



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼: 6199

# 2023 YEAR 中期報告

SERVING WITH HEART



BANK  
OF GUIZHOU



# 目錄

	頁碼
釋義	2
第一章 公司簡介	4
第二章 會計數據及財務指標摘要	7
第三章 管理層討論與分析	9
第四章 股本變動及股東情況	45
第五章 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況	54
第六章 企業管治	69
第七章 重要事項	76
第八章 中期財務資料審閱報告	80
第九章 未經審計中期財務報告的財務報表及附註	82
第十章 未經審計補充財務信息	187
附錄 分支機構名錄	190

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



## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

「《公司章程》」或「《章程》」	指：	本行的公司章程，經股東於2022年6月16日舉行的年度股東大會通過，並經國家金融監督管理總局貴州監管局批准且於2023年4月26日生效
「董事會」	指：	本行的董事會
「監事會」	指：	本行的監事會
「董事」	指：	本行的董事
「監事」	指：	本行的監事
「中國銀保監會」或「中國銀監會」	指：	原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)。2023年5月18日，國家金融監督管理總局在原中國銀行保險監督管理委員會的基礎上組建成立
「本行」、「我行」或「貴州銀行」	指：	貴州銀行股份有限公司，一家根據中國法律和法規於2012年9月28日在中國貴州省註冊成立的股份有限公司，並(按文意所指)包括其前身、附屬公司、分行和支行
「《銀行業條例》」	指：	《銀行業條例》(香港法例第155章)，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「中國證監會」	指：	中國證券監督管理委員會
「商業銀行」	指：	中國境內除政策性銀行以外的所有銀行業金融機構，包括大型商業銀行、股份制商業銀行、城市商業銀行、外資銀行及其銀行業金融機構
「內資股」	指：	本行在中國發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或繳足
「H股」	指：	本行股本中的境外上市股份，每股面值人民幣1.00元，在香港聯交所上市及以港幣認購及買賣
「H股股份過戶登記處」	指：	香港中央證券登記有限公司
「港元」或「港幣」	指：	香港的法定貨幣
「香港」	指：	中國香港特別行政區

## 釋義(續)

「香港聯交所」	指：	香港聯合交易所有限公司
「上市日期」	指：	2019年12月30日，本行H股首次在香港聯交所開始買賣的日期
「香港《上市規則》」	指：	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「人民銀行」、「央行」或「中央銀行」	指：	中國人民銀行
「人民幣」	指：	人民幣，中國的法定貨幣
「元」	指：	人民幣元，中國的法定貨幣單位
「《證券及期貨條例》」	指：	證券及期貨條例(香港法例第571章)
「貴州銀保監局」	指：	原中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局。2023年7月20日，國家金融監督管理總局貴州監管局正式掛牌。
「一二三四」	指：	貴州省「一二三四」總體工作思路，「一」就是以高質量發展統攬全局，「二」就是牢牢守好發展和生態兩條底線，「三」就是深入實施鄉村振興、大數據、大生態三大戰略行動，「四」就是大力推動新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化
「四新」	指：	闖新路、開新局、搶新機、出新績
「四化」	指：	新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化
「新國發2號文件」	指：	《國務院關於支持貴州在新時代西部大開發上闖新路的意見》(國發[2022]2號)
「LPR」	指：	貸款市場報價利率
「報告期」	指：	截至2023年6月30日止六個月
「報告日」	指：	本行2023年中期報告獲董事會批准之日，即2023年8月31日

## 1. 基本資料

### 法定中文名稱：

貴州銀行股份有限公司

### 英文名稱：

BANK OF GUIZHOU CO., LTD.

### 法定代表人：

楊明尚先生

### 香港聯交所授權代表：

楊明尚先生、周貴昌先生

### 董事會秘書、公司秘書：

周貴昌先生

### 註冊地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

### 中國總部：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

### 香港主要營業地址：

香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

### 聯繫地址：

中國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號貴州銀行總行大樓

### 電話：

(86)0851-86987798

### 傳真：

(86)0851-86207999

### 電子信箱：

irm@bgzchina.com

### 登載本報告的互聯網地址：

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

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

### 本報告備置地地點：

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

## 1. 基本資料(續)

### 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：香港立信德豪會計師事務所有限公司

境內審計師：立信會計師事務所(特殊普通合夥)

### 香港H股股份登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

## 2. 公司簡介

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

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。

報告期內，本行實現利潤總額25.71億元，淨利潤22.06億元，平均總資產回報率0.80%，平均權益回報率9.71%。截至報告期末，本行資產總額5,754.18億元，發放貸款及墊款總額3,209.91億元；負債總額5,284.97億元，吸收存款總額3,576.48億元。不良貸款率1.38%，撥備覆蓋率367.84%，資本充足率13.24%。本行正式員工5,366人，持牌機構共計225家，分支機構全部位於貴州省內，實現了貴州省各市(州)和縣(區)機構全覆蓋。

貴州銀行始終堅持「用心的銀行」服務理念，大力支持貴州經濟社會發展。貴州銀行建立了涵蓋公司銀行、零售銀行、小微金融、金融市場、資產管理的業務領域，並結合貴州經濟社會發展情況，不斷創新產品，各項業務發展迅速。貴州銀行大力加強分銷網絡建設，分支機構遍佈貴州省88個縣(區、市)，電子銀行、手機銀行、微信銀行、網上銀行、電話銀行等服務渠道不斷健全，客戶基礎持續擴大。貴州銀行堅持穩健審慎經營，建立了與業務發展相匹配的全面風險管理體系。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《2023年全球銀行1000強榜單》中，貴州銀行排名全球252位，在中國銀行業協會公佈的《2023年中國銀行業100強榜單》中排名第46位。

## 會計數據和財務指標摘要

本報告所載財務資料乃按照國際會計準則編製，除特別註明外，以人民幣列示。

	截至6月30日止六個月		
	2023年	2022年	2023年比2022年
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
<b>經營業績</b>			<b>變動率(%)</b>
利息淨收入	<b>5,036.29</b>	5,056.53	(0.40)
手續費及佣金淨收入	<b>201.54</b>	251.45	(19.85)
營業收入	<b>6,429.95</b>	6,015.08	6.90
營業費用	<b>(1,695.35)</b>	(1,643.27)	3.17
資產減值損失	<b>(2,155.54)</b>	(1,863.15)	15.69
利潤總額	<b>2,570.56</b>	2,513.77	2.26
淨利潤	<b>2,206.35</b>	2,184.53	1.00
<b>每股計(人民幣元)</b>			<b>變動率(%)</b>
每股淨資產	<b>3.22</b>	2.77	16.25
基本每股收益	<b>0.15</b>	0.15	—
<b>盈利能力指標(%)</b>			<b>變動(%)</b>
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	<b>0.80%</b>	0.85%	(0.05%)
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	<b>9.71%</b>	11.01%	(1.30%)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>2.16%</b>	2.30%	(0.14%)
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	<b>2.07%</b>	2.26%	(0.19%)
手續費及佣金淨收入佔營業收入比率	<b>3.13%</b>	4.18%	(1.05%)
成本收入比 <sup>(5)</sup>	<b>25.03%</b>	26.04%	(1.01%)



## 會計數據和財務指標摘要(續)

	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日	2023年上半年 比2022年末
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>規模指標</b>			<b>變動率(%)</b>
資產總額	<b>575,418.14</b>	533,781.34	7.80
其中：發放貸款及墊款總額	<b>320,991.28</b>	293,527.57	9.36
發放貸款及墊款淨額 <sup>(6)</sup>	<b>307,132.23</b>	279,738.68	9.79
負債總額	<b>528,496.90</b>	489,810.81	7.90
其中：吸收存款 <sup>(7)</sup>	<b>357,647.53</b>	326,324.45	9.60
股本	<b>14,588.05</b>	14,588.05	—
權益總額	<b>46,921.24</b>	43,970.53	6.71
<b>資產質量指標</b>			<b>變動(%)</b>
不良貸款率 <sup>(8)</sup>	<b>1.38%</b>	1.47%	(0.09%)
撥備覆蓋率 <sup>(9)</sup>	<b>367.84%</b>	351.21%	16.63%
撥貸比 <sup>(10)</sup>	<b>5.06%</b>	5.17%	(0.11%)
<b>資本充足率指標<sup>(11)</sup></b>			<b>變動(%)</b>
核心一級資本充足率	<b>10.93%</b>	11.20%	(0.27%)
一級資本充足率	<b>11.84%</b>	11.91%	(0.06%)
資本充足率	<b>13.24%</b>	13.82%	(0.58%)
總權益對資產總額比率	<b>8.15%</b>	8.24%	(0.09%)
<b>其他指標</b>			<b>變動(%)</b>
流動性覆蓋率	<b>374.64%</b>	419.41%	(44.77%)
流動性比例	<b>138.66%</b>	133.49%	5.17%
存貸比	<b>91.17%</b>	91.31%	(0.14%)

附註：

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

#### 3.1.1 發展戰略及未來發展展望

本行以高質量發展為統領，堅持「用心的銀行」服務理念，鞏固夯實城市業務，大力拓展農村市場，努力成為中國最用心的一流區域性銀行。展望未來，本行將深入貫徹落實新國發2號文件及《貴州省國民經濟和社會發展第十四個五年規劃和2035年遠景目標綱要》，大力推動高質量發展，主要發展方向如下：

- 一、 聚焦全省「四化」建設重點項目、特色產業和優質客戶，支持現代產業體系建設，打造領先公司銀行。
- 二、 積極拓展鄉村市場，不斷完善惠農站點建設，加大「興農貸」和鄉村振興貸款投放力度，抓好全省十二大特色產業融資服務，全力支持鄉村振興。
- 三、 積極踐行「碳達峰碳中和」戰略，大力發展綠色金融，不斷創新金融產品和服務方式，做強綠色銀行品牌。
- 四、 大力發展小微業務，以「增量、擴面、提質、紓困」為重點，全力提升小微企業金融服務質量，助推小微業務高質量發展。
- 五、 加快數字化轉型，強化數字化戰略引領，加快推進數據治理，大力培養數字化人才，強化科技賦能。
- 六、 夯實全面風險管理基礎，深耕數字化驅動賦能，更好地統籌全行規模、質量和收益，提高風險經營價值創造。
- 七、 積極推進資本補充，穩步優化資本結構，著力發揮資本對全行業務發展的引導和促進作用，並按照監管要求，逐步推進實現資本管理系統建設目標，提高資本精細化管理水平。

#### 3.1.2 總體經營情況分析

2023年上半年，本行堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持以高質量發展統攬全局，緊緊圍繞「四新」主攻「四化」主戰略和「四區一高地」主定位，保持戰略定力，錨定目標精準發力，穩步推進高質量發展，總體經營情況穩中向好。

**業務規模穩健增長。**截至報告期末，本行資產總額5,754.18億元，較年初增加416.37億元，增幅7.80%；發放貸款及墊款總額3,209.91億元，較年初增加274.64億元，增幅9.36%。負債總額5,284.97億元，較年初增加386.86億元，增幅7.90%；吸收存款3,576.48億元，較年初增加313.23億元，增幅9.60%。

**經營效益穩步提升。**報告期內，本行實現營業收入64.30億元，同比增加4.15億元，增幅6.90%。淨利潤22.06億元，同比增加0.22億元，增幅1.00%。基本每股收益0.15元，與上年持平。每股淨資產3.22元，同比增幅16.25%。

**資產質量總體穩定。**截至報告期末，本行不良貸款率1.38%，較年初下降0.09個百分點。撥備覆蓋率367.84%，較年初上升16.63個百分點。撥貸比5.06%，較年初下降0.11個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

### 3.1.3 業務綜述

#### 一、全力推進對公業務轉型

本行用心服務「四化」建設，全力支持實體經濟，深入踐行綠色發展理念，積極助力鄉村振興，穩健發展交易銀行，著力發展機構業務，不斷提升經營能力，持續推動對公業務轉型，為全行高質量發展夯實根基。**業務規模穩步增長**。截至報告期末，本行公司存款1,755.85億元，較年初增加133.70億元，增幅8.24%；公司貸款2,695.78億元，較年初增加193.22億元，增幅7.72%。**資產質量保持穩定**。截至報告期末，本行公司貸款不良率1.23%，較年初下降0.14個百分點，降幅10.22%。**客戶基礎不斷夯實**。截至報告期末，本行對公客戶數99,465戶，同比增幅11.19%；全行機構賬戶19,868戶，較年初增幅2.91%。

##### (一) 用心服務「四化」建設

本行聚焦「四化」重點領域和重點項目，用心服務「四化」建設，全力促進全省高質量發展。報告期內，本行新型工業化貸款餘額225.07億元，較年初增加48.15億元，增幅27.22%；新型城鎮化貸款餘額1,605.82億元，較年初增加30.51億元，增幅1.94%；旅遊產業化貸款餘額186.22億元，較年初增加11.65億元，增幅6.67%；農業現代化貸款餘額203.27億元，較年初增加51.92億元，增幅34.30%。

##### (二) 全力支持實體經濟

本行圍繞全省重點企業、重大工程和重點項目，持續深化金融服務，不斷提升金融支持實體經濟發展的能力和水平，截至報告期末，本行實體經濟融資餘額1,974.72億元，較年初增加214.02億元，增幅12.16%。本行始終堅持與地方經濟同頻共振，全力支持地方民營企業發展，截至報告期末，本行民營企業貸款餘額503億元，較年初增加67.32億元，增幅15.45%。

##### (三) 深入踐行綠色發展理念

本行積極踐行「碳達峰碳中和」國家戰略，大力支持我省現代化工、供水提質、生態旅遊、綠色農業等重點項目建設，全面助推我省綠水青山向「幸福不動產」和「綠色提款機」轉變。截至報告期末，本行綠色信貸餘額508.79億元，較年初增加42.49億元，其中對公綠色貸款餘額503.88億元，較年初增加39.68億元，增幅8.54%；對公綠色貸款佔比21.79%，較年初提升0.27個百分點。報告期內，對公綠色貸款累計投放62.85億元。

##### (四) 積極助力鄉村振興

本行圍繞全省12大農業特色優勢產業、林下產業及林下經濟發展，持續健全農村金融服務體系，不斷下沉金融服務重心，積極推動改善鄉村金融環境，努力提升金融服務鄉村振興的能力和水平。報告期內，本行累計投放鄉村振興貸款143.01億元。截至報告期末，本行鄉村振興貸款餘額達591.39億元，較年初增加81.90億元，增幅16.08%。

## 管理層討論與分析(續)

**(五) 穩健發展交易銀行**

本行充分發揮交易銀行產品優勢，不斷提升產品服務能力，大力支持實體經濟發展，報告期內，本行累計投放貿易融資82.31億元，同比增幅18.02%。截至報告期末，貿易融資餘額達126.09億元，較年初增幅13.98%。本行堅持「鏈金融、圈金融」理念，深入挖掘產業鏈關係，粘合上下游產業鏈條，著力發展供應鏈金融，報告期內，本行通過線上供應鏈金融產品投放貿易融資62.90億元，依託152戶核心企業的信用價值轉移，為產業鏈上553戶企業提供了資金支持。

**(六) 著力發展機構業務**

本行緊緊圍繞客戶需求和痛點，聚焦重點資金和重點客戶，搶抓機構業務機遇，報告期內，本行持續開展教育、醫療等七項專項提升行動，定制特色賬戶產品，優化全省重點項目「智破雲系統」，積極對接黔西南公積金業務系統，全力配合全國住建部平台對黔西南公積金業務的調試及開發，智慧政務場景不斷豐富。截至報告期末，全行機構存款餘額655.06億元。

**二、深耕細作零售業務**

本行始終聚焦客戶金融需求，持續深耕細作零售業務，全力推動個人業務，大力發展小微業務，穩步推進消費金融業務，加快發展惠農業務，紮實推進在線+線下融合發展。**業務收入持續增加**。報告期內，本行零售銀行實現業務收入13.77億元，同比增加2.83億元，增幅25.84%。實現稅前利潤8.62億元，同比增加2.85億元，增幅49.32%。**業務規模穩步提升**。截至報告期末，本行個人存款1,668.74億元，較年初增加177.68億元，增幅11.92%。本行個人貸款439.13億元，較年初增加50.10億元，增幅12.88%。**客戶基礎持續夯實**。截至報告期末，本行個人存款客戶1,134.01萬戶，較年初增幅4.22%；普惠型小微企業貸款客戶4.81萬戶，較年初增幅47.09%；手機銀行客戶615.92萬戶，較年初增幅6.80%；手機銀行6月月活客戶75.29萬，較年初增幅7.03%。

**(一) 全力推動個人業務**

本行堅持以客戶為中心，以「黔兔似錦」活動為主線，依託新春佳節、清明節、五一勞動節等傳統節日，推出新春年貨節、「粽情與你」端午活動、「樂享出遊季」職工普惠周、出行加油享優惠等旺季營銷活動，重點抓好工會卡客群和代發客群的分類提質，不斷增強客戶粘度，業務發展取得明顯成效。截至報告期末，本行個人存款總額1,668.74億元，較年初增加177.68億元，增幅11.92%。

**(二) 大力發展小微業務**

本行聚焦小微戰略轉型發展目標，持續提升對小微客戶的綜合金融服務能力。報告期內，本行累計向26,001戶小微客戶投放普惠型小微企業貸款194.25億元。截至報告期末，本行普惠型小微貸款餘額449.30億元，較年初新增69.95億元，增幅18.44%；普惠型小微企業客戶數達4.81萬戶，較年初增加1.54萬戶，增幅47.09%。

## 管理層討論與分析(續)

### (三) 穩步推進消費金融業務

本行圍繞個人住房按揭、信用卡、消費信貸三大領域，持續開發多元化產品，不斷提升客戶體驗，推動消費金融業務穩步發展。報告期內，消費金融業務實現營業收入7.17億元，同比增幅4.60%。截至報告期末，本行消費金融資產餘額達306.4億元，較年初新增19.66億元；累計發行信用卡82.91萬張，同比增幅24.30%。

### (四) 加快發展惠農業務

本行堅定將惠農站點作為拓展農村客戶市場的重要載體和關鍵渠道，不斷提升惠農站點的綜合服務能力。截至報告期末，本行累計掛牌開業惠農站點2,100家，切實為廣大農村居民提供小額取款、匯款、餘額查詢以及社保、醫保、便民繳費等綜合性服務。截至報告期末，本行惠農終端辦理小額取款、轉賬匯款等業務50.02萬筆、交易金額10.91億元，累計服務農村客群共計800萬人次。

### (五) 紮實推進在線+線下融合發展

本行堅持以「建平台、拓場景、耕流量」和「網點轉型」為核心目標，以數字化轉型為契機，持續豐富產品功能，不斷提升運營能力，截至報告期末，本行電子渠道金融性交易佔比99.29%，累計2.70億筆，同比增幅33.84%。本行積極拓展電商、教育、醫療等特色場景，成功支持上線遵義市「i遵義」平台電商資金管理業務，場景服務範圍不斷擴大。大力推進網點智能化轉型，率先在21家網點開展廳堂智能化試點，線下網點佈局持續優化。

## 三、夯實金融市場基礎

本行緊緊圍繞高質量發展總體要求，立足金融市場業務基礎，持續優化金融資產組合結構，不斷加深金融同業合作，優化資產配置，有序推動金融市場業務穩步發展。截至報告期末，本行金融投資淨額2,171.25億元，較年初增加152.07億元，增幅7.53%。資金業務實現營業收入17.20億元，實現稅前利潤4.89億元。

### (一) 穩步發展金融市場業務

本行不斷強化對宏觀政策和市場的分析研判，堅持安全性、流動性為先，兼顧效益性的策略，動態調整資產組合，把握交易機會，進一步提高資產組合流動性，實現流動性和效益性平衡。不斷擴大同業朋友圈，進一步提升同業合作的廣度、深度，提升同業交易對手風險識別能力，審慎開展同業授信。本行不斷提升銀行間市場參與的深度和廣度，豐富業務品種，提高市場活躍度，拓寬債券市場業務，助力業務多元發展。

### (二) 合規推進資產管理業務

本行堅持「誠實信用、忠於客戶、審慎發展」的理財業務經營理念，以高質量發展為己任，促進全行資產管理業務長足發展。截至報告期末，本行存續理財產品淨值規模237.95億元，全部為淨值型理財產品。本行持續加強理財業務投研能力建設，有序開展多元化資產配置，拓寬投資渠道，分散投資風險。報告期內，本行理財資產持續推動以「固收+」為核心的資產配置策略，持續加大公募產品投資，強化與頭部機構合作，壓降整體風險，提升資產組合收益。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.2 利潤表分析

2023年上半年，本行實現稅前利潤25.71億元，同比增加2.26%；實現淨利潤22.06億元，同比增加1.00%。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			(%)
利息收入	<b>11,588.98</b>	11,081.85	507.13	4.58
利息支出	<b>(6,552.69)</b>	(6,025.32)	(527.37)	8.75
<b>利息淨收入</b>	<b>5,036.29</b>	5,056.53	(20.24)	(0.40)
手續費及佣金收入	<b>280.21</b>	327.19	(46.98)	(14.36)
手續費及佣金支出	<b>(78.67)</b>	(75.74)	(2.93)	3.87
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>201.54</b>	251.45	(49.91)	(19.85)
交易淨收益	<b>506.88</b>	269.29	237.59	88.23
投資證券淨收益	<b>502.65</b>	403.19	99.46	24.67
其他營業收入	<b>182.59</b>	34.62	147.97	427.41
<b>營業收入</b>	<b>6,429.95</b>	6,015.08	414.87	6.90
營業費用	<b>(1,695.35)</b>	(1,643.27)	(52.08)	3.17
資產減值損失	<b>(2,155.54)</b>	(1,863.15)	(292.39)	15.69
應佔聯營企業收益/(損失)	<b>(8.50)</b>	5.11	(13.61)	(266.34)
<b>稅前利潤</b>	<b>2,570.56</b>	2,513.77	56.79	2.26
所得稅費用	<b>(364.21)</b>	(329.24)	(34.97)	10.62
<b>淨利潤</b>	<b>2,206.35</b>	2,184.53	21.82	1.00

## 管理層討論與分析(續)

## 3.2.1 利息淨收入、淨息差及淨利息收益率

2023年上半年，本行利息淨收入50.36億元，佔營業收入的78.33%。

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

	截至6月30日止六個月					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 付息率 <sup>(1)</sup> (%)	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 付息率 <sup>(1)</sup> (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
<b>資產</b>						
發放貸款及墊款總額	307,753.62	8,594.70	5.59	265,908.25	7,683.41	5.78
金融投資 <sup>(2)</sup>	133,096.13	2,627.36	3.95	135,460.92	3,018.47	4.46
存放中央銀行款項	19,815.62	144.79	1.46	19,961.10	147.82	1.48
存放同業及其他金融機構款項	2,534.49	16.38	1.29	2,209.72	14.61	1.32
買入返售金融資產	23,324.36	205.75	1.76	23,665.40	217.54	1.84
<b>總生息資產</b>	<b>486,524.22</b>	<b>11,588.98</b>	<b>4.76</b>	447,205.39	11,081.85	4.96
<b>負債</b>						
吸收存款	338,571.62	4,408.17	2.60	305,743.55	3,949.13	2.58
同業及其他金融機構存放款項	23,405.42	298.58	2.55	21,799.45	334.37	3.07
向中央銀行借款	37,806.03	498.52	2.64	34,335.02	476.10	2.77
拆入資金	5,184.60	72.22	2.79	4,230.53	70.68	3.34
賣出回購金融資產	9,819.30	75.25	1.53	12,972.48	112.50	1.73
已發行債券	89,183.34	1,199.95	2.69	74,232.36	1,082.54	2.92
<b>總付息負債</b>	<b>503,970.31</b>	<b>6,552.69</b>	<b>2.60</b>	453,313.39	6,025.32	2.66
利息淨收入		5,036.29			5,056.53	
淨利差 <sup>(3)</sup>		2.16%			2.30%	
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>		2.07%			2.26%	

附註：

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



## 管理層討論與分析(續)

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

項目	截至6月30日止六個月 2023年對比2022年 增長/(下降)的原因		
	規模 <sup>(1)</sup>	利率 <sup>(2)</sup>	淨增長/(下降) <sup>(3)</sup>
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
<b>生息資產</b>			
發放貸款及墊款總額	1,168.62	(257.33)	911.29
金融投資	(46.68)	(344.43)	(391.11)
存放中央銀行款項	(1.06)	(1.97)	(3.03)
存放同業及其他金融機構款項	2.10	(0.33)	1.77
買入返售金融資產	(3.01)	(8.78)	(11.79)
<b>利息收入變化</b>	<b>1,119.97</b>	<b>(612.84)</b>	<b>507.13</b>
<b>付息負債</b>			
吸收存款	427.42	31.62	459.04
同業及其他金融機構存放款項	20.49	(56.28)	(35.79)
向中央銀行借款	45.77	(23.35)	22.42
拆入資金	13.29	(11.75)	1.54
賣出回購金融資產款	(24.16)	(13.09)	(37.25)
已發行債券	201.16	(83.75)	117.41
<b>利息支出變化</b>	<b>683.97</b>	<b>(156.60)</b>	<b>527.37</b>
<b>利息淨收入變化</b>	<b>436.00</b>	<b>(456.24)</b>	<b>(20.24)</b>

附註：

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



## 管理層討論與分析(續)

## 3.2.2 利息收入分析

2023年上半年，本行實現利息收入115.89億元，同比增加5.07億元，增幅4.58%。

## 一、發放貸款及墊款利息收入

2023年上半年，本行客戶貸款利息收入為85.95億元，同比增加9.11億元，增幅11.86%。

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					
	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)					
公司貸款及墊款	259,327.32	7,565.58	5.83	221,629.31	6,720.95	6.07
個人貸款及墊款	40,736.34	953.71	4.68	34,521.66	873.23	5.06
票據貼現	7,689.96	75.41	1.96	9,757.28	89.23	1.83
<b>發放貸款及墊款總額</b>	<b>307,753.62</b>	<b>8,594.70</b>	<b>5.59</b>	265,908.25	7,683.41	5.78

## 二、金融投資利息收入

2023年上半年，本行金融投資利息收入為26.27億元。

## 三、存放中央銀行款項利息收入

2023年上半年，本行存放中央銀行款項利息收入為1.45億元，同比下降0.03億元。

## 四、存放同業及其他金融機構款項利息收入

2023年上半年，本行存放同業及其他金融機構款項利息收入為0.16億元，同比增加0.02億元。

## 五、買入返售金融資產利息收入

2023年上半年，本行買入返售金融資產利息收入為2.06億元，同比下降0.12億元。

## 管理層討論與分析(續)

### 3.2.3 利息支出分析

2023年上半年，本行利息支出65.53億元，同比增加5.27億元，增幅8.75%。

#### 一、客戶存款利息支出

2023年上半年，本行客戶存款利息支出為44.08億元，同比增加4.59億元，增幅11.62%。

#### 二、同業及其他金融機構存放款項利息支出

2023年上半年，本行同業及其他金融機構存放款項利息支出為2.99億元，同比下降0.36億元，降幅10.70%。

#### 三、賣出回購金融資產利息支出

2023年上半年，本行賣出回購金融資產利息支出為0.75億元，同比下降0.37億元。

#### 四、已發行債券利息支出

2023年上半年，本行已發行債券利息支出為12.00億元，同比增加1.17億元，增幅10.85%。

#### 五、向中央銀行借款利息支出

2023年上半年，本行向中央銀行借款利息支出為4.99億元，同比增加0.22億元，增幅4.71%。

#### 六、拆入資金利息支出

2023年上半年，本行拆入資金利息支出為0.72億元，同比增加0.02億元。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.2.4 非利息收入分析

## 一、手續費及佣金收入

2023年上半年，本行手續費及佣金淨收入為2.02億元，同比下降0.50億元。

下表載列於所示期間，本行手續費及佣金收入的各組成部分。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	變動金額	變動率(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
擔保承諾業務收入	138.78	171.98	(33.20)	(19.30)
代理業務收入	64.83	75.47	(10.64)	(14.10)
支付結算業務收入	14.04	17.25	(3.21)	(18.61)
資金監管及諮詢顧問 業務收入	12.81	25.74	(12.93)	(50.23)
銀行卡業務收入	49.75	36.75	13.00	35.37
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>280.21</b>	327.19	(46.98)	(14.36)
銀行卡手續費支出	(44.96)	(54.62)	9.66	(17.69)
其他手續費及佣金支出	(33.71)	(21.12)	(12.59)	59.61
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(78.67)</b>	(75.74)	(2.93)	3.87
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>201.54</b>	251.45	(49.91)	(19.85)

## 二、交易淨收益

2023年上半年，本行交易淨收益為5.07億元，同比增加2.38億元，增幅88.23%。

## 三、投資證券淨收益

2023年上半年，本行投資證券淨收益為5.03億元，同比增加0.99億元，增幅24.67%。

## 四、其他營業收入

2023年上半年，本行其他營業收入為1.83億元，同比增加1.48億元。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.2.5 營業費用分析

2023年上半年，本行營業費用為16.95億元，同比增加0.52億元，增幅3.17%。

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			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			(%)
員工成本	<b>1,041.74</b>	1,099.00	(57.26)	(5.21)
折舊與攤銷	<b>190.95</b>	173.53	17.42	10.04
租金及物業管理費用	<b>19.28</b>	17.00	2.28	13.41
稅金及附加	<b>85.71</b>	76.81	8.90	11.59
使用權資產折舊	<b>60.80</b>	71.68	(10.88)	(15.18)
租賃負債利息費用	<b>5.65</b>	7.53	(1.88)	(24.97)
其他一般及行政費用	<b>291.22</b>	197.72	93.50	47.29
<b>營業費用總額</b>	<b>1,695.35</b>	1,643.27	52.08	3.17

2023年上半年，本行職工薪酬費用為10.42億元，同比下降0.57億元，降幅5.21%。

2023年上半年，本行折舊與攤銷為1.91億元，同比增加0.17億元，增幅10.04%。

2023年上半年，本行其他一般及行政費用為2.91億元，同比增加0.94億元。

2023年上半年，本行稅金及附加為0.86億元，同比增加0.09億元。

2023年上半年，本行使用權資產折舊為0.61億元，同比下降0.11億元，降幅15.18%。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.2.6 資產減值損失

2023年上半年，本行減值損失為21.56億元，同比增加2.92億元，增幅15.69%。

下表載列於所示期間，本行減值損失各組成部分的金額、變動金額及變動率情況。

	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022年	變動金額	變動率
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
發放貸款及墊款	1,552.30	1,781.37	(229.07)	(12.86)
金融投資	787.66	(25.67)	813.33	(3,168.41)
信貸承諾	(130.49)	103.36	(233.85)	(226.25)
存放同業及其他金融機構款項	3.84	0.42	3.42	814.29
買入返售金融資產	0.01	0.77	(0.76)	(98.70)
其他	(57.78)	2.90	(60.68)	(2,092.41)
<b>合計</b>	<b>2,155.54</b>	<b>1,863.15</b>	<b>292.39</b>	<b>15.69</b>

## 3.2.7 所得稅

2023年上半年，本行所得稅為3.64億元，同比增加0.35億元，增幅10.62%。

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。

項目	截至6月30日止六個月			
	2023年	2022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	768.65	792.03	(23.38)	(2.95)
遞延所得稅費用	(404.44)	(462.79)	58.35	(12.61)
<b>所得稅</b>	<b>364.21</b>	<b>329.24</b>	<b>34.97</b>	<b>10.62</b>

## 管理層討論與分析(續)

## 3.3 資產負債表主要項目分析

## 3.3.1 資產

截至2023年6月30日，本行資產總額為5,754.18億元，較上年末增加416.37億元，增幅7.80%。

下表載列於所示日期，本行總資產的各組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
發放貸款及墊款總額	<b>320,991.28</b>	<b>55.78</b>	293,527.57	54.99
加：應計利息	<b>2,386.95</b>	<b>0.43</b>	1,388.96	0.25
減：資產減值準備	<b>(16,246.00)</b>	<b>(2.82)</b>	(15,177.85)	(2.84)
發放貸款及墊款淨額	<b>307,132.23</b>	<b>53.39</b>	279,738.68	52.40
金融投資	<b>217,125.20</b>	<b>37.73</b>	201,918.21	37.83
現金及存放中央銀行款項	<b>22,987.28</b>	<b>3.99</b>	23,249.90	4.36
存放同業及其他金融機構款項	<b>10,958.18</b>	<b>1.90</b>	5,204.53	0.98
買入返售金融資產	<b>6,668.33</b>	<b>1.16</b>	13,418.38	2.51
其他資產 <sup>(1)</sup>	<b>10,546.92</b>	<b>1.83</b>	10,251.64	1.92
<b>資產合計</b>	<b>575,418.14</b>	<b>100.00</b>	533,781.34	100.00

附註：

(1) 主要包括於聯營公司的權益、物業及設備、遞延所得稅資產及其他資產。

## 管理層討論與分析(續)

## (1) 發放貸款及墊款

截至2023年6月30日，本行發放貸款及墊款總額為3,209.91億元，較上年末增加274.64億元，增幅9.36%。

下表列示於所示日期本行按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
以攤餘成本計量的 發放貸款及墊款				
公司貸款及墊款	<b>269,577.84</b>	<b>83.98</b>	250,255.98	85.26
個人貸款及墊款	<b>43,912.51</b>	<b>13.68</b>	38,902.06	13.25
小計	<b>313,490.35</b>	<b>97.66</b>	289,158.04	98.51
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 發放貸款和及墊款				
票據貼現	<b>7,500.93</b>	<b>2.34</b>	4,369.53	1.49
小計	<b>7,500.93</b>	<b>2.34</b>	4,369.53	1.49
發放貸款及墊款總額	<b>320,991.28</b>	<b>100.00</b>	293,527.57	100.00

## 1. 公司貸款及墊款

截至2023年6月30日，本行公司貸款及墊款為2,695.78億元，較上年末增加193.22億元，增幅7.72%。

## 2. 個人貸款及墊款

截至2023年6月30日，本行個人貸款為439.13億元，較上年末增加50.10億元，增幅12.88%。

## 管理層討論與分析(續)

## (2) 投資證券及其他金融資產

截至2023年6月30日，本行投資證券及其他金融資產為2,171.25億元，較上年末增加152.07億元，增幅7.53%。

下表列示於所示日期，本行按投資意圖劃分的投資證券和其他金融資產的組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>金融投資</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	<b>79,172.40</b>	<b>36.46</b>	72,114.71	35.72
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<b>62,350.57</b>	<b>28.72</b>	59,411.31	29.42
以攤餘成本計量的金融投資	<b>75,602.23</b>	<b>34.82</b>	70,392.19	34.86
<b>金融投資淨額</b>	<b>217,125.20</b>	<b>100.00</b>	201,918.21	100.00



## 管理層討論與分析(續)

下表列示於所示日期，本行投資證券和其他金融資產分佈情況。

金融投資分佈情況	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>債券</b>				
中央及地方政府發行的債券	<b>75,932.71</b>	<b>34.97</b>	74,152.87	36.72
政策性銀行發行的債券	<b>42,787.21</b>	<b>19.71</b>	41,748.32	20.68
銀行及其他金融機構發行的債券	<b>15,332.63</b>	<b>7.06</b>	6,881.18	3.41
企業發行的債券	<b>27,418.32</b>	<b>12.63</b>	26,159.90	12.96
<b>小計</b>	<b>161,470.87</b>	<b>74.37</b>	148,942.27	73.77
<b>其他金融資產</b>				
資產支持證券	<b>404.63</b>	<b>0.19</b>	397.55	0.20
證券公司發行的收益憑證	<b>450.98</b>	<b>0.21</b>	100.00	0.05
由公募基金管理人管理的投資基金 <sup>(1)</sup>	<b>39,448.43</b>	<b>18.17</b>	36,456.13	18.05
股權投資	<b>37.75</b>	<b>0.02</b>	37.75	0.02
資產管理公司和信託計劃管理的投資管理產品	<b>12,176.56</b>	<b>5.61</b>	13,755.94	6.81
私募債權融資計劃	<b>90.00</b>	<b>0.04</b>	90.00	0.04
其他債權類投資	<b>3,131.62</b>	<b>1.44</b>	1,940.37	0.96
<b>小計</b>	<b>55,739.97</b>	<b>25.68</b>	52,777.74	26.13
<b>應計利息</b>	<b>2,328.08</b>	<b>1.06</b>	2,333.67	1.16
<b>資產減值準備</b>	<b>(2,413.72)</b>	<b>(1.11)</b>	(2,135.47)	(1.06)
<b>金融投資淨額</b>	<b>217,125.20</b>	<b>100.00</b>	201,918.21	100.00

附註：

- (1) 主要包括貨幣基金及債券基金。
- (2) 截至報告期末，本行金融投資均為經原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照香港《上市規則》附錄16中關於重大投資的披露要求進行了檢視，就本行所知，於上述投資中，不存在某項投資截至2023年6月30日的賬面價值佔本行期末總資產5%或以上的情形。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.3.2 負債

截至2023年6月30日，本行負債總額為5,284.97億元，較上年末增加386.86億元，增幅7.90%。

下表載列於所示日期，本行負債總額的各組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
向中央銀行借款	37,591.80	7.11	38,106.95	7.78
吸收存款	357,647.53	67.67	326,324.45	66.62
同業及其他金融機構存放款項	23,884.87	4.52	23,228.19	4.74
拆入資金	5,794.27	1.10	4,604.94	0.94
賣出回購金融資產	5,094.66	0.96	8,501.79	1.74
已發行債券	93,332.67	17.66	84,790.58	17.31
其他負債 <sup>(1)</sup>	5,151.10	0.98	4,253.91	0.87
<b>負債合計</b>	<b>528,496.90</b>	<b>100.00</b>	489,810.81	100.00

附註：

(1) 主要包括其他應付款項、應付工資、應交稅費等。

## 管理層討論與分析(續)

## 一、客戶存款

截至2023年6月30日，本行客戶存款為3,576.48億元，較上年末增加313.23億元，增幅9.60%。

下表載列於所示日期，本行按產品類別及存款到期期限劃分的客戶存款情況。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
<b>活期存款</b>				
— 公司存款	<b>90,695.88</b>	<b>25.36</b>	81,761.33	25.06
— 零售存款	<b>39,622.91</b>	<b>11.08</b>	38,972.31	11.94
<b>小計</b>	<b>130,318.79</b>	<b>36.44</b>	120,733.64	37.00
<b>定期存款</b>				
— 公司存款	<b>84,888.70</b>	<b>23.74</b>	80,453.28	24.65
— 零售存款	<b>127,251.18</b>	<b>35.58</b>	110,133.90	33.75
<b>小計</b>	<b>212,139.88</b>	<b>59.32</b>	190,587.18	58.40
<b>已抵押存款</b>	<b>8,878.12</b>	<b>2.48</b>	9,629.92	2.96
財政性存款	<b>16.80</b>	—	5.98	—
匯出匯票及應解匯款	<b>725.50</b>	<b>0.20</b>	491.36	0.15
<b>小計</b>	<b>9,620.42</b>	<b>2.68</b>	10,127.26	3.11
<b>應付利息</b>	<b>5,568.44</b>	<b>1.56</b>	4,876.37	1.49
<b>吸收存款總額</b>	<b>357,647.53</b>	<b>100.00</b>	326,324.45	100.00

## 二、同業及其他金融機構存放款項

截至2023年6月30日，本行同業及其他金融機構存放款項為238.85億元，較上年末增加6.57億元，增幅2.83%。

## 三、已發行債券

截至2023年6月30日，本行已發行債務證券為933.33億元，較上年末增加85.42億元，增幅10.07%。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.3.3 權益

截至2023年6月30日，本行股東權益總額為469.21億元，較上年末增加29.51億元，增幅6.71%。

下表列示截至所示日期，本行股東權益的各組成部分。

	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
股本	14,588.05	31.09	14,588.05	33.18
其他權益工具	3,499.48	7.46	2,499.52	5.68
資本公積	8,670.09	18.48	8,670.09	19.72
盈餘公積	2,611.64	5.57	2,611.64	5.94
一般風險準備	5,590.00	11.91	5,070.00	11.53
公允價值儲備	(123.39)	(0.26)	(655.67)	(1.49)
減值儲備	406.76	0.87	315.66	0.72
設定受益計劃重估儲備	(33.46)	(0.07)	(29.76)	(0.07)
未分配利潤	11,712.07	24.95	10,901.00	24.79
<b>權益合計</b>	<b>46,921.24</b>	<b>100.00</b>	43,970.53	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2023年	截至2022年
	6月30日	12月31日
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	
承兌匯票	11,875.22	15,596.51
信用證	931.94	589.49
信用卡承諾	13,414.41	11,900.59
保函	924.61	966.13
<b>合計</b>	<b>27,146.18</b>	29,052.72

## 管理層討論與分析(續)

## 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2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
正常類	<b>308,201.74</b>	<b>96.01</b>	281,302.31	95.84
關注類	<b>8,372.89</b>	<b>2.61</b>	7,903.72	2.69
次級類	<b>1,571.87</b>	<b>0.49</b>	3,393.96	1.15
可疑類	<b>2,209.64</b>	<b>0.69</b>	549.64	0.19
損失類	<b>635.14</b>	<b>0.20</b>	377.94	0.13
發放貸款及墊款總額	<b>320,991.28</b>	<b>100.00</b>	293,527.57	100.00
不良貸款及不良貸款率	<b>4,416.65</b>	<b>1.38</b>	4,321.54	1.47

報告期內，本行不良貸款餘額較年初有所上升，但不良貸款率較年初下降。截至2023年6月30日，本行不良貸款餘額44.17億元，較年初增加0.95億元，不良貸款率1.38%，較年初下降0.09個百分點；關注類貸款佔比2.61%，較年初下降0.08個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

## 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2023年6月30日				截至2022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)								
以攤餘成本計量的發放 貸款及墊款：								
公司貸款及墊款								
流動資金貸款	83,016.81	25.86	903.29	1.09	71,410.25	24.34	671.09	0.94
固定資產貸款	174,421.94	54.34	2,419.69	1.39	168,223.93	57.31	2,759.19	1.64
其他	12,139.09	3.78	-	-	10,621.80	3.62	-	-
小計	269,577.84	83.98	3,322.98	1.23	250,255.98	85.27	3,430.28	1.37
個人貸款及墊款								
個人住房按揭貸款	20,468.75	6.39	374.80	1.83	19,820.55	6.75	303.58	1.53
個人經營性貸款	13,272.18	4.13	431.96	3.25	10,227.74	3.48	372.52	3.64
個人消費貸款	1,425.61	0.44	13.64	0.96	272.61	0.09	11.85	4.35
信用卡	8,745.97	2.72	273.27	3.12	8,581.16	2.92	203.31	2.37
小計	43,912.51	13.68	1,093.67	2.49	38,902.06	13.24	891.26	2.29
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 發放貸款及墊款：								
票據貼現	7,500.93	2.34	-	-	4,369.53	1.49	-	-
總計	320,991.28	100.00	4,416.65	1.38	293,527.57	100.00	4,321.54	1.47

報告期內，本行繼續加大實體經濟及普惠金融支持力度，各項業務規模穩步增長。截至報告期末，公司貸款及墊款餘額2,695.78億元，較年初增加193.22億元，佔比下降1.29個百分點，不良貸款率較年初下降0.14個百分點；個人貸款及墊款餘額439.13億元，較年初增加50.10億元，佔比上升0.44個百分點，不良率較年初上升0.20個百分點；票據貼現較年初增加31.31億元，佔比上升0.85個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.5.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

行業 <sup>(1)</sup>	截至2023年6月30日				截至2022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)								
租賃及商業服務業	123,955.03	38.61	886.07	0.71	121,180.02	41.29	777.73	0.64
批發及零售業	35,372.80	11.02	307.90	0.87	27,454.32	9.35	172.06	0.63
水資源、環境及公共 設施管理業	20,453.29	6.37	71.42	0.35	21,179.69	7.22	69.87	0.33
建築業	15,767.52	4.91	262.26	1.66	15,505.79	5.28	152.56	0.98
採礦業	9,655.76	3.01	4.14	0.04	8,958.33	3.05	82.19	0.92
房地產業 <sup>(2)</sup>	8,582.57	2.67	1,641.71	19.13	10,202.59	3.48	2,062.35	20.21
教育業	9,432.74	2.94	6.70	0.07	9,031.16	3.08	2.88	0.03
交通運輸、倉儲和 郵政服務業	9,936.55	3.10	0.80	0.01	7,880.27	2.68	8.90	0.11
農、林、牧、漁業	9,040.10	2.82	41.97	0.46	7,664.10	2.61	26.56	0.35
製造業	12,081.73	3.76	64.51	0.53	7,605.33	2.59	36.03	0.47
衛生及社會工作業	4,477.11	1.39	9.69	0.22	4,219.73	1.44	9.30	0.22
電力、燃氣及水生產和 供應業	3,748.28	1.17	0.44	0.01	3,137.74	1.07	0.52	0.02
金融業	1,475.64	0.46	-	-	1,486.94	0.51	-	-
住宿及餐飲業	1,451.50	0.45	11.68	0.80	1,125.67	0.38	15.47	1.37
文化、體育及娛樂業	467.96	0.15	-	-	478.03	0.16	-	-
其他	3,679.26	1.15	13.69	0.37	3,146.27	1.07	13.86	0.44
公司貸款及墊款	269,577.84	83.98	3,322.98	1.23	250,255.98	85.26	3,430.28	1.37
個人貸款	43,912.51	13.68	1,093.67	2.49	38,902.06	13.25	891.26	2.29
票據貼現	7,500.93	2.34	-	-	4,369.53	1.49	-	-
<b>總計</b>	<b>320,991.28</b>	<b>100.00</b>	<b>4,416.65</b>	<b>1.38</b>	<b>293,527.57</b>	<b>100.00</b>	<b>4,321.54</b>	<b>1.47</b>

附註：

(1) 本行按照客戶所屬行業對貸款進行劃分。

(2) 房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的住房開發貸款、棚戶區改造貸款、商業用房開發貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。報告期內，受經濟下行影響，導致個別房地產企業正常經營受到影響。本行房地產業貸款規模有限，房地產業貸款餘額佔全行貸款比重2.67%，同時本行已對不良貸款計提充足撥備。本行持續堅持國家房地產政策，積極防範化解信用風險，截至報告期末，房地產業不良貸款餘額和不良貸款率分別較年初降低4.21億元和1.08個百分點。

報告期內，本行積極搶抓新國發2號文件重大機遇，全面貫徹國家宏觀調控政策、產業發展政策、區域戰略規劃，聚焦「新型工業化、新型城鎮化、農業現代化、旅遊產業化」項目建設及優質客戶，推動各項業務高質量發展。截至報告期末，批發及零售業、製造業貸款佔比較年初分別增加1.67、1.17個百分點。房地產業、採礦業、交通運輸、倉儲和郵政服務業貸款不良率分別較年初下降1.08、0.88、0.10個百分點，建築業、批發及零售業、農、林、牧、漁業不良率較年初分別增加0.68、0.24、0.11個百分點。

## 管理層討論與分析(續)

## 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2023年6月30日				截至2022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	51,768.35	16.13	429.13	0.83	42,712.66	14.55	263.34	0.62
保證貸款	176,760.03	55.07	2,734.03	1.55	161,318.37	54.96	2,419.25	1.50
抵押貸款	49,314.01	15.36	1,154.59	2.34	46,741.20	15.92	1,539.75	3.29
質押貸款	43,148.89	13.44	98.90	0.23	42,755.34	14.57	99.20	0.23
總計	320,991.28	100.00	4,416.65	1.38	293,527.57	100.00	4,321.54	1.47

報告期內，本行信用貸款餘額較年初增加90.56億元，佔比上升1.58個百分點，各類擔保方式貸款不良率較年初基本保持穩定。

## 3.5.5 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

類別	截至2023年6月30日		截至2022年12月31日	
	總額	佔比(%)	總額	佔比(%)
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
未逾期貸款	315,015.12	98.14	288,029.66	98.13
已逾期貸款				
3個月以內	3,322.63	1.03	3,522.64	1.20
3個月以上1年以內	1,833.91	0.57	1,152.25	0.39
1年以上3年以內	738.04	0.23	795.28	0.27
3年以上	81.58	0.03	27.74	0.01
逾期貸款及逾期率	5,976.16	1.86	5,497.91	1.87
貸款總額	320,991.28	100.00	293,527.57	100.00

截至報告期末，本行逾期貸款餘額59.76億元，較年初增加4.78億元，逾期率1.86%，與年初持平。報告期內，本行各階段逾期數據基本保持穩定，逾期3個月以上1年以內、逾期3年以上貸款佔比分別較年初增加0.18、0.02個百分點，總體保持在可控範圍內。



## 管理層討論與分析(續)

## 3.5.6 貸款集中度

行業	截至2023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)				
採礦業	4,015.90	1.25	7.92	正常
租賃和商務服務業	3,218.29	1.00	6.35	正常
租賃和商務服務業	2,964.50	0.92	5.85	正常
租賃和商務服務業	2,848.50	0.89	5.62	正常
租賃和商務服務業	2,412.42	0.75	4.76	正常
租賃和商務服務業	2,396.60	0.75	4.73	正常
批發和零售業	2,126.95	0.66	4.20	正常
租賃和商務服務業	2,032.20	0.63	4.01	正常
房地產業	1,962.70	0.61	3.87	正常
建築業	1,919.90	0.60	3.79	正常
<b>合計</b>	<b>25,897.96</b>	<b>8.06</b>	<b>51.11</b>	

截至報告期末，本行最大單一借款人貸款餘額40.16億元，佔貸款總額的比重為1.25%，佔資本淨額的比重為7.92%，最大十家單一借款人貸款總額258.98億元，佔貸款總額的比重為8.06%，佔資本淨額的比重為51.11%。

## 管理層討論與分析(續)

## 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。

項目	截至2023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 <sup>(1)</sup>	
對外淨利息收入／(支出) <sup>(2)</sup>	<b>5,897.74</b>	<b>(1,340.00)</b>	<b>478.55</b>	–	<b>5,036.29</b>
分部間淨利息(支出)／收入 <sup>(3)</sup>	<b>(2,864.62)</b>	<b>2,695.21</b>	<b>169.41</b>	–	–
利息淨收入	<b>3,033.12</b>	<b>1,355.21</b>	<b>647.96</b>	–	<b>5,036.29</b>
手續費及佣金淨收入	<b>124.60</b>	<b>18.55</b>	<b>58.39</b>	–	<b>201.54</b>
交易淨收益	–	–	<b>506.88</b>	–	<b>506.88</b>
投資證券淨收益	–	–	<b>502.65</b>	–	<b>502.65</b>
其他營業收入／(支出)	<b>169.89</b>	<b>2.99</b>	<b>4.07</b>	<b>5.64</b>	<b>182.59</b>
營業收入	<b>3,327.61</b>	<b>1,376.75</b>	<b>1,719.95</b>	<b>5.64</b>	<b>6,429.95</b>
營業費用	<b>(977.79)</b>	<b>(312.28)</b>	<b>(401.07)</b>	<b>(4.21)</b>	<b>(1,695.35)</b>
資產減值損失	<b>(1,123.34)</b>	<b>(202.75)</b>	<b>(829.45)</b>	–	<b>(2,155.54)</b>
應佔聯營企業損失	–	–	–	<b>(8.50)</b>	<b>(8.50)</b>
稅前利潤	<b>1,226.48</b>	<b>861.72</b>	<b>489.43</b>	<b>(7.07)</b>	<b>2,570.56</b>

## 管理層討論與分析(續)

項目	截至2022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 <sup>(1)</sup>	
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)				
對外淨利息收入／(支出) <sup>(2)</sup>	5,578.61	(1,063.17)	541.09	–	5,056.53
分部間淨利息(支出)／收入 <sup>(3)</sup>	(1,998.59)	2,144.68	(146.09)	–	–
<b>利息淨收入</b>	<b>3,580.02</b>	<b>1,081.51</b>	<b>395.00</b>	<b>–</b>	<b>5,056.53</b>
手續費及佣金淨收入	171.09	12.58	67.78	–	251.45
交易淨收益	–	–	269.29	–	269.29
投資證券淨收益	–	–	403.19	–	403.19
其他營業收入／(支出)	33.48	(0.02)	(0.02)	1.18	34.62
<b>營業收入</b>	<b>3,784.59</b>	<b>1,094.07</b>	<b>1,135.24</b>	<b>1.18</b>	<b>6,015.08</b>
營業費用	(962.40)	(287.39)	(380.09)	(13.39)	(1,643.27)
資產減值損失	(1,569.29)	(229.58)	(64.35)	0.07	(1,863.15)
應佔聯營企業損失	–	–	–	5.11	5.11
<b>稅前利潤</b>	<b>1,252.90</b>	<b>577.10</b>	<b>690.80</b>	<b>(7.03)</b>	<b>2,513.77</b>

附註：

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

下表列示於所示期間，本行各業務分部的營業收入及其佔營業收入總額的百分比：

	截至2023年6月30日止六個月		截至2022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 (%)
	(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)			
公司銀行業務	<b>3,327.61</b>	<b>51.75</b>	3,784.59	62.92
零售銀行業務	<b>1,376.75</b>	<b>21.41</b>	1,094.07	18.19
資金業務	<b>1,719.95</b>	<b>26.75</b>	1,135.24	18.87
其他業務 <sup>(1)</sup>	<b>5.64</b>	<b>0.09</b>	1.18	0.02
<b>合計</b>	<b>6,429.95</b>	<b>100.00</b>	6,015.08	100.00

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的收入及支出。

## 管理層討論與分析(續)

## 3.7 資本構成

截至2022年12月31日、截至2023年6月30日，本行的核心一級資本充足率分別為11.20%，10.93%；本行一級資本充足率分別為11.91%，11.84%，本行的資本充足率分別為13.82%，13.24%。

	截至2023年 6月30日	截至2022年 12月31日
(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)		
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	8,670.09	8,670.09
其他綜合收益	249.91	(369.78)
盈餘公積	2,611.64	2,611.64
一般風險準備	5,590.00	5,070.00
未分配利潤	11,712.07	10,901.00
核心一級資本	43,421.76	41,471.00
核心一級資本扣除項目	(1,582.05)	(1,544.39)
核心一級資本淨額	41,839.71	39,926.61
其他一級資本淨額	3,499.48	2,499.52
二級資本		
已發行工具及股本溢價	998.12	2,794.96
超額貸款損失準備	4,338.17	4,035.50
二級資本淨額	5,336.29	6,830.46
總資本淨額	50,675.48	49,256.59
風險加權資產總額	382,838.30	356,341.99
核心一級資本充足率	10.93%	11.20%
一級資本充足率	11.84%	11.91%
資本充足率	13.24%	13.82%

附註：根據《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》的規定，本行資本構成表、有關科目展開說明表、資本工具主要特徵等內容已刊載於本行官方網站(www.bgzchina.com)投資者關係板塊監管資本欄目，有關情況敬請登陸查閱。

## 管理層討論與分析(續)

### 3.8 風險管理

#### 3.8.1 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。

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

報告期內，本行堅持穩中求進工作總基調，堅持以高質量發展統攬全局，落實「穩健均衡」風險偏好，夯實授信基礎管理，持續提升精細化風控水平，不斷完善信用風險管理體系，資產質量保持穩定。

#### 3.8.2 市場風險管理

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格的不利變動使銀行表內外業務發生損失的風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測及控制等各環節的市場風險管理制度體系，本行主要採用歷史模擬法對市場風險進行量化，通過風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期敞口分析等多種方式對市場風險進行識別、計量、監測及控制，提高市場風險管理水平。本行市場風險管理的目標是根據本行風險偏好，將市場風險控制在合理範圍內，實現股東收益最大化。

本行的市場風險來自交易賬簿，利率風險是本行所面臨的主要市場風險，2023年本行全面風險管理政策明確了市場風險管理要求、交易投資業務准入標準、資產組合配置導向，秉承穩健均衡風險偏好，持續推進金融市場風險派駐實施，市場風險集中管理成效持續顯現。報告期內，在新資本協議市場風險諮詢成果轉化基礎上，本行市場風險識別、量化分析、限額管理等功能持續完善，市場風險偏好自上而下傳導、自下而上報告更清晰高效，已搭建起貼近金融市場業務的監測預警框架，積極應對債券市場不利波動影響。2023年上半年，債券市場波動較上年度有所收窄，交易賬簿町市損益及風險價值(VaR)等市場風險限額指標均處於限額範圍之內。

考慮到2023年度經濟增長及宏觀政策等不確定因素影響，債券市場仍存在震盪的可能性，需持續關注市場風險管控。

## 管理層討論與分析(續)

### 3.8.3 信息科技風險管理

信息科技風險是指本行在運用信息科技過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷而產生的操作風險、聲譽風險和法律風險及其他類型的風險。

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

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

### 3.8.4 操作風險管理

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

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

2023年上半年，本行明確操作風險管理政策，完善操作風險管理制度，加強操作風險管理系統推廣及運用，持續深化操作風險管理工具應用，進一步提升本行操作風險管理能力和有效性。一是組織開展信貸業務暨操作風險大檢查，加強源頭整治。二是貫徹「寬嚴相濟、錯罰相當」原則修訂《貴州銀行員工違規違紀行為處理辦法》等問責制度。三是梳理不相容崗位內控制度、崗位分離要點和不相容崗位(職責)，編製《不相容崗位列表》，擬定《不相容崗位(職責)管理辦法(試行)》。四是定期組織全行操作風險損失數據收集和關鍵風險指標監測工作，完成2022年度全行操作風險壓力測試。五是組織開展操作風險管理系統試運行和系統培訓工作。六是上線部署產品類、行為管理類監測模型數十條。七是拓寬接入渠道範圍，依託反欺詐應用平台不斷提升防範外部欺詐風險能力。八是修訂完善《貴州銀行外包風險管理辦法》，將外包風險管理納入目錄管理和授權管理範疇。

報告期內，本行未發生《商業銀行操作風險管理指引》和《貴州銀行操作風險管理辦法》規定的重大操作風險事件，操作風險狀況總體可控。

## 管理層討論與分析(續)

### 3.8.5 洗錢風險管理

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

報告期內，本行持續優化反洗錢工作機制，加強反洗錢工作協調機制建設，強化監督檢查，提升反洗錢科技運用，積極提交可疑交易線索，助力打擊洗錢犯罪，反洗錢管理水平持續提升。一是完善公司治理，強化各治理主體盡責履職。持續壓實主體責任，理清工作職責。二是組織開展「一對一」掛點幫扶，提升分支行履職工作成效。三是強化合規審查，協助業務部門貫徹落實反洗錢監管要求，從業務發展源頭防範洗錢風險，助推業務高質量發展。四是找準漏點盲點，強化監督管理，堅持常態化開展反洗錢檢查工作，持續加強二道防線盡責履職。五是持續優化系統，提高科技賦能，新增監測模型，提高模型準確率，有效提升洗錢犯罪識別能力。六是洗錢風險防控收實效，通過積極提交可疑線索，協助公安機關抓獲洗錢犯罪嫌疑人。七是加強教育培訓，組織開展反洗錢專項培訓，提升履職能力。

報告期內，本行洗錢風險狀況總體可控，未發生重大洗錢風險事件。

### 3.8.6 法律風險管理

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

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

報告期內，本行未發生重大法律風險事件。



## 管理層討論與分析(續)

### 3.8.7 合規風險管理

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

本行認真對標監管要求，持續推進合規風險管理體系建立健全，通過深入推進治理體系優化，健全規章制度體系，不斷強化「三道防線」監督檢查，強化重點領域風險防控，多形式推進合規文化建設，持續夯實內控合規管理根基。關注重要領域、重點業務、關鍵環節，對債券業務、票據業務、保函業務、現金業務、貸款三查開展合規檢查；關注員工行為管理，制定印發《貴州銀行員工異常行為網格化排查管理辦法》，壓縮管理半徑、縮小管理單元，促進形成責任共同體，推進基層機構行為治理；持續壓實各機構、各部門案防主體責任，上下聯動、橫向協同，各司其職，有效落實案防職責，加大警示教育力度，主動識別和消除案件風險隱患，及時懲戒糾偏、防微杜漸；關注問題整改，強化整改落实，開展屢查屢犯專項整治，堅持從嚴問責，嚴厲懲治違法違規行為，努力構建貴州銀行「令行禁止」的管理文化，推動各級機構內控合規管理水平不斷提升。

報告期內，本行未發生重大合規風險事件。

### 3.8.8 聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行機構形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

本行董事會承擔聲譽風險管理的最終責任，本行黨委辦公室／黨委宣傳部／辦公室負責牽頭處置重大或緊急聲譽事件。本行堅持預防為主的聲譽風險管理理念，將聲譽風險管理納入全面風險管理體系，將聲譽風險管理意識滲透至經營管理各環節，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和降低負面影響。報告期內，本行不斷完善聲譽風險管理機制，推動聲譽風險「完善治理結構」「全流程管理」和「常態化建設」；嚴格執行7\*24小時輿情監測制度，及時掌握輿情發展態勢，根據輿情熱點變化實際，強化研判和處置，及時調整聲譽風險防控處置措施；定期開展全行聲譽風險點排查，明確聲譽風險管控要點及措施；建立健全各類應急預案體系，組織開展各項演練，提升全行聲譽風險應急處置能力；加大正面宣傳，不斷提升品牌影響力；紮實開展聲譽風險管理培訓，不斷提高員工識別、防範、處置聲譽風險的能力。

報告期內，本行聲譽風險狀況總體平穩，未發生重大聲譽風險事件。

### 3.8.9 戰略風險管理

戰略風險是指在戰略制定和戰略執行過程中，因外部環境變化或經營策略不當引發的，可能對當前或未來資本、信譽或市場地位造成負面影響的風險。戰略風險管理是本行公司治理和全面風險管理體系的組成部分，旨在通過完善的治理架構、有效的管理程序，著力提升戰略風險管理有效性，為本行高質量發展提供堅實的保障。



## 管理層討論與分析(續)

報告期內，本行緊密結合《貴州省國民經濟和社會發展第十四個五年規劃和2035年遠景目標綱要》，搶抓新國發2號文件重大歷史機遇，嚴格按照《貴州銀行2022-2024年發展戰略規劃》《貴州銀行戰略風險管理辦法(試行)》執行戰略管理，較好地發揮了戰略管理對全行業務發展的支撐保障作用。

### 3.8.10 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。本行控制匯率風險的原則，一是盡可能做到資產負債在各幣種上的匹配，並對外匯敞口進行日常監控，二是通過實時結售匯平盤的穩健交易策略，規避因匯率波動帶來的匯兌損失，持續將持有的累計外匯敞口頭寸指標保持在監管規定範圍之內。

### 3.8.11 銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。

本行主要採用重定價缺口分析、淨利息收入分析、經濟價值分析、限額管理等方法，對銀行賬簿利率風險進行計量、監測和報告。報告期內，本行持續健全銀行賬簿利率風險治理體系，管理手段不斷優化，穩步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等情況，通過調整資債規模、結構和期限實現缺口主動管理，做好收益價值的穩定性管理，定期實施情景分析和壓力測試，約束利率波動區間，管理效果持續向好，確保收益與價值在利率風險可控的情況下安全穩定運行，切實提升風險防範水平。

報告期內，本行銀行賬簿利率風險狀況平穩，總體可控。

### 3.8.12 流動性風險管理

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

本行建立了較為健全的流動性風險管理組織體系。董事會承擔流動性風險管理的最終責任；高級管理層承擔流動性風險管理組織管理工作，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。

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

## 管理層討論與分析(續)

本行建立了較為完整的流動性風險管理體系，報告期內未發生流動性風險事件，各項流動性指標持續達到監管要求，同時，本行通過一系列控制和管理手段確保流動性風險總體可控。一是通過現金流測算和分析，對流動性風險進行有效識別、計量、監測、控制和報告，建立科學、完善的流動性風險管理體系。二是根據業務性質、規模、複雜程度、風險偏好、外部市場發展變化和風險承受能力確定流動性風險限額，並結合自身流動性狀況做好資金安排，提高流動性管理的主動性和前瞻性。三是加強流動性壓力測試結果應用，根據壓力測試結果查找本行流動性風險管理中的薄弱環節，必要時對流動性風險管理策略進行調整。四是實行資金集中管理，專人專崗負責資金頭寸管理，保持日間流動性合理充裕，確保客戶支付結算需求得到滿足。五是強化主動負債到期管理，在保持合理同業負債水平的基礎上，均衡擺佈主動負債到期時點，緩解主動負債集中到期資金壓力，確保本行流動性合理充裕。六是完善流動性風險應急預案，定期開展流動性風險應急演練，切實提高預案的適用性及管理人員的應急處置能力。

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

截至報告期末，本行流動性覆蓋率374.64%，合格流動性資產702.56億元，未來30天淨現金流出187.53億元；流動性比例為138.66%；淨穩定資金比例具體如下：

## 淨穩定資金比例

單位：億元，%

序號	項目	2023年6月	2023年3月
1	可用的穩定資金	3,680.27	3,667.40
2	所需的穩定資金	3,306.84	3,167.13
3	淨穩定資金比例(%)	111.29	115.80

## 管理層討論與分析(續)

### 3.9 信息科技發展情況

2023年上半年，本行聚焦數字化轉型目標，著力提升支撐能力。

- 一、**加強基礎能力建設，助力全行高質量發展。**報告期內，完成「一雲多芯」改造、兩地三中心監控大屏投產、核心系統貴安數據中心GoldenDB分佈式數據庫集群擴容等多項任務，上線數據綜合管理平台二期、搭建大數據雙活查詢CDH集群，有序推動數據和科技基礎能力建設。
- 二、**提升系統運維管理水平，保障系統安全運營。**報告期內，本行不斷完善內控制度，加強運維管理，常態化開展信息科技安全檢查，不斷提升信息系統運維保障水平，核心業務系統等重要業務系統可用率為100%，未發生業務連續性、信息安全重大責任事件，為全行業務發展提供強有力的科技支撐。
- 三、**強化項目管理，夯實基礎管理能力。**報告期內，本行從多個方面提升項目管理質效，組織開展建設實施項目檢查，組織完成信息科技項目經理培訓，嚴控軟件項目開發過程的關鍵階段與節點，強化變更管理與實施過程監控，不斷提升項目建設質量。報告期內，本行持續加強對信息科技外包供應商的管理，不斷完善考核評價指標，組織開展供應商後評價工作，按季開展外包服務水平考核評價，不斷促進信息科技外包效能提升。

### 3.10 推進數字化轉型情況

數字化轉型本質是生產力和生產關係的重構，是一場深刻的自我革命。2023年上半年，本行堅持把數字化轉型作為發展新動能，完善頂層設計，厚植數字基因，活用數字技術，拓展數字生態，發揮數據價值，夯實轉型底座，數字化轉型駛入了「快車道」。

#### 一、強化數字化轉型頂層設計，夯實數字化轉型的基礎

組織架構變革作為銀行戰略規劃的核心內容和未來發展的主要動力，已成為多家銀行把握數字化時代機遇與挑戰的第一步。報告期內，本行完善了數字化轉型工作領導小組的組織架構和議事規則，成立了數字金融部，統籌謀劃、推動、督導全行數字化轉型工作。本行對2023年度數字化轉型目標進行了前瞻性的思考，謀劃了66項轉型任務，並將其中37項重點工作納入全行高質量發展考核體系，讓數字化轉型不僅成為各部門的共識，還成為各部門的自覺行動。本行優化了數字化項目全生命周期管理，在可行性分析階段引入了運營可行性分析，建立項目後評價機制，確保項目建得成、用得好、有效益。

## 管理層討論與分析(續)

## 二、拓展數字生態應用，不斷擴容數字化產品和業務陣容

報告期內，本行秉持「數智化、線上化、場景化、平台化」的標準，重塑客戶運營和內部管理模式，加快推動覆蓋全行重點領域和關鍵環節的數字化轉型重點項目落地見效。在服務小微和農村金融方面，建成了智能微貸系統，邁出了信貸中台化的關鍵一步，基於該中台快速研發投產了經營快貸和興農貸產品，實現「3分鐘申請+1分鐘審批放貸+0人工干預及線上抵押」的高效業務流程；投產惠農平台，完成了惠農業務的認定和統計分析等管理業務的數字化改造。在消費金融方面，為個人住房按揭貸款提供了線上進件、數字授信能力，提升了服務效率和客戶體驗。在金融場景和生態體系建設方面，完成異風數字世界項目，實現了標準化的金融服務能力輸出，踐行了開放銀行的理念。在交易銀行業務方面，建成了新一代票據系統，實現了票據的拆分、子票的支付和貼現功能；建成了電子信用證二期，完成信用證業務的數字化改造。在風控能力建設方面，迭代增強反洗錢、風險加權資產及大額風險暴露的規則和模型，完成申請反欺詐策略規則庫11個風控模型的開發，數字化風控能力進一步增強。渠道方面，建成了廳堂智能化二期、遠程銀行二期和統一運營管理平台項目，新造了渠道運營和管理新的數字化能力。

## 三、深化數據治理，強化數據要素資產對管理決策的賦能

報告期內，本行持續深化數據治理工作。修訂了1,413項數據標準和2,253個標準詞根；投產數據綜合管理平台，將數據標準的「定義」和「實現」鑲嵌和固化到日常的數據生產、加工處理和應用的環節當中，形成了全鏈路數據治理能力；數據倉庫、監管報送數據集市的建設實現階段性里程碑的目標。

本行迅速推進數據對業務經營、管理、決策的賦能。建立了取數邏輯知識庫、數據質量問題庫、數據標準庫、數據字典庫、檢核規則庫等5個數據開發知識庫，為數據應用提供有力的支持。通過BI工具和AI機器學習平台，培育業務人員自主用數能力，在信用卡、消費貸款、理財銷售、客戶星級管理、涉農貸款風險管理等領域，深度挖掘、聚合、關聯多維度數據，結合豐富的圖表展示，拓寬運營決策深度和廣度。截至報告期末，BI平台活躍用戶較上年增長142%，操作頻度較上年增長488%。

### 3.11 社會責任情況

- 一、全力助推鄉村振興。**本行積極踐行城商行「三服務」市場定位，大力推進農村惠農站點建設，持續優化「銀行+公司+站長」三方共建模式，切實將農村惠農站點打造成綜合化的分銷和服務渠道，截至報告期末，本行累計掛牌開業惠農站點2,100家，全力打通金融服務農村的「最後一公里」，努力提升廣大農民朋友的幸福感和獲得感。報告期內，本行繼續選派4名幹部到丹寨縣龍泉鎮、揚武鎮4個村擔任駐村第一書記，累計捐贈160萬元支持幫扶村基礎設施建設及產業發展，全力以赴為脫貧攻堅「扶上馬」、鄉村振興「送一程」。
- 二、傾力發展民營小微。**本行持續加大信貸資源對實體經濟的傾斜力度，聚焦「專精特新」、科技型中小企業等客群，充分運用「中小企業信貸通」產品，努力在中小企業融資領域增量擴面。報告期內，本行累計向中小工業企業投放62.11億元，其中中小企業信貸通業務投放金額44.22億元。本行以「強基擴面、提質增效」為目標，建立小微「能貸、願貸、敢貸、會貸」機制，持續擴大民營小微企業信貸規模和覆蓋面。截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額較年初增加69.95億元，增速18.44%。

## 管理層討論與分析(續)

- 三、**積極發展綠色金融**。本行堅持把綠色金融作為戰略發展方向，積極制定綠色金融指引實施方案、落實綠色金融戰略規劃與「雙碳」行動實施方案，進一步明確工作目標和工作措施。報告期內，本行主動納入人民銀行碳減排支持工具金融機構範圍，成功落地貴州省首筆地方法人金融機構碳減排支持貸款。報告期內，本行持續加強向監管部門匯報，強化與金融同業的合作，積極開展綠色金融專題研究；作為亞洲金融合作聯盟綠色金融委員會主導行，成功組織召開綠色金融委員會成立大會，持續擴大貴州銀行「綠色銀行」品牌影響力。
- 四、**切實維護消費者權益**。本行始終堅持金融為民的理念，堅持將消費者權益保護理念融入到業務全流程中，積極踐行社會責任，大力普及金融知識宣傳教育，提升公眾金融素養，強化老百姓金融風險的識別和防範能力。報告期內，本行組織開展「金融消費者權益日」教育宣傳活動960場，觸及消費者52.27萬人次；組織開展「普及金融知識，守住『錢袋子』」、「普及金融知識萬里行」等宣傳活動693次，受眾消費者數量達10.3萬人，進一步提升群眾金融消費風險防範意識和自我保護意識。
- 五、**勇於擔當社會責任**。本行積極履行社會責任，努力踐行成為「有溫度」銀行的承諾，組織開展「六一」兒童節、丹寨縣高排村慰問活動，積極傳遞愛心；持續開展女職工普法宣傳月和女職工維權行動月活動，保障職工合法權益；大力開展第七屆「乘風破浪攜夢同行」愛心助力高考志願服務、第四屆無償獻血活動，持續向社會傳遞貴銀溫暖。報告期內，本行積極開展青年志願服務活動400餘場，服務群眾近5萬餘人次。
- 六、**大力引領人才發展**。本行深入貫徹落實黨中央、國務院和省委、省政府穩就業保就業決策部署，結合本行戰略落地和轉型發展人才需求，認真部署、精心謀劃，報告期內，組織參加貴州省第十一次人才博覽會、貴州金融團工委組織開展的實習生「揚帆計劃」、金融科技人才專項引進等招聘活動，紮實做好退役軍人安置工作，堅持把「穩就業，保就業」放在突出位置，充分彰顯了國企責任擔當。

## 股本變動及股東情況

### 4.1 股本變動情況

截至2023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2022年12月31日		報告期內 股本變動數 (股)	截至2023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%	0	<b>12,388,046,744</b>	<b>84.92%</b>
H股	2,200,000,000	15.08%	0	<b>2,200,000,000</b>	<b>15.08%</b>
普通股股份總數	14,588,046,744	100.00%	0	<b>14,588,046,744</b>	<b>100.00%</b>

### 4.2 股東情況

#### 4.2.1 內資股股東總數

截至2023年6月30日，本行共有內資股股東5,296戶，其中包括國家股股東10戶，國有法人股東62戶，社會法人股東118戶，自然人股東5,106戶。

#### 4.2.2 內資股前十大股東

截至2023年6月30日，本行內資股十大股東的持股詳情如下：

序號	股東名稱	股份類別	所持股數 (單位：股)	報告期末佔本行 已發行總股本之 概約百分比 (%)
1	貴州省財政廳	內資股	2,668,500,000	18.29
2	中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	內資股	1,750,000,001	12.00
3	遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司	內資股	955,477,904	6.55
4	深圳高速公路集團股份有限公司	內資股	426,000,000	2.92
5	貴州水投水務集團有限公司	內資股	334,000,000	2.29
6	貴州貴安發展集團有限公司	內資股	300,000,000	2.06
7	貴州高速公路集團有限公司	內資股	300,000,000	2.06
8	六盤水市財政局	內資股	284,067,540	1.95
9	貴州省科技風險投資有限公司	內資股	202,602,689	1.39
10	貴州省仁懷市茅台鎮糊塗酒業(集團)有限公司	內資股	188,633,460	1.29



## 股本變動及股東情況(續)

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

股東名稱	股份類別	好倉／ 淡倉	權益性質	股份數目 (股)	佔本行已發行	佔本行已發行
					類別總股本 之概約百分比 (%)	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	2,668,500,000	21.54	18.29
中國貴州茅台酒廠(集團)有限 責任公司 <sup>(1)</sup>	內資股	好倉	實益擁有人	1,750,000,001	14.13	12.00
貴州省人民政府國有資產監督 管理委員會 <sup>(1)</sup>	內資股	好倉	受控法團之權益	1,750,000,001	14.13	12.00
遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉	實益擁有人	955,477,904	7.71	6.55
遵義市國有資本運營有限公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉	受控法團之權益	955,477,904	7.71	6.55
遵義市名城國有資產投資經營 有限公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉	實益擁有人	34,065,055	0.27	0.23
遵義市人民政府國有資產監督 管理委員會 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉	受控法團之權益	989,542,959	7.98	6.78
貴州水投水務集團有限公司 <sup>(3)</sup>	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	14.27	2.15
貴州省水利投資(集團)有限 責任公司 <sup>(3)</sup>	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	14.27	2.15
貴州省人民政府國有資產監督 管理委員會 <sup>(3)</sup>	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	14.27	2.15
黔西南州宏升資本營運有限 責任公司 <sup>(4)</sup>	H股	好倉	實益擁有人	310,487,000	14.11	2.13
黔西南州人民政府國有資產監督 管理委員會 <sup>(4)</sup>	H股	好倉	受控法團之權益	310,487,000	14.11	2.13
仁懷醬酒(集團)有限責任公司 <sup>(5)</sup>	H股	好倉	實益擁有人	309,382,000	14.06	2.12
仁懷市人民政府 <sup>(5)</sup>	H股	好倉	受控法團之權益	309,382,000	14.06	2.12
貴州省梵淨山投資控股集團 有限公司 <sup>(6)</sup>	H股	好倉	實益擁有人	142,000,000	6.45	0.97
銅仁市國有資產監督管理局 <sup>(6)</sup>	H股	好倉	受控法團之權益	142,000,000	6.45	0.97
Changsheng Fund Management Co.,Ltd.－長盛基金遵義1號 單一資產管理計劃 <sup>(7)</sup>	H股	好倉	投資經理	140,000,000	6.36	0.96

## 股本變動及股東情況(續)

附註：

- (1) 中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90.00%權益，根據《證券及期貨條例》，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會被視為於中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行的股份中擁有權益。
- (2) 遵義市名城國有資產投資經營有限公司由遵義市國有資產監督管理委員會全資擁有，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司由遵義市國有資本運營有限公司擁有58.44%權益，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市國有資產監督管理委員會擁有98.00%權益。根據《證券及期貨條例》，遵義市國有資本運營有限公司被視為於遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。遵義市國有資產監督管理委員會被視為於遵義市名城國有資產投資經營有限公司及遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (3) 貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有87.47%權益，貴州省水利投資(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有82.18%。根據《證券及期貨條例》，貴州省水利投資(集團)有限責任公司、貴州省人民政府國有資產監督管理委員會均被視為於貴州水投水務集團有限公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (4) 黔西南州宏升資本營運有限責任公司由黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會擁有73.23%權益。根據《證券及期貨條例》，黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會被視為於黔西南州宏升資本營運有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (5) 仁懷醬酒(集團)有限責任公司由仁懷市人民政府擁有92.61%權益。根據《證券及期貨條例》，仁懷市人民政府被視為於仁懷醬酒(集團)有限責任公司所持有本行的股份中擁有權益。
- (6) 貴州省梵淨山投資控股集團有限公司由銅仁市國有資產監督管理局擁有67.77%權益。根據《證券及期貨條例》，銅仁市國有資產監督管理局被視為於貴州省梵淨山投資控股集團有限公司持有本行的股份中擁有權益。
- (7) Changsheng Fund Management Co.,Ltd.為長盛基金遵義1號單一資產管理計劃的資產管理計劃產品之投資經理。

除上文披露之外，截至2023年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

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。



## 股本變動及股東情況(續)

## 4.2.5 其他主要股東情況

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

除本章第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%但向本行派駐董事、監事或高級管理人員並獲委任的主要股東：

股東名稱	股份類別	好倉/淡倉	權益性質	股份數目 (股)	佔本行已發行
					總股本之 概約百分比 (%)
深圳高速公路集團股份有限公司 <sup>(1)</sup>	內資股	好倉	實益擁有人	426,000,000	2.92
	H股	好倉	受控法團之權益	76,207,000	0.52
貴州水投水務集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	334,000,000	2.29
	H股	好倉	實益擁有人	314,030,000	2.15
貴州省水利投資(集團)有限責任公司 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉	實益擁有人	165,647,484	1.14
	內資股	好倉	受控法團之權益	334,000,000	2.29
	H股	好倉	受控法團之權益	314,030,000	2.15
貴州高速公路集團有限公司	內資股	好倉	實益擁有人	300,000,000	2.06
黔西南州宏升資本營運有限責任公司	H股	好倉	實益擁有人	310,487,000	2.13
仁懷市國有資產投資經營有限責任公司	內資股	好倉	實益擁有人	104,065,055	0.71

附註：

- (1) 美華實業(香港)有限公司由深圳高速公路集團股份有限公司全資擁有，根據《證券及期貨條例》，深圳高速公路集團股份有限公司被視為於美華實業(香港)有限公司持有本行的76,207,000股股份中擁有權益。
- (2) 貴州省水利投資(集團)有限責任公司持有貴州水投水務集團有限公司87.47%的股份，因此貴州省水利投資(集團)有限責任公司直接及間接合計持有本行5.58%的股份，與貴州水投水務集團有限公司一併被認為本行主要股東。

## 股本變動及股東情況(續)

## 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

單位名稱	註冊地	註冊資本 (人民幣千元)	2023年	2022年	經濟性質 或類型	法定代表人 或負責人
			6月30日 持股比例 (含內資股 和H股)	12月31日 持股比例 (含內資股 和H股)		
貴州省財政廳	貴州省貴陽市	不適用	<b>18.29%</b>	18.29%	省人民政府 組成部門	石化清
中國貴州茅台酒廠(集團) 有限責任公司	貴州省貴陽市	10,000,000	<b>12.00%</b>	12.00%	有限責任公司 (國有控股)	丁雄軍
遵義市國有資產投融資經營 管理有限責任公司	貴州省遵義市	8,163,400	<b>6.55%</b>	6.55%	有限責任公司 (國有控股)	孫俊偉
貴州省水利投資(集團) 有限責任公司	貴州省貴陽市	60,000,000	<b>5.58%</b>	5.58%	有限責任公司 (國有控股)	張文偉
貴州水投水務集團有限公司	貴州省貴陽市	1,207,606	<b>4.44%</b>	4.44%	有限責任公司 (國有控股)	王可
深圳高速公路集團股份 有限公司	廣東省深圳市	2,180,770	<b>3.44%</b>	3.44%	股份有限公司	胡偉
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	<b>2.13%</b>	2.13%	有限責任公司 (國有控股)	呂紀焱
貴州高速公路集團有限公司	貴州省貴陽市	11,105,372	<b>2.06%</b>	2.06%	有限責任公司 (國有控股)	龍平江
仁懷市國有資產投資經營 有限責任公司	貴州省仁懷市	1,130,000	<b>0.71%</b>	0.71%	有限責任公司 (國有獨資)	陳策

## 一、貴州省財政廳

貴州省財政廳持有本行2,668,500,000股內資股，佔本行已發行總股本的比例約為18.29%。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。

## 股本變動及股東情況(續)

### 二、中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司

中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司持有本行1,750,000,001股內資股，佔本行總股本的比例為12.00%。中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有90.00%權益，其實際控制人和實際受益人都為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司的關聯方包括貴州茅台酒廠(集團)置業投資發展有限公司、上海茅台貿易有限公司等。

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

### 三、遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司

遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司持有本行955,477,904股內資股，持股佔本行總股本的比例約為6.55%。遵義市國有資本運營有限公司持有遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司58.44%的股權，遵義市國有資本運營有限公司由遵義市國有資產監督管理委員會持有98.00%的股權，因此，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的實際控制人和最終受益人為遵義市國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司的關聯方包括遵義市國有資本運營有限公司、遵義市國投物業管理有限責任公司等。

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

### 四、貴州省水利投資(集團)有限責任公司

貴州省水利投資(集團)有限責任公司持有本行165,647,484股內資股，佔本行總股本的比例為1.14%。其與關聯方貴州水投水務集團有限公司合計持有本行813,677,484股，佔本行總股本的比例約為5.58%。貴州省水利投資(集團)有限責任公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會持有82.18%的股權，其實際控制人和最終受益人貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州省水利投資(集團)有限責任公司的關聯方還包括貴州水投資本管理有限責任公司、貴州水投產業發展有限責任公司等。

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

## 股本變動及股東情況(續)

## 五、貴州水投水務集團有限公司

貴州水投水務集團有限公司持有本行334,000,000股內資股和314,030,000股H股，總持股數為648,030,000股，佔本行總股本的比例為4.44%。貴州水投水務集團有限公司由貴州省水利投資(集團)有限責任公司擁有87.47%權益，貴州省人民政府國有資產監督管理委員會持有貴州省水利投資(集團)有限責任公司82.18%的股權，因此，貴州水投水務集團有限公司的實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州水投水務集團有限公司的關聯方包括貴州水投水務科技有限公司、貴州水投水務集團松桃有限公司等。

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

## 六、深圳高速公路集團股份有限公司

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

深圳高速公路集團股份有限公司的主要業務為：收費公路業務及大環保業務的投資、建設及經營管理。

## 七、黔西南州宏升資本營運有限責任公司

黔西南州宏升資本營運有限責任公司持有本行310,487,000股H股，佔本行總股本的比例為2.13%。黔西南州人民政府國有資產監督管理委員會持有黔西南州宏升資本營運有限責任公司73.23%股權，為其實際控制人和最終受益人。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，黔西南州宏升資本營運有限責任公司的關聯方包括貴州宏義資產管理有限公司、貴州省時進融資擔保有限責任公司等。

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

## 股本變動及股東情況(續)

### 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為2.06%。貴州高速公路集團有限公司由貴州省人民政府國有資產監督管理委員會擁有51.00%權益，其實際控制人和最終受益人為貴州省人民政府國有資產監督管理委員會。根據《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定，截至報告期末，貴州高速公路集團有限公司的關聯方包括貴州高速投資集團有限公司、貴州黔通智聯科技產業發展有限公司等。

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

### 九、仁懷市國有資產投資經營有限責任公司

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

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

## 4.2.7 大股東股權質押情況

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

截至報告期末，據本行所知，本行大股東所持本行股權不存在股權質押情況。

## 4.2.8 主要股東股權質押情況

- 一、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，其中474,932,188股用於質押。
- 二、仁懷市國有資產投資經營有限責任公司持有本行104,065,055股內資股，其中1億股用於質押。

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

## 股本變動及股東情況(續)

## 4.2.9 股東派駐董事、監事情況

派駐單位	姓名	擔任職務
貴州省財政廳	陳景德	非執行董事
貴州省財政廳	陳含青	非執行董事
深圳高速公路集團股份有限公司	龔濤濤	非執行董事
貴州高速公路集團有限公司	趙勇	非執行董事
黔西南州宏升資本營運有限責任公司	何信彰	股東監事
仁懷市國有資產投資經營有限責任公司	程雲龍	股東監事

## 4.2.10 銀行被質押股權達到或超過全部股權的20%的情況

無。

## 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

- 一、截至報告期末，據本行所知，本行有5戶內資股股東持有的281,705,562股被質押股權涉及凍結。
- 二、根據本行章程約定，股東質押本行股權數量達到或超過其持有本行股權的50%時，在質押期間，其在股東大會上不得就質押部分股權行使表決權。截至報告期末，據本行所知，本行有13戶內資股股東質押股權數量達到或超過其持有本行股權的50%，該13戶股東共909,424,118股股份的表決權受到限制，佔本行總股數的6.23%。

## 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

截至報告期末，本行董事會由十七名董事組成(其中五名董事任職資格尚待核准)，包括三名執行董事、七名非執行董事以及七名獨立非執行董事。董事每屆任期三年。董事任期屆滿，可以連選連任，根據中國法律法規規定，獨立非執行董事的任期累計不得超過六年。具體情況如下：

姓名	性別	出生年月	任職起始時間	在本行擔任的職務
楊明尚	男	1965年11月	2021年7月	董事長、執行董事
許安	男	1963年10月	2018年8月	執行董事、行長
蔡東	男	1966年9月	2021年8月	執行董事
陳景德	男	1969年12月	2021年8月	非執行董事
陳含青	男	1984年2月	2021年8月	非執行董事
龔濤濤	女	1973年2月	2016年11月	非執行董事
趙勇	男	1969年5月	2021年8月	非執行董事
吳志軍 <sup>(1)</sup>	男	1966年2月	—	非執行董事
孫俊偉 <sup>(1)</sup>	男	1969年3月	—	非執行董事
葉江玫 <sup>(1)</sup>	女	1973年11月	—	非執行董事
王革凡 <sup>(2)</sup>	男	1957年6月	2018年8月	獨立非執行董事
湯欣 <sup>(2)</sup>	男	1971年9月	2018年8月	獨立非執行董事
宋科 <sup>(2)</sup>	男	1982年4月	2018年8月	獨立非執行董事
李浩然	男	1977年3月	2022年5月	獨立非執行董事
孫莉	女	1970年10月	2022年8月	獨立非執行董事
賈祥森 <sup>(3)</sup>	男	1955年4月	—	獨立非執行董事
姜尚君 <sup>(3)</sup>	男	1954年7月	—	獨立非執行董事

附註：

- (1) 吳志軍先生、孫俊偉先生、葉江玫女士擔任本行非執行董事的任職資格尚待核准。
- (2) 王革凡先生、湯欣先生、宋科先生於2018年8月至2021年6月曾任本行第二屆董事會獨立非執行董事。
- (3) 賈祥森先生、姜尚君先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格尚待核准。



## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

## 5.1.2 監事情況

截至報告期末，本行第三屆監事會由七名監事組成，包括三名職工監事、兩名股東監事、兩名外部監事。監事任期為三年，監事任期屆滿，可連選連任，根據相關中國法律法規規定，外部監事的任期累計不得超過六年。具體情況如下：

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

附註：

(1) 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。

## 5.1.3 高級管理人員情況

截至報告期末，本行共有高級管理人員七名，具體情況如下：

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



## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

### 5.2 報告期內董事、監事及高級管理人員變動情況

#### 5.2.1 董事變動情況

2023年5月18日，本行股東大會選舉吳志軍先生、孫俊偉先生、葉江玫女士擔任第三屆董事會非執行董事，三位董事任職資格尚待核准。

#### 5.2.2 監事變動情況

因任職期限屆滿，陳厚義先生於2023年4月27日辭任本行監事職務。

#### 5.2.3 高級管理人員變動情況

徐培文先生於2023年5月任本行行長助理。

#### 5.2.4 董事、監事資料變更情況

本行獨立非執行董事李浩然先生，於2023年1月不再擔任貴州省政協第十二屆委員、港澳台僑與外事委副主任；於2023年1月至今任北京市政協第十四屆委員。

### 5.3 報告期內的董事、監事及高級管理人員履歷情況

#### 5.3.1 董事履歷情況

楊明尚先生，為本行黨委書記、董事長、執行董事。

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

楊先生於1988年6月畢業於武漢大學哲學專業，獲學士學位；1994年7月畢業於廈門大學民法專業，獲碩士學位。楊先生擁有高級經濟師、二級律師職稱。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**許安先生**，為本行黨委副書記、執行董事、行長。

許先生1980年12月至1983年7月先後在人行平壩縣支行從事儲蓄、會計工作；1983年7月至1986年7月就讀於貴州廣播電視大學；許先生在中國工商銀行(「工行」)安順地區中心支行先後任多個職位，包括：1986年7月至1992年8月任稽查員；1992年8月至1995年5月任營業部副主任；1995年5月至1996年8月任國際業務部經理；1996年8月至1998年2月任營業部主任、國際業務部經理；1998年2月至1999年4月任工行安順支行黨組書記、行長；1999年4月至2000年9月任工行安順塔山支行黨組書記、行長；2000年9月至2001年12月任工行安順分行工商信貸處處長；2001年12月至2009年4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4月至2012年8月任安順市商業銀行黨委書記、董事長。許先生2012年8月至2018年1月任本行黨委委員、副行長；2018年1月起至今任本行黨委副書記；2018年4月至今任本行行長；2018年8月起至今任本行執行董事。

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

**蔡東先生**，為本行黨委副書記、工會主席、執行董事。

蔡先生先後於1986年8月至1987年12月任貴州省產品質量監督中心檢驗所技術員(其間1987年1月至1987年12月參加省直赴貴州省威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。

蔡先生於1986年7月畢業於貴州省商業學校家用電器專業；1991年9月至1993年7月於貴州廣播電視大學行政管理專業學習；1999年9月至2002年6月於貴州省委黨校法律專業學習；2003年10月至2003年12月於北京大學貴州省經濟管理高級研修班學習；2006年3月至2006年5月於貴州省委黨校中青年幹部調訓班學習；2008年9月至2011年6月於貴州省委黨校在職研究生班法學專業學習；2017年10月至2018年1月在新加坡南洋理工大學公共行政與管理高級研修班學習。蔡先生擁有工程師職稱。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**陳景德先生**，為本行非執行董事。

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

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

**陳含青先生**，為本行非執行董事。

陳先生先後於2007年12月至2008年12月於貴州省財政廳預算處、綜合處及支付中心見習；2008年12月至2009年6月任貴州省財政廳科員；2009年6月至2010年4月任貴州省省級財政國庫支付中心科員(25級公務員)；2010年4月至2012年2月任貴州省財政廳非稅收入管理處科員(編製列支付中心)；2012年2月至2013年8月任貴州省財政廳非稅收入管理處副主任科員(編製列支付中心)；2013年8月至2014年5月任貴州省財政廳預算處副主任科員；2014年5月至2014年6月於貴州省貴民投資有限責任公司財務融資部工作；2014年6月至2014年7月任貴州省貴民投資有限責任公司財務融資部業務主管；2014年7月至2015年7月任貴州省貴民投資有限責任公司財務融資部業務主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事；2015年7月至2017年1月任貴州省貴民投資有限責任公司(2016年12月更名為貴州省貴民發展投資有限責任公司)財務融資部業務主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2017年1月至2018年9月任貴州省貴民投資集團有限責任公司(2018年1月貴州省貴民投資集團有限責任公司更名為貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司))財務部主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2018年9月至2019年2月任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)財務部主管、貴州省貴鑫瑞和創業投資管理有限責任公司董事、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2019年2月至2019年3月任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)財務部主管、黔西南州創業投資基金有限公司董事；2020年6月至2021年7月掛職任黔西南州長順縣委財經委員會副主任，縣人民政府黨組成員；2019年3月至2022年8月任貴州金融控股集團有限責任公司(貴州貴民投資集團有限責任公司)財務部副部長；2019年3月至今任黔西南州創業投資基金有限公司董事；2022年8月至今，任貴州省融資擔保有限責任公司(2023年3月更名為貴州省信用增進有限公司)黨委委員、副總經理；2021年8月至今任本行非執行董事。

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

**董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)**

**龔濤濤女士**，為本行非執行董事。

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

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

**趙勇先生**，為本行非執行董事。

趙先生先後於1991年8月至1995年6月，在新天精密光學儀器公司工作；1996年1月至2005年4月，在中國太平洋人壽保險股份有限公司工作，歷任貴州分公司信息技術部副經理、四川分公司信息技術部經理、成都分公司信息技術部經理、攀枝花中心支公司總經理、廣元中心支公司總經理。2005年4月至2005年12月，擔任太平保險股份有限公司德陽中心支公司籌備辦工作人員；於2005年12月至2007年10月任擔任太平保險股份有限公司德陽中心支公司副總經理；2007年10月至2008年3月，擔任太平保險股份有限公司貴州分公司籌備辦工作人員；2008年3月至2018年3月，先後任太平保險股份有限公司貴州分公司市場部總經理、助理總經理(期間：於2016年1月至2018年1月，掛職貴州高速公路集團有限公司總經理助理)；2018年3月至2018年9月，任貴州高速公路集團有限公司總經理助理，2018年9月至2019年5月，任貴州交通投資管理有限公司黨支部副書記(主持全面工作)；2019年5月至今，任貴州交通投資管理有限公司黨支部書記；2019年6月至今，任貴州交通投資管理有限公司董事、董事長；2019年6月至2020年9月，任貴州交通產業發展基金有限責任公司董事、董事長；2020年9月至今，任貴州交通產業發展基金有限責任公司董事、總經理；2022年7月至今，任貴州交通投資管理有限公司董事、董事長、總經理；2021年8月至今任本行非執行董事。

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

**王革凡先生**，為本行獨立非執行董事。

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

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

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**湯欣先生**，為本行獨立非執行董事。

湯先生先後於1998年7月至2000年6月，於北京大學法學院法學專業從事博士後研究工作；於2000年起在清華大學法學院任教，2001年2月晉升為清華大學法學院副教授，2015年1月晉升為清華大學法學院教授，2021年1月起任清華大學商法研究中心主任。自2012年8月起任上交所第四、五屆上市委員會委員，自2014年9月起任中國上市公司協會第一、二屆獨立董事委員會主任委員，自2017年10月起任嘉實基金管理有限公司獨立董事，自2020年12月起任深交所第一、二屆法律專業諮詢委員會委員；2018年8月起至今任本行獨立非執行董事。

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

**宋科先生**，為本行獨立非執行董事。

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

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

**李浩然先生**，榮譽勳章、太平紳士，為本行獨立非執行董事。

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

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

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

孫莉女士，為本行獨立非執行董事。

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

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

### 5.3.2 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；2019年3月至2019年4月任本行黨委委員；2019年4月至2021年6月任本行黨委委員、副行長；2021年6月至今任本行黨委委員、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。

張惠女士，為本行工會副主席、職工監事。

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

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



## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**王薇女士**，為本行職工監事。

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

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

**程雲龍先生**，為本行股東監事。

程先生於1998年12月至2003年04月，在仁懷市大壩鎮政府工作；2003年04月至2017年1月，在仁懷市住房和城鄉建設局工作，期間任住建局村管站站長、安監站站長、黨組成員、執法隊長並兼任工會主席、機關黨委副書記等職務；2017年1月至2018年1月，任仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理；2018年1月至2019年4月，任仁懷名酒工業園區投資開發有限責任公司總經理，兼任仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理；2019年4月至2020年8月，任仁懷市城市開發建設投資經營有限責任公司副總經理，兼任仁懷市南部新城建設投資開發有限責任公司總經理；2020年8月至2021年12月，任仁懷市國有資產投資經營有限責任公司總經理；2021年12月至2022年11月任仁懷市國有資產投資經營有限責任公司董事；2022年11月至今任仁懷市城市開發建設投資經營有限責任公司、仁懷市水務投資開發有限責任公司以及仁懷經濟開發區投資有限責任公司專職外部董事；2021年6月至今任本行股東監事。

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

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**何信彰先生**，為本行股東監事。

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

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

**蘇治先生**，為本行外部監事。

蘇先生於2009年6月起至今於中央財經大學任職；2018年7月至今任國務院發展研究中心國際技術經濟研究所學術委員會副主任；2016年10月至今任中央財經大學金融學院及統計與數學學院雙聘教授及博士生導師；2017年1月至今任中央財經大學金融學院金融科技系主任；蘇先生亦於2018年9月至今任中央財經大學與電子科技大學聯合數據科學研究中心執行副主任。蘇先生於2020年6月29日起擔任上海昊海生物科技股份有限公司(香港聯交所股份代碼：6826；上海證券交易所科創板股份代碼：688366)非執行董事；於2020年8月起擔任常州鋼勁型鋼股份有限公司(新三板股份代碼：672632)非執行董事；於2022年3月起擔任福建實達集團股份有限公司(上海證券交易所主板股份代碼：600734)非執行董事；於2022年7月起擔任交通銀行股份有限公司(香港聯交所股份代碼：3328；上海證券交易所主板股份代碼：601328)外部監事；2018年5月至今任本行外部監事。

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



## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

尹新全先生，為本行外部監事。

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

尹先生畢業於貴州財經學院，大專學歷，高級會計師職稱。

### 5.3.3 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。

胡良品先生，為本行黨委委員、副行長。

胡先生於1986年12月至1987年12月為貴州省水城縣月照信用社信貸員；1987年12月至1995年5月為貴州省水城縣農村信用聯社出納、記賬、信貸；1995年5月至1995年10月為貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社業務櫃員、稽核員；1995年10月至1997年5月任貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社稽核科副科長(主持工作)、科長；1997年5月至1998年12月任貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社信貸科科長、聯社主任助理、聯社黨支部組織委員；1998年12月至2001年8月任貴州省六盤水市鍾山區農村信用聯社副主任、黨支部書記；2001年8月至2004年4月任貴州省六枝特區農村信用聯社代理理事長、副主任(主持工作)；2004年4月至2005年8月任貴州省水城縣農村信用合作聯社理事長兼主任、貴州省農村信用社聯合社理事；2005年8月至2005年9月任貴州省農村信用社聯合社六盤水辦事處副主任兼水城縣農村信用社聯合社理事長、主任、黨支部書記；2005年9月起先後於貴州省農村信用社聯合社人力資源處、安順辦事處、黔南辦事處工作，並於安順市農民工金融服務中心任黨委書記；2011年8月至2013年9月掛任鎮寧縣委副書記、副縣長。2016年11月至今任本行黨委委員，2017年1月至2018年1月任本行監事長；2018年1月至今任本行副行長。

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

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

**安鵬先生**，為本行黨委委員、副行長。

安先生於1999年8月至2002年8月為貴州省德江縣信用合作聯社工作人員；2005年7月至2006年6月為貴州銀監局合作金融機構監管處工作人員；2006年6月至2007年8月任貴州銀監局合作金融機構監管處副主任科員；2007年8月至2008年11月任貴州銀監局合作金融機構監管處科長；2008年11月至2011年1月任貴州銀監局現場檢查三處科長；2011年1月至2012年12月任貴州銀監局現場檢查三處監管副調研員；2012年12月至2013年1月任貴州銀監局農村中小金融機構現場檢查處監管副調研員；2013年1月至2013年11月任貴州銀監局農村中小金融機構現場檢查處副處長；2013年11月至2016年10月任貴州銀監局辦公室(黨委辦公室)副主任；2016年10月至2018年11月任中國銀行業監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長；2018年11月至2019年4月任中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局籌備組組長；2019年4月至2019年12月任中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長；2019年12月至2020年7月任中國銀行保險監督管理委員會黔南監管分局黨委書記、局長、一級調研員；2020年7月至2021年5月任中國銀行保險監督管理委員會貴州監管局黨委組織部部長、人事處處長、一級調研員；2021年5月至今任本行黨委委員；2021年10月至今任本行副行長；2023年5月至今兼任本行貴陽分行黨委書記、行長。

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

**覃偉先生**，為本行黨委委員、副行長。

覃先生曾於1997年1月至1999年3月於安順黔中城市信用社任職；1999年3月至2001年4月任安順西秀城市信用社信貸科副科長；2001年4月至2001年12月任職於安順市城市信用社籌建辦；2001年12月至2009年4月先後任安順市城市信用社人力群工部經理、營業部經理、副總經理；2009年4月至2012年10月任安順市商業銀行副行長；2013年9月至2015年5月任本行安順分行黨委委員、副行長；2015年5月至2015年7月任本行畢節杜鵑支行黨支部副書記(主持工作)、臨時負責人；2015年7月至2018年4月任本行畢節分行副行長(主持工作)，2015年9月至2018年4月任本行畢節分行黨委副書記；2018年4月至2022年2月任本行貴陽管理部黨委書記、總經理；2021年11月至今任本行黨委委員；2022年2月至今任本行副行長。

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

**周貴昌先生**，為本行董事會秘書。

周先生於1997年7月至1998年7月任農行遵義紅花崗支行北京路分理處會計、出納；1998年7月至1999年7月任農行遵義開發區支行辦公室文祕；1999年7月至2003年6月任農行遵義分行辦公室文祕；2003年6月至2004年2月任農行貴州省分行辦公室秘書；2004年2月至2005年4月任農行貴州省分行辦公室主任科員；2005年4月至2006年8月任農行貴州省分行辦公室主任助理；2006年8月至2007年9月任農行貴州省分行黨委辦公室副主任、宣傳部副部長、辦公室副主任；2007年9月至2012年5月任農行六盤水分行黨委委員、副行長；2012年5月至2012年8月任農行貴州省分行公司業務/小企業業務部大客戶部副總經理。周先生2012年8月起參與本行籌備組工作；2012年10月起在本行任職；2012年12月至2013年12月任本行辦公室臨時負責人；2013年12月至2014年3月任本行辦公室副主任(臨時負責人)；2014年3月至2018年3月任本行黨委辦公室副主任(主持工作)兼辦公室副主任(臨時負責人)；2018年3月至2020年6月任本行黨委辦公室主任/辦公室主任；2019年5月起任本行董事會秘書。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

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

**焦正俊先生**，為本行合規總監，法律合規部總經理(兼)。

焦先生於1999年7月至2003年6月為農行貴陽市小河支行見習期工作人員、信貸科科員；2003年6月至2006年7月任農行貴州省分行法律事務處科員、副主任科員；2006年7月至2008年7月任農行貴州省分行法律事務處主任科員、科長；2008年7月至2009年3月任農行貴州省分行法律與合規處處長助理；2009年3月至2009年12月任農行貴州省分行法律事務部總經理助理；2009年12月至2012年4月任農行貴州省分行法律事務部副總經理；2012年4月至2013年3月任農行貴州省分行信用卡中心副總經理；2013年3月至2013年5月任貴州銀行法律合規部副總經理；2013年5月至2014年9月任貴州銀行法律合規部副總經理兼資產保全部副總經理；2014年9月至2018年3月任貴州銀行資產保全及法律事務部副總經理(總經理級)；2018年3月至今任貴州銀行法律合規部總經理；2021年6月至2022年4月任本行職工監事；2022年5月至今任貴州銀行合規總監。

焦先生曾於貴州民族學院學習並畢業於法學專業，獲法學學士學位；2012年6月畢業於貴州大學·加拿大魁北克大學席庫提米分校合作項目管理碩士專業，獲項目管理碩士學位。

**徐培文先生**，為本行行長助理。

徐先生於2013年7月至2014年7月任中國農業銀行北京市石景山區永通支行一級櫃員；2014年7月至2014年10月任中國農業銀行北京市石景山區永通支行三級櫃員；2014年10月至2015年5月任中國農業銀行北京市石景山區支行公司業務部一級客戶經理；2015年5月至2015年9月任中國農業銀行北京市石景山區支行風險管理部一級風險經理；2015年9月至2016年8月任中國農業銀行北京市分行公司業務管理部／小微企業金融部／農村產業金融部客戶一部科員；2016年8月至2019年6月任中國農業銀行人力資源部機構管理處高級專員；2019年6月至2019年11月任中國農業銀行客戶服務中心人力資源部／黨群工作部高級專員；2019年11月至2019年12月任中國農業銀行客戶服務中心內設部門副總經理(副處長)；2019年12月至2020年11月任中國農業銀行客戶服務中心人力資源部／黨群工作部副總經理(副處長)；2020年11月至2022年2月任中國農業銀行遠程銀行中心人力資源部／黨群工作部副總經理(副處長)；2022年2月至2023年2月任中國農業銀行遠程銀行中心人力資源部／黨群工作部總經理(處長)；2023年2月進入貴州銀行工作，2023年5月至今任本行行長助理。

徐先生於2006年7月畢業於西南交通大學統計學專業本科生；2010年9月畢業於西南財經大學金融學專業碩士研究生；2013年7月畢業於西南財經大學金融學專業博士研究生。

### 5.3.4 公司秘書履歷

**周貴昌先生**，為本行公司秘書。有關其簡歷，請參閱「董事、監事及高級管理人員履歷情況－高級管理層履歷情況」一節。

## 董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

## 5.4 員工情況

### 5.4.1 人員構成

截至2023年6月末，本行合同制在冊員工5,366人，人員構成如下：

#### 一、按年齡劃分：

本行30歲及以下員工為1,656人，佔比30.86%；31至40歲員工為2,133人，佔比39.75%；41至50歲員工為963人，佔比17.95%；50歲以上614人，佔比11.44%。

#### 二、按性別劃分：

本行男性員工2,556人，佔比47.63%；女性員工2,810人，佔比52.37%。

#### 三、按教育水平劃分：

本科及以上學歷4,641人，佔總人數的86.50%，其中博士研究生5人，佔總人數的0.09%，碩士研究生355人，佔總人數的6.62%；大學專科及以下學歷725人，佔總人數的13.50%。

除合同制員工外，本行另有派遣制員工503人。

### 5.4.2 員工培訓

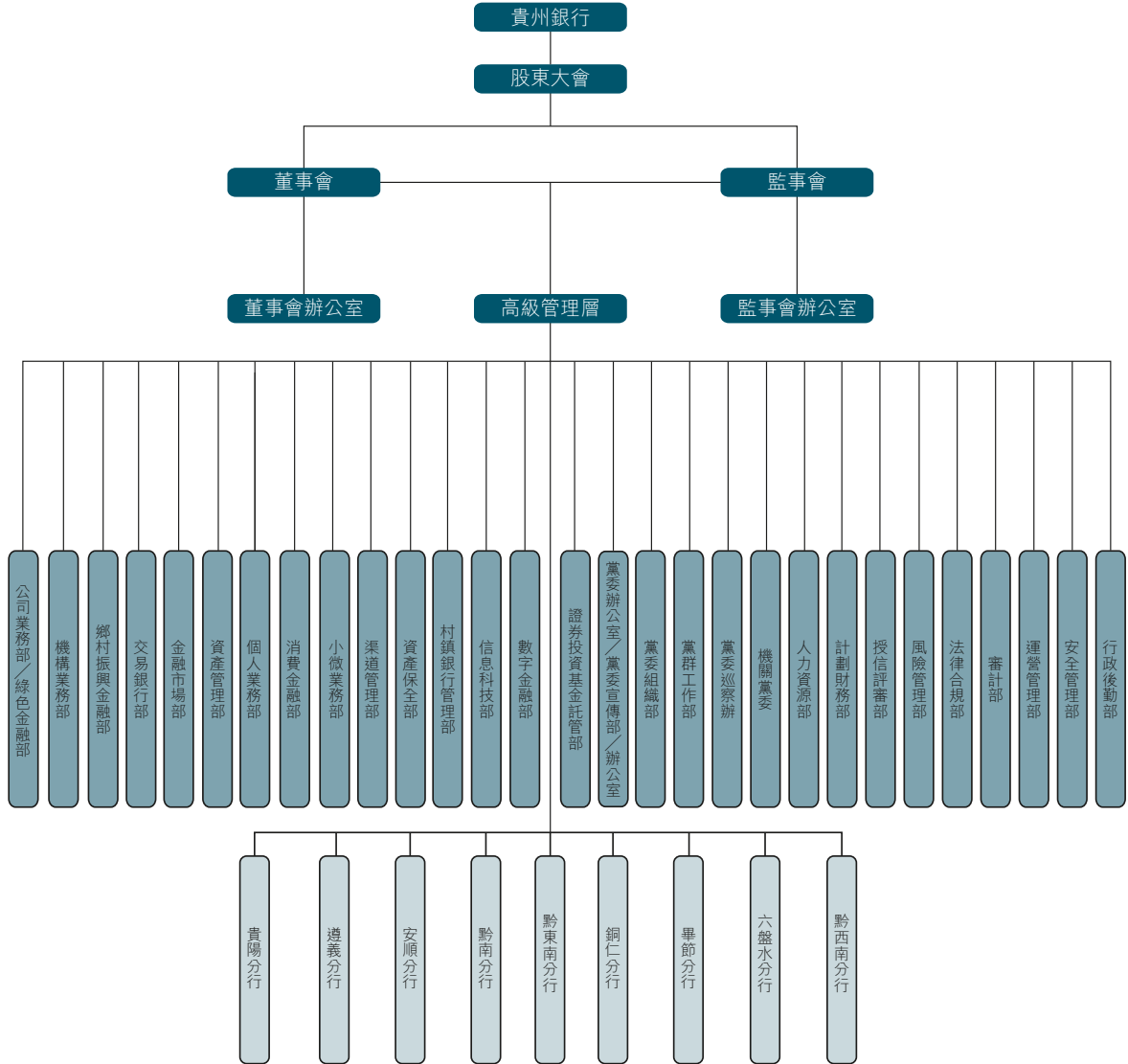
報告期內，本行組織開展了員工培訓和上崗資格考試需求調研，在此基礎上制定2023年度總行教育培訓計劃和上崗資格考試計劃，先後組織推動票據業務、資產負債與流動性管理實務、信用卡業務等條線職工培訓534人次，推動資產管理、小微條線職工開展上崗資格考試1,499人次。

### 5.4.3 薪酬政策、員工薪酬及福利

本行持續健全薪酬管理制度，分別制定了貴州銀行總、分行薪酬管理辦法，提升了薪酬分配體系的系統性和激勵性。修訂印發專業序列職級管理辦法，完善了專業技術人才管理機制和員工職業發展通道。本行按時為全行員工繳納社會保險和公積金，搭建了貴州銀行福利體系制度，切實增強福利保障制度對員工的激勵效果，有效吸引各類人才在貴州銀行安身、安心、安業。

董事、監事、高級管理人員、員工及機構情況(續)

5.5 組織架構圖



## 企業管治

### 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《銀行保險機構公司治理準則》等監管要求，不斷完善治理架構，並著重依據《銀行保險機構公司治理監管評估管理辦法》要求，不斷提高管治水平，持續夯實規範化、標準化、科學化的企業管治體系。

報告期內，本行已遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載之守則條文，持續推動本行企業管治工作有序開展。

### 6.2 股東大會情況

#### 6.2.1 股東大會職責

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，股東大會由全體股東組成，是公司的權力機構，依照法律法規和《公司章程》的規定行使以下職權：決定公司經營方針和投資計劃；選舉和更換非由職工代表擔任的董事，決定有關董事的報酬事項；選舉和更換非由職工代表擔任的監事，決定有關監事的報酬事項；審議批准董事會的報告；審議批准監事會的報告；審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案；審議批准公司的利潤分配方案和彌補虧損方案；對公司增加或者減少註冊資本作出決議；對公司發行債券或上市作出決議；依照法律法規，對公司重大資產的轉讓或受讓、購回公司股份、公司合併、分立、解散和清算等事項作出決議；修改公司章程；聽取獨立董事履職情況報告；聽取監事會對董事、監事、高級管理層的評價；審議單獨或者合併持有公司有表決權的股份總數百分之三以上股東的提案；審議批准單筆超過公司上季末資本淨額百分之十的關聯交易；對聘用或解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所作出決議；審議批准股東大會、董事會和監事會議事規則；審議批准股權激勵計劃方案；審議批准法律法規、公司股票上市地證券監管機構、本行章程及公司其他內部制度規定的應當由股東大會決定的其他事項。

#### 6.2.2 股東大會召開情況

2023年5月18日，本行2022年年度股東大會在貴州銀行總行大樓4501會議室（中華人民共和國貴州省貴陽市觀山湖區永昌路9號）召開。賦予本行股東權利於年度股東大會上就提呈之決議案投票之普通股股份總數為13,692,362,192股，包括11,492,362,192股內資股及2,200,000,000股H股。出席年度股東大會的股東或股東代理人合共代表11,549,279,015股本行有表決權普通股股份，佔截至年度股東大會日期止本行有表決權普通股股份總數約84.35%。楊明尚先生、許安先生等11名董事出席上述會議。

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

## 企業管治(續)

### 6.3 董事會情況

#### 6.3.1 董事會職責

根據法律法規、監管規定及本行《公司章程》規定，本行董事會是本行股東大會的執行機構，對股東大會負責，發揮定戰略、作決策、防風險的作用。主要職責包括召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；制定公司發展戰略並監督戰略實施，決定公司的經營計劃和投資方案；制訂公司的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂公司增加或者減少註冊資本、發行債券或其他證券及上市方案；制訂公司重大資產收購、轉讓、受讓、購回公司股份或者合併、分立、解散及變更公司形式的方案；決定公司分支機構及內部管理機構的設置、合併及撤銷；在股東大會授權範圍內決定重大對外擔保事項；審議批准重大關聯交易(單筆交易金額佔公司上季末資本淨額百分之十以上的須提交股東大會審議)；按照監管規定，聘任或者解聘行長、董事會秘書。根據監管規定及行長提名，聘任或者解聘副行長及其他高級管理人員，並決定其報酬事項、獎懲事項，監督高級管理層履行職責；決定公司的風險管理和內部控制政策，制定公司的基本管理制度；制訂公司章程的修改方案，制訂股東大會議事規則、董事會議事規則；審議批准董事會專門委員會工作規則；負責公司信息披露，並對公司會計和財務報告的真實性、完整性、準確性和及時性承擔最終責任；向股東大會提請聘用或者解聘為公司財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；審定行長工作細則，聽取行長的工作匯報並檢查行長的工作；依照法律法規、監管規定及公司章程，審議批准公司對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理等事項；制定公司資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任；制定公司風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；定期評估並完善公司治理；維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；建立公司與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔股東事務的管理責任；法律法規或本行章程規定以及股東大會授予的其他職權。

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

#### 6.3.2 董事會的組成

截至報告期末，本行董事會由十七名董事組成(其中五名董事任職資格尚待核准)，包括三名執行董事，即楊明尚先生(董事長)、許安先生、蔡東先生；七名非執行董事，即陳景德先生、陳含青先生、龔濤濤女士、趙勇先生、吳志軍先生<sup>(1)</sup>、孫俊偉先生<sup>(1)</sup>、葉江玫女士<sup>(1)</sup>；以及七名獨立非執行董事，即王革凡先生、湯欣先生、宋科先生、李浩然先生、孫莉女士、賈祥森先生<sup>(1)</sup>、姜尚君先生<sup>(1)</sup>。

附註：(1) 吳志軍先生、孫俊偉先生、葉江玫女士擔任本行非執行董事的任職資格尚待核准，賈祥森先生、姜尚君先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格尚待核准，其董事任職將在取得核准後正式生效。



## 企業管治(續)

### 6.3.3 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6次，審議議案50項，審閱報告41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19次，其中：審計委員會召開會議3次，審議議案7項、審閱議案4項；提名與薪酬委員會召開會議3次，審議議案9項；ESG管理委員會共召開會議4次，審議議案6項、備案事項4項；合規管理委員會共召開會議1次，審議議案3項、審閱議案7項；戰略發展委員會共召開會議2次，審議議案2項；風險與關聯交易管理委員會共召開會議6次，審議議案26項、審閱事項6項。

### 6.3.4 獨立非執行董事工作情況

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

## 6.4 監事會情況

### 6.4.1 監事會職責

根據本行章程，檢查公司的財務並監督公司的財務活動；監督股東大會決議的執行情況和董事會、高級管理層履行職責的情況；監督董事、董事長及高級管理人員的盡職情況；對董事和高級管理人員進行離任審計；對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改，並指導公司內部審計部門的工作；對董事、董事長及高級管理人員進行質詢；對董事、董事長及高級管理人員執行公司職務時違反法律法規或者本行章程的行為進行監督。當董事、董事長及高級管理人員的行為損害公司利益時，有權要求其糾正，必要時向股東大會或銀行業監督管理機構報告；對董事會擬定的議案及公司對外出具的報告獨立發表意見；對董事、監事及高級管理人員的履職情況進行評價，並負責向股東大會報告；提議召開臨時股東大會和董事會臨時會議；代表公司與董事交涉或者對董事起訴；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合公司情況的發展戰略；對公司發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；對董事的選聘程序進行監督；對公司薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；法律法規、監管規定及本行章程規定的或股東大會授予的其他職權。

### 6.4.2 監事會的組成

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



## 企業管治(續)

### 6.4.3 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3次現場會議，審議議案13項，內容涉及監事會年度工作報告、「兩會一層」及其成員履職評價報告、財務決算報告、財務預算、利潤分配方案等；開展專項監督20項，包括對全面風險管理、壓力測試、負債質量管理、關聯交易管理、反洗錢、消費者權益保護、內部控制、集中採購等工作情況的監督；審閱報告11個，包括市場風險管理、信息科技風險管理、大額風險暴露管理、薪酬制度設計與執行審計等報告。

監事會下設監督委員會和提名、薪酬與評價委員會2個專委會。報告期內，監督委員會列席了董事會例會、年度股東大會，在監事長組織下召開了年報審計情況、信貸結構優化、負債穩定性、收貸收息等專項監督會；提名、薪酬與評價委員會共召開1次會議，審議議案1項，內容是審議貴州銀行2023年度「兩會一層」及其成員履職評價報告。

### 6.4.4 外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事勤勉履職，按時出席監事會及監事會下設的專委會會議，接受監事長指派列席年度股東大會和董事會會議，參加董事監事履職培訓，審慎客觀發表監督意見，充分履行了外部監事的監督職責。

## 6.5 高級管理層情況

### 6.5.1 高級管理層職責

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

### 6.5.2 高級管理層的組成

本行共有七位高級管理人員，分別為許安先生(行長)、胡良品先生、安鵬先生、覃偉先生、周貴昌先生、焦正俊先生和徐培文先生。

## 企業管治(續)

## 6.6 董事、監事及相關僱員進行的證券交易

本行已採納香港《上市規則》附錄十所載的《標準守則》(「標準守則」)，並遵守香港《上市規則》第13.67條和第19A.07B條，以規範本行董事、監事及相關僱員的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢了所有董事、監事及相關僱員，報告期內，本行所有董事、監事及相關僱員均確認彼等一直遵守標準守則，並沒有發生買賣本行股份的行為。

## 6.7 董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

截至2023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、相關股份或債權證中擁有：(I)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)；或(II)記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊內的權益及淡倉；或(III)根據標準守則須知會本行及香港聯交所的權益及淡倉如下：

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

除上文所披露外，於2023年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。

## 6.8 公司章程修訂情況

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

## 企業管治(續)

### 6.9 風險管理、內部控制與內部審計

#### 6.9.1 風險管理

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

##### 一、識別、評估及管理重大風險的程序

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其附件、《銀行業金融機構全面風險管理指引》、巴塞爾委員會關於風險及相關專業術語定義、國內銀行業同業實踐，充分考慮本行實際情況的基礎上，對於由於宏觀經濟環境、業務戰略、產品組合、客戶需求等相互作用可能產生的一系列量化與非量化風險進行識別、計量、監測和控制。

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

##### 二、風險管理的主要特點

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

##### 三、董事會承擔風險管理的最終責任

本行董事會承擔風險管理最終責任，董事會負責建立充足有效的風險管理體系，建立風險文化，制定風險管理策略，確定重大風險管理政策和程序，監控和評價本行風險管理體系的充足性和有效性，從而確保本行審慎運營並遵守相關法律法規及金融政策。

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

## 企業管治(續)

### 6.9.2 內部控制

本行堅持以「強內控、防風險、促合規」為目標，以高質量發展為驅動，按照「嚴格管理、嚴謹執行、嚴密監督、嚴肅整改、嚴厲問責」的工作要求，秉承「穩中求進」的工作基調，圍繞穩效益、穩質量、穩風險，從戰略、系統、工具、流程、機制等方面改進控制措施、完善管理機制，資產負債平穩增長，風險管控主動有效，盈利能力保持穩定，內控體系規範運作。

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

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

報告期內，本行有序推進執行內部控制措施，內部控制不存在重大缺陷。

### 6.9.3 內部審計

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

報告期內，本行已開展審計項目30個，涵蓋信貸業務、財務會計、公司治理、信息科技、經濟責任審計等經營管理各方面，下發審計意見書12份、風險提示3份，促進總、分行優化流程、健全風險管控機制。

## 重要事項

### 7.1 盈利與股息

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

本行不宣派2023年中期股息，不進行公積金轉增資本。

### 7.2 關聯／連交易情況

#### 一、原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)口徑關聯交易

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

序號	關聯方名稱(關聯集團合併)	截至報告 期末授信 淨額 (百萬元)	關聯交易類型	佔本行 資本淨額 的比例 (%)
1	貴州水投水務集團有限公司	2,170.57	貸款、債券投資	4.28%
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)	1,605.50	貸款	3.17%
3	貴州高速公路集團有限公司	810.48	貸款	1.60%
4	遵義市國有資產投融資經營管理 有限責任公司	749.37	貸款、債券投資、 銀行承兌匯票	1.48%
5	貴州久益礦業股份有限公司	632.00	貸款	1.25%
6	嘉實基金管理有限公司	300.00	特定目的載體投資	0.59%
7	關聯自然人	205.56	貸款、透支	0.41%
8	中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司	103.59	特定目的載體投資	0.20%
9	遵義市貴友糧油有限公司	44.64	貸款	0.09%
10	仁懷市國有資產投資經營有限責任公司	20.00	貸款	0.04%
11	貴州麻陽河食品有限公司	18.50	貸款	0.04%
12	貴州林尚裝飾設計有限公司	0.90	貸款	0.00%
13	安順西航南馬村鎮銀行有限責任公司	0.14	貸款	0.00%

## 重要事項(續)

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

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

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

### 二、香港《上市規則》口徑關連交易

報告期內，本行未與香港《上市規則》定義的關連人士發生須予披露的關連交易。

### 三、會計準則口徑關聯交易

詳見本報告財務報表附註35「關聯方關係及交易」。

## 7.3 報告期內重大訴訟、仲裁事項和重大案件情況

截至2023年6月30日，本行作為原告、仲裁申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有5筆，涉及本金餘額合計人民幣198,188.66萬元。本行作為被告、被申請人且爭議標的本金餘額在人民幣1,000萬元及以上的未決訴訟、仲裁案件有2筆，涉及本金餘額人民幣19,906.23萬元。截至報告期末，本行預期該訴訟、仲裁(無論單獨或共同)均不會對本行的業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響。

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。

## 重要事項(續)

### 7.4 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、被認為不適當人選、被證券交易所公開譴責的情形，本行也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

### 7.5 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。

### 7.6 重大投資

截至報告期末，本行投資證券及其他金融資產均為經原中國銀保監會(國家金融監督管理總局)批准經營範圍內的金融市場業務。本行對照香港《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。

### 7.7 聘任、解聘會計師事務所情況

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

### 7.8 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《上市規則》的披露要求編製截至2023年6月30日六個月的中期財務報表，已經香港立信德豪會計師事務所有限公司根據香港國際審閱準則審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行2023年中期報告及2023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。

## 重要事項(續)

## 7.9 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。

## 7.10 期後事項

本行並無須予披露的2023年6月30日之後的重大期後事項。



## 中期財務資料審閱報告



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

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

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

香港干諾道中111號  
永安中心25樓

致貴州銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第82頁至第186頁的貴州銀行股份有限公司(「貴行」)的中期財務資料，包括2023年6月30日的簡要財務狀況表、截至2023年6月30日止六個月期間的簡要損益及其他綜合收益表、簡要股東權益變動表及簡要現金流量表，以及財務數據註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。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。

### 審閱工作範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則第2410號》「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《香港審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

## 中期財務資料審閱報告(續)

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務數據在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

香港立信德豪會計師事務所有限公司

執業會計師

陳永輝

執業證書編號P05443

香港

2023年8月31日

## 損益及其他綜合收益表

截至2023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	
		2023年	2022年
利息收入		<b>11,588,978</b>	11,081,847
利息支出		<b>(6,552,684)</b>	(6,025,314)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>5,036,294</b>	5,056,533
手續費及佣金收入		<b>280,207</b>	327,186
手續費及佣金支出		<b>(78,671)</b>	(75,742)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	5	<b>201,536</b>	251,444
交易淨收益	6	<b>506,877</b>	269,294
證券投資淨收益	7	<b>502,651</b>	403,188
其他營業收入	8	<b>182,592</b>	34,628
<b>營業收入</b>		<b>6,429,950</b>	6,015,087
營業費用	9	<b>(1,695,361)</b>	(1,643,274)
資產減值損失	10	<b>(2,155,535)</b>	(1,863,150)
應佔聯營企業(損失)/收益		<b>(8,496)</b>	5,109
<b>稅前利潤</b>		<b>2,570,558</b>	2,513,772
所得稅費用	11	<b>(364,210)</b>	(329,240)
<b>淨利潤</b>		<b>2,206,348</b>	2,184,532
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	<b>0.15</b>	0.15

刊載於第91至186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(續)

截至2023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	
		2023年	2022年
淨利潤		<b>2,206,348</b>	2,184,532
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)	<b>532,287</b>	(33,435)
－減值儲備變動稅後淨額	30(e)	<b>91,109</b>	98,348
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)	<b>(3,698)</b>	4,400
期內其他綜合收益稅後淨額		<b>619,698</b>	69,313
綜合收益總額		<b>2,826,046</b>	2,253,845

刊載於第91至186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2023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	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	13	<b>22,987,279</b>	23,249,900
存放同業及其他金融機構款項	14	<b>10,958,175</b>	5,204,530
買入返售金融資產	15	<b>6,668,327</b>	13,418,376
發放貸款及墊款	16	<b>307,132,233</b>	279,738,679
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		<b>79,172,403</b>	72,114,709
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		<b>62,350,568</b>	59,411,312
－以攤餘成本計量的金融投資		<b>75,602,230</b>	70,392,189
對聯營企業的投資	18	<b>275,432</b>	234,168
物業及設備	19	<b>3,770,651</b>	3,816,678
遞延所得稅資產	20	<b>5,488,893</b>	5,291,017
其他資產	21	<b>1,011,952</b>	909,773
<b>總資產</b>		<b>575,418,143</b>	533,781,331
<b>負債及權益</b>			
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		<b>37,591,795</b>	38,106,949
同業及其他金融機構存放款項	23	<b>23,884,870</b>	23,228,193
拆入資金	24	<b>5,794,266</b>	4,604,940
賣出回購金融資產	25	<b>5,094,663</b>	8,501,793
吸收存款	26	<b>357,647,528</b>	326,324,447
應交所得稅		<b>439,735</b>	890,374
已發行債券	27	<b>93,332,673</b>	84,790,579
其他負債	28	<b>4,711,368</b>	3,363,534
<b>總負債</b>		<b>528,496,898</b>	489,810,809

刊載於第91至186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(續)

於2023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	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>權益</b>			
股本	29	<b>14,588,047</b>	14,588,047
資本公積	30(a)	<b>8,670,091</b>	8,670,091
盈餘公積	30(b)	<b>2,611,643</b>	2,611,643
一般風險準備	30(c)	<b>5,590,000</b>	5,070,000
公允價值儲備	30(d)	<b>(123,387)</b>	(655,674)
減值儲備	30(e)	<b>406,764</b>	315,655
設定受益計劃重估儲備	30(f)	<b>(33,458)</b>	(29,760)
未分配利潤	31	<b>11,712,065</b>	10,901,000
歸屬於本行股東的總權益		<b>43,421,765</b>	41,471,002
無固定期限資本債券		<b>3,499,480</b>	2,499,520
<b>總權益</b>		<b>46,921,245</b>	43,970,522
<b>負債及權益總額</b>		<b>575,418,143</b>	533,781,331

本財務報表已於2023年8月31日獲本行董事會批准。

楊明尚  
董事長

許安  
行長  
執行董事

安鵬  
主管會計機構負責人

黎萬剛  
計劃財務部負責人

(公司印章)

刊載於第91至186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2023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	歸屬於本行股東										合計
	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	小計	無固定期限 資本債券	
2023年1月1日餘額	14,588,047	8,670,091	2,611,643	5,070,000	(655,674)	315,655	(29,760)	10,901,000	41,471,002	2,499,520	43,970,522
期間內權益變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,206,348	2,206,348	-	2,206,348
其他綜合收益	-	-	-	-	532,287	91,109	(3,698)	-	619,698	-	619,698
綜合收益總額	-	-	-	-	532,287	91,109	(3,698)	2,206,348	2,826,046	-	2,826,046
發行無固定期限資本債券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	999,960	999,960
利潤分配：											
提取一般風險準備 30(c)	-	-	-	520,000	-	-	-	(520,000)	-	-	-
對股東的分配 31	-	-	-	-	-	-	-	(875,283)	(875,283)	-	(875,283)
2023年6月30日餘額	14,588,047	8,670,091	2,611,643	5,590,000	(123,387)	406,764	(33,458)	11,712,065	43,421,765	3,499,480	46,921,245

刊載於第91至186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(續)

截至2023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	歸屬於本行股東										合計
	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	小計	無固定期限 資本債券	
2022年1月1日餘額	14,588,047	8,670,091	2,228,698	4,690,000	(152,235)	280,056	(26,600)	8,709,773	38,987,830	-	38,987,830
期間內權益變動金額：											
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,184,532	2,184,532	-	2,184,532
其他綜合收益	-	-	-	-	(33,435)	98,348	4,400	-	69,313	-	69,313
綜合收益總額	-	-	-	-	(33,435)	98,348	4,400	2,184,532	2,253,845	-	2,253,845
利潤分配：											
提取一般風險準備	30(c)	-	-	380,000	-	-	-	(380,000)	-	-	-
對股東的分配	31	-	-	-	-	-	-	(875,283)	(875,283)	-	(875,283)
2022年6月30日餘額	14,588,047	8,670,091	2,228,698	5,070,000	(185,670)	378,404	(22,200)	9,639,022	40,366,392	-	40,366,392

刊載於第91至186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2023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	
		2023年	2022年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>2,570,558</b>	2,513,772
調整項目：			
資產減值損失	10	<b>2,155,535</b>	1,863,150
折舊及攤銷	9	<b>251,747</b>	245,216
投資性房地產折舊	9	<b>472</b>	471
未實現匯兌收益	6	<b>(8,481)</b>	(10,302)
出售物業及設備、無形資產及其他資產淨(收益)/損失		<b>(17,873)</b>	1,815
交易淨收益	6	<b>(498,396)</b>	(258,992)
投資證券淨收益	7	<b>(502,651)</b>	(403,188)
應佔聯營企業損失/(收益)	18	<b>8,496</b>	(5,109)
已發行債券利息支出		<b>1,199,945</b>	1,082,538
租賃負債利息支出		<b>5,653</b>	7,534
其他		<b>(54,237)</b>	(42,053)
營運資金變動前的經營現金流量		<b>5,110,768</b>	4,994,852
<b>經營資產變動</b>			
存放中央銀行款項淨(增加)/減少額		<b>(76,497)</b>	856,372
存放同業及其他金融機構款項淨增加額		-	(1,000,000)
發放貸款及墊款淨增加額		<b>(27,878,229)</b>	(27,969,138)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額		<b>(4,297,705)</b>	(469,281)
其他經營資產淨增加額		<b>(1,140,674)</b>	(343,435)
經營資產變動淨額		<b>(33,393,105)</b>	(28,925,482)

刊載於第91至186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(續)

截至2023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)

	截至6月30日止六個月		
	附註	2023年	2022年
<b>經營負債變動</b>			
向中央銀行借款淨(減少)/增加額		<b>(530,464)</b>	5,459,305
同業及其他金融機構存放款項淨增加/(減少)額		<b>592,176</b>	(2,562,366)
拆入資金淨增加額		<b>1,190,000</b>	1,774,041
賣出回購金融資產淨減少額		<b>(3,405,600)</b>	(3,125,220)
吸收存款淨增加額		<b>30,631,010</b>	18,451,432
其他經營負債淨增加/(減少)額		<b>1,416,419</b>	(167,782)
經營負債變動淨額		<b>29,893,541</b>	19,829,410
<b>支付所得稅前經營活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		<b>1,611,204</b>	(4,101,220)
支付所得稅		<b>(1,219,291)</b>	(905,912)
<b>經營活動產生/(使用)的現金流量淨額</b>		<b>391,913</b>	(5,007,132)
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
出售及贖回投資所得款項		<b>40,806,478</b>	14,782,685
處置物業及設備、無形資產及其他資產所得款項		<b>77,079</b>	—
投資支付的現金		<b>(42,028,570)</b>	(22,193,077)
對聯營企業增資支付的現金		<b>(50,000)</b>	—
購入物業及設備、無形資產及其他資產所付款項		<b>(144,853)</b>	(86,172)
投資活動使用的現金流量淨額		<b>(1,339,866)</b>	(7,496,564)

刊載於第91至186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(續)**

截至2023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	
		2023年	2022年
<b>融資活動產生的現金流量</b>			
發行債券收到的現金	34(c)	<b>57,660,000</b>	46,498,943
償付債券本金所支付的現金	34(c)	<b>(49,110,000)</b>	(45,310,000)
償付債券利息所支付的現金	34(c)	<b>(1,207,851)</b>	(90,004)
已付租賃負債的資本部分		<b>(54,049)</b>	(46,671)
已付租賃負債的利息部分		<b>(5,653)</b>	(7,534)
分配股利所支付的現金		<b>(3,356)</b>	(15,339)
發行無固定期限資本債券所得款項淨額		<b>999,960</b>	–
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>8,279,051</b>	1,029,395
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>			
		<b>4,252</b>	9,304
<b>現金及現金等價物淨增加／(減少)額</b>	34(a)	<b>7,335,350</b>	(11,464,997)
<b>1月1日的現金及現金等價物餘額</b>		<b>54,828,236</b>	48,374,278
<b>6月30日的現金及現金等價物餘額</b>	34(b)	<b>62,163,586</b>	36,909,281
<b>經營活動所得現金淨額包括：</b>			
收取的利息		<b>11,256,187</b>	11,081,847
支付的利息(不包括已發行債券利息支出)		<b>(4,583,060)</b>	(5,041,319)

刊載於第91至186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國家金融監督管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」))監管。

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

於2023年6月30日，本行在貴州省設有1個總行和9個分行。本行的主要活動為提供公司和個人存款、貸款、結算、金融市場以及原中國銀監會批准的其他銀行服務。

## 2 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2023年8月31日批准報出。

除將於編製2023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2022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。過往期間呈設的估計金額的性質及變動數額並無重大修訂。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 編製基礎(續)

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2022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，但已由香港立信德豪會計師事務所有限公司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，香港立信德豪會計師事務所有限公司致董事會的獨立審閱報告載於第80至81頁。

本中期財務報告內所載的截至2022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。

### 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：

- 國際財務報告準則第17號(包含2020年10月和2022年2月對IFRS17的修訂在內)，保險合同
- 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務聲明第2號(修訂)，會計政策的披露
- 國際會計準則第8號(修訂)，會計估計的定義
- 國際會計準則第12號「所得稅」(修訂)，單項交易產生的資產和負債的遞延所得稅

上述修訂對本行的財務狀況及經營成果無重大影響。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
<b>利息收入</b>		
存放中央銀行利息收入	144,788	147,815
存放同業及其他金融機構利息收入	16,378	14,608
買入返售金融資產利息收入	205,748	217,540
發放貸款及墊款利息收入		
— 公司貸款及墊款	7,565,577	6,720,954
— 個人貸款	953,714	873,231
— 票據貼現	75,412	89,225
金融投資	2,627,361	3,018,474
小計	11,588,978	11,081,847
<b>利息支出</b>		
向中央銀行借款利息支出	(498,522)	(476,094)
同業及其他金融機構存放利息支出	(298,582)	(334,371)
拆入資金利息支出	(72,219)	(70,682)
賣出回購金融資產利息支出	(75,247)	(112,502)
吸收存款利息支出	(4,408,169)	(3,949,127)
已發行債券利息支出	(1,199,945)	(1,082,538)
小計	(6,552,684)	(6,025,314)
<b>利息淨收入</b>	<b>5,036,294</b>	5,056,533

截至2023年6月30日止六個月非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入為人民幣11,589百萬元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣11,082百萬元)。

截至2023年6月30日止六個月非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債產生的利息支出為人民幣6,553百萬元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣6,025百萬元)。

截至2023年6月30日止六個月產生於減值貸款的利息收入為人民幣54百萬元(截至2022年6月30日止六個月：人民幣137百萬元)。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

#### (a) 收入和支出來源

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
<b>手續費及佣金收入</b>		
擔保承諾業務收入	<b>138,782</b>	171,978
代理業務收入	<b>64,833</b>	75,470
支付結算業務收入	<b>14,041</b>	17,254
資金監管業務及諮詢顧問業務收入	<b>12,806</b>	25,730
銀行卡業務收入	<b>49,745</b>	36,754
<b>小計</b>	<b>280,207</b>	327,186
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡手續費支出	<b>(44,960)</b>	(54,620)
其他手續費及佣金支出	<b>(33,711)</b>	(21,122)
<b>小計</b>	<b>(78,671)</b>	(75,742)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>201,536</b>	251,444
<b>手續費及佣金收入</b>		
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費收入 (不包括用於釐定實際利率的金額)	<b>21,618</b>	12,670
本行代客戶持有或投資的信託及其他受託業務的手續費收入	<b>36,948</b>	55,519
<b>手續費及佣金支出</b>		
產生自並非持作交易或指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債的手續費支出(不包括用於釐定實際利率的金額)	<b>300</b>	141

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

## (b) 收入分類

	截至6月30日止六個月			
	2023年		2022年	
	按時間點	按時間段	按時間點	按時間段
擔保承諾業務收入	–	<b>138,782</b>	–	171,978
代理業務收入	–	<b>64,833</b>	–	75,470
支付結算業務收入	<b>14,041</b>	–	17,254	–
資金監管業務及諮詢顧問 業務收入	–	<b>12,806</b>	–	25,730
銀行卡業務收入	<b>49,745</b>	–	36,754	–
合計	<b>63,786</b>	<b>216,421</b>	54,008	273,178

## (c) 合同負債

與客戶簽訂的合同所產生的合同負債資訊如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
合同負債	<b>24,684</b>	33,392

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。



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 6 交易淨收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
債券淨收益	(a)	<b>498,396</b>	258,992
匯兌淨收益	(b)	<b>8,481</b>	10,302
合計		<b>506,877</b>	269,294

附註：

(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) 匯兌淨收益主要包括外幣貨幣性資產及負債折算成人民幣產生的收益。

### 7 投資證券淨收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資淨收益	(a)	<b>453,052</b>	389,867
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資淨收益		<b>49,599</b>	13,321
合計		<b>502,651</b>	403,188

附註：

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 8 其他營業收入

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
處置抵債資產淨虧損		-	(110)
政府補助	(a)	159,789	33,582
租金收入		1,551	1,758
罰款收入		1,145	688
處置物業及設備及無形資產的收益/(虧損)淨額		15,749	(1,705)
其他		4,358	415
合計		182,592	34,628

附註：

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

## 9 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
員工成本	1,041,741	1,099,002
折舊與攤銷	190,951	173,533
使用權資產折舊	60,796	71,683
稅金及附加	85,712	76,810
租賃負債利息費用	5,653	7,534
租金及物業管理費用	19,280	17,003
其他一般及行政費用	291,228	197,709
合計	1,695,361	1,643,274

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
發放貸款及墊款	<b>1,552,303</b>	1,781,367
金融投資	<b>787,661</b>	(25,671)
信貸承諾	<b>(130,493)</b>	103,360
存放同業及其他金融機構款項	<b>3,845</b>	415
買入返售金融資產	<b>8</b>	775
其他	<b>(57,789)</b>	2,904
合計	<b>2,155,535</b>	1,863,150

### 11 所得稅費用

#### (a) 所得稅

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
當期所得稅		<b>768,652</b>	792,030
遞延稅項	20(b)	<b>(404,442)</b>	(462,790)
合計		<b>364,210</b>	329,240

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 11 所得稅費用(續)

## (b) 所得稅與會計利潤的關係

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
稅前利潤		<b>2,570,558</b>	2,513,772
法定稅率		<b>25%</b>	25%
按法定稅率計算的所得稅		<b>642,640</b>	628,443
不可扣稅支出		<b>51,956</b>	45,345
免稅收入	(i)	<b>(330,386)</b>	(344,548)
所得稅費用		<b>364,210</b>	329,240

附註：

- (i) 免稅收入主要指中國政府債券產生的利息收入。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 12 基本及稀釋每股收益

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
期間淨利潤		<b>2,206,348</b>	2,184,532
普通股加權平均股數(千股)	(a)	<b>14,588,047</b>	14,588,047
基本及稀釋每股收益(人民幣元)		<b>0.15</b>	0.15

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

附註：

(a) 普通股加權平均股數(千股)

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
於1月1日及6月30日的普通股數目	<b>14,588,047</b>	14,588,047

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
庫存現金		637,878	746,458
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(a)	17,462,842	16,925,716
— 超額存款準備金	(b)	4,733,913	4,964,134
— 財政性存款		144,531	605,160
小計		22,341,286	22,495,010
應計利息		8,115	8,432
合計		22,987,279	23,249,900

附註：

- (a) 本行按相關規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金。本行法定存款準備金的繳存比率於2023年6月30日及2022年12月31日為：

	2023年6月30日	2022年12月31日
人民幣存款繳存比率	5.00%	5.25%
外幣存款繳存比率	6.00%	6.00%

- (b) 超額存款準備金存放於中國人民銀行，主要用於資金清算用途。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中國內地款項		
—銀行	10,764,507	5,095,630
—其他金融機構	195,986	108,355
小計	10,960,493	5,203,985
應計利息	2,499	1,517
減：減值損失準備	(4,817)	(972)
賬面淨值	10,958,175	5,204,530

### 15 買入返售金融資產

(a) 按對手方類型及所在地區分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地		
—銀行	6,668,000	13,413,660
小計	6,668,000	13,413,660
應計利息	335	4,716
減：減值損失準備	(8)	—
合計	6,668,327	13,418,376

(b) 按所持擔保物類型分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券	6,668,000	13,413,660
應計利息	335	4,716
減：減值損失準備	(8)	—
賬面淨值	6,668,327	13,418,376

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款：		
公司貸款及墊款	269,577,841	250,255,977
個人貸款及墊款		
－個人住房按揭貸款	20,468,761	19,820,559
－個人經營性貸款	13,272,175	10,227,740
－個人消費貸款	1,425,610	272,612
－信用卡	8,745,965	8,581,157
小計	43,912,511	38,902,068
應計利息	2,386,949	1,388,959
減：以攤餘成本計量的發放貸款 及墊款減值損失準備	(16,245,996)	(15,177,852)
小計	299,631,305	275,369,152
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的發放貸款及墊款：		
票據貼現	7,500,928	4,369,527
小計	7,500,928	4,369,527
發放貸款及墊款淨額	307,132,233	279,738,679



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

	2023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	123,955,031	38.61%	34,493,386
批發及零售業	35,372,813	11.02%	5,503,727
水資源、環境及公共設施管理業	20,453,287	6.37%	4,222,735
建築業	15,767,520	4.91%	4,543,261
製造業	12,081,727	3.76%	2,991,694
交通運輸、倉儲和郵政服務業	9,936,550	3.10%	3,944,133
採礦業	9,655,762	3.01%	5,606,768
教育業	9,432,736	2.94%	789,395
農、林、牧、漁業	9,040,104	2.82%	932,246
房地產業	8,582,570	2.67%	4,289,569
衛生及社會工作業	4,477,111	1.39%	385,876
電力、燃氣及水生產和供應業	3,748,278	1.17%	606,816
金融業	1,475,636	0.46%	136
住宿及餐飲業	1,451,499	0.45%	549,050
文化、體育及娛樂業	467,959	0.15%	31,945
其他	3,679,258	1.15%	628,976
公司貸款及墊款小計	269,577,841	83.98%	69,519,713
個人貸款及墊款	43,912,511	13.68%	22,943,184
票據貼現	7,500,928	2.34%	—
發放貸款及墊款總額(不含應計利息)	320,991,280	100.00%	92,462,897

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

#### (c) 按抵押品類型分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用貸款	51,768,349	42,712,657
保證貸款	176,760,034	161,318,373
抵押貸款	49,314,012	46,741,204
質押貸款	43,148,885	42,755,338
發放貸款及墊款總額	320,991,280	293,527,572
應計利息	2,386,949	1,388,959
減：以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備	(16,245,996)	(15,177,852)
發放貸款及墊款淨額	307,132,233	279,738,679

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2023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	380,039	308,996	18,947	2,304	710,286
保證貸款	1,285,452	1,111,484	361,319	8,816	2,767,071
抵押貸款	1,179,205	413,429	265,870	70,462	1,928,966
質押貸款	477,934	-	91,900	-	569,834
合計	3,322,630	1,833,909	738,036	81,582	5,976,157
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	1.03%	0.57%	0.23%	0.03%	1.86%

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

	2022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	269,504	182,137	7,598	2,027	461,266
保證貸款	2,685,464	385,400	412,357	7,587	3,490,808
抵押貸款	565,674	584,715	283,423	18,128	1,451,940
質押貸款	2,000	-	91,900	-	93,900
合計	3,522,642	1,152,252	795,278	27,742	5,497,914
佔發放貸款及墊款總額的 百分比	1.20%	0.39%	0.27%	0.01%	1.87%

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

	2023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餘額 減：減值損失撥備	279,232,389 (5,036,165)	26,784,050 (4,691,657)	9,860,862 (6,518,174)	315,877,301 (16,245,996)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面金額	274,196,224	22,092,393	3,342,688	299,631,305
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金額	7,500,928	-	-	7,500,928
發放貸款及墊款賬面金額合計	281,697,152	22,092,393	3,342,688	307,132,233

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

#### (e) 發放貸款及墊款和減值損失準備(續)

	2022年12月31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	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	期預期信用損失－ 已發生信用減值的 發放貸款及墊款 (附註(i))	
以攤餘成本計量的發放貸款及墊款餘額	255,147,965	26,579,106	8,819,933	290,547,004
減：減值損失撥備	(5,074,375)	(5,411,763)	(4,691,714)	(15,177,852)
以攤餘成本計量的發放貸款及 墊款賬面金額	250,073,590	21,167,343	4,128,219	275,369,152
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款及墊款賬面金額	4,369,527	–	–	4,369,527
發放貸款及墊款賬面金額合計	254,443,117	21,167,343	4,128,219	279,738,679

附註：

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

## (f) 減值損失準備變動情況

(i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 發放貸款及墊款	
於1月1日的餘額	5,074,375	5,411,763	4,691,714	15,177,852
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	92,702	(92,702)	－	－
－整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的貸款	(18,434)	100,406	(81,972)	－
－整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的貸款	(22,047)	(69,534)	91,581	－
本期(轉回)/計提	(90,387)	(658,276)	2,295,891	1,547,228
收回	－	－	106,954	106,954
核銷	－	－	(485,865)	(485,865)
其他	(44)	－	(100,129)	(100,173)
於6月30日的餘額	5,036,165	4,691,657	6,518,174	16,245,996

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

#### (f) 減值損失準備變動情況(續)

##### (i) 以攤餘成本計量的發放貸款及墊款減值損失準備變動如下(續):

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

於2023年6月30日，本行對向客戶發放貸款和墊款的客戶評級進行調整。第一階段轉移至第二階段和第三階段的貸款本金為人民幣2,200.2百萬元，相應減值準備增加人民幣958.5百萬元。第二階段轉移至第三階段貸款本金為589.4百萬元，減值準備增加248.2百萬元。第二階段轉移至第一階段的貸款本金為人民幣238.1百萬元，減值準備減少人民幣33.5百萬元。第三階段轉移至第二階段的貸款本金為人民幣122.2百萬元，減值準備減少人民幣53.7百萬元。自第三階段轉移至第一階段的貸款本金並不重大。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

## (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發放貸款及墊款減值損失準備變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 發放貸款及墊款	
於1月1日的餘額	5,510	—	—	5,510
本期計提	5,075	—	—	5,075
於6月30日的餘額	10,585	—	—	10,585

	截至2022年12月31日止年度			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 發放貸款及墊款	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 發放貸款及墊款	
於1月1日的餘額	2,898	—	—	2,898
本年計提	2,612	—	—	2,612
於12月31日的餘額	5,510	—	—	5,510



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 17 金融投資

	附註	2023年6月30日	2022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)	<b>79,172,403</b>	72,114,709
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	(b)	<b>62,350,568</b>	59,411,312
以攤餘成本計量的金融投資	(c)	<b>75,602,230</b>	70,392,189
合計		<b>217,125,201</b>	201,918,210

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		<b>13,001,927</b>	15,132,450
— 政策性銀行		<b>11,841,263</b>	14,195,753
— 銀行及其他金融機構		<b>14,779,801</b>	6,330,381
小計		<b>39,622,991</b>	35,658,584
非上市		<b>39,622,991</b>	35,658,584
證券公司發行的收益憑證			
— 非上市		<b>100,984</b>	—
由公募基金管理人管理的投資基金			
— 非上市		<b>39,448,428</b>	36,456,125
合計		<b>79,172,403</b>	72,114,709

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(續)

(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

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
—政府		28,471,377	23,162,225
—政策性銀行		21,005,142	21,753,601
—銀行及其他金融機構		552,832	550,797
—企業		10,761,357	12,206,812
小計		60,790,708	57,673,435
上市		7,652,190	8,561,841
非上市		53,138,518	49,111,594
資產支持證券			
—上市		404,625	397,547
股權投資			
—非上市	(ii) & (iii)	37,750	37,750
應計利息		1,117,485	1,302,580
合計		62,350,568	59,411,312

附註：

- (i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的質押(附註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。
- (iii) 截至2023年6月30日止六個月及2022年12月31日止年度，概無自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股本投資收取現金股息。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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：(續)

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

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 金融投資	
於1月1日	59,045,423	–	328,139	59,373,562
新增源生或購入的金融資產	9,242,878	–	–	9,242,878
於本期終止確認的金融資產	(6,360,864)	(68,532)	(400,000)	(6,829,396)
本期轉移至：				
整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的金融投資	(2,912,325)	2,912,325	–	–
應計利息的變動	(304,075)	103,707	15,273	(185,095)
公允價值變動	537,835	(87,825)	260,859	710,869
於6月30日	59,248,872	2,859,675	204,271	62,312,818
	截至2022年12月31日止年度			
	評估未來12個月 預期信用損失的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 金融投資	合計
於1月1日	53,556,737	1,897,899	168,810	55,623,446
新增源生或購入的金融資產	18,110,098	–	–	18,110,098
於本年終止確認的金融資產	(13,628,945)	(118,439)	(5,446)	(13,752,830)
本年轉移至：				
未來12個月預期信用損失	1,808,171	(1,808,171)	–	–
整個存續期預期信用損失：				
已發生信用減值的金融投資	(435,231)	–	435,231	–
應計利息的變動	10,561	–	48,032	58,593
公允價值變動	(375,968)	28,711	(318,488)	(665,745)
於12月31日	59,045,423	–	328,139	59,373,562

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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：(續)

(v) 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：

	截至2023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日的餘額	15,749	–	399,614	415,363
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失 －未發生信用減值	(3,217)	3,217	–	–
本期計提	8,738	107,148	400,518	516,404
核銷	–	–	(400,000)	(400,000)
於6月30日的餘額	21,270	110,365	400,132	531,767
	截至2022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日的餘額	25,275	8,217	243,666	277,158
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	8,217	(8,217)	–	–
－整個存續期預期信用損失 －已發生信用減值	(521)	–	521	–
本年(轉回)/計提	(17,222)	–	155,427	138,205
於12月31日的餘額	15,749	–	399,614	415,363

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
以下中國境內機構發行的債券	(i)		
— 政府		<b>34,459,407</b>	35,858,196
— 政策性銀行		<b>9,940,802</b>	5,798,967
— 企業		<b>16,656,965</b>	13,953,096
小計		<b>61,057,174</b>	55,610,259
上市		<b>13,068,424</b>	10,454,065
非上市		<b>47,988,750</b>	45,156,194
資產管理公司管理的投資管理產品		<b>12,176,555</b>	13,755,944
私募債權融資計劃		<b>90,000</b>	90,000
其他債權類投資		<b>3,481,617</b>	2,040,367
小計		<b>15,748,172</b>	15,886,311
應計利息		<b>1,210,608</b>	1,031,085
減：減值準備	(iii)	<b>(2,413,724)</b>	(2,135,466)
合計		<b>75,602,230</b>	70,392,189

附註：

(i) 若干債券用於回購協議、向中央銀行借款及吸收存款的質押(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(續)

(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賬面餘額變動如下：

	截至2023年6月30日止六個月			合計
	評估未來12個月 預期信用損失的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 金融投資	
於1月1日的餘額	67,953,256	1,886,527	2,687,872	72,527,655
新增源生或購入的金融資產	12,727,819	699,922	–	13,427,741
於本期終止確認的金融資產	(7,888,005)	(79,264)	(151,698)	(8,118,967)
本期轉移：				
整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的金融投資	(3,290,775)	3,290,775	–	–
應計利息的變動	(13,754)	143,949	49,330	179,525
於6月30日的餘額	69,488,541	5,941,909	2,585,504	78,015,954
	截至2022年12月31日止年度			
	評估未來12個月 預期信用損失的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 未發生信用減值的 金融投資	評估整個存續期 預期信用損失－ 已發生信用減值的 金融投資	合計
於1月1日的餘額	72,121,015	6,502,438	1,159,666	79,783,119
新增源生或購入的金融資產	8,487,350	–	–	8,487,350
於本年終止確認的金融資產	(15,255,521)	(246,115)	(425,123)	(15,926,759)
本年轉移：				
未來12個月預期信用損失	4,217,022	(4,217,022)	–	–
整個存續期預期信用損失：				
未發生信用減值的金融投資	(370,392)	570,713	(200,321)	–
已發生信用減值的金融投資	(1,336,512)	(683,756)	2,020,268	–
應計利息的變動	90,294	(39,731)	133,382	183,945
於12月31日的餘額	67,953,256	1,886,527	2,687,872	72,527,655

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

(iii) 以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	截至2023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日的餘額	328,040	427,435	1,379,991	2,135,466
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(3,946)	3,946	－	－
本期計提／(轉回)	112,069	(217,056)	376,245	271,258
收回	－	－	7,000	7,000
於6月30日的餘額	436,163	214,325	1,763,236	2,413,724
	截至2022年12月31日止年度			
	未來12個月 預期信用損失	整個存續期預期 信用損失－ 未發生信用減值	整個存續期預期 信用損失－ 已發生信用減值	合計
於1月1日的餘額	350,429	1,007,459	411,021	1,768,909
轉移至：				
－未來12個月預期信用損失	584,662	(584,662)	－	－
－整個存續期預期信用損失				
－未發生信用減值	(5,056)	165,531	(160,475)	－
－已發生信用減值	(4)	(119,164)	119,168	－
本年(轉回)／計提	(601,991)	(41,729)	1,010,277	366,557
於12月31日的餘額	328,040	427,435	1,379,991	2,135,466

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
對聯營企業的投資	(a)	<b>275,432</b>	234,168

附註：

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

名稱	附註	2023年 6月30日	2022年 12月31日	成立及註冊地	業務範圍
貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司	(i)	<b>15.00%</b>	15.00%	貴州省貴陽市	商業銀行
清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司	(i)	<b>17.87%</b>	17.87%	貴州省貴陽市	商業銀行
遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司	(i)	<b>15.00%</b>	15.00%	貴州省遵義市	商業銀行
綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司	(i)	<b>15.00%</b>	15.00%	貴州省遵義市	商業銀行
遵義匯川黔興村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	貴州省遵義市	商業銀行
六盤水鐘山涼都村鎮銀行股份有限公司		<b>20.23%</b>	20.23%	貴州省六盤水市	商業銀行
盤州萬和村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	貴州省六盤水市	商業銀行
平壩鼎立村鎮銀行有限責任公司		<b>45.24%</b>	22.03%	貴州省安順市	商業銀行
安順西航南馬村鎮銀行有限責任公司		<b>20.95%</b>	20.95%	貴州省安順市 貴州省黔南	商業銀行
龍里國豐村鎮銀行有限責任公司		<b>25.36%</b>	25.36%	布依族苗族自治州 貴州省黔南	商業銀行
都勻融通村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	布依族苗族自治州	商業銀行
銅仁豐源村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	貴州省銅仁市 貴州省黔東南	商業銀行
凱里東南村鎮銀行有限責任公司		<b>20.00%</b>	20.00%	苗族侗族自治州	商業銀行



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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：(續)

- (i) 於2023年06月30日，本行持有貴陽白雲德信村鎮銀行股份有限公司15.00%的股份，清鎮興邦村鎮銀行有限責任公司17.87%的股份，遵義播州匯隆村鎮銀行有限責任公司15.00%的股份及綏陽黔北村鎮銀行有限責任公司15.00%的股份，為該等村鎮銀行的最大股東。本行向該等村鎮銀行派出了董事，對該等村鎮銀行的經營產生了重大影響。

下表載列本行個別非重大的聯營企業的綜合信息：

	2023年6月30日	2022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	275,432	234,168
宣派現金股息	240	—
本行於聯營企業的經營成果所佔的份額的合計		
— 持續經營業務產生的(損失)/收益	(8,496)	2,212
— 其他綜合收益	—	—
— 綜合收益總額	(8,496)	2,212

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 19 物業及設備

	物業	車輛	電子設備及 其他	在建工程	合計
<b>成本</b>					
於2022年1月1日	4,388,774	62,029	613,760	355,957	5,420,520
增加	102,848	1,671	28,068	44,678	177,265
減少	—	(322)	(13,960)	—	(14,282)
轉入／(轉出)	299,839	—	—	(317,043)	(17,204)
於2022年12月31日	4,791,461	63,378	627,868	83,592	5,566,299
增加	2,155	354	12,173	104,029	118,711
減少	(15,007)	—	(10,006)	—	(25,013)
轉出	—	—	—	(3,056)	(3,056)
於2023年6月30日	4,778,609	63,732	630,035	184,565	5,656,941
<b>累計折舊</b>					
於2022年1月1日	(940,401)	(57,149)	(493,749)	—	(1,491,299)
增加	(220,951)	(2,111)	(49,043)	—	(272,105)
減少	—	313	13,473	—	13,786
轉出	(3)	—	—	—	(3)
於2022年12月31日	(1,161,355)	(58,947)	(529,319)	—	(1,749,621)
增加	(114,532)	(585)	(31,265)	—	(146,382)
減少	—	—	9,713	—	9,713
於2023年6月30日	(1,275,887)	(59,532)	(550,871)	—	(1,886,290)
<b>賬面價值淨值</b>					
於2022年12月31日	3,630,106	4,431	98,549	83,592	3,816,678
於2023年6月30日	3,502,722	4,200	79,164	184,565	3,770,651

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 19 物業及設備(續)

於2023年6月30日，本行物業的賬面價值淨值為人民幣528.97百萬元(2022年12月31日：人民幣554.62百萬元)，本行正在辦理權證更名手續過程中的房屋淨值為人民幣59.95百萬元(2022年12月31日：人民幣61.9百萬元)，上述無產權手續物業的賬面淨值未包含貴州銀行總行大樓賬面淨值人民幣1,832.11百萬元(2022年12月31日：人民幣1,886.01百萬元)。本行正在辦理上述物業的產權手續。本行董事認為在辦理產權手續上不會產生重大成本。

本行房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租期分析如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
於中國境內持有		
—中期租賃(10-50年)	<b>2,817,135</b>	2,917,145
—長期租賃(超過50年)	<b>685,587</b>	712,961
合計	<b>3,502,722</b>	3,630,106

### 20 遞延所得稅資產

#### (a) 按性質分析

	2023年6月30日		2022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	<b>20,880,784</b>	<b>5,220,198</b>	19,132,440	4,783,110
—應付職工薪酬	<b>962,445</b>	<b>240,611</b>	1,154,542	288,635
—補充退休福利	<b>252,640</b>	<b>63,160</b>	250,170	62,543
—金融資產的公允價值變動	<b>(260,676)</b>	<b>(65,169)</b>	477,098	119,275
—其他	<b>120,371</b>	<b>30,093</b>	149,818	37,454
遞延所得稅資產淨額	<b>21,955,564</b>	<b>5,488,893</b>	21,164,068	5,291,017

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 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
2022年1月1日	4,017,328	203,394	26,756	(70,792)	34,968	4,211,654
於損益確認	871,001	85,241	25,867	22,254	2,486	1,006,849
於其他綜合收益確認	(105,219)	-	9,920	167,813	-	72,514
2022年12月31日	4,783,110	288,635	62,543	119,275	37,454	5,291,017
於損益確認	467,457	(48,024)	(615)	(7,015)	(7,361)	404,442
於其他綜合收益確認	(30,369)	-	1,232	(177,429)	-	(206,566)
2023年6月30日	5,220,198	240,611	63,160	(65,169)	30,093	5,488,893

## 21 其他資產

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
使用權資產	(a)	<b>275,968</b>	319,420
無形資產	(b)	<b>159,045</b>	211,904
遞延費用		<b>88,689</b>	99,448
抵債資產		<b>18,281</b>	18,281
投資性房地產	(c)	<b>9,544</b>	10,016
應收利息	(d)	<b>23,318</b>	102,418
其他應收款項		<b>437,107</b>	148,286
合計		<b>1,011,952</b>	909,773

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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
<b>成本</b>	
於2022年1月1日	793,105
增加	52,050
減少	(87,519)
其它	(36,171)
於2022年12月31日	721,465
增加	18,476
減少	(74,834)
於2023年6月30日	665,107
<b>累計折舊</b>	
於2022年1月1日	(375,926)
增加	(142,631)
減少	80,654
其它	35,858
於2022年12月31日	(402,045)
增加	(60,796)
減少	73,702
於2023年6月30日	(389,139)
<b>賬面淨資產</b>	
於2022年12月31日	319,420
於2023年6月30日	275,968

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 其他資產(續)

## (b) 無形資產

	電腦軟件	土地使用權	合計
<b>成本</b>			
於2022年1月1日	189,119	112,117	301,236
增加	10,075	–	10,075
減少	(5,048)	–	(5,048)
轉入	4,666	–	4,666
於2022年12月31日	198,812	112,117	310,929
增加	1,291	–	1,291
減少	(6,760)	(61,785)	(68,545)
轉入	1,426	–	1,426
於2023年6月30日	194,769	50,332	245,101
<b>累計攤銷</b>			
於2022年1月1日	(51,882)	(27,244)	(79,126)
增加	(20,511)	(2,863)	(23,374)
減少	3,475	–	3,475
於2022年12月31日	(68,918)	(30,107)	(99,025)
增加	(10,441)	(1,146)	(11,587)
減少	4,917	19,639	24,556
於2023年6月30日	(74,442)	(11,614)	(86,056)
<b>賬面價值</b>			
於2022年12月31日	129,894	82,010	211,904
於2023年6月30日	120,327	38,718	159,045

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(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
<b>成本</b>	
於2022年1月1日	19,449
轉出	(5)
於2022年12月31日及於2023年6月30日	19,444
<b>累計折舊</b>	
於2022年1月1日	(8,488)
增加	(943)
轉出	3
於2022年12月31日	(9,428)
增加	(472)
於2023年6月30日	(9,900)
<b>賬面價值</b>	
於2022年12月31日	10,016
於2023年6月30日	9,544

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 21 其他資產(續)

## (d) 應收利息

	2023年6月30日	2022年12月31日
應收利息產生自：		
－發放貸款及墊款	27,301	106,712
－以攤餘成本計量的金融投資	2,727	33,147
－其他債權投資	－	26,600
小計	30,028	166,459
減：減值準備	(6,710)	(64,041)
合計	23,318	102,418

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。



**未經審計中期財務報告附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**22 抵押資產****(a) 用作抵押品資產**

	2023年6月30日	2022年12月31日
向中央銀行借款：		
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	6,480,000	670,000
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	18,387,865	17,942,903
－以攤餘成本計量的金融投資	14,098,337	22,408,525
小計	38,966,202	41,021,428
用於回購協議：		
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,326,000	880,000
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,842,400	7,009,000
－以攤餘成本計量的金融投資	170,000	1,113,000
小計	5,338,400	9,002,000
用於吸收存款：		
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,762,467	22,171
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	8,157,142	4,301,203
－以攤餘成本計量的金融投資	12,228,776	7,286,368
小計	22,148,385	11,609,742
合計	66,452,987	61,633,170

本行抵押部份資產用作回購協議、向中央銀行借款及特定客戶吸收存款的擔保物。

**(b) 收到的抵押資產**

本行按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的抵押品。於2023年6月30日，本行收到的抵押資產的賬面價值為人民幣7,049.9百萬元(2022年12月31日：人民幣14,219.00百萬元)。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 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

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中國內地款項		
— 銀行	11,615,612	10,698,318
— 其他金融機構	12,077,402	12,402,520
小計	23,693,014	23,100,838
應計利息	191,856	127,355
合計	23,884,870	23,228,193

## 24 拆入資金

按對手方類型及所在地區分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
中國內地		
— 銀行	5,791,100	4,601,100
應計利息	3,166	3,840
合計	5,794,266	4,604,940

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 25 賣出回購金融資產

#### (a) 按對手方類型及所在地區分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放中國內地款項 — 銀行	5,094,400	8,500,000
小計	5,094,400	8,500,000
應計利息	263	1,793
合計	5,094,663	8,501,793

#### (b) 按所持抵押品類型分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券	5,094,400	8,500,000
小計	5,094,400	8,500,000
應計利息	263	1,793
合計	5,094,663	8,501,793

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 26 吸收存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	90,695,879	81,761,332
— 個人客戶	39,622,908	38,972,311
小計	130,318,787	120,733,643
定期存款		
— 公司客戶	84,888,704	80,453,275
— 個人客戶	127,251,182	110,133,896
小計	212,139,886	190,587,171
保證金存款	8,878,117	9,629,929
財政性存款	16,800	5,975
匯出匯票及應解匯款	725,498	491,360
小計	352,079,088	321,448,078
應計利息	5,568,440	4,876,369
合計	357,647,528	326,324,447

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 27 已發行債券

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
已發行同業存單	(a)	<b>73,547,644</b>	69,851,425
已發行金融債券	(b)	<b>18,498,531</b>	11,998,748
已發行二級資本債券	(c)	<b>998,120</b>	2,794,957
應計利息		<b>288,378</b>	145,449
合計		<b>93,332,673</b>	84,790,579

附註：

(a) 已發行同業存單

- (i) 本行於2022年發行面值總額人民幣87,300.00百萬元的同業存單，存期為3至12個月。實際年利率介乎2.28%至2.72%。
- (ii) 本行截止2023年6月30日止六個月發行面值總額人民幣51,160.00百萬元的同業存單，存期為3至12個月。實際年利率介乎2.25%至2.87%。
- (iii) 於2023年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72,925.58百萬元(2022年12月31日：人民幣69,769.30百萬元)。

(b) 已發行金融債券

- (i) 本行於2021年12月發行面值為人民幣5,000.00百萬元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.45%。
- (ii) 本行於2022年3月發行面值為人民幣3,000.00百萬元的三年期固定利率綠色金融債券，票面年利率為3.27%。
- (iii) 本行於2022年12月發行面值為人民幣4,000.00百萬元的三年期固定利率小微企業債，票面利率為3.45%。
- (iv) 本行於2023年2月發行面值為人民幣4,000.00百萬元的三年期固定利率小微企業債，票面利率為3.30%。
- (v) 本行於2023年5月發行面值為人民幣2,500.00百萬元的三年期固定利率三農專項金融債，票面利率為3.04%。
- (vi) 於2023年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18,695.83百萬元(2022年12月31日：人民幣12,158.33百萬元)。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 27 已發行債券(續)

附註：(續)

## (c) 已發行二級資本債券

- (i) 本行於2018年6月發行面值人民幣1,800.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.00%。
- (ii) 本行於2018年12月發行面值人民幣1,000.00百萬元的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為5.50%。
- (iii) 於2023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1,008.12百萬元(2022年12月31日：人民幣2,873.71百萬元)。

## 28 其他負債

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
應付職工薪酬	(a)	<b>1,316,097</b>	1,465,582
租賃負債		<b>271,195</b>	307,983
信貸承諾準備	(b)	<b>123,643</b>	254,136
其他應付稅項		<b>338,230</b>	312,910
代收代付款項		<b>998,180</b>	388,868
應付股息		<b>955,518</b>	83,592
合同負債	5(c)	<b>24,684</b>	33,392
其他應付款		<b>683,821</b>	517,071
合計		<b>4,711,368</b>	3,363,534

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 其他負債(續)

#### (a) 應計職工薪酬

	2023年6月30日	2022年12月31日
應付工資、獎金及津貼	962,405	1,154,542
應付社會保險	91,049	60,283
工會經費及職工教育經費	10,003	587
應付補充退休福利	252,640	250,170
合計	1,316,097	1,465,582

#### 補充退休福利

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

#### (i) 本行補充退休福利餘額如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
提前退休計劃現值	51,170	59,850
補充退休福利現值	201,470	190,320
合計	252,640	250,170

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

## (ii) 本行補充退休福利變動如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
於1月1日	250,170	159,680
本期／本年支付的福利	(10,430)	(13,240)
於損益確認的變動	7,970	90,650
於其他綜合收益確認的變動	4,930	13,080
於6月30日／12月31日	252,640	250,170

## (iii) 本行的主要精算假設如下：

## 內退計劃

	2023年6月30日	2022年12月31日
折現率	2.25%	2.50%
退休年齡		
男性	60	60
女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%

## 補充退休計劃

	2023年6月30日	2022年12月31日
折現率	3.00%	3.00%
退休年齡		
男性	60	60
女性	55	55
年度提取率	3.00%	3.00%



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 28 其他負債(續)

#### (b) 信貸承諾準備

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
信貸承諾準備	(i)	123,643	254,136

#### (i) 信貸承諾準備變動如下：

	截至2023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	252,018	514	1,604	254,136
轉移至：				
－整個存續期預期信用損失： 未發生信用減值的貸款	(4)	4	－	－
－整個存續期預期信用損失： 已發生信用減值的貸款	(2)	－	2	－
本期(轉回)/計提	(131,672)	(139)	1,318	(130,493)
於6月30日	120,340	379	2,924	123,643

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 28 其他負債(續)

## (b) 信貸承諾準備(續)

## (i) 信貸承諾準備變動如下:(續)

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

	2023年6月30日	2022年12月31日
於中國境內的普通股	<b>12,388,047</b>	12,388,047
於香港上市的普通股(H股)	<b>2,200,000</b>	2,200,000
合計	<b>14,588,047</b>	14,588,047

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
股份溢價	<b>8,840,110</b>	8,840,110
聯營企業變動	<b>(170,019)</b>	(170,019)
合計	<b>8,670,091</b>	8,670,091

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 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。

截至2023年6月30日止，本行無提取法定盈餘公積(2022年12月31日：人民幣382.95百萬元)。

本行亦可根據股東決議案提取任意盈餘公積。

## (c) 一般風險準備

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

## (d) 公允價值儲備

	2023年6月30日	2022年12月31日
於1月1日	(655,674)	(152,235)
於其他綜合收益內確認的公允價值變動	939,858	(693,170)
於出售時轉至損益	(230,143)	21,918
減：遞延稅項	(177,428)	167,813
於6月30日／12月31日	(123,387)	(655,674)

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**30 儲備(續)****(e) 減值儲備**

	2023年6月30日	2022年12月31日
於1月1日	315,655	280,056
於其他綜合收益確認的變動	121,480	140,818
減：遞延稅項	(30,371)	(105,219)
於6月30日／12月31日	406,764	315,655

**(f) 設定受益計劃重估儲備**

設定受益計劃重估儲備指重估設定受益計劃負債淨額而產生的稅後精算損益。

	2023年6月30日	2022年12月31日
於1月1日	(29,760)	(26,600)
於其他綜合收益確認的變動	(4,930)	(13,080)
減：遞延稅項	1,232	9,920
於6月30日／12月31日	(33,458)	(29,760)

**(g) 其他權益工具**

於2022年8月5日，本行發行的無固定期限資本債券為人民幣2,500.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣2,499.52百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.48百萬元後)。此外，本行可以選擇無限期延期支付利息，惟不會累計。

於2023年2月27日，本行發行的無固定期限資本債券為人民幣1,000.0百萬元，無固定到期日，因此人民幣999.96百萬元計入無固定期限資本債券(扣除直接發行費用人民幣0.04百萬元後)。此外，本行可以選擇無限期延期支付利息，惟不會累計。

因此，由於無固定期限資本債券不包含任何合同義務，所以被歸類為權益工具：

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

本行於截止2023年6月30日期間，並無派發無固定期限資本債券股息。

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**31 未分配利潤****(a) 利潤分配**

本行不宣派2023年中期股息。

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

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

本行於2022年6月16日舉行的年度股東大會審議提議，截至2021年12月31日止股東同意年度利潤分配方案如下：

- 提取法定盈餘公積人民幣370.57百萬元；
- 提取一般風險準備人民幣380.00百萬元；及
- 向全體現有股東派發現金股息，每10股派人民幣0.6元(稅前)，共計人民幣875.28百萬元。
- 於2022年7月13日向普通股股東按約定派發現金股息。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

#### (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2023年6月30日及2022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：

	2023年6月30日		2022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	<b>39,448,428</b>	<b>39,448,428</b>	36,456,125	36,456,125
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	<b>404,625</b>	<b>404,625</b>	397,547	397,547
以攤餘成本計量的金融投資	<b>11,433,067</b>	<b>11,433,067</b>	12,837,184	12,837,184
合計	<b>51,286,120</b>	<b>51,286,120</b>	49,690,856	49,690,856

2023年6月30日及2022年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值與最大風險敞口相等。

#### (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2023年6月30日及2022年12月31日，本行對該等結構化主體發行的投資產品的應收管理費計入財務狀況表的賬面價值不重大。

2023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的份額餘額為人民幣20,735.49百萬元(2022年12月31日：人民幣21,427.99百萬元)。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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) 本行於相關期間發起但於6月30日不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

截至2023年6月30日止六個月，無於本期發起並於本期到期的非保本理財產品(截至2022年6月30日止六個月：無)。

### 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。



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
核心一級資本總額		
— 股本	<b>14,588,047</b>	14,588,047
— 資本公積可計入部分	<b>8,670,091</b>	8,670,091
— 其他綜合收益	<b>249,919</b>	(369,779)
— 盈餘公積	<b>2,611,643</b>	2,611,643
— 一般風險準備	<b>5,590,000</b>	5,070,000
— 未分配利潤	<b>11,712,065</b>	10,901,000
核心一級資本	<b>43,421,765</b>	41,471,002
核心一級資本扣除項	<b>(1,582,051)</b>	(1,544,385)
核心一級資本淨額	<b>41,839,714</b>	39,926,617
其他一級資本	<b>3,499,480</b>	2,499,520
一級資本淨額	<b>45,339,194</b>	42,426,137
二級資本		
— 已發行工具及股本溢價	<b>998,120</b>	2,794,957
— 超額貸款損失準備	<b>4,338,173</b>	4,035,502
二級資本淨額	<b>5,336,293</b>	6,830,459
總資本淨額	<b>50,675,487</b>	49,256,596
風險加權資產總額	<b>382,838,303</b>	356,341,994
核心一級資本充足率	<b>10.93%</b>	11.20%
一級資本充足率	<b>11.84%</b>	11.91%
資本充足率	<b>13.24%</b>	13.82%

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

	2023年6月30日	2022年6月30日
於6月30日的現金及現金等價物	62,163,586	36,909,281
減：於1月1日的現金及現金等價物	(54,828,236)	(48,374,278)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	7,335,350	(11,464,997)

## (b) 現金及現金等價物

	2023年6月30日	2022年6月30日
庫存現金	637,878	585,424
存放中央銀行款項	4,733,913	14,578,783
存放同業及其他金融機構款項	10,960,493	5,590,894
買入返售金融資產	6,668,000	16,154,180
交易性金融資產	39,163,302	—
合計	62,163,586	36,909,281

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

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

	已發行債券	租賃負債
於2023年1月1日	84,790,579	307,983
融資現金流量變動		
新發行債券所得款項淨額	57,660,000	—
償付債券本金所支付的現金	(49,110,000)	—
償付已發行債券利息支付的現金	(1,207,851)	—
償付租賃負債支付的現金	—	(59,702)
融資現金流量變動總額	7,342,149	(59,702)
其他變動		
租賃負債增加額	—	18,476
利息支出	1,199,945	5,653
其他	—	(1,215)
其他變動總額	1,199,945	22,914
於2023年6月30日	93,332,673	271,195

## 未經審計中期財務報告附註(續)

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方交易

#### (a) 本行關聯方

##### (i) 主要股東

主要股東包括本行直接持股5%或以上的股東，或有委任本行董事的股東。

於本行的持股比例：

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
貴州省財政廳		<b>18.29%</b>	18.29%
中國貴州茅台酒廠(集團)有限責任公司		<b>12.00%</b>	12.00%
遵義市國有資產投融資經營管理有限責任公司		<b>6.55%</b>	6.55%
貴州水投水務集團有限公司		<b>4.44%</b>	4.44%
貴州省水利投資(集團)有限責任公司	(1)	<b>1.14%</b>	1.14%
深圳高速公路集團股份有限公司	(1),(2)	<b>2.92%</b>	2.92%
貴州高速公路集團有限公司	(1),(2)	<b>2.06%</b>	2.06%

附註：

- (1) 截至2023年6月30日，深圳高速公路集團股份有限公司、貴州高速公路集團有限公司分別向本行委任一位董事，貴州省水利投資(集團)有限責任公司委任的一名董事尚待監管部門資格審查。
- (2) 截至2022年12月31日，深圳高速公路集團股份有限公司、貴州高速公路集團有限公司分別向本行委任一位董事。

##### (ii) 本行的聯營企業

本行聯營企業的詳情載於附註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，共同控制的或有重大影響力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的，共同控制的或有重大影響力的實體。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 35 關聯方交易(續)

## (b) 與關聯方(關鍵管理人員除外)之間的交易

## (i) 本行與主要股東之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	50,408	—
利息支出	37,118	24,228
	2023年6月30日	2022年12月31日
期末/年末餘額		
吸收存款	5,246,700	3,370,044
發放貸款和墊款	1,304,927	—
金融投資	817,971	—

## (ii) 本行與其他關聯方之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	97,201	129,297
利息支出	333,475	400,458
	2023年6月30日	2022年12月31日
期末/年末餘額		
發放貸款及墊款	3,108,401	4,550,032
金融投資	724,398	532,823
吸收存款	28,977,337	23,707,585
同業及其他金融機構存放款項	10,828,007	10,285,771
委託貸款	1,075,000	1,085,000
銀行承兌匯票	16,600	26,500

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 35 關聯方交易(續)

#### (c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本行活動的人士，包括董事會及監事會成員以及高級管理人員。

##### (i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內交易		
利息收入	11	23
利息支出	149	113
	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末餘額		
發放貸款及墊款	9	747
吸收存款	9,269	7,826

##### (ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的合計薪酬如下表所示：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
期內關鍵管理人員薪酬	7,084	8,480

#### (d) 向董事、監事及高級人員發放貸款及墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
期末／年末未償還相關貸款總額	9	746
期內／年內未償還相關貸款總額的最高數目	746	774

於2023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(2022年12月31日：無)。

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**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「外部利息淨收入／支出」列示。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、支出、資產及負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入、支出、資產及負債在銀行內部餘額及銀行內部交易作為合併過程的一部分抵銷前已確定。分部資本開支是指在報告期間內購入的物業及設備、無形資產及其他長期資產所發生的支出總額。



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 36 分部報告(續)

#### 其他業務(續)

	截至2023年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
營業收入					
外部利息淨收入/(支出)	5,897,740	(1,339,996)	478,550	–	5,036,294
內部利息淨(支出)/收入	(2,864,620)	2,695,209	169,411	–	–
利息淨收入	3,033,120	1,355,213	647,961	–	5,036,294
手續費及佣金淨收入	124,602	18,547	58,387	–	201,536
交易淨收益	–	–	506,877	–	506,877
投資證券淨收益	–	–	502,651	–	502,651
其他營業收入	169,895	2,991	4,065	5,641	182,592
營業收入	3,327,617	1,376,751	1,719,941	5,641	6,429,950
營業費用	(977,808)	(312,275)	(401,065)	(4,213)	(1,695,361)
資產減值損失	(1,123,337)	(202,747)	(829,451)	–	(2,155,535)
應佔聯營企業損失	–	–	–	(8,496)	(8,496)
稅前營業利潤/(虧損)	1,226,472	861,729	489,425	(7,068)	2,570,558
其他分部資料					
–折舊及攤銷	148,252	43,866	59,629	–	251,747
–資本開支	85,303	25,240	34,310	–	144,853
	截至2023年6月30日				
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	284,985,924	54,318,698	230,090,993	533,635	569,929,250
未分配資產					5,488,893
總資產					575,418,143
分部負債	188,947,077	170,014,796	166,944,891	2,590,134	528,496,898
負債總額					528,496,898

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 36 分部報告(續)

## 其他業務(續)

	截至2022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					
外部利息淨收入／(支出)	5,578,614	(1,063,166)	541,085	—	5,056,533
內部利息淨(支出)／收入	(1,998,594)	2,144,684	(146,090)	—	—
利息淨收入	3,580,020	1,081,518	394,995	—	5,056,533
手續費及佣金淨收入	171,093	12,576	67,775	—	251,444
交易淨收益	—	—	269,294	—	269,294
投資證券淨收益	—	—	403,188	—	403,188
其他營業收入／(支出)	33,482	(15)	(20)	1,181	34,628
營業收入	3,784,595	1,094,079	1,135,232	1,181	6,015,087
營業費用	(962,415)	(287,388)	(380,083)	(13,388)	(1,643,274)
資產減值損失	(1,569,282)	(229,582)	(64,354)	68	(1,863,150)
應佔聯營企業收益	—	—	—	5,109	5,109
稅前營業利潤／(虧損)	1,252,898	577,109	690,795	(7,030)	2,513,772
其他分部資料					
— 折舊及攤銷	144,393	42,757	58,066	—	245,216
— 資本開支	50,742	15,025	20,405	—	86,172
	截至2022年12月31日				合計
	公司銀行業務	零售銀行業務	資金業務	其他業務	
分部資產	264,850,843	50,975,992	212,254,977	408,502	528,490,314
未分配資產					5,291,017
總資產					533,781,331
分部負債	176,386,222	152,237,745	160,333,652	853,190	489,810,809
負債總額					489,810,809

## 未經審計中期財務報告附註(續)

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

#### 信貸業務

董事會擬定本行的風險管理策略和可接受的總體風險水平，監督本行的風險控制，定期評估風險狀況和風險管理策略，並就改善本行有關風險管理的內部控制提出建議。本行從事信用風險管理的職能部門主要包括授信審批部、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。

對於公司及機構信貸業務，本行為信貸審批設立了特定限額。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。

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(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)****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**

金融工具在財務報告日存在客觀減值證據，按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值損失準備。

**信用風險顯著增加**

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

- 發行方或債務人出現業務、財務和經濟狀況的重大不利變化；
- 信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；
- 債券發行人及金融機構外部評級為「Baa2」(含)(國際信用評級)以下，但高於「D」時，且外部評級下調2級(含)及以上；
- 本金(含墊款，下同)或利息逾期超過30天。

本行對貸款及資金業務相關的金融資產使用預警清單監控信用風險，並在交易對手層面進行定期評估。用於識別信用風險顯著增加的標準由管理層定期監控並覆核其適當性。

截至2023年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。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

##### 「違約」及「已發生信用減值資產」的定義

於各報告日期，本行會評估金融資產是否發生信用減值。當一項或多項事件對金融資產的預計未來現金流量產生不利影響時，金融資產即發生信用減值。

金融資產信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實，或
- 本金或利息逾期超過90天。

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

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(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**

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。

本行通過預計未來12個月及整個存續期單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本行將這三者相乘並根據其存續(即沒有在更早期間發生提前還款或違約的情況)的可能性進行調整。本行可採用此方法來計算未來12個月及整個存續期的預期信用損失。再將各月的計算結果折現至財務狀況表日並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

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。

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(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)**

於2023年6月30日及2022年12月31日，本行估計技術及關鍵假設未發生重大變動。預期信用損失模型中包括的前瞻性信息如下：

- 信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本行通過歷史數據分析，識別出影響各資產組合的信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，宏觀經濟景氣指數、居民消費價格指數(CPI)、一年期貸款利率等。本行通過進行回歸分析確定這些經濟指標歷史上與違約概率之間的關係，並通過預測未來經濟指標確定預期的違約概率。
- 本行在判斷信用風險是否發生顯著增加時，使用了基準及其他情景下的整個存續期違約概率乘以情景權重，並考慮了定性和上限指標。本行以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的虧損準備。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。

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

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



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

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

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

悲觀情景獲分配較高的概率加權以反映最可能的結果，而基礎和樂觀情景獲分配較低的概率加權以反映較低可能的結果。截至2023年6月30日，分配給各種經濟情景的權重為：「基礎」30%，「樂觀」20%，「悲觀」50% (2022年12月31日：同)。

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

#### (i) 最大信用風險敞口

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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：

	2023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	買入返售 金融資產	金融投資*
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	1,513,695	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	283,582,122	10,960,493	6,668,000	206,120,158
小計	285,095,817	10,960,493	6,668,000	206,120,158
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	604,503	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	25,977,315	—	—	8,551,462
小計	26,581,818	—	—	8,551,462
評估整個存續期預期信用損失已 發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期並發生信用減值	3,857,958	—	—	697,994
— 已發生信用減值但未逾期	5,455,687	—	—	1,841,218
小計	9,313,645	—	—	2,539,212
應計利息	2,386,949	2,499	335	2,328,093
減：減值準備	(16,245,996)	(4,817)	(8)	(2,413,724)
淨值	307,132,233	10,958,175	6,668,327	217,125,201

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

	2022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	買入返售 金融資產	金融投資*
評估未來12個月預期信用損失的 金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	450,543	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	258,126,712	5,203,985	13,413,660	197,005,900
小計	258,577,255	5,203,985	13,413,660	197,005,900
評估整個存續期預期信用損失未 發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期但未發生信用減值	1,644,277	—	—	—
— 未逾期未發生信用減值	24,868,603	—	—	1,884,061
小計	26,512,880	—	—	1,884,061
評估整個存續期預期信用損失已 發生信用減值的金融資產餘額				
— 已逾期並發生信用減值	3,403,094	—	—	857,468
— 已發生信用減值但未逾期	5,034,343	—	—	1,972,582
小計	8,437,437	—	—	2,830,050
應計利息	1,388,959	1,517	4,716	2,333,665
減：減值準備	(15,177,852)	(972)	—	(2,135,466)
淨值	279,738,679	5,204,530	13,418,376	201,918,210

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

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

## (iii) 發放貸款及墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的發放貸款及墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況於2023年6月30日和2022年12月31日列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	已逾期未發生 信用減值 貸款及墊款	已發生 信用減值 貸款及墊款	已逾期未發生 信用減值 貸款及墊款	已發生 信用減值 貸款及墊款
覆蓋部分	691,353	4,061,583	234,926	4,447,810
未覆蓋部分	1,426,845	5,252,062	1,859,894	3,989,627
合計	2,118,198	9,313,645	2,094,820	8,437,437

抵押物主要包括土地、樓宇、機器及設備等。抵押物的公允價值乃由本行基於可用的最新外部估值，並根據處置經驗及當前市場情況調整後作出。

## (iv) 已重組的發放貸款及墊款

重組貸款是指本行由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款人合同還款條款作出調整的貸款。於2023年6月30日，本行已重組發放貸款及墊款餘額為人民幣1,508.17百萬元(2022年12月31日：人民幣1,496.91百萬元)。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

##### (v) 信用評級

本行採用信用評級方法管理債券組合的信用風險狀況。債券評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於2023年6月30日及2022年12月31日，債券的賬面價值(不含應計利息)按評級機構的評級分析如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
未逾期未信用減值 評級		
— AAA	<b>36,781,096</b>	37,690,431
— AA-至AA+	<b>12,997,431</b>	14,464,364
小計	<b>49,778,527</b>	52,154,795
無評級	<b>111,692,346</b>	96,787,483
合計	<b>161,470,873</b>	148,942,278

於2023年6月30日，本行持有的無評級債券中包括中國政府及准政府機構(財政部、地方政府、政策性銀行)發行的債券為人民幣42,127.21百萬元(2022年12月31日：人民幣81,148.61百萬元)及商業銀行發行的同業存單為人民幣14,082.37百萬元(2022年12月31日：人民幣4,894.85百萬元)。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

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

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

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

#### 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行的利率風險主要來源於利率敏感資產和負債的重新定價風險和交易性利率風險，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

#### 重新定價風險

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

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

#### 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。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

(i) 下表列示於2023年6月30日和2022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：

	2023年6月30日					
	合計	不計息	少於三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	22,987,279	645,993	22,341,286	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	10,958,175	2,499	10,955,676	-	-	-
買入返售金融資產	6,668,327	335	6,667,992	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	307,132,233	2,736,901	8,550,890	137,099,891	157,034,412	1,710,139
金融投資(附註(ii))	217,125,201	41,915,256	4,820,032	33,984,854	97,152,904	39,252,155
其他	460,425	460,425	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>565,331,640</b>	<b>45,761,409</b>	<b>53,335,876</b>	<b>171,084,745</b>	<b>254,187,316</b>	<b>40,962,294</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	37,591,795	448,658	9,169,437	27,973,700	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,884,870	191,856	13,733,014	9,960,000	-	-
拆入資金	5,794,266	3,166	400,000	4,201,100	1,190,000	-
賣出回購金融資產	5,094,663	263	5,094,400	-	-	-
吸收存款	357,647,528	6,310,738	159,760,868	81,099,899	104,690,542	5,785,481
已發行債券	93,332,673	288,378	23,651,419	49,896,225	18,498,531	998,120
其他	1,556,865	1,556,865	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>524,902,660</b>	<b>8,799,924</b>	<b>211,809,138</b>	<b>173,130,924</b>	<b>124,379,073</b>	<b>6,783,601</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>40,428,980</b>	<b>36,961,485</b>	<b>(158,473,262)</b>	<b>(2,046,179)</b>	<b>129,808,243</b>	<b>34,178,693</b>

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

(i) 下表列示於2023年6月30日和2022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	2022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
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	23,249,900	754,890	22,495,010	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	5,204,530	1,517	5,203,013	-	-	-
買入返售金融資產	13,418,376	4,716	13,413,660	-	-	-
發放貸款及墊款(附註(i))	279,738,679	1,950,371	65,485,407	168,896,497	26,358,246	17,048,158
金融投資(附註(ii))	201,918,210	38,728,951	6,761,870	25,512,790	95,130,134	35,784,465
其他	250,704	250,704	-	-	-	-
<b>總資產</b>	<b>523,780,399</b>	<b>41,691,149</b>	<b>113,358,960</b>	<b>194,409,287</b>	<b>121,488,380</b>	<b>52,832,623</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	38,106,949	433,348	9,306,701	28,366,900	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,228,193	127,355	3,140,838	19,960,000	-	-
拆入資金	4,604,940	3,840	2,100,000	1,861,100	640,000	-
賣出回購金融資產	8,501,793	1,793	8,500,000	-	-	-
吸收存款	326,324,447	4,876,369	169,864,495	57,840,378	91,643,177	2,100,028
已發行債券	84,790,579	145,449	17,663,469	52,187,956	11,998,748	2,794,957
其他	744,691	744,691	-	-	-	-
<b>總負債</b>	<b>486,301,592</b>	<b>6,332,845</b>	<b>210,575,503</b>	<b>160,216,334</b>	<b>104,281,925</b>	<b>4,894,985</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>37,478,807</b>	<b>35,358,304</b>	<b>(97,216,543)</b>	<b>34,192,953</b>	<b>17,206,455</b>	<b>47,937,638</b>



## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

##### (i) 下表列示於2023年6月30日和2022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2023年6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781.91百萬元(2022年12月31日：人民幣748.38百萬元)。
- (ii) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資。於2023年6月30日，就金融投資而言，「3個月內」類別無逾期款項(2022年12月31日：人民幣70.78百萬元)。

##### (ii) 利率敏感性分析

本行採用敏感性分析衡量利率變動對本行淨損益及權益的影響。

	2023年6月30日 (減少)/增加	2022年12月31日 (減少)/增加
淨利潤變動		
上升100個基點	<b>(474,368)</b>	(593,029)
下降100個基點	<b>474,368</b>	593,029
權益變動		
上升100個基點	<b>(1,836,388)</b>	(1,841,474)
上升100個基點	<b>2,034,315</b>	1,956,857

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(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)****(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。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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

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

(i) 本行於2023年6月30日和2022年12月31日的貨幣風險如下：

	2023年6月30日				合計
	人民幣元	美元 (人民幣等值)	港元 (人民幣等值)	其他 (人民幣等值)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	22,986,889	390	-	-	22,987,279
存放同業及其他金融機構款項	10,754,499	200,668	-	3,008	10,958,175
買入返售金融資產	6,668,327	-	-	-	6,668,327
發放貸款及墊款	307,097,516	34,717	-	-	307,132,233
金融投資	217,125,201	-	-	-	217,125,201
其他	460,425	-	-	-	460,425
<b>資產合計</b>	<b>565,092,857</b>	<b>235,775</b>	<b>-</b>	<b>3,008</b>	<b>565,331,640</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(37,591,795)	-	-	-	(37,591,795)
同業及其他金融機構存放款項	(23,884,870)	-	-	-	(23,884,870)
拆入資金	(5,794,266)	-	-	-	(5,794,266)
賣出回購金融資產	(5,094,663)	-	-	-	(5,094,663)
吸收存款	(357,641,520)	(3,000)	-	(3,008)	(357,647,528)
已發行債券	(93,332,673)	-	-	-	(93,332,673)
其他	(1,337,861)	(219,004)	-	-	(1,556,865)
<b>負債合計</b>	<b>(524,677,648)</b>	<b>(222,004)</b>	<b>-</b>	<b>(3,008)</b>	<b>(524,902,660)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>40,415,209</b>	<b>13,771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,428,980</b>
資產負債表外信貸承諾	27,087,748	58,430	-	-	27,146,178

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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2023年6月30日和2022年12月31日的貨幣風險如下:(續)

	人民幣元	2022年12月31日			合計
		美元 (人民幣等值)	港元 (人民幣等值)	其他 (人民幣等值)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	23,248,256	1,644	-	-	23,249,900
存放同業及其他金融機構款項	5,092,785	104,314	-	7,431	5,204,530
買入返售金融資產	13,418,376	-	-	-	13,418,376
發放貸款及墊款	279,603,661	135,018	-	-	279,738,679
金融投資	201,918,210	-	-	-	201,918,210
其他	250,704	-	-	-	250,704
資產合計	523,531,992	240,976	-	7,431	523,780,399
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	(38,106,949)	-	-	-	(38,106,949)
同業及其他金融機構存放款項	(23,228,193)	-	-	-	(23,228,193)
拆入資金	(4,604,940)	-	-	-	(4,604,940)
賣出回購金融資產	(8,501,793)	-	-	-	(8,501,793)
吸收存款	(326,295,824)	(21,200)	-	(7,423)	(326,324,447)
已發行債券	(84,790,579)	-	-	-	(84,790,579)
其他	(531,363)	(213,327)	-	(1)	(744,691)
負債合計	(486,059,641)	(234,527)	-	(7,424)	(486,301,592)
淨頭寸	37,472,351	6,449	-	7	37,478,807
資產負債表外信貸承諾	28,962,236	90,487	-	-	29,052,723

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(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**

	2023年6月30日 (減少)/增加	2022年12月31日 (減少)/增加
淨利潤變動		
匯率下降100個基點	<b>(103)</b>	(48)
匯率上升100個基點	<b>103</b>	48

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

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

該分析未考慮世界銀行採取的風險管理措施的效果。根據所採用的假設，由外匯匯率的上升或下降導致的本行淨損益的實際變化可能與該敏感性分析的估計結果有所不同。

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(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**

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(續)

(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2023年6月30日及2022年12月31日，本行的資產及負債根據剩餘到期日分析如下：

	2023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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	17,607,373	5,379,906	-	-	-	-	-	22,987,279
存放同業及其他金融機構款項	-	10,958,175	-	-	-	-	-	10,958,175
買入返售金融資產	-	-	6,668,327	-	-	-	-	6,668,327
發放貸款及墊款	3,759,429	1,526,097	14,472,353	13,258,131	74,690,390	87,418,870	112,006,963	307,132,233
金融投資	282,950	-	41,779,967	3,507,269	35,149,956	97,152,904	39,252,155	217,125,201
其他	460,425	-	-	-	-	-	-	460,425
資產合計	22,110,177	17,864,178	62,920,647	16,765,400	109,840,346	184,571,774	151,259,118	565,331,640
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	1,850,018	7,506,794	28,234,983	-	-	37,591,795
同業及其他金融機構存放款項	-	558,096	4,643,018	8,686,305	9,997,451	-	-	23,884,870
拆入資金	-	-	-	403,160	4,201,106	1,190,000	-	5,794,266
賣出回購金融資產	-	-	5,094,663	-	-	-	-	5,094,663
吸收存款	-	139,723,645	8,228,112	13,337,230	82,796,849	107,729,090	5,832,602	357,647,528
已發行債券	-	-	6,132,148	17,519,271	50,184,603	18,498,531	998,120	93,332,673
其他	558,685	998,180	-	-	-	-	-	1,556,865
負債合計	558,685	141,279,921	25,947,959	47,452,760	175,414,992	127,417,621	6,830,722	524,902,660
淨頭寸	21,551,492	(123,415,743)	36,972,688	(30,687,360)	(65,574,646)	57,154,153	144,428,396	40,428,980

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

	無期限 附註(i)	實時償還	2022年12月31日					合計
			一個月內	一個月至三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	17,530,876	5,719,024	-	-	-	-	-	23,249,900
存放同業及其他金融機構款項	-	5,204,530	-	-	-	-	-	5,204,530
買入返售金融資產	-	-	13,418,376	-	-	-	-	13,418,376
發放貸款及墊款	4,729,436	1,213,010	15,070,175	9,599,071	55,686,385	84,640,246	108,800,356	279,738,679
金融投資	435,269	-	39,585,924	4,224,160	26,758,258	95,130,134	35,784,465	201,918,210
其他	250,704	-	-	-	-	-	-	250,704
資產合計	22,946,285	12,136,564	68,074,475	13,823,231	82,444,643	179,770,380	144,584,821	523,780,399
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	-	9,572,091	28,534,858	-	-	38,106,949
同業及其他金融機構存放款項	-	70,908	255,885	2,849,786	20,051,614	-	-	23,228,193
拆入資金	-	-	400,397	1,703,437	1,861,106	640,000	-	4,604,940
賣出回購金融資產	-	-	8,501,793	-	-	-	-	8,501,793
吸收存款	-	134,989,213	14,243,692	21,756,135	59,035,918	94,197,379	2,102,110	326,324,447
已發行債券	-	-	2,007,269	15,735,755	52,253,850	11,998,748	2,794,957	84,790,579
其他	355,823	388,868	-	-	-	-	-	744,691
負債合計	355,823	135,448,989	25,409,036	51,617,204	161,737,346	106,836,127	4,897,067	486,301,592
淨頭寸	22,590,462	(123,312,425)	42,665,439	(37,793,973)	(79,292,703)	72,934,253	139,687,754	37,478,807

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(續)

(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2023年6月30日與2022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：

	2023年6月30日							
	賬面價值	未折現合約 現金流量	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	37,591,795	37,544,193	-	1,852,013	7,035,655	28,656,525	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,884,870	24,068,640	558,097	4,649,181	8,767,853	10,093,509	-	-
拆入資金	5,794,266	5,922,098	-	-	430,537	4,286,658	1,204,903	-
賣出回購金融資產	5,094,663	5,095,240	-	5,095,240	-	-	-	-
吸收存款	357,647,528	371,768,703	139,723,645	8,236,905	13,402,094	84,492,285	119,857,489	6,056,285
已發行債券	93,332,673	96,087,578	-	-	23,720,000	51,629,978	19,682,600	1,055,000
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>523,345,795</b>	<b>540,486,452</b>	<b>140,281,742</b>	<b>19,833,339</b>	<b>53,356,139</b>	<b>179,158,955</b>	<b>140,744,992</b>	<b>7,111,285</b>
	2022年12月31日							
	賬面價值	未折現合約 現金流量	實時償還	一個月內	一個月至 三個月	三個月至一年	一年至五年	五年以上
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	38,106,949	38,241,265	-	3,086,688	6,117,400	29,037,177	-	-
同業及其他金融機構存放款項	23,228,193	23,582,255	70,908	256,163	2,926,300	20,328,884	-	-
拆入資金	4,604,940	4,679,345	-	400,477	1,729,948	1,894,760	654,160	-
賣出回購金融資產	8,501,793	8,503,221	-	8,503,221	-	-	-	-
吸收存款	326,324,447	337,950,232	134,989,236	14,264,743	21,872,091	60,125,750	104,085,370	2,613,042
已發行債券	84,790,579	87,468,750	-	60,000	17,907,655	53,331,395	13,224,700	2,945,000
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>485,556,901</b>	<b>500,425,068</b>	<b>135,060,144</b>	<b>26,571,292</b>	<b>50,553,394</b>	<b>164,717,966</b>	<b>117,964,230</b>	<b>5,558,042</b>

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。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 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式、員工和資訊科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。本行面對的操作風險主要包括內外部欺詐、員工行為不當、安全事故、工作場所安全、營業中斷、資訊系統事件、交易執行、交割及業務流程管理缺陷等。

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

2023年上半年，本行明確操作風險管理政策，完善操作風險管理制度，加強操作風險管理系統推廣及運用，持續深化操作風險管理工具應用，進一步提升本行操作風險管理能力和有效性。一是組織開展信貸業務暨操作風險大檢查，加強源頭整治。二是貫徹「寬嚴相濟、錯罰相當」原則修訂《貴州銀行員工違規違紀行為處理辦法》等問責制度。三是梳理不相容崗位內控制度、崗位分離要點和不相容崗位(職責)，編製《不相容崗位列表》，擬定《不相容崗位(職責)管理辦法(試行)》。四是定期組織全行操作風險損失資料收集和關鍵風險指標監測工作，完成2022年度全行操作風險壓力測試。五是組織開展操作風險管理系統試運行和系統培訓工作。六是上線部署產品類、行為管理類監測模型數十條。七是拓寬接入管道範圍，依託反欺詐應用平台不斷提升防範外部欺詐風險能力。八是修訂完善《貴州銀行外包風險管理辦法》，將外包風險管理納入目錄管理和授權管理範疇。

報告期內，本行未發生《商業銀行操作風險管理指引》和《貴州銀行操作風險管理辦法》規定的重大操作風險事件，操作風險狀況總體可控。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 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。

##### (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。

**未經審計中期財務報告附註(續)**

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

**38 公允價值(續)****(b) 公允價值計量****(i) 金融資產**

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

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

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

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

**(ii) 金融負債**

本行的金融負債主要包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款及已發行債券。

已發行債券的賬面價值和公允價值於附註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(續)

(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)

	2023年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>持續以公允價值計量資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
－票據貼現	–	7,500,928	–	7,500,928
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
－債券	–	39,622,991	–	39,622,991
－由公募基金管理人管理的投資基金	39,448,428	–	–	39,448,428
－證券公司發行的收益憑證	–	–	100,984	100,984
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	–	61,901,527	–	61,901,527
－資產支持證券	–	411,291	–	411,291
－股權投資	–	–	37,750	37,750
合計	39,448,428	109,436,737	138,734	149,023,899

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>持續以公允價值計量</b>				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款				
— 票據貼現	—	4,369,527	—	4,369,527
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
— 債券	—	35,658,584	—	35,658,584
— 由公募基金管理人管理的 投資基金	36,456,125	—	—	36,456,125
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
— 債券	—	58,969,230	—	58,969,230
— 資產支持證券	—	404,332	—	404,332
— 股權投資	—	—	37,750	37,750
合計	36,456,125	99,401,673	37,750	135,895,548

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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2023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：

	2023年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失總額		購買、發行、 出售及結算		2023年 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
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資									
— 證券公司發行的收益憑證	-	-	-	984	-	100,000	-	100,984	984
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	37,750	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	37,750	-	-	984	-	100,000	-	138,734	984

截至2022年12月31日止年度，第三層級公允價值計量餘額變動如下：

	2022年 1月1日	轉入 第三層級	轉出 第三層級	收益或損失總額		購買、發行、 出售及結算		2022年 12月31日	上述計入當期損 益的利得或損 失，與期末持有 資產相關的部分
				計入損益	計入其他 綜合收益	購買	結算		
資產									
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融投資									
— 證券公司發行的收益憑證	197,780	-	-	9,477	-	100,000	(307,257)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融投資									
— 證券公司發行的收益憑證	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 股權投資	37,750	-	-	-	-	-	-	37,750	-
合計	235,530	-	-	9,477	-	100,000	(307,257)	37,750	-

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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2023年6月30日止六個月期間及截至2022年12月31日止年度，以重大不可觀察輸入數據估值的金融工具的賬面價值並不重大，且重大不可觀察假設的變化對合理可行的替代假設的影響亦不重大。

持續公允價值計量所用的估值技術及重要參數的質化及量化資料歸類於第三層級。

第三層級公允價值計量的量化資料如下：

	於2023年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 — 證券公司發行的收益憑證	100,984	折現現金流量法	經風險調整的折現率、現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 — 股權投資	37,750	折現現金流量法	經風險調整的折現率、現金流量
	於2022年12月31日 的公允價值	估值技術	不可觀察輸入數據
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 — 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(續)

(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2023年6月30日止六個月期間，估值技術並無重大變動(2022年：無重大變動)。

截至2023年6月30日止六個月期間及截至2022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。

截至2022年12月31日，第三層級金融工具無公允價值敏感度。

	2023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				
— 證券公司發行的收益憑證	10	(10)	-	-

### 39 委託業務

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
委託貸款	40,657,404	41,592,093
委託貸款資金	40,657,404	41,592,093

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 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。

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用卡承諾	13,414,411	11,900,588
小計	13,414,411	11,900,588
承兌匯票	11,875,215	15,596,513
信用證	931,941	589,487
保函	924,611	966,135
合計	27,146,178	29,052,723

上述信貸業務可能使本行承擔信用風險。管理層定期評估信用風險並為任何或有損失作出撥備。由於有關授信額度可能在到期前未被使用，上述合同總額並不代表未來的預期現金流出。

## (b) 信用風險加權金額

	2023年6月30日	2022年12月31日
信貸風險加權金額	347,053,834	10,253,108

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。

## 未經審計中期財務報告附註(續)

(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)

#### (c) 資本承諾

於2023年6月30日及2022年12月31日，本行的資本承諾如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
已訂約但未支付	139,346	156,765
已授權但未訂約	3,725	—
合計	143,071	156,765

#### (d) 未決訴訟及糾紛

於2023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212.34百萬元（2022年12月31日：人民幣15.67百萬元）。根據本行內部律師及外部律師的法律意見，本行已評估可能導致經濟利益損失的上述未決訴訟案件。管理層認為，本行不太可能承擔賠償責任。因此，本行未確認任何訴訟撥備。

### 41 期後事項

本行無任何於報告日後需要披露的其他重大資產負債表日後非調整事項。

### 42 已頒佈但於截至2023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2023年6月30日止期間尚未生效，且並未於本財務報表中採納。該等修訂及新準則包括下列可能與本行有關的修訂及新準則。

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

本行正在評估上述更新於首次應用期間的預期影響。到目前為止，本行認為採納該等修訂不大可能對財務報表造成重大影響。

## 未經審計補充財務信息

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

以下所載資料並不構成財務報表的組成部分，有關資料僅供參考。

本行根據香港上市規則及銀行業(披露)規則披露以下未經審計補充財務信息：

### 1 流動性覆蓋率及槓桿率

#### 流動性覆蓋率

	2023年6月30日	截至2023年 6月30日止 六個月平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	<b>374.64%</b>	377.11%
	2022年12月31日	2022年度平均
流動性覆蓋率(人民幣及外幣)	419.41%	336.92%

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

#### 槓桿率

	2023年6月30日	2022年12月31日
槓桿率	<b>7.77%</b>	7.70%

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

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

## 未經審計補充財務信息(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

### 2 貨幣集中度

	2023年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	235,775	–	3,008	238,783
即期負債	222,804	–	3,008	225,812
淨頭寸	12,971	–	–	12,971

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

於2023年6月30日及2022年12月31日，本行並無結構性頭寸。

### 3 國際債權

本行主要在中國境內經營活動，對中國境外的第三方的債權均被視作國際債權。

國際債權包括發放貸款及墊款和存放同業及其他金融機構款項。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本行對中國境外全部地區均未持有國際債權。

## 未經審計補充財務信息(續)

(除特別說明外，金額單位為人民幣千元)

## 4 已逾期貸款及墊款總額

	2023年6月30日	2022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)	<b>3,322,630</b>	3,522,642
－ 逾期3個月至1年(含1年)	<b>1,833,909</b>	1,152,252
－ 逾期超過1年	<b>819,618</b>	823,020
合計	<b>5,976,157</b>	5,497,914
佔發放貸款及墊款總額的百分比		
－ 3個月以內(含3個月)	<b>1.03%</b>	1.20%
－ 逾期3個月至1年(含1年)	<b>0.57%</b>	0.39%
－ 逾期超過1年	<b>0.26%</b>	0.28%
合計	<b>1.86%</b>	1.87%

## 附錄 分支機構名錄

序號	地區	機構名稱	機構地址
1	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽分行營業部	貴州省貴陽市雲巖區北京路68號貴旅大廈一層商舖(1-2號)、39-45層、47-49層
2	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽遵義路支行	貴州省貴陽市南明區遵義路25號城市方舟AB單元1層1號、2層1號、3層1號
3	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽黔江路支行	貴州省貴陽市貴陽經濟技術開發區黔江路29號雲凱熙園二期5(原1號樓)棟1層2號門面
4	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽瑞金支行	貴州省貴陽市雲巖區瑞金北路68號裕輝商業中心1層2號、1層3號、14層
5	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽花溪支行	貴州省貴陽市花溪區明珠大道與花桐路交匯處花溪區兩夾坡大數據綜合產業園1號樓1層商業吊1-6、1-7、1-8、1-9、1-10和1號樓2層1-24、1-25、1-26、1-27商舖
6	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雲巖支行	貴州省貴陽市瑞金中路77號
7	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽南明支行	貴州省貴陽市南明區新華路19號(君悅華庭C棟6、7、8、9、11號門面)
8	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽友誼支行	貴州省貴陽市雲巖區友誼路1-7號
9	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽寶山支行	貴州省貴陽市南明區觀水路46號中國科學院地球化學研究所中科嘉園裙樓觀水路一側一層和二層
10	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽富水路支行	貴州省貴陽市南明區富水南路31號恆豐一品裙樓
11	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽科技支行	貴州省貴陽市國家高新區長嶺南路28號中國西部(貴陽)高新技術生產研發基地1號樓
12	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽世紀城興福路支行	貴州省貴陽市觀山湖區世紀城M組團綜合市場外圍7-11號門面1-2層
13	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽太慈橋支行	貴州省貴陽市南明區花溪大道北段560號藝景春天負1層2號
14	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽小河支行	貴州省貴陽市小河區黃河路418號大興商廈一號樓一層
15	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽綜合保稅區支行	貴州省貴陽市貴陽綜合保稅區綜保路299號東卡1樓
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
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
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
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
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

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
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
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
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
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
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
26	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽棗山路社區支行	貴州省貴陽市雲巖區棗山路31號鐵道大廈1樓門面2號商舖
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
28	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽金陽南路社區支行	貴州省貴陽市觀山湖區喀斯特公園臨金陽南路一側國喜中心建設項目一期工程1層44號、45號、46號、47號、48號
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
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崑崙大廈1幢1層1-1號
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
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
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
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
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
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
37	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽雙龍航空港支行	貴州省貴陽市南明區機場路9號龍洞堡電子商務港一期項目B棟負3層28號B處商舖
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
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
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



## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
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
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
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
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
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
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)
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
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
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
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
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
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
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
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
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
56	貴陽	貴州銀行股份有限公司貴陽沙沖北路支行	貴州省貴陽市沙沖北路145號加州陽光新城I、J、K、G棟1層2號
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
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
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
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

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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籐花園二期B棟一層7號、8號門面
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
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
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
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
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
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
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
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
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

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
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
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
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
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
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鹽津街道辦事處城南社區惠邦國際城A26-1-1-1、A26-1-1-2、A26-1-1-3、A26-1-1-4、A26-1-1-5
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
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
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婁山關鎮冬青南路東二區二棟
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
90	遵義	貴州銀行股份有限公司餘慶支行	貴州省遵義市餘慶縣白泥鎮興隆路
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
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
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
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
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南白街道辦事處萬象廣場片區棚戶區改造工程1-2棟0-1-34、0-1-35、0-2-2
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
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
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」一期二組團項目K區1-1、1-2、1-3、1-4、1-15、1-16、1-17、1-18號門面
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
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

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
101	遵義	貴州銀行股份有限公司遵義合興大道支行	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
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-2-11、-2-12、-2-13號營業房
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—2層2-2-14、2-2-15、2-2-16號房
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
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
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
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
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
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南路龍城印象一層24-31號鋪面
110	安順	貴州銀行股份有限公司關嶺縣支行	貴州省安順市關嶺自治縣關索鎮濱河路12號
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
112	安順	貴州銀行股份有限公司安順東關支行	貴州省安順市西秀區若飛東路建設路口東升星苑處
113	安順	貴州銀行股份有限公司安順駝寶山支行	貴州省安順市西秀區黃果樹大街駝寶山西秀區政府金融中心
114	安順	貴州銀行股份有限公司安順小十字支行	貴州省安順市西秀區中華北路熙春花園1-B幢1-4、1-5號門面
115	安順	貴州銀行股份有限公司安順鳳凰山支行	貴州省安順市西秀區龍泉路「龍鳳呈祥」組合地下室棟負2-54、負2-55、負2-56、負2-57號
116	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
117	安順	貴州銀行股份有限公司安順開發區支行	貴州省安順市西秀區市北二環路西側簡煙坡江山花園(畔山龍庭)第A3棟—負3-2
118	安順	貴州銀行股份有限公司安順西秀支行	貴州省安順市西秀區中華南路64號辦公樓一樓
119	安順	貴州銀行股份有限公司安順南華支行	貴州省安順市西秀區南華路順安世紀新城A棟鋪面
120	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
121	安順	貴州銀行股份有限公司安順黔中支行	貴州省安順市西秀區翠麓錦城1-8-9-10號舖

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
122	安順	貴州銀行股份有限公司紫雲支行	貴州省安順市紫雲苗族布依族自治縣格凸大道中段宏泰商貿城C幢1層101號
123	安順	貴州銀行股份有限公司黃果樹新城支行	貴州省安順市關嶺布依族苗族自治縣新城索菲爾酒店1層1號
124	安順	貴州銀行股份有限公司安順若飛支行	貴州省安順市西秀區武當路與北二環交叉路口市政府新行政中心
125	安順	貴州銀行股份有限公司安順分行營業部	貴州省安順市西秀區黃果樹大街印象安順·財富中心B幢1-5層
126	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻劍江支行	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市斗篷山路70號保利星閣1、3層
127	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
128	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
129	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
130	黔南	貴州銀行股份有限公司甕安支行	貴州省黔南州甕安縣雍陽鎮河西新區綠城·中央公園B區1號樓
131	黔南	貴州銀行股份有限公司黔南分行營業部	貴州省黔南布依族苗族自治州都勻市西山大道25號觀瀾盛鼎城辦公樓1單元1-5層
132	黔南	貴州銀行股份有限公司惠水支行	貴州省黔南布依族苗族自治州惠水縣惠興路金惠大廈1、2層門面
133	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
134	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
135	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
136	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
137	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
138	黔南	貴州銀行股份有限公司羅甸支行	貴州省黔南布依族苗族自治州羅甸縣河濱路貴州明強房地產開發有限公司B區時尚購物中心一層、二層商業門面
139	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
140	黔南	貴州銀行股份有限公司都勻大龍支行	貴州省黔南州都勻市大龍大道御都府8號樓1層5-7、18-19號商舖

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
141	黔南	貴州銀行股份有限公司甕安中街支行	貴州省黔南州甕安縣甕水花竹社區文峰中路7號樓1-8、9號
142	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
143	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
144	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
145	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
146	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
147	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
148	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
149	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
150	黔東南	貴州銀行股份有限公司黔東南分行營業部	貴州省黔東南苗族侗族自治州凱里市迎賓大道豐球新天地1-3層
151	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
152	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
153	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
154	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
155	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
156	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
157	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
158	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
159	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
160	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



## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
161	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
162	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
163	黔東南	貴州銀行股份有限公司凱里韶山路支行	貴州省黔東南苗族侗族自治州凱里市韶山南路70號凱里和諧敦普酒店一層兩間臨街門面
164	銅仁	貴州銀行股份有限公司銅仁分行營業部	貴州省銅仁市萬山區金鱗大道256號
165	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
166	銅仁	貴州銀行股份有限公司松桃支行	貴州省銅仁市松桃苗族自治縣蓼皋街道辦事處七星大道濱江花園C區1號樓一層
167	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
168	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#
169	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
170	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)
171	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
172	銅仁	貴州銀行股份有限公司印江支行	貴州省銅仁市印江土家族苗族自治縣峨嶺鎮西園路(多維國際商住樓一層)
173	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
174	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
175	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
176	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
177	畢節	貴州銀行股份有限公司七星關支行	貴州省畢節市七星關區碧陽大道尚城國際A棟1樓
178	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
179	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
180	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蓮城街道文化路福臨國際

## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
181	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
182	畢節	貴州銀行股份有限公司畢節分行營業部	貴州省畢節市七星關區百里杜鵑路金源達時代廣場A棟
183	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
184	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
185	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
186	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
187	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
188	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
189	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
190	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
191	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
192	畢節	貴州銀行股份有限公司大方迎賓支行	貴州省畢節市大方縣順德街道新莊村迎賓大道4號路久桓國際一期7號8號幢門面
193	畢節	貴州銀行股份有限公司織金安居支行	貴州省畢節市織金縣雙堰街道安居路安置房3-4號樓1層門面
194	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水分行營業部	貴州省六盤水市鍾山西路36號(寶隆國際大廈)
195	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水涼都支行	貴州省六盤水市鍾山西路37號
196	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水群力支行	貴州省六盤水市廣場路東側玖盛大廈A棟1-1、1-2門面
197	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水金興支行	貴州省六盤水市人民中路14號附8、9、10號
198	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水銀興支行	貴州省六盤水市鍾山中路25號附103室
199	六盤水	貴州銀行股份有限公司六枝特區支行	貴州省六盤水市六枝特區平寨鎮人民路22號工礦大廈一層A-08、A-09
200	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州雙鳳支行	貴州省六盤水市盤州市雙鳳鎮沿河南路57號



## 附錄 分支機構名錄(續)

序號	地區	機構名稱	機構地址
201	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道勝境大道尚品國際商業廣場一樓
202	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水官廳支行	貴州省六盤水市鍾山區人民東路24號附101號
203	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水荷城支行	貴州省六盤水市鍾山區名都商業廣場B棟1、2層
204	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水黃土坡支行	貴州省六盤水市鍾山區康樂南路路口蘇寧電器對面
205	六盤水	貴州銀行股份有限公司水城支行	貴州省六盤水市水城區雙水開發區金山路126號
206	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州柏果支行	貴州省六盤水市盤州市柏果鎮沿江西路見合商務中心一樓
207	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水鋼城支行	貴州省六盤水市水鋼巴西中路452279號
208	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州盤江支行	貴州省盤州市翰林街道盤江北路5號
209	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水麒麟支行	貴州省六盤水市鍾山區麒麟路住房公積金管理中心一樓
210	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水鍾山支行	貴州省六盤水市鍾山區鳳凰新區「德遠·未來之城」A3棟商業一層
211	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水金泰支行	六盤水市鍾山中路73號(金泰大廈)
212	六盤水	貴州銀行股份有限公司六枝健康支行	六枝特區平寨鎮健康路E幢1、2層
213	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水德馨園支行	貴州省六盤水市德塢片區鍾山西路與德月路交叉口東南角區中聯一匯熙花園3號樓103、104鋪
214	六盤水	貴州銀行股份有限公司盤州紅果支行	貴州省六盤水市盤州市亦資街道貴州盤興能源開發投資有限公司辦公樓一樓
215	六盤水	貴州銀行股份有限公司六盤水紅橋支行	六盤水紅橋新區奧特萊斯國際廣場一樓
216	黔西南	貴州銀行股份有限公司黔西南分行營業部	貴州省黔西南布依族苗族自治州興義市瑞金大道澳城小區1-2樓
217	黔西南	貴州銀行股份有限公司興仁支行	貴州省黔西南布依族苗族自治州興仁市東湖街道辦事處振興大道中段
218	黔西南	貴州銀行股份有限公司貞豐支行	貴州省貞豐縣珉谷鎮永豐大道新車站旁
219	黔西南	貴州銀行股份有限公司安龍支行	貴州省安龍縣招堤街道辦事處西河村打石廠組108號
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
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金橋百匯二號樓
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東北社區東街
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
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者樓街道辦事處前進路十字路口原國稅局辦公樓
225	黔西南	貴州銀行股份有限公司興義萬峰支行	貴州省黔西南州興義市民航大道側



用 | 心 | 的 | 銀 | 行



聯繫電話：96655

網址：[www.bgzchina.com](http://www.bgzchina.com)

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