

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**Bank of Guizhou Co., Ltd. \***

**貴州銀行股份有限公司\***

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：6199)

## 截至2023年12月31日止年度之年度業績公告

貴州銀行股份有限公司\*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然公佈本行截至2023年12月31日止年度之經審計年度業績（「年度業績」）。

本業績公告載有本行2023年年度報告全文，符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》有關年度業績初步公告的相關內容規定。董事會及董事會審計委員會已審閱及確認年度業績。

本業績公告刊載於香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.bgzchina.com](http://www.bgzchina.com))。截至2023年12月31日止年度之年度報告將適時上載至上述網站。

承董事會命

貴州銀行股份有限公司\*

楊明尚

董事長

中國，貴陽，2024年3月28日

於本公告日期，本行董事會包括執行董事楊明尚先生及蔡東先生；非執行董事陳景德先生、陳含青先生、龔濤濤女士、趙勇先生、孫俊偉先生及葉江玫女士；以及獨立非執行董事王革凡先生、湯欣先生、宋科先生、李浩然先生及孫莉女士。

\* 貴州銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

# 目錄

	釋義	2
第一章	董事長致辭	4
第二章	公司簡介	7
第三章	會計數據和財務指標摘要	10
第四章	管理層討論與分析	13
第五章	股本變動及股東情況	56
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	82
第八章	董事會報告	103
第九章	監事會報告	107
第十章	重要事項	109
第十一章	獨立核數師報告	114
第十二章	財務報表及附註	123
第十三章	未經審計補充財務信息	273
附錄：	網點信息	276

本行經國家金融監督管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會)批准持有B1383H252010001號金融許可證，並經國家金融監督管理總局貴州監管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2022年6月16日舉行的臨時股東大會通過，並經國家金融監督管理總局貴州監管局批准且於2023年4月26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
「國家金融監督管理總局」或「中國銀保監會」或「中國銀監會」	指：	中國銀行保險監督管理委員會(2023年5月18日之前)／中國銀行業監督管理委員會(2018年3月17日之前)。2023年5月18日，國家金融監督管理總局在原中國銀行保險監督管理委員會的基礎上組建成立
「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：	《銀行業條例》(香港法例第155章)，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、外資銀行及其他銀行業金融機構
「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

## 釋義(續)

「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：	香港聯交所證券上市規則
「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(2023年7月23日之前)。2023年7月23日，國家金融監督管理總局貴州監管局正式掛牌
「貴州監管局」	指：	國家金融監督管理總局貴州監管局
「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
「新國發2號文件」	指：	《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)
「LPR」	指：	Loan Prime Rate的縮寫，指貸款市場報價利率
「基點(Bp, Bps)」	指：	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
「報告期」	指：	截至2023年12月31日止年度期間
「報告日」	指：	本行2023年年度報告獲准董事會批准之日，即2024年3月28日

本報告以中文編製並附有英文翻譯。如中文與英文翻譯有任何差異，請以中文為準。

## 董事長致辭

楊明尚  
黨委書記、董事長





## 董事長致辭(續)

2023年，是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年。我們深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，堅持以高質量發展統攬全局，聚焦我省圍繞「四新」主攻「四化」主戰略和「四區一高地」主定位，堅守黨中央對中小銀行的職責定位，統籌規模、結構、質量、效益和安全，持續推進高質量發展。

**一年來，我們持之以恆強化業務經營、提升發展質量，奠定了服務經濟社會發展的堅實基礎。**堅持以客戶為中心，搶機遇、抓營銷、拓市場，業務規模穩步增長，經營效益基本穩定，市場份額持續提升，客戶基礎不斷夯實。全行各項存款餘額3,562.46億元、較年初增加299.22億元，其中：個人存款餘額1,733.62億元、較年初增加242.56億元，個人存款餘額市場佔比較年初提升1位。各項貸款總額3,319.49億元、較年初增加384.21億元，其中：實體經濟融資餘額較年初增加285.34億元，普惠小微貸款餘額較年初增加94.93億元，綠色金融貸款餘額較年初增加55.64億元。各項業務持續發展，市場形象持續提升，榮譽表彰接踵而至，獲得了中國人民銀行總行、共青團中央、中國銀行業協會等30餘家單位頒發的獎項，其中：獲得了中國銀聯頒發的「銀聯移動支付業務突出貢獻獎」，「基於服務網格的分佈式微服務平台」項目榮獲中國人民銀行總行金融科技發展獎三等獎。

**一年來，我們始終堅守主責主業、服務全省高質量發展，全面提升金融服務地方經濟社會發展的能力水平。**緊緊圍繞「融通四海服務多彩」的使命，更加積極主動將各項工作放到全省改革發展大局中去謀劃和推動，圍繞打造「六大產業基地」、「3533」重點產業集群和市(州)主導產業等重點領域和關鍵環節，不斷加大對我省現代化產業體系建設的金融支持力度。全行「四新」「四化」相關領域貸款餘額位列全省金融業前列，成功發行全省首筆「三農」專項金融債券。ESG管理水平不斷提升，成功落地全省首筆地方法人金融機構碳減排支持貸款。用心服務市場主體發展，全行普惠型小微企業貸款餘額增加額和增速均位列省內法人金融機構前列。

**一年來，我們不斷強化科技賦能、堅持特色化經營，守正創新探索差異化發展道路。**樹立數據要素和數字技術雙輪驅動業務轉型的內涵和目標，堅持用數字化思維改造經營理念、展業習慣和管理方法，持續深化數字化轉型的機制建設，從完整的業務需求全圖去推進轉型項目落實，建成投產智能微貸、惠農平台、RWA、斷直連、按揭貸款線上化等21個項目，涵蓋了客戶洞察、營銷管理、風險控制、渠道建設等方面，初步織就了全行數字應用生態網絡。進一步下沉服務重心，依托惠農站點延伸服務觸角，開業惠農站點2,100多家，實現了全省鄉(鎮)一級全覆蓋，為農村百姓辦理小額取款、現金匯款、轉賬匯款、代理繳費、餘額查詢等各類交易近80萬筆、金額15億元。

**一年來，我們健全完善治理體系、增強風險管理能力，守住了不發生系統性風險的底線。**不斷強化公司治理和內部管理，鞏固黨的領導在公司治理中的法定地位。持續加強內控合規管理，強化各項監管指標對日常經營管理的全面滲透。以「時時放心不下」的責任感抓細抓實風險防控，不斷增強對重點領域風險的預判、應對和處置能力，堅決守住風險底線。深入推進「最安全銀行」創建，扎實抓好全面風險管理，持續開展防非反詐，全行安全屏障更加牢固。

**一年來，我們毫不动摇堅持黨的領導、加強黨的建設，彰顯了黨建引領、從嚴治理的鮮明底色。**深入開展學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育，在全行黨員中組織開展「三進三服務」崗位建功實踐活動，高質量黨建引領高質量發展更加凸顯。堅決抓好省委巡視發現問題整改，推動解決了一批重點難點問題。堅定不移推進全面從嚴治黨，切實履行全面從嚴治黨的政治責任，營造風清氣正的政治生態。

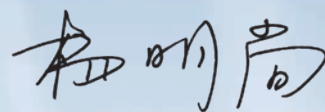
## 董事長致辭(續)

回首來路，越過關山千萬重。2023年，我們取得的進步和提升，在於有習近平新時代中國特色社會主義思想的科學指引，在於有省委、省政府的堅強領導，在於監管部門的悉心指導和股東、客戶的信任支持，在於全行幹部員工的戮力同心、艱苦奮鬥。在此，我代表貴州銀行，向長期以來關心幫助、信任支持貴州銀行的各級領導、全體股東、廣大客戶、合作夥伴和各界友人表示衷心感謝。

眺望前方，直掛雲帆濟滄海。2023年10月，中央金融工作會議明確提出，中小金融機構要立足當地開展特色化服務，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，為我們做好金融工作提供了根本遵循。我們將深入學習貫徹中央經濟工作會議和中央金融工作會議精神，始終堅持和加強黨的領導，將黨中央關於經濟金融工作的決策部署和省委、省政府部署安排貫徹落實到公司治理、經營管理的全過程、各環節，不斷強化經營管理、加快業務轉型、服務地方發展、守住風險底線、加強黨的建設，堅定不移推動全行高質量發展，為中國式現代化貴州實踐提供有力金融服務。

**我們將大力發展科技金融。**把科技金融作為業務發展新的增長極，重點圍繞「六大產業基地」構建「科技—產業—金融」良性循環機制，加快完善科技金融服務機制，服務我省重點領域科技突破，特別是對國家專精特新「小巨人」企業、「卡脖子」關鍵核心技術攻關企業切實加大金融支持力度。**我們將大力發展綠色金融。**從「加大投放、創新產品、提升管理、優化結構、管控風險、擴大影響」六個方面，進一步加強綠色金融特色化經營，在服務地方生態價值實現、服務中小微實體綠色發展等方面走出具有貴州銀行特色的綠色金融發展之路。**我們將大力發展普惠金融。**認真落實《關於推進普惠金融高質量發展的實施意見》要求，在創新融資產品、優化信貸流程、提升風險控制能力和金融消費者權益保護等方面持續發力，不斷加大首貸、續貸、信用貸、中長期貸款投放力度，強化對普惠小微企業、鄉村振興等重點領域的金融支持，堅定不移推動普惠小微業務高質量發展。**我們將大力發展養老金融。**聚焦全省構建居家、社區、機構相協調，醫養、康養相結合的養老服務體系建設，積極探索基本養老、社區養老、康養項目等養老金融場景中的切入點和有效路徑，深入挖掘養老金融領域有特色、可持續的業務渠道和業務模式，全面豐富養老金融產品和服務供給。**我們將大力發展數字金融。**堅定不移加快數字化轉型步伐，以企業架構建設為統領，以數據賦能業務為目標，持續構建數據服務價值鏈，切實將數字化轉型成果轉化為實實在在的業務優勢、產品優勢、管理優勢和競爭優勢，推動全行數字化轉型從「夯基壘台」向「積厚成勢」轉變，全面提升數字化賦能的水平和能力。

未來，屬於信念堅定的篤行者，屬於心懷夢想的奮鬥者。讓我們更加緊密地團結在以習近平同志為核心的黨中央周圍，深入貫徹省委、省政府的部署安排和監管部門的工作要求，手拉手、一起走、全力拼，堅定信心、真抓實幹，不斷開創「用心銀行 幸福共享」的貴州銀行美好明天。



黨委書記、董事長

# 公司簡介

## 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、公司秘書：**

周貴昌先生

**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

**登載本報告的互聯網地址：**

www.bgzchina.com  
www.hkexnews.hk

**本報告備置地點：**

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、06199.HK

**企業統一社會信用代碼：**

91520000550280000

**金融許可證機構編碼：**

B1383H252010001

**審計師：**

境外審計師：香港立信德豪會計師事務所有限公司

境內審計師：立信會計師事務所(特殊普通合夥)

**香港H股股份登記及過戶處：**

香港中央證券登記有限公司



## 公司簡介(續)

### 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。貴州銀行於2019年12月30日在香港聯交所主板上市，股票代碼6199.HK。截至報告期末，全行正式員工5,523人，營業網點共計222家。

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，建立涵蓋公司銀行、零售銀行、小微金融、金融市場、資產管理的業務領域，不斷創新產品，各項業務發展迅速，分支機構遍佈貴州省88個縣(區、市)，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。在英國《銀行家》雜誌發佈的《2023年全球銀行1000強榜單》中，貴州銀行排名全球252位，在中國銀行業協會公佈的《2023年中國銀行業100強榜單》中排名第46位。

貴州銀行不斷加強「兩地三中心」生產容災體系建設，金陽數據中心、貴安聯通IDC數據機房作為同城雙活中心，遵義災備中心作為異地數據級災備中心共同形成「兩地三中心」架構佈局，提升整個信息化系統的可用性和穩定性，業務連續性技術保障支撐能力實現歷史性突破。貴州銀行持續加強對雲計算、人工智能、大數據、生物特徵識別等新技術應用，係國內首家實現主要交易系統全部基於私有雲部署的銀行，也是國內首家主要交易系統應用和數據庫同時採用分佈式部署的銀行，業務連續性保障能力和高並發承載能力大幅提升。

## 公司簡介(續)

## 3. 榮譽獎項

榮譽獎項	評選單位
金融科技發展獎三等獎 (基於服務網格的分佈式微服務平台)	中國人民銀行總行
「全國五四紅旗團支部」 貴州銀行貴陽會展城支行團支部	共青團中央
「第21屆全國青年文明號(1星級)」 貴州銀行貴陽分行營業部	共青團中央
貴州省綠色金融創新機構	貴州省地方金融監管局
2023年聯動運營獎	中國銀聯貴州分公司
2023年度自營結算100強	中央國債登記結算有限責任公司
2023年度擔保品業務傑出貢獻機構	中央國債登記結算有限責任公司
2023年優秀金融債發行機構	中央國債登記結算有限責任公司
2023年企業數字金融最佳安全獎	中國金融認證中心(CFCA)
貴州省第四屆誠信示範企業	貴州省社會信用體系建設聯席會議辦公室
最佳中小銀行交易銀行	中國交易銀行50人論壇、中國交易銀行年會組委會
第三屆(2023)「金信通」 金融科技創新應用優秀案例	中國信息通信研究院
2023年最佳合作夥伴	支付寶(中國)
凝聚貢獻獎	亞洲金融合作聯盟
2023年度GF60綠色金融最佳金融機構獎	綠色金融60人論壇
商業銀行普惠金融突出貢獻獎	第二屆零售銀行峰會
卓越小微金融服務銀行獎	第二屆零售銀行峰會
2023年中國銀行業ESG實踐天璣獎	證券時報
2022 ESG年度創新實驗榜 綠色金融創新案例	華爾街見聞
2022金融界「金智獎」 ESG踐行卓越典範獎	金融界
卓越運營管理能力銀行	普益標準
第五屆「鐵馬」中小銀行評選 知名品牌銀行	當代金融家
中國財經風雲榜 2022年度社會責任先鋒銀行	和訊

## 會計數據和財務指標摘要

	截至12月31日止年度					
	2023年	2022年	2022年 2023年比	2021年	2020年	2019年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
	變動率(%)					
<b>經營業績</b>						
利息淨收入	8,750.02	10,094.21	(13.32)	9,514.49	10,121.39	9,870.96
手續費及佣金淨收入	338.25	363.13	(6.85)	427.87	362.52	94.64
營業收入	11,344.69	11,989.98	(5.38)	11,737.16	11,247.61	10,705.53
營業費用	(3,969.75)	(3,836.78)	3.47	(3,729.77)	(3,555.74)	(3,422.11)
資產減值損失	(3,324.10)	(3,856.07)	(13.80)	(3,900.17)	(3,231.79)	(3,172.77)
利潤總額	4,037.48	4,299.34	(6.09)	4,190.46	4,355.30	4,091.39
淨利潤	3,653.33	3,829.46	(4.60)	3,705.71	3,670.66	3,563.64
<b>每股計(人民幣元)</b>						
每股淨資產	3.32	3.01	10.27	2.67	2.47	2.32
基本每股收益	0.24	0.26	(7.69)	0.25	0.25	0.29
	變動(%)					
<b>盈利能力指標(%)</b>						
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.66%	0.74%	(0.08%)	0.77%	0.85%	0.95%
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	7.91%	9.23%	(1.32%)	9.88%	10.50%	12.01%
淨利差 <sup>(3)</sup>	1.86%	2.28%	(0.42%)	2.37%	2.44%	2.75%
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.77%	2.22%	(0.45%)	2.29%	2.55%	2.82%
手續費及佣金淨收入 佔營業收入比率	2.98%	3.03%	(0.05%)	3.65%	3.22%	0.88%
成本收入比 <sup>(5)</sup>	33.50%	30.68%	2.82%	31.09%	30.29%	30.84%

## 會計數據和財務指標摘要(續)

	2023年	2022年	2023年 比2022年	2021年	2020年	2019年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
			變動率(%)			
<b>規模指標</b>						
資產總額	576,786.03	533,781.34	8.06	503,880.17	456,401.20	409,388.80
其中：發放貸款及 墊款總額	331,948.54	293,527.57	13.09	250,486.58	213,922.91	179,867.72
發放貸款及墊款淨額 <sup>(6)</sup>	316,610.23	279,738.68	13.18	238,834.74	206,152.61	173,349.70
負債總額	528,368.12	489,810.81	7.87	464,892.34	420,373.38	375,499.56
其中：吸收存款 <sup>(7)</sup>	356,246.25	326,324.45	9.17	305,521.02	289,042.77	260,266.47
股本	14,588.05	14,588.05	-	14,588.05	14,588.05	14,588.05
權益總額	48,417.91	43,970.53	10.11	38,987.83	36,027.82	33,889.24
			變動(%)			
<b>資產質量指標</b>						
不良貸款率 <sup>(8)</sup>	1.68%	1.47%	0.21%	1.15%	1.15%	1.18%
撥備覆蓋率 <sup>(9)</sup>	287.71%	351.21%	(63.50%)	426.41%	334.36%	324.95%
撥貸比 <sup>(10)</sup>	4.83%	5.17%	(0.34%)	4.90%	3.84%	3.85%
			變動(%)			
<b>資本充足率指標<sup>(11)</sup></b>						
核心一級資本充足率	11.25%	11.20%	0.05%	11.79%	11.63%	12.30%
一級資本充足率	12.16%	11.91%	0.26%	11.79%	11.63%	12.30%
資本充足率	13.30%	13.82%	(0.52%)	13.78%	13.67%	14.45%
總權益對資產總額比率	8.39%	8.24%	0.15%	7.74%	7.89%	8.28%
			變動(%)			
<b>其他指標</b>						
流動性覆蓋率	365.70%	419.41%	(53.71%)	334.63%	289.00%	320.18%
流動性比例	106.05%	133.49%	(27.44%)	112.85%	91.94%	96.29%
存貸比	95.01%	91.31%	3.70%	82.94%	74.63%	69.60%

## 會計數據和財務指標摘要(續)

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原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)頒佈的指引計算(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

2023年10月，中央金融工作會議指出，中小金融機構要立足當地開展特色化金融服務，做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，這為未來做好金融工作提供了根本遵循和行動指南。長期來看，在全面推進實現中國式現代化的時代背景下，經濟結構轉型加快，新發展格局逐步建立，為銀行業發展提供了廣闊空間。當前，我國經濟雖然仍然面臨一定壓力，有效需求不足、結構性矛盾等問題仍然突出，但是我國經濟韌性強、潛力大、活力足，市場將逐步復蘇，經濟增速有望回到合理空間，總體上，銀行業發展機遇與挑戰並存。從經營環境看，宏觀政策連續性、針對性不斷提升，各類政策協調配合持續增強，財政政策更加精準，貨幣政策更加有力，銀行業發展迎來新機遇、新格局。從發展趨勢看，行業競爭更加激烈，經營業績逐步分化，提升服務實體經濟能力、加快數字化轉型、增強產品與服務能力等將成為商業銀行提高核心競爭力的重要內容。

### 4.2 經營情況分析

#### 4.2.1 發展戰略及未來發展展望

本行以高質量發展為統領，堅持「用心的銀行」服務理念，鞏固夯實城市業務，大力拓展農村市場，努力成為中國最用心的一流區域性銀行。展望未來，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議精神，堅守「服務城鄉居民、服務中小企業、服務地方經濟」市場定位，堅持服務實體經濟，着力做好「五篇大文章」，切實提高金融工作的政治性、人民性，全力推進高質量發展。主要發展方向如下：

- 一、 做好科技金融大文章，落實落細監管機構關於科技金融相關工作要求，建立健全科技企業融資體制機制，從產品創新、授信政策、審批權限、信貸流程等方面加大對科技企業的支持力度。
- 二、 做好綠色金融大文章，着力推進綠色金融體系化發展，從加大投放、創新產品、提升管理、優化結構、管控風險、擴大影響等六個方面不斷優化完善體制機制，做強綠色銀行品牌。
- 三、 做好普惠金融大文章，貫徹落實《關於推進普惠金融高質量發展的實施意見》，結合實際，制定本行普惠金融實施方案，進一步完善普惠小微敢貸、願貸、能貸、會貸長效機制，不斷鞏固提升工作質效。
- 四、 做好養老金融大文章，以多樣化養老領域金融服務需求為出發點，豐富養老服務金融產品，助力養老產業發展。加大線上線下渠道適老化改造工作力度，加快推進適老化服務優化升級。
- 五、 做好數字金融大文章，秉持數據要素和數字技術雙輪驅動業務轉型的內涵和目標，持續完善數據治理體系，從連接、數據、智能、平台、生態等五個領域助力重點業務轉型突破，不斷鍛造，提升核心競爭力。

## 管理層討論與分析(續)

- 六. 助力實體經濟發展，聚焦全省「四化」建設重點項目、特色產業和優質客戶，不斷加大對全省現代化產業體系建設的金融支持力度。大力拓展鄉村市場，持續完善惠農站點建設，加大鄉村領域信貸投放力度，助力鄉村振興。
- 七. 夯實全面風險管理基礎，堅持風險經營價值創造的理念，深耕數字化驅動賦能，運用科學的計量技術手段，全面提升風險量化分析能力，不斷推進風險管理數字化、智能化、精細化的立體化提升。
- 八. 認真落實資本新規，着力發揮資本對全行業務發展的引導和促進作用，加快推進資本管理系統建設，提高資本精細化管理水平。積極拓寬資本補充渠道，豐富資本補充工具運用，為全行發展提供有力支撐。

### 4.2.2 總體經營情況分析

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，本行堅持以高質量發展統攬全局，緊緊圍繞我省主戰略主定位，頂壓前行、克難攻堅，努力在多重目標中做到科學平衡、在多重約束中實現有效突破，持續推進高質量發展，總體經營情況保持穩定。

**業務規模穩步增長。**截至報告期末，本行資產總額5,767.86億元，較年初增長430.05億元，增幅8.06%。發放貸款及墊款總額3,319.49億元，較年初增長384.21億元，增幅13.09%。負債總額5,283.68億元，較年初增長385.57億元，增幅7.87%。吸收存款3,562.46億元，較年初增長299.22億元，增幅9.17%。

**經營效益穩中略降。**為適應宏觀經濟形勢變化，本行持續加強風險管控，加快不良資產處置速度，加大撥備計提力度，經營效益較去年同期略有下降。報告期內，本行實現營業收入113.45億元，同比減少6.45億元，降幅5.38%；淨利潤36.53億元，同比減少1.76億元，降幅4.60%。

**風險管控總體穩健。**截至報告期末，本行不良貸款率1.68%，逾期率1.94%，撥備覆蓋率287.71%，流動性風險、信用風險、市場風險、資本充足等主要指標全面達標。

**資本基礎持續夯實。**截至報告期末，本行核心一級資本充足率、一級資本充足率、資本充足率分別為11.25%、12.16%、13.30%。長期以來，本行資本充足率等各項指標持續滿足監管要求。

**資債結構逐步優化。**全行貸款總額佔總資產比57.55%，同比提升2.56個百分點。全行存款總額佔總負債比67.42%，同比提升0.80個百分點，其中，零售存款佔存款總額比48.66%，同比提升2.97個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.2.3 業務綜述

## 一. 全力推進對公業務轉型

本行用心服務「四化」建設、全力支持實體經濟、深化發展綠色金融、積極助力鄉村振興、穩健發展交易銀行、着力發展機構業務，為全行高質量發展賦能增效。**業務規模穩步增長**。截至報告期末，本行公司貸款總額2,729.61億元，較年初增長227.05億元，增幅9.07%；公司存款總額1,682.32億元，較年初增長60.17億元，增幅3.71%。**客戶數量持續增加**。截至報告期末，本行對公客戶數108,981戶，較年初增長12,378戶，增幅12.81%；機構客戶17,242戶，較年初增長938戶，增幅5.75%；貿易融資客戶1,180戶，較年初增長243戶，增幅25.93%。

## (一) 聚焦「省之大計」，服務「四新」「四化」

本行置身全省改革發展大局，全力圍繞「四新」服務「四化」。截至報告期末，本行新型工業化貸款餘額251.9億元，當年累計投放178.56億元；新型城鎮化貸款餘額1,524.18億元，當年累計投放207.46億元；旅遊產業化貸款餘額187.26億元，當年累計投放43.5億元；農業現代化貸款餘額244.48億元，當年累計投放95.84億元。

## (二) 圍繞實體經濟，服務能力持續提升

本行堅守立業初心，全面增強金融工作本領，全力服務實體經濟。以「中小企業信貸通」為抓手，為成長性好、市場潛力大的「專精特新」中小企業提供有力的資金支持；圍繞產業大招商行動方案積極參與招商引資活動，主動對接全省政企融資活動，不斷提升金融服務實體經濟質效。截至報告期末，本行實體經濟融資餘額達2,046.04億元，較年初增長285.34億元，增幅16.21%，主要投向醬香白酒集群、新能源電池產業鏈及核心企業圈、磷系、氟系電池材料產業、大數據行業等領域。

## (三) 踐行綠色理念，綠色金融深化發展

本行積極「碳」索綠色發展新模式，推動綠色金融深化創新發展，用實際行動助推「雙碳」戰略。報告期內，成功落地我省首筆地方法人金融機構碳減排支持貸款，創新推出「黔林貸」產品，推動新一代綠色金融管理系統順利投產運行。截至報告期末，本行綠色貸款餘額521.94億元，較年初增長55.64億元，增幅11.93%，主要投向新型化工、商品林與林下經濟、生態旅遊等領域。

## 管理層討論與分析(續)

**(四) 發展投行業務，助力產業經濟發展**

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、實體經濟、「三農」經濟轉型升級。綜合運用債務融資工具、資產證券化等產品實現資產投放，截至報告期末，本行投行業務投資標準化資產餘額291.25億元，佔投行資產規模的69.76%，較年初提升6.66個百分點，資產流動性與安全性進一步提升。本行積極拓寬資金渠道，成功發行小微金融債40億元、三農金融債(第一期)25億元，充分運用資本市場工具引入低成本資金，專項用於支持綠色產業、小微企業、「三農」產業發展。

**(五) 致力鄉村振興，服務三農更加有力**

本行聚焦「三農」重點領域，通過完善服務機制、定製服務方案、優化資源配置等方式持續加大信貸投入，為貴州省全面推進鄉村振興、實現農村居民增收致富提供有力的金融支持。報告期內，本行向省級及以上農業龍頭企業投放貸款22.79億元，順利發行全省首筆「三農」專項金融債券，成功落地貴州省首單「保險+期貨+銀行」業務。截至報告期末，本行鄉村振興貸款餘額647.03億元，較年初增長137.55億元，增幅27.00%；支持糧食重點領域貸款餘額107.22億元，增速13.04%；向遵義紅梁產業累計投放貸款70餘億元，餘額28.44億元，惠及農戶10萬餘戶。

**(六) 助力產業賦能，客戶量質實現雙升**

本行圍繞核心集團客戶財資管理需求，不斷豐富財富管理、工資代發等運用場景，持續提升客戶粘性。針對企業司庫改革中的痛點、難點問題，從現金管理入手為產業賦能，現金管理客戶類型已覆蓋傳媒、白酒、旅遊、建築、教育、醫藥等行業，服務客戶1,892戶，較年初增長302戶，增幅18.99%；年交易量接近1,000億元，同比提升56%。

**(七) 聚焦產業鏈條，交易銀行彰顯活力**

本行以數據為要素、以平台為載體、以科技為驅動，依託核心企業產業鏈條，構建核心企業與上下游一體化體系，有效促進核心企業「生態鏈」協同發展。截至報告期末，本行供應鏈核心客戶數195戶，供應鏈上下遊客戶數985戶；貿易融資餘額126.26億元，較年初增長15.64億元，增幅14.14%；報告期內累計投放貿易融資143.11億元，其中88.86%投向中小企業，滿足了1,035戶中小企業的融資需求。本行持續強化貿易融資業務風險管控，通過加強貿易背景真實性審核、提升貸後管理質效等措施，保證貿易融資資產質量。

## 管理層討論與分析(續)

## (八) 服務多元需求，機構業務穩健發展

本行搶抓重點資金、重點客戶，全力為全行高質量發展穩住基本盤。報告期內，本行做實做細財政類、社保醫保、國資類等資金的承接與留存，深化與司法系統和涉及教育、醫療等民生領域部門的合作，實現了全省市州級公積金中心賬戶和系統對接的全覆蓋。截至報告期末，全行機構存款餘額668.71億元，較年初增長49.81億元，增幅8.05%。

## 二. 深耕細作零售業務

本行全力以赴做好普惠金融這篇大文章，堅持服務當地、服務中小微實體企業的主責主業，努力將「普」做廣，把「惠」做實，全力推動個人業務，用心服務民營小微，大力發展惠農業務，着力發展消費金融，紮實推進在線+線下融合發展。**業務規模加快發展**。截至報告期末，本行個人存款總額1,733.62億元，較年初增長242.56億元，增幅16.27%。個人貸款總額475.30億元，較年初增長86.28億元，增幅22.18%。**降本增效效果顯現**。報告期內，本行零售銀行實現營業收入20.37億元，同比下降6.40億元。在營收下降的情況下，本行零售銀行業務實現稅前利潤9.19億元，同比增長0.96億元，增幅11.66%。**業務結構持續優化**。截至報告期末，本行個人存款佔行內存款總額比例48.66%，同比提升2.97個百分點。個人貸款佔行內貸款總額比例14.32%，同比提升1.07個百分點。**客戶基礎不斷夯實**。截至報告期末，本行個人存款客戶1,167.90萬戶，較年初增長79.80萬戶，增幅7.33%；普惠型小微企業貸款客戶數5.91萬戶，較年初增長2.64萬戶，增幅80.80%；收單商戶數6.89萬戶，較年初增長3.46萬戶，增幅100.64%；手機銀行客戶數648.50萬戶，較年初增長72.31萬戶，增幅12.55%；12月月活客戶數為91.73萬，較上年同期增長30.40%。

## (一) 創新營銷服務，個人業務行穩致遠

本行積極提升數據分析運用能力，豐富客戶數據標籤，完善客戶畫像，充分利用BI分析工具開展客群圈選。不斷創新個人客群營銷策略，強化公私聯動，代發金額首次突破700億元大關。積極組織「再進工」營銷活動，深入工會單位1,878個，覆蓋工會卡客戶52.47萬戶，工會卡客戶卡均存款較年初提升2,825元。狠抓降本增效節約支出，個人存款付息率較年初下降19個BP。截至報告期末，個人存款增幅位居全省同業第一，個人存款餘額市場排名上升一位，提升至同業第三位，餘額佔比較年初提升0.32個百分點。



## 管理層討論與分析(續)

### (二) 堅守主責主業，普惠小微釋放活力

本行堅守城商行「三服務」職能定位，積極將我省所需、金融所能、貴銀所長有機結合起來，着力提升服務小微等市場主體的意願、能力和可持續性，堅定邁入特色化、數字化的普惠金融發展道路。報告期內，本行累計向4.27萬戶小微客戶投放普惠型小微企業貸款343.94億元。截至報告期末，本行普惠型小微貸款餘額474.28億元，較年初增長94.93億元，增幅25.02%。全行普惠型小微企業貸款餘額行內佔比提升、普惠小微貸款餘額新增等主要指標均位列省內法人機構前列。

### (三) 優化服務體驗，消費金融穩中有進

本行全面落實「提振消費」要求，聚焦個人住房按揭、消費信貸、信用卡三大核心業務，不斷優化資產結構，穩健發展消費金融業務。報告期內，本行持續加速線上化進程，不斷豐富產品體系，提升服務效率，為客戶提供更專業、更全面的金融服務。有序開展住房按揭業務，加強與優質房開、房屋中介合作，積極優化按揭貸款產品，滿足市場多樣化需求。聚焦餐飲、商圈、出行等高頻消費場景和家裝、汽車等大額分期場景，開展各類營銷主題活動，有效提升客戶活躍度，助力消費復蘇。截至報告期末，本行消費金融客戶70.60萬戶，較年初增長14.55萬戶，增幅25.95%；消費金融資產餘額325.79億元，較年初增長39.05億元，增幅13.62%。

### (四) 用心服務三農，惠農業務穩步推進

本行堅守鄉村振興主戰場、主陣地，持續將金融活水精準滴灌到鄉村振興重點領域和薄弱環節，全力推動惠農業務提質增效，努力繪就「三農」發展「同心圓」。建成開業惠農站點2,135家，實現了全省鄉(鎮)一級全覆蓋，持續改善農村支付環境，提升群眾支付便利，截至報告期末，惠農服務終端累計為農村百姓辦理小額取款、現金匯款、轉賬匯款、代理繳費、餘額查詢等各類交易74.99萬筆、金額14.70億元。本行不斷加大對惠農條線的信貸支持，積極推廣「興農貸」等金融特色產品，支持優質農業項目的發展，促進農業科技創新。截至報告期末，「興農貸」餘額87.25億元，較年初增長51.37億元，增幅143.17%。

### (五) 助推轉型發展，渠道支撐彰顯成效

本行以數字化轉型為契機，發揮渠道支撐賦能作用，持續豐富平台功能，增強渠道金融服務和業務支撐能力。本行深耕特色場景，在教育、電商、勞務等場景持續發力，為不同類型客戶提供高效定製化金融服務，完成全行21家網點廳堂智能化試點，為網點全面轉型打下堅實基礎。截至報告期末，本行電子渠道金融性交易佔比99.22%，全年發生交易6.12億筆，較上年增長1.67億筆，主渠道作用彰顯。收單業務快速發展，全年受理商戶交易筆數1.38億筆，交易金額306億元，收單賬戶存款持續增長，支撐賦能成效顯著。

## 管理層討論與分析(續)

**三. 夯實金融市場基礎**

本行積極應對宏觀經濟形勢變化和金融市場波動，堅持安全性、流動性為先，兼顧效益性的策略，動態調整資產組合，把握交易機會，實現流動性和效益性平衡。截至報告期末，本行金融投資淨額2,119.57億元，較年初增長100.39億元，增幅4.97%。資金業務實現營業收入30.91億元，實現稅前利潤13.12億元。

**(一) 加強金融服務，同業合作質效提升**

本行加強對宏觀政策和市場的研判，不斷提升銀行間市場參與的深度和廣度，豐富業務品種，主動調整交易策略，充分把握降准降息政策預期帶來的市場機會，在優化金融投資資產組合的同時增加投資收益。報告期內，本行不斷擴大同業朋友圈，同業客戶遍佈全國，同業合作廣度、深度不斷提升，同業合作基礎進一步築牢。截至報告期末，共有503家同業機構對本行授信，較年初增加66家，全年新增同業機構對本行授信金額182.3億元。

**(二) 履行承銷義務，助力經濟社會發展**

本行切實履行金融企業責任，以實體經濟需求為導向，持續優化融資結構，增強金融服務實體經濟能力，為助力實體經濟高質量發展提供精準服務。報告期內，本行積極履行國債、國開債、貴州省地方政府債承銷團義務，國債承銷團綜合排名第30名，較上年上升10位次；積極配合貴州省地方政府債承銷，支持地方經濟發展。

**(三) 豐富產品類型，全心全意為民理財**

本行堅持「誠實信用、勤勉盡責、審慎發展」的資管業務經營理念，以高質量發展為己任，促進全行資產管理業務長足發展。截至報告期末，本行存續理財產品全部為淨值型理財產品，涵蓋週期開放型、定期開放型、封閉淨值型及現金管理類等多品種產品類別，期限從1天到2年，滿足客戶長中短期理財投資需求。

**(四) 加強投研能力，資產管理轉型升級**

本行持續加強資管業務投研能力建設，堅持多元化資產配置發展方向，持續豐富資產種類，分散投資風險。報告期內，本行資管業務以「短久期+高票息資產」為核心配置策略，逐步推動本行理財投資從以債券為主的單一品種投資向包含純債基金、FOF專戶、二級債基在內的多品種投資策略轉型；不斷強化資本市場擇時、研判能力，有效提升資產組合抵抗市場風險能力，助力全省「增加省內城鎮居民財產性收入」的民生工程落到實處。

**(五) 蟬聯多個獎項，品牌形象再上台階**

本行資產管理水平不斷提升，市場影響力持續擴大，連續兩年蟬聯普益標準金譽獎「卓越運營管理能力銀行」獎項；「貴銀恒利黔多多」理財產品獲評第二屆聯合智評金蟾獎「2023年理財吸金獎(現金管理類)」；多隻產品獲評中證金牛5星產品，其中「貴銀恒利黔利盈175天」獲評金牛2023年1季度「5星固定收益類產品」，「貴銀恒利黔利盈357天」連續獲評金牛2023年1季度、2季度「5星固定收益類產品」。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3 利潤表分析

2023年度，本行實現營業收入113.45億元；實現稅前利潤40.37億元；實現淨利潤36.53億元，同比下降4.60%。

	截至12月31日止年度			
	2023年 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	2022年	變動金額	變動率 (%)
利息收入	22,178.62	22,467.06	(288.44)	(1.28)
利息支出	(13,428.60)	(12,372.85)	(1,055.75)	8.53
<b>利息淨收入</b>	<b>8,750.02</b>	<b>10,094.21</b>	<b>(1,344.19)</b>	<b>(13.32)</b>
手續費及佣金收入	548.91	597.66	(48.75)	(8.16)
手續費及佣金支出	(210.66)	(234.53)	23.87	(10.18)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>338.25</b>	<b>363.13</b>	<b>(24.88)</b>	<b>(6.85)</b>
交易淨收益	938.25	548.35	389.90	71.10
投資證券淨收益	1,111.99	845.54	266.45	31.51
其他營業收入	206.18	138.75	67.43	48.60
<b>營業收入</b>	<b>11,344.69</b>	<b>11,989.98</b>	<b>(645.29)</b>	<b>(5.38)</b>
營業費用	(3,969.75)	(3,836.78)	(132.97)	3.47
資產減值損失	(3,324.10)	(3,856.07)	531.97	(13.80)
應佔聯營企業(虧損)/收益	(13.36)	2.21	(15.57)	(704.52)
<b>稅前利潤</b>	<b>4,037.48</b>	<b>4,299.34</b>	<b>(261.86)</b>	<b>(6.09)</b>
所得稅費用	(384.15)	(469.88)	85.73	(18.25)
<b>淨利潤</b>	<b>3,653.33</b>	<b>3,829.46</b>	<b>(176.13)</b>	<b>(4.60)</b>

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.1 利息淨收入、淨息差及淨利息收益率

2023年度，本行利息淨收入87.50億元，佔營業收入的77.13%。

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。

	截至12月31日止年度					
	2023年			2022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	317,388.01	16,379.85	5.16	275,155.23	15,932.77	5.79
金融投資 <sup>(2)</sup>	134,627.01	5,085.01	3.78	133,850.08	5,830.47	4.36
存放中央銀行款項	19,614.67	293.40	1.50	19,815.62	296.87	1.50
存放同業及其他金融 機構款項	3,351.07	49.56	1.48	2,307.51	30.17	1.31
買入返售金融資產	20,677.60	370.80	1.79	22,646.88	376.78	1.66
<b>總生息資產</b>	<b>495,658.36</b>	<b>22,178.62</b>	<b>4.47</b>	<b>453,775.32</b>	<b>22,467.06</b>	<b>4.95</b>
<b>負債</b>						
吸收存款	345,901.53	8,997.32	2.60	314,579.80	8,273.29	2.63
同業及其他金融機構 存放款項	23,060.02	601.70	2.61	23,563.32	692.24	2.94
向中央銀行借款	38,638.69	1,013.61	2.62	35,845.73	985.80	2.75
拆入資金	5,386.51	146.09	2.71	4,702.23	152.43	3.24
賣出回購金融資產	7,240.52	112.69	1.56	9,222.55	150.75	1.63
已發行債券	94,466.49	2,557.19	2.71	75,028.08	2,118.34	2.82
<b>總付息負債</b>	<b>514,693.76</b>	<b>13,428.60</b>	<b>2.61</b>	<b>462,941.71</b>	<b>12,372.85</b>	<b>2.67</b>
利息淨收入		8,750.02			10,094.21	
淨利差 <sup>(3)</sup>		1.86%			2.28%	
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>		1.77%			2.22%	

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。

## 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	截至12月31日止年度 2023年對比2022年 增長/(下降)的原因		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長/(下降) <sup>(3)</sup>
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款總額	2,179.56	(1,732.48)	447.08
金融投資	29.35	(774.81)	(745.46)
存放中央銀行款項	(3.01)	(0.46)	(3.47)
存放同業及其他金融機構款項	15.43	3.96	19.39
買入返售金融資產	(35.31)	29.33	(5.98)
<b>利息收入變化</b>	<b>2,186.02</b>	<b>(2,474.46)</b>	<b>(288.44)</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	814.72	(90.69)	724.03
同業及其他金融機構存放款項	(13.13)	(77.41)	(90.54)
向中央銀行借款	73.27	(45.46)	27.81
拆入資金	18.56	(24.90)	(6.34)
賣出回購金融資產款	(30.85)	(7.21)	(38.06)
已發行債券	526.19	(87.34)	438.85
<b>利息支出變化</b>	<b>1,388.76</b>	<b>(333.01)</b>	<b>1,055.75</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>797.26</b>	<b>(2,141.45)</b>	<b>(1,344.19)</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。



## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.2 利息收入分析

2023年度，本行實現利息收入221.79億元，同比減少2.88億元。

## 一. 發放貸款及墊款利息收入

2023年度，本行客戶貸款利息收入為163.80億元，同比增加4.47億元，增幅2.81%。

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。

	截至12月31日止年度					
	2023年			2022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	266,260.31	14,260.38	5.36	230,852.52	13,968.74	6.05
個人貸款及墊款	43,206.09	1,982.45	4.59	34,972.50	1,797.63	5.14
票據貼現	7,921.61	137.02	1.73	9,330.21	166.40	1.78
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>317,388.01</b>	<b>16,379.85</b>	<b>5.16</b>	<b>275,155.23</b>	<b>15,932.77</b>	<b>5.79</b>

## 二. 金融投資利息收入

2023年度，本行金融投資利息收入為50.85億元，同比下降7.45億元，降幅12.79%。

## 三. 存放中央銀行款項利息收入

2023年度，本行存放中央銀行款項利息收入為2.93億元，同比下降0.03億元，降幅1.17%。

## 四. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

2023年度，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為0.50億元，同比增加0.19億元。

## 五. 買入返售金融資產利息收入

2023年度，本行買入返售金融資產利息收入為3.71億元，同比下降0.06億元，降幅1.59%。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.3.3 利息支出分析

2023年度，本行利息支出134.29億元，同比增加10.56億元，增幅8.53%。

#### 一. 客戶存款利息支出

2023年度，本行客戶存款利息支出為89.97億元，同比增加7.24億元，增幅8.75%。

#### 二. 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2023年度，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為6.02億元，同比下降0.91億元，降幅13.08%。

#### 三. 賣出回購金融資產利息支出

2023年度，本行賣出回購金融資產利息支出為1.13億元，同比下降0.38億元，降幅25.25%。

#### 四. 已發行債券利息支出

2023年度，本行已發行債券利息支出為25.57億元，同比增加4.39億元，增幅20.72%。

#### 五. 向中央銀行借款利息支出

2023年度，本行向中央銀行借款利息支出為10.14億元，同比增加0.28億元，增幅2.82%。

#### 六. 拆入資金利息支出

2023年度，本行拆入資金利息支出為1.46億元，同比下降0.06億元。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.4 非利息收入分析

## 一. 手續費及佣金收入

2023年度，本行手續費及佣金淨收入為3.38億元，同比下降0.25億元。

下表載列於所示期間，本行手續費及佣金收入的各組成部分。

	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2023年	2022年		
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
擔保承諾業務收入	238.86	272.30	(33.44)	(12.28)
代理業務收入	153.61	168.82	(15.21)	(9.01)
支付結算業務收入	39.57	40.30	(0.73)	(1.81)
資金監管及諮詢顧問 業務收入	21.49	39.19	(17.70)	(45.16)
銀行卡業務收入	95.38	77.05	18.33	23.79
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>548.91</b>	<b>597.66</b>	<b>(48.75)</b>	<b>(8.16)</b>
銀行卡手續費支出	(110.95)	(148.98)	38.03	(25.53)
其他手續費及 佣金支出	(99.71)	(85.55)	(14.16)	16.55
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(210.66)</b>	<b>(234.53)</b>	<b>23.87</b>	<b>(10.18)</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>338.25</b>	<b>363.13</b>	<b>(24.88)</b>	<b>(6.85)</b>

## 二. 交易淨收益

2023年度，本行交易淨收益為9.38億元，同比增加3.90億元，增幅71.10%。

## 三. 投資證券淨收益

2023年度，本行投資證券淨收益為11.12億元，同比增加2.66億元，增幅31.51%。

## 四. 其他營業收入／(支出)

2023年度，本行其他營業收入為2.06億元，同比增加0.67億元，增幅48.60%。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.5 營業費用分析

2023年度，本行營業費用為39.70億元，同比增加1.33億元，增幅3.47%。

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。

	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2023年	2022年		
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本	2,450.47	2,358.35	92.12	3.91
折舊與攤銷	399.62	362.14	37.48	10.35
租金及物業管理費用	42.44	48.90	(6.46)	(13.21)
稅金及附加	168.74	158.39	10.35	6.53
使用權資產折舊	124.87	142.63	(17.76)	(12.45)
租賃負債利息費用	11.60	14.22	(2.62)	(18.42)
其他一般及行政費用	772.01	752.15	19.86	2.64
<b>營業費用總額</b>	<b>3,969.75</b>	<b>3,836.78</b>	<b>132.97</b>	<b>3.47</b>

2023年度，本行職工薪酬費用為24.50億元，同比增加0.92億元，增幅3.91%。

2023年度，本行折舊與攤銷為4.00億元，同比增加0.37億元，增幅10.35%。

2023年度，本行稅金及附加為1.69億元，同比增加0.10億元，增幅6.53%。

2023年度，本行使用權資產折舊為1.25億元，同比下降0.18億元，降幅12.45%。

2023年度，本行其他一般及行政費用為7.72億元，同比增加0.20億元，增幅2.64%。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.3.6 資產減值損失

2023年度，本行減值損失為33.24億元，同比下降5.32億元，降幅13.80%。

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。

	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2023年	2022年		
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款及墊款	2,820.10	3,120.82	(300.72)	(9.64)
金融投資	703.73	504.76	198.97	39.42
信貸承諾	(142.88)	104.30	(247.18)	(236.99)
存放同業及其他金融機構 款項	2.53	0.40	2.13	532.50
買入返售金融資產	0.60	–	0.60	–
其他	(59.98)	125.79	(185.77)	(147.68)
合計	<u>3,324.10</u>	<u>3,856.07</u>	<u>(531.97)</u>	<u>(13.80)</u>

## 4.3.7 所得稅

2023年度，本行所得稅為3.84億元，同比下降0.86億元，降幅18.25%。

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。

項目	截至12月31日止年度		變動金額	變動率 (%)
	2023年	2022年		
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅費用	1,141.46	1,476.73	(335.27)	(22.70)
遞延所得稅費用	(757.31)	(1,006.85)	249.54	(24.78)
所得稅	<u>384.15</u>	<u>469.88</u>	<u>(85.73)</u>	<u>(18.25)</u>

## 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2023年12月31日，本行資產總額為5,767.86億元，較上年末增加430.05億元，增幅8.06%。

下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

	截至2023年12月31日		截至2022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	331,948.54	57.55	293,527.57	54.99
加：應計利息	680.04	0.11	1,388.96	0.25
減：資產減值準備	(16,018.35)	(2.78)	(15,177.85)	(2.84)
發放貸款及墊款淨額	316,610.23	54.88	279,738.68	52.40
金融投資	211,956.90	36.75	201,918.21	37.83
現金及存放中央銀行款項	29,750.84	5.16	23,249.90	4.36
存放同業及其他金融機構 款項	5,974.25	1.04	5,204.53	0.98
買入返售金融資產	1,651.24	0.29	13,418.38	2.51
其他資產 <sup>(1)</sup>	10,842.57	1.88	10,251.64	1.92
<b>資產合計</b>	<b>576,786.03</b>	<b>100.00</b>	<b>533,781.34</b>	<b>100.00</b>

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2023年12月31日，本行發放貸款及墊款總額為3,319.49億元，較上年末增加384.21億元，增幅13.09%。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2023年12月31日		截至2022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	272,961.14	82.23	250,255.98	85.26
個人貸款及墊款	47,529.87	14.32	38,902.06	13.25
<b>小計</b>	<b>320,491.01</b>	<b>96.55</b>	<b>289,158.04</b>	<b>98.51</b>
<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	11,457.53	3.45	4,369.53	1.49
<b>小計</b>	<b>11,457.53</b>	<b>3.45</b>	<b>4,369.53</b>	<b>1.49</b>
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>331,948.54</b>	<b>100.00</b>	<b>293,527.57</b>	<b>100.00</b>

## (1) 公司貸款及墊款

截至2023年12月31日，本行公司貸款總額為2,729.61億元，較上年末增加227.05億元，增幅9.07%。

## (2) 個人貸款及墊款

截至2023年12月31日，本行個人貸款為475.30億元，較上年末增加86.28億元，增幅22.18%。

## 管理層討論與分析(續)

**2. 投資證券及其他金融資產**

截至2023年12月31日，本行投資證券及其他金融資產為2,119.57億元，較上年末增加100.39億元，增幅4.97%。

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2023年12月31日		截至2022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	80,406.91	37.93	72,114.71	35.72
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	57,880.29	27.31	59,411.31	29.42
以攤餘成本計量的金融投資	73,669.70	34.76	70,392.19	34.86
<b>金融投資淨額</b>	<b>211,956.90</b>	<b>100.00</b>	<b>201,918.21</b>	<b>100.00</b>

## 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2023年12月31日		截至2022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	81,481.46	38.44	74,152.87	36.72
政策性銀行發行的債券	37,418.02	17.65	41,748.32	20.68
銀行及其他金融機構發行的債券	7,980.62	3.77	6,881.18	3.41
企業發行的債券	28,372.46	13.39	26,159.90	12.96
<b>小計</b>	<b>155,252.56</b>	<b>73.25</b>	<b>148,942.27</b>	<b>73.77</b>
<b>其他金融資產</b>				
資產支持證券	383.78	0.18	397.55	0.20
證券公司發行的收益憑證	303.82	0.14	100.00	0.05
由公募基金管理人管理的投資基金 <sup>(1)</sup>	43,485.88	20.52	36,456.13	18.05
股權投資	37.75	0.02	37.75	0.02
資產管理公司和信託計劃管理的投資管理產品	8,437.45	3.98	13,755.94	6.81
私募債權融資計劃	90.00	0.04	90.00	0.04
其他債權類投資	4,097.44	1.93	1,940.37	0.96
<b>小計</b>	<b>56,836.12</b>	<b>26.81</b>	<b>52,777.74</b>	<b>26.13</b>
應計利息	2,158.36	1.02	2,333.67	1.16
資產減值準備	(2,290.14)	(1.08)	(2,135.47)	(1.06)
<b>金融投資淨額</b>	<b>211,956.90</b>	<b>100.00</b>	<b>201,918.21</b>	<b>100.00</b>

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原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照《上市規則》附錄D2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2023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。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.4.2 負債

截至2023年12月31日，本行負債總額為5,283.68億元，較上年末增加385.57億元，增幅7.87%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

	截至2023年12月31日		截至2022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	43,458.07	8.22	38,106.95	7.78
吸收存款	356,246.25	67.42	326,324.45	66.62
同業及其他金融機構存放 款項	25,382.49	4.80	23,228.19	4.74
拆入資金	4,944.63	0.94	4,604.94	0.94
賣出回購金融資產	–	–	8,501.79	1.74
已發行債券	94,267.80	17.84	84,790.58	17.31
其他負債 <sup>(1)</sup>	4,068.88	0.78	4,253.91	0.87
<b>負債合計</b>	<b>528,368.12</b>	<b>100.00</b>	<b>489,810.81</b>	<b>100.00</b>

附註：

(1) 主要包括其他應付款項、應付工資、應交稅費及遞延所得稅負債等。

## 管理層討論與分析(續)

**一. 客戶存款**

截至2023年12月31日，本行客戶存款為3,562.46億元，較上年末增加299.22億元，增幅9.17%。

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2023年12月31日		截至2022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	85,981.14	24.14	81,761.33	25.06
- 零售存款	41,856.63	11.75	38,972.31	11.94
<b>小計</b>	127,837.77	35.89	120,733.64	37.00
<b>定期存款</b>				
- 公司存款	82,250.76	23.09	80,453.28	24.65
- 零售存款	131,505.38	36.91	110,133.90	33.75
<b>小計</b>	213,756.14	60.00	190,587.18	58.40
已抵押存款	7,123.04	2.00	9,629.92	2.96
財政性存款	142.21	0.04	5.98	-
匯出匯票及應解匯款	519.42	0.15	491.36	0.15
<b>小計</b>	7,784.67	2.19	10,127.26	3.11
<b>應付利息</b>	6,867.67	1.92	4,876.37	1.49
<b>吸收存款總額</b>	<b>356,246.25</b>	<b>100.00</b>	<b>326,324.45</b>	<b>100.00</b>

**二. 同業及其他金融機構存放款項**

截至2023年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為253.82億元，較上年末增加21.54億元，增幅9.27%。

**三. 已發行債券**

截至2023年12月31日，本行已發行債券為942.68億元，較上年末增加94.77億元，增幅11.18%。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.4.3 權益

截至2023年12月31日，本行股東權益總額為484.18億元，較上年末增加44.47億元，增幅10.11%。

下表列示截至所示日期，本行股東權益的各組成部分。

	截至2023年12月31日		截至2022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	30.13	14,588.05	33.18
其他權益工具	3,499.48	7.23	2,499.52	5.68
資本公積	8,670.09	17.91	8,670.09	19.72
盈餘公積	2,976.98	6.15	2,611.64	5.94
一般風險準備	5,590.00	11.55	5,070.00	11.53
公允價值儲備	17.26	0.04	(655.67)	(1.49)
減值儲備	435.53	0.90	315.66	0.72
設定受益計劃重估儲備	(40.70)	(0.08)	(29.76)	(0.07)
未分配利潤	12,681.22	26.17	10,901.00	24.79
<b>權益合計</b>	<b>48,417.91</b>	<b>100.00</b>	<b>43,970.53</b>	<b>100.00</b>



## 管理層討論與分析(續)

## 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2023年12月31日	截至2022年12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
承兌匯票	9,627.07	15,596.51
信用證	899.88	589.49
信用卡承諾	12,891.29	11,900.59
保函	894.40	966.13
<b>合計</b>	<b>24,312.64</b>	<b>29,052.72</b>

## 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2023年12月31日		截至2022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)			
正常類	316,684.74	95.40	281,302.31	95.84
關注類	9,696.18	2.92	7,903.72	2.69
次級類	989.60	0.30	3,393.96	1.15
可疑類	999.70	0.30	549.64	0.19
損失類	3,578.32	1.08	377.94	0.13
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>331,948.54</b>	<b>100.00</b>	<b>293,527.57</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款及不良貸款率</b>	<b>5,567.62</b>	<b>1.68</b>	<b>4,321.54</b>	<b>1.47</b>

報告期內，受內外部經濟環境以及個別房地產開發企業貸款納入不良管理等多種因素共同影響，本行不良貸款及關注貸款的餘額及佔比較年初有所上升。截至報告期末，本行不良貸款餘額55.68億元，較年初增長12.46億元，不良貸款率1.68%，較年初上升0.21個百分點；關注類貸款餘額96.96億元，較年初增長17.92億元，佔比2.92%，較年初上升0.23個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	貸款金額	截至2023年12月31日			截至2022年12月31日			不良率 (%)
		佔比 (%)	不良貸款 金額	不良率 (%)	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	
(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>								
<b>公司貸款及墊款</b>								
流動資金貸款	91,294.68	27.50	721.03	0.79	71,410.25	24.34	671.09	0.94
固定資產貸款	169,555.92	51.08	3,620.52	2.14	168,223.93	57.31	2,759.19	1.64
其他	12,110.54	3.65	5.00	0.04	10,621.80	3.62	-	-
小計	272,961.14	82.23	4,346.55	1.59	250,255.98	85.27	3,430.28	1.37
<b>個人貸款及墊款</b>								
個人住房按揭貸款	21,534.59	6.49	301.75	1.40	19,820.55	6.75	303.58	1.53
個人經營性貸款	14,950.46	4.50	504.59	3.38	10,227.74	3.48	372.52	3.64
個人消費貸款	2,949.35	0.89	40.45	1.37	272.61	0.09	11.85	4.35
信用卡	8,095.47	2.44	374.28	4.62	8,581.16	2.92	203.31	2.37
小計	47,529.87	14.32	1,221.07	2.57	38,902.06	13.24	891.26	2.29
<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：</b>								
票據貼現	11,457.53	3.45	-	-	4,369.53	1.49	-	-
<b>總計</b>	<b>331,948.54</b>	<b>100.00</b>	<b>5,567.62</b>	<b>1.68</b>	<b>293,527.57</b>	<b>100.00</b>	<b>4,321.54</b>	<b>1.47</b>

報告期內，本行持續加大對實體經濟尤其是普惠金融領域的信貸資金投放力度，業務規模穩步增長。截至報告期末，本行貸款總額合計3,319.49億元，較年初增長384.21億元，增幅13.09%，除信用卡外，其餘各類貸款均較年初呈現不同程度增長，增幅最大的為個人消費貸款，增長率981.89%。其中：公司貸款及墊款總額合計2,729.61億元，佔比82.23%，較年初下降3.04個百分點；個人貸款及墊款餘額合計475.30億元，佔比14.32%，較年初提升1.08個百分點；票據貼現餘額114.58億元，佔比3.45%，較年初提升1.96個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.6.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業	貸款金額	截至2023年12月31日			截至2022年12月31日			不良率 (%)
		佔比 (%)	不良貸款 金額	不良率 (%)	貸款金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)								
租賃及商業服務業	117,769.57	35.47	621.80	0.53	121,180.02	41.29	777.73	0.64
批發及零售業	38,401.73	11.57	273.39	0.71	27,454.32	9.35	172.06	0.63
水資源、環境及 公共設施管理業	22,134.21	6.67	69.87	0.32	21,179.69	7.22	69.87	0.33
建築業	16,031.88	4.83	165.26	1.03	15,505.79	5.28	152.56	0.98
採礦業	10,558.96	3.18	-	-	8,958.33	3.05	82.19	0.92
房地產業	7,541.16	2.27	3,046.19	40.39	10,202.59	3.48	2,062.35	20.21
教育業	9,497.36	2.86	4.69	0.05	9,031.16	3.08	2.88	0.03
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	10,551.47	3.18	3.79	0.04	7,880.27	2.68	8.90	0.11
農、林、牧、漁業	9,667.14	2.91	49.89	0.52	7,664.10	2.61	26.56	0.35
製造業	13,819.07	4.16	47.94	0.35	7,605.33	2.59	36.03	0.47
衛生及社會工作業	4,703.02	1.42	11.13	0.24	4,219.73	1.44	9.30	0.22
電力、燃氣及 水生產和供應業	4,685.31	1.41	-	-	3,137.74	1.07	0.52	0.02
金融業	1,346.50	0.41	-	-	1,486.94	0.51	-	-
住宿及餐飲業	1,561.43	0.47	46.70	2.99	1,125.67	0.38	15.47	1.37
文化、體育及 娛樂業	450.10	0.14	5.00	1.11	478.03	0.16	-	-
其他	4,242.23	1.28	0.90	0.02	3,146.27	1.07	13.86	0.44
<b>公司貸款及墊款</b>	<b>272,961.14</b>	<b>82.23</b>	<b>4,346.55</b>	<b>1.59</b>	<b>250,255.98</b>	<b>85.26</b>	<b>3,430.28</b>	<b>1.37</b>
<b>個人貸款</b>	<b>47,529.87</b>	<b>14.32</b>	<b>1,221.07</b>	<b>2.57</b>	<b>38,902.06</b>	<b>13.25</b>	<b>891.26</b>	<b>2.29</b>
<b>票據貼現</b>	<b>11,457.53</b>	<b>3.45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,369.53</b>	<b>1.49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>總計</b>	<b>331,948.54</b>	<b>100.00</b>	<b>5,567.62</b>	<b>1.68</b>	<b>293,527.57</b>	<b>100.00</b>	<b>4,321.54</b>	<b>1.47</b>

報告期內，本行積極搶抓新國發2號文重大機遇，認真貫徹落實國家經濟金融政策、產業政策以及監管政策，聚焦區域發展戰略及規劃，推動各類業務均衡發展。截至報告期末，租賃及商務服務業佔比最大為35.47%，較年初下降5.82個百分點；房地產業佔比2.27%，較年初下降1.21個百分點；批發與零售業佔比11.57%，較年初上升2.22個百分點；製造業佔比4.16%，較年初上升1.57個百分點。截至報告期末，本行房地產業貸款總額為75.41億元，較年初減少26.61億元，佔比2.27%，較年初下降1.21個百分點，房地產貸款總額及佔比下降且規模較小，加之報告期內本行將個別房地產開發企業貸款納入不良管理，截至報告期末，房地產業貸款不良率為40.39%，較年初上升20.18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	貸款金額	截至2023年12月31日			截至2022年12月31日			
		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	54,906.01	16.54	636.17	1.16	42,712.66	14.55	263.34	0.62
保證貸款	184,257.87	55.51	1,124.51	0.61	161,318.37	54.96	2,419.25	1.50
抵押貸款	52,216.10	15.73	3,708.06	7.10	46,741.20	15.92	1,539.75	3.29
質押貸款	40,568.56	12.22	98.88	0.24	42,755.34	14.57	99.20	0.23
<b>總計</b>	<b>331,948.54</b>	<b>100.00</b>	<b>5,567.62</b>	<b>1.68</b>	<b>293,527.57</b>	<b>100.00</b>	<b>4,321.54</b>	<b>1.47</b>

截至報告期末，除質押貸款外，本行信用、保證、抵押貸款規模均較年初有所增長，佔比與年初保持相對穩定，不良率方面，抵押貸款及信用貸款不良率分別較年初上升3.81及0.54個百分點，保證貸款不良率較年初下降0.89個百分點。

## 4.6.5 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

類別	截至2023年12月31日		截至2022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)				
<b>未逾期貸款</b>	325,502.69	98.06	288,029.66	98.13
<b>已逾期貸款</b>				
3個月以內	2,130.51	0.64	3,522.64	1.20
3個月以上1年以內	3,099.91	0.93	1,152.25	0.39
1年以上3年以內	1,045.90	0.32	795.28	0.27
3年以上	169.53	0.05	27.74	0.01
<b>逾期貸款及逾期率</b>	<b>6,445.85</b>	<b>1.94</b>	<b>5,497.91</b>	<b>1.87</b>
<b>貸款總額</b>	<b>331,948.54</b>	<b>100.00</b>	<b>293,527.57</b>	<b>100.00</b>

截至報告期末，本行逾期貸款總額合計64.46億元，較年初增長9.48億元，逾期率1.94%，較年初小幅上升0.07個百分點。其中：3個月以內逾期貸款佔比0.64%，較年初下降0.56個百分點；三個月以上1年以內逾期貸款佔比0.93%，較年初上升0.54個百分點；一年以上逾期貸款佔比同比保持穩定。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.6.6 貸款集中度

行業	截至2023年12月31日			五級分類類別
	餘額	佔貸款總額	佔資本淨額	
		的比例	的比例	
		(%)	(%)	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
採礦業	3,857.73	1.16	7.55	正常
租賃和商務服務業	3,216.29	0.97	6.30	正常
租賃和商務服務業	2,848.00	0.86	5.58	正常
租賃和商務服務業	2,412.21	0.73	4.72	正常
租賃和商務服務業	2,396.30	0.72	4.69	正常
租賃和商務服務業	2,031.00	0.61	3.98	正常
房地產業	1,961.62	0.59	3.84	損失
建築業	1,919.90	0.58	3.76	正常
租賃和商務服務業	1,846.51	0.56	3.62	正常
水利、環境和公共設施管理業	1,725.00	0.52	3.38	正常
<b>合計</b>	<b>24,214.56</b>	<b>7.30</b>	<b>47.42</b>	

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款總額38.58億元，佔貸款總額的比重為1.16%，佔資本淨額的比重為7.55%；最大十戶借款人貸款總額合計242.15億元，佔貸款總額的比重為7.30%，佔資本淨額的比重為47.42%，符合貸款集中度監管要求。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.7 分部報告

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2023年12月31日止年度				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>	
對外淨利息收入／(支出) <sup>(2)</sup>	10,853.97	(2,688.65)	584.70	–	8,750.02
分部間淨利息(支出)／收入 <sup>(3)</sup>	(5,026.70)	4,707.99	318.71	–	–
<b>利息淨收入</b>	5,827.27	2,019.34	903.41	–	8,750.02
手續費及佣金淨收入	189.90	14.95	133.40	–	338.25
交易淨收益	–	–	938.25	–	938.25
投資證券淨收益	–	–	1,111.99	–	1,111.99
<b>其他營業收入／(支出)</b>	193.83	2.54	3.52	6.29	206.18
<b>營業收入</b>	6,211.00	2,036.83	3,090.57	6.29	11,344.69
營業費用	(2,193.92)	(741.33)	(1,002.45)	(32.05)	(3,969.75)
資產減值損失	(2,170.58)	(376.98)	(776.54)	–	(3,324.10)
應佔聯營企業虧損	–	–	–	(13.36)	(13.36)
稅前利潤	1,846.50	918.52	1,311.58	(39.12)	4,037.48



## 管理層討論與分析(續)

項目	截至2022年12月31日止年度				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>	
對外淨利息收入／(支出) <sup>(2)</sup>	11,233.20	(2,309.51)	1,170.52	–	10,094.21
分部間淨利息(支出)／收入 <sup>(3)</sup>	(4,929.57)	4,964.52	(34.95)	–	–
<b>利息淨收入</b>	6,303.63	2,655.01	1,135.57	–	10,094.21
手續費及佣金淨收入	198.40	22.84	141.89	–	363.13
交易淨收益	–	–	548.35	–	548.35
投資證券淨收益	–	–	845.54	–	845.54
<b>其他營業收入／(支出)</b>	127.08	(0.75)	(0.37)	12.79	138.75
<b>營業收入</b>	6,629.11	2,677.10	2,670.98	12.79	11,989.98
營業費用	(1,627.12)	(1,407.48)	(765.25)	(36.93)	(3,836.78)
資產減值損失	(2,803.68)	(447.02)	(605.37)	–	(3,856.07)
應佔聯營企業收益	–	–	–	2.21	2.21
稅前利潤	2,198.31	822.60	1,300.36	(21.93)	4,299.34

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：

	截至2023年12月31日止年度		截至2022年12月31日止年度	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
<b>公司銀行業務</b>	6,211.00	54.75	6,629.11	55.28
<b>零售銀行業務</b>	2,036.83	17.95	2,677.10	22.33
<b>資金業務</b>	3,090.57	27.24	2,670.98	22.28
<b>其他業務<sup>(1)</sup></b>	6.29	0.06	12.79	0.11
<b>合計</b>	11,344.69	100.00	11,989.98	100.00

附註：

- (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 資本構成

截至2022年12月31日及2023年12月31日，本行的核心一級資本充足率分別為11.20%、11.25%，本行一級資本充足率分別為11.91%、12.16%，本行的資本充足率分別為13.82%、13.30%。

	截至2023年12月31日	截至2022年12月31日
	(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	14,588.05	14,588.05
資本公積可計入部分	8,670.09	8,670.09
其他綜合收益	412.09	(369.78)
盈餘公積	2,976.98	2,611.64
一般風險準備	5,590.00	5,070.00
未分配利潤	12,681.22	10,901.00
<b>核心一級資本</b>	44,918.43	41,471.00
<b>核心一級資本扣除項目</b>	(1,724.59)	(1,544.39)
<b>核心一級資本淨額</b>	43,193.84	39,926.61
<b>其他一級資本淨額</b>	3,499.48	2,499.52
<b>二級資本</b>		
已發行工具及股本溢價	–	2,794.96
超額貸款損失準備	4,373.00	4,035.50
<b>二級資本淨額</b>	4,373.00	6,830.46
<b>總資本淨額</b>	51,066.32	49,256.59
<b>風險加權資產總額</b>	383,889.98	356,341.99
<b>核心一級資本充足率</b>	11.25%	11.20%
<b>一級資本充足率</b>	12.16%	11.91%
<b>資本充足率</b>	13.30%	13.82%

附註：根據《商業銀行資本管理辦法》的規定，本行資本工具主要特徵等內容將刊載於本行官網(www.bgzchina.com)投資者關係版塊監管資本欄目，有關情況敬請登錄查閱。

## 管理層討論與分析(續)

## 4.9 風險管理

本行堅持「穩健均衡」風險偏好，對標《銀行業金融機構全面風險管理指引》等監管要求，已建立覆蓋信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、銀行賬戶利率風險、聲譽風險、戰略風險、信息科技風險等的全面風險管理體系，採取定性和定量相結合的方式，對各類風險進行識別、計量、監測、控制、報告。報告期內，按照《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》《商業銀行金融資產風險分類辦法》等新規要求，本行持續優化預期信用損失、金融資產風險分類、非零及零售內評體系等建設，深化風險量化工具管理應用，聚焦風險管理精細化能力提升，積極應對和防範各類風險。

### 4.9.1 信用風險管理

信用風險是因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。本行信用風險主要來自於貸款、債券和其他投資、同業業務等表內業務以及票據承兌、信用證、保函等表外業務。

董事會是本行信用風險管理的最高決策機構，承擔信用風險管理最終責任；高級管理層負責實施董事會設定的風險管理戰略，落實信用風險偏好、限額，制定風險管理政策，完善信用風險管理體系。高管層下設信用風險管理委員會，在授權範圍內對全行信用風險管理進行統一決策、協調及管理。本行已建立由業務部門、風險合規管理部門以及審計部門組成的「三道防線」，各司其職、相互監督、分工協作共同開展信用風險管理。

報告期內，本行堅持以高質量發展統攬全局，落實「穩健均衡」總體風險偏好，持續優化信用風險管理政策、制度、流程、系統以及組織架構等，健全完善信用風險管理體系，不斷提升風險管理質效。

### 4.9.2 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。按照監管指引要求，本行已搭建起覆蓋董監高、前中後台相互制約的市場風險管理框架，建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系，本行主要採用歷史模型法對市場風險進行量化，通過風險價值(VaR)、風險限額管理、敏感性分析等方式識別、計量、控制及防範市場風險，提高市場風險管理水平。本行市場風險管理的目標是按照本行風險偏好，將市場風險控制在合理範圍內，實現股東收益最大化。

本行的市場風險來自於交易賬簿，面臨的市場風險主要為交易賬簿利率風險，本行2023年全面風險管理政策明確了市場風險管理要求、交易投資業務准入標準、資產組合配置導向，秉承穩健均衡風險偏好，堅持金融市場風險派駐實施，市場風險集中管理成效持續顯現。報告期內，在新資本協議市場風險諮詢成果轉化基礎上，本行市場風險識別、量化分析、限額管理、壓力測試、資本計量等功能持續完善，市場風險偏好自上而下傳導執行、自下而上報告反饋更清晰高效，嚴格金融市場業務風險監測預警管理。2023年度，交易賬簿盯市損益及風險價值(VaR)等市場風險限額指標均處於限額範圍之內。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.9.3 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。

本行董事會、高管層對信息科技風險認識充分，建立和落實了網絡安全責任制，有清晰的信息科技風險治理理念和規劃。本行建立了較為完善的信息科技風險「三道防線」治理體系，持續開展包括信息科技風險識別、計量、監測、評估、控制等在內的信息科技風險管理工作，有效促進本行業務安全、持續、穩定運行。報告期內，本行完善信息科技風險有關制度規範，強化數據安全管控力度，持續開展信息科技安全檢查及專項風險評估，不斷提升業務連續性管理及應急能力，定期組織開展信息科技外包巡檢工作等，切實提升信息科技風險管理綜合能力及水平。

報告期內，本行未發生《商業銀行信息科技風險管理指引》和《商業銀行業務連續性監管指引》規定的重大科技風險事件和較大運營中斷事件。

### 4.9.4 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

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、分支行各業務和管理部門是操作風險第一道防線，直接管理和承擔操作風險；風險和法律合規部門為操作風險管理第二道防線，負責監督、指導第一道防線操作風險管理工作；審計部門為第三道防線，負責對本行操作風險管理第一道和第二道防線履職情況及有效性進行監督評價。

本報告期內，本行明確操作風險管理政策，完善操作風險管理相關制度，加強操作風險管理系統運用，持續深化操作風險管理工具應用，積極防範和應對各類操作風險，進一步提升本行操作風險管理能力和有效性，支持業務健康發展。一是修訂員工違規違紀行為處理以及輕微違規積分管理制度，強化問責力度，梳理崗位分離要點，制定不相容崗位管理制度，不斷夯實操作風險管控基礎；二是持續保持「操作風險與控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失數據收集(LDC)」三大管理工具穩定運行，結合實際上線部署部分產品類、行為管理類監測模型，強化操作風險的監測、預警、分析；三是堅持科技引領，上線投產操作風險與內控合規管理系統，優化操作風險與內控合規信息化管理流程，助推全行操作風險與內控合規數字化風控能力再上新台階；四是依託系統打造檢查、整改、問責的全流程管理體系，強化操作風險管理底座，突出風控可視化效果，提升操作風險第一道防線風險管控能力；五是完成操作風險壓力測試，按資本新規要求建立操作風險資本計量方案，完成系統功能改造，保證本行具備採用新標準法定期開展操作風險加權資產測算、分析、報告的能力；六是修訂完善外包風險管理辦法，將外包活動範圍納入目錄管理，健全外包申報權限管理機制，圍繞管理重點組織開展業務人力外包管理專項檢查，定期開展信息科技人力外包執行巡檢，強化操作風險緩釋管理；七是拓寬接入渠道範圍，優化監測規則模型，完善系統功能，依託反欺詐應用平台不斷提升防範外部欺詐風險能力。

報告期內，本行嚴格按照《商業銀行操作風險管理指引》和《貴州銀行操作風險管理辦法》規定管控操作風險，操作風險狀況總體可控。

## 管理層討論與分析(續)

#### 4.9.5 洗錢風險管理

洗錢風險管理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、監事會、高級管理層及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。董事會承擔洗錢風險管理的最終責任、監事會承擔洗錢風險管理的監督責任、高級管理層承擔洗錢風險管理的實施責任。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，本行持續優化反洗錢工作機制，提升反洗錢科技運用，強化監督檢查，積極提交可疑交易線索，助力打擊洗錢犯罪，有效提升反洗錢工作的水平和成效。一是完善公司治理，強化各責任主體盡責履職。持續壓實主體責任，理清工作職責。二是組織開展「一對一」掛點幫扶，提升分支行履職工作成效。三是強化合規審查，協助業務部門貫徹落實反洗錢監管要求，從業務發展源頭防範洗錢風險，助推業務高質量發展。四是找準漏點盲點，強化監督管理，堅持常態化開展反洗錢檢查工作，持續加強盡責履職。五是持續優化系統，提高科技賦能，優化監測模型，提高模型準確率，有效提升洗錢犯罪識別能力。六是洗錢風險防控收實效，通過積極提交可疑交易線索，協助公安機關抓獲洗錢犯罪嫌疑人。七是加強教育培訓，組織開展反洗錢專項培訓，提升履職能力。八是創新反洗錢宣傳方式，利用新媒體直播開展宣傳活動。積極參與反洗錢宣教基地建設，持續提升社會公眾反洗錢意識，構建反洗錢全民參與的良好格局。

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。

#### 4.9.6 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風險與法律合規部負責管理本行的法律風險。

報告期內，本行着力提升法律風險管控質效，為經營管理提供有力的法律支撐。一是嚴格實施法律審查制度。對全行各類業務合同和各項規章制度進行法律審查，並注重消費者權益保護審查。對重大經營管理及風險化解事項進行法律風險評估、論證，提供法律意見或法律風險防控方案，確保本行經營管理活動的合法性。二是持續完善制式合同文本體系。根據業務經營管理需要，對線上業務及使用頻繁的線下業務制定制式合同文本，並根據監管要求和業務發展需要持續進行補充修訂，完善制式合同文本庫，有效防控系統性法律風險。三是有效執行訴訟案件管理。對於訴訟案件，按照管理要求在訴訟前進行可行性、必要性分析論證，制定訴訟方案。在權限上嚴格分層審批，提高訴訟案件的管理和辦理能力，切實維護本行合法權益。四是在全行開展規章制度應知應會考試，促進各崗位員工掌握規章制度並嚴格執行規章制度。五是加強法律宣傳和培訓。本行按照普法工作規劃，通過在本行網站上刊登重要法律法規學習材料、及時傳遞新頒發的法律法規等形式開展法律宣傳；通過集中培訓、諮詢指導、在線學法考試等形式進行法律培訓，以提升本行員工的法律意識和法律風險防範意識。

報告期內，本行未發生重大法律風險事件。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.9.7 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。

本行認真對標監管要求，按照「立好規矩、嚴格執行、抓好督查、嚴肅問責」的工作要求，全面加強合規風險管理，狠抓巡視整改落實，不斷完善公司治理機制，建立並認真執行規章制度後評價機制、持續健全規章制度體系，制定盡職監督履職辦法、強化「三道防線」監督履職、做好監審聯動，強化執紀銜接、進一步完善內部問責制度並抓好貫徹執行，加大違規處置和警示教育力度，通過開展操作風險大檢查、信貸「亂象」整治、屢查屢犯整治、放貸領域整治等專項活動，採取「主動防、重點抓、全面管」的管控措施，致力於提升全員合規意識、合規管理專業能力和合規管理水平，致力於提升法律法規及監管規定的遵循力和行內規章制度的執行力。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

### 4.9.8 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，本行黨委辦公室／黨委宣傳部／辦公室負責牽頭處置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，本行不斷完善聲譽風險管理機制，推動聲譽風險「完善治理結構」、「全流程管理」和「常態化建設」；嚴格執行7×24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；定期開展全行聲譽風險點排查，明確聲譽風險管控要點及措施；建立健全聲譽風險應急預案體系，組織開展聲譽風險應急演練，提升全行聲譽風險應急處置能力；加大正面宣傳，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。



## 管理層討論與分析(續)

#### 4.9.9 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的風險。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，旨在通過完善的治理架構、有效的管理程序，着力提升戰略風險管理有效性，為本行高質量發展提供堅實的保障。

本行已建立起較為完整的戰略風險治理架構。董事會負責審批戰略風險管理政策，監督高級管理層履行戰略風險管理中的各項職責，並通過定期審議或審閱相關報告，及時了解戰略風險狀況的變化和在管理過程中發現的問題。高級管理層承擔戰略風險管理的實施責任，負責建立戰略風險管理組織架構，並組織戰略規劃的落地實施、跟蹤監測和戰略風險管理等工作。董事會辦公室是戰略風險的主管部門，負責配合董事會及高管層協調行內外資源，完成全行戰略規劃的起草、修訂工作，監督戰略規劃的落地執行、調整和評估，並推動高級管理層和職能部門實施戰略風險管理相關制度；總行風險管理部負責將戰略風險管理納入本行全面風險管理體系；總行相關部門、分支機構負責配合開展戰略風險管理的落實工作。

報告期內，本行有序推進《貴州銀行2022-2024年發展戰略規劃》落地實施，嚴格按照《貴州銀行戰略風險管理辦法(試行)》執行戰略風險管理程序，戰略風險水平總體平穩，管控良好，未發生重大戰略風險事件。

#### 4.9.10 匯率風險管理

匯率風險是指本行持有外匯敞口頭寸及運用外匯過程中，因外匯匯率波動而受到不利影響的風險。

鑒於本行外幣資產負債以美元為主，其餘為歐元，本行密切關注美聯儲加息對美元等主要貨幣的匯率影響，積極應對外匯市場變化，定期開展外匯風險敞口監測，主要採取資產負債在主要外幣上匹配、限額管理和實時平盤交易策略等措施控制和規避匯率風險，持續保持匯率風險有關指標符合監管要求。

#### 4.9.11 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生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，提升銀行賬簿利率風險的精細化管理水平。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，通過調整資產、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，不斷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，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。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.9.12 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經濟形勢、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工作，負責實施流動性風險管理及組織制定、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並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。

報告期內，本行繼續執行「穩健、合規、審慎」的流動性風險管理偏好，結合全行戰略發展目標，持續強化資產負債管理，加快推進債券發行工作，進一步加大存款組織力度，有效緩解資產負債期限錯配情況，堅持流動性風險管理安全運營底線不動搖。

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，並結合自身流動性狀況做好資金安排，提高流動性管理的主動性和前瞻性。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。五是強化主動負債到期管理，在保持合理同業負債水平的基礎上，均衡擺佈主動負債到期時點，緩解主動負債集中到期資金壓力，確保本行流動性合理充裕。六是完善流動性風險應急預案，定期開展流動性風險應急演練，切實提高預案的適用性及管理人員的應急處置能力。

報告期內，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。

## 管理層討論與分析(續)

截至報告期末，本行流動性覆蓋率365.70%，合格流動性資產為687.95億元，未來30天淨現金流出為188.12億元；流動性比例為106.05%，淨穩定資金比例為109.29%，均保持合理水平，其中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	2023年12月	2023年9月
1	可用的穩定資金	3,703.09	3,733.81
2	所需的穩定資金	3,388.38	3,334.15
3	淨穩定資金比例(%)	109.29	111.99

#### 4.10 負債質量分析

本行高度重視負債質量管理，根據原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)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。

2023年，本行各項業務穩步發展，負債質量狀況保持安全穩健。其中，2023年末本行淨穩定資金比例109.29%，流動性覆蓋率365.70%，均符合監管要求；平均付息負債付息率2.61%，同比2022年下降0.06個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.11 消費者權益保護

#### 一. 主要工作情況

一是不斷健全組織架構。董事會下設ESG管理與消費者權益保護委員會，成立以行長為組長的消費者權益保護領導小組，定期向「三會一層」匯報消費者權益保護工作開展情況。總、分、支三級建立了清晰的架構。二是持續完善制度體系和工作機制。修訂了《貴州銀行公眾教育服務工作管理辦法》，有效維護消費者的合法權益。三是積極踐行社會責任。積極開展金融知識普及與金融消費者教育工作，全年累計開展活動2,381場次，發放宣傳資料15.82萬冊，受眾消費者數量達277.50萬人次。四是紮實開展專項培訓。為提升全行消費者權益保護意識及工作能力，面向管理層、消費者權益保護工作專員、基層人員及新入職員工等開展了消費者權益保護專項培訓，參訓人員達5,180人。五是用心提升客戶體驗。不斷升級服務標準，開展客戶滿意度調研，積極推動「適老化」旗艦網點打造，積極推進「爭星創佳」工作。

#### 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1,085件，其中監管轉辦投訴392件。全年客戶投訴數量較2022年下降751件，降幅40.90%。

從投訴業務類型來看：

投訴業務類型	數量(件)	佔比 (%)
銀行卡	703	64.79
貸款	200	18.43
支付結算	81	7.47
人民幣儲蓄	65	5.99
其他	36	3.32
<b>合計</b>	<b>1,085</b>	<b>100.00</b>

## 管理層討論與分析(續)

從投訴原因類型來看：

投訴原因	數量(件)	佔比 (%)
因服務態度及服務質量引發	534	49.22
因金融機構管理制度、業務規則與流程引發	479	44.15
因金融機構服務設施、設備、業務系統引發	31	2.86
其他	41	3.78
<b>合計</b>	<b>1,085</b>	<b>100.00</b>

投訴量按地區來看：

地區	數量	佔比 (%)
總行	359	33.09
貴陽	245	22.58
遵義	151	13.92
六盤水	69	6.36
畢節	50	4.61
安順	47	4.33
黔南州	45	4.15
銅仁	44	4.06
黔東南州	43	3.96
黔西南州	32	2.95
<b>合計</b>	<b>1,085</b>	<b>100.00</b>

### 三. 投訴處理措施

一是夯實基礎，進一步完善制度建設。組織修訂《貴州銀行客戶投訴處理操作規程》，從制度機制入手，推進投訴處理規範化建設，加強投訴監督管理。二是推進系統建設、加強投訴流程管理。搭建投訴工單溝通機制，嚴格落實金融消費者投訴分類新標準應用實施工作，推進投訴處理工作的精細化及標準化管理工作。三是暢通投訴受理渠道，為客戶提供更加便捷、高效的服務體驗。96655客服熱線設置7×24小時「投訴及建議」菜單、手機銀行、微信銀行增設「投訴反饋」模塊、開通客戶投訴專用郵箱；多渠道全面關注金融消費者輿情情況，及時妥善處理消費者投訴。四是狠抓管控，提升客戶投訴處理質效。全面壓實各級機構的投訴管理主體責任，不斷規範投訴處理流程，提升投訴處理質效，確保及時妥善處理客戶投訴。

## 管理層討論與分析(續)

### 4.12 信息科技發展情況

報告期內，本行堅持「科技是第一生產力、人才是第一資源、創新是第一動力」理念加快推動信息科技工作，自主研發創新、項目高質量交付、數據分析應用、安全生產能力和信息科技人員規模持續提升，快速響應一線市場和特色產業需求，為本行客戶提供高效、智能、便捷、具有市場競爭力的產品和服務，為全行業務經營管理打造強大引擎。本年度本行研發的「基於服務網格的分布式微服務平台」榮獲中國人民銀行總行金融科技發展獎三等獎，貴州銀行成為貴州省目前首次、唯一獲得該獎項的銀行，信息科技創新工作得到監管部門充分肯定。報告期內，本行完成了重要業務系統可用率100%，生產系統可用率99.9%的安全生產工作目標。

- 一. 進一步夯實科技基礎能力。**針對分布式系統部署運維難度大的實際，不斷完善「兩地三中心」雙活容災體系，構建了標準化變更管控體系，全面梳理完善應用系統基礎應急能力，實現關鍵應用系統基礎應急能力全覆蓋；持續提升自動化處置能力，固化60多項基礎應急能力自動化處置流程，構建了運維應急保障自動化「急救箱」。全年累計組織完成20多次應急演練，不斷提升系統應急管理能力。完善基於雲計算和傳統架構異構化的網絡安全防禦體系，依託安全日誌關聯分析、威脅情報庫等技術，強化網絡攻擊主動防禦能力。本行「貴銀金融雲」建設榮獲中國信息通信研究院第三屆(2023)「金信通」金融科技創新應用優秀案例。
- 二. 提升全行數據支撐能力。**花大力氣打造了離線計算等12項數據中台能力，制定了數據開發體系工藝規範和「一倉三集市」數據模型和數據架構規範，優化了重要交易系統數據字典，豐富完善了BI數據集、客戶標籤和指標，數據基礎能力不斷夯實。持續優化反欺詐系統，反詐工作成果獲貴州省公安廳反詐小組書面表揚。
- 三. 堅持向管理要效能。**以《軟件開發費用測算規範》為範本，構建了一套符合本地化發展的應用軟件開發工作量測算及項目造價評估體系；圍繞供應商管理、駐場人員管理、項目過程管理等領域，覆蓋軟件開發項目全生命週期管理，建立了項目風險評估模型，提升項目風險管理能力。截至報告期末，本行建設軟件項目獲得計算機軟件著作權共81項，位列全省金融法人機構第一。



## 管理層討論與分析(續)

### 4.13 數字化轉型發展情況

報告期內，本行秉持數據要素和數字技術雙輪驅動業務轉型發展的內涵和目標，大力推動業務、數據、技術深度融合，構建數字金融新模式，在產品創新、能力構建、客戶服務等領域不斷塑造全行經營管理數字化能力，打造出更加鮮明的差異化競爭優勢，縱深推進貴州銀行高質量發展。

#### 一. 數字化驅動業務創新，新的金融業態、連接和場景不斷湧現。

本行在推出數字化新業態的同時持續推動傳統業務向「數智化、線上化、場景化、平台化」方向演進，全年累計完成21個數字化項目建設，初步構建起多渠道佈局、線上線下融合發展、可向外部廣泛延伸的金融服務生態體系。**業務中台建設破局，普惠小微信貸產品創新進入快車道**，智能微貸平台投產並在該平台上以敏捷模式上線了「經營快貸」、「黔快貸」、「興農貸(線上)」等新產品，新產品建設週期平均下降50%，投產後迅速形成業務規模，業務價值凸顯。**數字化賦能鄉村振興業務實現惠農業務經營管理模式變革**，惠農平台作為全行第一個以數字化標準建設的項目，以數字技術和數據應用驅動惠農業務轉型，着眼於惠農站點全生命週期數字化管理，努力為超過2,000個站長、179萬個惠農客戶提供貼心的金融和非金融服務。**深耕場景金融，構建數字化合作生態**，由數字化需求驅動的i茅台巽風數字世界、貴登交易所、社銀一體化等項目投產，將本行金融服務能力融入合作夥伴業務生態，與合作夥伴共同構建數據和資金閉環、特色化、好體驗、安全可控的金融服務生態，共同為客戶創造價值。**推動傳統線下渠道的數字化改造**，廳堂智能化項目實現了網點智能設備和業務系統的數據互通共享，試點支行的智能設備交易總體替代率達到78%，網均減櫃達到0.6個，常用業務辦理時長節省約47%，網點轉型成效顯著。投產運營管理平台二期，實現對網點機構、人員、設備等運營狀態的分析和監督，為網點日常運營提供了多維度全方位的數據支撐，大幅提升了運營風險管控的實效性、精準性和全面性，提高了全行經營管理效能。**賦能綠色金融轉型發展**，投產綠色金融管理系統，探索破解本行綠色資產環境效益測算、投融資業務及自身運營碳核算等計量難題，着力提升我行綠色金融領域的數字化管理水平。

#### 二. 深耕數據治理，培育數字基因，數據替代(輔助)人工決策成為常態。

本行聚焦數據技術支撐、數據治理、數據應用等三大領域核心能力建設，打造領先的數據能力。**構建數據管理和應用的閉環**，投產了數據綜合管理平台，制定了「數據體系開發工藝」規範，實現數據資產管理的可視化，打通了數據的發現、申請、分析、應用、脫敏、發佈和監控各環節。**數據治理取得新的成果**，推出了2023版的數據標準，累計發佈2萬個數據字典項，實現標準對業務的全覆蓋。將數據治理和業務需求管理職責整合到數字金融部門，將數據治理的源頭從數據生產階段提前到項目建設階段，提升了數據治理的效率。**本行鑰定自主用數能力建設**，持續開展內培外訓提升員工數字素養，無科技不金融、無數據不零售的理念滲透到業務經營管理各領域。**數據要素對業務貢獻價值持續提升**，在個人、小微、信用卡、消費貸款、運營管理等18個業務領域全力推廣BI商業智能數據分析工具，BI成為探索數據、獲取數據的首要平台，其活躍用戶數和數據操作數量分別同比大幅增長384%和737%，數據加工平均時長由原來的3天縮短至1-4個小時，BI成為數據輔助決策的重要抓手。大力推動數據要素對業務的賦能，在反欺詐、部分普惠小微等線上化業務的進件、審核、審批等業務場景中實現了數據替代人工決策的效果，大幅提升業務效率。本行持續推動營銷、風險、財務監管數據集市建設等數據治理二期工程，進一步提升數據對業務的賦能能力。

## 管理層討論與分析(續)

### 三. 夯實數字化轉型構建銀行新質生產力的基石，讓轉型工作行穩致遠。

本行順應數字化轉型的趨勢和要求，將組織架構變革作為數字化轉型戰略落地的主要推動力，充實了數字化轉型工作領導小組職責，成立了數字金融部，從組織上保障全行數字化轉型工作的統籌和有序推進。本行在業務和產品的設計階段結合本行資源稟賦深入實踐業務、數據和技術的深度融合理念，建立了端到端的業務需求統籌機制以及線上化、數字化、平台化的數字化需求分析標準，實現業務分析和設計效率提高一倍以上、業務需求變更率減少50%以上的效果。本行啟動了業務架構建設項目，更新了數字化轉型戰略規劃，建立起數字化項目後評價機制、運營可行性分析機制、資源配置模式等11個全新轉型保障機制，解決長期以來困擾數字化項目建設難題，讓轉型工作行穩致遠。

未來，本行將進一步深化數據要素和數字技術驅動業務轉型的內涵和目標，以業務架構的建設為統領，明晰轉型重點時序，重塑業務流程，深入探索人工智能在智能客服領域的賦能，在連接、數據、智能、平台、生態等5個領域取得重點業務轉型突破，以實現細分領域新質生產力的數字化飛躍，在服務好客戶、服務好員工的同時，打造差異化的競爭力，做好「數字金融」大文章。

## 4.14 社會責任情況

本行始終堅持「用心的銀行」服務理念，在助推鄉村振興、服務民營小微、發展綠色金融、維護消費者權益、支持社會公益、增進員工福祉等領域全力肩負金融企業的責任擔當，不斷深化拓展社會責任實踐，致力於在奉獻社會、服從監管、服務客戶、回報股東、成就員工之間，找到最大公約數，畫出最大同心圓。

### 一. 堅定深耕三農沃土的決心，全面助推鄉村振興

本行持續下沉服務重心，通過「銀行+公司+站長」的站點建設模式，推動健全農村金融服務體系，用心用情服務「三農」。報告期內，依託惠農站點累計開展金融知識宣傳、反非反詐等金融服務活動3,000餘場次，累計為農戶提供取款、匯款、代理繳費等金融服務74.99萬筆、金額14.70億元，努力打通金融服務農村「最後一公里」，實現了基礎金融服務不出村，提升了基層群眾的幸福感和獲得感。設立213個農村青年創業金融服務站，全力為農村青年和農村致富帶頭人開展金融宣傳、諮詢解答和培訓交流，幫助農村青年就業創業，服務新農村建設。創新推廣「青惠貸」產品，惠及小微企業、創業青年6.3萬餘戶(人)，帶動上下游企業6.5萬餘戶，提供就業崗位6萬餘個。「青惠貸」被選為挑戰杯「青年友好型成長型省份推介展」專題展項，納入2024年貴州省青年實事。

### 二. 堅守服務實體經濟的初心，全力服務民營小微

本行千方百計打通金融活水流向實體經濟的「經脈」，爭做民營小微企業的「成長夥伴」。成立民營經濟工作小組，健全服務民營企業「敢貸、願貸、能貸」長效機制，構建民營企業公平、精準服務體系，着力提升民營企業信貸服務效率。通過在全省開展「百名行長進商會」、銀企結對幫扶等活動，全方位提升民營企業金融服務質效，積極推進「親」「清」新型政商關係，不斷擴大民營經濟健康發展的覆蓋面、可得性和滿意度。截至報告期末，本行民營企業貸款餘額505.44億元，較年初增長69.76億元，增幅16.01%。



## 管理層討論與分析(續)

### 三. 樹牢發展綠色金融的信心，深入打造綠色銀行

本行立志成為踐行「雙碳」目標、保護綠水青山、守護地球家園的實踐者和推動者。組織召開亞洲金融合作聯盟綠色金融委員會成立大會，當選亞聯盟綠色金融委員會主導銀行，綠色金融品牌不斷擦亮。上線運行新一代綠色金融管理系統，積極推動環境、社會和治理風險管理建設，綠色金融服務能力得到廣泛認可，先後獲得「ESG年度創新實驗榜」、省地方金融監管局「貴州省綠色金融創新機構」、綠色金融60人論壇「年度最佳金融機構獎」等獎項。

### 四. 滿懷以客戶為中心的真心，切實維護消費者權益

本行用心維護消費者權益，積極守護廣大群眾的「錢袋子」。報告期內，開展金融消費者權益保護教育宣傳活動564場，「普及金融知識萬里行」活動693場，「金融消費者權益保護教育宣傳月」活動1,124場，活動觸及消費者上百萬人次，進一步提升金融消費者風險防範意識和自我保護意識。聯合貴州廣播電視台經濟頻道、貴州財經大學走進貴州老年大學，面向全省老年人開展「一起來『贈』金融課—最美夕陽紅，退休金融好生活」金融知識教育宣傳直播活動。作為指定金融服務合作機構，配合開展2023年貴州省大中專學生志願者暑期文化科技衛生「三下乡」社會實踐活動，為農戶和易地扶貧搬遷社區居民等送上金融知識。

### 五. 胸懷踐行社會責任的愛心，積極參加社會公益

本行努力用實際行動傳遞貴銀愛心，溫暖社會大眾。報告期內，組織開展2023年女職工普法宣傳、「家風家教」知識講座、戶外勞動者綜合服務站夏送清涼慰問等公益活動；主動響應援助「99公益日·助力貴州見義勇為」募捐活動；積極開展「大手牽小手，圓夢微心願」愛心捐贈志願服務活動，全年公益捐贈金額達740萬元。大力開展第七屆「乘風破浪攜夢同行」愛心助力高考志願服務，成立82支高考志願者服務隊，組織1,100餘名青年志願者為近萬名考生、家長、後勤保障工作者等提供服務；積極推進第四屆無償獻血活動，組織各分行職工66人開展無償獻血，獻血量約為1.72萬毫升，持續向社會傳遞貴銀溫暖；大力引領青年投身公益實踐，報告期內，累計開展青年志願服務活動1,000餘場，服務群眾近9萬人次。

### 六. 始終堅持以人為本的恆心，精心鞏固人才發展

本行深入實施新時代人才強行戰略，打造「傾心引才、悉心育才、精心用才，暖心留才」人才戰略培養體系。截至報告期末，全行員工5,523人，其中，本科及以上學歷佔比87.34%，碩士研究生及以上學歷佔比6.83%，金融科技人員佔比5.02%。報告期內，本行傾心引才，加強校企合作，引進中高端人才及金融科技人才；通過貴州省第十一屆人才博覽會、金融科技人才專項引進等招聘，引入在核心領域「專、精、尖」的專項人才，報告期內共引進金融科技、金融投資、市場營銷等領域人才250餘人，人才隊伍規模不斷壯大。悉心育才，不斷強化專業隊伍建設。報告期內共組織開展各類培訓項目1347項，參訓86,738人次，人才隊伍素質持續提升。精心用才，通過行內遴選、崗位輪換等方式鼓勵員工多崗位鍛煉，不斷完善總行與分支行人才雙向交流機制，加大幹部人才總分行交流力度，報告期內輪崗1,300餘人次，人才隊伍綜合技能不斷提高。建立本行首批實習基地，積極落實貴州金融團工委實習生「揚帆計劃」。紮實做好退役軍人安置工作，全年妥善安置退役軍人8人，充分彰顯國企責任擔當。暖心留才，持續健全完善薪酬管理制度，優化專業序列職級管理辦法和崗位勝任素質測評流程，人才發展通道進一步拓寬，人才隊伍合力不斷增強。

## 股本變動及股東情況

### 5.1 股本變動情況

截至2023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	2022年12月31日		報告期內 股份變動數 (股)	2023年12月31日	
	股份數 (股)	佔比 (%)		股份數 (股)	佔比 (%)
內資股	12,388,046,744	84.92	–	12,388,046,744	84.92
H股	2,200,000,000	15.08	–	2,200,000,000	15.08
普通股股份總數	<u>14,588,046,744</u>	<u>100.00</u>	<u>–</u>	<u>14,588,046,744</u>	<u>100.00</u>

### 5.2 股東情況

#### 5.2.1 內資股股東總數

截至2023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62戶，社會法人股東119戶，自然人股股東5,108戶。

## 股本變動及股東情況(續)

## 5.2.2 內資股前十大股東

截至2023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 (股)	報告期末佔本行已 發行總股本 <sup>(註)</sup> 之 概約百分比 (%)
1	貴州省財政廳	內資股	2,917,500,000	20.00
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	深圳高速公路集團股份 有限公司	內資股	426,000,000	2.92
5	貴州水投水務集團有限公司	內資股	334,000,000	2.29
6	貴州高速公路集團有限公司	內資股	300,000,000	2.06
7	六盤水市財政局	內資股	284,067,540	1.95
8	貴州省科技風險創業投資 有限公司	內資股	202,602,689	1.39
9	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
10	中國航發貴州黎陽航空動力 有限公司	內資股	178,856,984	1.23

附註：已發行總股本包含內資股和H股。

## 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2023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)持有根據《證券及期貨條例》第XV部第336條須於本行備存的權益登記冊內記錄的本行股份或相關股份的權益及/或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本的權益：

股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	權益性質	股份數目 (股)	佔本行已發行 類別總股本之 概約百分比 (%)	佔本行已發行 總股本之 概約百分比 (%)
貴州省財政廳	內資股	好倉	實益擁有人	2,917,500,000	23.55	20.00
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
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	955,477,904	7.71	6.55
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
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

## 股本變動及股東情況(續)

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監督管理委員會全資擁有，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58.44%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》，遵義市國有資本運營有限公司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。遵義市國有資產監督管理委員會被視為於遵義市名城國有資產投資經營有限公司及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82.18%。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)有限責任公司由仁懷市人民政府擁有92.61%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。

除上文披露之外，截至2023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。

#### 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，請參閱上文第5.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份權益及淡倉」。

## 股本變動及股東情況(續)

## 5.2.5 其他主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(原銀監會令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主要股東：

股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	權益性質	股份數目 (股)	佔本行已發行 總股本之 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
貴州水投資本管理有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	25,677,706	0.18
貴州省水利投資(集團) 有限責任公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉	實益擁有人	165,647,484	1.14
	內資股	好倉	受控法團之權益	334,000,000	2.29
	內資股	好倉	受控法團之權益	25,677,706	0.18
	H股	好倉	受控法團之權益	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
黔西南州宏升資本營運 有限責任公司	H股	好倉	實益擁有人	310,487,000	2.13
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。
- (2) 貴州省水利投資(集團)有限責任公司持有貴州水投水務集團有限公司87.47%的股份，持有貴州水投資本管理有限責任公司100%的股份，因此貴州省水利投資(集團)有限責任公司直接及間接合計持有本行5.75%的股份，與貴州水投水務集團有限公司、貴州水投資本管理有限責任公司一併被認為本行主要股東。

## 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

單位名稱	註冊地	註冊資本 (人民幣 千元)	2023年	2022年	經濟性質或類型	法定 代表人 或負責人
			12月31日 持股比例 (含內資股 和H股)	12月31日 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	20.00%	18.29%	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	12.00%	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	6.55%	6.55%	有限責任公司 (國有控股)	孫俊偉
貴州省水利投資(集 團)有限責任公司	貴州省貴陽市	60,000,000	5.75%	5.58%	有限責任公司 (國有控股)	曾信波
貴州水投水務集團 有限公司	貴州省貴陽市	1,207,606	4.44%	4.44%	有限責任公司 (國有控股)	王可
貴州水投資本管理 有限責任公司	貴州省貴陽市	5,000,000	0.18%	0.00	有限責任公司 (國有控股)	崔金波
深圳高速公路集團股 份有限公司	廣東省深圳市	2,180,770	3.44%	3.44%	股份有限公司	胡偉
黔西南州宏升資本營 運有限責任公司	貴州省黔西南布依 族苗族自治州興 義市	173,690	2.13%	2.13%	有限責任公司 (國有控股)	周龍
貴州高速公路集團 有限公司	貴州省貴陽市	11,105,372	2.06%	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	貴州省仁懷市	1,130,000	0.71%	0.71%	有限責任公司 (國有獨資)	陳策



## 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2,917,500,000股內資股，佔本行已發行總股本的比例為20.00%。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包括貴州茅台酒廠(集團)置業投資發展有限公司、上海茅台貿易有限公司等。

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。

### 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，持股佔本行總股本的比例為6.55%。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58.44%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關聯方包括遵義市國有資本運營有限公司，遵義市國投物業管理有限責任公司等。

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。



## 股本變動及股東情況(續)

**四. 貴州省水利投資(集團)有限責任公司**

貴州省水利投資(集團)有限責任公司持有本行165,647,484股內資股，佔本行總股本的比例為1.14%。其與關聯方貴州水投水務集團有限公司、貴州水投資本管理有限責任公司合計持有本行839,355,190股，佔本行總股本的比例約為5.75%。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持有82.18%的股權，其實際控制人和最終受益人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，貴州省水利投資(集團)有限責任公司的關聯方還包括貴州水投產業發展有限責任公司等。

貴州省水利投資(集團)有限責任公司的主要業務為：全省重點水利基礎設施及配套項目、大中型和小(一)型水源工程、人畜飲水工程、流域開發與治理、城鄉供水排水、污水處理、城市防洪、水環境治理、水土保持及水力發電、水利風景區的投融資、建設和經營管理；土地資源綜合開發利用；水利項目對外經濟技術合作；工程諮詢、項目管理、中介服務等多種經營；出資人決定的其他投融資和經營管理事項。

**五. 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)有限責任公司擁有87.47%權益，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82.18%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。

**六. 貴州水投資本管理有限責任公司**

貴州水投資本管理有限責任公司持有本行25,677,706股內資股，佔本行總股本的比例為0.18%。其與關聯方貴州水投水務集團有限公司、貴州省水利投資(集團)有限責任公司合併持有本行5.75%的股份，因此作為本行主要股東管理。貴州水投資本管理有限責任公司是貴州省水利投資(集團)有限責任公司的全資子公司，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82.18%的股權。貴州水投資本管理有限責任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。

貴州水投資本管理有限責任公司的主要業務為：投資、資本運營；財務顧問、投資諮詢(服務)；非融資性擔保(工程履約擔保、投標擔保、工程支付擔保、預付款擔保、尾付款如約償付擔保；原材料賒購擔保、設備分期付款擔保、租賃合同擔保、倉儲監管擔保及其他經濟合同擔保)等。

## 股本變動及股東情況(續)

### 七. 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。根據其公佈信息，深圳高速公路集團股份有限公司的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)。

### 八. 黔西南州宏升資本營運有限責任公司

黔西南州宏升資本營運有限責任公司持有本行310,487,000股H股，佔本行總股本的比例為2.13%。黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會持有黔西南州宏升資本營運有限責任公司73.23%股權，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，黔西南州宏升資本營運有限責任公司的關聯方包括貴州宏義資產管理有限公司、貴州省時進融資擔保有限責任公司等。

黔西南州宏升資本營運有限責任公司的主要業務為：國有資產股權管理；融資與投資、產(股)權收購、兼併與轉讓、資產託管與處置；國有資產經營與管理；城市基礎設施投融資；市政公用工程建設施工；土地開發整理；房地產開發經營、出租商業用房、房地產信息諮詢、從事房地產經紀業務、物業管理、出租辦公用房、銷售本企業開發的商品房。

### 九. 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51.00%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。

### 十. 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 大股東股權質押情況

根據《銀行保險機構大股東行為監管辦法(試行)》(銀保監發[2021]43號)的規定，大股東是指持符合下列條件之一的城市商業銀行股東：有城市商業銀行、農村商業銀行等機構10%以上股權的；實際持有城市商業銀行股權最多且持股比例不低於5%的(含持股數量相同的股東)；提名董事兩名以上的；城市商業銀行董事會認為對自身經營管理有控制性影響的；中國銀保監會或其派出機構認定的其他情形。

截至報告期末，據本行所知，本行大股東所持本行股權不存在股權質押情況。

## 5.2.8 主要股東股權質押情況

- 一、 遵義市國有資產投資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，其中474,932,188股用於質押。
- 二、 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，其中100,000,000股用於質押。

除上述所披露情況外，截至報告期末，據本行所知，不存在其他主要股東股權質押情況。

## 5.2.9 股東派駐董事、監事情況

派駐單位	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
遵義市國有資產投資經營管理有限責任公司	孫俊偉	非執行董事
貴州水投水務集團有限公司	葉江玫	非執行董事
貴州省水利投資(集團)有限責任公司		
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
黔西南州宏升資本營運有限責任公司	何信彰	股東監事
仁懷市國有資產投資經營有限責任公司	程雲龍	股東監事

## 5.2.10 本行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無。

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

- 一、 截至報告期末，據本行所知，本行有5戶內資股股東持有的281,705,562股被質押股權涉及凍結。
- 二、 根據本行章程約定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，在質押期間，其在股東大會上不得就質押部分股權行使表決權。截至報告期末，據本行所知，本行有13戶內資股股東質押股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，該13戶股東共865,606,854股股份的表決權受到限制，佔本行總股數的5.93%。

## 5.2.12 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本行未購買、出售或贖回本行任何上市證券。

## 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，本行董事會由十六名董事組成(其中兩名董事任職資格尚待核准)，包括三名執行董事、六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	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 <sup>(1)</sup>	男	1963年10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
孫俊偉	男	1969年3月	2023年10月	非執行董事
葉江玫	女	1973年11月	2023年10月	非執行董事
龔濤濤	女	1973年2月	2016年11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
李浩然	男	1977年3月	2022年5月	獨立非執行董事
孫莉	女	1970年10月	2022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
姜尚君 <sup>(3)</sup>	男	1954年7月	-	獨立非執行董事

附註：

- (1) 許安先生因工作安排原因，於2024年3月7日辭任本行執行董事、行長職務，辭任於當日生效。
- (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、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。

## 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，本行第三屆監事會由七名監事組成，包括三名職工監事、兩名股東監事、兩名外部監事。監事任期為三年，監事任期屆滿，可連選連任，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。具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
吳帆 <sup>(1)</sup>	女	1968年8月	2021年6月	監事長、職工監事
張惠	女	1973年10月	2021年6月	職工監事
王薇	女	1978年2月	2022年6月	職工監事
程雲龍	男	1976年10月	2021年6月	股東監事
何信彰	男	1965年7月	2022年6月	股東監事
蘇治 <sup>(2)</sup>	男	1977年12月	2018年5月	外部監事
尹新全	男	1957年8月	2021年6月	外部監事

附註：

- (1) 吳帆女士於2024年3月7日辭任本行監事長、職工監事職務。同日，吳帆女士獲董事會提名為本行執行董事候選人，其任職資格已經股東大會審議通過，待貴州監管局核准後生效，任期與本行第三屆董事會任期相同。
- (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。

## 6.1.3 高級管理人員情況

截至報告期末，本行共有高級管理人員七名，具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
許安 <sup>(1)</sup>	男	1963年10月	2018年4月	行長
胡良品	男	1968年9月	2018年4月	副行長
安鵬	男	1976年10月	2021年10月	副行長
覃偉	男	1976年3月	2022年2月	副行長
周貴昌	男	1974年8月	2019年5月	董事會秘書
焦正俊	男	1973年9月	2022年5月	合規總監
徐培文 <sup>(2)</sup>	男	1984年2月	2023年5月	行長助理

附註：

- (1) 許安先生於2024年3月7日辭任本行執行董事、行長職務。
- (2) 徐培文先生於2024年3月7日辭任本行行長助理職。

## 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. 本行於2023年10月9日收到《國家金融監督管理總局貴州監管局關於貴州銀行股份有限公司葉江玫任職資格的批覆》(貴金覆[2023]51號)以及《國家金融監督管理總局貴州監管局關於貴州銀行股份有限公司孫俊偉任職資格的批覆》(貴金覆[2023]52號)，國家金融監督管理總局貴州監管局已核准葉江玫女士及孫俊偉先生擔任本行非執行董事的任職資格。兩名董事的任期自2023年10月9日起直至第三屆董事會任期屆滿為止。
- 二. 因工作安排原因，擬任董事吳志軍先生於2023年12月26日辭任本行董事職務，其辭任於當日生效。

#### 6.2.2 監事變動情況

因任職期限屆滿，陳厚義先生於2023年4月27日辭任本行監事職務。

#### 6.2.3 高級管理人員變動情況

徐培文先生於2023年5月任本行行長助理職務。

#### 6.2.4 董事、監事資料變更情況

- 一. 本行非執行董事陳景德先生，於2023年9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)黨委副書記、董事、工會主席；於2023年9月至今擔任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨委副書記、副董事長、總經理。
- 二. 本行獨立非執行董事湯欣先生，於2023年6月起擔任萬達電影股份有限公司(深交所證券代碼：002739)獨立董事；於2023年3月不再擔任中國上市公司協會第一、二屆獨立董事委員會主任委員；於2023年11月不再擔任上交所第四、五屆上市委員會委員。
- 三. 本行獨立非執行董事李浩然先生，於2023年1月起擔任北京市政協第十四屆委員；2023年6月起擔任全國人大常委會香港基本法委員會委員；於2023年1月不再擔任貴州省政協第十二屆委員、港澳台僑與外事委副主任。
- 四. 本行監事長吳帆女士，於2024年2月起擔任本行黨委副書記。於2024年3月7日辭任本行監事長、職工監事職務。



## 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(「農行」)貴州省分行監察室、辦公室科員；1997年2月至1997年7月任農行貴州省分行法律顧問室科員；1997年7月至1998年11月任農行貴州省分行工商信貸處副處長；1998年11月至2000年3月任農行貴州省分行資產保全處副處長；2000年3月至2003年6月任農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月任農行貴州省分行零售業務處處長；2004年1月至2004年6月任農行貴州省安順分行黨委書記、行長；2004年6月至2014年5月任農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。楊先生擁有正高級經濟師、二級律師職稱。

**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寧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副處長；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(其間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，2015年任貴州省黔東南州台江縣委副書記、扶貧工作隊隊長)；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；1999年9月至2002年6月於貴州省委黨校法律專業學習；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；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；2012年3月於國家行政學院西部地區幹部研修班學習；2017年10月至2018年1月在新加坡南洋理工大學公共行政與管理高級研修班學習。蔡先生擁有工程師、高級政工師職稱。

**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2023年9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、董事、工會主席；2023年9月至今擔任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨委副書記、副董事長、總經理；2021年8月至今任本行非執行董事。

陳先生於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2022年8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)財務部副部長；2019年3月至今任黔西南州創業投資基金有限公司(2024年1月更名為黔西南州創業項目管理有限公司)董事；2022年8月至今，任貴州省融資擔保有限責任公司(2023年3月更名為貴州省信用增進有限公司)黨委委員、副總經理；2021年8月至今任本行非執行董事。

陳先生於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)

**孫俊偉先生**，為本行非執行董事。

孫先生先後於1990年9月至2000年2月，任遵義地區(市)財政局科員(其間：1990年11月至1991年10月在正安縣謝壩鄉鍛煉)；2000年2月至2002年5月，任遵義市財政局綜合科副科長；2002年5月至2004年2月，任遵義市財政局綜合計劃科科長；2004年2月至2009年4月，任遵義市財政局國庫科科長(其間：2005年3月至2005年12月掛職任湄潭縣湄江鎮黨委副書記，2006年12月至2008年12月掛職任桐梓縣縣委常委)；2009年4月至2015年2月，任遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司監事長；2015年2月至2018年1月，任遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司監事長、黨委委員，遵義市保障性住房建設投資開發有限責任公司監事長、黨委委員；2018年1月至2018年2月，任遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司黨委副書記；2018年2月至2020年8月，任遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司黨委副書記、董事、總經理，遵義市鑫財投資有限公司董事長；2020年8月至2022年6月，任遵義市融資擔保(集團)有限公司(遵義市農業信貸擔保有限責任公司)黨委書記、董事長；2022年6月至今任遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司黨委書記、董事長；2023年10月至今任本行非執行董事。

孫先生於1986年9月至1990年7月，於貴州大學計算機科學系軟件專業學習，獲學士學位；2001年9月至2004年6月，於貴州省委黨校經濟學專業在職研究生學習。

**葉江玫女士**，為本行非執行董事。

葉女士先後於1995年7月至2001年10月，任貴陽中建建築設計院設計師；2001年10月至2003年1月，任貴州省審計廳固定資產投資審計處試用期工作人員；2003年1月至2006年1月，任貴州省審計廳固定資產投資審計處副主任科員；2006年1月至2010年11月，任貴州省審計廳固定資產投資審計處主任科員；2010年11月至2011年11月，任貴州省審計廳固定資產投資審計二處副調研員(2010年12月評為高級審計師)；2011年11月至2014年4月，任貴州省審計廳固定資產投資審計二處副處長；2014年4月至2017年12月，任貴州省審計廳固定資產投資審計二處處長；2017年12月至2019年3月，任貴州省審計廳固定資產投資審計一處處長；2019年3月至2019年11月，任貴州省審計廳內部審計指導監督處處長；2019年11月至2021年8月，任貴州省審計廳內部審計指導監督處處長、一級調研員；2021年8月至今任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨委委員、總會計師；2023年10月至今任本行非執行董事。

葉女士於1991年9月至1995年7月，於河海大學工業與民用建築專業學習，獲學士學位；2010年9月至2013年7月，於貴州財經大學工商管理專業學習，獲工商管理碩士學位。

**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。

龔女士於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。

## 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；2022年7月至今，任貴州交通投資管理有限公司董事、董事長、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。

**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。

**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。2012年8月至2023年11月任上交所第四、五屆上市委員會委員；2014年9月至2023年3月任中國上市公司協會第一、二屆獨立董事委員會主任委員；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月起任深交所第一、二屆法律專業諮詢委員會委員；自2023年6月起擔任萬達電影股份有限公司(深交所證券代碼：002739)獨立董事；2018年8月起至今任本行獨立非執行董事。

湯先生於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)

**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2022年7月，任中國人民大學財政金融學院黨委副書記；宋先生於2022年1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；2022年7月至今，任中國人民大學教務處副處長；2018年8月至今任本行獨立非執行董事。

宋先生於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。

**李浩然先生**，榮譽勳章、太平紳士，為本行獨立非執行董事。

李先生2004年9月至2006年8月擔任清華大學法學院訪問研究人員；2006年8月至2014年2月擔任美國哈佛大學法學院國際金融體系研究中心顧問；2009年7月至2009年11月擔任貴州省息烽縣司法局副局長(掛職)；2010年3月至2012年7月擔任貴州省息烽縣人民政府縣長助理(掛職)；2012年11月至2014年10月擔任香港華潤集團戰略研究中心港澳研究室主任；2014年11月至2017年1月擔任團結香港基金副總幹事；2017年5月至2021年2月擔任香港華潤集團粵港澳大灣區辦公室主任兼秘書長、華潤資本董事總經理；2018年1月至2023年1月任貴州省政協第十二屆委員、港澳台僑與外事委副主任；2018年9月至今擔任香港城市大學商學院經濟及金融系顧問；2021年3月至2021年12月任香港華潤集團粵港澳大灣區首席戰略官、華潤資本董事總經理；2021年9月至今任香港浸會大學工商管理學院顧問；2021年12月至2022年7月任香港華潤集團粵港澳大灣區首席戰略官、華潤資本董事總經理、華潤創業有限公司董事；2022年7月至今任香港華潤集團粵港澳大灣區首席戰略官、華潤創業有限公司董事、副總裁；2022年1月1日至今，任香港特別行政區第七屆立法會議員；2023年1月至今，任北京市政協第十四屆委員；2023年6月至今任全國人大常委會香港基本法委員會委員；2022年5月至今任本行獨立非執行董事。

李先生於1999年6月畢業於香港浸會大學政治及國際關係學，獲社會科學及文學榮譽文學士學位；2000年12月畢業於英國倫敦大學亞非學院政治、社會及發展學，獲政治學碩士學位；2004年1月畢業於清華大學，獲法學學士學位；2004年12月畢業於香港中文大學政治與行政學系，獲哲學碩士學位；2012年6月畢業於清華大學，獲法學博士學位。

**孫莉女士**，為本行獨立非執行董事。

孫女士1994年9月至1998年9月擔任中國國際期貨經紀有限公司經理；1998年9月至2019年12月擔任瑞華會計師事務所合夥人；2019年12月至2021年12月擔任天職國際會計師事務所合夥人；2022年1月至今擔任中審眾環會計師事務所合夥人；2022年8月至今任本行獨立非執行董事。

孫女士於1994年9月畢業於中國人民大學金融學專業，獲學士學位；2000年9月畢業於中國人民大學會計學專業，獲碩士學位；2014年11月獲中歐國際工商學院EMBA碩士。孫女士擁有註冊會計師、註冊稅務師資質。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

## 6.3.2 監事履歷情況

**吳帆女士**，為本行黨委副書記、執行董事候選人。報告期內，任本行監事長、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1994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；1994年12月至1995年12月任建行貴州省分行國際業務部信貸部副經理；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2007年1月任建行貴州省分行國際業務部總經理、公司業務部總經理；2007年1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2012年8月任建行貴州省分行貴陽城北支行臨時負責人、黨總支書記；2012年8月至2013年3月任建行貴州省分行貴陽城北支行行長、黨總支書記；2013年3月至2014年1月任本行市場總監；2014年1月至2014年3月任本行行長助理；2014年3月至2014年11月任本行行長助理，兼任本行貴陽管理部黨委副書記、總經理；2014年11月至2016年3月任本行行長助理，兼任本行貴陽管理部黨委常務副書記；2016年3月至2019年3月任本行行長助理；2019年3月至2019年5月任本行黨委委員；2019年5月至2021年6月任本行黨委委員、副行長；2021年6月至2024年2月任本行黨委委員、監事長(正行長級)；2024年2月至2024年3月任本行黨委副書記、監事長(正行長級)；2024年3月至今任本行黨委副書記。

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。

**張惠女士**，為本行工會副主席、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5月至今任本行工會副主席；2021年6月至今任本行職工監事。

張女士於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)

**王薇女士**，為本行職工監事。

王女士於2001年11月起至2003年6月任中國銀行貴州省分行零售業務部銀行卡中心科員；2003年6月至2005年6月任中國銀行貴州省分行零售業務部儲蓄基金管理科科員；2005年6月至2008年2月任中國銀行貴州省分行渠道管理團隊業務經理；2008年2月至2009年11月任中國銀行貴州省分行財富管理團隊理財經理；2009年11月至2013年6月任中國銀行貴州省分行渠道管理團隊主管；2013年6月至2014年7月任貴州銀行總行零售運營保障部主管；2014年7月至2018年3月任貴州銀行總行零售銀行部主管；2018年3月至2019年5月任貴州銀行個人業務部副總經理；2019年5月至2022年8月任貴州銀行黨委組織部副部長／人力資源部副總經理，2022年8月至2022年10月任貴州銀行人力資源部副總經理(主持工作)、黨委組織部副部長(兼)；2022年10月至今任貴州銀行人力資源部總經理；2022年6月至今任本行職工監事。

王女士於2001年7月畢業於貴州財經學院貿易經濟專業，獲管理學學士學位；2014年12月獲貴州大學企業管理專業管理學碩士學位。王女士擁有全球風險管理專業人士協會授予的銀行風險與監管國際證書，國際人力資源公共管理協會授予的國際高級人力資源管理師資格。

**程雲龍先生**，為本行股東監事。

程先生於1998年12月至2003年04月，在仁懷市大壩鎮政府工作；2003年04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2021年12月，任仁懷市國有資產投資經營有限責任公司總經理；2021年12月至2022年11月任仁懷市國有資產投資經營有限責任公司董事；2022年11月至今任仁懷市城市開發建設投資經營有限責任公司、仁懷市水務投資開發有限責任公司以及仁懷經濟開發區投資有限責任公司專職外部董事；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)

**何信彰先生**，為本行股東監事。

何先生於1983年10月至1987年1月在中國人民解放軍35211部隊服役；1987年1月至1990年1月於貴州省黔西南州財政局辦公室擔任工作人員；1990年1月至1992年8月於貴州省黔西南州財政局農稅科擔任工作人員；1992年8月至1997年12月於貴州省黔西南州財政局農財科擔任科員；1997年12月至1999年12月於貴州省黔西南州財政局工交科擔任科員；1999年12月至2002年4月於貴州省黔西南州財政局基建科擔任科員；2002年4月至2002年11月於貴州省黔西南州擔保中心擔任科員；2002年11月至2006年9月於貴州省黔西南州擔保中心擔任副主任科員；2006年9月至2011年3月於貴州省黔西南州財政局會計事務管理科擔任副科長；2011年3月至2012年10月於貴州省黔西南州財政局國有資產管理辦公室擔任副主任；2012年10月至2013年3月於貴州省黔西南州國有資產管理局擔任副局長；2013年3月至2018年6月於貴州省黔西南州財政局政府採購管理科、貴州省黔西南州政府採購管理辦公室擔任科長(主任)；2018年6月至2020年7月於貴州省黔西南州財信融資擔保有限責任公司擔任董事、副總經理；2020年7月至2020年10月於黔西南州宏升資本營運有限責任公司、貴州省黔西南州扶貧開發投資有限公司、貴州省黔西南州國有資本運營有限責任公司擔任董事、副總經理；2020年10月至今任黔西南州宏升資本營運有限責任公司、黔西南州扶貧開發投資有限公司、黔西南州國有資本運營有限責任公司董事、副總經理，任黔西南州財信融資擔保有限責任公司總經理；2022年6月至今任本行股東監事。

何先生參加了政治經濟學專業自學考試與電視廣播教育、函授教育，於1999年6月畢業，獲大學專科學歷。

**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特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；蘇先生亦於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。蘇先生於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)非執行董事；於2020年8月起擔任常州鋼勁型鋼股份有限公司(新三板股份代碼：672632)非執行董事；於2022年3月起擔任福建實達集團股份有限公司(上海證券交易所主板股份代碼：600734)非執行董事；於2022年7月起擔任交通銀行股份有限公司(香港聯交所股份代碼：3328；上海證券交易所主板股份代碼：601328)外部監事；2018年5月至今任本行外部監事。

蘇先生於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。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**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。

### 6.3.3 高級管理人員履歷情況

**胡良品先生**，為本行黨委委員、副行長。

胡先生於1986年12月至1987年12月為貴州省水城縣月照信用社信貸員；1987年12月至1995年5月為貴州省水城縣農村信用聯社出納、記賬、信貸員；1995年5月至1995年10月為貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社業務櫃員、稽核員；1995年10月至1997年5月任貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社稽核科副科長(主持工作)、科長；1997年5月至1998年12月任貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社信貸科科長、聯社主任助理、聯社黨支部組織委員；1998年12月至2001年8月任貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社副主任、黨支部書記；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(主持工作)；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；2005年8月至2005年9月任貴州省農村信用社聯合社六盤水辦事處副主任兼水城縣農村信用社聯合社理事長、主任、黨支部書記；2005年9月至2013年9月先後於貴州省農村信用社聯合社人力資源處、安順辦事處工作，分別任人力資源處幹部、安順辦事處副主任、安順辦事處主任、黨支部書記，其中2011年8月至2013年9月掛任貴州省鎮寧縣委副書記、副縣長，安順市農民工金融服務中心黨委書記，貴州省農村信用聯社農民工金融服務中心黨總支副書記；2013年9月至2016年11月任貴州省農村信用社聯合社主任助理，2014年1月至2015年2月兼任黔南辦事處主任、黨工委書記；2016年11月至今任本行黨委委員，2017年1月至2018年1月任本行監事長；2018年4月至今任本行副行長。

胡先生於2004年1月畢業於貴州省委黨校法律專業，2010年7月畢業於雲南大學經濟管理系金融專業函授本科。胡先生2010年4月榮獲原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，兼任本行貴陽分行黨委書記、行長。

安先生於1999年8月至2002年8月為貴州省德江縣信用合作聯社工作人員；2005年7月至2006年6月為貴州銀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月任貴州銀監局現場檢查三處科長；2011年1月至2012年12月任貴州銀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5月任中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局黨委組織部部長、人事處處長、一級調研員；2021年5月至今任本行黨委委員；2021年10月至今任本行副行長；2023年5月至今兼任本行貴陽分行黨委書記、行長。

安先生於1999年7月畢業於陝西財經學院經濟信息管理專業，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。

覃先生於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2002年12月任職於安順市城市信用社籌建辦；2002年12月至2007年9月先後任安順市城市信用社人力群工部副主任、新興社副經理、營業部經理；2007年9月至2009年2月任安順市城市信用社副總經理，2008年3月至2009年2月任安順市城市信用社董事；2009年2月至2012年10月任安順市商業銀行副行長；2012年10月至2013年9月任本行安順分行副行長；2013年9月至2015年5月任本行安順分行黨委委員、副行長；2015年5月至2015年8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)，2015年9月至2018年4月任本行畢節分行黨委副書記；2018年4月至2022年2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；2022年2月至今任本行副行長。

覃先生於2006年7月畢業於中央廣播電視大學行政管理專業；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專業，獲高級管理人員工商管理碩士學位。



## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**周貴昌先生**，為本行董事會秘書、公司秘書。

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、出納；1998年7月至1999年7月任農行遵義開發區支行辦公室文秘；1999年7月至2003年6月任農行遵義分行辦公室文秘；2003年6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黨委辦公室副主任、宣傳部副部長、辦公室副主任；2007年9月至2012年5月任農行六盤水分行黨委委員、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／小企業業務部、大客戶部副總經理。周先生2012年8月起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月任本行董事會辦公室、監事會辦公室、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(臨時負責人)；2018年3月至2020年6月任本行黨委辦公室主任／辦公室主任；2019年5月至今任本行董事會秘書；2023年3月至今任本行公司秘書。

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，獲工商管理碩士學位。周先生擁有高級經濟師職稱。

**焦正俊先生**，為本行合規總監，兼任本行法律合規部總經理。

焦先生於1999年7月至2003年6月為農行貴陽市小河支行見習期工作人員、科員；2003年6月至2006年7月任農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月任農行貴州省分行法律事務處主任科員、科長；2008年7月至2009年3月任農行貴州省分行法律與合規處處長助理；2009年3月至2009年12月任農行貴州省分行法律事務部總經理助理；2009年12月至2012年4月任農行貴州省分行法律事務部副總經理；2012年4月至2013年3月任農行貴州省分行信用卡中心副總經理；2013年3月至2013年8月任本行法律合規部副總經理；2013年8月至2014年10月任本行法律合規部副總經理兼資產保全部副總經理；2014年10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；2022年5月至今任本行合規總監。

焦先生於1999年7月畢業於貴州民族學院法律系法學專業，獲法學學士學位；2011年12月畢業於貴州大學加拿大魁北克大學席庫提米分校合作項目管理碩士專業，獲項目管理碩士學位。

#### 6.3.4 公司秘書履歷

**周貴昌先生**，本行公司秘書。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。

## 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

截至報告期末，本行合同制在冊員工5,523人，人員構成如下：

##### 一. 按年齡劃分

本行30歲及以下員工為1,635人，佔比29.60%；31至40歲員工為2,263人，佔比40.97%；41至50歲員工為944人，佔比17.10%；50歲以上681人，佔比12.33%。

##### 二. 按性別劃分

本行男員工為2,667人，佔比48.29%；女員工為2,856人，佔比51.71%。

##### 三. 按教育水平劃分

本科及以上學歷4,824人，佔總人數的87.34%，其中博士研究生6人，佔總人數的0.11%，碩士研究生371人，佔總人數的6.72%；大學專科及以下學歷699人，佔總人數的12.66%。

除合同制員工外，本行另有派遣制員工485人。

#### 6.4.2 員工培訓

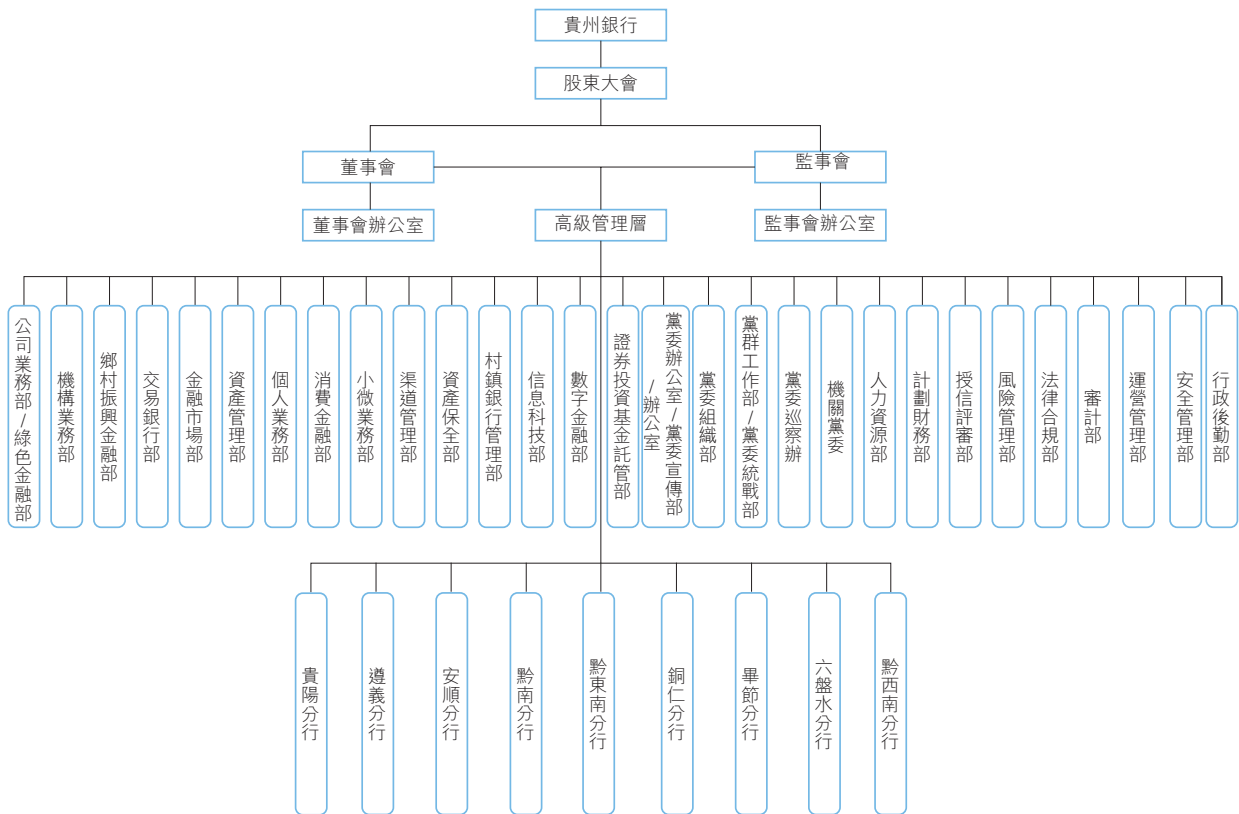
報告期內，本行不斷豐富教育培訓方式，採取線上與線下相結合、內部與外部相結合、請進來與送出去相結合的方式，不斷探索「錯峰」調訓和「分段」培訓，全行組織開展數字化轉型專題培訓等各類培訓項目1,300餘項，參訓人員86,738人次，推動各條線開展持證上崗考試15場，6,900餘人次獲得持證上崗證書。同時，不斷優化線上學習平台功能模塊，豐富學習內容，為幹部員工搭建「加油站」，組織線上培訓百餘期，參加人次近萬人，持續提升員工綜合素質。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

6.4.3 薪酬政策、員工薪酬及福利

本行持續健全薪酬管理制度，制定了貴州銀行總、分行薪酬管理辦法，提升了薪酬分配體系的系統性和激勵性。按月為全行員工發放薪酬，及時繳納社會保險和公積金，積極搭建貴州銀行福利體系，切實增強福利保障制度對員工的激勵效果。優化專業序列職級管理辦法和崗位勝任素質測評流程，進一步完善了專業技術人才培養和管理機制，人才職業生涯發展通道進一步拓寬。

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，並着重依據《銀行保險機構公司治理監管評估管理辦法》要求，不斷提高管治水平，持續夯實規範化、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C1《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載之守則條文，持續推動本行企業管治工作有序開展。

### 7.1 股東大會情況

#### 7.1.1 股東大會職責

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，股東大會由全體股東組成，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；對公司發行債券或上市作出決議；依照法律法規，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；修改公司章程；聽取獨立董事履職情況報告；聽取監事會對董事、監事、高級管理層的評價；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上季末資本淨額百分之十的關聯交易；對聘用或解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；審議批准股東大會、董事會和監事會議事規則；審議批准股權激勵計劃方案；審議批准法律法規、公司股票上市地證券監管機構、本行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。

#### 7.1.2 股東大會召開情況

2023年5月18日，本行2022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年度股東大會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為13,692,362,192股，包括11,492,362,192股內資股及2,200,000,000股H股。出席年度股東大會的股東或股東代理人合共代表11,549,279,015股本行有表決權普通股股份，佔截至年度股東大會日期止本行有表決權普通股股份總數約84.35%。楊明尚先生、許安先生等11名董事出席上述會議。

2022年年度股東大會審議批准了《2022年度董事會工作報告》《2022年度監事會工作報告》《2022年度財務決算報告》《2022年度利潤分配方案》《2023年財務預算方案》《聘請2023年度會計師事務所》等11項議案。

### 7.2 董事會情況

#### 7.2.1 董事會的職權

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，本行董事會是本行股東大會的執行機構，對股東大會負責，發揮定戰略、作決策、防風險的作用。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；制定公司發展戰略並監督戰略實施，決定公司的經營計劃和投資方案；制訂公司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；制訂公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；制訂公司重大資產收購、轉讓、受讓、購回公司股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；決定公司分支機構及內部管理機構的設置、合併及撤銷；在股東大會授權範圍內決定重大對外擔保事項；審議批准重大關聯交易（單筆交易金額佔公司上季末資本淨額百分之十以上的須提交股東大會審議）；按照監管規定，聘任或者解聘行長、董事會秘書。根據監管規定及行長提名，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，監督高級管理層履行職責；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

## 企業管治報告(續)

訂公司章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專門委員會工作規則；負責公司信息披露，並對公司會計和財務報告的真實性、完整性、準確性和及時性承擔最終責任；向股東大會提請聘用或者解聘為公司財務報告進行定期法定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；依照法律法規、監管規定及公司章程，審議批准公司對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理等事項；制定公司資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；制定公司風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；定期評估並完善公司治理；維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；建立公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務的管理責任；法律法規或本行章程規定以及股東大會授予的其他職權。

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。

### 7.2.2 董事會的運作

董事會會議分為定期會議和臨時會議，可以採取現場會議表決和書面傳簽表決兩種方式作出。召開董事會定期會議和臨時會議，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。報告期內，本行已遵守《企業管治守則》第C.5.3條守則條文之要求，在召開董事會定期會議前至少14天，向各董事發出開會通知。

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管理與消費者權益保護委員會、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。

### 7.2.3 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會由十六名董事組成(其中兩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<sup>(1)</sup>、蔡東先生；六名非執行董事，即陳景德先生、陳含青先生、孫俊偉先生、葉江玫女士、龔濤濤女士、趙勇先生；以及七名獨立非執行董事，即王革凡先生、湯欣先生、宋科先生、李浩然先生、孫莉女士、賈祥森先生<sup>(2)</sup>、姜尚君先生<sup>(2)</sup>。

附註：

- (1) 許安先生因工作安排原因，於2024年3月7日辭任本行執行董事、行長職務，辭任於當日生效。
- (2) 賈祥森先生、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。

### 7.2.4 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」。

### 7.2.5 獨立非執行董事

本行獨立非執行董事資格符合原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)、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。

## 企業管治報告(續)

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。

### 7.2.6 獨立非執行董事工作情況

報告期內，本行獨立非執行董事通過出席會議、聽取匯報、開展現場調研等多種形式，認真落實良好公司治理對獨立董事的內在要求，誠信、獨立、勤勉履職盡責。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，獨立自主表達意見和決策，特別對利潤分配、聘任高管人員、聘用為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所等重大事項發表了意見，切實維護本行、中小股東以及金融消費者的合法權益，促進本行發展戰略的推進實施。

### 7.2.7 董事對編製財務報表的責任

董事確認對編製截至2023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2023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。

### 7.2.8 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11次董事會會議，審議通過年度董事會工作報告、年度利潤分配方案等69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
第三屆董事會2023年第一次臨時會議	2023/1/16	現場會議	審議通過《貴州銀行與貴州省水利投資(集團)有限責任公司重大關聯交易》1個議案
第三屆董事會2023年第二次臨時會議	2023/3/13	現場會議	審議通過《貴州銀行分行薪酬管理辦法》1個議案
第三屆董事會2023年第一次會議	2023/3/31	現場會議	審議通過《貴州銀行2022年度業績公告》等30個議案
第三屆董事會2023年第三次臨時會議	2023/4/17	現場會議	審議通過《貴州銀行2022年度董事會工作情況報告》等15個議案
第三屆董事會2023年第四次臨時會議	2023/5/16	書面傳簽	審議通過《貴州銀行2023年全面風險管理政策》1個議案
第三屆董事會2023年第二次會議	2023/6/28	現場會議	審議通過《貴州銀行2023年一季度流動性風險管理情況報告》等2個議案
第三屆董事會2023年第五次臨時會議	2023/8/14	書面傳簽	審議通過《調整董事會對ESG管理委員會及董事長授權書》1個議案



## 企業管治報告(續)

會議名稱	會議時間	會議形式	審議議案情況
第三屆董事會2023年第三次會議	2023/8/31	現場會議	審議通過《貴州銀行2023年中期報告及業績公告》等6個議案
第三屆董事會2023年第六次臨時會議	2023/11/27	現場會議	審議通過《貴州銀行股份有限公司2023-2025年資本規劃》等4個議案
第三屆董事會2023年第七次臨時會議	2023/12/12	現場會議	審議通過《貴州銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則(試行)》等2個議案
第三屆董事會2023年第四次會議	2023/12/26	現場會議	審議通過《貴州銀行2023年度恢復與處置計劃》等6個議案

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	股東大會
	親自出席會議 次數／其任職期間 舉行會議次數 <sup>(1)</sup>	出席會議 次數／其任職期間 舉行會議次數
楊明尚	8/11	1/1
許安	9/11	1/1
蔡東	9/11	1/1
陳景德	8/11	0/1
陳含青	10/11	1/1
孫俊偉	3/3	-
葉江玫	3/3	-
龔濤濤	10/11	1/1
趙勇	9/11	1/1
王革凡	10/11	1/1
湯欣	11/11	1/1
宋科	10/11	1/1
李浩然	9/11	1/1
孫莉	11/11	1/1
姜尚君 <sup>(2)</sup>	-	-
賈祥森 <sup>(2)</sup>	-	-

附註：

(1) 部分董事雖未能親自參加部分董事會會議但均委託了其他董事參加會議並表決；

(2) 截至2023年12月31日，姜尚君先生、賈祥森先生任職資格尚待核准。



## 企業管治報告(續)

### 7.2.9 董事會的專門委員會

報告期內，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、合規管理委員會及ESG管理與消費者權益保護委員會。

#### 一、審計委員會

截至報告期末，本行審計委員會由七名董事組成，分別為獨立非執行董事孫莉女士(主任委員)、非執行董事陳含青先生、非執行董事龔濤濤女士、非執行董事葉江玫女士、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；
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，請參見本報告章節「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4次會議，審議通過《貴州銀行2022年年度報告》《貴州銀行2022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2022年度內部控制評價報告》《貴州銀行2023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	審計委員會委員 親自出席次數/ 其任職期間 舉行會議次數
孫莉	4/4
陳含青	3/4
龔濤濤	4/4
葉江玫 <sup>(1)</sup>	-
王革凡	4/4
湯欣	4/4
宋科	4/4

附註：

(1) 2023年11月27日，葉江玫女士獲任本行審計委員會委員職務。

## 企業管治報告(續)

**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、獨立非執行董事李浩然先生。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初審意見供董事會決策；
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審議批准；
4. 確認本行關聯方，並及時向管理層公佈；
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9次會議，審議通過《貴州銀行與貴州省水利投資(集團)有限責任公司重大關聯交易》《貴州銀行與貴州高速投資集團有限公司重大關聯交易》《貴州銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則(試行)》《貴州銀行2022年度關聯交易專項報告》《貴州銀行2022年度全面風險管理報告》《貴州銀行2022年大額風險暴露管理情況報告》《貴州銀行2022年度市場風險壓力測試報告》《貴州銀行2023年全面風險管理政策》等議案。

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	9/9
陳含青	7/9
趙勇	9/9
湯欣	9/9
宋科	9/9
李浩然	8/9

## 企業管治報告(續)

### 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七名董事組成，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、非執行董事孫俊偉先生、獨立非執行董事王革凡先生、獨立非執行董事宋科先生、獨立非執行董事李浩然先生、獨立非執行董事孫莉女士。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；
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. 確保任何董事或其任何聯繫人不得參與釐定其自身的薪酬；
8. 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；
9. 評核獨立董事的獨立性；
10. 督促管理層制定科學合理的績效考核指標體系；
11. 審閱及/或批准上市規則第十七章所述有關股份計劃的事宜；
12. 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。

## 企業管治報告(續)

報告期內，提名與薪酬委員會共舉行4次會議，審議通過《關於審議〈貴州銀行分行薪酬管理辦法〉的議案》《關於聘任徐培文同志為貴州銀行行長助理的議案》《關於審議2022年度董事履職評價結果的議案》《關於審議〈2022年度經營層高級管理人員履職評價工作方案〉的議案》《關於審議〈貴州銀行2023年經營目標考評辦法〉的議案》《關於審議2022年度經營層高級管理人員履職評價結果的議案》《關於提名孫俊偉同志為貴州銀行第三屆董事會非執行董事的議案》等9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 委員會委員 親自出席次數/ 其任職期間舉行 會議次數
湯欣	4/4
蔡東	3/4
孫俊偉 <sup>(1)</sup>	1/1
王革凡	4/4
宋科	4/4
李浩然	3/4
孫莉	4/4

附註：

(1) 2023年11月27日，孫俊偉先生獲任本行提名與薪酬委員會委員職務。

## 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」)，並每年定期檢討董事會多元化政策的實施及有效性。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。本行董事會現有三名女性董事，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，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、獨立非執行董事李浩然先生。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；

## 企業管治報告(續)

- |   |  |
|---|--|
| <p>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；</p> <p>3. 根據董事會授權，審議本行固定資產購置、處置事項。</p> <p>4. 監督、檢查年度經營計劃和投融資方案的執行情況。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> | <p>7. 對涉及到本行發展的其他重大事項提出方案和策略。</p> <p>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。</p> <p>報告期內，戰略發展委員會舉行會議2次，審議通過《貴州銀行2023年經營計劃》《貴州銀行2022年戰略執行評估報告》2項議案。</p> |
|---|--|

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	戰略發展委員會委員親自出席次數／其任職期間舉行會議次數
楊明尚	2/2
許安	2/2
蔡東	2/2
陳景德	2/2
王革凡	2/2
湯欣	2/2
李浩然	2/2

## 企業管治報告(續)

### 五. 合規管理委員會

截至報告期末，合規管理委員會由五名董事組成，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、獨立非執行董事孫莉女士。

合規管理委員會的主要工作職責：

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；
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2次會議，審議通過《貴州銀行2022年度合規管理報告》《貴州銀行2022年度反洗錢工作報告》等五個議案。



## 企業管治報告(續)

每名委員會成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	合規管理委員會委員親自出席次數／其任職期間舉行會議次數
許安	2/2
陳景德	2/2
龔濤濤	2/2
王革凡	2/2
孫莉	2/2

#### 六. ESG管理與消費者權益保護委員會

截至報告期末，ESG管理與消費者權益保護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、獨立非執行董事宋科先生、獨立非執行董事李浩然先生、獨立非執行董事孫莉女士。ESG管理與消費者權益保護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報告進行初審，並提交董事會審議；
7. 審議本行環境信息披露報告；
8. 協助董事會履行消費者權益保護工作職責；
9. 協助董事會推動綠色金融發展工作職責；
10. 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)；
11. 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，ESG管理與消費者權益保護委員會共舉行8次會議，審議通過《貴州銀行2022年綠色金融發展情況報告》《貴州銀行2022年度ESG報告》等十個議案。

## 企業管治報告(續)

每名委員會成員出席報告期內ESG管理與消費者權益保護委員會會議的情況見下表：

ESG管理與消費者權益保護委員會委員	ESG管理與消費者 權益保護委員 會委員親自出席 次數／其任職期間 舉行會議次數
楊明尚	8/8
許安	8/8
蔡東	8/8
宋科	8/8
李浩然	8/8
孫莉	8/8

## 7.3 監事會情況

### 7.3.1 監事會職責

根據本行章程，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監督檢查並督促整改，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本行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；對董事、監事及高級管理人員的履職情況進行評價，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；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合公司情況的發展戰略；對公司發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；對董事的選聘程序進行監督；對公司薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；法律法規、監管規定及本行章程規定的或股東大會授予的其他職權。

### 7.3.2 監事會的組成

截至報告期末，本行第三屆監事會由七名監事組成，其中職工監事三名，即吳帆女士<sup>(1)</sup>(監事長)、張惠女士、王薇女士；股東監事兩名，即程雲龍先生、何信彰先生；外部監事兩名，即蘇治先生、尹新全先生。

附註：

- (1) 吳帆女士因工作安排原因，於2024年3月7日辭任本行監事長、職工監事職務，辭任於當日生效。

### 7.3.3 報告期內監事會成員的變動

因任職期限屆滿，陳厚義先生於2023年4月27日辭任本行監事職務。

## 企業管治報告(續)

## 7.3.4 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5次會議，均為現場會議。詳細情況如下表所示：

會議名稱	會議時間	會議形式	會議內容
貴州銀行第三屆監事會 2023年第一次會議	2023年3月30日	現場會議	審議通過《貴州銀行監事會2022年度工作報告》等6個議案，監督《貴州銀行2022年度股權轉讓情況》等13個事項。
貴州銀行第三屆監事會 2022年第一次臨時會議	2023年4月14日	現場會議	審議通過《貴州銀行2022年年度報告》等5個議案。
貴州銀行第三屆監事會 2023年第二次臨時會議	2023年4月26日	現場會議	審議通過《貴州銀行2022年度「兩會一層」及其成員履職評價報告》，監督《貴州銀行2022年度大股東及主要股東評估情況》等7個事項。
貴州銀行第三屆監事會 2023年第二次會議	2023年8月30日	現場會議	審議通過《貴州銀行2023年中期報告》等2個議案，監督《貴州銀行2023年公司治理評估指出問題整改落實情況》等5個事項。
貴州銀行第三屆監事會 2023年第三次會議	2023年12月28日	現場會議	審議通過《貴州銀行高級管理人員履職評價辦法》等3個議案，監督《貴州銀行2023年外部監管問題整改情況》等3個事項。

## 企業管治報告(續)

報告期內，每名監事出席會議情況如下：

監事會成員	親自出席監事會會次數／其任職期間舉行會議次數 <sup>(1)</sup>
吳帆	4/5
張惠	5/5
王薇	4/5
蘇治	5/5
尹新全	5/5
程雲龍	5/5
何信彰	5/5

附註：

(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併表決。

### 7.3.5 監事會的專門委員會

報告期內，本行監事會下設兩個專門委員會，分別為監督委員會和提名、薪酬與評價委員會。

#### 一、 監督委員會

截至報告期末，本行監督委員會由3名監事組成，分別為外部監事尹新全(主任委員)、張惠監事、何信彰監事。監督委員會主要負責擬定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、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略，監督高級管理層及其成員在職權範圍內履行經營管理職責。報告期內，監督委員會列席董事會會議6次。

#### 二、 提名、薪酬與評價委員會

截至報告期末，本行提名、薪酬與評價委員會有3名監事組成，分別為外部監事蘇治(主任委員)、程雲龍監事、王薇監事。提名、薪酬與評價委員會主要負責審核監事的任職資格、董事的選聘流程、對本行兩會一層及其成員履職情況進行評價，研究擬定監事的薪酬政策與方案。報告期內，提名、薪酬與評價委員會召開1次會議，審議通過《貴州銀行2022年度「兩會一層」及其成員履職評價報告》。

### 7.3.6 報告期內監事出席股東大會情況

報告期內，吳帆女士、尹新全先生、張惠女士、王薇女士出席了本行2022年年度股東大會。

### 7.3.7 外部監事工作情況

報告期內，外部監事能夠按時出席監事會全部會議，對審議和監督事項發表監督意見，認真行使表決權；根據工作需要主持專門委員會開展工作；列席董事會現場會議，認真履行監督職責；參加資本管理和反洗錢培訓；開展2項專題調研；為本行工作時間均達到不低於15個工作日的要求。

## 企業管治報告(續)

## 7.4 高級管理層

### 7.4.1 高級管理層職責

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。

### 7.4.2 高級管理層的組成

截至報告期末，本行共有七位高級管理人員，分別為許安先生<sup>(1)</sup>(行長)、胡良品先生、安鵬先生、覃偉先生、周貴昌先生、焦正俊先生和徐培文先生<sup>(2)</sup>。

附註：

- (1) 許安先生於2024年3月7日辭任本行執行董事、行長職務。
- (2) 徐培文先生於2024年3月7日辭任本行行長助理職務。

## 7.5 報告期內董事及監事的培訓調研情況

報告期內，本行所有董事和監事根據履職需要對相關法律文件及監管新規進行了學習，並參加了本行組織的《商業銀行金融資產風險分類辦法》要點解讀、《商業銀行資本管理辦法》要點解讀以及反洗錢履職等培訓。董事到基層支行開展了新一輪戰略規劃落地情況調研；監事開展了支行薪酬與業務發展情況、全行營業網點綜合效益分析兩項專項調研。以上培訓及調研有助於持續拓寬董事和監事們的學術視野和知識結構，不斷增強決策的專業性、客觀性和權威性。

## 7.6 公司秘書及專業培訓

報告期內，周貴昌先生為本行香港上市規則下的聯席公司秘書。周貴昌先生自2023年3月31日起擔任本行公司秘書，魏偉峰博士不再擔任本行聯席公司秘書。有關詳情請參見本行於2023年3月31日刊發的公告。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，周貴昌先生已接受不少於15小時之相關專業培訓，符合上市規則第3.29條之規定。

## 7.7 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、親屬或須於披露的關係。

## 7.8 董事長及行長

報告期內本行董事長與行長的角色及職能由不同人士擔任，董事長與行長各自的職責界定清晰，符合香港上市規則的相關規定。

報告期內，楊明尚先生擔任董事長，負責本行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。

## 7.9 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納一套不低於《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則，並遵守《上市規則》第13.67條，以規範本行董事、監事及相關僱員的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢了所有董事、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，並沒有發生買賣本行股份的行為。

## 企業管治報告(續)

## 7.10 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2023年12月31日，本行董事、監事及最高行政人員及其相聯法團的股份、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		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
			持有股份數目 (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%
張惠	職工監事	內資股	500,000	實益擁有人	0.004%	0.003%
王薇	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2023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。

## 7.11 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986.68萬元。本行董事及監事的酬金詳情載於財務報表附註12。

本行現任高級管理人員於截至2023年12月31日止年度按等級之薪酬情況如下：

範圍	人數
0港元至1,000,000港元	3
1,000,001港元至1,500,000港元	2
1,500,001港元至2,000,000港元	0
2,000,001港元至2,500,000港元	-
合計：	5

## 企業管治報告(續)

## 7.12 公司章程等修訂情況

### 7.12.1 修訂公司章程

本行於2022年6月16日召開的2021年年度股東大會審議通過了關於修訂《公司章程》的議案，2022年第一次內資股類別股東會、2022年第一次H股類別股東會審議通過了修訂《貴州銀行公司章程》第132條。本次《公司章程》的修訂主要是根據《銀行保險機構公司治理準則》等監管新規的要求，對《公司章程》中的股東大會職責、董事會職責、監事會職責、股東大會會議通知日期等內容進行修訂。修訂後《公司章程》於2023年4月26日獲得原貴州銀保監局(國家金融監督管理總局貴州監管局)核准批覆。

### 7.12.2 修訂股東大會議事規則

無。

### 7.12.3 修訂董事會議事規則

無。

### 7.12.4 修訂監事會議事規則

無。

## 7.13 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、設立投資者郵箱及熱線等多種形式建立及維護與股東溝通的有效渠道，並定期檢討股東通訊政策的實施和有效性，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。報告期內，本行股東通訊政策已有效實施。

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

## 7.14 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。

本行嚴格按照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。

## 7.15 股東權利

### 7.15.1 本行股東享有的權力

根據《公司章程》的規定，本行普通股股東享有下列權利：

- 一、 依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配；
- 二、 參加或委派股東代理人參加股東會議，並行使表決權；
- 三、 對公司的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢；



## 企業管治報告(續)

- |  |   |
|--|---|
| <p>四. 依照法律法規、股票上市地證券監管機構及本行章程的規定，轉讓、贈與或質押其所持有的股份；</p> <p>五. 依照公司章程的規定獲得有關信息；</p> <p>六. 公司終止或者清算時，按其所持有的股份份額參加公司剩餘財產的分配；</p> <p>七. 法律法規和本行章程所賦予的其他權利。</p> | <p>二. 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：</p> <p>1. 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；</p> |
|--|---|

### 7.15.2 股東召開臨時股東大會的程序

- |   |   |
|---|---|
| <p>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：</p> <p>1. 董事人數不足《公司法》規定的人數或本行章程要求的公司董事最低總數的三分之二時；</p> <p>2. 公司未彌補的虧損達股本總額的三分之一時；</p> <p>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；</p> <p>4. 董事會認為必要時；</p> <p>5. 監事會提議召開時；</p> <p>6. 二分之一以上且不少於兩名獨立董事提議召開時；</p> <p>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)；</p> <p>8. 特殊情況下董事長提議召開時；</p> <p>9. 法律法規、公司股票上市地證券監管機構或本行章程規定的其他情形。</p> | <p>2. 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。</p> <p>三. 股東決定自行召開臨時股東大會的，應當事先書面通知董事會並根據相關法律法規的規定報經有關監管機構備案，發出召開臨時股東大會的通知，通知的內容應當符合以下規定：</p> <p>1. 提案不得增加新的內容，否則提出要求的股東應按上述程序重新向董事會提出召開臨時股東大會的請求；</p> <p>2. 會議地點應當為公司所在地。</p> <p>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行章程的規定，應當由律師出具法律意見。</p> |
|---|---|

## 企業管治報告(續)

### 7.15.3 在股東大會提出提案的程序

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決議事項。

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行章程的規定不相牴觸，並且屬於公司經營範圍和股東大會職權範圍；有明確議題和具體決議事項；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，其聯繫方式載於投資者關係章節。

### 7.16 外部審計師及其酬金

本行聘請立信會計師事務所(特殊普通合夥)和香港立信德豪會計師事務所有限公司分別擔任2023年的境內核數師及境外核數師。本行同意支付截至2023年12月31日止年度財務報表的審計費用人民幣330萬元。除上述費用外，報告期內收取其他鑒證費用人民幣18.50萬元。

董事會下設審計委員會認為，立信會計師事務所(特殊普通合夥)和香港立信德豪會計師事務所有限公司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。

根據《上市規則》附錄C1《企業管治守則》第二部分D.3.3(e)(i)，審計委員會成員應與董事會及高級管理人員聯絡，且審計委員會須至少每年與發行人的外部審計師召開兩次會議。報告期內，本行已遵守上述規定。

## 7.17 風險管理、內部控制與內部審計

### 7.17.1 風險管理

報告期內，本行認真貫徹落實各項監管規定，不斷完善全面風險管理機制，風險精細化管理能力持續提升。

#### 一、 識別、評估及管理重大風險的程序

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其附件、《銀行業金融機構全面風險管理指引》、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內銀行業同業實踐，充分考慮本行實際情況的基礎上，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識別、計量、監測和控制。

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，保障風險管理工作高效有序推進。

#### 二、 風險管理的主要特點

本行風險管理的總體目標是平衡風險及業務發展，圍繞全行發展戰略及風險偏好，全面、有效地實施風險管理，以便本行能有效實現風險可控和業務持續發展。

#### 三、 董事會承擔風險管理的最終責任

本行董事會承擔風險管理的最終責任，董事會負責建立充足有效的風險管理體系，建立風險文化，制定風險管理策略，確定重大風險管理政策和程序，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。

本行的風險管理旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，並且只能對不會有重大失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。

## 企業管治報告(續)

### 7.17.2 內部控制

本行堅持以「強內控、防風險、促合規」為目標，以高質量發展為驅動，按照「嚴格管理、嚴謹執行、嚴密監督、嚴肅整改、嚴厲問責」的工作要求，採取進一步落實條線監督職責、進一步落實機構管理主體責任、進一步落實違規責任追究、進一步落實問題整改責任的措施，緊盯信用風險、合規風險、案件風險和行為風險，加大過程管控力度、加大高風險業務、高風險崗位、高風險環節的監督檢查力度，切實形成從嚴治行、從嚴管理的高壓態勢，有力推動內控管理規範運行。

報告期內，本行持續完善「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營」的治理格局，持續健全由股東大會、董事會、監事會和高級管理層組成的「權責分明、獨立運作、有效制衡、協調運作」的公司治理機制，不斷優化權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制，持續推動公司治理能力現代化。

本行建立了基本覆蓋各業務條線和滲透到經營管理全過程的內部控制制度，內部控制措施涵蓋授權控制、崗位輪換控制、不相容崗位分離控制、覆核對賬控制、重大事項報告控制、績效考評控制、會計管理控制、財產保護控制、財務預算控制、運營分析控制等方面，覆蓋主要風險點。公司治理層通過不斷完善公司治理結構，保證決策、執行、監督的有效實施，實現企業層面控制；高級管理層通過不斷完善各項規章制度、信息系統、開展監督檢查等實現業務活動層面控制；各級機構和崗位通過有效執行規章制度實現業務活動層面的控制，內部控制措施貫穿決策、執行、監督、改進的全過程。

報告期內，本行內部控制不存在重大缺陷。

### 7.17.3 內部審計

本行已建立獨立的內部審計體系，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，新設村鎮銀行審計和非現場審計團隊，加強對村鎮銀行的審計監督，強化審計數字化能力建設。總行專職審計人員從年初28人擴充至35人；在分行設立專職審計崗，基本實現了審計業務和機構範圍的全覆蓋。

全年開展審計項目54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，加強對全行重點戰略執行情況和重點風險領域的審計監督，開展了新型工業化貸款、普惠金融等業務專項以及村鎮銀行審計。下發審計意見書54份，督促被審計單位完成問題整改，促進總、分行優化流程、健全風險管控機制。

## 董事會報告

### 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

本行將適時公佈2023年年度股東週年大會的詳情，包括但不限於召開日期及有權出席應屆股東週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。

根據公司章程第二百七十條，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) 提取一般風險準備；及
- (六) 按股份向股東分紅。

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。

根據公司章程第二百七十三條，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。

根據公司章程第二百七十四條，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。

## 董事會報告(續)

### 二. 利潤及利潤分配方案

經本行2023年5月18日舉行的2022年度股東週年大會審議批准，本行以2022年末股本14,588,046,744股為基數，按股本的6%分配現金股利，支付現金股利總額為人民幣875,282,804.64元(含稅)，向本行全體股東派發截至2022年12月31日止年度之末期股息(「2022年度末期股息」)。該2022年度末期股息已經於2023年7月13日派發給H股和內資股股東。

經核數師審計，本行2023年實現淨利潤3,653.33百萬元，2023年末可供分配利潤為13,046.55百萬元。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2023年度擬利潤分配預案如下：以2023年末股本1,458,804.67萬股為基數，按股本的5%分配現金股利，支付現金股利總額為72,940.23萬元(含稅)。以上利潤分配方案待提呈本行2023年度股東大會審議批准。

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、其他代理人或受託人、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。



## 董事會報告(續)

### 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報告「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

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。除上述披露的內容外，本行目前並未，也無計劃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）。

### 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藉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。該保險在截至2023年12月31日期間有效，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2023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。

### 8.11 優先購股權

無。

## 董事會報告(續)

### 8.12 捐贈

報告期內，本行對外捐贈金額為人民幣740萬元。

### 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，致力於將本行打造為員工可託付終生的幸福家園，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，本行前五家最大存款人／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

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2023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《2023年度環境、社會及管治報告》。

### 8.18 遵守法律法規情況

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。

### 8.19 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，除特別註明外，本行數據均以人民幣列示。

董事長  
楊明尚



## 監事會報告

### 9.1 主要工作情況

- 一. **強化履職監督，促進全行履職能力提升。**規範開展年度履職評價，全面評價董事會、高級管理層及其成員履職情況，形成評價報告報監管部門及股東大會，督促董監高人員勤勉盡責、提升履職質效。對董事會及下設部門履職，開展了信息披露、股權管理、資本管理等專項監督，推動公司治理水平進一步提升。對高級管理層及總行部門履職，開展了全行收貸收息、風險化解、資產質量管控、搶抓長期穩定資金、消費者權益保護工作等專項監督，提升總行管理水平和服務效率。對分支機構履職，開展了小微貸款資產質量、個人消費貸款資產質量專項監督，促進全行高質量發展。
- 二. **強化財務監督，促進全行財務管理規範。**對全年財務預決算、利潤分配等方案的制定和實施開展監督，促進財務資源分配對經營計劃實施的有力支撐和全行效益的不斷提升。對全行經營目標設定及考核實施情況開展監督，規範薪酬激勵政策對業務的引導作用，促進全行效益不斷提升。對固定資產管理後評價工作情況開展監督，督促加強成本管理，強化財務資源配置導向作用。對全行數據治理工作情況開展監督，督促樹立數據管理意識，加強部門聯動，建立機制，有序推進數據治理工作。
- 三. **強化風險監督，促進全行風險管理水平提升。**對全面風險管理政策的制定和實施開展監督，促進保持政策的連續性和靈活性。對聲譽風險、流動性風險、科技風險的管理加強督導。聲譽風險管理方面，進一步完善聲譽風險管理方法，把聲譽風險事件進行分類、分級，進行風險度評價。流動性風險管理方面，壓力測試中增加宏觀經濟環境和各種極端情況考慮，在更加審慎的條件下擬定流動性風險管理方案，做大流動性安全墊。信息科技風險管理方面，進一步完善業務連續性的重大事件信息報告和協同處置機制，從管理、思想意識、制度約束、操作流程等多方面制定針對性措施杜絕風險事件再次發生。
- 四. **強化內控監督，促進全行合規管理水平提升。**督促提升合規管理委員會履職質效，加強從嚴治行工作力度，加強合規文化建設，加大典型違規案例編撰與學習，加強警示教育宣講力度，在全行營造震懾氛圍。督促內控部門不斷提升科技監測能力，充分利用業務管理系統，建立違規操作特徵分析模型，加大違規監測力度。加強監事會與內部審計、風險控制、內部巡察及派駐紀檢監察組之間的聯動，推動建立審計情況信息通報機制，定期將審計成果通報紀檢、合規、風險、監辦、條線管理等部門，信息共享，共同督促整改。督促內審部門增加信息技術在審計工作中的運用，加強系統與模型建設，提升審計工作的廣度和深度。

## 監事會報告

### 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。

#### 9.2.2 財務報告情況

報告期內，本行2023年度按照中國會計準則編製的財務報表經立信會計師事務所(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香港立信德豪會計師事務所有限公司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、仲裁事項情況

截至2023年12月31日，本行作為原告且爭議標的金額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟案件有5筆，涉及餘額合計人民幣45,271.29萬元；本行作為被告且爭議標的金額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有2筆，涉及金額合計人民幣19,906.23萬元。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。

### 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無受到有權機關調查、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、被中國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。

### 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。

## 重要事項(續)

## 10.4 關聯／連交易情況

## 一、原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)口徑關聯交易

## (一) 授信類

截至報告期末，本行原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)口徑授信類關聯交易餘額(扣除保證金、銀行存單等)情況如下：

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	貴州水投水務集團有限公司	2,203.05	貸款、債券投資	4.31%
2	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)	1,476.27	貸款	2.89%
3	貴州高速公路集團有限公司	1,238.00	貸款、銀行承兌匯票	2.42%
4	遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	734.17	貸款、債券投資、銀行承兌匯票	1.44%
5	嘉實基金管理有限公司	303.16	特定目的載體投資	0.59%
6	關聯自然人	199.72	貸款、透支	0.39%
7	中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	100.39	特殊目的載體投資、保函	0.20%
8	仁懷市國有資產投資經營有限責任公司	29.00	貸款	0.06%
9	貴州麻陽河食品有限公司	18.50	貸款	0.04%
10	貴州林尚裝飾設計有限公司	0.85	貸款	0.00%

## 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	貴州省水利投資(集團)有限責任公司	理財投資	160.00

報告期內，本行審批通過與原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)定義的關聯方開展重大關聯交易2筆：

1. 經本行第三屆董事會2023年第一次臨時會議審議批准，向貴州省水利投資(集團)有限責任公司授信(購買債券)80,000萬元，期限36個月，最終票面利率5%。
2. 經本行第三屆董事會2023年第一次會議審議批准，向貴州高速投資集團有限公司授信140,000萬元，期限12個月，執行利率為用信時當期1年期LPR。

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》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39「關聯方交易」。

## 重要事項(續)

### 10.5 重大合同及其履行情況

#### 10.5.1 重大合同

報告期內，本行未簽署相關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，本行簽署的合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司重大託管、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8.94億元，較年初減少0.72億元，降幅7.42%；信用證餘額為9.00億元，較年初增加3.10億元，增幅52.65%。

擔保業務屬本行日常業務，以上業務均為報告期內原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)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藉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原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照《上市規則》附錄D2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2023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。

### 10.10 聘任、解聘會計師事務所情況

經2023年5月18日召開的2022年年度股東大會審議通過，本行聘請立信會計師事務所(特殊普通合夥)和香港立信德豪會計師事務所有限公司為2023年度境內及境外審計機構，費用共計330萬元，聘期一年。

### 10.11 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

## 重要事項(續)

## 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

本報告所披露的截至2023年12月31日止年度財務報表按照《國際財務報告準則》編製，香港立信德豪會計師事務所有限公司已根據《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。本報告已經本行董事會審計委員會及董事會審議。

## 10.14 期後事項

- 一. 吳帆女士因工作安排原因，於2024年3月7日辭任本行監事長、職工監事職務，辭任於當日生效。同日，吳帆女士獲董事會提名為本行執行董事候選人，並經2024年3月27日召開的2024年第一次臨時股東大會審議通過。其任職資格待貴州監管局核准後生效，任期與本行第三屆董事會任期相同。
- 二. 許安先生因工作安排原因，於2024年3月7日辭任本行執行董事、行長職務，辭任於當日生效。
- 三. 徐培文先生因工作安排原因，於2024年3月7日辭任本行行長助理職務，辭任於當日生效。
- 四. 經2024年3月27日召開的2024年第一次臨時股東大會審議通過，陳多航先生獲任本行非執行董事，其任職資格待貴州監管局核准後生效，任期與本行第三屆董事會任期相同。

除上述事項外，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



Tel : +852 2218 8288  
Fax: +852 2815 2239  
[www.bdo.com.hk](http://www.bdo.com.hk)

25<sup>th</sup> Floor Wing On Centre  
111 Connaught Road Central  
Hong Kong

電話：+852 2218 8288  
傳真：+852 2815 2239  
[www.bdo.com.hk](http://www.bdo.com.hk)

香港干諾道中111號  
永安中心25樓

### 致貴州銀行股份有限公司股東

(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123頁至第272頁貴州銀行股份有限公司(「貴行」)的財務報表，包括2023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，以及財務報表附註，包括重大會計政策資料。

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於2023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》的披露要求妥為編製。

## 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分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****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20和附註21以及附註4.1(1)(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的預期信用損失所考慮的因素包括歷史損失率、內部與外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款的預期信用損失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。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，因此影響報告期末損失準備金額。

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。

## 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(續)

請參閱財務報表附註20和附註21以及附註4.1(1)(iv)的會計政策。

#### 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；
- 內部專家參與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、前瞻性調整及其他管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性；
- 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，我們選取樣本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宏觀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(續)**

請參閱財務報表附註20和附註21以及附註4.1(1)(iv)的會計政策。

**在審計中如何應對該事項(續)**

- 對於從系統生成的內部數據得出的預期信用損失模型中使用的關鍵參數，通過將輸入數據與原始文件進行抽樣比較，評估輸入數據的準確性。此外，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貸款的逾期信息、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；
- 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以及以攤餘成本計量的金融投資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42及附註4.1(1)(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。

## 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36及附註5(f)的主要會計估計及判斷。

**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理財產品、資產管理計劃、信託計劃或資產支持證券等方式在結構化主體中獲得或享有權益。或者成為結構化主體的發起人。

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(續)

請參閱財務報表附註36及附註5(f)的主要會計估計及判斷。

#### 在審計中如何應對該事項(續)

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：

- 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實際的替代方案。

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。



## 獨立核數師報告(續)

**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，設計和執行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謀、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因而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。
- 對董事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。

## 獨立核數師報告(續)

### 審計師對財務報表審計的責任(續)

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，則我們決定不應在審計報告中溝通該事項。

#### 香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

**陳永輝**

執業證書編號 P05443

香港

2024年3月28日

## 損益及其他綜合收益表

截至2023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	2023年	2022年
利息收入		22,178,615	22,467,060
利息支出		(13,428,597)	(12,372,848)
<b>利息淨收入</b>	6	<u>8,750,018</u>	<u>10,094,212</u>
手續費及佣金收入		548,912	597,661
手續費及佣金支出		(210,663)	(234,531)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<u>338,249</u>	<u>363,130</u>
交易淨收益	8	938,252	548,350
證券投資淨收益	9	1,111,988	845,541
其他營業收入	10	206,181	138,743
<b>營業收入</b>		<u>11,344,688</u>	<u>11,989,976</u>
營業費用	11	(3,969,747)	(3,836,780)
資產減值損失	14	(3,324,102)	(3,856,066)
應佔聯營企業(虧損)/收益		(13,357)	2,212
<b>稅前利潤</b>		<u>4,037,482</u>	<u>4,299,342</u>
所得稅費用	15	(384,146)	(469,887)
<b>年度淨利潤</b>		<u><u>3,653,336</u></u>	<u><u>3,829,455</u></u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	16	<u><u>0.24</u></u>	<u><u>0.26</u></u>

刊載於第131至272頁的財務報表附註為財務報表的組成部分。

## 損益及其他綜合收益表(續)

截至2023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	2023年	2022年
<b>年度淨利潤</b>		3,653,336	3,829,455
<b>其他綜合收益稅後淨額：</b>			
<b>後續可能重新分類至損益的項目：</b>			
以公允價值計量且其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	34(d)	672,932	(503,439)
— 減值儲備變動稅後淨額	34(e)	119,871	35,599
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	34(f)	(10,935)	(3,160)
<b>其他綜合收益</b>		781,868	(471,000)
<b>綜合收益總額</b>		4,435,204	3,358,455

刊載於第131至272頁的財務報表附註為財務報表的組成部分。

## 財務狀況表

於2023年12月31日  
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年	2022年
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	17	29,750,843	23,249,900
存放同業及其他金融機構款項	18	5,974,245	5,204,530
買入返售金融資產	19	1,651,237	13,418,376
發放貸款及墊款	20	316,610,233	279,738,679
金融投資：	21		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		80,406,906	72,114,709
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		57,880,290	59,411,312
— 以攤餘成本計量的金融投資		73,669,697	70,392,189
對聯營企業的投資	22	270,572	234,168
物業及設備	23	3,690,469	3,816,678
遞延所得稅資產	24	5,978,200	5,291,017
其他資產	25	903,334	909,773
		<u>576,786,026</u>	<u>533,781,331</u>
<b>總資產</b>			
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		43,458,074	38,106,949
同業及其他金融機構存放款項	27	25,382,493	23,228,193
拆入資金	28	4,944,628	4,604,940
賣出回購金融資產	29	—	8,501,793
吸收存款	30	356,246,245	326,324,447
應交所得稅		645,800	890,374
已發行債券	31	94,267,804	84,790,579
遞延所得稅負債	24	190,492	—
其他負債	32	3,232,583	3,363,534
		<u>528,368,119</u>	<u>489,810,809</u>
<b>總負債</b>			

刊載於第131至272頁的財務報表附註為財務報表的組成部分。

## 財務狀況表(續)

於2023年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2023年	2022年
<b>權益</b>			
股本	33	14,588,047	14,588,047
資本公積	34(a)	8,670,091	8,670,091
盈餘公積	34(b)	2,976,977	2,611,643
一般風險準備	34(c)	5,590,000	5,070,000
公允價值儲備	34(d)	17,258	(655,674)
減值儲備	34(e)	435,526	315,655
設定受益計劃重估儲備	34(f)	(40,695)	(29,760)
未分配利潤	35	12,681,219	10,901,000
歸屬於本行股東的總權益		44,918,423	41,471,002
無固定期限資本債券	34(g)	3,499,484	2,499,520
<b>總權益</b>		<u>48,417,907</u>	<u>43,970,522</u>
<b>負債及權益總額</b>		<u>576,786,026</u>	<u>533,781,331</u>

本財務報表已於2024年3月28日獲本行董事會批准。

楊明尚  
董事長蔡東  
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131至272頁的財務報表附註為財務報表的組成部分。





## 現金流量表

截至2023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	2023年	2022年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		4,037,482	4,299,342
調整項目：			
資產減值損失	14	3,324,102	3,856,066
折舊及攤銷		524,481	504,775
投資性房地產折舊		944	943
未實現匯兌虧損／(收益)	8	358	(17,478)
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨(收益)／損失		(12,654)	2,570
債券淨收益	8	(938,610)	(530,872)
投資證券淨收益	9	(1,111,988)	(845,541)
應佔聯營企業虧損／(收益)	22	13,357	(2,212)
已發行債券利息支出	6	2,557,185	2,118,338
租賃負債利息支出	11	11,604	14,218
其他		(113,615)	(163,899)
		<u>8,292,646</u>	<u>9,236,250</u>
<b>經營資產變動</b>			
存放中央銀行款項淨(增加)／減少額		(1,374,512)	821,945
發放貸款及墊款淨增加額		(40,277,649)	(43,105,483)
為交易目的而持有的金融資產淨(增加)／減少額		(560,281)	18,990,761
其他經營資產淨減少／(增加)額		874,550	(1,164,186)
		<u>(41,337,892)</u>	<u>(24,456,963)</u>

刊載於第131至272頁的財務報表附註為財務報表的組成部分。

## 現金流量表(續)

截至2023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	2023年	2022年
<b>經營負債變動</b>			
向中央銀行借款淨增加額		5,340,099	5,809,587
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)額		2,186,273	(776,119)
拆入資金淨增加額		340,000	1,236,488
賣出回購金融資產淨減少額		(8,500,000)	(14,683,900)
吸收存款淨增加額		27,930,494	19,426,680
其他經營負債淨增加額		1,978,693	1,011,095
		<hr/>	<hr/>
經營負債變動淨額		29,275,559	12,023,831
		<hr/>	<hr/>
<b>支付所得稅前經營活動使用的現金流量淨額</b>			
支付所得稅		(3,769,687)	(3,196,882)
		<hr/>	<hr/>
支付所得稅		(1,386,034)	(1,076,174)
		<hr/>	<hr/>
<b>經營活動使用的現金流量淨額</b>		(5,155,721)	(4,273,056)
		<hr/>	<hr/>
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
出售及贖回投資所得款項		112,950,134	27,327,040
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項		84,111	69
投資支付的現金		(107,908,962)	(28,137,472)
對聯營企業增資支付的現金		(50,000)	-
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(295,027)	(233,707)
		<hr/>	<hr/>
<b>投資活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		4,780,256	(1,044,070)
		<hr/>	<hr/>

刊載於第131至272頁的財務報表附註為財務報表的組成部分。

## 現金流量表(續)

截至2023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	2023年	2022年
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
發行債券收到的現金	38(c)	109,870,000	92,735,467
償付債券本金所支付的現金	38(c)	(100,450,000)	(82,140,000)
償付債券利息所支付的現金	38(c)	(2,499,960)	(317,506)
已付租賃負債的資本部分		(123,535)	(124,508)
已付租賃負債的利息部分		(11,604)	(14,218)
分配股利所支付的現金		(867,206)	(884,087)
發行無固定期限資本債券所得淨額		999,965	2,499,520
已付無固定期限資本債券利息		(112,500)	-
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>6,805,160</b>	<b>11,754,668</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>			
		<b>4,090</b>	<b>16,416</b>
<b>現金及現金等價物淨增加額</b>	38(a)	<b>6,433,785</b>	<b>6,453,958</b>
<b>1月1日的現金及現金等價物餘額</b>		<b>54,828,236</b>	<b>48,374,278</b>
<b>12月31日的現金及現金等價物餘額</b>	38(b)	<b>61,262,021</b>	<b>54,828,236</b>
<b>經營活動所得現金淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>24,152,969</b>	<b>22,178,929</b>
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<b>(8,903,160)</b>	<b>(8,728,242)</b>

刊載於第131至272頁的財務報表附註為財務報表的組成部分。

# 財務報告附註

(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國家金融監督管理總局(原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2023年12月31日，本行在貴州省設有一個總行和9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 財務報表編製基礎

### (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2023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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 財務報表編製基礎(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4.1(1)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，則有關修訂只會在該期間內確認；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5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。

本財務報表以人民幣呈列，人民幣為本行的記賬本位幣。除非另有說明，否則所有以人民幣呈列的財務信息均四捨五入至千位。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更

#### 自2023年1月1日起採納的新標準、解釋和修訂

以下修訂自2023年1月1日起生效：

- 國際財務報告準則第17號，保險合同
- 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務聲明第2號(修訂)，會計政策披露
- 國際會計準則第8號(修訂)，會計估計的定義
- 國際會計準則第12號「所得稅」(修訂)，單項交易產生的資產和負債的遞延所得稅
- 國際會計準則第12號「所得稅」(修訂)，國際稅務改革—支柱二規則範本

該等國際財務報告準則的修訂自2023年1月1日開始的年度期間強制生效。除下文所述外，上述修訂對本行的財務狀況和財務業績無重大影響。

#### 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務聲明第2號(修訂)「會計政策披露」

國際會計準則第1號(修訂)為以「重大會計政策資料」取代所有提及「主要會計政策」一詞之處。若會計政策資料與載於實體財務報表內之其他資料一併考慮時，可合理預期會影響通用目的財務報表之主要使用者基於該等財務報表所作出之決定，有關會計政策資料即屬重大。

該等修訂本亦闡明，即使金額不大，但會計政策資料亦可能基於相關交易、其他事件或狀況之性質而成為重大。然而，並非所有與重大交易、其他事件或狀況有關之會計政策資料本身均屬重大。倘實體選擇披露無關重要之會計政策資料，該等資料不得掩蓋重大會計政策資料。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 3 會計政策變更(續)

#### 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務聲明第2號(修訂)「會計政策披露」(續)

國際財務報告準則實務聲明第2號「作出重大性判斷」(「實務說明」)亦經修訂，以說明實體如何將「四步重大性程序」應用於會計政策披露及用以判斷有關會計政策的資料對其財務報表而言是否屬重大。實務說明已附加指引及範例。

應用該等修訂預計對本行的財務狀況或業績沒有重大影響，但影響附註4重大會計政策資料的披露。

### 4 會計政策資料

#### 4.1 重大會計政策資料

##### (1) 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、已發行債券及股本等。

##### (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，於財務報表內確認。

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與墊款以及金融投資；
- 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與墊款以及金融投資；及
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (1) 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)

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。

如果債項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：

- 持有該債項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
- 該債項投資的合同條款規定，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。

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (1) 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)

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。其中，「本金」是指金融資產在初始確認時的公允價值。「利息」包括對貨幣時間價值、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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (1) 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權投資

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (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)或在初次確認時作此指定，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4.1(5)(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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (1) 金融工具(續)

##### (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權投資或股權投資，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投資)不適用預期信用損失評估。

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)。

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，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41(a)了解本行預期信用損失的計量。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (1) 金融工具(續)

##### (iv) 減值(續)

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，本行在各財務報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權投資，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。於一般情況下，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。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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (1) 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；現金流量折現分析和期權定價模型等。如果採用現金流量折現法分析，估計的未來現金流量將以管理層的最佳估計為準，而所用的折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，包括但不限於無利率風險、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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (1) 金融工具(續)

###### (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。

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權投資)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報表中單獨呈列，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，並在財務報表中呈列淨金額：

- 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (2) 抵債資產

抵債資產是指本行行使其債權人權利而取得自債務人、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。

#### (3) 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示。

本行的設定提存計劃包括社會養老金計劃、年金計劃、住房公積金以及其他社會保險。

##### 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (3) 職工福利(續)

###### (i) 短期僱員福利及界定供款退休計劃供款(續)

###### 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。

###### 住房公積金及其他社會保險

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。這些計劃包括住房公積金、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公積金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。

###### (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結算付款。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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (3) 職工福利(續)

##### (ii) 補充退休福利(續)

##### 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。

#### (4) 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在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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (4) 所得稅

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年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。

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (4) 所得稅(續)

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。

#### (5) 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。

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4.1(1)(iv)了解有關預期信用損失模型的說明。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (5) 財務擔保、撥備及或有負債

###### (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折現後的金額確定。

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。

##### (6) 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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (7) 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。

##### (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)，但不會涉及未來信用損失。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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (7) 收入確認(續)

##### (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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (7) 收入確認(續)

##### (iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

#### (8) 無固定期限資本債券

本行根據所發行的無固定期限資本債券或其組成部分的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些無固定期限資本債券或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

對於應歸類為權益工具的無固定期限資本債券，按照實際收到的金額計入權益。工具存續期間分派股息或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回無固定期限資本債券的，按贖回價格沖減權益。

#### (9) 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.1 重大會計政策資料(續)

##### (9) 聯營公司及合營公司(續)

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有待售(或計入分類為持有待售的出售組別)。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4.2(6))。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示。

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.1 重大會計政策資料(續)

#### (9) 聯營公司及合營公司(續)

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示，除非該投資分類為持有待售(或計入分類為持有待售的出售組別)。

#### (10) 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入資金、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。

#### (11) 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.2 其他會計政策資料

##### (1) 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。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，外幣匯兌差額計入當期損益。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。

##### (2) 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4.2(6))在財務狀況表中列示。在建工程以成本減去減值損失在財務狀況表中列示(見附註4.2(6))。

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

## 4.2 其他會計政策資料(續)

## (2) 物業及設備以及在建工程(續)

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	30年	3%	3.23%
車輛	2-6年	3%	16.17%-48.50%
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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.2 其他會計政策資料(續)

##### (3) 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4.2(6))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%

##### (4) 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。

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。

##### (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。使用權資產初始以成本計算，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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.2 其他會計政策資料(續)

#### (4) 租賃(續)

##### (i) 作為承租人(續)

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。

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；
- 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；及
- 終止租賃的罰金(如果租賃條款反映本行有提前終止租賃的選擇權)。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.2 其他會計政策資料(續)

##### (4) 租賃(續)

###### (i) 作為承租人(續)

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。

##### 租賃的修改

本行將租賃的修改作為一項單獨的租賃進行入賬，倘出現以下情況：

- 該項修改通過增加使用一項或多項相關資產的權利擴大了租賃範圍；及
- 租賃的代價增加，增加的金額相當於範圍擴大對應單獨價格的影響，加上按照特定合約的實際情況對單獨價格進行的任何適當調整。

就未作為一項單獨租賃入賬的租賃修改而言，本行基於經修改租賃的租期透過使用修改生效日期的經修訂折現率折現經修訂租賃付款重新計量租賃負債。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.2 其他會計政策資料(續)

#### (4) 租賃(續)

##### (i) 作為承租人(續)

本行通過對相關使用權資產進行調整，對租賃負債重新計量。

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)。

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.2 其他會計政策資料(續)

##### (4) 租賃(續)

###### (ii) 作為出租人(續)

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。

##### (5) 無形資產

本行無形資產為可使用年有限的無形資產，以成本減累計攤銷及減值準備(附註4.2(6))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	3-10年

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.2 其他會計政策資料(續)

#### (6) 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」)可收回金額為其實際使用價值和公允價值減去出售成本後的較大者。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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.2 其他會計政策資料(續)

##### (6) 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。使用中的價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。

##### (7) 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。

##### (8) 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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 會計政策資料(續)

### 4.2 其他會計政策資料(續)

#### (9) 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)；
  - (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；或
  - (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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 4 會計政策資料(續)

#### 4.2 其他會計政策資料(續)

##### (10) 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。

### 5 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。

#### (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41(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41(a)信用風險。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 5 主要會計估計及判斷(續)

### (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、風險相關系數等)。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。

### (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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 5 主要會計估計及判斷(續)

#### (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36。

#### (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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 6 利息淨收入

	2023年	2022年
<b>利息收入來自</b>		
存放中央銀行利息收入	293,396	296,876
存放同業及其他金融機構利息收入	49,562	30,167
買入返售金融資產利息收入	370,795	376,780
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	14,260,386	13,968,738
— 個人貸款	1,982,447	1,797,633
— 票據貼現	137,017	166,397
金融投資	5,085,012	5,830,469
小計	22,178,615	22,467,060
<b>利息支出來自</b>		
向中央銀行借款利息支出	(1,013,607)	(985,801)
同業及其他金融機構存放利息支出	(601,700)	(692,240)
拆入資金利息支出	(146,086)	(152,431)
賣出回購金融資產利息支出	(112,692)	(150,745)
吸收存款利息支出	(8,997,327)	(8,273,293)
已發行債券利息支出	(2,557,185)	(2,118,338)
小計	(13,428,597)	(12,372,848)
<b>利息淨收入</b>	<b>8,750,018</b>	<b>10,094,212</b>

2023年非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入為人民幣22,179百萬元(2022年：人民幣22,467百萬元)。

2023年非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出為人民幣13,429百萬元(2022年：人民幣12,373百萬元)。

2023年來自於減值貸款的利息收入為人民幣114百萬元(2022年：人民幣164百萬元)。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 7 手續費及佣金淨收入

## (a) 收入和支出來源

	2023年	2022年
<b>手續費及佣金收入</b>		
擔保承諾業務收入	238,858	272,304
代理業務收入	153,610	168,820
銀行卡業務收入	95,382	77,053
資金監管業務及諮詢顧問業務收入	21,495	39,184
支付結算業務收入	39,567	40,300
	<u>548,912</u>	<u>597,661</u>
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡手續費支出	(110,946)	(148,983)
其他手續費支出	(99,717)	(85,548)
	<u>(210,663)</u>	<u>(234,531)</u>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<u>338,249</u>	<u>363,130</u>
<b>手續費及佣金收入</b>		
產生自並非持作交易或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或金融負債的手續費收入(不包括用於釐定實際利率的金額)	<u>61,848</u>	<u>44,603</u>
本行代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	<u>73,919</u>	<u>105,206</u>
<b>手續費及佣金支出</b>		
產生自並非持作交易或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或金融負債的手續費支出(不包括用於釐定實際利率的金額)	<u>2,046</u>	<u>3,132</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 7 手續費及佣金淨收入(續)

## (b) 收入分類

	2023年		2022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	-	238,858	-	272,304
代理業務收入	-	153,610	-	168,820
銀行卡業務收入	95,382	-	77,053	-
資金監管業務及 諮詢顧問業務收入	-	21,495	-	39,184
支付結算業務收入	39,567	-	40,300	-
合計	134,949	413,963	117,353	480,308

## (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：

	2023年	2022年
合同負債，於「其他負債」中呈列	20,197	33,392

合同負債主要與從客戶收取的資金監管服務費用有關，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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 8 交易淨收益

	附註	2023年	2022年
債券淨收益	(a)	938,610	530,872
匯兌淨(虧損)/收益	(b)	(358)	17,478
合計		938,252	548,350

附註：

- (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)/收益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)/收益。

## 9 證券投資淨收益

	附註	2023年	2022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)	930,434	727,183
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		65,672	118,358
以攤餘成本計量的金融投資處置淨收益		115,882	-
合計		1,111,988	845,541

附註：

- (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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 10 其他營業收入

	附註	2023年	2022年
政府補助	(a)	186,489	127,869
租金收入		3,488	2,587
罰款收入		1,514	1,580
處置抵債資產淨損失		(5,120)	(1,080)
出售物業及設備及無形資產收益/(虧損)淨額		12,654	(2,570)
其他		7,156	10,357
合計		206,181	138,743

附註：

- (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。政府補助根據其對中國貴州省中小企業及農業企業的貸款結餘發放。

## 11 營業費用

	2023年	2022年
職工薪酬費用		
— 工資、獎金及津貼	1,615,780	1,590,799
— 社會保險費及企業年金	487,323	449,646
— 職工福利費	169,907	156,284
— 住房公積金	134,693	124,542
— 職工教育經費及工會經費	42,764	37,075
小計	2,450,467	2,358,346
折舊與攤銷	399,616	362,144
使用權資產折舊	124,865	142,631
稅金及附加	168,739	158,389
租賃負債利息費用	11,604	14,218
租金及業務管理費用	42,437	48,902
其他一般及行政費用	772,019	752,150
合計	3,969,747	3,836,780

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 12 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	2023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		-	587	-	96	683
許安	(o)	-	621	-	96	717
蔡東		-	503	-	96	599
<b>非執行董事</b>						
陳景德		-	-	-	-	-
陳含青		-	-	-	-	-
龔濤濤		-	-	-	-	-
趙勇		-	-	-	-	-
孫俊偉	(l)/(m)	-	-	-	-	-
葉江玫	(l)/(m)	-	-	-	-	-
吳志軍	(l)/(n)	-	-	-	-	-
陳多航	(n)/(q)	-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>						
王革凡		210	-	-	-	210
湯欣		210	-	-	-	210
宋科		210	-	-	-	210
姜尚君	(a)	-	-	-	-	-
賈祥森	(b)	-	-	-	-	-
李浩然	(d)	127	-	-	-	127
孫莉	(i)	67	-	-	-	67
<b>監事</b>						
吳帆	(p)	-	597	-	96	693
尹新全		210	-	-	-	210
陳厚義	(k)	210	-	-	-	210
程雲龍		-	-	-	-	-
蘇治		210	-	-	-	210
張惠		-	933	-	96	1,029
王薇	(g)	-	836	-	96	932
何信彰	(e)	-	-	-	-	-
合計		1,454	4,077	-	576	6,107

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 12 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	2022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>						
楊明尚		-	479	-	95	574
許安	(o)	-	479	-	95	574
蔡東		-	383	-	95	478
<b>非執行董事</b>						
陳景德		-	-	-	-	-
陳含青		-	-	-	-	-
陳華	(h)	-	-	-	-	-
王曉勇	(f)	-	-	-	-	-
王文成	(j)	-	-	-	-	-
龔濤濤		-	-	-	-	-
趙勇		-	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>						
王革凡		210	-	-	-	210
湯欣		210	-	-	-	210
宋科		210	-	-	-	210
羅卓堅	(i)	363	-	-	-	363
姜尚君	(a)	-	-	-	-	-
賈祥森	(b)	-	-	-	-	-
李浩然	(d)	-	-	-	-	-
孫莉	(i)	-	-	-	-	-
<b>監事</b>						
吳帆	(p)	-	479	-	95	574
尹新全		210	-	-	-	210
陳厚義	(k)	210	-	-	-	210
程雲龍		-	-	-	-	-
蘇治		210	-	-	-	210
張惠		-	968	-	95	1,063
焦正俊	(c)	-	404	-	95	499
王薇	(g)	-	380	-	95	475
何信彰	(e)	-	-	-	-	-
合計		1,623	3,572	-	665	5,860

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 董事及監事酬金(續)

截至2023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(2022年：無)。截至2023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(2022年：無)。

附註：

- (a) 於2021年6月16日舉行的股東大會上，姜尚君獲選為獨立非執行董事，其任職資格尚待貴州監管局核准。
- (b) 於2021年12月23日舉行的臨時股東大會上，賈祥森獲選為獨立非執行董事。其任職資格尚待貴州監管局核准。
- (c) 於2022年4月18日，焦正俊辭任監事。
- (d) 於2022年5月17日，李浩然獲貴州銀保監會批准任職獨立非執行董事。
- (e) 於2022年6月16日，經過股東大會的同意，何信彰任職監事。
- (f) 於2022年6月27日，王曉勇辭任非執行董事。
- (g) 於2022年6月30日，王薇競選成為第三屆董事會的職工監事。
- (h) 於2022年7月13日，陳華辭任非執行董事。
- (i) 於2022年8月25日，孫莉獲貴州銀保監會批准任職獨立非執行董事。羅卓堅辭任獨立非執行董事。
- (j) 於2022年12月2日，王文成辭任非執行董事。
- (k) 於2023年4月27日，陳厚義辭任監事。
- (l) 於2023年5月18日舉行的股東大會上，吳志軍、孫俊偉及葉江玫獲選為非執行董事。三位董事的任職資格尚待貴州監管局核准。
- (m) 於2023年10月9日，孫俊偉、葉江玫獲貴州監管局批准任職非執行董事。
- (n) 於2023年12月26日，吳志軍辭任擬任非執行董事；股東中國貴州茅台酒廠(集團)有限公司提名陳多航擔任本行非執行董事，其任職資格尚待股東大會審議通過及經貴州監管局核准。
- (o) 於2024年3月7日，許安辭任本行執行董事、行長職務。
- (p) 於2024年3月7日，吳帆辭任本行監事長、職工監事職務。同日，吳帆獲董事會提名為本行執行董事候選人，並經2024年3月27日召開的2024年第一次臨時股東大會審議通過。其任職資格尚待貴州監管局核准。
- (q) 經2024年3月27日召開的2024年第一次臨時股東大會審議通過，陳多航獲任本行非執行董事，其任職資格尚待貴州監管局核准。
- (r) 所有董事、監事薪金不含延期支付績效工資。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 13 最高酬金人士

截至2023年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中沒有董事或監事(2022年：無)。其他最高薪酬人士的酬金列示如下：

	2023年	2022年
工資及其他酬金	6,994	7,235
退休金計劃供款	294	290
合計	<u>7,288</u>	<u>7,525</u>

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

	2023年	2022年
500,000港元至1,000,000港元	—	—
1,000,001港元至1,500,000港元	2	4
1,500,001港元至2,000,000港元	<u>3</u>	<u>1</u>

截至2023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(2022年：無)。

## 14 資產減值損失

	2023年	2022年
發放貸款及墊款	2,820,096	3,120,824
金融投資	703,730	504,762
信貸承諾	(142,884)	104,300
存放同業及其他金融機構款項	2,529	402
買入返售金融資產	602	—
其他	(59,971)	125,778
合計	<u>3,324,102</u>	<u>3,856,066</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 15 所得稅費用

## (a) 所得稅

	附註	2023年	2022年
當期所得稅		1,141,460	1,476,736
遞延稅項	24(b)	(757,314)	(1,006,849)
合計		<u>384,146</u>	<u>469,887</u>

## (b) 所得稅與會計利潤的關係如下

	附註	2023年	2022年
稅前利潤		<u>4,037,482</u>	<u>4,299,342</u>
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		<u>1,009,371</u>	<u>1,074,836</u>
不可扣稅支出		99,773	55,074
免稅收入	(i)	<u>(724,998)</u>	<u>(660,023)</u>
所得稅費用		<u>384,146</u>	<u>469,887</u>

附註：

(i) 免稅收入主要指中國政府債券產生的利息收入。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 16 基本及稀釋每股盈利

	附註	2023年	2022年
年度淨利潤		3,653,336	3,829,455
減：無固定期限資本債券持有人的分配		(112,500)	—
調整後歸屬於本行權益股東的淨利潤		3,540,836	3,829,455
普通股加權平均股數(千股)	(a)	14,588,047	14,588,047
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.24	0.26

由於本行於本期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。

附註：

## (a) 普通股加權平均股數(千股)

	2023年	2022年
於1月1日及12月31日的普通股數目	14,588,047	14,588,047

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 17 現金及存放中央銀行款項

	附註	2023年	2022年
庫存現金		481,083	746,458
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(a)	18,647,842	16,925,716
—超額存款準備金	(b)	10,354,837	4,964,134
—財政性存款		257,546	605,160
小計		29,260,225	22,495,010
應計利息		9,535	8,432
合計		29,750,843	23,249,900

附註：

(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12月31日為：

	2023年	2022年
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.25%
外幣存款繳存比率	4.00%	6.00%

(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。

## 18 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：

	2023年	2022年
存放中國內地款項		
—銀行	5,910,506	5,095,630
—其他金融機構	63,816	108,355
小計	5,974,322	5,203,985
應計利息	3,426	1,517
減：減值損失準備	(3,503)	(972)
賬面淨值	5,974,245	5,204,530



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 買入返售金融資產

## (a) 按對手方類型及所在地區分析

	2023年	2022年
中國內地		
— 銀行	1,651,839	13,413,660
小計	1,651,839	13,413,660
應計利息	—	4,716
減：減值損失準備	(602)	—
合計	1,651,237	13,418,376

## (b) 按所持擔保物類型分析

	2023年	2022年
債券	—	13,413,660
票據	1,651,839	—
應計利息	—	4,716
減：減值損失準備	(602)	—
賬面淨值	1,651,237	13,418,376

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款

## (a) 按性質分析

	2023年	2022年
<b>以攤餘成本計量的發放貸款及墊款：</b>		
公司貸款及墊款	272,961,135	250,255,977
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	21,534,597	19,820,559
— 個人經營性貸款	14,950,460	10,227,740
— 個人消費貸款	2,949,347	272,612
— 信用卡	8,095,470	8,581,157
小計	47,529,874	38,902,068
應計利息	680,049	1,388,959
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(16,018,352)	(15,177,852)
小計	305,152,706	275,369,152
<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：</b>		
票據貼現	11,457,527	4,369,527
小計	11,457,527	4,369,527
發放貸款及墊款淨額	316,610,233	279,738,679

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款(續)

## (b) 按客戶行業分佈情況分析

	2023年		有抵質押的 貸款及墊款
	金額	百分比	
租賃及商業服務業	117,769,558	35.47%	33,062,023
批發及零售業	38,401,722	11.57%	5,392,173
水資源、環境及公共設施管理業	22,134,212	6.67%	4,370,703
建築業	16,031,883	4.83%	4,280,428
製造業	13,819,068	4.16%	2,803,611
採礦業	10,558,957	3.18%	6,108,036
交通運輸、倉儲和郵政服務業	10,551,470	3.18%	4,368,249
農、林、牧、漁業	9,667,137	2.91%	969,364
教育業	9,497,361	2.86%	854,565
房地產業	7,541,163	2.27%	4,865,201
衛生及社會工作業	4,703,024	1.42%	329,716
電力、燃氣及水生產和供應業	4,685,312	1.41%	434,527
住宿及餐飲業	1,561,433	0.47%	585,269
金融業	1,346,500	0.41%	–
文化、體育及娛樂業	450,103	0.14%	65,590
其他	4,242,232	1.28%	501,235
公司貸款及墊款小計	272,961,135	82.23%	68,990,690
個人貸款及墊款	47,529,874	14.32%	23,793,966
票據貼現	11,457,527	3.45%	–
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	331,948,536	100.00%	92,784,656

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款(續)

## (b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2022年		有抵質押的 貸款及墊款
	金額	百分比	
租賃及商業服務業	121,180,028	41.29%	34,340,690
批發及零售業	27,454,326	9.35%	4,679,765
水資源、環境及公共設施管理業	21,179,685	7.22%	4,455,168
建築業	15,505,791	5.28%	4,066,276
房地產業	10,202,588	3.48%	4,744,311
教育業	9,031,157	3.08%	455,430
採礦業	8,958,326	3.05%	5,059,074
交通運輸、倉儲和郵政服務業	7,880,270	2.68%	4,020,087
農、林、牧、漁業	7,664,100	2.61%	790,899
製造業	7,605,326	2.59%	2,412,743
衛生及社會工作業	4,219,734	1.44%	336,695
電力、燃氣及水生產和供應業	3,137,735	1.07%	754,085
金融業	1,486,939	0.51%	939
住宿及餐飲業	1,125,668	0.38%	424,965
文化、體育及娛樂業	478,030	0.16%	10,930
其他	3,146,274	1.07%	376,999
公司貸款及墊款小計	250,255,977	85.26%	66,929,056
個人貸款及墊款	38,902,068	13.25%	22,567,486
票據貼現	4,369,527	1.49%	-
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	293,527,572	100.00%	89,496,542

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款(續)

## (c) 按抵押品類型分析

	2023年	2022年
信用貸款	54,906,012	42,712,657
保證貸款	184,257,868	161,318,373
抵押貸款	52,216,096	46,741,204
質押貸款	40,568,560	42,755,338
發放貸款及墊款總額	331,948,536	293,527,572
應計利息	680,049	1,388,959
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(16,018,352)	(15,177,852)
發放貸款及墊款淨額	316,610,233	279,738,679

## (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023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	347,055	493,054	28,906	3,656	872,671
保證貸款	492,391	293,575	523,756	17,634	1,327,356
抵押貸款	1,273,569	2,306,675	401,337	148,240	4,129,821
質押貸款	17,500	6,605	91,900	-	116,005
合計	2,130,515	3,099,909	1,045,899	169,530	6,445,853
估發放貸款及墊款總額的百分比	0.64%	0.93%	0.32%	0.05%	1.94%

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款(續)

## (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期 3個月至1年 (含1年)	2022年 逾期 1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合計
信用貸款	269,504	182,137	7,598	2,027	461,266
保證貸款	2,685,464	385,400	412,357	7,587	3,490,808
抵押貸款	565,674	584,715	283,423	18,128	1,451,940
質押貸款	2,000	—	91,900	—	93,900
合計	<u>3,522,642</u>	<u>1,152,252</u>	<u>795,278</u>	<u>27,742</u>	<u>5,497,914</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比	<u>1.20%</u>	<u>0.39%</u>	<u>0.27%</u>	<u>0.01%</u>	<u>1.87%</u>

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款(續)

## (e) 發放貸款及墊款和減值損失準備

	2023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餘額 減：減值損失撥備	288,585,993 (5,706,936)	25,821,951 (4,643,801)	6,763,114 (5,667,615)	321,171,058 (16,018,352)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面價值	282,879,057	21,178,150	1,095,499	305,152,706
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	11,457,527	—	—	11,457,527
發放貸款及墊款賬面價值合計	294,336,584	21,178,150	1,095,499	316,610,233

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 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	2022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墊款餘額	255,147,965	26,579,106	8,819,933	290,547,004
減：減值損失撥備	(5,074,375)	(5,411,763)	(4,691,714)	(15,177,852)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面價值	250,073,590	21,167,343	4,128,219	275,369,152
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	4,369,527	—	—	4,369,527
發放貸款及墊款賬面價值合計	254,443,117	21,167,343	4,128,219	279,738,679

附註：

- (i) 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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款(續)

## (f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備變動如下：

	2023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 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日的餘額	5,074,375	5,411,763	4,691,714	15,177,852
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	1,087,367	(1,024,855)	(62,512)	—
—整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(49,481)	315,794	(266,313)	—
—整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(16,287)	(14,587)	30,874	—
本年(轉回)/計提	(388,988)	(44,314)	3,250,490	2,817,188
收回	—	—	208,191	208,191
核銷	—	—	(2,028,012)	(2,028,012)
其他	(50)	—	(156,817)	(156,867)
於12月31日	5,706,936	4,643,801	5,667,615	16,018,352

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 發放貸款及墊款(續)

## (f) 減值損失準備變動情況(續)

## (i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備變動如下：(續)

		2022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日的餘額	2,359,507	6,920,887	3,001,889	12,282,283
轉移至				
— 未來12個月預期信用損失	1,569,518	(1,561,637)	(7,881)	—
— 整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(9,898)	841,677	(831,779)	—
— 整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(10,539)	(641,433)	651,972	—
本年計提／(轉回)	1,165,550	(147,731)	2,100,393	3,118,212
收回	—	—	424,609	424,609
核銷	—	—	(464,590)	(464,590)
其他	237	—	(182,899)	(182,662)
於12月31日	5,074,375	5,411,763	4,691,714	15,177,852

於2023年12月31日，本行對向客戶發放貸款和墊款的客戶評級進行調整。第一階段轉移至第二階段和第三階段的貸款本金為人民幣3,291.80百萬元(2022年：人民幣1,852.26百萬元)，相應減值準備增加人民幣1,198.99百萬元(2022年：人民幣676.68百萬元)。第二階段轉移至第三階段貸款本金為49.30百萬元(2022年：人民幣4,574.27百萬元)，減值準備增加23.64百萬元(2022年：人民幣1,721.21百萬元)。第二階段轉移至第一階段的貸款本金為人民幣3,487.06百萬元(2022年：人民幣8,007.23百萬元)，減值準備減少人民幣958.54百萬元(2022年：人民幣1,323.33百萬元)。第三階段轉移至第二階段的貸款本金為人民幣531.69百萬元(2022年：人民幣1,383.88百萬元)，減值準備減少人民幣185.11百萬元(2022年：人民幣492.01百萬元)。自第三階段轉移至第一階段的貸款本金並不重大。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 20 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：

	2023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	5,510	—	—	5,510
本年計提	2,908	—	—	2,908
於12月31日	8,418	—	—	8,418
	2022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	2,898	—	—	2,898
本年計提	2,612	—	—	2,612
於12月31日	5,510	—	—	5,510

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 金融投資

	附註	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	80,406,906	72,114,709
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)	57,880,290	59,411,312
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	73,669,697	70,392,189
合計		211,956,893	201,918,210

## (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	2023年	2022年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		18,752,888	15,132,450
— 政策性銀行		10,183,962	14,195,753
— 銀行及其他金融機構		7,880,364	6,330,381
小計		36,817,214	35,658,584
非上市		36,817,214	35,658,584
證券公司發行的收益憑證			
— 非上市		103,817	—
由公募基金管理人管理的投資基金			
— 非上市		43,485,875	36,456,125
合計		80,406,906	72,114,709

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26(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 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	2023年	2022年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		28,854,934	23,162,225
— 政策性銀行		17,500,826	21,753,601
— 銀行及其他金融機構		100,260	550,797
— 企業		9,888,463	12,206,812
小計		56,344,483	57,673,435
上市		7,365,705	8,561,841
非上市		48,978,778	49,111,594
資產支持證券			
— 上市		383,782	397,547
股權投資	(ii) , (iii)		
— 非上市		37,750	37,750
應計利息		1,114,275	1,302,580
合計		57,880,290	59,411,312

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26(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) 截至2023年及2022年12月31日止年度，概無自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本投資收取現金股息。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 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：(續)

(iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面餘額變動如下：

	評估未來 12個月預期 信用損失的 金融投資	2023年		合計
		評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的 金融投資	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用 減值的 金融投資	
於1月1日	59,045,423	—	328,139	59,373,562
新增源生或購入的金融資產	16,299,739	—	—	16,299,739
於本年終止確認的金融資產 轉移至：	(17,790,000)	(343,361)	(400,000)	(18,533,361)
— 整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值的金融 投資	(2,422,005)	2,422,005	—	—
應計利息的變動	(236,267)	95,994	(48,032)	(188,305)
公允價值變動	617,970	73,350	199,585	890,905
於12月31日	55,514,860	2,247,988	79,692	57,842,540

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 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：(續)

(iv) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資賬面餘額變動如下：(續)

	評估未來 12個月預期 信用損失的 金融投資	2022年		合計
		評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的 金融投資	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用 減值的 金融投資	
於1月1日	53,556,737	1,897,899	168,810	55,623,446
新增源生或購入的金融資產	18,110,098	—	—	18,110,098
於本年終止確認的金融資產	(13,628,945)	(118,439)	(5,446)	(13,752,830)
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	1,808,171	(1,808,171)	—	—
— 整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的金融 投資	(435,231)	—	435,231	—
應計利息的變動	10,561	—	48,032	58,593
公允價值變動	(375,968)	28,711	(318,488)	(665,745)
於12月31日	<u>59,045,423</u>	<u>—</u>	<u>328,139</u>	<u>59,373,562</u>





## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 金融投資(續)

## (c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2023年	2022年
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		33,873,636	35,858,196
— 政策性銀行		9,733,229	5,798,967
— 企業		18,483,997	13,953,096
小計		62,090,862	55,610,259
上市		15,248,165	10,454,065
非上市		46,842,697	45,156,194
資產管理公司管理的投資管理產品		8,437,449	13,755,944
私募債權融資計劃		90,000	90,000
其他債權類投資		4,297,439	2,040,367
小計		12,824,888	15,886,311
應計利息		1,044,089	1,031,085
減：減值準備	(iii)	(2,290,142)	(2,135,466)
合計		73,669,697	70,392,189

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26(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 金融投資(續)

## (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的賬面餘額變動如下：

	評估未來 12個月預期 信用損失的 金融投資	2023年		合計
		評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的 金融投資	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用 減值的 金融投資	
於1月1日	67,953,256	1,886,527	2,687,872	72,527,655
新增源生或購入的金融資產	17,374,211	999,980	25,124	18,399,315
於本年終止確認的金融資產 轉移至：	(14,385,475)	(213,439)	(381,221)	(14,980,135)
—未來12個月預期信用損失	128,312	(128,312)	—	—
—整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值	(3,333,596)	3,623,175	(289,579)	—
應計利息的變動	39,747	110,656	(137,399)	13,004
於12月31日	67,776,455	6,278,587	1,904,797	75,959,839

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 金融投資(續)

## (c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的賬面餘額變動如下：(續)

	評估未來12 個月預期 信用損失的 金融投資	2022年		合計
		評估整個 存續期預期 信用損失— 未發生信用 減值的 金融投資	評估整個 存續期預期 信用損失— 已發生信用 減值的 金融投資	
於1月1日	72,121,015	6,502,438	1,159,666	79,783,119
新增源生或購入的金融資產	8,487,350	—	—	8,487,350
於本年終止確認的金融資產	(15,255,521)	(246,115)	(425,123)	(15,926,759)
轉移至：				
— 未來12個月預期信用損失	4,217,022	(4,217,022)	—	—
— 整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值	(370,392)	570,713	(200,321)	—
已發生信用減值	(1,336,512)	(683,756)	2,020,268	—
應計利息的變動	90,294	(39,731)	133,382	183,945
於12月31日	<u>67,953,256</u>	<u>1,886,527</u>	<u>2,687,872</u>	<u>72,527,655</u>



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 22 對聯營企業的投資

	附註	2023年	2022年
對聯營企業的投資	(a)	270,572	234,168

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	2023年	2022年	成立及註冊地	業務範圍
貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司	(i)	15.00%	15.00%	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)	17.87%	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)	15.00%	15.00%	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)	15.00%	15.00%	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		20.00%	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		20.23%	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		20.00%	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		45.24%	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		20.95%	20.95%	貴州省安順市	商業銀行
龍里國豐村鎮銀行有限責任公司		25.36%	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		20.00%	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		20.00%	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		20.00%	20.00%	貴州省黔东南 苗族侗族自治州	商業銀行

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 22 對聯營企業的投資(續)

附註：

- (i) 於2023年12月31日及2022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：

	2023年	2022年
本行財務狀況表中個別非重大的聯營企業的賬面總值	270,572	234,168
宣派現金股息	240	-
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(損失)/收益	(13,357)	2,212
— 其他綜合收益	-	-
— 綜合(損失)/收益總額	(13,357)	2,212

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 23 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2022年1月1日	4,388,774	62,029	613,760	355,957	5,420,520
增加	102,848	1,671	28,068	44,678	177,265
減少	-	(322)	(13,960)	-	(14,282)
轉入/(轉出)	299,839	-	-	(317,043)	(17,204)
於2022年12月31日及 於2023年1月1日	4,791,461	63,378	627,868	83,592	5,566,299
增加	8,058	2,376	47,947	138,187	196,568
減少	(17,066)	-	(32,710)	-	(49,776)
轉出	-	-	-	(16,280)	(16,280)
於2023年12月31日	4,782,453	65,754	643,105	205,499	5,696,811
<b>累計折舊</b>					
於2022年1月1日	(940,401)	(57,149)	(493,749)	-	(1,491,299)
增加	(220,951)	(2,111)	(49,043)	-	(272,105)
減少	-	313	13,473	-	13,786
轉入	(3)	-	-	-	(3)
於2022年12月31日及 於2023年1月1日	(1,161,355)	(58,947)	(529,319)	-	(1,749,621)
增加	(230,478)	(1,081)	(57,692)	-	(289,251)
減少	918	-	31,612	-	32,530
於2023年12月31日	(1,390,915)	(60,028)	(555,399)	-	(2,006,342)
<b>賬面價值</b>					
於2022年12月31日	3,630,106	4,431	98,549	83,592	3,816,678
於2023年12月31日	3,391,538	5,726	87,706	205,499	3,690,469

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 23 物業及設備(續)

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	30年	3%	3.23%
車輛	2-6年	3%	16.17%-48.50%
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。

於2023年12月31日，本行物業的賬面價值淨值為人民幣462.80百萬元(2022年人民幣554.62百萬元)。本行正在辦理權證更名手續過程中的房屋淨值為人民幣58.00百萬元(2022年：人民幣61.90百萬元)，上述無產權手續物業的賬面淨值未包含貴州銀行總行大樓賬面淨值人民幣1,781.07百萬元(2022年：人民幣1,886.01百萬元)。貴州銀行總行大樓已辦理商品房預售合同備案登記。本行正在辦理上述物業的產權手續。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：

	2023年	2022年
於中國境內持有		
— 中期租賃(10-50年)	2,731,700	2,917,145
— 長期租賃(超過50年)	659,838	712,961
合計	3,391,538	3,630,106



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 24 遞延所得稅

## (a) 按性質分析

	2023年		2022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				
—減值損失準備	21,856,276	5,464,069	19,132,440	4,783,110
—應付職工薪酬	1,156,225	289,056	1,154,542	288,635
—補充退休福利	301,060	75,265	250,170	62,543
—金融資產的公允價值變動	—	—	477,098	119,275
—其他	599,240	149,810	149,818	37,454
小計	23,912,801	5,978,200	21,164,068	5,291,017
遞延所得稅負債				
—金融資產的公允價值變動	(465,533)	(116,383)	—	—
—其他	(296,437)	(74,109)	—	—
小計	(761,970)	(190,492)	—	—
淨額	23,150,831	5,787,708	21,164,068	5,291,017

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 24 遞延所得稅(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	金融 資產的 公允 價值變動	其他	遞延所得 稅資產 淨額
2022年1月1日	4,017,328	203,394	26,756	(70,792)	34,968	4,211,654
於損益確認	871,001	85,241	25,867	22,254	2,486	1,006,849
於其他綜合收益確認	(105,219)	-	9,920	167,813	-	72,514
2022年12月31日	4,783,110	288,635	62,543	119,275	37,454	5,291,017
於損益確認	720,917	421	9,077	(11,348)	38,247	757,314
於其他綜合收益確認	(39,958)	-	3,645	(224,310)	-	(260,623)
2023年12月31日	5,464,069	289,056	75,265	(116,383)	75,701	5,787,708

## 25 其他資產

	附註	2023年	2022年
使用權資產	(a)	296,437	319,420
無形資產	(b)	157,323	211,904
遞延費用		103,660	99,448
抵債資產		19,368	18,281
投資性房地產	(c)	9,072	10,016
應收利息	(d)	5,399	102,418
其他應收款項		312,075	148,286
合計		903,334	909,773

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 25 其他資產(續)

## (a) 使用權資產

	物業
<b>成本</b>	
於2022年1月1日	793,105
增加	52,050
減少	(87,519)
其它	(36,171)
	<hr/>
於2022年12月31日及於2023年1月1日	721,465
增加	106,689
減少	(123,720)
	<hr/>
於2023年12月31日	<hr/> <u>704,434</u>
<b>累計折舊</b>	
於2022年1月1日	(375,926)
增加	(142,631)
減少	80,654
其它	35,858
	<hr/>
於2022年12月31日及於2023年1月1日	(402,045)
增加	(124,865)
減少	118,913
	<hr/>
於2023年12月31日	<hr/> <u>(407,997)</u>
<b>賬面價值</b>	
於2022年12月31日	<hr/> <u>319,420</u>
於2023年12月31日	<hr/> <u>296,437</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 25 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2022年1月1日	189,119	112,117	301,236
增加	10,075	–	10,075
減少	(5,048)	–	(5,048)
轉入	4,666	–	4,666
於2022年12月31日及於2023年1月1日	198,812	112,117	310,929
增加	22,101	–	22,101
減少	(16,762)	(61,785)	(78,547)
轉入	1,426	–	1,426
於2023年12月31日	205,577	50,332	255,909
<b>累計攤銷</b>			
於2022年1月1日	(51,882)	(27,244)	(79,126)
增加	(20,511)	(2,863)	(23,374)
減少	3,475	–	3,475
於2022年12月31日及於2023年1月1日	(68,918)	(30,107)	(99,025)
增加	(22,303)	(1,719)	(24,022)
減少	4,822	19,639	24,461
於2023年12月31日	(86,399)	(12,187)	(98,586)
<b>賬面價值</b>			
於2022年12月31日	129,894	82,010	211,904
於2023年12月31日	119,178	38,145	157,323

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	3-10年

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 25 其他資產(續)

## (c) 投資性房地產

## 投資性房地產

**成本**

於2022年1月1日	19,449
轉出	(5)

於2022年12月31日，於2023年1月1日及於2023年12月31日	19,444
--------------------------------------	--------

**累計折舊**

於2022年1月1日	(8,488)
增加	(943)
轉出	3

於2022年12月31日及於2023年1月1日	(9,428)
增加	(944)

於2023年12月31日	(10,372)
--------------	----------

**賬面價值**

於2022年12月31日	10,016
--------------	--------

於2023年12月31日	9,072
--------------	-------

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%

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 25 其他資產(續)

## (d) 應收利息

	2023年	2022年
應收利息產生自：		
— 發放貸款及墊款	7,070	106,712
— 以攤餘成本計量的金融投資	824	33,147
— 其他債權投資	—	26,600
小計	7,894	166,459
減：減值準備	(2,495)	(64,041)
合計	5,399	102,418

應收利息僅包括相關金融工具已到期但於財務報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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 26 抵押資產

## (a) 用作抵押品資產

	2023年	2022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	7,716,922	670,000
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	14,133,377	17,942,903
— 以攤餘成本計量的金融投資	23,394,685	22,408,525
小計	45,244,984	41,021,428
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	—	880,000
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	—	7,009,000
— 以攤餘成本計量的金融投資	—	1,113,000
小計	—	9,002,000
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	3,089,323	22,171
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	10,651,861	4,301,203
— 以攤餘成本計量的金融投資	14,038,744	7,286,368
小計	27,779,928	11,609,742
合計	73,024,912	61,633,170

本行抵押部分資產用作回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的擔保物。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 26 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2023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1,653.12百萬元(2022年：人民幣14,219.00百萬元)。

### 27 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

	2023年	2022年
存放中國內地款項		
— 銀行	9,830,528	10,698,318
— 其他金融機構	15,456,583	12,402,520
小計	25,287,111	23,100,838
應計利息	95,382	127,355
合計	25,382,493	23,228,193

### 28 拆入資金

#### 按對手方類型及所在地區分析

	2023年	2022年
中國內地		
— 銀行	4,941,100	4,601,100
應計利息	3,528	3,840
合計	4,944,628	4,604,940



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 29 賣出回購金融資產

## (a) 按對手方類型及所在地區分析

	2023年	2022年
存放中國內地款項		
— 銀行	—	8,500,000
小計	—	8,500,000
應計利息	—	1,793
合計	—	8,501,793

## (b) 按所持抵押品類型分析

	2023年	2022年
債券	—	8,500,000
小計	—	8,500,000
應計利息	—	1,793
合計	—	8,501,793

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 30 吸收存款

	2023年	2022年
活期存款		
—公司客戶	85,981,136	81,761,332
—個人客戶	41,856,629	38,972,311
小計	127,837,765	120,733,643
定期存款		
—公司客戶	82,250,755	80,453,275
—個人客戶	131,505,379	110,133,896
小計	213,756,134	190,587,171
保證金存款	7,123,043	9,629,929
財政性存款	142,210	5,975
匯出匯票及應解匯款	519,420	491,360
小計	349,378,572	321,448,078
應計利息	6,867,673	4,876,369
合計	356,246,245	326,324,447

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 31 已發行債券

	附註	2023年	2022年
已發行同業存單	(a)	75,511,603	69,851,425
已發行金融債券	(b)	18,498,944	11,998,748
已發行二級資本債券	(c)	-	2,794,957
應計利息		257,257	145,449
合計		94,267,804	84,790,579

附註：

## (a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2022年發行面值總額人民幣87,300.00百萬元的同業存單，存期為3至12個月。實際年利率介乎2.28%至2.72%。
- (ii) 本行於2023年發行面值總額人民幣103,370.00百萬元的同業存單，存期為3至12個月。實際年利率介乎2.25%至2.87%。
- (iii) 於2023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74,672.51百萬元（2022年：人民幣69,769.30百萬元）。

## (b) 已發行金融債券

- (i) 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%。
- (ii) 本行於2022年3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3.27%。
- (iii) 本行於2022年12月發行面值為人民幣4,000.00百萬元的三年期固定利率小微企業債，票面利率為3.45%。
- (iv) 本行於2023年2月發行面值為人民幣4,000.00百萬元的三年期固定利率小微企業債，票面利率為3.30%。
- (v) 本行於2023年5月發行面值為人民幣2,500.00百萬元的三年期固定利率三農專項金融債，票面利率為3.04%。
- (vi) 於2023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18,674.12百萬元（2022年12月31日：人民幣12,158.33百萬元）。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 31 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%，本行於2023年6月將此二級資本債券按面值全額贖回。
- (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%，本行於2023年12月將此二級資本債券按面值全額贖回。

### 32 其他負債

	附註	2023年	2022年
應付職工薪酬	(a)	1,606,557	1,465,582
租賃負債		286,458	307,983
信貸承諾準備	(b)	111,250	254,136
其他應付稅項		283,284	312,910
代收代付款項		346,473	388,868
應付股息		91,669	83,592
合同負債	7(c)	20,197	33,392
其他應付款		486,695	517,071
合計		<u>3,232,583</u>	<u>3,363,534</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 其他負債(續)

## (a) 應付職工薪酬

	2023年	2022年
應付工資、獎金及津貼	1,210,981	1,154,542
應付社會保險	87,733	60,283
工會經費及職工教育經費	6,783	587
應付補充退休福利	301,060	250,170
合計	<u>1,606,557</u>	<u>1,465,582</u>

**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：

	2023年	2022年
提前退休計劃現值	58,190	59,850
補充退休福利現值	<u>242,870</u>	<u>190,320</u>
合計	<u>301,060</u>	<u>250,170</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 其他負債(續)

## (a) 應計職工薪酬(續)

(ii) 本行補充退休福利變動如下：

	2023年	2022年
於1月1日	250,170	159,680
本年支付的福利	(20,240)	(13,240)
於損益確認的變動	56,550	90,650
於其他綜合收益確認的變動	14,580	13,080
	<u>301,060</u>	<u>250,170</u>
於12月31日	<u>301,060</u>	<u>250,170</u>

(iii) 本行的主要精算假設如下：

## 內退計劃

	2023年	2022年
折現率	2.25%	2.50%
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

	2023年	2022年
折現率	2.75%	3.00%
退休年齡		
男性	60	60
女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 32 其他負債(續)

## (b) 信貸承諾準備

	附註	2023年	2022年
信貸承諾準備	(i)	111,250	254,136

(i) 信貸承諾準備變動如下：

	未來12個月 預期信用損失	2023年		合計
		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	252,018	514	1,604	254,136
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(4)	4	—	—
— 整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(5)	—	5	—
本年(轉回)/計提	(143,346)	(247)	709	(142,884)
其他	(2)	—	—	(2)
於12月31日	108,661	271	2,318	111,250

	未來12個月 預期信用損失	2022年		合計
		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	141,789	983	7,002	149,774
轉移至：				
— 整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(4)	4	—	—
— 整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(2)	—	2	—
本年計提/(轉回)	110,173	(473)	(5,400)	104,300
其他	62	—	—	62
於12月31日	252,018	514	1,604	254,136

**財務報告附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**33 股本**

法定及已發行股本

	2023年	2022年
於中國境內的普通股	12,388,047	12,388,047
於香港上市的普通股(H股)	2,200,000	2,200,000
合計	<u>14,588,047</u>	<u>14,588,047</u>

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。

**34 儲備****(a) 資本公積**

	2023年	2022年
股份溢價	8,840,110	8,840,110
聯營企業變動	(170,019)	(170,019)
合計	<u>8,670,091</u>	<u>8,670,091</u>

**(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2023年12月31日止年度，本行提取法定盈餘公積人民幣365.33百萬元(2022年：人民幣382.95百萬元)。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 34 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

	2023年	2022年
於1月1日	(655,674)	(152,235)
於其他綜合收益內確認的公允價值變動	638,578	(693,170)
於出售時轉至損益	258,664	21,918
減：遞延稅項	(224,310)	167,813
	<u>17,258</u>	<u>(655,674)</u>

## (e) 減值儲備

	2023年	2022年
於1月1日	315,655	280,056
於其他綜合收益確認的變動	159,829	140,818
減：遞延稅項	(39,958)	(105,219)
	<u>435,526</u>	<u>315,655</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 34 儲備(續)

## (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。

	2023年	2022年
於1月1日	(29,760)	(26,600)
於其他綜合收益確認的變動	(14,580)	(13,080)
減：遞延稅項	3,645	9,920
	<u>(40,695)</u>	<u>(29,760)</u>
於12月31日	(40,695)	(29,760)

## (g) 其他權益工具

於2022年8月4日，本行發行的無固定期限資本債券為人民幣2,500.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,499.52百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.48百萬元後)。此外，本行可以選擇無限期延期支付利息，惟不會累計。

於2023年2月27日，本行發行的無固定期限資本債券為人民幣1,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣999.97百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.03百萬元後)。此外，本行可以選擇無限期延期支付利息，惟不會累計。

由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

- 以向另一實體交付現金或另一金融資產；或
- 在可能對發行人不利的條件下與另一實體交換金融資產或金融負債。

本行於截至2022年12月31日止年度，並無派發無固定期限資本債券股息。

本行於截至2023年12月31日止年度，並無取消分派付款，且相應利息人民幣112.50百萬元已支付予無固定期限資本債券持有人。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 35 未分配利潤

### (a) 利潤分配

本行於2024年3月28日董事會審議提議，截至2023年12月31日止年度股東同意利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣365.33百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣560.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.5元(稅前)，共計人民幣729.40百萬元。

上述利潤分配方案尚待股東大會審議批准。

本行於2023年5月18日舉行的年度股東大會審議提議，截至2022年12月31日止股東同意年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣382.95百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣520.00百萬元；及
- 向於2023年6月15日名列股東名冊的股份持有人派發現金末期股息，每10股派人民幣0.6元(稅前)，共計人民幣875.28百萬元。

根據於2022年6月16日召開的2021年度股東大會決議，本行向符合資格的普通股股東分配截至2021年12月31日止年度現金股息每股人民幣0.06(稅前)元，共計約人民幣875.28百萬元。該股息已於2022年7月13日派發。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 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。

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：

	2023年		2022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	43,485,875	43,485,875	36,456,125	36,456,125
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	383,782	383,782	397,547	397,547
以攤餘成本計量的金融投資	7,130,792	7,130,792	12,837,184	12,837,184
合計	<u>51,000,449</u>	<u>51,000,449</u>	<u>49,690,856</u>	<u>49,690,856</u>

於2023年12月31日及2022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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**36 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)****(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。本行享有的權益是管理該等結構化主體並收取管理費。於2023年及2022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應收的管理費對財務狀況表的賬面價值影響不重大。

於2023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的淨值餘額為人民幣23,901.30百萬元(2022年：人民幣23,915.09百萬元)。

**(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不享有權益的結構化主體**

截至2023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累計金額為269.60百萬元(2022年：無)。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 37 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 37 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：

	2023年	2022年
核心一級資本總額		
— 股本	14,588,047	14,588,047
— 資本公積可計入部分	8,670,091	8,670,091
— 其他綜合收益	412,089	(369,779)
— 盈餘公積	2,976,977	2,611,643
— 一般風險準備	5,590,000	5,070,000
— 未分配利潤	12,681,219	10,901,000
核心一級資本	44,918,423	41,471,002
核心一級資本扣除項	(1,724,589)	(1,544,385)
核心一級資本淨額	43,193,834	39,926,617
其他一級資本	3,499,484	2,499,520
一級資本淨額	46,693,318	42,426,137
二級資本		
— 已發行工具及股本溢價	—	2,794,957
— 超額貸款損失準備	4,373,001	4,035,502
二級資本淨額	4,373,001	6,830,459
總資本淨額	51,066,319	49,256,596
風險加權資產總額	383,889,981	356,341,994
核心一級資本充足率	11.25%	11.20%
一級資本充足率	12.16%	11.91%
資本充足率	13.30%	13.82%

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 現金流量表附註

## (a) 現金及現金等價物增加淨額

	2023年	2022年
於12月31日的現金及現金等價物	61,262,021	54,828,236
減：於1月1日的現金及現金等價物	(54,828,236)	(48,374,278)
現金及現金等價物淨增加	<u>6,433,785</u>	<u>6,453,958</u>

## (b) 現金及現金等價物

於現金流量表內，現金及現金等價物的原到期日在三個月以內，包括以下款項：

	2023年	2022年
庫存現金	481,083	746,458
除限制性存款外的存放中央銀行款項	10,354,838	4,964,134
存放同業及其他金融機構款項	5,974,322	5,203,984
買入返售金融資產	1,651,839	13,413,660
交易性金融資產	<u>42,799,939</u>	<u>30,500,000</u>
合計	<u>61,262,021</u>	<u>54,828,236</u>



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 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2023年1月1日	84,790,579	307,983
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	109,870,000	—
償付債券本金所支付的現金	(100,450,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(2,499,960)	—
償付租賃負債支付的現金	—	(135,139)
融資現金流量變動總額	6,920,040	(135,139)
其他變動：		
租賃負債增加額	—	106,689
利息支出	2,557,185	11,604
其他	—	(4,679)
其他變動總額	2,557,185	113,614
於2023年12月31日	94,267,804	286,458

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 38 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2022年1月1日	72,394,280	468,561
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	92,735,467	-
償付債券本金所支付的現金	(82,140,000)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(317,506)	-
償付租賃負債支付的現金	-	(138,726)
融資現金流量變動總額	10,277,961	(138,726)
其他變動：		
租賃負債增加額	-	52,050
利息支出	2,118,338	14,218
其他	-	(88,120)
其他變動總額	2,118,338	(21,852)
於2022年12月31日	84,790,579	307,983

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 關聯方交易

## (a) 本行關聯方

## (i) 主要股東

主要股東包括本行直接持股5%或以上的股東，或有委任本行董事的股東。

於本行的持股比例：

	附註	2023年	2022年
貴州省財政廳		20.00%	18.29%
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司		12.00%	12.00%
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司		6.55%	6.55%
貴州水投水務集團有限公司	(1)	4.44%	4.44%
貴州省水利投資(集團)有限責任公司	(1)	1.14%	1.14%
深圳高速公路集團股份有限公司	(1) · (2)	2.92%	2.92%
貴州高速公路集團有限公司	(1) · (2)	2.06%	2.06%

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 39 關聯方交易(續)

#### (a) 本行關聯方(續)

##### (i) 主要股東(續)

附註：

- (1) 截至2023年12月31日，貴州水投水務集團有限公司及貴州省水利投資(集團)有限責任公司共同向本行委任一位董事，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。
- (2) 截至2022年12月31日，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。

##### (ii) 本行的聯營企業

本行聯營企業的詳情載於附註22。

##### (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，共同控制的或有重大影響力的實體及其附屬公司及附註39(a)所載本行的主要股東或其控股股東控制的，共同控制的或有重大影響力的實體。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 關聯方交易(續)

## (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

	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	100,173	—
利息支出	79,323	45,744

	2023年	2022年
年末餘額		
吸收存款	6,362,604	3,370,044
發放貸款和墊款	1,298,416	—
金融投資	838,134	—

## (ii) 本行與其他關聯方之間的交易

	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	160,388	166,863
利息支出	698,070	753,930
投資收益	2,818	—

	2023年	2022年
年末餘額		
發放貸款及墊款	3,068,999	4,550,032
金融投資	608,774	532,823
其他資產	62,859	—
吸收存款	26,293,217	23,707,585
同業及其他金融機構存放款項	13,326,695	10,285,771
委託貸款	885,000	1,085,000
銀行承兌匯票	214,600	26,500

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 關聯方交易(續)

## (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。

## (i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2023年	2022年
年內交易		
利息收入	11	45
利息支出	309	214

	2023年	2022年
年末餘額		
發放貸款及墊款	-	747
吸收存款	8,935	7,826

## (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：

	2023年	2022年
年內關鍵管理人員薪酬	9,867	10,295

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 39 關聯方交易(續)

## (d) 向董事、監事及關鍵管理人員發放貸款及墊款

	2023年	2022年
年末未償還相關貸款總額	-	746
年內未償還相關貸款總額的最高數目	746	774

於2023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(2022年：無)。

## 40 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 40 分部報告(續)

#### 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。

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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 分部報告(續)

	2023				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					
外部利息淨收入／(支出)	10,853,963	(2,688,649)	584,704	–	8,750,018
內部利息淨收入／(支出)	(5,026,694)	4,707,989	318,705	–	–
利息淨收入	5,827,269	2,019,340	903,409	–	8,750,018
手續費及佣金淨收入	189,897	14,948	133,404	–	338,249
交易淨收益	–	–	938,252	–	938,252
證券投資淨收益	–	–	1,111,988	–	1,111,988
其他營業收入	193,828	2,536	3,524	6,293	206,181
營業收入	6,210,994	2,036,824	3,090,577	6,293	11,344,688
營業費用	(2,193,928)	(741,326)	(1,002,448)	(32,045)	(3,969,747)
資產減值損失	(2,170,586)	(376,980)	(776,536)	–	(3,324,102)
應佔聯營企業虧損	–	–	–	(13,357)	(13,357)
稅前營業利潤／(虧損)	1,846,480	918,518	1,311,593	(39,109)	4,037,482
分部資產	287,045,135	61,535,026	221,625,573	602,092	570,807,826
遞延所得稅資產	–	–	–	5,978,200	5,978,200
總資產	287,045,135	61,535,026	221,625,573	6,580,292	576,786,026
分部負債	180,524,780	177,486,427	169,229,967	936,453	528,177,627
遞延所得稅負債	–	–	–	190,492	190,492
負債總額	180,524,780	177,486,427	169,229,967	1,126,945	528,368,119
其他分部資料					
– 折舊及攤銷	296,331	95,456	132,694	–	524,481
– 資本開支	166,690	53,695	74,642	–	295,027

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 40 分部報告(續)

	2022				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					
外部利息淨收入／(支出)	11,233,195	(2,309,513)	1,170,530	–	10,094,212
內部利息淨收入／(支出)	(4,929,567)	4,964,521	(34,954)	–	–
利息淨收入	6,303,628	2,655,008	1,135,576	–	10,094,212
手續費及佣金淨收入	198,397	22,844	141,889	–	363,130
交易淨收益	–	–	548,350	–	548,350
證券投資淨收益	–	–	845,541	–	845,541
其他營業收入／(支出)	127,078	(749)	(373)	12,787	138,743
營業收入	6,629,103	2,677,103	2,670,983	12,787	11,989,976
營業費用	(1,627,127)	(1,407,479)	(765,247)	(36,927)	(3,836,780)
資產減值損失	(2,803,677)	(447,019)	(605,370)	–	(3,856,066)
應佔聯營企業收益	–	–	–	2,212	2,212
稅前營業利潤／(虧損)	2,198,299	822,605	1,300,366	(21,928)	4,299,342
分部資產	264,850,843	50,975,992	212,254,977	408,502	528,490,314
遞延所得稅資產	–	–	–	5,291,017	5,291,017
總資產	264,850,843	50,975,992	212,254,977	5,699,519	533,781,331
分部負債	176,386,222	152,237,745	160,333,652	853,190	489,810,809
負債總額	176,386,222	152,237,745	160,333,652	853,190	489,810,809
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	200,960	202,823	100,992	–	504,775
— 資本開支	93,042	93,905	46,758	–	233,705

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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，以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。信用風險敞口主要來源於信貸業務以及金融投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

#### 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評審部、風險管理部以及公司業務部、小微業務部及消費金融部。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、小微業務部及消費金融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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 信貸業務(續)

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，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。在貸後管理過程中，本行對逾期貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件採取對應措施，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。

##### 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：

金融工具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：

金融工具在財務報告日存在客觀減值證據，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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**41 風險管理(續)****(a) 信用風險(續)****信用風險顯著增加**

在判斷金融工具的信用風險是否自初始確認後發生顯著增加時，本行設置了定性和定量標準，包括：

- 發行方或債務人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；
- 減值計提日內部評級結果在AA級以下、D級以上，且較上期下滑2級(含)及以上；
- 初始違約概率值20%(含)以上；
- 債券發行人及金融機構外部評級為Baa2(含)(國際信用評級)以下，但高於D時，且外部評級下調2級(含)及以上；或
- 本金(含墊款，下同)或利息逾期超過30天。

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2023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報表日的信用風險與初始確認時是否大幅增加。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### **[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：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 債券發行人外部評級為「D」或出現違約資訊；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實，或
- 本金或利息逾期超過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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**41 風險管理(續)****(a) 信用風險(續)****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。

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12個月及整個存續期單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，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12個月及整個存續期的預期信用損失。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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

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系數(「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。
- 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。



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**41 風險管理(續)****(a) 信用風險(續)****預期信用損失的計量(續)**

於2023年12月31日及2022年12月31日，本行估計技術及關鍵假設未發生重大變動。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，宏觀經濟景氣指數、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)計量相關的損失準備。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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 預期信用損失的計量(續)

本行在預期信用損失計量中採用三個經濟情景以滿足國際財務報告準則第9號的要求。「基礎」情景代表最可能的結果，而另外兩個情景，分別為「樂觀」情景和「悲觀」情景，則代表較低可能的結果，與基礎情景相比，此兩個情景的結果較為樂觀或悲觀。

基礎情景由本行風險管理部提供。為確保情景合理和有理據支持，本行亦使用歷史數據、經濟趨勢、官方和非官方組織的外部經濟預測等資料作為參考。至於樂觀情景和悲觀情景，本行參考歷史宏觀經濟數據設定。

本行已進行歷史性分析，並確定影響每個資產組合的信用風險和預期信用損失的主要經濟變量，例如宏觀經濟景氣指數、消費者物價指數、一年期貸款利率。本行至少每半年對這些經濟指標進行評估和預測，並將其應用於減值模型。

本行對經濟環境的觀點反映於每個情景所分配的概率加權，而本行採用審慎及一致的信貸策略，以確保減值準備的充足性。

悲觀情景獲分配較高的概率加權以反映最可能的結果，而基礎和樂觀情景獲分配較低的概率加權以反映較低可能的結果。截至2023年12月31日，分配給各種經濟情景的權重為：「基礎」30%，「樂觀」20%，「悲觀」50%(2022年12月31日：同)。

預期信用損失的計算受宏觀經濟因素和經濟情景的影響。如果在預期信用損失評估中應用更多悲觀的宏觀經濟因素或為不良情景分配更高的概率權重，將導致預期信用損失增加。

##### (i) 最大信用風險敞口

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保等也包含信用風險。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## 預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：

	2023			
	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	497,661	—	—	800,000
— 未逾期未發生信用減值	298,920,949	5,974,322	1,651,839	200,987,251
小計	299,418,610	5,974,322	1,651,839	201,787,251
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	649,150	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	25,121,676	—	—	8,317,460
小計	25,770,826	—	—	8,317,460
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	5,299,042	—	—	487,266
— 已發生信用減值但未逾期	1,460,058	—	—	1,496,694
小計	6,759,100	—	—	1,983,960
應計利息	680,049	3,426	—	2,158,364
減：減值準備	(16,018,352)	(3,503)	(602)	(2,290,142)
淨值	316,610,233	5,974,245	1,651,237	211,956,893

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## 預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：(續)

	2022			
	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	450,543	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	258,126,712	5,203,985	13,413,660	197,005,900
小計	258,577,255	5,203,985	13,413,660	197,005,900
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	1,644,277	—	—	—
—未逾期未發生信用減值	24,868,603	—	—	1,884,061
小計	26,512,880	—	—	1,884,061
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	3,403,094	—	—	857,468
—已發生信用減值但未逾期	5,034,343	—	—	1,972,582
小計	8,437,437	—	—	2,830,050
應計利息	1,388,959	1,517	4,716	2,333,665
減：減值準備	(15,177,852)	(972)	—	(2,135,466)
淨值	279,738,679	5,204,530	13,418,376	201,918,210

\* 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## 預期信用損失的計量(續)

## (iii) 發放貸款及墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的發放貸款及墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況於12月31日列示如下：

	2023		2022	
	已逾期 未發生信用 減值貸款 及墊款	已發生信用 減值貸款 及墊款	已逾期 未發生信用 減值貸款 及墊款	已發生信用 減值貸款 及墊款
覆蓋部分	415,726	3,959,242	234,926	4,447,810
未覆蓋部分	731,085	2,799,858	1,859,894	3,989,627
合計	1,146,811	6,759,100	2,094,820	8,437,437

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，根據處置經驗及當前市場情況調整後作出。

## (iv) 已重組的發放貸款及墊款

重組貸款是指本行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款人合同還款條款作出調整的貸款。於2023年12月31日，本行已重組發放貸款及墊款餘額為人民幣1,262.80百萬元(2022年：人民幣1,496.91百萬元)。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

## 預期信用損失的計量(續)

## (v) 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。於各報告期末日，債券的賬面價值按評級機構的評級分析如下：

	2023年	2022年
未逾期末信用減值 評級		
-AAA	37,868,020	37,690,431
-AA-至AA+	9,536,100	14,464,364
小計	47,404,120	52,154,795
無評級	107,848,439	96,787,483
合計	155,252,559	148,942,278

於2023年12月31日，本行持有的無評級債券中包括中國政府及准政府機構(財政部、地方政府、政策性銀行)發行的債券為人民幣84,670.32百萬元(2022年：人民幣81,148.61百萬元)及商業銀行發行的同業存單為人民幣5,757.31百萬元(2022年：人民幣4,894.85百萬元)。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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。風險與關聯交易管理委員會負責在董事會授權範圍內對市場風險進行監督，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

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。本行的利率風險主要來源於利率敏感資產和負債的重新定價風險和交易性利率風險，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

#### 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。

計劃財務部負責銀行賬簿利率風險的衡量、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。銀行賬簿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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (b) 市場風險(續)

## 利率風險(續)

## 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。

(i) 下表列示於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：

	合計	不計息	2023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	29,750,843	490,618	29,260,225	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	5,974,245	3,425	5,970,820	-	-	-
買入返售金融資產	1,651,237	-	1,651,237	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	316,610,233	1,050,681	74,356,549	199,219,062	17,725,641	24,258,300
金融投資(附註(ii))	211,956,893	45,681,990	13,913,461	25,599,129	87,973,362	38,788,951
其他	317,474	317,474	-	-	-	-
總資產	566,260,925	47,544,188	125,152,292	224,818,191	105,699,003	63,047,251
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	43,458,074	444,374	9,580,000	33,433,700	-	-
同業及其他金融機構存放款項	25,382,493	95,382	3,502,111	21,785,000	-	-
拆入資金	4,944,628	3,528	2,500,000	2,141,100	300,000	-
吸收存款	356,246,245	7,529,303	179,159,984	68,071,431	100,354,993	1,130,534
已發行債券	94,267,804	257,256	27,469,584	53,041,413	13,499,551	-
其他	678,375	678,375	-	-	-	-
總負債	524,977,619	9,008,218	222,211,679	178,472,644	114,154,544	1,130,534
資產負債缺口	41,283,306	38,535,970	(97,059,387)	46,345,547	(8,455,541)	61,916,717



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (b) 市場風險(續)

## 利率風險(續)

- (i) 下表列示於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	2022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	23,249,900	754,890	22,495,010	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	5,204,530	1,517	5,203,013	-	-	-
買入返售金融資產	13,418,376	4,716	13,413,660	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	279,738,679	1,950,371	65,485,407	168,896,497	26,358,246	17,048,158
金融投資(附註(ii))	201,918,210	38,728,951	6,761,870	25,512,790	95,130,134	35,784,465
其他	250,704	250,704	-	-	-	-
總資產	523,780,399	41,691,149	113,358,960	194,409,287	121,488,380	52,832,623
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	38,106,949	433,348	9,306,701	28,366,900	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,228,193	127,355	3,140,838	19,960,000	-	-
拆入資金	4,604,940	3,840	2,100,000	1,861,100	640,000	-
賣出回購金融資產	8,501,793	1,793	8,500,000	-	-	-
吸收存款	326,324,447	4,876,369	169,864,495	57,840,378	91,643,177	2,100,028
已發行債券	84,790,579	145,449	17,663,469	52,187,956	11,998,748	2,794,957
其他	744,691	744,691	-	-	-	-
總負債	486,301,592	6,332,845	210,575,503	160,216,334	104,281,925	4,894,985
資產負債缺口	37,478,807	35,358,304	(97,216,543)	34,192,953	17,206,455	47,937,638

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (b) 市場風險(續)

## 利率風險(續)

- (i) 下表列示於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)

附註：

- (i) 於2023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443.01百萬元(2022年：人民幣748.38百萬元)。
- (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2023年12月31日，就金融投資而言，「3個月內」類別無逾期款項(扣除減值損失撥備)(2022年：人民幣70.78百萬元)。

- (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。

	2023年 (減少)/增加	2022年 (減少)/增加
淨利潤變動		
上升100個基點	(566,464)	(593,029)
下降100個基點	566,464	593,029
權益變動		
上升100個基點	(1,911,145)	(1,841,474)
上升100個基點	2,047,807	1,956,857

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**41 風險管理(續)****(b) 市場風險(續)****利率風險(續)**

## (ii) 利率敏感性分析(續)

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。

**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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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：

	人民幣元	美元 (人民幣等值)	2023年		合計 (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	29,744,774	6,069	-	-	29,750,843
存放同業及其他金融機構款項	5,818,974	6,725	-	148,546	5,974,245
買入返售金融資產	1,651,237	-	-	-	1,651,237
發放貸款及墊款	316,388,545	221,688	-	-	316,610,233
金融投資	211,956,893	-	-	-	211,956,893
其他	317,474	-	-	-	317,474
<b>資產合計</b>	<u>565,877,897</u>	<u>234,482</u>	<u>-</u>	<u>148,546</u>	<u>566,260,925</u>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(43,458,074)	-	-	-	(43,458,074)
同業及其他金融機構存放款項	(25,382,493)	-	-	-	(25,382,493)
拆入資金	(4,944,628)	-	-	-	(4,944,628)
吸收存款	(356,092,229)	(5,445)	-	(148,571)	(356,246,245)
已發行債券	(94,267,804)	-	-	-	(94,267,804)
其他	(455,763)	(222,612)	-	-	(678,375)
<b>負債合計</b>	<u>(524,600,991)</u>	<u>(228,057)</u>	<u>-</u>	<u>(148,571)</u>	<u>(524,977,619)</u>
<b>淨頭寸</b>	<u>41,276,906</u>	<u>6,425</u>	<u>-</u>	<u>(25)</u>	<u>41,283,306</u>
<b>資產負債表外信貸承諾</b>	<u>24,284,654</u>	<u>27,982</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,312,636</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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)

	人民幣元	美元 (人民幣等值)	2022年 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	23,248,256	1,644	-	-	23,249,900
存放同業及其他金融機構款項	5,092,785	104,314	-	7,431	5,204,530
買入返售金融資產	13,418,376	-	-	-	13,418,376
發放貸款及墊款	279,603,661	135,018	-	-	279,738,679
金融投資	201,918,210	-	-	-	201,918,210
其他	250,704	-	-	-	250,704
<b>資產合計</b>	<u>523,531,992</u>	<u>240,976</u>	<u>-</u>	<u>7,431</u>	<u>523,780,399</u>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(38,106,949)	-	-	-	(38,106,949)
同業及其他金融機構存放款項	(23,228,193)	-	-	-	(23,228,193)
拆入資金	(4,604,940)	-	-	-	(4,604,940)
賣出回購金融資產款	(8,501,793)	-	-	-	(8,501,793)
吸收存款	(326,295,824)	(21,200)	-	(7,423)	(326,324,447)
已發行債券	(84,790,579)	-	-	-	(84,790,579)
其他	(531,363)	(213,327)	-	(1)	(744,691)
<b>負債合計</b>	<u>(486,059,641)</u>	<u>(234,527)</u>	<u>-</u>	<u>(7,424)</u>	<u>(486,301,592)</u>
<b>淨頭寸</b>	<u>37,472,351</u>	<u>6,449</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>37,478,807</u>
<b>資產負債表外信貸承諾</b>	<u>28,962,236</u>	<u>90,487</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29,052,723</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 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	2023年 (減少)/增加	2022年 (減少)/增加
匯率下降100個基點	(48)	(48)
匯率上升100個基點	48	48

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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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，建立完善的流動性風險管理體系，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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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：

	無期限 附註(i)	實時償還	一個月內	2023年				合計
				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	18,905,388	10,845,455	-	-	-	-	-	29,750,843
存放同業及其他金融機構款項	-	5,974,245	-	-	-	-	-	5,974,245
買入返售金融資產	-	-	1,651,237	-	-	-	-	1,651,237
發放貸款及墊款	1,495,394	556,350	16,171,200	15,804,572	82,425,206	89,818,056	110,339,455	316,610,233
金融投資	268,756	-	48,767,856	9,537,296	26,620,672	87,973,362	38,788,951	211,956,893
其他	317,474	-	-	-	-	-	-	317,474
資產合計	<u>20,987,012</u>	<u>17,376,050</u>	<u>66,590,293</u>	<u>25,341,868</u>	<u>109,045,878</u>	<u>177,791,418</u>	<u>149,128,406</u>	<u>566,260,925</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	3,080,209	6,725,729	33,652,136	-	-	43,458,074
同業及其他金融機構存放款項	-	62,121	470,990	3,020,726	21,828,656	-	-	25,382,493
拆入資金	-	-	500,368	2,003,159	2,141,101	300,000	-	4,944,628
吸收存款	-	134,199,154	17,624,545	29,365,279	70,008,487	103,916,297	1,132,483	356,246,245
已發行債券	-	-	4,304,089	23,362,367	53,101,797	13,499,551	-	94,267,804
其他	331,981	346,394	-	-	-	-	-	678,375
負債合計	<u>331,981</u>	<u>134,607,669</u>	<u>25,980,201</u>	<u>64,477,260</u>	<u>180,732,177</u>	<u>117,715,848</u>	<u>1,132,483</u>	<u>524,977,619</u>
淨頭寸	<u>20,655,031</u>	<u>(117,231,619)</u>	<u>40,610,092</u>	<u>(39,135,392)</u>	<u>(71,686,299)</u>	<u>60,075,570</u>	<u>147,995,923</u>	<u>41,283,306</u>



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 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：

	無期限 附註(i)	實時償還	一個月內	2022年				合計
				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	17,530,876	5,719,024	-	-	-	-	-	23,249,900
存放同業及其他金融機構款項	-	5,204,530	-	-	-	-	-	5,204,530
買入返售金融資產	-	-	13,418,376	-	-	-	-	13,418,376
發放貸款及墊款	4,729,436	1,213,010	15,070,175	9,599,071	55,686,385	84,640,246	108,800,356	279,738,679
金融投資	435,269	-	39,585,924	4,224,160	26,758,258	95,130,134	35,784,465	201,918,210
其他	250,704	-	-	-	-	-	-	250,704
資產合計	22,946,285	12,136,564	68,074,475	13,823,231	82,444,643	179,770,380	144,584,821	523,780,399
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	9,572,091	28,534,858	-	-	38,106,949
同業及其他金融機構存放款項	-	70,908	255,885	2,849,786	20,051,614	-	-	23,228,193
拆入資金	-	-	400,397	1,703,437	1,861,106	640,000	-	4,604,940
賣出回購金融資產款	-	-	8,501,793	-	-	-	-	8,501,793
吸收存款	-	134,989,213	14,243,692	21,756,135	59,035,918	94,197,379	2,102,110	326,324,447
已發行債券	-	-	2,007,269	15,735,755	52,253,850	11,998,748	2,794,957	84,790,579
其他	355,823	388,868	-	-	-	-	-	744,691
負債合計	355,823	135,448,989	25,409,036	51,617,204	161,737,346	106,836,127	4,897,067	486,301,592
淨頭寸	22,590,462	(123,312,425)	42,665,439	(37,793,973)	(79,292,703)	72,934,253	139,687,754	37,478,807

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (c) 流動性風險(續)

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額指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。貸款中的無期限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。

下表載列於12月31日本行的非衍生金融負債的合約未貼現現金流量分析：

	賬面價值	未折現金約 現金流量	實時償還	2023年				
				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>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	43,458,074	44,053,960	-	3,083,646	6,798,030	34,172,284	-	-
同業及其他金融機構存放款項	25,382,493	25,832,199	62,122	471,767	3,133,947	22,164,363	-	-
拆入資金	4,944,628	4,997,720	-	500,847	2,028,182	2,168,083	300,608	-
吸收存款	356,246,245	369,724,558	134,199,153	17,643,296	29,517,384	71,293,649	115,733,182	1,337,894
已發行債券	94,267,804	96,285,956	-	4,310,000	23,676,972	54,146,884	14,152,100	-
非衍生金融負債總額	<u>524,299,244</u>	<u>540,894,393</u>	<u>134,261,275</u>	<u>26,009,556</u>	<u>65,154,515</u>	<u>183,945,263</u>	<u>130,185,890</u>	<u>1,337,894</u>

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 41 風險管理(續)

## (c) 流動性風險(續)

下表載列於12月31日本行的非衍生金融負債的合約未貼現現金流量分析(續)：

	賬面價值	未折現合約 現金流量	實時償還	2022年				
				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>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	38,106,949	38,241,265	-	3,086,688	6,117,400	29,037,177	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,228,193	23,582,255	70,908	256,163	2,926,300	20,328,884	-	-
拆入資金	4,604,940	4,679,345	-	400,477	1,729,948	1,894,760	654,160	-
賣出回購金融資產	8,501,793	8,503,221	-	8,503,221	-	-	-	-
吸收存款	326,324,447	337,950,232	134,989,236	14,264,743	21,872,091	60,125,750	104,085,370	2,613,042
已發行債券	84,790,579	87,468,750	-	60,000	17,907,655	53,331,395	13,224,700	2,945,000
非衍生金融負債總額	<u>485,556,901</u>	<u>500,425,068</u>	<u>135,060,144</u>	<u>26,571,292</u>	<u>50,553,394</u>	<u>164,717,966</u>	<u>117,964,230</u>	<u>5,558,042</u>

上述未經折現合約現金流量分析可能與這些非衍生金融負債的實際現金流量存在差異。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 41 風險管理(續)

#### (d) 操作風險

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。

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、分支行各業務和管理部門是操作風險第一道防線，直接管理和承擔操作風險；風險和法律合規部門為操作風險管理第二道防線，負責監督、指導第一道防線操作風險管理工作；審計部門為第三道防線，負責對本行操作風險管理第一道和第二道防線履職情況及有效性進行監督評價。

本報告期內，本行明確操作風險管理政策，完善操作風險管理相關制度，加強操作風險管理系統運用，持續深化操作風險管理工具應用，積極防範和應對各類操作風險，進一步提升本行操作風險管理能力和有效性，支持業務健康發展。一是修訂員工違規違紀行為處理以及輕微違規積分管理制度，強化問責力度，梳理崗位分離要點，制定不相容崗位管理制度，不斷夯實操作風險管控基礎；二是持續保持「操作風險與控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失數據收集(LDC)」三大管理工具穩定運行，結合實際上線部署部分產品類、行為管理類監測模型，強化操作風險的監測、預警、分析；三是堅持科技引領，上線投產操作風險與內控合規管理系統，優化操作風險與內控合規信息化管理流程，助推全行操作風險與內控合規數字化風控能力再上新台階；四是依託系統打造檢查、整改、問責的全流程管理體系，強化操作風險管理底座，突出風控可視化效果，提升操作風險第一道防線風險管控能力；五是完成操作風險壓力測試，按資本新規要求建立操作風險資本計量方案，完成系統功能改造，保證本行具備採用新標準法定期開展操作風險加權資產測算、分析、報告的能力；六是修訂完善外包風險管理辦法，將外包活動範圍納入目錄管理，健全外包申報權限管理機制，圍繞管理重點組織開展業務人力外包管理專項檢查，定期開展信息科技人力外包執行巡檢，強化操作風險緩釋管理；七是拓寬接入渠道範圍，優化監測規則模型，完善系統功能，依託反欺詐應用平台不斷提升防範外部欺詐風險能力。

報告期內，本行嚴格按照《商業銀行操作風險管理指引》和《貴州銀行操作風險管理辦法》規定管控操作風險，操作風險狀況總體可控。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 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) 債權及股權投資

對於存在活躍市場的債權及股權投資，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。

#### (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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 公允價值(續)

#### (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31中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 公允價值(續)

## (c) 公允價值層級(續)

	2023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				
— 票據貼現	-	11,457,527	-	11,457,527
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	-	36,817,214	-	36,817,214
— 由公募基金管理人管理的投資基金	43,485,875	-	-	43,485,875
— 證券公司發行的收益憑證	-	-	103,817	103,817
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	-	57,451,915	-	57,451,915
— 資產支持證券	-	390,625	-	390,625
— 股權投資	-	-	37,750	37,750
合計	43,485,875	106,117,281	141,567	149,744,723



## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 公允價值(續)

## (c) 公允價值層級(續)

	2022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				
— 票據貼現	—	4,369,527	—	4,369,527
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券	—	35,658,584	—	35,658,584
— 由公募基金管理人管理 的投資基金	36,456,125	—	—	36,456,125
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	—	58,969,230	—	58,969,230
— 資產支持證券	—	404,332	—	404,332
— 股權投資	—	—	37,750	37,750
合計	36,456,125	99,401,673	37,750	135,895,548

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 公允價值(續)

## (c) 公允價值層級(續)

截至2023年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2023年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失總額		購買、發行、出售及結算		2023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
				計入損益	計入 其他綜合 收益	購買	結算		
<b>資產</b>									
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	-	-	-	3,817	-	100,000	-	103,817	3,817
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	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	37,750	-	-	3,817	-	100,000	-	141,567	3,817

截至2022年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2022年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失總額		購買、發行、出售及結算		2022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
				計入損益	計入 其他綜合 收益	購買	結算		
<b>資產</b>									
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	-	-	9,477	-	100,000	(307,257)	-	-
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	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	235,530	-	-	9,477	-	100,000	(307,257)	37,750	-

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 42 公允價值(續)

## (c) 公允價值層級(續)

截至2023年及2022年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。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2023年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察 輸入數據
<b>以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資</b>			
— 證券公司發行的收益憑證	103,817	折現現金流量法	經風險調整的折現 率、現金流量
<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</b>			
— 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2022年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察 輸入數據
<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</b>			
— 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

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 42 公允價值(續)

#### (d) 公允價值層級(續)

截至2023年12月31日止年度，估值技術並無重大變動(2022年：無重大變動)。

於2023年12月31日及2022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。

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。

	2023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)
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</b>				
— 證券公司發行的收益憑證	38	(38)	—	—

截至2022年12月31日，第三層級金融工具無公允價值敏感度。

### 43 委託業務

本行向客戶提供委託貸款業務服務。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。

	2023年	2022年
委託貸款	44,213,505	41,592,093
委託貸款資金	44,213,505	41,592,093

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 44 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。

	2023年	2022年
信用卡承諾	12,891,294	11,900,588
小計	12,891,294	11,900,588
承兌匯票	9,627,067	15,596,513
信用證	899,874	589,487
保函	894,401	966,135
合計	24,312,636	29,052,723

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。

## 44 承諾及或有負債

## (b) 信貸風險加權金額

	2023年	2022年
信貸風險加權金額	7,598,827	10,253,108

信貸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。

## 財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 44 承諾及或有負債(續)

#### (c) 資本承諾

於12月31日，本行的法定資本承諾如下：

	2023年	2022年
已訂約但未支付	201,071	156,765
已授權但未訂約	2,713	—
合計	203,784	156,765

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2023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209.73百萬元(2022年：人民幣15.67百萬元)。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。

### 45 期後事項

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。

### 46 已頒佈但於截至2023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2023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。

	於下列日期或 之後開始的 會計期間生效
國際會計準則第1號「財務報表的列報」(修訂)，流動負債和非流動負債的劃分	2024年1月1日
國際會計準則第1號「財務報表的列報」(修訂)，具有契約的非流動負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號「租賃」(修訂)，售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第7號及國際會計準則第7號(修訂)，供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號及國際財務報告準則第1號(修訂)，缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)，投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資	待定

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

	2023年	2023年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	365.70%	392.55%
	2022年	2022年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	419.41%	377.02%

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

	2023年	2022年
槓桿率	7.95%	7.73%

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

	2023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	235,714	–	148,571	384,285
即期負債	6,315	–	148,571	154,886
淨頭寸	229,399	–	–	229,399

	2022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	244,141	–	7,424	251,565
即期負債	21,962	–	7,423	29,385
淨頭寸	222,179	–	1	222,180

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。

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。

於12月31日，本行對中國境外全部地區均未持有國際債權。



## 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)

## 4 已逾期貸款及墊款總額

	2023年	2022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)	2,130,515	3,522,642
— 逾期3個月至1年(含1年)	3,099,909	1,152,252
— 逾期超過1年	1,215,429	823,020
合計	<u>6,445,853</u>	<u>5,497,914</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比		
— 3個月以內(含3個月)	0.64%	1.20%
— 逾期3個月至1年(含1年)	0.93%	0.39%
— 逾期超過1年	0.37%	0.28%
合計	<u>1.94%</u>	<u>1.87%</u>

## 附錄： 網點信息

序號	地區	機構名稱	機構地址
1	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽分行營業部	貴州省貴陽市雲岩區北京路68號貴旅大廈一層商舖(1-2號)、39-45層、47-49層
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
3	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽黔江路支行	貴州省貴陽市貴陽經濟技術開發區黔江路29號雲凱熙園二期5(原1號樓)棟1層2號門面
4	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽瑞金支行	貴州省貴陽市雲岩區瑞金北路68號裕輝商業中心1層2號、1層3號、14層
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明珠大道與花桐路交匯處花溪區兩夾坡大數據綜合產業園1號樓1層商業吊1-6、1-7、1-8、1-9、1-10和1號樓2層1-24、1-25、1-26、1-27商舖
6	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雲岩支行	貴州省貴陽市瑞金中路77號
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)
8	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽友誼支行	貴州省貴陽市雲岩區友誼路1-7號
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
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
11	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
12	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
13	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽太慈橋支行	貴州省貴陽市南明區花溪大道北段560號藝景春天負1層2號
14	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
15	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
16	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽中天花園支行	貴州省貴陽市雲岩區新添大道南段289號 中天花園運動場架空停1層14號
17	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
18	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
19	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽貴開路支行	貴州省貴陽市雲岩區貴烏北路47號一層 門面及十一樓住房
20	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
21	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
22	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
23	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
24	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
25	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽棗山路社區支行	貴州省貴陽市雲岩區棗山路31號鐵道大 廈1樓門面2號商舖
26	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
27	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
28	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
29	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
30	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
31	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
32	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
33	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
34	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
35	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
36	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雙龍航空港支行	貴州省貴陽市南明區機場路9號龍洞堡電子商務港一期項目B棟負3層28號B處商舖
37	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽市北路支行	貴州省貴陽市雲岩區市北路1號
38	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽北京路支行	貴州省貴陽市雲岩區北京路9號
39	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
40	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號商舖
41	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽未來方舟支行	貴州省貴陽市雲岩區漁安安井片區未來方舟E4組團負7層16-18號
42	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
43	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
44	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號商舖門面)
45	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽浣紗路支行	貴州省貴陽市雲岩區浣紗路157號附樓1樓門面
46	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
47	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽東山路支行	貴州省貴陽市雲岩區東山路198號中天世紀新城九十號組團1-4棟1-23號
48	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
49	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

## 附錄：網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
50	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽鹽務街支行	貴州省貴陽市雲岩區鹽務街35號
51	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
52	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽友鄰路支行	貴州省貴陽市雲岩區漁安安井片區未來方舟G4組團地下室負1層1號
53	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
54	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽沙冲北路支行	貴州省貴陽市沙衝北路145號加州陽光新城I、J、K、G棟1層2號
55	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
56	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
57	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
58	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
59	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
60	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
61	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
62	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
63	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
64	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
65	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
66	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
67	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
68	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
69	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藤花園二期B棟一層7號、8號門面
70	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
71	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
72	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
73	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
74	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
75	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
76	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里路中天萬里湘江A區一期裙樓一層1-392號房
77	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
78	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
79	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
80	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
81	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
82	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號舖位
83	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鹽津街道辦事處城南社區惠邦國際城A26-1-1-1、A26-1-1-2、A26-1-1-3、A26-1-1-4、A26-1-1-5
84	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
85	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
86	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

## 附錄：網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
87	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
88	遵義	貴州銀行股份有限公司餘慶支行	貴州省遵義市餘慶縣白泥鎮興隆路
89	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
90	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
91	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義瀋陽路支行	貴州省遵義市匯川區瀋陽路添陽小區60棟17#、18#、19#門面
92	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
93	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南白街道辦事處萬象廣場片區棚戶區改造工程1-2棟0-1-34、0-1-35、0-2-2
94	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
95	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
96	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」二期二組團項目K區1-1、1-2、1-3、1-4、1-15、1-16、1-17、1-18號門面
97	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
98	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
99	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商舖
100	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
101	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
102	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
103	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
104	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
105	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
106	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舖
107	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
108	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號舖面
109	安順	貴州銀行股份有限公司關嶺縣支行	貴州省安順市關嶺縣關索鎮濱河路12號
110	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
111	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
112	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
113	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
114	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
115	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
116	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-負3-2
117	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
118	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棟舖面



## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
119	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
120	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號舖面
121	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
122	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
123	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
124	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西山大道25號觀瀾盛鼎城辦公樓1單元1-5層
125	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻劍江支行	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市斗篷山路70號保利星閣1、3層
126	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
127	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
128	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
129	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&#8226;中央公園B區1號樓
130	黔南	貴州銀行股份有限公司惠水支行	貴州省黔南布依族苗族自治州惠水縣惠興路金惠大廈1、2層門面
131	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
132	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
133	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號商舖
134	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
135	黔南	貴州銀行股份有限公司羅甸支行	貴州省黔南布依族苗族自治州羅甸縣河濱路貴州明強房地產開發有限公司B區時尚購物中心一層、二層商業門面
136	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
137	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號商舖
138	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
139	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
140	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里市迎賓大道豐球新天地1-3層
141	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
142	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
143	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
144	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遊局大樓一樓、二樓
145	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
146	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
147	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
148	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
149	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
150	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
151	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
152	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
153	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
154	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
155	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
156	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
157	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
158	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
159	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號商舖
160	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里韶山路支行	貴州省黔東南苗族侗族自治州凱里市韶山南路70號凱里和諧敦普酒店一層兩間臨街門面
161	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
162	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
163	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
164	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
165	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#
166	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
167	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)
168	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
169	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)
170	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
171	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
172	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
173	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
174	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里杜鵑路金源達時代廣場A棟
175	畢節	貴州銀行股份有限公司七星關支行	貴州省畢節市七星關區碧陽大道尚城國際A棟一樓
176	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
177	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
178	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
179	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
180	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
181	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
182	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
183	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
184	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
185	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
186	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
187	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
188	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
189	畢節	貴州銀行股份有限公司大方迎賓支行	貴州省畢節市大方縣順德街道新莊村迎賓大道4號路久桓國際一期7號8號幢門面
190	畢節	貴州銀行股份有限公司織金安居支行	貴州省畢節市織金縣雙堰街道安居路安置房3-4號樓1層門面
191	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)
192	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
193	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
194	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
195	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
196	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
197	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
198	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
199	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
200	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
201	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
202	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區雙水開發區金山路126號
203	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
204	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
205	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
206	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
207	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

## 附錄： 網點信息(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
208	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)
209	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
210	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
211	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
212	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
213	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
214	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
215	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新車站旁
216	黔西南	貴州銀行股份有限公司安龍支行	貴州省安龍縣招堤街道辦事處西河村打石廠組108號
217	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
218	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金橋百匯二號樓
219	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東北社區東街
220	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
221	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者樓街道辦事處前進路十字路口原國稅局辦公樓
222	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義萬峰支行	貴州省黔西南州興義市民航大道側