



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：6199



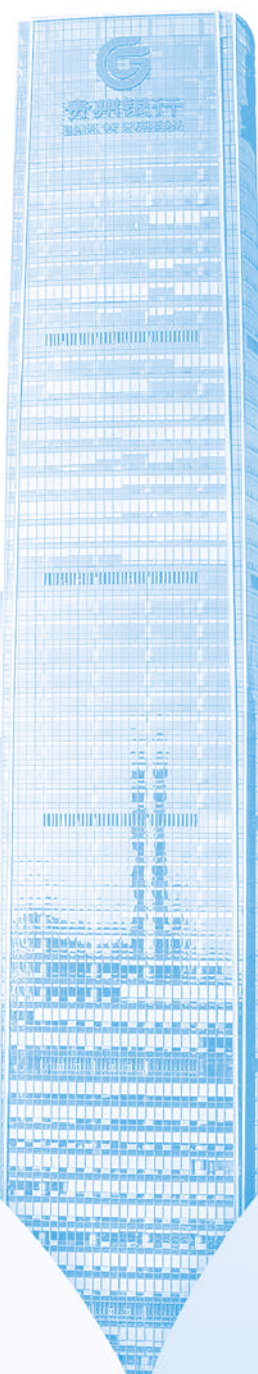
2021

中期報告

目錄

釋義	2
第一章 公司簡介	4
第二章 會計數據和財務指標摘要	6
第三章 管理層討論與分析	8
第四章 股本變動及股東情況	53
第五章 董事、監事、高級管理人員、 員工及機構情況	68
第六章 企業管治報告	90
第七章 重要事項	95
第八章 獨立核數師審閱報告	100
第九章 未經審計中期財務報告的財務 報表及附註	101
第十章 未經審計補充財務信息	194
附錄：分支機構名錄	198

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。本行並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定認可機構，不受香港金融管理局監管，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。



釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「《公司章程》」或「《章程》」	指：	本行的公司章程，經股東於2021年1月19日舉行的臨時股東大會通過，並經貴州銀保監局批准且於2021年6月21日生效
「董事會」	指：	本行的董事會
「監事會」	指：	本行的監事會
「《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
「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
「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
「監事」	指：	本行的監事
「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
「四新」	指：	闖新路、開新局、搶新機、出新績

「四化」	指：	新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化
「H股」	指：	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，在香港聯交所上市及以港幣認購及買賣
「H股股份過戶登記處」	指：	香港中央證券登記有限公司
「港元」或「港幣」	指：	香港的法定貨幣
「香港」	指：	中國香港特別行政區
「香港聯交所」	指：	香港聯合交易所有限公司
「香港《上市規則》」	指：	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「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
「《證券及期貨條例》」	指：	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「一二三四」	指：	貴州省「一二三四」總體工作思路，「一」就是以高質量發展統攬全局這一主題，「二」就是牢牢守好發展和生態兩條底線，「三」就是深入實施鄉村振興、大數據、大生態三大戰略行動，「四」就是大力推動新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化
「兩地三中心」	指：	兩地指貴陽市和遵義市；三中心指貴陽市的金陽機房、貴安新區IDC機房以及遵義市的異地災備機房
「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
「人民幣」	指：	人民幣，中國的法定貨幣
「報告期」	指：	截至2021年6月30日止六個月

公司簡介

1. 基本資料

法定中文名稱：

貴州銀行股份有限公司

英文名稱：

BANK OF GUIZHOU CO., LTD.

法定代表人：

楊明尚先生

香港聯交所授權代表：

楊明尚先生、周貴昌先生

董事會秘書：

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**電話：**

(86) 0851-86987798

傳真：

(86) 0851-86207999

電子信箱：

irm@bgzchina.com

登載本報告的互聯網地址：www.bgzchina.com
www.hkexnews.hk**本報告備置地點：**本行董事會辦公室(中國貴州省貴陽市觀山湖區
永昌路9號貴州銀行總行大樓43樓)**股票上市地點、股票簡稱和股票代碼：**

香港聯合交易所有限公司、貴州銀行、6199.HK

企業統一社會信用代碼：

915200000550280000

金融許可證機構編碼：

B1383H252010001

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

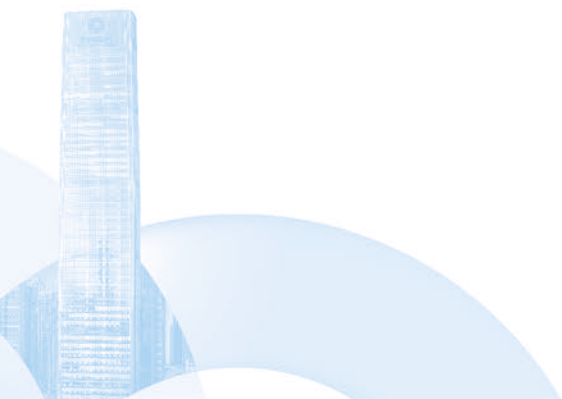
截至報告期末，本行資產總額人民幣4,958.06億元，吸收存款總額人民幣3,308.42億元，發放貸款及墊款總額人民幣2,328.44億元，實現稅前利潤人民幣25.67億元、淨利潤人民幣21.25億元，不良貸款率1.13%，撥備覆蓋率365.20%。報告期末，本行持牌機構225家，正式員工5,123人。本行分支機構全部位於貴州省內，實現了貴州省各市(州)和縣區機構全覆蓋。

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，資產質量持續保持較好水平。貴州銀行持續優化內部管理，各項體制機制不斷健全，人才隊伍建設不斷加強，全行高效有序運行。在英國《銀行家》雜誌發佈的《2021年全球銀行1000強榜單》中，貴州銀行排名全球271位，在中國銀行業協會公佈的《2021年中國銀行業100強榜單》中排名第45位。



會計數據和財務指標摘要

	截至6月30日止六個月		2021年 比2020年
	2021年	2020年	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
經營業績			變動率
利息淨收入	4,701.52	4,883.67	(3.73%)
手續費及佣金淨收入	233.45	205.33	13.70%
營業收入	5,718.64	5,580.53	2.47%
營業費用	(1,699.34)	(1,697.75)	0.09%
資產減值損失	(1,467.40)	(1,563.67)	(6.16%)
稅前利潤	2,566.51	2,304.10	11.39%
淨利潤	2,125.27	1,928.97	10.18%
每股計(人民幣元)			變動率
每股淨資產	2.56	2.47	3.64%
基本每股收益	0.15	0.13	15.38%
盈利能力指標(%)			變動率
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.89%	0.93%	(0.04%)
平均權益回報率 ⁽²⁾	11.60%	11.26%	0.34%
淨利差 ⁽³⁾	2.35%	2.43%	(0.08%)
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.29%	2.56%	(0.27%)
成本收入比 ⁽⁵⁾	28.98%	28.87%	0.11%



	截至6月30日 2021年 (除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至12月31日 2020年	2021年上半年 比2020年末
規模指標			變動率
資產總額	495,805.96	456,401.20	8.63%
其中：發放貸款及墊款總額	232,843.55	213,922.91	8.84%
發放貸款及墊款淨額 ⁽⁶⁾	223,735.01	206,152.61	8.53%
負債總額	458,524.07	420,373.38	9.08%
其中：吸收存款 ⁽⁷⁾	330,841.53	289,042.77	14.46%
股本	14,588.05	14,588.05	-
權益總額	37,281.89	36,027.82	3.64%
資產質量指標^(%)			變動率
不良貸款率 ⁽⁸⁾	1.13%	1.15%	-0.02%
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	365.20%	334.36%	30.84%
撥貸比 ⁽¹⁰⁾	4.13%	3.84%	0.29%
資本充足率指標⁽¹¹⁾^(%)			變動率
核心一級資本充足率	11.60%	11.63%	-0.03%
一級資本充足率	11.60%	11.63%	-0.03%
資本充足率	13.61%	13.67%	-0.06%
總權益對資產總額比率	7.52%	7.89%	-0.37%
其他指標^(%)			變動率
流動性覆蓋率	348.32%	289.00%	59.32%
流動性比例	105.65%	91.94%	13.71%
存貸比	70.98%	74.63%	-3.65%

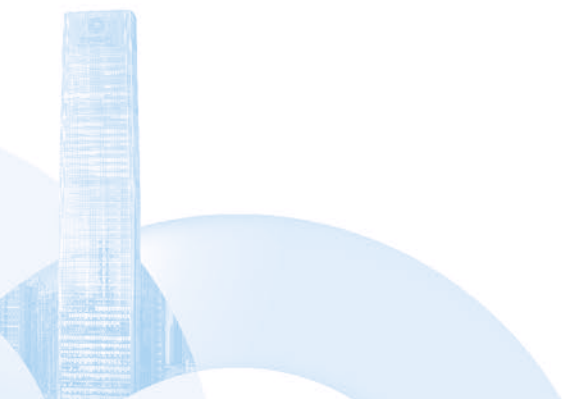
附註：

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

管理層討論與分析

3.1 總體經營情況分析

2021年上半年，面對國內外複雜嚴峻的經濟金融形勢，本行積極穩健開展各項業務，總體經營情況持續向好。業務規模穩定增長，截至報告期末，本行資產總額人民幣4,958.06億元，較年初增長8.63%；發放貸款及墊款總額人民幣2,328.44億元，較年初增長8.84%；吸收存款總額人民幣3,308.42億元，較年初增長14.46%。經營效益穩中有增。2021年上半年，本行實現營業收入人民幣57.19億元，同比增長2.47%；淨利潤人民幣21.25億元，同比增長10.18%。截至報告期末，本行平均總資產回報率為0.89%，平均權益回報率為人民幣11.60%。資產質量保持穩定。截至報告期末，本行不良貸款率1.13%，較年初下降0.02個百分點，撥備覆蓋率365.20%，較年初增加30.84個百分點。



3.2 利潤表分析

截至2021年6月30日，本行實現稅前利潤人民幣25.67億元，同比增長11.39%；實現淨利潤人民幣21.25億元，同比增長10.18%。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
利息收入	10,282.67	9,595.77	686.90	7.16%
利息支出	(5,581.15)	(4,712.10)	(869.05)	18.44%
利息淨收入	4,701.52	4,883.67	(182.15)	(3.73%)
手續費及佣金收入	276.45	240.98	35.47	14.72%
手續費及佣金支出	(43.00)	(35.65)	(7.35)	20.62%
手續費及佣金淨收入	233.45	205.33	28.12	13.70%
交易淨收益	356.30	48.18	308.12	639.52%
投資證券淨收益	375.14	397.07	(21.93)	(5.52%)
其他營業收入	52.23	46.28	5.95	12.86%
營業收入	5,718.64	5,580.53	138.11	2.47%
營業費用	(1,699.34)	(1,697.75)	(1.59)	0.09%
資產減值損失	(1,467.40)	(1,563.67)	96.27	(6.16%)
應佔聯營企業收益(損失)	14.61	(15.01)	29.62	(197.34%)
稅前利潤	2,566.51	2,304.10	262.41	11.39%
減：所得稅費用	(441.24)	(375.13)	(66.11)	17.62%
淨利潤	2,125.27	1,928.97	196.30	10.18%

管理層討論與分析

3.2.1 利息淨收入、淨息差及淨利息收益率

截至2021年6月30日，本行利息淨收入人民幣47.02億元，佔營業收入的82.21%。

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

	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率 ⁽¹⁾	平均餘額	利息收入/ 支出	平均年化 收益率/ 成本率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
資產						
發放貸款及墊款總額	224,655.31	6,382.21	5.68%	193,323.11	5,712.88	5.91%
金融投資 ⁽²⁾	141,226.17	3,527.24	5.00%	137,552.17	3,491.34	5.08%
現金及存放中央銀行 款項	24,240.49	172.06	1.42%	23,690.61	179.78	1.52%
存放同業及其他金融 機構款項	1,249.73	6.52	1.04%	5,458.38	36.08	1.32%
買入返售金融資產	19,089.97	194.64	2.04%	21,408.08	175.69	1.64%
總生息資產	410,461.67	10,282.67	5.01%	381,432.35	9,595.77	5.03%
負債						
吸收存款	293,885.32	3,661.73	2.49%	261,612.43	3,037.26	2.32%
同業及其他金融機構 存放款項	28,757.72	503.17	3.50%	15,788.93	292.19	3.70%
向中央銀行借款	28,604.31	411.11	2.87%	5,871.32	85.54	2.91%
拆入資金	2,746.96	50.60	3.68%	1,839.56	33.85	3.68%
賣出回購金融資產	10,564.29	102.38	1.94%	4,588.60	32.37	1.41%
已發行債券	54,509.19	852.16	3.13%	73,372.09	1,230.89	3.36%
總付息負債	419,067.79	5,581.15	2.66%	363,072.93	4,712.10	2.60%
利息淨收入		4,701.52			4,883.67	
淨利差 ⁽³⁾		2.35%			2.43%	
淨利息收益率 ⁽⁴⁾		2.29%			2.56%	

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付息負債的平均餘額變動衡量，而利率變動則以生息資產和付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。

	截至6月30日止六個月		
	2021年對比2020年		
	增長／(下降)的原因		
	規模 ⁽¹⁾	利率 ⁽²⁾	淨增長／(下降) ⁽³⁾
	(以人民幣百萬元列示)		
生息資產			
發放貸款及墊款總額	890.11	(216.72)	669.33
金融投資	91.76	(55.86)	35.90
存放中央銀行款項	3.90	(11.62)	(7.72)
存放同業及其他金融機構 款項	(21.96)	(7.60)	(29.56)
買入返售金融資產	(23.64)	42.59	18.95
利息收入變化	940.17	(249.21)	686.90
付息負債			
吸收存款	402.11	222.36	624.47
同業及其他金融機構存放款項	226.91	(15.93)	210.98
向中央銀行借款	326.73	(1.16)	325.57
拆入資金	16.71	0.04	16.75
賣出回購金融資產	57.91	12.10	70.01
已發行債券	(294.89)	(83.84)	(378.73)
利息支出變化	735.48	133.57	869.05

管理層討論與分析

附註：

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

3.2.2 利息收入分析

2021年上半年，本行實現利息收入人民幣102.83億元，同比增加人民幣6.87億元，增幅7.16%。

一. 發放貸款及墊款利息收入

2021年上半年，本行客戶貸款利息收入為人民幣63.82億元，同比增加人民幣6.69億元，增幅11.72%。

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

	截至6月30日止六個月					
	2021年			2020年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率	平均餘額	利息收入	平均 收益率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款及墊款	178,713.02	5,416.21	6.06%	157,663.07	4,881.12	6.19%
個人貸款	31,025.94	798.60	5.15%	26,089.20	726.56	5.54%
票據貼現	14,916.35	167.40	2.24%	9,570.90	105.20	2.20%
發放貸款及墊款總額	224,655.31	6,382.21	5.68%	193,323.17	5,712.88	5.91%

二. 金融投資利息收入

2021年上半年，本行金融投資利息收入為人民幣35.27億元，同比增加人民幣0.36億元，增幅1.03%。

三. 存放中央銀行利息收入

2021年上半年，本行存放中央銀行利息收入為人民幣1.72億元，同比下降人民幣0.08億元，降幅4.29%。

四. 存放同業及其他金融機構利息收入

2021年上半年，本行存放同業及其他金融機構利息收入為人民幣0.07億元，同比下降人民幣0.30億元。

五. 買入返售金融資產利息收入

2021年上半年，本行買入返售金融資產利息收入為人民幣1.95億元，同比增加人民幣0.19億元，增幅10.79%。

3.2.3 利息支出分析

2021年上半年，本行利息支出人民幣55.81億元，同比增加人民幣8.69億元，增幅18.44%。

一. 吸收存款利息支出

2021年上半年，本行吸收存款利息支出為人民幣36.62億元，同比增加人民幣6.24億元，增幅20.56%。

二. 同業及其他金融機構存放利息支出

2021年上半年，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為人民幣5.03億元，同比增加人民幣2.11億元，增幅72.21%。

三. 賣出回購金融資產利息支出

2021年上半年，本行賣出回購金融資產利息支出為人民幣1.02億元，同比增加人民幣0.70億元，增幅216.24%。

四. 已發行債券利息支出

2021年上半年，本行已發行債券利息支出為人民幣8.52億元，同比下降人民幣3.79億元，降幅30.77%。

五. 向中央銀行借款利息支出

2021年上半年，本行向中央銀行借款利息支出為人民幣4.11億元，同比增加人民幣3.26億元，增幅380.63%。

管理層討論與分析

六. 拆入資金利息支出

2021年上半年，本行拆入資金利息支出為人民幣0.51億元，同比增加人民幣0.17億元。

3.2.4 非利息收入分析

一. 手續費及佣金收入

2021年上半年，本行手續費及佣金淨收入為人民幣2.33億元，同比增加人民幣0.28億元，增幅13.70%。

下表載列於所示期間，本行手續費及佣金收入的各組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
代理業務收入	68.08	109.90	(41.82)	(38.05%)
銀行卡業務收入	25.05	19.74	5.31	26.90%
擔保承諾業務收入	129.33	56.03	73.30	130.82%
支付結算業務收入	27.40	16.16	11.24	69.55%
諮詢顧問業務收入	1.22	9.20	(7.98)	(86.74%)
資金監管業務收入	25.37	29.95	(4.58)	(15.29%)
手續費及佣金收入	276.45	240.98	35.47	14.72%
銀行卡手續費支出	(30.39)	(30.34)	(0.05)	0.16%
其他手續費及佣金支出	(12.61)	(5.31)	(7.30)	137.48%
手續費及佣金支出	(43.00)	(35.65)	(7.35)	20.62%
手續費及佣金淨收入	233.45	205.33	28.12	13.70%

附註：於本期內，本行將信用卡持卡人分期還款業務收入進行重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數據。

二. 交易淨收益

2021年上半年，本行交易淨收益為人民幣3.56億元，同比增加人民幣3.08億元，增幅639.52%。

三. 投資證券淨收益

2021年上半年，本行投資證券淨收益為人民幣3.75億元，同比下降人民幣0.22億元，降幅5.52%。

四. 其他營業收入

2021年上半年，本行其他營業收入為人民幣0.52億元，同比增加人民幣0.06億元，增幅12.86%。

3.2.5 營業費用分析

2021年上半年，本行營業費用為人民幣16.99億元，同比增加人民幣0.02億元，增幅0.09%。

下表載列於所示期間，本行營業費用各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
員工成本	1,085.50	1,113.54	(28.04)	(2.52%)
折舊與攤銷	174.90	140.91	33.99	24.12%
辦公費用	153.82	166.91	(13.09)	(7.84%)
租金及物業管理費用	16.45	10.48	5.97	56.97%
稅金及附加	42.09	86.90	(44.81)	(51.57%)
使用權資產折舊	84.19	83.15	1.04	1.25%
租賃負債利息費用	16.69	16.70	(0.01)	(0.06%)
其他一般及行政費用	125.70	79.16	46.54	58.79%
營業費用總額	1,699.34	1,697.75	1.59	0.09%

管理層討論與分析

2021年上半年，本行員工成本為人民幣10.86億元，同比下降人民幣0.28億元，降幅2.52%。

2021年上半年，本行折舊與攤銷為人民幣1.75億元，同比增加人民幣0.34億元，增幅24.12%。

2021年上半年，本行辦公費用為人民幣1.54億元，同比下降人民幣0.13億元，降幅7.84%。

2021年上半年，本行稅金及附加為人民幣0.42億元，同比下降人民幣0.45億元，降幅51.57%。

2021年上半年，本行使用權資產折舊為人民幣0.84億元，同比增加人民幣0.01億元，增幅1.25%。

3.2.6 資產減值損失

2021年上半年，本行計提資產減值損失人民幣14.67億元，同比下降人民幣0.96億元，降幅6.16%。

下表載列於所示期間，本行計提資產減值損失各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
資產減值損失／(轉回)				
發放貸款及墊款	1,265.66	740.32	525.34	70.96%
金融投資	195.32	836.37	(641.05)	(76.65%)
信貸承諾	6.78	(22.96)	29.74	(129.53%)
存放同業及其他金融機構款項	0.67	(0.27)	0.94	(348.15%)
其他	(1.03)	10.21	(11.24)	(110.09%)
合計	1,467.40	1,563.67	(96.27)	(6.16%)

3.2.7 所得稅

2021年上半年，本行所得稅為人民幣4.41億元，同比增加人民幣0.66億元，增幅17.62%。

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。

	截至6月30日止六個月			
	2021年	2020年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
當期所得稅費用	750.48	874.99	(124.51)	(14.23%)
遞延所得稅費用	(309.24)	(499.86)	190.62	(38.13%)
所得稅	441.24	375.13	66.11	17.62%

管理層討論與分析

3.3 資產負債表主要項目分析

3.3.1 資產

截至2021年6月30日，本行資產總額為人民幣4,958.06億元，較上年末增加人民幣394.05億元，增幅8.63%。

下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款及墊款總額	232,843.55	46.97%	213,922.91	46.87%
加：應計利息	496.75	0.10%	442.96	0.10%
減：資產減值準備	(9,605.29)	(1.94%)	(8,213.26)	(1.80%)
發放貸款及墊款淨額	223,735.01	45.13%	206,152.61	45.17%
金融投資 ⁽¹⁾	199,064.05	40.15%	192,309.00	42.14%
現金及存放中央銀行款項	48,378.43	9.76%	48,149.56	10.55%
存放同業及其他金融機構款項	4,817.55	0.97%	1,157.31	0.25%
拆出資金	–	–	50.67	0.01%
買入返售金融資產	10,920.71	2.20%	–	–
其他資產 ⁽²⁾	8,890.21	1.79%	8,582.05	1.88%
資產合計	495,805.96	100.00%	456,401.20	100.00%

附註：

- (1) 包括為交易而持有的金融資產和投資性金融資產。
- (2) 主要包括於聯營公司的權益、物業及設備、遞延所得稅資產及其他資產。

(1) 發放貸款及墊款

截至2021年6月30日，本行發放貸款及墊款總額為人民幣2,328.44億元，較上年末增加人民幣189.21億元，增幅8.84%。下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
以攤餘成本計量的 發放貸款及墊款				
公司貸款及墊款	194,965.28	83.73%	163,017.07	76.20%
個人貸款及墊款	32,497.18	13.96%	29,617.94	13.85%
小計	227,462.46	97.69%	192,635.01	90.05%
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	1,425.84	0.61%	2,020.95	0.94%
票據貼現	3,955.25	1.70%	19,266.95	9.01%
小計	5,381.09	2.31%	21,287.90	9.95%
發放貸款及墊款總額	232,843.55	100.00%	213,922.91	100.00%

1. 公司貸款及墊款

截至2021年6月30日，本行公司貸款為人民幣1,949.65億元，較上年末增加人民幣319.48億元，增幅19.60%。

2. 個人貸款及墊款

截至2021年6月30日，本行個人貸款為人民幣324.97億元，較上年末增加人民幣28.79億元，增幅9.72%。

管理層討論與分析

(2) 投資證券及其他金融資產

截至2021年6月30日，本行投資證券及其他金融資產淨額為人民幣1,990.64億元，較上年末增加人民幣67.55億元，增幅3.51%。

下表列示於所示日期，本行按投資意圖劃分的投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
投資性金融資產				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	64,069.79	32.19%	47,764.67	24.84%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	53,658.91	26.96%	48,220.20	25.07%
以攤餘成本計量的金融投資	81,335.35	40.85%	96,324.13	50.09%
金融投資淨額	199,064.05	100.00%	192,309.00	100.00%

下表列示於所示日期，本行投資證券和其他金融資產分佈情況。

金融投資分佈情況	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
債券				
中央及地方政府發行的債券	53,453.60	26.85%	47,969.07	24.94%
政策性銀行發行的債券	30,732.95	15.44%	28,289.58	14.71%
銀行及其他金融機構 發行的債券	22,289.59	11.20%	8,697.33	4.52%
企業發行的債券	24,310.16	12.21%	25,476.08	13.25%
小計	130,786.30	65.70%	110,432.06	57.42%
其他金融投資				
資產支持證券	794.23	0.40%	798.81	0.42%
證券公司發行的收益憑證	50.45	0.03%	910.33	0.47%
金融機構發行的理財 產品	100.82	0.05%	-	-
由公募基金管理人 管理的投資基金 ⁽¹⁾	30,715.28	15.43%	26,977.32	14.03%
股權投資	37.75	0.02%	37.75	0.02%
資產管理公司和信託計劃 管理的投資管理產品	37,257.66	18.71%	53,075.95	27.60%
私募債權融資計劃	515.91	0.26%	815.91	0.42%
小計	69,472.10	34.90%	82,616.07	42.96%
應計利息	1,918.93	0.96%	2,175.31	1.13%
資產減值準備	(3,113.28)	(1.56%)	(2,914.44)	(1.51%)
金融投資淨額	199,064.05	100.00%	192,309.00	100.00%

管理層討論與分析

3.3.2 負債

截至2021年6月30日，本行負債總額為人民幣4,585.24億元，較上年末增加人民幣381.51億元，增幅9.08%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
向中央銀行借款	29,919.34	6.53%	26,641.75	6.34%
吸收存款	330,841.53	72.15%	289,042.77	68.76%
同業及其他金融機構存放款項	24,301.04	5.30%	29,995.72	7.14%
拆入資金	3,304.91	0.72%	2,602.50	0.62%
賣出回購金融資產	9,596.41	2.09%	12,464.43	2.97%
已發行債券	56,297.42	12.28%	55,836.38	13.28%
其他負債 ⁽¹⁾	4,263.42	0.93%	3,789.83	0.89%
負債合計	458,524.07	100.00%	420,373.38	100.00%

附註：

(1) 主要包括其他應付款項、應付工資、應交稅費等。

一. 吸收存款

截至2021年6月30日，本行吸收存款為人民幣3,308.42億元，較上年末增加人民幣417.99億元，增幅14.46%。

下表載列於所示日期，本行按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
活期存款				
— 公司存款	111,725.80	33.78%	109,141.23	37.76%
— 零售存款	33,571.20	10.15%	31,995.53	11.07%
小計	145,297.00	43.93%	141,136.76	48.83%
定期存款				
— 公司存款	78,508.02	23.73%	65,365.24	22.61%
— 零售存款	81,823.35	24.73%	69,637.51	24.09%
小計	160,331.37	48.46%	135,002.75	46.70%
保證金存款	11,323.96	3.42%	10,400.55	3.61%
匯出匯款及應解匯款	40.49	0.01%	107.55	0.04%
財政存款	11,057.82	3.34%	10.91	—
小計	22,422.27	6.77%	10,519.01	3.65%
應付利息	2,790.89	0.84%	2,384.25	0.82%
吸收存款總額	330,841.53	100.00%	289,042.77	100.00%

管理層討論與分析

二. 同業及其他金融機構存放款項

截至2021年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為人民幣243.01億元，較上年末下降人民幣56.95億元，降幅18.98%。

三. 已發行債券

截至2021年6月30日，本行已發行債務證券為人民幣562.97億元，較上年末增加人民幣4.61億元，增幅0.83%。

3.3.3 權益

截至2021年6月30日，本行股東權益總額為人民幣372.82億元，較上年末增加人民幣12.54億元，增幅3.48%。

下表列示截至所示日期，本行股東權益的各組成部分。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
股本	14,588.05	39.13%	14,588.05	40.49%
資本公積	8,840.11	23.71%	8,840.11	24.54%
盈餘公積	1,858.13	4.98%	1,858.13	5.16%
一般風險準備	4,690.00	12.58%	4,070.00	11.30%
公允價值儲備	(321.43)	(0.86%)	(496.40)	(1.38%)
減值儲備	145.09	0.39%	170.10	0.47%
設定受益計劃重估 儲備	(17.97)	(0.05%)	(17.96)	(0.05%)
未分配利潤	7,499.91	20.12%	7,015.79	19.47%
權益合計	37,281.89	100.00%	36,027.82	100.00%

3.4 資產負債表外信貸承諾及或有負債

下表列示截至所示日期，本行的資產負債表外承諾金額。

	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
承兌匯票	14,838.99	62.78%	14,748.22	71.80%
信用證	32.86	0.15%	94.13	0.46%
信用卡額度	6,863.08	29.04%	3,758.23	18.30%
保函	1,896.90	8.03%	1,939.90	9.44%
小計	23,631.83	100.00%	20,540.48	100.00%

3.5 貸款質量分析

3.5.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

五級分類	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	總額	佔比	總額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
正常類	228,317.45	98.06%	209,602.92	97.97%
關注類	1,895.92	0.81%	1,863.60	0.87%
次級類	2,340.52	1.01%	2,237.66	1.05%
可疑類	209.98	0.09%	163.64	0.08%
損失類	79.68	0.03%	55.09	0.03%
發放貸款及墊款總額	232,843.55	100.00%	213,922.91	100.00%
不良貸款及不良貸款率	2,630.18	1.13%	2,456.39	1.15%

截至報告期末，本行正常類貸款為人民幣2,283.17億元，佔比98.06%，較上年末增長人民幣187.15億元，增幅8.93%；關注類貸款為人民幣18.96億元，佔比0.81%，較上年末增長人民幣0.32億元，增幅1.73%；不良貸款為人民幣26.30億元，不良貸款率1.13%，較上年末下降0.02個百分點，資產質量保持穩定。

管理層討論與分析

3.5.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良率	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
公司貸款及墊款								
流動資金貸款	56,107.75	24.10%	799.15	1.42%	46,658.08	21.81%	754.57	1.62%
固定資產貸款	131,676.65	56.55%	1,368.84	1.04%	111,275.24	52.00%	1,242.59	1.12%
其他	7,180.88	3.08%	78.43	1.09%	5,083.75	2.38%	78.43	1.54%
小計	194,965.28	83.73%	2,246.42	1.15%	163,017.07	76.19%	2,075.59	1.27%
個人貸款								
個人住房按揭貸款	20,056.80	8.61%	56.56	0.28%	20,231.66	9.46%	63.49	0.31%
個人經營性貸款	8,582.32	3.69%	281.05	3.27%	7,071.93	3.31%	285.18	4.03%
個人消費貸款	547.48	0.24%	17.75	3.24%	695.30	0.33%	17.69	2.54%
信用卡	3,310.58	1.42%	28.40	0.86%	1,619.05	0.76%	14.44	0.89%
小計	32,497.18	13.96%	383.76	1.18%	29,617.94	13.86%	380.80	1.29%
票據貼現	3,955.25	1.70%	-	-	19,266.95	9.01%	-	-
公司貸款及墊款	1,425.84	0.61%	-	-	2,020.95	0.94%	-	-
總計	232,843.55	100.00%	2,630.18	1.13%	213,922.91	100.00%	2,456.39	1.15%

報告期內，本行支持實體經濟發展，各項貸款規模穩定增長。其中公司貸款較上年末增加人民幣319.48億元，增幅19.60%，個人貸款較上年末增加人民幣28.79億元，增幅9.72%。各項貸款不良率較上年末小幅下降，資產質量保持穩定。

3.5.3 按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

行業	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良率	貸款金額	佔比	不良 貸款金額	不良率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
租賃及商務服務業	89,845.73	38.59%	506.99	0.56%	73,623.40	34.40%	455.86	0.62%
水資源、環境和公共設 施管理業	20,382.34	8.75%	76.56	0.38%	15,459.92	7.23%	69.88	0.45%
批發及零售業	15,020.22	6.45%	74.40	0.50%	8,868.21	4.15%	86.16	0.97%
建築業	14,119.28	6.06%	148.95	1.05%	14,377.22	6.72%	310.95	2.16%
房地產業	9,822.70	4.22%	5.83	0.06%	10,128.12	4.73%	10.14	0.10%
教育業	9,149.36	3.93%	1.80	0.02%	8,989.54	4.20%	1.80	0.02%
採礦業	9,134.23	3.92%	959.29	10.50%	6,441.16	3.01%	964.35	14.97%
農、林、牧、漁業	5,019.51	2.16%	318.99	6.36%	2,673.12	1.25%	17.94	0.67%
交通運輸、倉儲和郵政 服務業	4,993.42	2.14%	71.30	1.43%	5,232.15	2.45%	71.30	1.36%
製造業	4,739.36	2.04%	15.38	0.32%	4,510.97	2.11%	11.57	0.26%
衛生及社會工作業	3,966.54	1.70%	31.00	0.78%	3,958.02	1.85%	31.00	0.78%
電力、燃氣及水生產和 供應業	2,924.91	1.26%	-	-	2,825.35	1.32%	-	-
金融業	2,015.22	0.87%	-	-	1,651.96	0.77%	-	-
住宿及餐飲業	1,399.07	0.60%	23.10	1.65%	1,565.38	0.73%	28.11	1.80%
居民服務、維修及其他 服務業	895.95	0.38%	7.74	0.86%	797.91	0.37%	11.44	1.43%
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	781.06	0.34%	3.39	0.43%	595.61	0.28%	3.39	0.57%
文化、體育及娛樂業	424.18	0.18%	-	-	1,041.47	0.49%	-	-
科學研究和技術服務業	332.20	0.14%	1.70	0.51%	276.76	0.13%	1.70	0.61%
公共管理、社會保障和 社會組織	-	-	-	-	0.80	-	-	-
公司貸款及墊款	194,965.28	83.73%	2,246.42	1.15%	163,017.07	76.19%	2,075.59	1.27%
個人貸款	32,497.18	13.96%	383.76	1.18%	29,617.94	13.86%	380.80	1.29%
票據貼現	3,955.25	1.70%	-	-	19,266.95	9.01%	-	-
福費廷	1,425.84	0.61%	-	-	2,020.95	0.94%	-	-
總計	232,843.55	100.00%	2,630.18	1.13%	213,922.91	100.00%	2,456.39	1.15%

報告期內，本行積極響應國家宏觀調控政策及產業政策，持續加大對實體經濟支持力度、助力鞏固脫貧攻堅成果、支持民生保障企業發展，同時，壓縮房地產貸款佔比，加快退出產能過剩及「僵屍企業」領域客戶。報告期內，批發及零售業貸款餘額較上年末增加人民幣61.52億元，佔比提升2.30個百分點；另外，受個別客戶貸款下調不良影響，農、林、牧、漁業不良貸款餘額及不良率增幅較大。

管理層討論與分析

3.5.4 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

項目	截至2021年6月30日				截至2020年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良貸款 金額	不良率	貸款金額	佔比	不良貸款 金額	不良率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)							
信用貸款	28,589.17	12.28%	45.31	0.16%	35,692.19	16.68%	29.12	0.08%
保證貸款	120,285.62	51.66%	836.72	0.70%	105,878.99	49.50%	626.87	0.59%
抵押貸款	44,305.28	19.03%	1,550.22	3.50%	38,734.71	18.11%	1,586.71	4.10%
質押貸款	39,663.48	17.03%	197.93	0.50%	33,617.02	15.71%	213.69	0.64%
總計	232,843.55	100.00%	2,630.18	1.13%	213,922.91	100.00%	2,456.39	1.15%

報告期內，本行保證、抵押、質押貸款合計佔比87.72%，較上年末增長4.40%，信用貸款佔比12.28%，較上年末下降4.40%。擔保方式佔比無顯著變化，不良貸款率保持穩定。

3.5.5 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

類別	截至2021年6月30日		截至2020年12月31日	
	總額	佔比	總額	佔比
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
未逾期貸款	230,612.19	99.04%	212,142.73	99.16%
已逾期貸款				
3個月以內	1,169.13	0.50%	1,380.07	0.65%
3個月以上1年以內	766.39	0.33%	176.48	0.08%
1年以上3年以內	231.97	0.10%	164.18	0.08%
3年以上	63.87	0.03%	59.45	0.03%
逾期貸款及逾期率	2,231.36	0.96%	1,780.18	0.84%

截至報告期末，本行逾期貸款餘額人民幣22.31億元，較上年末增加人民幣4.51億元，逾期率0.96%，較上年末上升0.12個百分點，逾期率保持穩定。

3.5.6 貸款集中度

借款人	行業	截至2021年6月30日			五級 分類類別
		餘額	佔貸款總額 的比例	佔資本淨額 的比例	
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
A	採礦業	3,351.19	1.72%	7.76%	正常
B	水利、環境和公共設施管理業	2,967.00	1.52%	6.87%	正常
C	批發和零售業	2,269.00	1.16%	5.25%	正常
D	租賃和商務服務業	2,033.00	1.04%	4.71%	正常
E	房地產業	2,012.21	1.03%	4.66%	正常
F	金融業	1,997.00	1.02%	4.62%	正常
G	水利、環境和公共設施管理業	1,848.35	0.95%	4.28%	正常
H	租賃和商務服務業	1,588.00	0.81%	3.68%	正常
I	建築業	1,569.90	0.81%	3.63%	正常
J	農、林、牧、漁業	1,546.00	0.79%	3.58%	正常
合計		21,181.65	10.85%	49.04%	

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款餘額人民幣33.51億元，佔資本淨額的比重為7.76%，最大十家單一借款人貸款總額人民幣211.82億元，佔貸款總額的比重為10.85%。

管理層討論與分析

3.6 分部報告

下表載列所示期間，本行各主要業務分部的經營業績：

	截至2021年6月30日止六個月				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務 ⁽¹⁾	
對外淨利息收入／(支出) ⁽²⁾	5,008.06	(749.79)	443.25	–	4,701.52
分部間淨利息(支出)／收入 ⁽³⁾	(1,697.83)	1,706.19	(8.36)	–	–
利息淨收入	3,310.23	956.40	434.89	–	4,701.52
手續費及佣金淨收入	169.07	3.48	60.90	–	233.45
交易淨收益	–	–	356.30	–	356.30
投資證券淨收益	–	–	375.14	–	375.14
其他營業收入	39.22	–	–	13.01	52.23
營業收入	3,518.52	959.88	1,227.23	13.01	5,718.64
營業費用	(1,044.45)	(301.50)	(348.62)	(4.77)	(1,699.34)
資產減值損失	(901.61)	(264.62)	(300.75)	(0.42)	(1,467.40)
應佔聯營企業收入	–	–	–	14.61	14.61
稅前利潤	1,572.46	393.76	577.86	22.43	2,566.51

	截至2020年6月30日止六個月				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務 ⁽¹⁾	
對外淨利息收入／(支出) ⁽²⁾	5,055.49	(547.07)	375.25	-	4,883.67
分部間淨利息(支出)／收入 ⁽³⁾	(1,980.80)	1,543.72	437.08	-	-
利息淨收入	3,074.69	996.65	812.33	-	4,883.67
手續費及佣金淨收入	159.33	1.87	44.13	-	205.33
交易淨收益	-	-	48.18	-	48.18
投資證券淨收益	-	-	397.07	-	397.07
其他營業收入	41.97	-	-	4.31	46.28
營業收入	3,275.99	998.52	1,301.71	4.31	5,580.53
營業費用	(974.52)	(314.35)	(385.61)	(23.27)	(1,697.75)
資產減值損失	(897.45)	(302.09)	(362.08)	(2.05)	(1,563.67)
應佔聯營企業損失	-	-	-	(15.01)	(15.01)
稅前利潤	1,404.02	382.08	554.02	(36.02)	2,304.10

附註：

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

下表列示於所示期間，本行各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比：

	截至2021年6月30日止六個月		截至2020年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
公司銀行業務	3,518.52	61.52%	3,275.99	58.70%
零售銀行業務	959.88	16.79%	998.52	17.89%
資金業務	1,227.23	21.46%	1,301.71	23.33%
其他業務	13.01	0.23%	4.31	0.08%
合計	5,718.64	100.00%	5,580.53	100.00%

管理層討論與分析

3.7 資本充足率

截至2020年12月31日、截至2021年6月30日，本行的核心一級資本充足率分別為11.63%，11.60%，本行一級資本充足率分別為11.63%，11.60%，本行的資本充足率分別為13.67%，13.61%。

	2021/6/30	2020/12/31
	(人民幣百萬元，百分比除外)	
核心一級資本總額		
股本	14,588.05	14,588.05
資本公積可計入部分	8,645.80	8,495.85
盈餘公積	1,858.13	1,858.13
一般風險準備	4,690.00	4,070.00
未分配利潤	7,499.91	7,015.79
核心一級資本	37,281.89	36,027.82
核心一級資本扣除項目	(479.83)	(243.84)
核心一級資本淨額	36,802.06	35,783.98
二級資本		
超額貸款損失準備	3,602.81	3,476.43
已發行工具及股本溢價	2,793.86	2,793.52
二級資本淨額	6,396.67	6,269.95
總資本淨額	43,198.73	42,053.93
風險加權資產總額	317,326.48	307,713.67
核心一級資本充足率	11.60%	11.63%
一級資本充足率	11.60%	11.63%
資本充足率	13.61%	13.67%

3.8 業務綜述

2021年上半年，本行深入貫徹習近平總書記視察貴州重要精神及貴州省「十四五」規劃戰略部署，立足新發展階段、貫徹新發展理念、融入新發展格局，以實現高質量發展為目標，有力有序推進經營管理，各項工作取得明顯成效。

一. 以高質量發展統攬全局，各項經營指標「穩中有升」

規模穩步增長。截至報告期末，本行資產總額人民幣4,958.06億元，較年初增長人民幣394.05億元，增幅8.63%；存款總額人民幣3,308.42億元，較年初增長人民幣417.99億元，增幅14.46%；貸款總額人民幣2,328.44億元，較年初增長人民幣189.21億元，增幅8.84%。

效益持續提升。2021年上半年，本行實現營業收入人民幣57.19億元，較上年同期增長2.47%；淨利潤人民幣21.25億元，較上年同期增長10.18%。截至報告期末，本行平均總資產回報率為0.89%，平均權益回報率為11.60%，淨利差為2.35%，淨息差為2.29%。

結構不斷優化。大力支持實體經濟，截至報告期末，實體經濟融資餘額較年初增長16.46%。大力發展零售業務，個人貸款較年初增長9.72%，高於各項貸款增幅；大力提升中間業務收入，2021年上半年，本行非息收入佔比17.79%，較上年同期增長5.30個百分點；中間業務淨收入人民幣2.33億元，較上年同期增長13.70%。

二. 牢牢守住風險底線，不斷夯實資產質量

報告期內，本行堅持審慎、合規的風險偏好，以實施新資本協議為抓手，持續推動全面風險管理體系建設，切實加強重點領域及重點客戶風險管控。截至報告期末，本行不良貸款率1.13%，較年初下降0.02個百分點；撥備覆蓋率365.20%，較年初增加30.84個百分點；流動性覆蓋率348.32%，較年初增加59.32個百分點；撥貸比4.13%，較年初增加0.29個百分點，逾期率0.96%。

管理層討論與分析

三、 抓好對公、零售及金融市場等業務

(一) 對公業務提質增效

本行將貴州省「四化」建設作為對公業務的重要發展機遇和業務增長點，以積極拓展重點行業及客戶、打造綠色銀行品牌、大力發展交易銀行為舉措，不斷提升服務實體經濟水平，持續推動大對公業務固本強基，成為本行業務的「頂樑柱」。截至報告期末，本行對公存款人民幣1,902.34億元，較年初新增人民幣157.27億元，增幅9.01%，對公貸款人民幣1,949.65億元，較年初新增人民幣319.48億元，增幅19.60%。

1. 積極拓展重點行業和客群

- (1) 圍繞「四化」建設拓展重點行業及客戶。一是助推工業大突破。圍繞貴州省工業倍增行動，着力支持工業支柱產業做強做大、特色優勢產業提質升級、優質製造產業發展。截至報告期末，本行新型工業化貸款較年初新增人民幣36.3億元。二是助推城鎮大提質。圍繞「強省會」五年行動，支持區域中心城市做大做強、城鎮經濟加快發展、城鎮品質持續提升、農村人居環境不斷改善。截至報告期末，本行新型城鎮化貸款較年初增加91.4億元。三是助推農業大發展。助力貴州省12大優勢特色農業產業、林業產業和林下經濟發展，切實滿足農業產業強龍頭、創品牌和農村新型經營主體發展的金融需求。報告期內，本行累計投放鄉村振興貸款人民幣31億元。四是助推旅遊大提升。圍繞全域旅遊提質升級，聚焦重點景區和特色旅遊，全力支持優強旅遊主體企業做強做大，持續助推旅遊基礎設施升級改造，截至報告期末，旅遊產業化貸款較年初增加人民幣20.3億元。

- (2) 持續做強機構業務客群。報告期內，本行機構業務客群不斷加強。一是重點資格取得突破。在2020年取得「中央國債承銷團成員」後，2021年2月被財政部、人民銀行確認為「2021-2023年中央國庫現金管理商業銀行定期存款銀行團成員」，機構業務資格不斷豐富。二是積極佈局財政資金撥付鏈條。引導全行逐級獲取國庫集中支付代理資格，搶抓零餘額賬戶，積極爭取機構客戶日常資金流量，提升機構存款日均貢獻。

2. 持續打造「綠色銀行」品牌

報告期內，本行完善綠色金融頂層設計，推出《貴州銀行綠色金融戰略規劃(2021-2025年)》；積極響應「碳達峰 碳中和」國家戰略，推出《貴州銀行「碳達峰碳中和」願景、目標及行動》；強化環境與社會風險管理，對14個項目開展「赤道原則」適用性判斷，推動重點項目採納「赤道原則」實施管理。本行大力發展綠色信貸業務，截至報告期末，全行綠色貸款人民幣330.60億元，較年初增長人民幣102.08億元，綠色貸款佔比14.20%，支持智能停車場、生態旅遊、光伏新能源等綠色產業發展。

3. 大力發展交易銀行

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，從豐富產品體系、強化科技賦能、防範業務風險等方面着手，不斷提升交易銀行產品服務能力和服務效率。

報告期內，本行供應鏈產品體系不斷豐富，服務實體經濟的能力持續加強，累計投放貿易融資人民幣60.67億元，較上年同期增長42%；貿易融資餘額人民幣86.29億元，較年初增加人民幣15.44億元，增幅21.80%，貿易融資市場份額22.65%。期末現金管理簽約客戶1,202戶，較年初增加704戶，增幅141.37%；現金管理系統管理客戶存款人民幣408億元。

管理層討論與分析

4. 投資銀行業務

本行推動投行業務穩健發展，不斷優化資產結構，助力綠色產業和實體經濟轉型升級。本行綜合運用包括債務融資工具、債權融資計劃、資產證券化、結構化融資在內的各類投行產品，實現各類資產投放，截至報告期末，投行業務投資標準化資產餘額為人民幣250.79億元，佔投行資產規模的40.75%，較年初提升7.8個百分點，資產流動性與安全性進一步提升。同時，本行積極拓寬資金渠道，充分運用資本市場工具吸入低成本資金，專項用於支持綠色產業發展。

(二) 零售業務全面發力

本行大力推動零售業務提質增速，努力將零售業務發展成為本行的「壓艙石」。報告期內，本行聚焦重點客群，做深做透做實零售業務，推動本行零售客戶量質齊增，消費金融業務及小微業務快速發展，線上+線下服務能力持續增強。截至報告期末，本行零售存款人民幣1,153.95億元，零售貸款人民幣324.97億元。

1. 深化客戶經營能力

一是加強綜合服務，實現提質增效，儲蓄存款貢獻穩步提升。截至報告期末，本行個人存款餘額達人民幣1,153.95億元，較年初新增人民幣137.62億元，增幅達13.54%。

二是通過聯動營銷、批量獲客，強化網絡營銷和數字化營銷，實現客戶數量質量雙升。截至報告期末，本行二星及以上客戶⁽¹⁾達到217.8萬戶，較年初新增12.65萬戶，佔比較年初提升0.1個百分點。工會卡客戶總計234.27萬戶，較年初新增9.79萬戶；工會卡客戶金融資產人民幣425.95億元，較年初新增人民幣22.66億元。

三是加大農村普惠金融服務點建設力度，在服務地域、服務時間、服務內容等方面進行拓寬和延伸，着力打通現代金融服務鄉鎮最後一公里，建成開業農村普惠金融服務點405家，服務農村客群9萬人次以上。

附註：

(1) 二星及以上客戶指年日均存款1,000元及以上客戶。

2. 大力發展消費金融

報告期內，本行把消費金融業務高質量發展的要求貫穿到業務發展全流程中，通過批量獲客、交叉銷售，實現消費金融業務融合助推大零售業務發展，推動零售資產業務轉型。以產品營銷、渠道拓展、客戶拓展、全流程風險運營等為重點，以提質增效為主線，以提升市場份額為目標，各項業務均取得良好發展。

一是個人住房按揭貸款穩健發展。在堅守「房住不炒」的基礎上，與全國重點房開企業和本地優質房開企業建立合作關係，大力支持新型城鎮化，落實差別化住房信貸政策，充分防控市場風險，支持居民合理住房消費。

二是堅持打造「不一樣信用卡」特色化產品。本行以滿足客戶訴求為導向，精準適配信用卡特色化產品，面向優質客群發行溢繳款計息、透支利率直降、免收基礎服務費的「黔優系列信用卡」，面向年輕客群發行具有特色化內涵和權益的聯名、主題信用卡，努力為不同客群提供差異化、特色化信用卡服務。

三是積極佈局全場景消費信貸，滿足多元化消費金融需求。本行圍繞大數據、大生態，加快構建衣、食、住、行、娛、學等全場景的消費金融生態圈，用場景構建「金融+生活」，採用「線上小額消費信貸」與「線下大額消費信貸」相結合的方式，向客戶提供消費信貸、信用卡優惠、分期付款等消費金融服務。精心打造「悅心生活」產品系列主題，定製「悅心一車樂分」、「悅心一房樂分」、「悅心一居樂分」、「悅心一快樂分」等專項分期產品。截至報告期末，本行信用卡分期餘額人民幣23.95億元，較年初增長147.93%。

管理層討論與分析

四是不斷提升消費信貸業務數據化經營、線上化運營能力。通過科技賦能、數據驅動，在貸前、貸中、貸後進行智能營銷、智能風控、智能運營、智能催收，利用實名認證技術、生物特徵識別、行為特徵識別、反欺詐與數據風控支持系統、風險預警模型、大數據核驗、機器人催收外呼等技術手段建立消費信貸業務的全流程風險運營體系，夯實內控基礎，保障消費信貸業務的健康、穩定發展。

截至報告期末，本行消費金融業務(含信用卡業務)貸款餘額人民幣239.15億元，較年初增長17.93%，其中信用卡累計發卡40.74萬張，較年初增長61.22%，透支餘額人民幣33.11億元，較年初增長104.51%。

3. 大力發展小微業務

報告期內，本行緊扣高質量發展主線，聚焦小微小額高頻客群的需求，以「批量獲客、一縣一業、鏈群開發」為抓手，持續提升對小微客戶的綜合金融服務能力和資產配置能力。截至報告期末，本行銀保監口徑普惠型小微貸款⁽¹⁾有貸戶17,061戶，金額人民幣254.98億元，分別較年初新增2,890戶和人民幣55.77億元，增幅分別為20.39%和28.00%。

一是持續提升綜合服務能力。通過上下聯動確定目標客戶，圍繞客戶融資需求，為小微客戶提供「融資服務+POS結算+工資代發+存款理財」等一攬子綜合服務，加強公私聯動和鏈群營銷，增強小微客戶對我行服務的粘性。

⁽¹⁾ 根據貴州銀保監局2021年4月提出的統計口徑要求，「普惠型小微企業貸款」統計口徑不包括票據融資，剔除上述數據後，相應期初數暨2020年末「普惠型小微企業貸款」餘額調整為14,171戶、人民幣199.21億元。

二是加快構建金融科技引領普惠小微業務發展的創新機制。報告期內，創新開發小微e貸·稅易貸產品，不斷優化線上結算貸產品功能，加快產品迭代發展，同時，持續推進與「一碼貴州」「多彩貴州」第三方業務平台合作，不斷開發產品服務新模式，持續為客戶提供優質服務。

三是不斷激發批量獲客潛力。堅持「圈、鏈、群」的批量獲客方式，做好實體及城鎮新居民商圈、核心企業產業鏈上小微企業、行業、中心(平台)的批量開發，努力服務好核心產業中優質龍頭企業及其上下遊客戶。

4. 積極推進線上+線下融合發展

報告期內，本行圍繞「外拓場景、內建平台、深耕流量」戰略，努力推動「線上線下」全渠道、多層次融合發展。

一是強化運營能力，移動用戶和業務持續增長。持續推進平台建設，豐富產品和服務，開展線上客戶運營。截至報告期末，本行電子渠道金融性交易佔比為98.59%，累計1.38億筆，同比增長56.2%。手機銀行註冊394萬戶，較年初增長15.21%；手機銀行月活躍用戶48萬戶，較年初增長19.67%。

二是拓展內外部場景，服務能力和獲客成效顯現。初步建成教育、醫療、電商場景體系。截至報告期末，教育場景「銀校寶」新增銀校合作機構106家；醫療場景「銀醫通」新增合作醫院17家，總交易182萬筆，金額人民幣7.57億元；電商場景實現資金監管業務上線，接入第一家省內頭部電商平台，為「黔貨出山」電子商務保駕護航。

三是完善支付渠道，支付能力和用戶體驗得到提升。完善支付服務功能，收單業務、第三方網絡支付、生活繳費等交易筆數和交易金額持續提升，為農村普惠金融服務站點、銀政服務、商超、學校、醫院、出行等提供綜合化支付解決方案。

管理層討論與分析

(三) 金融市場業務穩步發展

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」。截至報告期末，本行金融投資淨額人民幣1,990.64億元，較年初增長3.51%，資金業務實現營業收入人民幣12.27億元，實現稅前利潤人民幣5.78億元。

一是資產規模穩步增長、資產結構持續優化、非息收入快速增長。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，資產結構不斷優化，非息收入快速增長。

二是資金收益持續增長。報告期內，本行成功獲得國庫現金管理資格，不斷豐富管理工具，加強市場研判，提升流動性管理前瞻性，努力打造資金業務新的收入增長點，推動本行資金收益持續提升。

三是交易對手範圍不斷拓寬，同業合作「朋友圈」不斷擴大。報告期內，本行積極擴大重點同業客戶覆蓋，打破過去以銀行機構為主的局限，加強與非銀機構合作，交易活躍度大幅提升，實現其他金融機構對我行授信的進一步增加。

四是拓展分銷渠道，提高分銷佔比，推動承銷能力不斷提升。2020年本行成功取得記賬式國債和國家開發銀行債券承銷資質。關鍵業務資質的突破，推動本行債券市場業務邁上新台阶，進一步拓寬了本行中間業務收入渠道。上半年本行認真履行承銷義務，承銷規模進一步擴大，分銷比例不斷提高，中間業務收入持續增長。

(四) 資產管理業務有序推進

本行理財業務堅持「陽光運作、合規操作、嚴控風險、穩健發展」經營理念，秉承「賣者盡責、買者自負」的監管定位，誠實守信、勤勉盡職地履行「受人之託、代人理財」職責，紮實穩步推進理財業務發展。截至報告期末，本行理財產品存續規模人民幣233.28億元，上半年累計銷售人民幣345.35億元。

一是提前完成淨值型產品轉型。2021年上半年，我行存量老產品已全部完成整改，理財產品淨值化比例達100%，提前完成理財產品淨值化轉型的監管要求。

二是把握市場機會，提前佈局。積極適應市場發展，我行加強對自身投研團隊的培養，精準發力，提前佈局多元化資產儲備。

三是嚴守風險合規經營底線。報告期內，本行理財業務未出現重大風險情況。

四是品牌效益不斷提升。根據普益標準理財能力排名公佈，報告期末我行在116家城商行中，理財能力綜合排名第35名。

四. 信息科技支撐能力不斷增強

報告期內，本行不斷加大信息系統建設力度，為全行業務發展提供了有力支撐，助推全行數字化轉型。

一是持續優化新一代信息系統功能，用戶體驗不斷提升。優化櫃面影像採集、櫃面場景交易數據共享、客戶360視圖、廳堂排隊、移動營銷開戶、企業網銀快速簽約、微信一鍵綁卡、繳費雲、惠農取款等功能，系統操作流程更加便捷，交易耗時進一步減少。

管理層討論與分析

二是持續加強系統產品開發，支撐業務發展。完成「一碼貴州」項目投產，為客戶提供賬戶支持及跨行清結算功能，通過第三方平台引流客戶，實現大平台商戶收單業務的突破；完成「藥採貸」產品（一期）投產，打響了我行「供應鏈金融」業務戰略轉型第一槍；完成「三代社保卡」的相關功能投產，實現「三代社保卡」在試點分行首發；推動「智慧停車」項目落地，完成4家第三方平台的接入；完成「銀稅貸（一期）」的投產，推動小微企業融資難問題不斷得到解決；完成「銀校寶」功能優化，實現基於教育生態的資金賬戶監管功能。

三是加大系統建設，支撐業務數字化風控能力提升。投產櫃面人臉識別功能，實現對客識別自動化，有效控制了冒名辦理業務的風險；不斷優化「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；持續優化反欺詐模型，反欺詐規則控制更加合理、有效，構建了一體化全流程反欺詐體系。有序推進市場風險系統、操作風險管理系統建設，結合大數據智能風控平台，通過對內外部數據分析挖掘，精準提升風控水平；推進智能催收系統建設，基於大數據、反欺詐、機器學習為基礎的催收模型，落地風控策略和客戶催收策略，夯實客戶全生命週期管理。

四是加快提升全行數字分析應用能力。基於人工智能技術進一步提升客戶畫像精準度，增強理財產品的營銷效能，提前預測客戶潛在流失風險，實施針對性的客戶挽留措施，大幅提升客戶精準服務能力。基於BI的客戶維度和標籤，通過數據分析，靈活篩選客群，實現對低風險、高收益的優質客戶的識別，促進「大眾營銷」向「精準營銷」轉變。

3.9 風險管理

3.9.1 信用風險管理

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

2021年上半年，面臨後疫情時代國際國內經濟發展的不確定性，本行保持戰略定力，堅守風險底線，圍繞高質量發展目標，落實「審慎、合規」總體風險偏好，建立健全風險管理策略、持續推進授信結構調整、優化完善授信制度體系、持續健全差異化授權機制，夯實強化授信基礎管理，持續提升風險量化管理水平，資產質量持續保持總體穩定。

根據面臨的外部經濟金融環境以及本行戰略發展目標，結合「十四五」規劃方向，制定本行全面風險管理政策同時配套授信政策指引，着力支撐貴州省「四化」建設，持續加大對實體民營經濟以及中小微企業的扶持力度，將授信資源進一步引導至實體經濟、普惠金融、綠色信貸等領域。

持續提升風險量化管理水平，強化零售內評系統及非零內評系統的結果應用，並貫穿到授信管理全流程，有效前移風險關口，支撐業務轉型。

3.9.2 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。

管理層討論與分析

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組織管理工作，負責實施流動性風險管理，組織制定、推行流動性風險管理的有關制度、政策等；監事會負責對董事會和高管層的流動性風險管理履職情況進行監督評價；總行計劃財務部負責牽頭流動性風險管理，負責落實流動性風險管理具體工作，總行各部門和分支行根據部門職責協助管理流動性風險。

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

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

2021年度，本行流動性風險壓力測試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，流動性抗壓能力較強，最短生存期大於30天。

截至報告期末，本行流動性覆蓋率348.32%，合格流動性資產人民幣688.98億元，未來30天淨現金流出人民幣197.80億元；流動性比例為105.65%；淨穩定資金比例具體如下：

淨穩定資金比例

單位：億元，%

序號	項目	2021年6月	2020年末
1	可用的穩定資金	2,863.74	2,773.67
2	所需的穩定資金	2,627.03	2,613.85
3	淨穩定資金比例(%)	109.01	106.11

3.9.3 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，持續推進金融市場風險派駐實施，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及外部風險預警系統，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。

受後疫情時期、貨幣政策轉向、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。

3.9.4 操作風險管理

本報告期內，本行持續優化操作風險管理架構、制度、系統，積極推進操作風險管理體系的落實及完善，促進操作風險管理機制規範化、標準化、科學化。持續夯實操作風險管理基礎，加強操作風險識別、評估、監測、報告、整改，堅持操作風險監測及報告工作常態化，積極防範和應對各類操作風險，有效控制操作風險損失率，進一步提升操作風險管理能力和有效性。

管理層討論與分析

一是優化操作風險管理體系，確定「操作風險與控制自我評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失數據收集(LDC)」三大工具管理運行機制，提升風險防控的有效性和時效性；二是落地實施操作風險關鍵風險指標監測分析和損失數據收集等專項管理工具，加強操作風險識別、評估和報告，實現操作風險監測分析工作常態化管理；三是充分發揮反欺詐應用平台風控引擎作業能力，全渠道、主要業務場景部署反欺詐規則，適時預警／阻斷欺詐風險交易，為業務健康發展築牢防火牆；四是強化外包風險管控，修訂完善外包風險管理制度以及IT外包管理制度，建立並執行重大外包項目執行情況報告機制；五是加強業務連續性管理工作，完善業務連續性管理體系和制度管理，進一步規範業務連續性演練計劃、實施、總結報告等各環節工作，不斷提升全行業務連續性管理的整體水平。

報告期內，本行未發生重大操作風險事件。

3.9.5 信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在運用過程中，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，本行信息科技風險管理能力不斷提升，業務發展得到有效支撐。持續強化信息科技風險制度建設，為信息科技風險管理提供有力保障。持續完善信息安全技術體系，構建基於雲平台和傳統安全異構部署模式的網絡安全防護架構，在強化安全防護能力的同時，重點提升網絡安全攻擊行為監測與實時阻斷的能力，保障本行重要信息系統安全運行。持續加強業務連續性管理，不斷夯實「兩地三中心」災備體系，切實開展同城雙活數據中心網絡和重要業務系統切換演練，確保同城雙活數據中心的可靠性，保障重要信息系統的業務連續性。

3.9.6 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，着力防範和化解法律風險。一是嚴格實施法律審查制度，有序開展日常法律審查與諮詢工作，對本行新產品研發、新業務開展、重大項目，以及規章制度建設等提供及時、專業、高效的法律支持，評估論證重大經營管理事項法律風險。二是完善法律格式文本。對標《中華人民共和國民法典》及相關配套司法解釋、監管規定，組織對格式合同文本進行全面檢視並修訂完善，防範系統性法律風險。三是強化訴訟案件訴前分析論證可行性、必要性，嚴格分級審批，積極妥善處置訴訟仲裁案件和非訴風險事件，有效防範法律訴訟風險和聲譽風險。四是創建普法平台，通過集中培訓、風險提示、諮詢指導等形式強化法律法規宣傳培訓，不斷提升員工依法合規經營意識。

報告期內，本行未發生重大法律風險事件。

二. 合規風險管理

本行高度重視合規內控管理工作，持續健全合規風險管理機制，實現對合規風險的有效識別、評估和預防。董事會對本行經營及管理活動遵循適用法律法規的情況承擔最終責任，高級管理層負責實施合規政策，總、分行合規部門牽頭負責本行合規風險的日常管理。



管理層討論與分析

報告期內，本行從嚴貫徹落實監管要求，持續健全內控合規治理架構，不斷提升依法合規管理能力。制定下發了2021年「內控合規管理建設年」工作方案、2021年度全行合規檢查計劃，深入查找內控合規薄弱環節，建立問題清單制和整改責任制，做到摸清底數、即查即改、防堵漏洞，持續提升防範化解重大風險能力。高度重視合規文化建設，搭建合規文化宣教平台，制定合規培訓長期規劃，開展多樣化的合規教育活動，持續提升合規意識，厚植穩健審慎經營文化。始終強化重點領域管控，壓實各級主體合規經營管理責任，堅守不發生系統性風險的底線。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

3.9.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行機構形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。本行堅持預防為主的聲譽風險管理理念，將聲譽風險管理納入全面風險管理體系，推進聲譽風險的全流程管理和常態化建設，將聲譽風險管理意識滲透至經營管理各環節，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和降低負面影響。報告期內，本行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；加強輿情監測、研判及應對，根據輿情熱點變化實際，及時調整聲譽風險防控處置措施；加強投訴處理，及時解決客戶困擾，降低投訴演變為聲譽事件的風險；督促幹部員工認真履職，強化全員聲譽風險防範意識，共同維護本行聲譽；加大正面宣傳，開展企業形象建設，提升品牌影響力。報告期內，本行未發生重大聲譽風險事件。

3.9.8 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。

本行主要採用重定價缺口分析、久期分析、淨利息收入分析、經濟價值分析等方法，對銀行賬簿利率風險進行計量、監測及報告。報告期內，本行持續健全銀行賬簿利率風險治理體系，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。持續完善銀行賬簿利率風險監測反饋機制，定期監測重定價缺口和久期缺口，通過調整資債規模及期限實現缺口主動管理，做好收益與價值的穩定性管理。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風險可控的情況下平穩運行，切實提升風險防範效果。

3.9.9 反洗錢管理

報告期內，本行持續完善反洗錢運作機制，優化反洗錢系統，落實洗錢風險管理措施。一是優化調整業務產品洗錢風險評估指標，實現業務產品洗錢風險系統化評級，更加全面、準確評估本行業務產品風險狀況；二是持續優化系統，提高科技賦能，無效案例數量環比下降，可疑案例有效性提高；三是組織開展專項培訓，持續學習反洗錢監管規定，掌握熟悉洗錢風險評級規則及流程；四是發揮可疑交易監測機製作用，積極向執法機關提供案件線索。

3.9.10 戰略風險管理

戰略風險是指因經營策略不適當或外部經營環境變化引發的風險。戰略風險是商業銀行經營管理面臨的風險之一。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，本行通過建立健全戰略風險治理結構、優化完善戰略風險管理程序來主動積極應對戰略風險，為本行穩定良好發展提供保障。

報告期內，本行戰略風險管理遵循合規性、一致性、前瞻性、獨立性和操作性原則，戰略風險水平總體可控，戰略風險管理能力穩健提高。下一步，本行將及時對經濟、金融、社會、環境以及產業等外部經營環境變化以及本行經營策略、戰略執行進行評估，適時進行戰略目標的調整以及戰略規劃的修訂。

管理層討論與分析

3.9.11 匯率風險管理

匯率風險是指本行持有的外幣敞口頭寸水平與現金流量因外匯匯率波動而受到不利影響的風險。

本行外幣資產負債以美元為主，其餘少量歐元。本行控制匯率風險原則是兼顧外幣敞口頭寸限額管理與客戶日益增長外幣使用需求，在確保本行持有的累計外匯敞口頭寸指標保持在監管機構評級優秀等次的前提下，為客戶合理外幣使用需求提供資金支持，滿足資產負債在各幣種上的匹配性。

報告期內，人民幣兌美元匯率大幅波動，作為市場主體，本行將按照監管機構要求樹立並堅持「匯率風險中性」管理理念，適應匯率雙向波動常態，更好服務實體經濟。

3.10 社會責任情況

本行時刻牢記企業公民的身份，時刻堅守金融企業的擔當，努力貢獻貴州銀行的力量，以實際行動踐行「有責任、有溫度銀行」的承諾。上半年，本行聚焦五個重點積極踐行社會責任。

- 一、全力助推鄉村振興。加快推進惠農站點建設，截至報告期末，累計簽約惠農站點710家，掛牌開業405家，累計發卡8.96萬張。建立健全鄉村振興金融服務組織體系和涉農工作機制，加大對農村產業發展的支持，報告期內，本行累計投放鄉村振興貸款31億元，新增投放農業現代化貸款12.46億元，重點支持農業產業規模化、集約化發展和產業升級。持續鞏固並拓展對口幫扶工作成效，按時完成對口幫扶縣4名駐村幹部的輪換工作，落實駐村幹部談心談話制度和各項待遇保障政策，確保幫扶力度不減、標準不降、幹勁不鬆，幫扶不斷檔。進一步明確服務鄉村振興發展目標，力爭到2021年末，新增開業惠農站點1000個以上，新增發卡40萬張以上。

- 二. 用心服務民營小微。本行聚焦「六穩」「六保」工作任務，探索建立「產品行銷+資料風控分析+科技開發」的組織架構，重視並加快小微產品佈局和上線，大力推廣線上化應收賬款融資產品，支持產融合作，推動全產業鏈金融服務，解決中小微企業融資難的問題。適時調整小微信用貸款授信審批權，在管控信貸風險的基礎上，採取合理的差異化授權措施，提高審批時效，不斷強化中小微企業金融服務措施，大力發展普惠金融。
- 三. 是持續打造綠色銀行。本行堅定「打造綠色銀行」目標，積極響應「碳達峰碳中和」國家戰略，報告期內，相繼推出《貴州銀行綠色金融戰略規劃(2021-2025年)》《貴州銀行「碳達峰碳中和」願景、目標及行動》，倡議全行幹部員工開展「綠色環保、節能減排、勤儉節約」活動，全力塑造貴州銀行綠色發展新形象。貫徹落實金融機構環境信息披露工作要求，從排放物、資源使用、業務活動對環境的影響、應對氣候變化四個層面披露環境相關信息。引入第三方專業機構對重大融資項目開展環境與社會風險的管理，積極落實「赤道原則」管理要求，提高全行環境與社會風險管理水平。本行全力支持地方經濟社會綠色發展，為傳統能源、生態旅遊、特色農業、新興產業等轉型升級發展提供高效融資服務，截至報告期末，全行綠色貸款人民幣330.60億元，較年初增長人民幣102.08億元，綠色貸款佔比14.20%。
- 四. 積極投身社會公益。本行組織多種形式的金融知識普及和宣傳活動，努力保障客戶金融安全，報告期內，本行以「美麗中國·我是行動者」為主題發佈倡議書，積極組織開展主題植樹活動；連續第五年組織「乘風破浪携夢同行」愛心助力高考志願活動，開展愛心送考工作，設立愛心助考服務站，為考生和家長提供便利服務；動員開展第二屆「青春貴銀無償獻血拯救生命」系列活動，引導全行員工關愛社會、關愛生命，為救助更多的患者奉獻愛心。
- 五. 切實保護消費者權益。積極開展消費者宣傳教育，聚焦「一老一少」群體，組織開展「3·15」消費者權益保護教育宣傳週活動，發佈原創宣教信息數量30條，向57萬客戶推送「3·15」宣傳教育短信；組織開展「普及金融知識、守住(錢袋子)」活動，累計開展活動532場次，受眾消費者數量達7.44萬人次，發放宣傳資料6.59萬冊，通過微信公眾號、拍攝視頻等線上宣傳材料28次。完善消費者權益保護工作評價體系，加強投訴調查及處理，做好產品上線前消費者權益保護評估，持續推進星級網點創建，不斷提高服務質量，提升消費者滿意度。

管理層討論與分析

3.11 發展戰略及未來發展展望

本行以「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」為發展願景，以「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」及「貢獻卓越、幸福共享」為發展目標，致力成為黨政認可、監管放心、客戶滿意、股東信賴、員工幸福的銀行。

展望未來，本行將大力推進：(一)圍繞服務貴州省「四化」建設，聚焦重點行業和客群，不斷提高業務拓展能力和綜合服務水平；持續健全赤道銀行管理體系，大力發展綠色金融，做強綠色銀行品牌，打造領先的公司銀行。(二)持續夯實投資交易、資產管理、同業三大基礎能力，穩步提高金融市場利潤。(三)深化客戶經營，豐富產品服務，加快發展大零售。(四)以大數據思維打造特色金融服務，優化線上服務渠道，持續完善線上+線下的服務體系。(五)致力於大數據應用和平台建設，為業務產能提供有力支撐。(六)建立健全全面風險管理體系，更好地統籌平衡全行收益、規模和質量。(七)推進企業文化建設，構築貴州銀行文化核心價值體系。(八)積極拓寬融資渠道，逐步優化資本結構，持續增強資本實力。



股本變動及股東情況

4.1 股本變動情況

截至2021年6月30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		報告期內 股本變動數	截至2021年6月30日	
	股份數 (股)	比例		股份數 (股)	比例
內資股	12,388,046,744	84.92%	-	12,388,046,744	84.92%
H股	2,200,000,000	15.08%	-	2,200,000,000	15.08%
普通股股份總數	14,588,046,744	100.00%	-	14,588,046,744	100.00%

4.2 股東情況

4.2.1 內資股股東總數

截至2021年6月30日，本行共有內資股股東5,300戶，其中包括國家股東11戶，國有法人股東60戶，社會法人股東121戶，自然人股東5,108戶。



股本變動及股東情況

4.2.2 內資股前十大股東

截至2021年6月30日，本行內資股十大股東的持股詳情如下：

單位：股、%

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

4.2.3 香港法規下主要股東於股份及相關股份權益及淡倉

截至2021年6月30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	2,518,500,000	20.33%	17.26%
中國貴州茅台酒廠(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%
遵義市名城國有資產投資 經營有限公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	實益擁有人	34,065,055	0.27%	0.23%
遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	實益擁有人	955,477,904	7.71%	6.55%
			受控法團之權益	34,065,055	0.27%	0.23%
遵義市國有資本運營有限 公司 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之權益	989,542,959	7.98%	6.78%
遵義市人民政府國有資產監 督管理委員會 ⁽²⁾	內資股	好倉	受控法團之權益	989,542,959	7.98%	6.78%
貴州水投水務集團有限公司 ⁽³⁾	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	14.27%	2.15%
貴州省水利投資(集團) 有限責任公司 ⁽³⁾	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	14.27%	2.15%
貴州省水利廳 ⁽³⁾	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	14.27%	2.15%
黔西南州宏升資本營運 有限責任公司 ⁽⁴⁾	H股	好倉	實益擁有人	310,487,000	14.11%	2.13%
黔西南州人民政府國有資產 監督管理委員會 ⁽⁴⁾	H股	好倉	受控法團之權益	310,487,000	14.11%	2.13%
貴州省仁懷市醬香型白酒 產業發展投資有限責任 公司 ⁽⁵⁾	H股	好倉	實益擁有人	309,382,000	14.06%	2.12%
仁懷市人民政府 ⁽⁵⁾	H股	好倉	受控法團之權益	309,382,000	14.06%	2.12%
貴州省梵淨山投資控股集團 有限公司 ⁽⁶⁾	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 ⁽⁶⁾	H股	好倉	受控法團之權益	142,000,000	6.45%	0.97%
Changsheng Fund Management Co. Ltd-長盛基金遵義1號單 一資產管理計劃 ⁽⁷⁾	H股	好倉	投資經理	140,000,000	6.36%	0.96%

股本變動及股東情況

附註：

- (1) 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會全資擁有，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台酒廠(集團)有限責任公司持有本行的股份中擁有權益。
- (2) 遵義市名城國有資產投資經營有限公司由遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司全資擁有，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司由遵義市國有資本運營有限公司持有73.50%權益，遵義市人民政府國有資產監督管理委員會持有遵義市國有資本運營有限公司的98%權益。根據《證券及期貨條例》，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司、遵義市國有資本運營有限公司及遵義市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。遵義市國有資本運營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。
- (3) 貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有87.47%權益，貴州省水利投資(集團)有限責任公司由貴州省水利廳擁有85.20%。根據《證券及期貨條例》，貴州省水利投資(集團)有限責任公司、貴州省水利廳均被視為於貴州水投水務集團有限公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (4) 黔西南州宏升資本營運有限責任公司由黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會擁有73.23%權益。根據《證券及期貨條例》，黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會被視為於黔西南州宏升資本營運有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (5) 貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司由仁懷市人民政府擁有86.3%權益。根據《證券及期貨條例》，仁懷市人民政府被視為於貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (6) 貴州省梵淨山投資控股集團有限公司由銅仁市國有資產監督管理局擁有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。
- (7) Changsheng Fund Management Co. Ltd為長盛基金遵義1號單一資產管理計劃的資產管理計劃產品之投資經理。

本列表中數字加總與合計數字不一致之處乃四捨五入造成。

除上文披露之外，據本行所知，截至2021年6月30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。

4.2.4 持有5%或以上股權股東

本行無實際控制人。有關持有本行5%或以上股本的股東資料，請參閱上文4.2.3股東情況。

4.2.5 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4.2.3項「香港法規下主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉」一節中所披露的貴州省財政廳、中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司、遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司外，以下為持有本行資本總額或股份總額不足5%，但截止本報告日已向本行提名董事、監事、或高級管理人員並獲委任的主要股東：

股本變動及股東情況

股東名稱	股份類別	權益性質	股份數目 (單位：股)	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%
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%
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%
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%
六盤水市財政局	內資股	實益擁有人	284,067,540(L)	1.95%
仁懷市國有資產投資經營 有限責任公司	內資股	實益擁有人	104,065,055(L)	0.71%

(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。

4.2.6 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2021年 06月30日 本行持股比例 (含內資股 和H股)	截至2020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	17.26%	13.15%	省人民政府組成部門	石化清
中國貴州茅台酒廠(集團) 有限責任公司	貴州省貴陽市	10,000,000	12.00%	12.00%	有限責任公司(國有獨資)	高衛東
遵義市國有資產投資經營 管理有限責任公司	貴州省遵義市	8,163,400	6.55%	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	1,207,606.3	4.44%	4.44%	有限責任公司(國有獨資)	王文成
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	貴州省黔西南布依族 苗族自治州興義市	173,690	2.13%	2.13%	有限責任公司(國有控股)	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	463,466.5	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	文翔
仁懷市國有資產投資經營 有限責任公司	貴州省遵義市仁懷市	1,130,000	0.71%	0.71%	有限責任公司(國有獨資)	唐小松

股本變動及股東情況

一. 貴州省財政廳

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

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

二. 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司

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

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

三. 遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，其關聯方遵義市名城國有資產投資經營有限公司持有本行34,065,055股內資股，合計持股佔本行總股本的比例約為6.78%。遵義市國有資本運營有限公司持有遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司73.50%的股權，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市人民政府國有資產監督管理委員會持有約98%股權，因此，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的實際控制人和最終受益人為遵義市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市國有資本運營有限公司，遵義市名城國有資產投資經營有限公司等。

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司主要業務為：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。

四. 貴州水投水務集團有限公司

貴州水投水務集團有限公司持有本行334,000,000股內資股和314,030,000股H股，總持股數為648,030,000股，佔本行總股本的比例約為4.44%。貴州水投水務集團有限公司為貴州省水利投資(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，因此，貴州水投水務集團有限公司的實際控制人和最終受益人為貴州省水利廳。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。



股本變動及股東情況

五. 深圳高速公路股份有限公司

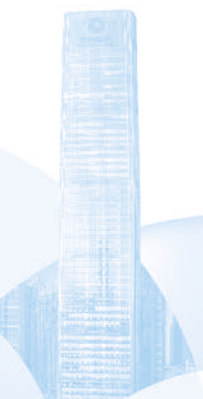
深圳高速公路股份有限公司持有本行426,000,000股內資股，其關聯方美華實業(香港)有限公司持有本行76,207,000股H股，合計總持股數為502,207,000股，佔本行總股本的比例約為3.44%。深圳高速公路股份有限公司為A股和H股上市公司。根據公佈信息，其實際控制人和最終受益人為深圳市人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，深圳高速公路股份有限公司的關聯方還包括深圳高速環境有限公司，深圳市廣深沿江高速公路投資有限公司等。

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)。

六. 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約為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，黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會持有其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。



七. 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約為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，由仁懷市人民政府擁有86.3%權益，其實際控制人和最終受益人為仁懷市人民政府。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州省仁懷市醬香型白酒產業發展投資有限責任公司的關聯方還包括貴州省仁懷市糖業煙酒有限責任公司、貴州省仁懷市醬香酒供應鏈管理有限公司等。

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。

八. 貴州高速公路集團有限公司

貴州高速公路集團有限公司持有本行300,000,000股內資股，佔本行總股本的比例約為2.06%。貴州高速公路集團有限公司成立於1993年10月16日，由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有75.27%權益，其實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州高速公路集團有限公司的關聯方還包括貴州高速投資集團有限公司、貴州黔通智聯科技產業發展有限公司等。

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



股本變動及股東情況

九. 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。

十. 仁懷市國有資產投資經營有限責任公司

仁懷市國有資產投資經營有限責任公司持有本行104,065,055股內資股，佔本行總股本的比例約為0.71%。仁懷市國有資產投資經營有限責任公司成立於2002年04月08日，由仁懷市人民政府全資擁有，為其實際控制人和最終受益人。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，仁懷市國有資產投資經營有限責任公司的關聯方還包括仁懷市農業融資擔保有限責任公司、仁懷經濟開發區投資開發有限責任公司等。

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

4.2.7 主要股東股權質押情況

- 一. 股東遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，該股東將其持有的2.8億股用於質押。
 - (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，該部分股權已於報告期後解質押(2021年7月14日辦理解質登記)；
 - (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，為遵義市國有資本運營有限公司提供質押擔保，擔保債權金額為人民幣4億元；
 - (三) 其中8千萬股質押給浙商銀行股份有限公司貴陽分行，為貴州中航電梯有限責任公司提供最高額質押擔保，擔保債權的最高餘額為人民幣1.32億元。
- 二. 股東仁懷市國有資產投資經營有限責任公司持有本行104,065,055股內資股，該股東將其持有的1億股股權質押給浙商銀行股份有限公司貴陽分行，為仁懷市水務投資開發有限責任公司提供最高額質押擔保，擔保債權金額為人民幣2億元。

除上述所披露情況外，本行不存在其他主要股東股權質押情況。

股本變動及股東情況

4.2.8 股東提名董事、監事情況

提名單位	被提名人姓名	擔任職務
貴州省財政廳	陳景德	非執行董事
貴州省財政廳	陳含青	非執行董事
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	陳華	非執行董事
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	王曉勇	非執行董事
貴州水投水務集團有限公司	王文成	非執行董事
深圳高速公路股份有限公司	龔濤濤	非執行董事
貴州高速公路集團有限公司	趙勇	非執行董事
黔西南州宏升資本營運有限責任公司	徐妤 ⁽¹⁾	股東監事
仁懷市國有資產投資經營有限責任公司	程雲龍	股東監事
六盤水市財政局	馬鵬	股東監事

附註：

- (1) 徐妤女士因工作調整，於2021年7月23日向本行提出辭去本行股東監事、監事會監督委員會委員之職務，其辭任即日生效。

4.2.9 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無。

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

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

4.2.11 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

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

4.2.12 購買、出售或贖回上市證券

報告期內，本行未購買、出售或贖回本行任何上市證券。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.1 董事、監事及高級管理人員情況

5.1.1 董事情況

本行董事會由15名董事組成，包括3名執行董事、7名非執行董事以及5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
楊明尚 ⁽²⁾	男	1965年11月	2021年7月	董事長、執行董事
許安	男	1963年6月	2018年8月	執行董事、行長
蔡東	男	1966年9月	2021年8月	執行董事
陳景德	男	1969年12月	2021年8月	非執行董事
陳含青	男	1984年2月	2021年8月	非執行董事
陳華	男	1972年11月	2021年8月	非執行董事
王曉勇	男	1968年5月	2021年8月	非執行董事
龔濤濤 ⁽³⁾	女	1973年2月	2018年8月	非執行董事
王文成	男	1977年10月	2021年8月	非執行董事
趙勇	男	1969年5月	2021年8月	非執行董事
湯欣 ⁽⁴⁾	男	1971年9月	2018年8月	獨立非執行董事
王革凡 ⁽⁴⁾	男	1957年6月	2018年8月	獨立非執行董事
宋科 ⁽⁴⁾	男	1982年4月	2018年8月	獨立非執行董事
羅卓堅 ⁽⁵⁾	男	1962年11月	2018年11月	獨立非執行董事
姜尚君 ⁽⁶⁾	男	1954年7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) 楊明尚先生於2018年8月至2020年3月曾任本行第二屆董事會非執行董事。
- (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、於2018年8月至2021年6月曾任本行第二屆董事會非執行董事。
- (4) 湯欣先生、王革凡先生、宋科先生於2018年8月至2021年6月曾任本行第二屆董事會獨立非執行董事。
- (5) 羅卓堅先生於2018年11月至2021年6月曾任本行第二屆董事會獨立非執行董事。
- (6) 姜尚君先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格尚待核準。

5.1.2 監事情況

報告期內，本行監事會由9名監事組成，其中職工監事3名，即吳帆女士(監事長)、張惠女士、焦正俊先生；股東監事3名，即馬鵬先生、程雲龍先生、徐妤女士；外部監事3名，即蘇治先生、陳厚義先生、尹新全先生。

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
吳帆	女	1968年8月	2021年6月	監事長、職工監事
馬鵬	男	1974年9月	2021年6月	股東監事
程雲龍	男	1976年10月	2021年6月	股東監事
徐妤 ⁽¹⁾	女	1984年2月	2021年6月	股東監事
蘇治 ⁽²⁾	男	1977年12月	2021年6月	外部監事
陳厚義 ⁽³⁾	男	1956年1月	2021年6月	外部監事
尹新全	男	1957年8月	2021年6月	外部監事
張惠	女	1973年10月	2021年6月	職工監事
焦正俊	男	1973年9月	2021年6月	職工監事

附註：

- (1) 徐妤女士因工作調整，於2021年7月23日向本行提出辭去本行股東監事、監事會監督委員會委員之職務，其辭任即日生效。
- (2) 蘇治先生於2018年5月至2021年6月曾任本行第二屆監事會外部監事。
- (3) 陳厚義先生於2017年4月至2018年5月曾任本行第一屆監事會外部監事，於2018年5月至2021年6月曾任本行第二屆監事會外部監事。

5.1.3 高級管理人員情況

本行共有高級管理人員5名，即許安先生(行長)、李濤先生、胡良品先生、周貴昌先生、王向東先生。高級管理層對董事會負責，其職責為：根據公司章程及董事會授權開展經營管理活動，執行股東大會決議及董事會決議。

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
胡良品	男	1968年9月	2018年1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。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.2 報告期內的董事、監事及高級管理人員履歷情況

5.2.1 董事履歷情況

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

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

許安先生，為本行黨委副書記、執行董事、行長。許安先生於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；許安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。許安先生於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。

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

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

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

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

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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

陳華先生1993年7月畢業於貴州人民大學會計審計專業，獲學士學位；2013年4月至2015年12月，在西南財經大學高級管理人員工商管理專業學習。陳華先生獲得建築工程師資格、中國註冊高級內部審計師資格。

王曉勇先生，為本行非執行董事。王曉勇先生先後於1990年9月至1996年8月，在遵義地區計劃委員會國土科工作；1996年9月至2004年11月在遵義市計劃委員會工作，歷任辦公室副主任、以工代賑工作科科长、辦公室主任、市西部開發辦農業生態組組長；2004年12月至2007年10月，任遵義市發改委交通能源科科长；2007年11月至2009年3月，任遵義市發改委發展改革科科长(期間：2006年12月至2008年12月，掛職中共余慶縣委常委職務)；2009年4月至2011年3月於遵義高速公

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

路開發投資有限公司擔任監事長；2011年4月至2015年1月於貴州遵義高速公路建設投資有限公司擔任監事會主席；2015年2月至2017年5月於遵義交通建設投資(集團)有限公司擔任黨委委員、監事會主席；2017年6月至2020年8月，於遵義市擔保(農業信貸擔保)有限責任公司擔任黨委委員、監事長；2020年8月至今，於中共遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司擔任黨委委員、書記，董事、董事長；2021年8月至今任本行非執行董事。

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

龔濤濤女士，為本行非執行董事。龔濤濤女士先後於1999年7月至2002年11月，任職於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)財務部副經理、審計部經理；2002年11月至2018年9月，任職於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。龔濤濤自2016年11月起擔任本行非執行董事。

龔濤濤女士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，擁有註冊會計師、註冊資產評估師資質。

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

有限責任公司黨群工作部(黨委辦公室)副主任(主持工作)；2014年8月至2018年1月，任貴州省水利投資(集團)有限責任公司黨群工作部(黨委辦公室)主任；2018年1月至2018年4月，任貴州水投水務集團有限公司總經理、黨委副書記；2018年4月至2021年1月，任貴州水投水務集團有限公司總經理、黨委副書記、副董事長；2021年1月起，任貴州水投水務集團有限公司黨委書記、董事長、總經理；2021年8月至今任本行非執行董事。

王文成先生2002年7月畢業於貴州師範大學思想政治教育專業，獲學士學位。

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

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



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

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

王革凡先生，為本行獨立非執行董事。王革凡先生先後於1997年起擔任國家開發銀行(「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。王革凡先生於2018年8月起擔任本行獨立非執行董事。

王革凡先生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。宋科先生先後於2004年7月至2009年9月，任中國人民大學財政金融學院團委書記；2012年7月至2015年7月，在中國人民大學統計學院從事博士後研究工作；2014年1月至今，任中國人民大學國際貨幣研究所副所長；2015年9月至今，任中國人民大學財政金融學院貨幣金融系教師；2019年4月至今，任中國人民大學財政金融學院黨委副書記。宋科先生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；2018年8月至今任本行獨立非執行董事。

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



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

羅卓堅先生1984年4月畢業於英國伯明罕大學，獲理學(土木工程)學士學位，1996年7月畢業於英國赫爾大學，獲工商管理碩士學位。2010年1月至2017年12月，羅先生擔任香港會計師公會(香港會計師公會)理事。羅卓堅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。羅卓堅先生擁有香港及英國會計師專業資質。

5.2.2 監事履歷情況

吳帆女士，為本行黨委委員、監事長、職工監事。吳女士於1992年7月至2013年3月在中國建設銀行(「建行」)工作，其中1992年7月至1995年12月於建行貴州省分行國際業務部國際結算崗、信貸崗任職；1995年12月至1996年11月任建行貴州省分行國際業務部總經理助理兼信貸部經理；1996年11月至1998年5月任建行貴州省分行國際業務部副總經理；1998年5月至1999年7月任建行貴州省分行直屬城北支行副行長；1999年7月至2001年7月任建行貴州省分行國際業務部副總經理、貴陽市金陽支行副行長；2001年7月至2006年2月任建行貴州省分行國際業務部副總經理；2006年2月至2006年6月任建行貴州省分行國際業務部總經理；2006年6月至2012年7月任建行貴州省分行公

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

司業務部總經理；2012年7月至2013年2月先後任建行貴州省分行貴陽城北支行黨委書記、行長；2013年2月至2014年1月任本行市場總監；2014年1月至2019年4月任本行行長助理，其中2014年3月至2014年11月兼任本行貴陽管理部總經理、2014年11月至2016年3月兼任本行貴陽管理部黨委常務副書記。吳女士於2019年3月至今任本行黨委委員；2019年4月至2021年6月任本行副行長；於2021年6月至今任本行監事長、職工監事。

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

馬鵬先生，為本行股東監事。馬鵬先生於1997年9月至2005年3月任貴州省六盤水市盤縣農業局經濟師；2005年3月至2005年4月任貴州省六盤水市盤縣機關事務管理中心工作人員；2005年4月至2005年12月任貴州省六盤水市盤縣政府辦綜合股五級職員；2005年12月至2007年4月任貴州省六盤水市盤縣政府辦綜合股副股長；2007年4月至2011年8月任貴州省六盤水市盤縣政府辦副主任；2011年8月至2014年7月任貴州省六盤水市盤縣兩河鄉黨委書記；2014年7月至2015年3月任貴州省六盤水市盤縣兩河鄉黨委書記、兩河農業產業園區黨工委副書記；2015年3月至2017年6月任貴州省六盤水市商務和糧食局黨組成員、機關黨委書記；2017年6月至2018年9月任貴州省六盤水市經濟發展研究中心(市人民政府研究室)副主任；2018年9月至2019年1月任貴州省六盤水市商務和糧食局黨組成員、副局長；2019年1月至2019年8月任貴州省六盤水市商務局黨組成員、副局長；2019年8月至今任貴州省六盤水月照機場有限責任公司黨委書記、董事長；2021年6月至今擔任本行股東監事。

馬鵬先生1997年6月畢業於貴州財經學院投資經濟管理專業本科學歷，2009年6月畢業於貴州省委黨校經濟管理專業研究生學歷。

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

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

徐妤女士，報告期內，為本行股東監事。徐妤女士於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月至2021年7月任本行股東監事。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

徐好女士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。

蘇治先生，為本行外部監事。蘇治先生於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；蘇治先生亦於2018年9月至今任中央財經大學與電子科技大學聯合數據科學研究中心執行副主任；蘇治先生於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；上海證券交易所科創板股份代碼：688366)獨立非執行董事。蘇治先生自2018年5月起至今任本行外部監事。

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

尹新全先生，為本行外部監事。尹新全先生於1978年7月至2018年2月在貴州盤江投資控股(集團)有限公司及其子公司工作。其中，1978年7月至1981年12月在盤江礦務局火鋪礦財務科工作；1982年1月至1985年7月在盤江礦務局財務處工作；1985年8月至1987年7月在貴州財經學院學習；1987年8月至2005年6月在盤江煤電(集團)公司財務部(原盤江礦務局財務處)工作；1989年2月起任

副科長，1995年8月起任財務處主任會計師，2000年3月起任財務部副主任，2001年1月起任財務部主任。2005年7月至2007年2月任盤江煤電(集團)公司副總會計師兼財務部主任；2007年2月至2018年2月任盤江投資控股(集團)有限公司黨委委員、總會計師。2010年5月至2018年2月任貴州盤江精煤股份有限公司監事會主席。2018年2月退休；2021年6月至今擔任本行外部監事。

尹新全先生畢業於貴州財經學院，大專學歷，高級會計師職稱。

陳厚義先生，為本行外部監事。陳厚義先生於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。陳先生自2017年4月起至今任本行外部監事。

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



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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

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

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

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

5.2.3 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。

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。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

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。

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。



董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.3 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

5.3.1 董事變動情況

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

於2021年7月28日，本行收到《貴州銀保監局關於貴州銀行股份有限公司楊明尚任職資格的批覆》(貴銀保監覆[2021]183號)，中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局(「貴州銀保監局」)已核准楊明尚先生擔任本行董事長、執行董事的任職資格。於2021年8月10日，本行收到《貴州銀保監局關於貴州銀行股份有限公司蔡東等7名董事任職資格的批覆》(貴銀保監覆[2021]197號)，貴州銀保監局已核准蔡東先生擔任本行執行董事的任職資格，已核准陳景德先生、陳含青先生、陳華先生、王曉勇先生、王文成先生及趙勇先生擔任本行非執行董事的任職資格。上述董事的任職期限與第三屆董事會期限相同。

5.3.2 監事變動情況

- 一. 於2021年3月19日，肖慈發先生因貴州省政府工作安排辭任本行監事長、職工監事職務，其辭任於當日生效。
- 二. 於2021年5月12日，經本行職工代表大會選舉，吳帆女士、張惠女士、焦正俊先生獲選為本行第三屆監事會職工監事，任職期限與第三屆監事會相同。

- 三. 因監事會換屆選舉，自2021年6月16日本行第三屆監事會選舉產生之日起楊堅先生、陳宏才先生、劉漢民先生、王常懿先生、李克勇先生不再擔任本行監事。馬鵬先生、程雲龍先生、徐妤女士獲選為本行第三屆監事會股東監事，蘇治先生、陳厚義先生、尹新全先生獲選為本行第三屆監事會外部監事，與吳帆女士、張惠女士、焦正俊先生共同組成第三屆監事會。上述監事任職期限與第三屆監事會相同。
- 四. 於2021年7月23日，徐妤女士因工作調整原因辭任本行股東監事及監事會監督委員會委員之職務，其辭任於當日起效。

5.3.3 高級管理人員變動情況

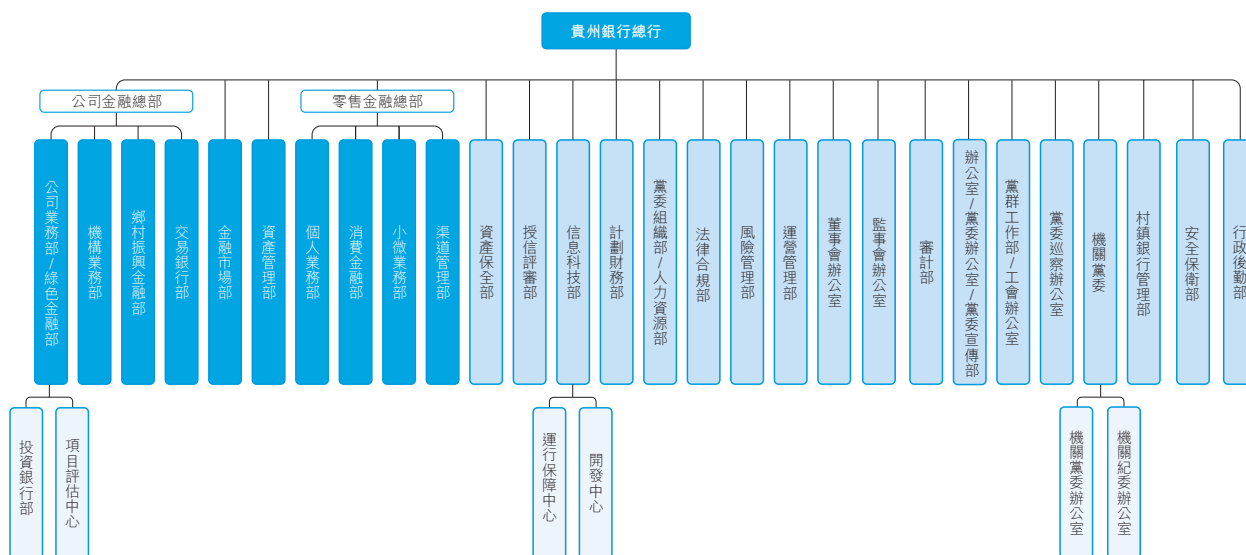
- 一. 於2021年4月，柴柏林先生因貴州省政府工作安排原因不再擔任本行副行長職務。
- 二. 於2021年6月，吳帆女士因獲選本行第三屆監事會監事，不再擔任本行副行長職務。

5.3.4 董事及監事資料變更情況

- 一. 羅卓堅先生於2021年7月8日起擔任康諾亞生物醫藥科技有限公司(香港聯交所股份代碼：2162)獨立非執行董事。
- 二. 宋科先生於2021年6月17日不再擔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。
- 三. 張惠女士於2021年7月起任本行運營管理部總經理。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況

5.4 組織架構圖



5.5 員工情況

5.5.1 人員構成

截至報告期末，本行在職員工5,123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1,869人，佔比36.49%；31至40歲1,761人，佔比34.37%；41至50歲1,039人，佔比20.28%；50歲以上454人，佔比8.86%。

二、按性別劃分：

截至報告期末，本行男員工2,436人，佔比47.55%；女員工2,687人，佔比52.45%。

三、按教育水平劃分：

其中：本科及以上學歷4,403人，佔比85.95%；大學專科及以下學歷720人，佔比14.05%。

5.5.2 員工培訓

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10,501人次參加各類業務培訓。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75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100名新員工入職培訓，選拔52名幹部員工到北京參加中央黨校中青年幹部培訓。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名支行行長負責人管理能力提升培訓。同時組織全行開展崗位認證考試，781人獲取專業崗位從業資格。

5.5.3 員工薪酬及福利

優化並修訂了貴州銀行薪酬管理制度，明確本行員工薪酬以崗位為基礎，以崗位價值貢獻為核心，結合業績貢獻等予以確定。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。按照《商業銀行穩健薪酬監管指引》要求，對管理序列及與風險相關崗位任職人員的績效工資實行延期支付，並按管理權限分級管理，為全行員工提供了健全的社會保險及福利體系。

根據本行薪酬政策，董事會提名與薪酬委員會評估應付本行董事、監事及相關僱員薪酬時，會考慮比較所付薪金、以及本行董事、監事及高級管理層的任期、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。

企業管治報告

6.1 企業管治概述

本行認為，加強企業管治是當前商業銀行適應監管規則的客觀需要，是防範經營風險的重要舉措，也是夯實管理基礎的必然要求及本行實現高質量發展的堅實保障。報告期內，本行根據《中華人民共和國公司法》《香港上市規則》及《商業銀行公司治理指引》等監管要求，不斷完善治理架構，並着重依據中國銀行保險監督管理委員會制定的《銀行保險機構公司治理監管評估管理辦法》要求，努力提高管治水平，加快構建規範化、標準化、科學化的企業管治體系。報告期內，本行始終遵守《香港上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載條文，並採用大部分「建議最佳常規」，推動本行企業管治工作有序開展。

6.2 股東大會職責

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

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

企業管治報告

6.3 股東大會會議召開情況

- 一. 本行於2021年1月19日，在貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓4501會議室召開2021年第一次臨時股東大會。持有本行有表決權普通股股份總數88.27%的股東出席會議，審議《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》以及《修訂〈貴州銀行股份有限公司章程〉》等4項議案，均獲表決通過。
- 二. 本行於2021年6月16日，在貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓4501會議室召開2020年年度股東大會。持有本行有表決權普通股股份總數87.97%的股東出席會議，審議了《貴州銀行2020年度董事會工作報告》《貴州銀行2020年度監事會工作報告》等39項議案，均獲表決通過。

6.4 董事會職責

根據本行《公司章程》規定，董事會行使下列職權：

負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；確定公司的經營發展戰略，決定公司的經營計劃和投資方案；制訂公司的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；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；制訂公司增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他證券及上市方案；擬訂公司重大資產轉讓、受讓、購回公司股份或者合併、分立和解散方案；決定公司分支機構及內部管理機構的設置、合併及撤銷；決定重大對外擔保事項；審議批准單筆交易金額佔公司資本淨額百分之一以上(不含百分之一)、百分之十以下的關聯交易，或公司與一個關聯方發生交易後公司與該關聯方的交易餘額佔公司資本淨額百分之五以上(不含百分之五)的交易。聘任或者解聘行長、董事會秘書。根據行長提名，聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其報酬事項、獎懲事項及支付方法；決定公司的風險管理和內部控制政策，制定公司的基本管理制度；制訂《公司章程》的修改方案；管理公司信息披露事項，並對公司的會計和財務報告體系的完整性、準確性承擔最終責任；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；法律法規或《公司章程》規定以及股東大會授予的其他職權。

企業管治報告

6.5 董事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，本行董事會共召開會議10次，審議議案76項，審閱報告8項，其中：每季度均召開一次董事會定期會議。董事會下設專委會共召開會議13次，其中：審計委員會召開會議1次，審議議案7項；提名與薪酬委員會召開會議3次，審議議案20項；消費者權益保護與社會責任委員會共召開會議2次，審議議案3項；戰略發展委員會共召開會議2次，審議議案4項、審閱報告1項；風險與關聯交易管理委員會共召開會議5次，審議議案17項、備案事項2項。

報告期內，本行獨立董事勤勉盡職，按時出席董事會及董事會下設專委會會議，並根據有關規定對關聯交易、利潤分配等22項重大事項發表獨立意見，充分履行了獨立董事職責。

6.6 監事會職責

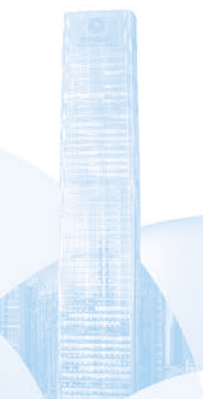
根據本行《公司章程》規定，監事會行使下列職權：

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

6.7 監事會及其專門委員會會議召開情況

報告期內，監事會共召開4次會議，審議審閱議案63項，內容涉及經營狀況、財務管理、風險管理、內部控制、年度報告等；監督委員會召開1次會議，審議議案2項；提名、薪酬與評價委員會召開2次會議，審議議案9項。

報告期內，本行外部監事勤勉盡職，按時出席監事會及監事會下設專委會會議，審慎客觀發表監督意見，充分履行了外部監事的監督職責。



6.8 董事及監事證券交易

自2019年12月30日香港聯合交易所上市以來，本行已採納「標準守則」，並遵守香港《上市規則》第13.67條和第19A.07B條，以規範本行董事及監事的證券交易事項。

報告期內，本行已就此事專門徵詢了所有董事及監事。本行所有董事及監事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。

6.9 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2021年6月30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	好倉／淡倉	權益性質	直接或 間接持有 股份數目(股)	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
許安	執行董事兼行長	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.004%	0.003%
吳帆	監事長	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.004%	0.003%
張惠	監事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.004%	0.003%
焦正俊	監事	內資股	好倉	實益擁有人	500,000	0.004%	0.003%

除上文所披露外，於2021年6月30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。

企業管治報告

6.10 公司章程、股東大會議事規則及董事會議事規則修訂

- 一. 於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內容進行修訂。修訂後的《公司章程》於2021年6月18日獲得貴州銀保監局批覆同意。
- 二. 於2021年6月16日，本行2020年年度股東大會審議通過了關於修訂《貴州銀行股份有限公司董事會議事規則》的議案。本次《貴州銀行股份有限公司董事會議事規則》的修訂主要是根據相關政策規定及進一步完善公司治理的要求，對《貴州銀行股份有限公司董事會議事規則》中的黨委會前置研究程序、董事會職權、通訊表決規定等相關內容進行修訂。

6.11 風險管理、內部控制與內部審計

6.11.1 風險管理及內部控制

報告期內，本行嚴格按照「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。搭建合規文化宣教平台，拓寬合規文化宣教渠道，有效強化內部控制管理，保持案防高壓態勢；持續完善內部控制管理架構，不斷完善內部控制管理制度體系，有序推動合規監督檢查及整改問責工作，制定2021年度合規檢查計劃，構建常態化案件風險排查機制。

6.11.2 內部審計

圍繞服務全省「四化」建設需要，本行聚焦監管重點和重要風險領域，紮實開展內部審計工作，切實發揮風險防範「三道防線」作用。報告期內，本行修訂印發《貴州銀行審計項目質量考評辦法》《貴州銀行非現場審計管理辦法》《經濟責任審計內容和審計要點》等辦法及文件，經濟責任審計工作進一步規範。同時，本行持續組織內審人員參加全國內審協會等外部機構開展的業務培訓和網絡培訓，鼓勵內審人員考取國際或國家專業資格認證和專業職稱，不斷提升內審人員專業知識、職業技能和履職水平。報告期內，本行開展審計項目共25個，包括2020年度資本管理專項審計、市場風險審計、重要業務系統風險安全管理專項審計等。

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。

重要事項

7.1 盈利與股息

本行截至2021年6月30日止六個月的收益及本行於當日的財務狀況載列於本報告「未經審計中期財務報告的財務報表及附註」一章。

經本行2021年6月16日舉行的2020年年度股東大會審議批准，本行以2020年末股本14,588,046,744股為基數，按股本的7%分配現金股利，支付現金股利總額為人民幣1,021,163,272元(含稅)，向本行全體股東派發截至2020年12月31日止年度之末期股息(「2020年度末期股息」)。該2020年度末期股息已經於2021年8月12日派發給H股和內資股股東。

本行不宣派2021年中期股息，不進行公積金轉增資本。

7.2 募集資金使用情況

2019年12月30日，本行在香港聯交所主板正式掛牌，已發行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健康發展。

7.3 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至2021年6月30日，本行作為原告或仲裁申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有4筆，涉及本金總餘額約人民幣15,744.50萬元。本行作為被告或被申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有4筆，涉及本金餘額人民幣12,549.18萬元。截至報告期末，本行預期該訴訟、仲裁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，不存在其他重大或有負債情況。

重要事項

7.4 重大關聯／關連交易

一、中國銀保監會口徑關聯交易

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

(一) 授信類

序號	關聯/關連方名稱 (關聯集團合併)	截至報告 期末授 信淨額 (人民幣 百萬元)	關聯交易類型	佔本行資 本淨額的比例
1	六盤水月照機場 有限責任公司	2,575.84	貸款、債券投資、特 殊目的載體投資、 理財投資	5.96%
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)	1,997.00	貸款	4.62%
3	遵義市國有資產投 融資經營管理 有限責任公司	683.65	貸款、債券投資、 銀行承兌匯票	1.58%
4	貴州省仁懷市醬香型 白酒產業發展投資 有限責任公司	630.85	貸款、債券投資	1.46%
5	中國貴州茅台酒廠 (集團)有限責任公司	355.17	特殊目的載體投資、 理財投資、銀行承 兌匯票	0.82%
6	貴州水投水務集團 有限公司	317.59	貸款、債券投資	0.74%
7	貴州高速公路集團 有限公司	250.00	貸款	0.58%
8	關聯自然人	220.37	貸款	0.51%
9	貴州麻陽河食品 有限公司	19.00	貸款	0.04%
10	遵義市黔興油脂 有限責任公司	19.00	貸款	0.04%
11	六盤水運來建築 工程勞務有限公司	5.00	貸款	0.01%
12	遵義市貴友糧油 有限公司	4.00	貸款	0.01%
13	盤州市安躍邁科商貿 有限公司	0.50	貸款	0.00%

(二) 非授信類

序號	客戶名稱	業務品種	金額 (人民幣百萬元)
1	中國人壽保險股份有限公司	提供服務	5.33
2	華貴人壽保險股份有限公司	提供服務	5.03
3	貴州登記結算有限責任公司	接受服務	1.50

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

1. 經本行第二屆董事會2021年第一次會議審議批准，將我行人民幣13,610萬元理財資金投資貴安新區開發投資有限公司發行的「19貴安01」債券等額置換為「19貴安02」債券；定價政策：市場化定價機制決定。
2. 經本行第二屆董事會2021年第一次會議審議批准，向貴州省國有資本運營有限責任公司授信人民幣240,000萬元，期限180個月；定價政策：浮動利率，執行利率不低於全國銀行間同業拆借中心5年期LPR減5個基點。

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

二、香港《上市規則》口徑關連交易

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

三、會計準則口徑關聯交易

詳見本報告財務報表附註「關聯方關係及交易」。

重要事項

7.5 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，本行也未受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

7.6 重大合同及其履行情況

7.6.1 重大合同

報告期內，本行未簽署相關重大合同或協議事項。

7.6.2 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。

7.7 重大擔保、承諾情況

本行在銀保監會核准的經營範圍內正常開展金融擔保業務，報告期內，本行無重大擔保、承諾情況。

7.8 購買股份或債券的安排

截至本報告期日，本行概無購買股份或債券的安排。

7.9 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。

7.10 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。

7.11 貸款協議

報告期內，本行未違反任何貸款協議。

7.12 股權激勵計劃及員工持股計劃

截至報告期末，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

7.13 聘任、解聘會計師事務所情況

經2021年6月16日召開的2020年年度股東大會審議通過，本行續聘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為2021年度境內及境外審計機構，費用共計人民幣300萬元，聘期一年。

7.14 審閱中期財務報表

本中期報告所披露的中期財務報表未經審計。本行按照國際財務報告準則和香港聯合交易所《上市規則》的披露要求編製截至2021年6月30日六個月的中期財務報表，已經畢馬威會計師事務所根據國際審閱準則審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2021年中期報告及2021年中期財務報表已經本行董事會及其轄下的審計委員會審議通過。

7.15 發佈中期報告

本中期報告編製有中、英文兩種語言版本，在對本報告的中、英文版本理解上發生歧義時，請以中文為準。

本中期報告可在香港聯合交易所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://www.bgzchina.com/>)查詢。

7.16 期後事項

本行並無須予披露的2021年6月30日之後的重大期後事項。



獨立核數師審閱報告

致貴州銀行股份有限公司董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

緒言

我們已審閱第101至193頁所載的中期財務報告，包括貴州銀行股份有限公司(「貴行」)截至2021年6月30日的財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關損益及其他綜合收益表、權益變動表、現金流量表及財務報表附註。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》規定，中期財務報告須按照其相關條文以及國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。董事須負責根據《國際會計準則》第34號的規定編製及列報中期財務報告。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對中期財務報告作出結論，並根據雙方已經達成的協議條款的約定，僅向貴行董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括向主要負責財務會計事項的人員詢問，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審計準則》進行審計的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信於2021年6月30日的中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2021年8月30日



損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月—未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
利息收入		10,282,666	9,595,766
利息支出		(5,581,148)	(4,712,101)
利息淨收入	4	<u>4,701,518</u>	<u>4,883,665</u>
手續費及佣金收入		276,453	240,982
手續費及佣金支出		(43,005)	(35,655)
手續費及佣金淨收入	5	<u>233,448</u>	<u>205,327</u>
交易淨收益	6	356,296	48,175
投資證券淨收益	7	375,141	397,072
其他營業收入	8	52,234	46,293
營業收入		<u>5,718,637</u>	<u>5,580,532</u>
營業費用	9	(1,699,338)	(1,697,758)
資產減值損失	10	(1,467,404)	(1,563,667)
應佔聯營企業收益/(損失)		14,619	(15,009)
稅前利潤		<u>2,566,514</u>	<u>2,304,098</u>
所得稅費用	11	(441,241)	(375,132)
淨利潤		<u>2,125,273</u>	<u>1,928,966</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	<u>0.15</u>	<u>0.13</u>

刊載於第109至193頁的財務報表附註為中期財務報告的組成部分。

損益及其他綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月—未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
淨利潤		2,125,273	1,928,966
其他綜合收益稅後淨額：			
後續可能重新分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：			
— 公允價值儲備變動稅後淨額	30(d)	174,977	(247,916)
— 減值儲備變動稅後淨額	30(e)	(25,010)	65,299
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	30(f)	—	50
其他綜合收益稅後淨額		149,967	(182,567)
綜合收益總額		2,275,240	1,746,399

刊載於第109至193頁的財務報表附註為中期財務報告的組成部分。

財務狀況表

於2021年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	13	48,378,428	48,149,558
存放同業及其他金融機構款項	14	4,817,546	1,157,313
拆出資金		—	50,674
買入返售金融資產	15	10,920,710	—
發放貸款及墊款	16	223,735,005	206,152,610
金融投資：	17		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		64,069,794	47,764,665
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		53,658,911	48,220,199
— 以攤餘成本計量的金融投資		81,335,352	96,324,130
對聯營企業的投資	18	295,915	170,527
物業及設備	19	3,861,593	3,887,554
遞延所得稅資產	20	3,798,545	3,547,628
其他資產	21	934,158	976,341
總資產		495,805,957	456,401,199
負債及權益			
負債			
向中央銀行借款		29,919,342	26,641,751
同業及其他金融機構存放款項	23	24,301,042	29,995,718
拆入資金	24	3,304,905	2,602,498
賣出回購金融資產	25	9,596,406	12,464,434
吸收存款	26	330,841,526	289,042,772
應交所得稅		197,675	610,270
已發行債券	27	56,297,421	55,836,382
其他負債	28	4,065,741	3,179,552
總負債		458,524,058	420,373,377

財務狀況表

於2021年6月30日－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
權益			
股本	29	14,588,047	14,588,047
資本公積	30(a)	8,840,110	8,840,110
盈餘公積	30(b)	1,858,127	1,858,127
一般風險準備	30(c)	4,690,000	4,070,000
公允價值儲備	30(d)	(321,427)	(496,404)
減值儲備	30(e)	145,090	170,100
設定受益計劃重估儲備	30(f)	(17,960)	(17,960)
未分配利潤	31	7,499,912	7,015,802
		<u>37,281,899</u>	<u>36,027,822</u>
總權益			
		<u>37,281,899</u>	<u>36,027,822</u>
負債及權益總額			
		<u>495,805,957</u>	<u>456,401,199</u>

本財務報表已於2021年8月30日獲本行董事會批准。

楊明尚
董事長

許安
行長
執行董事
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109至193頁的財務報表附註為中期財務報告的組成部分。

權益變動表

截至2021年6月30日止6個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	公允 價值儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤	合計
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
期間內權益變動金額：										
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,928,966	1,928,966
其他綜合收益		-	-	-	-	(247,916)	65,299	50	-	(182,567)
綜合收益總額		-	-	-	-	(247,916)	65,299	50	1,928,966	1,746,399
利潤分配										
提取一般風險準備	30(c)	-	-	-	710,000	-	-	-	(710,000)	-
對股東的分配	31	-	-	-	-	-	-	-	(1,021,163)	(1,021,163)
2020年6月30日餘額		14,588,047	8,840,110	1,491,061	4,070,000	(82,116)	84,165	(17,960)	5,641,171	34,614,478
2020年7月1日餘額		14,588,047	8,840,110	1,491,061	4,070,000	(82,116)	84,165	(17,960)	5,641,171	34,614,478
期間內權益變動金額：										
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	1,741,697	1,741,697
其他綜合收益		-	-	-	-	(414,288)	85,935	-	-	(328,353)
綜合收益總額		-	-	-	-	(414,288)	85,935	-	1,741,697	1,413,344
利潤分配										
提取盈餘公積	30(b)	-	-	367,066	-	-	-	-	(367,066)	-
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

刊載於第109至193頁的財務報表附註為中期財務報告的組成部分。

權益變動表

截至2021年6月30日止6個月—未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	股本	資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	公允 價值儲備	減值儲備	設定受益 計劃重估儲備	未分配利潤	合計
2021年1月1日餘額		14,588,047	8,840,110	1,858,127	4,070,000	(496,404)	170,100	(17,960)	7,015,802	36,027,822
期內權益變動金額：										
淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	2,125,273	2,125,273
其他綜合收益		-	-	-	-	174,977	(25,010)	-	-	149,967
綜合收益總額		-	-	-	-	174,977	(25,010)	-	2,125,273	2,275,240
利潤分配										
提取一般風險準備	30(c)	-	-	-	620,000	-	-	-	(620,000)	-
對股東的分配	31	-	-	-	-	-	-	-	(1,021,163)	(1,021,163)
2021年6月30日餘額		14,588,047	8,840,110	1,858,127	4,690,000	(321,427)	145,090	(17,960)	7,499,912	37,281,899

刊載於第109至193頁的財務報表附註為中期財務報告的組成部分。

現金流量表

截至2021年6月30日止六個月－未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

附註	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	2,566,514	2,304,098
調整項目：		
資產減值損失	1,467,404	1,563,667
折舊及攤銷	259,089	223,376
投資性房地產折舊	472	685
未實現匯兌虧損	1,256	31,791
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨收益	(37,985)	(1,312)
交易淨收益	(357,552)	(79,966)
投資證券淨收益	(375,141)	(397,072)
應佔聯營企業(收益)/損失	(14,619)	15,009
已發行債券利息支出	852,159	1,230,903
租賃負債利息支出	16,690	16,707
其他	(38,401)	(20,518)
	4,339,886	4,887,368
經營資產變動		
存放中央銀行款項淨(增加)/減少額	(654,393)	4,788,006
存放同業及其他金融機構款項淨(增加)/減少額	(551)	698,342
拆出資金淨減少額	50,674	-
發放貸款及墊款淨增加額	(18,745,166)	(17,352,680)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(12,108,778)	(2,216,113)
其他經營資產淨增加額	(21,911)	(150,399)
	(31,480,125)	(14,232,844)
經營負債變動		
向中央銀行借款淨增加額	3,277,591	8,082,717
同業及其他金融機構存放款項淨(減少)/增加額	(5,694,676)	2,870,472
拆入資金淨增加額	702,408	1,100,000
賣出回購金融資產淨(減少)/增加額	(2,868,028)	3,047,800
吸收存款淨增加額	41,798,753	18,899,072
其他經營負債淨減少額	(83,566)	(331,366)
	37,132,482	33,668,695

現金流量表

截至2021年6月30日止六個月—未經審計
(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
支付所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		9,992,243	24,323,219
支付所得稅		(1,163,079)	(550,995)
經營活動產生的現金流量淨額		8,829,164	23,772,224
投資活動產生的現金流量			
出售及贖回投資所得款項		36,878,151	24,319,285
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項		51,237	36,751
投資支付的現金		(30,839,977)	(38,373,028)
對聯營企業增資支付的現金		(111,250)	—
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		(162,653)	(203,727)
投資活動產生/(使用)的現金流量淨額		5,815,508	(14,220,719)
融資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金	34(c)	36,238,885	30,612,512
償付債券本金所支付的現金	34(c)	(36,540,000)	(52,880,000)
償付債券利息所支付的現金	34(c)	(90,005)	(90,006)
已付租賃負債的資本部分		(50,896)	(96,782)
已付租賃負債的利息部分		(16,690)	(16,707)
支付首次公開發售上市費用		(27,550)	—
分配股利所支付的現金		(7,487)	—
融資活動使用的現金流量淨額		(493,743)	(22,470,983)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(144)	1,116
現金及現金等價物淨增加/(減少)額	34(a)	14,150,785	(12,918,362)
1月1日的現金及現金等價物餘額		28,719,904	55,691,761
6月30日的現金及現金等價物餘額	34(b)	42,870,689	42,773,399
收取的利息		10,241,460	9,661,742
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		(5,123,560)	(3,200,190)

刊載於第109至193頁的財務報表附註為中期財務報告的組成部分。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

1 背景情況

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

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

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

於2021年6月30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 編製基礎

本中期財務報告根據所適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，包括國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的有關披露規定編製。本報告於2021年8月30日批准報出。

除將於編製2021年度財務報表時所採用的會計政策變動外，本中期財務報告所採用的會計政策與編製2020年度財務報表所採用的會計政策一致。有關任何會計政策變動之詳情載於附註3。

根據《國際會計準則》第34號編製中期財務報告要求，需要管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策的應用及所呈報的年初至今的資產、負債、收入及開支數額。實際結果有可能會與該等估計存在差異。

本中期財務報告載有簡明財務報表及節選解釋附註。選取的附註僅限於有助於理解本行自2020年年度財務報告以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。簡明中期財務報表及相關附註並未包括根據《國際財務報告準則》要求編製的整套財務報表所需的全部資料。

本中期財務報告未經審計，但已由畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2020年12月31日止財政年度的比較財務信息並不構成本行於該財政年度的法定年度財務報表，而是摘錄自該財務報表。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

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16號－租賃》(IFRS 16)的修訂－2021年6月30日後新型冠病毒疫情相關租金減讓
- 對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》、《國際財務報告準則第7號》、《國際財務報告準則第4號》以及《國際財務報告準則第16號》的修訂，利率基準改革－第二階段

上述修訂對本行的財務狀況及經營成果無重大影響。

4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入		
存放中央銀行利息收入	172,061	179,778
存放同業及其他金融機構利息收入	6,523	36,077
買入返售金融資產利息收入	194,642	175,685
發放貸款及墊款利息收入		
－公司貸款及墊款	5,416,203	4,881,182
－個人貸款	798,594	726,545
－票據貼現	167,404	105,164
金融投資利息收入	3,527,239	3,491,335
小計	10,282,666	9,595,766
利息支出		
向中央銀行借款利息支出	(411,113)	(85,537)
同業及其他金融機構存放利息支出	(503,166)	(292,185)
拆入資金利息支出	(50,596)	(33,846)
賣出回購金融資產利息支出	(102,380)	(32,374)
吸收存款利息支出	(3,661,734)	(3,037,256)
已發行債券利息支出	(852,159)	(1,230,903)
小計	(5,581,148)	(4,712,101)
利息淨收入	4,701,518	4,883,665

5 手續費及佣金淨收入

(a) 收入和支出來源：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
手續費及佣金收入		
擔保承諾業務收入	129,332	56,027
代理業務收入	68,084	109,910
支付結算業務收入	27,401	16,158
資金監管業務收入	25,370	29,949
銀行卡業務收入	25,045	19,740
諮詢顧問業務收入	1,221	9,198
	<hr/>	<hr/>
小計	276,453	240,982
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金支出		
銀行卡手續費支出	(30,393)	(30,341)
其他手續費及佣金支出	(12,612)	(5,314)
	<hr/>	<hr/>
小計	(43,005)	(35,655)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金淨收入	233,448	205,327

於本期內，本行將信用卡持卡人分期還款業務收入進行了重分類，將其從手續費及佣金收入重分類至利息收入，並相應調整了同期比較數據。

(b) 收入分類

	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
擔保承諾業務收入	–	129,332	–	56,027
代理業務收入	–	68,084	–	109,910
支付結算業務收入	27,401	–	16,158	–
資金監管業務收入	–	25,045	–	19,740
銀行卡業務收入	25,370	–	29,949	–
諮詢顧問業務收入	–	1,221	–	9,198
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合計	52,771	223,682	46,107	194,875

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

5 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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
合同負債	43,192	38,435

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

6 交易淨收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
債券淨收益	(a)	357,552	79,966
匯兌淨虧損	(b)	(1,256)	(31,791)
合計		356,296	48,175

(a) 債券淨收益包括買賣持有的交易性債券及其公允價值變動產生的收益。

(b) 匯兌淨虧損主要包括外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的虧損。

7 投資證券淨收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資淨收益	(a)	367,452	161,410
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		7,689	93,901
以攤餘成本計量的金融投資處置淨收益		-	141,761
合計		375,141	397,072

(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。

8 其他營業收入

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
處置抵債資產淨收益		32,900	–
政府補助	(a)	6,501	39,917
租賃付款收入		5,409	3,401
罰款收入		1,018	1,561
出售物業及設備及無形資產的收益淨額		5,085	1,312
其他		1,321	102
合計		<u>52,234</u>	<u>46,293</u>

- (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。

9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
員工成本	1,085,494	1,113,537
折舊與攤銷	174,904	140,912
辦公費用	153,823	166,907
使用權資產折舊	84,185	83,149
稅金及附加	42,088	86,901
租賃負債利息費用	16,690	16,707
租金及物業管理費用	16,452	10,484
其他一般及行政費用	125,702	79,161
合計	<u>1,699,338</u>	<u>1,697,758</u>

10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
發放貸款及墊款	1,265,662	740,318
金融投資	195,322	836,366
信貸承諾	6,780	(22,962)
存放同業及其他金融機構款項	667	(274)
其他	(1,027)	10,219
合計	<u>1,467,404</u>	<u>1,563,667</u>

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

11 所得稅費用

(a) 所得稅：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
當期所得稅		750,484	874,990
遞延稅項	20(b)	(309,243)	(499,858)
總計		<u>441,241</u>	<u>375,132</u>

(b) 所得稅與會計利潤的關係如下：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
稅前利潤		<u>2,566,514</u>	<u>2,304,098</u>
法定稅率		25%	25%
按法定稅率計算的所得稅		<u>641,629</u>	<u>576,025</u>
不可扣稅支出		29,266	35,775
免稅收入	(i)	<u>(229,654)</u>	<u>(236,668)</u>
所得稅費用		<u>441,241</u>	<u>375,132</u>

(i) 免稅收入主要指中國政府債券產生的利息收入。

12 基本及稀釋每股收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
期間淨利潤		2,125,273	1,928,966
普通股加權平均股數(千股)	(i)	14,588,047	14,588,047
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		0.15	0.13

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

(i) 普通股加權平均股數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
於1月1日的普通股數目	14,588,047	14,588,047
新增普通股加權平均數	—	—
普通股加權平均數	14,588,047	14,588,047

13 現金及存放中央銀行款項

	附註	2021年	2020年
		6月30日	12月31日
庫存現金		587,025	665,741
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	21,172,217	20,451,915
— 超額存款準備金	(b)	26,552,666	26,899,473
— 財政性存款		55,082	119,969
小計		47,779,965	47,471,357
應計利息		11,438	12,460
合計		48,378,428	48,149,558

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

13 現金及存放中央銀行款項(續)

- (a) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於2021年6月30日及2020年12月31日為：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣存款繳存比率	7.0%	7.0%
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。

14 存放同業及其他金融機構款項

按對手方類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	4,830,363	1,242,509
— 其他金融機構	137,688	36,976
小計	4,968,051	1,279,485
存放中國境外款項		
— 銀行	—	27,551
合計	4,968,051	1,307,036
應計利息	2,508	2,623
減：減值損失準備	(153,013)	(152,346)
賬面淨值	4,817,546	1,157,313

15 買入返售金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地 — 銀行	10,915,960	—
合計	10,915,960	—
應計利息	4,750	—
合計	10,920,710	—

(b) 按所持擔保物類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	10,915,960	—
應計利息	4,750	—
賬面淨值	10,920,710	—

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以攤餘成本計量：		
公司貸款及墊款	194,965,276	163,017,067
個人貸款及墊款		
— 個人住房按揭貸款	20,056,801	20,231,659
— 個人經營性貸款	8,582,315	7,071,925
— 個人消費貸款	547,479	695,301
— 信用卡	3,310,583	1,619,054
小計	32,497,178	29,617,939
應計利息	496,751	442,970
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(9,605,292)	(8,213,264)
小計	218,353,913	184,864,712
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司貸款及墊款	1,425,841	2,020,953
票據貼現	3,955,251	19,266,945
小計	5,381,092	21,287,898
發放貸款及墊款淨額	223,735,005	206,152,610

16 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析

	2021年6月30日		有抵質押的 貸款及墊款
	金額	百分比	
租賃及商業服務業	89,845,731	38.59%	31,049,491
水資源、環境及公共設施管理業	20,382,338	8.75%	4,427,449
批發及零售業	15,730,281	6.76%	2,745,280
建築業	14,285,412	6.14%	4,773,884
房地產業	9,822,698	4.22%	6,025,534
教育業	9,149,359	3.93%	715,140
採礦業	9,134,236	3.92%	5,418,381
交通運輸、倉儲和郵政服務業	5,114,431	2.20%	2,456,312
農、林、牧、漁業	5,019,507	2.16%	219,603
製造業	4,825,881	2.07%	1,130,096
衛生及社會工作業	3,966,535	1.70%	455,574
電力、燃氣及水生產和供應業	3,247,436	1.39%	304,077
金融業	2,034,815	0.87%	18,219
住宿及餐飲業	1,399,065	0.60%	317,390
居民服務、維修及其他服務業	895,952	0.38%	196,533
其他	1,537,440	0.66%	95,384
公司貸款及墊款小計	196,391,117	84.34%	60,348,347
個人貸款及墊款	32,497,178	13.96%	23,620,418
票據貼現	3,955,251	1.70%	–
發放貸款及墊款總額 (不含應計利息)	232,843,546	100.00%	83,968,765

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款及墊款(續)

(b) 按客戶行業分佈情況分析(續)

	2020年12月31日		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
批發及零售業	9,681,044	4.53%	1,841,245
建築業	14,598,061	6.82%	5,927,827
房地產業	10,128,124	4.73%	6,294,158
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
農、林、牧、漁業	2,673,124	1.25%	140,429
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
金融業	1,651,965	0.77%	3,965
住宿及餐飲業	1,565,378	0.73%	234,035
居民服務、維修及其他服務業	1,041,474	0.49%	13,000
其他	1,671,071	0.78%	184,098
公司貸款及墊款小計	165,038,020	77.15%	50,667,204
個人貸款及墊款	29,617,939	13.85%	21,684,522
票據貼現	19,266,945	9.00%	-
發放貸款及墊款總額 (不含應計利息)	213,922,904	100.00%	72,351,726

16 發放貸款及墊款(續)

(c) 按抵押品類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用貸款	28,589,173	35,692,192
保證貸款	120,285,608	105,878,986
抵押貸款	44,305,284	38,734,708
質押貸款	39,663,481	33,617,018
發放貸款及墊款總額	232,843,546	213,922,904
應計利息	496,751	442,970
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(9,605,292)	(8,213,264)
發放貸款及墊款淨額	223,735,005	206,152,610

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2021年6月30日				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	31,726	31,269	3,891	2,154	69,040
保證貸款	765,680	391,782	98,884	20,920	1,277,266
抵押貸款	362,221	159,442	119,667	40,794	682,124
質押貸款	9,500	183,900	9,529	-	202,929
合計	1,169,127	766,393	231,971	63,868	2,231,359
佔發放貸款及墊款總額的百分比	0.50%	0.33%	0.10%	0.03%	0.96%

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

16 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	2020年12月31日				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
保證貸款	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
質押貸款	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>

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息已逾期1天以上(含1天)的貸款。

(e) 發放貸款及墊款和減值損失準備

	2021年6月30日			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	220,233,043	4,394,202	2,835,209	227,462,454
應計利息	496,751	-	-	496,751
減：減值損失撥備	(6,478,206)	(1,210,715)	(1,916,371)	(9,605,292)
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款賬面價值	214,251,588	3,183,487	918,838	218,353,913
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	5,381,092	-	-	5,381,092
發放貸款及墊款賬面價值合計	<u>219,632,680</u>	<u>3,183,487</u>	<u>918,838</u>	<u>223,735,005</u>

16 發放貸款及墊款(續)

(e) 發放貸款及墊款和減值損失準備(續)

	評估未來 12個月預期 信用損失的 發放貸款及墊款	2020年12月31日		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	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

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。

16 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及墊款的減值損失準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			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	25,823	—	—	25,823
本期計提	(21,491)	—	—	(21,491)
於6月30日	4,332	—	—	4,332

	截至2020年12月31日止年度			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	3,501	—	—	3,501
本年計提	22,322	—	—	22,322
於12月31日	25,823	—	—	25,823

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 金融投資

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(a)	64,069,794	47,764,665
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	53,658,911	48,220,199
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	81,335,352	96,324,130
合計		199,064,057	192,308,994

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		5,453,435	8,013,167
— 政策性銀行		5,825,439	4,305,539
— 銀行及其他金融機構		21,858,330	8,367,954
— 企業		116,488	100,702
小計		33,253,692	20,787,362
上市		103,099	100,702
非上市		33,150,593	20,686,660
金融機構發行的理財產品			
— 非上市		100,824	—
由公募基金管理人管理的投資基金			
— 非上市		30,715,278	26,977,303
合計		64,069,794	47,764,665

附註：

(i) 若干債券用於回購協議的質押(附註22(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

17 金融投資(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		15,046,786	7,056,831
— 政策性銀行		19,745,065	18,855,731
— 銀行及其他金融機構		431,262	329,374
— 企業		16,485,504	19,002,785
小計		51,708,617	45,244,721
上市		11,175,463	13,436,681
非上市		40,533,154	31,808,040
資產支持證券			
— 上市		794,229	798,812
證券公司發行的收益憑證			
— 非上市		50,452	910,334
股權投資	(ii)		
— 非上市		37,750	37,750
應計利息		1,067,863	1,228,582
合計		53,658,911	48,220,199

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22(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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 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：

(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：

	未來12個月 預期信用損失	截至2020年6月30日止六個月		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日	22,804	—	121,473	144,277
本期轉回	(3,519)	—	—	(3,519)
於6月30日	19,285	—	121,473	140,758
	未來12個月 預期信用損失	截至2020年12月31日止年度		合計
		整個存續期 預期信用損失 —未發生 信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生 信用減值	
於1月1日	8,170	7,195	—	15,365
轉移至：				
—未來12個月預期信 用損失—未發生 信用減值	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	22,804	—	121,473	144,277

17 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		32,953,370	32,899,074
— 政策性銀行		5,162,445	5,128,308
— 企業		7,708,170	6,372,589
小計		45,823,985	44,399,971
上市		5,894,545	4,559,406
非上市		39,929,440	39,840,565
信託計劃管理的投資管理產品		5,107,000	10,101,980
資產管理公司管理的投資管理產品		32,150,663	42,973,973
私募債權融資計劃		515,913	815,913
小計		37,773,576	53,891,866
應計利息		851,071	946,732
減：減值準備	(ii)	(3,113,280)	(2,914,439)
合計		81,335,352	96,324,130

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22(a))。概無其他投資存在投資變現的重大限制。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

17 金融投資(續)

(c) 以攤餘成本計量的金融投資(續)

附註：(續)

(ii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			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	1,489,949	580,256	844,234	2,914,439
轉移至：	-	-	-	-
— 整個存續期預期信用損失—未發生信用減值	(20,016)	20,016	-	-
— 整個存續期預期信用損失—已發生信用減值	(12,589)	(1,124)	13,713	-
本期(轉回)/計提	(464,468)	320,893	342,416	198,841
於6月30日	992,876	920,041	1,200,363	3,113,280
	截至2020年12月31日止年度			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	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	1,489,949	580,256	844,234	2,914,439

18 對聯營企業的投資

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
對聯營企業的投資	(a)	295,915	170,527

附註：

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

名稱	附註	2021年6月30日	2020年12月31日	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)	15.00%	9.19%	貴州省貴陽市	商業銀行
清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司	(i)	17.87%	17.87%	貴州省貴陽市	商業銀行
遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司	(i)	15.00%	9.33%	貴州省遵義市	商業銀行
綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司	(i)	15.00%	12.31%	貴州省遵義市	商業銀行
遵義匯川黔興村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省遵義市	商業銀行
六盤水鐘山涼都村鎮銀行股份有限公司		20.23%	20.23%	貴州省六盤水市	商業銀行
盤州萬和村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省六盤水市	商業銀行
平壩鼎立村鎮銀行有限責任公司		22.03%	22.03%	貴州省安順市	商業銀行
安順西航南馬村鎮銀行有限責任公司		20.95%	20.95%	貴州省安順市	商業銀行
龍里國豐村鎮銀行有限責任公司		25.36%	25.36%	貴州省黔南布依族苗族 自治州	商業銀行
都勻融通村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省黔南布依族苗族 自治州	商業銀行
銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司		20.00%	20.00%	貴州省銅仁市	商業銀行
凱里東南村鎮銀行有限責任公司		20.00%	5.95%	貴州省黔东南苗族侗族 自治州	商業銀行

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

18 對聯營企業的投資(續)

附註：

- (i) 於2021年6月30日，本行持有清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司17.87%的股份、貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司、遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司及綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司各15%的股份，為該等村鎮銀行的最大股東。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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
本行財務狀況表中個別非重大的聯營企業的賬面總值	295,915	170,527
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收益／(損失)	14,619	(104,780)
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	14,619	(104,780)

19 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2020年1月1日	1,958,905	84,799	532,899	2,046,340	4,622,943
添置	254,382	7	75,494	290,707	620,590
出售	(33,952)	(22,952)	(37,777)	(20,666)	(115,347)
轉入／(出)	2,024,794	-	-	(2,024,794)	-
於2020年12月31日	4,204,129	61,854	570,616	291,587	5,128,186
添置	80,115	-	6,527	24,593	111,235
出售	(7,735)	-	(341)	(8,936)	(17,012)
轉入／(出)	9,913	-	-	(1,123)	8,790
於2021年6月30日	4,286,422	61,854	576,802	306,121	5,231,199
累計折舊					
於2020年1月1日	(621,226)	(71,475)	(436,726)	-	(1,129,427)
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	(726,746)	(53,605)	(460,281)	-	(1,240,632)
期內支出	(104,537)	(1,863)	(22,906)	-	(129,306)
出售	3,515	-	245	-	3,760
轉出	(3,428)	-	-	-	(3,428)
於2021年6月30日	(831,196)	(55,468)	(482,942)	-	(1,369,606)
賬面價值淨值					
於2020年12月31日	3,477,383	8,249	110,335	291,587	3,887,554
於2021年6月30日	3,455,226	6,386	93,860	306,121	3,861,593

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

19 物業及設備(續)

於2021年6月30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232.46百萬元(2020年12月31日：人民幣244.79百萬元)。本行正在辦理上述房屋及建築物的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。本行房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租期分析如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國境內持有		
— 中期租賃(10–50年)	2,659,243	2,638,489
— 長期租賃(超過50年)	795,983	838,894
合計	<u>3,455,226</u>	<u>3,477,383</u>

20 遞延所得稅資產

(a) 按性質分析

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣暫時性差異	遞延所得稅資產
遞延所得稅資產/(負債)				
— 減值損失準備	14,055,440	3,513,860	12,795,428	3,198,857
— 應付職工薪酬	1,083,748	270,937	829,424	207,356
— 補充退休福利	86,408	21,602	67,132	16,783
— 金融資產的公允價值變動	(79,848)	(19,962)	474,232	118,558
— 其他	48,432	12,108	24,296	6,074
遞延所得稅資產淨額	<u>15,194,180</u>	<u>3,798,545</u>	<u>14,190,512</u>	<u>3,547,628</u>

20 遞延所得稅資產(續)

(b) 遞延所得稅變動情況

	減值 損失準備	應付 職工薪酬	補充 退休福利	金融資產的 公允價值 變動	其他	遞延 所得稅資產 淨額
2020年1月1日	2,710,614	146,513	11,570	(99,022)	6,512	2,776,187
於損益確認	488,243	60,843	5,213	(3,155)	(438)	550,706
於其他綜合收益確認	-	-	-	220,735	-	220,735
2020年12月31日	3,198,857	207,356	16,783	118,558	6,074	3,547,628
於損益確認	315,003	63,581	4,819	(80,194)	6,034	309,243
於其他綜合收益確認	-	-	-	(58,326)	-	(58,326)
2021年6月30日	3,513,860	270,937	21,602	(19,962)	12,108	3,798,545

21 其他資產

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
使用權資產	(a)	412,175	469,870
無形資產	(b)	162,639	161,050
遞延費用		148,945	150,126
抵債資產		72,594	65,302
投資性房地產	(c)	11,433	17,267
財政應收款		10,878	-
應收利息	(d)	4,275	26,400
其他應收款項		111,219	86,326
合計		934,158	976,341

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 其他資產(續)

(a) 使用權資產

	物業
成本	
於2020年1月1日	733,863
添置	55,416
出售	<u>(17,789)</u>
於2020年12月31日	771,490
添置	26,490
出售	<u>(63,479)</u>
於2021年6月30日	<u>734,501</u>
累計折舊	
於2020年1月1日	(152,039)
添置	(167,370)
出售	<u>17,789</u>
於2020年12月31日	(301,620)
添置	(84,185)
出售	<u>63,479</u>
於2021年6月30日	<u>(322,326)</u>
賬面價值淨值	
於2020年12月31日	<u>469,870</u>
於2021年6月30日	<u>412,175</u>

21 其他資產(續)

(b) 無形資產

	電腦軟件	土地使用權	合計
成本：			
於2020年1月1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
添置	9,186	-	9,186
於2021年6月30日	110,257	112,117	222,374
累計攤銷：			
於2020年1月1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)
添置	(6,164)	(1,433)	(7,597)
於2021年6月30日	(33,924)	(25,811)	(59,735)
賬面價值：			
於2020年12月31日	73,311	87,739	161,050
於2021年6月30日	76,333	86,306	162,639

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

21 其他資產(續)

(c) 投資性房地產

投資性房地產

成本：	
於2020年1月1日	28,239
轉出	—
於2020年12月31日	28,239
轉出	(8,790)
於2021年6月30日	19,449
累計折舊：	
於2020年1月1日	(9,602)
添置	(1,370)
轉出	—
於2020年12月31日	(10,972)
添置	(472)
轉出	3,428
於2021年6月30日	(8,016)
賬面價值：	
於2020年12月31日	17,267
於2021年6月30日	11,433

(d) 應收利息

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應收利息		
發放貸款及墊款	4,275	26,400
合計	4,275	26,400

於2021年6月30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。

22 抵押資產

(a) 用作抵押品資產

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
向中央銀行借款：		
— 以攤餘成本計量的金融投資	25,026,701	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	3,739,526	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	1,209,250	3,762,000
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	6,530,816	8,700,000
— 以攤餘成本計量的金融投資	2,019,401	—
用於財政性存款：		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,209,524	—
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	3,400,828	—
— 以攤餘成本計量的金融投資	9,828,661	—
合計	<u>52,964,707</u>	<u>38,414,801</u>

本行質押作負債抵押品的金融資產主要為回購協議、向中央銀行借款及財政性存款的債券。

(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2021年6月30日，本行沒有收到的抵押資產(2020年12月31日：無)。

23 同業及其他金融機構存放款項

按對手方類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	16,585,109	22,387,906
— 其他金融機構	<u>7,305,367</u>	<u>7,380,283</u>
小計	23,890,476	29,768,189
應計利息	<u>410,566</u>	<u>227,529</u>
合計	<u>24,301,042</u>	<u>29,995,718</u>

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

24 拆入資金

按對手方類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	3,300,000	2,600,000
應計利息	4,905	2,498
合計	3,304,905	2,602,498

25 賣出回購金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中國內地		
— 銀行	9,591,950	12,462,000
小計	9,591,950	12,462,000
應計利息	4,456	2,434
合計	9,596,406	12,464,434

(b) 按所持抵押品類型分析

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債券	9,591,950	12,462,000
小計	9,591,950	12,462,000
應計利息	4,456	2,434
合計	9,596,406	12,464,434

26 吸收存款

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	111,725,800	109,141,234
— 個人客戶	33,571,201	31,995,530
	<hr/>	<hr/>
小計	145,297,001	141,136,764
	<hr/>	<hr/>
定期存款		
— 公司客戶	78,508,018	65,365,242
— 個人客戶	81,823,354	69,637,506
	<hr/>	<hr/>
小計	160,331,372	135,002,748
	<hr/>	<hr/>
已抵押存款	11,323,957	10,400,555
財政性存款	11,057,816	10,906
匯出匯票及應解匯款	40,494	107,552
	<hr/>	<hr/>
小計	328,050,640	286,658,525
應計利息	2,790,886	2,384,247
	<hr/>	<hr/>
合計	330,841,526	289,042,772
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

27 已發行債券

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已發行同業存單	(a)	48,350,636	47,971,985
已發行金融債券	(b)	4,999,569	4,999,051
已發行二級資本債券	(c)	2,793,858	2,793,516
應計利息		153,358	71,830
合計		56,297,421	55,836,382

附註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2020年發行面值總額人民幣60,760.00百萬元的同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎1.90%至3.60%。
- (ii) 本行於2021年發行面值總額人民幣37,070.00百萬元的同業存單，存期為1至12個月。實際年利率介乎2.55%至3.60%。
- (iii) 於2021年6月30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48,373.83百萬元(2020年12月31日：人民幣47,971.53百萬元)。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2018年11月發行面值為人民幣3,000.00百萬元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.03%。
- (ii) 本行於2018年12月發行面值為人民幣2,000.00百萬元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為4.00%。
- (iii) 於2021年6月30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5,141.06百萬元(2020年12月31日：人民幣5,051.17百萬元)。

(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1,800.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.00%。
- (ii) 本行於2018年12月發行面值人民幣1,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.50%。
- (iii) 於2021年6月30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2,865.91百萬元(2020年12月31日：人民幣2,863.80百萬元)。

28 其他負債

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應計員工成本	(a)	1,374,986	1,410,554
應付股息		1,107,261	93,585
租賃負債		439,931	464,337
撥備	(b)	377,699	370,932
其他應付稅項		273,207	244,023
代收代付款項		179,359	329,482
其他應付款		313,298	266,639
合計		<u>4,065,741</u>	<u>3,179,552</u>

(a) 應計員工成本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
應付工資、獎金及津貼	1,104,138	1,216,579
應付社會保險	69,829	15,412
工會經費及職工教育經費	84,159	67,583
補充退休福利	116,860	110,980
合計	<u>1,374,986</u>	<u>1,410,554</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：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
補充退休福利的現值	94,511	96,130
提前退休計劃現值	22,349	14,850
合計	<u>116,860</u>	<u>110,980</u>

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

28 其他負債(續)

(a) 應計員工成本(續)

補充退休福利(續)

(ii) 本行補充退休福利變動如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於1月1日	110,980	98,230
本期／本年支付的福利	(3,780)	(6,430)
計入損益	9,660	19,230
計入其他綜合收益	—	(50)
	<u>116,860</u>	<u>110,980</u>

(iii) 本行的主要精算假設如下：

內退計劃

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
折現率	2.50%	2.50%
退休年齡		
男性	60	60
女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

補充退休計劃

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
折現率	3.50%	3.75%
退休年齡		
男性	60	60
女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

28 其他負債(續)

(b) 準備

	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信貸承諾準備	(i)	377,699	370,932

(i) 信貸承諾準備變動如下：

	截至2021年6月30日止六個月			合計
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失 —未發生信用減值	整個存續期 預期信用損失 —已發生信用減值	
於1月1日	366,659	673	3,600	370,932
轉移至：				
—未來12個月預期信用損失	113	(51)	(62)	—
—整個存續期預期信用損失：未發生信用減值的貸款	(2)	4	(2)	—
—整個存續期預期信用損失：已發生信用減值的貸款	(2)	—	2	—
本期計提／(轉回)	7,403	(283)	(340)	6,780
其他	(13)	—	—	(13)
於6月30日	374,158	343	3,198	377,699

	截至2020年12月31日止年度			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	—
本年計提／(轉回)	116,784	(60,663)	3,488	59,609
於12月31日	366,659	673	3,600	370,932

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

29 股本

法定及已發行股本

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於中國境內的普通股	12,388,047	12,388,047
於香港上市的普通股(H股)	2,200,000	2,200,000
合計	<u>14,588,047</u>	<u>14,588,047</u>

根據原中國銀監會貴州監管局關於黔銀監復[2017]300號的批覆對《貴州銀監局關於貴州銀行股份有限公司第三次增資擴股方案的批覆》，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2,200.00百萬股每股面值人民幣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。

30 儲備

(a) 資本公積

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股份溢價	<u>8,840,110</u>	<u>8,840,110</u>

如附註29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。

30 儲備(續)

(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。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

(c) 一般風險準備

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

(d) 公允價值儲備

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於1月1日	(496,404)	165,800
於其他綜合收益內確認的公允價值變動	(379,880)	(817,832)
於出售時轉至損益	613,183	(65,107)
減：遞延稅項	(58,326)	220,735
	<u>(321,427)</u>	<u>(496,404)</u>
於6月30日／12月31日	<u>(321,427)</u>	<u>(496,404)</u>

(e) 減值儲備

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於1月1日	170,100	18,866
於其他綜合收益確認的減值損失	(25,010)	151,234
	<u>145,090</u>	<u>170,100</u>
於6月30日／12月31日	<u>145,090</u>	<u>170,100</u>

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

30 儲備(續)

(f) 設定受益計劃重估儲備

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算損益。

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於1月1日	(17,960)	(18,010)
於其他綜合收益確認的變動	—	50
於6月30日/12月31日	<u>(17,960)</u>	<u>(17,960)</u>

31 未分配利潤

(a) 利潤分配

經本行於2021年6月16日召開的股東週年大會審議通過，全體股東同意截至2020年12月31日止年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣367.07百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣620.00百萬元；及
- 於2021年6月28日列名股東名冊的股份持有人派發現金股息，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日召開的股東週年大會審議通過，本行截至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
- 於2020年6月1日列名股東名冊的股份持有人派發現金股息，每10股派人民幣0.7元(稅前)，共計人民幣1,021.16百萬元。

32 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產品。

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	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	30,816,102	30,816,102	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	794,229	794,229	798,812	798,812
以攤餘成本計量的金融投資	34,274,658	34,274,658	50,313,848	50,313,848
合計	65,884,989	65,884,989	78,089,963	78,089,963

於2021年6月30日及2020年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

(b) 在本行作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益：

本行發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體包括非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本行享有的權益包括通過提供管理服務收取管理費。於2021年6月30日及2020年12月31日，本行對該等結構化主體發行的投資產品的投資以及應收管理費計入財務狀況表的賬面價值不重大。

於2021年6月30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22,511.87百萬元(2020年12月31日：人民幣22,759.76百萬元)。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

32 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(c) 本行於年內發起但於6月30日未納入合併財務報表範圍但享有權益的結構化主體：

截至2021年6月30日止六個月，本行於1月1日後發行並於6月30日前到期的非保本理財產品的總金額為人民幣209.78百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣1,348.35百萬元)。

33 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。

33 資本管理(續)

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

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
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	8,645,813	8,495,846
— 盈餘公積	1,858,127	1,858,127
— 一般風險準備	4,690,000	4,070,000
— 未分配利潤	7,499,912	7,015,802
核心一級資本	37,281,899	36,027,822
核心一級資本扣除項	(479,825)	(243,837)
核心一級資本淨額	36,802,074	35,783,985
一級資本淨額	36,802,074	35,783,985
二級資本		
— 已發行工具及股本溢價	2,793,858	2,793,516
— 超額貸款損失準備	3,602,809	3,476,428
二級資本淨額	6,396,667	6,269,944
總資本淨額	43,198,741	42,053,929
風險加權資產總額	317,326,483	307,713,674
核心一級資本充足率	11.60%	11.63%
一級資本充足率	11.60%	11.63%
資本充足率	13.61%	13.67%

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物增加／(減少)淨額

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
於6月30日／12月31日的現金及現金等價物	42,870,689	28,719,904
減：於1月1日的現金及現金等價物	<u>(28,719,904)</u>	<u>(55,691,761)</u>
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	<u>14,150,785</u>	<u>(26,971,857)</u>

(b) 現金及現金等價物

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
庫存現金	587,025	665,741
存放中央銀行款項	26,552,666	26,899,473
存放同業及其他金融機構款項	4,815,038	1,154,690
買入返售金融資產	<u>10,915,960</u>	<u>—</u>
合計	<u>42,870,689</u>	<u>28,719,904</u>

34 現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動

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

	已發行債券	租賃負債
於2021年1月1日	55,836,382	464,337
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	36,238,885	—
償付債券本金所支付的現金	(36,540,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(90,005)	—
償付租賃負債支付的現金	—	(67,586)
融資現金流量變動總額	(391,120)	(67,586)
其他變動		
租賃負債增加額	—	26,490
利息支出	852,159	16,690
其他變動總額	852,159	43,180
於2021年6月30日	56,297,421	439,931

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

34 現金流量表附註(續)

(c) 融資活動所產生的負債變動(續)

	已發行債券	租賃負債
於2020年1月1日	84,122,732	566,933
融資現金流量變動：		
新發行債券所得款項淨額	59,396,111	-
償付債券本金所支付的現金	(89,490,000)	-
償付已發行債券利息支付的現金	(345,918)	-
償付租賃負債支付的現金	-	(191,820)
融資現金流量變動總額	(30,439,807)	(191,820)
其他變動		
租賃負債增加額	-	55,416
利息支出	2,153,457	33,808
其他變動總額	2,153,457	89,224
於2020年12月31日	55,836,382	464,337

35 關聯方關係及交易

(a) 本行關聯方

(i) 主要股東

主要股東包括本行直接或間接持股5%或以上的股東，或有權委任本行董事的股東。

於本行的持股比例：

	附註	2021年6月30日	2020年12月31日
貴州省財政廳	(1)	17.26%	13.15%
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司		12.00%	12.00%
遵義市國有資產投融資經營管理 有限責任公司	(2)	6.55%	4.93%
貴州水投水務集團有限公司	(3)	4.44%	4.44%
貴安新區開發投資有限公司	(1)	3.08%	7.20%
深圳高速公路股份有限公司	(4)	2.92%	2.92%
貴州高速公路集團有限公司	(5)	2.06%	2.06%

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 關聯方關係及交易(續)

(a) 本行關聯方(續)

(i) 主要股東(續)

附註：

- (1) 貴安新區開發投資有限公司於2021年4月23日將其在本行的600百萬股轉讓予貴州省財政廳並於2021年3月17日獲得中國銀保監會貴州監管局的批准。股份轉讓完成後，貴州省財政廳及貴安新區開發投資有限公司分別持有本行17.26%及3.08%的股份。
- (2) 遵義恒通實業發展有限公司於2021年6月30日將其在本行的236.93百萬股轉讓予遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司。股份轉讓完成後，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行6.55%的股份。
- (3) 截至2021年6月30日及2020年12月31日，本行有一位董事由貴州水投水務集團有限公司委任。
- (4) 截至2021年6月30日及2020年12月31日，本行有一位董事由深圳高速公路股份有限公司委任。
- (5) 截至2021年6月30日及2020年12月31日，本行有一位董事由貴州高速公路集團有限公司委任。

(ii) 本行的聯營企業

本行聯營企業的詳情載於附註18。

(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35(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。

35 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：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	-	22,134
利息支出	192,153	111,582
期末／年末餘額		
發放貸款及墊款	-	291,364
吸收存款	4,680,505	2,192,692

(ii) 本行與其他關聯方之間的交易：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息收入	173,153	180,210
利息支出	245,805	751,318
期末／年末餘額		
發放貸款及墊款	3,938,810	3,477,688
金融投資	100,226	3,401,249
吸收存款	21,764,866	32,995,216
同業及其他金融機構存放款項	6,606,692	8,418,538
銀行承兌匯票	1,892,650	258,157

(iii) 其他交易

於2017年，本行投資了本行主要股東貴安新區開發投資有限公司的附屬公司管理的基金合計金額人民幣8,990.00百萬元。於2021年6月30日，金融投資的未償還餘額為人民幣4,495.00百萬元(2020年12月31日人民幣8,990.00百萬元)。該基金將通過貴安新區開發投資有限公司安排資金償付。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

35 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

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內交易		
利息支出	90	81
	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
期末／年末餘額		
吸收存款	7,538	10,733

(ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
期內關鍵管理人員薪酬	12,161	11,183

(d) 向董事、監事及高級人員發放貸款及墊款

	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
期末／年末償還相關貸款總額	—	—
期內／年內償還相關貸款總額的最高數目	—	451

於2021年6月30日，該等貸款的本金或利息概無任何到期未付金額，亦未計提任何減值準備(2020年12月31日：無)。

36 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及墊款、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「對外利息淨收入／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「分部間利息淨收入／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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

36 分部報告(續)

	截至2021年6月30日止六個月				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)	5,008,061	(749,791)	443,248	-	4,701,518
分部間淨利息(支出)/收入	(1,697,828)	1,706,186	(8,358)	-	-
利息淨收入	3,310,233	956,395	434,890	-	4,701,518
手續費及佣金淨收入	169,071	3,483	60,894	-	233,448
交易淨收益	-	-	356,296	-	356,296
投資證券淨收益	-	-	375,141	-	375,141
其他營業收入	39,223	1	2	13,008	52,234
營業收入	3,518,527	959,879	1,227,223	13,008	5,718,637
營業費用	(1,044,454)	(301,492)	(348,620)	(4,772)	(1,699,338)
資產減值損失	(901,613)	(264,619)	(300,752)	(420)	(1,467,404)
應佔聯營企業收益	-	-	-	14,619	14,619
稅前利潤	1,572,460	393,768	577,851	22,435	2,566,514
其他分部資料					
—折舊及攤銷	159,360	46,295	53,906	-	259,561
—資本開支	99,863	29,011	33,779	-	162,653

	截至2021年6月30日				合計
	公司銀行 業務	零售銀行 業務	資金業務	其他業務	
分部資產	256,591,631	50,978,689	184,081,149	355,943	492,007,412
遞延所得稅資產	-	-	-	3,798,545	3,798,545
總資產	256,591,631	50,978,689	184,081,149	4,154,488	495,805,957
分部負債	215,407,705	116,857,876	124,219,513	2,038,964	458,524,058
負債總額	215,407,705	116,857,876	124,219,513	2,038,964	458,524,058

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理

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

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

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

(a) 信用風險

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本行的義務或承諾而使本行可能蒙受損失的風險。信用風險主要來自貸款組合、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、小微業務部及消費金融部。風險管理部負責全面風險管理體系建設的總體推進和風險監控管理，對可能影響借款人還款能力的負面事件及時預警，並採取應對措施，防範和控制風險，並負責制定相關風險管理政策。授信評審部獨立於客戶關係及產品管理部門，以確保授信評審的獨立性。公司業務部、小微業務部及消費金融部等前線部門視乎授信程序進行持續監控和貸後管理。各分行及業務部等前線部門按照本行風險管理政策和流程開展信貸業務。

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。

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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。

金融工具的風險階段

本行為管理金融資產的信用風險，將金融資產分為以下階段：

階段一

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

階段二

金融工具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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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像，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2021年6月30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。

37 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)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果。相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期，在債務人違約時，本行應被償付的金額；
- 違約損失率是指本行對違約風險發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保物或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

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敞口，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本行可採用此方法來計算未來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、違約風險敞口及違約損失率時應考慮前瞻性經濟信息。

本行每季度監控並覆核與預期信用損失計算相關的假設，包括不同期間下的違約概率及擔保物價值的變動情況。

37 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

預期信用損失的計量(續)

於2021年6月30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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 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：

	2021年6月30日		
	發放貸款及 墊款	存放同業及 其他金融機構 款項	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	486,813	—	—
— 未逾期未發生信用減值	225,127,322	4,815,981	195,473,485
小計	225,614,135	4,815,981	195,473,485
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	357,887	—	—
— 未逾期未發生信用減值	4,036,315	—	3,346,879
小計	4,394,202	—	3,346,879
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	1,386,659	152,070	1,414,371
— 已發生信用減值但未逾期	1,448,550	—	23,668
小計	2,835,209	152,070	1,438,039
應計利息	496,751	2,508	1,918,934
減：減值準備	(9,605,292)	(153,013)	(3,113,280)
淨值	223,735,005	4,817,546	199,064,057

37 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)

	2020年12月31日			
	發放貸款及 墊款	存放同業及 其他金融 機構款項	拆出資金	金融投資 (*)
評估未來12個月預期信用損失的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	1,094,696	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	206,501,593	1,154,966	50,000	189,185,622
小計	207,596,289	1,154,966	50,000	189,185,622
評估整個存續期預期信用損失未發生信用減值的 金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	48,915	-	-	-
— 未逾期未發生信用減值	3,821,317	-	-	2,708,653
小計	3,870,232	-	-	2,708,653
評估整個存續期預期信用損失已發生信用減值的 金融資產餘額				
— 已逾期並發生信用減值	636,566	-	-	1,130,176
— 已發生信用減值但未逾期	1,819,817	152,070	-	23,668
小計	2,456,383	152,070	-	1,153,844
應計利息	442,970	2,623	674	2,175,314
減：減值準備	(8,213,264)	(152,346)	-	(2,914,439)
淨值	206,152,610	1,157,313	50,674	192,308,994

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

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 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2021年6月30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565.49百萬元(2020年12月31日：人民幣468.60百萬元)，且本行評估整個存續期預期信用損失且已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534.69百萬元(2020年12月31日：人民幣533.00百萬元)。抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及當前市場情況調整後作出。

(iii) 已重組的發放貸款及墊款

於2021年6月30日，本行已重組發放貸款及墊款餘額為人民幣2,309.22百萬元(2020年12月31日：人民幣2,036.76百萬元)。

(iv) 信用評級

本行採用信用評級方法管理債券組合的信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2021年6月30日及2020年12月31日，債券的賬面價值按評級機構的評級分析如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
未逾期未信用減值 評級		
– AAA	20,252,103	31,598,731
– AA-至AA+	19,421,193	16,291,352
小計	39,673,296	47,890,083
無評級	91,112,998	62,541,971
合計	130,786,294	110,432,054

37 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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 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2021年6月30日和2020年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：

	合計	不計息	2021年6月30日			
			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	48,378,428	598,463	47,779,965	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	4,817,546	2,508	4,815,038	-	-	-
買入返售金融資產	10,920,710	4,750	10,915,960	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	223,735,005	496,751	75,791,739	90,153,590	15,954,293	41,338,632
金融投資(附註(ii))	199,064,057	1,956,684	39,900,374	24,733,937	81,630,210	50,842,852
其他	8,890,211	8,890,211	-	-	-	-
總資產	495,805,957	11,949,367	179,203,076	114,887,527	97,584,503	92,181,484
負債						
向中央銀行借款	29,919,342	403,907	7,539,797	21,975,638	-	-
同業及其他金融機構存放款項	24,301,042	410,566	18,058,476	5,832,000	-	-
拆入資金	3,304,905	4,905	-	300,000	3,000,000	-
賣出回購金融資產	9,596,406	4,456	9,591,950	-	-	-
吸收存款	330,841,526	2,889,196	189,897,675	59,573,164	78,481,491	-
已發行債券	56,297,421	153,358	11,685,371	41,664,834	-	2,793,858
其他	4,263,416	4,263,416	-	-	-	-
總負債	458,524,058	8,129,804	236,773,269	129,345,636	81,481,491	2,793,858
資產負債缺口	37,281,899	3,819,563	(57,570,193)	(14,458,109)	16,103,012	89,387,626

37 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2021年6月30日和2020年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

	合計	不計息	2020年12月31日			
			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

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 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2021年6月30日和2020年12月31日資產及負債按預期下一個重定價日期(或到期日，以較早者為準)的分佈：(續)

附註：

- (i) 於2021年06月30日，就發放貸款及墊款而言，「3個月內」類別包括逾期款項(扣除減值損失撥備)人民幣1,103.55百萬元(2020年12月31日：人民幣1,267.50百萬元)。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。於2021年06月30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116.00百萬元(2020年12月31日：人民幣182.53百萬元)。
- (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。

	2021年6月30日 (減少)/增加	2020年12月31日 (減少)/增加
淨利潤變動		
匯率上升100個基點	(434,451)	(433,248)
匯率下降100個基點	434,451	433,248
權益變動		
匯率上升100個基點	(418,468)	(413,601)
匯率下降100個基點	418,468	413,601

37 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)

上述敏感性分析基於本行資產及負債的靜態利率風險狀況。該分析僅衡量一年內利率變動的影響，反映為一年內本行資產及負債的重新定價對本行年化淨損益及權益的影響。有關敏感性分析基於以下假設：

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

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

外幣風險

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

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(i) 本行於2021年6月30日和2020年12月31日的貨幣風險如下：

	人民幣元	美元 (人民幣等值)	2021年6月30日 港元 (人民幣等值)	其他 (人民幣等值)	合計 (人民幣等值)
資產					
現金及存放中央銀行款項	48,378,273	155	-	-	48,378,428
存放同業及其他金融機構款項	4,728,294	89,069	-	183	4,817,546
買入返售金融資產	10,920,710	-	-	-	10,920,710
發放貸款及墊款	223,607,050	127,955	-	-	223,735,005
金融投資	199,064,057	-	-	-	199,064,057
其他	8,890,211	-	-	-	8,890,211
總資產	<u>495,588,595</u>	<u>217,179</u>	<u>-</u>	<u>183</u>	<u>495,805,957</u>
負債					
向中央銀行借款	(29,919,342)	-	-	-	(29,919,342)
同業及其他金融機構存放款項	(24,301,042)	-	-	-	(24,301,042)
拆入資金	(3,304,905)	-	-	-	(3,304,905)
賣出回購金融資產款	(9,596,406)	-	-	-	(9,596,406)
吸收存款	(330,835,762)	(5,581)	-	(183)	(330,841,526)
已發行債券	(56,297,421)	-	-	-	(56,297,421)
其他	(4,069,675)	(193,737)	(4)	-	(4,263,416)
總負債	<u>(458,324,553)</u>	<u>(199,318)</u>	<u>(4)</u>	<u>(183)</u>	<u>(458,524,058)</u>
淨頭寸	<u>37,264,042</u>	<u>17,861</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>37,281,899</u>
資產負債表外信貸承諾	<u>23,631,830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,631,830</u>

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(i) 本行於2021年6月30日和2020年12月31日的貨幣風險如下：(續)

	人民幣元	美元 (人民幣等值)	2020年12月31日 港元 (人民幣等值)	其他 (人民幣等值)	合計 (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	<u>456,240,086</u>	<u>133,375</u>	<u>27,547</u>	<u>191</u>	<u>456,401,199</u>
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	<u>(420,201,871)</u>	<u>(143,954)</u>	<u>(27,552)</u>	<u>-</u>	<u>(420,373,377)</u>
淨頭寸	<u>36,038,215</u>	<u>(10,579)</u>	<u>(5)</u>	<u>191</u>	<u>36,027,822</u>
資產負債表外信貸承諾	<u>20,540,482</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,540,482</u>

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外幣風險(續)

(ii) 匯率敏感度分析

淨利潤變動	2021年6月30日 (減少)/增加	2020年12月31日 (減少)/增加
匯率下降100個基點	(134)	78
匯率上升100個基點	134	(78)

上述敏感性分析基於資產和負債的靜態外匯風險概況以及某些簡化的假設，如下所示：

- 匯率敏感性是指根據報告日期的收市匯率，外幣兌人民幣匯率變動100個基點而確認的損益；
- 匯率波動幅度為100個基點，其假設是未來12個月的匯率變動；
- 美元兌人民幣與其他外幣的匯率同時向同一方向變化；及
- 其他變量(包括利率)保持不變。

該分析未考慮本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。

37 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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行的資產及負債根據剩餘到期日分析如下：

	2021年6月30日							合計
	無期限 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	21,232,380	27,146,048	-	-	-	-	-	48,378,428
存放同業及其他金融機構款項	-	4,817,546	-	-	-	-	-	4,817,546
買入返售金融資產	-	-	10,920,710	-	-	-	-	10,920,710
發放貸款及墊款	1,005,605	673,326	5,815,363	8,117,021	45,536,822	50,183,317	112,403,551	223,735,005
金融投資	297,855	-	8,980,814	30,716,048	24,809,047	82,879,270	51,381,023	199,064,057
其他	8,212,810	64,634	12,377	27,793	125,498	374,058	73,041	8,890,211
總資產	30,748,650	32,701,554	25,729,264	38,860,862	70,471,367	133,436,645	163,857,615	495,805,957
負債								
向中央銀行借款	-	-	2,442,749	5,268,282	22,208,311	-	-	29,919,342
同業及其他金融機構存放款項	-	118,499	1,194,925	17,064,036	5,923,582	-	-	24,301,042
拆入資金	-	-	-	-	300,446	3,004,459	-	3,304,905
賣出回購金融資產款	-	-	9,596,406	-	-	-	-	9,596,406
吸收存款	-	172,923,174	5,901,254	13,962,444	59,573,163	78,481,491	-	330,841,526
已發行債券	-	-	6,731,034	4,954,337	41,818,192	-	2,793,858	56,297,421
其他	3,235,743	-	479,749	17,675	79,493	356,664	94,092	4,263,416
總負債	3,235,743	173,041,673	26,346,117	41,266,774	129,903,187	81,842,614	2,887,950	458,524,058
淨頭寸	27,512,907	(140,340,119)	(616,853)	(2,405,912)	(59,431,820)	51,594,031	160,969,665	37,281,899

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

	2020年12月31日							合計
	無期限 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	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

附註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限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限類別。貸款中的無期限金額包括所有已發生信用減值的貸款及逾期超過一個月的貸款。逾期一個月內的未減值貸款歸入實時償還類別。無期限投資指信貸減值投資或逾期一個月以上的投資。股權投資亦於無期限類別中列示。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

37 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表載列於2021年6月30日與2020年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	2021年6月30日				
				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								
向中央銀行借款	29,919,342	30,296,608	-	2,445,403	5,293,492	22,557,713	-	-
同業及其他金融機構存放款項	24,301,042	24,496,927	118,499	1,197,356	17,175,606	6,005,466	-	-
拆入資金	3,304,905	3,479,458	-	-	-	307,286	3,172,172	-
賣出回購金融資產	9,596,406	9,597,623	-	9,597,623	-	-	-	-
吸收存款	330,841,526	336,721,084	172,923,174	6,070,970	14,289,190	60,908,362	82,529,388	-
已發行債券	56,297,421	58,019,284	-	6,740,000	4,980,000	42,461,996	-	3,837,288
非衍生金融負債總額	454,260,642	462,610,984	173,041,673	26,051,352	41,738,288	132,240,823	85,701,560	3,837,288

	賬面價值	未折現合約 現金流量	實時償還	2020年12月31日				
				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	416,583,555	424,939,125	156,521,440	15,976,896	40,526,060	129,729,779	78,275,758	3,909,192

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。

37 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人為失誤及信息系統故障或其他外部事件影響所造成損失的風險。

本行已建立由董事會、監事會、高級管理層、操作風險管理委員會、風險管理部、法律合規部、信息科技部、審計部及其他總行、分支行職能部門共同構成的操作風險管理體系。

本行已制定操作風險管理政策、制度及程序，以有效識別、評估、監督、控制及緩解本行的操作風險並盡量降低有關操作風險的損失。

本行已建立全面管理操作風險的「三道防線」機制：分支行營業場所及各級業務職能是防範操作風險的第一道防線，直接負責操作風險管理。風險管理及法律合規部是防範操作風險的第二道防線，負責制定操作風險管理政策，協調、支持及監督操作風險管理。審計部是第三道防線，負責審計本行的操作風險管理政策是否有效並評估內部控制制度及合規狀況。

本行已針對自然災害、IT系統故障、銀行擠兌、盜竊及搶劫等各類突然事件制定應急預案制度及業務連續性計劃制度。

本行已針對各類違規行為及紀律處分確立責任追究制度；並建立了基於內部審計及合規審查的風險評估制度。

38 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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(a) 公允價值確定方法和假設(續)

(ii) 投資及其他非衍生金融資產

公允價值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為報告期末的市場利率。

(iii) 已發行債券及其他非衍生金融負債

已發行債券的公允價值是按報告期末的市場報價確定或根據預計未來現金流量的現值進行估計的。其他非衍生金融負債的公允價值是根據預計未來現金流量的現值進行估計的。折現率為報告期末的市場利率。

本行已制定了關於公允價值計量的政策和內部控制，確定了金融工具公允價值計量的框架、方法和程序。

(b) 公允價值計量

(i) 金融資產

本行的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、發放貸款及墊款以及投資。

存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項及買入返售金融資產主要以市場利率定價，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

大部分發放貸款及墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款採用估值技術評估公允價值。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資以公允價值列報。由於以攤餘成本計量的金融投資經常按現行市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值合理相若。

38 公允價值(續)

(b) 公允價值計量(續)

(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27中披露。其他金融負債的賬面價值與公允價值相若。

(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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2021年6月30日			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	—	1,425,841	—	1,425,841
— 票據貼現	—	3,955,251	—	3,955,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	33,253,692	—	33,253,692
— 投資基金	—	30,715,278	—	30,715,278
— 理財產品	—	—	100,824	100,824
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	—	52,762,647	—	52,762,647
— 資產支持債券	—	808,062	—	808,062
— 證券公司發行的收益憑證	—	—	50,452	50,452
— 股權投資	—	—	37,750	37,750
合計	—	122,920,771	189,026	123,109,797

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

	2020年12月31日			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
— 資產支持債券	—	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

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2021年6月30日止六個月期間，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失總額				購買、發行、出售及結算				2021年 6月30日	上述計入 當期損益的 利得或 損失， 與期末持有 資產相關的 部分	
	2021年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售			結算
資產											
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資											
— 理財產品	-	-	-	1,319	-	200,000	-	-	(100,495)	100,824	824
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	-	-	7,252	-	50,000	-	-	(917,134)	50,452	452
— 股權投資	37,750	-	-	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	948,084	-	-	8,571	-	250,000	-	-	(1,017,629)	189,026	1,276

截至2020年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	收益或損失總額				購買、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	
	2020年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	計入損益	計入其他 綜合收益	購買	發行	出售			結算
資產											
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資											
— 理財產品	1,250,215	-	-	3,264	-	-	-	-	(1,253,479)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資											
— 證券公司發行的收益憑證	-	-	-	12,154	(1,820)	900,000	-	-	-	910,334	12,154
— 股權投資	37,750	-	-	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	1,287,965	-	-	15,418	(1,820)	900,000	-	-	(1,253,479)	948,084	12,154

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2021年6月30日止6個月期間及截至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2021年 6月30日的 公允價值	估值技術	不可觀察 輸入數據
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 理財產品	100,824	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			
— 證券公司發行的收益憑證	50,452	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2020年 12月31日的 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			
— 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

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

38 公允價值(續)

(c) 公允價值層級(續)

截至2021年6月30日止6個月期間，估值技術並無重大變動(2020年：無重大變動)。

截至2021年6月30日止6個月期間及截至2020年12月31日止年度，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。

	2021年6月30日			
	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	8	(8)	—	—
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	—	—	—	—
— 股權投資	—	—	—	—
	2020年12月31日			
	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	—	—	—	—

39 委託貸款業務

本行向客戶提供委託貸款業務服務。以其委託的資金發放委託貸款。本行的委託貸款業務均不須本行承擔任何信貸風險。本行僅以代理人的身份，根據委託人的指示持有及管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。由於委託資產不屬於本行的資產，不在財務狀況表內確認，多餘資金於吸收存款內反映。

	2021年6月30日	2020年12月31日
委託貸款	42,428,382	55,893,346
委託貸款資金	42,428,382	55,893,346

40 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

本行的信貸承諾包括已審批並簽訂合同的貸款、信用卡承諾、銀行承兌匯票、信用證及財務擔保。

貸款承諾的合約金額指合同悉數支用情況下的額度。本行提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合約。承兌是指本行對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本行預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用卡承諾	6,863,079	3,758,229
小計	6,863,079	3,758,229
承兌匯票	14,838,993	14,748,223
信用證	32,857	94,126
保函	1,896,901	1,939,904
合計	23,631,830	20,540,482

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。

未經審計中期財務報告附註

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

40 承諾及或有負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用風險加權金額	8,369,440	9,396,415

信用風險加權金額指參照原中國銀監會發出的指引計算的金額。

(c) 資本承諾

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行的資本承諾如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
已訂約但未支付	226,933	244,587
已授權但未訂約	13,083	9,967
合計	240,016	254,554

(d) 未決訴訟及糾紛

於2021年6月30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141.52百萬元(2020年12月31日：人民幣48.63百萬元)。根據本行內部律師及外部律師的法律意見，本行已評估可能導致經濟利益損失的上述未決訴訟案件。管理層認為，本行不太可能承擔賠償責任。因此，本行未確認任何訴訟撥備。

41 比較期數字

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。

42 已頒佈但截至2021年6月30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，但截至2021年6月30日止期間尚未生效，且並未於本財務報表中採納。其中可能與本行相關的修訂、新準則及解釋如下：

於下列日期或之後
開始的會計期間生效

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「保險合約及其修訂本」	2023年1月1日
流動負債和非流動負債的劃分(國際會計準則第1號「財務報表之呈列」的修訂本)	2023年1月1日
會計政策的披露(國際會計準則第1號「財務報表之呈列」及 國際財務報告準則實務聲明第2號：進行重要性判斷的修訂本)	2023年1月1日
會計估計的定義(國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變更和差錯」的修訂本)	2023年1月1日
單筆交易產生遞延所得稅資產及遞延所得稅負債 (國際會計準則第12號「所得稅」的修訂本)	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

	2021年6月30日	截至 2021年6月30日 止六個月平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	348.32%	310.17%
	2020年12月31日	截至 2020年12月31日 止年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	289.00%	246.83%

根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

槓桿率

	2021年6月30日	2020年12月31日
槓桿率	7.24%	7.33%

根據原中國銀監會頒佈並自2015年4月1日起施行的《商業銀行槓桿率管理辦法》，商業銀行的槓桿率不得低於4%。

以上流動性覆蓋率及槓桿率為根據原中國銀監會公佈的公式及按中國會計準則編製的財務信息計算。

2 貨幣集中度

	2021年6月30日			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	205,325	–	183	205,508
即期負債	(10,271)	–	(183)	(10,454)
淨頭寸	<u>195,054</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>195,054</u>

	2020年12月31日			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	<u>(4,762)</u>	<u>27,547</u>	<u>191</u>	<u>22,976</u>

於2021年6月30日及2020年12月31日，本行並無結構性頭寸。

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)

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。

國際債權包括貸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。

	2021年6月30日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	-	-	-	-

	2020年12月31日			合計
	同業及其他 金融機構	公共實體	其他	
中國境外全部地區	27,552	-	-	27,552

4 已逾期貸款及墊款總額

	2021年6月30日	2020年12月31日
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)	1,169,127	1,380,066
– 逾期3個月至1年(含1年)	766,393	176,483
– 逾期超過1年	295,839	223,628
合計	<u>2,231,359</u>	<u>1,780,177</u>
佔發放貸款及墊款總額的百分比		
– 3個月以內(含3個月)	0.50%	0.65%
– 逾期3個月至1年(含1年)	0.33%	0.08%
– 逾期超過1年	0.13%	0.11%
合計	<u>0.96%</u>	<u>0.84%</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
2	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
3	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
4	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花溪支行	貴州省貴陽市花溪區花溪大道3068號一樓部分和三樓整層	550025
5	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
6	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
7	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
8	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
9	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
10	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
11	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽科技支行	貴州省貴陽市國家高新區長嶺南路28號中國西部(貴陽)高新技術生產研發基地1號樓	550008
12	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽世紀城興福路支行	貴州省貴陽市觀山湖區世紀城M組團綜合市場外圍7-11號門面1-2層	550081
13	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

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
14	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小河支行	貴州省貴陽市小河區黃河路418號大興商廈一號樓一層	550009
15	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽綜合保稅區支行	貴州省貴陽市貴陽綜合保稅區綜保路299號東卡1樓	550001
16	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
17	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
18	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽新星園支行	貴州省貴陽市烏當區新添大道北段198號新星園4幢負3層9號	550018
19	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
20	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
21	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
22	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
23	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
24	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽北路支行	貴州省貴陽市觀山湖區金陽北路378號電建地產觀府壹號6號商業1-1、1-2、1-3、1-4號門面	550081
25	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



附錄：分支機構名錄

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
26	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
27	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
28	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽北京西路社區支行	貴州省貴陽市金陽新區北京西路世紀 城E苑負一層24號	550009
29	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
30	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
31	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
32	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
33	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
34	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
35	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
36	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
37	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

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
38	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
39	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
40	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
41	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
42	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
43	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
44	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
45	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
46	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
47	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
48	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
49	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
50	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



附錄：分支機構名錄

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
51	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
52	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
53	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
54	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
55	貴陽	貴州銀行股份有限公司清鎮雲嶺中路支行	貴州省清鎮市雲嶺中路91號	551400
56	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽沙衝北路支行	貴州省貴陽市沙衝北路145號加州陽光新城I、J、K、G棟1層2號	550001
57	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
58	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
59	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
60	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
61	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

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
62	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
63	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
64	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
65	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
66	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
67	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
68	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
69	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義董公寺支行	貴州省遵義市匯川大道飛洋天地1棟 1-1號	563000
70	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
71	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
72	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



附錄：分支機構名錄

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
73	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
74	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
75	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
76	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
77	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
78	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
79	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
80	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
81	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
82	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
83	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
84	遵義	貴州銀行股份有限公司仁懷市茅台支行	貴州省遵義市仁懷市茅台鎮1915廣場南側茅台鎮會客廳商業廣場122號鋪位	564500

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
85	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
86	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
87	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
88	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
89	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
90	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
91	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
92	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
93	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
94	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
95	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



附錄：分支機構名錄

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
96	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
97	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
98	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
99	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
100	遵義	貴州銀行股份有限公司習水縣府西路支行	貴州省遵義市習水縣府西路桂府豪園 一樓	564600
101	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
102	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幢一 2-11、-2-12、-2-13號營業房	563000
103	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單元一2 層2-2-14、2-2-15、2-2-16號房	564100

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
104	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
105	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
106	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
107	安順	貴州銀行股份有限公司平壩支行	貴州省安順市平壩區中山路中山大廈商舖	561100
108	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
109	安順	貴州銀行股份有限公司鎮寧縣支行	貴州省安順市鎮寧縣沿河路南側「龍城印象」一層24-31號舖面	561200
110	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
111	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
112	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
113	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
114	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
115	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號舖面	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
116	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
117	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
118	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
119	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
120	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
121	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
122	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
123	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
124	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
125	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
126	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
127	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幢1-5層	561000
128	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

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
129	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
130	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
131	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
132	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
133	黔南	貴州銀行股份有限公司黔南分行	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市劍江中路62號華鑫大廈	558000
134	黔南	貴州銀行股份有限公司惠水支行	貴州省黔南州惠水縣漣江社區漣江北路布依水鄉·歡樂島8號樓一層1-4號門面	550600
135	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
136	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
137	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
138	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
139	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
140	黔南	貴州銀行股份有限公司羅甸支行	貴州省黔南州羅甸縣龍坪鎮城東新區 安邦華城2號商業樓1層4-9號	550100
141	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
142	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禦都府8 號樓1層5-7、18-19號商舖	558000
143	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
144	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
145	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
146	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
147	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
148	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
149	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
150	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
151	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
152	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
153	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

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
154	黔東南	貴州銀行股份有限公司台江支行	貴州省台江縣台拱鎮苗疆東大道8號	556300
155	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
156	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
157	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
158	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
159	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
160	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
161	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
162	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
163	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
164	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



附錄：分支機構名錄

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
165	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁分行	貴州省銅仁市萬山區金鱗大道256號	554300
166	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
167	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
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
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
173	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
174	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁錦江支行	貴州省銅仁市錦江南路8號錦江賓館附 樓	554300
175	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
176	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

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
177	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
178	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
179	畢節	貴州銀行股份有限公司金沙支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道玉屏社區開明同心城B區F0026幢	551800
180	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
181	畢節	貴州銀行股份有限公司黔西支行	貴州省畢節市黔西市文化路福臨國際	551500
182	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
183	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
184	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
185	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
186	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
187	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
188	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



附錄：分支機構名錄

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
189	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
190	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
191	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
192	畢節	貴州銀行股份有限公司金沙中華支行	貴州省畢節市金沙縣鼓場街道中華路157號	551800
193	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
194	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
195	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
196	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
197	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
198	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
199	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
200	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
201	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

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
202	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
203	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
204	六盤水	貴州銀行股份有限公司水城支行	貴州省六盤水市水城縣雙水開發區金山路126號	553000
205	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
206	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
207	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
208	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
209	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
210	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
211	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
212	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



附錄：分支機構名錄

序號	區域	機構名稱	機構地址	郵政編碼
213	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
214	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
215	黔西南	貴州銀行股份有限公司黔西南分行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興義市瑞金大道澳城小區1-2樓	562400
216	黔西南	貴州銀行股份有限公司興仁支行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興仁市東湖街道辦事處振興大道中段	562300
217	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
218	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
219	黔西南	貴州銀行股份有限公司安龍支行	貴州省安龍縣新安鎮西城區開發大道(西河村打石廠組108號)	552400
220	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義瑞金支行	貴州省黔西南州興義市盤江路1號	562400
221	黔西南	貴州銀行股份有限公司普安支行	貴州省黔西南州普安縣南湖街道辦事處金橋百匯二號樓一層1-4號	561500
222	黔西南	貴州銀行股份有限公司晴隆支行	貴州省黔西南州晴隆縣蓮城鎮來南路民政局辦公樓	561400
223	黔西南	貴州銀行股份有限公司望謨支行	貴州省黔西南州望謨縣王母廣場南側觀山月酒店一樓6-9號	552300
224	黔西南	貴州銀行股份有限公司冊亨支行	貴州省黔西南州冊亨縣前進路十字路口原國稅局辦公樓	552200
225	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義萬峰支行	興義市民航大道側	562400



贵州银行股份有限公司
BANK OF GUIZHOU COMPANY LIMITED



96655



www.bgzchina.com



贵州省贵阳市观山湖區金融城永昌路 9 號