖出回购金融资产款	7,048,732	-	-	-	-	747	7,049,479
吸收存款	150,956,200	19,136,635	60,619,395	127,026,918	2,004,720	7,684,519	367,428,387
应付债券	3,053,174	8,357,010	66,941,342	4,697,830	4,497,952	225,927	87,773,235
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,911,774	2,911,774
负债总额	<u>171,788,987</u>	<u>46,817,142</u>	<u>180,043,825</u>	<u>133,668,548</u>	<u>6,502,672</u>	<u>13,152,793</u>	<u>551,973,967</u>
利率敏感度缺口	<u>(75,291,061)</u>	<u>(24,106,375)</u>	<u>(65,227,810)</u>	<u>78,805,683</u>	<u>129,698,304</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	194,313	(186,141)
	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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,119,671	(1,064,519)

	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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,615,331	(1,615,331)

	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	38,027,161	13,644	119	38,040,924
存放同业款项	4,224,526	78,952	52,900	4,356,378
拆出资金	110,760	-	-	110,760
衍生金融资产	136	-	-	136
买入返售金融资产	1,772,738	-	-	1,772,738
发放贷款和垫款	275,426,004	-	-	275,426,004
交易性金融资产	34,746,858	-	-	34,746,858
债权投资	175,876,678	-	-	175,876,678
其他债权投资	75,775,355	-	-	75,775,355
其他权益工具投资	291,766	-	-	291,766
长期应收款	27,398,044	-	-	27,398,044
其他金融资产	825,714	801	-	826,515
资产总额	634,475,740	93,397	53,019	634,622,156
负债项目				
向中央银行借款	33,970,377	-	-	33,970,377
同业及其他金融机构 存放款项	27,421,356	-	-	27,421,356
拆入资金	23,296,900	-	-	23,296,900
交易性金融负债	124,254	-	-	124,254
衍生金融负债	667	-	-	667
卖出回购金融资产款	13,013,370	-	-	13,013,370
吸收存款	392,936,482	24,136	52,655	393,013,273
应付债券	88,867,465	-	-	88,867,465
其他金融负债	4,360,454	1	-	4,360,455
负债总额	583,991,325	24,137	52,655	584,068,117
表内净头寸	50,484,415	69,260	364	50,554,039
表外头寸	71,683,259	132,941	5,413	71,821,613

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
发放贷款和垫款	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12月31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12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	693	(693)

	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
2022年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	136	-	136
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款和垫款	-	3,091,640	-	3,091,640
交易性金融资产	6,228,382	28,092,272	426,204	34,746,858
其他债权投资	-	74,754,522	-	74,754,522
其他权益工具投资	17,649	-	274,117	291,766
金融资产合计	6,246,031	105,938,570	700,321	112,884,922
交易性金融负债	-	(124,254)	-	(124,254)
衍生金融负债	-	(667)	-	(667)
金融负债合计	-	(124,921)	-	(124,921)

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				
发放贷款和垫款	-	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>(965)</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：

2022年

	年初 余额	转入 第三层次	当期利得或损失总额		年末 余额
			计入损益	计入其他 综合收益	
交易性金融资产	-	427,349	(1,145)	-	426,204
其他权益工具投资	<u>274,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,117</u>
合计	<u>274,117</u>	<u>427,349</u>	<u>(1,145)</u>	<u>-</u>	<u>700,321</u>

2021年

	年初 余额	转入 第三层次	当期利得或损失总额		年末 余额
			计入损益	计入其他 综合收益	
其他权益工具投资	<u>293,844</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(19,727)</u>	<u>274,117</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）

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和垫款、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12月31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>175,876,678</u>	<u>173,301,861</u>	<u>184,153,472</u>	<u>184,371,083</u>
金融负债：				
应付债券	<u>88,867,465</u>	<u>88,866,337</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和垫款	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

本公司经中国人民银行批准，于2023年2月20日在全国银行间债券市场发行“贵阳银行股份有限公司2023年绿色金融债券（第一期）”（以下简称“本期债券”）。本期债券发行规模为人民币30亿元，为3年期固定利率品种，票面利率为3.06%。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《绿色债券支持项目目录（2021年版）》规定的绿色产业项目。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款和垫款

1.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2022年12月31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	17,587,737	17,419,150
住房按揭贷款	19,038,141	17,837,410
信用卡垫款	6,235,385	6,088,362
其他个人贷款	1,567,567	1,676,323
个人贷款和垫款小计	<u>44,428,830</u>	<u>43,021,245</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	230,152,944	202,088,411
垫款	-	10,704
公司贷款和垫款小计	<u>230,152,944</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>3,091,640</u>	<u>2,522,020</u>
合计	277,673,414	247,642,380
应计利息	<u>911,631</u>	<u>846,022</u>
发放贷款和垫款总额	<u>278,585,045</u>	<u>248,488,402</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(10,358,730)</u>	<u>(9,611,124)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>268,226,315</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>(3,333)</u>	<u>(4,427)</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.2、 发放贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年12月31日	2021年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	91,173,154	87,873,245
抵押贷款	81,249,559	72,822,932
保证贷款	70,039,898	56,058,048
信用贷款	<u>35,210,803</u>	<u>30,888,155</u>
合计	<u>277,673,414</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	1,609,712	679,614	811,952	177,720	3,278,998
质押贷款	4,435,063	505,196	1,920	-	4,942,179
保证贷款	1,552,393	81,105	129,951	36,342	1,799,791
信用贷款	<u>79,870</u>	<u>197,408</u>	<u>46,042</u>	<u>2,855</u>	<u>326,175</u>
合计	<u>7,677,038</u>	<u>1,463,323</u>	<u>989,865</u>	<u>216,917</u>	<u>10,347,143</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、 发放贷款和垫款（续）

1.4、 贷款减值准备

2022年，发放贷款和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
年初余额	4,200,652	2,531,867	2,878,605	9,611,124
本年计提	566,290	436,329	1,909,892	2,912,511
转至阶段一	369,081	(345,678)	(23,403)	-
转至阶段二	(31,581)	140,666	(109,085)	-
转至阶段三	(40,543)	(617,611)	658,154	-
本年核销及转出	-	-	(2,249,511)	(2,249,511)
收回以前年度核销	-	-	100,528	100,528
已减值贷款利息收入			(15,922)	(15,922)
年末余额	<u>5,063,899</u>	<u>2,145,573</u>	<u>3,149,258</u>	<u>10,358,730</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	4,427	-	-	4,427
本年计提	(1,094)	-	-	(1,094)
年末余额	<u>3,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,333</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.4、 贷款减值准备（续）

2021年，发放贷款和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12月31日	2021年12月31日
政策性金融债券	7,700,105	5,859,810
企业债券	1,987,731	1,989,204
其他金融债	1,696,945	2,078,090
国债	894,988	60,119
同业存单	218,269	78,435
地方政府债券	125,472	214,554
资产支持证券	1,862	-
资产管理计划及信托计划	3,032,833	3,878,446
股权投资	56,082	-
基金投资	19,032,571	18,533,324
合计	34,746,858	32,691,982

注：于2022年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币1,602,607千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12月31日	2021年12月31日
地方政府债券	50,619,389	49,645,804
国债	21,957,198	26,970,678
企业债券和铁路债	4,711,779	2,399,957
政策性金融债券	1,033,223	1,030,984
资产支持证券	749,162	314,013
小计	79,070,751	80,361,436
资产管理计划及信托计划	94,692,717	104,125,125
应计利息	3,623,853	1,707,007
减值准备	(3,099,877)	(2,932,678)
合计	174,287,444	183,260,890

注：于 2022 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中，有人民币 10,250,838 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 26,826,024 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 7,887,763 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，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	951,355	736,222	1,245,101	2,932,678
本年计提	59,349	443,151	414,122	916,622
转至阶段一	130,087	(130,087)	-	-
转至阶段二	(393,255)	393,255	-	-
转至阶段三	(2,911)	-	2,911	-
本年核销及转出	-	(359,169)	(390,254)	(749,423)
年末余额	<u>744,625</u>	<u>1,083,372</u>	<u>1,271,880</u>	<u>3,099,877</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12月31日	2021年12月31日
国债	33,465,409	21,259,289
企业债券和铁路债	9,470,277	12,234,189
地方政府债券	10,847,256	12,143,236
政策性金融债券	14,864,757	15,417,093
其他金融债	2,718,493	238,338
同业存单	1,757,924	-
小计（注）	<u>73,124,116</u>	<u>61,292,145</u>
应计利息	<u>1,020,651</u>	<u>1,114,279</u>
合计	<u>74,144,767</u>	<u>62,406,424</u>

注：于 2022 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中，人民币 1,315,600 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 4,483,896 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)以及人民币 1,668,323 千元被质押于财政专户资金存款(2021 年 12 月 31 日：无)。

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12月31日	2021年12月31日
非上市股权	<u>274,117</u>	<u>274,117</u>
其他权益工具投资相关信息：		
	2022年12月31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	<u>154,467</u>	<u>154,467</u>

3、 长期股权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
子公司	1,871,351	1,627,870
联营企业	224,766	-
减：减值准备	<u>(193,561)</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,902,556</u>	<u>1,627,870</u>

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

	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	宣告现金 股利		
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	<u>1,340,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,340,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,627,870</u>	<u>243,481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,871,351</u>	<u>-</u>
	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		
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	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 长期股权投资（续）

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	宣告现金 股利		
子公司						
广元市贵商村 镇银行	287,870	-	-	-	287,870	-
贵银金融租赁 公司	<u>1,340,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,340,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

4、 吸收存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
活期存款		
公司	88,163,215	86,227,611
个人	45,591,884	38,043,898
定期存款		
公司	107,294,262	110,746,269
个人	118,535,733	101,982,182
存入保证金	13,263,056	12,287,454
财政性存款	234,220	240,675
汇出汇款及应解汇款	57,085	47,190
小计	<u>373,139,455</u>	<u>349,575,279</u>
应计利息	<u>8,895,775</u>	<u>7,345,282</u>
合计	<u>382,035,230</u>	<u>356,920,561</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

5、 利息净收入

	2022年度	2021年度
利息收入		
发放贷款和垫款	13,954,399	13,454,121
其中：公司贷款和垫款	11,798,314	11,388,741
个人贷款和垫款	2,061,921	2,020,925
票据贴现	94,164	44,455
信托及资管计划	6,182,468	6,822,282
债券及其他投资	5,208,284	4,936,336
存放中央银行	464,105	488,844
买入返售金融资产	321,563	505,726
拆出资金	328,448	144,830
存放同业	9,501	30,456
小计	26,468,768	26,382,595
利息支出		
吸收存款	(9,126,694)	(9,416,637)
发行债券	(2,576,212)	(2,732,545)
同业存放	(778,297)	(1,430,795)
向中央银行借款	(813,672)	(564,088)
卖出回购金融资产款	(442,842)	(482,310)
拆入资金	(154,088)	(138,233)
其他	(136)	(130)
小计	(13,891,941)	(14,764,738)
利息净收入	12,576,827	11,617,857

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年度	2021年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,793,427	5,594,543
加：信用减值损失	3,915,017	3,631,721
其他减值损失	193,561	
固定资产折旧	362,910	368,040
使用权资产折旧	110,385	102,403
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	147,848	131,247
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(107)	(296)
债券投资和其他投资利息收入	(11,390,751)	(11,758,617)
已减值贷款利息收入	(15,922)	(12,266)
公允价值变动损失	6,823	(120,201)
投资收益	(1,283,853)	(1,124,617)
发行债券利息支出	2,576,212	2,732,545
汇兑损益	(8,377)	(557)
递延所得税资产增加	(659,634)	(326,006)
经营性应收项目的增加	(40,095,272)	(21,995,245)
经营性应付项目的增加	29,060,378	11,509,115
	<u>29,060,378</u>	<u>11,509,115</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(11,287,355)</u>	<u>(11,268,191)</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。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2022年度	2021年度
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	107	90
计入当期损益的政府补助	110,982	67,793
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	(14,254)	3,136
所得税的影响数	(25,472)	(18,094)
合计	<u>71,363</u>	<u>52,925</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年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	11.82	1.60	1.60
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	11.67	1.58	1.58
2021年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	13.34	1.65	1.65
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	13.23	1.63	1.63