



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6199

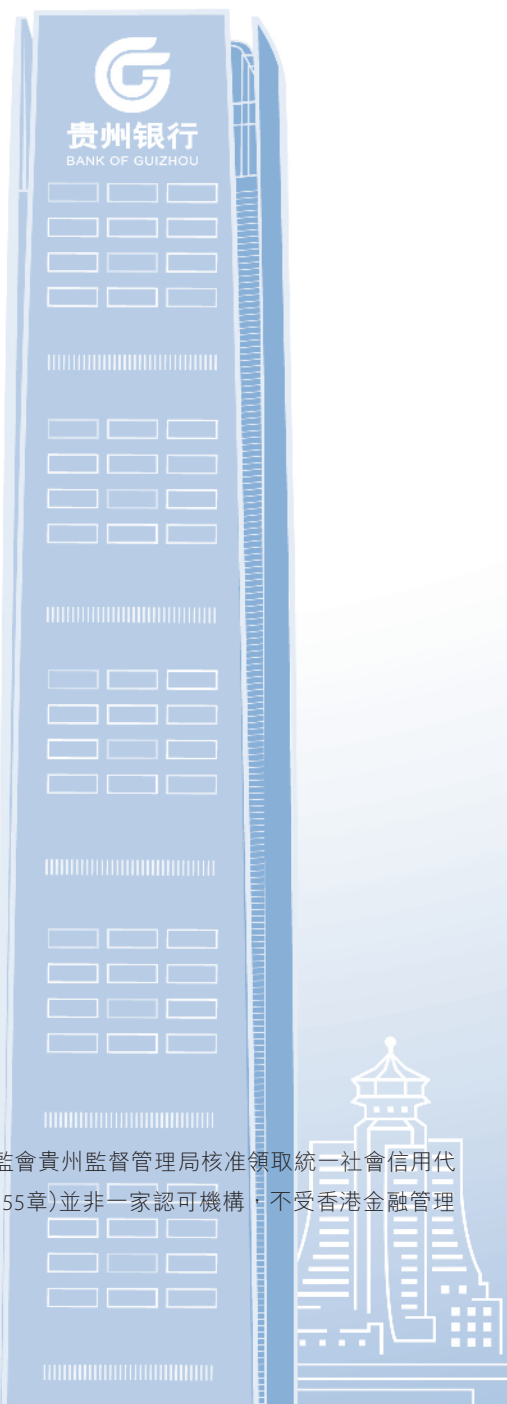


2020
年度報告



目錄

| | | |
|------|--------------------------|-----|
| | 釋義 | 2 |
| 第一章 | 領導致辭 | 4 |
| 第二章 | 公司簡介 | 8 |
| 第三章 | 會計數據和財務指標摘要 | 11 |
| 第四章 | 管理層討論與分析 | 14 |
| 第五章 | 股本變動及股東情況 | 55 |
| 第六章 | 董事、監事、高級管理人員、 員工及機構情況 | 68 |
| 第七章 | 企業管治報告 | 86 |
| 第八章 | 董事會報告 | 104 |
| 第九章 | 監事會報告 | 108 |
| 第十章 | 重要事項 | 110 |
| 第十一章 | 獨立核數師報告 | 116 |
| 第十二章 | 財務報表及附註 | 124 |
| 第十三章 | 未經審計補充財務信息 | 241 |
| 附錄： | 分支機構名錄 | 244 |



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

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

| | | |
|------------------|----|---|
| 「《公司章程》」或「《章程》」 | 指： | 本行的公司章程，經股東於2021年1月19日舉行的股東大會通過，尚待中國銀保監會貴州監管局批准後生效 |
| 「本行」、「我行」或「貴州銀行」 | 指： | 貴州銀行股份有限公司，一家根據中國法律和法規於2012年9月28日在中國貴州省註冊成立的股份有限公司，並(按文意所指)包括其前身、附屬公司、分行和支行 |
| 「《銀行業條例》」 | 指： | 香港法例第155章《銀行業條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改 |
| 「巴塞爾協議III」 | 指： | 於2010年頒佈的經修訂巴塞爾資本協議 |
| 「巴塞爾協議」 | 指： | 巴塞爾協議I、巴塞爾協議II及巴塞爾協議III的統稱 |
| 「董事會」 | 指： | 本行的董事會 |
| 「監事會」 | 指： | 本行的監事會 |
| 「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／中國銀行業監督管理委員會(2018年3月17日之前) |
| 「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 |
| 「商業銀行」 | 指： | 中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其銀行業金融機構 |
| 「中國證監會」 | 指： | 中國證券監督管理委員會 |
| 「董事」 | 指： | 本行的董事 |
| 「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 |
| 「GDP」 | 指： | 國內生產總值 |



| | | |
|--------------------|----|---|
| 「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 |
| 「香港結算」 | 指： | 香港中央結算有限公司，為香港交易及結算所有限公司的全資附屬公司 |
| 「港元」或「港幣」 | 指： | 香港的法定貨幣 |
| 「香港」 | 指： | 中國香港特別行政區 |
| 「香港《上市規則》」 | 指： | 香港聯合交易所有限公司證券上市規則 |
| 「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 |
| 「LPR」 | 指： | 貸款市場報價利率 |
| 「人民銀行」或「央行」或「中央銀行」 | 指： | 中國人民銀行 |
| 「中國」 | 指： | 中華人民共和國，且僅就本報告而言，不包括香港、中國澳門特別行政區和臺灣地區 |
| 「報告期」 | 指： | 截至2020年12月31日止年度期間 |
| 「人民幣」 | 指： | 人民幣，中國的法定貨幣 |
| 「六保」 | 指： | 保居民就業、保基本民生、保市場主體、保糧食能源安全、保產業鏈供應鏈穩定、保基層運轉 |
| 「《證券及期貨條例》」 | 指： | 證券及期貨條例(香港法例第571章) |
| 「六穩」 | 指： | 穩就業、穩金融、穩外貿、穩外資、穩投資、穩預期 |
| 「監事」 | 指： | 本行的監事 |



領導致辭



2020年是極不平凡、極不容易的一年。面對百年來最嚴重的傳染病大流行，全體貴銀人聞令而動、主動作為、不辱使命，統籌疫情防控和轉型發展各項工作，竭力為廣大客戶提供持續穩定的金融服務，第一時間向湖北省慈善總會捐贈1,000萬元，真金白銀為企業減費讓利，全面落實「六穩」「六保」，用實際行動展現貴銀人的擔當作為。

八載光陰，篤定前行；躬逢盛世，何其有幸。貴州銀行成立至今，伴隨着「十三五」的圓滿收官，已走過了八個年頭。恰逢貴州經濟社會大發展的黃金時期，貴州銀行因勢而謀、乘勢而上，業務規模穩步增長、市場份額明顯提升、資產質量不斷改善、經營效益持續向好、股東回報有效增加、市場形象越來越好，在高質量發展的徵程上邁出了堅實的步伐。在此，謹代表貴州銀行向長期以來關心支持貴州銀行的各位領導、全體股東、廣大客戶表示誠摯的謝意，向全行幹部員工致以崇高的敬意！

成績屬於過去，奮鬥贏得未來。2021年是中國共產黨成立100週年，也是「十四五」的開局之年，疫情演變和外部環境仍存在諸多不確定性，前進的道路上仍會有不少荊棘險阻。站在新的歷史起點和交匯點上，我們將始終堅持「以客戶為中心」的經營理念，以「只爭朝夕」的勁頭和「滴水石穿」的精神，立足新發展階段、貫徹新發展理念、融入新發展格局，全力推動貴州銀行駛入高質量發展「快車道」。

推動高質量發展，我們將以更嚴格的標準完善公司治理。公司治理是現代企業制度的核心，完善公司治理是金融企業改革的重中之重。我們將嚴格落實各項監管要求，堅持把公司治理監管評估要求貫穿經營管理全過程和各環節，以信息披露倒逼內部管理水平提升；堅持把完善公司治理作為提升經營管理水平的重要抓手，不斷完善組織架構，推動各治理主體各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡，全面推進公司治理能力現代化；積極踐行ESG理念，努力在國家戰略、股東權益、客戶需求、員工福祉、社會責任之間，找到最大公約數、畫出最大同心圓。



領導致辭

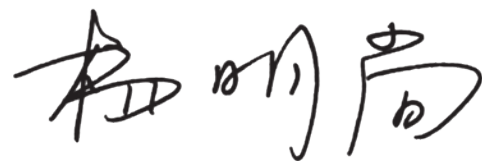
推動高質量發展，我們將以更創新的思維實現特色制勝。差異化、特色化是城商行高質量發展的必然選擇。我們將圍繞「破達峰」「碳中和」國家戰略目標，以更高標準推動綠色金融創新發展，助力綠水青山永遠成為貴州人民的「幸福不動產」和「綠色提款機」；統籌城市和農村兩個市場，全力助推鄉村振興、大力支持民營小微、傾力服務消費升級，切實助推城鄉協調大發展；搶抓新一輪科技革命和產業變革的時代機遇和「後疫情」時代催生的產業機遇，持續把科技基因植入業務全流程、全領域，將強大的網點服務與高效的線上服務有效融合，不斷提高科技賦能水平，讓優質、高效、快捷的金融服務觸手可及，在發展金融科技的同時助推我省數字經濟發展壯大。

推動高質量發展，我們將以更用心的服務助力地方經濟。立足本地、服務本土是地方金融機構的主責主業。只有主動融入地方經濟發展大局，與全省經濟同頻共振，我們才能實現更好的發展。我們將堅守市場定位，積極踐行「用心的銀行」價值理念，緊緊圍繞貴州「一二三四」工作思路，充分發揮地方金融機構的獨特優勢，用更開放的視野、更豐富的產品、更優質的服務，全力為貴州「十四五」開好局、起好步注入源源不斷的金融活水，傾力服務全省經濟社會高質量發展。

推動高質量發展，我們將以更精細的管理強化風險防控。風險防控是銀行業經營發展的永恒主題。我們將堅決貫徹落實黨中央和省委、省政府關於防範化解重大風險的系列工作要求，堅持底線思維，加快推進新資本協議項目建設和應用，加強風險防控的精細化管理，不斷提升數字風控能力，推進全面風險管理體系建設取得新成效，做到既防「黑天鵝」，也防「灰犀牛」，確保貴州銀行健康發展、行穩致遠。

推動高質量發展，我們將以更過硬的作風抓好黨的建設。黨的建設是國有企業的「根」和「魂」。只有堅定不移堅持黨的領導，加強黨的建設，才能保證改革發展始終朝着正確的方向前進。我們將始終把黨的政治建設放在首位，全面落實新時代黨的建設總要求，以黨建引領發展、助推發展，切實做到黨建和業務一起謀劃、一起部署、一起落實，不斷促進黨建與業務深度融合。我們將認真組織開展黨史學習教育，做到學史明理、學史增信、學史崇德、學史力行，切實教育引導全行幹部員工學黨史、悟思想、辦實事、開新局。

最美好的一天，永遠是明天；最值得期待的一站，永遠是下一站。在高質量發展的徵程上，定力是走向成功的密碼，實幹是叩開夢想大門的鑰匙。貴州銀行高質量發展，當下可為，未來可期。



黨委書記



領導致辭



律回春漸，新元肇啓。剛剛過去的2020年，是極不平凡的一年。面對嚴峻複雜的經濟金融形勢，特別是百年來最嚴重的新冠疫情大流行，貴州銀行堅定推動戰略轉型，統籌疫情防控和業務發展，在歷史大考中交出了優異答卷，在高質量發展道路上邁出了堅實步伐：各項業務穩健發展。資產總額達4,564.01億元，較年初增加470.12億元，增幅11.48%；發放貸款及墊款總額2,139.23億元，較年初增加340.55億元，增幅18.93%；吸收存款2,890.43億元，較年初增加287.76億元，增幅11.06%。經營效益穩步增長。實現營業收入112.48億元，同比增加5.42億元，增幅5.06%；實現淨利潤36.71億元，同比增加1.07億元，增幅3.00%。

我們堅定不移推進轉型發展。零售業務快速增長。個人存款突破千億大關，達1,016.33億元，較年初增加200.15億元，增幅24.52%。盈利渠道不斷拓寬。金融市場業務利潤穩步增長，成功取得國家開發銀行債券承銷資質和新一屆國債承銷團資質，在全國金融市場的活躍度、影響力不斷提升；成功打造理財業務和交易銀行業務兩條「億元級」中收產品線。「貴銀恒利」理財品牌走向全國，理財產品銷售量和餘額創歷史新高；貿易融資產品不斷豐富，融資餘額及市場份額大幅增長。收入結構顯著改善，手續費及佣金淨收入較上年增長283.05%，非息收入佔比提升至10.01%，較年初提升2.21個百分點。

我們全力以赴服務地方經濟建設。支持全省高質量打贏脫貧攻堅戰，對原66個貧困縣融資餘額超過950億元，精準扶貧貸款餘額256.85億元，為貴州省撕掉貧困標籤貢獻了金融力量，在全省脫貧攻堅表彰中榮獲6項榮譽。服務實體經濟和民營小微企業，本行實體經濟融資餘額為人民幣942.95億元，較年初增加人民幣138.11億元，增幅17.16%。民營企業貸款餘額310.67億元，較年初增加90.74億元，增幅41.26%；「普惠型小微企業」貸款餘額203.09億元，較年初增加76.67億元，增幅60.65%。努力打造「綠色銀行」品牌，成功創建全國第六家「赤道銀行」，全行綠色貸款餘額228.52億元，較年初增加46.69億元，增幅25.68%。簽約惠農站點212家，金融服務覆蓋面進一步拓寬。



我們積極擔當助力疫情防控。全面做好「六穩」工作，落實「六保」任務，制定「十條措施」，累計投放貸款600億元支持疫情防控和復工復產，有力保障7,580戶市場主體正常運行。積極減費讓利，與受疫情影響的中小企業攜手共渡難關。第一時間向湖北省捐贈1,000萬元，組建各類志願組織，積極參與疫情防控公益活動，被中央金融團工委授予「全國金融系統抗擊新冠肺炎疫情青年志願服務先進集體」稱號。

我們多措并举強化風險管控。堅持「審慎穩健合規」的風險偏好，建立了「定量為主、定性為輔」的風險偏好指標體系，持續強化日常風險監測預警和重點領域風險防控。新資本協議成果運用取得新進展，非零售、零售內部評級體系全面建成，建立了全行統一的風險度量標尺，在授信准入、限額管理等方面得到應用；市場風險計量平臺穩定運行，為優化賬簿結構、完善交易策略提供了決策依據，風險管理的精細化水平大幅提高。報告期末，我行不良貸款率1.15%，撥備覆蓋率334.36%，資產質量處於全國城商行優秀水平。

我們精益求精夯實基礎管理。投產新一代信息系統，科技能力明顯提升，為業務轉型提供了強大支撐。開展「合規管理年」活動，依托金融科技進一步優化反欺詐、反洗錢管理系統，合規管理能力不斷提升，各項監管指標保持較好水平。

百年復興催人進，砥礪奮進譜華章。2021年是「十四五」規劃實施的元年，我們將緊緊圍繞國家戰略部署，與地方經濟社會發展同頻共振，以「等不得」的緊迫感、「慢不得」的危機感、「鬆不得」的責任感，堅定不移推進轉型發展，接續奮鬥夯實內部管理，以更優異的業績回報投資者，以更有力的擔當服務貴州省「四化」建設！



行長



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：

李志明先生

香港聯交所授權代表：

許安先生、周貴昌先生

董事會秘書：

周貴昌先生

聯席公司秘書：

周貴昌先生、李健強先生

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

投資者熱線電話：

(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：

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

股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：

香港聯合交易所有限公司、貴州銀行、6199.HK

企業統一社會信用代碼：

915200000550280000

金融許可證機構編碼：

B1383H252010001

合規顧問：

國泰君安融資有限公司

審計師：

境外審計師：畢馬威會計師事務所
(於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師)
境內審計師：畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)

香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司



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省級地方法人金融機構。本行於2019年12月30日在香港聯交所主板上市，股票代碼6199.HK，是貴州省首家登陸國際資本市場的金融機構。

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

截至2020年末，本行資產總額4,564.01億元，吸收存款總額2,890.43億元，發放貸款及墊款總額2,139.23億元，實現稅前利潤43.55億元、淨利潤36.71億元，不良貸款率1.15%，撥備覆蓋率334.36%。報告期末，本行持牌機構223家，分別是1家總行，8家分行，218家傳統支行，5家社區支行，1家分行營業部，正式員工5,169人。本行分支機構全部位於貴州省內，實現了貴州省各市(州)和縣區機構全覆蓋。

貴州銀行以成為「全國一流的現代商業銀行」為願景，以「貢獻卓越、幸福共享」為目標，始終堅持「用心的銀行」服務理念，大力支持貴州經濟社會發展。貴州銀行建立了涵蓋公司銀行、零售銀行、小微金融、金融市場、資產管理的



業務領域，並結合貴州經濟社會發展情況，不斷創新產品，各項業務發展迅速。貴州銀行大力加強分銷網絡建設，分支機構遍佈貴州省88個縣域，電子銀行、手機銀行、微信銀行、網上銀行、電話銀行等服務渠道不斷健全，客戶基礎持續擴大。貴州銀行堅持穩健審慎經營，建立了與業務發展相匹配的全面風險管理體系，資產質量水平持續領先同業。貴州銀行持續優化內部管理，各項體制機制不斷健全，人才隊伍建設不斷加強，全行高效有序運行。在英國《銀行家》雜誌發佈的《2020年全球銀行1000強榜單》中，貴州銀行排名全球270位，在中國銀行業協會公佈的《2020年中國銀行業100強榜單》中排名第43位。



公司簡介

3. 2020年主要獲獎情況

英國《銀行家》雜誌

《2020年全球銀行1000強榜單》排名全球270位

中國銀行業協會

《2020年中國銀行業100強榜單》排名全國第43位

當代金融家

2020年「鐵馬」中小銀行「最具社會責任中小銀行」獎

證券時報

2020年度區域影響力銀行天璣獎

二十一世紀傳媒

2020年度品牌建設銀行

《銀行家》雜誌

2019年度資產規模3,000億－10,000億城市商業銀行競爭力評價第三名

《每日經濟新聞》、

清華大學經濟管理學院

2020中國上市公司品牌價值榜50強

金蜜蜂智庫、

《可持續發展經濟導刊》

金蜜蜂企業責任金融－中國榜

中國企業聯合會、

中國企業家協會

2020中國服務業企業500強

貴州省慈善總會

善行貴州·愛心企業

貴州省慈善總會

「抗擊疫情守護家園」獎

中國金融認證中心

2020年度最佳手機銀行創新獎

中央國債登記結算有限公司

結算100強－優秀自營商

城銀清算服務有限責任公司

2020年度城銀清算服務有限責任公司優秀合作獎

中國金融出版社

品牌傳播年度案例獎(媒介創新方向)

2020年貴州百強企業高峰論壇

貴州企業100強

貴州省服務業企業50強

貴州省企業聯合會、

貴州省企業家協會

企業信用評價AAA級信用企業

中共貴州省委

2018-2020全省文明單位



第三章 會計數據和財務指標摘要

本年度報告所載財務資料乃按照國際會計準則編製，除特別註明外，以人民幣列示。

單位：百萬元

| 科目 | 截至12月31日止年度 | | | | | |
|-------------------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|------------|
| | 2020年 | 2019年 | 本年末比 上年末 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
| | | | 變動率(%) | | | |
| 經營業績指標 | | | | | | |
| 利息淨收入 | 10,121.39 | 9,870.96 | 2.54 | 8,326.29 | 8,710.81 | 7,930.24 |
| 手續費及佣金淨收入 | 362.52 | 94.64 | 283.05 | 21.30 | (9.67) | 189.97 |
| 營業收入 | 11,247.61 | 10,705.53 | 5.06 | 8,769.61 | 8,625.38 | 8,068.50 |
| 營業費用 | (3,555.74) | (3,422.11) | 3.90 | (3,039.83) | (2,919.53) | (2,858.21) |
| 資產減值損失 | (3,231.79) | (3,172.77) | 1.86 | (2,392.28) | (3,058.52) | (2,819.43) |
| 利潤總額 | 4,355.30 | 4,091.39 | 6.45 | 3,303.04 | 2,641.84 | 2,397.87 |
| 淨利潤 | 3,670.66 | 3,563.64 | 3.00 | 2,876.57 | 2,254.95 | 1,961.43 |
| 每股淨資產(人民幣元) | 2.47 | 2.32 | 6.47 | 2.06 | 1.87 | 1.68 |
| 基本每股收益(人民幣元) | 0.25 | 0.29 | (13.79) | 0.24 | 0.23 | 0.23 |
| | | | 變動(%) | | | |
| 盈利能力指標 | | | | | | |
| 平均總資產回報率 ⁽¹⁾ | 0.85% | 0.95% | (0.10%) | 0.92% | 0.88% | 0.99% |
| 平均權益回報率 ⁽²⁾ | 10.50% | 12.01% | (1.51%) | 12.36% | 12.07% | 13.14% |
| 淨利差 ⁽³⁾ | 2.44% | 2.75% | (0.31%) | 2.66% | 3.31% | 3.86% |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | 2.55% | 2.82% | (0.27%) | 2.82% | 3.45% | 3.95% |
| 手續費及佣金淨收入佔 | | | | | | |
| 營業收入比 | 3.22% | 0.88% | 2.34% | 0.24% | (0.11%) | 2.35% |
| 成本收入比 ⁽⁵⁾ | 30.29% | 30.84% | (0.55%) | 33.91% | 33.05% | 32.53% |



第三章 會計數據和財務指標摘要

| 科目 | 截至12月31日止年度 | | | | | |
|-------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|------------|
| | 2020年 | 2019年 | 本年末比 上年末 | 2018年 | 2017年 | 2016年 |
| | | | 變動率(%) | | | |
| 規模指標 | | | | | | |
| 資產總額 | 456,401.20 | 409,388.80 | 11.48 | 341,202.88 | 286,368.40 | 228,949.27 |
| 其中：發放貸款和墊款總額 | 213,922.91 | 179,867.72 | 18.93 | 140,140.53 | 88,132.34 | 68,331.41 |
| 發放貸款和墊款淨額 ⁽⁶⁾ | 206,152.61 | 173,349.70 | 18.92 | 135,831.85 | 85,409.49 | 65,549.85 |
| 負債總額 | 420,373.38 | 375,499.56 | 11.95 | 315,743.99 | 265,270.99 | 212,692.29 |
| 其中：吸收存款 ⁽⁷⁾ | 289,042.77 | 260,266.47 | 11.06 | 220,083.74 | 202,270.51 | 164,810.11 |
| 股本 | 14,588.05 | 14,588.05 | - | 12,388.05 | 11,263.05 | 9,661.35 |
| 權益總額 | 36,027.82 | 33,889.24 | 6.31 | 25,458.89 | 21,097.41 | 16,256.98 |
| | | | 變動(%) | | | |
| 資產質量指標 | | | | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁸⁾ | 1.15% | 1.18% | (0.03%) | 1.36% | 1.60% | 1.91% |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾ | 334.36% | 324.95% | 9.41% | 243.72% | 192.77% | 212.86% |
| 撥貸比 ⁽¹⁰⁾ | 3.84% | 3.85% | (0.01%) | 3.31% | 3.09% | 4.07% |
| | | | 變動(%) | | | |
| 資本充足率指標⁽¹¹⁾ | | | | | | |
| 核心一級資本充足率 | 11.63% | 12.30% | (0.67%) | 10.62% | 10.93% | 10.26% |
| 一級資本充足率 | 11.63% | 12.30% | (0.67%) | 10.62% | 10.93% | 10.26% |
| 資本充足率 | 13.67% | 14.45% | (0.78%) | 12.83% | 11.62% | 11.21% |
| 總權益對資產總額比率 | 7.89% | 8.28% | (0.39%) | 7.46% | 7.37% | 7.10% |
| | | | 變動(%) | | | |
| 其他指標 | | | | | | |
| 流動性覆蓋率 | 289.00% | 320.18% | (31.18%) | 180.08% | 143.01% | 119.87% |
| 流動性比例 | 91.94% | 96.29% | (4.35%) | 65.31% | 60.33% | 49.67% |
| 存貸比 | 74.63% | 69.60% | 5.03% | 63.68% | 43.57% | 41.46% |



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) 吸收存款=吸收存款本金+吸收存款應付利息。
- (8) 按不良貸款總額除以發放貸款及墊款總額計算。
- (9) 按貸款減值損失準備除以不良貸款總額計算。
- (10) 按貸款減值損失準備除以發放貸款及墊款總額計算。
- (11) 核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率按照中國銀保監會最新頒佈指引計算(2013年1月1日生效)。



管理層討論與分析

4.1 經濟金融與政策環境

- 一. 宏觀經濟形勢保持穩定。2020年，面對嚴峻複雜的國際形勢、艱巨繁重的國內改革發展穩定任務，以及新冠肺炎疫情的嚴重衝擊，我國準確判斷形勢，採取有力措施，「三大攻堅戰」取得決定性成就，成為全球唯一實現經濟正增長的主要經濟體，GDP突破人民幣100萬億元。據國家統計局初步核算，2020年國內生產總值人民幣1,015,986億元，比上年增長2.3%。報告期內，本行經營的主要區域貴州省經濟運行總體平穩，經濟增長保持良好態勢。據貴州省統計局發佈，貴州省2020年地區生產總值17,826.56億元，比上年增長4.5%，增速高於全國2.2個百分點，連續10年位居全國前列。
- 二. 利率市場化改革持續推進。2020年4月，中共中央、國務院印發《關於構建更加完善的要素市場化配置體制機制的意見》，明確積極穩妥推進存貸款基準利率與市場利率併軌。2020年8月31日，我國商業銀行完成存量貸款利率定價基準切換，標誌着我國以LPR機制為核心的貸款利率市場化工作基本完成。
- 三. 商業資本監管趨嚴，中小銀行資本補充政策向好。2020年9月以來，中國人民銀行、中國銀保監會先後發佈《關於建立逆週期資本緩衝機制的通知》《系統重要性銀行評估辦法》，進一步提升對商業銀行資本管理要求。國務院金融穩定發展委員會多次要求「重點支持中小銀行多渠道補充資本」，並於2020年5月出臺《中小銀行深化改革和補充資本工作方案》，明確支持中小銀行深化改革、增強資本實力，同時要求中小銀行持續健全公司治理、堅守市場定位、加快廉潔金融文化建設。
- 四. 政策引導加大對小微企業金融服務力度。2020年4月，中國銀保監會發佈《商業銀行小微企業金融服務監管評價辦法》。2020年起，銀保監會將每年對商業銀行小微信貸投放、體制機制建設、產品服務創新等情況進行考核。2020年6月，中國人民銀行等5部委發佈《關於加大小微企業信用貸款支持力度的通知》，以再貸款等貨幣政策工具，引導商業銀行增加對小微企業的信貸資源配置，加大普惠小微信用貸款佔比。

4.2 總體經營情況分析

2020年度，本行經受住了疫情和經濟下行的雙重考驗，積極穩健開展各項業務，總體經營情況持續向好，在高質量發展道路上邁出堅實步伐。截至報告期末，本行資產總額4,564.01億元，較上年增長11.48%；發放貸款及墊款總額2,139.23億元，較上年增長18.93%；吸收存款總額2,890.43億元，較上年增長11.06%。經營效益持續向好。2020年度，本行實現營業收入112.48億元，較上年增長5.06%；淨利潤36.71億元，較上年增長3.00%。截至報告期末，本行平均總資產回報率為0.85%，平均權益回報率為10.50%。資產質量持續優良。截至報告期末，本行不良貸款率1.15%，較上年下降0.03個百分點，撥備覆蓋率334.36%，較上年增加9.41個百分點。



4.3 利潤表分析

2020年度，本行實現稅前利潤人民幣43.55億元，同比增長6.45%；實現淨利潤人民幣36.71億元，同比增長3.00%。

| 項目 | 截至12月31日止年度 | | | 變動率 (%) |
|------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動淨額 | |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 利息收入 | 19,996.95 | 18,264.23 | 1,702.72 | 9.32 |
| 利息支出 | (9,845.56) | (8,393.27) | (1,452.29) | 17.30 |
| 利息淨收入 | 10,121.39 | 9,870.96 | 250.43 | 2.54 |
| 手續費及佣金收入 | 459.73 | 191.73 | 268.00 | 139.78 |
| 手續費及佣金支出 | (97.21) | (97.09) | (0.12) | 0.12 |
| 手續費及佣金淨收入 | 362.52 | 94.64 | 267.88 | 283.05 |
| 交易淨收益 | 144.66 | 116.39 | 28.27 | 24.29 |
| 投資證券淨收益 | 623.84 | 662.28 | (38.44) | (5.80) |
| 其他營業支出 | (4.80) | (38.74) | 33.94 | (87.61) |
| 營業收入 | 11,247.61 | 10,705.53 | 542.08 | 5.06 |
| 營業費用 | (3,555.74) | (3,422.11) | (133.63) | 3.90 |
| 資產減值損失 | (3,231.79) | (3,172.77) | (59.02) | 1.86 |
| 應佔聯營企業損失 | (104.78) | (19.26) | (85.52) | 444.03 |
| 稅前利潤 | 4,355.30 | 4,091.39 | 263.91 | 6.45 |
| 減：所得稅費用 | (684.64) | (527.75) | (156.89) | 29.73 |
| 淨利潤 | 3,670.66 | 3,563.64 | 107.02 | 3.00 |



管理層討論與分析

4.3.1 利息淨收入、淨息差及淨利息收益率

2020年度，本行利息淨收入101.21億元，同比增長2.54%，佔營業收入的89.99%。

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。

| 項目 | 2020年 | | | 2019年 | | |
|-----------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入／ 支出 | 平均 收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾ | 平均餘額 | 利息收入／ 支出 | 平均 收益率／ 付息率(%) ⁽¹⁾ |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | | |
| 資產 | | | | | | |
| 發放貸款及墊款總額 | 198,813.13 | 11,867.08 | 5.97 | 167,109.45 | 10,191.40 | 6.10 |
| 金融投資 ⁽²⁾ | 142,519.68 | 7,285.22 | 5.11 | 134,835.01 | 7,143.36 | 5.30 |
| 存放中央銀行款項 | 29,048.67 | 371.93 | 1.28 | 28,486.26 | 431.03 | 1.51 |
| 存放同業及其他金融機構 款項 | 4,437.69 | 62.91 | 1.42 | 2,593.92 | 93.37 | 3.60 |
| 拆出資金 | 17.18 | 0.64 | 3.73 | — | — | — |
| 買入返售金融資產 | 21,500.49 | 379.17 | 1.76 | 17,023.69 | 405.07 | 2.38 |
| 總生息資產 | 396,336.84 | 19,966.95 | 5.04 | 350,048.33 | 18,264.23 | 5.22 |
| 負債 | | | | | | |
| 吸收存款 | 274,306.95 | 6,485.06 | 2.36 | 228,434.20 | 4,379.61 | 1.92 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 20,334.45 | 731.00 | 3.59 | 9,680.29 | 362.88 | 3.75 |
| 拆入資金 | 2,140.50 | 77.92 | 3.64 | 217.81 | 8.94 | 4.10 |
| 向中央銀行借款 | 12,212.96 | 353.74 | 2.90 | 2,559.24 | 72.32 | 2.83 |
| 賣出回購金融資產 | 2,877.00 | 44.38 | 1.54 | 4,523.18 | 111.00 | 2.45 |
| 已發行債券 | 66,588.70 | 2,153.46 | 3.23 | 94,560.31 | 3,458.52 | 3.66 |
| 總付息負債 | 378,460.56 | 9,845.56 | 2.60 | 339,975.03 | 8,393.27 | 2.47 |
| 利息淨收入 | | 10,121.39 | | | 9,870.96 | |
| 淨利差 ⁽³⁾ | | 2.44% | | | 2.75% | |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | | 2.55% | | | 2.82% | |

附註：

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



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 2020年對比2019年 由於下列變動而產生的淨增長／(下降) | | |
|----------------|---|-------------------|-----------------------------|
| | 規模 ⁽¹⁾ | 利率 ⁽²⁾ | 淨增長／ (下降) ⁽³⁾ |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | |
| 生息資產 | | | |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,892.38 | (216.70) | 1,675.68 |
| 金融投資 | 392.82 | (250.96) | 141.86 |
| 存放中央銀行款項 | 7.20 | (66.30) | (59.10) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 26.14 | (56.60) | (30.46) |
| 拆出資金 | 0.64 | – | 0.64 |
| 買入返售金融資產 | 78.95 | (104.85) | (25.90) |
| 利息收入變化 | <u>2,398.13</u> | <u>(695.41)</u> | <u>1,702.72</u> |
| 付息負債 | | | |
| 吸收存款 | 1,084.51 | 1,020.94 | 2,105.45 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 383.00 | (14.88) | 368.12 |
| 拆入資金 | 69.99 | (1.01) | 68.98 |
| 向中央銀行借款 | 279.61 | 1.81 | 281.42 |
| 賣出回購金融資產 | (25.39) | (41.23) | (66.62) |
| 已發行債券 | (904.59) | (400.47) | (1,305.06) |
| 利息支出變化 | <u>887.13</u> | <u>565.16</u> | <u>1,452.29</u> |
| 利息淨收入變化 | <u>1,511.00</u> | <u>(1,260.57)</u> | <u>250.43</u> |

附註：

- (1) 指本期平均餘額減上期平均餘額，乘以本期平均收益率／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

4.3.2 利息收入分析

2020年度，本行實現利息收入199.67億元，同比增加17.03億元，增幅9.32%。

一. 發放貸款及墊款利息收入

2020年度，本行發放貸款及墊款利息收入為118.67億元，同比增加16.76億元，增幅16.44%。下表載列於所示期間，本行發放貸款及墊款各組成部分的平均結餘、利息收入以及平均收益率情況。

| 項目 | 平均餘額 | 截至12月31日止年度 | | | | |
|------------------|-------------------|------------------|--------------|-------------------|------------------|--------------|
| | | 2020年 利息收入 | 平均收益率 | 2019年 平均餘額 | 2019年 利息收入 | 平均收益率 |
| | | | | | | |
| 公司貸款及墊款 | 163,210.56 | 10,172.80 | 6.23% | 137,063.81 | 8,705.06 | 6.35% |
| 個人貸款 | 26,989.87 | 1,488.23 | 5.51% | 23,255.61 | 1,292.61 | 5.56% |
| 票據貼現 | 8,612.70 | 206.05 | 2.39% | 6,790.03 | 193.73 | 2.85% |
| 發放貸款及墊款總額 | 198,813.13 | 11,867.08 | 5.97% | 167,109.45 | 10,191.40 | 6.10% |

(人民幣百萬元，百分比除外)

二. 金融投資利息收入

2020年度，本行金融投資利息收入72.85億元，同比上升1.42億元，增長幅度1.99%。

三. 存放中央銀行款項利息收入

2020年度，本行存放中央銀行款項利息收入為3.72億元，同比下降0.59億元，降幅13.71%。

四. 存放同業及其他金融機構款項利息收入

2020年度，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為0.63億元，同比下降0.30億元，降幅32.62%。

五. 拆出資金

2020年度本行拆出資金利息收入64萬元，同比增加64萬元，主要系本年拆出資金增加所致。

六. 買入返售金融資產利息收入

2020年度，本行買入返售金融資產利息收入為3.79億元，同比下降0.26億元，降幅6.39%。

4.3.3 利息支出分析

2020年度，本行利息支出98.46億元，同比增加14.52億元，增幅17.30%。

一. 吸收存款利息支出

2020年度，本行吸收存款利息支出為64.85億元，同比增加21.05億元，增幅48.07%。主要系本行吸收存款增加所致。

二. 同業及其他金融機構存放款項利息支出

2020年度，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為7.31億元，同比上升3.68億元，增幅101.44%。主要系本行同業及其他金融機構存放款項規模增加所致。

三. 賣出回購金融資產利息支出

2020年度，本行賣出回購金融資產利息支出為0.44億元，同比下降0.67億元，降幅60.02%。主要系本行賣出回購金融資產規模降低所致。

四. 已發行債券利息支出

2020年度，本行已發行債券利息支出為21.53億元，同比下降13.05億元，降幅37.73%。主要系本行發行同業存單規模及利率有所下降。

五. 向中央銀行借款利息支出

2020年度，本行向中央銀行借款利息支出為3.54億元，同比增加2.81億元，增幅389.13%。主要系本行向中央銀行借款規模增加所致。

六. 拆入資金利息支出

2020年度，本行拆入資金利息支出0.78億元。



管理層討論與分析

4.3.4 非利息收入分析

一. 手續費及佣金收入

2020年度，本行手續費及佣金淨收入為3.63億元，同比增加2.68億元，增幅283.05%。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。

| 項目 | 截至12月31日止年度 | | | |
|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動額 | 變動率 |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 代理業務收入 | 209.73 | 100.68 | 109.05 | 108.31 |
| 銀行卡業務收入 | 46.04 | 33.63 | 12.41 | 36.90 |
| 擔保承諾業務收入 | 125.55 | 31.58 | 93.97 | 297.56 |
| 支付結算業務收入 | 26.89 | 25.22 | 1.67 | 6.62 |
| 諮詢顧問業務收入 | 0.71 | 0.62 | 0.09 | 14.52 |
| 資金監管業務收入 | 50.81 | - | 50.81 | - |
| 手續費及佣金收入 | 459.73 | 191.73 | 268.00 | 139.78 |
| 銀行卡手續費支出 | (70.57) | (88.99) | 18.42 | (20.70) |
| 其他手續費及 佣金支出 | (26.64) | (8.10) | (18.54) | 228.89 |
| 手續費及佣金支出 | (97.21) | (97.09) | (0.12) | 0.12 |
| 手續費及佣金淨收入 | 362.52 | 94.64 | 267.88 | 283.05 |

二. 交易淨收益

2020年度，本行交易淨收益為1.45億元，同比增加0.28億元，增幅24.29%。

三. 投資證券淨收益

2020年度，本行投資證券淨收益為6.24億元，同比下降0.38億元，降幅5.80%。

四. 其他營業支出

2020年度，本行其他營業支出為0.05億元。



4.3.5 營業費用分析

2020年度，本行營業費用為35.56億元，同比增加1.34億元，增幅3.90%。

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。

| 項目 | 截至12月31日止年度 | | | 變動率 (%) |
|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動額 | |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 員工成本 | 2,165.67 | 2,122.06 | 43.61 | 2.06 |
| 折舊與攤銷 | 306.31 | 307.03 | (0.72) | (0.23) |
| 辦公費用 | 353.31 | 413.21 | (59.90) | (14.50) |
| 租金及物業管理費用 | 5.78 | 9.65 | (3.87) | (40.10) |
| 稅金及附加 | 149.09 | 120.83 | 28.26 | 23.39 |
| 使用權資產折舊 | 167.37 | 152.04 | 15.33 | 10.08 |
| 租賃負債利息費用 | 33.81 | 29.14 | 4.67 | 16.03 |
| 其他一般及行政費用 | 374.40 | 268.15 | 106.25 | 39.62 |
| 營業費用總額 | 3,555.74 | 3,422.11 | 133.63 | 3.90 |

| 項目 | 截至12月31日止年度 | | | 變動率 (%) |
|---------------|-----------------|-----------------|--------------|-------------|
| | 2020年 | 2019年 | 變動額 | |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 工資、獎金及津貼 | 1,484.31 | 1,432.28 | 52.03 | 3.63 |
| 社會保險費及企業年金 | 264.33 | 325.94 | (61.61) | (18.90) |
| 住房公積金 | 98.78 | 82.04 | 16.74 | 20.40 |
| 職工福利費 | 134.80 | 136.58 | (1.78) | (1.30) |
| 職工教育經費及工會經費 | 88.34 | 65.82 | 22.52 | 34.21 |
| 補充退休福利 | 95.11 | 79.40 | 15.71 | 19.79 |
| 員工成本總額 | 2,165.67 | 2,122.06 | 43.61 | 2.06 |

下表載列於所示期間，本行員工成本的主要組成部分。

2020年度，本行職工薪酬費用為21.66億元，同比增加0.44億元，增幅2.06%。

2020年度，本行折舊與攤銷為3.06億元，同比減少0.01億元，降幅0.23%。

2020年度，本行辦公費用為3.53億元，同比下降0.60億元，降幅14.50%。

2020年度，本行稅金及附加為1.49億元，同比增加0.28億元，增幅23.39%。

2020年度，本行使用權資產折舊為1.67億元，同比增加0.15億元，增幅10.08%。



管理層討論與分析

4.3.6 資產減值損失

2020年度，本行減值損失為32.32億元，同比增加0.59億元，增幅1.86%。

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。

| 項目 | 截至12月31日止年度 | | | 變動率 (%) |
|--------------------|-------------------------|-----------------|--------------|-------------|
| | 2020年 (人民幣百萬元，百分比除外) | 2019年 | 變動額 | |
| 資產減值損失／(轉回) | | | | |
| 發放貸款及墊款 | 2,108.03 | 2,012.15 | 95.88 | 4.77 |
| 金融投資 | 1,041.29 | 828.06 | 213.23 | 25.75 |
| 信貸承諾 | 59.61 | 136.18 | (76.57) | (56.23) |
| 存放同業及其他金融機構 款項 | (0.43) | 152.21 | (152.64) | (100.28) |
| 買入返售金融資產 | – | (8.05) | 8.05 | (100.00) |
| 其他 | 23.29 | 52.22 | (28.93) | (55.40) |
| 合計 | 3,231.79 | 3,172.77 | 59.02 | 1.86 |

4.3.7 所得稅

2020年度，本行所得稅為6.85億元，同比增加1.57億元，增幅29.73%。

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 | | | 變動率 (%) |
|---------|-------------------------|---------------|---------------|--------------|
| | 2020年 (人民幣百萬元，百分比除外) | 2019年 | 變動額 | |
| 當期所得稅費用 | 1,235.35 | 817.84 | 417.51 | 51.05 |
| 遞延所得稅費用 | (550.71) | (290.09) | (260.62) | 89.84 |
| 所得稅 | 684.64 | 527.75 | 156.89 | 29.73 |



4.4 資產負債表主要項目分析

4.4.1 資產

截至2020年12月31日，本行資產總額為4,564.01億元，較上年末增加470.12億元，增幅11.48%。下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

| 項目 | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|---------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 金額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 發放貸款及墊款總額 | 213,922.91 | 46.87 | 179,867.72 | 43.94 |
| 加：應計利息 | 442.96 | 0.10 | 398.71 | 0.10 |
| 減：資產減值準備 | (8,213.26) | (1.80) | (6,916.73) | (1.69) |
| 發放貸款及墊款淨額 | 206,152.61 | 45.17 | 173,349.70 | 42.34 |
| 金融投資 | 192,309.00 | 42.14 | 148,034.04 | 36.16 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 48,149.56 | 10.55 | 64,150.81 | 15.67 |
| 存放同業及其他金融機構 款項 | 1,157.31 | 0.25 | 6,292.15 | 1.54 |
| 拆出資金 | 50.67 | 0.01 | - | - |
| 買入返售金融資產 | - | - | 9,923.58 | 2.42 |
| 其他資產 ⁽¹⁾ | 8,582.05 | 1.88 | 7,638.52 | 1.87 |
| 資產合計 | 456,401.20 | 100.00 | 409,388.80 | 100.00 |

附註：

(1) 主要包括對聯營公司的權益、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

一、 發放貸款及墊款

截至2020年12月31日，本行發放貸款及墊款總額為2,139.23億元，較上年末增加340.55億元，增幅18.93%。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。

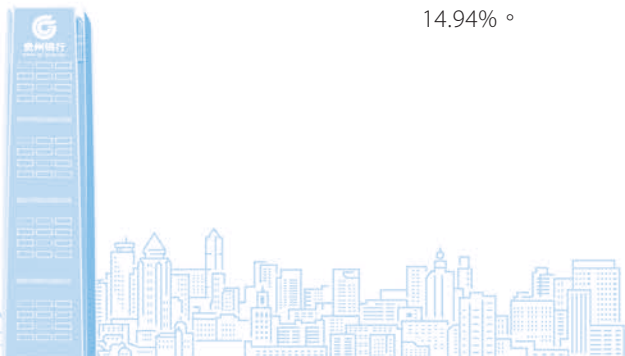
| 項目 | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|-------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 金額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 以攤餘成本計量的貸款 | | | | |
| 公司貸款及墊款 | 163,017.07 | 76.20 | 146,645.35 | 81.53 |
| 個人貸款 | 29,617.94 | 13.85 | 25,767.56 | 14.32 |
| 小計 | 192,635.01 | 90.05 | 172,412.91 | 95.85 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款 | | | | |
| 公司貸款及墊款 | 2,020.95 | 0.94 | 1,538.42 | 0.86 |
| 票據貼現 | 19,266.95 | 9.01 | 5,916.39 | 3.29 |
| 小計 | 21,287.90 | 9.95 | 7,454.81 | 4.15 |
| 發放貸款及墊款總額 | 213,922.91 | 100.00 | 179,867.72 | 100.00 |

1. 公司貸款及墊款

截至2020年12月31日，本行公司貸款為1,630.17億元，較上年末增加163.72億元，增幅11.16%。

2. 個人貸款

截至2020年12月31日，本行個人貸款為296.18億元，較上年末增加38.50億元，增幅14.94%。



二. 金融投資

截至2020年12月31日，本行金融投資淨額為1,923.09億元，較上年末增加442.75億元，增幅29.91%。

下表列示於所示日期，本行按投資意圖劃分的金融投資的組成部分。

| 項目 | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|--------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 金額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 47,764.67 | 24.84 | 12,217.95 | 8.26 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 48,220.20 | 25.07 | 30,011.93 | 20.27 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 96,324.13 | 50.09 | 105,804.16 | 71.47 |
| 金融投資淨額 | 192,309.00 | 100.00 | 148,034.04 | 100.00 |



管理層討論與分析

下表列示於所示日期，本行金融投資的分佈情況。

| 項目 | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 金額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 債券 | | | | |
| 中央及地方政府發行的債券 | 47,969.07 | 24.94 | 42,910.19 | 28.99 |
| 政策性銀行發行的債券 | 28,289.58 | 14.71 | 19,756.33 | 13.35 |
| 銀行及其他金融機構發行的 債券 | 8,697.33 | 4.52 | 2,613.84 | 1.77 |
| 企業發行的債券 | 25,476.08 | 13.25 | 12,008.02 | 8.11 |
| 小計 | 110,432.06 | 57.42 | 77,288.38 | 52.22 |
| 其他金融投資 | | | | |
| 資產支持證券 | 798.81 | 0.42 | 790.00 | 0.53 |
| 證券公司發行的收益憑證 | 910.33 | 0.47 | - | - |
| 金融機構發行的理財產品 | - | - | 1,250.22 | 0.84 |
| 由公募基金管理人管理的 投資基金 ⁽¹⁾ | 26,977.32 | 14.03 | 7,913.41 | 5.35 |
| 股權投資 | 37.75 | 0.02 | 37.75 | 0.03 |
| 資產管理公司和信託計劃 管理的投資管理產品 | 53,075.95 | 27.60 | 60,203.61 | 40.67 |
| 私募債權融資計劃 | 815.91 | 0.42 | 815.91 | 0.54 |
| 小計 | 82,616.07 | 42.96 | 71,010.90 | 47.96 |
| 應計利息 | 2,175.31 | 1.13 | 1,736.82 | 1.17 |
| 資產減值準備 | (2,914.44) | (1.51) | (2,002.06) | (1.35) |
| 金融投資淨額 | 192,309.00 | 100.00 | 148,034.04 | 100.00 |

附註：

- (1) 主要包括貨幣基金及債券基金。
- (2) 截至報告期末，本行金融投資均為經中國銀保監會批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照《上市規則》附錄十六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2020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。

4.4.2 負債

截至2020年12月31日，本行負債總額為4,203.73億元，較上年末增加448.74億元，增幅11.95%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

| 項目 | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|---------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 金額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 向中央銀行借款 | 26,641.75 | 6.34 | 2,623.42 | 0.70 |
| 吸收存款 | 289,042.77 | 68.76 | 260,266.47 | 69.31 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 29,995.72 | 7.14 | 16,107.37 | 4.29 |
| 拆入資金 | 2,602.50 | 0.62 | 1,001.14 | 0.27 |
| 賣出回購金融投資 | 12,464.43 | 2.97 | 7,966.76 | 2.12 |
| 已發行債券 | 55,836.38 | 13.28 | 84,122.73 | 22.40 |
| 其他負債 ⁽¹⁾ | 3,789.83 | 0.89 | 3,411.67 | 0.91 |
| 負債合計 | 420,373.38 | 100.00 | 375,499.56 | 100.00 |

附註：

(1) 包括其他應付款項、應付工資、應交稅費等。

抵押資產

截至2020年12月31日，本行抵押資產的詳情載於本年度報告內的財務報表附註23。



管理層討論與分析

一. 吸收存款

截至2020年12月31日，本行吸收存款為人民幣2,890.43億元，較上年末增加287.76億元，增幅11.06%。

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吸收存款情況。

| 項目 | 截止2020年12月31日 | | 截止2019年12月31日 | |
|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 金額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 活期存款 | | | | |
| — 公司存款 | 109,141.23 | 37.76 | 104,078.29 | 39.99 |
| — 零售存款 | 31,995.53 | 11.07 | 27,395.70 | 10.53 |
| 小計 | 141,136.76 | 48.83 | 131,473.99 | 50.52 |
| 定期存款 | | | | |
| — 公司存款 | 65,365.24 | 22.61 | 50,867.87 | 19.54 |
| — 零售存款 | 69,637.51 | 24.09 | 54,222.58 | 20.83 |
| 小計 | 135,002.75 | 46.70 | 105,090.45 | 40.37 |
| 保證金存款 | 10,400.55 | 3.61 | 21,737.16 | 8.36 |
| 匯出匯款及應解匯款 | 107.55 | 0.04 | 132.38 | 0.05 |
| 財政存款 | 10.91 | — | 5.34 | — |
| 小計 | 10,519.01 | 3.65 | 21,874.88 | 8.41 |
| 應付利息 | 2,384.25 | 0.82 | 1,827.15 | 0.70 |
| 吸收存款總額 | 289,042.77 | 100.00 | 260,266.47 | 100.00 |

二. 同業及其他金融機構存放款項

截至2020年12月31日，本行同業及其他金融機構存放款項為299.96億元，較上年末上升138.88億元，增幅86.22%。

三. 已發行債券

截至2020年12月31日，本行已發行債務為558.36億元，較上年末下降282.86億元，降幅33.63%。



4.4.3 權益

截至2020年12月31日，本行股東權益總額為360.28億元，較上年末增加21.39億元，增幅6.31%。下表列示截至所示日期本行股東權益的各組成部分。

| 項目 | 截止2020年12月31日 | | 截止2019年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比 (%) | 金額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 股本 | 14,588.05 | 40.49 | 14,588.05 | 43.05 |
| 資本公積 | 8,840.11 | 24.54 | 8,840.11 | 26.09 |
| 盈餘公積 | 1,858.13 | 5.16 | 1,491.06 | 4.40 |
| 一般準備 | 4,070.00 | 11.30 | 3,360.00 | 9.91 |
| 公允價值儲備 | (496.40) | (1.38) | 165.80 | 0.49 |
| 減值儲備 | 170.10 | 0.47 | 18.87 | 0.05 |
| 設定受益計劃重估儲備 | (17.96) | (0.05) | (18.01) | (0.05) |
| 未分配利潤 | 7,015.79 | 19.47 | 5,443.36 | 16.06 |
| 權益合計 | 36,027.82 | 100.00 | 33,889.24 | 100.00 |

4.5 資產負債表外信貸承諾及或有負債

下表列示截至所示日期，本行的資產負債表外承諾金額。

| 項目 | 截至2020年12月31日 | 截至2019年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| | (人民幣百萬元) | |
| 承兌匯票 | 14,748.22 | 25,082.48 |
| 信用證 | 94.13 | 2.00 |
| 信用卡承諾 | 3,758.23 | 1,147.96 |
| 保函 | 1,939.90 | 1,049.44 |
| 合計 | 20,540.48 | 27,281.88 |

截至2020年12月31日本行所有的承諾及或有負債詳情載於本年度報告內的財務報告附註41。



管理層討論與分析

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2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|-------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 總額 | 佔比 (%) | 總額 | 佔比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 正常類 | 209,602.92 | 97.98 | 176,339.23 | 98.04 |
| 關注類 | 1,863.60 | 0.87 | 1,399.93 | 0.78 |
| 次級類 | 2,237.66 | 1.04 | 1,670.13 | 0.93 |
| 可疑類 | 163.64 | 0.08 | 328.00 | 0.18 |
| 損失類 | 55.09 | 0.03 | 130.43 | 0.07 |
| 發放貸款及墊款總額 | 213,922.91 | 100.00 | 179,867.72 | 100.00 |
| 不良貸款及不良貸款率 | 2,456.39 | 1.15 | 2,128.56 | 1.18 |

報告期內，受疫情及宏觀經濟下行等因素影響，本行關注類貸款及不良貸款餘額較上年同期有所上升。關注類貸款餘額18.64億元，較上年末增加4.64億元，關注類貸款佔比0.87%，較上年末上升0.09個百分點；不良貸款餘額24.56億元，較上年末增加3.28億元，不良貸款率1.15%，較上年末下降0.03個百分點。本行貸款五級分類結構整體穩定，整體風險可控。



4.6.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| 項目 | 截至2020年12月31日 | | | | 截至2019年12月31日 | | | |
|----------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 貸款金額 | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良率 (%) | 貸款金額 | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良率 (%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | | | | |
| 公司貸款及墊款 | | | | | | | | |
| — 流動資金貸款 | 46,658.08 | 21.81 | 754.57 | 1.62 | 39,328.20 | 21.87 | 630.36 | 1.60 |
| — 固定資產貸款 | 111,275.24 | 52.00 | 1,242.59 | 1.12 | 106,178.89 | 59.03 | 967.41 | 0.91 |
| — 其他 | 5,083.75 | 2.38 | 78.43 | 1.54 | 1,138.26 | 0.63 | 283.19 | 24.88 |
| 個人貸款 | | | | | | | | |
| — 個人住房按揭貸款 | 20,231.66 | 9.46 | 63.49 | 0.31 | 14,048.63 | 7.81 | 16.30 | 0.12 |
| — 個人經營性貸款 | 7,071.93 | 3.31 | 285.18 | 4.03 | 10,115.65 | 5.62 | 212.08 | 2.10 |
| — 個人消費貸款 | 695.30 | 0.33 | 17.69 | 2.54 | 1,261.06 | 0.70 | 19.00 | 1.51 |
| — 信用卡 | 1,619.05 | 0.76 | 14.44 | 0.89 | 342.22 | 0.19 | 0.22 | 0.06 |
| 票據貼現 | 19,266.95 | 9.01 | — | — | 5,916.39 | 3.29 | — | — |
| 公司貸款及墊款 | 2,020.95 | 0.94 | — | — | 1,538.42 | 0.86 | — | — |
| 總計 | 213,922.91 | 100.00 | 2,456.39 | 1.15 | 179,867.72 | 100.00 | 2,128.56 | 1.18 |

報告期內，本行持續推進公司貸款業務，支持民營實體經濟，業務規模穩定增長。截至報告期末，公司貸款佔比76.19%，較上一年末下降5.34個百分點，不良率較上一年末下降0.01個百分點。個人貸款方面，穩健開展住房按揭業務，積極拓展信用卡業務，資產規模穩步上升。截至報告期末，個人貸款佔比13.86%，較上年末下降0.46個百分點；個人貸款不良餘額3.81億元，較上年末增加1.33億元，不良率1.29%，較上年末上升0.33個百分點。因受新冠疫情影響，報告期內個人經營性貸款、信用卡業務不良率較上一年末有所上升，但總體處於可控水平。本行積極拓展票據貼現業務，餘額較年初新增133.51億元，佔比9.01%，較年初上升5.72個百分點。



管理層討論與分析

4.6.3 按行業劃分的公司貸款及不良貸款分佈情況

| 項目 | 截至2020年12月31日 | | | | 截至2019年12月31日 | | | |
|---------------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 貸款金額 | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良率 (%) | 貸款金額 | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良率 (%) |
| | (人民幣百萬元, 百分比除外) | | | | | | | |
| 租賃和商務服務業 | 73,623.40 | 34.40 | 455.86 | 0.62 | 74,664.19 | 41.53 | - | - |
| 水資源、環境和公共 設施管理業 | 15,459.92 | 7.23 | 69.88 | 0.45 | 13,032.02 | 7.25 | - | - |
| 建築業 | 14,377.22 | 6.72 | 310.95 | 2.16 | 10,525.65 | 5.85 | 407.65 | 3.87 |
| 教育業 | 8,989.54 | 4.20 | 1.80 | 0.02 | 9,018.12 | 5.01 | - | - |
| 房地產業 | 10,128.12 | 4.73 | 10.14 | 0.10 | 7,970.22 | 4.43 | 273.02 | 3.43 |
| 交通運輸、倉儲和 郵政服務業 | 5,232.15 | 2.45 | 71.30 | 1.36 | 5,844.25 | 3.25 | 70.62 | 1.21 |
| 採礦業 | 6,441.16 | 3.01 | 964.35 | 14.97 | 4,703.70 | 2.62 | 676.93 | 14.39 |
| 製造業 | 4,510.97 | 2.11 | 11.57 | 0.26 | 3,209.48 | 1.78 | 44.87 | 1.40 |
| 衛生、社會安全及 社會福利業 | 3,958.02 | 1.85 | 31.00 | 0.78 | 3,258.89 | 1.81 | - | - |
| 批發及零售業 | 8,868.21 | 4.15 | 86.16 | 0.97 | 5,902.16 | 3.28 | 141.06 | 2.39 |
| 電力、燃氣及水生產和 供應業 | 2,825.35 | 1.32 | - | - | 2,684.13 | 1.49 | - | - |
| 農、林、牧、漁業 | 2,673.12 | 1.25 | 17.94 | 0.67 | 1,531.30 | 0.85 | 1.55 | 0.10 |
| 居民服務、維修及 其他服務業 | 797.91 | 0.37 | 11.44 | 1.43 | 645.44 | 0.36 | 40.14 | 6.22 |
| 文化、體育及娛樂業 | 1,041.47 | 0.49 | - | - | 563.81 | 0.31 | - | - |
| 信息傳輸、軟件和 信息技術服務業 | 595.61 | 0.28 | 3.39 | 0.57 | 651.46 | 0.36 | 3.40 | 0.52 |
| 公共管理、社會保障和 社會組織 | 0.80 | - | - | - | 1.20 | - | - | - |
| 住宿及餐飲業 | 1,565.38 | 0.73 | 28.11 | 1.80 | 1,708.86 | 0.95 | 21.72 | 1.27 |
| 科學研究和技術服務業 | 276.76 | 0.13 | 1.70 | 0.61 | 25.10 | 0.01 | - | - |
| 金融業 | 1,651.96 | 0.77 | - | - | 705.37 | 0.39 | 200.00 | 28.35 |
| 公司貸款及墊款 | 163,017.07 | 76.19 | 2,075.59 | 1.27 | 146,645.35 | 81.53 | 1,880.96 | 1.28 |
| 個人貸款 | 29,617.94 | 13.86 | 380.80 | 1.29 | 25,767.56 | 14.32 | 247.60 | 0.96 |
| 票據貼現 | 19,266.95 | 9.01 | - | - | 5,916.39 | 3.29 | - | - |
| 福費廷 | 2,020.95 | 0.94 | - | - | 1,538.42 | 0.86 | - | - |
| 發放貸款及墊款總額 | 213,922.91 | 100.00 | 2,456.39 | 1.15 | 179,867.72 | 100.00 | 2,128.56 | 1.18 |

報告期內，本行緊緊圍繞國家重大戰略部署，堅定支持實體經濟發展、助力脫貧攻堅、金融幫扶受疫情影響企業復工復產，持續優化信貸結構，結合國家宏觀調控政策及產業政策，動態調整房地產、地方政府融資平臺、壓縮退出行業等領域的信貸政策，加快退出產能過剩、「殭屍企業」等高風險領域客戶。報告期內，本行加大不良資產處置力度，房地產業、批發及零售業等部分行業不良率大幅下降。

4.6.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| 項目 | 截至2020年12月31日 | | | | 截至2019年12月31日 | | | |
|----------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------|-------------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 貸款金額 | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款比例 | 貸款金額 | 佔比 (%) | 不良 貸款金額 | 不良 貸款比例 |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | | | | | |
| 信用貸款 | 35,692.19 | 16.68 | 29.12 | 0.08 | 19,624.80 | 10.91 | 8.22 | 0.04 |
| 保證貸款 | 105,878.99 | 49.50 | 626.87 | 0.59 | 89,218.18 | 49.60 | 384.79 | 0.43 |
| 抵押貸款 | 38,734.71 | 18.11 | 1,586.71 | 4.10 | 33,151.27 | 18.43 | 1,297.30 | 3.91 |
| 質押貸款 | 33,617.02 | 15.71 | 213.69 | 0.64 | 37,873.47 | 21.06 | 438.25 | 1.16 |
| 總計 | 213,922.91 | 100.00 | 2,456.39 | 1.15 | 179,867.72 | 100.00 | 2,128.56 | 1.18 |

報告期內，信用貸款較年初增長81.87%，保證貸款較年初增長18.67%，抵押貸款較年初增長1.87%，其中，信用貸款增幅較大的原因為貼現業務規模較年初上升顯著。受宏觀經濟下行影響，不良貸款餘額較年初有所上升，不良率較年初小幅下降。

4.6.5 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

| 類別 | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | |
|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | 總額 | 佔比 (%) | 總額 | 佔比 (%) |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | | | | |
| 未逾期貸款 | 212,142.73 | 99.16 | 178,447.94 | 99.21 |
| 已逾期貸款 | | | | |
| —3個月以內 | 1,380.07 | 0.65 | 427.59 | 0.24 |
| —3個月以上1年以內 | 176.48 | 0.08 | 543.09 | 0.30 |
| —1年以上3年以內 | 164.18 | 0.08 | 402.14 | 0.22 |
| —3年以上 | 59.45 | 0.03 | 46.96 | 0.03 |
| 逾期貸款及逾期率 | 1,780.18 | 0.84 | 1,419.78 | 0.79 |

截至報告期末，本行逾期貸款餘額17.80億元，較上年末增加3.6億元，逾期率0.84%，較上年末上升0.05個百分點。其中，受個別客戶利息逾期影響，3個月以內逾期金額較年初增加9.52億元，該客戶欠息已於2021年年初結清。



管理層討論與分析

4.6.6 貸款集中度

2020年度十大單一借款人貸款情況

| 借款人 | 行業 | 餘額 | 截至2020年12月31日 | | 五級分類類別 |
|-----------|----------------------------|------------------|---------------------|---------------------|--------|
| | | | 佔貸款總額 的比例 (%) | 佔資本淨額 的比例 (%) | |
| A | 租賃和商務服務業 | 2,033.00 | 1.25 | 5.64 | 正常 |
| B | 房地產業 水資源、環境和公共設 施管理業 | 2,017.00 | 1.24 | 5.60 | 正常 |
| C | 租賃和商務服務業 | 1,849.05 | 1.13 | 5.13 | 正常 |
| D | 租賃和商務服務業 | 1,575.20 | 0.97 | 4.37 | 正常 |
| E | 金融業 | 1,448.00 | 0.89 | 4.02 | 正常 |
| F | 租賃和商務服務業 | 1,447.55 | 0.89 | 4.02 | 正常 |
| G | 建築業 | 1,380.00 | 0.85 | 3.83 | 正常 |
| H | 租賃和商務服務業 | 1,331.00 | 0.82 | 3.69 | 正常 |
| I | 建築業 | 1,288.39 | 0.79 | 3.58 | 正常 |
| J | 租賃和商務服務業 | 1,266.00 | 0.78 | 3.51 | 正常 |
| 總額 | | 15,635.19 | 9.61 | 43.40 | |

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款餘額20.33億元，佔資本淨額的比重為5.64%，最大十家單一借款人貸款總額156.35億元，佔貸款總額的比重為9.61%。



4.7 分部報告

4.7.1 經營分部摘要

| 項目 | 截至12月31日止年度 2020年 | | | | | 截至12月31日止年度 2019年 | | | | |
|----------------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------------|-----------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| | 公司銀行 業務 | 零售銀行 業務 | 資金業務 | 其他業務 ⁽¹⁾ | 合計 | 公司銀行 業務 | 零售銀行 業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| | (人民幣百萬元, 百分比除外) | | | | | | | | | |
| 外部利息淨收入/ (支出) ⁽²⁾ | 10,511.51 | (1,195.60) | 805.48 | - | 10,121.39 | 10,696.06 | (525.13) | (299.97) | - | 9,870.96 |
| 分部間淨利息(支 出)/收入 ⁽³⁾ | (3,423.20) | 2,928.72 | 494.48 | - | - | (2,663.09) | 1,650.76 | 1,012.33 | - | - |
| 利息淨收入 | 7,088.31 | 1,733.12 | 1,299.96 | - | 10,121.39 | 8,032.97 | 1,125.63 | 712.36 | - | 9,870.96 |
| 手續費及佣金淨收 入/(支出) | 184.75 | (4.32) | 182.09 | - | 362.52 | 41.73 | (18.82) | 71.73 | - | 94.64 |
| 交易淨收益 | - | - | 144.66 | - | 144.66 | - | - | 116.39 | - | 116.39 |
| 投資證券淨收益 | - | - | 623.84 | - | 623.84 | - | - | 662.28 | - | 662.28 |
| 其他營業(支出)/ 收入 | 38.17 | 0.79 | 1.09 | (44.85) | (4.80) | (69.05) | - | - | 30.31 | (38.74) |
| 營業收入 | 7,311.23 | 1,729.59 | 2,251.64 | (44.85) | 11,247.61 | 8,005.65 | 1,106.81 | 1,562.76 | 30.31 | 10,705.53 |
| 營業費用 | (2,108.66) | (619.99) | (841.98) | 14.89 | (3,555.74) | (2,109.15) | (612.22) | (685.70) | (15.04) | (3,422.11) |
| 資產減值損失 | (1,890.62) | (573.34) | (764.81) | (3.02) | (3,231.79) | (2,846.26) | (12.56) | (313.95) | - | (3,172.77) |
| 應佔聯營公司損失 | - | - | - | (104.78) | (104.78) | - | - | - | (19.26) | (19.26) |
| 稅前利潤 | <u>3,311.95</u> | <u>536.26</u> | <u>644.85</u> | <u>(137.76)</u> | <u>4,355.30</u> | <u>3,050.24</u> | <u>482.03</u> | <u>563.11</u> | <u>(3.99)</u> | <u>4,091.39</u> |

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。



管理層討論與分析

下表列示於所示期間，本行各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比：

| 項目 | 截至12月31日止年度 2020年 | | 截至12月31日止年度 2019年 | |
|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比 (%) | 金額 | 佔總額 百分比 (%) |
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | | | |
| 公司銀行業務 | 7,311.23 | 65.00 | 8,005.65 | 74.78 |
| 零售銀行業務 | 1,729.59 | 15.38 | 1,106.81 | 10.34 |
| 資金業務 | 2,251.64 | 20.02 | 1,562.76 | 14.60 |
| 其他業務 ⁽¹⁾ | (44.85) | (0.40) | 30.31 | 0.28 |
| 合計 | 11,247.61 | 100.00 | 10,705.53 | 100.00 |

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個業務分部的收入及支出。



4.8 資本充足率與槓桿率分析

4.8.1 資本充足率

截至2019年12月31日及2020年12月31日，本行的核心一級資本充足率分別為12.30%、11.63%，本行一級資本充足率分別為12.30%、11.63%，本行的資本充足率分別為14.45%、13.67%。

| | 截至2020年12月31日 | 截至2019年12月31日 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (人民幣百萬元，百分比除外) | |
| 核心一級資本 | | |
| 股本 | 14,588.05 | 14,588.05 |
| 資本公積可計入部分 | 8,495.85 | 9,006.77 |
| 盈餘公積 | 1,858.13 | 1,491.06 |
| 一般風險準備 | 4,070.00 | 3,360.00 |
| 未分配利潤 | 7,015.79 | 5,443.36 |
| 核心一級資本 | 36,027.82 | 33,889.24 |
| 核心一級資本扣除項目 | (243.84) | (172.20) |
| 核心一級資本淨額 | 35,783.98 | 33,717.04 |
| 二級資本 | | |
| 超額貸款損失準備 | 3,476.43 | 3,095.65 |
| 已發行工具及股本溢價 | 2,793.52 | 2,792.44 |
| 二級資本淨額 | 6,269.95 | 5,888.09 |
| 總資本淨額 | 42,053.93 | 39,605.13 |
| 風險加權資產總額 | 307,713.67 | 274,014.08 |
| 核心一級資本充足率 | 11.63% | 12.30% |
| 一級資本充足率 | 11.63% | 12.30% |
| 資本充足率 | 13.67% | 14.45% |



管理層討論與分析

4.9 業務綜述

全力推進公司業務轉型

一、 大力支持實體經濟，積極拓展重點行業客戶

報告期內，本行積極履行社會責任，信貸支持疫情防控、復產復工企業；建立支持十大工業產業工作機制，圍繞基礎能源、優質煙酒、新型材料、高端裝備制造等，大力支持貴州省重點企業和重點項目建設，着力為客戶量身打造全流程、個性化、綜合化的金融服務方案，不斷為實體經濟提供更加優質高效的金融服務，持續加大信貸資源向實體經濟傾斜力度，全面提高金融支持實體經濟發展的能力和水平。截至報告期末，本行實體經濟融資餘額為人民幣942.95億元，較年初增加人民幣138.11億元，增幅17.16%。民營企業貸款餘額人民幣310.67億元，較年初增加人民幣90.74億元，增幅41.26%。

二、 大力發展綠色金融，打造「綠色銀行」品牌

報告期內，本行擬定《貴州銀行綠色金融戰略規劃(2021-2025年)》，完善綠色金融頂層設計、健全綠色信貸制度體系、豐富綠色貸款產品服務等。創新推出綠色建築貸款、生態環境基礎設施貸款和傳統能源清潔項目綠色融資服務方案等綠色信貸產品和服務，進一步打造綠色金融「通用+專項」產品服務體系。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣228.52億元，較年初新增人民幣46.69億元，綠色信貸佔比10.68%。2020年11月30日，本行正式宣佈採納「赤道原則」，成為國內第六家「赤道銀行」，通過將赤道原則管理標準、管理流程、管理方法等嵌入信貸管理平臺，提高對項目融資面臨的環境與社會風險關注度，環境與社會風險管理理念融入公司信貸業務調查與貸後管理重點環節。

三、 大力發展交易銀行業務

本行着力打造以供應鏈金融和現金管理為核心，多種產品均衡發展的交易銀行產品體系，不斷拓寬中間業務收入渠道，以交易銀行業務推進「輕資本」轉型。報告期內，本行投放貿易融資人民幣87.73億元，較上年增長87.00%；貿易融資餘額人民幣70.85億元，較年初增加人民幣29.18億元，增幅70.03%，貿易融資市場份額從18.14%升至22.81%。報告期內，本行交易銀行業務實現中間業務收入穩步提升，已成為本行重要的利潤增長點。

四、 持續做強機構業務客群

報告期內，本行成功取得醫保電子憑證推廣合作銀行資格，是19家國有大型商業銀行、全國股份制商業銀行以外，首批取得醫保電子憑證合作銀行資格的城商行。同時，本行與貴州省內有關機構緊密合作，成為貴州省市場監督管理局「企業開戶系統」合作銀行；與貴州省大數據局簽訂戰略合作協議，成為「貴州省公共數據資源開發利用試點單位」。本行將「電子政務系統」建設作為機構客群維護的重要手段，大力推進國庫集中支付電子化、醫保FES'等11個系統建設工作。

註： 醫療保障全程電子化管理系統



零售業務持續高增長

報告期內，本行堅持「超常規發展大零售戰略」，持續深化客戶經營，豐富產品服務，推動零售業務實現快速發展。

一、個人存款突破千億大關，成功進入省內第一梯隊

截至報告期末，本行個人存款餘額人民幣1,016.33億元，突破千億元大關；個人存款較年初增長人民幣200.15億元，增速24.52%，是同業平均增速的2.27倍，增速連續三年位居全省同業第一。

| 項目 | 單位 | 2020年 | 2019年 | 2018年 |
|----------|----|----------|--------|--------|
| 個人存款餘額 | 億元 | 1,016.33 | 816.18 | 628.37 |
| 個人存款增速 | % | 24.52% | 29.89% | 46.81% |
| 個人存款省內佔比 | % | 7.98% | 7.10% | 5.95% |

二、客戶管理手段升級、結構不斷優化

報告期內，本行以數字化、信息化為支撐，大力優化客戶營銷管理，不斷夯實客群基礎。截至報告期末，本行個人有效客戶數171.90萬戶。⁽¹⁾

- (一) 大力推進數字化、智能化工具拓客。開發「微動力」展業小助手，借助微信平臺，通過微信朋友圈，對客戶及其親朋好友開展「鏈式營銷」。報告期內，微動力展業助手渠道達成AUM（管理資產）人民幣110.52億元，其中理財產品人民幣73.02億元，存款產品人民幣37.50億元。
- (二) 實行客戶全生命週期管理。借助BI畫像和機器學習，對客戶需求進行自動識別篩選，不斷提升新客戶觸達率。建立客戶流失預警模型，對客戶實行「一對一」精準營銷和維護，減少客戶流失。
- (三) 加大重點客群維護。本行將工會卡客戶作為重點目標客群，報告期內，上線客戶積分平臺，持續開展工會卡尊享積分、重大節日積分和積分秒殺等活動引流提質。截至報告期末，本行累計發行工會會員服務卡231.28萬張，佔全省普通工會會員人數的70.26%，穩居全省市場第一。

三、服務質量持續提升，消費者權益保護監管評級三年保持A類

報告期內，本行持續加強消費者權益保護工作，不斷提升服務質量，2家營業網點被中國銀行業協會評為「2020年銀行業文明規範服務千佳單位」，全行「千佳」網點總數達到4家，星級網點創建新創歷年最好水平。截至報告期末，本行累計建成母嬰溫馨小屋10個、戶外勞動者綜合服務站117個，其中5家網點的綜合服務站獲得「省級示範點」稱號。

附註1：因本行OCRM(客戶關係管理)系統上線，為更精準的反映客戶情況，原披露的個人有效賬戶數口徑不再使用，改為個人有效客戶數。



管理層討論與分析

消費金融業務初具規模

報告期內，本行以建設系統、產品、機制及提升數據化、線上化運營能力為重點，大力發展消費金融業務，積極打造線上化特色化全場景產品生產線和「不一樣信用卡」品牌，消費金融業務的資產規模、客戶規模和盈利能力明顯提升。截至報告期末，本行個人消費貸款餘額為人民幣186.59億元，較年初增長23.87%；累計已發行信用卡25.27萬張，較年初增長165.69%；信用卡透支餘額人民幣16.19億元，較年初增長373.39%。

一、 線上化數據化運營能力大幅提升

本行大力加強科技應用，信用卡業務成功實現全流程線上化運營，客戶可以通過手機銀行、微信銀行、營銷APP、二維碼分享、H5等渠道申請辦理本行信用卡。系統對辦卡申請進行自動實時審批。本行不斷加強大數據風控能力，已實現全流程數據驅動的智能審批，可綜合運用行內信貸、資產負債數據；人行徵信數據；多維度第三方徵信數據、反欺詐服務、本地政務民生類數據等。

二、 全場景分期產品生產線實現投產

報告期內，本行不斷豐富產品類型，實現線上專項綜合消費、車位、家裝、汽車及一般場景等各場景分期產品生產線投產。截至報告期末，信用卡分期餘額人民幣9.66億元。

三、 打造「不一樣信用卡」特色化產品

本行以打造「不一樣信用卡」為目標，努力為不同客戶群體提供差異化、特色化服務。報告期內，本行成功上線黔優工會會員信用卡，累計發卡7.87萬張，為全省企事業單位工會會員職工提供專屬優惠信用卡金融服務。本行持續開展美團聯名信用卡風險數據分析和風控策略升級迭代，報告期內，新發行美團聯名信用卡5.41萬張。



持續發力，小微業務規模快速增長

報告期內，本行緊緊圍繞零售小微戰略轉型要求，通過打通核心企業供應鏈、行業開發和成熟商圈營銷實現批量獲客及產品交叉銷售，提高綜合服務水平，深耕小微業務，實現又好又快發展。截止報告期末，本行銀保監口徑普惠型小微企業貸款有貸戶14,251戶、金額人民幣203.09億元，分別較年初新增2,295戶、人民幣76.67億元，增速分別達到19.20%、60.65%。

一、以「鏈、圈、集群」模式，實現批量獲客

一是打通一批核心企業從原材料採購到終端銷售全產業鏈，採用1+N模式，通過訂單融資、應收款和存貨質押的方式，滿足上下游小微企業資金需求；二是聚焦成熟商圈，根據商戶行業屬性和經營特點科學分類，推出定制化融資解決方案，簡化審批流程，將原來的零售模式轉變為「批發模式」，大大提升業務效率和客戶滿意度；三是深耕特色產業集群，制定了民辦教育、鄉村旅遊、藥品流通、餐飲酒店、茶葉種植、畜牧養殖等行業差異化的營銷方案，開發特色化產品，精準滿足不同行業客戶需求。報告期內，累計落地集群定制方案183個，累計實現放款人民幣100.75億元。

二、積極助力「復工復產」「復商復市」

報告期內，本行竭盡所能共同抗擊疫情，及時推出「復產貸」產品，開闢金融服務「綠色通道」，響應國家號召，對困難企業實現減費讓利和延期還本等措施，幫助他們渡過難關，累計發放復工復產貸款7,182筆，金額人民幣119.2億元，本行投放普惠型小微企業貸款加權平均利率5.55%，較年初下降74個BP，彰顯本行社會責任擔當。



管理層討論與分析

穩步提升金融市場利潤

報告期內，本行金融市場業務在全國金融市場的活躍度、影響力不斷提升，連續三年被中央國債登記結算有限公司評為「結算100強—優秀自營商」，榮獲全國銀行間同業拆借中心(暨中國外匯交易中心)頒發的2020年「銀行間本幣市場最佳進步獎」。

一、 金融資產規模顯著增長，業務種類從單一品種向大類資產配置轉變

報告期內，本行持續提升債券市場業務的交易量和活躍度。不斷豐富投資品種和投資渠道，加大對具備免稅優勢的公募基金及國債、政策性銀行債等優質流動性資產的配置，總體資產組合久期逐步縮短，資產結構不斷優化。截至報告期末，本行金融投資淨額人民幣1,923.09億元，同比增長29.91%，佔全行總資產比例提升至42.14%。

二、 市場交易能力持續提升，創利模式從單一結構向多元化經營轉變

報告期內，由於市場受疫情影響大幅波動，資產收益率下行，本行密切關注市場行情，通過完善資產投資及交易策略，優化資產配置，挖掘存量資產交易價值等舉措，推動金融市場業務盈利能力穩步提升。報告期內，資金業務實現營業收入22.52億元，佔全行營業收入比例提升至20.02%，較上年增加5.42個百分點；資金業務實現稅前利潤6.45億元，佔全行稅前利潤比例為14.81%，較上年提升1.04個百分點。金融市場業務充分發揮「利潤引擎」的作用，對全行財務收入結構優化起到了關鍵作用。

三、 資金收益持續增長，司庫管理從「資金調劑」向「價值提升」轉變

報告期內，本行不斷豐富流動性操作工具，積極探索並開展線上線下跨市場業務，在提升流動性管理能力的同時，努力打造資金業務新的收入增長點，推動本行資金收益率不斷提升。

四、 同業業務範圍不斷拓寬，同業合作從「銀行為主」向「機構多元化」轉變

報告期內，本行積極擴大重點同業客戶覆蓋範圍，打破過去以銀行機構為主的局限，加強與非銀機構合作，實現交易機構多元化。

五、 關鍵業務資質實現突破，債券市場業務再上臺階

2020年2月，本行成功取得國家開發銀行債券承銷資質，成為國開債承銷團81家成員單位之一；2020年12月，成功取得新一屆國債承銷團資質，成為55家成員單位之一。關鍵業務資質的突破，推動本行債券市場業務邁上新臺階，進一步拓寬了本行中間業務收入渠道。



加快推進理財業務轉型

報告期內，本行加快推動理財業務轉型，銷售量和餘額均創歷史新高，理財業務成為本行首個億元級中收產品線，推動本行收入結構優化的作用不斷凸顯。

一、 淨值化轉型有序推進

報告期內，本行狠抓「產品研發能力、投研能力、運營管理能力、風險控制能力」建設，全面加快業務淨值化轉型。截至報告期末，本行理財產品存續餘額人民幣231.94億元，較年初增長55.16%，其中：淨值型理財產品人民幣214.79億元，佔比92.61%，淨值化水平較2019年末上升25.67%，轉型力度持續加強。根據中證金牛金融研究中心發佈的2020年四季度淨值型銀行理財綜合能力評價排名，本行在全國城商行中排名第31位；根據普益標準2020年四季度理財能力綜合排名，本行理財在全國城商行中排名第35位。

二、 淨值型產品線日益豐富

報告期內，本行成功發行「黔利盈系列」3隻客戶週期式、5隻定期開放式淨值型理財產品。開放式產品募集規模人民幣521.17億元，佔總募集規模的76.37%。黔利盈開放式產品已經成為本行穩健理財的拳頭產品。

三、 「貴銀恒利」理財品牌走向全國

報告期內，本行積極與全國性銀行合作，實現優勢互補，通過代銷等方式助推「貴銀恒利」理財品牌開始走向全國，有效提升了「貴銀恒利」理財品牌的市場影響力和佔有率。



管理層討論與分析

積極推進線上、線下業務融合發展

報告期內，本行圍繞「外拓場景、內建平臺、深耕流量」戰略，借助金融科技全面提升業務效率和管理水平，克服了新冠疫情帶來的不利影響，為全行業務轉型提供了強有力的支撐。

一、 持續優化平臺，提升客戶體驗

報告期內，本行將手機銀行和直銷銀行APP整合上線，在APP上實現智慧停車、智慧門禁、充值話費、購買影票、視頻權益、石油卡、網娛等高頻場景，並上線優化信用卡申請、結算貸、積分商城、理財等產品，獲中國金融認證中心「最佳手機銀行創新獎」。截至報告期末，本行手機銀行註冊用戶達341.97萬戶，當年新增註冊客戶78.09萬戶，增幅29.60%。手機銀行月活躍用戶(MAU)達40.11萬戶，增幅17%。

二、 豐富場景建設，加大場景「引流」

報告期內，本行圍繞遊、娛、醫、教、行等高頻生活場景，不斷豐富場景建設。積極擁抱產業互聯網，不斷推進業務創新。

- **銀醫通：** 為醫療企業定制特色金融服務，提供聚合賬單診間支付、自助繳費終端支付、人工窗口MIS、微信公眾號支付、退費等支付結算功能，截至報告期末，累計上線19家醫院，下一步，將向民營醫院和藥店延伸。
- **銀政通：** 報告期內，本行成功投產中級人民法院APP收單功能、貴安新區住建局預售房監管資金APP收單功能。「銀政通」已覆蓋法院、住建局、稅務局等機構。
- **智慧停車：** 用戶通過手機銀行綁定車牌號後，可就近查詢與本行合作的停車場並導航到達，通過無感支付、自動繳費離場，實現「停車不等位，繳費免排隊」，真正體驗高效便捷的停車服務。截至報告期末，本行已接入交通樞紐、社區、商圈、醫院四大類停車場共89個。
- **生活消費：** 報告期內，本行成功上線易聯支付和茅臺醬香酒「員工購」線上銷售平臺、習酒電商平臺的支付功能。為合力連鎖超市定制特色服務，完成貴州省內80個門店服務部署，本行持卡客戶享有長期優惠待遇。
- **交通出行：** 本行以貴陽市地鐵正式運營為契機，成功上線刷臉乘車功能，用戶可通過軌道交通APP開通刷臉乘車功能並綁定貴州銀行卡，乘坐地鐵或BRT時可通過刷臉識別自動扣費。報告期內，本行地鐵綁卡用戶累計30.65萬戶。
- **教育生態：** 報告期內，本行成功實施教育生態系統的升級，新增線上線下支付、網絡課程等功能，基本完成教育生態的建設。下一步，本行將重點與大型教育機構開展業務合作，不斷提升業務發展質量。



上線新一代信息系統

2020年11月16日，新一代信息系統成功投產上線，標誌着貴州銀行在金融科技轉型發展道路上邁出了堅實的步伐，實現了跨越式發展。系統覆蓋基礎應用、業務處理、運營管理、數據分析等多個領域，是技術與業務變革的有機結合，是從內核到表象的全方位、全覆蓋的徹底革新。系統從客戶識別、簡化流程、場景編排、智能風控、精細化管理、業務創新等多維度對業務轉型進行支持、賦能和引領。

一、 技術支撐能力得到大幅提升

一是大數據平臺為業務拓展、風險管控、精細化管理和監管報送提供數字化支持。二是建成全新的「兩地三中心」體系，實現對網絡、計算、存儲的池化管理，保證應用快速部署，安全防護能力全面增強。三是向分佈式架構全面轉型，應用系統以國產分佈式數據庫為基礎進行構建。

二、 客戶服務能力得到有效提升

一是實現全渠道服務標準統一、體驗一致化。二是統一了全行的客戶信息管理數據標準，實現了完整、準確、及時的客戶信息360視圖展現。三是系統將助推全行打造業務辦理自助化、服務流程人性化、金融服務專業化的智能化網點新模式。

三、 運營管理和風控能力得到有效提升

一是產品創新提升，系統具備可靈活配置的快速開發能力。二是精細化管理能力提升，系統滿足不同層級用戶需求的管理決策分析應用。三是風控能力提升。實現「零售+非零」兩大評級系統，構建較為全面的風險模型，實現自動化評分授信與風險監測。

下一步，本行將堅持創新驅動發展，全面推動數字化轉型，將金融科技元素注入業務全流程、全領域，持續打造用戶體驗極致、場景生態豐富、線上線下協同、產品創新靈活、運營管理高效、風險控制智能的數字化銀行。



管理層討論與分析

4.10 風險管理

4.10.1 信用風險管理

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

2020年，面對新冠疫情衝擊以及複雜的內外部經濟環境，本行保持戰略定力，堅持「審慎穩健合規」總體風險偏好，持續完善授信政策制度體系，推進信貸結構調整，紮實開展系統建設，加強風險預警監測，加快不良資產處置，實現資產質量持續穩定。

一是持續完善政策制度體系，依據監管要求以及內部管理需要，優化調整授信政策、制度及流程，進一步提升風險管理有效性；二是持續推進信貸結構調整，將信貸資源進一步引導至實體經濟、普惠金融、綠色金融等領域，加大對民營及中小微企業的扶持力度；三是加大新資本協議項目成果運用，健全內部評級體系，強化授信客戶風險評估及準入管理，進一步提升風險量化管理能力；四是紮實開展新一代信貸系統建設，對統一授信、風險緩釋等進行系統優化整合，提升風險管理實效；五是加快推進不良資產處置，綜合運用現金清收、以資抵債、批量及非批量轉讓、貸款核銷等多種手段，加速存量不良資產的出清。

4.10.2 流動性風險管理

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

本行流動性風險管理的目標是通過實施「系統性、主動性、常態化」的管理策略，圍繞全行發展戰略，滿足業務發展、支付和流動性監管指標要求，充分識別、有效計量、持續監測流動性風險，確保安全運營，促進各項業務有效發展。確保無論在正常經營環境中還是在壓力情景下，都有充足的資金或能夠以合理成本及時獲得充足資金履行到期支付義務，守住不發生流動性風險事件的底線，保持安全性、流動性和盈利性的動態平衡。

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



本行採取以下措施加強流動性管理：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策略和政策；二是根據業務性質、規模、複雜程度、風險偏好、外部市場發展變化和風險承受能力確定流動性風險限額；三是持續加強流動性風險預警監測與管理，落實日間流動性管理，定期開展流動性風險壓力測試，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以及優質流動性資產規模和結構進行調整；四是動態調控信貸資產的投放，不斷優化資產結構，實現資產負債平穩運行。夯實負債質量，靈活運用主動負債工具，拓寬長期資金來源，不斷提高穩定負債佔比；五是完善流動性風險應急計劃及應急預案，通過定期開展流動性風險應急演練，切實提高應對流動性風險事件的能力。

2020年度，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和短期流動性資產相對充沛，流動性抗壓能力增強，最短生存期大於30天。

截至報告期末，本行流動性覆蓋率289.00%，合格流動性資產人民幣776.56億元，未來30天淨現金流出人民幣268.70億元，流動性比例為91.94%，淨穩定資金比例106.11%，可用的穩定資金人民幣2,773.67億元，所需的穩定資金人民幣2,613.85億元，詳見下表。

流動性覆蓋率

單位：億元，%

| 序號 | 項目 | 折算後數值 |
|----|-------------|---------|
| 1 | 合格優質流動性資產 | 776.56 |
| 2 | 未來30天現金淨流出量 | 268.70 |
| 3 | 流動性覆蓋率(%) | 289.00% |

淨穩定資金比例

單位：億元，%

| 序號 | 項目 | 2020年末 | 2019年末 |
|----|------------|----------|----------|
| 1 | 可用的穩定資金 | 2,773.67 | 2,380.47 |
| 2 | 所需的穩定資金 | 2,613.85 | 2,247.54 |
| 3 | 淨穩定資金比例(%) | 106.11 | 105.91 |



管理層討論與分析

4.10.3 市場風險管理

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動使銀行表內外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要為利率風險，在集中模式管理市場風險的基礎上，實施金融市場風險派駐，進一步鞏固第二道防線。報告期內，本行將新資本協議市場風險管理成果嵌入實際業務，借助市場風險計量工具，提升金融資產以及同業交易對手監測預警手段，豐富完善壓力測試情景，將壓測結果運用於限額管理，持續強化交易賬簿資產按日估值，積極應對利率市場極端波動，助推金融市場業務向「價值提升」轉變。

受疫情反彈、全球貨幣寬鬆、債券違約頻發等不確定因素影響，債券市場內外部環境仍存不確定，市場風險管控仍需持續關注。

4.10.4 操作風險管理

報告期內，本行通過採取優化完善管理制度，完善操作風險管理工具，強化外部欺詐風險和外包風險管控等措施，持續加強操作風險管理。

一是持續完善操作風險管理制度體系。組織修訂和完善操作風險管理制度體系，進一步健全全行操作風險管理組織架構，優化管理流程。

二是健全操作風險管理工具。組織開展業務流程梳理、損失數據收集等專項工作，完善了操作風險損失數據庫、操作風險關鍵風險指標體系和操作風險控制方法，建設投產反欺詐應用系統，建立具備7×24小時風險核查能力的運營機制，極大提升了本行對外部欺詐風險的防控能力。

三是強化外包風險管理。組織修訂外包風險管理制度，建立外包風險等級評估機制，開展外包風險排查，外包風險控制能力不斷提升。

報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

4.10.5 信息科技風險管理

信息科技風險，是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

報告期內，本行持續優化信息科技治理體系，加強重點領域、重要項目的風險管控，完善「同城雙活，異地災備」的兩地三中心災備體系，保障信息系統穩定運行。強化對科技類供應商考核評價、準入控制、評估和後評價，進一步規範信息科技外包管理活動。



4.10.6 法律與合規風險管理

一、法律風險管理

報告期內，本行持續採取多種管控手段，提升法律風險管控質效，為經營管理提供有力的法律支撐保障。報告期內未發生重大法律風險事件。

- (一) 嚴格實施法律審查制度。對全行各類業務所涉合同規章制度進行法律審查，並對重大經營管理事項進行法律風險評估和論證，切實防控法律風險，確保本行經營管理活動的合法性。
- (二) 持續完善制式合同文本。對業務量大的類型化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，防控系統性法律風險。
- (三) 有效執行訴訟案件管理。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，並按照案件類型金額嚴格分層審批，提高訴訟案件的辦理和管理能力，維護本行合法權利。
- (四) 強化法律法規宣傳培訓。創建普法平臺，通過集中培訓、諮詢指導等形式進行法律培訓，提高員工的法律素養。

二、合規風險管理

報告期內，本行認真對標監管指引，持續推進合規風險管理體系建設，通過深入推進治理體系優化，健全規章制度體系，不斷強化「三道防線」監督檢查，強化重點領域風險防控，多形式推進合規文化建設，持續夯實內控合規管理根基。針對內外部檢查發現的各類問題，始終堅持問題導向，強化整改落实，堅持從嚴問責，努力構建貴州銀行「令行禁止」的管理文化，推動各級機構內控合規管理水平不斷提升。報告期內，除下文10.2報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況所披露之外，本行未發生重大合規事件。



管理層討論與分析

4.10.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行保險機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行保險機構形成負面評價，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。本行已將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系。本行主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少其對本行、利益相關方和社會公眾造成的損失和負面影響。報告期內，本行通過進一步完善聲譽風險管理制度，制定詳細的聲譽風險管理政策和年度聲譽風險管理要點，開展聲譽風險隱患排查以及輿情監測和研判、處置，確保輿情事件的及時有效應對，並不斷加大正面宣傳力度，為業務經營營造良好氛圍。報告期內，本行未發生重大輿情事件。

4.10.8 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。報告期內，本行持續完善強化銀行賬簿利率風險管理。一是逐步建立健全銀行賬簿利率風險治理結構，通過完善管理制度及流程設計，夯實銀行賬簿利率風險管理機制；二是逐步完善賬簿利率監測反饋機制，定期監測重定價缺口和久期缺口，通過資產負債策略傳導和金融市場交易實現缺口動態管理調整，持續優化資產負債期限結構，實現收益與價值的穩定性管理；三是逐步完善銀行賬簿利率風險限額管理體系，以「審慎、穩健」為原則，通過動態模擬及壓力測試，約束利率風險波動區間，確保收益與價值在利率波動的情況下實現平穩運行，提升風險防範效果。

4.10.9 洗錢風險管理

報告期內，本行持續完善反洗錢運作機制，落實洗錢風險管理措施，反洗錢考核評級位於前列，主要通過以下措施加強洗錢風險管理：

一是專業評估。聘請專業機構全面梳理洗錢風險點，制定切實有效風險控制措施，強化各級機構和崗位反洗錢工作職責；二是科技賦能。實現反洗錢系統迭代升級，有效支持業務流程優化，促進管理精細化，支撐全行業務轉型；三是夯實基礎。持續推進客戶信息治理工作，完善客戶身份資料，加強客戶身份識別；四是強化培訓。組織開展實務技能、崗位准入、系統操作等反洗錢專題培訓，共計培訓2,000餘人次；五是加強宣傳。本年度組織開展反洗錢宣傳月活動，共向社會公眾發放宣傳資料15萬份，宣傳活動取得實效。



4.10.10 戰略風險管理

戰略風險是指在戰略制定和戰略執行過程中，因外部經營環境變化或經營策略不當引發的，可能對當前或未來全行資本、信譽或市場地位產生負面影響的風險因素。戰略風險管理是本行公司治理及全面風險管理體系的組成部分，旨在全面有效地識別、評估、監控和報告本行所面臨的戰略風險，保障全行發展戰略得以審慎制定並穩妥實施。

報告期內，本行戰略風險管理遵循合規性、一致性、前瞻性、獨立性、操作性原則，戰略風險水平總體平穩可控，戰略風險得到有效管理。下一步，本行將及時對經濟、金融、社會、環境以及產業等外在經營環境變化導致戰略目標以及戰略規劃的合理性、兼容性和一致性產生的影響進行評估，並根據綜合評估結果，適時進行戰略目標的調整以及戰略規劃的修訂。

4.10.11 匯率風險管理

匯率風險指本行所持有的外幣敞口的頭寸水平和現金流量因主要外匯匯率波動而受到不利影響的風險。本行外幣資產負債主要以美元為主，其餘為歐元、港幣。本行控制匯率風險的主要原則是盡可能做到資產負債在各貨幣上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控。根據監管要求，本行對外匯敞口實行嚴格的限額管理，將匯率風險控制在在本行可承受的範圍之內，確保本行持有的累計外匯敞口頭寸指標保持在監管評級優秀等次內。此外，在授信業務中，本行對大額外幣業務進行鎖匯，並定期對擔保物進行匯率重估，對於擔保不足值情況及時採取補充擔保的措施來規避匯率風險帶來的損失。



管理層討論與分析

4.11 社會責任情況

2020年，本行在助推脫貧攻堅、助力疫情防控、服務實體經濟、支持民營小微、發展綠色金融、維護消費者權益等領域全力肩負起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。

一是全力助推脫貧攻堅。貴州省是中國脫貧攻堅的主戰場之一，本行在堅持高質量發展的同時，積極履行社會責任，通過建立專門機構和健全服務機制，加大信貸資源配置，創新金融產品以及開展定點對口幫扶等方式，支持貧困地區交通基礎設施建設，支持扶貧龍頭企業和其他農村新型經營主體發展現代農業產業，支持貧困地區教育、醫療等民生事業加快發展，為貧困地區擺脫貧困和貧困人口實現增收脫貧提供有力的金融支持。截至報告期末，本行精準扶貧貸款餘額人民幣256.85億元，覆蓋貴州省原66個貧困縣區，累計支持農村道路建設7.87萬公里、支持農業產業扶貧項目177個、支持農村學校和鄉鎮醫療衛生院1,167所，為貧困群眾脫貧增收提供了有力的金融支持。

二是傾力支持疫情防控。疫情發生以後，本行第一時間向湖北慈善總會捐贈人民幣1,000萬元，組建10支共232人的志願團隊，為貴州省的一線醫務人員送去抗疫物資，並主動參與卡點蹲守、疫情統計等工作。報告期內，本行統籌推進疫情防控和復工復產，認真做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，制定支持復工復產的「十條措施」，出臺了《關於進一步對受疫情影響的中小微企業貸款實施階段性延期還本付息通知》等文件，配置專項信貸規模人民幣200億元，建立項目審批綠色通道，積極減費讓利，通過下調貸款利率，減免服務收費等方式，合計減費讓利人民幣12.06億元，助力市場主體渡過難關。

三是大力服務實體經濟。堅持回歸本源，建立支持十大工業產業工作機制，圍繞基礎能源、優質煙酒、新型材料、高端裝備製造等，大力支持貴州省重點企業和重點項目建設，着力為客戶量身打造全流程、個性化、綜合化的金融服務方案，不斷為實體經濟提供更加優質高效的金融服務，持續加大信貸資源向實體經濟傾斜力度，全面提高金融支持實體經濟發展的能力和水平。截至報告期末，本行實體經濟融資餘額為人民幣942.95億元，增幅17.16%。

四是竭力支持民營小微。報告期內，本行出臺《關於大力服務實體經濟支持中小微企業發展的意見》等文件，積極開展「百名行長進民企」等專項行動，與幫扶企業建立「一對一」長效服務機制，支持民營小微企業發展壯大。全行民營企業貸款餘額人民幣310.67億元，較年初增加人民幣90.74億元，增幅41.26%；「普惠型小微企業」貸款餘額人民幣203.09億元，較年初增長人民幣76.67億元，增幅60.65%。通過調整還款期限、借新還舊、續貸等多種方式，幫助企業恢復生產經營、渡過難關。



五是着力發展綠色金融。本行始終堅守生態與發展「兩條底線」，把綠色金融作為戰略核心業務之一，密切防控「兩高一剩」行業，促進信貸結構優化調整。截至報告期末，本行綠色貸款餘額人民幣228.52億元，增幅25.68%，支持的節能環保項目數量166個。報告期內，本行正式宣佈採納赤道銀行原則，成為國內第六家赤道銀行，開啟了本行深入踐行綠色發展理念、加快綠色金融創新發展的新篇章。

六是努力維護消費者權益。本行高度重視消費者權益保護工作，始終秉承打造「用心的銀行」理念，促進支行在網點設計、客戶服務、活動組織、產品營銷等方面形成特色。報告期內，本行星級網點創建創歷年最好水平，兩家營業網點獲評「2020年銀行業文明規範服務千佳單位」，「千佳」網點總數達到4家。同時，本行積極響應省總工會號召，2020年累計建成母嬰溫馨小屋10個、戶外勞動者綜合服務站117個。本行堅持以客戶為中心，高度重視客戶體驗。報告期內，本行受理客戶投訴共計969件，投訴處理滿意率98.76%。開展消費者權益保護各類活動達2,400次，發放宣傳材料共18萬份，受眾人次超過53萬人次。

4.12 發展戰略及未來發展展望

本行的發展願景為：把握新時代脈搏，堅持高質量發展，打造全國一流的現代商業銀行。「貢獻卓越、幸福共享」是本行的發展目標，努力做到業務規模穩健增長、特色經營獨樹一幟、管理水平大幅提升、公司治理體系先進、文化實力顯著增強，致力成為黨政認可、監管放心、客戶滿意、股東信賴、員工幸福的銀行。

展望未來，本行將大力推進：(一)健全赤道銀行管理體系，做強「綠色銀行」品牌，打造領先的公司銀行。(二)強化投資交易、資管、同業三大基礎能力，提升金融市場利潤。(三)深化客戶經營，豐富產品服務，超常規發展大零售。(四)以互聯網大數據思維打造特色金融服務，豐富線上服務渠道。(五)致力於大數據應用與平臺建設，為業務產能提供有力支撐。(六)建立全面風險管理體系，更好平衡全行收益、規模和質量。(七)推進企業文化建設，構築貴州銀行核心價值體系。(八)積極拓展融資渠道，進一步增強資本實力，優化資本結構。



管理層討論與分析

4.13 有關新型冠狀病毒的影響

對本行風險狀況的影響

受2020年初疫情影響，經濟下行壓力持續加大，雖然三季度經濟增長由負轉正，但因風險暴露具有延遲特點，信用風險防控形勢依然嚴峻。報告期內，本行關注類貸款及不良貸款餘額較上年同期有所上升，但貸款五級分類結構穩定。同時，為更好助力疫情防控，本行貫徹落實監管導向，出臺一系列抗疫支持政策，依法合規開展紓困，做到不盲目抽貸、斷貸、壓貸；提供徵信保護措施；為符合條件的中小微企業辦理臨時性延期還本付息等，助力授信客戶尤其是中小微客戶應對疫情影響、共克時艱。同時，本行通過加強內部風險管理積極削弱疫情不利影響。報告期內，新冠疫情未對本行總體風險狀況造成實質性不良影響。

對本行營運的影響

本行建立了齊全的電子銀行渠道，並不斷強化科技支撐，提升電子銀行業務服務水平。疫情期間，本行在做好疫情防控的同時，一方面保證線下營業網點正常營業，另一方面，充分運用電子渠道為客戶提供服務。報告期內，新冠肺炎疫情未對本行營運造成不良影響。

對本行財務狀況的影響

2020年，面對新冠肺炎疫情衝擊，本行穩健開展各項工作，並通過減費讓利等措施，積極支持疫情防控、復工復產。受上述影響，本行利潤增速較以往年度有所減緩，淨息差、淨利差有所收窄。為應對不良影響，本行一方面堅定推進轉型，不斷拓寬利潤渠道，非息收入增長迅速，佔比持續提升；另一方面，持續強化財務精細化管理，成本收入比持續下降。



股本變動及股東情況

5.1 股本變動情況

截至2020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 | 截至2020年12月31日 | | 截至2019年12月31日 | | 報告期內 股本變動數 (股) |
|---------|-------------------|-----------|-------------------|-----------|----------------------|
| | 股份數 (股) | 比例 (%) | 股份數 (股) | 比例 (%) | |
| 內資股 | 12,388,046,744.00 | 84.92% | 12,388,046,744.00 | 84.92% | - |
| H股 | 2,200,000,000.00 | 15.08% | 2,200,000,000.00 | 15.08% | - |
| 普通股股份總數 | 14,588,046,744.00 | 100.00% | 14,588,046,744.00 | 100.00% | - |

5.2 股東情況

5.2.1 內資股股東總數

截至2020年12月31日，本行共有內資股股東5,304名，其中包括國家股股東11戶，國有法人股東60戶，社會法人股東123戶，自然人股股東5,110戶。



股本變動及股東情況

5.2.2 內資股前十大股東

截至2020年12月31日，本行內資股十大股東的持股詳情如下：

| 序號 | 股東名稱 | 股份類別 | 所持股數 (單位：股) | 佔本行 已發行總股本之 概約百分比 |
|----|--------------------------|------|----------------|-------------------------|
| 1 | 貴州省財政廳 | 內資股 | 1,918,500,000 | 13.15% |
| 2 | 中國貴州茅臺酒廠(集團) 有限責任公司 | 內資股 | 1,750,000,001 | 12.00% |
| 3 | 貴安新區開發投資有限公司 | 內資股 | 1,050,000,000 | 7.20% |
| 4 | 遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司 | 內資股 | 718,545,710 | 4.93% |
| 5 | 深圳高速公路股份有限公司 | 內資股 | 426,000,000 | 2.92% |
| 6 | 貴州水投水務集團有限公司 | 內資股 | 334,000,000 | 2.29% |
| 7 | 貴州高速公路集團有限公司 | 內資股 | 300,000,000 | 2.06% |
| 8 | 六盤水市財政局 | 內資股 | 284,067,540 | 1.95% |
| 9 | 遵義恒通實業發展有限公司 | 內資股 | 236,932,194 | 1.62% |
| 10 | 六盤水市民生產業投資集團 有限責任公司 | 內資股 | 200,000,000 | 1.37% |



5.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

截至2020年12月31日，據本行所知，下列人士(本行董事、監事及最高行政人員除外)已或將被視作或當作於股份或相關股份中持有根據證券及期貨條例第XV部第336條須於本行存置的權益登記冊內記錄的權益及／或淡倉和根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露的權益及／或淡倉，或直接或間接擁有本行面值5%或以上任何類別股本(附有在任何情況下於本行任何其他成員公司的股東大會投票的權利)的權益：

| 股東名稱 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 權益性質 | 股份數目 (單位：股) | 佔本行已發行 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 | 1,918,500,000 | 15.49% | 13.15% |
| 中國貴州茅臺酒廠(集團) 有限責任公司 ⁽¹⁾ | 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 ⁽¹⁾ | 內資股 | 好倉 | 受控法團之權益 | 1,750,000,001 | 14.13% | 12.00% |
| 貴安新區開發投資有限公司 ⁽²⁾ | 內資股 | 好倉 | 實益擁有人 | 1,050,000,000 | 8.48% | 7.20% |
| 遵義市名城國有資產投資 經營有限公司 ⁽³⁾ | 內資股 | 好倉 | 實益擁有人 | 34,065,055 | 0.27% | 0.23% |
| 遵義市國有資產投資經營管理 有限責任公司 ⁽³⁾ | 內資股 | 好倉 | 實益擁有人 受控法團之權益 | 718,545,710 34,065,055 | 5.80% 0.27% | 4.93% 0.23% |
| 遵義金控集團有限公司 ⁽³⁾ | 內資股 | 好倉 | 受控法團之權益 | 752,610,765 | 6.07% | 5.16% |
| 遵義市人民政府國有資產監督 管理委員會 ⁽³⁾ | 內資股 | 好倉 | 受控法團之權益 | 752,610,765 | 6.07% | 5.16% |
| 貴州省梵淨山投資控股集團 有限公司 ⁽⁴⁾ | 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 ⁽⁴⁾ | H股 | 好倉 | 受控法團之權益 | 142,000,000 | 6.45% | 0.97% |



股本變動及股東情況

附註：

- (1) 中國貴州茅臺酒廠(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全資擁有，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臺酒廠(集團)有限責任公司持有本行的股份中擁有權益。
- (2) 貴安新區開發投資有限公司由貴州貴安新區管理委員會擁有95.50%權益，根據《證券及期貨條例》，貴州貴安新區管理委員會被視為於貴安新區開發投資有限公司持有本行的股份中擁有權益。
- (3) 遵義市名城國有資產投資經營有限公司由遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司全資擁有，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司由遵義金控集團有限公司持有73.50%權益，遵義市人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有遵義金控集團有限公司的權益。根據《證券及期貨條例》，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司、遵義金控集團有限公司及遵義市人民政府國有資產監督管理委員會均被視為於遵義市名城國有資產投資經營有限公司所持有本行的股份中擁有權益。遵義金控集團有限公司及遵義市人民政府國有資產監督管理委員會被視為於遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (4) 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35.06%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。

本列表中數字加總與合計數字不一致之處乃四捨五入造成。

除上文披露之外，據本行所知，截至2020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5.2.3股東情況。

5.2.5 其他主要股東情況

根據原中國銀監會2018年第一次主席會議審議通過的《商業銀行股權管理暫行辦法》(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、中國貴州茅臺酒廠(集團)有限責任公司、貴安新區開發投資有限公司、遵義市國有資產投融資經營管理有限責任有限公司外，以下為持有本行資本總額或股份總額不足5%但向本行提名董事、監事、或高級管理人員並獲委任的內資股主要股東：

| 股東名稱 | 股份類別 | 權益性質 | 股份數目及性質 ⁽¹⁾ | 佔本行已發行 總股本之 概約百分比 |
|-----------------------------|------|---------|------------------------|-------------------------|
| 深圳高速公路股份有限公司 ⁽¹⁾ | 內資股 | 實益擁有人 | 426,000,000(L) | 2.92% |
| | H股 | 受控法團之權益 | 76,207,000(L) | 0.52% |
| 貴州水投水務集團有限公司 | 內資股 | 實益擁有人 | 334,000,000(L) | 2.29% |
| | H股 | 實益擁有人 | 314,030,000(L) | 2.15% |
| 貴州高速公路集團有限公司 | 內資股 | 實益擁有人 | 300,000,000(L) | 2.06% |
| 貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司 | H股 | 實益擁有人 | 309,382,000(L) | 2.12% |
| 黔西南州宏升資本營運有限責任公司 | H股 | 實益擁有人 | 310,487,000(L) | 2.13% |
| 六盤水市財政局 | 內資股 | 實益擁有人 | 284,067,540(L) | 1.95% |

(L)代表好倉，(S)代表淡倉。

附註：

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



股本變動及股東情況

5.2.6 主要股東及其控股股東、實際控制人、最終受益人關聯方情況

| 企業名稱 | 註冊地 | 註冊資本 (人民幣 千元) | 截至 2020年 12月31日 本行持股 比例 (含內資股 和H股) | 截至 2019年 12月31日 本行持股 比例 (含內資股 和H股) | 經濟性質或類型 | 法定 代表人 或負責人 |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------|--|--|------------------|-------------------|
| 貴州省財政廳 | 貴州省貴陽市 | 不適用 | 13.15% | 13.15% | 省人民政府組成部門 | 晏婉萍 |
| 中國貴州茅臺酒廠 (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 (國有獨資) | 高衛東 |
| 貴安新區開發投資有 限公司 | 貴州省貴安新區 | 20,000,000 | 7.20% | 7.20% | 有限責任公司 (國有控股) | 向昀 |
| 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 | 4.93% | 4.93% | 有限責任公司 (國有控股) | 王曉勇 |
| 貴州水投水務集團有 限公司 | 貴州省貴陽市 | 698,540 | 4.44% | 4.44% | 有限責任公司 (國有獨資) | 秦禮琦 |
| 深圳高速公路股份有 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 | 貴州省黔西南佈依 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) | 呂紀焱 |
| 貴州省仁懷市醬香型 白酒產業發展投資 有限責任公司 | 貴州省遵義市仁懷 市 | 400,000 | 2.12% | 2.12% | 有限責任公司 (國有獨資) | 李武 |
| 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 (國有獨資) | 龍平江 |
| 六盤水市財政局 | 貴州省六盤水市 | 不適用 | 1.95% | 1.95% | 六盤水市政府組成 部門 | 李文旭 |



一. 貴州省財政廳

貴州省財政廳持有本行1,918,500,000股內資股，佔本行總股本的比例為13.15%。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. 中國貴州茅臺酒廠(集團)有限責任公司

中國貴州茅臺酒廠(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%。中國貴州茅臺酒廠(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全資擁有，其實際控制人和最終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，中國貴州茅臺酒廠(集團)有限責任公司的關聯方還包括貴州茅臺酒廠(集團)置業投資發展有限公司，貴州鐵路投資有限責任公司等。

中國貴州茅臺酒廠(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. 貴安新區開發投資有限公司

貴安新區開發投資有限公司持有本行1,050,000,000股內資股，佔本行總股本的比例為7.20%。貴州貴安新區管理委員會持有貴安新區開發投資有限公司95.50%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，貴安新區開發投資有限公司的關聯方還包括貴州貴安建設投資有限公司，貴州貴安置業投資有限公司等。

貴安新區開發投資有限公司主要業務為：基礎設施建設；城市公共配套設施建設；城市綜合運營服務；土地一級開發；房地產開發；金融及類金融資產投資、運營和管理；資本運作；資產管理和運營；大數據產業及投資；高端裝備製造產業及投資；生物科技、醫藥產業及投資；文化旅遊產業及投資；大健康產業及投資；教育文化產業及投資；農業綜合開發及投資、農村環境基礎設施建設及投資、生態農業開發及投資；生產經營性產業投資、經營和管理；園林景觀工程施工總承包和經營管理；倉儲、物流；電子商貿；酒店服務；房屋、場地租賃；中介服務；諮詢與調查(會計、審計及稅務服務)。



股本變動及股東情況

四. 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718,545,710股內資股，佔本行總股本的比例為4.93%。遵義金控集團有限公司持有遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司73.50%的股權，遵義金控集團有限公司由遵義市人民政府國有資產監督管理委員會的全資擁有，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，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的關聯方還包括遵義金控集團有限公司，遵義市名城國有資產投資經營有限公司等。

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司主要業務為：從事授權範圍內的國有資產經營管理，並行使出資者職能，通過資產出讓、資產出租、資產收購、資產置換、參股、控股、委託貸款、發行企業債券、培植上市公司等資本營運方式經營好授權範圍內的國有資產，管理國有資產收益，根據市人民政府的安排，投資城市基礎設施建設項目，經濟建設重點項目和骨幹企業，負責監管各子公司建設資金，實現投資、建設、經營一體化服務，為被投資企業提供融資信息服務；土地開發和土地整治。

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為貴州省水利投資(集團)有限責任公司的全資子公司，貴州省水利廳持有貴州省水利投資(集團)有限責任公司85.20%的股權。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水利廳。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州水投水務集團有限公司的關聯方還包括貴州潤宏建築工程有限公司，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：組織企業進行高速公路及附屬勘察設計、建設、維護、管理、收費；組織運輸服務、施工機械、交通工程設施及材料、車輛及機械維修、高速公路建設諮詢、論證、監理業務；引進開發新技術。



六. 深圳高速公路股份有限公司

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

深圳高速公路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)。

七. 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%。黔西南州宏升資本營運有限責任公司成立於2005年7月5日，黔西南州國資局持有其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還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。

八. 貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司

貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司持有本行309,382,000股H股，佔本行總股本的比例為2.12%。貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司成立於2013年7月2日，為仁懷市人民政府全資擁有，其實際控制人和最終受益人為仁懷市人民政府。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司的關聯方還包括貴州省仁懷市糖業煙酒有限責任公司、貴州省仁懷市醬香酒供應鏈管理有限公司等。

貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司的主要業務為：投資城市基礎設施建設和政府委託建設的重點項目；資產經營，按政府授權範圍內收取國有資產收益，獨資或合資開發新項目，代表政府對外招商引資，城市房地產拆遷；白酒產業內相關經濟活動，包含但不限於白酒產業內企業，項目的投資開發建設及中介服務，白酒收儲，白酒營銷，白酒會展諮詢，白酒推介等。



股本變動及股東情況

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成立於1993年10月16日，為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有，其實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州高速公路集團有限公司的關聯方還包括貴州高速投資集團有限公司、貴州黔通智聯科技產業發展有限公司等。

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

十. 六盤水市財政局

六盤水市財政局持有本行284,067,540股內資股，佔本行總股本的比例為1.95%。六盤水市財政局持有股份為國家股，最終受益人為六盤水市財政局。

其主要業務為：貫徹執行國家和省財政有關預算、稅收、財務會計等方針政策、法律法規和規章制度；分析預測全市經濟形勢，指導全市財政工作，擬定全市財政預算、地方稅收、財務會計等方面的規章制度，並監督執行。

5.2.7 主要股東股權質押情況

本行主要股東遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行718,545,710股內資股，該股東將其持有的2億股股權用於質押：

- 一. 其中7千萬股質押給浙商銀行股份有限公司貴陽分行，為貴州中航電梯有限責任公司提供最高額質押擔保，擔保債權的最高餘額為人民幣1.5億元；
- 二. 其中1.3億股質押給廈門國際銀行股份有限公司福州分行，為遵義金控集團有限公司提供質押擔保，擔保債權金額為人民幣4億元。

除上述所披露情況外，本行不存在其他主要股東股權質押情況。



5.2.8 股東提名董事、監事情況

| 提名單位 | 股東提名董事、監事 | 擔任職務 |
|-------------------------|----------------------|-------|
| 貴州省財政廳 | 楊明尚先生 ⁽¹⁾ | 非執行董事 |
| 貴州省財政廳 | 陳景德先生 ⁽²⁾ | 非執行董事 |
| 中國貴州茅臺酒廠(集團)有限責任公司 | 汪智明先生 ⁽¹⁾ | 非執行董事 |
| 中國貴州茅臺酒廠(集團)有限責任公司 | 陳華先生 ⁽²⁾ | 非執行董事 |
| 貴安新區開發投資有限公司 | 陳永軍先生 ⁽¹⁾ | 非執行董事 |
| 貴安新區開發投資有限公司 | 石顯銀先生 ⁽²⁾ | 非執行董事 |
| 遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司 | 盧麟先生 ⁽¹⁾ | 非執行董事 |
| 遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司 | 王曉勇先生 ⁽²⁾ | 非執行董事 |
| 深圳高速公路股份有限公司 | 龔濤濤女士 | 非執行董事 |
| 貴州水投水務集團有限公司 | 鍾學良先生 ⁽²⁾ | 非執行董事 |
| 貴州水投水務集團有限公司 | 吳強麗女士 ⁽¹⁾ | 股東監事 |
| 貴州高速公路集團有限公司 | 趙勇先生 ⁽²⁾ | 非執行董事 |
| 黔西南州宏升資本營運有限責任公司 | 徐妤女士 ⁽³⁾ | 股東監事 |
| 貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司 | 陳宏才先生 ⁽³⁾ | 股東監事 |
| 六盤水市財政局 | 楊堅先生 ⁽³⁾ | 股東監事 |

附註：

- (1) 楊明尚先生已於2020年3月16日向本行辭去董事職務、陳永軍先生已於2020年3月16日向本行辭去董事職務，楊明尚先生及陳永軍先生辭任於當日生效；盧麟先生已於2020年8月24日向本行辭去董事職務，盧麟先生的辭任於當日生效；汪智明先生已於2020年9月21日向本行辭去擬任非執行董事職務，汪智明先生的辭任於當日生效。吳強麗女士已於2020年3月17日向本行辭去股東監事職務，其辭任已於2020年5月20日舉行之2019年度股東大會選舉並委任新的股東監事之日起正式生效。
- (2) 陳景德先生、石顯銀先生、趙勇先生、鍾學良先生、陳華先生及王曉勇先生任職資格尚需貴州銀保監局核准，其將於獲核准之日起履職，任期至本行第二屆董事會屆滿之日止。
- (3) 徐妤女士、陳宏才先生及楊堅先生於2020年5月20日舉行之2019年度股東大會審議通過對其委任之日起履職，任期至本行第二屆監事會屆滿之日止。



股本變動及股東情況

5.2.9 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

根據中國銀監會關於加強商業銀行股權質押管理的通知(銀監發[2013]43號)規定，本行應在銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%後十日內通過法人監管信息報送渠道，將相關情況報送銀行業監督管理機構。本行於截至報告期末，並無出現本行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況。

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

根據公司章程第五十七條，本行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，其派出的董事在董事會上不得行使表決權。本行於截至報告期末，並無出現內資股主要股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%的情況。

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

遵義恒通實業發展有限公司持有本行股份236,932,194股。該司將全部股權質押給廈門國際銀行廈門分行。因涉及各種糾紛，該股東股權被凍結並依法限制表決權，具體情況如下：

- 一、 2020年3月12日，貴州省綏陽縣人民法院凍結300萬股，協助執行通知書記載凍結期限為2021年3月14日；
- 二、 2020年4月27日，貴州省貴陽市中級人民法院凍結181,031,376.5股，凍結期限為2020年4月27日至2021年4月26日；
- 三、 2020年4月28日，貴州省鳳岡縣公安局凍結236,932,193.97股，凍結期限為2020年4月28日至2020年10月27日；
- 四、 2020年9月8日，貴州省遵義市中級人民法院凍結其全部股權，凍結期限為2020年9月8日至2023年9月7日。



5.3 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2020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、相關股份或債券證中擁有(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 | | 權益性質 | 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) | | | |
| 許安 | 執行董事兼行長 | 內資股 | 500,000 | | 實益擁有人 | 0.004% | 0.003% |
| 肖慈發 | 監事長 | 內資股 | 500,000 | | 實益擁有人 | 0.004% | 0.003% |
| 王常懿 | 監事 | 內資股 | 280,000 | | 實益擁有人 | 0.002% | 0.002% |
| 李克勇 | 監事 | 內資股 | 500,000 | | 實益擁有人 | 0.004% | 0.003% |

除上文所披露外，截至2020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、相關股份及債券證中擁有任何權益或淡倉。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.1 董事、監事及高級管理人員情況

6.1.1 董事情況

截至報告期末，本行董事會由八名董事組成，包括兩名執行董事、一名非執行董事以及五名獨立非執行董事。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 ⁽¹⁾ | 在本行擔任的職務 |
|--------------------|----|----------|-----------------------|----------|
| 李志明 ⁽²⁾ | 男 | 1961年11月 | 2018年4月 | 董事長、執行董事 |
| 許安 | 男 | 1963年6月 | 2018年8月 | 執行董事、行長 |
| 龔濤濤 ⁽³⁾ | 女 | 1973年2月 | 2018年8月 | 非執行董事 |
| 湯欣 | 男 | 1971年9月 | 2018年8月 | 獨立非執行董事 |
| 王革凡 | 男 | 1957年6月 | 2018年8月 | 獨立非執行董事 |
| 宋科 | 男 | 1982年4月 | 2018年8月 | 獨立非執行董事 |
| 李守兵 | 男 | 1972年7月 | 2018年8月 | 獨立非執行董事 |
| 羅卓堅 | 男 | 1962年11月 | 2018年11月 | 獨立非執行董事 |

附註：

- (1) 指董事委任通過中國銀保監會貴州監管局批覆日期。
- (2) 報告期內，李志明先生擔任本行董事長、執行董事，李志明先生因貴州省政府工作安排原因，於2021年1月28日向董事會遞交辭呈，辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席職務以及香港《上市規則》項下之授權代表（「授權代表」），自2021年1月28日起生效。詳情請參閱本行於2021年1月28日刊發題為《關於董事長辭任的公告》。
- (3) 龔濤濤女士於2016年11月至2018年8月曾任本行第一屆董事會非執行董事。
- (4) 擬任非執行董事陳景德先生、石顯銀先生、趙勇先生、鍾學良先生、陳華先生及王曉勇先生任職資格尚需貴州銀保監局核准，其將於獲核准之日起履職，任期至本行第二屆董事會屆滿之日止。



6.1.2 監事情況

截至報告期末，本行監事會由九名監事組成，其中職工監事三名、股東監事三名、外部監事三名，職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。

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

| 姓名 | 性別 | 出生年月 | 任職起始時間 ⁽¹⁾ | 職務 |
|--------------------|----|----------|-----------------------|----------|
| 肖慈發 ⁽²⁾ | 男 | 1961年6月 | 2018年5月 | 監事長、職工監事 |
| 劉漢民 | 男 | 1962年11月 | 2018年5月 | 外部監事 |
| 蘇治 | 男 | 1977年12月 | 2018年5月 | 外部監事 |
| 陳厚義 ⁽³⁾ | 男 | 1956年1月 | 2017年4月 | 外部監事 |
| 楊堅 | 男 | 1979年11月 | 2020年5月 | 股東監事 |
| 陳宏才 | 男 | 1966年6月 | 2020年5月 | 股東監事 |
| 徐好 | 女 | 1984年2月 | 2020年5月 | 股東監事 |
| 王常懿 | 男 | 1976年11月 | 2018年5月 | 職工監事 |
| 李克勇 | 男 | 1963年4月 | 2018年5月 | 職工監事 |

附註：

- (1) 指非職工監事委任通過股東大會決議日期，職工監事通過職工會選舉日期。
- (2) 報告期內，肖慈發先生擔任本行監事長、職工監事，肖慈發先生因貴州省政府工作安排原因，於2021年3月19日向監事會遞交辭呈，辭任本行監事長、職工監事職務，自2021年3月19日起生效。詳情請參閱本行於2021年3月19日刊發題為《關於監事長辭任的公告》。
- (3) 陳厚義先生於2017年4月至2018年5月曾任本行第一屆監事會外部監事。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.1.3 高級管理人員情況

本行共有高級管理人員七名，即許安先生(行長)、李濤先生、柴柏林先生、胡良品先生、吳帆女士、周貴昌先生、王向東先生。

| 姓名 | 性別 | 出生年月 | 任職起始時間 ⁽¹⁾ | 在本行擔任的職務 |
|--------------------|----|----------|-----------------------|----------|
| 許安 | 男 | 1963年6月 | 2018年1月 | 行長 |
| 李濤 | 男 | 1963年1月 | 2018年9月 | 副行長 |
| 柴柏林 ⁽²⁾ | 男 | 1961年11月 | 2013年4月 | 副行長 |
| 胡良品 | 男 | 1968年9月 | 2018年1月 | 副行長 |
| 吳帆 | 女 | 1968年8月 | 2019年4月 | 副行長 |
| 周貴昌 | 男 | 1974年8月 | 2019年4月 | 董事會秘書 |
| 王向東 | 男 | 1963年4月 | 2014年12月 | 總監 |

附註：

- (1) 指董事會通過相關委任決議日期。
- (2) 報告期內，柴柏林先生擔任本行副行長，柴柏林先生因貴州省政府工作安排原因，於2021年3月22日向本行遞交辭呈，辭任本行副行長職務，其辭任於當日生效。

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、 2020年3月16日，楊明尚先生因工作安排原因辭任本行非執行董事、風險與關聯交易委員會委員職務，其辭任於當日生效。
- 二、 2020年3月16日，陳永軍先生因工作安排原因辭任本行非執行董事、消費者權益保護和社會責任委員會委員職務，其辭任於當日生效。
- 三、 2020年8月24日，盧麟先生因工作安排原因辭任本行非執行董事、提名與薪酬委員會委員職務，其辭任於當日生效。
- 四、 2020年9月21日，汪智明先生因工作安排原因辭去擬任非執行董事職務，其辭任於當日生效。



- 五. 經股東推薦，陳景德先生、石顯銀先生、趙勇先生及鍾學良先生作為本行第二屆董事會董事候選人，已經本行第二屆董事會2020年第一次會議和2020年5月20日召開的2019年度股東大會審議通過。經股東推薦，陳華先生、王曉勇先生作為本行第二屆董事會董事候選人，已經本行第二屆董事會2020年第四次會議和2021年1月19日召開的2021年第一次臨時股東大會審議通過。陳景德先生、石顯銀先生、趙勇先生、鍾學良先生、陳華先生及王曉勇先生任職資格尚需中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局核准，其任職期限將自獲任職資格核准之日起，至本行第二屆董事會屆滿之日止。陳景德先生、石顯銀先生、趙勇先生、鍾學良先生、陳華先生及王曉勇先生若獲委任，在任職本行非執行董事期間不在本行領取薪酬。
- 六. 2021年1月28日，李志明先生因貴州省政府工作安排原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席職務，其辭任於當日生效。

6.2.2 監事變動情況

- 一. 2020年3月17日，吳強麗女士因工作安排原因辭任本行股東監事、監督委員會委員職務，其辭任已於2020年5月20日舉行之2019年度股東大會選舉並委任新的股東監事之日起正式生效。
- 二. 2020年5月20日，經本行2019年度股東大會審議通過，楊堅先生、陳宏才先生、徐好女士選舉為本行股東監事。楊堅先生、陳宏才先生及徐好女士在任職本行股東監事期間不在本行領取薪酬。
- 三. 2021年3月19日，肖慈發先生因貴州省政府工作安排原因，辭任本行監事長、職工監事職務，其辭任於當日生效。

6.2.3 高級管理人員變動情況

2021年3月22日，柴柏林先生因貴州省政府工作安排原因，辭任本行副行長職務，其辭任於當日生效。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.3 報告期內的董事、監事及高級管理人員履歷情況

6.3.1 董事、監事資料變更情況

- 一. 本行獨立非執行董事羅卓堅先生，於2020年6月29日起擔任中國銀河證券股份有限公司(香港聯交所股份代碼：6881)獨立非執行董事，於2021年3月8日起擔任石藥集團有限公司(香港聯交所股份代碼：1093)獨立非執行董事。
- 二. 本行獨立非執行董事宋科先生，於2017年12月至2020年9月擔任浙江永安融通控股股份有限公司(香港聯交所股份代碼：8211)獨立非執行董事。
- 三. 本行監事蘇治先生，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)獨立非執行董事。

6.3.2 董事履歷情況

李志明先生，報告期內，為本行黨委書記、董事長、執行董事。

李先生於1982年3月起任中國農業銀行(「農行」)監利縣支行黃穴營業所信貸員；1986年7月至1986年10月任農行監利縣支行辦公室秘書；1986年10月至1990年7月任農行荊州地區分行審計科稽核員；1990年7月至1993年6月任農行湖北省分行信息處科員；1993年6月至1995年10月任農行湖北省分行辦公室副主任科員；1995年10月至1999年1月任農行咸寧地區分行副行長；1999年1月至2000年2月任農行武漢市武昌支行副行長；2000年2月至2001年2月任農行武漢分行銀行卡部副總經理(負責人)；2001年2月至2004年11月任農行武漢市武昌支行行長；2004年11月至2008年2月任農行湖北省恩施州分行行長、黨委書記；2008年2月至2009年3月任農行湖北省分行信用卡部總經理；2009年3月至2010年5月任農行湖北省分行銀行卡中心總經理；2010年5月至2011年1月任農行湖北省分行三農信貸部總經理；2011年4月至2012年3月任深圳發展銀行武漢分行行長助理；2012年3月至2016年5月任湖北銀行行長助理；2016年5月至2017年12月任湖北銀行副行長。李先生於2017年12月加入本行，並於2017年12月至2018年4月作為本行黨委書記、董事長候選人，自2018年4月至2021年1月28日任本行黨委書記、董事長。

李先生1996年7月畢業於武漢大學金融學專業，獲學士學位(函授)；1999年12月畢業於湖南財經學院(現湖南大學)金融學專業，獲碩士學位。李先生擁有高級經濟師職稱。李先生於2018年1月當選為貴州省第十三屆人大代表及省人大財政經濟委員會委員。



許安先生，為本行黨委副書記、執行董事、行長。

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

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

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月起至今擔任該公司副總裁，2019年8月起至今擔任該公司董事會秘書、聯席公司秘書。龔女士自2016年11月起至今任本行非執行董事。

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



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

湯欣先生，為本行獨立非執行董事。

湯先生於1998年7月至2000年6月於北京大學法學院從事法學專業的博士後研究；於2000年起在清華大學法學院任教，2001年2月獲晉升為清華大學法學院副教授，2015年1月獲晉升為清華大學法學院教授。自2012年8月起任上交所第三屆上市委員會委員。自2020年12月起任深交所法律專業諮詢委員會委員。自2015年起任北京農村商業銀行股份有限公司監事，自2016年3月起任中國人壽保險股份有限公司(上交所證券代碼：601628)獨立非執行董事，自2017年10月起任嘉實基金管理有限公司獨立董事。湯先生於2014年9月任中國上市公司協會獨立董事委員會主任委員。湯先生自2018年8月起至今任本行獨立非執行董事。

湯先生於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商法學專業，獲博士學位。

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月起至今擔任本行獨立非執行董事。

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

宋科先生，為本行獨立非執行董事。

宋先生於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月於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，具體負責科研與行政管理工作；2015年9月至今任中國人民大學財政金融學院貨幣金融系教師；2019年4月至今任中國人民大學財政金融學院黨委副書記；宋先生2017年5月至今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)外部監事；宋先生於2017年12月至2020年9月擔任浙江永安融通控股股份有限公司(香港聯交所股份代碼：8211)獨立非執行董事；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；於2012年6月畢業於中國人民大學財政金融學院金融學專業，獲經濟學博士學位。



李守兵先生，為本行獨立非執行董事。

李先生於1994年7月至2001年3月在貴州新聯進出口公司財務部擔任會計主管；2004年11月至2009年10月在貴州亞信會計師事務所有限公司任職；2009年8月至今任貴州智合會計師事務所有限公司合夥人；2016年被評為貴州省科學技術廳財務評審專家；2017年發起設立貴州富德盛企業管理諮詢有限公司並擔任經理；2018年10月起至今擔任貴州雁行文化產業發展股份有限公司董事。李先生於2018年8月起至今任本行獨立非執行董事。

李先生1994年7月畢業於中國人民大會計學專業，獲學士學位。李先生擁有註冊會計師專業資質。

羅卓堅先生，為本行獨立非執行董事。

羅先生於1995年至2000年在會德豐有限公司(香港聯交所股份代號：0020)及九龍倉集團有限公司(香港聯交所股份代號：0004)工作；2000年至2006年在晨興創投集團工作；2006年7月至2012年9月在美國德太增長基金(亞洲)有限公司任職，最後擔任職位為董事總經理；於2012年10月至2013年6月擔任國浩集團有限公司(香港聯交所股份代號：0053)首席財務官；2013年7月至2016年7月擔任香港鐵路有限公司(香港聯交所股份代號：0066)財務總監；2015年至2017年期間擔任香港理工大學客座教授；2016年7月至2018年9月擔任亞美能源控股有限公司(香港聯交所股份代號：2686)獨立非執行董事；2017年至今擔任ANS Capital Limited董事總經理；2018年6月至2019年7月擔任Stealth BioTherapeutics Inc.(納斯達克證券代碼：MITO)獨立非執行董事；2018年5月起至今擔任中國光大控股有限公司(香港聯交所股份代號：0165)獨立非執行董事；2019年2月起至今擔任新百利融資控股有限公司(香港聯交所股份代號：8439)獨立非執行董事；2020年6月29日擔任中國銀河證券股份有限公司獨立董事，於2021年3月8日起擔任石藥集團有限公司(香港聯交所股份代碼：1093)獨立非執行董事。羅先生於2018年11月起至今任本行獨立非執行董事。

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



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.3.3 監事履歷情況

肖慈發先生，報告期內，為本行黨委委員、監事長、職工監事。肖先生原名為肖池發。

肖先生於1979年9月至1985年1月在人行貴州省六盤水市支行信貸科工作；1985年1月至1986年7月在工行貴州省六盤水市支行信貸科工作；1986年7月至1991年3月在工行六盤水市支行信貸科任副科長；1991年3月至1992年12月在工行貴州六盤水分行營業部任主任；1992年12月至1995年9月在工行貴州省六盤水分行任行長助理(正科級)；1995年9月至2004年11月在工行貴州省六盤水分行任副行長；2004年11月至2008年4月在貴州省六盤水市城市信用社任董事長；2008年4月至2012年9月在貴州省六盤水市商業銀行任董事長、黨委書記；2012年9月至2018年1月任本行黨委委員、副行長；2018年1月至5月任本行黨委委員；其自2018年5月至2021年3月19日任本行黨委委員、監事長、職工監事。

肖先生於1996年9月至1999年7月在中共貴州省委黨校學習經濟管理專業；肖先生擁有高級經濟師職稱。

劉漢民先生，為本行外部監事。

劉先生於1988年7月至2003年8月在青島大學國際商學院會計系擔任講師、副教授並曾兼任現代公司研究所所長，負責科學教研工作；於2001年7月至2003年6月於天津大學管理科學與工程學科從事博士後研究與戰略規劃工作；於2003年10月至今，任暨南大學管理學教授、並於2009年至今擔任博士生導師；於2007年3月至2008年9月為加利福尼亞大學伯克利分校訪問學者。其自2018年5月起至今任本行外部監事。

劉先生於1983年7月畢業於山東大學經濟學專業，獲學士學位；1988年7月畢業於中國社會科學院研究生院經濟學專業，獲碩士學位；2001年7月畢業於南開大學經濟學專業，獲博士學位。

蘇治先生，為本行外部監事。

蘇先生於2009年6月起至今於中央財經大學任職；2018年7月至今任國務院發展研究中心國際技術經濟研究所學術委員會副主任；2016年10月至今任中央財經大學金融學院及統計與數學學院雙聘教授及博士生導師；2017年1月至今任中央財經大學金融學院金融科技系主任；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)獨立非執行董事。其自2018年5月起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。



陳厚義先生，為本行外部監事。

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

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

楊堅先生，為本行股東監事。

楊先生於2004年1月至2011年12月在六盤水市民族職業技術學校工作，歷任團委書記、教務科副科長、副校長；2011年12月至2012年5月任貴州省六盤水市團委副書記、黨組副書記；2012年5月至2014年8月任貴州省六盤水市團委書記、黨組書記；2014年8月至2015年7月任貴州省六盤水市水城縣委副書記(保留正縣級)；2015年7月至2018年9月任貴州省六盤水市住房和城鄉建設局黨組書記、局長；2018年9月至2019年10月任六盤水市城市建設投資有限責任公司黨委委員、副書記、副董事長、總經理；2019年10月至今任六盤水市城市建設投資有限責任公司黨委書記、董事長。楊先生於2020年5月起任本行股東監事。

楊先生2002年7月畢業於貴州師範大學物理學專業，獲理學學士學位。

陳宏才先生，為本行股東監事。

陳先生於1987年4月至1991年2月在原仁懷縣喜頭區財政所任會計、主辦會計；1991年3月至2002年10月在仁懷市國有資產管理局企業科任會計、科長；2002年11月至2011年3月在仁懷市財政局企業科任科長；2011年4月至2016年11月在仁懷市政鑫擔保有限公司任財務總監兼財務部經理；2016年12月至今在仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司任董事、副總經理。2020年5月至今，陳先生兼任貴州省仁懷市醬香酒基酒收儲有限公司董事長；2020年8月至今，陳先生同時擔任貴州醬香酒交易中心有限公司總經理、貴州省仁懷市醬香酒供應鏈管理有限公司的總經理。陳先生於2020年5月起任本行股東監事。

陳先生1998年7月畢業於貴州廣播電視大學財務會計專業，大專學歷。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

徐妍女士，為本行股東監事。

徐女士於2009年1月至2011年1月在貴州省興義市地方稅務局計會股任副主任科員；2011年1月至2011年10月任貴州省興義市地方稅務局建安房地產管理中心副主任；2011年10月至2011年11月任貴州省黔西南州地方稅務局稽查局綜合科副主任科員；2011年11月至2014年11月任貴州省黔西南州地方稅務局稽查局綜合科科長；2014年11月至2015年12月任貴州省黔西南州地方稅務局稽查局一分局分局長；2015年12月至2017年1月任貴州省黔西南州地方稅務局辦公室主任；2017年1月至2017年4月任貴州省黔西南州財政局正科級幹部；2017年4月至2019年10月在貴州省黔西南州國有資產管理局歷任正科級幹部、考核監督科科長；2019年10月至今，任黔西南州宏升資本營運有限責任公司董事、副總經理。2020年5月至今兼任黔西南州林下經濟產業營運有限責任公司董事長。徐女士於2020年5月起任本行股東監事。

徐女士2008年1月畢業於華北電力大學(北京)工商管理學院會計系，獲管理學碩士學位，擁有註冊會計師、資產評估師資格。

王常懿先生，為本行職工監事。

王先生於2000年7月至2002年3月任貴州省丹寨縣興仁鎮科員；2002年3月至2003年7月任貴州省丹寨縣委統戰部辦公室主任；2003年7月至2005年3月，任貴州省黔東南州委統戰部辦公室科員；2005年3月至2006年9月，任貴州省黔東南州委統戰部辦公室副主任科員；2006年9月至2006年11月，任貴州省委組織部組織處副科級幹部；2006年12月至2008年5月，任貴州省委組織部組織處副主任科員；2008年5月至2010年3月，任貴州省委組織部組織處主任科員；2010年3月至2013年2月，任貴州省委組織部組織幹部五處主任科員；2013年2月至2013年12月，任貴安新區黨工委政治部副主任，其間於2013年6月當選為貴州省總工會第十三屆委員會委員，2013年11月被推選為中國貴州和平統一促進會常務理事；2013年12月至2015年6月任本行辦公室副主任；2015年3月至2015年6月，任本行黨委組織部副部長(兼)；2015年6月至2016年2月任本行紀檢監察室副主任、黨委組織部副部長(兼)；2016年2月至2016年10月，任本行黨委組織部副部長；2016年10月至2018年3月，任本行黨委組織部副部長、貴安新區支行黨支部副書記(主持工作)；2018年3月至今，任本行黨群工作部部長、黨委宣傳部部長、工會辦公室主任及機關黨委辦公室主任。王先生自2018年5月起至今任本行職工監事。

王先生於2000年7月畢業於貴州民族學院(現貴州民族大學)中國少數民族語言文學專業，獲學士學位。



李克勇先生，為本行職工監事。

李先生於1980年12月至1983年6月在貴州省六盤水市水城特區人行擔任出納；1986年6月至1990年5月於人行六盤水市水城特區支行先後任計劃信貸員、科員；1990年5月至1997年5月於人行六盤水市分行先後任科員、副主任科員；1997年5月至1998年9月任人行六盤水市分行副科級稽核員；1998年9月至2000年6月任貴州省六盤水市城市信用社中心社理事長兼主任；2000年6月至2000年11月任貴州省六盤水市城市信用社單一法人社籌備領導小組辦公室副主任；2000年11月至2005年3月，任貴州省六盤水市城市信用社董事會成員、副總經理(主持工作)；2004年3月至2008年4月於貴州省六盤水市城市信用社先後任總經理、副董事長；2008年4月至2012年10月任貴州省六盤水市商業銀行黨委副書記、副董事長、行長；2012年10月至2013年9月任本行六盤水分行行長；2013年9月至2014年1月任本行六盤水分行黨委書記、行長；2014年1月至2014年11月任本行法律合規部總經理；2014年11月至2018年3月在本行票據業務部任職。李先生自2012年10月起至今任本行職工監事。

李先生於1986年8月畢業於貴州廣播電視大學金融專業，獲學士學位；2010年6月畢業於中共貴州省委黨校公共管理專業，獲碩士學歷。李先生具有經濟師職稱。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.3.4 高級管理人員履歷情況

許安先生，請參閱上文「董事」中許安先生的簡歷。

李濤先生，為本行黨委委員、副行長。

李先生於1980年3月至1981年11月任人行遵義市支行科員；1981年11月至1983年9月任人行遵義地區中心支行計劃科科員；1983年9月至1986年8月於貴州廣播電視大學金融專業學習；1986年6月至1993年12月先後任人行遵義地區中心支行計劃科工作人員、副科長；1993年1月至1993年12月任人行遵義縣支行行長室掛職副行長；1993年12月至1995年7月任人行遵義地區中心支行計劃科副科長；1995年7月至1996年7月任人行遵義地區中心支行計劃科科長；1996年7月至2001年4月任貴州省遵義市曙光城市信用社理事長；2001年4月至2012年9月任貴州省遵義市商業銀行股份有限公司副行長、行長。李先生於2012年8月至2018年9月先後任本行黨委委員及遵義分行黨委書記、行長；2018年9月起至今擔任本行黨委委員、副行長。

李先生於2006年1月畢業於中共貴州省委黨校經濟管理專業(函授)；2013年12月畢業於西南財經大學，獲得EMBA學位。

柴柏林先生，為本行黨委委員、副行長。

柴先生於1983年8月至1988年5月，在安順地區人行、工行計劃科任工作人員、副科長；1988年6月至1990年6月任工行安順市支行副行長；1990年6月至1995年2月，任工行安順市支行黨委組成員、副行長；1995年2月至1997年2月任工行安順地區中心支行行長助理；1997年2月至2002年4月任工行遵義地區中心支行黨組成員、副行長；2002年4月至2002年9月任國家開發銀行貴州省分行客戶(信貸)二處負責人(副處級)；2002年9月至2003年10月任國家開發銀行貴州省分行客戶(信貸)二處副處長；2003年10月至2006年1月任國家開發銀行貴州省分行客戶(信貸)二處處長；2006年1月至2008年1月任國家開發銀行貴州省分行經營管理處處長；2008年1月至2013年4月任國家開發銀行貴州省分行客戶(信貸)一處處長。柴先生於2013年4月起至2021年3月22日任本行黨委委員、副行長。

柴先生於1983年7月畢業於四川財經學院(現西南財經大學)金融系金融專業，獲經濟學學士學位；2010年6月畢業於武漢大學軟件工程專業，獲工程碩士學位。柴先生擁有高級經濟師職稱。



胡良品先生，為本行黨委委員、副行長。

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

胡先生於2004年1月畢業於貴州省委黨校法律專業，獲學士學位；2010年7月畢業於雲南大學經濟管理系金融學專業函授本科。胡先生2010年4月榮獲原中國銀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。

吳帆女士，為本行黨委委員、副行長。

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

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。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

周貴昌先生，為本行董事會秘書。

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

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

王向東先生，為本行總監。

王先生於1983年8月至1984年7月在中國人民解放軍桂林陸軍學院(現中國人民解放軍陸軍特種作戰學院)擔任學員，1984年7月至1985年7月任中國人民解放軍陸軍三十一師第九十三團排長；1986年9月至1991年8月先後擔任中國人民解放軍成都軍區第二通信總站營房助理員、連長、副營長；1995年8月至2000年1月任中國銀行(「中行」)貴州省分行行政處房產科主任科員；2000年1月至2003年4月任中行貴陽市河濱支行副行長；2003年4月至2005年3月任中行貴陽市東山支行副行長；2005年3月至2006年7月任中行貴陽市雲巖支行行長；2006年7月至2009年2月先後任中行遵義支行黨委書記、行長；2009年2月至2013年3月先後任中行貴州省分行營業部總經理、貴陽地區業務發展管理委員會主任。王先生於2013年3月至2013年10月任本行總監級職位，其中2013年3月至2013年5月兼任貴陽花溪支行籌備組組長；2013年6月至2013年12月兼任興義瑞金支行黨支部書記；2013年5月至2014年1月兼任貴陽市花溪支行行長；2013年12月至2014年8月兼任本行貴陽管理部黨委副書記、常務副總經理；2014年7月至2016年7月兼任都勻劍江支行黨支部書記；2014年9月至2016年7月兼任都勻劍江支行黨支部書記、行長；2016年7月至2019年5月兼任本行黔南分行黨委書記、行長。王先生於2014年12月起至今任本行總監。

王先生於1983年7月畢業於貴州工學院(現貴州大學)金屬學及熱處理專業，獲學士學位。



6.3.5 聯席公司秘書簡歷

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

李健強先生，本行聯席公司秘書之一。李先生現為香港會計師公會非執業會員，香港特許秘書公會會員，英國特許公司治理公會(原稱為：英國特許秘書及行政人員公會)會員。其擁有香港理工大學會計學(榮譽)文學學士學位及香港大學(專業進修學院)企業規範深造文憑。現任方圓企業服務集團(香港)有限公司副總監。

6.4 員工情況

6.4.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工5,169人，人員構成如下：

一. 按年齡劃分：

截至報告期末，本行30歲及以下員工為1,739人，佔比33.64%；31至40歲員工為1,865人，佔比36.08%；41至50歲員工為1,054人，佔比20.39%；50歲以上511人，佔比9.89%。

二. 按性別劃分：

截至報告期末，本行男員工為2,451人，佔比47.42%；女員工為2,718人，佔比52.58%。

三. 按教育水平劃分：

截至報告期末，本科及以上學歷4,340人，佔比83.96%；大學專科及以下學歷人員為829人，佔比16.04%。

除合同制員工外，截至報告期末，本行另有派遣制員工232人。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

6.4.2 員工培訓

報告期內，本行圍繞幹部員工履職力，持續優化教育培訓。一是分類確定課程體系，有的放矢舉辦各種不同類型的培訓，組織行內員工參加各類業務培訓共計50,137人次。二是分級開展幹部培訓，區別幹部管理層級，分層舉行不同能力提升培訓，組織17名幹部參加各類業務培訓。三是豐富教育培訓方式，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，組織開展了112名新員工入職培訓、商務禮儀培訓及供應鏈金融業務現場培訓，組織線上培訓近50餘期，參加人次近萬人。四是用好培訓激勵機制，對獲得各類表彰的優秀幹部員工優先匹配培訓資源，並作為重點對象進行培養，組織開展了50名支行行長和網點負責人培訓。同時組織開展崗位認證考試，1,800人獲取專業崗位從業資格。

6.4.3 薪酬政策、員工薪酬及福利

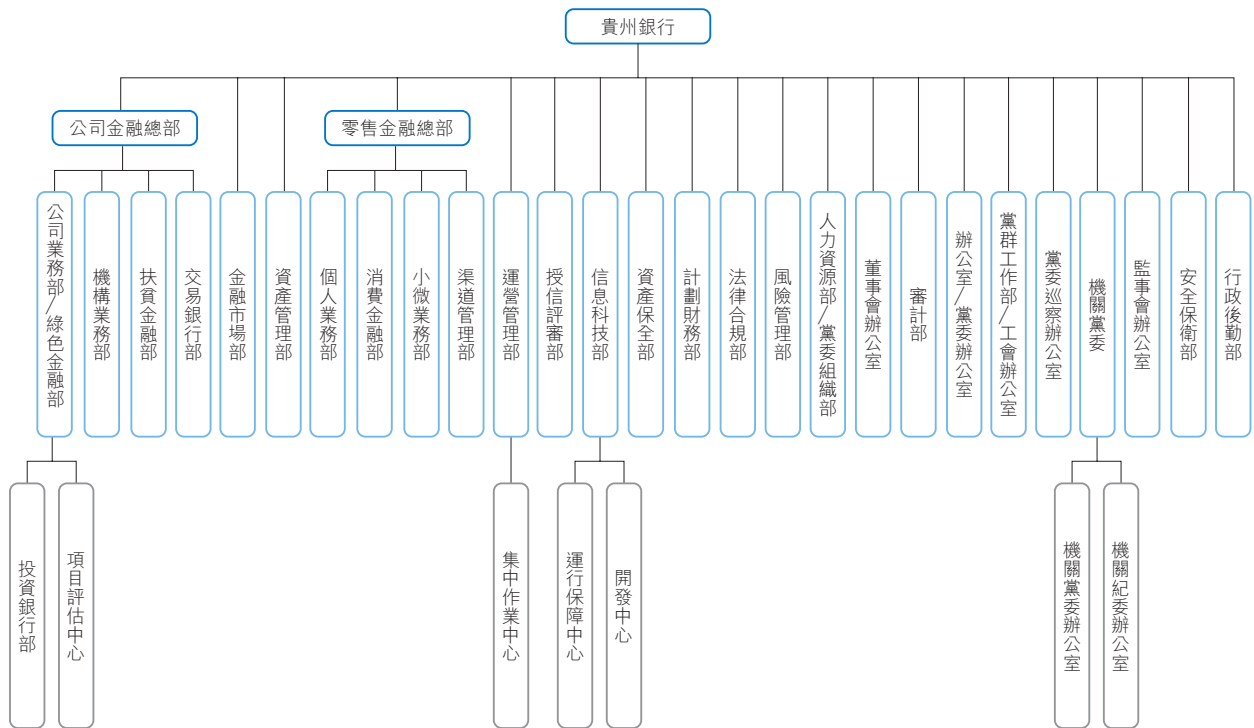
本行優化並修訂了貴州銀行總分行薪酬管理制度，明確本行員工薪酬以崗位為基礎、以崗位價值貢獻為核心，結合專業技術等級和業績貢獻予以確定。員工薪酬標準根據「易崗易薪」原則隨崗位或職務變動而調整。本行按照《商業銀行穩健薪酬監管指引》要求，對管理序列及與風險相關崗位任職人員的績效工資實行延期支付，並按管理權限分級管理。本行為員工提供了健全的社會保險及福利。

截至報告期末，本行結合人力資源戰略規劃推進計劃安排，對全行薪酬政策進行了優化調整。本行2020年度職工薪酬費用總額、構成以及董事、監事及高級管理人員信息詳見本報告第七章7.13管理層的薪酬部分以及財務報表附註8和9。

根據本行薪酬政策，提名與薪酬委員會評估應付本行董事、監事及相關僱員薪酬時，會考慮比較所付薪金，以及本行董事、監事及高級管理層的任期、承擔義務、責任和表現(視乎情況而定)等多項因素。截至報告期末，本行的薪酬政策未發生重大變化。本行無有關薪酬的任何長期獎勵計劃。



6.5 組織架構圖



企業管治報告

報告期內，本行一直遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《企業管治守則》」）所載的守則條文的所有適用守則條文。

本行已遵守《上市規則》《企業管治守則》及中國銀行業監督管理委員會於2013年7月19日頒佈的《商業銀行公司治理指引》（銀監發[2013]34號）（「《指引》」）應用於本行治理架構和政策。公司章程、股東大會、董事會及其委員會議事規則均充分反映了《企業管治守則》及《指引》。本行的股東大會、董事會及監事會各司其職，形成了良好的公司治理架構。本行將繼續密切監察業務營運，確保符合適用法律、法規、守則、指引及本行內部政策的相關規定。

本行將不斷檢討公司治理並加強管理，以確保符合《企業管治守則》及《指引》的規定及達至股東及潛在投資者的期望。

7.1 股東大會召開情況

一、 2020年5月20日，貴州銀行股份有限公司2019年年度股東大會、2020年第一次內資股類別股東會、2020年第一次H股類別股東會在貴州省國際會議中心一樓貴州廳（貴州省貴陽市雲巖區北京路66號）召開。於年度股東大會召開當日，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12,967,636,097股，包括10,767,636,097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11,375,444,387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87.72%。

2019年年度股東大會審議批准了《貴州銀行2019年度董事會工作報告》《貴州銀行2019年度監事會工作報告》《2019年度財務決算報告》《貴州銀行2020年財務預算方案》《貴州銀行2019年度利潤分配方案》等24項議案，2020年第一次內資股類別股東會、2020年第一次H股類別股東會審議批准修訂《貴州銀行股份有限公司章程》的議案。

二、 2021年1月19日，貴州銀行股份有限公司2021年第一次臨時股東大會在貴州銀行總行大樓4501會議室（貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號）召開。於2021年第一次臨時股東大會召開當日，賦予本行股東權利於2021年第一次臨時股東大會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為12,967,640,929股，包括10,767,640,929股內資股及2,200,000,000股H股。出席2021年第一次臨時股東大會的股東或股東代理人合共代表11,446,441,377股本行有表決權普通股股份，佔截至2021年第一次臨時股東大會日期止本行有表決權普通股股份總數約88.27%。

2021年第一次臨時股東大會審議批准了《調整董事會對本行主發起的村鎮銀行新增股權投資審批權限》《委任陳華先生為非執行董事》《委任王曉勇先生為非執行董事》《修訂〈貴州銀行股份有限公司章程〉》。

上述股東大會的召開符合相關法律法規要求。



7.2 董事會及其專委會會議召開情況

7.2.1 董事會的運作

董事會會議分為例行會議和臨時會議，可以採取會議表決(包括視頻會議、電話會議)和通訊表決兩種表決方式。根據《貴州銀行股份有限公司董事會議事規則》，召開董事會例行會議和臨時會議，應當分別至少提前14日和5日將書面通知通過直接送達、傳真、電子郵件、特快專遞或其他方式送達全體董事和監事。非直接送達的，應當通過電話進行確認並作相應記錄。本行自上市日期起，本行已遵守企業管治守則第A.1.3條守則條文之要求在召開董事會定期會議前向各董事發出至少14天開會通知。

董事會下設戰略發展委員會、風險與關聯交易管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、消費者權益保護和社會責任委員會等專門委員會。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。

7.2.2 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會由八名董事組成，包括兩名執行董事，即李志明先生(董事長)、許安先生；一名非執行董事，即龔濤濤女士；以及五名獨立非執行董事，即湯欣先生、王革凡先生、宋科先生、李守兵先生、羅卓堅先生。2021年1月28日，李志明先生因貴州省政府工作安排原因，辭任本行董事長。本行董事會由七名董事組成，包括一名執行董事，即許安先生(臨時負責董事會工作)；一名非執行董事，即龔濤濤女士；以及五名獨立非執行董事，即湯欣先生、王革凡先生、宋科先生、李守兵先生、羅卓堅先生。

本行董事會的人數及組成符合法律及法規相關要求。

7.2.3 報告期內董事會成員的變動

具體請詳見章節「6.2.1 董事變動情況」。

7.2.4 董事會的職權

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

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



企業管治報告

7.2.5 董事對編製財務報表的責任

董事確認對編製截至2020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2020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。

7.2.6 董事會會議情況及董事出席會議情況

報告期內，本行共舉行15次董事會會議，審議通過年度董事會工作報告、年度利潤分配方案、修訂公司章程等95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 |
|---------------------|-------------|-------|
| 第二屆董事會2020年第一次臨時會議 | 2020年1月8日 | 通訊表決 |
| 第二屆董事會2020年第一次會議 | 2020年3月26日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第二次臨時會議 | 2020年4月7日 | 通訊表決 |
| 第二屆董事會2020年第三次臨時會議 | 2020年4月21日 | 通訊表決 |
| 第二屆董事會2020年第四次臨時會議 | 2020年5月22日 | 通訊表決 |
| 第二屆董事會2020年第二次會議 | 2020年6月29日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第五次臨時會議 | 2020年8月10日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第六次臨時會議 | 2020年8月19日 | 通訊表決 |
| 第二屆董事會2020年第三次會議 | 2020年8月28日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第七次臨時會議 | 2020年9月23日 | 通訊表決 |
| 第二屆董事會2020年第八次臨時會議 | 2020年10月14日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第九次臨時會議 | 2020年10月27日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第十次臨時會議 | 2020年11月18日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第四次會議 | 2020年12月21日 | 現場+視頻 |
| 第二屆董事會2020年第十一次臨時會議 | 2020年12月30日 | 通訊表決 |



報告期內，每名董事出席會議情況如下：

| 董事會成員 | 應出席 董事會 會議次數 | 親自出席 董事會 會議次數 | 委託出席 董事會 會議次數 | 缺席董事會 會議次數 | 董事會 出席率 | 已出席股東 大會的 次數／應 出席股東 大會的次數 |
|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------|------------|---------------------------------------|
| | | | | | | |
| 李志明 | 15 | 15 | 0 | 0 | 100% | 1/1 |
| 許安 | 15 | 15 | 0 | 0 | 100% | 1/1 |
| 龔濤濤 | 15 | 15 | 0 | 0 | 100% | 0/1 |
| 湯欣 | 15 | 13 | 2 | 0 | 100% | 0/1 |
| 王革凡 | 15 | 15 | 0 | 0 | 100% | 0/1 |
| 宋科 | 15 | 13 | 2 | 0 | 100% | 0/1 |
| 李守兵 | 15 | 15 | 0 | 0 | 100% | 0/1 |
| 羅卓堅 | 15 | 15 | 0 | 0 | 100% | 0/1 |
| 楊明尚 ⁽¹⁾ | 1 | 1 | 0 | 0 | 100% | 0/0 |
| 陳永軍 ⁽¹⁾ | 1 | 0 | 0 | 1 | 0% | 0/0 |
| 盧麟 ⁽¹⁾ | 8 | 8 | 0 | 0 | 100% | 0/1 |

註： (1) 2020年3月16日，楊明尚先生因工作安排原因不再擔任本行非執行董事；2020年3月16日，陳永軍先生因工作安排原因不再擔任本行非執行董事。2020年8月24日，盧麟先生因工作安排原因不再擔任本行非執行董事，楊明尚先生、盧麟先生及陳永軍先生辭任於當日生效。

7.2.7 獨立非執行董事

本行董事會現有獨立非執行董事五人，獨立非執行董事資格符合中國銀保監會、中國證監會、香港《上市規則》的規定。獨立非執行董事每屆任期三年，與本行其他董事任期相同，任期屆滿，連選可以連任，但任職時間累計不得超過六年。獨立非執行董事不得在超過兩家商業銀行同時任職。報告期內，本行獨立非執行董事通過出席會議、聽取匯報等多種形式，認真履行職責，維護本行和全體股東的利益。全體獨立非執行董事對董事會、股東大會有關議案和重要文件深

入研究，積極發表意見，特別對經營目標計劃、風險管理、利潤分配、聘任高管人員等重大事項發表了意見，為董事會科學決策發揮了積極作用。

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



企業管治報告

7.2.8 董事會的專門委員會

截至本報告期末，本行董事會下設五個專門委員會，包括審計委員會、風險與關聯交易管理委員會、提名與薪酬委員會、戰略發展委員會、消費者權益保護和社會責任委員會。

一、 審計委員會

截至本報告期末，本行審計委員會由四名董事組成，分別為獨立非執行董事李守兵先生(主任委員)、非執行董事龔濤濤女士、獨立非執行董事王革凡先生、獨立非執行董事羅卓堅先生。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；及
8. 有關法律、法規、規範性文件、公司章程規定的及董事會授權的其他事項。

有關本行的內部控制及內部審計制度及報告期內之工作內容，請參見本報告第七章「7.16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3次會議，審議通過《貴州銀行2019年度財務決算報告》《貴州銀行2019年業務連續性管理專項審計報告》《貴州銀行2019年度內部控制評價報告》《貴州銀行2020年中期報告》《貴州銀行2019年度案防工作及自我評估情況報告》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：

| 審計委員會成員 | 應出席 會議次數 | 親自出席 會議次數 | 委託出席 會議次數 | 會議出席率 |
|---------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 李守兵 | 3 | 3 | 0 | 100% |
| 龔濤濤 | 3 | 3 | 0 | 100% |
| 王革凡 | 3 | 3 | 0 | 100% |
| 羅卓堅 | 3 | 3 | 0 | 100% |



二. 風險與關聯交易管理委員會

截至本報告期末，本行風險與關聯交易管理委員會由三名董事組成，分別為獨立非執行董事王革凡先生（主任委員）、獨立非執行董事湯欣先生、獨立非執行董事宋科先生。風險與關聯交易管理委員會的主要工作職責包括：

- 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；
- 對本行重大投資、重大資產處置、重大擔保事項等提出明確意見供董事會決策；
- 接受一般關聯交易的備案，審查重大關聯交易、特別重大關聯交易並提交董事會或股東大會審議批准；
- 確認本行關聯方，並向董事會和監事會報告，及時向管理層公佈其確認的關聯方；
- 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；
- 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；
- 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；及
- 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10次會議，審議通過《貴州銀行關於2019年關聯交易工作開展情況的報告》《貴州銀行2020年流動性風險管理策略》《貴州銀行2019年流動性風險管理報告》《貴州銀行2019年四季度流動性壓力測試報告》《貴州銀行2019年度反洗錢工作報告》《貴州銀行2019年度操作風險工作報告》《貴州銀行2019年全面風險管理報告》《貴州銀行關於2019年大額風險暴露管理情況的報告》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 委員會成員 | 應出席 會議次數 | 親自出席 會議次數 | 委託出席 會議次數 | 會議出席率 |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 王革凡 | 10 | 10 | 0 | 100% |
| 楊明尚 ⁽¹⁾ | 1 | 1 | 0 | 100% |
| 湯欣 | 10 | 10 | 0 | 100% |
| 宋科 | 10 | 10 | 0 | 100% |

註：

- (1) 楊明尚先生於2020年3月16日辭任本行非執行董事及風險與關聯交易管理委員會委員職務，其辭任於當日生效。



企業管治報告

三. 提名與薪酬委員會

截至本報告期末，提名與薪酬委員會由湯欣(主任委員)、李守兵、宋科三名董事組成，三名董事均為獨立非執行董事。提名與薪酬委員會的主要工作職責為：

1. 根據本行經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會和高級管理人員的組成與結構向董事會提出建議；
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. 擬定董事及高級管理人員的考核標準，進行考核並提出建議；
4. 負責本行薪酬政策、制度，擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案建議，並監督方案實施；
5. 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；及
6. 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，提名與薪酬委員會舉行3次會議，審議議案8項，各委員出席會議情況如下：

| 提名與薪酬委員會成員 | 應出席會議次數 | 親自出席會議次數 | 委託出席會議次數 | 會議出席率 |
|-------------------|---------|----------|----------|-------|
| 湯欣 | 3 | 3 | 0 | 100% |
| 盧麟 ⁽¹⁾ | 2 | 2 | 0 | 100% |
| 李守兵 | 3 | 3 | 0 | 100% |
| 宋科 | 3 | 3 | 0 | 100% |

附註：

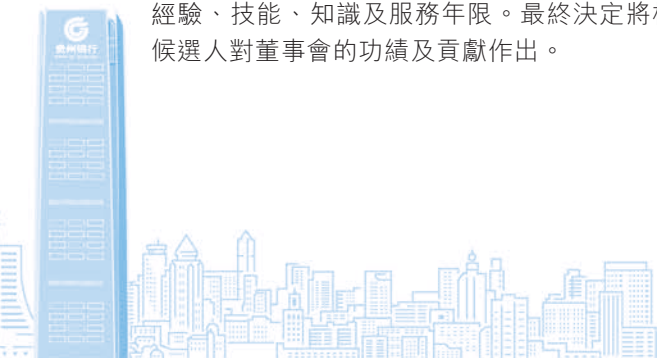
- (1) 盧麟先生於2020年8月24日辭任本行非執行董事及提名與薪酬委員會委員職務，其辭任於當日生效。

董事會多元化政策

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

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

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



提名政策

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；及
- 四. 董事會多元化政策。

四. 戰略發展委員會

截至本報告期末，本行戰略發展委員會由五名董事組成，分別為執行董事李志明先生(主任委員)、執行董事許安先生(副主任委員)、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。戰略發展委員會的主要工作職責包括：

1. 製訂本行經營管理目標和中長期發展戰略，檢查和修正中長期發展戰略執行情況；
2. 對本行重大投資、融資方案等事項提出建議；

3. 監督、檢查年度經營計劃和投融資方案的執行情況；
4. 對涉及到本行發展的重大事項提出方案和策略；
5. 審議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，並提交董事會審議；
6. 負責擬訂綠色信貸發展戰略，審批高級管理層制定的綠色信貸目標和提交的綠色信貸報告，監督、評估本行綠色信貸發展戰略執行情況；及
7. 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，戰略發展委員會舉行1次會議，審議通過審閱《關於貴州銀行創建赤道銀行的專題匯報》《將消費者權益保護工作納入貴州銀行2018-2022年發展戰略規劃》等議案。

每名委員會成員出席報告期內戰略發展委員會會議的情況見下表：

| 戰略發展委員會成員 | 應出席 會議次數 | 親自出席 會議次數 | 委託出席 會議次數 | 會議出席率 |
|--------------------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 李志明 ⁽¹⁾ | 1 | 1 | 0 | 100% |
| 許安 | 1 | 1 | 0 | 100% |
| 王革凡 | 1 | 1 | 0 | 100% |
| 湯欣 | 1 | 0 | 0 | 0% |
| 宋科 | 1 | 0 | 0 | 0% |

附註：

- (1) 2021年1月28日，李志明先生因貴州省政府工作安排原因辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席職務，其辭任於當日生效。



企業管治報告

五. 消費者權益保護和社會責任委員會

截至本報告期末，消費者權益保護和社會責任委員會由兩名董事組成，分別為執行董事許安先生(主任委員)、獨立非執行董事李守兵先生。

消費者權益保護和社會責任委員會的主要工作職責：

- 擬定本行社會責任戰略和政策；
- 擬定履行社會責任和消費者權益保護的規劃和措施；
- 審核消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；
- 審核涉及環境與可持續發展的授信政策；
- 根據董事會授權審批對外捐贈事項；
- 定期審議高級管理層制定的企業社會責任報告和消費者權益保護工作報告，對本行履行社會責任和消費者權益保護工作的情況進行監督、檢查和評估；及
- 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，消費者權益保護和社會責任委員會共舉行3次會議，審議通過《貴州銀行2019年消費者權益保護工作總結及2020年工作計劃》《貴州銀行2019年綠色金融發展情況報告》等議案。

每名委員會成員出席報告期內消費者權益保護和社會責任委員會會議的情況見下表：

| 消費者權益保護和 社會責任委員會成員 | 應出席 會議次數 | 親自出席 會議次數 | 委託出席 會議次數 | 會議出席率 |
|-----------------------|-------------|--------------|--------------|-------|
| 許安 | 3 | 3 | 0 | 100% |
| 李守兵 | 3 | 3 | 0 | 100% |
| 陳永軍 ⁽¹⁾ | 1 | 0 | 0 | 0% |

註：

- (1) 陳永軍先生於2020年3月16日因工作安排原因辭任非執行董事及消費者權益保護和社會責任委員會職務，其辭任於當日生效。



7.3 監事會及其專委會會議召開情況

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

7.3.1 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會由九名監事組成，其中職工監事三名，即肖慈發先生（監事長）、王常懿先生、李克勇先生；股東監事三名，即楊堅先生、陳宏才先生、徐妤女士；外部監事三名，即劉漢民先生、蘇治先生、陳厚義先生。2021年3月19日，肖慈發先生因貴州省政府工作安排原因，辭任本行監事長、職工監事職務。本行監事會由八名監事組成，其中職工監事兩名，即王常懿先生、李克勇先生；股東監事三名，即楊堅先生（臨時負責召集和主持監事會會議）、陳宏才先生、徐妤女士；外部監事三名，即劉漢民先生、蘇治先生、陳厚義先生。監事會成員結構合理，具有足夠的專業性和獨立性，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

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

7.3.2 報告期內監事會成員的變動

具體請詳見章節「6.2.2 監事變動情況」。

7.3.3 監事會會議情況及監事出席會議情況

報告期內，監事會共召開五次會議，其中，現場會議兩次，現場+視頻會議兩次，通訊表決一次，九名監事出席了全部會議，合規行使表決權和監督權。會議審議《貴州銀行2019年度財務決算報告》《貴州銀行2020年財務預算方案》《貴州銀行2019年度利潤分配方案》等各類議案共計69項；實施對全行負債業務發展情況、金融市場業務轉型等專項監督共7項；審閱《貴州銀行2019年數據治理工作情況報告》《貴州銀行股份分紅專項審計報告》《關於集中採購工作管理情況專項檢查的報告》等共計11項。



企業管治報告

2020年監事會會議召開情況表

| 會議名稱 | 會議時間 | 會議形式 |
|------------------------|-------------|-------|
| 貴州銀行第二屆監事會2020年第一次會議 | 2020年3月31日 | 現場+視頻 |
| 貴州銀行第二屆監事會2020年第二次會議 | 2020年6月30日 | 現場+視頻 |
| 貴州銀行第二屆監事會2020年第一次臨時會議 | 2020年8月25日 | 通訊表決 |
| 貴州銀行第二屆監事會2020年第三次會議 | 2020年9月25日 | 現場會議 |
| 貴州銀行第二屆監事會2020年第四次會議 | 2020年11月24日 | 現場會議 |

2020年監事出席監事會會議情況表

| 監事姓名 | 應出席 | | | 會議出席率 |
|--------------------|------|--------|--------|-------|
| | 會議次數 | 親自出席次數 | 委託出席次數 | |
| 肖慈發 | 5 | 5 | 0 | 100% |
| 劉漢民 | 5 | 5 | 0 | 100% |
| 蘇洽 | 5 | 5 | 0 | 100% |
| 陳厚義 | 5 | 5 | 0 | 100% |
| 吳強麗 ⁽¹⁾ | 1 | 1 | 0 | 100% |
| 楊堅 ⁽²⁾ | 4 | 4 | 0 | 100% |
| 陳宏才 ⁽²⁾ | 4 | 4 | 0 | 100% |
| 徐妤 ⁽²⁾ | 4 | 4 | 0 | 100% |
| 王常懿 | 5 | 5 | 0 | 100% |
| 李克勇 | 5 | 5 | 0 | 100% |

附註：

- (1) 2020年3月17日，吳強麗女士因工作安排原因辭任本行股東監事職務，其辭任已於2020年5月20日舉行之2019年度股東大會選舉並委任新的股東監事之日起正式生效。
- (2) 2020年5月20日，經本行2019年度股東大會審議通過，楊堅先生、陳宏才先生、徐妤女士選舉為本行股東監事。



7.3.4 監事會的專門委員會

本行監事會下設監督委員會和提名、薪酬與評價委員會兩個委員會。

監事會專門委員會情況表

| 名稱 | 主任委員 | 成員 | 2020年 | |
|-------------|------|---|-------------------|--------|
| | | | 會議召開情況 | 會議出席情況 |
| 監督委員會 | 劉漢民 | 李克勇、陳宏才 ⁽¹⁾ 、 徐妤 ⁽¹⁾ | 現場+視頻2次 現場會議1次 | 全體委員出席 |
| 提名、薪酬與評價委員會 | 蘇治 | 陳厚義、王常懿、 楊堅 ⁽¹⁾ | 現場+視頻2次 現場會議1次 | 全體委員出席 |

附註：

- (1) 2020年6月30日，經貴州銀行監事會2020年第二次會議審議通過，陳宏才先生、徐妤女士當選為監事會監督委員會委員，楊堅先生當選為監事會提名、薪酬與評價委員會委員。

一. 監督委員會

監督委員會主要負責擬訂對本行重大事項的監督方案並實施相關檢查，監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略，監督高管層履行股東大會決議、董事會決議和監事會決議。報告期內，監督委員會召開3次會議，全體委員均參加了會議，審議議案和重要事項19項。

二. 提名、薪酬與評價委員會

提名、薪酬與評價委員會主要負責審核提名監事的任職資格、董事的選聘流程、內部風險提示制度，對兩會一層及其成員履職情況進行評價，對監事的薪酬發放進行審議等。報告期內，提名、薪酬與評價委員會召開會議3次，全體委員均參加了全部會議，審議議案和重要事項15項。

7.3.5 報告期內監事出席股東大會情況

報告期內，肖慈發先生、李克勇先生兩位監事出席了本行2019年度股東大會，對股東大會召開的合法合規性、投票表決程序、表決權的有效性及其董事出席會議、發表意見和投票表決情況等進行了現場監督。肖慈發監事長代表監事會向股東大會報告工作，並通報「兩會一層」及其成員履職評價結果。



企業管治報告

7.4 報告期內董事及監事的培訓調研情況

報告期內，本行董事均根據履職需要參加了相關培訓或調研，涉及的內容包括公司治理、ESG管理、反洗錢反恐怖融資、政策法規及銀行經營管理等方面。上述培訓或調研有助於促進董事履職水平的提高，確保董事全面掌握履職所需信息並根據本行實際情況持續對本行董事會作出貢獻。

報告期內，本行監事會組織的專題培訓內容包括公司治理的依據與監事會履職重點和難點；監事會與監事履職主要實務；財務內控風險管理評價督導；反洗錢等三反聯動的全面風險管理等內容。報告期內，本行監事會組織監事深入多個分支行、股東單位進行專題調研與走訪，先後到8家分行、貴陽管理部、67家支行進行了戰略實施與轉型發展專項檢查、服務效率調查、減費讓利情況調研等，與十餘個總行相關部門進行座談。監事會共完成《關於集中採購工作管理情況專項檢查的報告》《戰略規劃與轉型發展落地情況專項監督檢查報告》和《全行服務效率的專題調查報告》等報告5篇。

報告期內，所有董事、監事及高管均參與了由北京金杜律師事務所舉行的內地合規及反洗錢反恐怖融資培訓、由高偉紳律師事務所舉行的香港上市公司合規培訓及由安永(中國)企業諮詢有限公司舉行的環境、社會與管治(ESG)培訓。

7.5 高級管理層

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

7.6 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，李志明先生擔任董事長，負責黨委及董事會全面工作。許安先生擔任行長，負責本行經營管理全面工作。2021年1月28日，李志明先生因工作安排原因，辭去本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席職務，李志明先生之辭任於當日生效。為保障本行的公司治理平穩運行及正常經營，經本行董事一致推舉，執行董事、行長許安先生臨時負責本行董事會工作，並代行授權代表職責。



7.7 聯席公司秘書主要聯絡人及專業培訓

周貴昌先生(本行董事會秘書)及方圓企業服務集團(香港)有限公司(外聘機構)副總監李健強先生(彼具備上市規則第3.28條要求的公司秘書相關資格)為本行香港上市規則下的聯席公司秘書。李健強先生負責在公司秘書事務方面協助周貴昌先生。周貴昌先生與李健強先生均為本行主要聯絡人。

為遵守上市規則第3.29條規定，於截至報告期末，周貴昌先生與李健強先生均已接受不少於15小時有關上市規則及其他合規規定的專業培訓。

7.8 董事、監事及高級管理人員之間關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何財務、業務、親屬關係。

7.9 公司章程修訂

- 一. 報告期內，本行2019年年度股東大會審議通過了關於修訂《公司章程》的議案。本次《公司章程》的修訂主要是基於本行註冊資本的變更以及根據國務院2019年10月17日實施的《國務院關於調整適用在境外上市公司召開股東大會通知期限等事項規定的批覆》，香港中央結算所有限公司的建議及《上市規則》等相關法律、法規及其他規範性文件的規定。
- 二. 2021年1月19日，本行2021年第一次臨時股東大會審議通過了關於修訂《公司章程》的議案。本次《公司章程》的修訂主要是由於本行註冊地址(即住所)已完成變更，根據相關政策規定及進一步完善公司治理的要求，對《公司章程》中的住所、董事會秘書職責及與黨建相關的部分內容進行修訂。截至本報告日期，上述修訂後的《公司章程》尚待貴州銀保監局及貴州省市場監督管理局核準後生效。

7.10 投資者關係

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

股東及投資者如需向董事會查詢，聯絡方式如下：

地址：中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號
貴州銀行總行大樓董事會辦公室

郵政編碼：550081

聯繫電話：(86) 0851-86987798

傳真：(86) 0851-86207999

郵箱：irm@bgzchina.com



企業管治報告

7.11 股東權利

7.11.1 股東召開臨時股東大會的程序

- 一. 根據《公司章程》第八十二條的規定，有下列情形之一的，公司在事實發生之日起兩個月以內召開臨時股東大會：
 1. 董事人數不足《公司法》規定的人數或《公司章程》要求的公司董事最低總數的三分之二時；
 2. 公司未彌補的虧損達股本總額的三分之一時；
 3. 單獨或合併持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東書面請求時；^{(附註(1))}
 4. 董事會認為必要時；
 5. 監事會提議召開時；
 6. 二分之一以上獨立董事提議召開時(公司只有兩名獨立董事時，則為兩名獨立董事一致提議召開時)；
 7. 二分之一以上外部監事提議召開時(公司只有兩名外部監事時，則為兩名外部監事一致提議召開時)；
 8. 特殊情況下董事長提議召開時；及
 9. 法律法規、公司股票上市地證券監管機構或《公司章程》規定的其他情形。
- 二. 根據《公司章程》第一百零一條的規定，監事會或者二分之一以上獨立董事要求召集臨時股東大會的，應當按照下列程序辦理：(一)簽署一份或者數份同樣格式內容的書面文件，提請董事會召集臨時股東大會，並明確會議議題和具體議決事項。董事會在收到前述書面文件後應當盡快召集臨時股東大會。(二)如果董事會在收到召集臨時股東大會書面文件後三十日內沒有發出召集會議的通知，提出召集會議的監事會或二分之一以上獨立董事在根據相關法律法規的規定報經有關監管機構備案後，可以在董事會收到該文件的兩個月以後自行召集臨時股東大會。召集的程序應當與董事會召集股東大會的程序相同。
- 三. 根據《公司章程》第九十八條的規定，單獨或合計持有公司有表決權股份總數百分之十以上的股東有權要求或自行召集臨時股東大會，應當按照下列程序辦理：(一)可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面文件，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並明確會議議題和具體議決事項。董事會在收到前述書面文件後應當盡快召集臨時股東大會或者類別股東會議。上述股東持股數按股東提出書面文件日計算。(二)如果董事會在收到召集臨時股東大會或者類別股東會議的書面文件後三十日內沒有發出召集會議的通知，提出該書面文件的股東可以在董事會收到該書面文件後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。

股東因董事會未應前述舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用由公司承擔，並從公司欠付失職董事的款項中扣除。
- 四. 根據《公司章程》第一百條的規定，股東決定自行召開臨時股東大會的，董事會及董事會秘書應切實履行職責。臨時股東大會可以由提出要求的股東主持，會議召開的程序應當符合本章程的規定，應當由律師出具法律意見。

附註：

- (1) 本行股東持股股數按股東提出書面要求之日計算。



7.11.2 在股東大會提出提案的程序

根據《公司章程》第一百零六條的規定，本行召開股東大會，單獨或者合計持有本行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，本行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。

單獨或者合計持有本行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章程的規定不相抵觸，並且屬於公司經營範圍和股東大會職權範圍；有明確議題和具體決議事項；以書面形式提交或送達董事會。

7.12 外部審計師及其酬金

本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任2020年的境內核數師及境外核數師。本行同意支付截至2020年12月31日止年度財務報表的審計費用人民幣305萬元。報告期內，本行並未發生任何非審計服務。

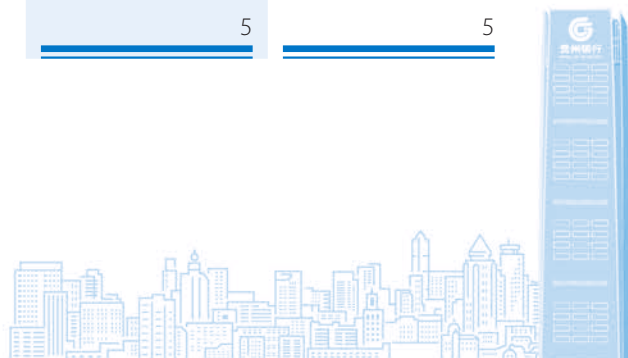
董事會下設審計委員會認為，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所可按本行要求妥善完成各項工作，遵守獨立、客觀及公正原則以及相關會計原則和會計師道德規範，審慎認真處理審計工作。報告期內，未出現董事會不同意審計委員會對聘請外部審計機構的意見。

7.13 管理層的薪酬

報告期內，本行董事(李志明、許安)、監事(肖慈發、王常懿、李克勇)、高級管理人員(李濤、柴柏林、胡良品、吳帆、周貴昌、王向東)11人在本行領薪，薪酬合計為人民幣926.63萬元。本行董事及監事的酬金詳情載於財務報表附註9。該等人士於有關報告期內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。

截至2020年12月31日止年度，五位酬金最高人士中無董監事(2019年12月31日：無董監事)。其他最高薪酬人士的酬金列示如下：

| | 2020年 員工人數 | 2019年 員工人數 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 0港元至1,000,000港元 | — | — |
| 1,000,001港元至1,500,000港元 | — | — |
| 1,500,001港元至2,000,000港元 | 5 | 5 |
| 2,000,001港元至2,500,000港元 | — | — |
| 合計 | 5 | 5 |



企業管治報告

7.14 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納「標準守則」，並遵守《上市規則》第13.67條和第19A.07B條，以規範本行董事、監事及相關僱員的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢了所有董事、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。

7.15 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。

2020年1月，為滿足本行H股掛牌上市相關監管要求，本行對《信息披露事務管理辦法》進行了修訂，並經本行2020年第一次董事會（臨時）會議審議通過。

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，不存在因內幕信息知情人登記管理制度執行或涉嫌內幕交易被監管部門採取監管措施及行政處罰情況。

7.16 風險管理、內部控制與內部審計

7.16.1 風險管理及內部控制

本行高度重視風險及內控管理工作，按照「立好規矩、嚴格執行、抓好督查、嚴肅問責」的工作要求，認真貫徹各項監管規定。本行以監管評級為抓手，通過完善制度建設，強化監督檢查，不斷夯實內部管理基礎，增強風險管控能力。本行董事會已充分檢視截至2020年12月31日止年度之風險管理及內部控制系統。該等檢視每年進行。本行董事會認為，本行截至2020年12月31日止年度之風險管理及內部控制系統充分及有效。

一、 識別、評估及管理重大風險的程序

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

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

二、 風險管理及內部控制系統的主要特點

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



三. 董事會承擔風險管理及內部控制系統管理的最終責任

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

本行的風險管理及內部控制系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，本行董事會認為，本行所建立並實施的風險管理及內部控制體系充分而有效。

四. 處理及發佈內幕消息的程序和內部控制措施

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

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

五. 報告期內風險管理及內部控制相關舉措

報告期內，本行堅持問題導向，梳理監管檢查指出問題，對標監管要求，深入開展制度後評價工作，對制度合規性、健全性和實效性進行審查評估，及時發現制度缺陷，不斷健全工作流程和制度機制。關注重要領域、重點業務、關鍵環節，全面梳理內控評價點，不斷完善評價體系。持續強化授權管理，實行分層級差異化授權，實現授權的分權制衡內部控制作用。組織開展合規管理年活動、對重點業務領域開展專項治理、開展案件風險警示案例宣講和合規風險培訓，持續提升風控水平。制定年度檢查計劃，組織各類內部檢查、審計監督；加大整改推動力度，針對監管檢查的問題立查立改並整改落實的督導。紮實開展員工異常排查、案件風險排查工作，全面排查潛在風險，持續完善風險防控措施。修訂員工行為管理規定、違規違紀行為處理辦法等，劃清內控合規管理紅線、量化區分情節後果、統一問責標準、規範問責流程，嚴格推進問責管理工作。

針對疫情影響，本行貫徹執行監管導向，嚴格落實「六穩」「六保」政策，出臺一系列抗疫支持政策，積極支持受疫情影響中小微企業復工復產和紓困解難，做到不盲目抽貸、斷貸、壓貸；加強經濟形勢分析及疫情影響研判，強化日常風險監測並及時跟蹤處置，加大風險排查力度，做好臨期管理，提升重點領域信用風險管理水平，持續強化授信風險預警，多措並舉確保信用風險總體可控，削弱疫情不利影響。

7.16.2 內部審計

本行已建立獨立垂直的內部審計體系，董事會確保內部審計的獨立性及有效性，並對此承擔最終責任。董事會下設審計委員會，指導並監督本行的內部審計工作，監事會對內部審計工作進行監督。總行一級部門設有審計部，負責全行內部審計工作。

報告期內，本行修訂印發《貴州銀行管理人員經濟責任審計管理辦法》《貴州銀行現場審計管理辦法》《貴州銀行審計項目質量考評辦法》《貴州銀行消費者權益保護審計管理辦法》及《貴州銀行審計檔案管理辦法》等制度辦法，審計管理體系進一步完善。報告期內，共開展審計項目57個，內容涵蓋信貸業務、財務會計、公司治理、信息科技、經濟責任審計等方面，下發審計意見書64份、風險提示6份，督促被審計單位完成問題整改641個，風險隱患得到防範、違規人員受到處理、可行建議得到落實。

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



董事會報告

8.1 主營業務及業務回顧

本行報告期內的主營業務及回顧，請參考管理層討論與分析章節。

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2020年年度股東大會的詳情，包括但不限於召開日期及有權出席應屆股東大會並於會上投票的股東名單和暫停辦理股份過戶登記的時間。本行將就本次H股股息派發的基準日及暫停股東過戶登記日期另行通知。

8.2.2 股息

一、 股息政策

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

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

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

(一) 彌補被沒收的財物損失，支付各項稅收的滯納金和罰款，支付因少交或遲交存款準備金的加息；

(二) 彌補公司以前年度的虧損(公司的法定公積金不足以彌補以前年度虧損的，在依照本條第(三)項規定提取法定公積金之前，應當先以當年利潤彌補虧損)；

(三) 提取法定公積金，提取比例不低於稅後利潤(扣除前二項後)的百分之十；法定公積金累計額達到註冊資本的百分之五十以上時，可不再提取；

(四) 提取任意公積金；

(五) 提取一般風險準備；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。

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

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



二. 利潤及利潤分配方案

經本行2020年5月20日舉行的2019年度股東大會審議批准，本行以2019年末股本14,588,046,744股為基數，按股本的7%分配現金股利，支付現金股利總額為人民幣1,021,163,300元(含稅)，向本行全體股東派發截至2019年12月31日止年度之末期股息(「2019年度末期股息」)。該2019年度末期股息已經於2020年7月17日派發給H股和內資股股東。

經核數師審計，本行2020年實現淨利潤人民幣367,066萬元，2020年末可供分配利潤為人民幣738,287萬元。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2020年度擬利潤分配預案如下：以2020年末股本14,588,046,744股為基數，按股本的7%分配現金股利，支付現金股利總額為人民幣1,021,163,272元(含稅)。以上利潤分配方案待提呈本行2020年度股東大會審議批准。上述派息方案，本行預計將在利潤分配方案獲得2020年度股東大會通過後兩個月之內完成股利派發。

本行將就派息的詳情作出進一步公告。

三. 代扣代繳所得稅情況

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例(以下統稱「企業所得稅法」)，非居民企業就其來源於中國境內的所得繳納企業所得稅的適用稅率為10%。為此，任何以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受託人、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。

四. 股東放棄或同意放棄股息的安排情況

本行不存在股東放棄或同意放棄股息的安排。



董事會報告

8.3 董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員的情況載於本年報一董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況章節。

8.4 獨立非執行董事的獨立性確認

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

8.5 董事、監事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

8.6 董事及監事的服務合約

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

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、安排或合同中擁有重大權益。

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

本行根據股東大會的授權，為董事、監事和高級管理人員及其他相關責任人員購買董事、監事及高級管理人員責任保險，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。

8.10 購買、出售或贖回本行之上市證券

自2020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股份。

8.11 優先購股權

本行的公司章程和中國法律並無優先購股權的規定。

8.12 捐贈

報告期內，本行對外捐贈金額為人民幣1,960萬元。

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。

緊隨超額配股權於2020年1月18日失效後及於最後實際可行日期，基於本行可獲得的公開數據及就董事所知悉，本行已遵守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少於30%。

8.17 環境及社會政策

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。2020年11月30日，本行正式宣佈採納「赤道原則」，成為國內第六家「赤道銀行」。本行已將赤道原則項目授信全流程管理嵌入全行信貸管理平臺，實現對項目的封閉管理，將環境與社會風險管理理念納入信貸業務全流程、各環節。

本行在2020年度已遵守《環境、社會及管治報告指引》載列的強制披露規定及「不遵守就解釋條文」，詳細情況請參見本行將按照香港《上市規則》刊發的《2020年度環境、社會及管治報告》。

8.18 會計準則

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



監事會報告

9.1 主要工作情況

一、 規範審議監督，切實履行監督職能

一是規範召開監事會會議。發揮會議審議監督的作用，統籌把好議案會前組織關、會中審核關、會後成果關，切實做實監事會監督效能。報告期內，監事會組織召開會議5次，審議董事會工作報告、監事會工作報告、年度經營報告、財務預決算報告、流動性管理報告等議題共69項，開展全行負債業務發展情況、金融市場業務轉型、關聯交易管理等專項監督共7項，審閱數據治理工作情況報告、分紅專項審計報告等共計11項。會議的召開和議事程序均符合法律法規、公司章程和監事會議事規則的規定。二是充分發揮專委會專業職能。由提名、薪酬與評價委員會、監督委員會兩個專委會對重要議案先進行審核，形成一致意見後再提交監事會審議，確保專委會的專業監督職能有效發揮。三是監事會人員依法列席股東大會、董事會會議，監督會議流程、議案內容以及表決程序，確保會議在形式和內容上依法合規。

二、 強化履職監督，促進公司治理水平提升

一是在董監高人員的選聘上，從任職資格、從業經歷、綜合素質、選聘程序等方面嚴格進行監督把關，共完成5名董事、3名監事候選人的選聘監督。二是在董監高人員的履職上，以履職評價為抓手，聚焦履職時間、履職成效、履職能力、廉潔自律等四個維度，採取書面測試評分、日常工作統計評分、述職報告評分和綜合打分等方式，客觀評價本行董事、監事和高管人員2020年履職情況。三是在組織架構的調整和薪酬與激勵政策上，對2020年總行組織架構調整優化方案和薪酬管理辦法、年度績效考核方案的科學性、合理性進行了有效監督。四是在內控管理上，以監督「三道防線」切實發揮作用為核心，重點審議了16份內部審計工作報告，督促審計質量的持續提升和整改情況的落地實施，關注監管提示問題整改進度，堅持問題導向，不斷完善內部控制缺陷。

三、 強化風險控制，促進穩健經營意識提升

一是發揮日常風險監督的作用，全年與相關業務部門開展座談交流20餘次，了解掌握全行的各類風險狀況。向業務部門發出風險提示函18份，督促相關部門及時整改，提前預防。二是發揮風險預判的作用，加強對宏觀經濟形勢、行業發展趨勢、監管重點及風險點的研究分析，對全面風險管理政策、疫情形勢影響、減費讓利要求等20餘項具體事項，提出了有前瞻性的風險預判，提示管理層注重對整體形勢的判斷，採取針對性措施加強對相關風險的防範。三是監督重大採購項目採購活動11次，督促大額採購支出合規、合理。四是建立和年報外部審計機構的約談機制，對外審機構進場前提要求、檢查後聽匯報，對其履職進行監督，對年審機構的審計力量、審計方法、審計結果、整改情況進行監督把關。

四、 強化專項監督，促進轉型發展加速推進

一是開展戰略實施和轉型發展專項監督檢查，通過對總行22個戰略執行和支撐部門、貴陽管理部、8個分行和65家管理型支行進行走訪、檢查，對階段性工作進展進行全面的客觀評價，認真總結成績、查找差距、剖析問題，提出意見建議，以監督促全行轉型發展。二是對全行服務效率開展專項調查，採取問卷調查、現場訪談、抽查信貸檔案等方式，篩選出十項基層反映服務效率最不滿意的業務，並針對這十類業務，從業務流程入手，圍繞業務素質、流程設計、硬件設施、考核導向等方面，認真分析查找影響這些業務流程辦理效率的因素，提出改進措施和建議，以監督促服務效率提升。三是對全行大額採購工作開展了專項檢查，對本行集中採購制度建設、組織架構設置、採購組織管理等情況進行了全面評價，針對檢查中發現的問題提出了優化建議，以監督促業務流程優化。



五. 強化隊伍建設，促進自身履職能力提升

一是及時增補股東監事3名，完善監事人員結構，加強監督力量。二是組織監事開展2020年度監事履職培訓和上市專題培訓，不斷提升監事履職規則把握和實際操作的能力。三是組織監事深入基層支行、企業客戶、股東單位調研，加強監事對基層工作情況、本行產品與服務、股東需求的了解，共完成調研報告5篇。四是建立履職信息溝通機制，全面梳理法律法規、監管指引和行內主要規章制度中涉及監事會監督職責的內容，進一步明晰監事會履職重點，並將資料報送任務按監督要求、監督頻率分解明確到各部門，既保障監事會獲得監督履職所必要的信息，又做到監督工作「臺賬式」推進，提升了監督質效。五是建立《貴州銀行內部風險提示實施辦法》，由監事會辦公室對本行員工提示的業務轉型和經營管理中存在的各類風險隱患進行統一受理、集中調查、移交督辦、統一反饋的風險提示方式，暢通行內內部風險信息上報渠道。六是編製《監事會工作要情》和《監事會監督工作專報》，不斷創新監督成果宣傳方式，加強監事會監督動態和監督成果宣傳，營造了全行支持監事會監督的良好氛圍。

9.2 對有關事項發表的獨立意見

9.2.1 本行依法運作方面

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

9.2.2 財務報告情況

報告期內，本行2020年度按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由畢馬威會計師事務所審計並出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀反映本行的財務狀況和經營成果，監事會未發現虛假記載或重大遺漏。

9.2.3 關聯交易情況

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

9.2.4 股東大會決議執行情況

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

9.2.5 信息披露情況

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

9.2.6 董事會及高級管理層在資本管理、並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 募集資金使用情況

截至報告期末，本行發行H股股份共22億股，自全球發售所得款項總額為54.56億港元，本行於全球發售募集的資金已全數按照招股說明書中披露的用途使用，即用於補充本行資本金，強化資本基礎，以支持本行業務的持續快速健康發展。

10.2 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至報告期末，本行作為原告、仲裁申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有8筆，涉及本金餘額合計人民幣86,149.32萬元。本行作為被告、被申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有1筆，涉及本金餘額人民幣2,215萬元。截至報告期末，本行預期該訴訟、仲裁(無論單獨或共同)均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。

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

10.3 本行及董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

10.4 本行註冊資本變更情況

本行H股於2019年12月30日在香港聯合交易所有限公司上市，H股發行數量為2,200,000,000股，註冊資本由人民幣12,388,046,744元增加至人民幣14,588,046,744元。本次註冊資本變更事項已經本行於2020年5月20日召開的2019年年度股東大會及2020年第一次H股類別股東會審議批准，並於2020年12月7日獲得貴州銀保監局批覆核准。上述註冊資本變更事項待本行取得正式工商登記註冊之後完成變更。



10.5 重大關聯／連交易

一、中國銀保監口徑關聯交易

中國銀保監口徑關聯／連交易淨額(扣除保證金、銀行存單等)情況如下：

(一) 授信類

| 序號 | 關聯／關連方名稱 (關聯集團合併) | 截至報告期末 | | 佔本行資本 淨額的比例 |
|----|--|---------------|-------------------------------|----------------|
| | | 授信淨額 (百萬元) | 關聯交易類型 | |
| 1 | 貴安新區開發投資有限公司 | 6,023.15 | 貸款、特殊目的 載體投資、債券投 資、理財投資 | 14.32% |
| 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) | 1,448.00 | 貸款 | 3.44% |
| 3 | 六盤水市城市建設投資 有限責任公司 | 1,394.00 | 貸款、特殊目的載體投資 | 3.31% |
| 4 | 貴州省仁懷市醬香型白酒產業 發展投資有限責任公司 | 929.83 | 貸款、債券投資 | 2.21% |
| 5 | 貴州高速公路集團有限公司 | 904.29 | 貸款、銀行承兌匯票 | 2.15% |
| 6 | 遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司 | 592.34 | 貸款、銀行承兌匯票、 債券投資 | 1.41% |
| 7 | 貴州水投水務集團有限公司 | 362.37 | 貸款、債券投資 | 0.86% |
| 8 | 中國貴州茅臺酒廠(集團) 有限責任公司 | 238.09 | 銀行承兌匯票、特殊目的 載體投資、債券投資 | 0.57% |
| 9 | 關聯自然人 | 188.19 | 貸款 | 0.45% |
| 10 | 黔西南州宏升資本營運 有限責任公司 | 91.28 | 貸款 | 0.22% |
| 11 | 六盤水運來建築工程勞務 有限公司 | 5.00 | 貸款 | 0.01% |
| 12 | 盤州市安躍邁科商貿有限公司 | 0.50 | 貸款 | 0.00% |



重要事項

(二) 非授信類

| 序號 | 客戶名稱 | 業務品種 | 金額(百萬元) |
|----|---------------|--------------------|---------|
| 1 | 貴州省資產管理股份有限公司 | 資產轉出—不良資產 產批量轉讓 | 97.09 |
| 2 | 貴州登記結算有限責任公司 | 接受服務 | 1.50 |
| 3 | 華貴人壽保險股份有限公司 | 提供服務 | 6.46 |
| 4 | 中國人壽保險股份有限公司 | 提供服務 | 0.09 |

報告期內，本行審批通過的與中國銀保監會定義的關聯方之間發生的有效重大關聯／連交易共9筆：

1. 經本行第二屆董事會2020年第一次臨時會議審議批准，向貴州省水利投資(集團)有限責任公司集團客戶統一授信人民幣322,425萬元，定價政策：分類確定期限及利率，具體執行時以不優於非關聯方同類交易為總原則，按本行相關業務管理辦法進行定價。
2. 經本行第二屆董事會2020年第一次臨時會議審議批准，以本行理財資金投資貴安新區開發投資有限公司公開發行公司債券人民幣100,000萬元(最終實際投資人民幣51,000萬元)；定價政策：市場化定價機制決定。
3. 經本行第二屆董事會2020年第二次臨時會議審議批准，向貴安新區開發投資有限公司授信人民幣29,100萬元(以足值大額存單質押，為低風險業務)，期限1年；定價政策：執行年利率為固定利率4.15%(批覆當期LPR利率)。
4. 經本行第二屆董事會2020年第二次臨時會議審議批准，向貴安新區開發投資有限公司存量再融資授信人民幣40,000萬元，期限1年；定價政策：執行年利率為固定利率7.50%(批覆當期LPR利率+345個基點)。
5. 經本行第二屆董事會2020年第四次臨時會議審議批准，以本行理財資金投資貴安新區開發投資有限公司債券人民幣49,000萬元(最終實際投資人民幣25,000萬元)；定價政策：市場化定價機制決定。



6. 經本行第二屆董事會2020年第六次臨時會議審議批准，以本行理財資金投資貴安新區開發投資有限公司債券人民幣24,000萬元(最終實際投資人民幣24,000萬元)；定價政策：不低於7.3%(貴安開投市場詢價確定的票面利率)。
7. 經本行第二屆董事會2020年第六次臨時會議審議批准，以本行自有資金投資貴安新區開發投資有限公司債券人民幣20,000萬元(最終實際投資人民幣14,900萬元)；定價政策：不低於7.3%(貴安開投市場詢價確定的票面利率)。
8. 經本行第二屆董事會2020年第四次會議審議批准，向貴州省資產管理股份有限公司批量轉讓不良資產，交易金額人民幣0.97億元。
9. 經本行第二屆董事會2020年第十一次臨時會議審議批准，向貴州省資產管理股份有限公司授信人民幣27億元，期限3年；定價政策：浮動利率，執行利率不低於全國銀行間同業拆借中心1年期LPR+100個基點。

上述關聯交易以不優於對非關聯／連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／連交易管理規定，審批流程符合本行內部控制制度要求，關聯交易對本行正常經營活動及財務狀況無重大影響。

二. 香港《上市規則》口徑關連交易

報告期內，本行未與香港《上市規則》口徑定義的關連人士發生須予披露的關聯／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「關聯方關係及其交易」。



重要事項

10.6 重大合同及其履行情況

10.6.1 重大合同

報告期內，本行未簽署相關重大合同或協議事項。

10.6.2 重大託管、承包、租賃事項

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

10.7 重大擔保、承諾情況

截至報告期末，本行保函餘額為人民幣19.40億元，較去年年末增長人民幣8.91億元，增幅84.94%；已承兌信用證餘額為人民幣28.50億元，未承兌信用證餘額為人民幣0.94億元。

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

10.8 購買股份或債券的安排

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

10.9 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。

10.10 重大投資

截至報告期末，本行投資證券及其他金融資產均為經中國銀保監會批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照《上市規則》附錄十六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報告期末的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。

報告期內，本行無重大投資。

10.11 聘任、解聘會計師事務所情況

2018年，擔任本行審計師之天健會計師事務所(特殊普通合夥)重慶分所辭任，而畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別獲委任為本行2019年度的境內審計師和境外審計師。

除以上所述，本行審計師在過去前三個年度內概無任何變動。

10.12 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。



10.13 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、員工持股計劃。

10.14 期後事項

- 一. 報告期內，李志明先生擔任本行董事長、執行董事，李志明先生因貴州省政府工作安排原因，於2021年1月28日向董事會遞交辭呈，辭任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席職務，自2021年1月28日起生效。詳情請參閱本行於2021年1月28日刊發題為《關於董事長辭任的公告》。
- 二. 報告期內，肖慈發先生擔任本行監事長、職工監事，肖慈發先生因貴州省政府工作安排原因，於2021年3月19日向監事會遞交辭呈，辭任本行監事長、職工監事職務，自2021年3月19日起生效。詳情請參閱本行於2021年3月19日刊發題為《關於監事長辭任的公告》。
- 三. 報告期內，柴柏林先生擔任本行副行長，柴柏林先生因貴州省政府工作安排原因，於2021年3月22日向本行遞交辭呈，辭任本行副行長職務，其辭任於當日生效。
- 四. 2021年4月14日，董事會提名楊明尚先生（「楊先生」）、蔡東先生（「蔡先生」）為本行執行董事候選人。關於選舉楊先生、蔡先生為本行執行董事的事宜尚須提交本行股東大會審議表決，表決通過後將報中國銀保監會核準其任職資格。楊先生和蔡先生將自本行股東大會審議通過對其委任並經中國銀保監會核準其任職資格之日起履職，任期與本行第二屆董事會任期相同。詳情請見本行於2021年4月14日刊發的公告《建議委任執行董事及建議推選職工監事》。
- 五. 2021年4月14日，本行工會建議推選吳帆女士（「吳女士」）為本行第二屆監事會職工代表監事。吳女士之任職尚待本行職工代表大會經職工民主程序選舉通過，並將自選舉通過之日起履職，任期與本行第二屆監事會任期相同。詳情請見本行於2021年4月14日刊發的公告《建議委任執行董事及建議推選職工監事》。



獨立核數師報告

致貴州銀行股份有限公司股東的獨立核數師報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們審計了第121頁至第240頁貴州銀行股份有限公司(「貴行」)的財務報表，包括2020年12月31日的財務狀況表、截至該日止年度的損益及其他綜合收益表、權益變動表和現金流量表，以及主要會計政策和財務報表附註。

我們認為，財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行2020年12月31日的財務狀況以及貴行截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

意見的基礎

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

關鍵審計事項

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



關鍵審計事項(續)

發放貸款及墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定

請參閱財務報表附註17和附註18以及附註2(7)(iv)的會計政策。

關鍵審計事項

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

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

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

在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款以及以攤餘成本計量的金融投資減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：

- 了解和評價與發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融投資在審批、記錄、監控、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；
- 利用我們的內部專家的工作，評價管理層評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，包括評價發生信用減值的階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及管理層調整等，並評價其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性，包括管理層對於新冠肺炎疫情對截至2020年12月31日相關參數影響的判斷；



獨立核數師報告

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17和附註18以及附註2(7)(iv)的會計政策。

關鍵審計事項

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

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

在審計中如何應對該事項

評價預期信用損失模型的參數使用的關鍵數據的完整性和準確性。針對與原始檔案相關的關鍵內部數據，我們將管理層用以評估減值準備的發放貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融投資清單總額分別與總賬進行比較，選取樣本，將單項貸款或投資的信息與相關協議以及其他有關文件進行比較，以評價清單的準確性。針對關鍵外部數據，我們將其與公開信息來源進行核對，以檢查其準確性；

針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了審慎評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部份，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。我們對比模型中使用的經濟因素與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符；

針對需由系統運算生成的關鍵內部數據，我們選取樣本將系統輸入數據核對至原始文件以評價系統輸入數據的準確性。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以及對公客戶內部信用評級的系統運算；



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17和附註18以及附註2(7)(iv)的會計政策。

關鍵審計事項

在審計中如何應對該事項

- 評價管理層作出的關於該類貸款或以攤餘成本計量的金融投資的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。基於風險導向的方法選取樣本檢查管理層發生信用減值的階段劃分結果的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險增加的借款人中選取樣本。我們在選取樣本的基礎上查看相關資產的逾期信息、了解借款人信用風險狀況、向信貸經理詢問借款人的經營狀況、檢查借款人的財務信息以及搜尋有關借款人業務的市場信息等；
- 我們在選取樣本的基礎上，評價已發生信用減值的發放貸款及墊款違約損失率的合理性。在此過程中，將貴行持有的房產抵押物的管理層估值與基於房產位置、用途及週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

關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估

請參閱財務報表附註39及附註2(7)(v)的會計政策。

關鍵審計事項

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

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

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

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

在審計中如何應對該事項

與評價金融工具公允價值相關的審計程序中包括以下程序：

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



關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併

請參閱財務報表附註33及附註2(24)(f)的會計政策。

關鍵審計事項

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

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

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

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

在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體的合併相關的審計程序中包括以下程序：

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



獨立核數師報告

除財務報表及其所含的本所審計師報告之外的其他信息

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

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

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

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

董事對財務報表的責任

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

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

審計委員會協助貴行董事履行監督貴行的財務報告過程的責任。

審計師對財務報表審計的責任

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

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

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

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

審計師對財務報表審計的責任(續)

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

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

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

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

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是彭成初。

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2021年3月30日



損益及其他綜合收益表

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|------------------|----|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | | 19,966,948 | 18,264,227 |
| 利息支出 | | (9,845,563) | (8,393,268) |
| 利息淨收入 | 3 | 10,121,385 | 9,870,959 |
| 手續費及佣金收入 | | 459,732 | 191,726 |
| 手續費及佣金支出 | | (97,209) | (97,090) |
| 手續費及佣金淨收入 | 4 | 362,523 | 94,636 |
| 交易淨收益 | 5 | 144,661 | 116,386 |
| 投資證券淨收益 | 6 | 623,836 | 662,280 |
| 其他營業支出 | 7 | (4,793) | (38,734) |
| 營業收入 | | 11,247,612 | 10,705,527 |
| 營業費用 | 8 | (3,555,743) | (3,422,114) |
| 資產減值損失 | 11 | (3,231,786) | (3,172,769) |
| 應佔聯營企業損失 | | (104,780) | (19,258) |
| 稅前利潤 | | 4,355,303 | 4,091,386 |
| 所得稅費用 | 12 | (684,640) | (527,749) |
| 年度淨利潤 | | 3,670,663 | 3,563,637 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 13 | 0.25 | 0.29 |

刊載於第129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|--------------------------|-------|-----------|-----------|
| 年度淨利潤 | | 3,670,663 | 3,563,637 |
| 其他綜合收益： | | | |
| 後續可能重新分類至損益的項目： | | | |
| 以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產： | | | |
| 公允價值儲備變動稅後淨額 | 31(d) | (662,204) | 87,637 |
| 減值儲備變動稅後淨額 | 31(e) | 151,234 | 13,435 |
| 不能重新分類至損益的項目： | | | |
| 設定受益計劃淨負債的重估稅後淨額 | 31(f) | 50 | (9,550) |
| 其他綜合收益 | | (510,920) | 91,522 |
| 綜合收益總額 | | 3,159,743 | 3,655,159 |

刊載於第129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



財務狀況表

2020年12月31日

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|----------------------------|----|--------------------|--------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 14 | 48,149,558 | 64,150,807 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 15 | 1,157,313 | 6,292,147 |
| 拆出資金 | | 50,674 | — |
| 買入返售金融資產 | 16 | — | 9,923,576 |
| 發放貸款及墊款 | 17 | 206,152,610 | 173,349,699 |
| 金融投資： | 18 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | 47,764,665 | 12,217,953 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | 48,220,199 | 30,011,934 |
| — 以攤餘成本計量的金融投資 | | 96,324,130 | 105,804,159 |
| 對聯營企業的投資 | 19 | 170,527 | 75,306 |
| 物業及設備 | 20 | 3,887,554 | 3,493,516 |
| 遞延所得稅資產 | 21 | 3,547,628 | 2,776,187 |
| 其他資產 | 22 | 976,341 | 1,293,516 |
| | | <u>456,401,199</u> | <u>409,388,800</u> |
| 總資產 | | | |
| 負債及權益 | | | |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 26,641,751 | 2,623,420 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 24 | 29,995,718 | 16,107,370 |
| 拆入資金 | 25 | 2,602,498 | 1,001,137 |
| 賣出回購金融資產 | 26 | 12,464,434 | 7,966,758 |
| 吸收存款 | 27 | 289,042,772 | 260,266,471 |
| 應交所得稅 | | 610,270 | 121,580 |
| 已發行債券 | 28 | 55,836,382 | 84,122,732 |
| 其他負債 | 29 | 3,179,552 | 3,290,090 |
| | | <u>420,373,377</u> | <u>375,499,558</u> |
| 總負債 | | | |

刊載於第129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-----------------|-------|--------------------|--------------------|
| 負債及權益(續) | | | |
| 權益 | | | |
| 股本 | 30 | 14,588,047 | 14,588,047 |
| 資本公積 | 31(a) | 8,840,110 | 8,840,110 |
| 盈餘公積 | 31(b) | 1,858,127 | 1,491,061 |
| 一般風險準備 | 31(c) | 4,070,000 | 3,360,000 |
| 公允價值儲備 | 31(d) | (496,404) | 165,800 |
| 減值儲備 | 31(e) | 170,100 | 18,866 |
| 設定受益計劃重估儲備 | 31(f) | (17,960) | (18,010) |
| 未分配利潤 | 32 | 7,015,802 | 5,443,368 |
| 總權益 | | 36,027,822 | 33,889,242 |
| 負債及權益總額 | | 456,401,199 | 409,388,800 |

本財務報表已於2021年3月30日獲本行董事會批准。

許安
行長
執行董事

周貴昌
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129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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

| 附註 | 股本 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 公允價值儲備 | 減值儲備 | 設定受益 | | 合計 |
|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|----------|-----------|------------|
| | | | | | | | 計劃重估儲備 | 未分配利潤 | |
| 2019年1月1日餘額 | 12,388,045 | 6,264,920 | 1,134,697 | 2,610,000 | 78,163 | 5,431 | (8,460) | 2,986,095 | 25,458,891 |
| 年內權益變動金額： | | | | | | | | | |
| 年內淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | 3,563,637 | 3,563,637 |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | 87,637 | 13,435 | (9,550) | - | 91,522 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | 87,637 | 13,435 | (9,550) | 3,563,637 | 3,655,159 |
| 股東投入資本 | 30/31(a) | 2,200,002 | 2,575,190 | - | - | - | - | - | 4,775,192 |
| 利潤分配 | | | | | | | | | |
| 提取盈餘公積 | 31(b) | - | 356,364 | - | - | - | - | (356,364) | - |
| 提取一般風險準備 | 31(c) | - | - | 750,000 | - | - | - | (750,000) | - |
| 2019年12月31日餘額 | 14,588,047 | 8,840,110 | 1,491,061 | 3,360,000 | 165,800 | 18,866 | (18,010) | 5,443,368 | 33,889,242 |

刊載於第129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

現金流量表

截至2020年12月31日止年度
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| 附註 | 2020年 | 2019年 |
|------------------------|--------------|--------------|
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 4,355,303 | 4,091,386 |
| 調整項目： | | |
| 資產減值損失 | 3,231,786 | 3,172,769 |
| 折舊及攤銷 | 473,676 | 459,071 |
| 投資物業折舊 | 1,370 | 1,370 |
| 未實現匯兌虧損／(收益) | 35,659 | (1,324) |
| 出售物業及設備、無形資產及其他資產淨損失 | 58,242 | 69,299 |
| 交易淨收益 | (180,320) | (115,062) |
| 投資證券淨收益 | (623,836) | (662,280) |
| 應佔聯營企業損失 | 104,780 | 19,258 |
| 已發行債券利息支出 | 2,153,457 | 3,458,521 |
| 租賃負債利息支出 | 33,808 | 29,138 |
| 其他 | (108,262) | (66,212) |
| | 9,535,663 | 10,455,934 |
| 經營資產變動 | | |
| 存放中央銀行款項淨減少額 | 3,326,868 | 1,698,571 |
| 存放同業及其他金融機構款項淨減少／(增加)額 | 756,276 | (305,331) |
| 拆出資金淨增加額 | (50,674) | - |
| 發放貸款及墊款淨增加額 | (34,793,242) | (39,339,800) |
| 為交易目的而持有的金融資產淨增加額 | (17,552,716) | (263,288) |
| 其他經營資產淨減少額 | 339,955 | 311,635 |
| | (47,973,533) | (37,898,213) |

刊載於第129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



現金流量表

截至2020年12月31日止年度

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|----------------------------|----|---------------------|---------------------|
| 經營負債變動 | | | |
| 向中央銀行借款淨增加／(減少)額 | | 24,018,331 | (197,156) |
| 同業及其他金融機構存放款項淨增加額 | | 13,888,348 | 6,060,237 |
| 拆入資金淨增加額 | | 1,601,361 | 1,000,000 |
| 賣出回購金融資產淨增加額 | | 4,497,676 | 5,786,000 |
| 吸收存款淨增加額 | | 28,776,301 | 39,652,554 |
| 其他經營負債淨(減少)／增加額 | | (328,785) | 904,781 |
| | | <u>72,453,232</u> | <u>53,206,416</u> |
| 支付所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | | 34,015,362 | 25,764,137 |
| 支付所得稅 | | (746,656) | (1,082,544) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | | <u>33,268,706</u> | <u>24,681,593</u> |
| 投資活動產生的現金流量 | | | |
| 出售及贖回投資所得款項 | | 43,928,200 | 63,790,278 |
| 處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項 | | 51,663 | 1,596 |
| 投資支付的現金 | | (71,618,859) | (74,409,352) |
| 對聯營企業增資支付的現金 | | (200,000) | - |
| 購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項 | | (731,864) | (651,657) |
| 投資活動使用的現金流量淨額 | | <u>(28,570,860)</u> | <u>(11,269,135)</u> |

刊載於第129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|---------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|
| 融資活動產生的現金流量 | | | |
| 股東投入資本收到的現金 | | – | 4,887,126 |
| 發行債券收到的現金 | 35(c) | 59,396,111 | 77,617,229 |
| 償付債券本金所支付的現金 | 35(c) | (89,490,000) | (74,890,000) |
| 償付債券利息所支付的現金 | 35(c) | (345,918) | (345,430) |
| 已付租賃負債的資本部分 | | (158,013) | (138,627) |
| 已付租賃負債的利息部分 | | (33,808) | (57,442) |
| 支付首次公開發售上市費用 | | (62,874) | (21,510) |
| 分配股利所支付的現金 | | (975,854) | (28) |
| 融資活動(使用)/產生的現金流量淨額 | | <u>(31,670,356)</u> | <u>7,051,318</u> |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | <u>653</u> | <u>109,649</u> |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加額 | 35(a) | (26,971,857) | 20,573,425 |
| 1月1日的現金及現金等價物餘額 | | <u>55,691,761</u> | <u>35,118,336</u> |
| 12月31日的現金及現金等價物餘額 | 35(b) | <u><u>28,719,904</u></u> | <u><u>55,691,761</u></u> |
| 收取的利息 | | <u>19,848,833</u> | <u>17,821,871</u> |
| 支付的利息(不包括已發行債券利息支出) | | <u>(7,692,107)</u> | <u>(4,334,181)</u> |

刊載於第129至240頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

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

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

於2020年12月31日，本行在貴州省設有一個總行和8個分行。本行的主要活動為提供公司和個人存款、貸款、結算、金融市場以及原中國銀監會批准的其他銀行服務。

2 主要會計政策

(1) 遵循聲明

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

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

截至2020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。

(2) 財務報表編製基礎

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

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

本行持續審核該等估計及相關假設。倘會計估計的修訂僅對作出修訂的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；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2(24)列示了管理層採納國際財務報告準則時所作對財務報表有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源。

本行的記帳本位幣為人民幣，本報表以人民幣列報並四捨五入至千位。

2 主要會計政策(續)

(3) 會計政策變更

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

- 對《國際財務報告準則第3號》(IFRS 3)的修訂－業務的定義
- 對《國際財務報告準則第16號－租賃》(IFRS 16)的修訂－新型冠狀病毒疫情相關租金減讓

上述修訂對本行的財務狀況及經營成果無重大影響。

(4) 聯營公司及合營公司

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

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

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

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

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

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

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仍保留在該前被投資公司之權益按公允價值確認，而此金額被視為初始確認金融資產之公允價值。

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(5) 外幣折算

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

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

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

(6) 現金及現金等價物

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

(7) 金融工具

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

(i) 金融資產和金融負債的確認和初始計量

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

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



2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產分類及後續計量

金融資產分類

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

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

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

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

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

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

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產分類及後續計量(續)

金融資產分類(續)

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

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

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

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

金融資產的後續計量

— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

— 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。



2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(ii) 金融資產分類及後續計量(續)

金融資產的後續計量(續)

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資

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

- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資

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

(iii) 金融負債分類及後續計量

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

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

- 財務擔保負債

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

財務擔保負債以下列中的較高者計量：

根據金融工具的減值政策確定的損失撥備金額(見附註2(17)(i))；及

初始確認的金額減去累計收益金額。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(iii) 金融負債分類及後續計量(續)

- 以攤餘成本計量的金融負債
- 其他金融負債使用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

(iv) 減值

本行就下列項目確認預期信用損失的損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資。

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

預期信用損失的計量

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

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

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

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

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

請參閱附註38(a)了解本行預期信用損失的計量。



2 主要會計政策(續)

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

核銷

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

先前已核銷的金融資產隨後又收回的，作為減值的轉回計入收回當期的損益。

(v) 公允價值計量原則

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

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。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(v) 公允價值計量原則(續)

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

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

本行會從產生或購入該金融工具的相同市場獲取市場數據。

(vi) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產在滿足下列一項條件時終止確認：

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

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，本行將下列兩項金額的差額計入當期損益：

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

金融負債的合約義務全部或部分已經解除的，本行終止確認該全部或部分金融負債。



2 主要會計政策(續)

(7) 金融工具(續)

(vii) 抵銷

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

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

(8) 買入返售和賣出回購金融資產

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

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

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

(9) 物業及設備以及在建工程

物業及設備指本行為經營管理而持有的，可使用年超過一年的資產。

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

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

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

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(9) 物業及設備以及在建工程(續)

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

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

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

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

本行至少於各年末對可使用年、殘值和折舊方法進行覆核。

(10) 投資物業

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

| | 估計可使用年 | 預計淨殘值率 | 折舊率 |
|----|--------|--------|-------|
| 物業 | 20年 | 3% | 4.85% |



2 主要會計政策(續)

(11) 租賃

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

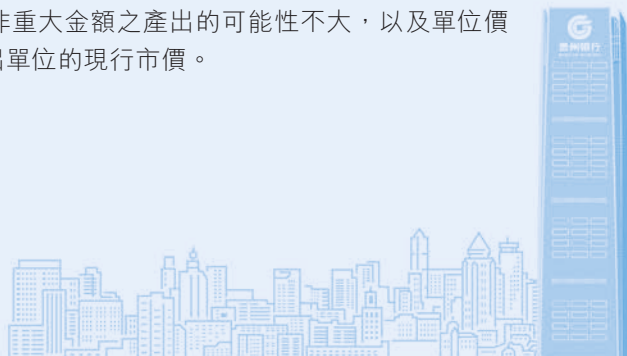
- 可明確或隱含地指明，且應在實體上明確區別，或代表一項在實體上明確之資產的絕大部分。倘供應商擁有實質取代權，則該資產並非已識別；
- 承租人有權於整個使用期間自使用資產獲得絕大部分經濟利益；及
- 承租人有權指示資產的使用。倘承租人擁有與改變使用資產的方式及用途最相關的決策權，即擁有此項權利。在有關使用資產的方式及用途的所有決定均預先釐定的罕有情況下，承租人在以下情況有權指示資產的使用：
 - 承租人有權經營該資產；或
 - 承租人設計資產的方式為預先釐定其使用方式及用途。

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

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

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

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 租賃(續)

(i) 作為承租人

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

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

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

計入租賃負債計量的租賃付款包括下列各項：

- 固定付款，包括實質固定付款；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，初始計量時根據租期開始日期的指數或比率確定；
- 剩餘價值擔保下的預期應付款項；及

本行合理確定將行使的購買選擇權下的行使價格，在本行合理確定將行使續租選擇權的情況下，在可選擇續租期間內支付的租賃付款，以及提前終止租賃的罰款，除非本行合理確定不會提前終止。

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



2 主要會計政策(續)

(11) 租賃(續)

(i) 作為承租人(續)

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

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

短期租賃和低價值資產租賃

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

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

隨後，資產根據對其適用的會計政策入賬。

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

(ii) 作為出租人

若本行作為出租人，其在租賃開始時決定各項租賃屬於融資租賃還是經營租賃。

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(11) 租賃(續)

(ii) 作為出租人(續)

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

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

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

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

(12) 無形資產

本行無形資產的可使用年有限。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2(14))記入財務狀況表內。無形資產成本減殘值及減值損失於估計可使用年內以直線法攤銷。

無形資產各攤銷期如下：

| | |
|-------|----------|
| 土地使用權 | 30 – 50年 |
| 電腦軟件 | 3 – 20年 |

(13) 抵債資產

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



2 主要會計政策(續)

(14) 非金融資產減值損失準備

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

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

若有跡象表明資產出現減值，則估計其可收回金額。

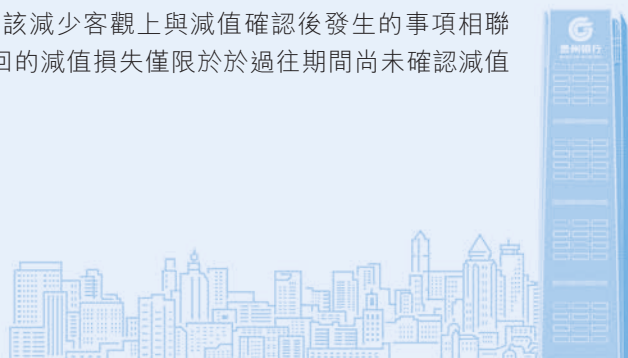
現金產生單位是最小的可辨認資產組，其產生的現金流入基本獨立於其他資產或資產組產生的現金流入。現金產生單位由直接涉及現金產生的資產組成。現金產生單位的確認主要考慮該資產組產生的大部分現金流入是否基本獨立於其他資產或資產組產生的現金流入，在確定資產組時，本行同時考慮管理層對經營活動的監控方式，以及對資產繼續使用或者處置的決策方式等。

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

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

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

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(15) 職工福利

(i) 短期僱員福利及界定供款退休計劃供款

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

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

社會養老金計劃

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

年金計劃

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

住房盈餘公積及其他社會保險

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



2 主要會計政策(續)

(15) 職工福利(續)

(ii) 補充退休福利

提前退休計劃

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

補充退休計劃

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

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

(16) 所得稅

報告期內所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅資產及負債之變動。當期所得稅和遞延所得稅資產及負債之變動於損益中確認，但倘與在其他綜合收益或直接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。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(16) 所得稅(續)

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

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

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

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

派發股息產生的額外所得稅於在確認支付相關股息的負債時確認。

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

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

2 主要會計政策(續)

(17) 財務擔保、撥備及或有負債

(i) 財務擔保

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

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

(ii) 其他撥備及或有負債

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

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

(18) 受託業務

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

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(19) 收入確認

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)，但不會計及未來信用損失。計算時會考慮屬於實際利率不可或缺部分的訂約方之間的所有已付或已收費用及點數、交易成本及所有其他溢價或折讓。

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

(ii) 手續費及佣金收入

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

若符合下列標準之一，本行通過計量完成履約義務的進度來確認收入：

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



2 主要會計政策(續)

(19) 收入確認(續)

(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。

(iv) 其他收入

其他收入按權責發生制原則確認。

(20) 開支確認

(i) 利息支出

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

(ii) 其他開支

其他支出按權責發生制原則確認。

(21) 股息

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(22) 關聯方

- (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；
- (b) 倘符合下列任何條件，則實體與本行有關聯：(續)
- (vi) 該實體受(a)所界定人士控制或共同控制；
 - (vii) 於(a)(i)所界定人士對該實體有重大影響力或屬該實體(或該實體的母公司)的主要管理層成員；
 - (viii) 該實體或其所屬銀行之任何成員，向本行或本行母公司提供主要管理人員服務。

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



2 主要會計政策(續)

(23) 分部報告

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

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

(24) 主要會計估計及判斷

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

(a) 預期信用損失的計量

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

在計量預期信用損失時，須作出多項重大判斷，

例如：

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

本行在上述領域所作出的判斷與估計的詳情載於附註38(a)信用風險。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 主要會計政策(續)

(24) 主要會計估計及判斷(續)

(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。



2 主要會計政策(續)

(24) 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33。

(g) 設定受益計劃

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



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

3 利息淨收入

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 利息收入 | | |
| 存放中央銀行利息收入 | 371,926 | 431,028 |
| 存放同業及其他金融機構利息收入 | 62,911 | 93,366 |
| 拆出資金利息收入 | 636 | - |
| 發放貸款及墊款利息收入 | | |
| — 公司貸款及墊款 | 10,172,800 | 8,705,058 |
| — 個人貸款及墊款 | 1,488,234 | 1,292,613 |
| — 票據貼現 | 206,053 | 193,735 |
| 買入返售金融資產利息收入 | 379,169 | 405,072 |
| 金融投資利息收入 | 7,285,219 | 7,143,355 |
| 小計 | 19,966,948 | 18,264,227 |
| 利息支出 | | |
| 向中央銀行借款利息支出 | (353,741) | (72,319) |
| 同業及其他金融機構存放利息支出 | (730,996) | (362,878) |
| 拆入資金利息支出 | (77,921) | (8,941) |
| 賣出回購金融資產利息支出 | (44,379) | (110,996) |
| 吸收存款利息支出 | (6,485,069) | (4,379,613) |
| 已發行債券利息支出 | (2,153,457) | (3,458,521) |
| 小計 | (9,845,563) | (8,393,268) |
| 利息淨收入 | 10,121,385 | 9,870,959 |



4 手續費及佣金淨收入

(a) 收入和支出來源：

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------|----------------|---------------|
| 手續費及佣金收入 | | |
| 代理業務收入 | 209,726 | 100,678 |
| 擔保承諾業務收入 | 125,554 | 31,584 |
| 銀行卡業務收入 | 46,044 | 33,633 |
| 資金監管業務收入 | 50,814 | — |
| 支付結算業務收入 | 26,886 | 25,212 |
| 諮詢顧問業務收入 | 708 | 619 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 459,732 | 191,726 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 手續費及佣金支出 | | |
| 銀行卡手續費支出 | (70,569) | (88,990) |
| 其他手續費支出 | (26,640) | (8,100) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | (97,209) | (97,090) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 手續費及佣金淨收入 | 362,523 | 94,636 |

(b) 收入分類：

| | 2020年 | | 2019年 | |
|----------|--------|---------|--------|---------|
| | 按時間點 | 按時間段 | 按時間點 | 按時間段 |
| 代理業務收入 | — | 209,726 | — | 100,678 |
| 擔保承諾業務收入 | — | 125,554 | — | 31,584 |
| 銀行卡業務收入 | 46,044 | — | 33,633 | — |
| 資金監管業務收入 | — | 50,814 | — | — |
| 支付結算業務收入 | 26,886 | — | 25,212 | — |
| 諮詢顧問業務收入 | — | 708 | — | 619 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 72,930 | 386,802 | 58,845 | 132,881 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

4 手續費及佣金淨收入(續)

(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：

| | 2020年 | 2019年 |
|------|--------|-------|
| 合同負債 | 38,435 | 705 |

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

5 交易淨收益

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|------------|-----|----------|---------|
| 債券淨收益 | (a) | 180,320 | 115,062 |
| 匯兌淨(虧損)/收益 | (b) | (35,659) | 1,324 |
| 合計 | | 144,661 | 116,386 |

(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收益。

6 投資證券淨收益

| | 附註 | 2020年 | 2019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) | 340,910 | 548,510 |
| 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 | | 141,165 | 113,770 |
| 以攤餘成本計量的金融投資處置淨收益 | | 141,761 | — |
| 合計 | | 623,836 | 662,280 |

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

7 其他營業支出

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|------------------|-----|----------|----------|
| 政府補助 | (a) | 42,045 | 19,336 |
| 租金收入 | | 4,033 | 2,625 |
| 罰款收入 | | 3,038 | 1,955 |
| 處置抵債資產淨損失 | | (7,203) | (69,111) |
| 出售物業及設備及無形資產虧損淨額 | | (51,039) | (188) |
| 其他 | | 4,333 | 6,649 |
| 合計 | | (4,793) | (38,734) |

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

8 營業費用

| | 2020年 | 2019年 |
|---------------|-----------|-----------|
| 職工薪酬費用 | | |
| — 工資、獎金及津貼 | 1,484,319 | 1,432,291 |
| — 社會保險費及企業年金 | 264,327 | 325,936 |
| — 職工福利費 | 134,799 | 136,579 |
| — 住房公積金 | 98,778 | 82,040 |
| — 補充退休福利 | 95,106 | 79,396 |
| — 職工教育經費及工會經費 | 88,338 | 65,819 |
| 小計 | 2,165,667 | 2,122,061 |
| 辦公費用 | 353,313 | 413,211 |
| 折舊與攤銷 | 306,306 | 307,032 |
| 使用權資產折舊 | 167,370 | 152,039 |
| 稅金及附加 | 149,090 | 120,827 |
| 租賃負債利息費用 | 33,808 | 29,138 |
| 租金及業務管理費用 | 5,776 | 9,646 |
| 其他一般及行政費用 | 374,413 | 268,160 |
| 合計 | 3,555,743 | 3,422,114 |

財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金

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

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

9 董事及監事酬金(續)

| | 附註 | 費用 | 薪金 | 2019年 | | 稅前薪酬總額 |
|----------------|-----|-------|-------|-------|-----------------------|--------|
| | | | | 酌情花紅 | 社會保險及福利計劃、住房公積金的單位繳費等 | |
| 執行董事 | | | | | | |
| 李志明 | | - | 409 | - | 92 | 501 |
| 許安 | | - | 709 | - | 79 | 788 |
| 非執行董事 | | | | | | |
| 龔濤濤 | | - | - | - | - | - |
| 楊建軍 | (a) | - | - | - | - | - |
| 任仁 | (a) | - | - | - | - | - |
| 陳永軍 | (b) | - | - | - | - | - |
| 楊明尚 | (b) | - | - | - | - | - |
| 盧麟 | (e) | - | - | - | - | - |
| 獨立非執行董事 | | | | | | |
| 湯欣 | | 127 | - | - | - | 127 |
| 李守兵 | | 127 | - | - | - | 127 |
| 宋科 | | 127 | - | - | - | 127 |
| 王革凡 | | 127 | - | - | - | 127 |
| 羅卓堅 | | 122 | - | - | - | 122 |
| 監事 | | | | | | |
| 肖慈發 | | - | 709 | - | 79 | 788 |
| 劉漢民 | | 127 | - | - | - | 127 |
| 蘇治 | | 127 | - | - | - | 127 |
| 陳厚義 | | 210 | - | - | - | 210 |
| 王常懿 | | - | 979 | - | 79 | 1,058 |
| 李克勇 | | - | 621 | - | 79 | 700 |
| 楊進生 | (a) | - | - | - | - | - |
| 吳強麗 | (c) | - | - | - | - | - |
| 合計 | | 1,094 | 3,427 | - | 408 | 4,929 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

9 董事及監事酬金(續)

截至2020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(2019年：無)。截至2020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(2019年：無)。

附註：

- (a) 於2019年3月4日，楊建軍及任仁辭任非執行董事；楊進生辭任監事。
- (b) 於2020年3月16日，陳永軍及楊明尚辭任非執行董事。
- (c) 於2020年3月17日，吳強麗辭任監事。
- (d) 於2020年5月20日舉行的股東大會上，汪智明、陳景德、石顯銀、趙勇及鐘學良獲選為非執行董事；楊堅、陳宏才及徐好獲選為監事。
- (e) 於2020年8月24日，盧麟辭任非執行董事。
- (f) 於2020年9月21日，汪智明辭任非執行董事。

10 最高酬金人士

截至2020年12月31日止年度，五名最高薪酬人士中並無董事或監事(2019年：無)。其他最高薪酬人士的酬金列示如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|-------|-------|
| 工資及其他酬金 | 7,657 | 7,278 |
| 退休金計劃供款 | 253 | 233 |
| 合計 | 7,910 | 7,511 |

酬金在以下範圍內的該等人士數目如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|-------------------------|-------|-------|
| 500,000港元至1,000,000港元 | — | — |
| 1,000,001港元至1,500,000港元 | — | — |
| 1,500,001港元至2,000,000港元 | 5 | 5 |
| 2,000,001港元至2,500,000港元 | — | — |

截至2020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(2019年：無)。



11 資產減值損失

| | 2020年 | 2019年 |
|---------------|------------------|------------------|
| 發放貸款及墊款 | 2,108,034 | 2,012,147 |
| 金融投資 | 1,041,288 | 828,056 |
| 信貸承諾 | 59,609 | 136,175 |
| 買入返售金融資產 | – | (8,047) |
| 存放同業及其他金融機構款項 | (439) | 152,214 |
| 其他 | 23,294 | 52,224 |
| 合計 | <u>3,231,786</u> | <u>3,172,769</u> |

12 所得稅費用

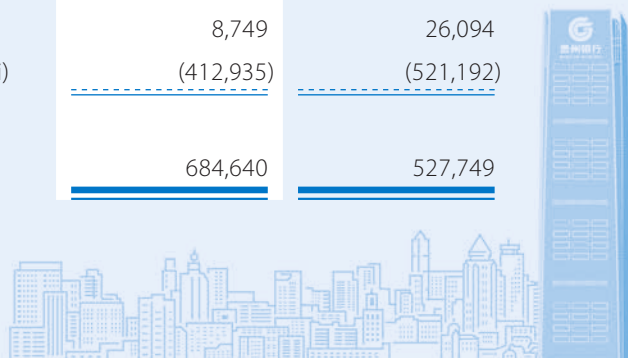
(a) 所得稅：

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-------|-------|------------------|------------------|
| 當期所得稅 | | 1,235,346 | 817,837 |
| 遞延稅項 | 21(b) | <u>(550,706)</u> | <u>(290,088)</u> |
| 總計 | | <u>684,640</u> | <u>527,749</u> |

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-------------|-----|------------------|------------------|
| 稅前利潤 | | <u>4,355,303</u> | <u>4,091,386</u> |
| 法定稅率 | | 25% | 25% |
| 按法定稅率計算的所得稅 | | <u>1,088,826</u> | <u>1,022,847</u> |
| 不可扣稅支出 | | 8,749 | 26,094 |
| 免稅收入 | (i) | <u>(412,935)</u> | <u>(521,192)</u> |
| 所得稅費用 | | <u>684,640</u> | <u>527,749</u> |

(i) 免稅收入主要指中國政府債券產生的利息收入。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 基本及稀釋每股盈利

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-----------------|-----|------------|------------|
| 年度淨利潤 | | 3,670,663 | 3,563,637 |
| 普通股加權平均股數(千股) | (i) | 14,588,047 | 12,400,101 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | | 0.25 | 0.29 |

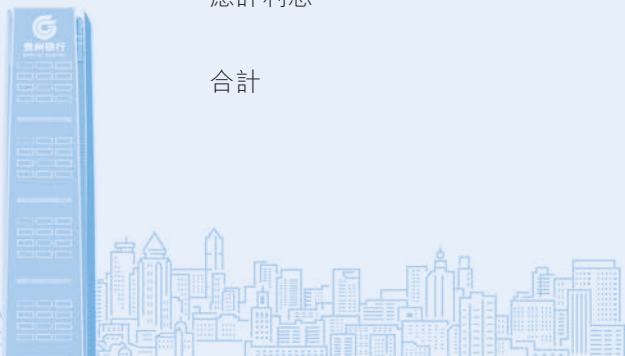
由於本行於本年並無任何具有稀釋影響的潛在股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

(i) 普通股加權平均股數(千股)

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------|------------|------------|
| 於1月1日的普通股數目 | 14,588,047 | 12,388,045 |
| 新增普通股加權平均數 | — | 12,056 |
| 於12月31日的普通股加權平均數 | 14,588,047 | 12,400,101 |

14 現金及存放中央銀行款項

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 庫存現金 | | 665,741 | 527,850 |
| 存放中央銀行款項 | | | |
| — 法定存款準備金 | (a) | 20,451,915 | 23,841,935 |
| — 超額存款準備金 | (b) | 26,899,473 | 39,711,745 |
| — 財政性存款 | | 119,969 | 54,226 |
| 小計 | | 47,471,357 | 63,607,906 |
| 應計利息 | | 12,460 | 15,051 |
| 合計 | | 48,149,558 | 64,150,807 |



14 現金及存放中央銀行款項(續)

- (a) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於2020年12月31日為：

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------|-------|-------|
| 人民幣存款繳存比率 | 7.0% | 9.5% |
| 外幣存款繳存比率 | 5.0% | 5.0% |

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

15 存放同業及其他金融機構款項

按對手方類型及所在地區分析

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----------|-----------|
| 存放中國內地款項 | | |
| — 銀行 | 1,242,509 | 1,502,259 |
| — 其他金融機構 | 36,976 | 54,564 |
| 小計 | 1,279,485 | 1,556,823 |
| 存放中國境外款項 | | |
| — 銀行 | 27,551 | 4,887,100 |
| 合計 | 1,307,036 | 6,443,923 |
| 應計利息 | 2,623 | 1,009 |
| 減：減值損失準備 | (152,346) | (152,785) |
| 賬面淨值 | 1,157,313 | 6,292,147 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 買入返售金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-------|-----------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | — | 9,918,480 |
| 合計 | — | 9,918,480 |
| 應計利息 | — | 5,096 |
| 減：減值損失準備 | — | — |
| 合計 | — | 9,923,576 |

(b) 按所持擔保物類型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-------|-----------|
| 債券 | — | 9,918,480 |
| 應計利息 | — | 5,096 |
| 減：減值損失準備 | — | — |
| 賬面淨值 | — | 9,923,576 |



17 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款 | | |
| 公司貸款及墊款 | 163,017,067 | 146,645,349 |
| 個人貸款 | | |
| — 個人住房按揭貸款 | 20,231,659 | 14,048,634 |
| — 個人經營性貸款 | 7,071,925 | 10,115,646 |
| — 個人消費貸款 | 695,301 | 1,261,060 |
| — 信用卡 | 1,619,054 | 342,223 |
| 小計 | 29,617,939 | 25,767,563 |
| 應計利息 | 442,970 | 398,707 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備 | (8,213,264) | (6,916,728) |
| 小計 | 184,864,712 | 165,894,891 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款 | | |
| 公司貸款及墊款 | 2,020,953 | 1,538,422 |
| 票據貼現 | 19,266,945 | 5,916,386 |
| 小計 | 21,287,898 | 7,454,808 |
| 發放貸款及墊款淨額 | 206,152,610 | 173,349,699 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

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



17 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

| | 2019年 | | 有抵質押的 貸款及墊款 |
|-------------------|-------------|---------|----------------|
| | 金額 | 百分比 | |
| 租賃及商業服務業 | 75,142,675 | 41.78% | 29,459,229 |
| 水資源、環境及公共設施管理業 | 13,032,016 | 7.25% | 3,498,085 |
| 建築業 | 10,708,470 | 5.95% | 5,735,601 |
| 教育業 | 9,018,121 | 5.01% | 547,990 |
| 房地產業 | 7,970,217 | 4.43% | 5,730,922 |
| 批發及零售業 | 6,623,282 | 3.68% | 974,640 |
| 交通運輸、倉儲和郵政服務業 | 5,844,251 | 3.25% | 3,260,713 |
| 採礦業 | 4,735,748 | 2.63% | 1,809,107 |
| 製造業 | 3,338,550 | 1.86% | 564,600 |
| 衛生及社會工作業 | 3,258,891 | 1.81% | 734,070 |
| 電力、燃氣及水生產和供應業 | 2,684,131 | 1.49% | 305,000 |
| 農、林、牧、漁業 | 1,708,863 | 0.95% | 189,690 |
| 住宿及餐飲業 | 1,531,296 | 0.85% | 152,047 |
| 居民服務、維修及其他服務業 | 645,439 | 0.36% | 226,450 |
| 文化、體育及娛樂業 | 563,810 | 0.31% | 51,920 |
| 其他 | 1,378,011 | 0.77% | 36,770 |
| 公司貸款及墊款小計 | 148,183,771 | 82.38% | 53,276,834 |
| 個人貸款 | 25,767,563 | 14.33% | 17,747,906 |
| 票據貼現 | 5,916,386 | 3.29% | – |
| 發放貸款及墊款總額(不含應計利息) | 179,867,720 | 100.00% | 71,024,740 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(c) 按抵押品類型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 信用貸款 | 35,692,192 | 19,624,801 |
| 保證借款 | 105,878,986 | 89,218,179 |
| 抵押貸款 | 38,734,708 | 33,151,268 |
| 質押借款 | 33,617,018 | 37,873,472 |
| 發放貸款及墊款總額 | 213,922,904 | 179,867,720 |
| 應計利息 | 442,970 | 398,707 |
| 減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備 | (8,213,264) | (6,916,728) |
| 發放貸款及墊款淨額 | 206,152,610 | 173,349,699 |



17 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 2020年 | | | | 合計 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------|------------------|
| | 逾期 3個月以內 (含3個月) | 逾期3個月 至1年 (含1年) | 逾期1年 至3年 (含3年) | 逾期3年 以上 | |
| 信用貸款 | 23,154 | 15,465 | 3,010 | 1,672 | 43,301 |
| 保證借款 | 1,083,197 | 26,774 | 85,855 | 23,689 | 1,219,515 |
| 抵押貸款 | 181,715 | 134,244 | 65,786 | 34,087 | 415,832 |
| 質押借款 | 92,000 | - | 9,529 | - | 101,529 |
| 合計 | <u>1,380,066</u> | <u>176,483</u> | <u>164,180</u> | <u>59,448</u> | <u>1,780,177</u> |
| 佔發放貸款及墊款總額的百分比 | <u>0.65%</u> | <u>0.08%</u> | <u>0.08%</u> | <u>0.03%</u> | <u>0.84%</u> |
| | 2019年 | | | | |
| | 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 | 合計 |
| 信用貸款 | 7,871 | 1,919 | 3,189 | 1,094 | 14,073 |
| 保證借款 | 25,741 | 41,513 | 57,835 | 19,993 | 145,082 |
| 抵押貸款 | 393,979 | 101,950 | 262,687 | 21,491 | 780,107 |
| 質押借款 | - | 397,712 | 78,429 | 4,381 | 480,522 |
| 合計 | <u>427,591</u> | <u>543,094</u> | <u>402,140</u> | <u>46,959</u> | <u>1,419,784</u> |
| 佔發放貸款及墊款總額的百分比 | <u>0.24%</u> | <u>0.30%</u> | <u>0.22%</u> | <u>0.03%</u> | <u>0.79%</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。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 發放貸款及墊款(續)

(e) 發放貸款及墊款和減值損失準備

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



17 發放貸款及墊款(續)

(e) 發放貸款及墊款和減值損失準備(續)

| | 評估未來 12個月預期 信用損失的 發放貸款及 墊款 | 2019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總額 | 168,935,340 | 1,299,227 | 2,178,345 | 172,412,912 |
| 應計利息 | 398,707 | - | - | 398,707 |
| 減：減值損失撥備 | (4,993,932) | (458,988) | (1,463,808) | (6,916,728) |
| 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面 價值 | 164,340,115 | 840,239 | 714,537 | 165,894,891 |
| 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 | 7,454,808 | - | - | 7,454,808 |
| 發放貸款及墊款賬面價值合計 | 171,794,923 | 840,239 | 714,537 | 173,349,699 |

附註：

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



17 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動情況(續)

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

| | 2020年 | | | 合計 |
|---------|---|---|---|--------|
| | 評估整個 存續期預期 信用損失- 未發生信用 減值的發放 貸款及墊款 | 評估整個 存續期預期 信用損失- 已發生信用 減值的發放 貸款及墊款 | | |
| 於1月1日 | 3,501 | - | - | 3,501 |
| 本年計提 | 22,322 | - | - | 22,322 |
| 於12月31日 | 25,823 | - | - | 25,823 |

| | 2019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 | | |
| 於1月1日 | 405 | - | - | 405 |
| 本年計提 | 3,096 | - | - | 3,096 |
| 於12月31日 | 3,501 | - | - | 3,501 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|------------------------------|-----|-------------|-------------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | (a) | 47,764,665 | 12,217,953 |
| 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) | 48,220,199 | 30,011,934 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | (c) | 96,324,130 | 105,804,159 |
| 合計 | | 192,308,994 | 148,034,046 |

(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 | 2020年 | 2019年 |
|-----------------|-----|------------|------------|
| 以下中國境內機構發行的債券 | (i) | | |
| — 政府 | | 8,013,167 | 104,580 |
| — 政策性銀行 | | 4,305,539 | 1,711,141 |
| — 銀行及其他金融機構 | | 8,367,954 | 1,136,965 |
| — 企業 | | 100,702 | 101,640 |
| 小計 | | 20,787,362 | 3,054,326 |
| 上市 | | 100,702 | 101,640 |
| 非上市 | | 20,686,660 | 2,952,686 |
| 金融機構發行的理財產品 | | | |
| — 非上市 | | — | 1,250,215 |
| 由公募基金管理人管理的投資基金 | | | |
| — 非上市 | | 26,977,303 | 7,913,412 |
| 合計 | | 47,764,665 | 12,217,953 |

附註：

(i) 若干債券用於回購協議的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

18 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|---------------|------|------------|------------|
| 以下中國境內機構發行的債券 | (i) | | |
| — 政府 | | 7,056,831 | 3,574,330 |
| — 政策性銀行 | | 18,855,731 | 12,416,743 |
| — 銀行及其他金融機構 | | 329,374 | 1,476,882 |
| — 企業 | | 19,002,785 | 10,986,530 |
| 小計 | | 45,244,721 | 28,454,485 |
| 上市 | | 13,436,681 | 6,344,034 |
| 非上市 | | 31,808,040 | 22,110,451 |
| 資產支持證券 | | | |
| — 上市 | | 798,812 | 790,000 |
| 證券公司發行的收益憑證 | | | |
| — 非上市 | | 910,334 | — |
| 股權投資 | (ii) | | |
| — 非上市 | | 37,750 | 37,750 |
| 應計利息 | | 1,228,582 | 729,699 |
| 合計 | | 48,220,199 | 30,011,934 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

附註：

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

| | 2020年 | | | 合計 |
|----------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------|
| | 未來12個月 預期信用 損失 | 整個存續 期預期信用 損失-未發生 信用減值 | 整個存續 期預期信用 損失-已發生 信用減值 | |
| 於1月1日的餘額 | 8,170 | 7,195 | - | 15,365 |
| 轉移至： | | | | |
| — 未來12個月預期信用損失 | 7,195 | (7,195) | - | - |
| — 整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值： | (98) | - | 98 | - |
| 本年計提 | 7,537 | - | 121,375 | 128,912 |
| 於12月31日的餘額 | 22,804 | - | 121,473 | 144,277 |

| | 2019年 | | | 合計 |
|----------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------|
| | 未來12個月 預期信用 損失 | 整個存續期 預期信用損失- 未發生信用 減值 | 整個存續期 預期信用損失- 已發生信用 減值 | |
| 於1月1日的餘額 | 5,026 | - | - | 5,026 |
| 轉移至： | | | | |
| — 整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值： | (121) | 121 | - | - |
| 本年計提 | 3,265 | 7,074 | - | 10,339 |
| 於12月31日的餘額 | 8,170 | 7,195 | - | 15,365 |



18 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-----------------|-----|-------------|-------------|
| 以下中國境內機構發行的債券 | (i) | | |
| — 政府 | | 32,899,074 | 39,231,278 |
| — 政策性銀行 | | 5,128,308 | 5,628,442 |
| — 企業 | | 6,372,589 | 919,854 |
| 小計 | | 44,399,971 | 45,779,574 |
| 上市 | | 4,559,406 | 500,000 |
| 非上市 | | 39,840,565 | 45,279,574 |
| 信託計劃管理的投資管理產品 | | 10,101,980 | 10,157,024 |
| 資產管理公司管理的投資管理產品 | | 42,973,973 | 50,046,590 |
| 私募債權融資計劃 | | 815,913 | 815,913 |
| 小計 | | 53,891,866 | 61,019,527 |
| 應計利息 | | 946,732 | 1,007,121 |
| 減：減值準備 | (i) | (2,914,439) | (2,002,063) |
| 合計 | | 96,324,130 | 105,804,159 |

附註：

- (i) 若干債券用於回購協議及向中央銀行借款的質押(附註23(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

| | 2020年 | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失- 未發生信用 減值 | 整個存續期 預期信用損失- 已發生信用 減值 | |
| 於1月1日的餘額 | 1,245,698 | 5,748 | 750,617 | 2,002,063 |
| 轉移至： | | | | |
| — 整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值： | (56,743) | 56,743 | — | — |
| — 整個存續期預期信用損失— 已發生信用減值： | (1,848) | (746) | 2,594 | — |
| 本年計提 | 302,842 | 518,511 | 91,023 | 912,376 |
| 於12月31日的餘額 | 1,489,949 | 580,256 | 844,234 | 2,914,439 |

| | 2019年 | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失- 未發生信用 減值 | 整個存續期 預期信用損失- 已發生信用 減值 | |
| 於1月1日的餘額 | 799,882 | — | 984,546 | 1,784,428 |
| 轉移至： | | | | |
| — 整個存續期預期信用損失— 未發生信用減值： | (1,298) | 1,298 | — | — |
| 本年計提 | 447,114 | 4,450 | 366,153 | 817,717 |
| 轉出 | — | — | (600,082) | (600,082) |
| 於12月31日的餘額 | 1,245,698 | 5,748 | 750,617 | 2,002,063 |



19 對聯營企業的投資

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----|---------|--------|
| 對聯營企業的投資 | (a) | 170,527 | 75,306 |

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。

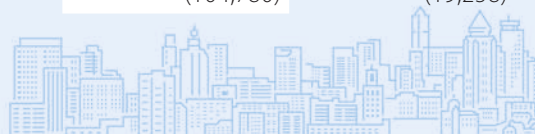
| 名稱 | 附註 | 2020年 | 2019年 | 成立及註冊地點 | 業務範圍 |
|-------------------|-----|--------|--------|-------------------|------|
| 貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司 | (i) | 9.19% | 20.00% | 貴州省貴陽市 | 商業銀行 |
| 清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司 | (i) | 17.87% | 15.00% | 貴州省貴陽市 | 商業銀行 |
| 遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司 | (i) | 9.33% | 20.00% | 貴州省遵義市 | 商業銀行 |
| 綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司 | (i) | 12.31% | 20.00% | 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% | 20.00% | 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 | | 22.03% | 20.00% | 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% | 15.00% | 貴州省安順市 | 商業銀行 |
| 龍裡國豐村鎮銀行有限責任公司 | | 25.36% | 20.00% | 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 | (i) | 5.95% | 20.00% | 貴州省黔东南苗族 侗族自治州 | 商業銀行 |

附註：

(i) 於2020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9.19%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9.33%的股份，綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司12.31%的股份及凱里東南村鎮銀行有限責任公司5.95%的股份。本行為清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司和綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司的最大股東。同時，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：

| | 2020年 | 2019年 |
|-------------------------|-----------|----------|
| 本行財務狀況表中個別非重大的聯營企業的賬面總值 | 170,527 | 75,306 |
| 宣派現金股息 | - | - |
| 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 | (104,780) | (19,258) |
| — 其他綜合收益 | - | - |
| — 綜合收益總額 | (104,780) | (19,258) |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

20 物業及設備

| | 物業 | 車輛 | 電子設備及 其他 | 在建工程 | 合計 |
|---------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|
| 成本 | | | | | |
| 於2019年1月1日 | 1,970,942 | 86,303 | 556,407 | 1,665,274 | 4,278,926 |
| 添置 | 9,632 | 585 | 28,956 | 420,993 | 460,166 |
| 出售 | - | (2,089) | (52,464) | (14,368) | (68,921) |
| 轉出 | (21,669) | - | - | (25,559) | (47,228) |
| 於2019年12月31日 | <u>1,958,905</u> | <u>84,799</u> | <u>532,899</u> | <u>2,046,340</u> | <u>4,622,943</u> |
| 添置 | 254,382 | 7 | 75,494 | 290,707 | 620,590 |
| 出售 | (33,952) | (22,952) | (37,777) | (20,666) | (115,347) |
| 轉出 | 2,024,794 | - | - | (2,024,794) | - |
| 於2020年12月31日 | <u>4,204,129</u> | <u>61,854</u> | <u>570,616</u> | <u>291,587</u> | <u>5,128,186</u> |
| 累計折舊 | | | | | |
| 於2019年1月1日 | (532,730) | (66,789) | (386,038) | - | (985,557) |
| 年內支出 | (94,657) | (6,712) | (89,211) | - | (190,580) |
| 出售 | - | 2,026 | 38,523 | - | 40,549 |
| 轉出 | 6,161 | - | - | - | 6,161 |
| 於2019年12月31日 | <u>(621,226)</u> | <u>(71,475)</u> | <u>(436,726)</u> | <u>-</u> | <u>(1,129,427)</u> |
| 年內支出 | (114,992) | (4,302) | (54,057) | - | (173,351) |
| 出售 | 9,472 | 22,172 | 30,502 | - | 62,146 |
| 於2020年12月31日 | <u>(726,746)</u> | <u>(53,605)</u> | <u>(460,281)</u> | <u>-</u> | <u>(1,240,632)</u> |
| 賬面價值淨值 | | | | | |
| 於2019年12月31日 | <u>1,337,679</u> | <u>13,324</u> | <u>96,173</u> | <u>2,046,340</u> | <u>3,493,516</u> |
| 於2020年12月31日 | <u>3,477,383</u> | <u>8,249</u> | <u>110,335</u> | <u>291,587</u> | <u>3,887,554</u> |



20 物業及設備(續)

於2020年12月31日，尚未辦理完產權手續的房屋及建築物的賬面價值淨值為人民幣212.85百萬元(2019年12月31日：人民幣294.34百萬元)。本行正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。本行房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租期分析如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------|-----------|-----------|
| 於中國境內持有 | | |
| — 中期租賃(10–50年) | 2,638,489 | 507,335 |
| — 長期租賃(超過50年) | 838,894 | 830,344 |
| 合計 | 3,477,383 | 1,337,679 |

21 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

| | 2020年 | | 2019年 | |
|--------------|--------------|-------------|------------------------|----------------------|
| | 可抵扣 暫時性差異 | 遞延 所得稅資產 | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延 所得稅資產 /(負債) |
| 遞延所得稅資產/(負債) | | | | |
| — 減值損失準備 | 12,795,428 | 3,198,857 | 10,842,456 | 2,710,614 |
| — 應付職工薪酬 | 829,424 | 207,356 | 586,052 | 146,513 |
| — 補充退休福利 | 67,132 | 16,783 | 46,280 | 11,570 |
| — 金融資產公允價值變動 | 474,232 | 118,558 | (396,088) | (99,022) |
| — 其他 | 24,296 | 6,074 | 26,048 | 6,512 |
| 遞延所得稅資產淨額 | 14,190,512 | 3,547,628 | 11,104,748 | 2,776,187 |

(b) 遞延所得稅變動情況

| | 減值損失 準備 | 應付職工 薪酬 | 補充退休 福利 | 公允價值 變動 | 其他 | 遞延所得稅 資產淨額 |
|-------------|------------|------------|------------|------------|-------|---------------|
| 2019年1月1日 | 2,370,327 | 159,059 | 30,166 | (50,751) | 6,510 | 2,515,311 |
| 於損益確認 | 340,287 | (12,546) | (18,596) | (19,059) | 2 | 290,088 |
| 於其他綜合收益確認 | — | — | — | (29,212) | — | (29,212) |
| 2019年12月31日 | 2,710,614 | 146,513 | 11,570 | (99,022) | 6,512 | 2,776,187 |
| 於損益確認 | 488,243 | 60,843 | 5,213 | (3,155) | (438) | 550,706 |
| 於其他綜合收益確認 | — | — | — | 220,735 | — | 220,735 |
| 2020年12月31日 | 3,198,857 | 207,356 | 16,783 | 118,558 | 6,074 | 3,547,628 |



財務報表附註

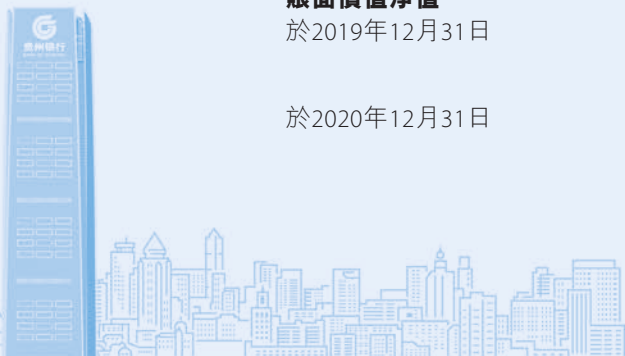
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 其他資產

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|--------|-----|---------|-----------|
| 使用權資產 | (a) | 469,870 | 581,824 |
| 遞延費用 | | 150,126 | 200,971 |
| 抵債資產 | | 65,302 | 165,522 |
| 無形資產 | (b) | 161,050 | 187,505 |
| 投資性房地產 | (c) | 17,267 | 18,637 |
| 應收利息 | (d) | 26,400 | 7,840 |
| 其他應收款項 | | 86,326 | 131,217 |
| 合計 | | 976,341 | 1,293,516 |

(a) 使用權資產

| | 物業 |
|---------------|-----------|
| 成本 | |
| 於2019年1月1日 | 567,936 |
| 添置 | 165,927 |
| 於2019年12月31日 | 733,863 |
| 添置 | 55,416 |
| 出售 | (17,789) |
| 於2020年12月31日 | 771,490 |
| 累計折舊 | |
| 於2019年1月1日 | — |
| 添置 | (152,039) |
| 於2019年12月31日 | (152,039) |
| 添置 | (167,370) |
| 出售 | 17,789 |
| 於2020年12月31日 | (301,620) |
| 賬面價值淨值 | |
| 於2019年12月31日 | 581,824 |
| 於2020年12月31日 | 469,870 |



22 其他資產(續)

(b) 無形資產

| | 電腦軟件 | 土地使用權 | 合計 |
|--------------|-----------|----------|-----------|
| 成本： | | | |
| 於2019年1月1日 | 248,008 | 112,117 | 360,125 |
| 添置 | 10,480 | – | 10,480 |
| 出售 | (50,518) | – | (50,518) |
| 於2019年12月31日 | 207,970 | 112,117 | 320,087 |
| 添置 | 56,727 | – | 56,727 |
| 出售 | (163,626) | – | (163,626) |
| 於2020年12月31日 | 101,071 | 112,117 | 213,188 |
| 累計攤銷： | | | |
| 於2019年1月1日 | (134,558) | (18,646) | (153,204) |
| 添置 | (25,789) | (2,866) | (28,655) |
| 出售 | 49,277 | – | 49,277 |
| 於2019年12月31日 | (111,070) | (21,512) | (132,582) |
| 添置 | (23,612) | (2,866) | (26,478) |
| 出售 | 106,922 | – | 106,922 |
| 於2020年12月31日 | (27,760) | (24,378) | (52,138) |
| 賬面價值： | | | |
| 於2019年12月31日 | 96,900 | 90,605 | 187,505 |
| 於2020年12月31日 | 73,311 | 87,739 | 161,050 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

22 其他資產(續)

(c) 投資性房地產

投資性房地產

成本：

| | |
|------------|--------|
| 於2019年1月1日 | 6,570 |
| 轉入 | 21,669 |

| | |
|--------------|--------|
| 於2019年12月31日 | 28,239 |
| 轉入 | - |

| | |
|--------------|--------|
| 於2020年12月31日 | 28,239 |
|--------------|--------|

累計折舊：

| | |
|------------|---------|
| 於2019年1月1日 | (2,071) |
| 添置 | (1,370) |
| 轉入 | (6,161) |

| | |
|--------------|---------|
| 於2019年12月31日 | (9,602) |
| 添置 | (1,370) |
| 轉入 | - |

| | |
|--------------|----------|
| 於2020年12月31日 | (10,972) |
|--------------|----------|

賬面價值：

| | |
|--------------|--------|
| 於2019年12月31日 | 18,637 |
|--------------|--------|

| | |
|--------------|--------|
| 於2020年12月31日 | 17,267 |
|--------------|--------|



22 其他資產(續)

(d) 應收利息

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|--------|-------|
| 應收利息產生自： | | |
| 發放貸款及墊款 | 26,400 | 7,840 |
| 總計 | 26,400 | 7,840 |

於2020年12月31日，應收利息僅包括相關金融工具已到期但於財務狀況表日尚未收取的利息。基於實際利率法的金融工具利息已反映在相應金融工具的餘額中。

23 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------------------|------------|-----------|
| 向中央銀行借款： | | |
| —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 | — | 172,000 |
| —以攤餘成本計量的金融投資 | 25,702,801 | — |
| —以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 250,000 | — |
| 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 | 3,762,000 | 515,000 |
| —以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 8,700,000 | 5,981,200 |
| —以攤餘成本計量的金融投資 | — | 1,465,000 |
| 合計 | 38,414,801 | 8,133,200 |

本行質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議及向中央銀行借款的債券。

(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2020年12月31日，本行無買入返售協議交易下的抵押資產(2019年12月31日：人民幣10,297.00百萬元)。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 同業及其他金融機構存放款項

按對手方類型及所在地區分析

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|------------|------------|
| 存放中國內地款項 | | |
| — 銀行 | 22,387,906 | 8,169,450 |
| — 其他金融機構 | 7,380,283 | 7,830,890 |
| 小計 | 29,768,189 | 16,000,340 |
| 應計利息 | 227,529 | 107,030 |
| 合計 | 29,995,718 | 16,107,370 |

25 拆入資金

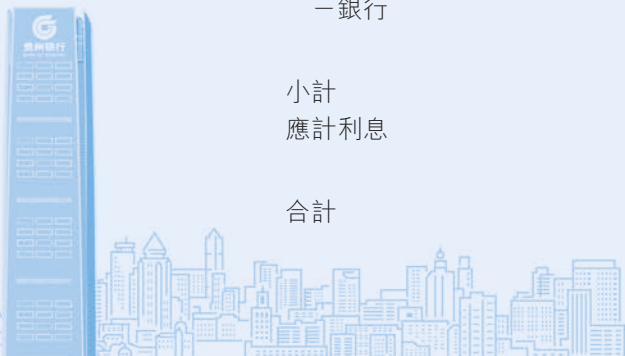
按對手方類型及所在地區分析

| | 2020年 | 2019年 |
|------|-----------|-----------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 2,600,000 | 1,000,000 |
| 應計利息 | 2,498 | 1,137 |
| 合計 | 2,602,498 | 1,001,137 |

26 賣出回購金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

| | 2020年 | 2019年 |
|------|------------|-----------|
| 中國內地 | | |
| — 銀行 | 12,462,000 | 7,961,200 |
| 小計 | 12,462,000 | 7,961,200 |
| 應計利息 | 2,434 | 5,558 |
| 合計 | 12,464,434 | 7,966,758 |



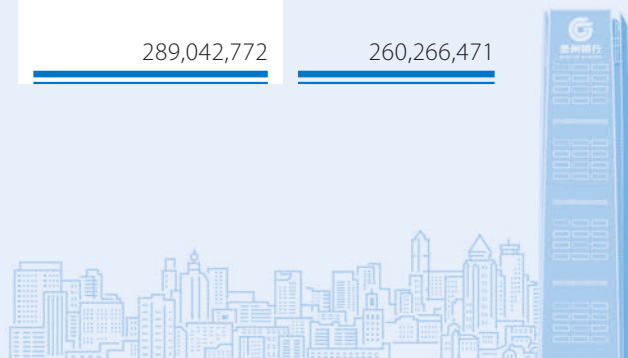
26 賣出回購金融資產(續)

(b) 按所持抵押品類型分析

| | 2020年 | 2019年 |
|------|------------|-----------|
| 債券 | 12,462,000 | 7,961,200 |
| 小計 | 12,462,000 | 7,961,200 |
| 應計利息 | 2,434 | 5,558 |
| 合計 | 12,464,434 | 7,966,758 |

27 吸收存款

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------|-------------|-------------|
| 活期存款 | | |
| — 公司客戶 | 109,141,234 | 104,078,285 |
| — 個人客戶 | 31,995,530 | 27,395,695 |
| 小計 | 141,136,764 | 131,473,980 |
| 定期存款 | | |
| — 公司客戶 | 65,365,242 | 50,867,873 |
| — 個人客戶 | 69,637,506 | 54,222,582 |
| 小計 | 135,002,748 | 105,090,455 |
| 已抵押存款 | 10,400,555 | 21,737,166 |
| 財政性存款 | 10,906 | 5,343 |
| 匯出匯票及應解匯款 | 107,552 | 132,379 |
| 小計 | 286,658,525 | 258,439,323 |
| 應計利息 | 2,384,247 | 1,827,148 |
| 合計 | 289,042,772 | 260,266,471 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 已發行債券

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 已發行同業存單 | (a) | 47,971,985 | 76,260,934 |
| 已發行金融債券 | (b) | 4,999,051 | 4,997,577 |
| 已發行二級資本債券 | (c) | 2,793,516 | 2,792,446 |
| 應計利息 | | 71,830 | 71,775 |
| 合計 | | 55,836,382 | 84,122,732 |

附註：

(a) 已發行同業存單

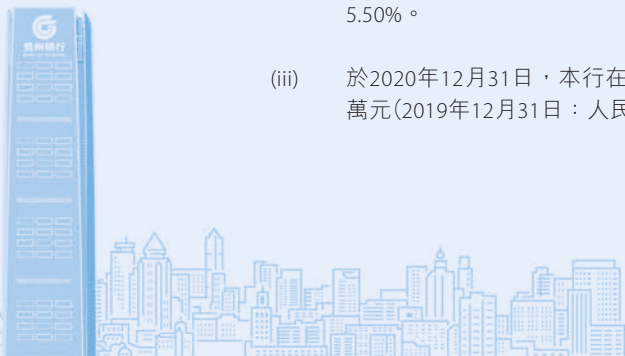
- (i) 本行於2019年發行面值總額人民幣80,180.00百萬元同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎2.73%至3.86%。
- (ii) 本行於2020年發行面值總額人民幣60,760.00百萬元同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎1.90%至3.60%。
- (iii) 於2020年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償同業存單的公允價值為人民幣47,971.53百萬元(2019年12月31日：人民幣79,137.95百萬元)。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2018年11月發行面值為人民幣3,000.00百萬元三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.03%。
- (ii) 本行於2018年12月發行面值為人民幣2,000.00百萬元三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.00%。
- (iii) 於2020年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償金融債券的公允價值為人民幣5,051.17百萬元(2019年12月31日：人民幣5,046.48百萬元)。

(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10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.00%。
- (ii) 本行於2018年12月發行面值人民幣1,000.00百萬元10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.50%。
- (iii) 於2020年12月31日，本行在銀行同業市場已發行未清償二級資本債券的公允價值為人民幣2,863.80百萬元(2019年12月31日：人民幣2,886.70百萬元)。



29 其他負債

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|--------|-----|------------------|------------------|
| 應計員工成本 | (a) | 1,410,554 | 1,219,842 |
| 租賃負債 | | 464,337 | 566,933 |
| 撥備 | (b) | 370,932 | 311,323 |
| 其他應付稅項 | | 244,023 | 201,126 |
| 代收代付款項 | | 329,482 | 619,942 |
| 應付股息 | | 93,585 | 48,276 |
| 其他應付款 | | 266,639 | 322,648 |
| 合計 | | <u>3,179,552</u> | <u>3,290,090</u> |

(a) 應付職工薪酬

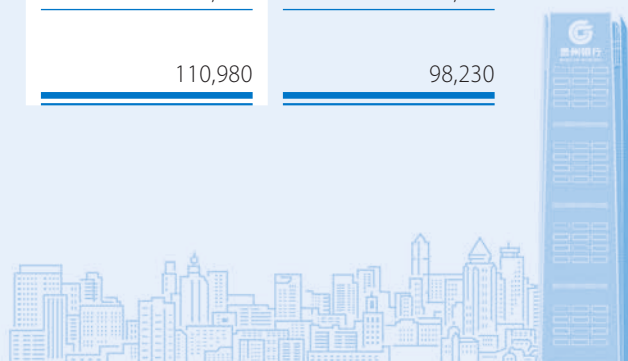
| | 2020年 | 2019年 |
|-------------|------------------|------------------|
| 應付工資、獎金及津貼 | 1,216,579 | 1,033,782 |
| 應付社會保險 | 15,412 | 60,830 |
| 工會經費和職工教育經費 | 67,583 | 27,000 |
| 應付補充退休福利 | 110,980 | 98,230 |
| 合計 | <u>1,410,554</u> | <u>1,219,842</u> |

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。

(i) 本行補充退休福利餘額如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|-----------|----------------|---------------|
| 提前退休計劃現值 | 14,850 | 13,740 |
| 補充退休福利的現值 | 96,130 | 84,490 |
| 合計 | <u>110,980</u> | <u>98,230</u> |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 其他負債(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

補充退休福利(續)

(ii) 本行補充退休福利變動如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|--------------|----------------|---------------|
| 於2020年1月1日 | 98,230 | 163,040 |
| 本期支付的福利 | (82,306) | (153,756) |
| 於損益確認的變動 | 95,106 | 79,396 |
| 於其他綜合收益確認的變動 | (50) | 9,550 |
| | <u>110,980</u> | <u>98,230</u> |
| 於2020年12月31日 | 110,980 | 98,230 |

(iii) 本行的主要精算假設如下：

內退計劃

| | 2020年 | 2019年 |
|-------|-------|-------|
| 折現率 | 2.50% | 3.00% |
| 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

| | 2020年 | 2019年 |
|-------|-------|-------|
| 折現率 | 3.75% | 3.50% |
| 退休年齡 | | |
| 男性 | 60 | 60 |
| 女性 | 55 | 55 |
| 年度提取率 | 3.00% | 3.00% |



29 其他負債(續)

(b) 準備

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|--------|-----|---------|---------|
| 信貸承諾準備 | (i) | 370,932 | 311,323 |

(i) 信貸承諾準備變動如下：

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

| | 2019年 | | | 合計 |
|-----------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------|
| | 未來12個月 預期信用損失 | 整個存續期 預期信用損失— 未發生信用減值 | 整個存續期 預期信用損失— 已發生信用減值 | |
| 於1月1日 | 160,246 | 9,453 | 5,449 | 175,148 |
| 年內計提／(轉回) | 89,627 | 51,885 | (5,337) | 136,175 |
| 於12月31日 | 249,873 | 61,338 | 112 | 311,323 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 股本

法定及已發行股本

| | 2020年 | 2019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 | 14,588,047 | 14,588,047 |

根據原中國銀監會貴州監管局對黔銀監復[2017]300號的批覆，本行於2019年收到投資者現金注資人民幣3,173.60元，認購1,511.23股股份。

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

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

31 儲備

(a) 資本公積

| | 2020年 | 2019年 |
|------|-----------|-----------|
| 股份溢價 | 8,840,110 | 8,840,110 |

如附註30所述，本行於2019年以發售價每股2.48港元發行面值為人民幣1.00元的H股。發行新股所產生的溢價為人民幣2,575.19百萬元，計入資本公積。

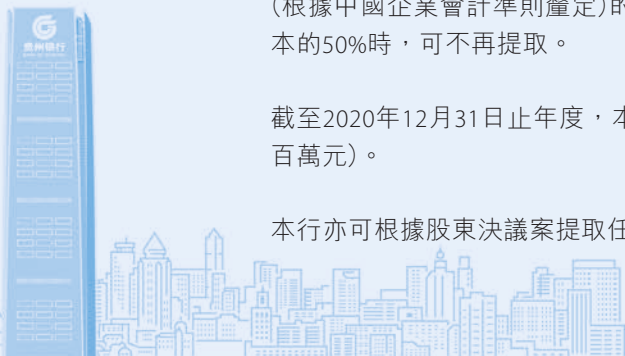
(b) 盈餘公積

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2020年12月31日止年度，本行提取法定盈餘公積人民幣367.07百萬元(2019年：人民幣356.36百萬元)。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。



31 儲備(續)

(c) 一般風險準備

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

(d) 公允價值儲備

| | 2020年 | 2019年 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 於1月1日 | 165,800 | 78,163 |
| 於其他綜合收益內確認的公允價值變動 | (817,832) | 164,165 |
| 於出售時轉至損益 | (65,107) | (47,316) |
| 減：遞延稅項 | 220,735 | (29,212) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| 於12月31日 | <u>(496,404)</u> | <u>165,800</u> |

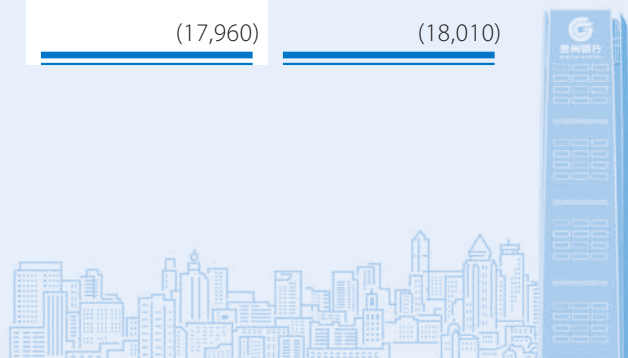
(e) 減值準備

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 於1月1日 | 18,866 | 5,431 |
| 於其他綜合收益確認的減值損失 | 151,234 | 13,435 |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| 於12月31日 | <u>170,100</u> | <u>18,866</u> |

(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。

| | 2020年 | 2019年 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 於1月1日 | (18,010) | (8,460) |
| 於其他綜合收益確認的變動 | 50 | (9,550) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| 於12月31日 | <u>(17,960)</u> | <u>(18,010)</u> |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 未分配利潤

(a) 利潤分配

本行於2021年3月30日董事會審議提議，截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣367.07百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣620.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.7元(稅前)，共計人民幣1,021.16百萬元。

經本行於2020年5月20日召開的股東大會審議通過，全體股東同意截至2019年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣356.36百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣710.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.7元(稅前)，共計人民幣1,021.16百萬元。

33 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 本行在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益：

本行通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體包括信託計劃項下的投資管理產品、證券公司管理的投資管理產品及金融機構發行的理財產品。這些結構化主體的性質和目的是代第三方投資者管理資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資單位。

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：

| | 2020年 | | 2019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 | 26,977,303 | 26,977,303 | 9,163,627 | 9,163,627 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | 798,812 | 798,812 | 790,000 | 790,000 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 50,313,848 | 50,313,848 | 58,274,551 | 58,274,551 |
| 合計 | <u>78,089,963</u> | <u>78,089,963</u> | <u>68,228,178</u> | <u>68,228,178</u> |

於2020年12月31日及2019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。

33 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。本行享有的權益包括投資該等結構化主體發行的投資產品及通過提供管理服務收取管理費。於2020年及2019年12月31日，本行對該等結構化主體發行的投資產品的投資以及應收管理費計入財務狀況表的賬面價值不重大。

於2020年12月31日，本行發起設立但未納入本行合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣22,759.76百萬元(2019年12月31日：人民幣14,976.19百萬元)。

(c) 本行於年內發起但於12月31日未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體：

截至2020年12月31日止年度，本行於1月1日後發行並於12月31日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣9,412.76百萬元(2019年：人民幣9,213.26百萬元)。

34 資本管理

本行的資本管理包括資本充足率管理、資本融資管理及經濟資本管理三個方面，其中資本充足率管理是資本管理的重點。本行按照原中國銀監會發佈的指引計算資本充足率。本行資本分為核心一級資本、其他核心一級資本和二級資本。

資本充足率管理是資本管理的重點。資本充足率反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力。資本充足率管理的主要目標是在滿足監管要求的基礎上，參考先進同業的資本充足率水平及本行經營環境和狀況，確定最優資本充足率。

本行根據戰略發展規劃、業務擴張計劃、風險變動趨勢等因素採用情景分析、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

本行按照原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，原中國銀監會要求商業銀行在2018年年底前滿足資本充足率要求。對於非系統重要性銀行，其須滿足核心一級資本充足率不低於7.50%、一級資本充足率不低於8.50%及資本充足率不低於10.50%的要求。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。財務狀況表外敞口也採用了類似的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本行的資本充足率根據中國會計準則編製的法定財務報表計算。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 資本管理(續)

本行根據原中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算的資本充足率如下：

| | 2020年 | 2019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 | 8,495,846 | 9,006,766 |
| —盈餘公積 | 1,858,127 | 1,491,061 |
| —一般風險準備 | 4,070,000 | 3,360,000 |
| —未分配利潤 | 7,015,802 | 5,443,368 |
| 核心一級資本 | 36,027,822 | 33,889,242 |
| 核心一級資本扣除項 | (243,837) | (172,206) |
| 核心一級資本淨額 | 35,783,985 | 33,717,036 |
| 一級資本淨額 | 35,783,985 | 33,717,036 |
| 二級資本 | | |
| —已發行工具及股本溢價 | 2,793,516 | 2,792,446 |
| —超額貸款損失準備 | 3,476,428 | 3,095,651 |
| 二級資本淨額 | 6,269,944 | 5,888,097 |
| 總資本淨額 | 42,053,929 | 39,605,133 |
| 風險加權資產總額 | 307,713,674 | 274,014,084 |
| 核心一級資本充足率 | 11.63% | 12.30% |
| 一級資本充足率 | 11.63% | 12.30% |
| 資本充足率 | 13.67% | 14.45% |



35 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物淨(減少)/增加

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------|--------------|--------------|
| 於12月31日的現金及現金等價物 | 28,719,904 | 55,691,761 |
| 減：於1月1日的現金及現金等價物 | (55,691,761) | (35,118,336) |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加 | (26,971,857) | 20,573,425 |

(b) 現金及現金等價物

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------|------------|------------|
| 庫存現金 | 665,741 | 527,850 |
| 除限制性存款外的存放中央銀行款項 | 26,899,473 | 39,711,745 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,154,690 | 5,533,686 |
| 買入返售金融資產 | – | 9,918,480 |
| 合計 | 28,719,904 | 55,691,761 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

下表載列本行融資活動所產生負債的變動詳情(包括現金及非現金變動)。融資活動所產生的負債為現金流量於或未來現金流量將於本行的現金流量表中歸類為融資活動所產生現金流量的負債。

| | 已發行債券(附註28) | |
|----------------|--------------|--------------|
| | 2020年 | 2019年 |
| 於1月1日 | 84,122,732 | 78,282,412 |
| 融資現金流量變動： | | |
| 新發行債券所得款項淨額 | 59,396,111 | 77,617,229 |
| 償付債務本金所支付的現金 | (89,490,000) | (74,890,000) |
| 償付已發行債券利息支付的現金 | (345,918) | (345,430) |
| 融資租賃現金流量變動總額 | (30,439,807) | 2,381,799 |
| 其他變動 | | |
| 利息支出(附註3) | 2,153,457 | 3,458,521 |
| 其他變動總額 | 2,153,457 | 3,458,521 |
| 於12月31日 | 55,836,382 | 84,122,732 |



36 關聯方關係及交易

(a) 本行關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或有權委任本行董事的股東。

於本行的持股比例：

| | 附註 | 2020年 | 2019年 |
|-----------------------|-----|--------|--------|
| 貴州省財政廳 | | 13.15% | 13.15% |
| 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司 | | 12.00% | 12.00% |
| 貴安新區開發投資有限公司 | | 7.20% | 7.20% |
| 遵義市國有資產投資經營管理 有限公司 | (1) | 4.93% | 4.93% |
| 貴州水投水務集團有限公司 | (2) | 4.44% | 4.44% |
| 深圳高速公路股份有限公司 | (3) | 2.92% | 2.92% |
| 貴州高速公路集團有限公司 | (4) | 2.06% | 2.06% |
| 遵義市名城國有資產投資經營 有限公司 | (1) | 0.23% | 0.23% |

附註：

- (1) 於2019年3月26日，遵義市財政局將其於本行的全部股權轉讓予遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司，此次轉讓其後於2019年4月24日獲中國銀保監會貴州監管局批准。於股份轉讓完成後，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行5.80%的股權。本行於2019年12月30日發行H股後，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持股比例攤薄至4.93%（見附註30）。遵義市國有資產投資經營管理有限公司、遵義市名城國有資產投資經營有限公司合併持股佔比超過5%。
- (2) 貴州水投水務集團有限公司於2020年5月20日向本行委任一名董事。
- (3) 深圳高速公路股份有限公司於2018年8月20日向本行委任一名董事。
- (4) 貴州高速公路集團有限公司於2020年12月21日向本行委任一名董事。

(ii) 本行的聯營企業

本行聯營企業的詳情載於附註19。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方可為個人或企業，包括本行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員，以及本行董事會及監事會成員、高級管理人員及與其關係密切的家庭成員控制的或共同控制的實體及其附屬公司及附註36(a)所載本行的主要股東或其控股股東控制或共同控制的實體。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 關聯方關係及交易(續)

(b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

(i) 本行與主要股東之間的交易：

| | 2020年 | 2019年 |
|------|---------|--------|
| 年內交易 | | |
| 利息收入 | 11,567 | 41,058 |
| 利息支出 | 490,554 | 49,619 |

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|-----------|-----------|
| 年末餘額 | | |
| 發放貸款及墊款 | 291,364 | 501,130 |
| 金融投資 | — | 99,049 |
| 吸收存款 | 2,192,692 | 1,177,922 |

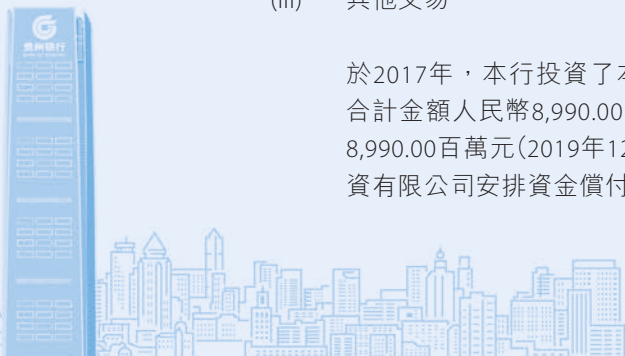
(ii) 本行與其他關聯方之間的交易：

| | 2020年 | 2019年 |
|------|-----------|---------|
| 年內交易 | | |
| 利息收入 | 371,850 | 164,629 |
| 利息支出 | 1,868,761 | 195,931 |

| | 2020年 | 2019年 |
|---------------|------------|-----------|
| 年末餘額 | | |
| 發放貸款及墊款 | 3,477,688 | 90,688 |
| 金融投資 | 3,401,249 | 297,080 |
| 吸收存款 | 32,995,216 | 681,420 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 8,418,538 | 7,119,756 |
| 銀行承兌匯票 | 258,157 | 23,000 |

(iii) 其他交易

於2017年，本行投資了本行主要股東貴安新區開發投資有限公司的附屬公司管理的基金合計金額人民幣8,990.00百萬元。於2020年12月31日，該金融投資的未償還餘額為人民幣8,990.00百萬元(2019年12月31日：人民幣8,990.00百萬元)。該基金將通過貴安新區開發投資有限公司安排資金償付。



36 關聯方關係及交易(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

| | 2020年 | 2019年 |
|------|-------|-------|
| 年內交易 | | |
| 利息收入 | 10 | 143 |
| 利息支出 | 462 | 70 |

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|--------|-------|
| 年末餘額 | | |
| 發放貸款及墊款 | - | 451 |
| 吸收存款 | 10,733 | 5,161 |

(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：

| | 2020年 | 2019年 |
|------------|--------|-------|
| 年內關鍵管理人員薪酬 | 12,714 | 9,848 |

(d) 向董事、監事及高級人員發放貸款及墊款

| | 2020年 | 2019年 |
|------------------|-------|-------|
| 年末未償還相關貸款總額 | - | 451 |
| 年內未償還相關貸款總額的最高數目 | 451 | 1,618 |

於2020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(2019年12月31日：無)。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告

本行按業務條線管理業務。與內部報送本行最高行政管理層供分配資源及評估表現的信息一致，本行根據以下經營分部界定報告分部：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品及服務。該等產品及服務包括公司貸款、貿易融資、存款服務、代理業務、財富管理服務、顧問服務、結算及清算服務以及承兌及擔保服務。

零售銀行業務

該分部向個人客戶提供一系列金融產品及服務。該等產品及服務包括個人貸款、存款服務、個人財富管理服務及匯款服務。

資金業務

該分部涵蓋本行的資金業務，包括於銀行間進行同業拆借交易、回購交易及投資。其亦買賣債券。金融市場經營分部還對本行整體流動性頭寸進行管理，包括發行債券。

其他業務

該分部包括不能直接歸屬於或以合理基準分配到某一分部的資產、負債、收入和支出。

分部資產及負債和分部收入、支出及經營業績是按照本行會計政策計量。

內部收費及轉讓定價是參考市價確定，並已在各分部的業績中反映。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。

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。



37 分部報告(續)

| | 2020年 | | | | 合計 |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 公司銀行 業務 | 零售銀行 業務 | 資金業務 | 其他業務 | |
| 營業收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入/(支出) | 10,511,511 | (1,195,602) | 805,476 | - | 10,121,385 |
| 分部間淨利息(支出)/ 收入 | (3,423,201) | 2,928,720 | 494,481 | - | - |
| 利息淨收入 | 7,088,310 | 1,733,118 | 1,299,957 | - | 10,121,385 |
| 手續費及佣金淨收入 | 184,751 | (4,316) | 182,088 | - | 362,523 |
| 投資淨收益 | - | - | 144,661 | - | 144,661 |
| 投資證券淨收益 | - | - | 623,836 | - | 623,836 |
| 其他經營收入/(支出) | 38,171 | 792 | 1,093 | (44,849) | (4,793) |
| 營業收入/(支出) | 7,311,232 | 1,729,594 | 2,251,635 | (44,849) | 11,247,612 |
| 營業費用 | (2,108,666) | (619,988) | (841,981) | 14,892 | (3,555,743) |
| 資產減值損失 | (1,890,621) | (573,335) | (764,809) | (3,021) | (3,231,786) |
| 應佔聯營企業損失 | - | - | - | (104,780) | (104,780) |
| 稅前營業利潤/(虧損) | <u>3,311,945</u> | <u>536,271</u> | <u>644,845</u> | <u>(137,758)</u> | <u>4,355,303</u> |
| 分部資產 | 241,820,473 | 48,408,438 | 162,394,979 | 229,681 | 452,853,571 |
| 遞延所得稅資產 | - | - | - | 3,547,628 | 3,547,628 |
| 總資產 | <u>241,820,473</u> | <u>48,408,438</u> | <u>162,394,979</u> | <u>3,777,309</u> | <u>456,401,199</u> |
| 分部負債 | 187,762,016 | 102,923,170 | 128,999,497 | 688,694 | 420,373,377 |
| 負債總額 | <u>187,762,016</u> | <u>102,923,170</u> | <u>128,999,497</u> | <u>688,694</u> | <u>420,373,377</u> |
| 其他分部資料 | | | | | |
| — 折舊及攤銷 | <u>274,238</u> | <u>84,373</u> | <u>116,435</u> | - | <u>475,046</u> |
| — 資本開支 | <u>422,495</u> | <u>129,987</u> | <u>179,382</u> | - | <u>731,864</u> |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 分部報告(續)

| | 2019年 | | | | 合計 |
|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| | 公司銀行 業務 | 零售銀行 業務 | 資金業務 | 其他業務 | |
| 營業收入 | | | | | |
| 對外淨利息收入/(支出) | 10,696,057 | (525,133) | (299,965) | - | 9,870,959 |
| 分部間淨利息(支出)/ 收入 | (2,663,087) | 1,650,756 | 1,012,331 | - | - |
| 利息淨收入 | 8,032,970 | 1,125,623 | 712,366 | - | 9,870,959 |
| 手續費及佣金淨收入/ (支出) | 41,731 | (18,820) | 71,725 | - | 94,636 |
| 投資淨收益 | - | - | 116,386 | - | 116,386 |
| 投資證券淨收益 | - | - | 662,280 | - | 662,280 |
| 其他經營(支出)/收入 | (69,047) | - | - | 30,313 | (38,734) |
| 營業收入 | 8,005,654 | 1,106,803 | 1,562,757 | 30,313 | 10,705,527 |
| 營業費用 | (2,109,147) | (612,222) | (685,698) | (15,047) | (3,422,114) |
| 資產減值損失 | (2,846,257) | (12,561) | (313,951) | - | (3,172,769) |
| 應佔聯營企業損失 | - | - | - | (19,258) | (19,258) |
| 稅前營業利潤/(虧損) | <u>3,050,250</u> | <u>482,020</u> | <u>563,108</u> | <u>(3,992)</u> | <u>4,091,386</u> |
| 分部資產 | 246,522,236 | 45,749,543 | 113,480,456 | 860,378 | 406,612,613 |
| 遞延所得稅資產 | - | - | - | 2,776,187 | 2,776,187 |
| 總資產 | <u>246,522,236</u> | <u>45,749,543</u> | <u>113,480,456</u> | <u>3,636,565</u> | <u>409,388,800</u> |
| 分部負債 | 183,694,406 | 83,462,190 | 107,231,780 | 1,111,182 | 375,499,558 |
| 負債總額 | <u>183,694,406</u> | <u>83,462,190</u> | <u>107,231,780</u> | <u>1,111,182</u> | <u>375,499,558</u> |
| 其他分部資料 | | | | | |
| —折舊及攤銷 | <u>276,265</u> | <u>87,484</u> | <u>96,692</u> | - | <u>460,441</u> |
| —資本開支 | <u>390,994</u> | <u>123,815</u> | <u>136,848</u> | - | <u>651,657</u> |



38 風險管理

本行在金融工具使用方面所面臨的風險包括：信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險。

本附註列示本行上述風險敞口及其形成原因，以及計量及管理該等風險的目標、政策和過程等。

本行已制定風險管理政策以識別及分析本行所面臨的風險，設定適當的風險可接受水平並設計相應的內部控制程序，已監控本行的風險水平。本行會定期重檢這些風險管理政策及有關內部控制制度，以適應市場情況及本行經營活動的變動。本行內部審計部門也定期及不定期檢查內部控制系統的執行是否符合風險管理政策。

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本行的義務或承諾而使本行可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、債券投資組合及各種形式的擔保。

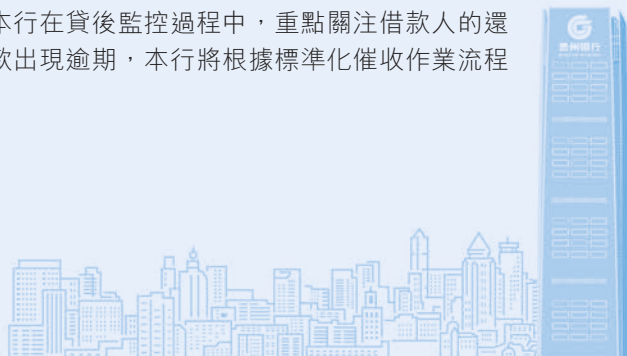
信貸業務

董事會擬定本行的風險管理策略和可接受的總體風險水平，監督本行的風險控制，定期評估風險狀況和風險管理策略，並就改善本行有關風險管理的內部控制提出建議。本行從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、風險管理部以及公司業務部、小微業務部及個人業務部。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進和風險監控管理，對可能影響借款人還款能力的負面事件及時預警，並採取應對措施，防範和控制風險，並負責制定相關風險管理政策。授信評審部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信評審的獨立性。公司業務部、小微業務部及個人業務部等前線部門視乎授信程序進行持續監控和貸後管理。各分行及業務部等前線部門按照本行風險管理政策和流程開展信貸業務。

本行不斷完善內部控制機制，加強信貸業務管理。本行建立了全面的考核和查詢機制，將授信管理責任落實到相關部門和個人。

對於公司及機構信貸業務，本行為信貸審批設立了行業特定限額。就貸前評估而言，本行對客戶進行信用評級，並對貸款的風險及回報進行綜合分析。在授信審批階段，所有貸款申請均須經有權授信審批人員審批。在貸後監控過程中，本行對逾期貸款及其他信貸相關業務進行持續監控，對任何可能對借款人還款能力造成重大影響的負面事件立即預警，並採取應對措施，防範和控制風險。

對於個人信貸業務，本行加強對申請人的信用評估工作。在信用評估過程中，客戶經理受理個人信貸業務時須對信貸申請人的收入水平、信貸紀錄及還款能力進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批部門或人員作進一步審批。本行在貸後監控過程中，重點關注借款人的還款能力和抵押品狀況及其價值的變動情況。一旦貸款出現逾期，本行將根據標準化催收作業流程展開催收工作。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

金融工具的風險階段

本行為管理信用風險，將金融資產分為以下階段：

階段一

金融資產的信用風險自初始確認後並未顯著增加，按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

階段二

金融資產的信用風險自初始確認後已顯著增加，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

階段三

金融資產違約並被視為信用減值。

信用風險顯著增加

當觸發某個或多個定量、定性標準或上限指標時，本行認為金融資產的信用風險已大幅增加。

如借款人被列入預警清單並且滿足以下一個或多個標準：

- 信用利差顯著上升；
- 借款人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 申請寬限期或債務重組；
- 借款人經營情況出現重大不利變化；
- 擔保物價值變低(僅針對抵質押貸款)；
- 出現現金流/流動性問題的早期跡象，例如應付賬款/貸款還款的延期；或
- 如果借款人在合同付款日後逾期超過30天仍未付款。

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2020年12月31日，本行未將任何金融資產視為具有較低信用風險而不再比較財務狀況表日的信用風險與初始確認時是否大幅增加。

38 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：

- 債務人發生重大財務困難；
- 違約，如拖欠或未能償還利息或本金；
- 借款人有可能破產或進行其他財務重組；
- 對債務人產生不利影響的技術、市場，經濟或法律環境發生重大變化；
- 因發行方發生重大財務困難，該證券無法在活躍市場繼續交易；或
- 逾期超過90天。

上述標準適用於本行所有的金融資產，且與內部信用風險管理所採用的「違約」定義一致。

預期信用損失的計量

本行根據上述階段劃分，使用預期信用損失模型來計量金融資產損失準備。

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；



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

- 違約損失率是指本行對違約風險發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

本行通過預計未來幾個月單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本行可採用此方法來計算未來幾個月的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至財務狀況表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

整個存續期違約概率是運用到期模型或12個月違約概率推導而來。到期模型描述了資產組合整個存續期的違約情況演進規律。該模型基於歷史觀察數據開發，並適用於同一組合和信用等級下的所有資產。上述方法得到經驗分析的支持。

12個月及整個存續期的違約風險敞口根據預期還款安排確定，不同類型的產品將有所不同。

- 對於分期還款以及一次性償還的金融資產，本行根據合同約定的還款計劃確定12個月或整個存續期違約風險敞口，並根據預期借款人作出的超額還款和提前還款／再融資進行調整。
- 對於財務狀況表外信貸承諾，違約風險參數使用現期暴露法進行計算，通過將財務狀況表日的財務狀況表外項目的名義金額乘以信用轉換系數(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。



38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

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。

於2020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，包括國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、一年期貸款利率等。本行通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本行在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本行以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的虧損準備。上述加權的信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。
- 與其他經濟預測類似，對預計經濟指標和發生可能性的評估具有高水平的固有不確定性，因此實際結果可能與預測存在重大差異。本行認為該等預測反映了本行對可能結果的最佳估計。
- 未納入上述情景的其他前瞻性因素，如監管及法律變化的影響，也已納入考慮，但不視為具有重大影響，因此並未據此調整預期信用損失。本行按季度覆核並監控上述假設的適當性。

(i) 最大信用風險敞口

本行所承受的最大信用風險敞口為報告期末每項金融資產的賬面價值。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：

| | 2020年 | | | |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|--------|-------------|
| | 發放貸款 及墊款 | 存放同業及 其他金融 機構款項 | 拆出資金 | 金融投資(*) |
| 評估未來12個月預期信用損失的金融 資產餘額 | | | | |
| —已逾期但未發生信用減值 | 1,094,696 | — | — | — |
| —未逾期未發生信用減值 | 206,501,593 | 1,154,966 | 50,000 | 189,185,622 |
| 小計 | 207,596,289 | 1,154,966 | 50,000 | 189,185,622 |
| 評估整個存續期預期信用損失未發生 信用減值的金融資產餘額 | | | | |
| —已逾期但未發生信用減值 | 48,915 | — | — | — |
| —未逾期未發生信用減值 | 3,821,317 | — | — | 2,708,653 |
| 小計 | 3,870,232 | — | — | 2,708,653 |
| 評估整個存續期預期信用損失已發生 信用減值的金融資產餘額 | | | | |
| —已逾期並發生信用減值 | 636,566 | — | — | 1,130,176 |
| —已發生信用減值但未逾期 | 1,819,817 | 152,070 | — | 23,668 |
| 小計 | 2,456,383 | 152,070 | — | 1,153,844 |
| 應計利息 | 442,970 | 2,623 | 674 | 2,175,314 |
| 減：減值準備 | (8,213,264) | (152,346) | — | (2,914,439) |
| 淨值 | 206,152,610 | 1,157,313 | 50,674 | 192,308,994 |

38 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)

| | 2019年 | | | |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|--------------|-------------|
| | 發放貸款及 墊款 | 存放同業及 其他金融 機構款項 | 買入返售 金融資產 | 金融投資(*) |
| 評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額 | | | | |
| — 已逾期但未發生信用減值 | 13,748 | — | — | — |
| — 未逾期未發生信用減值 | 176,376,400 | 6,292,598 | 9,918,480 | 147,204,096 |
| 小計 | 176,390,148 | 6,292,598 | 9,918,480 | 147,204,096 |
| 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 | 27,827 | — | — | — |
| — 未逾期未發生信用減值 | 1,271,400 | — | — | 185,480 |
| 小計 | 1,299,227 | — | — | 185,480 |
| 評估整個存續期預期信用損失已發生 信用減值的金融資產餘額 | | | | |
| — 已逾期並發生信用減值 | 1,378,209 | — | — | 867,800 |
| — 已發生信用減值但未逾期 | 800,136 | 151,325 | — | 41,913 |
| 小計 | 2,178,345 | 151,325 | — | 909,713 |
| 應計利息 | 398,707 | 1,009 | 5,096 | 1,736,820 |
| 減：減值準備 | (6,916,728) | (152,785) | — | (2,002,063) |
| 淨值 | 173,349,699 | 6,292,147 | 9,923,576 | 148,034,046 |

* 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

(ii) 金融資產按信用質量分析概述如下：(續)

於2020年12月31日，本行評估整個存續期預期信用損失但未發生信用減值的發放貸款及墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣468.60百萬元(2019年12月31日：人民幣246.98百萬元)，且本行評估整個存續期預期信用損失已發生信用減值的發放貸款及墊款所對應的抵押物的公允價值為人民幣533.00百萬元(2019年12月31日：人民幣580.64百萬元)。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及當前市場情況調整後作出。

(iii) 已重組的發放貸款及墊款

於2020年12月31日，本行已重組發放貸款及墊款餘額為人民幣2,036.76百萬元(2019年12月31日：人民幣1,809.90百萬元)。

(iv) 信用評級

本行採用信用評級方法管理債券組合的信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於12月31日，債券的賬面價值按評級機構的評級分析如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|----------------|-------------|------------|
| 未逾期未信用減值 評級 | | |
| -AAA | 31,598,731 | 31,698,133 |
| -AA-至AA+ | 16,291,352 | 7,727,471 |
| 小計 | 47,890,083 | 39,425,604 |
| 無評級 | 62,541,971 | 38,652,781 |
| 合計 | 110,432,054 | 78,078,385 |



38 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因市價(利率、匯率、商品價格、股票價格及其他價格)的不利變動，而使本行業務發生損失的風險。

董事會最終負責監督本行的市場風險管理，確保本行有效識別、計量、監測和控制各項業務所面臨的各種市場風險。風險管理委員會負責在董事會授權範圍內對市場風險管理進行監督，審議高級管理層提出的市場風險管理戰略、政策和程序，對可接受的市場風險水平提出建議。本行經營活動發展面臨的市場風險主要集中於資金業務。金融市場部負責基金投資及自營交易。計劃財務部負責銀行賬戶利率風險的日常監控及管理；交易銀行部負責匯率風險的日常監控及管理。風險管理部負責擬定市場風險管理的基本政策和程序，識別、計量和監測本行的市場風險。

本行的市場風險主要來源於參與市場運作的各項資產及負債業務以及產品的利率和匯率風險。

利率風險

本行的利率風險主要包括來自商業銀行業務的重新定價風險和金融市場狀況的風險。

重新定價風險

重新定價風險亦稱為「期間錯配風險」，是最常見的利率風險形式。此乃由於銀行資產、負債及財務狀況表外項目的到期日(與固定利率工具有關)或重新定價(與浮動利率工具有關)之間的期間差異所致。這種重新定價的不對稱使本行的收益或內在經濟價值會隨著利率的變動而變化。

計劃財務部負責利率風險的衡量、監控及管理。在計量和管理風險方面，本行定期評估利率敏感性重新定價缺口及利率變動對本行淨利息收入和經濟價值的影響。利率風險管理的主要目的是減少利率變動對利息淨收入及經濟價值的潛在不利影響。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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2020年12月31日及2019年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

| | 合計 | 不計息 | 2020年 | | | |
|----------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--------------------|
| | | | 少於三個月 | 三個月至一年 | 一年至五年 | 五年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 48,149,558 | 678,201 | 47,471,357 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,157,313 | 2,623 | 1,154,690 | - | - | - |
| 拆出資金 | 50,674 | 674 | - | 50,000 | - | - |
| 發放貸款及墊款(附註(i)) | 206,152,610 | 442,970 | 62,793,796 | 97,185,956 | 7,951,662 | 37,778,226 |
| 金融投資(附註(ii)) | 192,308,994 | 2,213,064 | 40,726,960 | 16,912,773 | 66,223,505 | 66,232,692 |
| 其他 | 8,582,050 | 8,582,050 | - | - | - | - |
| 總資產 | 456,401,199 | 11,919,582 | 152,146,803 | 114,148,729 | 74,175,167 | 104,010,918 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 26,641,751 | 262,910 | 3,898,384 | 22,480,457 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 29,995,718 | 227,529 | 1,463,189 | 28,305,000 | - | - |
| 拆入資金 | 2,602,498 | 2,498 | - | 100,000 | 2,500,000 | - |
| 賣出回購金融資產 | 12,464,434 | 2,434 | 12,462,000 | - | - | - |
| 吸收存款 | 289,042,772 | 2,494,099 | 174,539,545 | 40,114,849 | 71,894,279 | - |
| 已發行債券 | 55,836,382 | 71,830 | 17,547,988 | 35,423,048 | - | 2,793,516 |
| 其他 | 3,789,822 | 3,789,822 | - | - | - | - |
| 總負債 | 420,373,377 | 6,851,122 | 209,911,106 | 126,423,354 | 74,394,279 | 2,793,516 |
| 資產負債缺口 | 36,027,822 | 5,068,460 | (57,764,303) | (12,274,625) | (219,112) | 101,217,402 |

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易性利率風險(續)

- (i) 下表列示於2020年12月31日及2019年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

| | 合計 | 不計息 | 2019年 | | | |
|----------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | | | 少於三個月 | 三個月至一年 | 一年至五年 | 五年以上 |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 64,150,807 | 542,901 | 63,607,906 | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 6,292,147 | 1,009 | 6,233,527 | 57,611 | - | - |
| 買入返售金融資產 | 9,923,576 | 5,096 | 9,918,480 | - | - | - |
| 發放貸款及墊款(附註(i)) | 173,349,699 | 398,707 | 55,891,707 | 85,396,617 | 7,372,445 | 24,290,223 |
| 金融投資(附註(ii)) | 148,034,046 | 1,774,570 | 8,118,188 | 17,718,505 | 67,627,583 | 52,795,200 |
| 其他 | 7,638,525 | 7,638,525 | - | - | - | - |
| 總資產 | 409,388,800 | 10,360,808 | 143,769,808 | 103,172,733 | 75,000,028 | 77,085,423 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 2,623,420 | 2,059 | 171,261 | 2,450,100 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 16,107,370 | 107,030 | 1,285,340 | 14,715,000 | - | - |
| 拆入資金 | 1,001,137 | 1,137 | - | - | 1,000,000 | - |
| 賣出回購金融資產 | 7,966,758 | 5,558 | 7,961,200 | - | - | - |
| 吸收存款 | 260,266,471 | 2,337,249 | 145,858,309 | 48,775,610 | 60,195,303 | 3,100,000 |
| 已發行債券 | 84,122,732 | 71,775 | 36,985,610 | 39,275,324 | 4,997,577 | 2,792,446 |
| 其他 | 3,411,670 | 3,411,670 | - | - | - | - |
| 總負債 | 375,499,558 | 5,936,478 | 192,261,720 | 105,216,034 | 66,192,880 | 5,892,446 |
| 資產負債缺口 | 33,889,242 | 4,424,330 | (48,491,912) | (2,043,301) | 8,807,148 | 71,192,977 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易性利率風險(續)

- (i) 下表列示於2020年12月31日及2019年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

附註：

- (i) 於2020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361.49百萬元(2019年12月31日：人民幣243.10百萬元)。
- (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2020年12月31日，就金融投資而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣182.53百萬元(2019年12月31日：人民幣159.10百萬元)。
- (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。

| | 2020年 (減少)/增加 | 2019年 (減少)/增加 |
|------------|------------------|------------------|
| 淨利潤變動 | | |
| 匯率上升100個基點 | (433,248) | (337,181) |
| 匯率下降100個基點 | 433,248 | 337,181 |
| 權益變動 | | |
| 匯率上升100個基點 | (413,601) | (323,975) |
| 匯率下降100個基點 | 413,601 | 323,975 |

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；

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

交易性利率風險(續)

(ii) 利率敏感性分析(續)

- 於各報告期末，利率變動100個基點乃基於對未來12個月利率變動的假設；
- 收益率曲線隨利率變化而平行移動；
- 資產及負債組合併無其他變化；
- 其他變數(包括匯率)維持不變；及
- 該分析並無考慮管理層所採取風險管理辦法所帶來的影響。

由於採納上述假設，利率增減導致本行淨損益及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的預測結果不同。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險

本行的貨幣風險主要來自銀行和其他金融機構的外幣存款以及客戶的存款。本行通過將其以外幣計價的資產與相同貨幣的相應負債進行匹配來管理貨幣風險。

(i) 本行於12月31日的貨幣風險如下：

| | 2020年 | | | | 合計 (人民幣等值) |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 人民幣元 | 美元 (人民幣等值) | 港元 (人民幣等值) | 其他 (人民幣等值) | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 48,149,401 | 157 | - | - | 48,149,558 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,129,572 | 3 | 27,547 | 191 | 1,157,313 |
| 拆出資金 | 50,674 | - | - | - | 50,674 |
| 發放貸款及墊款 | 206,019,395 | 133,215 | - | - | 206,152,610 |
| 金融投資 | 192,308,994 | - | - | - | 192,308,994 |
| 其他 | 8,582,050 | - | - | - | 8,582,050 |
| 總資產 | 456,240,086 | 133,375 | 27,547 | 191 | 456,401,199 |
| 負債 | | | | | |
| 向中央銀行借款 | (26,641,751) | - | - | - | (26,641,751) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (29,995,718) | - | - | - | (29,995,718) |
| 拆入資金 | (2,602,498) | - | - | - | (2,602,498) |
| 賣出回購金融資產款 | (12,464,434) | - | - | - | (12,464,434) |
| 吸收存款 | (289,038,483) | (4,289) | - | - | (289,042,772) |
| 已發行債券 | (55,836,382) | - | - | - | (55,836,382) |
| 其他 | (3,622,605) | (139,665) | (27,552) | - | (3,789,822) |
| 總負債 | (420,201,871) | (143,954) | (27,552) | - | (420,373,377) |
| 淨頭寸 | 36,038,215 | (10,579) | (5) | 191 | 36,027,822 |
| 資產負債表外信貸承諾 | 20,540,482 | - | - | - | 20,540,482 |

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(i) 本行於12月31日的貨幣風險如下：(續)

| | 2019年 | | | 合計 (人民幣等值) |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 人民幣元 | 美元 (人民幣等值) | 港元 (人民幣等值) | |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 64,150,626 | 181 | - | 64,150,807 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 1,328,419 | 77,736 | 4,885,992 | 6,292,147 |
| 買入返售金融資產 | 9,923,576 | - | - | 9,923,576 |
| 發放貸款及墊款 | 173,349,699 | - | - | 173,349,699 |
| 金融投資 | 148,034,046 | - | - | 148,034,046 |
| 其他 | 7,638,525 | - | - | 7,638,525 |
| 總資產 | 404,424,891 | 77,917 | 4,885,992 | 409,388,800 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | (2,623,420) | - | - | (2,623,420) |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (16,107,370) | - | - | (16,107,370) |
| 拆入資金 | (1,001,137) | - | - | (1,001,137) |
| 賣出回購金融資產款 | (7,966,758) | - | - | (7,966,758) |
| 吸收存款 | (260,262,772) | (3,699) | - | (260,266,471) |
| 已發行債券 | (84,122,732) | - | - | (84,122,732) |
| 其他 | (3,411,670) | - | - | (3,411,670) |
| 總負債 | (375,495,859) | (3,699) | - | (375,499,558) |
| 淨頭寸 | 28,929,032 | 74,218 | 4,885,992 | 33,889,242 |
| 資產負債表外信貸承諾 | 26,767,285 | 514,595 | - | 27,281,880 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(ii) 匯率敏感度分析

| | 2020年 (減少)/增加 | 2019年 (減少)/增加 |
|--------------|------------------|------------------|
| 淨利潤變動 | | |
| 匯率下降100個基點 | (172) | (37,210) |
| 匯率上升100個基點 | 172 | 37,210 |

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。



38 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指儘管商業銀行有能力清償債務，但仍無法及時以合理價格獲得充足資金，以滿足資產的增長或支付到期債務的風險。本行根據流動性風險管理政策對未來現金流量進行監控，並確保維持適當水平的高流動性資產。

本行的整體流動性由流動性風險管理委員會負責。該委員會負責按監管要求及審慎原則制定流動性政策。政策目標包括：

- 保持穩健充足的流動性水平，建立科學完善的流動性風險管理體系，確保在正常經營環境或壓力狀態下，及時履行支付義務，滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，平衡資金的效益性和安全性；及
- 根據市場變化和業務發展，對資產負債規模和結構作出及時合理的調整，在確保流動性的前提下，適度追求利潤最大化和成本最小化，實現本行資金安全性、流動性和效益性的統一。

計劃財務部牽頭執行流動性風險管理政策，負責制定並及時修訂流動性風險管理策略，對本行流動性風險進行識別、計量、監測和緩釋管理。同時，計劃財務部及金融市場部負責日常頭寸管理及預測，並根據流動性管理策略維持適當水平的高流動性組合。金融市場部根據計劃財務部的指示運作。如發生重大支付危機或結構性變化，金融市場部應及時向流動性風險管理委員會報告並提出建議。

本行所持資產的資金來源大部分為吸收存款。近年來，本行吸收存款持續增長，存款種類和期間類型多樣化，成為穩定的資金來源。

本行主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險，並採用不同情景分析及壓力測試評估流動性風險的影響。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

於12月31日，本行的資產及負債根據剩餘到期日分析如下：

| | 無限期 附註(i) | 實時償還 | 2020年 | | | | 五年以上 | 合計 |
|---------------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | | 一個月內 | 一個月 至三個月 | 三個月 至一年 | 一年至五年 | | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 20,577,283 | 27,572,275 | - | - | - | - | - | 48,149,558 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 1,157,313 | - | - | - | - | - | 1,157,313 |
| 拆出資金 | - | - | - | - | 50,674 | - | - | 50,674 |
| 發放貸款及墊款 | 822,815 | 1,072,257 | 7,140,737 | 5,646,539 | 49,060,417 | 44,421,149 | 97,988,696 | 206,152,610 |
| 金融投資 | 359,204 | - | 8,053,386 | 32,555,587 | 17,105,597 | 67,339,667 | 66,895,553 | 192,308,994 |
| 其他 | 7,856,350 | 2,123 | 40,623 | 100,545 | 366,167 | 156,247 | 59,995 | 8,582,050 |
| 總資產 | 29,615,652 | 29,803,968 | 15,234,746 | 38,302,671 | 66,582,855 | 111,917,063 | 164,944,244 | 456,401,199 |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向存放中央銀行借款 | - | - | 208,385 | 3,779,961 | 22,653,405 | - | - | 26,641,751 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 1,373,500 | 90,339 | - | 28,531,879 | - | - | 29,995,718 |
| 拆入資金 | - | - | - | - | 100,093 | 2,502,405 | - | 2,602,498 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 12,464,434 | - | - | - | - | 12,464,434 |
| 吸收存款 | - | 155,146,282 | 3,066,556 | 18,820,805 | 40,114,850 | 71,894,279 | - | 289,042,772 |
| 已發行債券 | - | - | - | 17,547,988 | 35,494,878 | - | 2,793,516 | 55,836,382 |
| 其他 | 2,101,460 | 258,751 | 886,388 | 50,713 | 86,522 | 291,312 | 114,676 | 3,789,822 |
| 總負債 | 2,101,460 | 156,778,533 | 16,716,102 | 40,199,467 | 126,981,627 | 74,687,996 | 2,908,192 | 420,373,377 |
| 淨頭寸 | 27,514,192 | (126,974,565) | (1,481,356) | (1,896,796) | (60,398,772) | 37,229,067 | 162,036,052 | 36,027,822 |



38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

| | 2019年 | | | | | | | 合計 |
|---------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 無限期 附註(i) | 實時償還 | 一個月內 | 一個月 至三個月 | 三個月 至一年 | 一年至五年 | 五年以上 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 23,905,566 | 40,245,241 | - | - | - | - | - | 64,150,807 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | - | 5,533,810 | 700,564 | - | 57,773 | - | - | 6,292,147 |
| 買入返售金融資產 | - | - | 9,923,576 | - | - | - | - | 9,923,576 |
| 發放貸款及墊款 | 655,938 | 16,953 | 4,324,510 | 5,995,881 | 23,972,773 | 42,499,276 | 95,884,368 | 173,349,699 |
| 金融投資 | 197,257 | - | 4,805,658 | 3,215,286 | 17,866,783 | 68,797,561 | 53,151,501 | 148,034,046 |
| 其他 | 6,516,968 | 3,856 | 17,292 | 30,171 | 284,816 | 516,364 | 269,058 | 7,638,525 |
| 總資產 | <u>31,275,729</u> | <u>45,799,860</u> | <u>19,771,600</u> | <u>9,241,338</u> | <u>42,182,145</u> | <u>111,813,201</u> | <u>149,304,927</u> | <u>409,388,800</u> |
| 負債 | | | | | | | | |
| 向存放中央銀行借款 | - | - | 41,960 | 131,360 | 2,450,100 | - | - | 2,623,420 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | - | 280,340 | - | 1,112,030 | 14,715,000 | - | - | 16,107,370 |
| 拆入資金 | - | - | - | 1,137 | - | 1,000,000 | - | 1,001,137 |
| 賣出回購金融資產款 | - | - | 7,966,758 | - | - | - | - | 7,966,758 |
| 吸收存款 | - | 136,680,038 | 2,726,595 | 8,788,925 | 48,775,610 | 60,195,303 | 3,100,000 | 260,266,471 |
| 已發行債券 | - | - | 3,042,039 | 33,943,571 | 39,347,099 | 4,997,577 | 2,792,446 | 84,122,732 |
| 其他 | 1,902,433 | 521,367 | 14,417 | 349,685 | 119,544 | 391,471 | 112,753 | 3,411,670 |
| 總負債 | <u>1,902,433</u> | <u>137,481,745</u> | <u>13,791,769</u> | <u>44,326,708</u> | <u>105,407,353</u> | <u>66,584,351</u> | <u>6,005,199</u> | <u>375,499,558</u> |
| 淨頭寸 | <u>29,373,296</u> | <u>(91,681,885)</u> | <u>5,979,831</u> | <u>(35,085,370)</u> | <u>(63,225,208)</u> | <u>45,228,850</u> | <u>143,299,728</u> | <u>33,889,242</u> |

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額指存放於存放中央銀行的法定存款準備金及財政性存款。已減值存放同業及其他金融機構款項為無期間類別。貸款中的無限期金額包括所有已發生信用減值的貸款及逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值貸款歸入實時償還類別。無期間投資指信貸減值投資或逾期一個月以上的投資。股權投資亦於無期間類別中列示。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

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 | 未折現合約 現金流量 | 實時償還 | 2020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 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向存放中央銀行借款 | 26,641,751 | 27,100,060 | - | 208,500 | 3,803,819 | 23,087,741 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 29,995,718 | 30,674,767 | 1,373,798 | 90,475 | - | 29,210,494 | - | - |
| 拆入資金 | 2,602,498 | 2,772,815 | - | - | - | 101,107 | 2,671,708 | - |
| 賣出回購金融資產 | 12,464,434 | 12,467,395 | - | 12,467,395 | - | - | - | - |
| 吸收存款 | 289,042,772 | 294,263,275 | 155,147,642 | 3,210,526 | 19,102,241 | 41,198,816 | 75,604,050 | - |
| 已發行債券 | 55,836,382 | 57,660,813 | - | - | 17,620,000 | 36,131,621 | - | 3,909,192 |
| 非衍生金融負債總額 | <u>416,583,555</u> | <u>424,939,125</u> | <u>156,521,440</u> | <u>15,976,896</u> | <u>40,526,060</u> | <u>129,729,779</u> | <u>78,275,758</u> | <u>3,909,192</u> |
| 2019年 | | | | | | | | |
| | 賬面價值 | 未折現合約 現金流量 | 實時償還 | 一個月內 | 一個月 至三個月 | 三個月 至一年 | 一年至五年 | 五年以上 |
| 非衍生金融負債 | | | | | | | | |
| 向存放中央銀行借款 | 2,623,420 | 2,685,174 | - | 42,000 | 132,059 | 2,511,115 | - | - |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 16,107,370 | 16,498,502 | 280,400 | - | 1,117,707 | 15,100,395 | - | - |
| 拆入資金 | 1,001,137 | 1,084,359 | - | - | - | - | 1,084,359 | - |
| 賣出回購金融資產 | 7,966,758 | 7,968,157 | - | 7,968,157 | - | - | - | - |
| 吸收存款 | 260,266,471 | 267,497,604 | 136,694,575 | 2,728,298 | 8,808,825 | 49,379,027 | 66,054,390 | 3,832,489 |
| 已發行債券 | 84,122,732 | 86,737,660 | - | 3,050,000 | 34,120,000 | 40,130,000 | 5,383,071 | 4,054,589 |
| 非衍生金融負債總額 | <u>372,087,888</u> | <u>382,471,456</u> | <u>136,974,975</u> | <u>13,788,455</u> | <u>44,178,591</u> | <u>107,120,537</u> | <u>72,521,820</u> | <u>7,887,078</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。

38 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人為失誤及信息系統故障或其他外部事件影響所造成損失的風險。

本行已建立由董事會、監事會、高級管理層、操作風險管理委員會、風險管理部、法律合規部、信息科技部、審計部及其他總行、分支行職能部門共同構成的操作風險管理體系。

本行已制定操作風險管理政策、制度及程序，以有效識別、評估、監督、控制及緩解本行的操作風險並盡量降低有關操作風險的損失。

本行已建立全面管理操作風險的「三道防線」機制：分支行營業場所及各級業務職能是防範操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。風險管理及法律合規部是防範操作風險的第二道防線，負責制定操作風險管理政策，協調、支持及監督操作風險管理。審計部是第三道防線，負責審計本行的操作風險管理政策是否有效並評估內部控制制度及合規狀況。

本行已針對自然災害、IT系統故障、銀行擠兌、盜竊及搶劫等各類突發事件制定應急預案制度及業務連續性計劃制度。

本行已針對各類違規行為及紀律處分確立責任追究制度；並建立了基於內部審計及合規審查的風險評估制度。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值

(a) 公允價值確定方法和假設

本行在估計公允價值時運用下述方法和假設：

(i) 債券及股權投資

對於存在活躍市場的債券及股權投資，其公允價值是按報告期末的市場報價確定的。若無市場報價，則按定價模型或現金流量折現法估計公允價值。

(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。



39 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28中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級

下表呈列金融工具的公允價值，該等工具於報告期末以持續經營為基礎計量，並按照《國際財務報告準則第13號公允價值計量》分類為三個公允價值層級。將公允價值計量分類的層級乃經參考以下估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一層級： 僅使用第一級輸入數據(即於計量日，相同資產或負債於活躍市場的未經調整報價)計量的公允價值；
- 第二層級： 採用第二級輸入值計量的公允價值，即未能符合第一級的可觀察輸入值且並無採用重大不可觀察輸入數據。不可觀察輸入數據為無市場數據的輸入數據；及
- 第三層級： 使用重大不可觀察輸入數據計量公允價值。

當金融工具有可靠的市場報價時，採用市場報價作為金融工具的公允價值。當無可靠的市場報價時，採用估值技術估計金融工具的公允價值。所採用的估值技術包括參考另一大致類似的金融工具的公允價值、現金流量折現法。估值技術所用輸入數據包括無風險利率、基準利率及信用點差。當使用現金流量折現法時，管理層會盡最大的努力估計現金流量，折現率則參考大致類似的另一金融工具。



39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

| | 2020年 | | | 合計 |
|---------------------------------|-------|-------------|---------|-------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 持續以公允價值計量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的發放貸款及墊款 | | | | |
| — 公司貸款及墊款 | — | 2,020,953 | — | 2,020,953 |
| — 票據貼現 | — | 19,266,945 | — | 19,266,945 |
| 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資 | | | | |
| — 債券 | — | 20,787,362 | — | 20,787,362 |
| — 投資基金 | — | 26,977,303 | — | 26,977,303 |
| 以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 債券 | — | 46,466,501 | — | 46,466,501 |
| — 資產支持證券 | — | 805,614 | — | 805,614 |
| — 證券公司發行的收益憑證 | — | — | 910,334 | 910,334 |
| — 股權投資 | — | — | 37,750 | 37,750 |
| 合計 | — | 116,324,678 | 948,084 | 117,272,762 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

| | 2019年 | | | 合計 |
|---------------------------------|-------|------------|-----------|------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 持續以公允價值計量 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的發放貸款及墊款 | | | | |
| — 公司貸款及墊款 | — | 1,538,422 | — | 1,538,422 |
| — 票據貼現 | — | 5,916,386 | — | 5,916,386 |
| 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資 | | | | |
| — 債券 | — | 3,054,326 | — | 3,054,326 |
| — 投資基金 | — | 7,913,412 | — | 7,913,412 |
| — 理財產品 | — | — | 1,250,215 | 1,250,215 |
| 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 | — | 29,168,264 | — | 29,168,264 |
| — 資產支持證券 | — | 805,920 | — | 805,920 |
| — 股權投資 | — | — | 37,750 | 37,750 |
| 合計 | — | 48,396,730 | 1,287,965 | 49,684,695 |



39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2020年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

| | 2020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 | | | 2020年 12月31日 | 上述計入 當期損益的 利得或損失， 與期末持 有資產相關 的部分 |
|------------------------------|---------------|------------|------------|---------|--------------|-------------|----|----|-----------------|---|
| | | | | 計入損益 | 計入其他 綜合收益 | 購買 | 發行 | 出售 | | |
| 資產 | | | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 理財產品 | 1,250,215 | - | - | 3,264 | - | - | - | - | (1,253,479) | - |
| 以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 證券公司發行的收益憑證 | - | - | - | 12,154 | (1,820) | 900,000 | - | - | - | 910,334 |
| — 股權投資 | 37,750 | - | - | - | - | - | - | - | - | 37,750 |
| 合計 | 1,287,965 | - | - | 15,418 | (1,820) | 900,000 | - | - | (1,253,479) | 948,084 |

截至2019年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

| | 2019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 | | | 2019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 | 發行 | 出售 | | |
| 資產 | | | | | | | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資 | | | | | | | | | | |
| — 理財產品 | 2,671,166 | - | - | 127,049 | - | 1,100,000 | - | - | (2,648,000) | 1,250,215 |
| 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 | 2,708,916 | - | - | 127,049 | - | 1,100,000 | - | - | (2,648,000) | 1,287,965 |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2019年及2020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2020年 12月31日的 公允價值 | 估值技術 | 不可觀察輸入數據 |
|------------------------------------|---------------------------|---------|----------------|
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | |
| — 證券公司發行的收益憑證 | 910,334 | 折現現金流量法 | 經風險調整的折現率、現金流量 |
| — 股權投資 | 37,750 | 折現現金流量法 | 經風險調整的折現率、現金流量 |
| 於2019年 12月31日的 公允價值 | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | |
| — 理財產品 | 1,250,215 | 折現現金流量法 | 經風險調整的折現率、現金流量 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | |
| — 股權投資 | 37,750 | 折現現金流量法 | 經風險調整的折現率、現金流量 |



39 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2020年12月31日止年度，估值技術並無重大變動(2019年：無重大變動)。

於2020年12月31日及2019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。

| | 2020年 | | | |
|---------------------------------|---------|-------|------------|------|
| | 對淨利潤的影響 | | 對其他綜合收益的影響 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 | | | | |
| — 證券公司發行的收益憑證 | - | - | 18 | (18) |
| — 股權投資 | - | - | - | - |
| | | | | |
| | 2019年 | | | |
| | 對淨利潤的影響 | | 對其他綜合收益的影響 | |
| | 有利 | (不利) | 有利 | (不利) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | | |
| — 理財產品 | 502 | (502) | - | - |
| 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 | - | - | - | - |



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 委託貸款業務

本行向客戶提供委託貸款業務。以其委託的資金發放委託貸款。本行的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險。本行僅以代理人的身份，根據委託人的指示持有及管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產不屬於本行的資產，不在財務狀況表內確認，多餘資金於吸收存款內反映。

| | 2020年 | 2019年 |
|--------|------------|------------|
| 委託貸款 | 55,893,346 | 62,566,574 |
| 委託貸款資金 | 55,893,346 | 62,566,574 |

41 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貸款承諾的合約金額指合同悉數支用情況下的額度。本行提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

| | 2020年 | 2019年 |
|-------|------------|------------|
| 信用卡承諾 | 3,758,229 | 1,147,958 |
| 小計 | 3,758,229 | 1,147,958 |
| 承兌匯票 | 14,748,223 | 25,082,477 |
| 信用證 | 94,126 | 2,000 |
| 保函 | 1,939,904 | 1,049,445 |
| 合計 | 20,540,482 | 27,281,880 |

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。

41 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

| | 2020年 | 2019年 |
|----------|-----------|-----------|
| 信用風險加權金額 | 9,396,415 | 6,410,676 |

信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本承諾

於12月31日，本行的法定資本承諾如下：

| | 2020年 | 2019年 |
|---------|---------|---------|
| 已訂約但未支付 | 244,587 | 460,027 |
| 已授權但未訂約 | 9,967 | 28,360 |
| 合計 | 254,554 | 488,387 |

(d) 未決訴訟及糾紛

於2020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48.63百萬元(2019年12月31日：人民幣44.43百萬元)。根據本行內部律師及外部律師的法律意見，本行已評估可能導致經濟利益損失的上述未決訴訟案件。管理層認為，本行不太可能承擔賠償責任。因此，本行未確認任何訴訟撥備。

42 期後事項

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。

43 上期比較數字

出於財務報表披露目的，本行對部分比較數字進行了重分類調整。



財務報表附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

44 已頒佈但於截至2020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2020年12月31日止年度尚未生效，且並未於本財務報表中採納。該等修訂及新準則包括下列可能與本行有關的修訂及新準則。

| | 於此日期起或之後 的年度內生效 |
|---|--------------------|
| 引用《概念框架》(國際財務報告準則第3號「企業合併」的修訂本) | 2022年1月1日 |
| 不動產、廠場和設備 – 達到預定用途之前的產出收入(國際會計準則第16號「不動產、廠房和設備」的修訂本) | 2022年1月1日 |
| 虧損合同 – 履行合同的成本(國際會計準則第37號「準備、或有負債和或有資產」的修訂本) | 2022年1月1日 |
| 國際財務報告準則的年度改進(2018–2020年度期間) | 2022年1月1日 |
| 國際財務報告準則第17號「保險合約」 | 2023年1月1日 |
| 投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產銷售或注資(國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂本) | 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

| | 2020年 | 2020年度平均 |
|----------------|---------|----------|
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | 289.00% | 246.83% |
| | 2019年 | 2019年度平均 |
| 流動性覆蓋率(人民幣及外幣) | 320.18% | 270.32% |

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

| | 2020年 | 2019年 |
|-----|-------|-------|
| 槓桿率 | 7.33% | 6.61% |

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

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

2 貨幣集中度

| | 2020年 | | | 合計 |
|------|---------------|---------------|---------------|-----------|
| | 美元 (折合人民幣) | 港元 (折合人民幣) | 其他 (折合人民幣) | |
| 即期資產 | 134,134 | 27,552 | 191 | 161,877 |
| 即期負債 | (138,896) | (5) | - | (138,901) |
| 淨頭寸 | (4,762) | 27,547 | 191 | 22,976 |

| | 2019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 | 77,348 | 4,887,099 | - | 4,964,447 |
| 即期負債 | (18) | (1,107) | - | (1,125) |
| 淨頭寸 | 77,330 | 4,885,992 | - | 4,963,322 |

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。

| | 2020年 | | | 合計 |
|----------|---------------|------|----|--------|
| | 同業及 其他金融機構 | 公共實體 | 其他 | |
| 中國境外全部地區 | 27,552 | - | - | 27,552 |

| | 2019年 | | | 合計 |
|----------|---------------|------|----|-----------|
| | 同業及 其他金融機構 | 公共實體 | 其他 | |
| 中國境外全部地區 | 4,887,126 | - | - | 4,887,126 |

4 已逾期貸款及墊款總額

| | 2020年 | 2019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) | 1,380,066 | 427,591 |
| — 逾期3個月至1年(含1年) | 176,483 | 543,094 |
| — 逾期超過1年 | 223,628 | 449,099 |
| 合計 | <u>1,780,177</u> | <u>1,419,784</u> |
| 佔發放貸款及墊款總額的百分比 | | |
| — 3個月以內(含3個月) | 0.65% | 0.24% |
| — 逾期3個月至1年(含1年) | 0.08% | 0.30% |
| — 逾期超過1年 | 0.11% | 0.25% |
| 合計 | <u>0.84%</u> | <u>0.79%</u> |



附錄： 分支機構名錄

| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|----|----|--------------------------|---|--------|
| 1 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司 | 貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號 | 550009 |
| 2 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴安大學 城支行 | 貴州省貴安新區花溪大學城貴州輕工職業技 術學院內大學城雙創園A4棟 | 550025 |
| 3 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴安新區 支行 | 貴州省貴安新區白馬大道旁新區臨時金融服 務區內 | 550003 |
| 4 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽白雲 支行 | 貴州省貴陽市白雲區中環路65號1層2號、3號 | 550014 |
| 5 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽保利 雲山支行 | 貴州省貴陽市貴陽綜合保稅區綜保路299號東 卡1樓 | 550003 |
| 6 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽寶山 支行 | 貴州省貴陽市南明區觀水路46號中國科學院 地球化學研究所中科嘉園裙樓觀水路一側 一層和二層 | 550002 |
| 7 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽北京 路支行 | 貴州省貴陽市雲巖區北京路9號 | 550001 |
| 8 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽北京 西路社區支行 | 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 | 550009 |
| 9 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽北京 西路支行 | 貴州省貴陽市觀山湖區北京西路和金源街交 叉口龍泉安置小區5號樓一樓轉角處 | 550081 |
| 10 | 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) | 550007 |
| 11 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽東山 路支行 | 貴州省貴陽市雲巖區東山路198號中天世紀新 城九十號組團1-4棟1-23號 | 550001 |
| 12 | 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號恒豐一品 裙樓 | 550002 |
| 13 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽貴開 路支行 | 貴州省貴陽市雲巖區貴烏北路47號一層門面 及十一樓住房 | 550003 |
| 14 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽護國 路支行 | 貴州省貴陽市南明區護國路82號香格里拉大 廈負1層1號 | 550002 |
| 15 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽花果 園支行 | 貴州省貴陽市中山南路花果園項目一期 1005A、1005B號 | 550002 |
| 16 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽花溪 大道支行 | 貴州省貴陽市花溪區清溪路3078號 | 550025 |



| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|----|----|----------------------|---|--------|
| 17 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽花溪支行 | 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 | 550025 |
| 18 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽會展城支行 | 貴州省貴陽市觀山湖區金陽國際會議展覽中心SOHO區D1棟一層 | 550009 |
| 19 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽金龍國際支行 | 貴州省貴陽市金陽新區金龍國際花園1棟1-5號門面 | 550081 |
| 20 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽金陽科技支行 | 貴州省貴陽市國家高新區長嶺南路28號中國西部(貴陽)高新技術生產研發基地1號樓 | 550008 |
| 21 | 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 | 550002 |
| 22 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽黎陽支行 | 貴州省貴陽市白雲區貴陽黎陽航空動力公司601綜合樓一層 | 550014 |
| 23 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽南明支行 | 貴州省貴陽市南明區新華路19號(君悅華庭C棟6、7、8、9、11號門面) | 550002 |
| 24 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽清鎮支行 | 貴州省貴陽市清鎮市雲嶺東路紅樹東方高層住宅A幢一層 | 551400 |
| 25 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽瑞金支行 | 貴州省貴陽市雲巖區瑞金北路68號裕輝商業中心1層2號、1層3號、14層 | 550003 |
| 26 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽石欣支行 | 貴州省貴陽市蠻坡小石城一期8-12棟負一樓15號至18號門面 | 550001 |
| 27 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽世紀城興福路支行 | 貴州省貴陽市觀山湖區世紀城M組團綜合市場外圍7-11號門面1-2層 | 550081 |
| 28 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽市北路支行 | 貴州省貴陽市雲巖區市北路1號 | 550003 |
| 29 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽市南路社區支行 | 貴州省貴陽市南明區市南路69號1層11號 | 550002 |
| 30 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽雙龍航空港支行 | 貴州省貴陽市雙龍航空港經濟區機場路9號太升國際空港財富廣場一期A區商業臨街門面 | 550005 |
| 31 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽威清路社區支行 | 貴州省貴陽市雲巖區威清路172號A幢1層16號、17號 | 550001 |
| 32 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽未來方舟支行 | 貴州省貴陽市雲巖區漁安安井片區未來方舟E4組團負7層16-18號 | 550001 |



附錄： 分支機構名錄

| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|----|----|---------------------|---|--------|
| 33 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽烏當支行 | 貴州省貴陽市烏當區新添大道22號商品樓22棟1層1號及2層 | 550018 |
| 34 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽市西路支行 | 貴州省貴陽市雲巖區瑞金中路41號 | 550001 |
| 35 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽息烽支行 | 貴州省貴陽市息烽縣永靖鎮虎城大道昆侖大廈1幢1層1-1號 | 551100 |
| 36 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽小車河路支行 | 貴州省貴陽市南明區花果園小車河路R2區2棟1層103、104號門面 | 550003 |
| 37 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽小河支行 | 貴州省貴陽市小河區黃河路418號大興商廈一號樓一層 | 550009 |
| 38 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽小十字支行 | 貴州省貴陽市雲巖區中山東路40號銀座商務大廈 | 550001 |
| 39 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽新樂園支行 | 貴州省貴陽市烏當區新添大道北段198號新樂園4幢負3層9號 | 550018 |
| 40 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽鹽務街支行 | 貴州省貴陽市雲巖區鹽務街35號 | 550001 |
| 41 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽友鄰路支行 | 貴州省貴陽市雲巖區漁安安井片區未來方舟G4組團地下室負1層1號 | 550003 |
| 42 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽友誼支行 | 貴州省貴陽市雲巖區友誼路1-7號 | 550001 |
| 43 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽雲環路社區支行 | 貴州省貴陽市白雲區雲環路北尚華城購物中心F-1-14、F-1-15、F-1-16、F-1-20、F-1-21、F-1-22、F-1-23號 | 550014 |
| 44 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽雲巖支行 | 貴州省貴陽市瑞金中路77號 | 550001 |
| 45 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽展覽館支行 | 貴州省貴陽市南明區遵義路65號 | 550002 |
| 46 | 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 | 500002 |
| 47 | 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 | 500001 |
| 48 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽中天花園支行 | 貴州省貴陽市雲巖區新添大道南段289號中天花園運動場架空停1層14號 | 550003 |



| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|----|----|----------------------|---|--------|
| 49 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽中鐵逸都社區支行 | 貴州省貴陽市觀山湖區石林路300號中鐵•逸都國際D組團DS-6，8，10，12，14棟8單元1層1號、2號、19號、20號 | 550081 |
| 50 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽珠江路支行 | 貴州省貴陽市花溪區珠江路368號萬科大都會14棟1層7號、8號房 | 550009 |
| 51 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽築城廣場支行 | 貴州省貴陽市遵義路2號(生資大樓) | 550002 |
| 52 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽遵義路支行 | 貴州省貴陽市南明區遵義路25號城市方舟AB單元1層1號、2層1號、3層1號 | 550002 |
| 53 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司貴陽浣紗路支行 | 貴州省貴陽市雲巖區浣紗路157號附樓1樓門面 | 550001 |
| 54 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司開陽支行 | 貴州省貴陽市開陽縣開州大道395號一層門面 | 550300 |
| 55 | 貴陽 | 貴州銀行股份有限公司修文支行 | 貴州省貴陽市修文縣朝陽路1幢1單元1層門面 | 550200 |
| 56 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順分行 | 貴州省安順市西秀區黃果樹大街印象安順財富中心B棟1-5層 | 561000 |
| 57 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順大十字支行 | 貴州省安順市西秀區塔山東路2號 | 561000 |
| 58 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順東關支行 | 貴州省安順市若飛東路、建設路口東升星苑處 | 561000 |
| 59 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順鳳凰山支行 | 貴州省安順市龍泉路「龍鳳呈祥」組合地下室棟負2-54、負2-55、負2-56、負2-57號 | 561000 |
| 60 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順顧府街支行 | 貴州省安順市圖書路5幢14、15號鋪面 | 561000 |
| 61 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順建安支行 | 貴州省安順市西秀區中華東路東關經濟適用房小區二期三組團3號地1棟 | 561000 |
| 62 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順開發區支行 | 貴州省安順市北二環路西側簡煙坡江山花園(畔山龍庭)第A3幢一負3-2 | 561000 |
| 63 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順龍青路支行 | 貴州省安順市西秀區龍青路銀城帝景1-9、1-10號 | 561000 |
| 64 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順南華支行 | 貴州省安順市南華路順安世紀新城A棟鋪面 | 561000 |
| 65 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順黔中支行 | 貴州省安順市翠麓錦城1-8、1-9、1-10號鋪面 | 561000 |



附錄： 分支機構名錄

| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|----|----|---------------------|--------------------------------|--------|
| 66 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順若飛支行 | 安順市武當路與北二環交叉路口市政府新行政中心 | 561000 |
| 67 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順駝寶山支行 | 安順市西秀區黃果樹大街駝寶山西秀區政府金融中心 | 561000 |
| 68 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順武廟支行 | 貴州省安順市若飛北路國兆小區0-2號鋪面 | 561000 |
| 69 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順西秀支行 | 貴州省安順市中華南路64號辦公樓一樓 | 561000 |
| 70 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順小十字支行 | 安順市中華北路熙春花園1-B幢1-4、1-5號門面 | 561000 |
| 71 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司關嶺縣支行 | 貴州省關嶺縣關索鎮銀城馨園U棟 | 561300 |
| 72 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司黃果樹新城支行 | 貴州省關嶺縣黃果樹新城索菲爾酒店1層1號 | 561200 |
| 73 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司安順西航路支行 | 貴州省安順市經濟技術開發區西航路136號 | 561000 |
| 74 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司平壩支行 | 貴州省安順市平壩區中山路中山大廈商鋪 | 561100 |
| 75 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司普定縣支行 | 貴州省安順市普定縣城關鎮光明路116號 | 562100 |
| 76 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司鎮寧縣支行 | 貴州省安順市鎮寧縣沿河路南側「龍城印象」一層24-31號鋪面 | 561200 |
| 77 | 安順 | 貴州銀行股份有限公司紫雲支行 | 紫雲縣格凸大道中段宏泰商貿城C幢1層101號門面 | 560800 |
| 78 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司畢節分行 | 貴州省畢節市七星關區百里杜鵑路金源達時代廣場A棟 | 551700 |
| 79 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司百里杜鵑支行 | 貴州省畢節市大方縣普底鄉鵬程小區23號樓1層門面 | 551600 |
| 80 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司畢節杜鵑支行 | 貴州省畢節市七星關區碧陽大道尚城國際A棟1樓2號門面 | 551700 |
| 81 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司畢節洪山支行 | 貴州省畢節市七星關區洪山路5號洪山財富國際一樓 | 551700 |
| 82 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司畢節金海湖新區支行 | 貴州省畢節市金海湖新區金海新苑一棟一樓 | 551700 |
| 83 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司畢節天河支行 | 貴州省畢節市七星關區天河路天河農貿市場9號樓1層門面 | 551700 |



| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|-----|--------------------|---------------------------------|--------|
| 84 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司大方支行 | 貴州省畢節市大方縣奢香大道中段西排東方賓館一樓 | 551600 |
| 85 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司赫章支行 | 貴州省畢節市赫章縣城關鎮龍泉路 | 553200 |
| 86 | 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城關鎮中華路157號 | 551800 |
| 87 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司納雍支行 | 貴州省畢節市納雍縣雍熙鎮經四路雍華府一樓 | 553300 |
| 88 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司黔西支行 | 貴州省畢節市黔西縣文化路福臨國際 | 551500 |
| 89 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司威寧六橋支行 | 貴州省畢節市威寧縣六橋街道人民北路西側金色陽光大廈一樓 | 553100 |
| 90 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司威寧支行 | 貴州省畢節市威寧縣濱海大道陽光100國際新城1號樓 | 553100 |
| 91 | 畢節 | 貴州銀行股份有限公司織金支行 | 貴州省畢節市織金縣城關鎮金南路2號紫金華府 | 552100 |
| 92 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水分行 | 貴州省六盤水市鍾山西路36號(寶隆國際大廈) | 553000 |
| 93 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水德馨園支行 | 貴州省六盤水市鍾山區德塢新區水礦德馨園小區10號樓1樓10門面 | 553000 |
| 94 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水鋼城支行 | 貴州省六盤水市水鋼巴西中路452279號 | 553000 |
| 95 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水官廳支行 | 貴州省六盤水市鍾山區人民東路24號附101號 | 553000 |
| 96 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水荷城支行 | 貴州省六盤水市鍾山區名都商業廣場B棟1、2層 | 553000 |
| 97 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水紅橋支行 | 六盤水紅橋新區奧特萊斯國際廣場一樓 | 553000 |
| 98 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水黃土坡支行 | 貴州省六盤水市鍾山區康樂南路路口蘇寧電器對面 | 553000 |
| 99 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水金泰支行 | 六盤水市鍾山中路73號(金泰大廈) | 553000 |
| 100 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水金興支行 | 貴州省六盤水市人民中路14號附8、9、10號 | 553000 |
| 101 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水涼都支行 | 貴州省六盤水市鍾山西路37號 | 553000 |
| 102 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水群力支行 | 貴州省六盤水市廣場路東側玖盛大廈A棟1-1、1-2門面 | 553000 |



附錄： 分支機構名錄

| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|-----|-------------------|-------------------------------------|--------|
| 103 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水銀興支行 | 貴州省六盤水市鍾山中路25號附103室 | 553000 |
| 104 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水鍾山支行 | 貴州省六盤水市鍾山區鳳凰新區「德遠·未來之城」A3棟商業一層 | 553000 |
| 105 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六盤水麒麟支行 | 貴州省六盤水市鍾山區麒麟路住房公積金管理中心一樓 | 553000 |
| 106 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六枝健康支行 | 六枝特區平寨鎮健康路E幢1、2層 | 553400 |
| 107 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司六枝特區支行 | 貴州省六盤水市六枝特區平寨鎮人民路22號工礦大廈一層A-08、A-09 | 553400 |
| 108 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司盤州柏果支行 | 貴州省六盤水市盤州市柏果鎮沿江西路見合商務中心一樓 | 553500 |
| 109 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司盤州紅果支行 | 貴州省六盤水市盤州市亦資街道貴州盤興能源開發投資有限公司辦公樓一樓 | 553500 |
| 110 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司盤州盤江支行 | 貴州省盤州市翰林街道盤江北路5號 | 553500 |
| 111 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司盤州雙鳳支行 | 貴州省六盤水市盤州市雙鳳鎮沿河南路57號 | 553500 |
| 112 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司盤州支行 | 貴州省六盤水市盤州市亦資街道勝境大道尚品國際商業廣場一樓 | 553500 |
| 113 | 六盤水 | 貴州銀行股份有限公司水城縣支行 | 貴州省六盤水市水城縣雙水開發區金山路126號 | 553000 |
| 114 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司黔東南分行 | 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 | 556000 |
| 115 | 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 | 557499 |
| 116 | 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 | 557500 |
| 117 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司黃平支行 | 貴州省黃平縣新州鎮飛雲路2號 | 556100 |
| 118 | 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 | 556499 |
| 119 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司錦屏支行 | 貴州省錦屏縣三江鎮濱江大道北側國資公司安置房13-18號門面 | 556700 |
| 120 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司凱里大十字支行 | 貴州省凱里市北京東路11號 | 556000 |
| 121 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司凱里世紀城支行 | 貴州省凱里市文化北路22號世紀城一層9號、10號門面 | 556000 |



| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|-----|---------------------|--|--------|
| 122 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司凱里寧波路支行 | 貴州省凱里市寧波路33號鑫鼎國際名居B1棟1號、2號門面 | 556000 |
| 123 | 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 | 556000 |
| 124 | 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 | 557199 |
| 125 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司黎平支行 | 貴州省黎平縣德鳳鎮五開南路利南家園8棟12-15號門面及二樓部分 | 557300 |
| 126 | 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 | 557699 |
| 127 | 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 | 556599 |
| 128 | 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 | 556299 |
| 129 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司台江支行 | 貴州省臺江縣臺拱鎮苗疆東大道8號 | 556300 |
| 130 | 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 | 556699 |
| 131 | 黔東南 | 貴州銀行股份有限公司鎮遠支行 | 貴州省鎮遠縣舞陽鎮聯合街原五金廠宿舍 | 557700 |
| 132 | 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 | 557801 |
| 133 | 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 | 557299 |
| 134 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司黔南分行 | 貴州省黔南州都勻市西山大道25號觀瀾盛鼎城辦公樓1單元1-5層 | 558000 |
| 135 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司長順支行 | 貴州省黔南州長順縣城南新區城南大道信合大廈2號樓1層2、3、4號 | 550700 |
| 136 | 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 | 558000 |
| 137 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司都勻劍江支行 | 貴州省黔南州都勻市龍山大道港灣麗都B棟一層B4-B7號門面 | 558000 |
| 138 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司都勻經濟開發區支行 | 貴州省黔南州都勻經濟開發區雲都國際B棟1層2-10、11、12號 | 558000 |
| 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 | 558000 |
| 140 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司獨山支行 | 貴州省黔南州獨山縣中南路富尊華庭商業1層11號 | 558200 |



附錄： 分支機構名錄

| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|-----|----------------------|--|--------|
| 141 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司福泉支行 | 貴州省黔南州福泉市朝陽路中心城•天街4號樓 6#一層、二層 | 550500 |
| 142 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司貴定支行 | 貴州省黔南州貴定縣紅旗路71號 | 551300 |
| 143 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司惠水支行 | 貴州省黔南州惠水縣漣江社區漣江北路佈依 水鄉•歡樂島8號樓一層1-4號門面 | 550600 |
| 144 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司荔波支行 | 貴州省黔南州荔波縣玉屏鎮樟江東路4號 101、102號 | 558400 |
| 145 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司龍里支行 | 貴州省黔南州龍里縣冠山街道金龍西路萊茵 堡小區A、B棟負2層1號、負2層2號門面 | 551200 |
| 146 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司羅甸支行 | 貴州省黔南州羅甸縣河濱路貴州羅甸明強房 地產開發有限公司B區時尚購物中心一層、 二層門面 | 550100 |
| 147 | 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 | 558300 |
| 148 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司三都支行 | 貴州省黔南州三都縣三和鎮中華路68府邸商 業1層1、2號 | 558100 |
| 149 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司瓮安支行 | 貴州省黔南州瓮安縣雍陽鎮河西新區綠城中 央公園B區1號樓 | 550400 |
| 150 | 黔南 | 貴州銀行股份有限公司瓮安中街 支行 | 貴州省黔南州瓮安縣瓮水花竹社區文峰中路7 號樓1-8、9號 | 550400 |
| 151 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司黔西南分 行 | 貴州省黔西南佈依族苗族自治州興義市瑞金 大道澳城小區1-2樓 | 562400 |
| 152 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司安龍支行 | 貴州省安龍縣新安鎮西城區開發大道(西河村 打石廠組108號) | 552400 |
| 153 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司冊亨支行 | 貴州省黔西南州冊亨縣前進路十字路口原國 稅局辦公樓 | 552200 |
| 154 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司普安支行 | 貴州省黔西南州普安縣南湖街道辦事處金橋 百匯二號樓一層1-4號 | 561500 |
| 155 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司晴隆支行 | 貴州省黔西南州晴隆縣蓮城鎮來南路民政局 辦公樓 | 561400 |
| 156 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司望謨支行 | 貴州省黔西南州望謨縣王母廣場南側觀山月 酒店一樓6-9號 | 552300 |
| 157 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司興仁支行 | 貴州省黔西南佈依族苗族自治州興仁市東湖 街道辦事處振興大道中段 | 562300 |



| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|-----|---------------------|--|--------|
| 158 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司興義木賈支行 | 貴州省黔西南州興義市木賈商品批發物流城A1棟108-113號門面 | 562400 |
| 159 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司興義瑞金支行 | 貴州省黔西南州興義市盤江路1號 | 562400 |
| 160 | 黔西南 | 貴州銀行股份有限公司貞豐支行 | 貴州省貞豐縣珉谷鎮永豐大道 | 562200 |
| 161 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司銅仁分行 | 貴州省銅仁市錦江南路8號錦江賓館附樓 | 554300 |
| 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 | 565200 |
| 163 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司江口支行 | 貴州省銅仁市江口縣雙江街道辦事處佛光路 | 554400 |
| 164 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司石阡支行 | 貴州省銅仁市石阡縣泉都街道辦事處文筆社區佛頂山南路國際名豪一層 | 555100 |
| 165 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司思南支行 | 貴州省銅仁市思南縣城北街貴州新悅集團盛世豪庭水務局辦公樓1-2層 | 565100 |
| 166 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司松桃支行 | 貴州省銅仁市松桃苗族自治縣蓼皋街道辦事處七星大道濱江花園C區1號樓一層 | 554100 |
| 167 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司銅仁碧江支行 | 貴州省銅仁市碧江區南長城路19號半島豪苑B棟1層3號房 | 554300 |
| 168 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司銅仁大十字支行 | 貴州省銅仁市碧江區解放路福霖大廈101-3號 | 554300 |
| 169 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司銅仁火車站支行 | 貴州省銅仁市碧江區火車站廣場規劃D區7# | 554300 |
| 170 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司銅仁萬山支行 | 貴州省銅仁市萬山區雙創產業園區1號樓1樓 | 554300 |
| 171 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司沿河支行 | 貴州省銅仁市沿河土家族自治縣開發區團結大道(縣國稅局對面) | 565300 |
| 172 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司印江支行 | 貴州省銅仁市印江土家族苗族自治縣峨嶺鎮西園路(多維國際商住樓一層) | 555200 |
| 173 | 銅仁 | 貴州銀行股份有限公司玉屏支行 | 貴州省銅仁市玉屏侗族自治縣茅坪新區玉屏遠達財智中心一樓 | 554000 |
| 174 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義分行 | 貴州省遵義市匯川區廈門路中段 | 563000 |
| 175 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義分行營業部 | 貴州省遵義市匯川區廈門路中段 | 563000 |
| 176 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司赤水市紅軍大道支行 | 貴州省遵義市赤水市紅軍大道「君豪城市花園」名義樓1-9、1-10、1-11號 | 564700 |
| 177 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司赤水市支行 | 貴州省遵義市赤水市向陽路金威傑座8號門面 | 564700 |



附錄： 分支機構名錄

| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|----|------------------------|---|--------|
| 178 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司道真支行 | 貴州省遵義市道真仡佬族苗族自治縣玉溪鎮 遵義路林達陽光家苑1棟負一層 | 563500 |
| 179 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司鳳岡支行 | 貴州省遵義市鳳岡縣龍泉鎮星港灣社區 | 564200 |
| 180 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司仁懷市國 酒路支行 | 貴州省遵義市仁懷市國酒中路6-7號 | 564500 |
| 181 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司仁懷市茅 臺支行 | 貴州省遵義市仁懷市茅臺鎮河濱路中段 | 564500 |
| 182 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司仁懷市支 行 | 貴州省遵義市仁懷市酒都新區國酒大道東側 酒都新景城市花園商行綜合樓 | 564500 |
| 183 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司仁懷市中 樞支行 | 貴州省遵義市仁懷市中樞鎮街道辦事處國酒 南路西側1幢5-8號 | 564500 |
| 184 | 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 | 563300 |
| 185 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司桐梓縣婁 山支行 | 貴州省遵義市桐梓縣冬青路南段世紀新城中心 商業城40號、41號、42號門面 | 563200 |
| 186 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司桐梓縣支 行 | 貴州省遵義市桐梓縣婁山關鎮文筆路十一區 四棟 | 563200 |
| 187 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司務川支行 | 貴州省遵義市務川仡佬族苗族自治縣都濡鎮 楊村村東升大道務星鑫港2號樓一層2-1-8、 2-1-9、2-1-10號門面 | 564300 |
| 188 | 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縣府西路桂府豪園一樓 | 564600 |
| 189 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司習水縣支 行 | 貴州省遵義市習水縣縣城西區瑞金路與遵義 路交叉轉盤處「匯景新城·財富廣場」一層 1-13號 | 564600 |
| 190 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司余慶支行 | 貴州省遵義市余慶縣白泥鎮興隆路 | 564400 |
| 191 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司正安支行 | 貴州省遵義市正安縣鳳儀鎮城東片區桐都大 道世紀福園獅子山安置小區B-11、B-12、 B-13號 | 563400 |
| 192 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義碧雲 支行 | 貴州省遵義市紅花崗區碧雲路01-1-08號成都 軍區房管處改建工程2-3號門面 | 563000 |
| 193 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義播州 支行 | 貴州省遵義市播州區大道南段現代城市廣場5 幢1層1-10號 | 563100 |



| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|----|--------------------|---|--------|
| 194 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義東欣大道支行 | 貴州省遵義市紅花崗區東欣大道東欣彩虹城D組團四區D49、50幢-2-11、-2-12、-2-13號營業房 | 563000 |
| 195 | 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中段(匯川區政府辦公地點) | 563000 |
| 196 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義法院街支行 | 貴州省遵義市紅花崗區龍華老城新街B區一層B11、B12、B13、B14號門面 | 563000 |
| 197 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義苟江支行 | 貴州省遵義市播州區苟江鎮東南大道與苟江大道交匯處 | 563100 |
| 198 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義海爾大道支行 | 貴州省遵義市紅花崗區海爾大道永生庭瑞苑永城樓2-1 | 563000 |
| 199 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義航天支行 | 貴州省遵義市紅花崗區北京路36號 | 563000 |
| 200 | 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 | 563000 |
| 201 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義紅花崗支行 | 貴州省遵義市紅花崗區海爾大道中段 | 563000 |
| 202 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義匯川支行 | 貴州省遵義市匯川區香港路浩鑫大廈 | 563000 |
| 203 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義金山支行 | 貴州省遵義市匯川區廣州路東段一樓17-18號門面 | 563000 |
| 204 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義蘭家堡支行 | 貴州省遵義市紅花崗區蘭家堡小區十八號樓8-9門面 | 563000 |
| 205 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義馬家灣支行 | 貴州省遵義市播州區龍坑街道天池大道262號 | 563100 |
| 206 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義南白支行 | 貴州省遵義市播州區陽光花園B區8號樓2號門面 | 563100 |
| 207 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義南宮山支行 | 貴州省遵義市紅花崗區南關街道辦事處遵義湘江工業園區新雪域西南農產品交易中心B區5棟1層004、005、006號 | 563000 |
| 208 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義南京路支行 | 貴州省遵義市匯川區南京路與寧波路交匯處遵義經濟技術開發區國土資源分局辦公大樓一樓 | 563000 |
| 209 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義南舟路支行 | 貴州省遵義市紅花崗區南舟路270號 | 563000 |



附錄： 分支機構名錄


| 序號 | 區域 | 機構名稱 | 機構地址 | 郵政編碼 |
|-----|----|---------------------|--|--------|
| 210 | 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 | 563000 |
| 211 | 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 | 563000 |
| 212 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義天宇支行 | 貴州省遵義市紅花崗區外環路京騰建材市場A座一層1、2、3號商業用房 | 563000 |
| 213 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義外環路支行 | 貴州省遵義市紅花崗區外環路大森鑫城彩雲間幢壹層4號房 | 563000 |
| 214 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義洗馬路支行 | 貴州省遵義市洗馬路美倫花鄉B座9號、10號門面 | 563000 |
| 215 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義蝦子支行 | 貴州省遵義市紅花崗區蝦子鎮新蒲經開區研發區5#樓一層南側 | 563000 |
| 216 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義香港路支行 | 貴州省遵義市匯川區香港路寶利大廈 | 563000 |
| 217 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義新華支行 | 貴州省遵義市紅花崗區新華路54-56號 | 563000 |
| 218 | 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 | 563000 |
| 219 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義中北支行 | 貴州省遵義市紅花崗區中華北路董酒廠家屬樓一樓6、7、8、9號門面 | 563000 |
| 220 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義中南支行 | 貴州省遵義市紅花崗區中華南路84-88號 | 563000 |
| 221 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司湄潭縣支行 | 貴州省遵義市湄潭縣原工商局片區城市舊城(棚戶區)改造項目3、4、5、6、7、8號門面 | 564100 |
| 222 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司湄潭縣遵義紅路支行 | 貴州省遵義市湄潭縣湄江鎮遵義紅路湄江豪苑大底盤(裙樓)幢2單元—2層2-2-14、2-2-15、2-2-16號房 | 564100 |
| 223 | 遵義 | 貴州銀行股份有限公司遵義新蒲支行 | 貴州省遵義市新蒲新區播州大道新蒲新區林達陽光新城1號樓1-2號 | 563100 |




 贵州银行 | 用心的银行
BANK OF GUIZHOU



 96655

 www.bgzchina.com

 贵州省贵阳市观山湖區永昌路 9 號貴州銀行總行大樓

