



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼: 6199

# 2021 年度報告

SERVING WITH  
HEART

BANK OF GUIZHOU



# 目錄

釋義	2
第一章 董事長致辭、行長致辭	4
第二章 公司簡介	11
第三章 會計數據和財務指標摘要	15
第四章 管理層討論與分析	17
第五章 股本變動及股東情況	55
第六章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	66
第七章 企業管治報告	86
第八章 董事會報告	117
第九章 監事會報告	122
第十章 重要事項	124
第十一章 獨立核數師報告	129
第十二章 財務報表及附註	139
第十三章 未經審計補充財務信息	266
附錄 分支機構名錄	269

本行經中國銀保監會批准持有B1383H252010001號金融許可證，並經中國銀保監會貴州監督管理局核准領取統一社會信用代碼為915200000550280000號營業執照。本行根據香港銀行業條例(香港法例第155章)並非一家認可機構，不受香港金融管理局監管，及不獲授權在香港經營銀行或接受存款業務。



## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「《公司章程》」或「《章程》」	指：	本行的公司章程，經股東於2021年1月19日舉行的臨時股東大會通過，並經中國銀保監會貴州監管局批准且於2021年6月21日生效
「董事會」	指：	本行的董事會
「監事會」	指：	本行的監事會
「董事」	指：	本行的董事
「監事」	指：	本行的監事
「中國銀保監會」	指：	中國銀行保險監督管理委員會／中國銀行業監督管理委員會（2018年3月17日之前）
「本行」、「我行」或「貴州銀行」	指：	貴州銀行股份有限公司，一家根據中國法律和法規於2012年9月28日在中國貴州省註冊成立的股份有限公司，並（按文意所指）包括其前身、附屬公司、分行和支行
「《銀行業條例》」	指：	香港法例第155章《銀行業條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國證監會」	指：	中國證券監督管理委員會
「商業銀行」	指：	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其銀行業金融機構
「內資股」	指：	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或繳足
「H股」	指：	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，在香港聯交所上市及以港幣認購及買賣
「H股股份過戶登記處」	指：	香港中央證券登記有限公司
「港元」或「港幣」	指：	香港的法定貨幣
「香港」	指：	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指：	香港聯合交易所有限公司

「上市日期」	指：	2019年12月30日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「香港《上市規則》」	指：	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「人民銀行」或「央行」或「中央銀行」	指：	中國人民銀行
「人民幣」	指：	人民幣，中國的法定貨幣
「元」	指：	人民幣元，中國的法定貨幣單位
「《證券及期貨條例》」	指：	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「貴州銀保監局」	指：	中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局
「一二三四」	指：	貴州省「一二三四」總體工作思路，「一」就是以高質量發展統攬全局，「二」就是牢牢守好發展和生態兩條底線，「三」就是深入實施鄉村振興、大數據、大生態三大戰略行動，「四」就是大力推動新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化
「四新」	指：	闖新路、開新局、搶新機、出新績
「四化」	指：	新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化
「報告期」	指：	截至2021年12月31日止年度期間
「報告日」	指：	本行2021年年度報告獲董事會批准之日，即2022年3月30日

## 董事長致辭



站在新的歷史起點上，貴州銀行將搶抓新國發2號文件重大機遇，始終堅守「用心的銀行」價值理念，奮力書寫高質量發展新篇章

楊明尚  
黨委書記、董事長



## 董事長致辭(續)

2021年，是貴州發展歷程上具有里程碑意義的一年。這一年，習近平總書記親臨貴州視察，為貴州「十四五」發展擘畫宏偉藍圖，賦予貴州「闖新路、開新局、搶新機、出新績」的新目標新定位。這一年，貴州銀行倍感黨恩、團結奮進，深入學習貫徹習近平總書記視察貴州重要講話精神，堅持以高質量黨建為引領，在高質量發展道路上邁出了鏗鏘步伐。截至報告期末，全行資產總額突破5,000億元大關，達到5,038.80億元，增幅10.40%，躋身中型商業銀行行列；發放貸款及墊款總額2,504.87億元，增幅17.09%；吸收存款總額3,055.21億元，增幅5.70%。全年實現營業收入117.37億元，增幅4.35%；實現淨利潤37.06億元，增幅0.95%；平均總資產回報率(ROA)0.77%、平均權益回報率(ROE)9.88%。不良貸款率1.15%，撥備覆蓋率426.41%。

過去一年成績的取得，離不開省委、省政府的堅強領導，離不開監管部門的悉心指導，離不開廣大客戶的不離不棄，離不開全體股東的鼎力支持，更離不開全體貴州銀行人的團結拼搏。借此機會，向大家表示衷心的感謝！

寶劍鋒從磨礪出，梅花香自苦寒來。10年前，國務院出台《關於進一步促進貴州經濟社會又快又好發展的若干意見》(國發[2012]2號)，明確支持成立貴州銀行；10年來，乘著國發2號文件的東風，貴州銀行快速成長、發展壯大；10年後，國務院又出台了《關於支持貴州在新時代西部大開發上闖新路的意見》(國發[2022]2號)，賦予貴州建設「四區一高地」的戰略定位，為貴州開創新的「黃金十年」奠定了堅實基礎。

新起點賦予新使命，新機遇蘊育新發展，新徵程呼喚新作為。站在新的歷史起點上，貴州銀行將搶抓新國發2號文件重大機遇，始終堅守「用心的銀行」價值理念，奮力書寫高質量發展新篇章。

**我們將堅持主基調，全力深化轉型發展。**轉型是實現貴州銀行高質量發展的必然選擇。我們將完整、準確、全面地貫徹新發展理念，搶抓新國發2號文件政策機遇，全力推動業務轉型、經營提質、客群擴容。聚焦貴州產業延鏈、補鏈、強鏈的發展要求，運用供應鏈金融思維，全力助推傳統產業和新興產業做強做大，進一步夯實對公客群基礎，鞏固對公業務競爭優勢。聚焦擴大全省有效需求，著重在資產端發力，加速佈局覆蓋城市和農村的大零售格局，全面提升零售業務經營質效。聚焦做強交易、做優產品、做多渠道、做大市場，切實提升金融市場、資產管理、投資銀行等業務的綜合效益。

## 董事長致辭(續)

**我們將挺進主戰場，全力助推鄉村振興。**深入農村「藍海」，對正處在轉型關鍵期的貴州銀行而言，不是一道「選擇題」，而是一道「必答題」。我們將堅持發展普惠金融，不斷提升金融服務的覆蓋面和觸達率。我們將嚴格落實「四個不摘」要求，繼續做好結對幫扶工作，大力支持我省農村地區高標準農田水利建設，全力助推鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。我們將大力推進惠農站點建設，全力推動第三代社保卡發卡工作，不斷豐富「線上+線下」營銷渠道，加快提升農村地區金融服務水平，進一步鞏固和夯實農村客群基礎。

**我們將勇當主力軍，全力服務地方發展。**我們將沿著習近平總書記指引的方向，積極踐行我省「一二三四」工作思路，主動將各項工作放到全省改革發展大局中來謀劃和推動，努力在國家戰略、股東權益、客戶需求、員工福祉、社會責任之間，找到最大公約數、畫出最大同心圓。圍繞「四新」主攻「四化」，全力助推工業大突破、城鎮大提質、農業大發展、旅遊大提升。持續深化綠色金融創新發展，狠抓《貴州銀行綠色金融戰略規劃(2021-2025年)》和《貴州銀行「碳達峰碳中和」願景、目標與行動》落地實施，全力助推我省綠水青山向「幸福不動產」和「綠色提款機」轉變。堅持發展科技金融，積極研究設計符合數字經濟產業的個性化金融產品和差異化抵質押擔保模式，全力助推我省大數據與實體經濟深度融合。

**我們將奏響主題曲，全力推動數字化轉型。**數字化轉型既是戰略，也是實現戰略的路徑。我們將搶抓新一輪科技革命和產業變革的時代機遇，認真貫徹落實中國銀保監會《關於銀行業保險業數字化轉型的指導意見》，努力搭建全行數字化佈局，堅定不移地走數字化轉型道路。加快制定實施數字化轉型方案，全面提升數字化運營能力、數字化營銷能力、數字化管理能力、數字化支撐能力和數字化風控能力，真正讓金融服務觸手可及，不斷提升客戶的體驗感和滿意度。

## 董事長致辭(續)

**我們將堅守主陣地，全力築牢合規底線。**穩健合規經營，是銀行發展長盛不衰的「不二法門」。我們將堅守「穩健合規」的經營理念，嚴格落實各項監管規定和要求，持續完善科學的組織架構、工作機制、管理制度、業務流程等，著力建設「正面有規範、反面有禁止、違規有處罰」的長效機制。堅決落實中央和省委、省政府關於防範化解重大風險的決策部署，既防「黑天鵝」、又防「灰犀牛」，既有未雨綢繆的「先手棋」、又有見招拆招的「對攻術」，不斷強化後疫情時代的風險管理，堅決守住風險底線。嚴格落實安全經營責任，統籌做好疫情防控和金融服務各項工作，進一步用實際行動展現貴州銀行的實幹擔當。

**我們將堅定主心骨，全力加強黨的建設。**知之愈明，則行之愈篤；行之愈篤，則知之益明。我們將堅持以政治建設為統領，深刻認識「兩個確立」的決定性意義，進一步增強「四個意識」、堅定「四個自信」、做到「兩個維護」。認真落實新時代黨的建設總要求和新時代黨的組織路線，堅持以高質量黨建引領高質量發展，全面加强黨的建設。著力培養一支高素質、專業化、複合型幹部隊伍，為貴州銀行高質量發展提供堅強的組織保證和人才支持。從嚴從實壓緊政治責任，堅定不移推進黨風廉政建設和反腐敗工作，永葆自我革命精神，為貴州銀行高質量發展營造風清氣正的政治生態。

路在腳下、夢在前方、事在人為。在高質量發展的新征程上，讓我們肩並肩、手牽手、心連心，團結一起向未來，努力追尋屬於我們的星辰大海。



---

黨委書記、董事長



## 行長致辭

我們將始終堅持圍繞中心大局  
擔當作為，搶抓新國發2號文  
件重大機遇，在全力服務我  
省高質量發展過程中實現貴州  
銀行高質量發展

許安  
黨委副書記、行長

2021年，在習近平新時代中國特色社會主義思想的指導下，面對複雜嚴峻的國內外經濟形勢和艱巨繁重的發展任務，全行緊緊圍繞我省「一二三四」工作思路，堅持以高質量發展統攬全局，圍繞「四新」服務「四化」，克難攻堅、凝心聚力譜寫了貴州銀行高質量發展新篇章，成功邁入中型商業銀行之列。

**一年來，我們堅持穩中求進、奮力攻堅，綜合實力更加增強。**資產總額5,038.80億元，增幅10.40%；發放貸款及墊款總額2,504.87億元，增幅17.09%；各項存款餘額3,055.21億元，增幅5.70%。實現營業收入117.37億元，增幅4.35%；實現淨利潤37.06億元，增幅0.95%；實現淨中收4.28億元，增幅18.03%。不良貸款率1.15%，資產質量保持穩定；撥備覆蓋率426.41%，較年初增加92.05個百分點，風險抵補能力保持穩健。紮實推進全面風險管理，流動性風險、信用風險、市場風險、資本充足、盈利能力等五方面主要監管指標全面達標。

**一年來，我們堅持盡銳出戰、奮楫篤行，服務地方更加有為。**投放「四化」項目貸款483.84億元，全面完成省委、省政府下達的高質量發展考核任務。紮實推進鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，鄉村振興工作5類16項指標在省國資委系統2021年考評中均獲滿分。投放實體經濟貸款517.31億元，實體經濟融資餘額1,438.23億元，增幅52.52%；民營企業貸款餘額379.80億元，增幅22.25%；「普惠型小微企業」口徑貸款餘額278.86億元，增幅39.98%，惠及1.8萬戶小微企業。成功發行第二期50億元綠色金融債券，綠色貸款餘額349.71億元，增幅53.03%。

**一年來，我們堅持加快轉型、蓄勢儲能，發展後勁更加有力。**制定《貴州銀行「一二三四」工作思路》，擘畫發展藍圖，高質量發展理念不斷深入人心。建立完善新型運營管理體系，不斷優化組織架構和系統流程，切實提升業務集約化、協同化、高效化運營水平。推動大對公業務固本強基，對公利潤貢獻穩定增長；推動大零售業務提質加速，個人存款增速保持全省第一；推動資金業務增產增收，實現收入25.79億元；推動交易銀行業務加快發展，實現收入8.43



## 行長致辭(續)

億元；推動理財業務穩步發展，實現淨中收1.18億元。開展「三掃五抓」、「三掃六抓」，全行客戶總量、質量實現雙提升。大力推動渠道向鄉鎮、農村延伸，全年簽約惠農站點1,650家，掛牌開業832家，實現時點存款42.25億元，發卡34.81萬張，初步建立起了農村市場「根據地」，品牌影響力在廣大農村不斷提升。

**一年來，我們堅持築基壘台、立柱架樑，基礎管理更加夯實。**紮實做好內控合規案防管理，評級工作穩步推進，監管評級、央行評級、人行綜合評價、反洗錢評級、案防評估等級保持穩定，全年實現平安經營。不斷優化新一代信息系統，信貸業務流程和系統功能得到進一步完善。加快數字化轉型步伐，數字金融服務場景不斷豐富，科技賦能業務水平不斷提升，榮獲人行《金融電子化》「2021年金融業場景金融建設突出貢獻獎」等一系列獎項。嚴格大額支出管理，持續加強投入與產出效益分析管理，降本增效取得新成果。推進大安全格局構建，在第七輪安全評估初評中獲得全省銀行業金融機構安全評估第1名，有望連續6年共計3輪蟬聯全省安全評估第一。

2022年，是貫徹新國發2號文件的開局之年，也是貴州銀行邁入中型商業銀行行列，以嶄新形象面向市場的開局之年。我們將始終堅持圍繞中心大局擔當作為，主動把各項工作放到全省經濟社會發展大局中謀劃和推動，切實推動全行業務轉型、經營提質、客群擴容，搶抓新國發2號文件重大機遇，在全力服務我省高質量發展過程中實現貴州銀行高質量發展，以優異成績回報股東、回報社會，迎接黨的二十大和省第十三次黨代會勝利召開！

評安

黨委副書記、行長



## 1. 基本資料

### 法定中文名稱：

貴州銀行股份有限公司

### 英文名稱：

BANK OF GUIZHOU CO., LTD.

### 法定代表人：

楊明尚先生

### 香港聯交所授權代表：

楊明尚先生、周貴昌先生

### 董事會秘書：

周貴昌先生

### 聯席公司秘書：

周貴昌先生、魏偉峰博士

### 登載本報告的互聯網地址：

[www.bgzchina.com](http://www.bgzchina.com)  
[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

### 註冊地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

### 中國總部：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

### 香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

### 聯繫地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

### 電話：

(86)0851-86987798

### 傳真：

(86)0851-86207999

### 電子信箱：

[irm@bgzchina.com](mailto:irm@bgzchina.com)

## 1. 基本資料(續)

### 本報告備置地地點：

本行董事會辦公室(中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號  
貴州銀行總行大樓43樓)

### 股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、貴州銀行、6199.HK

### 企業統一社會信用代碼：

915200000550280000

### 金融許可證機構編碼：

B1383H252010001

### 審計師：

境外審計師：畢馬威會計師事務所(於《財務匯報局條例》  
下的註冊公眾利益實體核數師)

境內審計師：畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)

### 香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

## 2. 公司簡介

貴州銀行於2012年10月11日正式掛牌成立，總部位於貴州省貴陽市，是由遵義市商業銀行、安順市商業銀行、六盤水市商業銀行合併重組設立的地方法人金融機構。本行於2019年12月30日在香港聯交所主板上市，股票代碼6199.HK，是貴州省首家登陸國際資本市場的金融機構。

本行經營範圍為：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內結算；辦理委託存款、委託貸款；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項業務；提供保管箱業務；保險兼業代理業務；基金銷售業務；經銀行業監督管理機構和有關部門批准的其他業務。

截至報告期末，本行資產總額5,038.80億元，吸收存款總額3,055.21億元，發放貸款及墊款總額2,504.87億元，不良貸款率1.15%，撥備覆蓋率426.41%。2021年度，實現稅前利潤41.90億元、淨利潤37.06億元。報告期末，本行持牌機構229家，正式員工5,255人。本行分支機構全部位於貴州省內，實現了貴州省各市(州)和縣區機構全覆蓋。

貴州銀行始終堅持「用心的銀行」服務理念，大力支持貴州經濟社會發展。貴州銀行建立了涵蓋公司銀行、零售銀行、小微金融、金融市場、資產管理的業務領域，並結合貴州經濟社會發展情況，不斷創新產品，各項業務發展迅速。貴州銀行大力加強分銷網絡建設，分支機構遍佈貴州省88個縣域，電子銀行、手機銀行、微信銀行、網上銀行、電話銀行等服務渠道不斷健全，客戶基礎持續擴大。貴州銀行堅持穩健審慎經營，建立了與業務發展相匹配的全面風險管理體系，資產質量持續保持較好水平。貴州銀行持續優化內部管理，各項體制機制不斷健全，人才隊伍建設不斷加強，全行高效有序運行。在英國《銀行家》雜誌發佈的《2021年全球銀行1000強榜單》中，貴州銀行排名全球271位，在中國銀行業協會公佈的《2021年中國銀行業100強榜單》中排名第45位。

### 3. 2021年主要獲獎情況

<p><b>第四屆「鐵馬」中小銀行評選知名品牌中小銀行</b> 《當代金融家》雜誌社</p>	<p><b>中國服務業企業500強</b> 中國金融認證中心</p>	<p><b>2021年度結算100強</b> 中央國債登記結算有限責任公司</p>
<p><b>中國銀行業100強</b> 中國銀行業協會</p>	<p><b>金融場景創新獎</b> 中國金融認證中心</p>	<p><b>銀行間本幣市場創新獎</b> 全國銀行間同業拆借中心</p>
<p><b>DCMM3級(穩健級)</b> 中國電子信息行業聯合會</p>	<p><b>卓越轉型發展銀行</b> 普益標準、金融投資報社</p>	<p><b>2021年度中國最佳數字化轉型項目(數據分析類)</b> 亞洲銀行家</p>
<p><b>2021年度中國最佳銀行基礎架構實施技術獎</b> 亞洲銀行家</p>	<p><b>2021年金融業場景金融建設突出貢獻獎</b> 《金融電子化》雜誌社</p>	<p><b>新冠肺炎疫情防控捐贈突出貢獻獎</b> 湖北省慈善總會</p>
<p><b>貴州省綠色金融之星</b> 貴州省節能減排研究會</p>	<p><b>善行貴州·愛心企業</b> 貴州省民政廳、貴陽市人民政府</p>	<p><b>貴州省誠信示範企業</b> 貴州省發展和改革委員會</p>
<p><b>省級服務業龍頭企業</b> 省地方金融監管局</p>	<p><b>2021貴州服務業企業50強、2021貴州企業100強</b> 貴州省企業聯合會、貴州省企業家協會</p>	<p><b>2021貴州「100強品牌」</b> 貴州品牌全球傳播行動組委辦公室、貴州「100強品牌」展示推介活動組委會、貴州省品牌建設促進會</p>
<p><b>全省脫貧攻堅先進集體</b> 中國共產黨貴州省委員會、貴州省人民政府</p>	<p><b>第20屆全國青年文明號—貴州銀行畢節分行營業部</b> 中國共產主義青年團中央委員會等</p>	<p><b>2020年度全國「三八」紅旗集體—貴州銀行東關支行</b> 中華全國婦女聯合會</p>
<p><b>全國巾幗文明崗—貴州銀行丹寨縣支行</b> 中華全國婦女聯合會</p>	<p><b>貴州省脫貧攻堅先進個人—蔡嘉</b> 中國共產黨貴州省委員會、貴州省人民政府</p>	<p><b>全國優秀共青團幹部—高潔</b> 中國共產主義青年團中央委員會</p>
<p><b>全國五一勞動獎章—陳桂華</b> 中華全國總工會</p>	<p><b>全國巾幗建功標兵—付茜</b> 中華全國婦女聯合會</p>	<p><b>全國金融五一勞動獎章—禹榮正</b> 中國金融工會全國委員會</p>

## 會計數據和財務指標摘要

本年度報告所載財務資料乃按照國際會計準則編製，除特別註明外，以人民幣列示。

單位：百萬元

科目	2021年	截至12月31日止年度				
		2020年	比上年末	2019年	2018年	2017年
<b>經營業績指標</b>			<b>變動率(%)</b>			
利息淨收入	<b>9,514.49</b>	10,121.39	(6.00)	9,870.96	8,326.29	8,710.81
手續費及佣金淨收入	<b>427.87</b>	362.52	18.03	94.64	21.30	(9.67)
營業收入	<b>11,737.16</b>	11,247.61	4.35	10,705.53	8,769.61	8,625.38
營業費用	<b>(3,729.77)</b>	(3,555.74)	4.89	(3,422.11)	(3,039.83)	(2,919.53)
資產減值損失	<b>(3,900.17)</b>	(3,231.79)	20.68	(3,172.77)	(2,392.28)	(3,058.52)
利潤總額	<b>4,190.46</b>	4,355.30	(3.78)	4,091.39	3,303.04	2,641.84
淨利潤	<b>3,705.71</b>	3,670.66	0.95	3,563.64	2,876.57	2,254.95
每股淨資產(元)	<b>2.67</b>	2.47	8.10	2.32	2.06	1.87
基本每股收益(元)	<b>0.25</b>	0.25	—	0.29	0.24	0.23
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動(%)</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.77%</b>	0.85%	(0.08%)	0.95%	0.92%	0.88%
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>9.88%</b>	10.50%	(0.62%)	12.01%	12.36%	12.07%
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>2.37%</b>	2.44%	(0.07%)	2.75%	2.66%	3.31%
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.29%</b>	2.55%	(0.26%)	2.82%	2.82%	3.45%
手續費及佣金淨收入佔營業 收入比率	<b>3.65%</b>	3.22%	0.43%	0.88%	0.24%	(0.11%)
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>31.09%</b>	30.29%	0.80%	30.84%	33.91%	33.05%

## 會計數據和財務指標摘要(續)

科目	2021年	2020年	截至12月31日止年度			
			本年末 比上年末	2019年	2018年	2017年
<b>規模指標</b>			<b>變動率(%)</b>			
資產總額	<b>503,880.17</b>	456,401.20	10.40	409,388.80	341,202.88	286,368.40
其中：發放貸款及墊款總額	<b>250,486.58</b>	213,922.91	17.09	179,867.72	140,140.53	88,132.34
發放貸款及墊款淨額 <sup>(6)</sup>	<b>238,834.74</b>	206,152.61	15.85	173,349.70	135,831.85	85,409.49
負債總額	<b>464,892.34</b>	420,373.38	10.59	375,499.56	315,743.99	265,270.99
其中：吸收存款 <sup>(7)</sup>	<b>305,521.02</b>	289,042.77	5.70	260,266.47	220,083.74	202,270.51
股本	<b>14,588.05</b>	14,588.05	—	14,588.05	12,388.05	11,263.05
權益總額	<b>38,987.83</b>	36,027.82	8.22	33,889.24	25,458.89	21,097.41
<b>資產質量指標</b>			<b>變動(%)</b>			
不良貸款率 <sup>(8)</sup>	<b>1.15%</b>	1.15%	—	1.18%	1.36%	1.60%
撥備覆蓋率 <sup>(9)</sup>	<b>426.41%</b>	334.36%	92.05%	324.95%	243.72%	192.77%
撥貸比 <sup>(10)</sup>	<b>4.90%</b>	3.84%	1.06%	3.85%	3.31%	3.09%
<b>資本充足率指標<sup>(11)</sup></b>			<b>變動(%)</b>			
核心一級資本充足率	<b>11.79%</b>	11.63%	0.16%	12.30%	10.62%	10.93%
一級資本充足率	<b>11.79%</b>	11.63%	0.16%	12.30%	10.62%	10.93%
資本充足率	<b>13.78%</b>	13.67%	0.11%	14.45%	12.83%	11.62%
總權益對資產總額比率	<b>7.74%</b>	7.89%	(0.15%)	8.28%	7.46%	7.37%
<b>其他指標</b>			<b>變動(%)</b>			
流動性覆蓋率	<b>334.63%</b>	289.00%	45.63%	320.18%	180.08%	143.01%
流動性比例	<b>112.85%</b>	91.94%	20.91%	96.29%	65.31%	60.33%
存貸比	<b>82.94%</b>	74.63%	8.31%	69.60%	63.68%	43.57%

附註：

- (1) 指報告期內淨利潤佔期初及期末的資產總額平均餘額的百分比。
- (2) 指報告期內淨利潤佔期初及期末權益總額平均餘額的百分比。
- (3) 按照生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均成本率的差額計算，基於每日平均生息資產及付息負債計算。
- (4) 按照利息淨收入除以平均生息資產計算，基於每日平均生息資產計算。
- (5) 按扣除稅金及附加後的營業費用除以營業收入計算。
- (6) 發放貸款及墊款淨額=發放貸款及墊款總額+發放貸款及墊款應計利息-發放貸款及墊款減值準備。
- (7) 客戶存款=客戶存款本金+客戶存款應付利息。
- (8) 按不良貸款總額除以發放貸款及墊款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。
- (11) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照中國銀保監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。

## 管理層討論與分析

### 4.1 經濟金融與政策環境

- 一、經濟形勢保持穩中向好。2021年，面對紛繁複雜的國內國際形勢和各種風險挑戰，全國上下戮力同心、攻堅克難，我國經濟發展繼續保持全球領先地位，經濟社會發展主要預期目標全面實現，實現了「十四五」良好開局。據國家統計局初步核算，2021年國內生產總值114.4萬億元，比上年增長8.1%，兩年平均增長5.1%。報告期內，本行經營的主要區域貴州省經濟發展穩中有進，據貴州省統計局發佈，貴州省2021年地區生產總值1.96萬億元，比上年增長8.1%，兩年平均增長6.3%，經濟增長態勢繼續保持在全國領先行列。
- 二、宏觀政策提供有效支撐。2021年宏觀政策保持連續性、穩定性、可持續性，財政政策更加積極有為，深入推行制度性減稅政策，持續加大轉移支付力度，有效對沖經濟下行壓力。貨幣政策靈活適度、精準導向，報告期內，兩次降低存款準備金率，下調支農、支小再貸款利率0.25個百分點，以保持流動性合理充裕、釋放長期資金，引導社會綜合融資成本下降，為疫情防控和「六穩」、「六保」等重點工作營造了穩健適宜的貨幣金融環境。
- 三、行業競爭格局持續深化。一方面，疫情影響持續反覆，國內經濟受到明顯影響，企業運營發展受到較大阻礙，違約風險、流動性風險不斷積累，進一步加大了銀行業務發展管理的難度。同時，地方城商行肩負著地區資金融通的責任，在金融業不斷加大減費讓利、支持實體經濟的政策背景下，面臨較大的息差收窄和資本補充壓力。另一方面，金融科技迅速發展，移動互聯網、大數據、人工智能等新技術應用不斷更新，銀行業數字化轉型加速。金融內外開放不斷深化，銀行業競爭更加激烈，銀行機構經營業績不斷分化，不能把握數字化轉型創新的銀行，將與先進銀行進一步拉大競爭差距。

### 4.2 總體經營情況分析

2021年度，本行緊緊圍繞「一二三四」工作思路，堅持以高質量發展統攬全局，圍繞「四新」服務「四化」，穩步開展各項業務，總體經營情況穩中向好。截至報告期末，本行資產總額5,038.80億元，較上年末增長10.40%；發放貸款及墊款總額2,504.87億元，較上年末增長17.09%；吸收存款總額3,055.21億元，較上年末增長5.70%。2021年度，本行實現營業收入117.37億元，較上年增長4.35%；淨利潤37.06億元，較上年增長0.95%。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3 利潤表分析

2021年度，本行實現稅前利潤41.90億元；實現淨利潤37.06億元，同比增長0.95%。

	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			(%)
利息收入	<b>21,158.42</b>	19,966.95	1,191.47	5.97
利息支出	<b>(11,643.93)</b>	(9,845.56)	(1,798.37)	18.27
<b>利息淨收入</b>	<b>9,514.49</b>	10,121.39	(606.90)	(6.00)
手續費及佣金收入	<b>551.47</b>	459.73	91.74	19.96
手續費及佣金支出	<b>(123.60)</b>	(97.21)	(26.39)	27.15
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>427.87</b>	362.52	65.35	18.03
交易淨損益	<b>800.44</b>	144.66	655.78	453.33
投資證券淨損益	<b>925.59</b>	623.84	301.75	48.37
其他營業收入／(支出)	<b>68.77</b>	(4.80)	73.57	(1,532.71)
<b>營業收入</b>	<b>11,737.16</b>	11,247.61	489.55	4.35
營業費用	<b>(3,729.77)</b>	(3,555.74)	(174.03)	4.89
資產減值損失	<b>(3,900.17)</b>	(3,231.79)	(668.38)	20.68
應佔聯營企業收益／(損失)	<b>83.24</b>	(104.78)	188.02	(179.44)
<b>稅前利潤</b>	<b>4,190.46</b>	4,355.30	(164.84)	(3.78)
減：所得稅費用	<b>(484.75)</b>	(684.64)	199.89	(29.20)
<b>淨利潤</b>	<b>3,705.71</b>	3,670.66	35.05	0.95

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.1 利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

2021年度，本行利息淨收入95.14億元，佔營業收入的81.06%。

下表載列所示期間，本行生息資產和付息負債的平均餘額、該等資產和負債的利息收入及支出以及生息資產平均收益率及付息負債平均成本率。

	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 <sup>(1)</sup> (%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 <sup>(1)</sup> (%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)						
<b>資產</b>						
發放貸款及墊款總額	234,771.89	13,696.61	5.83	198,813.13	11,867.08	5.97
金融投資 <sup>(2)</sup>	137,883.97	6,704.19	4.86	142,519.68	7,285.22	5.11
存放中央銀行款項	22,331.54	340.41	1.52	29,048.67	371.93	1.28
存放同業及其他金融機構 款項	1,242.64	11.34	0.91	4,437.69	62.91	1.42
拆出資金	14.25	0.59	4.14	17.18	0.64	3.73
買入返售金融資產	19,095.35	405.28	2.12	21,500.49	379.17	1.76
<b>總生息資產</b>	<b>415,339.64</b>	<b>21,158.42</b>	<b>5.10</b>	<b>396,336.84</b>	<b>19,966.95</b>	<b>5.04</b>
<b>負債</b>						
吸收存款	301,543.78	7,774.83	2.58	274,306.95	6,485.06	2.36
同業及其他金融機構存放 款項	23,202.49	814.33	3.51	20,334.45	731.00	3.59
拆入資金	3,064.72	105.35	3.44	2,140.50	77.92	3.64
向中央銀行借款	29,588.27	850.89	2.88	12,212.96	353.74	2.90
賣出回購金融資產	9,939.59	205.75	2.07	2,877.00	44.38	1.54
已發行債券	59,917.99	1,892.78	3.16	66,588.70	2,153.46	3.23
<b>總付息負債</b>	<b>427,256.84</b>	<b>11,643.93</b>	<b>2.73</b>	<b>378,460.56</b>	<b>9,845.56</b>	<b>2.60</b>
利息淨收入		9,514.49			10,121.39	
淨利差 <sup>(3)</sup>		2.37%			2.44%	
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>		2.29%			2.55%	

附註：

- (1) 按利息收入或支出除以平均餘額計算。
- (2) 金融投資包括以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產平均餘額計算。

## 管理層討論與分析(續)

下表載列於所示期間，本行由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出變動的情況。規模變化以生息資產和計息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和計息負債的平均利率變動衡量。規模和利率變動的共同影響被計入利率變動中。

項目	2021年對比2020年		
	由於下列變動而產生的淨增長／(下降)		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長／(下降) <sup>(3)</sup>
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款總額	2,097.84	(268.31)	1,829.53
金融投資	(225.40)	(355.63)	(581.03)
存放中央銀行款項	(102.39)	70.87	(31.52)
存放同業及其他金融機構款項	(29.16)	(22.41)	(51.57)
拆出資金	(0.12)	0.07	(0.05)
買入返售金融資產	(51.05)	77.16	26.11
<b>利息收入變化</b>	<b>1,689.72</b>	<b>(498.25)</b>	<b>1,191.47</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	702.26	587.51	1,289.77
同業及其他金融機構存放款項	100.66	(17.33)	83.33
拆入資金	31.77	(4.34)	27.43
向中央銀行借款	499.67	(2.52)	497.15
賣出回購金融資產	146.20	15.17	161.37
已發行債券	(210.72)	(49.96)	(260.68)
<b>利息支出變化</b>	<b>1,269.83</b>	<b>528.54</b>	<b>1,798.37</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>419.89</b>	<b>(1,026.79)</b>	<b>(606.90)</b>

附註：

- (1) 指本期平均餘額減上期平均餘額，乘以上期平均收益率／付息率。
- (2) 指本期平均收益率／付息率減上期平均收益率／付息率，乘以上期平均餘額。
- (3) 指本期利息收入／支出減上期利息收入／支出。

### 4.3.2 利息收入分析

2021年度，本行實現利息收入211.58億元，同比增加11.91億元，增幅5.97%。

#### 一、發放貸款及墊款利息收入

2021年度，本行客戶貸款利息收入為136.97億元，同比增加18.30億元，增幅15.42%。

下表載列於所示期間，本行客戶貸款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款及墊款	191,759.95	11,780.14	6.14	163,210.56	10,172.80	6.23
個人貸款	32,177.71	1,663.39	5.17	26,989.87	1,488.23	5.51
票據貼現	10,834.23	253.08	2.34	8,612.70	206.05	2.39
<b>發放貸款及墊款 總額</b>	<b>234,771.89</b>	<b>13,696.61</b>	<b>5.83</b>	198,813.13	11,867.08	5.97

#### 二、金融投資利息收入

2021年度，本行金融投資利息收入為67.04億元，同比下降5.81億元，降幅7.98%。

#### 三、存放中央銀行款項利息收入

2021年度，本行存放中央銀行款項利息收入為3.40億元，同比下降0.32億元，降幅8.47%。

#### 四、存放同業及其他金融機構款項利息收入

2021年度，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為0.11億元，同比下降0.52億元。

#### 五、買入返售金融資產利息收入

2021年度，本行買入返售金融資產利息收入為4.05億元，同比增加0.26億元，增幅6.89%。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.3.3 利息支出分析

2021年度，本行利息支出116.44億元，同比增加17.98億元，增幅18.27%。

#### 一、客戶存款利息支出

2021年度，本行客戶存款利息支出為77.75億元，同比增加12.90億元，增幅19.89%。

#### 二、同業及其他金融機構存放款項利息支出

2021年度，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為8.14億元，同比增加0.83億元，增幅11.40%。

#### 三、賣出回購金融資產利息支出

2021年度，本行賣出回購金融資產利息支出為2.06億元，同比增加1.61億元，增幅363.61%。

#### 四、已發行債券利息支出

2021年度，本行已發行債券利息支出為18.93億元，同比下降2.61億元，降幅12.11%。

#### 五、向中央銀行借款利息支出

2021年度，本行向中央銀行借款利息支出為8.51億元，同比增加4.97億元，增幅140.54%。

#### 六、拆入資金利息支出

2021年度，本行拆入資金利息支出為1.05億元，同比增加0.27億元，增幅35.20%。

#### 4.3.4 非利息收入分析

##### 一、手續費及佣金淨收入

2021年度，本行手續費及佣金淨收入為4.28億元，同比增加0.65億元，增幅18.03%。

下表載列於所示期間，本行手續費及佣金淨收入的各組成部分。

	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			(%)
擔保承諾業務收入	<b>208.13</b>	125.55	82.58	65.77
代理業務收入	<b>181.00</b>	209.73	(28.73)	(13.70)
銀行卡業務收入	<b>57.12</b>	46.04	11.08	24.07
資金監管業務收入	<b>55.85</b>	50.81	5.04	—
支付結算業務收入	<b>48.06</b>	26.89	21.17	78.73
諮詢顧問業務收入	<b>1.31</b>	0.71	0.60	84.51
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>551.47</b>	459.73	91.74	19.96
銀行卡手續費支出	<b>(67.29)</b>	(70.57)	3.28	(4.63)
其他手續費及佣金支出	<b>(56.31)</b>	(26.64)	(29.67)	(111.37)
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(123.60)</b>	(97.21)	(26.39)	27.15
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>427.87</b>	362.52	65.35	18.03

##### 二、交易淨收益

2021年度，本行交易淨收益為8.00億元，同比增加6.56億元，增幅453.33%。

##### 三、投資證券淨收益

2021年度，本行投資證券淨收益為9.26億元，同比增加3.02億元，增幅48.37%。

##### 四、其他營業收入／(支出)

2021年度，本行其他營業收入為0.69億元，同比增加0.74億元。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.5 營業費用分析

2021年度，本行營業費用為37.30億元，同比增加1.74億元，增幅4.89%。

下表載列於所示期間，本行營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			(%)
員工成本	<b>2,269.82</b>	2,165.67	104.15	4.81
折舊與攤銷	<b>450.42</b>	306.31	144.11	47.05
辦公費用	<b>416.82</b>	353.31	63.51	17.98
租金及物業管理費用	<b>34.00</b>	14.65	19.35	132.08
稅金及附加	<b>80.62</b>	149.09	(68.47)	(45.93)
使用權資產折舊	<b>161.99</b>	167.37	(5.38)	(3.21)
租賃負債利息費用	<b>34.32</b>	33.81	0.51	1.51
其他一般及行政費用	<b>281.78</b>	365.53	(83.75)	(22.91)
<b>營業費用總額</b>	<b>3,729.77</b>	3,555.74	174.03	4.89

2021年度，本行員工成本為22.70億元，同比增加1.04億元，增幅4.81%。

2021年度，本行折舊與攤銷為4.50億元，同比增加1.44億元，增幅47.05%。

2021年度，本行辦公費用為4.17億元，同比增加0.64億元，增幅17.98%。

2021年度，本行稅金及附加為0.81億元，同比下降0.68億元，降幅45.93%。

2021年度，本行使用權資產折舊為1.62億元，同比下降0.05億元，降幅3.21%。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.6 資產減值損失

2021年度，本行資產減值損失為39.00億元，同比增加6.68億元，增幅20.68%。

下表載列於所示期間，本行減值損失各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			(%)
發放貸款及墊款	<b>4,007.33</b>	2,108.03	1,899.30	90.10
金融投資	<b>59.60</b>	1,041.29	(981.69)	(94.28)
信貸承諾	<b>(221.14)</b>	59.61	(280.75)	(470.98)
存放同業及其他金融機構款項	<b>1.60</b>	(0.43)	2.03	(472.09)
其他	<b>52.78</b>	23.29	29.49	126.62
<b>合計</b>	<b>3,900.17</b>	3,231.79	668.38	20.68

## 4.3.7 所得稅費用

2021年度，本行所得稅為4.85億元，同比減少2.00億元，降幅29.20%。

下表載列於所示期間，本行所得稅費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			(%)
項目				
當期所得稅費用	<b>1,263.50</b>	1,235.35	28.15	2.28
遞延所得稅費用	<b>(778.75)</b>	(550.71)	(228.04)	41.41
<b>所得稅費用</b>	<b>484.75</b>	684.64	(199.89)	(29.20)

## 管理層討論與分析(續)

## 4.4 資產負債表主要項目分析

## 4.4.1 資產

截至2021年12月31日，本行資產總額為5,038.80億元，較上年末增加474.79億元，增幅10.40%。

下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款及墊款總額	<b>250,486.58</b>	<b>49.71</b>	213,922.91	46.87
加：應計利息	<b>630.45</b>	<b>0.13</b>	442.96	0.10
減：資產減值準備	<b>(12,282.29)</b>	<b>(2.44)</b>	(8,213.26)	(1.80)
發放貸款及墊款淨額	<b>238,834.74</b>	<b>47.40</b>	206,152.61	45.17
金融投資	<b>189,011.90</b>	<b>37.51</b>	192,309.00	42.14
現金及存放中央銀行款項	<b>35,681.95</b>	<b>7.08</b>	48,149.56	10.55
存放同業及其他金融機構款項	<b>3,517.08</b>	<b>0.70</b>	1,157.31	0.25
拆出資金	—	—	50.67	0.01
買入返售金融資產	<b>27,556.99</b>	<b>5.47</b>	—	—
其他資產 <sup>(1)</sup>	<b>9,277.51</b>	<b>1.84</b>	8,582.05	1.88
<b>資產合計</b>	<b>503,880.17</b>	<b>100.00</b>	456,401.20	100.00

附註

(1) 主要包括於聯營公司的權益、物業及設備、遞延所得稅資產及其他資產。

## 管理層討論與分析(續)

## (1) 發放貸款及墊款

截至2021年12月31日，本行發放貸款及墊款總額為2,504.87億元，較上年末增加365.64億元，增幅17.09%。下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>以攤餘成本計量的發放貸款及墊款</b>				
公司貸款及墊款	<b>213,009.34</b>	<b>85.04</b>	163,017.07	76.20
個人貸款	<b>33,912.76</b>	<b>13.54</b>	29,617.94	13.85
<b>小計</b>	<b>246,922.10</b>	<b>98.58</b>	192,635.01	90.05
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和及墊款</b>				
票據貼現	<b>3,109.37</b>	<b>1.24</b>	19,266.95	9.01
福費廷	<b>455.11</b>	<b>0.18</b>	2,020.95	0.94
<b>小計</b>	<b>3,564.48</b>	<b>1.42</b>	21,287.90	9.95
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>250,486.58</b>	<b>100.00</b>	213,922.91	100.00

## 1. 公司貸款及墊款

截至2021年12月31日，本行以攤餘成本計量的公司貸款及墊款為2,130.09億元，較上年末增加499.92億元，增幅30.67%。

## 2. 個人貸款及墊款

截至2021年12月31日，本行個人貸款為339.13億元，較上年末增加42.95億元，增幅14.50%。

## 管理層討論與分析(續)

## (2) 投資證券及其他金融資產

截至2021年12月31日，本行投資證券及其他金融資產為1,890.12億元，較上年末下降32.97億元，降幅1.71%。

下表列示於所示日期，本行按投資意圖劃分的投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>金融投資</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	<b>55,336.49</b>	<b>29.28</b>	47,764.67	24.84
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	<b>55,661.20</b>	<b>29.45</b>	48,220.20	25.07
以攤餘成本計量的金融投資	<b>78,014.21</b>	<b>41.27</b>	96,324.13	50.09
<b>金融投資淨額</b>	<b>189,011.90</b>	<b>100.00</b>	192,309.00	100.00

## 管理層討論與分析(續)

下表列示於所示日期，本行投資證券和其他金融資產分佈情況。

金融投資分佈情況	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>債券</b>				
中央及地方政府發行的債券	<b>62,082.66</b>	<b>32.84</b>	47,969.07	24.94
政策性銀行發行的債券	<b>33,315.97</b>	<b>17.63</b>	28,289.58	14.71
銀行及其他金融機構發行的債券	<b>7,825.56</b>	<b>4.14</b>	8,697.33	4.52
企業發行的債券	<b>25,507.78</b>	<b>13.50</b>	25,476.08	13.25
<b>小計</b>	<b>128,731.97</b>	<b>68.11</b>	110,432.06	57.42
<b>其他金融資產</b>				
資產支持證券	<b>571.20</b>	<b>0.30</b>	798.81	0.42
證券公司發行的收益憑證	<b>197.78</b>	<b>0.10</b>	910.33	0.47
由公募基金管理人管理的投資基金 <sup>(1)</sup>	<b>31,520.24</b>	<b>16.68</b>	26,977.32	14.03
股權投資	<b>37.75</b>	<b>0.02</b>	37.75	0.02
資產管理公司和信託計劃管理的投資管理產品	<b>27,216.74</b>	<b>14.40</b>	53,075.95	27.60
私募債權融資計劃	<b>414.00</b>	<b>0.22</b>	815.91	0.42
<b>小計</b>	<b>59,957.71</b>	<b>31.72</b>	82,616.07	42.96
應計利息	<b>2,091.13</b>	<b>1.11</b>	2,175.31	1.13
資產減值準備	<b>(1,768.91)</b>	<b>(0.94)</b>	(2,914.44)	(1.51)
<b>金融投資淨額</b>	<b>189,011.90</b>	<b>100.00</b>	192,309.00	100.00

## 附註

- (1) 主要包括貨幣基金及債券基金。
- (2) 截至報告期末，本行金融投資均為經中國銀保監會批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照《上市規則》附錄16中關於重大投資的披露要求進行了檢視，就本行所知，於上述投資中，不存在某項投資截至2021年12月31日的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。
- (3) 有關抵押資產的詳情，請見財務報告附註23「抵押資產」。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.4.2 負債

截至2021年12月31日，本行負債總額為4,648.92億元，較上年末增加445.19億元，增幅10.59%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
向中央銀行借款	<b>32,219.50</b>	<b>6.93</b>	26,641.75	6.34
吸收存款	<b>305,521.02</b>	<b>65.72</b>	289,042.77	68.76
同業及其他金融機構存放款項	<b>23,920.24</b>	<b>5.15</b>	29,995.72	7.14
拆入資金	<b>3,368.31</b>	<b>0.72</b>	2,602.50	0.62
賣出回購金融資產	<b>23,198.25</b>	<b>4.99</b>	12,464.43	2.97
已發行債券	<b>72,394.28</b>	<b>15.57</b>	55,836.38	13.28
其他負債 <sup>(1)</sup>	<b>4,270.74</b>	<b>0.92</b>	3,789.83	0.89
<b>負債合計</b>	<b>464,892.34</b>	<b>100.00</b>	420,373.38	100.00

附註

(1) 主要包括其他應付款項、應付工資、應交稅費等。

## 管理層討論與分析(續)

## 一、吸收存款

客戶存款是本行最主要的資金來源。截至2021年12月31日，本行吸收存款為3,055.21億元，較上年末增加164.78億元，增幅5.70%。

下表載列於所示日期，本行按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>活期存款</b>				
— 公司存款	<b>92,150.74</b>	<b>30.16</b>	109,141.23	37.76
— 零售存款	<b>35,382.74</b>	<b>11.58</b>	31,995.53	11.07
<b>小計</b>	<b>127,533.48</b>	<b>41.74</b>	141,136.76	48.83
<b>定期存款</b>				
— 公司存款	<b>78,731.32</b>	<b>25.77</b>	65,365.24	22.61
— 零售存款	<b>86,330.37</b>	<b>28.26</b>	69,637.51	24.09
<b>小計</b>	<b>165,061.69</b>	<b>54.03</b>	135,002.75	46.70
<b>保證金存款</b>	<b>9,340.08</b>	<b>3.06</b>	10,400.55	3.61
<b>匯出匯款及應解匯款</b>	<b>41.08</b>	<b>0.01</b>	107.55	0.04
<b>財政存款</b>	<b>45.07</b>	<b>0.01</b>	10.91	—
<b>小計</b>	<b>9,426.23</b>	<b>3.08</b>	10,519.01	3.65
<b>應付利息</b>	<b>3,499.62</b>	<b>1.15</b>	2,384.25	0.82
<b>吸收存款總額</b>	<b>305,521.02</b>	<b>100.00</b>	289,042.77	100.00

## 二、同業及其他金融機構存放款項

截至2021年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為239.20億元，較上年末下降60.75億元，降幅20.25%。

## 三、已發行債券

截至2021年12月31日，本行已發行債務證券為723.94億元，較上年末增加165.58億元，增幅29.65%。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.4.3 股東權益

截至2021年12月31日，本行股東權益總額為389.88億元，較上年末增加29.60億元，增幅8.22%。

下表列示截至所示日期，本行股東權益的各組成部分。

	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
股本	14,588.05	37.42	14,588.05	40.49
資本公積	8,670.09	22.24	8,840.11	24.54
盈餘公積	2,228.70	5.72	1,858.13	5.16
一般風險準備	4,690.00	12.03	4,070.00	11.30
公允價值儲備	(152.24)	(0.39)	(496.40)	(1.38)
減值儲備	280.06	0.72	170.10	0.47
設定受益計劃重估儲備	(26.60)	(0.07)	(17.96)	(0.05)
未分配利潤	8,709.77	22.33	7,015.79	19.47
<b>權益合計</b>	<b>38,987.83</b>	<b>100.00</b>	36,027.82	100.00

### 4.5 資產負債表外信貸承諾及或有負債

下表列示截至所示日期，本行的資產負債表外承諾金額。

	截至2021年	截至2020年
	12月31日	12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
承兌匯票	13,555.39	14,748.22
信用證	1,633.63	2,943.55
信用卡承諾	9,057.50	3,758.23
保函	904.70	1,939.90
<b>合計</b>	<b>25,151.22</b>	23,389.90

截至2021年12月31日本行所有的承諾及或有負債詳情載於本年度報告內的財務報告附註41。

## 4.6 貸款質量分析

### 4.6.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	總額	佔比(%)	總額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
正常類	242,660.37	96.88	209,602.92	97.98
關注類	4,945.84	1.97	1,863.60	0.87
次級類	2,144.92	0.86	2,237.66	1.04
可疑類	455.69	0.18	163.64	0.08
損失類	279.76	0.11	55.09	0.03
發放貸款及墊款總額	250,486.58	100.00	213,922.91	100.00
不良貸款及不良貸款率	2,880.37	1.15	2,456.39	1.15

報告期內，受宏觀經濟下行及疫情影響，本行不良貸款及關注類貸款餘額較年初有所上升。不良貸款餘額28.80億元，較年初增加4.24億元，不良貸款率1.15%，與年初持平；關注類貸款餘額49.46億元，較年初增加30.82億元，關注類貸款佔比1.97%，較年初增加1.1個百分點，主要原因為本行為應對宏觀經濟環境的不確定性，基於審慎原則前瞻性開展貸款分類。

### 4.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良率(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
公司貸款及墊款								
流動資金貸款	59,765.40	23.86	779.97	1.31	46,658.08	21.81	754.57	1.62
固定資產貸款	144,436.88	57.66	1,666.47	1.15	111,275.24	52.00	1,242.59	1.12
其他	8,807.07	3.52	-	-	5,083.75	2.38	78.43	1.54
小計	213,009.35	85.04	2,446.44	1.15	163,017.07	76.19	2,075.59	1.27
個人貸款								
個人住房按揭貸款	20,008.52	7.99	51.78	0.26	20,231.66	9.46	63.49	0.31
個人經營性貸款	8,022.34	3.20	313.78	3.91	7,071.93	3.31	285.18	4.03
個人消費貸款	440.52	0.18	21.57	4.89	695.30	0.33	17.69	2.54
信用卡	5,441.38	2.17	46.81	0.86	1,619.05	0.76	14.44	0.89
小計	33,912.76	13.54	433.93	1.28	29,617.94	13.86	380.80	1.29
票據貼現	3,109.36	1.24	-	-	19,266.95	9.01	-	-
福費廷	455.11	0.18	-	-	2,020.95	0.94	-	-
總計	250,486.58	100.00	2,880.37	1.15	213,922.91	100.00	2,456.39	1.15

## 管理層討論與分析(續)

報告期內，本行加大實體經濟及普惠金融支持力度，助力小微企業發展，積極拓展零售個人業務，業務規模實現穩步增長。截至報告期末，公司貸款餘額2,130.09億元，較年初增加499.92億元，佔比增加8.85個百分點，不良率1.15%，較年初下降0.12個百分點；個人貸款餘額339.13億元，較年初增加42.95億元，佔比下降0.32個百分點，不良率1.28%，較年初下降0.01個百分點。

## 4.6.3 按行業劃分的公司貸款及不良貸款分佈情況

行業	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
租賃及商務服務業	105,539.41	42.14	782.70	0.74	73,623.40	34.44	455.86	0.62
批發及零售業	18,801.45	7.51	48.93	0.26	8,868.21	4.15	86.16	0.97
水資源、環境和公共設施 管理業	16,969.44	6.77	69.87	0.41	15,459.92	7.23	69.88	0.45
建築業	14,814.38	5.91	138.41	0.93	14,377.22	6.72	310.95	2.16
採礦業	8,967.27	3.58	923.94	10.30	6,441.16	3.01	964.35	14.97
房地產業	8,903.12	3.55	73.79	0.83	10,128.12	4.73	10.14	0.10
教育業	8,875.43	3.54	1.29	0.01	8,989.54	4.20	1.80	0.02
交通運輸、倉儲和郵政服 務業	5,545.63	2.21	5.99	0.11	5,232.15	2.45	71.30	1.36
農、林、牧、漁業	5,501.94	2.20	329.63	5.99	2,673.12	1.25	17.94	0.67
製造業	5,362.16	2.14	13.46	0.25	4,510.97	2.11	11.57	0.26
衛生及社會工作業	3,774.10	1.51	30.00	0.79	3,958.02	1.85	31.00	0.78
電力、燃氣及水生產和供 應業	3,100.50	1.24	-	-	2,825.35	1.32	-	-
金融業	1,927.48	0.77	-	-	1,651.96	0.77	-	-
住宿及餐飲業	1,817.53	0.73	18.80	1.03	1,565.38	0.73	28.11	1.80
信息傳輸、軟件和信息技 術服務業	1,447.21	0.58	-	-	595.61	0.28	3.39	0.57
居民服務、維修及其他服 務業	810.59	0.32	7.93	0.98	797.91	0.37	11.44	1.43
科學研究和技術服務業	463.69	0.19	1.70	0.37	276.76	0.13	1.70	0.61
文化、體育及娛樂業	388.02	0.15	-	-	1,041.47	0.49	-	-
公共管理、社會保障和社 會組織	-	-	-	-	0.80	-	-	-
公司貸款及墊款	213,009.35	85.04	2,446.44	1.15	163,017.07	76.19	2,075.59	1.27
個人貸款	33,912.76	13.54	433.93	1.28	29,617.94	13.86	380.80	1.29
票據貼現	3,109.36	1.24	-	-	19,266.95	9.01	-	-
福費廷	455.11	0.18	-	-	2,020.95	0.94	-	-
總計	250,486.58	100.00	2,880.37	1.15	213,922.91	100.00	2,456.39	1.15

本行全面貫徹國家宏觀調控及產業政策，結合地方經濟發展特色，鞏固脫貧攻堅成果、助力鄉村振興，堅定支持實體經濟發展。報告期內，租賃及商務服務業、批發及零售業貸款增幅較大，佔比較年初分別增加7.70、3.36個百分點；房地產業貸款規模有所壓降，佔比較年初下降1.18個百分點；採礦業不良貸款率較年初下降4.67個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2021年12月31日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良率(%)	貸款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
信用貸款	33,561.89	13.39	59.52	0.18	35,692.19	16.68	29.12	0.08
保證貸款	131,969.42	52.69	1,064.88	0.81	105,878.99	49.50	626.87	0.59
抵押貸款	44,076.50	17.60	1,638.57	3.72	38,734.71	18.11	1,586.71	4.10
質押貸款	40,878.77	16.32	117.40	0.29	33,617.02	15.71	213.69	0.64
總計	250,486.58	100.00	2,880.37	1.15	213,922.91	100.00	2,456.39	1.15

報告期內，本行信用貸款餘額較年初減少21.30億元，佔比下降3.29個百分點，保證、抵押、質押貸款業務規模較年初均有所上升，不良率總體保持穩定。

## 4.6.5 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

類別	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	總額	佔比(%)	總額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
未逾期貸款	248,672.42	99.28	212,142.73	99.16
已逾期貸款				
3個月以內	440.24	0.18	1,380.07	0.65
3個月以上1年以內	1,108.05	0.44	176.48	0.08
1年以上3年以內	233.96	0.09	164.18	0.08
3年以上	31.91	0.01	59.45	0.03
逾期貸款及逾期率	1,814.16	0.72	1,780.18	0.84
貸款總額	250,486.58	100.00	213,922.91	100.00

截至報告期末，本行逾期貸款餘額18.14億元，較上年末增加0.34億元，逾期率0.72%，較上年末下降0.12個百分點。報告期內，本行持續加大貸款臨期管理力度，逾期貸款餘額保持穩定。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.6.6 貸款集中度

行業	佔以攤餘成本計量的貸款總額的餘額	佔以攤餘成本計量的貸款總額的比例(%)	佔資本淨額的比例(%)	五級分類類別
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
B－採礦業	3,446.25	1.62	7.70	正常類
L－租賃和商務服務業	3,220.29	1.51	7.20	正常類
L－租賃和商務服務業	2,966.00	1.39	6.63	正常類
F－批發和零售業	2,095.00	0.98	4.68	正常類
L－租賃和商務服務業	2,033.00	0.95	4.54	正常類
K－房地產業	1,980.24	0.93	4.43	正常類
J－金融業	1,925.00	0.9	4.30	正常類
N－水利、環境和公共設施管理業	1,830.45	0.86	4.09	正常類
E－建築業	1,594.90	0.75	3.57	正常類
L－租賃和商務服務業	1,578.00	0.74	3.53	正常類
<b>合計</b>	<b>22,669.13</b>	<b>10.63</b>	<b>50.67</b>	

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款餘額34.46億元，佔資本淨額的比重為7.70%，最大十家單一借款人貸款總額226.69億元，佔以攤餘成本計量的貸款總額的比重為10.63%。

## 4.7 分部報告

### 4.7.1 經營分部摘要

下表載列所示期間，本行各主要業務分部的經營業績：

項目	截至2021年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務 <sup>(1)</sup>	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
對外淨利息收入／ (支出) <sup>(2)</sup>	10,211.42	(1,743.12)	1,046.19	—	9,514.49
分部間淨利息(支出)／ 收入 <sup>(3)</sup>	(4,092.45)	4,441.28	(348.83)	—	—
利息淨收入	6,118.98	2,698.16	697.36	—	9,514.49
手續費及佣金淨收入	258.43	14.04	155.41	—	427.87
交易淨收益	—	—	800.44	—	800.44
投資證券淨收益	—	—	925.59	—	925.59
其他營業收入／(支出)	34.28	0.01	0.01	34.47	68.77
營業收入	6,411.68	2,712.21	2,578.80	34.47	11,737.16
營業費用	(2,048.70)	(929.63)	(748.96)	(2.49)	(3,729.77)
資產減值損失	(2,151.29)	(996.12)	(749.59)	(3.17)	(3,900.17)
應佔聯營企業收益	—	—	—	83.24	83.24
稅前利潤	2,211.70	786.46	1,080.25	112.05	4,190.46

## 管理層討論與分析(續)

項目	截至2020年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務 <sup>(1)</sup>	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
對外淨利息收入／ (支出) <sup>(2)</sup>	10,511.51	(1,195.60)	805.48	—	10,121.39
分部間淨利息(支出)／ 收入 <sup>(3)</sup>	(3,423.20)	2,928.72	494.48	—	—
<b>利息淨收入</b>	<b>7,088.31</b>	<b>1,733.12</b>	<b>1,299.96</b>	<b>—</b>	<b>10,121.39</b>
手續費及佣金淨收入／ (支出)	184.75	(4.32)	182.09	—	362.52
交易淨收益	—	—	144.66	—	144.66
投資證券淨收益	—	—	623.84	—	623.84
其他營業收入／(支出)	38.17	0.79	1.09	(44.85)	(4.80)
<b>營業收入</b>	<b>7,311.23</b>	<b>1,729.59</b>	<b>2,251.64</b>	<b>(44.85)</b>	<b>11,247.61</b>
營業費用	(2,108.66)	(619.99)	(841.98)	14.89	(3,555.74)
資產減值損失	(1,890.62)	(573.34)	(764.81)	(3.02)	(3,231.79)
應佔聯營企業損失	—	—	—	(104.78)	(104.78)
<b>稅前利潤</b>	<b>3,311.95</b>	<b>536.26</b>	<b>644.85</b>	<b>(137.76)</b>	<b>4,355.30</b>

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。
- (2) 包括來自外部客戶或活動的淨利息收入／支出。
- (3) 包括與其他分部之間的交易應佔淨利息收入／支出。

下表列示於所示期間，本行各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比：

項目	截至2021年12月31日		截至2020年12月31日	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
公司銀行業務	<b>6,411.68</b>	<b>54.63</b>	7,311.23	65.00
零售銀行業務	<b>2,712.21</b>	<b>23.11</b>	1,729.59	15.38
資金業務	<b>2,578.80</b>	<b>21.97</b>	2,251.64	20.02
其他業務 <sup>(1)</sup>	<b>34.47</b>	<b>0.29</b>	(44.85)	(0.40)
<b>合計</b>	<b>11,737.16</b>	<b>100.00</b>	11,247.61	100.00

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.8 資本充足率

截至2020年12月31日及2021年12月31日，本行的核心一級資本充足率分別為11.63%，11.79%，本行一級資本充足率分別為11.63%，11.79%，本行的資本充足率分別為13.67%，13.78%。

	2021/12/31	2020/12/31
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
<b>核心一級資本總額</b>		
股本	<b>14,588.05</b>	14,588.05
資本公積可計入部分	<b>8,771.31</b>	8,495.85
盈餘公積	<b>2,228.70</b>	1,858.13
一般風險準備	<b>4,690.00</b>	4,070.00
未分配利潤	<b>8,709.77</b>	7,015.79
<b>核心一級資本</b>	<b>38,987.83</b>	36,027.82
核心一級資本扣除項目	<b>(718.98)</b>	(243.84)
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>38,268.85</b>	35,783.98
<b>二級資本</b>		
超額貸款損失準備	<b>3,671.16</b>	3,476.43
已發行工具及股本溢價	<b>2,794.22</b>	2,793.52
<b>二級資本淨額</b>	<b>6,465.38</b>	6,269.95
<b>總資本淨額</b>	<b>44,734.23</b>	42,053.93
<b>風險加權資產總額</b>	<b>324,577.68</b>	307,713.67
核心一級資本充足率	<b>11.79%</b>	11.63%
一級資本充足率	<b>11.79%</b>	11.63%
資本充足率	<b>13.78%</b>	13.67%

## 管理層討論與分析(續)

### 4.9 業務綜述

報告期內，本行緊扣高質量發展大局，全力推進對公業務轉型、超常規發展大零售、夯實金融市場業務基礎，推動各項業務穩健合規發展。

#### 4.9.1 公司業務

報告期內，本行圍繞「四新」主攻「四化」，切實加快轉型發展步伐，推動高質量發展。

##### 一、支持地方經濟發展

報告期內，本行聚焦「四化」重點領域和重點項目，設置專項信貸規模，創新推出「法人賬戶透支」、「知識產權質押」、「新型城鎮化發展貸款」、「城市更新改造貸款」等產品，持續加大對貴州省高質量發展的信貸支持力度。2021年度，累計投放「四化」項目貸款483.84億元，其中：新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化貸款投放額分別為111.73億元、302.62億元、28.70億元、40.79億元。

##### 二、不斷提升服務實體經濟的質效

報告期內，本行圍繞基礎能源、優質煙酒、新型材料、高端裝備製造等優勢產業和行業，大力支持貴州省重點企業和重點項目建設，著力為客戶量身打造全流程、個性化、綜合化的金融服務方案，不斷為實體經濟提供更加優質高效的金融服務，持續加大信貸資源向實體經濟傾斜力度，全面提高金融支持實體經濟發展的能力和水平。截至報告期末，實體經濟融資餘額1,438.23億元，較年初增加495.27億元，增幅52.52%。民營企業貸款餘額379.80億元，較年初增加69.13億元，增幅22.25%。

##### 三、踐行綠色發展理念

報告期內，本行於2021年生態文明貴陽國際論壇，首次發佈綠色金融戰略規劃和「碳達峰碳中和」行動方案，提出「綠色銀行」、「赤道銀行」、「碳中和銀行」三位一體戰略願景，成功發行綠色金融債券50億元，獲得市場高度認可。截至報告期末，全行對公綠色貸款餘額349.71億元，較年初新增121.19億元，增幅53.03%；對公綠色貸款佔比13.96%，較年初提升3.28個百分點。

##### 四、穩步推進投行業務

報告期內，本行推動投行業務穩健發展，不斷優化資產結構，助力綠色產業和實體經濟轉型升級。本行綜合運用包括債務融資工具、債權融資計劃、資產證券化、結構化融資在內的各類投行產品，實現各類資產投放。截至報告期末，投行業務投資標準化資產餘額為260.84億元，佔投行資產規模的48.56%，較年初提升15.61個百分點，資產流動性與安全性進一步提升。同時，本行積極拓寬資金管道，充分運用資本市場工具吸入低成本資金，專項用於支持綠色產業發展。

## 五、大力發展交易銀行

報告期內，本行立足產業鏈，依託交易銀行產品，大力支持「四化」建設及實體企業發展。報告期內，本行投放貿易融資112.62億元，較上年增長28.37%，為440餘戶企業提供了資金支持，其中95%為中小微企業。貿易融資餘額94.08億元，較年初增加23.23億元，增幅32.79%。貿易融資餘額在全行各項貸款餘額中的佔比從3.31%提升到3.76%。報告期內，本行交易銀行業務實現中間業務收入2.35億元，較上年增長77.76%，已成為本行非息收入的重要來源之一。

## 六、持續發展機構業務

報告期內，本行成為「2021-2023年中央國庫現金管理商業銀行定期存款銀行團」成員，豐富了業務資格；通過逐級取得國庫集中支付代理資格，搶抓零餘額賬戶，積極佈局財政支付鏈條；加入「全省企業開辦一網通辦」系統，拓展批量獲客渠道。截至報告期末，全行機構存款日均餘額772.05億元，較年初新增100.08億元，增幅14.89%。實現機構賬戶18,491戶，較年初新增2,942戶，增幅18.92%。

### 4.9.2 小微業務

報告期內，本行聚焦小微客群，以豐富產品體系為重點，以提升綜合服務能力為目標，有效擴大普惠金融服務覆蓋面，提高服務實體經濟的能力，各項業務均取得良好發展。截至報告期末，本行銀保監口徑普惠型小微企業貸款有貸戶18,357戶，金額278.86億元，分別較年初新增4,186戶和79.65億元，增幅分別為29.54%和39.98%。

**持續提升服務質效。**通過上下聯動確定目標客戶，圍繞客戶融資需求，為小微客戶提供融資服務+POS結算+工資代發+存款理財等一攬子綜合服務，提高金融資源供需匹配度和服務質效，提升客戶對我行綜合金融服務的體驗感和粘性。

**持續打造場景金融和生態金融。**依託稅務數據、煙商數據推出「稅易貸」、「煙商貸」，依託銷售、資金結算數據推出「結算貸」，通過數據價值發掘與平台場景的整合運用，量身定制「一碼貸」，助推「黔貨出山」。創新推出「青惠貸」、「非遺振興貸」，積極支持青年創業和非遺文化發展。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.9.3 個人業務

報告期內，本行持續推動零售業務轉型升級，在資產、負債兩端，加大營銷力度，豐富產品體系，深化客戶管理，推動業務規模穩健發展，市場佔比穩步提升。

#### 個人負債業務

- 一、**個人存款規模和市場份額穩步提升。**截至報告期末，本行個人存款餘額1,217.13億元，較年初增長200.80億元，增速19.76%，增速連續三年位居全省同業第一；個人存款規模在省內同業市場排名上升一位，上升至第5，市場份額較年初提升0.6個百分點；個人存款佔行內各項存款比例39.84%，較年初提升4.68個百分點，個人存款佔比持續增長。
- 二、**個人客戶規模持續增長，結構進一步優化。**截至報告期末，通過客戶分層分群等營銷活動，非零客戶（本行管理資產非零客戶）較年初增長15.53%；貴賓客戶（三星級及以上客戶）較年初增長19.86%，佔非零客戶比8.03%。實現客戶規模和貴賓客戶數雙增，客戶結構進一步優化。
- 三、**個人業務營銷數字化轉型起步成型。**上線了BI數據分析系統、客戶關係管理系統、微信營銷助手系統、個人績效買單系統和客戶積分回饋等營銷管理系統，初步搭建了個人業務數字化營銷管理框架。

#### 個人資產業務

- 一、**品牌形象初步形成。**信用卡從進件到審批到發卡全面實現線上電子化、無紙化、自動化，針對不同的客群推出不一樣的卡產品，「基礎服務費全免，首家透支利率市場化，存款有息」等品牌形象逐步形成。
- 二、**產品體系日漸豐富。**推出「黔優信用卡」和「人才信用卡」，與貴州電商雲合作發行「一碼貴州主題信用卡」，卡產品日漸豐富，自營信用卡發卡大幅上升。新投產線上版專項綜合消費分期等產品，資產餘額增幅較快，全場景消費金融產品體系日漸豐富。
- 三、**數據風控探索前行。**建立起數據驅動的信用卡及線上消費信貸業務風控能力，從無到有建立了貸前審批、貸中運營、貸後管理的全流程風險管理體系和數據驅動的科學決策，實現了信用卡業務全鏈條線上化、流程化、數據化。

#### 4.9.4 金融市場業務

報告期內，本行金融資產投資按照安全性、流動性、效益性平衡思路進行，加大高流動性資產配置，不斷優化風險管理策略，加強風險管控能力，積極研判市場趨勢，提升交易能力，拓展承分銷渠道，本行金融市場業務在全國金融市場的活躍度、影響力不斷提升，連續四年被中央國債登記結算有限公司評為「結算100強－優秀自營商」，2021年被全國銀行間同業拆借中心授予2021年度銀行間本幣市場「市場創新獎」。

- 一、**資產規模穩健增長，資產結構更趨優化。**報告期內，本行金融資產規模穩健增長，自營投資營業收入和自營淨利潤顯著增長，進一步加大對具備免稅優勢的公募基金及國債、政策性金融債等優質流動性資產的配置，資產結構更趨優化。截至報告期末，本行金融投資淨額1,890.12億元。
- 二、**投資收益持續增長，收益結構更加豐富。**報告期內，本行積極拓寬投資渠道、豐富投資品種，加強市場研判、把握市場機會，金融投資收益持續增長，收益結構更加豐富，非息收入大幅增長。
- 三、**合作面不斷拓寬，管理水平持續提升。**報告期內，本行積極拓寬同業「朋友圈」，同業客戶種類多樣化，加強同業客戶管理，從評級、准入、授信環節進一步完善同業客戶管理體系，切實提高同業客戶管理水平。成功申請CFETS同業存款業務參與機構資格，加快同業存款業務市場化步伐，有效拓寬我行同業客戶合作渠道；金融機構授信合作數量和金額均較上年顯著增長。
- 四、**債券承銷有序開展，承銷能力不斷提升。**報告期內，本行有序開展國債、國家開發銀行金融債、貴州省地方政府債的承分銷工作，債券承銷規模持續增加，分銷渠道進一步拓寬，在全國金融市場的活躍度不斷提升，中間業務收入結構優化。
- 五、**合規穩健運營管理，理財業務穩步發展。**報告期內，本行理財業務堅持「陽光運作、合規操作、嚴控風險、穩健發展」經營理念，紮實穩步推進理財業務發展。截至報告期末，本行理財產品存續規模250.56億元，全年累計銷售708.94億元。理財產品淨值化比例100%，提前完成理財產品淨值化轉型的監管要求。在普益標準與金融投資報社聯合舉辦的「金譽獎」評選中，本行榮獲「卓越轉型發展銀行」；根據新華網與中證金牛聯合公佈，本行週期型系列理財產品全部榮獲固定收益類產品5星評價。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.9.6 渠道建設工作

報告期內，本行圍繞「建渠道、拓場景、耕流量」戰略，豐富醫療、教育、電商、生活消費、交通出行等場景支付功能，上線農村普惠金融綜合服務點支付產品功能。獲中國金融認證中心「場景金融創新獎」。

- 一、**支付水平再上新台階**。截至報告期末，本行電子渠道金融性交易筆數佔比為98.84%，累計3.12億筆，同比提升56.78%。一手抓服務，豐富場景建設和產品、提升客戶體驗和獲客能力；一手抓安全，強化風險防控和運維，確保系統高效運行和全年無事故。
- 二、**「銀醫通」初具市場影響力**。本行不斷優化和完善醫療機構支付結算功能，為醫療機構提供全方位金融服務。累計上線接入45家醫院(二級以上醫院22家，社區和民營醫院23家)。累計交易筆數414.05萬筆，交易金額15.77億元。
- 三、**「銀校寶」場景取得突破**。本行持續升級產品、敏捷迭代，全方位賦能教育機構智慧化發展，在全省獲得44個區縣的校培資金監管資格，拓展銀校寶簽約機構563家。實現系統交易筆數51.8萬筆，交易金額1.24億元，服務的教育客群時點存款達12.68億元。
- 四、**電商場景取得新進展**。本行響應服務「四化」要求，助力「黔貨出山」，提供「一碼貴州」綜合服務方案，在支付結算、渠道流量、小微信貸、信用卡等方面開展合作。簽約730戶二級商戶交易資金管理，交易量7萬筆，交易金額4,500萬元。
- 五、**手機銀行發揮主渠道作用**。為滿足老年、鄉村地區等客戶需要，本行推出了「簡約版」手機銀行。持續豐富手機銀行場景，新增銀聯二維碼支付、醫保電子憑證、微信動賬通知、個人信息線上修改、地鐵刷臉乘車等多項服務。截至報告期末，手機銀行達444.06萬戶，增幅29.85%，月活客戶(MAU)56.15萬戶，增幅40%。

#### 4.9.7 信息系統建設

報告期內，本行強化系統生產運維保障，紮實做好新一代信息系統功能優化，積極推進產品創新，有力支撐全行業務發展。

- 一、**充分挖掘數據價值，加速科技賦能。**快速研發「藥採貸」等供應鏈產品，支撐全行供應鏈融資業務有效發展；研發了「一碼貸」、「農戶E貸」產品，填補本行助農信貸產品空白，助推「黔貨出山」。研發「稅易貸」、「煙商貸」等信貸產品，不斷豐富全行產品體系，助推全行小微業務發展。投產了信用卡7款分期產品，開發了「薪E貸」，助力全行零售轉型發展。完成「銀校寶」教育資金監管平台建設，推動開放銀行系統投產，不斷豐富貴州銀行金融服務場景。順利投產市場風險系統、智能催收系統等項目，進一步夯實全行風險防控科技支撐基石。我行供應鏈金融「藥採貸」項目從數百家金融機構中脫穎而出，榮獲人行《金融電子化》雜誌社組織評選的「2021年金融業場景金融建設突出貢獻獎」。
- 二、**持續優化系統，提升客戶體驗。**新一代信息系統投產後，不斷優化系統流程，取得了較好效果，櫃面業務耗時進一步減少，信貸業務流程和系統功能進一步完善。對公開戶流程優化後，開戶平均時長縮短為原來的1/3；核心系統增加「一次簽約」功能和「一鍵代發」功能，有效做到了讓數據多跑路，讓客戶少跑路；投產快速簽約、廳堂排隊優化、業務影像採集優化等功能，進一步減少面客交易耗時，客戶體驗進一步提升。增加了櫃面反欺詐策略、人臉識別等技術手段，增強風險防控能力。信貸平台投產了「線上不動產抵押登記」等需求，有效提高了業務辦理效率，提升了客戶體驗。新一代信息系統的先進性正在逐步發揮，有效支持全行業務發展。
- 三、**加強新技術應用，基礎支撐能力不斷增強。**自主設計和實現灰度發佈和熔斷降級算法，升級改造微服務平台，最大化減少版本變更的風險。全行金融雲平台運行穩定，雲計算項目(IaaS、PaaS)獲亞洲銀行家2021年度中國最佳銀行基礎架構實施技術獎；機器學習平台智能理財推薦與客戶流失預測模型獲亞洲銀行家2021年度中國最佳數字化轉型項目(數據分析類)；建模場景運用實踐的課題得到人行《金融電子化》雜誌社的表彰，榮獲了「金科E學堂—金融科技達人大賽優秀獎」的集體榮譽。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.10 風險管理

#### 4.10.1 信用風險管理

信用風險是指由於債務人或交易對手未能履行合同規定的義務或信用質量發生變化，從而給本行造成經濟損失的風險。本行信用風險主要存在於貸款、金融投資、票據承兌、信用證、保函等表內外業務。

2021年，面對後疫情時代日趨複雜的內外部經濟環境，本行保持戰略定力，堅守風險底線，落實「穩健、合規」風險偏好，持續完善授信政策制度體系、優化信貸結構、夯實授信基礎管理，積極運用數字化風控技術，助力業務發展和產品創新。

本行堅決貫徹落實黨中央、國務院及監管機構規定，對受疫情影響的客戶提供紓困方案，加大對民營企業、小微企業的扶持力度，引導信貸資源向實體經濟、普惠金融及綠色金融領域傾斜。同時，積極應對信貸環境變化，完善風險監測預警管理體系，強化風險預警監測管理，大力開展風險排查，緊盯重點客戶、重點領域，風險化解精準施策。制定不良資產風險化解處置預案，充分運用核銷、現金清收、批量及非批量轉讓等處置方式，加速出清不良資產，資產質量持續穩定。

#### 4.10.2 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償還到期債務、履行其他支付義務以及滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的因素分為外部因素和內部因素。外部因素包括國內外金融形勢、宏觀調控政策、金融市場發展的深度與廣度、銀行業競爭態勢等；內部因素包括資產負債期限與業務結構、存款穩定程度、市場融資能力以及各類突發性事件等。

本行建立了較為健全的流動性風險管理組織體系。董事會承擔流動性風險管理的最終責任；高級管理層承擔流動性風險管理組織管理工作，負責實施流動性風險管理，組織制定、推行流動性風險管理的有關制度、政策等；監事會負責對董事會和高管層的流動性風險管理履職情況進行監督評價；總行計劃財務部負責牽頭流動性風險管理，負責落實流動性風險管理具體工作，總行各部門和分支行根據部門職責協助管理流動性風險。

2021年，本行繼續執行「穩健、合規、審慎」的流動性風險管理偏好，圍繞全行發展戰略，在滿足業務發展、支付和流動性監管指標要求的基礎上，充分識別、有效計量、持續監測流動性風險，確保安全運營，促進各項業務有序發展。

## 管理層討論與分析(續)

本行建立了較為完整的流動性風險管理體系，報告期內未發生流動性風險事件，各項流動性指標持續達到監管要求，同時，本行通過一系列控制和管理手段確保流動性風險總體可控。一是通過現金流測算和分析，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告，建立科學、完善的流動性風險管理體系。二是根據業務性質、規模、複雜程度、風險偏好、外部市場發展變化和風險承受能力確定流動性風險限額。三是加強流動性壓力測試結果應用，根據壓力測試結果查找本行流動性風險管理中的薄弱環節，必要時對流動性風險管理策略進行調整。四是實行資金集中管理，專人專崗負責資金頭寸管理，保持日間流動性合理充裕，確保客戶支付結算需求得到滿足。五是持續優化資債結構，靈活運用主動負債工具，不斷拓寬長期資金來源，有效提高穩定負債佔比。六是完善流動性風險應急計劃及應急預案，通過定期開展流動性風險應急演練，切實提高應對流動性風險事件的能力。

2021年度，本行流動性風險壓力測試內容涉及對公和零售存款大量流失、流動性資產變現能力大幅下降、對公和零售融資的可獲得性下降、表內外資產業務逾期等內容，從測試結果分析，本行儲備的優質流動性資產相對充沛，流動性抗壓能力較強，最短生存期大於30天。

截至報告期末，本行流動性覆蓋率334.63%，合格流動性資產人民幣633.52億元，未來30天淨現金流出人民幣189.32億元；流動性比例為112.85%；淨穩定資金比例具體如下：

## 淨穩定資金比例

單位：億元，%

序號	項目	2021年12月	2021年9月
1	可用的穩定資金	2,949.49	2,817.33
2	所需的穩定資金	2,628.05	2,591.35
3	淨穩定資金比例(%)	112.23	108.72

## 4.10.3 市場風險管理

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動使銀行表內外業務發生損失的風險。本行的市場風險管理包括識別、計量、監督及控制市場風險，本行在計量及監督市場風險時主要採用缺口分析、久期分析、壓力測試及情景分析等。

本行面臨的市場風險主要為利率風險，秉承「穿透式」管理原則，緊緊抓住金融市場風險派駐實施契機，市場風險集中管理成效持續顯現，進一步築牢第二道防線。報告期內，本行新資本協議市場風險管理諮詢成果轉化應用提速，借助市場風險計量工具及外部監測預警系統，資產估值、風險計量、市場監測、風險預警等管理手段日趨完善，投前組合預測、投中限額管理、投後損益歸因等功能日益豐富，面對債券違約衝擊，積極應對利率市場波動，確保市場風險敞口在可承受範圍，助推金融市場業務向「價值提升」轉變。

受疫情反覆、貨幣政策調整、信用債違約頻發等不確定因素影響，債券市場內外部環境仍存在不確定性，市場風險管控仍需持續關注。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.10.4 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行面對的操作風險主要包括內外部欺詐、員工行為不當、安全事故、現場安全、營業中斷、信息系統故障、交易執行、交割及業務流程管理缺陷等。

董事會對本行操作風險管理承擔最終責任，高級管理層領導本行的日常操作風險管理。本行已建立管理操作風險的「三道防線」。本行總行、分支行各業務部門是防控操作風險的第一道防線，風險管理部、法律合規部及其他風險管理相關部門為操作風險管理的第二道防線。本行審計部為第三道防線，負責對本行的操作風險管理制度進行獨立評估並監督操作風險管理政策的實施及有效性。

2021年，本行明確操作風險管理政策，健全操作風險管理架構，持續強化操作風險管理工具應用，加強內控制度建設，深入開展督導檢查，積極應對各條線操作風險，進一步提升本行操作風險管理能力和有效性。

報告期內，本行未發生《銀行業金融機構操作風險監管指引》和《貴州銀行操作風險管理辦法》規定的重大操作風險事件，操作風險狀況總體可控。

### 4.10.5 信息科技風險管理

信息科技風險是指本行在運用信息科技過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作風險、聲譽風險和法律風險及其他類型的風險。本行通過制定有效機制盡力識別及監控信息科技風險以經營業務。

本行已建立信息科技風險控制自我評估機制，要求本行各部門識別、登記及評估信息科技相關風險並採取適當的緩解措施。同時，本行定期對員工進行培訓，以提升全行對信息安全的認知並改善其信息科技風險管理的落實情況。

報告期內，本行一方面持續優化信息科技治理體系，加強重點領域、重要項目的風險管控，不斷完善「同城雙活，異地災備」的兩地三中心運行和災備體系，建成雲平台開發測試環境，總結並嚴格貫徹落實「必須知道、雙人操作、夜間變更、最小授權和標準化」運維五項原則，保障信息系統穩定運行。另一方面，本行進一步深化網絡安全監控防禦體系建設，及時阻斷各類網絡安全攻擊行為，同時，強化對科技類供應商考核評價、准入控制、評估和後評價，進一步規範信息科技外包管理活動。

#### 4.10.6 法律與合規風險管理

##### 一、法律風險管理

法律風險是指在法律實施過程中，由於銀行外部的法律環境發生變化，或由於銀行未按照法律規定或合同約定行使權利、履行義務，而對銀行造成負面法律後果的可能性。本行法律合規部及分行相應部門負責管理本行的法律風險。

報告期內，本行持續採取多種管控手段，提升法律風險管控質效，為經營管理提供有力的法律支撐，着力防範和化解法律風險。一是嚴格實施法律審查制度，有序開展日常法律審查與諮詢工作，對本行新產品研發、新業務開展、重大項目，以及規章制度建設等提供及時、專業、高效的法律保障，評估論證並有效防控法律風險。二是完善法律格式文本，結合《中華人民共和國民法典》及相關配套司法解釋、監管規定，對業務合同文本進行全面檢視並修訂完善，確保各項業務嚴格遵循法律法規要求。三是強化訴訟案件訴前分析論證，嚴格分級審批，妥善處置訴訟(仲裁)案件和非訴風險事件，有效防範法律風險和聲譽風險。四是創建普法平台，通過集中培訓、線上教育、風險提示、諮詢指導等形式強化法律法規宣傳培訓，不斷提升員工的法律素養和依法合規經營意識。

報告期內，本行未發生重大法律風險事件。

##### 二、合規風險管理

合規風險是指因本行未能遵循法律、規則和準則及內部規章制度，可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失或聲譽損失的風險。本行合規風險管理的目標是通過建立健全的合規風險管理機制，實現對合規風險的有效識別、評估和預防，促進全面風險管理體系建設，確保依法合規經營。

本行高度重視合規風險管理，秉承「審慎、穩健、合規」的管理要求，對業務經營活動實施閉環式管理，高度關注經營和治理過程中的重大風險領域、合規經營和規範操作等方面問題，及時堵塞管理漏洞和化解風險隱患，不斷夯實內控合規管理根基。

報告期內，本行不斷完善公司治理，持續健全合規管理體系，強化「三道防線」監督檢查，不斷完善內部問責制度體系及整改問責機制，以落實中國銀保監會「內控合規管理建設年」活動為契機，圍繞全省「十四五」規劃、「一二三四」工作思路，堅持服務「四化」工作要求，從完善公司治理、優化組織結構、理順職責邊界、規範管理流程、完善系統建設和嚴格監督檢查等方面入手，全面健全內控合規管理體系，進一步鞏固「三道防線」管控機制，全面提升內控合規管理水平。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.10.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行機構形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行董事會承擔聲譽風險管理的最終責任，本行辦公室負責處理公關宣傳事宜以及重大或緊急聲譽事件。

本行堅持預防為主的聲譽風險管理理念，將聲譽風險管理納入全面風險管理體系，將聲譽風險管理意識滲透至經營管理各環節，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和降低負面影響。報告期內，本行修訂印發《貴州銀行聲譽風險管理辦法》，對聲譽風險管控的「全流程管理」和「常態化建設」提出具體要求；嚴格執行24小時輿情監測制度，及時掌握輿情發展態勢，根據輿情熱點變化實際，強化研判和處置，及時調整聲譽風險防控處置措施；定期開展聲譽風險點排查，全面系統梳理各條線風險點，明確聲譽風險管控要點及措施；建立健全各類應急預案體系，並組織開展演練，提升全行聲譽風險應急處置能力；加大正面宣傳，積極開展企業形象建設，不斷提升品牌影響力；紮實開展聲譽風險管理培訓，不斷提高員工識別、防範、處置聲譽風險的能力。

報告期內，本行聲譽風險狀況總體平穩，未發生重大聲譽風險事件。

### 4.10.8 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本行主要使用重定價缺口和久期缺口、淨利息收入NII、經濟價值EVE、壓力測試、指標限額管理等工具，對銀行賬簿利率風險進行識別、計量、監測、報告、控制和緩釋。

本行根據銀行賬簿利率風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，不斷強化對銀行賬簿利率風險的管理。一是不斷健全銀行賬簿利率風險治理體系，明確組織架構下各部門職責，並定期對銀行賬簿利率風險管理流程進行評估和完善，確保管理流程的有效性、可靠性和合規性。二是持續開展銀行賬簿利率風險識別計量與監測反饋常態化工作，定期監測重定價缺口和久期缺口，不斷優化資產、負債的業務規模、期限結構及利率結構，確保銀行賬簿利率風險暴露按照期望的方向發展，實現銀行賬簿利率風險的主動管理。三是定期實施情景分析及壓力測試，對銀行賬簿利率風險進行限額管理，掌控利率風險波動區間，避免本行經濟價值和整體收益因利率風險不利變動導致損失，在滿足監管要求和風險可控的前提下，保持風險與收益的平衡。

#### 4.10.9 洗錢風險管理

洗錢風險是指金融機構因未嚴格履行反洗錢法定義務和職責導致法律制裁、監管處罰、重大財務損失、聲譽損失及內控缺失的風險。本行構建了由董事會、高級管理層及其反洗錢工作領導小組、總行各職能部門以及各級機構共同組成的反洗錢管理組織架構。本行堅持風險為本的洗錢風險管理理念，將洗錢風險管理納入全面風險管理體系，將洗錢風險管理意識滲透至經營管理各環節，主動、有效地防範洗錢風險。

報告期內，本行持續完善反洗錢管理制度，落實洗錢風險管理措施，不斷優化反洗錢系統，積極開展宣傳和培訓，加強人員隊伍建設，積極報送案件線索，助力打擊洗錢犯罪，反洗錢管理水平不斷提升。一是完善制度體系，明確工作職責，及時新增及修訂反洗錢內控制度；二是提高科技賦能，進一步夯實本行反洗錢數據基礎；三是組織開展培訓，不斷提升本行員工反洗錢工作水平，築牢洗錢風險防線；四是積極開展反洗錢宣傳，創新宣傳方式，增強社會公眾洗錢風險防範意識和自我保護能力；五是強化風險控制措施，發揮可疑交易監測機製作用，積極向執法部門提供案件線索。

報告期內，本行洗錢風險狀況總體可控，未發生重大洗錢風險事件。

#### 4.10.10 戰略風險管理

戰略風險是指在戰略制定和戰略執行過程中，因外部環境變化或經營策略不當引發的，可能對當前或未來資本、信譽或市場地位造成負面影響。戰略風險管理是本行公司治理和全面風險管理體系的組成部分，旨在及時、全面、有效地識別、評估、監控和報告本行所面臨的戰略風險，為全行高質量發展提供有力保障。

報告期內，本行戰略風險管理堅持「職責清晰、快速識別、全面評估、積極應對」的總體原則，持續夯實戰略風險治理架構，完善戰略風險管理機製程序，穩步提高戰略風險管理能力，全行戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。

#### 4.10.11 匯率風險管理

匯率風險是指本行持有的外幣敞口頭寸水平與現金流量因外匯匯率波動而受到不利影響的風險。本行外幣資產負債以美元為主，其餘為歐元和港幣。本行交易銀行部負責匯率風險的日常監控和管理。本行主要通過資產負債匹配、限額、實時平盤等手段控制和規避匯率風險。

報告期內，本行秉承穩健審慎的匯率風險管理策略，密切關注匯率走勢，保持匯率風險敞口整體穩定，持續將外匯敞口頭寸保持在風險可控的範圍內。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.11 負債質量分析

本行高度重視負債質量管理，根據中國銀保監會發佈的《商業銀行負債質量管理辦法》(銀保監辦發[2021]35號)制定了《貴州銀行負債質量管理辦法》。本行根據戰略目標和負債業務發展狀況，建立了與全行負債規模和經營複雜程度相匹配的負債質量管理體系，董事會承擔負債質量管理的最終責任，高級管理層承擔負債質量的具體管理工作。

本行從負債的結構、成本、穩定性和真實性方面強化負債質量管理。一是堅持存款業務量價平衡管理，推動存款規模穩步增長，夯實負債基礎；二是強化主動負債調節作用，保持全行流動性水平合理充裕，穩定全行負債成本；三是堅持負債質量管理與流動性管理相結合，通過提高管理的主動性和前瞻性，預先研判外部政策和同業競爭態勢等的變化，做好負債業務總量、結構、定價等策略的動態調整。

2021年，本行各項業務穩步發展，負債質量狀況保持安全穩健，各項指標均保持在合理區間。其中，2021年末本行淨穩定資金比例112.23%，較年初增加6.12%；流動性覆蓋率334.63%，較年初增加45.63%，均符合中國銀保監會要求；2021年本行淨息差2.29%，同比2020年下降26個基點，平均付息負債付息率2.73%，同比2020年上升13個基點。

### 4.12 消費者權益保護

本行高度重視消費者權益保護工作，始終把客戶的需求作為我們工作的出發點和落腳點，從客戶需求出發，認真地對待每一個客戶，切實維護客戶合法權益。

- 一、主要工作情況。** 一是不斷健全組織架構，調整設立ESG管理委員會，成立以行長為組長的消費者權益保護領導小組。二是持續完善制度體系和工作機制，修訂印發《貴州銀行金融營銷管理辦法》《貴州銀行消費者個人金融信息保護管理辦法》《貴州銀行消費者權益保護工作管理辦法》等辦法，有效維護消費者的合法權益。三是積極踐行社會責任，組織開展「3•15」消費者權益保護教育宣傳周、「金融知識普及月金融知識進萬家」等活動共計1,180場次，發放宣傳資料17.59萬冊，受眾消費者數量達127.44萬人次，發佈原創宣教信息數量30條，獲得信息點擊量59.7萬次，推送「3•15」宣教短信，受眾客戶數量超過57萬人次。四是用心提升客戶體驗，不斷升級服務標準，貫徹落實服務監督長效機制，開展客戶滿意度調研，積極推進「爭星創佳」工作，報告期內，本行新增10家貴州銀行星級網點，2家全國千佳示範單位。
- 二、投訴管理情況。** 本行持續健全消費者投訴糾紛調解工作機制，為有效化解金融消費糾紛，維護金融消費雙方的合法權益提供了保障。報告期內，本行共受理客戶投訴1,217件，辦結率為100%。

從受理的投訴業務來看，銀行卡類業務投訴佔比最大，共計697件，佔全年投訴業務總量的57.27%，其次受理貸款類相關業務投訴162件，佔比13.31%。對於投訴原因，一是由於服務態度及服務質量引起的投訴共766件，佔比62.94%；二是由於管理制度、業務規則與流程引起的投訴共326件，佔比26.79%。

## 管理層討論與分析(續)

投訴量按類別劃分	銀行卡業務		貸款業務		支付結算業務		儲蓄業務		其他	
數量(件)	697		162		144		49		165	

投訴量按地區分佈	貴陽	遵義	六盤水	黔東南	黔西南	黔南	銅仁	畢節	安順	總行
數量(件)	228	297	77	52	57	56	60	62	80	248

- 三、**投訴處理措施**。一是優化修訂《貴州銀行消費者權益保護工作管理辦法》《貴州銀行客戶投訴管理辦法》等管理辦法，明確投訴處理原則、處理流程、處理時效以及後續管理等措施，對各部門職責、各渠道受理的各類投訴問題的處理方式進行明確和規範，同時通過多種考評手段全面構建有力度、有重點，點面結合的消費者權益保護考核機制，促進全轄服務品質和消費者權益保護工作水平整體提升。二是搭建投訴工單溝通機制，實現投訴事件從記錄受理、轉辦處理、回訪登記以及歸檔調閱的全流程電子化處理，流程化、規範化、系統化地開展投訴管理工作，保證能夠快速聯動處理客戶投訴，推進投訴處理工作的精細化及標準化管理工作。三是集中受理並快速聯動協同各相關業務部門、分支行處理金融消費者的各項投訴及建議，履行並強化服務監督作用，並從營業網點、客服熱線、媒體網絡等渠道全面關注金融消費者輿情情況，嚴格把控服務質量。四是定期召開服務分析會，對服務痛點、難點問題進行通報、總結和培訓學習，加強金融機構維護消費者合法權益的教育培訓工作，提升全行員工的服務意識和服務水平。同時，迅速將消費者的合理意見及建議反饋至產品管理、業務管理部門，配合業務部門改進並優化金融機構產品功能、服務流程等方面存在的不足，改善服務體驗。

2021年度，本行投訴處理滿意率為99.01%，較上年同比提升0.25個百分點。

#### 4.13 社會責任情況

- 一、**全力助推鄉村振興**。本行積極履行社會責任，通過建立專門機構、健全服務機制、創新金融產品、加大信貸投入等方式，為貴州省推進鄉村振興戰略、實現農民增收致富提供了有力的金融支持。報告期內，本行累計投放鄉村振興貸款78.53億元，為貴州省推進鄉村振興提供金融活水。同時，本行大力發展惠農業務，不斷加快惠農站點建設，推動第三代社保卡業務，為村民提供了小額取款、匯款、餘額查詢以及社保、醫保等綜合性服務，助力農村居民享受便捷、安全的金融服務，努力使之成為農村居民放心、滿意的「鄉鄰小站」。截至報告期末，本行掛牌開業惠農站點832家。
- 二、**傾力服務民營小微**。本行緊緊圍繞高質量發展要求，積極搭建新渠道、延展新思路、拓展新市場，貫徹落實「線上+線下」聯動發展策略，創新開發「青惠貸」、「非遺振興貸」等產品，不斷提升「線上結算貸」、「稅易貸」、「煙商貸」等產品競爭力，全力為客戶提供多元化產品服務。本行緊抓「圈、鏈、集群」批量獲客，精準對接企業需求，積極貫徹支小、減稅、信用貸款等支持政策，持續加大信貸資源向實體經濟傾斜力度，全面提高金融支持實體經濟發展的能力和水平。截至報告期末，本行小微貸款餘額為353.3億元，較上年增加64.53億元，同比提升22.35%。

## 管理層討論與分析(續)

- 三、**持續打造綠色銀行**。本行積極響應「碳達峰碳中和」國家戰略，堅持把綠色金融作為戰略發展方向，堅定「打造綠色銀行」目標，報告期內，相繼發佈《貴州銀行綠色金融戰略規劃(2021-2025年)》和《貴州銀行「碳達峰碳中和」願景、目標與行動》，力爭發展成為制度健全、系統先進、產品豐富、風險可控、研判卓越的領先綠色銀行。截至報告期末，本行共支持節能環保項目237個，綠色貸款投向實現《綠色產業指導目錄》六大領域全覆蓋，有力促進了貴州省光伏新能源、軌道交通、高標農田、循環經濟等領域綠色項目發展。報告期內，本行投融資活動減少碳排放量共計381.62萬噸。
- 四、**積極參加社會公益**。本行積極踐行社會責任，努力做有「溫度」的銀行，報告期內，本行以「美麗中國·青春行動」為主題發佈倡議書，積極組織開展主題植樹活動；連續第五年組織「乘風破浪攜夢同行」愛心助力高考志願活動，開展愛心送考工作，設立愛心助考服務站，為考生和家長提供便利服務；動員開展第二屆「青春貴銀無償獻血拯救生命」系列活動，引導全行員工關愛社會、關愛生命，為更多的患者奉獻愛心；組織開展形式多樣的金融知識普及和宣傳活動上千次，受益公眾上百萬人次，努力保障客戶金融安全；深入開展「我為群眾辦實事」主題活動，圍繞助學、敬老、環保等重點內容，大力解決群眾期盼、大家關心的問題。本行積極投身社會公益，展現貴銀擔當，彰顯用心大愛，報告期內，本行榮獲「善行貴州·愛心企業」稱號。
- 五、**用心提升客戶體驗**。本行高度重視消費者權益保護工作，始終秉承打造「用心的銀行」理念，用心提升客戶體驗。本行始終從客戶需求出發，認真地對待每一個細節，切實維護客戶合法權益。始終把真情融入服務，以開放共贏的心態，用心用情用智服務好每一位客戶，滿足各類客戶的金融服務需求。始終堅持客戶體驗導向，賦予服務前台靈活空間，個性化、場景化服務順暢融洽。報告期內，本行持續提升服務質量，不斷升級服務標準，貫徹落實服務監督長效機制，著力提升客戶服務體驗，積極推進「爭星創佳」工作，報告期內，本行新增10家貴州銀行星級網點，2家全國千佳示範單位。

### 4.14 發展戰略及未來發展展望

本行以「堅持高質量發展，打造全國一流的區域性商業銀行」為發展目標，致力成為黨政認可、監管放心、客戶滿意、股東信賴、員工幸福的區域性商業銀行。

展望未來，本行將深入貫徹落實《國務院關於支持貴州在新時代西部大開發上闖新路的意見》(國發[2022]2號)以及貴州省「一二三四」工作思路，大力推進轉型發展：(一)聚焦全省重點項目，傾力服務特色產業、優勢行業和優質客群。(二)持續健全赤道銀行管理體系，大力發展綠色金融，做強綠色銀行品牌，打造領先的公司銀行。(三)加快佈局鄉村市場，深化客戶經營管理，豐富產品服務，強化聯動協調，加快發展大零售業務。(四)持續夯實債券交易、資產管理、同業投資等基礎能力，在風險可控的基礎上，夯實金融市場業務基礎。(五)以大數據思維打造特色金融服務，優化線上服務網絡，完善「線上+線下」的服務渠道，提高服務可獲得性。(六)建立健全全面風險管理體系，持續完善治理架構，不斷優化管理流程，更好地統籌全行收益、規模和質量。(七)積極拓寬融資渠道，逐步優化資本結構，強化資本管理約束和資本收益傳導，持續增強資本管理能力。(八)推進企業文化建設，打造具有本行特色的企業文化氛圍，加快建立起具有向心力、凝聚力、感染力的企業文化體系，形成本行高質量發展的軟實力。

## 股本變動及股東情況

### 5.1 股本變動情況

截至2021年12月31日，本行股本總額為14,588,046,744股。其中包括內資股12,388,046,744股，H股2,200,000,000股。

項目	2020年12月31日		報告期內 股份變動數 (股)	2021年12月31日	
	股份數 (股)	比例 (%)		股份數 (股)	比例 (%)
內資股	12,388,046,744	84.92%	0	<b>12,388,046,744</b>	<b>84.92%</b>
H股	2,200,000,000	15.08%	0	<b>2,200,000,000</b>	<b>15.08%</b>
普通股股份總數	14,588,046,744	100.00%	0	<b>14,588,046,744</b>	<b>100.00%</b>

### 5.2 股東情況

#### 5.2.1 內資股股東總數

截至2021年12月31日，本行共有內資股股東5,299名，其中包括國家股股東10戶，國有法人股東60戶，社會法人股東121戶，自然人股東5,108戶。

#### 5.2.2 內資股前十大股東

截至2021年12月31日，本行內資股十大股東的持股詳情如下：

序號	股東名稱	股份類別	所持股數 (單位：股)	報告期末佔本行 已發行總股本之 概約百分比 (%)
1	貴州省財政廳	內資股	2,518,500,000	17.26
2	中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	內資股	1,750,000,001	12.00
3	遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	內資股	955,477,904	6.55
4	貴安新區開發投資有限公司	內資股	450,000,000	3.08
5	深圳高速公路集團股份有限公司	內資股	426,000,000	2.92
6	貴州水投水務集團有限公司	內資股	334,000,000	2.29
7	貴州高速公路集團有限公司	內資股	300,000,000	2.06
8	六盤水市財政局	內資股	284,067,540	1.95
9	六盤水市民生產業投資集團有限責任公司	內資股	200,000,000	1.37
10	貴州省仁懷市茅台鎮糊塗酒業(集團)有限公司	內資股	188,633,460	1.29

## 股本變動及股東情況(續)

## 5.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份權益及淡倉

截至2021年12月31日，據本行所知，下列人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)已或將被視作或當作於股份或相關股份中持有根據《證券及期貨條例》第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內記錄的權益及／或淡倉和根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行任何類別股本5%以上表決權(附有任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票的權利)的權益：

股東名稱	股份類別	好倉／ 淡倉		權益性質	股份數目 (單位：股)	佔本行已發行	佔本行已發行
						類別總股本之	總股本之
						概約百分比	概約百分比
						(%)	(%)
貴州省財政廳	內資股	好倉		實益擁有人	2,518,500,000	20.33	17.26
中國貴州茅台酒廠(集團)有限 責任公司 <sup>(1)</sup>	內資股	好倉		實益擁有人	1,750,000,001	14.13	12.00
貴州省人民政府國有資產監督 管理委員會 <sup>(1)</sup>	內資股	好倉		受控法團之權益	1,750,000,001	14.13	12.00
遵義市名城國有資產投資經營 有限公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉		實益擁有人	34,065,055	0.27	0.23
遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉		實益擁有人	955,477,904	7.71	6.55
				受控法團之權益	34,065,055	0.27	0.23
遵義市國有資本運營 有限公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉		受控法團之權益	989,542,959	7.98	6.78
遵義市人民政府國有資產監督 管理委員會 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉		受控法團之權益	989,542,959	7.98	6.78
貴州水投水務集團有限公司 <sup>(3)</sup>	H股	好倉		實益擁有人	314,030,000	14.27	2.15
貴州省水利投資(集團)有限 責任公司 <sup>(3)</sup>	H股	好倉		受控法團之權益	314,030,000	14.27	2.15

## 股本變動及股東情況(續)

股東名稱	股份類別	好倉/ 淡倉		權益性質	股份數目 (單位:股)	佔本行已發行	佔本行已發行
						類別總股本之	總股本之
						概約百分比	概約百分比
						(%)	(%)
貴州省人民政府國有資產監督管理委員會 <sup>(3)</sup>	H股	好倉		受控法團之權益	314,030,000	14.27	2.15
黔西南州宏升資本營運有限責任公司 <sup>(4)</sup>	H股	好倉		實益擁有人	310,487,000	14.11	2.13
黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會 <sup>(4)</sup>	H股	好倉		受控法團之權益	310,487,000	14.11	2.13
仁懷醬酒(集團)有限責任公司 <sup>(5)</sup>	H股	好倉		實益擁有人	309,382,000	14.06	2.12
仁懷市人民政府 <sup>(5)</sup>	H股	好倉		受控法團之權益	309,382,000	14.06	2.12
貴州省梵淨山投資控股集團有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	好倉		實益擁有人	142,000,000	6.45	0.97
銅仁市國有資產監督管理局 <sup>(6)</sup>	H股	好倉		受控法團之權益	142,000,000	6.45	0.97
Changsheng Fund Management Co. Ltd – 長盛基金遵義1號單一資產管理計劃 <sup>(7)</sup>	H股	好倉		投資經理	140,000,000	6.36	0.96

附註：

- (1) 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90%權益。根據《證券及期貨條例》，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會被視為於中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行的股份中擁有權益。
- (2) 遵義市名城國有資產投資經營有限公司由遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司全資擁有，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司由遵義市國有資本運營有限公司擁有73.50%權益，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市國有資產監督管理委員會擁有98%權益。根據《證券及期貨條例》，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司、遵義市國有資本運營有限公司及遵義市國有資產監督管理委員會均被視為於遵義市名城國有資產投資經營有限公司所持有本行的股份中擁有權益。遵義市國有資本運營有限公司及遵義市國有資產監督管理委員會被視為於遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (3) 貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有87.47%權益，貴州省水利投資(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有91.31%。根據《證券及期貨條例》，貴州省水利投資(集團)有限責任公司、貴州省人民政府國有資產監督管理委員會均被視為於貴州水投水務集團有限公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (4) 黔西南州宏升資本營運有限責任公司由黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會擁有73.23%權益。根據《證券及期貨條例》，黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會被視為於黔西南州宏升資本營運有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (5) 仁懷醬酒(集團)有限責任公司(原名貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司)由仁懷市人民政府擁有93.65%權益。根據《證券及期貨條例》，仁懷市人民政府被視為於仁懷醬酒(集團)有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (6) 貴州省梵淨山投資控股集團有限公司由銅仁市國有資產監督管理局擁有67.77%權益。根據《證券及期貨條例》，銅仁市國有資產監督管理局被視為於貴州省梵淨山投資控股集團有限公司持有本行的股份中擁有權益。
- (7) Changsheng Fund Management Co. Ltd為長盛基金遵義1號單一資產管理計劃的資產管理計劃產品之投資經理。

本列表中數字加總與合計數字不一致之處乃四捨五入造成。

除上文披露之外，據本行所知，截至2021年12月31日，本行並不知悉任何其他人士(董事、監事及本行的最高行政人員除外)於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據《證券及期貨條例》第336條記錄於名冊內。

## 股本變動及股東情況(續)

## 5.2.4 持有5%或以上股權股東

有關持有本行5%或以上股本的股東資料，請參閱上文5.2.3股東情況。

## 5.2.5 其他主要股東情況

根據中國銀保監會2018年第一次主席會議審議通過的《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀保監會令2018年第1號)，商業銀行主要股東是指持有或控制商業銀行百分之五以上股份或表決權，或持有資本總額或股份總額不足百分之五但對商業銀行經營管理有重大影響的股東。上述重大影響包括但不限於向商業銀行派駐董事、監事或高級管理人員。

除本章第5.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」一節中所披露的貴州省財政廳、中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司、遵義市國有資產投融資經營管理有限責任有限公司外，以下為持有本行資本總額或股份總額不足5%但向本行提名董事、監事、或高級管理人員並獲委任的內資股主要股東：

股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	權益性質	佔本行已發行 總股本之	
				股份數目 (單位：股)	概約百分比
深圳高速公路集團股份有限公司 <sup>(1)</sup>	內資股	好倉	實益擁有人	426,000,000	2.92%
	H股	好倉	受控法團之權益	76,207,000	0.52%
貴州水投水務集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	334,000,000	2.29%
	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	2.15%
貴州高速公路集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	300,000,000	2.06%
仁懷醬酒(集團)有限責任公司	H股	好倉	實益擁有人	309,382,000	2.12%
仁懷市國有資產投資經營 有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	104,065,055	0.71%

附註：

- (1) 美華實業(香港)有限公司由深圳高速公路集團股份有限公司全資擁有，根據《證券及期貨條例》，深圳高速公路集團股份有限公司被視為於美華實業(香港)有限公司持有本行的76,207,000股股份中擁有權益。

## 股本變動及股東情況(續)

## 5.2.6 主要股東及其控股股東、實際控制人、最終受益人關聯方情況

企業名稱	註冊地	註冊資本 (人民幣千元)	2021年	2020年	經濟性質或 類型	法定代表人或 負責人
			12月31日 於本行 持股比例 (含內資股和 H股)	12月31日 於本行 持股比例 (含內資股和 H股)		
貴州省財政廳	貴州省貴陽市	不適用	<b>17.26%</b>	13.15%	省人民政府 組成部門	石化清
中國貴州茅台酒廠(集團) 有限責任公司	貴州省貴陽市	10,000,000	<b>12.00%</b>	12.00%	有限責任公司 (國有控股)	丁雄軍
遵義市國有資產投融資 經營管理有限責任公司	貴州省遵義市	8,163,400	<b>6.78%</b>	5.16%	有限責任公司 (國有控股)	王曉勇
貴州水投水務集團 有限公司	貴州省貴陽市	1,207,606	<b>4.44%</b>	4.44%	有限責任公司 (國有控股)	王文成
深圳高速公路集團股份 有限公司	廣東省深圳市	2,180,770	<b>3.44%</b>	3.44%	股份有限公司	胡偉
仁懷醬酒(集團) 有限責任公司	貴州省遵義市 仁懷市	1,000,000	<b>2.12%</b>	2.12%	有限責任公司 (國有控股)	李武
貴州高速公路集團 有限公司	貴州省貴陽市	11,105,372	<b>2.06%</b>	2.06%	有限責任公司 (國有控股)	龍平江
仁懷市國有資產投資經營 有限責任公司	貴州省遵義市 仁懷市	1,130,000	<b>0.71%</b>	0.71%	有限責任公司 (國有獨資)	唐小松

## 股本變動及股東情況(續)

### 一、貴州省財政廳

貴州省財政廳持有本行2,518,500,000股內資股，佔本行已發行總股本的比例約為17.26%。貴州省財政廳持有股份為國家股，最終受益人為貴州省財政廳。

貴州省財政廳主要業務為：貫徹執行國家和省有關財政、稅收工作的方針政策和法律法規，組織起草財政、稅收、政府採購、國有資產管理、資產評估、財務會計、政府債務管理等方面的地方性法規、規章草案。

### 二、中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司

中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行1,750,000,001股內資股，佔本行總股本的比例約為12.00%。中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90%權益，其實際控制人和實際受益人都為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司的關聯方還包括貴州習酒銷售有限責任公司、貴州茅台酒廠(集團)置業投資發展有限公司等。

中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司主要業務為：酒類產品的生產經營(主營)；酒類產品的生產技術諮詢與服務；包裝材料、飲料的生產銷售；餐飲、住宿、旅遊、物流運輸；進出口貿易業務；互聯網產業；房地產開發及租賃、停車場管理；教育、衛生；生態農業。

## 股本變動及股東情況(續)

## 三、遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，其關聯方遵義市名城國有資產投資經營有限公司持有本行34,065,055股內資股，合計持股佔本行總股本的比例約為6.78%。遵義市國有資本運營有限公司持有遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司73.50%的股權，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市國有資產監督管理委員會的持有98%的股權，因此，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的實際控制人和最終受益人為遵義市國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的聯方還包括遵義市國有資本運營有限公司，遵義市名城國有資產投資經營有限公司等。

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司主要業務為：授權範圍內開展國有資產和資本的經營管理活動，實行對外投資、租賃、合資、合作、控股、參股、收購、兼併、重組、資產處置等；依託資產、資源、資本優勢開展產業投資、股權投資、土地開發與整治；企業融資服務。涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營。

## 四、貴州水投水務集團有限公司

貴州水投水務集團有限公司持有本行334,000,000股內資股和314,030,000股H股，總持股數為648,030,000股，佔本行總股本的比例約為4.44%。貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司持有87.47%的股權，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會持有貴州省水利投資(集團)有限責任公司91.31%的股權，因此，貴州水投水務集團有限公司的實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州水投水務集團有限公司的關聯方還包括貴州水投水務科技有限公司、貴州水投水務集團松桃有限公司等。

貴州水投水務集團有限公司的主要業務為：水源工程、城鎮及工業園區給水的水務一體化項目的投融資建設和經營管理；飲用水深度開發的生產和銷售。給水及配套設備銷售、安裝及維修；給水項目新技術、新材料、新工藝的研發和應用；給水投資開發項目的建設、安裝、調試、經濟技術合作、技術諮詢、勘測設計和培訓。

## 股本變動及股東情況(續)

### 五、深圳高速公路集團股份有限公司

深圳高速公路集團股份有限公司持有本行426,000,000股內資股，其關聯方美華實業(香港)有限公司持有本行76,207,000股H股，合計總持股數為502,207,000股，佔本行總股本的比例約為3.44%。深圳高速公路集團股份有限公司為A股和H股上市公司。新通產實業開發(深圳)有限公司持有深圳高速公路集團股份有限公司30.03%的股權，根據公佈信息，其實際控制人和最終受益人為深圳市人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，深圳高速公路集團股份有限公司的關聯方還包括深圳高速環境有限公司、深圳市外環高速公路投資有限公司等。

深圳高速公路集團股份有限公司的主要業務為：公路和道路的投資、建設管理、經營管理；進出口業務(憑資格證書經營)。

### 六、仁懷醬酒(集團)有限責任公司

仁懷醬酒(集團)有限責任公司(原名貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司)持有本行309,382,000股H股，佔本行總股本的比例約為2.12%。仁懷醬酒(集團)有限責任公司由仁懷市人民政府擁有93.65%權益，其實際控制人和最終受益人為仁懷市人民政府。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司的關聯方還包括貴州省仁懷市糖業煙酒有限責任公司、貴州省仁懷市醬香酒供應鏈管理有限公司等。

仁懷醬酒(集團)有限責任公司的主要業務為：白酒生產、銷售、收儲、諮詢、推介、資格認證、交易平台等白酒產業內相關經濟活動；扶貧產品研發(蜂蜜、茶葉)銷售及批准開發的其他業務。涉及許可經營項目，應取得相關部門許可後方可經營。

### 七、貴州高速公路集團有限公司

貴州高速公路集團有限公司持有本行300,000,000股內資股，佔本行總股本的比例約為2.06%。貴州高速公路集團有限公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有75.27%權益，其實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州高速公路集團有限公司的關聯方還包括貴州高速投資集團有限公司、貴州黔通智聯科技產業發展有限公司等。

貴州高速公路集團有限公司的主要業務為：高速公路及附屬設施的建設、養護、收費、服務等的經營管理；高速公路路域經濟的建設經營管理；高速公路客、貨運輸；經營材料、設備租賃、維修和其他物資；高速公路建設技術諮詢、勘察設計、監理、監控和檢測等業務；引進開發新材料、新技術和新工藝。

### 八、仁懷市國有資產投資經營有限責任公司

仁懷市國有資產投資經營有限責任公司持有本行104,065,055股內資股，佔本行總股本的比例約為0.71%。仁懷市國有資產投資經營有限責任公司由仁懷市人民政府全資擁有，為其實際控制人和最終受益人。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，仁懷市國有資產投資經營有限責任公司的關聯方還包括仁懷市農業融資擔保有限責任公司、貴州省仁懷市匯智人力資源開發有限責任公司等。

仁懷市國有資產投資經營有限責任公司主要業務為：國有資產經營管理，土地開發，實施市政府授權的道路、橋樑、污水、城市供水、綠化等城鎮基礎設施的建設、經營管理，參與商業性房地產開發建設、經營管理及賓館和酒店的經營管理等。

## 股本變動及股東情況(續)

## 5.2.7 主要股東股權質押情況

- 一、股東遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，該股東將其持有的446,932,193股用於質押。
- (一) 其中1.3億股質押給廈門國際銀行股份有限公司福州分行，為遵義市國有資本運營有限公司提供質押擔保，擔保債權金額為人民幣4億元；
- (二) 其中8千萬股質押給浙商銀行股份有限公司貴陽分行，為貴州中航電梯有限責任公司提供最高額質押擔保，擔保債權的最高餘額為人民幣1.32億元。
- (三) 其中236,932,193股權質押給廈門國際銀行廈門分行，為其向廈門國際銀行申請的貸款提供質押擔保，擔保債權金額為人民幣6.5億元。
- 二、股東仁懷市國有資產投資經營有限責任公司持有本行104,065,055股內資股，該股東將其持有的1億股股權質押給浙商銀行股份有限公司貴陽分行，為仁懷市水務投資開發有限責任公司提供最高額質押擔保，擔保債權金額為人民幣2億元。
- 除上述所披露情況外，本行不存在其他主要股東股權質押情況。

## 股本變動及股東情況(續)

### 5.2.8 股東提名董事、監事情況

提名單位	被提名人姓名	擔任職務
貴州省財政廳	陳景德	非執行董事
貴州省財政廳	陳含青	非執行董事
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	陳華	非執行董事
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	王曉勇	非執行董事
貴州水投水務集團有限公司	王文成	非執行董事
深圳高速公路集團股份有限公司	龔濤濤	非執行董事
貴州高速公路集團有限公司	趙勇	非執行董事
仁懷市國有資產投資經營有限責任公司	程雲龍	股東監事

### 5.2.9 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無。

### 5.2.10 內資股主要股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%的情況

股東仁懷市國有資產投資經營有限責任公司持有本行104,065,055股內資股，佔本行已發行總股數約0.71%。該股東於2020年1月將其持有的1億股本行股權質押給浙商銀行股份有限公司貴陽分行，為仁懷市水務投資開發有限責任公司提供最高額質押擔保，擔保債權金額為人民幣2億元，股權質押比例為96.09%。2021年6月16日，本行召開2020年度股東大會，審議通過本行第三屆監事會換屆選舉方案，仁懷市國有資產投資經營有限責任公司因向本行派駐監事，成為本行於《商業銀行股權管理暫行辦法》項下的主要股東。

## 股本變動及股東情況(續)

## 5.2.11 被質押股權涉及凍結、司法拍賣、依法限製表決權或其他權利限制情況

安順市國有資產管理有限公司持有本行165,647,484股內資股，佔本行已發行總股數約1.14%。該股東於2018年8月將其持有的1.456億股本行股權質押給廈門國際銀行廈門分行，為安順黃鋪物流園區開發投資有限公司在該銀行的3億元貸款提供擔保。2020年12月，該1.456億質押股權被河南省鄭州市中級人民法院司法凍結；2021年8月31日，貴州省貴陽市中級人民法院對該1.456億股質押股權進行了輪後凍結。

## 5.3 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2021年12月31日，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團的股份、相關股份或債權證中擁有( I )根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉(包括根據《證券及期貨條例》的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)；或( II )記錄於根據《證券及期貨條例》第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉；或( III )根據標準守則須知會本行及聯交所的權益及淡倉如下：

姓名	職位	持有股份類別	直接或間接持有		佔持有類別股份的 概約百分比	佔本行總股本 的概約百分比
			股份數目 (股)	權益性質		
許安	執行董事兼行長	內資股	500,000	實益擁有人	0.004%	0.003%
吳帆	監事長	內資股	500,000	實益擁有人	0.004%	0.003%
焦正俊	職工監事	內資股	500,000	實益擁有人	0.004%	0.003%
張惠	職工監事	內資股	500,000	實益擁有人	0.004%	0.003%

除上文所披露外，於2021年12月31日，概無本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團的任何股份、相關股份及債權證中擁有任何權益或淡倉。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

### 6.1 董事、監事及高級管理人員情況

#### 6.1.1 董事情況

截至報告期末，本行董事會由十七名董事組成(其中三名董事任職資格尚待核准)，包括三名執行董事、七名非執行董事以及七名獨立非執行董事。董事每屆任期三年。董事任期屆滿，可以連選連任，根據中國法律法規規定，獨立非執行董事的任期累計不得超過六年。具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間 <sup>(1)</sup>	在本行擔任的職務
楊明尚	男	1965年11月	2021年7月	董事長、執行董事
許安	男	1963年6月	2018年8月	執行董事、行長
蔡東	男	1966年9月	2021年8月	執行董事
陳景德	男	1969年12月	2021年8月	非執行董事
陳含青	男	1984年2月	2021年8月	非執行董事
陳華	男	1972年11月	2021年8月	非執行董事
王曉勇	男	1968年5月	2021年8月	非執行董事
龔濤濤	女	1973年2月	2016年11月	非執行董事
王文成	男	1977年10月	2021年8月	非執行董事
趙勇	男	1969年5月	2021年8月	非執行董事
王革凡 <sup>(2)</sup>	男	1957年6月	2018年8月	獨立非執行董事
湯欣 <sup>(2)</sup>	男	1971年9月	2018年8月	獨立非執行董事
宋科 <sup>(2)</sup>	男	1982年4月	2018年8月	獨立非執行董事
賈祥森 <sup>(3)</sup>	男	1955年4月	—	獨立非執行董事
李浩然 <sup>(3)</sup>	男	1977年3月	—	獨立非執行董事
姜尚君 <sup>(3)</sup>	男	1954年7月	—	獨立非執行董事
羅卓堅 <sup>(4)</sup>	男	1962年11月	2018年11月	獨立非執行董事

附註：

- (1) 指董事委任通過貴州銀保監局批覆日期。
- (2) 王革凡先生、湯欣先生、宋科先生於2018年8月至2021年6月曾任本行第二屆董事會獨立非執行董事。
- (3) 賈祥森先生、李浩然先生及姜尚君先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格尚待核准。
- (4) 羅卓堅先生因工作安排原因於2021年11月29日申請辭去本行獨立非執行董事，羅卓堅先生之辭任將於賈祥森先生和李浩然先生之任命獲貴州銀保監局核准之日生效。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

## 6.1.2 監事情況

截至報告期末，本行監事會由七名監事組成，其中職工監事三名、股東監事一名、外部監事三名，職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。

監事任期為三年，可以連選連任，根據相關中國法律法規規定，外部監事的任期累計不得超過六年。下表載列有關監事的若干資料：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間 <sup>(1)</sup>	職務
吳帆	女	1968年8月	2021年6月	監事長、職工監事
程雲龍	男	1976年10月	2021年6月	股東監事
蘇治 <sup>(2)</sup>	男	1977年12月	2021年6月	外部監事
陳厚義 <sup>(3)</sup>	男	1956年1月	2021年6月	外部監事
尹新全	男	1957年8月	2021年6月	外部監事
張惠	女	1973年10月	2021年6月	職工監事
焦正俊	男	1973年9月	2021年6月	職工監事

附註：

- (1) 指第三屆監事會組成日期。
- (2) 蘇治先生於2018年5月至2021年6月曾任本行第二屆監事會外部監事。
- (3) 陳厚義先生於2017年4月至2018年5月曾任本行第一屆監事會外部監事，於2018年5月至2021年6月曾任本行第二屆監事會外部監事。

## 6.1.3 高級管理人員情況

本行共有高級管理人員五名，即許安先生(行長)、胡良品先生、安鵬先生、覃偉先生、周貴昌先生。具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間 <sup>(1)</sup>	在本行擔任的職務
許安	男	1963年6月	2018年1月	行長
胡良品	男	1968年9月	2018年1月	副行長
安鵬	男	1976年10月	2021年9月	副行長
覃偉	男	1976年3月	2021年12月	副行長
周貴昌	男	1974年8月	2019年4月	董事會秘書

附註：

- (1) 指董事會通過相關委任決議日期。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 6.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

#### 6.2.1 董事變動情況

- 一、2021年1月28日李志明先生因貴州省政府工作安排原因辭任本行董事長、執行董事職務，其辭任於當日生效。
- 二、2021年6月16日因第三屆董事會換屆選舉，石顯銀先生、鍾學良先生自當日起不再擔任本行擬任非執行董事，李守兵先生自當日起不再擔任本行獨立非執行董事。
- 三、因第三屆董事會換屆選舉，楊明尚先生、蔡東先生擔任本行第三屆董事會執行董事，陳景德先生、陳含青先生、陳華先生、王曉勇先生、王文成先生、趙勇先生擔任本行第三屆董事會非執行董事及姜尚君先生擔任本行第三屆董事會獨立非執行董事的議案經本行第二屆董事會2021年第四次臨時會議和2020年度股東大會審議通過。

2021年7月28日本行收到《貴州銀保監局關於貴州銀行股份有限公司楊明尚任職資格的批復》(貴銀保監覆[2021]183號)，貴州銀保監局已核准楊明尚先生擔任本行董事長、執行董事的任職資格。2021年8月10日，本行收到《貴州銀保監局關於貴州銀行股份有限公司蔡東等7名董事任職資格的批復》(貴銀保監覆[2021]197號)，貴州銀保監局已核准蔡東先生擔任本行執行董事的任職資格，已核准陳景德先生、陳含青先生、陳華先生、王曉勇先生、王文成先生、趙勇先生擔任本行非執行董事的任職資格。上述董事的任期期限與第三屆董事會期限相同。

- 四、2021年11月29日羅卓堅先生因工作安排原因辭任本行獨立非執行董事職務，其辭任將於賈祥森先生和李浩然先生之任命獲貴州銀保監局核准後生效。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 6.2.2 監事變動情況

- 一、2021年3月19日肖慈發先生因貴州省政府工作安排辭任本行監事長、職工監事職務，其辭任於當日生效。
- 二、2021年5月12日經本行職工代表大會選舉，吳帆女士、張惠女士、焦正俊先生獲選為本行第三屆監事會職工監事，任職期限與第三屆監事會相同。
- 三、2021年6月16日本行監事會完成換屆選舉，馬鵬先生、程雲龍先生、徐妤女士獲選為本行第三屆監事會股東監事，蘇治先生、陳厚義先生、尹新全先生獲選為本行第三屆監事會外部監事，與吳帆女士、張惠女士、焦正俊先生共同組成第三屆監事會，監事任職期限與第三屆監事會相同。自同日起，楊堅先生、陳宏才先生、劉漢民先生、王常懿先生、李克勇先生不再擔任本行監事。
- 四、2021年7月23日徐妤女士因工作調整辭任本行股東監事及監事會監督委員會委員之職務，其辭任於當日生效。
- 五、2021年12月15日馬鵬先生因工作調整辭任本行股東監事及監事會提名、薪酬與評價委員會委員之職務，其辭任於當日生效。

### 6.2.3 高級管理人員變動情況

- 一、2021年3月30日柴柏林先生因貴州省政府工作安排，不再擔任本行副行長職務。
- 二、2021年6月16日吳帆女士因獲選本行監事長，不再擔任本行副行長職務。
- 三、2021年9月29日李濤先生因貴州省政府工作安排，不再擔任本行副行長職務。
- 四、2021年10月22日安鵬先生獲任本行副行長職務。
- 五、2022年2月8日覃偉先生獲任本行副行長職務。
- 六、2022年3月30日王向東先生因本行工作安排，不再擔任本行總監職務。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 6.3 董事、監事及高級管理人員履歷情況

#### 6.3.1 董事、監事資料變更情況

- 一、本行非執行董事陳景德先生，於2021年5月起不再擔任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)副總經理職務；2021年5月至今，任該公司黨委副書記、董事、工會主席。
- 二、本行非執行董事陳含青先生，於2021年7月不再掛職擔任黔南州長順縣委財經委員會副主任，縣人民政府黨組成員。
- 三、本行非執行董事王文成先生，於2021年6月起不再擔任貴州水投水務集團有限公司總經理職務；2021年6月至今，任該公司黨委書記、董事長。
- 四、本行獨立非執行董事宋科先生，於2021年6月不再擔任鄭州銀行股份有限公司(香港聯交所股份代碼：6196；深交所證券代碼：002936)外部監事；於2022年2月起擔任該公司獨立董事。
- 五、本行獨立非執行董事羅卓堅先生，於2021年7月8日起擔任康諾亞生物醫藥科技有限公司(香港聯交所股份代碼：2162)獨立非執行董事；2021年12月，羅先生當選香港會計師公會理事。
- 六、本行非執行董事龔濤濤女士，於2021年12月不再擔任深高速副總裁；2022年3月不再擔任深高速董事會秘書、聯席公司秘書。
- 七、本行職工監事張惠女士，於2021年7月起任本行運營管理部總經理。

#### 6.3.2 董事履歷情況

楊明尚先生，為本行黨委書記、董事長、執行董事。

楊先生先後於1994年7月至1997年2月任中國農業銀行貴州省分行監察室、辦公室科員；1997年2月至1997年7月任中國農業銀行貴州省分行法律顧問室科員；1997年7月至1998年11月任中國農業銀行貴州省分行工商信貸處副處長；1998年11月至2000年3月任中國農業銀行貴州省分行資產保全處副處長；2000年3月至2003年6月任中國農業銀行貴州省分行信貸管理處處長、公司業務處處長；2003年6月至2004年1月任中國農業銀行貴州省分行零售業務處處長；2004年1月至2004年6月任中國農業銀行貴州省安順分行黨委書記、行長；2004年6月至2014年5月任中國農業銀行貴州省分行黨委委員、副行長；2014年5月至2017年12月任本行黨委副書記、董事兼行長；2017年12月至2021年3月任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)黨委副書記、副董事長、總經理；2018年8月起至2020年3月任本行非執行董事；2021年3月起任本行黨委書記；2021年7月至今任本行董事長、執行董事。

楊先生於1988年6月畢業於武漢大學哲學專業，獲學士學位；1994年7月畢業於廈門大學民法專業，獲碩士學位。楊先生擁有高級經濟師職稱。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

許安先生，為本行黨委副書記、執行董事、行長。

許先生1980年12月至1983年7月先後在人行平壩縣支行從事儲蓄、會計工作；1983年7月至1986年7月就讀於貴州廣播電視大學；許先生在中國工商銀行(「工行」)安順地區中心支行先後任多個職位，包括：1986年7月至1992年8月任稽查員；1992年8月至1995年5月任營業部副主任；1995年5月至1996年8月任國際業務部經理；1996年8月至1998年2月任營業部主任、國際業務部經理；1998年2月至1999年4月任工行安順支行黨組書記、行長；1999年4月至1999年9月任工行安順塔山支行黨組書記、行長；1999年10月至2002年5月任工行安順分行工商信貸處處長；2002年5月至2009年2月任安順市城市信用社黨委副書記、副董事長兼總經理；2009年2月至2012年9月任安順市商業銀行黨委書記、董事長。許先生2012年9月至2017年12月任本行黨委委員、副行長；2018年1月起至今任本行黨委副書記、行長；2018年8月起至今任本行執行董事。

許先生曾於貴州廣播電視大學學習並畢業於金融專業；1997年7月畢業於貴州財經學院(現貴州財經大學)金融專業，獲學士學位；2012年12月畢業於對外經濟貿易大學高級管理人員工商管理碩士(EMBA)專業，獲碩士學位。

蔡東先生，為本行黨委副書記、工會主席、執行董事。

蔡先生先後於1986年8月至1987年12月任貴州省產品質量監督中心檢驗所技術員(其間1987年1月至1987年12月參加省直赴貴州省威甯縣農場區扶貧工作隊)；1987年12月至1996年12月任貴州省質量技術監督局人事處工作人員；1996年12月至2000年12月任貴州省產品質量監督中心檢驗所副所長；2000年12月至2002年5月任貴州省質量技術監督局人事教育處處長；2002年5月至2006年12月任貴州省質量技術監督局人事教育處處長；2006年12月至2018年8月任貴州省工商行政管理局黨組成員、機關黨委書記(期間2013年2月至2014年1月掛職國家工商總局直銷監管局副局長)；2018年8月至2018年10月任本行黨委副書記、機關黨委書記；2018年10月至2019年11月任本行黨委副書記、工會主席，機關黨委書記；2019年11月至今任本行黨委副書記、工會主席；2021年8月至今任本行執行董事。

蔡先生於1986年7月畢業於貴州省商業學校家用電器專業；1991年9月至1993年7月於貴州廣播電視大學行政管理專業學習；2003年10月至2003年12月於北京大學貴州省經濟管理高級研修班學習；2006年3月至2006年5月於貴州省委黨校中青年幹部調訓班學習；1999年9月至2002年6月於貴州省委黨校法律專業學習；2008年9月至2011年6月於貴州省委黨校在職研究生班法學專業學習。蔡先生擁有工程師職稱。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**陳景德先生**，為本行非執行董事。

陳先生先後於1992年7月至2004年8月，在貴州省財政廳農業財務處工作，歷任科員、副主任科員、主任科員。2004年8月至2005年12月，任省財政廳農業稅收處副處長(期間：於2005年6月至2006年5月參加省直黨建扶貧工作隊，掛任安順普定縣猴場鄉鄉長助理)；2005年12月至2014年11月，在省財政廳基層財政管理處工作，歷任副處長、處長；2014年11月至2019年3月，任貴州省財政廳農業處處長；2019年3月至2021年5月，任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)黨委委員、董事、副總經理；2021年5月至今，任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)黨委副書記、董事、工會主席；2021年8月至今任本行非執行董事。

陳先生1992年7月畢業於江西財經學院農業經濟系農業財務專門化專業，獲學士學位；2003年9月至2005年7月，在中央財經大學財政學研究生課程進修班(函授)學習；於2012年9月至2015年6月，在貴州省委黨校在職研究生班經濟學專業學習。

**陳含青先生**，為本行非執行董事。

陳先生先後於2007年12月至2008年12月於貴州省財政廳預算處、綜合處及支付中心見習；2008年12月至2009年6月任貴州省財政廳科員；2009年6月至2010年4月任貴州省省級財政國庫支付中心科員(25級公務員)；2010年4月至2012年2月任貴州省財政廳非稅收入管理處科員(編製列支付中心)；2012年2月至2013年8月任貴州省財政廳非稅收入管理處副主任科員(編製列支付中心)；2013年8月至2014年5月任貴州省財政廳預算處副主任科員；2014年5月至2014年6月於貴州省貴民投資有限責任公司財務融資部工作；2014年6月至2014年7月任貴州省貴民投資有限責任公司財務融資部業務主管；2014年7月至2015年7月任貴州省貴民投資有限責任公司財務融資部業務主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事；2015年7月至2017年1月任貴州省貴民投資有限責任公司(2016年12月更名為貴州省貴民發展投資有限責任公司)財務融資部業務主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2017年1月至2018年9月任貴州省貴民投資集團有限責任公司(2018年1月貴州省貴民投資集團有限責任公司更名為貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司))財務部主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2018年9月至2019年2月任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)財務部主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2019年2月至2019年3月任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)財務部主管、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2020年6月至2021年7月掛職任黔西南州長順縣委財經委員會副主任，縣人民政府黨組成員；2019年3月至今任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)財務部副部長、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2021年8月至今任本行非執行董事。

陳先生2006年7月畢業於江西財經大學會計學註冊會計師專門化專業，獲學士學位；2012年7月畢業於貴州大學工商管理專業，獲碩士學位。陳先生獲得基金從業資格，是高級會計師，二級建造師，中級經濟師。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

陳華先生，為本行非執行董事。

陳先生自1993年9月至2000年4月於貴州茅台酒廠擔任財務處會計；自2000年4月至2003年4月於貴州茅台酒股份有限公司(其股票於上海交易所上市，證券代碼為600519)擔任財務部副主任(中三)；自2003年4月至2007年5月於貴州茅台酒股份有限公司擔任財務部副主任；自2007年5月至2010年7月於貴州茅台酒股份有限公司擔任財務部副主任兼成本管理科科長；自2010年7月至2012年3月於貴州茅台酒股份有限公司擔任財務部副主任兼成本管理科科長，中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司茅台循環經濟科技示範園建設指揮部擔任財務部主任；自2012年3月至2014年7月於中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司擔任審計處處長，貴州茅台酒股份有限公司擔任審計部主任；自2014年7月至2015年12月於中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司擔任審計處處長，貴州茅台酒股份有限公司擔任審計部主任，北京友誼使者商貿有限公司擔任監事會主席(兼)；自2015年12月至2017年12月於貴州茅台酒股份有限公司擔任財務部主任兼證券事務代表，北京友誼使者商貿有限公司擔任監事會主席(兼)；自2017年12月至2018年11月於貴州茅台酒股份有限公司擔任財務部主任兼證券事務代表；自2018年11月至2020年7月於貴州茅台酒股份有限公司擔任財務部主任兼證券事務代表，貴州茅台集團電子商務股份有限公司擔任工作組組長；自2020年7月至2020年8月於貴州茅台集團電子商務股份有限公司擔任工作組組長；自2020年8月至今於中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司擔任財務處處長；2021年8月至今任本行非執行董事。

陳先生1993年7月畢業於貴州人民大學會計審計專業；2013年4月至2015年12月，在西南財經大學高級管理人員工商管理專業學習。陳先生獲得建築工程師資格。

王曉勇先生，為本行非執行董事。

王先生先後於1990年9月至1996年8月，在遵義地區計劃委員會國土科工作；1996年9月至2004年11月在遵義市計劃委員會工作，歷任辦公室副主任、以工代賑工作科科長、辦公室主任、市西部開發辦農業生態組組長；2004年12月至2007年10月，任遵義市發改委交通能源科科長；2007年11月至2009年3月，任遵義市發改委發展改革科科長(期間：2006年12月至2008年12月，掛職中共餘慶縣委常委職務)；2009年4月至2011年3月於遵義高速公路開發投資有限公司擔任監事長；2011年4月至2015年1月於貴州遵義高速公路建設投資有限公司擔任監事會主席；2015年2月至2017年5月於遵義交通建設投資(集團)有限公司擔任黨委委員、監事會主席；2017年6月至2020年8月，於遵義市擔保(農業信貸擔保)有限責任公司擔任黨委委員、監事長；2020年8月至今，於遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司擔任黨委委員、書記，董事、董事長；2021年8月至今任本行非執行董事。

王先生1990年7月畢業於西南師範大學地理系地理學專業學習，獲理學學士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**龔濤濤女士**，為本行非執行董事。

龔女士於1999年7月至2002年11月在深圳高速公路集團股份有限公司(香港聯交所股份代號：0548；上交所證券代碼：600548)任職，歷任財務部副經理、審計部經理，2002年11月至2018年9月任深圳高速公路集團股份有限公司財務總監，其中2018年1月至2018年9月任該公司執行董事，2018年9月至2021年12月擔任該公司副總裁，2019年8月至2022年3月擔任該公司董事會秘書、聯席公司秘書，2011年10月至今擔任該公司黨委委員。龔女士自2016年11月起至今任本行非執行董事。

龔女士1994年7月畢業於上海財經大學會計系審計專業，獲經濟學學士學位；2000年7月畢業於復旦大學工商管理專業，獲工商管理碩士學位。龔女士擁有註冊會計師、註冊資產評估師資質。

**王文成先生**，為本行非執行董事。

王先生先後於2002年7月至2002年8月，任貴州鹽業(集團)有限責任公司宣傳教育部宣傳幹事；2002年8月至2006年7月，任貴州鹽業(集團)有限責任公司組織人事部組織幹事、幹部幹事(其間：2003年7月至2005年1月借調到貴州省委組織部工作)；2006年7月至2009年7月，任貴州鹽業(集團)有限責任公司黨委辦公室副主任；2009年7月至2012年5月，任貴州鹽業(集團)有限責任公司黨委辦公室副主任、董事會辦公室副主任；2012年5月至2012年10月任貴州水投水務集團有限責任公司辦公室主持工作；2012年10月至2012年12月，任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨群工作部副主任；2012年12月至2014年4月，任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨群工作部副主任(主持工作)；2014年4月至2014年8月，任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨群工作部(黨委辦公室)副主任(主持工作)；2014年8月至2018年1月，任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨群工作部(黨委辦公室)主任；2018年1月至2018年4月，任貴州水投水務集團有限公司總經理、黨委副書記；2018年4月至2021年1月，任貴州水投水務集團有限公司總經理、黨委副書記、副董事長；2021年1月至2021年6月，任貴州水投水務集團有限公司黨委書記、董事長、總經理；2021年6月至今，任貴州水投水務集團有限公司黨委書記、董事長；2021年8月至今任本行非執行董事。

王先生2002年7月畢業於貴州師範大學思想政治教育專業，獲學士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**趙勇先生**，為本行非執行董事。

趙先生先後於1991年8月至1995年6月，在新天精密光學儀器公司工作；1996年1月至2005年4月，在中國太平洋人壽保險股份有限公司工作，歷任貴州分公司信息技術部副經理、四川分公司信息技術部經理、成都分公司信息技術部經理、攀枝花中心支公司總經理、廣元中心支公司總經理。2005年4月至2005年12月，擔任太平保險股份有限公司德陽中心支公司籌備辦工作人員；於2005年12月至2007年10月任擔任太平保險股份有限公司德陽中心支公司副總經理；2007年10月至2008年3月，擔任太平保險股份有限公司貴州分公司籌備辦工作人員；2008年3月至2018年3月，先後任太平保險股份有限公司貴州分公司市場部總經理、助理總經理(期間：於2016年1月至2018年1月，掛職貴州高速公路集團有限公司總經理助理)；2018年3月至2018年9月，任貴州高速公路集團有限公司總經理助理，2018年9月至2019年5月，任貴州交通投資管理有限公司黨支部副書記(主持全面工作)；2019年5月至今，任貴州交通投資管理有限公司黨支部書記；2019年6月至今，任貴州交通投資管理有限公司董事、董事長；2019年6月至2020年9月，任貴州交通產業發展基金有限責任公司董事、董事長；2020年9月至今，任貴州交通產業發展基金有限責任公司董事、總經理；2021年8月至今任本行非執行董事。

趙先生於1987年9月至1991年7月，在北京機械工業學院精密儀器專業學習，獲工學學士學位。

**湯欣先生**，為本行獨立非執行董事。

湯先生先後於1998年7月至2000年6月，於北京大學法學院法學專業從事博士後研究工作；於2000年起在清華大學法學院任教，2001年2月晉升為清華大學法學院副教授，2015年1月晉升為清華大學法學院教授，2021年1月起任清華大學商法研究中心主任。自2012年8月起任上交所上市委員會委員，自2014年9月起任中國上市公司協會獨立董事委員會主任委員，自2015年起任北京農村商業銀行股份有限公司監事，自2016年3月起任中國人壽保險股份有限公司(上交所證券代碼：601628)獨立非執行董事，自2017年10月起任嘉實基金管理有限公司獨立董事，自2020年12月起任深交所法律專業諮詢委員會委員。湯先生自2018年8月起至今任本行獨立非執行董事。

湯先生1992年6月畢業於中國人民大學經濟法專業，獲學士學位；1995年7月畢業於中國人民大學民法學專業，獲碩士學位；1998年6月畢業於中國人民大學民法學專業，獲博士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

王革凡先生，為本行獨立非執行董事。

王先生於1997年擔任國家開發銀行(「國開行」)國際金融局副局長；2002年起先後擔任國開行貴州分行行長、國開行評審一局局長、國際合作業務局局長；2013年至2017年擔任國開行運行總監，期間兼任國際金融局局長。王先生於2018年8月起至今任本行獨立非執行董事。

王先生於1988年7月畢業於日本京都大學理學部地質學和礦物學專業，獲博士學位。

宋科先生，為本行獨立非執行董事。

宋先生先後於2004年7月至2009年9月，任中國人民大學財政金融學院團委書記；2012年7月至2015年7月，在中國人民大學統計學院從事博士後研究工作；2014年1月至今，任中國人民大學國際貨幣研究所副所長；2015年9月至今，任中國人民大學財政金融學院貨幣金融系教師；2019年4月至今，任中國人民大學財政金融學院黨委副書記；宋先生於2017年5月至2021年6月任鄭州銀行外部監事；宋科先生於2022年2月起任鄭州銀行股份有限公司(香港聯交所股份代號：6196；深交所證券代碼：002936)獨立董事；2018年8月至今任本行獨立非執行董事。

宋先生2004年7月畢業於中國人民大學財政金融學院金融學專業，獲經濟學學士學位；2012年7月畢業於中國人民大學財政金融學院金融專業，獲經濟學博士學位。

羅卓堅先生，為本行獨立非執行董事。

羅先生先後於1995年至2000年，在會德豐有限公司(香港聯交所股份代號：0020)及九龍倉集團有限公司(香港聯交所股份代號：0004)工作；2000年至2006年，在晨興創投集團工作；2006年7月至2012年9月，在美國德太增長基金(亞洲)有限公司工作，最後擔任職位為董事總經理；2012年10月至2013年6月，擔任國浩集團有限公司(香港聯交所股份代號：0053)首席財務官；2013年7月至2016年7月，擔任香港鐵路有限公司(香港聯交所股份代號：0066)財務總監；2015年至2017年，擔任香港理工大學客座教授；2016年7月至2018年9月，擔任亞美能源控股有限公司(香港聯交所股份代號：2686)獨立董事；2017年至今，擔任ANS Capital Limited董事總經理；2018年6月至2019年7月，擔任Stealth BioTherapeutics Inc.(納斯達克證券代碼：MITO)獨立董事；2018年5月起擔任中國光大控股有限公司(香港聯交所股份代號：0165)獨立非執行董事；2019年2月起擔任新百利融資控股公司(香港聯交所股份代號：8439)獨立非執行董事；2020年6月起擔任中國銀河證券股份有限公司(上交所股份代碼：601881；香港聯交所股份代碼：06881)獨立董事；2021年3月起擔任石藥集團有限公司(香港聯交所股份代碼：1093)獨立非執行董事，2021年7月起擔任康諾亞生物醫藥科技有限公司(香港聯交所股份代碼：2162)獨立非執行董事。2018年11月起任本行獨立非執行董事。2021年11月羅先生辭任本行獨立非執行董事職務，其辭任將於賈祥森先生和李浩然先生之任命獲貴州銀保監局核准後生效。

羅先生1984年4月畢業於英國伯明罕大學，獲理學(土木工程)學士學位，1996年7月畢業於英國赫爾大學，獲工商管理碩士學位。2010年1月至2017年12月，羅先生擔任香港會計師公會理事；2021年12月，羅先生再次當選香港會計師公會理事。羅先生現為香港會計師公會以及英格蘭及韋爾斯特許會計師公會會員，香港商界會計師協會有限公司(香港商界會計師協會)理事並由中國財政部委任為會計諮詢專家。羅先生同時也是香港獨立非執行董事協會有限公司(HKiNEDA)理事。羅先生擁有香港及英國會計師專業資質。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

## 6.3.3 監事履歷情況

吳帆女士，為本行黨委委員、監事長、職工監事。

吳女士於1992年7月至2013年3月在中國建設銀行(建行)工作，其中1992年7月至1995年12月於建行貴州省分行國際業務部國際結算崗、信貸崗任職；1995年12月至1996年11月任建行貴州省分行國際業務部總經理助理兼信貸部經理；1996年11月至1998年5月任建行貴州省分行國際業務部副總經理；1998年5月至1999年7月任建行貴州省分行直屬城北支行副行長；1999年7月至2001年7月任建行貴州省分行國際業務部副總經理、貴陽市金陽支行副行長；2001年7月至2006年2月任建行貴州省分行國際業務部副總經理；2006年2月至2006年6月任建行貴州省分行國際業務部總經理；2006年6月至2012年7月任建行貴州省分行公司業務部總經理；2012年7月至2013年2月先後任建行貴州省分行貴陽城北支行黨委書記、行長；2013年2月至2014年1月任本行市場總監；2014年1月至2019年4月任本行行長助理，其中2014年3月至2014年11月兼任本行貴陽管理部總經理、2014年11月至2016年3月兼任本行貴陽管理部黨委常務副書記。吳女士於2019年3月至今任本行黨委委員；2019年4月至2021年6月任本行副行長；2021年6月至今任本行監事長、職工監事。

吳女士於1989年7月畢業於上海機械學院(現上海理工大學)系統工程專業，獲工學學士學位，1992年6月畢業於上海機械學院(現上海理工大學)系統工程專業，獲碩士學位。吳女士擁有高級經濟師職稱。

程雲龍先生，為本行股東監事。

程先生於1998年12月至2003年4月，在仁懷市大壩鎮政府工作；2003年4月至2017年1月，在仁懷市住房和城鄉建設局工作，期間任住建局村管站站長、安監站站長、黨組成員、執法隊長並兼任工會主席、機關黨委副書記等職務；2017年1月至2018年1月，任仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理；2018年1月至2019年4月，任仁懷名酒工業園區投資開發有限責任公司總經理，兼任仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理；2019年4月至2020年8月，任仁懷市城市開發建設投資經營有限責任公司副總經理，兼任仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理；2020年8月至今，任仁懷市釀造未來公司副總經理，兼仁懷市國投公司總經理；2021年6月至今任本行股東監事。

程先生於1998年7月畢業於武漢電力職業技術學院，本科學歷；2016年7月畢業於中共重慶市委黨校公共管理專業，研究生學歷。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**蘇治先生**，為本行外部監事。

蘇先生於2009年6月起至今於中央財經大學任職；2018年7月至今任國務院發展研究中心國際技術經濟研究所學術委員會副主任；2016年10月至今任中央財經大學金融學院及統計與數學學院雙聘教授及博士生導師；2017年1月至今任中央財經大學金融學院金融科技系主任；2018年9月至今任中央財經大學與電子科技大學聯合數據科學研究中心執行副主任；2020年6月29日起擔任上海昊海生物科技股份有限公司(香港聯交所股份代碼:6826; 上海證券交易所科創板股份代碼:688366)獨立非執行董事；2018年5月至今任本行外部監事。

蘇先生2001年7月畢業於吉林大學經濟信息管理專業，獲管理學學士學位；2006年6月畢業於吉林大學數量經濟學專業，獲經濟學博士學位；2007年3月至2009年6月於清華大學經濟管理學院博士後研究站從事金融學研究工作；2009年2月畢業於美國得克薩斯大學工商管理專業，獲高級管理人員工商管理(EMBA)學位。

**尹新全先生**，為本行外部監事。

尹先生於1978年7月至2018年2月在貴州盤江投資控股(集團)有限公司及其子公司工作。其中，1978年7月至1981年12月在盤江礦務局火鋪礦財務科工作；1982年1月至1985年7月在盤江礦務局財務處工作；1985年8月至1987年7月在貴州財經學院學習；1987年8月至2005年6月在盤江煤電(集團)公司財務部(原盤江礦務局財務處)工作；1989年2月起任副科長，1995年8月起任財務處主任會計師，2000年3月起任財務部副主任，2001年1月起任財務部主任。2005年7月至2007年2月任盤江煤電(集團)公司副總會計師兼財務部主任；2007年2月至2018年2月任盤江投資控股(集團)有限公司黨委委員、總會計師。2010年5月至2018年2月任貴州盤江精煤股份有限公司監事會主席。2018年2月退休；2021年6月至今任本行外部監事。

尹先生畢業於貴州財經學院，大專學歷，高級會計師職稱。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**陳厚義先生**，為本行外部監事。

陳先生於1995年2月至1998年3月先後任貴州工業大學第三成人教育系黨總支書記兼系副主任(主持系黨政工作)、貴州工業大學黨委組織部部長、貴州工業大學黨委副書記；1998年3月至2001年任貴州省經濟管理幹部學院院長；2001年起先後任貴州財經大學院長、校長(省管專家、國務院特殊政府津貼受益人、碩士生導師)；2016年1月起任貴州財經大學二級教授；2017年4月至今任本行外部監事。

陳先生1982年1月於武漢大學本科畢業；2009年6月畢業於武漢理工大學產業經濟學專業，獲經濟學博士學位。

**張惠女士**，為本行職工監事。

張女士於1994年7月至2012年12月在建行工作，其中，1994年7月至2001年12月在建行黔東南中心支行任科員；2001年12月至2003年5月任建行黔東南中心支行會計科副主任科員；2003年5月至2005年1月任建行黔東南中心支行財會部副經理；2005年1月至2006年2月任建行貴州省分行公司部綜合科科員；2006年2月至2008年1月任建行貴州省分行公司部綜合科副經理；2008年11月至2009年3月任建行貴州省分行公司部綜合科經理；2009年3月至2010年1月任建行貴州省分行公司部業務管理科經理；2010年1月至2012年11月任建行貴州省分行公司部總經理助理。2012年11月至今，張女士到本行工作，其中2012年11月至2015年9月任本行計劃財務部副總經理；2015年9月至2018年3月任本行會計結算部副總經理；2018年3月至2021年7月任本行會計結算部總經理；2021年7月至今任本行運營管理部總經理；2021年6月至今任本行職工監事。

張女士1994年7月畢業於哈爾濱投資高等專科學校建行會計專業，2003年7月畢業於中央廣播電視大學工商管理專業，本科學歷。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

焦正俊先生，為本行職工監事。

焦先生於1999年7月至2013年3月在中國農業銀行工作，其中1999年7月至2003年7月任中國農業銀行貴陽市小河支行營業室、信貸管理科科員；2003年7月至2006年7月任中國農業銀行貴州省分行法律事務處科員、副主任科員；2006年7月至2008年7月任中國農業銀行貴州省分行法律與合規處主任科員、科長；2008年7月至2009年3月任中國農業銀行貴州省分行法律與合規處處長助理；2009年3月至2009年12月任中國農業銀行貴州省分行法律事務部總經理助理；2009年12月至2012年4月任中國農業銀行貴州省分行法律事務部副總經理；2012年4月至2013年3月任中國農業銀行貴州省分行信用卡中心副總經理；2013年至今，焦先生在本行工作，其中，2013年3月至2013年8月任本行法律合規部、董事會辦公室臨時負責人；2013年8月至2014年10月任本行法律合規部、資產保全部副總經理；2014年10月至2015年5月任本行資產保全及法律事務部副總經理；2015年5月至2018年3月任本行資產保全及法律事務部副總經理(總經理級)；2018年3月至今，任本行法律合規部總經理；2021年6月至今任本行職工監事。

焦先生1999年7月畢業於貴州民族學院法律系法學專業，本科學歷；2011年12月畢業於貴州大學與加拿大魁北克大學席庫提米分校聯合辦學項目管理專業研究生學歷。

### 6.3.4 高級管理人員履歷情況

許安先生，請參閱上文「董事、監事、高級管理人員履歷情況」中許安先生的簡歷。

胡良品先生，為本行黨委委員、副行長。

胡先生曾於1987年5月至1988年5月於貴州省水城縣月照信用社任職。胡先生於1995年10月至2001年8月先後任貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社副科長(主持工作)、科長；2001年8月至2004年4月任貴州省六枝特區農村信用聯社代理理事長、副主任；2004年4月至2005年8月任貴州省水城縣農村信用合作聯社理事長兼主任、貴州省農村信用社聯合社理事。2017年加入本行前，胡先生自2015年8月起先後於貴州省農村信用社聯合社人力資源處及安順辦事處工作，並於安順市農民工金融服務中心先後任副主任、主任及黨委書記。胡先生自2017年1月至2018年1月任本行黨委委員、監事長；2018年1月至今任本行黨委委員、副行長。

胡先生於2004年1月畢業於貴州省委黨校法律專業，獲學士學位；2010年7月畢業於雲南大學經濟管理系金融學專業函授本科。胡先生2010年4月榮獲中國銀保監會貴州監管局授予的「貴州省農民工金融服務先進個人」榮譽稱號；2012年5月榮獲第十屆全國「創業之星」榮譽稱號。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**安鵬先生**，為本行黨委委員、副行長。

安先生於1999年8月至2002年8月任貴州省德江縣信用合作聯社工作人員；2005年7月至2006年6月任貴州銀保監局合作金融機構監管處工作人員；2006年6月至2007年8月任貴州銀保監局合作金融機構監管處副主任科員；2007年8月至2008年11月任貴州銀保監局合作金融機構監管處科長；2008年11月至2011年1月任貴州銀保監局現場檢查三處科長；2011年1月至2012年12月任貴州銀保監局現場檢查三處監管副調研員；2012年12月至2013年1月任貴州銀保監局農村中小金融機構現場檢查處監管副調研員；2013年1月至2013年11月任貴州銀保監局農村中小金融機構現場檢查處副處長；2013年11月至2016年10月任貴州銀保監局辦公室(黨委辦公室)副主任；2016年10月至2018年11月任中國銀行業監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長；2018年11月至2019年4月任中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局籌備組組長；2019年4月至2019年12月任中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長；2019年12月至2020年7月任中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長、一級調研員；2020年7月至2021年6月任中國銀行保險監督管理委員會貴州監管分局黨委組織部部長、人事處處長、一級調研員；2021年9月至今任本行黨委委員；2021年10月至今任本行副行長。

安先生曾於陝西財經學院學習並畢業於經濟信息管理專業，獲經濟學學士學位；2005年7月畢業於西安交通大學西方經濟學專業，獲經濟學碩士學位。

**覃偉先生**，為本行黨委委員、副行長，貴陽管理部黨委書記、總經理。

覃先生曾於1997年1月至1999年3月於安順黔中城市信用社任職；1999年3月至2001年4月任安順西秀城市信用社信貸科副科長；2001年4月至2001年12月任職於安順市城市信用社籌建辦；2001年12月至2009年4月先後任安順市城市信用社人力群工部經理、營業部經理、副總經理；2009年4月至2012年10月任安順市商業銀行副行長；2012年10月至2015年5月任本行安順分行副行長、黨委委員；2015年5月至2015年7月任本行畢節杜鵑支行黨支部副書記(主持工作)、臨時負責人；2015年7月至2018年4月任本行畢節分行副行長(主持工作)、本行畢節分行黨委副書記；2018年4月至2021年11月任本行貴陽管理部黨委書記、總經理；2021年11月至今任本行黨委委員，貴陽管理部黨委書記、總經理；2022年2月至今任本行副行長。

覃先生畢業於中央廣播電視大學行政管理專業，並獲得對外經濟貿易大學高級管理人員工商管理碩士學位。

**周貴昌先生**，為本行董事會秘書。

周先生於1997年7月至1998年7月任農行遵義紅花崗支行北京路分理處會計；1998年7月至1999年7月任農行遵義開發區支行辦公室文祕；1999年7月至2000年10月任農行遵義分行辦公室文祕；2000年10月至2004年2月任農行貴州省分行辦公室秘書；2004年2月至2005年4月任農行貴州省分行辦公室主任科員；2005年4月至2006年8月任農行貴州省分行辦公室主任助理；2006年8月至2007年9月任農行貴州省分行辦公室副主任；2007年9月至2012年5月任農行六盤水分行副行長；2012年5月至2012年8月任農行貴州省分行公司業務部副總經理。周先生參與本行籌備組工作；2012年10月起在本行任職；2012年12月至2013年12月任本行辦公室臨時負責人；2013年12月至2014年3月任本行辦公室副主任(臨時負責人)；2014年3月至2018年3月任本行黨委辦公室副主任(主持工作)兼辦公室副主任；2018年3月至2019年4月任本行黨委辦公室主任兼辦公室主任；2019年4月起任本行董事會秘書。

周先生於1997年7月畢業於貴州大學中文系新聞專業，獲學士學位；2014年7月畢業於貴州大學管理學院工商管理專業，獲碩士學位。周先生擁有中級經濟師職稱。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 6.3.5 聯席公司秘書履歷

**周貴昌先生**，本行聯席公司秘書之一，於2019年4月獲委任。有關其簡歷，請參閱「董事、監事及高級管理人員履歷情況—高級管理層履歷情況」一節。

**魏偉峰博士**，本行聯席公司秘書之一。現任方圓企業服務集團(香港)有限公司董事及集團行政總裁。魏博士擁有超過三十年專業執業及高層管理經驗，包括擔任執行董事、財務總監及公司秘書等，其中絕大部分經驗涉及上市發行人(包括大型紅籌公司)的財務、會計、內部控制及法規遵守、企業管治及公司秘書工作方面。

魏博士為香港公司治理公會(原稱為：香港特許秘書公會)資深會員、英國特許公司治理公會(原稱為：英國特許秘書及行政人員公會)資深會員、香港會計師公會會員、英國特許公認會計師公會資深會員及特許仲裁人學會會員。

魏博士持有美國安德魯大學工商管理碩士學位、英國華瑞漢普頓大學法律(榮譽)學士學位、香港理工大學企業融資碩士學位以及上海財經大學經濟學(金融)博士學位。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 6.4 員工情況

#### 6.4.1 人員構成

截至2021年12月末，本行合同制在冊員工5,255人，人員構成如下：

##### (一) 按年齡劃分

本行30歲及以下員工為1,865人，佔比35.49%；31至40歲員工為1,851人，佔比35.22%；41至50歲員工為1,044人，佔比19.87%；50歲以上495人，佔比9.42%。

##### (二) 按性別劃分

本行男員工為2,472人，佔比47.04%；女員工為2,783人，佔比52.96%。

##### (三) 按教育水平劃分

本科及以上學歷4,482人，佔比85.29%，其中博士研究生4人，佔比0.08%，碩士研究生347人，佔比6.60%；大學專科及以下學歷人員為773人，佔比14.71%。

除合同制員工外，本行另有派遣制員工233人。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 6.4.2 員工培訓

報告期內，本行認真落實省委組織部的培訓要求，組織7名省管幹部到貴州省委黨校參加集中培訓，指派2名處級幹部參加中青班學習；制定了2021年黨員、職工教育培訓計劃，舉辦了黨員領導幹部、黨務幹部、職工、青年培訓班13期，共培訓763人次；通過「雲端學習」平台組織職工參加線上培訓15,000餘人次；組織開展了公司、零售、信息科技等8個條線(部門)的從業人員開展上崗資格考試，共2,125人取得相應的上崗資格證書；出台了《貴州銀行專業技術職稱聘用管理辦法(試行)》，激勵各類人才提升專業能力。

### 6.4.3 薪酬政策、員工薪酬及福利

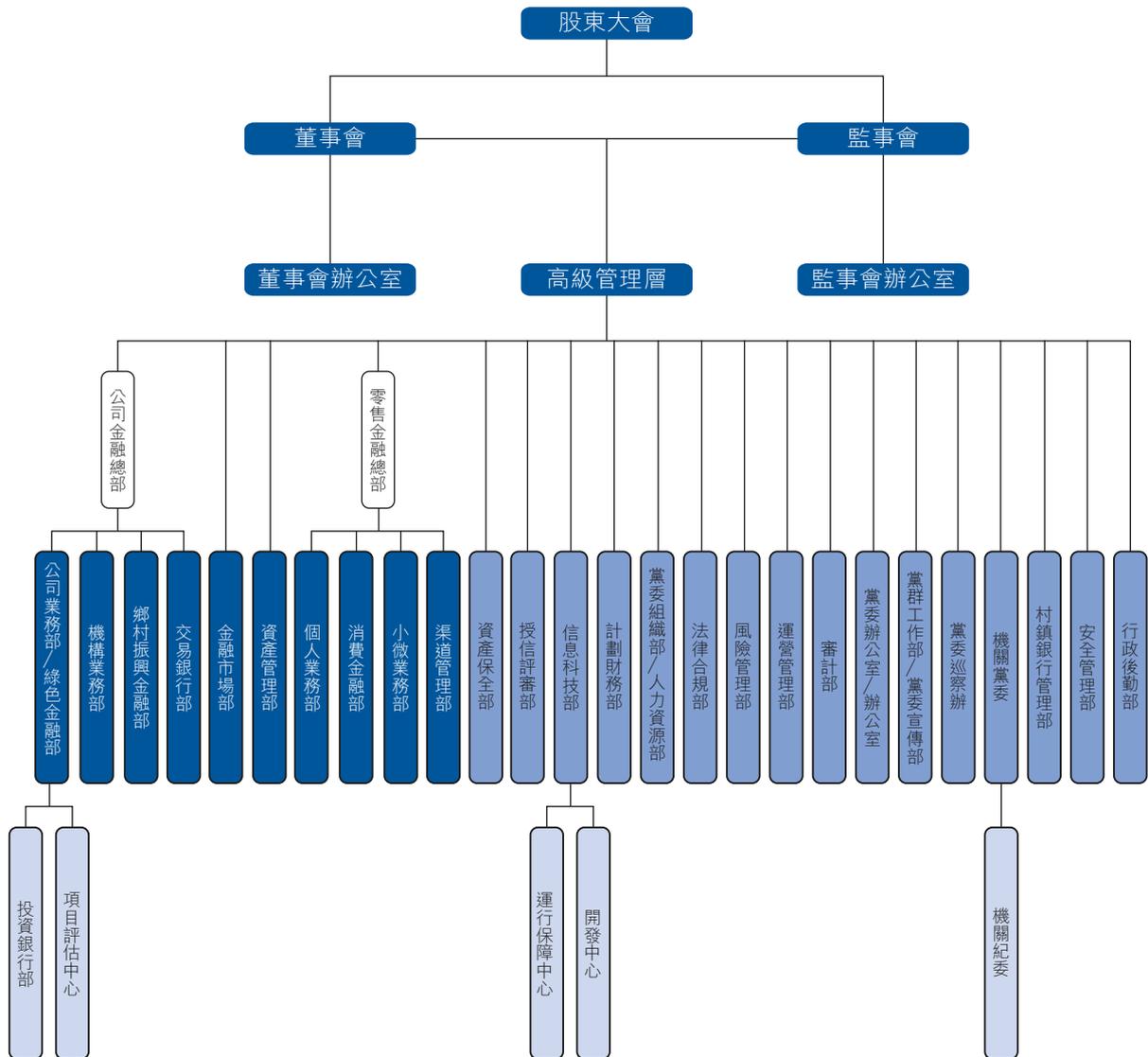
報告期內，本行持續優化並修訂貴州銀行薪酬管理制度，初步構建全行專業職級架構，並進一步優化總行薪酬分配製度，落實一崗一薪，易崗易薪，提升薪酬體系公平性。員工薪酬標準隨崗位或職務變動而調整。按照《商業銀行穩健薪酬監管指引》要求，對管理序列及與風險相關崗位任職人員的績效工資實行延期支付，並按管理權限分級管理，為全行員工提供了多項社會保險及福利體系，增強骨幹人才的長效激勵效果，有效支撐全行高質量發展。

根據本行薪酬政策，董事會提名與薪酬委員會評估應付本行董事、監事及相關僱員薪酬時，會考慮比較所付薪金、以及本行董事、監事及高級管理者的任期、承擔義務、責任和表現(視乎情況而定)等因素。截至報告期末，本行的薪酬政策未發生重大變化。

截至報告期末，本行結合人力資源戰略規劃推進計劃安排，對全行薪酬政策進行了優化調整。本行2021年度職工薪酬費用總額、構成以及董事、監事及高級管理人員信息詳見本報告第七章7.14管理層的薪酬部分以及財務報表附註9和10。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.5 組織架構圖



## 企業管治報告

本行認為，加強企業管治是當前商業銀行適應監管規則的客觀需要，是防範經營風險的重要舉措，也是夯實管理基礎的必然要求及本行實現高質量發展的堅實保障。報告期內，本行根據《中華人民共和國公司法》、香港《上市規則》及《銀行保險機構公司治理準則》等監管要求，不斷完善治理架構，並著重依據中國銀行保險監督管理委員會制定的《銀行保險機構公司治理監管評估管理辦法》要求，努力提高管治水平，加快構建規範化、標準化、科學化的企業管治體系。

報告期內，本行已遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載之守則條文，惟以下條文除外：

原守則條文A.2.1（現C.2.1）規定主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。如7.7董事長及行長一節所述，自2021年1月28日起至2021年7月28日期間，由於董事長一職空缺，本行執行董事、行長許安先生臨時負責本行董事會工作。由行長許安先生臨時負責董事會工作乃根據本行相關規定作出的臨時安排，且於許安先生臨時負責董事會工作期間，董事會所有重大決策均仍在董事會成員集體協商後作出。此外，於楊明尚先生就任董事長後，許安先生即不再負責本行董事會工作，本行亦重新遵守了守則條文A.2.1。

原守則條文A.5.1（現香港《上市規則》第3.27A條）規定發行人應設立提名委員會，由董事會主席或獨立非執行董事擔任主席，成員須以獨立非執行董事佔大多數。在2021年6月16日至2021年8月30日期間，由於本行第三屆董事會換屆選舉，第二屆董事會下設各委員會委員均已卸任，且本行第三屆董事會成員中有9名董事尚需貴州銀保監局核准其任職資格，故在上述期間，本行未設立董事會下設各委員會。2021年8月30日，本行設立了（其中包括）提名與薪酬委員會，並選舉產生了委員會成員，其中主任委員由獨立非執行董事湯欣先生擔任。在2021年8月30日至2021年9月29日期間，本行提名與薪酬委員會委員當中，已履職獨立非執行董事未佔全部委員之大多數。2021年9月29日，本行召開董事會，委任獨立非執行董事王革凡先生為本行第三屆董事會提名與薪酬委員會委員。自該日起，本行提名與薪酬委員會委員中，獨立非執行董事已佔大多數。

原守則條文E.1.2(現F.2.2)規定董事會主席應出席股東週年大會，並邀請審核委員會、薪酬委員會、提名委員會及任何其他委員會的主席出席。若有關委員會主席未能出席，董事會主席應邀請另一名委員(或如該名委員未能出席，則其適當委任的代表)出席。由於工作安排原因，審計委員會主席、提名與薪酬委員會主席、風險與關聯交易管理委員會主席未能出席或委派代表出席本行於2021年6月16日舉行的年度股東大會。

本行將不斷檢討公司治理並加強管理，以確保符合監管要求及達至股東及潛在投資者的期望。

## 7.1 股東大會職責

根據本行《公司章程》規定，股東大會是公司的權力機構，依照法律法規和《公司章程》的規定行使以下職權：

決定公司經營方針和投資計劃；選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；選舉和更換非由職工代表擔任的監事，決定有關監事的報酬事項；審議批准董事會的報告；審議批准監事會的報告；審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案；審議批准公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；對公司增加或者減少註冊資本作出決議；對公司發行債券作出決議；對公司重大資產的轉讓或受讓、購回公司股份、公司合併、分立、解散和清算等事項作出決議；修改本章程；聽取董事會對董事的評價及獨立董事相互評價結果；聽取監事會對監事的評價及外部監事相互評價結果；審議單獨或者合併持有公司有表決權的股份總數百分之三以上股東的提案；審議批准單筆超過公司資本淨額百分之十的關聯交易；聽取銀行業監督管理機構對公司的監管意見及公司執行整改情況；對公司聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；審議法律法規、公司股票上市地證券監管機構、本章程及公司其他內部制度規定的應當由股東大會決定的其他事項。

## 企業管治報告(續)

### 7.2 股東大會召開情況

- 一、2021年1月19日貴州銀行股份有限公司2021年第一次臨時股東大會在貴州銀行總行大樓4501會議室(中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號)召開，賦予本行股東權利於2021年第一次臨時股東大會上就提呈至決議案投票之普通股股份總數為12,967,640,929股，包括10,767,640,929股內資股及2,200,000,000股H股。出席2021年第一次臨時股東大會的股東或股東代理人合共代表11,446,441,377股本行有表決權普通股股份，佔截至2021年第一次臨時股東大會日期止本行有表決權普通股股份總數約88.27%，李志明董事長<sup>(1)</sup>、許安董事出席本次股東大會。

2021年第一臨時股東大會審議批准了《調整董事會對本行主發起的村鎮銀行新增股權投資審批權限》《委任陳華先生為非執行董事》《委任王曉勇先生為非執行董事》《修訂〈貴州銀行股份有限公司章程〉》4項議案。

- 二、2021年6月16日貴州銀行股份有限公司2020年年度股東大會在貴州銀行總行大樓4501會議室(中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號)召開，賦予本行股東權利於2020年年度股東大會上就提呈至決議案投票之普通股股份總數為13,131,027,758股，包括10,931,027,758股內資股及2,200,000,000股H股。出席2020年年度股東大會的股東或股東代理人合共代表11,551,024,826股本行有表決權普通股股份，佔截至2020年年度股東大會日期止本行有表決權普通股股份總數約87.97%，許安董事出席本次股東大會。

2020年年度股東大會審議批准了《貴州銀行2020年度董事會工作報告》《貴州銀行2020年度監事會工作報告》等39項議案。

- 三、2021年12月23日貴州銀行股份有限公司2021年第二次臨時股東大會在貴州銀行總行大樓4501會議室(中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號)召開，賦予本行股東權利於2021年第二次臨時股東大會上就提呈至決議案投票之普通股股份總數為13,109,968,047股，包括10,909,968,047股內資股及2,200,000,000股H股。出席2021年第二次臨時股東大會的股東或股東代理人合共代表10,855,467,276股本行有表決權普通股股份，佔截至2021年第二次臨時股東大會日期止本行有表決權普通股股份總數約82.80%，楊明尚董事長、許安董事、蔡東董事、陳含青董事以及王文成董事出席本次會議。

2021年第二次臨時股東大會審議批准了《委任賈祥森先生為獨立非執行董事》《委任李浩然先生為獨立非執行董事》2項議案。

上述股東大會的召開符合相關法律法規要求。

附註：(1) 於2021年1月28日，李志明先生因貴州省政府工作安排原因辭任本行董事長、執行董事職務，其辭任於當日生效；

## 7.3 董事會及其專委會會議召開情況

### 7.3.1 董事會的運作

董事會會議分為例行會議和臨時會議，可以採取會議表決(包括視頻會議、電話會議)和通訊表決兩種表決方式。召開董事會例行會議和臨時會議，應當分別至少提前14日和5日將書面通知通過直接送達、傳真、電子郵件、特快專遞或其他方式送達全體董事。本行自上市日期起，本行已遵守企業管治守則第A.1.3條守則條文(其自2022年1月1日起已獲重新編號為守則條文C.5.3)之要求在召開董事會定期會議前向各董事發出至少14天開會通知。

董事會下設戰略發展委員會、風險與關聯交易管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、ESG管理委員會、合規管理委員會六個專門委員會。本行設董事會辦公室，作為董事會日常辦事機構，董事會秘書可兼任董事會辦公室主任。董事會辦公室負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露，以及董事會、董事會各專門委員會的其他日常事務。

### 7.3.2 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會由十七名董事組成(其中三名董事任職資格尚待核准)，包括三名執行董事，即楊明尚先生(董事長)、許安先生、蔡東先生；七名非執行董事，即陳景德先生、陳含青先生、陳華先生、王曉勇先生、龔濤濤女士、王文成先生、趙勇先生；以及七名獨立非執行董事，即湯欣先生、王革凡先生、宋科先生、賈祥森先生<sup>(1)</sup>、李浩然先生<sup>(1)</sup>、姜尚君先生<sup>(1)</sup>、羅卓堅先生<sup>(2)</sup>。

附註：

- (1) 賈祥森先生、李浩然先生及姜尚君先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格尚待核准，其董事任職將在取得核准後正式生效。
- (2) 羅卓堅先生因工作安排原因於2021年11月29日申請辭去本行獨立非執行董事，羅卓堅先生之辭任將於賈祥森先生和李浩然先生之任命獲貴州銀保監局核准之日生效。

本行董事會的人數及組成符合法律及法規相關要求。

### 7.3.3 報告期內董事會成員的變動

具體請詳見章節6.2.1董事變動情況。

## 企業管治報告(續)

### 7.3.4 董事會的職權

本行董事會是本行股東大會的執行機構，對股東大會負責，以本行利益最大化為行為準則。根據公司章程的規定，本行董事會的主要職責包括召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；確定本行的經營發展戰略，決定本行的經營計劃和投資方案；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；對董事的履職情況進行考核和評價，並負責向股東大會報告；制訂本行增加或者減少註冊資本、發行本行債券或其他證券及上市方案；擬訂公司重大資產轉讓、受讓、購回公司股份或者合併、分立和解散方案；決定公司分支機構及內部管理機構的設置、合併及撤銷；決定重大對外擔保事項；審議批准單筆交易金額佔公司資本淨額百分之一以上(不含百分之一)、百分之十以下的關聯交易，或公司與一個關聯方發生交易後公司與該關聯方的交易餘額佔公司資本淨額百分之五以上(不含百分之五)的交易；聘任或者解聘行長、董事會秘書。根據行長提名，聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其報酬事項、獎懲事項及支付方法；決定公司的風險管理和內部控制政策，制定公司的基本管理制度；制訂公司章程的修改方案；管理公司信息披露事項；向股東大會提請聘用、解聘或者不再續聘為公司審計的會計師事務所；審定行長工作細則，聽取行長的工作匯報並檢查行長的工作以及根據股東大會授予職權開展的工作；法律法規規定職權範圍內的其他工作。

本行董事會亦負責履行下文載列的企業管治職能之職責，包括制定及檢討本行的企業管治政策及常規；檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展；檢討及監察本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；制定、檢討及監察適用於僱員及董事的操守守則及合規手冊；檢討本行遵守企業管治守則的情況及企業管治報告內的披露事項。本行董事會於報告期內就履行企業管治職能進行的工作之摘要請詳見7.3.6董事會會議情況及董事出席會議情況。

### 7.3.5 董事對編製財務報表的責任

董事確認對編製截至2021年12月31日止年度財務報表負有責任。董事負責審查確認每個會計報告期的財務報表，確保財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營業績和現金流量情況。編製本行截至2021年12月31日止年度的財務報表時，在專業財務會計人員的協助下，董事確保本行按照法律法規及相適用財務報告規則編製財務報表。

### 7.3.6 董事會會議情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共舉行17次董事會會議，審議通過年度董事會工作報告、年度利潤分配方案、修訂公司章程等129項議案。報告期內舉行的董事會詳細情況如下表所示：

會議名稱	會議時間	會議形式	審議議案情況
第二屆董事會2021年第一次臨時會議	2021/1/25	現場會議	審議通過《對白雲德信播州匯隆綏陽黔北凱裡東南村鎮銀行追加股權投資》等2個議案
第二屆董事會2021年第二次臨時會議	2021/1/28	現場會議	審議通過《由許安董事臨時負責本行董事會工作》1個議案
第二屆董事會2021年第一次會議	2021/3/30	現場會議	審議通過《貴州銀行2020年度董事會工作報告》等40個議案
第二屆董事會2021年第三次臨時會議	2021/4/14	現場會議	審議通過《提名楊明尚同志為貴州銀行第二屆董事會執行董事》等2個議案
第二屆董事會2021年第四次臨時會議	2021/5/7	現場會議	審議通過《貴州銀行第三屆董事會換屆選舉方案等》21個議案
第二屆董事會2021年第五次臨時會議	2021/5/26	書面傳簽	審議通過《貴州銀行2020年度ESG報告》1個議案
第二屆董事會2021年第六次臨時會議	2021/6/8	書面傳簽	審議通過《主要股東遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司申請股權質押有關事宜》1個議案
第二屆董事會2021年第二次會議	2021/6/15	現場會議	審議通過《貴州銀行2020年戰略執行評估報告》等4個議案
第三屆董事會2021年第一次臨時會議	2021/6/16	現場會議	審議通過《選舉楊明尚同志為貴州銀行第三屆董事會董事長》等3個議案
第三屆董事會2021年第二次臨時會議	2021/6/30	書面傳簽	審議通過《主要股東遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司司法受讓股權及辦理股權質押有關事宜》1個議案
第三屆董事會2021年第三次臨時會議	2021/7/5	現場會議	審議通過《貴州銀行綠色金融戰略規劃(2021-2025年)》等10個議案
第三屆董事會2021年第四次臨時會議	2021/8/30	現場會議	審議通過《設立第三屆董事會專門委員會並選舉各專門委員會委員》等19個議案
第三屆董事會2021年第一次會議	2021/9/29	現場會議	審議通過《貴州銀行行長工作細則(修訂)》等7個議案
第三屆董事會2021年第五次臨時會議	2021/10/30	書面傳簽	審議通過《貴州銀行理財代銷重要策略及程序》等2個議案
第三屆董事會2021年第二次會議	2021/11/29	現場會議	審議通過《提請召開貴州銀行2021年第二次臨時股東大會》等8個議案
第三屆董事會2021年六次臨時會議	2021/12/13	現場會議	審議通過《向銅仁豐源村鎮銀行增資》1個議案
第三屆董事會2021年七次臨時會議	2021/12/27	現場會議	審議通過《貴州銀行2021年恢復計劃與處置計劃建議》等6個議案

## 企業管治報告(續)

報告期內，每名董事出席會議情況如下：

董事會成員	董事會會議 親自出席次數／其 任職期間舉行 會議次數 <sup>(1)</sup>	股東大會 出席次數／ 其任職期間舉行 會議次數
楊明尚	5/6	1/1
許安	15/17	3/3
蔡東	6/6	1/1
陳景德	5/6	0/1
陳含青	6/6	1/1
陳華	5/6	0/1
王曉勇	6/6	0/1
龔濤濤	16/17	0/3
王文成	5/6	1/1
趙勇	6/6	0/1
王革凡	17/17	0/3
湯欣	17/17	0/3
宋科	16/17	0/3
羅卓堅 <sup>(2)</sup>	14/17	0/3
李志明 <sup>(3)</sup>	0/1	1/1
李守兵 <sup>(4)</sup>	6/8	0/1
姜尚君 <sup>(5)</sup>	—	—
賈祥森 <sup>(5)</sup>	—	—
李浩然 <sup>(5)</sup>	—	—

註：

- (1) 部分董事雖未能親自參加部分董事會會議，但均委託了同類別董事參加會議並表決；
- (2) 於2021年11月29日，羅卓堅先生因個人工作安排原因辭任本行獨立非執行董事職務，其辭任將於賈祥森先生和李浩然先生之任命獲貴州銀保監局核准後生效；
- (3) 於2021年1月28日，李志明先生因貴州省政府工作安排原因辭任本行董事長、執行董事職務，其辭任於當日生效；
- (4) 於2021年6月16日，因第三屆董事會換屆選舉，李守兵先生自當日起不再擔任本行獨立非執行董事；
- (5) 截至2021年12月31日，姜尚君先生、賈祥森先生以及李浩然先生任職資格尚待核准。

### 7.3.7 獨立非執行董事

本行獨立非執行董事資格符合中國銀保監會、中國證監會、香港《上市規則》的規定。獨立非執行董事每屆任期三年，與本行其他董事任期相同，任期屆滿，連選可以連任，但任職時間累計不得超過六年。獨立非執行董事不得在超過兩家商業銀行同時任職。報告期內，本行獨立非執行董事通過出席會議、聽取匯報等多種形式，認真履行職責，維護本行和全體股東的利益。全體獨立非執行董事對董事會、股東大會有關議案和重要文件深入研究，積極發表意見，特別對經營目標計劃、風險管理、利潤分配、聘任高管人員等重大事項發表了意見，為董事會科學決策發揮了積極作用。

本行已收到每名獨立非執行董事按香港《上市規則》第3.13條就其獨立性而做出的年度確認函，並認為所有獨立非執行董事不涉及香港《上市規則》第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。據此，本行認為全體獨立非執行董事均符合香港《上市規則》所載的獨立性要求。

根據香港《上市規則》第3.10A條，獨立非執行董事必須佔本行董事會成員人數至少三分之一。自2021年8月10日本行第三屆董事會有關董事任職資格獲核准起，本行須委任佔本行董事會成員人數至少三分之一人數的獨立非執行董事。然而，由於董事會換屆選舉後，本行需較長時間完成獨立非執行董事的物色、股東大會批准委任獨立非執行董事及申請及獲得貴州銀保監局就董事任職資格之核准等流程，本行暫未能符合香港《上市規則》第3.10A條之要求。本行已就此向香港聯交所申請，並已獲得香港聯交所批准將香港《上市規則》第3.11條有關委任足夠人數的獨立非執行董事之寬限期延長至2022年5月31日。待貴州銀保監局核准有關獨立非執行董事人選之任職資格後，本行將滿足上市規則第3.10A條的要求。有關詳情，請參見本行日期為2021年12月3日及2022年3月21日之公告。

### 7.3.8 董事會的專門委員會

報告期內，本行第二屆董事會下設五個專門委員會，包括審計委員會、風險與關聯交易管理委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、消費者權益保護和社會責任委員會。2021年8月30日，經本行第三屆董事會2021年第四次臨時會議審議通過，根據工作需要，本行第三屆董事會下設六個專門委員會，包括：審計委員會、風險與關聯交易管理委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、ESG管理委員會及合規管理委員會。

#### 一、審計委員會

截至報告期末，本行審計委員會由六名董事組成，分別為獨立非執行董事羅卓堅先生(主任委員)、非執行董事陳含青先生、非執行董事龔濤濤女士、獨立非執行董事王革凡先生、獨立非執行董事湯欣先生、獨立非執行董事宋科先生。審計委員會的主要工作職責包括：

1. 監督及評估外部審計機構工作；
2. 指導內部審計工作；
3. 審閱本行的財務報告並對其發表意見，提交董事會審議；
4. 評估內部控制的有效性；

## 企業管治報告(續)

5. 協調管理層、內部審計部門及相關部門與外部審計機構的溝通；
6. 檢查本行的風險及合規狀況、財務會計政策、財務狀況和財務報告程序；
7. 定期與高級管理層及部門交流本行經營和風險狀況，並提出意見和建議；
8. 有關法律、法規、規範性文件、公司章程規定的及董事會授權的其他事項。

有關本行的內部控制及內部審計制度及報告期內之工作內容，請參見本報告第七章「7.17風險管理、內部控制與內部審計」。

報告期內，審計委員會共舉行2次會議，審議通過《貴州銀行2020年年度報告》《貴州銀行2020年度財務決算報告》《關於續聘會計師事務所的議案》《貴州銀行2020年度內部控制評價報告》《貴州銀行2020年度案防工作及自我評估情況報告》《貴州銀行2021年中期報告》等議案。

報告期內，每名委員會成員出席審計委員會會議的情況見下表：

審計委員會委員	審計委員會會議 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
羅卓堅 <sup>(1)</sup>	2/2
陳含青	1/1
龔濤濤 <sup>(1)</sup>	2/2
王革凡 <sup>(1)</sup>	2/2
湯欣 <sup>(1)</sup>	2/2
宋科 <sup>(1)</sup>	2/2
李守兵 <sup>(2)</sup>	0/1

註：

- (1) 羅卓堅先生、龔濤濤女士、王革凡先生、湯欣先生、宋科先生為本行第二屆董事會審計委員會委員；
- (2) 於2021年6月16日，因第三屆董事會換屆選舉，李守兵先生不再擔任本行獨立非執行董事、審計委員會主任委員職務；雖未能親自參加會議，但李守兵先生委託了其他委員參加會議並表決。

在2021年6月16日至2021年8月30日期間，由於本行第三屆董事會換屆選舉，第二屆董事會下設各委員會委員均已卸任，且本行第三屆董事會成員中有9名董事尚需貴州銀保監局核准其任職資格，在上述期間，本行未設立董事會下設各委員會(其中包括審計委員會)，未滿足上市規則第3.21條的相關要求。2021年8月30日，本行設立了第三屆董事會下設審計委員會及其他專門委員會，並選舉產生了各專門委員會成員，自此，本行已符合上市規則第3.21條的相關要求。

## 二、風險與關聯交易管理委員會

截至報告期末，本行風險與關聯交易管理委員會由六名董事組成，分別為獨立非執行董事王革凡先生（主任委員）、非執行董事陳含青先生、非執行董事趙勇先生、獨立非執行董事湯欣先生、獨立非執行董事宋科先生及獨立非執行董事姜尚君先生。風險與關聯交易管理委員會的主要工作職責包括：

1. 負責對本行風險控制情況進行監督和評價，提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
2. 對本行不良資產處置、重大擔保事項等提出明確意見供董事會決策；
3. 接受一般關聯交易的備案，審查重大關聯交易並提交董事會或股東大會審議批准；
4. 確認本行關聯方，並向監事會報告，及時向管理層公布其確認的關聯方；
5. 檢查、監督本行風險與關聯交易管理情況，定期向董事會提交本行年度風險管理和關聯交易控制專項報告；
6. 對本行風險與關聯交易管理制度、組織架構進行評價並提出改進意見和建議；
7. 定期與高級管理層及部門交流本行風險與關聯交易狀況，對高級管理層提出的本行風險承受能力及水平報告進行審議，並將審議意見向董事會報告；
8. 有關法律、法規、規範性文件、公司章程規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，風險與關聯交易管理委員會共舉行7次會議，審議通過《貴州銀行2020年度關聯交易專項報告》《貴州銀行關於2020年業務連續性管理情況的報告》《貴州銀行關於2020年信息科技風險管理情況的報告》《貴州銀行關於2020年大額風險暴露管理情況的報告》《貴州銀行2020年全面風險管理報告》《貴州銀行2021年流動性風險管理策略》《貴州銀行流動性風險限額管理實施細則》《貴州銀行2021年全面風險管理政策》等議案。

## 企業管治報告(續)

報告期內，每名委員會成員出席風險與關聯交易管理委員會會議的情況見下表：

風險與關聯交易 管理委員會委員	風險與關聯交易 管理委員會 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
王革凡 <sup>(1)</sup>	7/7
陳含青	2/2
趙勇	2/2
湯欣 <sup>(1)</sup>	7/7
宋科 <sup>(1)</sup>	7/7
姜尚君 <sup>(2)</sup>	—

註：

- (1) 王革凡先生、湯欣先生、宋科先生為第二屆董事會風險與關聯交易管理委員會委員；
- (2) 截至本報告日，姜尚君先生的任職資格尚待核准。

### 三、提名與薪酬委員會

截至報告期末，本行提名與薪酬委員會由八名董事組成(其中一名董事任職資格尚待核准)，分別為獨立非執行董事湯欣先生(主任委員)、執行董事蔡東先生、非執行董事王曉勇先生、非執行董事王文成先生、獨立非執行董事王革凡先生、獨立非執行董事宋科先生、獨立非執行董事羅卓堅先生及獨立非執行董事姜尚君先生。提名與薪酬委員會的主要工作職責為：

1. 對董事會和高級管理人員的人數、組成(包括技能、知識及經驗方面)與結構向董事會提出建議，就任何為配合本行發展策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 擬定本行董事及高級管理人員的選任標準和程序，對董事及高級管理人員的任職資格和條件進行初步審查並提出建議；
3. 擬定高級管理人員的考核標準，進行考核並提出建議；
4. 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見，並在適當情況下審核有關董事會成員多元化的政策；
5. 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行長)繼任計劃向董事會提出建議；

## 企業管治報告(續)

6. 考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責以及行內其他職位的僱用條件，負責本行薪酬政策、制度，擬定各董事和高級管理人員的薪酬方案(包括非金錢利益、退休金權利及賠償金額(包括喪失或終止職務或委任之應付賠償)，向董事會提出薪酬方案建議，並監督方案實施，以及就設立正規而具有透明度的薪酬政策制定程序向董事會提出建議；
7. 定期與高級管理層及部門交流本行人事狀況，並提出意見和建議，並根據董事會所訂企業方針及目標審閱及批准管理層的薪酬建議；
8. 評核獨立董事的獨立性；
9. 督促管理層制定科學合理的績效考核指標體系；
10. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，提名與薪酬委員會共舉行5次會議，審議通過《關於貴州銀行第三屆董事會換屆選舉方案的議案》《關於貴州銀行第三屆董事會執行董事及非執行董事薪酬標準的議案》《關於更換我行香港聯席公司秘書的議案》《關於提名楊明尚同志為貴州銀行第三屆董事會執行董事候選人的議案》《關於提名許安同志為貴州銀行第三屆董事會執行董事候選人的議案》《關於提名蔡東同志為貴州銀行第三屆董事會執行董事候選人的議案》《關於聘任覃偉同志為貴州銀行副行長的議案》等24項議案。各委員出席會議情況如下：

提名與薪酬委員會委員	提名與薪酬委員會 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數 <sup>(1)</sup>
湯欣 <sup>(2)</sup>	5/5
蔡東	1/2
王曉勇	2/2
王文成	2/2
王革凡	2/2
宋科 <sup>(2)</sup>	4/5
羅卓堅	1/2
李守兵 <sup>(3)</sup>	3/3
姜尚君 <sup>(4)</sup>	—

附註：

- (1) 部分委員雖未能親自參加會議，但均委託了其他委員參加會議並表決。
- (2) 湯欣先生、宋科先生為第二屆董事會提名與薪酬委員會委員；
- (3) 於2021年6月16日，因第三屆董事會換屆選舉，李守兵先生不再擔任本行獨立非執行董事、提名與薪酬委員會委員職務。
- (4) 截至本報告日，姜尚君先生的任職資格尚待核准。

## 企業管治報告(續)

### 董事會多元化政策

為提高董事會效率並維持公司管治的高標準，董事會已採納董事會多元化政策(「**董事會多元化政策**」)。董事會多元化政策載有董事會候選人的選擇標準，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識及服務年限。最終決定將根據獲選候選人對董事會的功績及貢獻作出。

提名與薪酬委員會負責審查董事會的多元化。提名與薪酬委員會將不時監督及評估董事會多元化政策的實施以確保其持續有效。提名與薪酬委員會亦將在連續的年度報告內，加載董事會多元化政策概要，包括就實施董事會多元化政策設立的任何可計量目標及實現該等目標的進度。

本行董事的知識和技能組合均衡，包括但不限於整體業務管理、財務及會計以及投資與法律。彼等獲得各種專業學位，包括工商管理、理學、地質學和礦物學、金融學、會計及法律。

為執行董事會的多元化政策而定的任何可計量目標及達目標進度：該政策亦列明董事會對於在性別方面以及其他不同層面達致多元化所作出的承諾，並以董事會達至性別均等為最終目標。本行董事會現有一名女性董事，日後若有適合人選，董事會將增加女性董事的比例。

董事會認為本行董事會符合董事會多元化政策。

### 提名政策

在考慮董事人選時，提名與薪酬委員會將視情況委託獨立專業機構協助物色潛在董事人選。按照《提名政策》《董事會成員多元化政策》等有關規定，審閱相關候選人的履歷，考慮董事會現時的成員組成、董事的技能及經驗等情況，並安排與候選董事人選會面。提名與薪酬委員會在評估董事候選人時考慮的因素包括(但不限於)以下各項：

- 一、 公司章程關於董事提名的方式和程序，以及基本的要求條件；
- 二、 於銀行業或相關行業的成就及經驗；
- 三、 可投入本行工作的時間；
- 四、 董事會多元化政策。

#### 四、戰略發展委員會

截至報告期末，本行戰略發展委員會由七名董事組成(其中一名董事任職資格尚待核准)，分別為執行董事楊明尚先生(主任委員)、執行董事許安先生(副主任委員)、執行董事蔡東先生、非執行董事陳景德先生、獨立非執行董事王革凡先生、獨立非執行董事湯欣先生及獨立非執行董事姜尚君先生。戰略發展委員會的主要工作職責包括：

1. 制定本行經營管理目標和中長期發展戰略，檢查中長期發展戰略執行情況，並根據實際情況對其進行修正；
2. 對本行對外股權投資、債券發行事項進行初審，並提交董事會審議；
3. 根據董事會授權，審議本行固定資產購置、處置事項；
4. 監督、檢查年度經營計劃和投融資方案的執行情況；
5. 對高級管理層制定的資本規劃、資本充足率管理計劃和管理報告及內部資本充足評價報告進行初審，並提交董事會審議；
6. 督促高級管理層建立專門的政策和流程，評估開發新產品、對現有產品進行重大改動、拓展新的業務領域、設立新機構、從事重大收購和投資等事項的可行性、必要性及可能帶來的風險，並建立內部審批流程和退出安排。上述事宜應由風險管理部門審查同意，戰略發展委員會初審後，提交董事會審議批准；
7. 對涉及到本行發展的其他重大事項提出方案和策略；
8. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，戰略發展委員會舉行2次會議，審議通過《貴州銀行2021年經營計劃》《貴州銀行發行無固定期限資本債券》《貴州銀行2019年戰略執行評估報告》《貴州銀行2020年戰略執行評估報告》等議案，並審閱《新形勢下貴州銀行戰略落地關鍵問題的建議》議案。

## 企業管治報告(續)

每名委員會委員出席報告期內戰略發展委員會會議的情況見下表：

戰略發展委員會委員	戰略發展委員會 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
楊明尚	—
許安 <sup>(1)</sup>	2/2
蔡東	—
陳景德	—
王革凡 <sup>(1)</sup>	2/2
湯欣 <sup>(1)</sup>	2/2
宋科 <sup>(1)</sup>	2/2
李志明 <sup>(2)</sup>	—
姜尚君 <sup>(4)</sup>	—

註：

- (1) 許安先生、王革凡先生、湯欣先生、宋科先生為第二屆戰略發展委員會委員。因第三屆董事會戰略發展委員會委員調整，宋科先生於2021年6月16日不再擔任本行戰略發展委員會委員職務。
- (2) 於2021年1月28日，李志明先生因貴州省政府工作安排原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席職務，其辭任於當日生效。
- (3) 截至本報告日，姜尚君先生的任職資格尚待核准。

## 五、合規管理委員會

截至報告期末，合規管理委員會由六名董事組成(其中一名董事任職資格尚待核准)，分別為執行董事許安先生(主任委員)、非執行董事陳景德先生、非執行董事龔濤濤女士、獨立非執行董事王革凡先生、獨立非執行董事羅卓堅先生、獨立非執行董事姜尚君先生。合規管理委員會的主要工作職責包括：

1. 在全行倡導良好的合規文化、確定合規的基調，確立全員主動合規、合規創造價值等合規理念；
2. 對本行的合規管理政策、制度進行初審，並提交董事會審議批准；
3. 對本行年度合規風險管理報告進行初審，並提交董事會審議批准。對本行合規風險的有效性作出評價，督促管理層及時有效解決合規缺陷；
4. 對本行合規風險管理進行日常監督，通過與合規負責人單獨面談和其他有效途徑，了解合規政策的實施情況和存在的問題，及時向董事會或高級管理層提出相應的意見和建議，監督合規政策的有效實施；
5. 定期獲取央行評級、銀保監監管評級、公司治理監管評級及小微企業金融服務監管評級「四項評級」評價報告，聽取管理層有關「四項評級」工作開展情況的報告，對本行日常合規評價報告進行評估；

## 企業管治報告(續)

6. 及時獲取監管部門對本行的處罰意見以及整改進展，監督整改措施落實情況；
7. 審議批准本行案防工作總體政策，推動本行案防管理體系建設；
8. 明確高級管理層有關案防職責及權限，確保高級管理層採取必要措施有效監測、預警和處置案件風險；
9. 提出案防工作整體要求，審議案防工作報告；
10. 考核評估本機構案防工作有效性；
11. 確保內審稽核對案防工作進行有效審查和監督；
12. 確立洗錢風險管理文化建設目標；
13. 對洗錢風險管理的政策和程序進行初審，並提交董事會審議批准；
14. 審批反洗錢工作報告，並定期向董事會報告；
15. 及時了解重大洗錢風險事件及處理情況並向董事會提供洗錢風險管理專業意見；
16. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，合規管理委員會共舉行1次會議，審議通過《貴州銀行反洗錢工作管理辦法》《貴州銀行洗錢和恐怖融資風險評估及客戶分類管理辦法》兩個議案。

## 企業管治報告(續)

每名委員會委員出席報告期內合規管理委員會會議的情況見下表：

合規管理委員會委員	合規管理委員會 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
許安	1/1
陳景德	1/1
龔濤濤	1/1
王革凡	1/1
羅卓堅 <sup>(1)</sup>	1/1
姜尚君 <sup>(2)</sup>	—

註：

- (1) 於2021年11月29日，羅卓堅先生因個人工作安排原因辭任本行非執行董事職務，其辭任將於賈祥森先生和李浩然先生之任命獲貴州銀保監局核准後生效；
- (2) 截至本報告日，姜尚君先生任職資格尚待核准。

## 六、ESG管理委員會

原為消費者權益保護與社會責任委員會，由兩名董事組成，分別為執行董事許安先生(主任委員)、獨立非執行董事李守兵先生。報告期內，根據工作需要，第三屆董事會將原消費者權益保護與社會責任委員會調整為ESG管理委員會。截至報告期末，ESG管理委員會由六名董事組成，分別為執行董事楊明尚先生(主任委員)、執行董事許安先生、執行董事蔡東先生、非執行董事陳華先生、獨立非執行董事宋科先生、獨立非執行董事羅卓堅先生。ESG管理委員會的主要工作職責包括：

1. 牽頭擬定本行ESG管理方針、策略、願景、戰略規劃、目標等，提交董事會審議；
2. 牽頭開展ESG重要性評估，識別本行重要的ESG事宜，督促高管層就有關事宜採取積極行動和措施；
3. 了解、評估ESG事宜對本行經營管理的潛在影響和相關風險，督促高管層將ESG因素納入到業務經營、風險管理等流程；
4. 在董事會審定的目標項下，審批高管層制定的ESG工作計劃、方案、措施等，並向董事會報告；
5. 定期聽取並審議高管層關於ESG相關工作開展情況的報告，監督、評價ESG相關工作目標完成情況，並向董事會報告；
6. 對本行ESG報告、環境信息披露報告等定期報告進行初審，並提交董事會審議；

## 企業管治報告(續)

7. 協助董事會履行消費者權益保護工作職責；
8. 協助董事會推動綠色金融發展工作職責；
9. 根據董事會授權，審議本行對外贈與事項(包括公益性捐贈、商業性贊助等)。
10. 有關法律法規和本行章程規定的及董事會授權的其他事項。

報告期內，第二屆董事會消費者權益保護與社會責任委員會共舉行2次會議，審議通過《貴州銀行2020年消費者權益保護工作總結及2021年工作計劃》《貴州銀行2020年綠色金融發展情況報告》及《貴州銀行2020年度ESG報告》3項議案。

報告期內，每名委員出席第二屆董事會消費者權益保護與社會責任委員會的情況見下表：

消費者權益保護與 社會責任委員會委員	消費者權益保護與 社會責任委員會 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
許安	2/2
李守兵 <sup>(1)</sup>	2/2

註：(1) 於2021年6月16日，因第三屆董事會換屆選舉，李守兵先生自當日起不再擔任本行獨立非執行董事、消費者權益保護與社會責任委員會委員職務。

報告期內，ESG管理委員會共舉行1次會議，審議通過《關於審議參與籌建貴州省慈善聯合會並捐贈1,000萬元創始基金相關事宜的議案》《關於審議無償捐贈幫扶丹寨縣4個村鄉村振興工作相關事宜的議案》2項議案。

報告期內，每名委員出席ESG管理委員會的情況見下表：

ESG管理委員會委員	ESG管理委員會 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
楊明尚	1/1
許安	1/1
蔡東	1/1
陳華	1/1
宋科	1/1
羅卓堅	1/1

## 企業管治報告(續)

### 7.4 監事會及其專委會會議召開情況

監事會是本行監督機構，向本行股東大會負責，對本行經營活動以及本行董事會、高管層及其成員履行職責的合法合規性進行監督，維護本行、股東、職工、債權人及其他利益相關者的合法權益。

#### 7.4.1 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會由七名監事組成，其中職工監事三名，即吳帆女士(監事長)、張惠女士、焦正俊先生；股東監事一名，即程雲龍先生；外部監事三名，即蘇治先生、陳厚義先生、尹新全先生。監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

報告期內，監事會能夠認真履行職責，對本行的董事會、高管層及其成員履行職責的合法合規性以及本行的財務活動、風險管理、內部控制進行監督，及時提出監督意見。

#### 7.4.2 報告期內監事會成員的變動

具體請詳見章節6.2.2監事變動情況。

#### 7.4.3 監事會的職權

根據本行《公司章程》規定，監事會行使下列職權：檢查公司的財務並監督公司的財務活動；監督股東大會決議的執行情況和董事會、高級管理層履行職責的情況；監督董事、董事長及高級管理人員的盡職情況；對董事和高級管理人員進行離任審計；對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行獨立審計並指導公司內部審計部門的工作；對董事、董事長及高級管理人員進行質詢；對董事、董事長及高級管理人員執行公司職務時違反法律法規或者《公司章程》的行為進行監督。當董事、董事長及高級管理人員的行為損害公司利益時，有權要求其糾正，必要時向股東大會或銀行業監督管理機構報告；對董事會擬定的議案及公司對外出具的報告獨立發表意見；對監事的履職情況進行考核和評價，並負責向股東大會報告；提議召開臨時股東大會和董事會臨時會議；代表公司與董事交涉或者對董事起訴；法律法規及《公司章程》規定的或股東大會授予的其他職權。

#### 7.4.4 監事會會議情況及監事出席會議情況

報告期內，監事會共召開8次現場會議。

##### 2021年監事會會議召開情況表

會議名稱	會議時間	會議形式	會議內容
第二屆監事會2021年第一次會議	2021/1/11	現場會議	審議通過村鎮銀行新增股權投資審批權限、修訂公司章程、重大關聯交易、董事提名等6項議案。
第二屆監事會2021年第二次會議	2021/4/7	現場會議	審議通過監事會2020年度工作報告、履職評價報告、貴州銀行年度報告等22項議案。
第二屆監事會2021年第一次臨時會議	2021/5/7	現場會議	審議通過監事會換屆選舉方案、監事提名等10項議案。
第三屆監事會2021年第一次會議	2021/6/16	現場會議	選舉第三屆監事會監事長，審議監事會專門委員會組成、2020年度ESG報告等2項議案。
第三屆監事會2021年第二次會議	2021/7/28	現場會議	審議通過本行董事監事履職評價辦法、戰略執行評估、全面風險管理政策等11項議案，專項監督信息系統運行情況。
第三屆監事會2021年第一次臨時會議	2021/8/30	現場會議	審議通過2021年中期報告，專項監督監管通報問題整改落實情況。
第三屆監事會2021年第三次會議	2021/10/29	現場會議	審議通過監事調研管理辦法、監事與獨立董事定期溝通管理辦法兩項制度，專項監督資本管理、消費者權益保護、流動性風險管理等7項工作情況。
第三屆監事會2021年第四次會議	2021/12/20	現場會議	審議通過2021年固定資產管理專項檢查情況通報，專項監督全面風險管理政策貫徹落實、聲譽風險管理等10項工作情況。

企業管治報告(續)

2021年監事出席監事會會議情況表

監事會成員	監事會會議 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數 <sup>(1)</sup>	股東大會 出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
吳帆	5/5	1/1
程雲龍	5/5	0/1
蘇治 <sup>(2)</sup>	8/8	1/3
陳厚義 <sup>(2)</sup>	8/8	1/3
尹新全	5/5	0/1
張惠	5/5	1/1
焦正俊	5/5	1/1
肖慈發 <sup>(3)</sup>	1/1	1/1
劉漢民 <sup>(4)</sup>	3/3	0/2
楊堅 <sup>(4)</sup>	3/3	0/2
陳宏才 <sup>(4)</sup>	3/3	0/2
王常懿 <sup>(4)</sup>	2/3	1/2
李克勇 <sup>(4)</sup>	3/3	1/2
徐好 <sup>(5)</sup>	4/4	1/2
馬鵬 <sup>(6)</sup>	3/4	—

註：

- (1) 部分監事雖未能親自參加監事會部分會議，但均委託了其他監事參加會議並表決；
- (2) 蘇治先生、陳厚義先生曾任本行第二屆監事會外部監事，於2021年6月16日，第三屆監事會換屆選舉，蘇治先生、陳厚義先生獲選本行第三屆監事會外部監事；
- (3) 肖慈發先生因貴州省政府工作安排原因，於2021年3月19日辭任本行第二屆監事會監事長、職工監事職務；
- (4) 劉漢民先生曾任本行第二屆監事會外部監事，楊堅先生、陳宏才先生曾任本行第二屆監事會股東監事，王常懿先生、李克勇先生曾任本行第二屆監事會職工監事；
- (5) 徐好女士因工作調整，於2021年7月23日辭任本行第三屆監事會股東監事職務；
- (6) 馬鵬先生因工作調整，於2021年12月15日辭任本行第三屆監事會股東監事職務。

### 7.4.5 監事會的專門委員會

本行監事會下設監督委員會和提名、薪酬與評價委員會兩個委員會。

#### 一、監督委員會

監督委員會主要負責擬訂對本行重大事項的監督方案並實施相關檢查，監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定本行實際的發展戰略，監督高管層履行股東大會決議、董事會決議和監事會決議。報告期內，監督委員會召開2次會議，審議議案3項；列席董事會現場會議5次，實施現場監督；與外部審計機構座談，對年報審計、中期報告審計工作質量開展監督。

#### 監督委員會召開情況表

會議名稱	會議時間	會議形式	會議內容
貴州銀行第二屆監事會監督委員會2021年第一次會議	2021年4月7日	現場會議	審議通過發行無固定期限資本債券和2020年度財務決算報告2項議案。
貴州銀行第三屆監事會監督委員會2021年第一次會議	2021年10月29日	現場會議	審議通過監事定期與獨立董事溝通管理辦法。

#### 監督委員會委員出席情況表

監督委員會委員	監督委員會 親自出席次數/其任職期間舉行會議次數
尹新全(主任委員)	1/1
張惠	1/1
焦正俊	1/1
徐妤 <sup>(1)</sup>	1/1
劉漢民 <sup>(2)</sup>	1/1
陳宏才 <sup>(2)</sup>	1/1
李克勇 <sup>(2)</sup>	1/1

註：

- (1) 徐妤女士因工作調整，於2021年7月23日辭任本行第三屆監事會股東監事、監督委員會委員職務；
- (2) 因第三屆監事會換屆選舉，劉漢民先生不再擔任本行第三屆監事會監事、監督委員會主任委員職務，陳宏才先生、李克勇先生不再擔任本行第三屆監事會監事、監督委員會委員職務。

## 企業管治報告(續)

### 二、提名、薪酬與評價委員會

提名、薪酬與評價委員會主要負責審核提名監事的任職資格、董事的選聘流程、內部風險提示制度，對兩會一層及其成員履職情況進行評價，對監事的薪酬發放進行審議等。報告期內，提名、薪酬與評價委員會召開會議4次，審議議案和重要事項11項。

#### 提名、薪酬與評價委員會召開情況表

會議名稱	會議時間	會議形式	會議內容
貴州銀行第二屆監事會提名、薪酬與評價委員會2021年第一次會議	2021年4月7日	現場會議	審議通過2020年度「兩會一層」及其成員履職評價報告、獨立非執行董事述職報告2項議案。
貴州銀行第二屆監事會提名、薪酬與評價委員會2021年第一次臨時會議	2021年4月20日	現場會議	審議通過六名監事提名、職工監事任職資格審核情況共7項議案。
貴州銀行第三屆監事會提名、薪酬與評價委員會第一次會議	2021年7月28日	現場會議	審議本行董事監事履職評價辦法。
貴州銀行第三屆監事會提名、薪酬與評價委員會第二次會議	2021年10月29日	現場會議	審議監事調研管理辦法。

## 企業管治報告(續)

## 提名、薪酬與評價委員會委員出席情況表

提名、薪酬與評價委員會委員	提名、薪酬與 評價委員會 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
蘇治 <sup>(1)</sup> (主任委員)	4/4
程雲龍	2/2
陳厚義 <sup>(1)</sup>	4/4
楊堅 <sup>(2)</sup>	2/2
王常懿 <sup>(2)</sup>	2/2
馬鵬 <sup>(3)</sup>	1/2

註：

- (1) 蘇治先生曾任本行第二屆監事會外部監事、提名、薪酬與評價委員會主任委員，陳厚義先生曾任本行第二屆監事會外部監事、提名、薪酬與評價委員會委員。報告期內，第三屆監事會換屆選舉，蘇治先生獲選本行第三屆監事會外部監事、提名、薪酬與評價委員會主任委員，陳厚義先生獲選本行第三屆監事會外部監事、提名、薪酬與評價委員會委員；
- (2) 因第三屆監事會換屆選舉，楊堅先生、王常懿先生不再擔任本行第三屆監事會監事、提名、薪酬與評價委員會委員職務。
- (3) 馬鵬先生因工作調整，於2021年12月15日辭任本行第三屆監事會股東監事、提名、薪酬與評價委員會委員職務；其中有一次會議雖未能親自參加，但馬鵬先生委託了其他委員參加會議並表決。

## 企業管治報告(續)

### 7.5 報告期內董事及監事的培訓調研情況

報告期內，本行董事楊明尚先生、許安先生、蔡東先生、陳景德先生、陳含青先生、陳華先生、王曉勇先生、龔濤濤女士、王文成先生、趙勇先生、王革凡先生、湯欣先生、宋科先生及羅卓堅先生，監事吳帆女士、程雲龍先生、蘇治先生、陳厚義先生、尹新全先生、張惠女士、焦正俊先生及馬鵬先生均根據履職需要參加了公司治理、ESG管理、反洗錢反恐怖融資、政策法規及銀行經營管理等方面內容的相關培訓，具體包括由上海中聯(貴陽)律師事務所舉行的商業銀行公司治理與董監事履職培訓、由歐華律師事務所舉行的港股上市公司董事、監事及高管責任及上市公司主要合規事項培訓、由北京商道縱橫信息科技有限責任公司舉行的環境、社會與管治(ESG)培訓以及由中金公司舉行的貴州銀行經營分析及戰略展望培訓。上述培訓有助於促進董事、監事履職水平的提高，確保董事、監事全面掌握履職所需信息並根據本行實際情況持續對本行作出貢獻。

報告期內，本行獨立董事充分發揮自身專業優勢，結合本行業務發展實際需要，共開展了貴州銀行支持鄉村振興與防範金融風險方面的主要做法、經驗及教訓，如何有效開展普惠金融業務、解決小微企業融資難題等四項調研。本行監事會組織監事深入分支行和企業進行專題調研，開展了貴州銀行支持煤炭行業情況及行業風險化解等方面的專題調研。

### 7.6 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職權包括：主持公司的業務經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；組織實施公司年度經營計劃和投資方案；擬訂公司內部管理機構設置方案；擬訂公司的基本管理制度；聘任或者解聘除應由董事會聘任或者解聘以外的各職能部門及分支機構負責人；提請董事會聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員；授權其他高級管理人員、內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動等。

### 7.7 董事長及行長

本行分設董事長及行長。2021年1月28日，因貴州省政府工作安排，李志明先生辭任(其中包括)本行董事長職務。經董事一致推舉，在李志明先生辭任後的董事長空缺期間，由執行董事、行長許安先生臨時負責本行董事會工作。於2021年6月16日舉行的年度股東大會上，股東大會審議及批准委任楊明尚先生為執行董事，同日董事會選舉楊明尚先生為本行董事長，自貴州銀保監局核准其任職資格起履職。2021年7月28日，楊明尚先生擔任本行董事長、執行董事的任職資格獲核准。於同日起，楊明尚先生正式擔任本行董事長及執行董事，許安先生不再負責本行董事會工作。

截至本報告期末，楊明尚先生擔任董事長，負責黨委及董事會全面工作。許安先生擔任行長，負責本行經營管理全面工作。

## 7.8 聯席公司秘書及專業培訓

周貴昌先生(本行董事會秘書)及方圓企業服務集團(香港)有限公司(外聘機構)董事及集團行政總裁魏偉峰博士(彼具備香港《上市規則》第3.28條要求的公司秘書相關資格)為本行香港《上市規則》下的聯席公司秘書。魏偉峰博士負責在公司秘書事務方面協助周貴昌先生。周貴昌先生與魏偉峰博士均為本行主要聯絡人。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，周貴昌先生及李健強先生已分別接受不少於15小時之相關專業培訓，符合香港《上市規則》第3.29條之規定。

李健強先生辭任聯席公司秘書一職，於2021年12月27日生效。魏偉峰博士獲委任為聯席公司秘書，於2021年12月27日生效。詳情請參閱本公司日期為2021年12月27日之公告。

## 7.9 董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

## 7.10 公司章程修訂

報告期內，2021年1月19日本行2021年第一次臨時股東大會審議通過了關於修訂《公司章程》的議案。本次《公司章程》的修訂主要是由於本行註冊地址(即住所)已完成變更，根據相關政策規定及進一步完善公司治理的要求，對《公司章程》中的住所、董事會秘書職責及與黨建相關的部門內容進行修訂。修訂後的《公司章程》於2021年6月16日獲得貴州銀保監局批復同意。

## 7.11 投資者關係

本行一貫高度重視股東的意見和建議，通過召開股東大會、設立投資者熱線等多種形式建立及維護與股東溝通的有效渠道，確保所有股東享有平等地位，保障所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。

股東及投資者如需向董事會查詢，聯絡方式如下：

地址：中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓董事會辦公室

郵政編碼：550081

聯繫電話：(86)0851-86987798

傳真：(86)0851-86207999

郵箱：irm@bgzchina.com

## 企業管治報告(續)

### 7.12 股東權利

#### 7.12.1 股東召開臨時股東大會的程序

- 一、根據《公司章程》的規定，有下列情形之一的，公司在事實發生之日起兩個月以內召開臨時股東大會：
1. 董事人數不足《公司法》規定的人數或公司章程要求的公司董事最低總數的三分之二時；
  2. 公司未彌補的虧損達股本總額的三分之一時；
  3. 單獨或合併持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東書面請求時；<sup>(附註1)</sup>
  4. 董事會認為必要時；
  5. 監事會提議召開時；
  6. 二分之一以上獨立董事提議召開時(公司只有兩名獨立董事時，則為兩名獨立董事一致提議召開時)；
  7. 二分之一以上外部監事提議召開時(公司只有兩名外部監事時，則為兩名外部監事一致提議召開時)；
  8. 特殊情況下董事長提議召開時；
  9. 法律法規、公司股票上市地證券監管機構或公司章程規定的其他情形。
- 二、監事會或者二分之一以上獨立董事要求召集臨時股東大會的，應當按照下列程序辦理：(一)簽署一份或者數份同樣格式內容的書面文件，提請董事會召集臨時股東大會，並明確會議議題和具體議決事項。董事會在收到前述書面文件後應當盡快召集臨時股東大會。(二)如果董事會在收到召集臨時股東大會書面文件後三十日內沒有發出召集會議的通知，提出召集會議的監事會或二分之一以上獨立董事在根據相關法律法規的規定報經有關監管機構備案後，可以在董事會收到該文件的兩個月以後自行召集臨時股東大會。召集的程序應當與董事會召集股東大會的程序相同。

附註1：本行股東持股股數按股東提出書面要求之日計算。

- 三、單獨或合計持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東有權要求或自行召集臨時股東大會，應當按照下列程序辦理：(一)可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面文件，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並明確會議議題和具體議決事項。董事會在收到前述書面文件後應當盡快召集臨時股東大會或者類別股東會議。上述股東持股數按股東提出書面文件日計算。(二)如果董事會在收到召集臨時股東大會或者類別股東會議的書面文件後三十日內沒有發出召集會議的通知，提出該書面文件的股東可以在董事會收到該書面文件後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。股東因董事會未應前述舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用由公司承擔，並從公司欠付失職董事的款項中扣除。
- 四、股東決定自行召開臨時股東大會的，董事會及董事會秘書應切實履行職責。臨時股東大會可以由提出要求的股東主持，會議召開的程序應當符合本章程的規定，應當由律師出具法律意見。

### 7.12.2 在股東大會提出提案的程序

根據《公司章程》的規定，公司召開股東大會，單獨或者合計持有公司有表決權股份總數百分之三以上的股東，有權以書面形式向公司提出新的提案，公司應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有公司有表決權股份總數百分之三以上的股東，可以在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交召集人；召集人應當在收到提案後二日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該臨時提案提交股東大會審議。臨時提案的內容應當屬於股東大會職權範圍，並有明確議題和具體議決事項。

股東大會提案應當符合下列條件：提案內容與法律法規和本章程的規定不相抵觸，並且屬於公司經營範圍和股東大會職權範圍；有明確議題和具體議決事項；以書面形式提交或送達董事會。本行董事會辦公室負責接收該等提案，其聯繫方式載於章節7.11 投資者關係。

## 7.13 外部審計師及其酬金

本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任2021年的境內核數師及境外核數師。本行同意支付截至2021年12月31日止年度財務報表的審計費用人民幣300萬元。此外，報告期內本行亦向畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)支付非審計服務費用人民幣27.4萬元。

董事會下設審計委員會認為，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所可按本行要求妥善完成各項工作，遵守獨立、客觀及公正原則以及相關會計原則和會計師道德規範，審慎認真處理審計工作。報告期內，未出現董事會不同意審計委員會對聘請外部審計機構的意見。

## 企業管治報告(續)

### 7.14 管理層的薪酬

報告期內，本行董事(包括執行董事、獨立非執行董事)、監事(包括職工監事、外部監事)及高級管理人員在本行領薪，薪酬合計為1,382萬元。本行董事及監事的酬金詳情載於財務報表附註9。

本行現任高級管理人員於截至2021年12月31日止年度按等級之薪酬情況如下：

	人數
港幣500,000 - 1,000,000	2
港幣1,000,001 - 1,500,000	1
港幣1,500,001 - 2,000,000	2
港幣2,000,001 - 2,500,000	-

### 7.15 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納「標準守則」，並遵守香港《上市規則》第13.67條和第19A.07B條，以規範本行董事、監事及相關僱員的證券交易事項。本行已就此事專門征詢了所有董事、監事及相關僱員，報告期內，本行所有董事、監事及相關僱員均確認彼等一直遵守標準守則。

### 7.16 信息披露及內幕信息管理

本行高度重視信息披露及內幕信息管理工作，嚴格按照法律、法規和相關規定的要求，真實、準確、完整、及時地披露各項信息，確保所有股東享有平等獲取本行相關信息的權利，保證本行的透明度。

為加強本行信息披露工作管理，保護投資者合法權益，結合本行工作實際情況，本行對原《貴州銀行股份有限公司信息披露事務管理辦法(試行)》進行了修訂，並經本行第三屆董事會2021年第二次會議審議通過。

本行嚴格按照香港《上市規則》的有關規定，加強對內幕信息的管理，做好內幕信息保密工作，維護信息披露的公平原則。本行董事會指定董事會秘書負責本行的信息披露工作，董事會辦公室負責配合董事會秘書開展工作。同時，本行在門戶網站建立了投資者關係專欄，及時披露本行相關信息。

報告期內，本行對內幕信息知情人買賣本行股票及其衍生品種的情況進行了自查，本行不存在內幕信息知情人在影響公司股價的重大敏感信息披露前利用內幕信息買賣本行股票的情況，不存在因內幕信息知情人登記管理制度執行或涉嫌內幕交易被監管部門採取監管措施及行政處罰情況。

## 7.17 風險管理、內部控制與內部審計

### 7.17.1 風險管理及內部控制

本行高度重視風險及內控管理工作，按照「立好規矩、嚴格執行、抓好督查、嚴肅問責」的工作要求，認真貫徹各項監管規定。本行以監管評級為抓手，通過完善制度建設，強化監督檢查，不斷夯實內部管理基礎，增強風險管控能力。本行董事會已充分檢視截至2021年12月31日止年度之風險管理及內部監控系統。該等檢視每年進行。本行董事會認為，本行截至2021年12月31日止年度之風險管理及內部監控系統充分及有效。

#### 一、識別、評估及管理重大風險的程序

根據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其附件、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內外銀行同業實踐，充分考慮本行實際情況基礎上，對於由於宏觀經濟環境、業務戰略、產品組合、客戶需求等相互作用可能產生的一系列量化與非量化風險進行整體識別、計量和控制。

本行面臨的主要風險包括：信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險。本行已制定了明確和具體的程序，有效識別、評估及認定主要風險，確保本行風險管理部門、各有關部門、各分支行對有關風險及事件進行及時匯報及溝通，保證風險管理工作高效有序推進。

#### 二、風險管理及內部監控系統的主要特點

本行風險管理的總體目標是平衡風險及業務發展，以便本行能有效實現風險可控和業務持續發展。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、企業資產安全，確保財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進企業實現發展戰略。本行內部控制與經營規模、業務範圍、競爭狀況和風險水平等相適應，並隨著該等情況的變化及時調整。

#### 三、董事會承擔風險管理及內部控制系統管理的最終責任

本行董事會承擔風險管理及內部控制系統管理的最終責任，董事會負責建立充足有效的風險管理體系，決定本行的風險管理和內部控制政策，審查內部控制評估報告，監控和評價本行風險管理體系的充足性和有效性，從而確保本行審慎運營並遵守相關法律法規及金融政策，並對內部控制失效造成的重大損失承擔責任。

本行的風險管理及內部控制系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。本行董事會認為，本行所建立並實施的風險管理及內部控制體系充分而有效。

## 企業管治報告(續)

### 四、處理及發佈內幕消息的程序和內部控制措施

根據證券及期貨事務監察委員會發佈的《內幕消息披露指引》等相關規定，為確保內幕消息在獲適當批准披露前一直保密，並確保有效及一致地發佈有關消息，本行定期提醒董事、監事及僱員遵守有關內幕消息的有關政策及監管部門最新更新的有關通知。

本行知悉其根據《證券及期貨條例》及香港《上市規則》所承擔的責任，而其中最重要的原則為若決定有關消息為內幕消息，則應在合理切實可行的範圍內盡快公布，於處理時密切關注適用法律和法規。

### 五、報告期內風險管理及內部控制相關舉措

報告期內，本行堅持問題導向，認真對標監管要求，切實落實「從嚴治行」的管理要求，通過突出過程管理、重視條線履職、強化制度執行、加大監督檢查力度、加大整改問責力度等措施，改善內部控制環境、健全風險管理體系、強化制度控制機制、完善內部監督體系，進一步提升內控管理水平和風險防範能力。

本行以實施新資本協議為核心，以監管評級、央行評價、綜合評價和案防評估管理為抓手，強化各項監管指標對日常經營管理全面滲透和引領，全面提升風險管理和內部控制管理水平。本行堅持高質量發展統攬全局，科學制定貴州銀行2021年全面風險政策，積極傳導「穩健、合規」的風險偏好，確保資產質量持續穩定，截至報告期末，本行不良貸款率為1.15%，資產質量優於全國城商行平均水平。報告期內，本行全面梳理內部控制評價要點，不斷完善評價體系，按年開展評價工作，持續按季整改，促進內控管理循環優化。積極組織各級機構開展內部檢查、審計監督，有效促進業務規範、持續、健康發展。有序推動總、分行兩級季度案件風險排查工作，組織開展專項排查，對發現的內控缺陷立即進行整改，對無法立即完成整改的內控缺陷制定相應整改計劃，認真推進落實，及時排除潛在風險隱患，扎實管控員工行為。

本行已對報告期內本行風險管理及內部控制的有效性進行了審閱，董事會認為，於報告期內，本行就風險管理及內部控制已有效執行並達到本行目標，不存在重大缺陷。

### 7.17.2 內部審計

本行已建立獨立垂直的內部審計體系，董事會確保內部審計的獨立性及有效性，並對此承擔最終責任。董事會下設審計委員會，指導並監督本行的內部審計工作，監事會對內部審計工作進行監督。總行一級部門設有審計部，負責全行內部審計工作。各分行法律合規部配有兼職審計人員，基本實現了審計業務和機構範圍的全覆蓋。

根據《審計署關於內部審計工作的規定》建立了獨立垂直的內部審計體系，董事會下設的審計委員會，總行一級部門設有審計部，負責全行內部審計工作，審計部實行雙線報告制度，即向董事會及其審計委員會報告；向高級管理層報告。

報告期內，本行共開展審計項目58個，涵蓋信貸業務、財務會計、公司治理、信息科技、經濟責任審計等經營管理各方面，截至報告期末，共下發審計意見書76份、風險提示13份，督促被審計單位完成問題整改445個，促進總、分行優化流程、健全風險管控機制，根據審計意見總行及相關部門新制訂制度2個、下發加強管理的通知2份；各分行制訂制度1個，修訂制度2個。被審計單位根據審計意見和審計發現問題，共通報批評36人次，經濟處罰201人次、金額合計人民幣11.62萬元。

## 8.1 主營業務及業務回顧

有關對本行業務的中肯審視及運用財務關鍵表現指標進行的分析，本行面對的主要風險及不明朗因素、報告期後發生的對本行有影響的重大事件，以及本行業務的未來展望載於「管理層討論和分析」、「企業管治報告」及「重要事項」章節。

## 8.2 年度股東大會與股息

### 8.2.1 年度股東大會

本行將適時公布2021年年度股東周年大會的詳情，包括但不限於召開日期及有權出席應屆股東周年大會並於會上投票的股東名單和暫停辦理股份過戶登記的時間。本行將就本次H股股息派發的基準日及暫停股東過戶登記日期另行通知。

### 8.2.2 股息

#### 一、股息政策

本行董事會負責將派付股息建議提交股東大會審批。本行是否派付股息、所派付股息金額或股息分派比率，基於本行的經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、本行派付股息需要遵守的法定和監管限制，以及本行董事會認為相關的其他因素確定。

本行目前並無預定股息分派比率。根據中國法律及公司章程，股息僅可自根據中國公認會計準則或《國際財務報告準則》計算的可分配利潤(以較低者為準)派付。

根據公司章程第二百六十九條，公司繳納所得稅後的利潤根據財政部頒發《金融保險企業財務制度》的規定，按以下順序分配：

- (一) 彌補被沒收的財物損失，支付各項稅收的滯納金和罰款，支付因少交或遲交存款準備金的加息；
- (二) 彌補公司以前年度的虧損(公司的法定公積金不足以彌補以前年度虧損的，在依照本條第(三)項規定提取法定公積金之前，應當先以當年利潤彌補虧損)；
- (三) 提取法定公積金，提取比例不低於稅後利潤(扣除前二項後)的百分之十；法定公積金累計額達到註冊資本的百分之五十以上時，可不再提取；
- (四) 提取任意公積金；
- (五) 提取一般準備；
- (六) 按股份向股東分紅。

## 董事會報告(續)

任意公積金和一般準備的具體提取比例根據每年的經營狀況由股東大會決定。公司不在彌補虧損和提取法定公積金之前向股東分配利潤。

即使本行的財務報表顯示本行取得經營利潤，但本行可能並無足夠或任何利潤可供未來股息分派。

根據公司章程第二百七十二條，本行可以採取現金或者股票方式分配股利。以股票分配股利應由股東大會作出決議並報銀行業監督管理機構批准。

根據公司章程第二百七十三條，股東大會對利潤分配方案作出決議後，董事會須在股東大會召開後兩個月內完成股利(或股票)的派發事項。

### 二、利潤及利潤分配方案

經本行2021年6月16日舉行的2020年度股東周年大會審議批准，本行以2020年末股本14,588,046,744股為基數，按股本的7%分配現金股利，支付現金股利總額為人民幣102,116.3272萬元(含稅)，向本行全體股東派發截至2020年12月31日止年度之末期股息(「**2020年度末期股息**」)。該2020年度末期股息已經於2021年8月12日派發給H股和內資股股東。

經核數師審計，本行2021年實現淨利潤370,570.48萬元，2021年末可供分配利潤為870,977.23萬元。從股東利益及本行未來發展等綜合因素考核，根據相關法律法規及本行公司章程的規定，董事會建議本行2021年度擬利潤分配預案如下：以2021年末股本1,458,804.67萬股為基數，按股本的6%分配現金股利，支付現金股利總額為87,528.28萬元(含稅)。以上利潤分配方案待提呈本行2021年度股東大會審議批准。在利潤分配方案獲得批准的前提下，本行預計將於2022年8月31日或之前完成股利派發。

本行將就派息的詳情作出進一步公告。

### 三、代扣代繳所得稅情況

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例(以下統稱「**企業所得稅法**」)，非居民企業就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅的適用稅率為10%。為此，任何以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受托人、或其他組織及團體名義登記的H股股份皆被視為由非居民企業股東(定義見企業所得稅法)所持有的股份，本行將在代扣代繳10%企業所得稅後，向該等非居民企業股東派發末期股息。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，本行須為H股個人股東代扣代繳個人所得稅。H股個人股東為香港、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立低於10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本行可根據相關稅收協議代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請，但股東須及時根據《非居民納稅人享受稅收協定待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2015年第60號)及相關稅收協定的要求提供相關文件和信息。經主管稅務機關審核批准後，本行將協助對多扣繳稅款予以退還。

H股個人股東為與中國訂立高於10%但低於20%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立20%稅率稅收協議或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的居民，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

對於任何因股東身份未能及時確定或錯誤確定而引致的任何索償或對代扣代繳機制的任何爭議，本行概不負責。

### 8.3 董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員的情況載於本年報—董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況章節。

### 8.4 獨立非執行董事的獨立性確認

本行獨立非執行董事在本行不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，其獨立性得到了有力的保證。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

### 8.5 董事、監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事、監事沒有在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

### 8.6 董事及監事的服務合約

根據香港《上市規則》第19A.54及19A.55條，本行已與各董事及監事就遵守相關法律及法規和遵從公司章程及仲裁條文訂立合約。除上述披露者外，本行並無及並不建議與本行任何董事或監事以其各自作為董事／監事的身份訂立任何服務合約(於一年內屆滿或可由僱主於一年內終止而毋須支付賠償(不包括法定賠償)的合約除外)。

## 董事會報告(續)

### 8.7 董事和監事在交易、安排或合同中擁有的重大權益

報告期內，本行任何董事、監事或與其有關的實體均未直接或間接從本行的重要交易、安排或合約中擁有重大權益。

報告期內，本行未訂立任何安排，可使本行董事及監事借購買本行或任何其他法人團體股份或債權證而獲益。

### 8.8 管理合約

報告期內，本行無重大業務或行政管理合約。

### 8.9 董事、監事和高級管理人員責任保險

本行已為董事、監事和高級管理人員及其他相關責任人員投保責任保險，為本行董事、監事和高級管理人員履職過程中可能的法律行動及責任作出適當的投保安排，合理規避本行董事、監事和高級管理人員的管理風險和法律風險，促進本行董事、監事和高級管理人員充分履行職責。該等保險在截至2021年12月31日止財政年度期間有效，並於本報告日期亦維持有效。

### 8.10 購買、出售或贖回本行之上市證券

自2021年1月1日至本報告日期，本行並無購買、出售或贖回任何本行的上市證券。

報告期內，本行發行債券之詳情請見本報告財務報表附註28。

### 8.11 優先購股權

本行的公司章程和中國法律並無優先購股權的規定。

### 8.12 捐贈

本行積極支持貴州省慈善聯合會創始基金、貴州醫科大學教育發展基金會等公益事業發展，報告期內，本行對外捐贈金額為1,863.22萬元。

### 8.13 股票掛鈎協議

報告期內，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

## 8.14 僱員、客戶、供應商關係

本行認真維護員工權益，為員工提供了較有競爭力的薪酬和完善的福利體系。本行堅持「用心的銀行」理念，積極創新金融產品和服務，保護客戶權益，提升客戶滿意度。本行將供應商作為重要的利益相關者，建立了公平合理的採購管理體系，維護供應商利益，同供應商建立良好合作關係。

## 8.15 公眾持股數量

於本行申請H股於香港聯交所上市時，本行已向香港聯交所申請且香港聯交所已授予本行豁免，允許降低根據香港《上市規則》第8.08(1)條項下的最低公眾持股量要求，且由公眾不時持有的H股最低百分比為以下較高者：一、本行已發行股本總額的15.08%；或二、超額配股權獲行使後，公眾將持有的本行股份的百分比。超額配股權於2020年1月18日失效，因此，本行應遵守的最低公眾持股量為本行已發行股本總額的15.08%。基於本行可獲得的公開數據及就董事所知悉，本行已遵守香港《上市規則》有關維持已發行股份量最低公眾持股量的要求。

## 8.16 主要存款人及借款人

本行不存在對單一主要存款人／借款人依賴較大的情況。截至報告期末，來自本行前五家最大借款人營業收入佔本行營業收入總額比例不超過30%。

## 8.17 環境及社會政策、遵守法律法規

近年來，本行積極承擔有關環境政策的社會責任。本行在經營過程中積極倡導環保理念，優化在線服務，踐行綠色辦公，倡導綠色公益，推進綠色金融事業，發展綠色信貸。本行在2021年度已遵守《環境、社會及管治報告指引》載列的「不遵守就解釋條文」，詳細情況請參見本行將按照香港《上市規則》刊發的《2021年度環境、社會及管治報告》。

本行須遵守多項法律法規規定，主要包括《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《中華人民共和國民法典》、境內外證券法律法規及交易所規則，以及其他法規和規範性法律文件。本行通過內部控制、合規管理、員工培訓等多項措施，推進與主營業務有重大影響的法律、法規、規範性法律文件的遵照執行；若關於主營業務的法律、法規和規範性法律文件有重大變動，本行將以適當方式通知相關員工及運營團隊。

報告期內，據本行董事所知，本行並無任何對本行產生重大影響的不遵守相關法律及法規的行為。

## 8.18 會計準則

本年度報告所載財務資料乃以合併基準按照國際財務報告準則編製，除特別注明外，本行數據均以人民幣列示。

董事長  
楊明尚  
2022年3月30日

## 監事會報告

### 9.1 主要工作情況

- 一、**圓滿完成換屆工作**。根據本行監事會換屆工作方案，認真組織開展監事候選人的推進、提名和資格審查工作，圓滿完成監事會換屆選舉工作，不斷完善公司治理結構。
- 二、**制度建設不斷完善**。按照監管部門完善公司治理機制、不斷提高公司治理有效性的要求，新一屆監事會立足於做實監督質效，加強自身制度建設，結合監管部門今年出台的新規要求，制定了《貴州銀行董事監事履職評價辦法(試行)》《貴州銀行外部監事調研管理辦法》《貴州銀行監事與獨立董事定期溝通管理辦法》等三項制度，規範董事監事履職行為，壓實履職職責；加強監事與獨立董事之間的溝通聯繫，強化信息共享。同時，全面梳理公司章程、監管規定、規章制度中涉及監事會的監督職責，明晰我行監事會主要監督職責內容，按監督依據、監督內容、監督要求、監督對象、監督頻率逐一細化，做到監督工作「台賬式」推進，有據可依，無所遺漏。根據監督內容分解各相關部門，明確各部門需提供的資料，梳理明確監事會需列席的各類會議，保障監事會獲得必須的履職信息。
- 三、**會議監督紮實有力**。按照相關法律法規要求，結合內外部監督檢查意見，統籌合理安排監事會會議計劃和會議議案。全年組織召開監事會會議8次，審議監事會工作報告、財務預決算報告、利潤分配等議案55項，專項監督監管部門反饋意見整改落實情況、全面風險政策執行情況、聲譽風險管理情況、消費者權益保護情況、反洗錢工作開展情況等工作19項，對關鍵議案和重點內容的切實監督，確保了監事會對重大事項的知情權，體現了監事會的獨立性和監督有效性；召開監事長專項辦公會4次，督促處理重點或突發風險事項；召開監事會專委會6次，有效發揮專委會議事功能。監事會成員列席股東大會3次，列席董事會現場會議5次，常規性派員列席行長辦公會、風險管理委員會、資產負債管理委員會等會議，依法監督以上會議流程、議案內容以及表決程序，確保會議在形式和內容上依法合規。
- 四、**履職評價嚴謹完成**。認真完成2020年「兩會一層」及其成員履職評價報告，按要求報告股東大會和監管部門。按照新的履職評價辦法，建立董事監事履職台賬，提前梳理履職情況於年度結束前對董事監事進行提示，為2021年董事監事人員的履職評價工作做好準備。
- 五、**強化現場檢查和日常監督**。結合監事會監督職責和行內經營管理情況，組織開展內控管理「三道防線」有效性、信息披露管理、關聯交易管理、固定資產管理等現場檢查，促進行內經營管理水平的提高。持續對涉及全行穩健經營的重大風險點開展日常監督，發現風險隱患，及時督促部門整改落實。全年共發送監督提示函11份，收到了良好的監督效果。
- 六、**外部監督成果運用充分**。充分運用監管部門通報、提示、評級反饋問題、內審部門的審計意見等外部監督成果，對問題整改落實情況進行跟蹤監督，督促相關業務部門加強整改。對年報審計機構審計工作開展情況和審計結論進行監督，確保信息披露數據真實準確。

## 9.2 對有關事項發表的獨立意見

### 9.2.1 本行依法運作方面

報告期內，本行經營管理活動符合《公司法》《商業銀行法》等法律法規、監管規定和公司章程的要求，董事會決策程序規範、內容合法有效，高管層按照法律法規、董事會授權及公司規章制度經營管理。監事會未發現本行董事會、高級管理層及其成員有違反法律法規或損害本行及股東利益的行為。

### 9.2.2 財務報告情況

報告期內，本行2021年度按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由畢馬威會計師事務所審計並出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀反映本行的財務狀況和經營成果，監事會未發現虛假記載或重大遺漏。

### 9.2.3 關聯交易情況

報告期內，本行關聯交易的審議、表決、披露、履行等程序符合法律法規規定，監事會未發現有違反公允性原則及損害股東、本行利益的行為。

### 9.2.4 股東大會決議執行情況

報告期內，董事會提交股東大會審議的各項報告和提案內容，監事會沒有異議。監事會對股東大會決議執行情況進行了監督，認為本行董事會認真執行了股東大會的決議。

### 9.2.5 信息披露情況

報告期內，本行按照公開、公平、公正的原則，及時向投資者與社會公眾披露本行信息，監事會未發現有虛假披露或重大遺漏。

### 9.2.6 董事會及高級管理層在資本管理、併表管理方面的履職情況

報告期內，本行董事會和高級管理層在資本管理方面積極作為，對外採取多種措施不斷補充資本，對內嚴格資本使用考核，資本管理相關監管指標符合監管規定。

## 重要事項

### 10.1 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截止2021年12月31日，本行作為原告、仲裁申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有4筆，涉及本金餘額合計人民幣23,938.64萬元。本行作為被告、被申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有4筆，涉及本金餘額人民幣15,515.61萬元。截至報告期末，本行預期該訴訟、仲裁(無論單獨或共同)均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。

除上述披露之外，截至本報告披露日，本行並無其他重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況。

### 10.2 本行及董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

就本行所知，報告期內，本行、董事、監事及高級管理人員沒有受到有權機關調查、被司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被證監會立案調查或行政處罰、被證券市場禁入、被認定為不適當人選、被證券交易所公開譴責的情形，本行也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

### 10.3 本行註冊資本變更情況

本行註冊資本為人民幣14,588,046,744元。報告期內，本行註冊資本未變更。

## 10.4 關聯／連交易情況

### 一、中國銀保監會口徑關聯交易

截至報告期末，本行中國銀保監會口徑關聯交易餘額(扣除保證金、銀行存單等)情況如下：

#### (一)授信類

序號	關聯方名稱(關聯集團合併)	截至報告期 末授信淨額 (百萬元)	關聯交易類型	佔本行資本 淨額的比例 (%)
1	貴州金融控股集團有限責任公司 (貴州貴民投資集團有限責任公司)	1,925.00	貸款	4.30%
2	仁懷醬酒(集團)有限責任公司	797.14	貸款、債券投資	1.78%
3	遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	747.16	貸款、債券投資、 銀行承兌匯票	1.67%
4	貴州水投水務集團有限公司	317.86	貸款、債券投資	0.71%
5	關聯自然人	224.39	貸款	0.50%
6	中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	197.07	特殊目的載體投資、 銀行承兌匯票	0.44%
7	貴州高速公路集團有限公司	163.47	貸款、銀行承兌匯票	0.37%
8	遵義市貴友糧油有限公司	19.71	貸款	0.04%
9	貴州麻陽河食品有限公司	19.00	貸款	0.04%
10	遵義市黔興油脂有限責任公司	19.00	貸款	0.04%
11	六盤水運來建築工程勞務有限公司	5.00	貸款	0.01%

## 重要事項(續)

### (二)非授信類

序號	客戶名稱	業務品種	金額(百萬元)
1	貴州鐵路投資集團有限責任公司	其他	190.00
2	中國銀河證券股份有限公司	資產轉出	49.32
3	中國人壽保險股份有限公司	提供服務	12.56
4	華貴人壽保險股份有限公司	提供服務	10.33
5	數字遵義建設投資有限公司	接受服務	1.77
6	貴州登記結算有限責任公司	接受服務	1.50
7	高學芬	資產轉入	1.18
8	貴州中航電梯有限責任公司	接受服務	0.02
9	貴州水投資本管理有限責任公司	提供服務	0.01

報告期內，本行審批通過的與中國銀保監會定義的關聯方之間發生的有效重大關聯交易2筆：

經本行第二屆董事會2021年第一會議審議批准，以本行理財資金等額置換13,610萬元「19貴安01」債券(賣出13,610萬元「19貴安01」債券、等額買入貴安新區開發投資有限公司發行的其他債券)；定價政策：市場化定價機制決定。

經本行第二屆董事會2021年第一會議審議批准，向貴州省國有資本運營有限責任公司授信240,000萬元，期限180個月；定價政策：浮動利率，執行利率不低於全國銀行間同業拆借中心5年期LPR-5個基點。

上述關聯交易以不優於非關聯方同類交易的條件開展，定價合理、公平，符合監管部門相關法規要求及本行關聯交易管理規定，審批流程符合本行內部控制制度要求，關聯交易對本行正常經營活動及財務狀況無重大影響。

### 二、香港《上市規則》口徑關連交易

報告期內，本行未與香港《上市規則》口徑定義的關連人士發生須予披露的關連交易。

### 三、會計準則口徑關聯交易

詳見本報告財務報表附註36「關聯方關係及交易」。該等關聯交易并非香港《上市規則》第十四A章下須予披露的關連交易或持續關連交易。

## 10.5 重大合同及其履行情况

### 10.5.1 重大合同

報告期內，本行未簽署重大合同或協議事項。

### 10.5.2 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

## 10.6 重大擔保、承諾情況

截至報告期末，本行保函餘額為9.05億元，信用證餘額為16.34億元。

擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務。

## 10.7 購買股份或債券的安排

報告期內，本行未訂立任何安排，可使本行董事及監事借購買本行或任何其他法人團體股份或債權證而獲益。

## 10.8 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及企業合併事項。

## 10.9 重大投資

截至報告期末，本行投資證券及其他金融資產均為經中國銀保監會批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照香港《上市規則》附錄16中關於重大投資的披露要求進行了檢視，就本行所知，不存在某項投資截至2021年12月31日的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。

報告期內，本行無重大投資。

## 重要事項(續)

### 10.10 聘任、解聘會計師事務所情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別獲委任為本行2021年度的境內審計師和境外審計師。

本行審計師在過去前三個年度內無變動。

### 10.11 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

### 10.12 股權激勵計劃及員工持股計劃

截至報告期末，本行未實施股權激勵計劃及員工持股計劃。

### 10.13 審計覆核

本年度報告所披露的截至2021年12月31日止年度財務報表按照《國際財務報告準則》編製，畢馬威會計師事務所已根據《香港審計準則》的規定，對該報告進行審計，並出具無保留意見的審計報告。本年度報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

### 10.14 期後事項

報告期後，我行部分高級管理人員發生變動，具體情況請參見本報告6.2.3高級管理人員變動情況。

除上述內容外，其他並無自報告期結束後發生的、影響本行的重要事項。

## 獨立核數師報告

致貴州銀行股份有限公司股東的獨立核數師報告  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

### 意見

我們審計了第139頁至第265頁貴州銀行股份有限公司(「貴行」)的財務報表，包括2021年12月31日的財務狀況表、截至該日止年度的損益及其他綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策和財務報表附註。

我們認為，財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了 貴行2021年12月31日的財務狀況以及 貴行截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

### 意見的基礎

我們按照香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的審計師對財務報表審計的責任部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會頒佈的《職業會計師道德守則》(以下簡稱「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於 貴行，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註17和附註18以及附註2(7)(iv)的會計政策。

#### 關鍵審計事項

貴行根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》(「國際財務報告準則第9號」)，運用預期信用損失(「ECL」)模型計算減值準備。

運用預期信用損失模型確定發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括發生信用減值的階段劃分，違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

外部宏觀環境和 貴行內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時， 貴行對於公司類貸款和以攤餘成本計量的金融投資所考慮的因素包括歷史損失率、外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款所考慮的因素包括個人類貸款的歷史逾期數據、歷史損失經驗及其他調整因素。

#### 在審計中如何應對該事項

- 與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：
- 了解和評價與發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、風險分類流程以及減值準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 了解和評價與發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的信息系統控制的設計和運行有效性，包括：系統的一般控制環境、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及減值準備的系統計算等；
- 利用畢馬威的金融風險專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；

## 關鍵審計事項(續)

### 發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註17和附註18以及附註2(7)(iv)的會計政策。

#### 關鍵審計事項

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素。這些因素包括可收回金額、借款人的財務狀況、抵押物可收回金額、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。管理層在評估抵押房產的價值時，會參考有資質的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、地理位置及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

由於發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對 貴行的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資的減值準備的確定識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

- 評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關或者需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符；

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註17和附註18以及附註2(7)(iv)的會計政策。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

- 利用我們的信息技術專家的工作，在選取樣本的基礎上測試了貸款和以攤餘成本計量的金融投資的逾期信息的編製邏輯；
- 評價管理層作出的關於該類貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險增加的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、了解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；

## 關鍵審計事項(續)

### 發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註17和附註18以及附註2(7)(iv)的會計政策。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款及墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將 貴行持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及周邊房產的市場價格進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就 貴行的回收計劃的可靠性進行考量，並評估了合同條款中不可或缺的其他信用增強措施；
- 對於相關信用風險自初始確認時未顯著增加以及顯著增加的貸款和金融投資，各抽取樣本並基於以上所述的參數及假設，使用預期信用損失模型重新計算其未來12個月以及整個存續期的預期信用損失；及
- 評價與發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備相關的財務報表信息披露是否符合現行會計準則的披露要求。

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註39及附註2(7)(v)的會計政策。

#### 關鍵審計事項

以公允價值計量的金融工具是 貴行持有的重要資產之一，金融工具公允價值調整可能影響損益或其他綜合收益。

貴行以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是對於公允價值層級中的第一層級和第二層級金融工具，其估值技術分別採用市場報價和可觀察的參數。當估值技術中的一項或多項重大參數不可觀察時，即公允價值屬於第三層級的情況下，不可觀察參數的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及重大的管理層判斷。

貴行已對特定的第三層級金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及重大的管理層判斷。

由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及到管理層判斷，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價 貴行與金融工具估值審批相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 選取樣本，通過比較貴行採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價在第一層級公允價值計量的金融工具的估值；
- 選取樣本，對第二層級和第三層級公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與 貴行的估值結果進行比較。我們的程序具體包括將 貴行的估值模型與我們了解的估值方法進行比較，測試公允價值計算的輸入值，或在我們的內部估值專家的協助下建立平行估值模型進行重估；及
- 評價財務報表的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求，適當反映了金融工具估值風險。

## 關鍵審計事項(續)

### 結構化主體的合併

請參閱財務報表附註33及附註2(24)(f)的會計政策。

#### 關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。

貴行可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括資產管理計劃、信託計劃或理財產品等。

當判斷 貴行是否應該將結構化主體納入合併範圍時，管理層應考慮 貴行所承擔的風險和享有的報酬， 貴行對結構化主體相關活動擁有的權力，以及通過運用該權力而影響其可變回報的能力。這些因素並非完全可量化的，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

由於涉及特定結構化主體的交易較為複雜，並且 貴行在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價有關結構化主體合併的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；
- 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行以下程序：
  - 檢查相關合同，內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及 貴行對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於 貴行對結構化主體是否擁有權力的判斷；
  - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的對資本或其收益作出的擔保，提供流動性支持的安排，佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就 貴行因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對影響可變回報的程度所作的判斷；

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 結構化主體的合併

請參閱財務報表附註33及附註2(24)(f)的會計政策。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

- 評估管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及 貴行對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於 貴行影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；
- 評估管理層對是否合併結構化主體所作的判斷。
- 評價財務報表中針對結構化主體的相關披露是否符合相關會計準則的披露要求。

### 除財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的全部信息，但不包括財務報表和我們的審計報告。

我們對財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或者我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

## 董事對財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定和香港《公司條例》的披露要求編製財務報表，使其實現真實和公允反映，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

在編製財務報表時，貴行董事負責評估貴行的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非董事有意將貴行進行清算、終止運營或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴行的財務報告過程的責任。

## 審計師對財務報表審計的責任

我們的目標是對財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響財務報表使用者作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《香港審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行了以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴行內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。

## 獨立核數師報告(續)

### 審計師對財務報表審計的責任(續)

- 對管理層使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對 貴行持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致 貴行不能持續經營。
- 評價財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價財務報表是否公允反映相關交易和事項。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的重大內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與其溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除威脅或採取的保護措施而採取的行動(如適用)。

從與審計委員會溝通過的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是彭成初。

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2022年3月30日

## 損益及其他綜合收益表

截至2021年12月31日止年度  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
利息收入		<b>21,158,420</b>	19,966,948
利息支出		<b>(11,643,927)</b>	(9,845,563)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>9,514,493</b>	10,121,385
手續費及佣金收入		<b>551,471</b>	459,732
手續費及佣金支出		<b>(123,598)</b>	(97,209)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>427,873</b>	362,523
交易淨收益	5	<b>800,437</b>	144,661
投資證券淨收益	6	<b>925,590</b>	623,836
其他營業收入／(支出)	7	<b>68,770</b>	(4,793)
<b>營業收入</b>		<b>11,737,163</b>	11,247,612
營業費用	8	<b>(3,729,772)</b>	(3,555,743)
資產減值損失	11	<b>(3,900,174)</b>	(3,231,786)
應佔聯營企業收益／(損失)		<b>83,240</b>	(104,780)
<b>稅前利潤</b>		<b>4,190,457</b>	4,355,303
所得稅費用	12	<b>(484,752)</b>	(684,640)
<b>年度淨利潤</b>		<b>3,705,705</b>	3,670,663
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	13	<b>0.25</b>	0.25

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 損益及其他綜合收益表(續)

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
年度淨利潤		<b>3,705,705</b>	3,670,663
<b>其他綜合收益：</b>			
後續可能重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 公允價值儲備變動稅後淨額	31(d)	<b>344,169</b>	(662,204)
— 減值儲備變動稅後淨額	31(e)	<b>109,956</b>	151,234
不能重新分類至損益的項目：			
— 設定受益計劃淨負債的重估稅後淨額	31(f)	<b>(8,640)</b>	50
<b>其他綜合收益</b>		<b>445,485</b>	(510,920)
<b>綜合收益總額</b>		<b>4,151,190</b>	3,159,743

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 財務狀況表

2021年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	<b>35,681,947</b>	48,149,558
存放同業及其他金融機構款項	15	<b>3,517,078</b>	1,157,313
拆出資金		–	50,674
買入返售金融資產	16	<b>27,556,991</b>	–
發放貸款及墊款	17	<b>238,834,742</b>	206,152,610
金融投資：	18		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		<b>55,336,487</b>	47,764,665
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		<b>55,661,196</b>	48,220,199
—以攤餘成本計量的金融投資		<b>78,014,210</b>	96,324,130
對聯營企業的投資	19	<b>231,957</b>	170,527
物業及設備	20	<b>3,929,221</b>	3,887,554
遞延所得稅資產	21	<b>4,211,654</b>	3,547,628
其他資產	22	<b>904,683</b>	976,341
<b>總資產</b>		<b>503,880,166</b>	456,401,199
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>32,219,501</b>	26,641,751
同業及其他金融機構存放款項	24	<b>23,920,243</b>	29,995,718
拆入資金	25	<b>3,368,305</b>	2,602,498
賣出回購金融資產	26	<b>23,198,246</b>	12,464,434
吸收存款	27	<b>305,521,023</b>	289,042,772
應交所得稅		<b>489,812</b>	610,270
已發行債券	28	<b>72,394,280</b>	55,836,382
其他負債	29	<b>3,780,926</b>	3,179,552
<b>總負債</b>		<b>464,892,336</b>	420,373,377

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 財務狀況表(續)

2021年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
<b>權益</b>			
股本	30	<b>14,588,047</b>	14,588,047
資本公積	31(a)	<b>8,670,091</b>	8,840,110
盈餘公積	31(b)	<b>2,228,698</b>	1,858,127
一般風險準備	31(c)	<b>4,690,000</b>	4,070,000
公允價值儲備	31(d)	<b>(152,235)</b>	(496,404)
減值儲備	31(e)	<b>280,056</b>	170,100
設定受益計劃重估儲備	31(f)	<b>(26,600)</b>	(17,960)
未分配利潤	32	<b>8,709,773</b>	7,015,802
<b>總權益</b>		<b>38,987,830</b>	36,027,822
<b>負債及權益總額</b>		<b>503,880,166</b>	456,401,199

本財務報表已於2022年3月30日獲本行董事會批准。

楊明尚  
董事長

許安  
行長執行董事

安鵬  
主管會計機構負責人

黎萬剛  
計劃財務部負責人

(公司印章)

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 權益變動表

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	公允價值 儲備	減值儲備	設定受益計 劃重估儲備	未分配利潤	合計
2021年1月1日餘額	14,588,047	8,840,110	1,858,127	4,070,000	(496,404)	170,100	(17,960)	7,015,802	36,027,822
年內權益變動金額：									
年內淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,705,705	3,705,705
其他綜合收益	-	-	-	-	344,169	109,956	(8,640)	-	445,485
綜合收益總額	-	-	-	-	344,169	109,956	(8,640)	3,705,705	4,151,190
利潤分配									
聯營企業變動	-	(170,019)	-	-	-	-	-	-	(170,019)
提取盈餘公積 31(b)	-	-	370,571	-	-	-	-	(370,571)	-
提取一般風險準備 31(c)	-	-	-	620,000	-	-	-	(620,000)	-
對股東的分配 32	-	-	-	-	-	-	-	(1,021,163)	(1,021,163)
2021年12月31日餘額	14,588,047	8,670,091	2,228,698	4,690,000	(152,235)	280,056	(26,600)	8,709,773	38,987,830

## 權益變動表(續)

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般風險 準備	公允價值 儲備	減值儲備	設定受益計 劃重估儲備	未分配利潤	合計
<b>2020年1月1日餘額</b>		14,588,047	8,840,110	1,491,061	3,360,000	165,800	18,866	(18,010)	5,443,368	33,889,242
<b>年內權益變動金額：</b>										
年內淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,670,663	3,670,663
其他綜合收益		-	-	-	-	(662,204)	151,234	50	-	(510,920)
<b>綜合收益總額</b>		-	-	-	-	(662,204)	151,234	50	3,670,663	3,159,743
<b>利潤分配</b>										
提取盈餘公積	31(b)	-	-	367,066	-	-	-	-	(367,066)	-
提取一般風險準備	31(c)	-	-	-	710,000	-	-	-	(710,000)	-
對股東的分配	32	-	-	-	-	-	-	-	(1,021,163)	(1,021,163)
<b>2020年12月31日餘額</b>		14,588,047	8,840,110	1,858,127	4,070,000	(496,404)	170,100	(17,960)	7,015,802	36,027,822

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 現金流量表

截至2021年12月31日止年度  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>4,190,457</b>	4,355,303
調整項目：			
資產減值損失		<b>3,900,174</b>	3,231,786
折舊及攤銷		<b>612,418</b>	473,676
投資物業折舊		<b>1,370</b>	1,370
未實現匯兌虧損		<b>5,595</b>	35,659
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨(收益)/損失		<b>(27,879)</b>	58,242
交易淨收益		<b>(806,032)</b>	(180,320)
投資證券淨收益		<b>(925,590)</b>	(623,836)
應佔聯營企業(收益)/損失		<b>(83,240)</b>	104,780
已發行債券利息支出		<b>1,892,781</b>	2,153,457
租賃負債利息支出		<b>34,318</b>	33,808
其他		<b>(95,934)</b>	(108,262)
		<b>8,698,438</b>	9,535,663
<b>經營資產變動</b>			
存放中央銀行款項淨減少額		<b>2,219,063</b>	3,326,868
存放同業及其他金融機構款項淨減少額		-	756,276
拆出資金淨減少/(增加)額		<b>50,674</b>	(50,674)
發放貸款及墊款淨增加額		<b>(36,574,598)</b>	(34,793,242)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額		<b>(2,025,080)</b>	(17,552,716)
其他經營資產淨減少額		<b>53,132</b>	339,955
		<b>(36,276,809)</b>	(47,973,533)

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

**現金流量表(續)**

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	2021年	2020年
<b>經營負債變動</b>		
向中央銀行借款淨增加額	<b>5,485,172</b>	24,018,331
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加額	<b>(5,891,232)</b>	13,888,348
拆入資金淨增加額	<b>764,612</b>	1,601,361
賣出回購金融資產淨增加額	<b>10,721,900</b>	4,497,676
吸收存款淨增加額	<b>15,362,873</b>	28,776,301
其他經營負債淨增加/(減少)額	<b>1,869,610</b>	(328,785)
	<b>28,312,935</b>	72,453,232
<b>支付所得稅前經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>734,564</b>	34,015,362
支付所得稅	<b>(1,383,959)</b>	(746,656)
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(649,395)</b>	33,268,706
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
出售及贖回投資所得款項	<b>48,011,422</b>	43,928,200
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項	<b>45,378</b>	51,663
投資支付的現金	<b>(40,558,416)</b>	(71,618,859)
對聯營企業增資支付的現金	<b>(148,690)</b>	(200,000)
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項	<b>(517,149)</b>	(731,864)
<b>投資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>	<b>6,832,545</b>	(28,570,860)

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 現金流量表(續)

截至2021年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年	2020年
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
發行債券收到的現金	35(c)	<b>95,752,186</b>	59,396,111
償付債券本金所支付的現金	35(c)	<b>(80,740,000)</b>	(89,490,000)
償付債券利息所支付的現金	35(c)	<b>(347,069)</b>	(345,918)
已付租賃負債的資本部分		<b>(105,074)</b>	(158,013)
已付租賃負債的利息部分		<b>(34,318)</b>	(33,808)
支付首次公開發售上市費用		<b>(27,550)</b>	(62,874)
分配股利所支付的現金		<b>(1,022,352)</b>	(975,854)
<b>融資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		<b>13,475,823</b>	(31,670,356)
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>			
		<b>(4,599)</b>	653
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)額</b>	35(a)	<b>19,654,374</b>	(26,971,857)
<b>1月1日的現金及現金等價物餘額</b>		<b>28,719,904</b>	55,691,761
<b>12月31日的現金及現金等價物餘額</b>	35(b)	<b>48,374,278</b>	28,719,904
收取的利息		<b>21,868,043</b>	19,848,833
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<b>(8,714,324)</b>	(7,692,107)

刊載於第148頁至265頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務報表及附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 1 背景情況

本行於2012年10月11日經原中國銀行業監督管理委員會(原「中國銀監會」)批准在中華人民共和國(「中國」)貴州省貴陽市成立。

本行是經原中國銀監會批准的金融機構(編號B1383H252010001)，並獲中國國家工商行政管理總局頒發營業執照(編號915200000550280000)。本行受經國務院批准的中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)監管。

於2019年12月，本行在香港聯合交易所有限公司主板上市(股票代碼：06199)。

於2021年12月31日，本行在貴州省設有一個總行和8個分行。本行的主要活動為提供公司和個人存款、貸款、結算、金融市場以及原中國銀監會批准的其他銀行服務。

## 2 主要會計政策

### (1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)及其相關解釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的的要求。本行採用的主要會計政策披露如下。

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告準則，該等準則於本行當前會計期間首次生效或可供提早採納。附註2(3)提供首次應用與本行有關的新訂及經修訂準則所引致當前及過往會計期間的任何會計政策變更的資料，已反映於該等財務報表內。

截至2021年12月31日，本財務報表包括本行及本行於聯營公司的權益。

**財務報表及附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**2 主要會計政策(續)****(2) 財務報表編製基礎**

編製本財務報表時，以歷史成本作為計量基準，但如附註2(7)所述，歸類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產或以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的金融工具以公允價值計量。

按照國際財務報告準則編製財務報表要求管理層須作出判斷、估計和假設，該等判斷、估計和假設會影響政策的應用和所呈報的資產、負債、收入和支出。此等估計與相關假設乃基於過往經驗及在具體情況下相信為合理的各項其他因素，而所得結果乃用作判斷目前顯然無法直接通過其他來源獲得的資產及負債賬面價值的依據。實際結果可能有別於估計數額。

本行持續審核該等估計及相關假設。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會該期間內確認；倘會計估計的修訂對現時及未來年度均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來年度內確認。

附註2(24)列示了管理層採納國際財務報告準則時所作對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源。

本行的記帳本位幣為人民幣，本報表以人民幣列報並四捨五入至千位。

**(3) 會計政策變更**

本行在當前會計期間的財務報表採用了國際會計準則理事會發佈的以下國際財務報告準則修訂本：

- 對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際財務報告準則第4號》以及《國際財務報告準則第16號》的修訂，利率基準改革—第二階段

本次修訂提供了以下有針對性的豁免：(i)將確定金融資產、金融負債和租賃負債的合同現金流量基礎的變化作為實質性修改進行會計處理，以及(ii)由於銀行拆借利率改革導致利率基準被另一替代基準取代時需進行套期會計終止的處理。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (3) 會計政策變更(續)

- 對《國際財務報告準則第16號》的修訂，2021年6月30日後新冠病毒疫情相關租金減讓

本次修訂將新冠病毒疫情相關租金減讓相關的實務變通方法的其中一項資格標準的時限從2021年6月30日延長至2022年6月30日。因此，該實務變通方法可用於更多租金減讓，尤其是涉及原定於2021年6月30日之後但在2022年6月30日之前到期的租賃付款額的減讓。

上述修訂對本行的財務狀況及經營成果無重大影響。

### (4) 聯營公司及合營公司

聯營企業為本行對其有重大影響的實體，但對其管理(包括參與財務及營運政策決定)並無控制或共同控制。

合營公司指一項安排，而據此本行及其他訂約方合約上同意分享該項安排的控制權及對其資產淨值擁有權利。

在財務報表中，對聯營及合營公司投資按權益法進行核算，除非該投資分類為持作出售(或計入分類為持作出售的出售組別)。根據權益法，投資初步按成本入賬，其後會就本行應佔投資對象可辨認資產淨值在收購日期的公允價值超出投資成本(如有)的任何部分作出調整。此後，投資按本行應佔投資對象資產淨值於收購後的變動及與投資有關的任何減值損失調整(參閱附註2(14))。收購日期超出成本的任何部分、本行所佔被投資公司於收購後的扣除稅項業績及年內任何減值損失於損益確認，而本行所佔被投資公司於收購後的扣除稅項其他綜合收益項目則於損益確認。

倘本行於聯營企業或合營公司應佔的損失超過其權益，則本行的權益將會減至零，並停止繼續進一步確認損失，但本行已產生法定或推定責任或者已代表投資對象付款則除外。就此而言，本行的權益為根據權益法所得投資的賬面價值連同實際上構成本行於聯營企業或合營公司投資淨額一部分的長期權益。

本行與聯營公司及合營公司之間交易所產生的未變現損益，均按本行於被投資公司所佔的權益比率抵銷；但假如未變現虧損顯示已轉讓資產出現減值，則這些未變現虧損會即時在損益中確認。

倘對聯營企業的投資變為於合營公司的投資或出現相反情況，則不會重新計量保留權益。相反，投資繼續按權益法列賬。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (4) 聯營公司及合營公司(續)

在所有其他情況下，倘本行不再對聯營企業有重大影響或不再對合營公司有共同控制權，則入賬為出售於該投資對象之全部權益，而所產生損益將於損益確認。任何在喪失重大影響或共同控制權之日期仍保留在該前被投資公司之權益按公允價值確認，而此金額被視為初始確認金融資產之公允價值。

於本行之財務狀況表內，於聯營公司及合營公司之投資按成本減減值損失列賬，除非該投資分類為持有待售(或計入分類為持作出售之出售組別)。

### (5) 外幣折算

本行收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣。本行收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率或交易發生日即期匯率的近似匯率折算為人民幣。

即期匯率是中國人民銀行和國家外幣管理局公佈的外幣牌價或根據公佈的外幣牌價套算的匯率。即期匯率的近似匯率按照系統合理的方法確定，通常是當期平均匯率。

期末外幣貨幣性項目，採用各報告期末的即期匯率折算為人民幣，外幣差額計入當期損益。期末外幣貨幣性資產及負債，採用各相關期間期末的即期匯率折算，外幣差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算；外幣差額於損益確認，惟換算非貨幣金融投資產生之外幣差額於公允價值儲備確認。

### (6) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括庫存現金、非受限制存放中央銀行餘額、存放同業及其他金融機構短期存款及拆注資金、買入返售金融資產，以及持有的期間短、流動性強、易轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的投資。

### (7) 金融工具

金融工具包括現金及存放中央銀行款項、金融投資、應收款項、應付款項、發放貸款及墊款、已發行債券及股本。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (7) 金融工具(續)

#### (i) 金融資產和金融負債的確認和初始計量

金融資產和金融負債在本行成為相關金融工具合約條款的一方時，於財務狀況表內確認。

金融資產和金融負債以公允價值進行初始計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入其初始成本。

#### (ii) 金融資產分類及後續計量

##### 金融資產分類

金融資產分類一般基於管理金融資產的業務模式及其合同現金流量特徵。金融資產分類為：

- 以攤餘成本計量的金融資產，包括以攤餘成本計量的貸款、墊款以及金融投資；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款、墊款以及金融投資；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本行改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本行將同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 其持有該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；及
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為就本金和未償還本金額之利息作出的支付。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

## (7) 金融工具(續)

## (ii) 金融資產分類及後續計量(續)

## 金融資產分類(續)

如果債券投資同時符合下列條件且未被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，則其按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量：

- 持有該債券投資的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標；及
- 該債券投資的合約條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為就本金和未償還本金額之利息作出的支付。

在初始確認非交易性股權投資時，本行可不可撤銷地選擇在其他綜合收益中呈列投資公允價值的其後變動。該選擇是基於逐項投資作出。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本行將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於初始確認時，如果有關指定可消除或顯著減少會計錯配發生，本行可將符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之標準的金融資產不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式是指本行如何管理金融資產以產生現金流量。換言之，業務模式決定本行現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本行以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

在評估合同現金流量是否僅包括本金與利息的支付時，本行考慮工具的合同條款。就本評估而言，「本金」是指金融資產在初始確認時的公允價值。「利息」包括對貨幣期間價值、與特定時期未償還本金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。本行還評估金融資產是否含有可能導致合同現金流量的時間分佈或金額發生變更使其不滿足該條件的合同條款。

## 金融資產的後續計量

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

該類金融資產以公允價值進行後續計量，收益和虧損淨額(包括任何利息或股息收入)於損益中確認，除非金融資產屬於套期關係的一部分。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (7) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產分類及後續計量(續)

##### 金融資產的後續計量(續)

- 以攤餘成本計量的金融資產

該類資產採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的收益或損失，在終止確認、攤餘或確認減值收益或損失時，計入當期損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資

該類資產以公允價值進行後續計量。使用實際利率法計算的利息收入、減值以及外匯收益和損失在損益中確認。其他淨收益和損失於其他綜合收益內確認。終止確認時，其他綜合收益中累計的收益及損失重分類至損益。

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資

該類資產以公允價值進行後續計量。股息在損益中確認為收益。其他淨收益和損失於其他綜合收益內確認。終止確認時，其他綜合收益中累計的收益及損失重分類至未分配利潤。

#### (iii) 金融負債分類及後續計量

金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、財務擔保負債及以攤餘成本計量的金融負債。

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

若被分類為持作交易的金融負債(含衍生金融負債)或在初次確認時如此指定，則金融負債被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值進行後續計量，產生的淨收益和損失(包括利息支出)於損益中確認，除非該金融負債屬於套期關係的一部分。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (7) 金融工具(續)

#### (iii) 金融負債分類及後續計量(續)

##### － 財務擔保負債

財務擔保是要求本行根據債務工具原有或經修改之條款，因特定債務人於到期日未能償還款項而須支付特定款項以補償持有人之損失的合約。

財務擔保負債以下列中的較高者計量：

根據金融工具的減值政策確定的損失撥備金額(見附註2(17)(i))；及

初始確認的金額減去累計收益金額。

##### － 以攤餘成本計量的金融負債

其他金融負債使用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

#### (iv) 減值

本行就下列項目確認預期信用損失的損失準備：

##### － 以攤餘成本計量的金融資產：

##### － 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

以公允價值計量的金融資產(包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資或股權證券，以及指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權證券)無需進行預期信用損失評估。

#### 預期信用損失的計量

預期信用損失乃對信用損失的概率加權估計。信用損失按所有現金短缺(即依據合約歸於實體的現金流量及本行預計收取的現金流量之間的差額)的現值計量。

在估計預期信用損失時，本行需考慮的最長期間為本行面臨信用風險的最長合約期間(包括續約選擇權)。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (7) 金融工具(續)

#### (iv) 減值(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

整個存續期預期信用損失是指因金融工具在整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

12個月預期信用損失是指因財務狀況表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為更短期間)可能發生的違約事件而導致的預期信用損失的一部分。

本行基於歷史信用損失經驗，使用準備矩陣估計上述金融資產的預期信用損失，並就財務狀況表日債務人的特定因素、以及對當前和未來整體經濟狀況預測的評估進行調整。

請參閱附註38(a)了解本行預期信用損失的計量。

##### 預期信用損失準備的呈列

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本行在各財務狀況表日重新計量預期信用損失。預期信用損失金額的任何變動均在損益中確認為減值損益。本行通過在損失準備賬中對其賬面值進行相應調整的方式確認所有金融工具的減值收益或損失，但對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資，其損失撥備在其他綜合收益中確認。

##### 核銷

若金融資產無現實收回的可能性，則將金融資產的總賬面價值(部分或全部)核銷。核銷構成終止確認事件。若本行確定債務人並無可產生足夠現金流量用以償付待核銷金額的資產或收入來源，則一般屬此種情況。然而，核銷的金融資產仍可能受強制執行活動的制約，以遵守本行追回應收款項的流程。

先前已核銷的金融資產隨後又收回的，作為減值的轉回計入收回當期的損益。

#### (v) 公允價值計量原則

公允價值是指市場參與者於計量日在本行可進入的主要市場(如果沒有主要市場，則為最有利的市場)進行一項有秩序交易時，在該日出售資產所收取的價格或轉移負債所支付的價格。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (7) 金融工具(續)

#### (v) 公允價值計量原則(續)

本行對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不調整將來處置或結算該金融資產或金融負債時可能發生的交易費用。本行已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、實業銀行或定價服務機構等獲得的價格，且代表了按公平基準實際及定期發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，本行採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括使用熟悉情況並自願交易的各方最近進行的公平市場交易；參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值；現金流量貼現分析和期權定價模型等。如果採用現金流量貼現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的貼現率為具有類似條款及條件的金融工具在各有關期末適用的現行市場利率。如果採用其他定價模型，使用的參數將以各有關期末的市場數據為準。

在估計金融資產和金融負債的公允價值時，本行會考慮可能對金融資產和金融負債的公允價值構成影響的所有因素，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

本行會從產生或購入該金融工具的相同市場獲取市場數據。

#### (vi) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產在滿足下列一項條件時終止確認：

- 本行收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本行已轉移該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或
- 該金融資產已轉移，雖然本行既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了對該金融資產控制。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (7) 金融工具(續)

#### (vi) 金融資產和金融負債的終止確認(續)

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，本行將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所轉移金融資產在終止確認日的賬面價值；
- 因轉移金融資產而收到的對價，與原直接計入其他綜合收益的公允價值變動累計額中對應終止確認部分的金額(涉及轉移的金融資產為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資)之和。

金融負債的合約義務全部或部分已經解除的，本行終止確認該全部或部分金融負債。

#### (vii) 抵銷

金融資產和金融負債一般在財務狀況表中單獨呈列，不相互抵銷。但若同時滿足下列兩項條件，則可以抵銷金融資產和金融負債，並在財務狀況表中呈列淨金額：

- 本行目前擁有抵銷已確認金額的法定可執行的權利；
- 本行計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

### (8) 買入返售和賣出回購金融資產

買入返售金融資產並非列作資產購買而是列作應收款項，並以攤餘成本計入財務狀況表。

賣出回購金融資產仍在財務狀況表內確認，並按其原始計量原則計量。出售所得款項列作負債，並以攤餘成本計量。

買入返售和賣出回購業務的利息收支在各項協議期限內以實際利率法相應確認為利息收入和利息支出。

### (9) 物業及設備以及在建工程

物業及設備指本行為經營管理而持有的，可使用年超過一年的資產。

物業及設備以成本減累計折舊及減值損失(見附註2(14))記入財務狀況表內。在建工程以成本減去減值損失在財務狀況表中列賬(見附註2(14))。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

## (9) 物業及設備以及在建工程(續)

外購物業及設備的成本包括購買價款、相關稅費以及使該資產達到預定可使用狀態直接應佔的開支。

在有關建造的資產達到預定可使用狀態之前發生的與購建物業及設備有關的一切直接或間接成本，全部資本化為在建工程。在建工程於達到預定可使用狀態時轉入物業及設備。在建工程不計提折舊。

對於構成物業及設備的各組成部分，如果各自具有不同可使用年或者以不同方式為本行提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本行分別將各組成部分確認為單項物業及設備。

對於物業及設備的後續支出，包括與更換物業及設備某組成部分相關的支出，在符合物業及設備確認條件時計入物業及設備成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除，物業及設備日常維護支出在發生時計入當期損益。

報廢或處置物業及設備項目所產生的損益為處置所得款項淨額與項目賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在損益中確認。

本行對物業及設備在估計可使用年內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。各類物業及設備的估計可使用年、殘值及折舊率列示如下：

資產類別	估計可使用年	預計淨殘值率	折舊率
物業	20年	3%	4.85%
車輛	6年	3%	16.17%
電子設備及其他	3 - 5年	3%	19.40% - 32.33%

本行至少於各年末對可使用年、殘值和折舊方法進行覆核。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (10) 投資物業

投資物業為持作賺取租賃付款或資本增值或兩者兼有的物業。本行採用成本模式計量投資物業，即以成本減累計折舊及減值準備(附註2(14))計入財務狀況表內。本行對投資物業在估計可使用年內扣除預計殘值後按直線法計提折舊。

	估計可使用年	預計淨殘值率	折舊率
物業	20年	3%	4.85%

#### (11) 租賃

於合約開始時，本行評估合約是否屬於或是否包含租賃。倘合約給予一段期間內控制使用已識別資產的權利以換取對價，則該合約屬於或包含租賃。為評估合約是否給予控制使用已識別資產的權利，本行作為出租人或承租人，評估：

- 可明確或隱含地指明，且應在實體上明確區別，或代表一項在實體上明確之資產的絕大部分。倘供應商擁有實質取代權，則該資產並非已識別；
- 承租人有權於整個使用期間自使用資產獲得絕大部分經濟利益；及
- 承租人有權指示資產的使用。倘承租人擁有與改變使用資產的方式及用途最相關的決策權，即擁有此項權利。在有關使用資產的方式及用途的所有決定均預先釐定的罕有情況下，承租人在以下情況有權指示資產的使用：
  - 承租人有權經營該資產；或
  - 承租人設計資產的方式為預先釐定其使用方式及用途。

《國際財務報告準則》第16號適用於在2019年1月1日當日或之後訂立或更改的合約。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (11) 租賃(續)

當包含租賃要素的合約開始或重新評估之時，本行根據其相對的獨立價格將合約中的對價分配到各個租賃要素當中，但是對於其作為承租人的土地和建築的租賃，本行選擇不拆分非租賃要素，而是將租賃和非租賃要素作為單獨的租賃要素處理。

對於在2019年1月1日前訂立的合約，本行根據下列評估確定安排是否屬於或包含租賃：

- 安排的履行是否取決於對特定資產的使用；及
- 安排是否轉移對資產的使用權。若滿足下列一項條件，則視為一項安排轉移對資產的使用權：
  - 買家是否有能力或權利在取得或控制大額產出的同時運作資產；
  - 買家是否有能力或權利在取得或控制大額產出的同時控制資產的實際進出；或
  - 相關事實及情況是否表明，其他方取得超過非重大金額之產出的可能性不大，以及單位價格既不固定於產出的單位價格，也不等於產出單位的現行市價。

#### (i) 作為承租人

本行於租賃開始日期確認使用權資產及租賃負債。使用權資產初步以成本計算，其包括租賃負債的初始金額，經調整於開始日期或之前的任何租賃付款，加上任何產生的初始直接成本及拆卸及搬遷基礎資產或恢復基礎資產或其所在地原貌的估算成本，減去任何已收取租賃獎勵。

使用權資產其後由開始日期至使用權資產可使用年終或租期終止時(以較早者為準)按直線法折舊。使用權資產的估計可使用年限按與物業及設備相同的基準釐定。此外，使用權資產定期因減值損失(如有)而減少，並就租賃負債的若干重新計量作出調整。

租賃負債初步按於開始日期未付的租賃付款的現值計量，利用租賃合約內含報酬率折現，或倘有關利率未能即時確定，則按本行增量借款利率折現。一般而言，本行使用其增量借款利率作為折現率。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (11) 租賃(續)

#### (i) 作為承租人(續)

計入租賃負債計量的租賃付款包括下列各項：

- 固定付款，包括實質固定付款；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，初始計量時根據租期開始日期的指數或比率確定；
- 剩餘價值擔保下的預期應付款項；及
- 本行合理確定將行使的購買選擇權下的行使價格，在本行合理確定將行使續租選擇權的情況下，在可選擇續租期間內支付的租賃付款，以及提前終止租賃的罰款，除非本行合理確定不會提前終止。

租賃負債採用實際利率法按攤餘成本計量。若未來租賃付款因指數或利率變動而產生變動，倘銀行根據殘值擔保預期應付的估算金額出現變動，或倘本行變更其會否行使購買、延期或終止選擇權的評估，則租賃負債將重新計量。唯一的例外情況是，由於新型冠狀病毒的直接後果而產生的、符合《國際財務報告準則》第16號第46B段規定的條件的任何租金優惠。在這種情況下，本行利用了國際財務報告準則第16號第46A段中規定的實際權宜之計，並將對價變動視為非租賃變更。

當租賃負債在此情況下獲重新計量，須對使用權資產的賬面價值作出相應調整，或倘使用權資產的賬面價值已歸零，則於損益入賬。

本行將不符合投資物業定義的使用權資產列示於財務狀況表的「其他資產」中，租賃負債列示於「其他負債」中。

#### **短期租賃和低價值資產租賃**

本行已選擇不就租期為12個月或以下的短期設備租賃及低價值資產租賃確認使用權資產及租賃負債。本行在租期內以直線法將與該等租賃相關的租賃付款確認為費用。

在比較期間，本行作為承租人將轉移所有權絕大部分風險和報酬的租賃分類為融資租賃。如屬該情況，使用權資產初步按其公允價值與最低租賃付款的現值之較低者計量。最低租賃付款指承租人在租期內須作出的付款(不含任何或有租賃付款)。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

## (11) 租賃(續)

## (i) 作為承租人(續)

## 短期租賃和低價值資產租賃(續)

隨後，資產根據對其適用的會計政策入賬。

在其他租賃下持有的資產被分類為經營租賃，且不於本行的財務狀況表中確認。經營租賃下的付款按直線法於相關租期內於損益內確認。所收取的租賃獎勵作為總租賃開支不可分割的一部分於租期內確認。

## (ii) 作為出租人

若本行作為出租人，其在租賃開始時決定各項租賃屬於融資租賃還是經營租賃。

為了對各項租賃進行分類，本行對租賃是否轉讓基礎資產所有權附帶的絕大部分風險和報酬進行整體評估。在此情況下，租賃為融資租賃；否則，其為經營租賃。作為該評估的一部分，本行考慮某些指標，比如租賃是否是資產經濟壽命的主要部分。

若本行是中間出租人，則其對在整體租賃和分租賃下的權益單獨記賬。其參照整體租賃所產生的使用權資產(而非參照基礎資產)評估分租賃的租賃分類。若整體租賃是本行運用上述豁免的短期租賃，則其將分租賃分類為經營租賃。

若一項安排包括租賃和非租賃要素，則本行根據《國際財務報告準則》第15號對合約中的對價進行分配。

本行根據經營租賃收取的租賃付款額於租期內按直線法確認為收入，作為「其他收入」的一部分。

在比較期間適用於本行作為出租人的會計政策與《國際財務報告準則》第16號下的政策相同。但是，當本行作為中間出租人時，分租賃參照基礎資產進行分類。

## (12) 無形資產

本行無形資產的可使用年限有限。本行無形資產為可使用年限有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(附註2(14))記入財務狀況表內。無形資產成本減殘值及減值損失於估計可使用年內以直線法攤銷。

無形資產各攤銷期如下：

土地使用權	30 - 50年
電腦軟件	3 - 20年

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (13) 抵債資產

抵債資產是指本行行使其債權人權利而得自債務人、擔保人或第三方的實物資產或財產權利。抵債資產初始按公允價值確認，其後以賬面價值及可收回金額淨值之較低者計量。倘抵債資產的可收回金額低於賬面價值，則將資產撇減至可收回金額。

#### (14) 非金融資產減值損失準備

本行在各有關期末根據內部及外部信息來源對下列資產的賬面值進行審閱，判斷其是否存在減值的跡象：

- 物業及設備
- 在建工程
- 採用成本模式計量的投資物業
- 無形資產
- 對聯營企業的投資
- 使用權資產

若有跡象表明資產出現減值，則估計其可收回金額。

現金產生單位是最小的可辨認資產組，其產生的現金流入基本獨立於其他資產或資產組產生的現金流入。現金產生單位由直接涉及現金產生的資產組成。現金產生單位的確認主要考慮該資產組產生的大部分現金流入是否基本獨立於其他資產或資產組產生的現金流入，在確定資產組時，本行同時考慮管理層對經營活動的監控方式，以及對資產繼續使用或者處置的決策方式等。

資產或現金產生單位或現金產生單位組(下稱「資產」)可收回金額是指資產的公允價值減去出售費用後的金額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間較高者。如有跡象表明一項資產可能發生減值的，則為該單項資產估計可收回金額；如無法估計單項資產的可收回金額，則本行確定該資產所屬的資產組的可收回金額。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (14) 非金融資產減值損失準備(續)

資產的公允價值減去出售費用後的金額，是根據公平交易中銷售協議價格減去可直接歸屬於該資產處置費用的金額確定。資產預計未來現金流量的現值是通過使用反映該資產特定預計未來現金流量、可使用年期和貼現率的稅前貼現率，將資產在持續使用過程中和最終處置時估計將產生的未來現金流量貼現至其現值確定。

資產之賬面值超逾其可收回金額時，減值損失在損益中確認。相應確認資產的減值損失準備。

如非金融資產的減值損失金額在往後期間減少，而該減少客觀上與減值確認後發生的事項相聯繫，則之前確認的減值損失將通過損益撥回。所撥回的減值損失僅限於於過往期間尚未確認減值損失時應確定的資產賬面值。

### (15) 職工福利

#### (i) 短期僱員福利及界定供款退休計劃供款

薪金、年度獎金、有薪年假、設定提存計劃供款及非金錢福利的成本於僱員提供相關服務之期間內計提。倘因付款或結算遞延而造成重大影響，有關數額則按現值列賬。

本行的設定提存計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房盈餘公積以及其他社會保險。

#### 社會養老金計劃

根據中國相關法律法規，本行為員工參加了由當地政府勞動和社會保險部門組織實施的社會基本養老保險。本行以政府規定的金額，以適用費率向退休計劃供款。上述供款按照權責發生制原則計入損益。職工退休後，各地勞動及社會保險部門有責任向已退休職工支付社會基本養老金。

#### 年金計劃

本行為合格僱員提供年金計劃。本行按照其僱員總薪金與獎金按比例作出年金供款，其在作出之時計入損益。

#### 住房盈餘公積及其他社會保險

除上述退休福利外，本行根據中國相關法律法規的規定，為僱員參與社會保險供款計劃。這些計劃包括住房盈餘公積、基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險。本行每月按照相關政府機關規定金額的適用比例支付住房盈餘公積及其他社會保險計劃的供款。上述供款按照權責發生制原則計入損益。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (15) 職工福利(續)

#### (ii) 補充退休福利

##### 提前退休計劃

本行為自願同意提前退休的僱員提供於提前退休之日起到規定退休日期期間的提前退休福利付款。該福利基於特定假設折現以確定現值。相關計算由合格的精算師按預計單位進賬法進行。因負債現值的假設和估計發生變化而產生的差異在發生時於損益中確認。

##### 補充退休計劃

本行為其合資格僱員提供補充退休計劃。本行就補充退休計劃承擔的義務乃通過估計本行在僱員退休後承諾向其支付之未來福利總金額的現值來計算。相關計算由合格的精算師按預計單位進賬法進行。該等義務以在報告日期具有類似期間的政府債券之利息收益率折現。退休計劃的相關服務成本及淨利息於損益中確認，因重新計量而產生的精算利得及損失於其他綜合收益中確認。

提前退休計劃以及補充退休計劃後文中統稱「補充退休福利」。除上文所述外，本行並無向僱員支付任何其他退休福利的重大責任。

### (16) 所得稅

報告期內所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產及負債之變動。當期所得稅和遞延所得稅資產及負債之變動於損益中確認，但倘與在其他綜合收益或直接於權益中確認的項目有關，則有關稅項金額分別於其他綜合收益或直接於權益中確認。

當期所得稅是就報告期內應課稅收入根據已執行或於報告期末實質上已執行的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延所得稅資產及負債分別由可抵扣和應課稅暫時差異產生，暫時差異是指資產及負債就財務申報而言的賬面值與其稅基之間的差異。遞延所得稅資產亦會來自未動用稅項虧損及未動用稅項抵免。

除了某些有限例外情況，所有遞延所得稅負債和所有遞延所得稅資產(僅限於可能獲得能利用該資產來抵扣的未來應課稅利潤)均會被確認。支持確認由可抵扣暫時差異所產生遞延所得稅資產的未來應課稅利潤包括因轉回目前存在的應課稅暫時差異而產生的數額；惟該等轉回的差異必須與同一稅務機關和同一納稅實體有關，並預期在可抵扣暫時差異預計轉回的同一期間或遞延所得稅資產所產生稅項虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在決定目前存在的應課稅暫時差異是否足以支持確認由未動用稅項虧損和稅項抵免所產生的遞延所得稅資產時，亦會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關和同一納稅實體有關，以及是否預期在可動用稅項虧損或稅項抵免的一個或多個期間內轉回。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

## (16) 所得稅(續)

確認遞延所得稅資產及負債之有限例外情況包括：源自不可扣稅之商譽暫時差異、初步確認不影響會計或應課稅利潤(惟並非業務合併之其中部分)之資產或負債，以及有關投資於附屬公司之暫時差異，而倘屬應課稅差異，則以本行可控制撥回時間，且於可預見的將來可能不會撥回差異為限，或倘屬可抵扣差異，則除非有關差異可能於日後撥回為限。

遞延所得稅金額的確認是按照資產及負債賬面值的預期變現或償還方式，根據於報告期末已執行或實質上已執行的稅率計量。遞延所得稅資產及負債均不折現。

遞延所得稅資產的賬面值會在各報告期末進行審閱，倘不再可能獲得足夠的應課稅利潤以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面值便會相應調低。如可能獲得足夠應課稅利潤，則有關削減將予以撥回。

派發股息產生的額外所得稅於在確認支付相關股息的負債時確認。

當期所得稅餘額和遞延所得稅餘額及其變動會分開呈列，且不予相互抵銷。當期和遞延所得稅資產只會在本行有法定行使權以當期所得稅資產抵銷當期所得稅負債，並且符合以下附帶條件的情況下，才可以分別抵銷當期和遞延所得稅負債：

- 如屬當期所得稅資產與負債：本行計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 如屬遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一納稅實體；或
  - 不同的納稅實體，該等實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債或資產需要結算或收回的期間內，按淨額基準變現當期所得稅資產和結算當期所得稅負債，或同時變現該資產和結算該負債。

## (17) 財務擔保、撥備及或有負債

## (i) 財務擔保

財務擔保是指因指定債務人未能按債務工具之條款如期付款時，發行人(「擔保人」)須支付指定金額予擔保的受益人(「持有人」)以補償持有人所蒙受損失之合約。擔保的公允價值(即已收取的擔保費)初始確認為遞延收益，在其他負債中列示。遞延收益在擔保期限內攤餘於損益，並作為已發行財務擔保的收入。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (17) 財務擔保、撥備及或有負債(續)

##### (i) 財務擔保(續)

就資產負債表外的信貸承諾而言，本行運用預期信用損失模型來計量特定債務人無法償付到期債務所導致的損失，並列於撥備當中。請參閱附註2(7)(iv)了解有關預期信用損失模型的說明。

##### (ii) 其他撥備及或有負債

若本行擁有能夠可靠估計的當前義務，且可能需要流出經濟利益來履行該義務，則對有關或有情況的義務確認撥備。撥備按照履行相關當前義務所需支出的最佳估計金額進行初步計量。在確定最佳估計時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，撥備以預計未來現金流量貼現後的金額確定。

對於其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實的過去交易或者事件形成的潛在義務；或過去的交易或者事件形成的現時義務，若履行上述義務很可能不會導致經濟利益流出或該等流出金額不能可靠計量，則將該潛在義務或現時義務披露為或有負債。

#### (18) 受託業務

本行在受託業務中擔任客戶的管理人、受託人或代理人。由於本行所持資產的風險和報酬由客戶承擔，因此該等資產以及向客戶交回該等資產的有關承諾列為資產負債表外項目。

本行通過與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本行提供資金(「委託資金」)，並由本行按客戶指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本行並不承擔委託貸款及相關委託資金的風險和報酬，因此委託貸款及委託資金按其本金列為資產負債表外項目。本行並未就委託貸款計提減值損失準備。

#### (19) 收入確認

本行在履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關商品或服務的控制權時確認收入。

下文載有關於本行主要活動之收入的會計政策描述。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (19) 收入確認(續)

#### (i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的期間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折讓或溢價攤餘，或生息資產的初始賬面價值與於到期日按實際利率計算的其金額之間的差額。

實際利率法乃計算金融資產的攤銷成本及分配報告期間利息收入的方法。實際利率乃按金融工具的預計年期或更短期間(如適用)準確折現預計未來支付的現金或收款至金融資產賬面價值淨值的利率。在計算實際利率時，本行估計現金流量會考慮金融工具的所有合約條款(如提前還款權、認購期權及類似期權)，但不會計及未來信用損失。計算時會考慮屬於實際利率不可或缺部分的訂約方之間的所有已付或已收費用及點數、交易成本及所有其他溢價或折讓。

已減值資產的利息按照計量相關減值損失時對未來現金流量進行折現採用的利率確認。

#### (ii) 手續費及佣金收入

本行從其向客戶提供的多種服務中賺取手續費及佣金收入。本行確認的手續費及佣金收入反映了本行因向客戶轉讓承諾服務而預期有權收取的對價金額，並在履行了合同中的履約義務時確認收入。

若符合下列標準之一，本行通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

- 客戶在本行履約的同時即取得並消耗本行履約所帶來的經濟利益；
- 客戶控制本行在履約過程中提供的服務；或
- 本行不以其他方式提供服務，且本行有權就累計至今已完成的履約部分收取款項；
- 在其他情況下，本行在客戶取得對承諾服務的控制權時確認收入。

#### (iii) 政府補助

倘可合理確定能夠收取政府補助，而本行將符合政府補助所附帶的條件，則政府補助在財務狀況表中初始確認。與收益相關的政府補助於相關開支產生的同一期間內系統化地於損益中確認為收入。與資產相關的政府補助於資產賬面值扣除，其後於該項資產的可使用年限內以減少折舊費用的方式於損益中確認。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 主要會計政策(續)

#### (19) 收入確認(續)

##### (iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

#### (20) 開支確認

##### (i) 利息支出

金融負債的利息支出以金融負債攤餘成本、佔用資金的期間按實際利率法計算，並在相應期間予以確認。

##### (ii) 其他開支

其他支出按權責發生制原則確認。

#### (21) 股息

報告期末後，經審議批准的利潤分配方案中擬分配的股利，不確認為各報告期末的負債，在財務報表附註中單獨披露。

#### (22) 關聯方

##### (a) 倘屬以下人士，則該人士或該人士之近親家庭成員與本行有關聯：

- (i) 控制本行或共同控制本行；
- (ii) 對本行有重大影響力；或
- (iii) 為本行或本行母公司之主要管理層人員。

##### (b) 倘符合下列任何條件，則實體與本行有關聯：

- (i) 該實體與本行屬同一集團之成員公司(即各母公司、附屬公司及同系附屬公司彼此間有關聯)；
- (ii) 一間實體為另一實體的聯營企業或合營企業(或另一實體作為成員公司的集團成員公司之聯營企業或合營企業)；

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (22) 關聯方(續)

#### (b) 倘符合下列任何條件，則實體與本行有關聯：(續)

- (iii) 兩間實體均為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一間實體為第三方實體的合營企業，而另一實體為該第三方實體的聯營企業；
- (v) 該實體為本行或與本行有關聯之實體就僱員利益設立的離職福利計劃；
- (vi) 該實體受(a)所界定人士控制或共同控制；
- (vii) 於(a)(i)所界定人士對該實體有重大影響力或屬該實體(或該實體的母公司)的主要管理層成員；
- (viii) 該實體或其所屬銀行之任何成員，向本行或本行母公司提供主要管理人員服務。

某人士之近親家庭成員指預期可影響該人士與該實體交易之家庭成員，或受該人士與該實體交易影響之家庭成員。

### (23) 分部報告

經營分部及財務報表所呈報的各分部項目金額，乃根據就分配資源予本行各業務及地區分部及評估其表現而定期提供予本行最高行政管理層的財務信息而確定。

個別重要的經營分部不會合併以供財務報表之用，但如該等分部具備類似經濟特性且產品及服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如符合以上大部分條件，則可合併處理。

### (24) 主要會計估計及判斷

編製財務報表時，本行管理層需要運用估計和假設，這些估計和假設會對會計政策的應用及資產、負債、收入、支出的金額產生影響。實際情況可能與這些估計不同。本行管理層對估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷進行持續評估，會計估計變更的影響在變更檔期和受影響的未來期間予以確認。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (24) 主要會計估計及判斷(續)

#### (a) 預期信用損失的計量

對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和債務工具投資之預期信用損失撥備的計量，需要使用複雜的模型以及關於未來經濟狀況和信用行為(例如客戶違約的可能性以及相應損失)的重大假設。用於計量預期信用損失之輸入數據、假設和估計方法的解釋詳述於附註38(a)。

在計量預期信用損失時，須作出多項重大判斷，

例如：

- 確定信用風險大幅上升的標準；
- 為預期信用損失的計量選擇適當的模式與假設；
- 確定各類產品／市場之前瞻性情境的數量和相對權重，以及相關預期信用損失。

本行在上述領域所作出的判斷與估計的詳情載於附註38(a)信用風險。

#### (b) 金融工具的公允價值

無法從活躍市場取得報價的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參考實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法及期權定價模型等。本行建立的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡可能少地依賴本行的特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關係數等)。本行定期審閱上述估計和假設，並於必要時作出調整。

#### (c) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本行慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本行定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅項虧損及可抵扣暫時性差異確認。由於該等遞延所得稅資產僅會在可能有未來應課稅利潤可用於抵扣未動用稅項抵免時確認，因此需要管理層判斷評估獲得未來應課稅利潤的可能性。管理層持續評估，若未來可能有應課稅利潤可用以收回遞延稅項資產，則會確認額外遞延稅項資產。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 主要會計政策(續)

### (24) 主要會計估計及判斷(續)

#### (d) 非金融資產減值

本行定期審查非金融資產，以確定資產賬面價值是否超過可收回金額。若出現上述跡象，則計提減值損失。

由於可能無法可靠獲得資產(資產組)的市價，因此可能無法可靠估計資產的公允價值。在評估未來現金流量現值時，須就資產售價、相關營業支出及計算現值時所用的折現率等作出重大判斷。本行在估計可收回金額時會採用所有能夠獲得的相關資料，包括根據合理有據的假設所作出有關售價和相關營業支出的估計。

#### (e) 折舊及攤銷

本行對投資物業、物業及設備、無形資產及使用權資產在考慮其殘值後，在預計可使用年內按直線法計提折舊及攤銷。本行定期審閱估計可使用年限，以確定將計入各報告期的折舊及攤銷金額。估計可使用年限根據同類資產的過往經驗並結合預期的技術改變而確定。如有跡象表明用於確定折舊或攤銷的因素發生變化，則會對折舊或攤銷金額進行修訂。

#### (f) 對結構化主體是否具有控制的判斷

管理層運用其判斷釐定控制指標是否顯示本行對一項非保本資產管理產品及資產管理計劃具有控制權。

本行作為管理人，管理多項非保本資產管理產品及資產管理計劃。於釐定本行有否控制如此結構化主體時，通常重點評估本行於該實體的總經濟權益(包括任何附帶權益及預期管理費)及該實體的決策機構。對於本行所管理的所有結構化主體，其在各結構化主體中的總經濟權益均屬不重大，並且決策者依照法律監管要求按投資協議所載限制參數設立、推廣及管理該等結構化主體。因此，本行認為其在所有情況下均是投資者的代理而非委託人，故而並未將該等結構化主體合併入賬。

有關本行於其中擁有權益或其為發起人的未經合併非保本資產管理產品及資產管理計劃的詳情披露，請參閱附註33。

#### (g) 設定受益計劃

本行根據預期單位進賬法，使用無偏見及相互兼容的精算假設來估計相關人口統計和金融變量，計量設定受益計劃下的義務，以及通過設定受益計劃的現值確認設定受益計劃負債。本行將設定受益計劃所產生的義務歸屬於職工提供服務的期間，並相應計入當期損益或相關資產成本，包括設定受益計劃下的服務成本和利息支出，重估設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動計入設定受益計劃淨負債的重估儲備。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 利息淨收入

	2021年	2020年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	<b>340,412</b>	371,926
存放同業及其他金融機構利息收入	<b>11,343</b>	62,911
拆出資金利息收入	<b>594</b>	636
買入返售金融資產利息收入	<b>405,284</b>	379,169
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	<b>11,780,128</b>	10,172,800
— 個人貸款及墊款	<b>1,663,387</b>	1,488,234
— 票據貼現	<b>253,085</b>	206,053
金融投資利息收入	<b>6,704,187</b>	7,285,219
小計	<b>21,158,420</b>	19,966,948
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	<b>(850,893)</b>	(353,741)
同業及其他金融機構存放利息支出	<b>(814,331)</b>	(730,996)
拆入資金利息支出	<b>(105,350)</b>	(77,921)
賣出回購金融資產利息支出	<b>(205,751)</b>	(44,379)
吸收存款利息支出	<b>(7,774,821)</b>	(6,485,069)
已發行債券利息支出	<b>(1,892,781)</b>	(2,153,457)
小計	<b>(11,643,927)</b>	(9,845,563)
<b>利息淨收入</b>	<b>9,514,493</b>	10,121,385

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 手續費及佣金淨收入

## (a) 收入和支出來源：

	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
擔保承諾業務收入	208,136	125,554
代理業務收入	180,996	209,726
銀行卡業務收入	57,118	46,044
資金監管業務收入	55,853	50,814
支付結算業務收入	48,057	26,886
諮詢顧問業務收入	1,311	708
小計	551,471	459,732
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費支出	(67,293)	(70,569)
其他手續費支出	(56,305)	(26,640)
小計	(123,598)	(97,209)
手續費及佣金淨收入	427,873	362,523

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 手續費及佣金淨收入(續)

#### (b) 收入分類：

	2021年		2020年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
擔保承諾業務收入	-	208,136	-	125,554
代理業務收入	-	180,996	-	209,726
銀行卡業務收入	57,118	-	46,044	-
資金監管業務收入	-	55,853	-	50,814
支付結算業務收入	48,057	-	26,886	-
諮詢顧問業務收入	-	1,311	-	708
合計	105,175	446,296	72,930	386,802

#### (c) 合同負債：

與客戶簽訂的合同所產生的合同負債資訊如下：

	2021年	2020年
合同負債	61,565	38,435

合同負債主要與從客戶收取的資金監督服務費用有關，該部分收入歸屬於繼續為客戶提供資金監管服務的期間。相關合同未包含重大的融資性質。

### 5 交易淨收益

	附註	2021年	2020年
債券淨收益	(a)	806,032	180,320
匯兌淨虧損	(b)	(5,595)	(35,659)
合計		800,437	144,661

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 5 交易淨收益(續)

(a) 債券淨收益包括買賣持有的交易性金融資產及其公允價值變動產生的收益。

(b) 匯兌淨虧損主要包括外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的虧損。

## 6 投資證券淨收益

	附註	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	(a)	<b>814,461</b>	340,910
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資淨收益		<b>42,782</b>	141,165
以攤餘成本計量的金融投資處置淨收益		<b>68,347</b>	141,761
合計		<b>925,590</b>	623,836

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益包括除持有的交易性債券以外的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資的投資收益及公允價值變動。

## 7 其他營業收入／支出

	附註	2021年	2020年
政府補助	(a)	<b>8,651</b>	42,045
租金收入		<b>3,037</b>	4,033
罰款收入		<b>1,692</b>	3,038
處置抵債資產淨收益／(損失)		<b>29,787</b>	(7,203)
出售物業及設備及無形資產虧損淨額		<b>(1,908)</b>	(51,039)
其他		<b>27,511</b>	4,333
合計		<b>68,770</b>	(4,793)

(a) 確認為其他營業收入的政府補助由當地政府獎勵予本行，主要為鼓勵本行發展及對地方經濟發展作出貢獻。政府補助根據其對貴州省中小企業及農業企業的貸款結餘一次性發放。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 8 營業費用

	2021年	2020年
職工薪酬費用		
－工資、獎金及津貼	<b>1,531,129</b>	1,582,022
－社會保險費及企業年金	<b>440,297</b>	264,327
－職工福利費	<b>145,130</b>	132,202
－住房公積金	<b>112,717</b>	98,778
－職工教育經費及工會經費	<b>40,545</b>	88,338
小計	<b>2,269,818</b>	2,165,667
辦公費用	<b>416,821</b>	353,313
折舊與攤銷	<b>450,429</b>	306,306
使用權資產折舊	<b>161,989</b>	167,370
稅金及附加	<b>80,617</b>	149,090
租賃負債利息費用	<b>34,318</b>	33,808
租金及業務管理費用	<b>33,996</b>	14,657
其他一般及行政費用	<b>281,784</b>	365,532
合計	<b>3,729,772</b>	3,555,743

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 9 董事及監事酬金

根據香港公司條例第383(1)條及公司(披露董事利益資料)條例第2部分所披露的董事及監事的薪酬如下：

	附註	2021年					稅前薪酬總額
		費用	薪金	酌情花紅	社會保險及福利計劃、住房公積金的單位繳費等		
<b>執行董事</b>							
楊明尚	(g)	-	359	-	67	426	
許安		-	549	-	89	638	
蔡東	(g)	-	552	-	89	641	
李志明	(e)	-	40	-	8	48	
<b>非執行董事</b>							
陳景德		-	-	-	-	-	
陳含青	(g)	-	-	-	-	-	
陳華	(g)	-	-	-	-	-	
王曉勇	(g)	-	-	-	-	-	
王文成	(g)	-	-	-	-	-	
龔濤濤		-	-	-	-	-	
趙勇		-	-	-	-	-	
石顯銀	(h)	-	-	-	-	-	
鐘學良	(h)	-	-	-	-	-	
<b>獨立非執行董事</b>							
王革凡		210	-	-	-	210	
湯欣		210	-	-	-	210	
宋科		210	-	-	-	210	
李守兵	(h)	311	-	-	-	311	
羅卓堅	(k)	211	-	-	-	211	
姜尚君	(g)	-	-	-	-	-	
賈祥森	(m)	-	-	-	-	-	
李浩然	(m)	-	-	-	-	-	

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金(續)

根據香港公司條例第383(1)條及公司(披露董事利益資料)條例第2部分所披露的董事及監事的薪酬如下：(續)

	附註	2021年				
		費用	薪金	酌情花紅	社會保險及福利計劃、住房公積金的單位繳費等	稅前薪酬總額
<b>監事</b>						
吳帆	(i)	-	620	-	89	709
尹新全	(g)	-	-	-	-	-
陳厚義		210	-	-	-	210
程雲龍	(g)	-	-	-	-	-
蘇治		293	-	-	-	293
張惠	(i)	-	429	-	43	472
焦正俊	(i)	-	432	-	43	475
肖慈發	(f)	-	350	-	51	401
劉漢民	(i)	293	-	-	-	293
馬鵬	(g)/(l)	-	-	-	-	-
徐妤	(j)	-	-	-	-	-
陳宏才	(i)	-	-	-	-	-
楊堅	(i)	-	-	-	-	-
王常懿	(i)	-	722	-	47	769
李克勇	(i)	-	453	-	47	500
合計		1,948	4,506	-	573	7,027

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 9 董事及監事酬金(續)

根據香港公司條例第383(1)條及公司(披露董事利益資料)條例第2部分所披露的董事及監事的薪酬如下:(續)

	附註	費用	2020年			稅前薪酬總額
			薪金	酌情花紅	社會保險及福利計劃、住房公積金的單位繳費等	
<b>執行董事</b>						
李志明		-	709	-	52	761
許安		-	556	-	46	602
<b>非執行董事</b>						
龔濤濤		-	-	-	-	-
陳永軍	(a)	-	-	-	-	-
楊明尚	(a)	-	-	-	-	-
汪智明	(d)	-	-	-	-	-
陳景德		-	-	-	-	-
石顯銀		-	-	-	-	-
趙勇		-	-	-	-	-
鐘學良		-	-	-	-	-
盧麟	(c)	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>						
湯欣		210	-	-	-	210
李守兵		210	-	-	-	210
宋科		210	-	-	-	210
王革凡		210	-	-	-	210
羅卓堅		211	-	-	-	211
<b>監事</b>						
肖慈發		-	585	-	46	631
劉漢民		210	-	-	-	210
蘇治		210	-	-	-	210
陳厚義		210	-	-	-	210
王常懿		-	1,093	-	46	1,139
李克勇		-	841	-	46	887
吳強麗	(b)	-	-	-	-	-
楊堅		-	-	-	-	-
陳宏才		-	-	-	-	-
徐好		-	-	-	-	-
合計		1,681	3,784	-	236	5,701

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 9 董事及監事酬金(續)

截至2021年12月31日止年度，本行未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵(2020年：無)。截至2021年12月31日止年度，概無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排(2020年：無)。

附註：

- (a) 於2020年3月16日，陳永軍及楊明尚辭任非執行董事。
- (b) 於2020年3月17日，吳強麗辭任監事。
- (c) 於2020年8月24日，盧麟辭任非執行董事。
- (d) 於2020年9月21日，汪智明辭任非執行董事。
- (e) 於2021年1月28日，李志明辭任執行董事。
- (f) 於2021年3月19日，肖慈發辭任職工監事。
- (g) 於2021年6月16日舉行的股東大會上，楊明尚、蔡東獲選為執行董事；陳含青、陳華、王曉勇、王文成獲選為非執行董事；姜尚君獲選為獨立非執行董事，其任職資格尚待貴州銀保監局核准；尹新全、程雲龍、馬鵬獲選為監事。
- (h) 於2021年6月16日董事會換屆後，石顯銀、鐘學良不再擔任擬任非執行董事；李守兵不再擔任獨立非執行董事。
- (i) 於2021年6月16日監事會換屆後，吳帆、張惠、焦正俊獲選為監事；劉漢民、王常懿、李克勇、楊堅、陳宏才不再擔任監事。
- (j) 於2021年7月23日，徐好辭任監事。
- (k) 於2021年11月29日，羅卓堅辭任獨立非執行董事，其辭任將於賈祥森、李浩然之任命獲貴州銀保監局核准之日生效。
- (l) 於2021年12月15日，馬鵬辭任監事。
- (m) 於2021年12月23日舉行的臨時股東大會上，賈祥森、李浩然獲選為獨立非執行董事。二位董事的任職資格尚待貴州銀保監局核准。
- (n) 所有董事、監事薪金不含2018-2020年延期支付績效工資。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 10 最高酬金人士

截至2021年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中有一名是董事或監事(2020年：無)。其他最高薪酬人士的酬金列示如下：

	2021年	2020年
工資及其他酬金	5,369	7,657
退休金計劃供款	447	253
合計	5,816	7,910

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2021年	2020年
500,000港元至1,000,000港元	2	—
1,000,001港元至1,500,000港元	1	—
1,500,001港元至2,000,000港元	2	5
2,000,001港元至2,500,000港元	—	—

截至2021年12月31日止年度，該等人士概無領取任何加盟或加盟後獎勵或離職補償，亦未放棄任何酬金(2020年：無)。

## 11 資產減值損失

	2021年	2020年
發放貸款及墊款	4,007,327	2,108,034
金融投資	59,598	1,041,288
信貸承諾	(221,136)	59,609
存放同業及其他金融機構款項	1,595	(439)
其他	52,790	23,294
合計	3,900,174	3,231,786

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 所得稅費用

(a) 所得稅：

	附註	2021年	2020年
當期所得稅		<b>1,263,501</b>	1,235,346
遞延稅項	21(b)	<b>(778,749)</b>	(550,706)
總計		<b>484,752</b>	684,640

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	2021年	2020年
稅前利潤		<b>4,190,457</b>	4,355,303
法定稅率		<b>25%</b>	25%
按法定稅率計算的所得稅		<b>1,047,614</b>	1,088,826
不可扣稅支出		<b>52,278</b>	8,749
免稅收入	(i)	<b>(615,140)</b>	(412,935)
所得稅費用		<b>484,752</b>	684,640

(i) 免稅收入主要指中國政府債券產生的利息收入。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 13 基本及稀釋每股盈利

	附註	2021年	2020年
年度淨利潤		<b>3,705,705</b>	3,670,663
普通股加權平均股數(千股)	(i)	<b>14,588,047</b>	14,588,047
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		<b>0.25</b>	0.25

由於本行於本年並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

## (i) 普通股加權平均股數(千股)

	2021年	2020年
於1月1日的普通股數目	<b>14,588,047</b>	14,588,047
新增普通股加權平均數	—	—
於12月31日的普通股加權平均數	<b>14,588,047</b>	14,588,047

## 14 現金及存放中央銀行款項

	附註	2021年	2020年
庫存現金		<b>632,970</b>	665,741
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	<b>18,269,419</b>	20,451,915
— 超額存款準備金	(b)	<b>16,686,142</b>	26,899,473
— 財政性存款		<b>83,402</b>	119,969
小計		<b>35,038,963</b>	47,471,357
應計利息		<b>10,014</b>	12,460
合計		<b>35,681,947</b>	48,149,558

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 14 現金及存放中央銀行款項(續)

- (a) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於2021年12月31日為：

	2021年	2020年
人民幣存款繳存比率	6.0%	7.0%
外幣存款繳存比率	9.0%	5.0%

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

### 15 存放同業及其他金融機構款項

#### 按對手方類型及所在地區分析

	2021年	2020年
存放中國內地款項		
— 銀行	3,465,077	1,242,509
— 其他金融機構	51,471	36,976
小計	3,516,548	1,279,485
存放中國境外款項		
— 銀行	—	27,551
合計	3,516,548	1,307,036
應計利息	1,100	2,623
減：減值損失準備	(570)	(152,346)
賬面淨值	3,517,078	1,157,313

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 16 買入返售金融資產

## (a) 按對手方類型及所在地區分析

	2021年	2020年
中國內地 — 銀行	27,538,618	—
合計	27,538,618	—
應計利息	18,373	—
減：減值損失準備	—	—
合計	27,556,991	—

## (b) 按所持擔保物類型分析

	2021年	2020年
債券	27,538,618	—
應計利息	18,373	—
減：減值損失準備	—	—
賬面淨值	27,556,991	—

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

	2021年	2020年
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款：		
公司貸款及墊款	213,009,342	163,017,067
個人貸款及墊款		
—個人住房按揭貸款	20,008,524	20,231,659
—個人經營性貸款	8,022,340	7,071,925
—個人消費貸款	440,520	695,301
—信用卡	5,441,376	1,619,054
小計	33,912,760	29,617,939
應計利息	630,446	442,970
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(12,282,283)	(8,213,264)
小計	235,270,265	184,864,712
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款：		
公司貸款及墊款	455,113	2,020,953
票據貼現	3,109,364	19,266,945
小計	3,564,477	21,287,898
發放貸款及墊款淨額	238,834,742	206,152,610

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款及墊款(續)

## (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2021年		
	金額	百分比	有抵質押的貸款及墊款
租賃及商業服務業	105,645,479	42.18%	33,334,263
批發及零售業	19,119,324	7.63%	3,654,544
水資源、環境及公共設施管理業	16,969,437	6.77%	4,259,371
建築業	14,825,621	5.92%	4,346,121
採礦業	8,967,269	3.58%	5,462,191
房地產業	8,903,123	3.55%	4,977,108
教育業	8,875,427	3.54%	447,567
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,545,633	2.21%	2,295,909
農、林、牧、漁業	5,501,940	2.20%	495,474
製造業	5,362,159	2.14%	1,166,004
衛生及社會工作業	3,774,105	1.51%	403,330
電力、燃氣及水生產和供應業	3,100,490	1.24%	296,640
金融業	1,947,407	0.78%	2,489
住宿及餐飲業	1,817,528	0.73%	398,889
文化、體育及娛樂業	388,017	0.15%	5,950
其他	2,721,496	1.09%	109,763
公司貸款及墊款小計	213,464,455	85.22%	61,655,613
個人貸款及墊款	33,912,760	13.54%	23,299,661
票據貼現	3,109,364	1.24%	—
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	250,486,579	100.00%	84,955,274

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2020年		有抵質押的貸款 及墊款
	金額	百分比	
租賃及商業服務業	74,336,680	34.75%	24,850,936
水資源、環境及公共設施管理業	15,459,919	7.23%	3,631,959
建築業	14,598,061	6.82%	5,927,827
房地產業	10,128,124	4.73%	6,294,158
批發及零售業	9,681,044	4.53%	1,841,245
教育業	8,989,536	4.20%	519,900
採礦業	6,455,106	3.02%	2,407,437
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,361,459	2.51%	2,530,511
製造業	4,584,700	2.14%	810,674
衛生及社會工作業	3,958,017	1.85%	945,000
電力、燃氣及水生產和供應業	2,882,362	1.35%	332,030
農、林、牧、漁業	2,673,124	1.25%	140,429
金融業	1,651,965	0.77%	3,965
住宿及餐飲業	1,565,378	0.73%	234,035
文化、體育及娛樂業	1,041,474	0.49%	13,000
其他	1,671,071	0.78%	184,098
公司貸款及墊款小計	165,038,020	77.15%	50,667,204
個人貸款及墊款	29,617,939	13.85%	21,684,522
票據貼現	19,266,945	9.00%	—
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	213,922,904	100.00%	72,351,726

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款及墊款(續)

## (c) 按抵押品類型分析

	2021年	2020年
信用貸款	33,561,883	35,692,192
保證借款	131,969,422	105,878,986
抵押貸款	44,076,503	38,734,708
質押借款	40,878,771	33,617,018
發放貸款及墊款總額	250,486,579	213,922,904
應計利息	630,446	442,970
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(12,282,283)	(8,213,264)
發放貸款及墊款淨額	238,834,742	206,152,610

## (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年				合計
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1 年(含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	68,803	43,048	5,034	1,608	118,493
保證借款	256,989	604,599	23,578	11,833	896,999
抵押貸款	114,448	368,502	179,850	18,472	681,272
質押借款	-	91,900	25,500	-	117,400
合計	440,240	1,108,049	233,962	31,913	1,814,164
佔發放貸款及墊款總額的百分比	0.18%	0.44%	0.09%	0.01%	0.72%

**財務報表及附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**17 發放貸款及墊款(續)**
**(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)**

	2020年				合計
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1 年(含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	23,154	15,465	3,010	1,672	43,301
保證借款	1,083,197	26,774	85,855	23,689	1,219,515
抵押貸款	181,715	134,244	65,786	34,087	415,832
質押借款	92,000	–	9,529	–	101,529
合計	1,380,066	176,483	164,180	59,448	1,780,177
佔發放貸款及墊款總額的百分比	0.65%	0.08%	0.08%	0.03%	0.84%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

**(e) 發放貸款及墊款和減值損失準備**

	2021年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 的發放貸款及 墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 的發放貸款及墊 款(附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款總額	204,235,208	37,238,612	5,448,282	246,922,102
應計利息	630,446	–	–	630,446
減：減值損失撥備	(2,359,507)	(6,920,887)	(3,001,889)	(12,282,283)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值	202,506,147	30,317,725	2,446,393	235,270,265
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款賬面價值	3,564,477	–	–	3,564,477
發放貸款及墊款賬面價值合計	206,070,624	30,317,725	2,446,393	238,834,742

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款及墊款(續)

## (e) 發放貸款及墊款和減值損失準備(續)

	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	2020年		合計
		評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的發放貸款及 墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 的發放貸款及 墊款(附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款及 款總額	186,308,391	3,870,232	2,456,383	192,635,006
應計利息	442,970	—	—	442,970
減：減值損失撥備	(5,427,481)	(1,155,841)	(1,629,942)	(8,213,264)
以攤餘成本計量的發放貸款及 款賬面價值	181,323,880	2,714,391	826,441	184,864,712
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的發放貸款及墊款 賬面價值	21,287,898	—	—	21,287,898
發放貸款及墊款賬面價值合計	202,611,778	2,714,391	826,441	206,152,610

附註：

- (i) 按當對貸款及墊款預期未來現金流量具有不利影響的一項或多項事件發生時，成為「已發生信用減值」的貸款及墊款。貸款及墊款已發生信用減值的證據包括下列可觀察數據：借款人或發行人發生重大財務困難；借款人違反合約，如償付利息或本金違約或逾期等；本行出於與借款人財務困難有關的經濟或合約考慮，給予借款人在任何其他情況下都不會作出的讓步；借款人很可能破產或進行其他財務重組；財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；或債務逾期超過90天。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況

##### (i) 按攤餘成本計量的減值損失準備變動如下：

	2021年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 的發放貸款及 墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 的發放貸款及 墊款	
於1月1日	5,427,481	1,155,841	1,629,942	8,213,264
轉移至：				
－未來12個月預期信用 損失	574,607	(562,678)	(11,929)	－
－整個存續期預期信用損 失：未發生信用減值 的貸款	(894,161)	894,969	(808)	－
－整個存續期預期信用損 失：已發生信用減值 的貸款	(70,692)	(142,344)	213,036	－
本年(轉回)/計提	(2,677,728)	5,575,099	1,132,881	4,030,252
核銷	－	－	(235,487)	(235,487)
收回	－	－	370,188	370,188
其他	－	－	(95,934)	(95,934)
於12月31日	2,359,507	6,920,887	3,001,889	12,282,283

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 發放貸款及墊款(續)

## (f) 減值損失準備變動情況(續)

## (i) 按攤餘成本計量的減值損失準備變動如下:(續)

		2020年		合計
		評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 的發放貸款及 墊款	
於1月1日	4,993,932	458,988	1,463,808	6,916,728
轉移至：				
— 未來12個月預期信用 損失	88,925	(86,836)	(2,089)	—
— 整個存續期預期信用損 失：未發生信用減值 的貸款	(107,600)	108,022	(422)	—
— 整個存續期預期信用損 失：已發生信用減值 的貸款	(47,827)	(5,927)	53,754	—
本年計提	500,051	681,594	904,067	2,085,712
核銷	—	—	(1,235,826)	(1,235,826)
收回	—	—	554,912	554,912
其他	—	—	(108,262)	(108,262)
於12月31日	5,427,481	1,155,841	1,629,942	8,213,264

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 發放貸款及墊款(續)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款的減值損失準備變動如下：

	2021年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 的發放貸款及 墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 的發放貸款及 墊款	
於1月1日	25,823	—	—	25,823
本年轉回	(22,925)	—	—	(22,925)
於12月31日	2,898	—	—	2,898

	2020年			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值 的發放貸款及 墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值 的發放貸款及 墊款	
於1月1日	3,501	—	—	3,501
本年計提	22,322	—	—	22,322
於12月31日	25,823	—	—	25,823

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 金融投資

	附註	2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	<b>55,336,487</b>	47,764,665
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	<b>55,661,196</b>	48,220,199
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>78,014,210</b>	96,324,130
合計		<b>189,011,893</b>	192,308,994

## (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2021年	2020年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
－政府		<b>9,259,183</b>	8,013,167
－政策性銀行		<b>6,966,623</b>	4,305,539
－銀行及其他金融機構		<b>7,392,668</b>	8,367,954
－企業		－	100,702
小計		<b>23,618,474</b>	20,787,362
上市		－	100,702
非上市		<b>23,618,474</b>	20,686,660
證券公司發行的收益憑證			
－非上市		<b>197,780</b>	－
由公募基金管理人管理的投資基金			
－非上市		<b>31,520,233</b>	26,977,303
合計		<b>55,336,487</b>	47,764,665

附註：

(i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2021年	2020年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
—政府		<b>16,664,266</b>	7,056,831
—政策性銀行		<b>21,035,181</b>	18,855,731
—銀行及其他金融機構		<b>432,888</b>	329,374
—企業		<b>15,675,928</b>	19,002,785
小計		<b>53,808,263</b>	45,244,721
上市		<b>10,407,882</b>	13,436,681
非上市		<b>43,400,381</b>	31,808,040
資產支持證券			
—上市		<b>571,196</b>	798,812
證券公司發行的收益憑證			
—非上市		—	910,334
股權投資	(ii)		
—非上市		<b>37,750</b>	37,750
應計利息		<b>1,243,987</b>	1,228,582
合計		<b>55,661,196</b>	48,220,199

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 金融投資(續)

## (b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：

- (i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 本行將非交易性股權投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。本報告期間本行未處置該類股權投資，無從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備變動如下：

	2021年			合計
	未來12個月預 期信用損失	整個存續期預期 信用損失— 未發生信用減值	整個存續期預期 信用損失— 已發生信用減值	
於1月1日的餘額	22,804	—	121,473	144,277
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失 — 未發生信用減值：	(2,306)	2,306	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(184)	—	184	—
本年計提	4,961	5,911	272,009	282,881
核銷	—	—	(150,000)	(150,000)
於12月31日的餘額	25,275	8,217	243,666	277,158
	2020年			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失— 未發生信用減值	整個存續期預期 信用損失— 已發生信用減值	合計
於1月1日的餘額	8,170	7,195	—	15,365
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	7,195	(7,195)	—	—
— 整個存續期預期信用損失 — 已發生信用減值	(98)	—	98	—
本年計提	7,537	—	121,375	128,912
於12月31日的餘額	22,804	—	121,473	144,277

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 18 金融投資(續)

#### (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2021年	2020年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
—政府		<b>36,159,215</b>	32,899,074
—政策性銀行		<b>5,314,166</b>	5,128,308
—企業		<b>9,831,854</b>	6,372,589
小計		<b>51,305,235</b>	44,399,971
上市		<b>7,481,841</b>	4,559,406
非上市		<b>43,823,394</b>	39,840,565
信託計劃管理的投資管理產品		<b>4,846,000</b>	10,101,980
資產管理公司管理的投資管理產品		<b>22,370,744</b>	42,973,973
私募債權融資計劃		<b>414,000</b>	815,913
小計		<b>27,630,744</b>	53,891,866
應計利息		<b>847,140</b>	946,732
減：減值準備	(i)	<b>(1,768,909)</b>	(2,914,439)
合計		<b>78,014,210</b>	96,324,130

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 18 金融投資(續)

## (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：

- (i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。
- (ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	2021年				合計
	未來12個月預 期信用損失	整個存續期預期信用 損失—未發生信用	整個存續期預期信用 損失—已發生信用	減值	
		減值	減值		
於1月1日的餘額	1,489,949	580,256	844,234		2,914,439
轉移至：					
— 整個存續期預期信用損失					
— 未發生信用減值：	(88,908)	88,908	—		—
— 整個存續期預期信用損失					
— 已發生信用減值：	(21,687)	(61,904)	83,591		—
本年(轉回)/計提	(1,028,925)	400,199	405,443		(223,283)
核銷	—	—	(922,247)		(922,247)
於12月31日的餘額	350,429	1,007,459	411,021		1,768,909
	2020年				
	未來12個月預 期信用損失	整個存續期預期信用 損失—未發生信用	整個存續期預期信用 損失—已發生信用	減值	合計
		減值	減值		
於1月1日的餘額	1,245,698	5,748	750,617		2,002,063
轉移至：					
— 整個存續期預期信用損失					
— 未發生信用減值：	(56,743)	56,743	—		—
— 整個存續期預期信用損失					
— 已發生信用減值：	(1,848)	(746)	2,594		—
本年計提	302,842	518,511	91,023		912,376
於12月31日的餘額	1,489,949	580,256	844,234		2,914,439

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 對聯營企業的投資

	附註	2021年	2020年
對聯營企業的投資	(a)	<b>231,957</b>	170,527

附註：

(a) 下表載列的本行聯營企業對於本行並非個別重大，均為非上市公司實體，且無法取得市場報價。

名稱	附註	2021年	2020年	成立及註冊地點	業務範圍
貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司	(i)	<b>15.00%</b>	9.19%	貴州省貴陽市	商業銀行
清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司	(i)	<b>17.87%</b>	17.87%	貴州省貴陽市	商業銀行
遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司	(i)	<b>15.00%</b>	9.33%	貴州省遵義市	商業銀行
綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司	(i)	<b>15.00%</b>	12.31%	貴州省遵義市	商業銀行
遵義匯川黔興村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	貴州省遵義市	商業銀行
六盤水鐘山涼都村鎮銀行股份有限公司		<b>20.23%</b>	20.23%	貴州省六盤水市	商業銀行
盤州萬和村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	貴州省六盤水市	商業銀行
平壩鼎立村鎮銀行有限責任公司		<b>22.03%</b>	22.03%	貴州省安順市	商業銀行
安順西航南馬村鎮銀行有限責任公司		<b>20.95%</b>	20.95%	貴州省安順市	商業銀行
龍裡國豐村鎮銀行有限責任公司		<b>25.36%</b>	25.36%	貴州省黔南布依族苗族自治州	商業銀行
都勻融通村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	貴州省黔南布依族苗族自治州	商業銀行
銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	貴州省銅仁市	商業銀行
凱里東南村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	5.95%	貴州省黔东南苗族侗族自治州	商業銀行

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 對聯營企業的投資(續)

附註：

- (i) 於2021年12月31日，本行持有貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司15.00%的股份，清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司17.87%的股份，遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司15.00%的股份及綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司15.00%的股份。本行向該等村鎮銀行派出了董事，對該等村鎮銀行的經營產生了重大影響。

下表載列本行個別非重大的聯營企業的綜合信息：

	2021年	2020年
本行財務狀況表中個別非重大的聯營企業的賬面總值	231,957	170,527
宣派現金股息	480	—
本行於聯營企業的經營成果所佔的份額的合計		
— 持續經營業務產生的收益／(損失)	83,240	(104,780)
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	83,240	(104,780)

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 20 物業及設備

	物業	車輛	電子設備 及其他	在建工程	合計
<b>成本</b>					
於2020年1月1日	1,958,905	84,799	532,899	2,046,340	4,622,943
增加	254,382	7	75,494	290,707	620,590
減少	(33,952)	(22,952)	(37,777)	(20,666)	(115,347)
轉入／(轉出)	2,024,794	—	—	(2,024,794)	—
於2020年12月31日	4,204,129	61,854	570,616	291,587	5,128,186
增加	182,467	175	69,344	76,680	328,666
減少	(7,735)	—	(26,200)	(11,187)	(45,122)
轉入／(轉出)	9,913	—	—	(1,123)	8,790
於2021年12月31日	4,388,774	62,029	613,760	355,957	5,420,520
<b>累計折舊</b>					
於2020年1月1日	(621,226)	(71,475)	(436,726)	—	(1,129,427)
增加	(114,992)	(4,302)	(54,057)	—	(173,351)
減少	9,472	22,172	30,502	—	62,146
於2020年12月31日	(726,746)	(53,605)	(460,281)	—	(1,240,632)
增加	(213,178)	(3,544)	(57,714)	—	(274,436)
減少	3,377	—	24,246	—	27,623
轉入	(3,854)	—	—	—	(3,854)
於2021年12月31日	(940,401)	(57,149)	(493,749)	—	(1,491,299)
<b>賬面價值淨值</b>					
於2020年12月31日	3,477,383	8,249	110,335	291,587	3,887,554
於2021年12月31日	3,448,373	4,880	120,011	355,957	3,929,221

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 物業及設備(續)

於2021年12月31日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面價值淨值為人民幣223.70百萬元(2020年12月31日：人民幣212.85百萬元)。本行正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。本行房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租期分析如下：

	2021年	2020年
於中國境內持有		
－中期租賃(10 - 50年)	<b>2,680,968</b>	2,638,489
－長期租賃(超過50年)	<b>767,405</b>	838,894
合計	<b>3,448,373</b>	3,477,383

## 21 遞延所得稅資產

## (a) 按性質分析

	2021年		2020年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣 暫時性差異	遞延所得稅 資產
遞延所得稅資產/(負債)				
－減值損失準備	<b>16,069,312</b>	<b>4,017,328</b>	12,795,428	3,198,857
－應付職工薪酬	<b>813,576</b>	<b>203,394</b>	829,424	207,356
－補充退休福利	<b>107,024</b>	<b>26,756</b>	67,132	16,783
－金融資產公允價值變動	<b>(283,168)</b>	<b>(70,792)</b>	474,232	118,558
－其他	<b>139,872</b>	<b>34,968</b>	24,296	6,074
遞延所得稅資產淨額	<b>16,846,616</b>	<b>4,211,654</b>	14,190,512	3,547,628

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 21 遞延所得稅資產(續)

#### (b) 遞延所得稅變動情況

	減值損失 準備	應付職工 薪酬	補充退休 福利	公允價值 變動	其他	遞延所得稅 資產淨額
2020年1月1日	2,710,614	146,513	11,570	(99,022)	6,512	2,776,187
於損益確認	488,243	60,843	5,213	(3,155)	(438)	550,706
於其他綜合收益確認	-	-	-	220,735	-	220,735
2020年12月31日	3,198,857	207,356	16,783	118,558	6,074	3,547,628
於損益確認	818,471	(3,962)	9,973	(74,627)	28,894	778,749
於其他綜合收益確認	-	-	-	(114,723)	-	(114,723)
2021年12月31日	4,017,328	203,394	26,756	(70,792)	34,968	4,211,654

### 22 其他資產

	附註	2021年	2020年
使用權資產	(a)	<b>417,179</b>	469,870
無形資產	(b)	<b>222,110</b>	161,050
遞延費用		<b>101,473</b>	150,126
抵債資產		<b>46,059</b>	65,302
投資性房地產	(c)	<b>10,961</b>	17,267
應收利息	(d)	<b>457</b>	26,400
其他應收款項		<b>106,444</b>	86,326
合計		<b>904,683</b>	976,341

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 22 其他資產(續)

## (a) 使用權資產

	物業
<b>成本</b>	
於2020年1月1日	733,863
增加	55,416
減少	(17,789)
於2020年12月31日	771,490
增加	109,298
減少	(87,683)
於2021年12月31日	793,105
<b>累計折舊</b>	
於2020年1月1日	(152,039)
增加	(167,370)
減少	17,789
於2020年12月31日	(301,620)
增加	(161,989)
轉出	87,683
於2021年12月31日	(375,926)
<b>賬面價值淨值</b>	
於2020年12月31日	469,870
於2021年12月31日	417,179

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 其他資產(續)

#### (b) 無形資產

	電腦軟件	土地使用權	合計
<b>成本：</b>			
於2020年1月1日	207,970	112,117	320,087
增加	56,727	–	56,727
減少	(163,626)	–	(163,626)
於2020年12月31日	101,071	112,117	213,188
增加	88,088	–	88,088
減少	(40)	–	(40)
於2021年12月31日	189,119	112,117	301,236
<b>累計攤銷：</b>			
於2020年1月1日	(111,070)	(21,512)	(132,582)
增加	(23,612)	(2,866)	(26,478)
減少	106,922	–	106,922
於2020年12月31日	(27,760)	(24,378)	(52,138)
增加	(24,162)	(2,866)	(27,028)
減少	40	–	40
於2021年12月31日	(51,882)	(27,244)	(79,126)
<b>賬面價值：</b>			
於2020年12月31日	73,311	87,739	161,050
於2021年12月31日	137,237	84,873	222,110

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 22 其他資產(續)

## (c) 投資性房地產

	投資性房地產
<b>成本：</b>	
於2020年1月1日	28,239
轉入	—
於2020年12月31日	28,239
轉出	(8,790)
於2021年12月31日	19,449
<b>累計折舊：</b>	
於2020年1月1日	(9,602)
增加	(1,370)
於2020年12月31日	(10,972)
增加	(1,370)
轉出	3,854
於2021年12月31日	(8,488)
<b>賬面價值：</b>	
於2020年12月31日	17,267
於2021年12月31日	10,961

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 其他資產(續)

#### (d) 應收利息

	2021年	2020年
應收利息產生自： 發放貸款及墊款	457	26,400
總計	457	26,400

於2021年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期但於財務狀況表日尚未收取的利息。基於實際利率法的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

### 23 抵押資產

#### (a) 用作抵押品資產

	2021年	2020年
向中央銀行借款：		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	400,000	—
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	8,620,774	250,000
—以攤餘成本計量的金融投資	21,554,015	25,702,801
小計	30,574,789	25,952,801
用於回購協議：		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	5,833,000	3,762,000
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	14,453,000	8,700,000
—以攤餘成本計量的金融投資	4,457,000	—
小計	24,743,000	12,462,000
用於吸收存款：		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20,000	—
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	440,750	—
—以攤餘成本計量的金融投資	2,118,894	—
小計	2,579,644	—
合計	57,897,433	38,414,801

本行抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的擔保物。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 23 抵押資產(續)

## (b) 收到的抵押資產

本行按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。於2021年12月31日，本行收到的抵押資產的賬面價值分別為人民幣28,199.20百萬元(2020年12月31日：無)。

## 24 同業及其他金融機構存放款項

## 按對手方類型及所在地區分析

	2021年	2020年
存放中國內地款項		
— 銀行	9,119,215	22,387,906
— 其他金融機構	14,757,742	7,380,283
小計	23,876,957	29,768,189
應計利息	43,286	227,529
合計	23,920,243	29,995,718

## 25 拆入資金

## 按對手方類型及所在地區分析

	2021年	2020年
中國內地		
— 銀行	3,364,612	2,600,000
應計利息	3,693	2,498
合計	3,368,305	2,602,498

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 賣出回購金融資產

#### (a) 按對手方類型及所在地區分析

	2021年	2020年
中國內地 －銀行	<b>23,183,900</b>	12,462,000
小計	<b>23,183,900</b>	12,462,000
應計利息	<b>14,346</b>	2,434
合計	<b>23,198,246</b>	12,464,434

#### (b) 按所持抵押品類型分析

	2021年	2020年
債券	<b>23,183,900</b>	12,462,000
小計	<b>23,183,900</b>	12,462,000
應計利息	<b>14,346</b>	2,434
合計	<b>23,198,246</b>	12,464,434

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 27 吸收存款

	2021年	2020年
活期存款		
— 公司客戶	<b>92,150,744</b>	109,141,234
— 個人客戶	<b>35,382,736</b>	31,995,530
小計	<b>127,533,480</b>	141,136,764
定期存款		
— 公司客戶	<b>78,731,318</b>	65,365,242
— 個人客戶	<b>86,330,374</b>	69,637,506
小計	<b>165,061,692</b>	135,002,748
保證金存款	<b>9,340,076</b>	10,400,555
財政性存款	<b>45,073</b>	10,906
匯出匯票及應解匯款	<b>41,077</b>	107,552
小計	<b>302,021,398</b>	286,658,525
應計利息	<b>3,499,625</b>	2,384,247
合計	<b>305,521,023</b>	289,042,772

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 已發行債券

	附註	2021年	2020年
已發行同業存單	(a)	<b>64,539,979</b>	47,971,985
已發行金融債券	(b)	<b>4,999,105</b>	4,999,051
已發行二級資本債券	(c)	<b>2,794,217</b>	2,793,516
應計利息		<b>60,979</b>	71,830
合計		<b>72,394,280</b>	55,836,382

附註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2020年發行面值總額人民幣60,760.00百萬元的同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎1.90%至3.60%。
- (ii) 本行於2021年發行面值總額人民幣92,550.00百萬元的同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎2.30%至3.37%。
- (iii) 於2021年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償同業存單的公允價值為人民幣64,593.51百萬元(2020年12月31日：人民幣47,971.53百萬元)。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2018年11月發行面值為人民幣3,000.00百萬元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.03%。該債券已於2021年11月20日兌付。
- (ii) 本行於2018年12月發行面值為人民幣2,000.00百萬元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.00%。該債券已於2021年12月5日兌付。
- (iii) 本行於2021年12月發行面值為人民幣5,000.00百萬元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.45%。
- (iv) 於2021年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償金融債券的公允價值為人民幣5,032.35百萬元(2020年12月31日：人民幣5,051.17百萬元)。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 28 已發行債券(續)

附註：(續)

(c) 已發行二級資本債券

- (i) 本行於2018年6月發行面值人民幣1,800.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.00%。
- (ii) 本行於2018年12月發行面值人民幣1,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.50%。
- (iii) 於2021年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償二級資本債券的公允價值為人民幣2,894.94百萬元(2020年12月31日：人民幣2,863.80百萬元)。

## 29 其他負債

	附註	2021年	2020年
應計員工成本	(a)	<b>1,474,657</b>	1,410,554
租賃負債		<b>468,561</b>	464,337
撥備	(b)	<b>149,774</b>	370,932
其他應付稅項		<b>293,465</b>	244,023
代收代付款項		<b>844,759</b>	329,482
應付股息		<b>92,396</b>	93,585
其他應付款		<b>457,314</b>	266,639
合計		<b>3,780,926</b>	3,179,552

## (a) 應付職工薪酬

	2021年	2020年
應付工資、獎金及津貼	<b>1,251,841</b>	1,216,579
應付社會保險	<b>62,512</b>	15,412
工會經費和職工教育經費	<b>624</b>	67,583
應付補充退休福利	<b>159,680</b>	110,980
合計	<b>1,474,657</b>	1,410,554

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 其他負債(續)

#### (a) 應付職工薪酬(續)

##### 補充退休福利

本行的補充退休福利包括提前退休計劃及補充退休計劃。本行向自願同意在退休年齡前退休的職工，在提前退休日至法定退休日期間支付提前退休福利。本行向合資格職工提供補充退休計劃。本行的設定提存計劃包括社會養老金保險計劃和年金計劃，發生時確認為費用。本行不得使用沒收的供款以減少現有供款水準。

補充退休福利的金額是指截至12月31日，本行承諾向合資格職工支付預估未來福利總金額的現值。本行就補充退休福利承擔的義務乃由來自韋萊韜悅公共有限公司的合格外部獨立精算師(中國精算師協會會員和美國精算師協會會員)按預計單位進賬法進行評估。

##### (i) 本行補充退休福利餘額如下：

	2021年	2020年
提前退休計劃現值	31,130	14,850
補充退休福利的現值	128,550	96,130
合計	159,680	110,980

##### (ii) 本行補充退休福利變動如下：

	2021年	2020年
於2021年1月1日	110,980	98,230
本期支付的福利	(6,870)	(3,787)
於損益確認的變動	46,930	16,587
於其他綜合收益確認的變動	8,640	(50)
於2021年12月31日	159,680	110,980

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 29 其他負債(續)

## (a) 應付職工薪酬(續)

(iii) 本行的主要精算假設如下：

## 內退計劃

	2021年	2020年
折現率	2.50%	2.75%
退休年齡		
男性	60	60
女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

## 補充退休計劃

	2021年	2020年
折現率	3.25%	3.75%
退休年齡		
男性	60	60
女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

## (b) 準備

	附註	2021年	2020年
信貸承諾準備	(i)	149,774	370,932

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 29 其他負債(續)

#### (b) 準備(續)

##### (i) 信貸承諾準備變動如下：

	2021年			合計
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失－未發 生信用減值	整個存續期預期 信用損失－已發 生信用減值	
於1月1日	366,659	673	3,600	370,932
轉移至：				
－未來12個月預期信用 損失	475	(156)	(319)	－
－整個存續期預期信用損 失：未發生信用減值 的貸款	(7)	18	11	－
－整個存續期預期信用損 失：已發生信用減值 的貸款	(12)	－	12	－
年內(轉回)/計提	(225,304)	448	3,720	(221,136)
其他	(22)	－	－	(22)
於12月31日	141,789	983	7,002	149,774

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 29 其他負債(續)

## (b) 準備(續)

## (i) 信貸承諾準備變動如下:(續)

	2020年			合計
	未來12個月預期 信用損失	整個存續期預期 信用損失—未發 生信用減值	整個存續期預期 信用損失—已發 生信用減值	
於1月1日	249,873	61,338	112	311,323
轉移至：				
— 未來12個月預期信用 損失	5	(4)	(1)	—
— 整個存續期預期信用損 失：未發生信用減值 的貸款	(2)	2	—	—
— 整個存續期預期信用損 失：已發生信用減值 的貸款	(1)	—	1	—
年內計提/(轉回)	116,784	(60,663)	3,488	59,609
於12月31日	366,659	673	3,600	370,932

## 30 股本

## 法定及已發行股本

	2021年	2020年
於中國境內的普通股	<b>12,388,047</b>	12,388,047
於香港上市的普通股(H股)	<b>2,200,000</b>	2,200,000
合計	<b>14,588,047</b>	14,588,047

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 30 股本(續)

#### 法定及已發行股本(續)

於2019年12月30日，本行按發售價每股2.48港元發行2,200百萬股每股面值人民幣1.00元的H股(「H股發售」)。

所有H股已在香港聯合交易所有限公司上市。H股在各方面與現有中國境內普通股享有同等權益，包括收取所有宣派或作出的股息和分派的權利。

### 31 儲備

#### (a) 資本公積

	2021年	2020年
股份溢價	8,840,110	8,840,110
聯營企業變動	(170,019)	–
合計	8,670,091	8,840,110

#### (b) 盈餘公積

於各報告期末的盈餘公積指法定盈餘公積及任意盈餘公積。

根據《中華人民共和國公司法》及本行的公司章程，本行在彌補以往年度累計虧損後需按淨利潤(根據中國企業會計準則釐定)的10%提取法定盈餘公積，當法定盈餘公積累計額達到本行註冊資本的50%時，可不再提取。

截至2021年12月31日止年度，本行提取法定盈餘公積人民幣370.57百萬元(2020年：人民幣367.07百萬元)。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 31 儲備(續)

## (c) 一般風險準備

根據財政部頒佈的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的相關規定，本行每年須從利潤分配中提取一般風險準備，該一般風險準備不得低於風險資產期末餘額的1.5%。

## (d) 公允價值儲備

	2021年	2020年
於1月1日	(496,404)	165,800
於其他綜合收益內確認的公允價值變動	472,661	(817,832)
於出售時轉至損益	(13,769)	(65,107)
減：遞延稅項	(114,723)	220,735
於12月31日	(152,235)	(496,404)

## (e) 減值準備

	2021年	2020年
於1月1日	170,100	18,866
於其他綜合收益確認的減值損失	109,956	151,234
於12月31日	280,056	170,100

## (f) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算損益。

	2021年	2020年
於1月1日	(17,960)	(18,010)
於其他綜合收益確認的變動	(8,640)	50
於12月31日	(26,600)	(17,960)

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 32 未分配利潤

#### (a) 利潤分配

本行於2022年3月30日董事會審議提議，截至2021年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣370.57百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣380.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.6元(稅前)，共計人民幣875.28百萬元。

經本行於2021年6月16日召開的股東週年大會審議通過，全體股東同意截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣367.07百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣620.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.7元(稅前)，共計人民幣1,021.16百萬元。

### 33 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 本行在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體包括信託計劃項下的投資管理產品、證券公司管理的投資管理產品及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的是代第三方投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 33 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

## (a) 本行在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：(續)

於12月31日，本行在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2021年		2020年	
	賬面價值	最大風險敞口	賬面價值	最大風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	31,718,013	31,718,013	26,977,303	26,977,303
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	571,196	571,196	798,812	798,812
以攤餘成本計量的金融投資	25,556,916	25,556,916	50,313,848	50,313,848
合計	57,846,125	57,846,125	78,089,963	78,089,963

於2021年12月31日及2020年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

## (b) 在本行作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本行享有的權益包括投資該等結構化主體發行的投資產品及通過提供管理服務收取管理費。於2021年及2020年12月31日，本行對該等結構化主體發行的投資產品的投資以及應收管理費計入財務狀況表的賬面價值不重大。

於2021年12月31日，本行發起設立但未納入本行合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣23,615.95百萬元(2020年12月31日：人民幣22,759.76百萬元)。

## (c) 本行於年內發起但於12月31日未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體：

截至2021年12月31日止年度，本行於1月1日後發行並於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣209.78百萬元(2020年：人民幣9,412.76百萬元)。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 34 資本管理

本行的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理三個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本行按照原中國銀監會發佈的指引計算資本充足率。本行資本分為核心一級資本、其他核心一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的重點。資本充足率反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水平及本行經營環境和狀況，確定最優資本充足率。

本行根據戰略發展規劃、業務擴張計劃、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本行按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，原中國銀監會要求商業銀行在2018年年底前滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，其須滿足核心一級資本充足率不低於7.50%、一級資本充足率不低於8.50%及資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。財務狀況表外敞口也採用了類似的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本行的資本充足率根據中國會計準則編製的法定財務報表計算。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 34 資本管理(續)

本行根據原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的資本充足率如下：

	2021年	2020年
核心一級資本總額		
—股本	<b>14,588,047</b>	14,588,047
—資本公積可計入部分	<b>8,771,312</b>	8,495,846
—盈餘公積	<b>2,228,698</b>	1,858,127
—一般風險準備	<b>4,690,000</b>	4,070,000
—未分配利潤	<b>8,709,773</b>	7,015,802
核心一級資本	<b>38,987,830</b>	36,027,822
核心一級資本扣除項	<b>(718,981)</b>	(243,837)
核心一級資本淨額	<b>38,268,849</b>	35,783,985
一級資本淨額	<b>38,268,849</b>	35,783,985
二級資本		
—已發行工具及股本溢價	<b>2,794,217</b>	2,793,516
—超額貸款損失準備	<b>3,671,161</b>	3,476,428
二級資本淨額	<b>6,465,378</b>	6,269,944
總資本淨額	<b>44,734,227</b>	42,053,929
風險加權資產總額	<b>324,577,684</b>	307,713,674
核心一級資本充足率	<b>11.79%</b>	11.63%
一級資本充足率	<b>11.79%</b>	11.63%
資本充足率	<b>13.78%</b>	13.67%

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 現金流量表附註

#### (a) 現金及現金等價物淨增加／(減少)

	2021年	2020年
於12月31日的現金及現金等價物	<b>48,374,278</b>	28,719,904
減：於1月1日的現金及現金等價物	<b>(28,719,904)</b>	(55,691,761)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	<b>19,654,374</b>	(26,971,857)

#### (b) 現金及現金等價物

	2021年	2020年
庫存現金	<b>632,970</b>	665,741
除限制性存款外的存放中央銀行款項	<b>16,686,142</b>	26,899,473
存放同業及其他金融機構款項	<b>3,516,548</b>	1,154,690
買入返售金融資產	<b>27,538,618</b>	—
合計	<b>48,374,278</b>	28,719,904

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 35 現金流量表附註(續)

## (c) 融資活動所產生的負債變動

下表載列本行融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生的負債為現金流量於或未來現金流量將於本行的現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

	已發行債券	租賃負債
於2021年1月1日	55,836,382	464,337
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	95,752,186	—
償付債務本金所支付的現金	(80,740,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(347,069)	—
償付租賃負債所支付的現金	—	(139,392)
融資租賃現金流量變動總額	14,665,117	(139,392)
其他變動		
租賃負債增加額	—	109,298
利息支出	1,892,781	34,318
其他變動總額	1,892,781	143,616
於2021年12月31日	72,394,280	468,561

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 現金流量表附註(續)

#### (c) 融資活動所產生的負債變動(續)

	已發行債券	租賃負債
於2020年1月1日	84,122,732	566,933
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	59,396,111	—
償付債務本金所支付的現金	(89,490,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(345,918)	—
償付租賃負債所支付的現金	—	(191,820)
融資租賃現金流量變動總額	(30,439,807)	(191,820)
其他變動		
租賃負債增加額	—	55,416
利息支出(附註3)	2,153,457	33,808
其他變動總額	2,153,457	89,224
於2020年12月31日	55,836,382	464,337

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 關聯方關係及交易

## (a) 本行關聯方

## (i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或有權委任本行董事的股東。

於本行的持股比例：

	附註	2021年	2020年
貴州省財政廳	(1)	<b>17.26%</b>	13.15%
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司		<b>12.00%</b>	12.00%
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	(2)	<b>6.55%</b>	4.93%
貴州水投水務集團有限公司	(3)	<b>4.44%</b>	4.44%
貴安新區開發投資有限公司	(1)	<b>3.08%</b>	7.20%
深圳高速公路集團股份有限公司	(3)	<b>2.92%</b>	2.92%
貴州高速公路集團有限公司	(3)	<b>2.06%</b>	2.06%

附註：

- (1) 經中國銀保監會貴州監管局批准，貴安新區開發投資有限公司於2021年4月23日將其在本行的600百萬股轉讓予貴州省財政廳。股份轉讓完成後，貴州省財政廳及貴安新區開發投資有限公司分別持有本行17.26%及3.08%的股份。
- (2) 遵義恒通實業發展有限公司於2021年6月30日將其在本行的236.93百萬股轉讓予遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司。股份轉讓完成後，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行6.55%的股份。
- (3) 截至2021年12月31日及2020年12月31日，貴州水投水務集團有限公司、深圳高速公路集團股份有限公司、貴州高速公路集團有限公司分別向本行委任一位董事。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 關聯方關係及交易(續)

#### (a) 本行關聯方(續)

##### (ii) 本行的聯營企業

本行聯營企業的詳情載於附註19。

##### (iii) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括本行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司及附註36(a)所載本行的主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。

#### (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

##### (i) 本行與主要股東之間的交易：

	2021年	2020年
年內交易		
利息收入	4,400	11,567
利息支出	27,185	55,069
年末餘額		
發放貸款及墊款	-	291,364
吸收存款	2,325,196	2,192,692

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 關聯方關係及交易(續)

## (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易(續)

## (ii) 本行與其他關聯方之間的交易：

	2021年	2020年
年內交易		
利息收入	245,638	290,815
利息支出	1,031,557	529,450

	2021年	2020年
年末餘額		
發放貸款及墊款	4,562,314	3,477,688
金融投資	701,489	3,401,249
吸收存款	44,474,222	32,995,216
同業及其他金融機構存放款項	12,664,430	8,418,538
銀行承兌匯票	450,737	258,157

## (iii) 其他交易

於2017年，本行投資了本行主要股東貴安新區開發投資有限公司的附屬公司管理的基金合計金額人民幣8,990.00百萬元。於2021年12月31日，該金融投資的未償還餘額為人民幣4,345.00百萬元(2020年12月31日：人民幣8,990.00百萬元)。該基金將通過貴安新區開發投資有限公司安排資金償付。

## (c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本行活動的人士，包括董事會及監事會成員以及高級管理人員。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 關聯方關係及交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員(續)

##### (i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2021年	2020年
年內交易		
利息收入	-	10
利息支出	545	462
年末餘額		
吸收存款	8,715	10,733

##### (ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	2021年	2020年
年內關鍵管理人員薪酬	13,820	12,714

#### (d) 向董事、監事及高級人員發放貸款及墊款

	2021年	2020年
年末未償還相關貸款總額	-	-
年內未償還相關貸款總額的最高數目	-	451

於2021年12月31日，該等貸款的本金或利息概無任何到期未付金額，亦未計提任何減值準備(2020年12月31日：無)。

**財務報表及附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**37 分部報告**

本行按業務條線管理業務。與內部報送本行最高行政管理層供分配資源及評估表現的信息一致，本行根據以下經營分部界定報告分部：

**公司銀行業務**

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品及服務。該等產品及服務包括公司貸款、貿易融資、存款服務、代理業務、財富管理服務、顧問服務、結算及清算服務以及承兌及擔保服務。

**零售銀行業務**

該分部向個人客戶提供一系列金融產品及服務。該等產品及服務包括個人貸款、存款服務、個人財富管理服務及匯款服務。

**資金業務**

該分部涵蓋本行的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資。其亦買賣債券。金融市場經營分部還對本行整體流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

**其他業務**

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本行會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市價確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 分部報告(續)

## 其他業務(續)

分部收入、支出、資產及負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產及負債在銀行內部餘額及銀行內部交易作為合併過程的一部分抵銷前已確定。分部資本開支是指在報告期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。

	2021年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外淨利息收入／(支出)	10,211,424	(1,743,117)	1,046,186	—	9,514,493
分部間淨利息(支出)／收入	(4,092,449)	4,441,277	(348,828)	—	—
利息淨收入	6,118,975	2,698,160	697,358	—	9,514,493
手續費及佣金淨收入	258,428	14,040	155,405	—	427,873
投資淨收益	—	—	800,437	—	800,437
投資證券淨收益	—	—	925,590	—	925,590
其他經營收入	34,281	12	9	34,468	68,770
營業收入	6,411,684	2,712,212	2,578,799	34,468	11,737,163
營業費用	(2,048,695)	(929,629)	(748,957)	(2,491)	(3,729,772)
資產減值損失	(2,151,286)	(996,123)	(749,590)	(3,175)	(3,900,174)
應佔聯營企業損失	—	—	—	83,240	83,240
稅前營業利潤	2,211,703	786,460	1,080,252	112,042	4,190,457
分部資產	255,222,637	38,097,071	206,066,654	282,150	499,668,512
遞延所得稅資產	—	—	—	4,211,654	4,211,654
總資產	255,222,637	38,097,071	206,066,654	4,493,804	503,880,166
分部負債	183,635,090	123,664,015	155,605,009	1,988,222	464,892,336
負債總額	183,635,090	123,664,015	155,605,009	1,988,222	464,892,336
其他分部資料					
—折舊及攤銷	337,534	160,736	115,518	—	613,788
—資本開支	284,391	135,429	97,329	—	517,149

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 分部報告(續)

## 其他業務(續)

	2020年				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
營業收入					
對外淨利息收入/(支出)	10,511,511	(1,195,602)	805,476	–	10,121,385
分部間淨利息(支出)/收入	(3,423,201)	2,928,720	494,481	–	–
利息淨收入	7,088,310	1,733,118	1,299,957	–	10,121,385
手續費及佣金淨收入	184,751	(4,316)	182,088	–	362,523
投資淨收益	–	–	144,661	–	144,661
投資證券淨收益	–	–	623,836	–	623,836
其他經營收入/(支出)	38,171	792	1,093	(44,849)	(4,793)
營業收入/(支出)	7,311,232	1,729,594	2,251,635	(44,849)	11,247,612
營業費用	(2,108,666)	(619,988)	(841,981)	14,892	(3,555,743)
資產減值損失	(1,890,621)	(573,335)	(764,809)	(3,021)	(3,231,786)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(104,780)	(104,780)
稅前營業利潤/(虧損)	3,311,945	536,271	644,845	(137,758)	4,355,303
分部資產	241,820,473	48,408,438	162,394,979	229,681	452,853,571
遞延所得稅資產	–	–	–	3,547,628	3,547,628
總資產	241,820,473	48,408,438	162,394,979	3,777,309	456,401,199
分部負債	187,762,016	102,923,170	128,999,497	688,694	420,373,377
負債總額	187,762,016	102,923,170	128,999,497	688,694	420,373,377
其他分部資料					
– 折舊及攤銷	274,238	84,373	116,435	–	475,046
– 資本開支	422,495	129,987	179,382	–	731,864

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理

本行在金融工具使用方面所面臨的風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本附註列示本行上述風險敞口及其形成原因，以及計量及管理該等風險的目標、政策和過程等。

本行已制定風險管理政策以識別及分析本行所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，已監控本行的風險水平。本行會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制制度，以適應市場情況及本行經營活動的變動。本行內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

#### (a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本行的義務或承諾而使本行可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

##### 信貸業務

董事會擬定本行的風險管理策略和可接受的總體風險水平，監督本行的風險控制，定期評估風險狀況和風險管理策略，並就改善本行有關風險管理的內部控制提出建議。本行從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、風險管理部以及公司業務部、小微業務部及個人業務部。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進和風險監控管理，對可能影響借款人還款能力的負面事件及時預警，並採取應對措施，防範和控制風險，並負責制定相關風險管理政策。授信評審部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信評審的獨立性。公司業務部、小微業務部及個人業務部等前線部門視乎授信程序進行持續監控和貸後管理。各分行及業務部等前線部門按照本行風險管理政策和流程開展信貸業務。

本行不斷完善內部控制機制，加強信貸業務管理。本行建立了全面的考核和查詢機制，將授信管理責任落實到相關部門和個人。

對於公司及機構信貸業務，本行為信貸審批設立了行業特定限額。就貸前評估而言，本行對客戶進行信用評級，並對貸款的風險及回報進行綜合分析。在授信審批階段，所有貸款申請均須經有權授信審批人員審批。在貸後監控過程中，本行對逾期貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

對於個人信貸業務，本行加強對申請人的信用評估工作。在信用評估過程中，客戶經理受理個人信貸業務時須對信貸申請人的收入水平、信貸紀錄及還款能力進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批部門或人員作進一步審批。本行在貸後監控過程中，重點關注借款人的還款能力和抵押品狀況及其價值的變動情況。一旦貸款出現逾期，本行將根據標準化催收作業流程展開催收工作。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## 金融工具的風險階段

本行為管理信用風險，將金融資產分為以下階段：

## 階段一

金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

## 階段二

金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

## 階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

## 信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本行認為金融資產的信用風險已大幅增加。

如借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況出現重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流／流動性問題的早期跡象，例如應付賬款／貸款還款的延期；或
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 信用風險顯著增加(續)

本行對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

截至2021年12月31日，本行未將任何金融資產視為具有較低信用風險而不再比較財務狀況表日的信用風險與初始確認時是否大幅增加。

##### 「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，本行會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人有可能破產或進行其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場、經濟或法律環境發生重大變化；
- 因發行方發生重大財務困難，該證券無法在活躍市場繼續交易；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於本行所有的金融資產，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

##### 預期信用損失的計量

本行根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## 預期信用損失的計量(續)

預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期，在債務人違約時，本行應被償付的金額；
- 違約損失率是指本行對違約風險發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本行通過預計未來幾個月單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本行可採用此方法來計算未來幾個月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至財務狀況表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本行根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並根據預期借款人作出的超額還款和提前還款/再融資進行調整。
- 對於財務狀況表外信貸承諾，違約風險參數使用現期暴露法進行計算，通過將財務狀況表日的財務狀況表外項目的名義金額乘以信用轉換係數(CCF)得到。
- 本行根據影響違約後收回的因素來確定12個月及整個存續期的違約損失率。不同產品類型的違約損失率有所不同。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

- 對於擔保類的金融資產，本行根據擔保物類型及預期價值、強制出售時的折扣率、回收時間及預計回收成本等確定違約損失率。
- 對於信用類的金融資產，由於從不同借款人可收回金額差異有限，所以本行通常在產品層面確定違約損失率。

在確定12個月及整個存續期違約概率、違約風險及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

本行每季度監控並覆核與預期信用損失計算相關的假設，包括不同期間下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本行通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、一年期貸款利率等。本行通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本行在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本行以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的虧損準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的評估具有高水平的固有不確定性，因此實際結果可能與預測存在重大差異。本行認為該等預測反映了本行對可能結果的最佳估計。
- 未納入上述情景的其他前瞻性因素，如監管及法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本行按季度覆核並監控上述假設的適當性。

#### (i) 最大信用風險敞口

本行所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## (ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：

	2021年			
	發放貸款及墊款	存放同業及其他 金融機構款項	買入返售 金融資產	金融投資 (*)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	174,223	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	207,625,462	3,516,548	27,538,618	179,107,577
小計	207,799,685	3,516,548	27,538,618	179,107,577
評估整個存續期預期信用損失未發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	116,915	—	—	388,000
— 未逾期未發生信用減值	37,121,697	—	—	7,880,412
小計	37,238,612	—	—	8,268,412
評估整個存續期預期信用損失已發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期並發生信用減值	1,523,026	—	—	625,657
— 已發生信用減值但未逾期	3,925,256	—	—	688,029
小計	5,448,282	—	—	1,313,686
應計利息	630,446	1,100	18,373	2,091,127
減：減值準備	(12,282,283)	(570)	—	(1,768,909)
淨值	238,834,742	3,517,078	27,556,991	189,011,893

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (ii) 金融資產按信用質量分析概述如下:(續)

	2020年			
	發放貸款及墊款	存放同業及其他 金融機構款項	拆出資金	金融投資 (*)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
—已逾期但未發生信用減值	1,094,696	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	206,501,593	1,154,966	50,000	189,185,622
小計	207,596,289	1,154,966	50,000	189,185,622
評估整個存續期預期信用損失未發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期但未發生信用減值	48,915	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	3,821,317	—	—	2,708,653
小計	3,870,232	—	—	2,708,653
評估整個存續期預期信用損失已發生信用減值的金融資產餘額				
—已逾期並發生信用減值	636,566	—	—	1,130,176
—已發生信用減值但未逾期	1,819,817	152,070	—	23,668
小計	2,456,383	152,070	—	1,153,844
應計利息	442,970	2,623	674	2,175,314
減：減值準備	(8,213,264)	(152,346)	—	(2,914,439)
淨值	206,152,610	1,157,313	50,674	192,308,994

\* 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## (ii) 金融資產按信用質量分析概述如下:(續)

於2021年12月31日，本行評估整個存續期預期信用損失但未發生信用減值的發放貸款及墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣7,412.72百萬元(2020年12月31日：人民幣468.60百萬元)，且本行評估整個存續期預期信用損失已發生信用減值的發放貸款及墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣623.40百萬元(2020年12月31日：人民幣533.00百萬元)。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及當前市場情況調整後作出。

## (iii) 已重組的發放貸款及墊款

於2021年12月31日，本行已重組發放貸款及墊款餘額為人民幣3,289.42百萬元(2020年12月31日：人民幣2,036.76百萬元)。

## (iv) 信用評級

本行採用信用評級方法管理債券組合的信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於12月31日，債券的賬面價值按評級機構的評級分析如下：

	2021年	2020年
未逾期未信用減值 評級		
- AAA	32,551,225	31,598,731
- AA-至AA+	16,525,295	16,291,352
小計	49,076,520	47,890,083
無評級	79,655,452	62,541,971
合計	128,731,972	110,432,054

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (b) 市場風險

市場風險是指因市價(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)的不利變動，而使本行業務發生損失的風險。

董事會最終負責監督本行的市場風險管理，確保本行有效識別、計量、監測和控制各項業務所面臨的各種市場風險。風險管理委員會負責在董事會授權範圍內對市場風險管理進行監督，審議高級管理層提出的市場風險管理戰略、政策和程序，對可接受的市場風險水平提出建議。本行經營活動發展面臨的市場風險主要集中於資金業務。金融市場部負責基金投資及自營交易。計劃財務部負責銀行賬戶利率風險的日常監控及管理；交易銀行部負責匯率風險的日常監控及管理。風險管理部負責擬定市場風險管理的基本政策和程序，識別、計量和監測本行的市場風險。

本行的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產及負債業務以及產品的利率和匯率風險。

#### 利率風險

本行的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場狀況的風險。

#### 重新定價風險

重新定價風險亦稱為「期間錯配風險」，是最常見的利率風險形式。此乃由於銀行資產、負債及財務狀況表外項目的到期日(與固定利率工具有關)或重新定價(與浮動利率工具有關)之間的期間差異所致。這種重新定價的不對稱使本行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的衡量、監控及管理。在計量和管理風險方面，本行定期評估利率敏感性重新定價缺口及利率變動對本行淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入及經濟價值的潛在不利影響。

#### 交易性利率風險

交易性利率風險主要來自金融市場的投資組合。其利率風險是通過久期分析監控。本行採用其他補充方法計量其利率敏感性，即在利率變動100個基點(1%)的情況下投資組合公允價值的變動。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (b) 市場風險(續)

(i) 下表列示於2021年12月31日及2020年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	2021年					
	合計	不計息	少於三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	35,681,947	642,984	35,038,963	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	3,517,078	1,100	3,515,978	-	-	-
買入返售金融資產	27,556,991	18,373	27,538,618	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	238,834,742	630,446	84,021,092	28,135,627	45,662,616	80,384,961
金融投資(附註(ii))	189,011,893	33,649,110	9,986,256	19,851,238	70,495,290	55,029,999
其他	9,277,515	9,277,515	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>503,880,166</b>	<b>44,219,528</b>	<b>160,100,907</b>	<b>47,986,865</b>	<b>116,157,906</b>	<b>135,414,960</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	32,219,501	355,487	6,490,936	25,373,078	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,920,243	43,286	7,831,957	16,045,000	-	-
拆入資金	3,368,305	3,693	424,612	940,000	2,000,000	-
賣出回購金融資產	23,198,246	14,346	23,183,900	-	-	-
吸收存款	305,521,023	3,585,775	168,489,740	55,784,781	77,654,977	5,750
已發行債券	72,394,280	60,979	19,432,537	45,107,442	4,999,105	2,794,217
其他	4,270,738	4,270,738	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>464,892,336</b>	<b>8,334,304</b>	<b>225,853,682</b>	<b>143,250,301</b>	<b>84,654,082</b>	<b>2,799,967</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>38,987,830</b>	<b>35,885,224</b>	<b>(65,752,775)</b>	<b>(95,263,436)</b>	<b>31,503,824</b>	<b>132,614,993</b>

**財務報表及附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**38 風險管理(續)**
**(b) 市場風險(續)**

(i) 下表列示於2021年12月31日及2020年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

	合計	不計息	2020年			
			少於三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	48,149,558	678,201	47,471,357	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	1,157,313	2,623	1,154,690	-	-	-
拆出資金	50,674	674	-	50,000	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	206,152,610	442,970	62,793,796	97,185,956	7,951,662	37,778,226
金融投資(附註(ii))	192,308,994	29,190,367	20,726,960	13,627,002	62,531,973	66,232,692
其他	8,582,050	8,582,050	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>456,401,199</b>	<b>38,896,885</b>	<b>132,146,803</b>	<b>110,862,958</b>	<b>70,483,635</b>	<b>104,010,918</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	26,641,751	262,910	3,898,384	22,480,457	-	-
同業及其他金融機構存放款項	29,995,718	227,529	1,463,189	28,305,000	-	-
拆入資金	2,602,498	2,498	-	100,000	2,500,000	-
賣出回購金融資產	12,464,434	2,434	12,462,000	-	-	-
吸收存款	289,042,772	2,494,099	174,539,545	40,114,849	71,894,279	-
已發行債券	55,836,382	71,830	17,547,988	35,423,048	-	2,793,516
其他	3,789,822	3,789,822	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>420,373,377</b>	<b>6,851,122</b>	<b>209,911,106</b>	<b>126,423,354</b>	<b>74,394,279</b>	<b>2,793,516</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>36,027,822</b>	<b>32,045,763</b>	<b>(77,764,303)</b>	<b>(15,560,396)</b>	<b>(3,910,644)</b>	<b>101,217,402</b>

附註：

- (i) 於2021年12月31日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣1,292.90百萬元(2020年12月31日：人民幣1,267.50百萬元)。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。於2021年12月31日，就金融投資而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣891.48百萬元(2020年12月31日：人民幣182.53百萬元)。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (b) 市場風險(續)

## (ii) 利率敏感性分析

本行採用敏感性分析衡量利率變動對本行淨損益及權益的影響。

	2021年 (減少)/增加	2020年 (減少)/增加
淨利潤變動		
匯率上升100個基點	<b>(720,675)</b>	(575,301)
匯率下降100個基點	<b>720,675</b>	575,301
權益變動		
匯率上升100個基點	<b>(699,466)</b>	(554,092)
匯率下降100個基點	<b>699,466</b>	554,092

上述敏感性分析基於本行資產及負債的靜態利率風險狀況。該分析僅衡量一年內利率變動的影響，反映為一年內本行資產及負債的重新定價對本行年化淨損益及權益的影響。有關敏感性分析基於以下假設：

- 各報告期末的利率變動適用於本行的非衍生金融工具；
- 於各報告期末，利率變動100個基點乃基於對未來12個月利率變動的假設；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產及負債組合併無其他變化；
- 其他變數(包括匯率)維持不變；及
- 該分析並無考慮管理層所採取風險管理辦法所帶來的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本行淨損益及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預測結果不同。

**財務報表及附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**38 風險管理(續)**
**(b) 市場風險(續)**
**外幣風險**

本行的貨幣風險主要來自銀行和其他金融機構的外幣存款以及客戶的存款。本行通過將其以外幣計價的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 本行於12月31日的貨幣風險如下：

	2021年				
	人民幣元	美元 (人民幣等值)	港元 (人民幣等值)	其他 (人民幣等值)	合計 (人民幣等值)
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	35,680,933	1,014	-	-	35,681,947
存放同業及其他金融機構 款項	3,340,383	169,476	-	7,219	3,517,078
買入返售金融資產	27,556,991	-	-	-	27,556,991
發放貸款及墊款	238,678,229	156,513	-	-	238,834,742
金融投資	189,011,893	-	-	-	189,011,893
其他	9,277,515	-	-	-	9,277,515
<b>總資產</b>	<b>503,545,944</b>	<b>327,003</b>	<b>-</b>	<b>7,219</b>	<b>503,880,166</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(32,219,501)	-	-	-	(32,219,501)
同業及其他金融機構存放 款項	(23,920,243)	-	-	-	(23,920,243)
拆入資金	(3,368,305)	-	-	-	(3,368,305)
賣出回購金融資產	(23,198,246)	-	-	-	(23,198,246)
吸收存款	(305,508,211)	(5,592)	-	(7,220)	(305,521,023)
已發行債券	(72,394,280)	-	-	-	(72,394,280)
其他	(4,078,750)	(191,984)	(4)	-	(4,270,738)
<b>總負債</b>	<b>(464,687,536)</b>	<b>(197,576)</b>	<b>(4)</b>	<b>(7,220)</b>	<b>(464,892,336)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>38,858,408</b>	<b>129,427</b>	<b>(4)</b>	<b>(1)</b>	<b>38,987,830</b>
資產負債表外信貸承諾	25,151,211	-	-	-	25,151,211

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (b) 市場風險(續)

## 外幣風險(續)

(i) 本行於12月31日的貨幣風險如下:(續)

	2020年				合計 (人民幣等值)
	人民幣元	美元 (人民幣等值)	港元 (人民幣等值)	其他 (人民幣等值)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	48,149,401	157	—	—	48,149,558
存放同業及其他金融機構 款項	1,129,572	3	27,547	191	1,157,313
拆出資金	50,674	—	—	—	50,674
發放貸款及墊款	206,019,395	133,215	—	—	206,152,610
金融投資	192,308,994	—	—	—	192,308,994
其他	8,582,050	—	—	—	8,582,050
<b>總資產</b>	<b>456,240,086</b>	<b>133,375</b>	<b>27,547</b>	<b>191</b>	<b>456,401,199</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(26,641,751)	—	—	—	(26,641,751)
同業及其他金融機構存放 款項	(29,995,718)	—	—	—	(29,995,718)
拆入資金	(2,602,498)	—	—	—	(2,602,498)
賣出回購金融資產	(12,464,434)	—	—	—	(12,464,434)
吸收存款	(289,038,483)	(4,289)	—	—	(289,042,772)
已發行債券	(55,836,382)	—	—	—	(55,836,382)
其他	(3,622,605)	(139,665)	(27,552)	—	(3,789,822)
<b>總負債</b>	<b>(420,201,871)</b>	<b>(143,954)</b>	<b>(27,552)</b>	<b>—</b>	<b>(420,373,377)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>36,038,215</b>	<b>(10,579)</b>	<b>(5)</b>	<b>191</b>	<b>36,027,822</b>
資產負債表外信貸承諾	23,389,902	—	—	—	23,389,902

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 38 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外幣風險(續)

##### (ii) 匯率敏感度分析

淨利潤變動	2021年 (減少)/增加	2020年 (減少)/增加
匯率下降100個基點	(971)	78
匯率上升100個基點	971	(78)

上述敏感性分析基於資產和負債的靜態外匯風險概況以及某些簡化的假設，如下所示：

- 匯率敏感性是指根據報告日期的收市匯率，外幣兌人民幣匯率變動100個基點而確認的損益；
- 匯率波動幅度為100個基點，其假設是未來12個月的匯率變動；
- 美元兌人民幣與其他外幣的匯率同時向同一方向變化；及
- 其他變量(包括利率)保持不變。

該分析未考慮世界銀行採取的風險管理措施的效果。根據所採用的假設，由外匯匯率的上升或下降導致的本行淨損益的實際變化可能與該敏感性分析的估計結果有所不同。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (c) 流動性風險

流動性風險是指儘管商業銀行有能力清償債務，但仍無法及時以合理價格獲得充足資金，以滿足資產的增長或支付到期債務的風險。本行根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監控，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本行的整體流動性由流動性風險管理委員會負責。該委員會負責按監管要求及審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 保持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，及時履行支付義務，滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並及時修訂流動性風險管理策略，對本行流動性風險進行識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部及金融市場部負責日常頭寸管理及預測，並根據流動性管理策略維持適當水平的高流動性組合。金融市場部根據計劃財務部的指示運作。如發生重大支付危機或結構性變化，金融市場部應及時向流動性風險管理委員會報告並提出建議。

本行所持資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來，本行吸收存款持續增長，存款種類和期間類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本行主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同情景分析及壓力測試評估流動性風險的影響。

**財務報表及附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**38 風險管理(續)**
**(c) 流動性風險(續)**

於12月31日，本行的資產及負債根據剩餘到期日分析如下：

	2021年							合計
	無限期 附註(i)	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	18,358,066	17,323,881	-	-	-	-	-	35,681,947
存放同業及其他金融機構款項	-	3,517,078	-	-	-	-	-	3,517,078
買入返售金融資產	-	-	27,556,991	-	-	-	-	27,556,991
發放貸款及墊款	2,479,977	221,386	11,123,509	10,658,489	43,388,743	62,748,374	108,214,264	238,834,742
金融投資	1,281,943	-	4,035,034	6,370,222	49,528,887	72,115,965	55,679,842	189,011,893
其他	8,652,987	1,670	12,216	26,500	197,095	310,290	76,757	9,277,515
<b>總資產</b>	<b>30,772,973</b>	<b>21,064,015</b>	<b>42,727,750</b>	<b>17,055,211</b>	<b>93,114,725</b>	<b>135,174,629</b>	<b>163,970,863</b>	<b>503,880,166</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	2,880,635	3,776,178	25,562,688	-	-	32,219,501
同業及其他金融機構存放款項	-	1,082,180	120,221	6,645,666	16,072,176	-	-	23,920,243
拆入資金	-	-	125,218	300,279	940,920	2,001,888	-	3,368,305
賣出回購金融資產	-	-	23,198,246	-	-	-	-	23,198,246
吸收存款	-	144,345,332	8,355,056	19,375,128	55,784,780	77,654,977	5,750	305,521,023
已發行債券	-	-	2,316,750	17,115,787	45,168,421	4,999,105	2,794,217	72,394,280
其他	2,070,671	788,549	796,099	24,992	109,112	354,836	126,479	4,270,738
<b>總負債</b>	<b>2,070,671</b>	<b>146,216,061</b>	<b>37,792,225</b>	<b>47,238,030</b>	<b>143,638,097</b>	<b>85,010,806</b>	<b>2,926,446</b>	<b>464,892,336</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>28,702,302</b>	<b>(125,152,046)</b>	<b>4,935,525</b>	<b>(30,182,819)</b>	<b>(50,523,372)</b>	<b>50,163,823</b>	<b>161,044,417</b>	<b>38,987,830</b>

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

## (c) 流動性風險(續)

	無限期 附註(i)	實時償還	2020年				五年以上	合計
			一個月內	一個月至 三個月	三個月至一年	一年至五年		
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	20,577,283	27,572,275	-	-	-	-	-	48,149,558
存放同業及其他金融機構款項	-	1,157,313	-	-	-	-	-	1,157,313
拆出資金	-	-	-	-	50,674	-	-	50,674
發放貸款及墊款	822,815	1,072,257	7,140,737	5,646,539	49,060,417	44,421,149	97,988,696	206,152,610
金融投資	359,204	-	8,053,386	32,555,587	17,105,597	67,339,667	66,895,553	192,308,994
其他	7,856,350	2,123	40,623	100,545	366,167	156,247	59,995	8,582,050
<b>總資產</b>	<b>29,615,652</b>	<b>29,803,968</b>	<b>15,234,746</b>	<b>38,302,671</b>	<b>66,582,855</b>	<b>111,917,063</b>	<b>164,944,244</b>	<b>456,401,199</b>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	208,385	3,779,961	22,653,405	-	-	26,641,751
同業及其他金融機構存放款項	-	1,373,500	90,339	-	28,531,879	-	-	29,995,718
拆入資金	-	-	-	-	100,093	2,502,405	-	2,602,498
賣出回購金融資產	-	-	12,464,434	-	-	-	-	12,464,434
吸收存款	-	155,146,282	3,066,556	18,820,805	40,114,850	71,894,279	-	289,042,772
已發行債券	-	-	-	17,547,988	35,494,878	-	2,793,516	55,836,382
其他	2,101,460	258,751	886,388	50,713	86,522	291,312	114,676	3,789,822
<b>總負債</b>	<b>2,101,460</b>	<b>156,778,533</b>	<b>16,716,102</b>	<b>40,199,467</b>	<b>126,981,627</b>	<b>74,687,996</b>	<b>2,908,192</b>	<b>420,373,377</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>27,514,192</b>	<b>(126,974,565)</b>	<b>(1,481,356)</b>	<b>(1,896,796)</b>	<b>(60,398,772)</b>	<b>37,229,067</b>	<b>162,036,052</b>	<b>36,027,822</b>

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額指存放於存放中央銀行的法定存款準備金及財政性存款。已減值存放同業及其他金融機構款項為無期間類別。貸款中的無限期金額包括所有已發生信用減值的貸款及逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值貸款歸入實時償還類別。無期間投資指信貸減值投資或逾期一個月以上的投資。股權投資亦於無期間類別中列示。



## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 風險管理(續)

### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人為失誤及信息系統故障或其他外部事件影響所造成損失的風險。

本行已建立由董事會、監事會、高級管理層、操作風險管理委員會、風險管理部、法律合規部、信息科技部、審計部及其他總行、分支行職能部門共同構成的操作風險管理體系。

本行已制定操作風險管理政策、制度及程序，以有效識別、評估、監督、控制及緩解本行的操作風險並盡量降低有關操作風險的損失。

本行已建立全面管理操作風險的「三道防線」機制：分支行營業場所及各級業務職能是防範操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。風險管理及法律合規部是防範操作風險的第二道防線，負責制定操作風險管理政策，協調、支持及監督操作風險管理。審計部是第三道防線，負責審計本行的操作風險管理政策是否有效並評估內部控制制度及合規狀況。

本行已針對自然災害、IT系統故障、銀行擠兌、盜竊及搶劫等各類突然事件制定應急預案制度及業務連續性計劃制度。

本行已針對各類違規行為及紀律處分確立責任追究制度；並建立了基於內部審計及合規審查的風險評估制度。

## 39 公允價值

### (a) 公允價值確定方法和假設

本行在估計公允價值時運用下述方法和假設：

#### (i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。若無市場報價，則按定價模型或現金流量折現法估計公允價值。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 公允價值(續)

#### (a) 公允價值確定方法和假設(續)

##### (ii) 投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

##### (iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

本行已制定了關於公允價值計量的政策和內部控制，確定了金融工具公允價值計量的框架、方法和程序。

#### (b) 公允價值計量

##### (i) 金融資產

本行的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產主要以市場利率定價，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款採用估值技術評估公允價值。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資經常按現行市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值合理相若。

##### (ii) 金融負債

本行的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款及已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註28中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 公允價值(續)

## (c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日，相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二層級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入數據。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三層級： 使用重大不可觀察輸入數據計量公允價值。

當金融工具有可靠的市場報價時，採用市場報價作為金融工具的公允價值。當無可靠的市場報價時，採用估值技術估計金融工具的公允價值。所採用的估值技術包括參考另一大致類似的金融工具的公允價值、現金流量折現法。估值技術所用輸入數據包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流量折現法時，管理層會盡最大的努力估計現金流量，折現率則參考大致類似的另一金融工具。

	2021年			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>持續以公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	455,113	—	455,113
— 票據貼現	—	3,109,364	—	3,109,364
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	23,618,474	—	23,618,474
— 投資基金	31,520,233	—	—	31,520,233
— 證券公司發行的收益憑證	—	—	197,780	197,780
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	55,045,508	—	55,045,508
— 資產支持證券	—	577,938	—	577,938
— 股權投資	—	—	37,750	37,750
<b>合計</b>	<b>31,520,233</b>	<b>82,806,397</b>	<b>235,530</b>	<b>114,562,160</b>

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

	2020年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>持續以公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 公司貸款及墊款	—	2,020,953	—	2,020,953
— 票據貼現	—	19,266,945	—	19,266,945
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資				
— 債券	—	20,787,362	—	20,787,362
— 投資基金	26,977,303	—	—	26,977,303
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	46,466,501	—	46,466,501
— 資產支持證券	—	805,614	—	805,614
— 證券公司發行的收益憑證	—	—	910,334	910,334
— 股權投資	—	—	37,750	37,750
合計	26,977,303	89,347,375	948,084	117,272,762

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 公允價值(續)

## (c) 公允價值層級(續)

截至2021年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失總額					購買及結算		2021年 12月31日	上述計入當期損益的 利得或損失，與期末 持有資產相關的部分
	2021年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入其他 計入損益 綜合收益	計入其他 綜合收益	購買	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 證券公司發行的收益憑證	-	-	-	(266)	-	400,000	(201,954)	197,780	(2,220)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 證券公司發行的收益憑證	910,334	-	-	8,092	-	50,000	(968,426)	-	-
— 股權投資	37,750	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	948,084	-	-	7,826	-	450,000	(1,170,380)	235,530	(2,220)

截至2020年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失總額					購買及結算		2020年 12月31日	上述計入當期損益的 利得或損失，與期末 持有資產相關的部分
	2020年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入其他 計入損益 綜合收益	計入其他 綜合收益	購買	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資									
— 理財產品	1,250,215	-	-	3,264	-	-	(1,253,479)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資									
— 證券公司發行的收益憑證	-	-	-	12,154	(1,820)	900,000	-	910,334	12,154
— 股權投資	37,750	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	1,287,965	-	-	15,418	(1,820)	900,000	(1,253,479)	948,084	12,154

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

截至2021年及2020年及12月31日止年度，以重大不可觀察輸入數據估值的金融工具的賬面價值並不重大，且重大不可觀察假設的變化對合理可行的替代假設的影響亦不重大。

持續公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化資料歸類於第三層級。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 公允價值(續)

## (c) 公允價值層級(續)

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2021年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察 輸入數據
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資			
— 證券公司發行的收益憑證	197,780	折現現金流量法	經風險調整的折現率、現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資			
— 股權投資	37,750	折現現金流量法	經風險調整的折現率、現金流量
	於2020年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察 輸入數據
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資			
— 證券公司發行的收益憑證	910,334	折現現金流量法	經風險調整的折現率、現金流量
— 股權投資	37,750	折現現金流量法	經風險調整的折現率、現金流量

截至2021年12月31日止年度，估值技術並無重大變動(2020年：無重大變動)。

於2021年12月31日及2020年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層級的金融資產主要為股權投資及理財產品，在估值時使用經風險調整的折現率、現金流量等不可觀察的輸入數據，其公允價值隨這些不可觀察輸入數據的變動而上升或下降。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 公允價值(續)

#### (c) 公允價值層級(續)

第三層級金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度以公允價值持續計量。

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生的公允價值加或減1%的並行變動。

	2021年			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 證券公司發行的收益憑證	22	(22)	—	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 股權投資	—	—	—	—
	<hr/>			
	2020年			
	對淨利潤的影響		對其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 證券公司發行的收益憑證	—	—	18	(18)
— 股權投資	—	—	—	—

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 委託貸款業務

本行向客戶提供委託貸款業務。以其委託的資金發放委託貸款。本行的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險。本行僅以代理人的身份，根據委託人的指示持有及管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產不屬於本行的資產，不在財務狀況表內確認，多餘資金於吸收存款內反映。

	2021年	2020年
委託貸款	40,012,678	55,893,346
委託貸款資金	40,012,678	55,893,346

## 41 承諾及或有負債

## (a) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貸款承諾的合約金額指合同悉數支用情況下的額度。本行提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2021年	2020年
信用卡承諾	9,057,496	3,758,229
小計	9,057,496	3,758,229
承兌匯票	13,555,392	14,748,223
信用證	1,633,626	2,943,546
保函	904,697	1,939,904
合計	25,151,211	23,389,902

上述信貸業務可能使本行承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出撥備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 承諾及或有負債(續)

#### (b) 信用風險加權金額

	2021年	2020年
信用風險加權金額	<b>8,897,984</b>	9,396,415

信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

#### (c) 資本承諾

於12月31日，本行的法定資本承諾如下：

	2021年	2020年
已訂約但未支付	<b>227,769</b>	244,587
已授權但未訂約	<b>11,180</b>	9,967
合計	<b>238,949</b>	254,554

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2021年12月31日，本行尚有作為被起訴方的未決訴訟案件及糾紛，涉及估計總額為人民幣162.56百萬元（2020年12月31日：人民幣48.63百萬元）。根據本行內部律師及外部律師的法律意見，本行已評估可能導致經濟利益損失的上述未決訴訟案件。管理層認為，本行不太可能承擔賠償責任。因此，本行未確認任何訴訟撥備。

### 42 期后事項

本行無任何於報告日後需要披露的其他重大資產負債表日後非調整事項。

## 財務報表及附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 43 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本行對部分比較數字進行了重分類調整。

## 44 已頒佈但於截至2021年12月31日止期間尚未生效的財務報告準則修訂、新準則和解釋的可能影響

截至本財務報表刊發日期，多項修訂、新訂準則及詮釋已頒佈但於截至2021年12月31日止年度尚未生效，且並未於本財務報表中採納。該等修訂及新準則包括下列可能與本行有關的修訂及新準則。

	於此日期起或之後 的年度內生效
引用《概念框架》(國際財務報告準則第3號「企業合併」的修訂本)	2022年1月1日
不動產、廠場和設備—達到預定用途之前的產出收入(國際會計準則第16號「不動產、廠房和設備」的修訂本)	2022年1月1日
虧損合同—履行合同的成本(國際會計準則第37號「準備、或有負債和或有資產」的修訂本)	2022年1月1日
國際財務報告準則的年度改進(2018-2020年度期間)	2022年1月1日
負債的流動或非流動分類(國際會計準則第1號的修訂本)	2023年1月1日
會計政策的披露(國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號的修訂本)	2023年1月1日
會計估計的定義(國際會計準則第8號的修訂本)	2023年1月1日
單筆交易產生的資產和負債遞延所得稅(國際會計準則第12號的修訂本)	2023年1月1日

本行正在評估上述更新於首次應用期間的預期影響。到目前為止，本行認為採納該等修訂不大可能對財務報表造成重大影響。

## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載資料並不構成財務報表的組成部分，有關資料僅供參考。

本行根據香港上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

### 1 流動性覆蓋率及槓桿率

#### 流動性覆蓋率

	2021年	2021年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<b>334.63%</b>	<b>296.07%</b>
	2020年	2020年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	289.00%	244.47%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

#### 槓桿率

	2021年	2020年
槓桿率	<b>7.20%</b>	7.33%

根據原中國銀監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國會計準則編製的財務信息計算。

## 未經審計補充財務信息(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 2 貨幣集中度

	2021年			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	330,186	–	7,220	337,406
即期負債	(131,714)	–	(7,220)	(138,934)
淨頭寸	198,472	–	–	198,472

	2020年			合計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	134,134	27,552	191	161,877
即期負債	(138,896)	(5)	–	(138,901)
淨頭寸	(4,762)	27,547	191	22,976

於12月31日，本行並無結構性頭寸。

## 3 國際債權

本行主要在中國境內經營活動，對中國境外的第三方的債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款及墊款和存放同業及其他金融機構款項。

## 未經審計補充財務信息(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 國際債權(續)

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2021年			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	-	-	-	-

	2020年			合計
	同業及 其他金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	27,552	-	-	27,552

### 4 已逾期貸款及墊款總額

	2021年	2020年
本金或利息已逾期達下列時長的發放貸款及墊款總額		
— 3個月以內(含3個月)	<b>440,240</b>	1,380,066
— 逾期3個月至1年(含1年)	<b>1,108,049</b>	176,483
— 逾期超過1年	<b>265,875</b>	223,628
合計	<b>1,814,164</b>	1,780,177
佔發放貸款及墊款總額的百分比		
— 3個月以內(含3個月)	<b>0.18%</b>	0.65%
— 逾期3個月至1年(含1年)	<b>0.44%</b>	0.08%
— 逾期超過1年	<b>0.10%</b>	0.11%
合計	<b>0.72%</b>	0.84%

## 附錄 分支機構名錄

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
1	貴陽	貴州銀行股份有限公司	貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號	550009
2	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽遵義路支行	貴州省貴陽市南明區遵義路25號城市方舟AB單元1層1號、2層1號、3層1號	550002
3	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小十字支行	貴州省貴陽市雲巖區中山東路40號銀座商務大廈	550001
4	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽瑞金支行	貴州省貴陽市雲巖區瑞金北路68號裕輝商業中心1層2號、1層3號、14層	550003
5	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花溪支行	貴州省貴陽市花溪區花溪大道3068號一樓部分和三樓整層	550002
6	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雲巖支行	貴州省貴陽市瑞金中路77號	550001
7	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽南明支行	貴州省貴陽市南明區新華路19號(君悅華庭C棟6、7、8、9、11號門面)	550002
8	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽友誼支行	貴州省貴陽市雲巖區友誼路1-7號	550001
9	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽寶山支行	貴州省貴陽市南明區觀水路46號中國科學院地球化學研究所中科嘉園裙樓觀水路一側一層和二層	550002
10	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽富水路支行	貴州省貴陽市南明區富水南路31號恆豐一品裙樓	550002
11	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽市西路支行	貴州省貴陽市雲巖區瑞金中路41號	550001
12	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽科技支行	貴州省貴陽市國家高新區長嶺南路28號中國西部(貴陽)高新技術生產研發基地1號樓	550008
13	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽世紀城興福路支行	貴州省貴陽市觀山湖區世紀城M組團綜合市場外圍7-11號門面1-2層	550081
14	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽築城廣場支行	貴州省貴陽市遵義路2號(生資大樓)	550002
15	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小河支行	貴州省貴陽市小河區黃河路418號大興商廈一號樓一層	550009
16	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽綜合保稅區支行	貴州省貴陽市貴陽綜合保稅區綜保路299號東卡1樓	550017
17	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽石欣支行	貴州省貴陽市蠻坡小石城一期8-12棟負一樓15號至18號門面	550001
18	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中天花園支行	貴州省貴陽市雲巖區新添大道南段289號中天花園運動場架空停1層14號	550003
19	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽新星園支行	貴州省貴陽市烏當區新添大道北段198號新星園4幢負3層9號	550018
20	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽展覽館支行	貴州省貴陽市南明區遵義路65號	550002

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
21	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽貴開路支行	貴州省貴陽市雲巖區貴烏北路47號一層門面及十一樓住房	550003
22	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雲環路社區支行	貴州省貴陽市白雲區雲環路北尚華城購物中心F-1-14、F-1-15、F-1-16、F-1-20、F-1-21、F-1-22、F-1-23號	550014
23	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽市南路社區支行	貴州省貴陽市南明區市南路69號1層11號	550002
24	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽烏當支行	貴州省貴陽市烏當區新添大道22號商品樓22棟1層1號及2層	550018
25	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽北路支行	貴州省貴陽市觀山湖區金陽北路378號電建地產觀府壹號6號商業1-1、1-2、1-3、1-4號門面	550081
26	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中都支行	貴州省貴陽市南明區中華南路149號中都大廈一層	550002
27	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽威清路社區支行	貴州省貴陽市雲巖區威清路172號A幢1層16號、17號	550001
28	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中鐵逸都社區支行	貴州省貴陽市觀山湖區石林路300號中鐵·逸都國際D組團DS-6、8、10、12、14棟8單元1層1號、2號、19號、20號	550081
29	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽南路社區支行	貴州省貴陽市觀山湖區喀斯特公園臨金陽南路一側國喜中心建設項目一期工程1層44號、45號、46號、47號、48號	550081
30	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽會展城支行	貴州省貴陽市觀山湖區金陽國際會議展覽中心SOHO區D1棟一層	550009
31	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽息烽支行	貴州省貴陽市息烽縣永靖鎮虎城大道昆侖大廈1幢1層1-1號	551100
32	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽黎陽支行	貴州省貴陽市白雲區貴陽黎陽航空動力公司601綜合樓一層	550014
33	貴陽	貴州銀行股份有限公司開陽支行	貴州省貴陽市開陽縣開州大道395號一層門面	550300
34	貴陽	貴州銀行股份有限公司修文支行	貴州省貴陽市修文縣朝陽路1幢1單元1層門面	550200
35	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽清鎮支行	貴州省貴陽市清鎮市雲嶺東路紅樹東方高層住宅A幢一層	551400
36	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴安新區支行	貴州省貴安新區白馬大道旁新區臨時金融服務區內	550003
37	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花果園支行	貴州省貴陽市中山南路花果園項目一期1005A、1005B號	550002
38	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雙龍航空港支行	貴州省貴陽市雙龍航空港經濟區機場路9號太升國際空港財富廣場一期A區商業臨街門面	550005
39	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴安大學城支行	貴州省貴安新區花溪大學城貴州輕工職業技術學院內大學城雙創園A4棟	550025

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
40	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽市北路支行	貴州省貴陽市雲巖區市北路1號	550003
41	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽北京路支行	貴州省貴陽市雲巖區北京路9號	550001
42	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽白雲支行	貴州省貴陽市白雲區中環路65號1層2號、3號	550014
43	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽蘭花廣場支行	貴州省貴陽市南明區花果園J區—4棟—S113、S114、S115、S116號商鋪	550002
44	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽未來方舟支行	貴州省貴陽市雲巖區漁安安井片區未來方舟E4組團負7層16-18號	550001
45	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽珠江路支行	貴州省貴陽市花溪區珠江路368號萬科大都會14棟1層7號、8號房	550009
46	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽北京西路支行	貴州省貴陽市觀山湖區北京西路和金源街交叉口龍泉安置小區5號樓一樓轉角處	550081
47	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽大慶路支行	貴州省貴陽市南明區大慶路288號(美樹陽光小區17號1樓5號商鋪門面)	550007
48	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽浣紗路支行	貴州省貴陽市雲巖區浣紗路157號附樓1樓門面	550001
49	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小車河路支行	貴州省貴陽市南明區花果園小車河路R2區2棟1層103、104號門面	550003
50	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽東山路支行	貴州省貴陽市雲巖區東山路198號中天世紀新城九、十號組團1-4棟1-23號	550001
51	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花溪大道支行	貴州省貴陽市花溪區清溪路3078號	550025
52	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中山西路支行	貴州省貴陽市南明區中山西路77號華億大廈1層23號附1號	550001
53	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽鹽務街支行	貴州省貴陽市雲巖區鹽務街35號	550001
54	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽護國路支行	貴州省貴陽市南明區護國路82號香格里拉大廈負1層1號	550002
55	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽友鄰路支行	貴州省貴陽市雲巖區漁安安井片區未來方舟G4組團地下室負1層1號	550003
56	貴陽	貴州銀行股份有限公司清鎮雲嶺中路支行	貴州省清鎮市雲嶺中路91號	551400
57	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽沙沖北路支行	貴州省貴陽市沙沖北路145號加州陽光新城I、J、K、G棟1層2號	550002
58	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義分行營業部	貴州省遵義市匯川區廈門路中段	563000
59	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義航天支行	貴州省遵義市紅花崗區北京路36號	563000

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
60	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義外環路支行	貴州省遵義市紅花崗區外環路大森鑫城彩雲間幢壹層4號房	563000
61	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義南宮山支行	貴州省遵義市紅花崗區南關街道辦事處遵義湘江工業園區新雪域西南農產品交易中心B區5棟1層004、005、006號	563000
62	遵義	貴州銀行股份有限公司湄潭縣支行	貴州省遵義市湄潭縣原工商局片區城市舊城(棚戶區)改造項目3、4、5、6、7、8號門面	564100
63	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義匯川支行	貴州省遵義市匯川區香港路浩鑫大廈	563000
64	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義香港路支行	貴州省遵義市匯川區香港路寶利大廈	563000
65	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義金山支行	貴州省遵義市匯川區廣州路東段一樓17-18號門面	563000
66	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義南京路支行	貴州省遵義市匯川區南京路與寧波路交匯處遵義經濟技術開發區國土資源分局辦公大樓一樓	563000
67	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義中南支行	貴州省遵義市紅花崗區中華南路84-88號	563000
68	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義新華支行	貴州省遵義市紅花崗區新華路54-56號	563000
69	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義天宇支行	貴州省遵義市紅花崗區外環路京騰建材市場A座一層1、2、3號商業用房	563000
70	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義董公寺支行	貴州省遵義市匯川大道飛洋天地1棟1-1號	563000
71	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義中北支行	貴州省遵義市紅花崗區中華北路董酒廠家屬樓一樓6、7、8、9號門面	563000
72	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義上海路支行	貴州省遵義市匯川區上海路龍泉常青籐花園二期B棟一層7號、8號門面	563000
73	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義法院街支行	貴州省遵義市紅花崗區龍華老城新街B區一層B11、B12、B13、B14號門面	563000
74	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義洗馬路支行	貴州省遵義市洗馬路美倫花鄉B座9號、10號門面	563000
75	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義紅花崗支行	貴州省遵義市紅花崗區海爾大道中段	563000
76	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義南舟路支行	貴州省遵義市紅花崗區南舟路270號	563000
77	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義海爾大道支行	貴州省遵義市紅花崗區海爾大道永生庭瑞苑永城樓-2-1	563000
78	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義蘭家堡支行	貴州省遵義市紅花崗區蘭家堡小區十八號樓8-9門面	563000

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
79	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義迎紅橋支行	貴州省遵義市紅花崗區萬裡路中天萬里湘江A區一期裙樓一層1-392號房	563000
80	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義播州支行	貴州省遵義市播州區大道南段現代城市廣場5幢1層1-10號	563100
81	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義苟江支行	貴州省遵義市播州區苟江鎮東南大道與苟江大道交匯處	563100
82	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義馬家灣支行	貴州省遵義市播州區龍坑街道天池大道262號	563100
83	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市支行	貴州省遵義市仁懷市酒都新區國酒大道東側酒都新景城市花園商行綜合樓	564500
84	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市國酒路支行	貴州省遵義市仁懷市國酒中路6-7號	564500
85	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市茅台支行	貴州省遵義市仁懷市茅台鎮1915廣場南側茅台鎮會客廳商業廣場122號鋪位	564500
86	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市中樞支行	貴州省遵義市仁懷市中樞鎮街道辦事處國酒南路西側1幢5-8號	564500
87	遵義	貴州銀行股份有限公司赤水市支行	貴州省遵義市赤水市向陽路金威傑座8號門面	564700
88	遵義	貴州銀行股份有限公司桐梓縣支行	貴州省遵義市桐梓縣婁山關鎮文筆路十一區四棟	563200
89	遵義	貴州銀行股份有限公司桐梓縣婁山支行	貴州省遵義市桐梓縣冬青路南段世紀新城中心商業城40號、41號、42號門面	563200
90	遵義	貴州銀行股份有限公司習水縣支行	貴州省遵義市習水縣縣城西區瑞金路與遵義路交叉轉盤處「匯景新城·財富廣場」一層1-13號	564600
91	遵義	貴州銀行股份有限公司余慶支行	貴州省遵義市余慶縣白泥鎮興隆路	564400
92	遵義	貴州銀行股份有限公司鳳岡支行	貴州省遵義市鳳岡縣龍泉鎮星港灣社區	564200
93	遵義	貴州銀行股份有限公司正安支行	貴州省遵義市正安縣鳳儀鎮城東片區桐都大道世紀福園獅子山安置小區B-11、B-12、B-13號	563400
94	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義沈陽路支行	貴州省遵義市匯川區沈陽路添陽小區60棟17#、18#、19#門面	563000
95	遵義	貴州銀行股份有限公司赤水市紅軍大道支行	貴州省遵義市赤水市紅軍大道「君豪城市花園」名義樓1-9、1-10、1-11號	564700
96	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義南白支行	貴州省遵義市播州區陽光花園B區8號樓2號門面	563100
97	遵義	貴州銀行股份有限公司務川支行	貴州省遵義市務川仡佬族苗族自治縣都濡鎮楊村村東升大道務星鑫港2號樓一層2-1-8、2-1-9、2-1-10號門面	564300
98	遵義	貴州銀行股份有限公司道真支行	貴州省遵義市道真仡佬族苗族自治縣玉溪鎮遵義路林達陽光家苑1棟負一層	563500

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
99	遵義	貴州銀行股份有限公司綏陽支行	貴州省遵義市綏陽縣洋川鎮濱河一路「璐源城市廣場」一期二組團項目K區1-1、1-2、1-3、1-4、1-15、1-16、1-17、1-18號門面	563300
100	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義蝦子支行	貴州省遵義市紅花崗區蝦子鎮新蒲經開區研發區5#樓一層南側	563000
101	遵義	貴州銀行股份有限公司習水縣府西路支行	貴州省遵義市習水縣府西路桂府豪園一樓	564600
102	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義合興大道支行	貴州省遵義市新蒲新區合興大道西側中建·幸福城B33-1-70、B33-2-54商鋪	563000
103	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義東欣大道支行	貴州省遵義市紅花崗區東欣大道東欣彩虹城D組團四區D49、50幢—2-11、—2-12、—2-13號營業房	563000
104	遵義	貴州銀行股份有限公司湄潭縣遵義紅路支行	貴州省遵義市湄潭縣湄江鎮遵義紅路湄江豪苑大底盤(裙樓)幢2單元—2層2-2-14、2-2-15、2-2-16號房	564100
105	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義碧雲支行	貴州省遵義市紅花崗區碧雲路01-1-08號成都軍區房管處改建工程2-3號門面	563000
106	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義新蒲支行	貴州省遵義市新蒲新區播州大道新蒲新區林達陽光新城1號樓1-2號	563100
107	安順	貴州銀行股份有限公司安順分行營業部	貴州省安順市西秀區黃果樹大街印象安順·財富中心B幢1-5層	561000
108	安順	貴州銀行股份有限公司安順西航路支行	貴州省安順市經濟技術開發區西航路136號	561000
109	安順	貴州銀行股份有限公司平壩支行	貴州省安順市平壩區中山路中山大廈商鋪	561100
110	安順	貴州銀行股份有限公司普定縣支行	貴州省安順市普定縣城關鎮光明路116號	562100
111	安順	貴州銀行股份有限公司鎮寧縣支行	貴州省安順市鎮寧縣沿河路南側「龍城印象」一層24-31號鋪面	561200
112	安順	貴州銀行股份有限公司關嶺縣支行	貴州省關嶺縣關索鎮銀城馨園U棟	561300
113	安順	貴州銀行股份有限公司安順大十字支行	貴州省安順市西秀區塔山東路2號	561000
114	安順	貴州銀行股份有限公司安順東關支行	貴州省安順市若飛東路、建設路口東升星苑處	561000
115	安順	貴州銀行股份有限公司安順駝寶山支行	安順市西秀區黃果樹大街駝寶山西秀區政府金融中心	561000
116	安順	貴州銀行股份有限公司安順小十字支行	安順市中華北路熙春花園1-B幢1-4、1-5號門面	561000
117	安順	貴州銀行股份有限公司安順顧府街支行	貴州省安順市圖書路5幢14、15號鋪面	561000

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
118	安順	貴州銀行股份有限公司安順鳳凰山支行	貴州省安順市龍泉路「龍鳳呈祥」組合地下室棟負2-54、負2-55、負2-56、負2-57號	561000
119	安順	貴州銀行股份有限公司安順龍青路支行	貴州省安順市西秀區龍青路銀城帝景1-9、1-10號	561000
120	安順	貴州銀行股份有限公司安順開發區支行	貴州省安順市北二環路西側簡煙坡江山花園(畔山龍庭)第A3幢一負3-2	561000
121	安順	貴州銀行股份有限公司安順西秀支行	貴州省安順市中華南路64號辦公樓一樓	561000
122	安順	貴州銀行股份有限公司安順南華支行	貴州省安順市南華路順安世紀新城A棟鋪面	561000
123	安順	貴州銀行股份有限公司安順建安支行	貴州省安順市西秀區中華東路東關經濟適用房小區二期三組團3號地1棟	561000
124	安順	貴州銀行股份有限公司安順黔中支行	貴州省安順市翠麓錦城1-8、1-9、1-10號鋪面	561000
125	安順	貴州銀行股份有限公司安順武廟支行	貴州省安順市若飛北路國兆小區0-2號鋪面	561000
126	安順	貴州銀行股份有限公司紫雲支行	紫雲縣格凸大道中段宏泰商貿城C幢1層101號門面	560800
127	安順	貴州銀行股份有限公司黃果樹新城支行	貴州省關嶺縣黃果樹新城索菲爾酒店1層1號	561200
128	安順	貴州銀行股份有限公司安順若飛支行	安順市武當路與北二環交叉路口市政府新行政中心	561000
129	黔南	貴州銀行股份有限公司黔南分行營業部	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市劍江中路62號華鑫大廈	558000
130	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻劍江支行	貴州省黔南州都勻市龍山大道港灣麗都B棟一層B4-B7號門面	558000
131	黔南	貴州銀行股份有限公司龍里支行	貴州省黔南州龍里縣冠山街道金龍西路萊茵堡小區A、B棟負2層1號、負2層2號門面	551200
132	黔南	貴州銀行股份有限公司福泉支行	貴州省黔南州福泉市朝陽路中心城•天街4號樓6#一層、二層	550500
133	黔南	貴州銀行股份有限公司貴定支行	貴州省黔南州貴定縣紅旗路71號	551300
134	黔南	貴州銀行股份有限公司甕安支行	貴州省黔南州甕安縣雍陽鎮河西新區綠城；中央公園B區1號樓	550400
135	黔南	貴州銀行股份有限公司惠水支行	貴州省黔南州惠水縣漣江社區漣江北路布依水鄉•歡樂島8號樓一層1-4號門面	550600
136	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻經濟開發區支行	貴州省黔南州都勻經濟開發區雲都國際B棟1層2-10、11、12號	558000
137	黔南	貴州銀行股份有限公司長順支行	貴州省黔南州長順縣城南新區城南大道信合大廈2號樓1層2、3、4號	550700

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
138	黔南	貴州銀行股份有限公司三都支行	貴州省黔南州三都縣三和鎮中華路68府邸商業1層1、2號	558100
139	黔南	貴州銀行股份有限公司平塘支行	貴州省黔南州平塘縣中央大街住宅3、4號群樓1層22-25號、2層21-22號商鋪	558300
140	黔南	貴州銀行股份有限公司獨山支行	貴州省黔南州獨山縣中南路富尊華庭商業1層11號	558200
141	黔南	貴州銀行股份有限公司羅甸支行	貴州省黔南州羅甸縣龍坪鎮城東新區安邦華城2號商業樓1層4-9號	550100
142	黔南	貴州銀行股份有限公司荔波支行	貴州省黔南州荔波縣玉屏鎮樟江東路4號101、102號	558400
143	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻大龍支行	貴州省黔南州都勻市大龍大道御都府8號樓1層5-7、18-19號商鋪	558000
144	黔南	貴州銀行股份有限公司甕安中街支行	貴州省黔南州甕安縣甕水花竹社區文峰中路7號樓1-8、9號	550400
145	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻時代支行	貴州省黔南州都勻市劍江中路66號時代廣場1層	558000
146	黔東南	貴州銀行股份有限公司黔東南分行營業部	貴州省黔東南苗族侗族自治州凱裡市迎賓大道豐球新天地1-3層	556000
147	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里寧波路支行	貴州省凱里市寧波路33號鑫鼎國際名居B1棟1號、2號門面	556000
148	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里大十字支行	貴州省凱里市北京東路11號	556000
149	黔東南	貴州銀行股份有限公司榕江支行	貴州省榕江縣東濱江大道9-1號匯龍商業廣場	557200
150	黔東南	貴州銀行股份有限公司丹寨支行	貴州省丹寨縣龍泉大道中段東側文體廣電旅游局大樓一樓、二樓	557500
151	黔東南	貴州銀行股份有限公司劍河支行	貴州省劍河縣革東鎮仰阿莎東大道3號	556400
152	黔東南	貴州銀行股份有限公司天柱支行	貴州省天柱縣鳳城鎮商貿區2號路地稅局老辦公樓	556600
153	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里世紀城支行	貴州省凱里市文化北路22號世紀城一層9號、10號門面	556000
154	黔東南	貴州銀行股份有限公司黃平支行	貴州省黃平縣新州鎮飛雲路2號	556100
155	黔東南	貴州銀行股份有限公司台江支行	貴州省台江縣台拱鎮苗疆東大道8號	556300
156	黔東南	貴州銀行股份有限公司黎平支行	貴州省黎平縣德鳳鎮五開南路利南家園8棟12-15號門面及二樓部分	557300
157	黔東南	貴州銀行股份有限公司鎮遠支行	貴州省鎮遠縣舞陽鎮聯合街原五金廠宿舍	557700
158	黔東南	貴州銀行股份有限公司三穗支行	貴州省三穗縣八弓鎮府政西路錦繡黔城1-3號門面及三樓部分	556500
159	黔東南	貴州銀行股份有限公司從江支行	貴州省從江縣丙妹鎮建安路商貿城1號樓、2號樓	557400
160	黔東南	貴州銀行股份有限公司雷山支行	貴州省雷山縣丹江鎮雷公山大道115號	557100

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
161	黔東南	貴州銀行股份有限公司麻江支行	貴州省麻江縣杏山鎮鳳凰大道國土資源局大樓一、二層	557600
162	黔東南	貴州銀行股份有限公司錦屏支行	貴州省錦屏縣三江鎮濱江大道北側國資公司安置房13-18號門面	556700
163	黔東南	貴州銀行股份有限公司岑鞏支行	貴州省岑鞏縣外環西路(玉凱高速出口至大園路連接線)南側一樓、二樓	557800
164	黔東南	貴州銀行股份有限公司施秉支行	貴州省施秉縣城關鎮中沙大道水務局辦公樓一樓	556200
165	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里未來城支行	貴州省凱里市凱棉路140號佳和盛世二期商業廣場北區一層90、92至97、101號商鋪	556000
166	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁分行營業部	貴州省銅仁市萬山區金鱗大道256號	554300
167	銅仁	貴州銀行股份有限公司德江支行	貴州省銅仁市德江縣青龍街道烏江北路4號	565200
168	銅仁	貴州銀行股份有限公司松桃支行	貴州省銅仁市松桃苗族自治縣蓼皋街道辦事處七星大道濱江花園C區1號樓一層	554100
169	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁大十字支行	貴州省銅仁市碧江區解放路福霖大廈101-3號	554300
170	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁火車站支行	貴州省銅仁市碧江區火車站廣場規劃D區7#	554300
171	銅仁	貴州銀行股份有限公司玉屏支行	貴州省銅仁市玉屏侗族自治縣茅坪新區玉屏遠達財智中心一樓	554000
172	銅仁	貴州銀行股份有限公司沿河支行	貴州省銅仁市沿河土家族自治縣開發區團結大道(縣國稅局對面)	565300
173	銅仁	貴州銀行股份有限公司思南支行	貴州省銅仁市思南縣城北街貴州新悅集團盛世豪庭水務局辦公樓1-2層	565100
174	銅仁	貴州銀行股份有限公司印江支行	貴州省銅仁市印江土家族苗族自治縣峨嶺鎮西園路(多維國際商住樓一層)	555200
175	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁錦江支行	貴州省銅仁市錦江南路8號錦江賓館附樓	554300
176	銅仁	貴州銀行股份有限公司江口支行	貴州省銅仁市江口縣雙江街道辦事處佛光路	554400
177	銅仁	貴州銀行股份有限公司石阡支行	貴州省銅仁市石阡縣泉都街道辦事處文筆社區佛頂山南路國際名豪一層	555100
178	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁碧江支行	貴州省銅仁市碧江區南長城路19號半島豪苑B棟1層3號房	554300
179	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節分行營業部	貴州省畢節市七星關區百裡杜鵑路金源達時代廣場A棟	551700
180	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節杜鵑支行	貴州省畢節市七星關區碧陽大道尚城國際A棟1樓2號門面	551700
181	畢節	貴州銀行股份有限公司金沙支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道玉屏社區開明同心城B區F0026幢	551800

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
182	畢節	貴州銀行股份有限公司織金支行	貴州省畢節市織金縣城關鎮金南路2號紫金華府	552100
183	畢節	貴州銀行股份有限公司黔西支行	貴州省畢節市黔西市文化路福臨國際	551500
184	畢節	貴州銀行股份有限公司威寧支行	貴州省畢節市威寧縣濱海大道陽光100國際新城1號樓	553100
185	畢節	貴州銀行股份有限公司納雍支行	貴州省畢節市納雍縣雍熙鎮經四路雍華府一樓	553300
186	畢節	貴州銀行股份有限公司大方支行	貴州省畢節市大方縣奢香大道中段西排東方賓館一樓	551600
187	畢節	貴州銀行股份有限公司赫章支行	貴州省畢節市赫章縣城關鎮龍泉路	553200
188	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節金海湖新區支行	貴州省畢節市金海湖新區金海新苑一棟一樓	551700
189	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節洪山支行	貴州省畢節市七星關區洪山路5號洪山財富國際一樓	551700
190	畢節	貴州銀行股份有限公司威寧六橋支行	貴州省畢節市威寧縣六橋街道人民北路西側金色陽光大廈一樓	553100
191	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節天河支行	貴州省畢節市七星關區天河路天河農貿市場9號樓1層門面	551700
192	畢節	貴州銀行股份有限公司百里杜鵑支行	貴州省畢節市大方縣普底鄉鵬程小區23號樓1層門面	551600
193	畢節	貴州銀行股份有限公司金沙中華支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道中華路157號	551800
194	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水分行營業部	貴州省六盤水市鍾山西路36號(寶隆國際大廈)	553000
195	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水涼都支行	貴州省六盤水市鍾山西路37號	553000
196	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水群力支行	貴州省六盤水市廣場路東側玖盛大廈A棟1-1、1-2門面	553000
197	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水金興支行	貴州省六盤水市人民中路14號附8、9、10號	553000
198	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水銀興支行	貴州省六盤水市鍾山中路25號附103室	553000
199	六盤水	貴州銀行股份有限公司六枝特區支行	貴州省六盤水市六枝特區平寨鎮人民路22號工礦大廈一層A-08、A-09	553400
200	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州雙鳳支行	貴州省六盤水市盤州市雙鳳鎮沿河南路57號	553500
201	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道勝境大道尚品國際商業廣場一樓	553500
202	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水官廳支行	貴州省六盤水市鍾山區人民東路24號附101號	553000

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
203	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水荷城支行	貴州省六盤水市鍾山區名都商業廣場B棟1、2層	553000
204	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水黃土坡支行	貴州省六盤水市鍾山區康樂南路路口蘇寧電器對面	553000
205	六盤水	貴州銀行股份有限公司水城支行	貴州省六盤水市水城縣雙水開發區金山路126號	553000
206	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州柏果支行	貴州省六盤水市盤州市柏果鎮沿江西路見合商務中心一樓	553500
207	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水鋼城支行	貴州省六盤水市水鋼巴西中路452279號	553000
208	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州盤江支行	貴州省盤州市翰林街道盤江北路5號	553500
209	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水麒麟支行	貴州省六盤水市鍾山區麒麟路住房公積金管理中心一樓	553000
210	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水鍾山支行	貴州省六盤水市鍾山區鳳凰新區「德遠·未來之城」A3棟商業一層	553000
211	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水金泰支行	六盤水市鍾山中路73號(金泰大廈)	553000
212	六盤水	貴州銀行股份有限公司六枝健康支行	六枝特區平寨鎮健康路E幢1、2層	553400
213	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水德馨園支行	貴州省六盤水市鍾山區德塢新區水礦德馨園小區10號樓1樓10門面	553000
214	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州紅果支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道貴州盤興能源開發投資有限公司辦公樓一樓	553500
215	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水紅橋支行	六盤水紅橋新區奧特萊斯國際廣場一樓	553000
216	黔西南	貴州銀行股份有限公司黔西南分行營業部	貴州省黔西南布依族苗族自治州興義市瑞金大道澳城小區1-2樓	562400
217	黔西南	貴州銀行股份有限公司興仁支行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興仁市東湖街道辦事處振興大道中段	562300
218	黔西南	貴州銀行股份有限公司貞豐支行	貴州省貞豐縣珉谷鎮永豐大道	562200
219	黔西南	貴州銀行股份有限公司安龍支行	貴州省安龍縣新安鎮西城區開發大道(西河村打石廠組108號)	552400
220	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義瑞金支行	貴州省黔西南州興義市盤江路1號	562400
221	黔西南	貴州銀行股份有限公司普安支行	貴州省黔西南州普安縣南湖街道辦事處金橋百匯二號樓一層1-4號	561500
222	黔西南	貴州銀行股份有限公司晴隆支行	貴州省黔西南州晴隆縣蓮城鎮來南路民政局辦公樓	561400

附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址	郵政編碼
223	黔西南	貴州銀行股份有限公司望謨支行	貴州省黔西南州望謨縣王母廣場南側觀山月酒店一樓6-9號	552300
224	黔西南	貴州銀行股份有限公司冊亨支行	貴州省黔西南州冊亨縣前進路十字路口原國稅局辦公樓	552200
225	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義萬峰支行	興義市民航大道側	562400



贵州银行

BANK OF GUIZHOU

用 | 心 | 的 | 银 | 行



 96655

 [www.bgzchina.com](http://www.bgzchina.com)

 中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓