

贵阳银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至2022年6月30日止六个月期间

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110002432022316011482
报告名称：	贵阳银行股份有限公司 2022 年中期审阅报告
报告文号：	安永华明（2022）专字第 61357734_B10 号
被审（验）单位名称：	贵阳银行股份有限公司
会计师事务所名称：	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	专项审计
报告日期：	2022 年 08 月 26 日
报备日期：	2022 年 08 月 22 日
签字人员：	周明骏(110002432618)， 陈丽菁(310000850029)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

目 录

	页 次
审阅报告	1
财务报表	
合并资产负债表	2- 3
合并利润表	4- 5
合并股东权益变动表	6- 7
合并现金流量表	8- 9
公司资产负债表	10- 11
公司利润表	12- 13
公司股东权益变动表	14- 15
公司现金流量表	16- 17
财务报表附注	18- 130
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	1
2. 净资产收益率和每股收益	1



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审阅报告

安永华明（2022）专字第61357734_B10号
贵阳银行股份有限公司

贵阳银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的贵阳银行股份有限公司的中期财务报表，包括2022年6月30日的合并及公司资产负债表，截至2022年6月30日止六个月期间的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵阳银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵阳银行股份有限公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。



安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 北京



中国注册会计师：周明骏



中国注册会计师：陈丽菁

2022年8月26日

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2022年6月30日</u> 未经审计	<u>2021年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项	1	34,056,710	34,607,516
存放同业款项	2	5,974,969	7,530,631
拆出资金	3	110,396	110,693
衍生金融资产	4	81	-
买入返售金融资产	5	1,303,289	1,287,897
发放贷款和垫款	6	258,715,497	245,830,565
金融投资	7		
—交易性金融资产	7.1	36,811,938	32,691,982
—债权投资	7.2	183,111,267	184,153,472
—其他债权投资	7.3	68,463,315	64,533,921
—其他权益工具投资	7.4	299,493	302,419
长期股权投资	8	31,205	-
长期应收款	9	27,949,245	26,218,429
固定资产	10	3,728,049	3,859,687
使用权资产	11	297,454	319,810
无形资产	12	224,446	242,005
递延所得税资产	13	4,778,689	4,132,652
其他资产	14	3,666,357	2,865,167
资产合计		629,522,400	608,686,846

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币千元

负债	附注五	2022年6月30日 (未经审计)	2021年12月31日 (经审计)
向中央银行借款	15	32,245,939	27,672,092
同业及其他金融机构存放款项	16	31,193,607	37,178,440
拆入资金	17	23,104,447	21,960,560
衍生金融负债	4	843	965
卖出回购金融资产款	18	6,110,278	7,049,479
应付票据	19	50,000	-
吸收存款	20	381,037,343	367,428,387
应付职工薪酬	21	1,094,332	1,279,745
应交税费	22	918,868	753,876
预计负债	23	288,596	265,012
应付债券	24	94,551,496	87,773,235
租赁负债	25	274,245	291,136
其他负债	26	2,544,351	2,973,818
负债合计		573,414,345	554,626,745
股东权益			
股本	27	3,656,198	3,656,198
其他权益工具	28	4,992,896	4,992,896
其中：优先股	28	4,992,896	4,992,896
资本公积	29	7,995,210	7,999,184
其他综合收益	30	(221,249)	(221,364)
盈余公积	31	4,127,950	4,127,950
一般风险准备	32	7,361,802	6,934,722
未分配利润	33	26,279,224	24,858,294
归属于母公司股东的权益		54,192,031	52,347,880
少数股东权益		1,916,024	1,712,221
股东权益合计		56,108,055	54,060,101
负债及股东权益总计		629,522,400	608,686,846

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：张心海 行长：张心海 主管财会工作负责人：梁宇斌 财会机构负责人：李斌

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



贵阳银行股份有限公司
合并利润表
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注五	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
一、营业收入		7,963,307	7,274,313
利息净收入	34	7,064,676	6,414,747
利息收入	34	14,612,960	14,215,265
利息支出	34	(7,548,284)	(7,800,518)
手续费及佣金净收入	35	322,964	370,154
手续费及佣金收入	35	477,299	500,652
手续费及佣金支出	35	(154,335)	(130,498)
投资收益	36	550,692	414,001
公允价值变动损益	37	(13,380)	60,821
汇兑收益		262	612
其他收益	38	32,203	2,639
其他业务收入		5,799	11,275
资产处置收益		91	64
二、营业支出		(4,735,972)	(3,987,430)
税金及附加	39	(71,017)	(74,799)
业务及管理费	40	(1,811,705)	(1,823,034)
信用减值损失	41	(2,659,689)	(2,089,597)
其他资产减值损失	42	(193,561)	-
三、营业利润		3,227,335	3,286,883
加：营业外收入	43	1,940	2,002
减：营业外支出	44	(2,098)	(1,715)
四、利润总额		3,227,177	3,287,170
减：所得税费用	45	(217,987)	(275,768)
五、净利润		3,009,190	3,011,402
按经营持续性分类			
持续经营净利润		3,009,190	3,011,402
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		2,936,881	2,921,657
少数股东损益		72,309	89,745

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并利润表（续）
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注五	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		(897)	109,469
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	115	109,266
不能重分类进损益的其他综合收益		(8,974)	(2,000)
—以公允价值计量其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(1,666)	-
—重新计量设定受益计划的变动额		(7,308)	(2,000)
将重分类进损益的其他综合收益		9,089	111,266
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		20,396	112,312
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		(11,018)	(1,046)
—其他		(289)	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,012)	203
七、综合收益总额		3,008,293	3,120,871
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		2,936,996	3,030,923
归属于少数股东的综合收益总额		71,297	89,948
八、每股收益（人民币元/股）			
基本/稀释每股收益	46	0.80	0.87

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022年1-6月
未经审计

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、期初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(221,364)	4,127,950	6,934,722	24,858,294	52,347,880	1,712,221	54,060,101
二、本期增减变动金额	-	-	(3,974)	115	-	427,080	1,420,930	1,844,151	203,803	2,047,954
(一) 综合收益总额	-	-	-	115	-	-	2,936,881	2,936,996	71,297	3,008,293
(二) 其他	-	-	(3,974)	-	-	-	-	(3,974)	132,506	128,532
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	427,080	(1,515,951)	(1,088,871)	-	(1,088,871)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427,080	(419,092)	7,988	-	7,988
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)	-	(1,096,859)
三、期末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,995,210</u>	<u>(221,249)</u>	<u>4,127,950</u>	<u>7,361,802</u>	<u>26,279,224</u>	<u>54,192,031</u>	<u>1,916,024</u>	<u>56,108,055</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021年1-6月
未经审计

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、期初余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	(447,301)	3,568,496	6,444,860	21,224,638	42,944,130	1,507,491	44,451,621
二、本期增减变动金额	438,169	-	4,056,672	109,266	-	456,428	1,368,370	6,428,905	89,948	6,518,853
（一）综合收益总额	-	-	-	109,266	-	-	2,921,657	3,030,923	89,948	3,120,871
（二）所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841	-	4,494,841
（三）利润分配	-	-	-	-	-	456,428	(1,553,287)	(1,096,859)	-	(1,096,859)
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	456,428	(456,428)	-	-	-
2、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)	-	(1,096,859)
三、期末余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(338,035)	3,568,496	6,901,288	22,593,008	49,373,035	1,597,439	50,970,474

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	<u>附注五</u>	<u>2022年1-6月</u> 未经审计	<u>2021年1-6月</u> 未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
向中央银行借款净增加额		4,465,339	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		7,107,859	2,955,979
拆入资金净增加额		1,212,624	2,384,468
收取利息、手续费及佣金的现金		9,022,399	9,387,822
收到其他与经营活动有关的现金	48	143,452	270,245
经营活动现金流入小计		21,951,673	14,998,514
存放中央银行和同业款项净增加额		(537,099)	(333,510)
买入返售金融资产净增加额		(5,016)	(95,871)
发放贷款及垫款净增加额		(14,970,356)	(16,386,172)
长期应收款净增加额		(1,800,711)	(1,720,432)
向中央银行借款净减少额		-	(2,716,625)
卖出回购金融资产款净减少额		(938,777)	(1,708,771)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,704,125)	(5,348,639)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,367,690)	(1,302,081)
支付的各项税费		(1,351,203)	(1,456,384)
支付其他与经营活动有关的现金	49	(887,108)	(2,155,318)
经营活动现金流出小计		(27,562,085)	(33,223,803)
经营活动使用的现金流量净额	50	(5,610,412)	(18,225,289)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注五	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		466,251,493	568,539,556
取得投资收益收到的现金		5,361,462	5,517,466
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		2,218	27,591
投资活动现金流入小计		471,615,173	574,084,613
投资支付的现金		(472,825,170)	(558,303,415)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(192,622)	(250,522)
投资活动现金流出小计		(473,017,792)	(558,553,937)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(1,402,619)	15,530,676
三、筹资活动产生的现金流量			
少数股东投入资本		136,519	-
吸收投资所收到的资金		-	4,496,179
发行债券所收到的现金		60,560,000	42,530,000
筹资活动现金流入小计		60,696,519	47,026,179
偿还债务支付的现金		(53,990,000)	(44,190,000)
偿还租赁负债支付的现金		(60,251)	(44,421)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(2,279,296)	(2,139,842)
其他筹资活动支付的现金		-	(1,338)
筹资活动现金流出小计		(56,329,547)	(46,375,601)
筹资活动产生的现金流量净额		4,366,972	650,578
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		262	612
五、现金及现金等价物净减少额		(2,645,797)	(2,043,423)
加：期初现金及现金等价物余额		14,685,962	27,640,439
六、期末现金及现金等价物余额	47	12,040,165	25,597,016

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
公司资产负债表
2022年6月30日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注十三</u>	<u>2022年6月30日</u> 未经审计	<u>2021年12月31日</u> 经审计
现金及存放中央银行款项		33,250,864	33,778,563
存放同业款项		3,962,126	5,032,283
拆出资金		6,370,182	6,323,848
衍生金融资产		81	-
买入返售金融资产		800,054	141,354
发放贷款和垫款	1	251,505,307	238,877,278
金融投资	2		
—交易性金融资产	2.1	36,811,938	32,691,982
—债权投资	2.2	182,209,947	183,260,890
—其他债权投资	2.3	65,861,500	62,406,424
—其他权益工具投资	2.4	274,117	274,117
长期股权投资	3	1,902,556	1,627,870
固定资产		3,655,629	3,784,479
使用权资产		269,193	288,688
无形资产		218,241	235,245
递延所得税资产		4,620,898	3,926,418
其他资产		3,080,449	2,339,121
资产总计		594,793,082	574,988,560

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币千元

负债	附注十三	2022年6月30日 未经审计	2021年12月31日 经审计
向中央银行借款		31,487,471	27,073,164
同业及其他金融机构存放款项		31,803,350	38,499,528
拆入资金		5,510,941	3,730,692
衍生金融负债		843	965
卖出回购金融资产款		5,809,578	6,753,979
吸收存款	4	370,134,137	356,920,561
应付职工薪酬		1,051,404	1,224,342
应交税费		955,373	707,972
预计负债		288,596	265,012
应付债券		93,832,736	87,070,045
租赁负债		247,290	260,510
其他负债		1,160,036	1,645,084
负债合计		542,281,755	524,151,854
股东权益			
股本		3,656,198	3,656,198
其他权益工具		4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积		7,999,184	7,999,184
其他综合收益		(209,259)	(212,646)
盈余公积		4,127,950	4,127,950
一般风险准备		6,952,824	6,585,387
未分配利润		24,991,534	23,687,737
股东权益合计		52,511,327	50,836,706
负债及股东权益总计		594,793,082	574,988,560

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
公司利润表
截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
一、营业收入		7,355,408	6,607,009
利息净收入	5	6,443,341	5,747,712
利息收入	5	13,449,883	12,970,406
利息支出	5	(7,006,542)	(7,222,694)
手续费及佣金净收入		330,173	369,984
手续费及佣金收入		476,547	499,370
手续费及佣金支出		(146,374)	(129,386)
投资收益		546,830	414,001
公允价值变动损益		(13,380)	60,821
汇兑收益		262	612
其他业务收入		15,989	11,275
资产处置收益		91	64
其他收益		32,102	2,540
二、营业支出		(4,421,021)	(3,662,528)
税金及附加		(69,539)	(63,591)
业务及管理费		(1,690,952)	(1,699,342)
信用减值损失		(2,466,969)	(1,899,595)
其他资产减值损失		(193,561)	-
三、营业利润		2,934,387	2,944,481
加：营业外收入		1,901	1,994
减：营业外支出		(2,055)	(1,674)
四、利润总额		2,934,233	2,944,801
减：所得税费用		(166,140)	(227,016)
五、净利润		2,768,093	2,717,785
其中：持续经营净利润		2,768,093	2,717,785

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司利润表（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额		3,387	109,029
不能重分类进损益的其他综合收益		(7,308)	(2,000)
—重新计量设定受益计划的变 动额		(7,308)	(2,000)
将重分类进损益的其他综合收益		10,695	111,029
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动		21,192	111,935
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信 用损失准备		(10,497)	(906)
		<u>2,771,480</u>	<u>2,826,814</u>
七、综合收益总额			

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2022年1-6月
 未经审计

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(212,646)	4,127,950	6,585,387	23,687,737	50,836,706
二、本期增减变动金额	-	-	-	3,387	-	367,437	1,303,797	1,674,621
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,387	-	-	2,768,093	2,771,480
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	367,437	(1,464,296)	(1,096,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	367,437	(367,437)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)
三、期末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>(209,259)</u>	<u>4,127,950</u>	<u>6,952,824</u>	<u>24,991,534</u>	<u>52,511,327</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

2021年1-6月
 未经审计

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	(447,999)	3,568,496	6,128,959	20,470,935	41,873,828
二、本期增减变动金额	438,169	-	4,056,672	109,029	-	456,428	1,164,498	6,224,796
(一) 综合收益总额	-	-	-	109,029	-	-	2,717,785	2,826,814
(二) 所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	456,428	(1,553,287)	(1,096,859)
1、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	456,428	(456,428)	-
2、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,096,859)	(1,096,859)
三、期末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>(338,970)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,585,387</u>	<u>21,635,433</u>	<u>48,098,624</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司现金流量表
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量			
拆出资金净减少额		-	250,000
向中央银行借款净增加额		4,305,800	-
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		6,068,884	2,907,072
拆入资金净增加额		1,780,000	1,148,503
收取利息、手续费及佣金的现金		7,736,572	8,059,164
收到其他与经营活动有关的现金		51,326	16,661
经营活动现金流入小计		19,942,582	12,381,400
存放中央银行和同业款项净增加额		(513,055)	(427,741)
拆出资金净增加额		(6,150,000)	-
买入返售金融资产净增加额		(5,016)	(95,870)
发放贷款及垫款净增加额		(14,552,447)	(16,055,049)
向中央银行借款净减少额		-	(2,601,075)
卖出回购金融资产款净减少额		(943,977)	(1,708,771)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,201,283)	(5,076,284)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,287,367)	(1,224,274)
支付的各项税费		(1,261,795)	(1,268,995)
支付其他与经营活动有关的现金		(760,217)	(1,898,486)
经营活动现金流出小计		(30,675,157)	(30,356,545)
经营活动使用的现金流量净额	6	(10,732,575)	(17,975,145)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 公司现金流量表（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

	附注十三	2022年1-6月 未经审计	2021年1-6月 未经审计
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		455,627,478	568,004,104
取得投资收益收到的现金		5,315,961	5,469,988
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		2,216	27,591
投资活动现金流入小计		460,945,655	573,501,683
投资支付的现金		(461,968,636)	(557,854,224)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(136,805)	(224,402)
投资活动现金流出小计		(462,105,441)	(558,078,626)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额		(1,159,786)	15,423,057
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到现金		-	4,496,179
发行债券所收到的现金		60,560,000	42,530,000
筹资活动现金流入小计		60,560,000	47,026,179
偿还债务支付的现金		(53,990,000)	(44,190,000)
偿还租赁负债支付的现金		(55,562)	(43,612)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(2,279,296)	(2,134,481)
其他筹资活动支付的现金		-	(1,338)
筹资活动现金流出小计		(56,324,858)	(46,369,431)
筹资活动产生的现金流量净额		4,235,142	656,748
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		262	612
五、现金及现金等价物净减少额		(7,656,957)	(1,894,728)
加：期初现金及现金等价物余额		17,480,100	27,071,118
六、期末现金及现金等价物余额		9,823,143	25,176,390

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为贵阳市城市合作银行，系 1996 年 11 月 25 日经中国人民银行银复〔1996〕396 号文批准，在原贵阳市 25 家城市信用社及联社清产核资基础上，由 25 家城市信用社及联社的股东和贵阳市财政局共同发起设立的地方性商业银行。1998 年 4 月 2 日经中国人民银行贵州省分行黔银复〔1998〕45 号文批准，本公司更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010 年 9 月 20 日经中国银行保险监督管理委员会（原“中国银行业监督管理委员会”，以下简称“银保监会”）银监复〔2010〕444 号文批准，本公司更名为贵阳银行股份有限公司。本公司注册地址为：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋。法定代表人：张正海。

本公司持有银保监会贵州监管局于 2021 年 11 月 22 日颁发的金融许可证，机构编码为 B0215H252010001 号，持有贵州省市场监督管理局于 2021 年 7 月 26 日核准颁发的营业执照，统一社会信用代码为：9152010021449398XY。本公司股票已于 2016 年 8 月 16 日在上海证券交易所挂牌交易。截至 2022 年 6 月 30 日，本公司注册资本为人民币 3,656,198,076 元。

本公司及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要业务包括人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；从事银行卡业务；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。其他业务：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；接受承租人的租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 8 月 26 日决议批准。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制。本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2021年修订）的要求进行列报和披露，本财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司于2022年6月30日的财务状况以及截至2022年6月30日止六个月期间的经营成果和现金流量。

三、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2021年度财务报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应税收入(注1)	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	应缴纳流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴纳流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额(注2)	15%、25%

注1：本公司及本集团下属贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称“贵银金融租赁公司”）为增值税一般纳税人，本公司对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，贵银金融租赁公司对于各项主要应税收入按6%、9%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”）对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

注2：自2017年1月1日起，本集团下属贵银金融租赁公司，按《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号）、《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23号）的有关规定享受企业所得税优惠政策，按15%的税率缴纳企业所得税。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	1,068,050	1,104,887
存放中央银行法定准备金（注1）	28,272,646	27,873,650
存放中央银行超额存款准备金（注2）	4,305,917	5,356,643
存放中央银行财政性存款	397,412	259,315
小计	34,044,025	34,594,495
应计利息	12,685	13,021
合计	34,056,710	34,607,516

注1：存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。于2022年6月30日，本公司人民币存款准备金缴存比率为7.75%(2021年12月31日：8.00%)，外币存款准备金缴存比率为8.00%(2021年12月31日：9.00%)。本集团各子公司的人民币存款和外币存款准备金亦已按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

注2：存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内同业	5,957,776	7,620,962
境外同业	10,520	8,267
小计	5,968,296	7,629,229
应计利息	13,161	1,146
减：减值准备（注）	(6,488)	(99,744)
合计	5,974,969	7,530,631

注：于2022年6月30日，本集团将存放同业款项全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 财务报表主要项目注释

2、 存放同业款项（续）

注2：于2021年12月31日，本集团账面原值为人民币92,164千元的已减值存放同业款项划分为阶段三，按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余存放同业款项皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3、 拆出资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆放境内同业	110,000	110,000
应计利息	520	801
减：减值准备（注）	(124)	(108)
合计	110,396	110,693

注：于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团将拆出资金全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

4、 衍生金融工具

以下所示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2022年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换	80,000	81	(843)
	名义金额	2021年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
利率互换	90,000	-	(965)

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

按质押品分类	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	1,198,497	1,094,721
同业存单	105,600	193,820
小计	1,304,097	1,288,541
应计利息	404	539
减：减值准备（注）	(1,212)	(1,183)
合计	1,303,289	1,287,897
按交易对手分类	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行	943,637	640,721
境内其他金融机构	360,460	647,820
小计	1,304,097	1,288,541
应计利息	404	539
减：减值准备	(1,212)	(1,183)
合计	1,303,289	1,287,897

注：于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团将买入返售金融资产全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	19,689,098	20,566,535
住房按揭贷款	19,083,318	17,903,613
信用卡垫款	6,102,486	6,088,362
其他个人贷款	2,377,721	2,470,637
个人贷款和垫款小计	<u>47,252,623</u>	<u>47,029,147</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	214,148,879	205,299,821
垫款	4,989	10,704
贴现	100	127,553
公司贷款和垫款小计	<u>214,153,968</u>	<u>205,438,078</u>
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	<u>7,459,832</u>	<u>2,522,020</u>
合计	268,866,423	254,989,245
应计利息	<u>1,109,862</u>	<u>876,990</u>
发放贷款及垫款总额	<u><u>269,976,285</u></u>	<u><u>255,866,235</u></u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(11,260,788)</u>	<u>(10,035,670)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>258,715,497</u>	<u>245,830,565</u>
以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益贷款		
减值准备	<u>(8,453)</u>	<u>(4,427)</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	93,542,250	88,265,065
抵押贷款	79,116,658	76,054,637
保证贷款	63,364,524	58,515,743
信用贷款	32,842,991	32,153,800
合计	<u>268,866,423</u>	<u>254,989,245</u>

6.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年6月30日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,976,126	1,056,821	1,047,919	189,349	5,270,215
质押贷款	9,367,031	528,382	82,676	-	9,978,089
保证贷款	6,299,776	468,562	223,018	41,792	7,033,148
信用贷款	1,152,534	261,679	37,069	2,860	1,454,142
合计	<u>19,795,467</u>	<u>2,315,444</u>	<u>1,390,682</u>	<u>234,001</u>	<u>23,735,594</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,820,794	1,181,914	921,084	194,723	4,118,515
质押贷款	1,633,197	87,547	27,453	-	1,748,197
保证贷款	598,851	396,006	281,427	47,041	1,323,325
信用贷款	161,863	199,222	49,292	2,751	413,128
合计	<u>4,214,705</u>	<u>1,864,689</u>	<u>1,279,256</u>	<u>244,515</u>	<u>7,603,165</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款减值准备

2022年1-6月，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
期初余额	4,327,149	2,592,769	3,115,752	10,035,670
本期计提	727,012	426,027	1,265,660	2,418,699
转至阶段一	76,119	(61,253)	(14,866)	-
转至阶段二	(33,614)	148,551	(114,937)	-
转至阶段三	(34,839)	(435,716)	470,555	-
本期核销及转出	-	-	(1,240,589)	(1,240,589)
收回以前年度核销	-	-	60,923	60,923
已减值贷款利息收入	-	-	(13,915)	(13,915)
期末余额	<u>5,061,827</u>	<u>2,670,378</u>	<u>3,528,583</u>	<u>11,260,788</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
期初余额	4,427	-	-	4,427
本期计提	<u>4,026</u>	-	-	<u>4,026</u>
期末余额	<u>8,453</u>	-	-	<u>8,453</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款减值准备（续）

2021年，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	4,259,693	2,821,061	2,722,669	9,803,423
本年计提/（转回）	(10,401)	131,570	3,064,204	3,185,373
转至阶段一	176,621	(147,687)	(28,934)	-
转至阶段二	(55,227)	64,174	(8,947)	-
转至阶段三	(43,537)	(276,349)	319,886	-
本年转入	-	-	362,503	362,503
本年核销及转出	-	-	(3,433,198)	(3,433,198)
收回以前年度核销	-	-	133,472	133,472
已减值贷款利息收入	-	-	(15,903)	(15,903)
年末余额	<u>4,327,149</u>	<u>2,592,769</u>	<u>3,115,752</u>	<u>10,035,670</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	2,975	-	-	2,975
本年计提	<u>1,452</u>	-	-	<u>1,452</u>
年末余额	<u>4,427</u>	-	-	<u>4,427</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
政策性金融债券	7,247,437	5,859,810
其他金融债	1,775,476	2,078,090
企业债券	1,655,631	1,989,203
国债	402,198	60,119
同业存单	324,506	78,436
地方政府债券	30,457	214,554
资产支持证券	1,001	-
资产管理计划及信托计划	3,897,286	3,878,446
股权投资	37,872	-
基金投资	21,440,074	18,533,324
	<u>36,811,938</u>	<u>32,691,982</u>
合计		

注：于2022年6月30日，本集团投资的债券中，有人民币1,719,721千元被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币1,011,376千元)。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
地方政府债券	51,859,982	49,695,391
国债	25,292,282	26,970,678
企业债券	3,049,661	2,399,957
政策性金融债券	1,756,902	1,735,582
资产支持证券	311,451	314,013
其他金融债	109,845	123,572
小计	82,380,123	81,239,193
资产管理计划及信托计划	101,577,617	104,125,125
应计利息	2,058,471	1,722,003
减值准备（注）	(2,904,944)	(2,932,849)
合计	183,111,267	184,153,472

注：于2022年6月30日，本集团投资的债券中，有人民币3,368,446千元被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币5,251,122千元)，人民币30,365,733千元被质押于向中央银行借款(2021年12月31日：人民币24,999,948千元)以及人民币2,837,115千元被质押于财政专户资金存款(2021年12月31日：人民币2,255,292千元)。

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

2022 年 1-6 月，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
期初余额	951,529	736,222	1,245,098	2,932,849
本期计提/(转回)	(78,729)	62,652	199,241	183,164
转至阶段二	(383,713)	383,713	-	-
转至阶段三	(2,920)	(223,950)	226,870	-
本期核销及转出	-	-	(211,069)	(211,069)
期末余额	<u>486,167</u>	<u>958,637</u>	<u>1,460,140</u>	<u>2,904,944</u>

2021 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	804,842	676,906	1,153,762	2,635,510
本年计提/(转回)	326,510	(121,227)	167,919	373,202
转至阶段二	(179,484)	181,069	(1,585)	-
转至阶段三	(339)	(526)	865	-
本年核销及转出	-	-	(75,863)	(75,863)
年末余额	<u>951,529</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,098</u>	<u>2,932,849</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
国债	23,188,878	21,259,289
企业债券和铁路债	11,378,602	12,234,189
地方政府债券	12,332,635	12,143,236
政策性金融债券	18,197,905	15,720,884
同业存单	1,891,969	1,679,630
其他金融债	386,827	377,673
小计	67,376,816	63,414,901
应计利息	1,086,499	1,119,020
合计	68,463,315	64,533,921

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2022年1月1日余额	27,023	47,443	-	74,466
本期转回	(19,264)	-	-	(19,264)
2022年6月30日余额	7,759	47,443	-	55,202
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	28,179	-	-	28,179
本年计提/(转回)	(1,044)	47,331	-	46,287
转至阶段二	(112)	112	-	-
2021年12月31日余额	27,023	47,443	-	74,466

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

注：于 2022 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，人民币 1,412,404 千元债券被质押于卖出回购协议(2021 年 12 月 31 日：1,010,030 千元)，人民币 7,332,297 千元债券被质押于向中央银行借款(2021 年 12 月 31 日：人民币 2,706,935 千元)。

7.4、 其他权益工具投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
上市股权	25,376	28,302
非上市股权	274,117	274,117
	<hr/>	<hr/>
合计	299,493	302,419
	<hr/>	<hr/>

其他权益工具投资相关信息：

	2022年6月30日	2021年12月31日
公允价值	299,493	302,419
初始确认成本	148,272	148,272
累计计入其他综合收益的公允价值变动	151,221	154,147
	<hr/>	<hr/>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

2022年6月30日						
联营企业						224,766
减：减值准备						193,561
合计						31,205
2022年1-6月						
		本期变动				
	期初	追加	减少	权益法下	期末余额	期末减值准
	余额	投资	投资	投资损益		备
联营企业						
贵阳花溪建设						
村镇银行有限						
责任公司	-	24,766	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇						
银行有限责任						
公司	-	200,000	-	-	200,000	168,795
	-	224,766	-	-	224,766	193,561

长期股权投资减值准备的情况：

2022年1-6月				
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
贵阳花溪建设村镇银				
行有限责任公司	-	24,766	-	24,766
息烽发展村镇				
银行有限责任公司	-	168,795	-	168,795
	-	193,561	-	193,561

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 长期应收款

	2022年6月30日	2021年12月31日
应收融资租赁款	16,998,475	20,183,423
减：未实现融资租赁收益	<u>(1,875,867)</u>	<u>(2,215,142)</u>
应收融资租赁款净额	15,122,608	17,968,281
应收售后回租款	13,897,543	9,251,159
减：减值准备	<u>(1,070,906)</u>	<u>(1,001,011)</u>
合计	<u>27,949,245</u>	<u>26,218,429</u>

于资产负债表日，本集团将收到的长期应收款最低租赁收款总额及净额如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	6,831,613	40.19%	8,850,321	43.85%
1年至2年	6,206,082	36.51%	5,667,368	28.08%
2年至3年	2,920,602	17.18%	4,045,477	20.04%
3年及以上	<u>1,040,178</u>	<u>6.12%</u>	<u>1,620,257</u>	<u>8.03%</u>
小计	16,998,475	100.00%	20,183,423	100.00%
减：未实现融资收益	<u>(1,875,867)</u>		<u>(2,215,142)</u>	
合计	<u>15,122,608</u>		<u>17,968,281</u>	

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 长期应收款（续）

于资产负债表日，本集团将收到售后回租安排的长期应收款最低租赁收款总额及净额如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	3,122,276	22.46%	2,133,082	23.05%
1年至2年	3,183,704	22.91%	2,197,794	23.76%
2年至3年	2,903,012	20.89%	2,015,676	21.79%
3年及以上	4,688,551	33.74%	2,904,607	31.40%
合计	13,897,543	100.00%	9,251,159	100.00%

本集团长期应收款的减值准备变动情况列示如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	506,813	228,384	265,814	1,001,011
本期计提/(转回)	(41,467)	31,738	79,624	69,895
转至阶段一	57,605	(57,605)	-	-
转至阶段二	(16,664)	16,664	-	-
转至阶段三	-	(20,114)	20,114	-
2022年6月30日余额	506,287	199,067	365,552	1,070,906

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	709,774	65,161	243,178	1,018,113
本年计提/(转回)	(163,655)	128,376	188,690	153,411
转至阶段一	35,676	(35,676)	-	-
转至阶段二	(70,523)	70,523	-	-
转至阶段三	(4,459)	-	4,459	-
本年核销及转出	-	-	(188,513)	(188,513)
收回以前年度核销	-	-	18,000	18,000
2021年12月31日余额	506,813	228,384	265,814	1,001,011

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

2022年1-6月	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
期初数	4,920,208	110,929	1,205,375	132,477	6,368,989
本期购置	2,964	556	6,120	1,874	11,514
在建工程转入	45,629	-	-	-	45,629
处置	(438)	(9,809)	(1,061)	-	(11,308)
期末数	<u>4,968,363</u>	<u>101,676</u>	<u>1,210,434</u>	<u>134,351</u>	<u>6,414,824</u>
累计折旧:					
期初数	1,396,088	96,717	929,524	86,973	2,509,302
计提	113,149	1,775	64,779	7,236	186,939
处置	(342)	(8,986)	(138)	-	(9,466)
期末数	<u>1,508,895</u>	<u>89,506</u>	<u>994,165</u>	<u>94,209</u>	<u>2,686,775</u>
账面价值:					
期末数	<u>3,459,468</u>	<u>12,170</u>	<u>216,269</u>	<u>40,142</u>	<u>3,728,049</u>
期初数	<u>3,524,120</u>	<u>14,212</u>	<u>275,851</u>	<u>45,504</u>	<u>3,859,687</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

2021年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价：					
年初数	4,812,580	109,791	1,087,567	123,507	6,133,445
本年购置	23,271	4,899	120,144	10,164	158,478
在建工程转入	92,457	-	-	-	92,457
处置	(8,100)	(3,761)	(2,336)	(1,194)	(15,391)
年末数	<u>4,920,208</u>	<u>110,929</u>	<u>1,205,375</u>	<u>132,477</u>	<u>6,368,989</u>
累计折旧：					
年初数	1,173,353	96,285	796,564	70,797	2,136,999
计提	224,516	4,003	133,744	16,673	378,936
处置	(1,781)	(3,571)	(784)	(497)	(6,633)
年末数	<u>1,396,088</u>	<u>96,717</u>	<u>929,524</u>	<u>86,973</u>	<u>2,509,302</u>
账面价值：					
年末数	<u>3,524,120</u>	<u>14,212</u>	<u>275,851</u>	<u>45,504</u>	<u>3,859,687</u>
年初数	<u>3,639,227</u>	<u>13,506</u>	<u>291,003</u>	<u>52,710</u>	<u>3,996,446</u>

截至2022年6月30日止，本集团有净值为人民币691,080千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（2021年12月31日：人民币987,220千元）。本集团管理层认为取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2022年6月30日止，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,040,783千元（2021年12月31日：人民币1,010,049千元）；账面净值为人民币49,294千元（2021年12月31日：人民币46,784千元）。

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产

2022 年 1-6 月	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
期初余额	427,582	319	427,901
增加	40,102	-	40,102
处置	(13,397)	-	(13,397)
期末余额	454,287	319	454,606
累计折旧			
期初余额	107,957	134	108,091
计提	61,184	67	61,251
处置	(12,190)	-	(12,190)
期末余额	156,951	201	157,152
账面价值			
期末余额	297,336	118	297,454
期初余额	319,625	185	319,810
2021 年			
成本			
年初余额	327,428	319	327,747
增加	100,780	-	100,780
处置	(626)	-	(626)
年末余额	427,582	319	427,901
累计折旧			
年初余额	-	-	-
计提	108,000	134	108,134
处置	(43)	-	(43)
年末余额	107,957	134	108,091
账面价值			
年末余额	319,625	185	319,810
年初余额	327,428	319	327,747

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2022年1-6月	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
期初数	76,225	307,848	9,301	393,374
本期增加	-	12,849	-	12,849
本期减少	-	(358)	-	(358)
期末数	<u>76,225</u>	<u>320,339</u>	<u>9,301</u>	<u>405,865</u>
累计摊销：				
期初数	16,012	131,083	4,274	151,369
本期增加	935	28,568	622	30,125
本期减少	-	(75)	-	(75)
期末数	<u>16,947</u>	<u>159,576</u>	<u>4,896</u>	<u>181,419</u>
账面价值：				
期末数	<u>59,278</u>	<u>160,763</u>	<u>4,405</u>	<u>224,446</u>
期初数	<u>60,213</u>	<u>176,765</u>	<u>5,027</u>	<u>242,005</u>
2021年	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
年初数	76,225	200,428	8,655	285,308
本年增加	-	109,754	646	110,400
本年减少	-	(2,334)	-	(2,334)
年末数	<u>76,225</u>	<u>307,848</u>	<u>9,301</u>	<u>393,374</u>
累计摊销：				
年初数	14,142	82,200	3,089	99,431
本年增加	1,870	49,127	1,185	52,182
本年减少	-	(244)	-	(244)
年末数	<u>16,012</u>	<u>131,083</u>	<u>4,274</u>	<u>151,369</u>
账面价值：				
年末数	<u>60,213</u>	<u>176,765</u>	<u>5,027</u>	<u>242,005</u>
年初数	<u>62,083</u>	<u>118,228</u>	<u>5,566</u>	<u>185,877</u>

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

13.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	18,511,740	4,549,684	15,883,926	3,883,210
预计负债	288,596	72,149	265,012	66,253
应付职工薪酬	783,548	193,065	643,361	158,615
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允 价值变动	500,966	123,922	528,508	131,140
可抵扣亏损	-	-	28,673	7,168
其他	29,251	7,344	68,771	17,315
小计	20,114,101	4,946,164	17,418,251	4,263,701
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(232,777)	(58,194)	(246,360)	(61,590)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动	(151,221)	(38,130)	(154,147)	(38,569)
长期应收款利息收入摊销	(474,338)	(71,151)	(205,930)	(30,890)
小计	(858,336)	(167,475)	(606,437)	(131,049)
净额	19,255,765	4,778,689	16,811,814	4,132,652

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	4,946,164	4,778,689	4,263,701	4,132,652
递延所得税负债	(167,475)	-	(131,049)	-

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

	2022年6月30日	2021年12月31日
2026年	28,673	-
2027年	32,234	-
合计	60,907	-

递延所得税变动情况列示如下：

2022年1-6月	期初余额	计入损益	计入权益	期末余额
递延所得税资产				
金融资产减值准备	3,883,210	662,664	3,810	4,549,684
预计负债	66,253	5,896	-	72,149
应付职工薪酬	158,615	32,014	2,436	193,065
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	131,140	-	(7,218)	123,922
可抵扣亏损	7,168	(7,168)	-	-
其他	17,315	(9,971)	-	7,344
小计	4,263,701	683,435	(972)	4,946,164
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(61,590)	3,396	-	(58,194)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	(38,569)	-	439	(38,130)
长期应收款利息收入摊销	(30,890)	(40,261)	-	(71,151)
小计	(131,049)	(36,865)	439	(167,475)
净额	4,132,652	646,570	(533)	4,778,689

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、 递延所得税资产和负债的变动情况（续）

递延所得税变动情况列示如下（续）：

2021年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
递延所得税资产				
金融资产减值准备	3,452,948	442,180	(11,918)	3,883,210
预计负债	118,226	(51,973)	-	66,253
应付职工薪酬	166,669	(9,542)	1,488	158,615
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值 变动	200,231	-	(69,091)	131,140
可抵扣亏损	-	7,168	-	7,168
其他	23,191	(5,876)	-	17,315
小计	3,961,265	381,957	(79,521)	4,263,701
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值 变动	(25,353)	(36,237)	-	(61,590)
长期应收款利息收入摊销	(17,464)	(13,426)	-	(30,890)
小计	(86,366)	(49,663)	4,980	(131,049)
净额	3,874,899	332,294	(74,541)	4,132,652

五、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产

		2022年6月30日	2021年12月31日
其他应收款	14.1	604,304	527,490
在建工程	14.2	722,909	678,861
抵债资产	14.3	860,815	851,675
应收利息	14.4	890,374	269,203
长期待摊费用	14.5	300,759	279,376
预付账款		125,539	92,251
待抵扣进项税		60,208	60,291
其他流动资产		<u>101,449</u>	<u>106,020</u>
合计		<u><u>3,666,357</u></u>	<u><u>2,865,167</u></u>

14.1、 其他应收款

		2022年6月30日	2021年12月31日
资金清算应收款		487,868	419,805
应收手续费及佣金收入		72,349	75,261
保证金		6,601	13,252
其他		<u>51,673</u>	<u>39,450</u>
小计		618,491	547,768
减：坏账准备		<u>(14,187)</u>	<u>(20,278)</u>
合计		<u><u>604,304</u></u>	<u><u>527,490</u></u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.1、 其他应收款（续）

	2022年6月30日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费 及佣金收入	72,349	-	-	-	72,349	11.70%	-	72,349
保证金	3,333	447	182	2,639	6,601	1.07%	(10)	6,591
资金清算 应收款	487,868	-	-	-	487,868	78.88%	-	487,868
其他	22,710	10,211	4,274	14,478	51,673	8.35%	(14,177)	37,496
	<u>586,260</u>	<u>10,658</u>	<u>4,456</u>	<u>17,117</u>	<u>618,491</u>	<u>100.00%</u>	<u>(14,187)</u>	<u>604,304</u>

	2021年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费 及佣金收入	75,261	-	-	-	75,261	13.74%	-	75,261
保证金	10,233	186	231	2,602	13,252	2.42%	(108)	13,144
资金清算 应收款	419,805	-	-	-	419,805	76.64%	-	419,805
其他	15,768	5,012	1,356	17,314	39,450	7.20%	(20,170)	19,280
	<u>521,067</u>	<u>5,198</u>	<u>1,587</u>	<u>19,916</u>	<u>547,768</u>	<u>100.00%</u>	<u>(20,278)</u>	<u>527,490</u>

14.2、 在建工程

	2022年6月30日	2021年12月31日
期/年初余额	685,116	691,731
本期/年增加	97,072	200,322
本期/年转入固定资产	(45,629)	(92,457)
其他减少	(7,395)	(114,480)
期/年末余额	729,164	685,116
减：减值准备	(6,255)	(6,255)
合计	<u>722,909</u>	<u>678,861</u>

本集团在建工程中无利息资本化支出。

五、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.3、 抵债资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
房屋及建筑物	858,902	849,762
其他	22,700	22,700
小计	881,602	872,462
减：减值准备	(20,787)	(20,787)
合计	860,815	851,675

2022年1至6月，本集团处置抵债资产8,193千元(2021年：人民币0千元)。于2022年6月30日，本集团抵债资产中账面原值为人民币646,749千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成(2021年12月31日：人民币673,639千元)。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2022年6月30日的抵债资产进行处置。

14.4、 应收利息

于2022年6月30日，本集团发放贷款及垫款和债权投资逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币769,578千元，人民币151,508千元和人民币377千元，对应的减值准备余额分别为人民币7,793千元，人民币22,962千元和人民币334千元。于2022年6月30日，本集团交易性金融资产逾期的应收利息为7,033千元。

于2021年12月31日，本集团发放贷款及垫款、债权投资逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币144,273千元，人民币178,433千元和人民币2,244千元，对应的减值准备余额分别为人民币1,857千元，人民币52,673千元和人民币1,217千元。于2021年12月31日，本集团交易性金融资产无逾期的应收利息。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.5、 长期待摊费用

2022年1-6月	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
期初余额	2,339	42,213	219,283	15,541	279,376
增加	-	13,021	30,792	34,769	78,582
摊销	<u>1,576</u>	<u>5,932</u>	<u>37,924</u>	<u>11,767</u>	<u>57,199</u>
期末余额	<u>763</u>	<u>49,302</u>	<u>212,151</u>	<u>38,543</u>	<u>300,759</u>
2021年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	5,628	38,823	174,455	29,478	248,384
增加	-	15,233	114,532	8,996	138,761
减少	(1,890)	-	-	-	(1,890)
摊销	<u>1,399</u>	<u>11,843</u>	<u>69,704</u>	<u>22,933</u>	<u>105,879</u>
年末余额	<u>2,339</u>	<u>42,213</u>	<u>219,283</u>	<u>15,541</u>	<u>279,376</u>

15、 向中央银行借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
中期借贷便利	23,800,000	19,200,000
支小再贷款	6,307,611	5,225,691
信用贷款支持工具	998,670	1,398,070
再贴现	346,132	1,240,933
扶贫再贷款	<u>450,857</u>	<u>373,237</u>
小计	31,903,270	27,437,931
应计利息	<u>342,669</u>	<u>234,161</u>
合计	<u>32,245,939</u>	<u>27,672,092</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	4,322,476	8,381,038
境内其他金融机构	26,583,919	28,346,137
小计	30,906,395	36,727,175
应计利息	287,212	451,265
合计	31,193,607	37,178,440

17、 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	21,213,854	19,393,230
其他金融机构	1,713,000	2,321,000
小计	22,926,854	21,714,230
应计利息	177,593	246,330
合计	23,104,447	21,960,560

18、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2022年6月30日	2021年12月31日
债券	6,109,955	7,048,732
应计利息	323	747
合计	6,110,278	7,049,479

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

18、 卖出回购金融资产款（续）

按交易对手分类	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行同业	6,109,955	7,048,732
应计利息	<u>323</u>	<u>747</u>
合计	<u>6,110,278</u>	<u>7,049,479</u>

19、 应付票据

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行承兑汇票	<u>50,000</u>	<u>-</u>

于2022年6月30日和2021年12月31日，本集团无到期未付的应付票据余额。

20、 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司	89,224,658	89,637,308
个人	39,187,472	38,734,275
定期存款		
公司	111,555,525	112,346,679
个人	120,759,517	106,439,704
存入保证金	11,703,744	12,298,037
财政性存款	190,979	240,675
汇出汇款及应解汇款	<u>50,612</u>	<u>47,190</u>
小计	<u>372,672,507</u>	<u>359,743,868</u>
应计利息	<u>8,364,836</u>	<u>7,684,519</u>
合计	<u>381,037,343</u>	<u>367,428,387</u>

本集团关联方的存款情况详见本附注十 2.3。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬

2022年1-6月	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	927,636	776,750	(965,555)	738,831
职工福利费	-	31,594	(31,594)	-
社会保险费	588	51,992	(52,074)	506
住房公积金	-	73,557	(73,557)	-
其他	-	21,931	(21,931)	-
工会经费和职工教育经费	7,394	17,151	(18,746)	5,799
设定提存计划：				
基本养老保险费	302	95,444	(95,264)	482
失业保险费	96	4,127	(4,122)	101
企业年金缴费	576	62,052	(62,030)	598
设定受益计划：				
离职后福利（注）	98,822	11,307	(2,390)	107,739
内退福利	244,331	36,372	(40,427)	240,276
合计	1,279,745	1,182,277	(1,367,690)	1,094,332
2021年				
	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	959,460	1,582,617	(1,614,441)	927,636
职工福利费	6	79,294	(79,300)	-
社会保险费	626	167,926	(167,964)	588
住房公积金	-	144,383	(144,383)	-
其他	-	43,449	(43,449)	-
工会经费和职工教育经费	8,139	44,482	(45,227)	7,394
设定提存计划：				
基本养老保险费	499	191,857	(192,054)	302
失业保险费	74	10,031	(10,009)	96
企业年金缴费	708	133,792	(133,924)	576
设定受益计划：				
离职后福利（注）	93,769	9,414	(4,361)	98,822
内退福利	209,911	104,604	(70,184)	244,331
合计	1,273,192	2,511,849	(2,505,296)	1,279,745

五、 财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

注：本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
折现率	3.05%	3.00%

未来死亡率的假设是基于中国人身保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

上述离职后福利计划中包含的内退员工福利成本如下：

	2022年1-6月	2021年
利息与服务成本	1,563	3,462
精算损失	<u>9,744</u>	<u>5,952</u>
合计	<u>11,307</u>	<u>9,414</u>

22、 应交税费

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业所得税	633,084	546,795
增值税	227,840	142,171
城市维护建设税	26,917	32,406
教育费附加	12,237	14,672
地方教育附加	8,095	9,785
个人所得税	2,305	393
其他	<u>8,390</u>	<u>7,654</u>
合计	<u>918,868</u>	<u>753,876</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
表外资产信用减值准备	<u>288,596</u>	<u>265,012</u>
预计负债变动情况列示如下：		
	2022年1-6月	2021年
期/年末余额	265,012	472,903
本期/年计提	23,584	154,612
本期/年转出	<u>-</u>	<u>(362,503)</u>
合计	<u>288,596</u>	<u>265,012</u>

24、 应付债券

	2022年6月30日	2021年12月31日
应付次级债券（注1）	1,200,000	1,200,000
应付二级资本债券（注2）	4,498,081	4,497,952
应付金融债券（注3）	8,197,142	8,196,342
应付同业存单（注4）	<u>80,359,822</u>	<u>73,653,014</u>
	94,255,045	87,547,308
应计利息	<u>296,451</u>	<u>225,927</u>
合计	<u>94,551,496</u>	<u>87,773,235</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2022年6月30日，应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应计利息	期末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	39,321	1,200,000
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2022-08-11	500,000	22,014	500,000
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	48,764	4,498,081
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	85,200	2,998,669
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	20,286	698,473
21贵阳银行 小微债01(注3)	3年	2021-11-04	2021-11-08	2024-11-08	4,000,000	80,866	4,000,000

于2021年12月31日，应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应计利息	年末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	159,240	4,497,952
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	32,096	2,998,512
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	5,360	697,830
21贵阳银行 小微债01(注3)	3年	2021-11-04	2021-11-08	2024-11-08	4,000,000	18,874	4,000,000

注1：应付次级债券

- ① 本集团于2012年12月28日在银行间市场发行12亿元次级债券。本集团发行的次级债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为6.50%，本集团有权在第5年末行使一次赎回权，本集团在该次级债券发行后第5年末未行使赎回权。
- ② 次级债券的索偿权排在本集团的其他负债之后，先于本集团的股权资本。截至2021年12月31日，本集团未发生涉及次级债券本息及其他违反协议条款的事件。

注2：应付二级资本债券

本集团于2019年4月9日在银行间市场发行45亿元二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.87%，该债券在第5年末附有条件的发行人赎回权，本集团在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回全部债券。

五、 财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

注3：应付金融债券

本集团获准在全国银行间债券市场公开发行单笔不超过50亿元人民币金融债券，专项用于发放小型微型企业贷款。本集团于2017年8月9日在全国银行间债券市场公开发行小型微型企业贷款专项金融债券，详细情况如下：

- ① “ 17贵阳银行小微02” ， 发行总量为5亿元的5年期固定利率债券， 每年付息一次， 在债券存续期间票面年利率为4.96%。

本集团于2018年8月29日与2019年9月10日在全国银行间债券市场公开发行绿色金融债券，详细情况如下：

- ① “ 19贵阳银行绿色金融01” ， 发行总量为30亿元的3年期固定利率债券， 每年付息一次， 在债券存续期间票面年利率为3.55%。

本集团于2020年10月26日在全国银行间债券市场公开发行金融债券，详细情况如下：

- ① “ 20贵银租赁债” ， 发行总量为7亿元的3年期固定利率债券， 每年付息一次， 在债券存续期间票面年利率为4.30%。

本集团于2021年11月4日在全国银行间债券市场公开发行小微债，详细情况如下：

- ① “ 21贵阳银行小微债01” ， 发行总量为40亿元的3年期固定利率债券， 每年付息一次， 在债券存续期间票面年利率为3.14%。

注4：应付同业存单

2022年1月至6月，本公司在全国银行间市场发行了93期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2022年6月30日，贵阳银行发行的人民币同业存单有136期尚未到期，余额为人民币803.60亿元，期限为5个月至1年不等，年化利率区间为2.05%至3.00%。

2021年度，本公司在全国银行间市场发行了138期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2021年12月31日，本集团发行的人民币同业存单有117期尚未到期，余额为人民币736.53亿元，期限为半年至1年不等，年化利率区间为2.55%至3.30%。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

25、 租赁负债

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	111,938	109,929
1 年至 2 年（含 2 年）	68,765	68,372
2 年至 3 年（含 3 年）	46,295	53,187
3 年至 5 年（含 5 年）	28,493	42,716
5 年以上	34,302	38,169
未经折现租赁负债合计	<u>289,793</u>	<u>312,373</u>
租赁负债	<u>274,245</u>	<u>291,136</u>

26、 其他负债

		2022年6月30日	2021年12月31日
其他应付款	26.1	1,215,173	1,770,299
融资租赁保证金		1,237,691	1,135,515
应付股利	26.2	63,608	43,951
递延收益		18,911	18,093
应付代理证券款项		4,184	5,637
其他		4,784	323
合计		<u>2,544,351</u>	<u>2,973,818</u>

26.1、 其他应付款

		2022年6月30日	2021年12月31日
预收款及暂收款		549,704	990,624
应付工程款及购房款		196,655	288,494
资金清算应付款		28,870	27,214
久悬未取款项		29,026	38,233
保证金及质保金		159,182	161,172
其他		251,736	264,562
合计		<u>1,215,173</u>	<u>1,770,299</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

26、 其他负债（续）

26.2、 应付股利

	2022年6月30日	2021年12月31日
股东股利(注)	<u>63,608</u>	<u>43,951</u>

注：应付股利尚未支付系股东尚未领取。

27、 股本

2022年1-6月	期初余额	发行新股	限售股解禁	小计	期末余额
一、有限售条件股份					
1、国有法人持股	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	95,888	-	-	-	95,888
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	95,888	-	-	-	95,888
有限售条件股份合计	<u>95,888</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>95,888</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,560,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,560,310</u>
三、股份总数	<u>3,656,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,656,198</u>
2021年	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国有法人持股	-	185,005	(185,005)	-	-
2、其他内资持股	122,039	253,164	(279,315)	(26,151)	95,888
其中：境内非国有法人持股	-	253,164	(253,164)	-	-
境内自然人持股	122,039	-	(26,151)	(26,151)	95,888
有限售条件股份合计	<u>122,039</u>	<u>438,169</u>	<u>(464,320)</u>	<u>(26,151)</u>	<u>95,888</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,095,990</u>	<u>-</u>	<u>464,320</u>	<u>464,320</u>	<u>3,560,310</u>
三、股份总数	<u>3,218,029</u>	<u>438,169</u>	<u>-</u>	<u>438,169</u>	<u>3,656,198</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具

于2022年6月30日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

	发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
贵银优1	2018/11/19	优先股	5.30%	100.00	5,000万股	50.00亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

贵银优1：本公司于2018年11月19日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为5.30%，不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当本公司核心一级资本充足率不足5.125%（或以下）时，由本公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全部或部分转为公司A股普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复至5.125%以上，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

发行在外的优先股的变动情况如下：

2022年1-6月

	期初余额		本期增加		本期减少		期末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000万股	49.93亿	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿

2021年

	年初余额		本年增加		本年减少		年末余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000万股	49.93亿	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿元

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2022年1-6月	2021年
归属于母公司股东权益	54,192,031	52,347,880
归属于母公司普通股持有者的权益	49,199,135	47,354,984
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利	-	265,000
归属于少数股东的权益	1,916,024	1,712,221
归属于普通股少数股东的权益	1,916,024	1,712,221
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

29、 资本公积

2022年1-6月	期初余额	本期变动	期末余额
股本溢价（注）	7,967,088	(3,974)	7,963,114
其他	32,096	-	32,096
合计	7,999,184	(3,974)	7,995,210
2021年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注）	3,910,416	4,056,672	7,967,088
其他	32,096	-	32,096
合计	3,942,512	4,056,672	7,999,184

注：系本集团对子公司增资导致资本公积变动。

30、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2022年1-6月

	2022年1月1日	增减变动额	2022年6月30日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	115,668	(1,666)	114,002
重新计量设定受益计划变动额	(4,464)	(7,308)	(11,772)
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(391,101)	20,396	(370,705)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	58,533	(11,018)	47,515
其他	-	(289)	(289)
合计	(221,364)	115	(221,249)

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：（续）

2021年

	2021年1月1日	增减变动额	2021年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工 具公允价值变动	130,645	(14,977)	115,668
重新计量设定受益计划变动 额	-	(4,464)	(4,464)
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具公允价值变动	(600,670)	209,569	(391,101)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具信用损失准备	22,724	35,809	58,533
合计	(447,301)	225,937	(221,364)

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：
 2022年1-6月

	税前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：所得税	归属于 母公司 股东	归属于 少数股 东
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的权益工具公允价值 变动	(2,926)	-	439	(1,666)	(821)
重新计量设定受益计划 变动额	(9,744)	-	2,436	(7,308)	-
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动	11,631	15,914	(7,218)	20,396	(69)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具信用损失 准备	(15,239)	-	3,810	(11,018)	(411)
其他	-	-	-	(289)	289
合计	<u>(16,278)</u>	<u>15,914</u>	<u>(533)</u>	<u>115</u>	<u>(1,012)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：（续）
 2021年

	税前发生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：所得税	归属于 母公司 股东	归属于 少数股 东
不能重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的权益工具公允价值 变动	(20,047)	-	4,980	(14,977)	(90)
重新计量设定受益计划 变动额	(5,952)	-	1,488	(4,464)	-
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动	253,523	18,860	(69,090)	209,569	(6,276)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具信用损失 准备	47,739	-	(11,918)	35,809	12
	<u>275,263</u>	<u>18,860</u>	<u>(74,540)</u>	<u>225,937</u>	<u>(6,354)</u>

31、 盈余公积

2022年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>4,127,950</u>	<u>-</u>	<u>4,127,950</u>
2021年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,568,496</u>	<u>559,454</u>	<u>4,127,950</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

五、 财务报表主要项目注释（续）

32、 一般风险准备

2022年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
一般风险准备	<u>6,934,722</u>	<u>427,080</u>	<u>7,361,802</u>
2021年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>6,444,860</u>	<u>489,862</u>	<u>6,934,722</u>

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。

33、 未分配利润

	2022年6月30日	2021年12月31日
期/年初未分配利润	24,858,294	21,224,638
归属于母公司股东的净利润	2,936,881	6,044,831
减：提取法定盈余公积	-	(559,454)
提取一般风险准备	(419,092)	(489,862)
应付优先股现金股利	-	(265,000)
应付普通股现金股利	<u>(1,096,859)</u>	<u>(1,096,859)</u>
合计	<u>26,279,224</u>	<u>24,858,294</u>

根据本公司2022年4月28日第五届董事会2022年度第二次会议审议通过的2021年度利润分配预案：按2021年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币559,454千元，按照年末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币367,438千元；以普通股总股本3,656,198,076股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利3.0元人民币（含税），共计派发现金股利人民币1,096,859千元（含税）。该利润分配方案已于2022年5月19日经2021年年度股东大会批准通过。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

34、 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	7,209,710	6,854,296
其中：公司贷款和垫款	6,020,389	5,691,400
个人贷款和垫款	1,147,446	1,142,842
票据贴现	41,875	20,054
存放同业	29,479	42,732
存放中央银行	232,034	254,879
融资租赁	609,137	993,001
售后回租安排的长期应收款项	404,258	142
拆出资金	7,688	49,550
买入返售金融资产	185,704	256,788
债券及其他投资	2,645,554	2,422,283
信托及资管计划	3,289,396	3,341,594
小计	14,612,960	14,215,265
利息支出		
同业存放	(421,747)	(729,495)
拆入资金	(455,997)	(491,946)
向中央银行借款	(377,595)	(265,967)
吸收存款	(4,644,138)	(4,679,711)
卖出回购金融资产款	(226,088)	(206,418)
发行债券	(1,410,354)	(1,426,981)
其他	(12,365)	-
小计	(7,548,284)	(7,800,518)
利息净收入	7,064,676	6,414,747

五、 财务报表主要项目注释（续）

35、 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	25,227	18,356
代理业务手续费收入	53,675	47,844
银行卡手续费收入	48,637	58,972
投资银行业务手续费收入	94,076	154,325
理财产品手续费收入	195,028	175,803
担保及承诺手续费收入	30,840	29,370
其他手续费收入	29,816	15,982
小计	477,299	500,652
手续费及佣金支出：		
结算类业务	(36,380)	(28,073)
银行卡业务	(16,291)	(16,598)
代理类业务	(84,832)	(77,083)
其他	(16,832)	(8,744)
小计	(154,335)	(130,498)
手续费及佣金净收入	322,964	370,154

36、 投资收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产取得的收益	534,778	441,046
其他债权投资处置损益	15,914	(27,045)
合计	550,692	414,001

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

37、 公允价值变动损益

	2022年1-6月	2021年1-6月
交易性金融资产公允价值变动	(13,583)	60,878
衍生金融资产公允价值变动	203	(57)
合计	<u>(13,380)</u>	<u>60,821</u>

38、 其他收益

	2022年1-6月	2021年1-6月	与资产/收益相关
财政补助	29,041	543	收益
个税返还	3,162	2,096	收益
合计	<u>32,203</u>	<u>2,639</u>	

39、 税金及附加

	2022年1-6月	2021年1-6月
城建税	23,893	28,078
教育费附加	18,247	21,449
印花税	1,558	1,565
房产税	26,386	22,866
其他税金	933	841
合计	<u>71,017</u>	<u>74,799</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

40、 业务及管理费

	2022年1-6月	2021年1-6月
职工工资及福利	1,172,533	1,193,165
业务费用	279,380	264,161
租赁费	7,481	17,256
固定资产折旧	186,939	189,206
长期待摊费用摊销	57,199	56,759
无形资产摊销	30,125	25,613
使用权资产折旧费	61,251	51,545
其他	16,797	25,329
	<u>1,811,705</u>	<u>1,823,034</u>
合计	<u>1,811,705</u>	<u>1,823,034</u>

41、 信用减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
发放贷款及垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款及垫款	2,418,699	1,073,606
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	4,026	(775)
小计	<u>2,422,725</u>	<u>1,072,831</u>
金融投资		
-债权投资	183,164	822,855
-其他债权投资	(19,264)	(799)
小计	<u>163,900</u>	<u>822,056</u>
信贷承诺	23,584	132,023
存放同业	(1,092)	2,087
长期应收款	69,895	86,899
其他	(19,323)	(26,299)
	<u>2,659,689</u>	<u>2,089,597</u>
合计	<u>2,659,689</u>	<u>2,089,597</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

42、 其他资产减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
长期股权投资减值损失	193,561	-

43、 营业外收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
罚没款收入	1,782	1,314
其他	158	688
合计	1,940	2,002

44、 营业外支出

	2022年1-6月	2021年1-6月
捐赠及赞助费	810	690
罚没款及滞纳金	4	970
其他	1,284	55
合计	2,098	1,715

45、 所得税费用

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	864,557	596,164
递延所得税费用	(646,570)	(320,396)
合计	217,987	275,768

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
利润总额	3,227,177	3,287,170
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	806,794	821,793
子公司适用不同税率的影响	(37,646)	(38,808)
对以前期间当期税项的调整	7,646	13,295
无需纳税的收益	(588,797)	(531,533)
不可抵扣的费用	14,764	9,077
未确认的可抵扣亏损	15,226	1,944
	<u>217,987</u>	<u>275,768</u>
合计		

46、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	2,936,881	2,921,657
减：优先股当年宣告的股息	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	2,936,881	2,921,657
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,656,198	3,364,085
每股收益(人民币元)	0.80	0.87

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

47、 现金及现金等价物

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金	10,572,406	23,499,110
其中：现金	1,068,050	991,065
活期存放同业款项	5,198,439	12,985,261
可用于支付的存放		
中央银行款项	4,305,917	9,522,784
现金等价物	1,467,759	2,097,906
其中：原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	199,699	-
原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	110,000	-
原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	1,158,060	2,097,906
	<u>12,040,165</u>	<u>25,597,016</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>12,040,165</u>	<u>25,597,016</u>

48、 收到其他与经营活动有关的现金

	2022年1-6月	2021年1-6月
暂收待结算清算款	1,334	851
租赁风险金	102,177	253,478
政府补助	32,203	2,639
其他收入	7,738	13,277
	<u>143,452</u>	<u>270,245</u>
合计	<u>143,452</u>	<u>270,245</u>

49、 支付其他与经营活动有关的现金

	2022年1-6月	2021年1-6月
业务及管理费	299,193	302,122
暂付待结算清算款	585,819	1,848,985
其他	2,096	4,211
	<u>887,108</u>	<u>2,155,318</u>
合计	<u>887,108</u>	<u>2,155,318</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

50、 经营性活动现金流量

	2022年1-6月	2021年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,009,190	3,011,402
加：信用减值损失	2,659,689	2,089,597
其他资产减值损失	193,561	-
固定资产折旧	186,939	189,206
使用权资产折旧	61,251	51,545
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	87,324	82,372
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(91)	(64)
债券投资和其他投资利息收入	(5,934,950)	(5,763,877)
已减值贷款利息收入	(13,915)	(19,428)
公允价值变动损益	13,380	(60,821)
投资收益	(550,692)	(414,001)
发行债券利息支出	1,410,354	1,426,981
租赁负债利息支出	4,465	4,624
汇兑损益	(262)	(612)
递延所得税资产增加	(646,570)	(320,396)
经营性应收项目的增加	(18,059,809)	(19,297,976)
经营性应付项目的增加	11,969,724	796,159
合计	<u>(5,610,412)</u>	<u>(18,225,289)</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
已签约但未计提	<u>405,721</u>	<u>442,127</u>

2、 表外承诺事项

	2022年6月30日	2021年12月31日
贷款合同承诺	20,223,844	17,087,196
银行承兑汇票	31,774,393	32,735,017
未使用信用卡授信额度	14,283,333	13,065,620
开出保函	2,884,803	2,806,749
其中：融资保函	1,835,000	1,835,000
非融资保函	1,049,803	971,749
开出信用证	322,396	513,826
其中：即期信用证	11,497	2,347
远期信用证	<u>310,899</u>	<u>511,479</u>
合计	<u>69,488,769</u>	<u>66,208,408</u>

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款合同承诺指本集团已审批并签订合同、尚未支用的贷款额度。

3、 法律诉讼

截至2022年6月30日，以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币10,000千元的重大未决诉讼案件的涉诉金额为人民币429,732千元（2021年12月31日：人民币339,031千元）。本集团管理层认为目前该等法律诉讼不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

4、受托业务

	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款	82,895,286	84,369,781
委托存款	<u>82,895,286</u>	<u>84,369,781</u>

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

5、金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。

于2022年6月30日，本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币399,696千元（2021年12月31日：无）。

信贷资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转让的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2022年6月30日的账面价值为人民币2,424千元（2021年12月31日：无），其最大损失敞口与账面价值相若。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2022年6月30日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例		
					直接	间接	
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	7.52亿元	55.89%	-	-
贵银金融租赁公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00亿元	67.00%	-	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

2、 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
贵阳花溪建设村镇 银行有限责任公 司	贵阳市	贵阳市	金融业	10,000万	20.00%	-	权益法
息烽发展村镇银行 有限责任公司	贵阳市	贵阳市	金融业	60,000万	37.40%	-	权益法

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

2022年6月30日

联营企业	
投资账面价值合计	31,205
下列各项按持股比例计算的合计数	
净利润	(85,165)
综合收益总额	(85,165)

七、 在其他主体中的权益（续）

3、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。2022年1至6月，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持（2021年1-6月：无）。

4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

4.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

(1) 理财产品

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2022年6月30日及2021年12月31日，本集团此类非合并的银行理财产品规模余额合计分别为人民币821.67亿元及人民币837.83亿元。非合并的理财业务相关的手续费和管理费收入于2022年1至6月及上年同期分别为人民币195,028千元及人民币175,803千元。

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2022年1-6月，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币77,000千元。（2021年1-6月：无）

七、 在其他主体中的权益（续）

4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

4.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于 2022 年 6 月 30 日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2022 年 1-6 月及 2021 年 1-6 月，本集团均并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于 2022 年 6 月 30 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面余额（不含应计利息）及最大损失风险敞口如下：

2022 年 6 月 30 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理计划	3,897,286	101,577,617	105,474,903	102,584,061
基金投资	21,440,074	-	21,440,074	21,440,074
资产支持证券	-	310,020	310,020	308,691
2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理计划	3,878,446	104,125,125	108,003,571	105,123,685
基金投资	18,533,324	-	18,533,324	18,533,324
资产支持证券	-	314,013	314,013	313,030

八、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心资本净额	50,037,172	48,167,636
一级资本净额	55,163,829	53,293,125
资本净额	65,187,164	63,354,637
风险加权资产	464,549,339	453,700,424
核心一级资本充足率	10.77%	10.62%
一级资本充足率	11.87%	11.75%
资本充足率	14.03%	13.96%

九、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2022年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,789,738	(812,721)	4,087,659	-	7,064,676
内部利息净收入	706,960	2,161,956	(2,868,916)	-	-
手续费及佣金 净收入	(17,824)	231,620	109,168	-	322,964
投资收益	-	-	550,692	-	550,692
公允价值变动损益	-	-	(13,380)	-	(13,380)
汇兑收益	-	-	262	-	262
其他业务净收入	-	-	-	38,093	38,093
税金及附加	(32,322)	(7,897)	(30,796)	(2)	(71,017)
业务及管理费	(701,747)	(351,806)	(755,248)	(2,904)	(1,811,705)
信用减值损失	(2,060,958)	(452,410)	(167,047)	20,726	(2,659,689)
其他资产减值损失	-	-	(193,561)	-	(193,561)
营业利润	1,683,847	768,742	718,833	55,913	3,227,335
营业外收支净额	-	-	-	(158)	(158)
利润总额	1,683,847	768,742	718,833	55,755	3,227,177
资产总额	266,243,964	60,830,734	302,385,353	62,349	629,522,400
负债总额	214,157,990	164,218,288	195,038,067	-	573,414,345
补充信息：					
资本性支出	74,690	35,952	81,667	313	192,622
折旧和摊销费用	157,269	68,535	158,751	488	385,043
对联营企业的投资	-	-	31,205	-	31,205

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

九、 分部报告（续）

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。（续）

2021年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,606,378	(931,529)	3,735,274	-	6,410,123
内部利息净收入	957,729	1,922,900	(2,880,629)	-	-
手续费及佣金					
净收入	150,189	199,605	20,360	-	370,154
投资收益	-	-	414,001	-	414,001
公允价值变动损益	-	-	60,821	-	60,821
汇兑收益	-	-	612	-	612
其他业务净收入	-	-	-	13,978	13,978
税金及附加	(43,007)	(7,533)	(24,196)	(63)	(74,799)
业务及管理费	(728,438)	(350,503)	(736,819)	(2,650)	(1,818,410)
信用减值损失	(1,225,749)	(278,599)	(586,282)	1,033	(2,089,597)
营业利润	2,717,102	554,341	3,142	12,298	3,286,883
营业外收支净额				287	287
利润总额	2,717,102	554,341	3,142	12,585	3,287,170
资产总额	251,990,801	60,075,849	284,712,765	37,456	596,816,871
负债总额	217,397,408	146,768,005	181,680,984	-	545,846,397
补充信息：					
资本性支出	101,094	45,526	103,535	367	250,522
折旧和摊销费用	130,012	60,233	132,409	469	323,123

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

1) 主要股东及其控制的企业

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东；

关联方名称	2022年6月30日		2021年12月31日	
	持股数 (千股)	持股 比例	持股数 (千股)	持股 比例
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599	12.82%	468,599	12.82%
贵州乌江能源投资有限公司	200,833	5.49%	200,833	5.49%

② 持有本公司 5%或以上表决权股份的股东集团；

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七(1、在子公司中的权益)、企业合并及合并财务报表；

3) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注七(2、在联营企业中的权益)；

4) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

5) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	5,793,752	3,777,058
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	180,832	160,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	15,000	210,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>4,637</u>	<u>5,031</u>
合计	<u>5,994,221</u>	<u>4,152,089</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>2,586,823</u>	<u>2,308,823</u>

2.3、 使用权资产

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>4,985</u>	<u>6,249</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.4、 吸收存款

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	4,303,946	3,327,749
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	232,566	1,434,234
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	17,527	197,713
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>24,601</u>	<u>20,992</u>
合计	<u>4,578,640</u>	<u>4,980,688</u>

2.5、 租赁负债

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>3,851</u>	<u>5,183</u>

2.6、 利息收入

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	204,678	197,603
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,411	3,506
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	502	-
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>358</u>	<u>123</u>
合计	<u>208,949</u>	<u>201,232</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.7、 利息支出

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,138,706	22,172
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	746	8,541
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	559	1
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	418	235
企业年金基金	364	364
合计	<u>1,140,793</u>	<u>31,313</u>

2.8、 手续费及佣金收入

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	486	662
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	13	132
合计	<u>499</u>	<u>794</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.9、 业务及管理费

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	4,422	1,652

2.10 银行承兑汇票

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,028,890	1,402,960
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	22,666	70,980
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	-	8,790
合计	<u>1,051,556</u>	<u>1,482,730</u>

2.11、 开出保函

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	7,182	3,537
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	18,215	18,087
合计	<u>25,397</u>	<u>21,624</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.12、 开出信用证

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	11,569	3,808

2.13、 非保本理财产品

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	758,100	400,000
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	194,000	200,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	656,808	1,072,316
合计	<u>1,608,908</u>	<u>1,672,316</u>

2.14、 委托贷款

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,965,367	1,991,367

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.15、授信总额度

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	12,700,671	9,364,657
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	931,610	894,300
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>2,190,000</u>	<u>1,935,000</u>
合计	<u>15,822,281</u>	<u>12,193,957</u>

2.16、其他关联方交易

截至2022年6月30日，本公司理财资金投资本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业承销的债券无余额（2021年12月31日：200,000千元）。

截至2022年6月30日，本公司与本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业债券交易和质押式回购业务发生额分别为人民币10,000千元和人民币0千元（2021年1-6月：30,000千元和300,000千元）。

2022年1-6月，本公司未发生支付本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业经纪业务手续费和托管服务费（2021年1-6月：人民币894千元）。

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。本公司的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.17、 关键管理人员薪酬

交易名称	2022年1-6月	2021年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>3,889</u>	<u>2,872</u>

2.18、 与本公司的控股子公司之交易

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
拆出资金		
贵银金融租赁公司	<u>6,266,833</u>	<u>6,219,253</u>
同业存放		
广元市贵商村镇银行	105,793	353,863
贵银金融租赁公司	<u>512,160</u>	<u>976,205</u>
合计	<u>617,953</u>	<u>1,330,068</u>
利息收入		
贵银金融租赁公司	<u>116,833</u>	<u>27,531</u>
利息支出		
广元市贵商村镇银行	523	1,800
贵银金融租赁公司	<u>5,857</u>	<u>2,213</u>
合计	<u>6,380</u>	<u>4,013</u>

本公司管理层认为与子公司的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.19、与本公司的联营企业之交易

同业存放	2022年6月30日	2021年12月31日
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	160,332	不适用
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>33</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>160,365</u>	<u>不适用</u>
利息支出	2022年1-6月	2021年1-6月
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	332	不适用
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>-</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>332</u>	<u>不适用</u>

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定义务或其信用状况发生负面变化，从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。
- 市场风险：是因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。
- 流动性风险：流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。
- 操作风险：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团由董事会承担全面风险管理的最终责任，董事会负责制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定风险偏好和风险容忍度，董事会下设有风险管理委员会，并指定专门的部门——风险管理部统筹全面风险管理工作。风险管理部职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。高级管理层根据风险偏好设定适当的风险限额用于日常监测，高级管理层下设各专业风险管理委员会，除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况、业务和风险管理的变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改后报董事会审议。

1、信用风险

信用风险管理

信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定的义务或其信用状况发生负面变化，从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

信用风险的集中度：当同一个交易对手、借款人或多个风险高度相关的交易对手、借款人具有有较高的风险暴露，或交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。

本集团在向申请一定风险敞口的客户授信之前，会先进行信用评级，并在每次额度支用时评审所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以缓释信用风险。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险管理（续）

本集团制定了规范的信贷管理制度和信贷流程，并在全行范围内实施。本集团风险限额、授信业务指引等依据董事会风险偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：贷款受理、贷前调查、审查、授权范围内的审批、发放及贷后管理等。

本集团根据中国银保监会发布的贷款风险分类指引等相关政策，制定了资产风险分类管理办法，通过借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑不能按时足额还款；
关注类：尽管借款人目前有能力还款，但存在一些不利因素，这些不利因素可能对还款有影响；
次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还本金或利息，即使执行担保，也可能造成一定损失；
可疑类：借款人无法足额偿还债务本金或利息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失；
损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，债项本金或利息仍然无法收回或只能收回极少部分。

本集团使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，主要依据是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：1、借款人的生产经营能力；2、借款人的现金流情况和还款能力；3、借款人的还款记录和还款意愿；4、贷款的担保以及担保人的经济前景；5、贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值；6、影响借款人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素；7、贷款偿还的法律责任。同时，本集团也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本集团的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本集团人民币投资组合以国债、政策性金融债券、地方性政府债券等低风险的债券组合为主。本集团风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额，本集团亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、贷款承诺以及或有负债可能会因为交易对手违约而产生风险。因此，本集团对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求，对部分交易要求提供本集团认可的担保。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照当前合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

定性标准

- 债务人发生信用风险事件且很可能产生重大不利影响；
- 债务人出现现金流或流动性问题，例如贷款还款的延期；
- 还款意愿恶化，如恶意逃债、欺诈行为等；
- 债务人集团外违约，如债务人在人民银行企业征信系统中查询到存在不良资产；
- 信用利差显著上升；
- 出现可能导致违约风险上升的担保品价值变动(针对抵质押贷款)。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

底线约束指标

- 风险分类为关注；
- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。违约概率采用自上而下的开发方法，建立宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景；违约损失率采用历史实际回收法模型；违约风险敞口采用现期模型，综合应用多维度减值模型参数计算多情景下的预期信用损失。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以历史数据为基础，采取模拟转移矩阵方法进行计量，同时加入前瞻性信息以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以最近三年历史实际损失金额折现后计算违约损失率，同时在计量中参考了风险分类结果进行调整；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如 M2 同比、贵州省 PPI 当月同比、固定资产投资完成额累计同比等。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

2022 年上半年，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。2022 年上半年，本集团在中使用的重要宏观经济假设包括 M2 同比、贵州省 PPI 当月同比、固定资产投资完成额累计同比。其中：用于估计预期信用损失的 M2 同比增长率在 2023 年的中性情景下预测的平均值为 8.52%左右。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。于 2022 年上半年，本集团及本行基准情景权重略高于其他情景权重之和。其中乐观情景的权重为 30%，基准情景的权重为 40%，悲观情景的权重增为 30%。于 2022 年上半年，对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

1.1、信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放中央银行款项	32,988,660	33,502,629
存放同业款项	5,974,969	7,530,631
拆出资金	110,396	110,693
衍生金融资产	81	-
买入返售金融资产	1,303,289	1,287,897
发放贷款及垫款	258,715,497	245,830,565
金融投资		
-交易性金融资产	36,811,938	32,691,982
-债权投资	183,111,267	184,153,472
-其他债权投资	68,463,315	64,533,921
长期应收款	27,949,245	26,218,429
其他资产	1,494,678	796,693
	<u>616,923,335</u>	<u>596,656,912</u>
表内信用风险敞口		
财务担保	34,981,592	36,055,592
承诺事项	34,507,177	30,152,816
	<u>686,412,104</u>	<u>662,865,320</u>
最大信用风险敞口		

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 信用质量分析

于2022年6月30日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险：

	2022年06月30日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	255,291,596	9,167,245	4,407,582	268,866,423
债权投资	177,122,205	5,004,451	1,831,084	183,957,740
其他债权投资	67,315,291	61,525	-	67,376,816
长期应收款	28,016,097	584,091	419,963	29,020,151
合计	527,745,189	14,817,312	6,658,629	549,221,130

于2021年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险：

	2021年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	242,073,602	8,381,263	4,534,380	254,989,245
债权投资	180,522,407	3,577,043	1,264,868	185,364,318
其他债权投资	63,359,945	54,956	-	63,414,901
长期应收款	26,351,271	546,687	321,482	27,219,440
合计	512,307,225	12,559,949	6,120,730	530,987,904

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.3、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	61,572,135	22.90	61,460,784	24.10
批发和零售业	26,367,424	9.81	23,233,628	9.11
租赁和商务服务业	16,479,914	6.13	16,620,380	6.52
房地产业	21,507,133	8.00	19,059,218	7.47
水利、环境和公共设施管理和投资业	19,526,707	7.26	19,463,189	7.63
交通运输、仓储及邮政业	17,625,079	6.56	16,469,943	6.46
制造业	15,047,995	5.60	14,931,960	5.86
农、林、牧、渔业	9,101,886	3.39	8,383,190	3.29
教育	8,236,150	3.06	8,054,166	3.16
卫生、社会保障和社会福利业	6,175,416	2.30	6,277,915	2.46
采矿业	5,054,295	1.88	4,599,516	1.80
住宿和餐饮业	2,515,453	0.94	2,132,551	0.84
电力、燃气及水的生产和供应业	1,995,548	0.74	1,739,504	0.68
信息传输、计算机服务和软件业	872,288	0.32	1,330,399	0.52
居民服务和其他服务业	980,584	0.36	860,896	0.34
文化、体育和娱乐业	752,374	0.28	731,124	0.29
科学研究、技术服务和地质勘察业	368,037	0.14	279,910	0.11
公共管理和社会组织	86,350	0.03	90,400	0.04
买断式转贴现	7,349,032	2.73	2,241,425	0.88
个人贷款	47,252,623	17.57	47,029,147	18.44
合计	<u>268,866,423</u>	<u>100.00</u>	<u>254,989,245</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	252,478,878	93.90	239,270,339	93.84
四川省	16,387,545	6.10	15,718,906	6.16
合计	<u>268,866,423</u>	<u>100.00</u>	<u>254,989,245</u>	<u>100.00</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.4、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等
- (iv) 应收款项类投资：房产、存单、股权、土地使用权等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

2022年6月30日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币10,255,841千元（2021年12月31日：人民币8,183,118千元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.6、 债券投资

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级或发行人评级的分布如下：

	2022年6月30日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
政府及中央银行	59,124,793	-	53,970,280	113,095,073
政策性银行	1,862,863	-	25,339,381	27,202,244
公共实体	-	-	2,821,555	2,821,555
银行及其他金融 机构	-	56,250	4,432,349	4,488,599
企业	-	-	13,572,072	13,572,072
合计	<u>60,987,656</u>	<u>56,250</u>	<u>100,135,637</u>	<u>161,179,543</u>

	2021年12月31日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
政府及中央银行	59,873,677	-	50,420,536	110,294,213
政策性银行	1,967,556	-	21,348,108	23,315,664
公共实体	-	-	4,235,308	4,235,308
银行及其他金融 机构	-	52,557	4,284,928	4,337,485
企业	-	-	12,698,673	12,698,673
合计	<u>61,841,233</u>	<u>52,557</u>	<u>92,987,553</u>	<u>154,881,343</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.6、债券投资（续）

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

	2022年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	58,893,069	-	-	58,893,069
A以下	-	56,250	-	56,250
A（含）以上	90,793,518	-	-	90,793,518
合计	149,686,587	56,250	-	149,742,837

	2021年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	59,934,141	-	-	59,934,141
A以下	-	52,557	-	52,557
A（含）以上	84,614,433	-	-	84,614,433
合计	144,548,574	52,557	-	144,601,131

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2022年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	28,670,057	5,387,310	-	-	-	-	-	34,057,367
存放同业款项	-	5,817,658	199,777	-	581,959	-	-	6,599,394
拆出资金	-	-	-	110,520	-	-	-	110,520
买入返售金融资产	-	-	1,158,397	146,750	-	-	-	1,305,147
发放贷款及垫款	29,703,325	-	12,921,656	17,296,364	69,724,270	107,229,489	99,101,542	335,976,646
交易性金融资产	789,033	32,119,798	14,090	44,617	189,710	2,934,611	2,163,519	38,255,378
债权投资	24,897,045	-	2,644,489	7,595,800	23,800,051	101,882,812	69,323,076	230,143,273
其他债权投资	-	-	2,140,080	2,514,449	11,775,324	49,949,962	10,103,961	76,483,776
其他权益工具投资	274,117	25,376	-	-	-	-	-	299,493
长期应收款	312,939	-	1,426,269	1,212,242	7,398,791	22,216,573	823,007	33,389,821
其他金融资产	921,462	618,491	-	-	-	-	-	1,539,953
资产总额	85,567,978	43,968,633	20,504,758	28,920,742	113,470,105	284,213,447	181,515,105	758,160,768

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2022年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	901,469	7,082,040	24,694,836	41,509	-	32,719,854
同业及其他金融机构存放款项	-	629,599	4,560,908	5,182,473	21,163,263	-	-	31,536,243
拆入资金	-	-	1,807,187	4,405,708	16,229,008	1,278,141	-	23,720,044
卖出回购金融资产款	-	-	6,110,958	-	-	-	-	6,110,958
吸收存款	-	133,374,124	9,305,412	14,478,758	93,473,384	148,817,519	2,763,535	402,212,732
应付债券	-	-	5,489,141	10,029,454	75,550,138	5,127,800	5,156,850	101,353,383
应付票据	-	-	-	-	50,000	-	-	50,000
其他金融负债	-	1,101,588	13,950	15,538	262,754	1,059,881	8,121	2,461,832
负债总额	-	135,105,311	28,189,025	41,193,971	231,423,383	156,324,850	7,928,506	600,165,046
表内流动性净额	85,567,978	(91,136,678)	(7,684,267)	(12,273,229)	(117,953,278)	127,888,597	173,586,599	157,995,722
表外承诺事项	313,482	14,283,334	6,071,665	8,594,161	22,519,272	8,041,520	9,665,337	69,488,771

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	28,132,964	6,476,218	-	-	-	-	-	34,609,182
存放同业款项	92,164	6,967,613	-	-	570,442	-	-	7,630,219
拆出资金	-	-	-	110,794	-	-	-	110,794
买入返售金融资产	-	-	1,148,057	141,938	-	-	-	1,289,995
发放贷款及垫款	7,977,880	-	12,285,740	17,365,628	67,847,578	114,667,021	104,200,452	324,344,299
交易性金融资产	-	28,542,984	18,064	1,034,379	274,937	2,174,546	1,224,075	33,268,985
债权投资	5,761,568	-	1,222,969	4,045,867	29,119,888	108,903,139	90,862,221	239,915,652
其他债权投资	-	-	3,291,698	2,318,415	11,301,473	44,327,529	11,851,575	73,090,690
其他权益工具投资	274,117	28,302	-	-	-	-	-	302,419
长期应收款	306,109	-	2,378,675	1,327,328	7,236,685	19,670,281	114,202	31,033,280
其他金融资产	<u>324,950</u>	<u>547,767</u>	-	-	-	-	-	<u>872,717</u>
资产总额	<u>42,869,752</u>	<u>42,562,884</u>	<u>20,345,203</u>	<u>26,344,349</u>	<u>116,351,003</u>	<u>289,742,516</u>	<u>208,252,525</u>	<u>746,468,232</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下(续)：

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,086,757	2,657,903	24,377,128	-	-	28,121,788
同业及其他金融机构存放款项	-	159,308	6,281,816	11,808,676	19,366,252	-	-	37,616,052
拆入资金	-	-	3,438,001	5,382,628	11,716,421	1,961,408	-	22,498,458
卖出回购金融资产款	-	-	7,050,717	-	-	-	-	7,050,717
吸收存款	-	133,656,943	17,925,194	19,921,234	63,968,841	150,059,293	2,431,443	387,962,948
应付债券	-	-	3,226,470	8,662,287	72,616,823	5,127,800	5,156,850	94,790,230
其他金融负债	-	1,680,897	73,279	7,728	165,686	976,234	7,950	2,911,774
负债总额	-	135,497,148	39,082,234	48,440,456	192,211,151	158,124,735	7,596,243	580,951,967
表内流动性净额	42,869,752	(92,934,264)	(18,737,031)	(22,096,107)	(75,860,148)	131,617,781	200,656,282	165,516,265
表外承诺事项	13,065,620	226,856	4,015,168	8,605,610	25,218,386	6,981,180	8,095,588	66,208,408

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.2、 衍生金融工具现金流分析

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

下表列式了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日其至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2022年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	(762)	(762)
2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(26)	-	-	-	(939)	(965)

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送高级管理层和董事会风险管理委员会以及董事会审议发布。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析、压力测试。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2022年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	32,578,563	-	-	-	-	1,478,147	34,056,710
存放同业款项	5,392,291	-	569,517	-	-	13,161	5,974,969
拆出资金	-	109,876	-	-	-	520	110,396
衍生金融资产	-	-	-	81	-	-	81
买入返售金融资产	1,157,016	145,869	-	-	-	404	1,303,289
发放贷款及垫款	5,718,163	13,784,823	97,824,317	75,434,680	45,667,302	20,286,212	258,715,497
交易性金融资产	32,081,925	109,814	50,078	2,135,775	1,553,980	880,366	36,811,938
债权投资	2,042,448	6,153,134	17,009,900	76,824,123	56,295,592	24,786,070	183,111,267
其他债权投资	2,188,383	2,833,951	14,869,543	38,922,846	8,562,093	1,086,499	68,463,315
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	299,493	299,493
长期应收款	15,257,747	1,173	10,451,634	1,768,619	-	470,072	27,949,245
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,494,678	1,494,678
资产总额	<u>96,416,536</u>	<u>23,138,640</u>	<u>140,774,989</u>	<u>195,086,124</u>	<u>112,078,967</u>	<u>50,795,622</u>	<u>618,290,878</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下（续）：

2022年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	883,651	6,896,082	24,082,057	41,480	-	342,669	32,245,939
同业及其他金融机构存放款项	5,068,330	5,080,000	20,758,065	-	-	287,212	31,193,607
拆入资金	1,762,000	4,353,080	16,023,974	787,800	-	177,593	23,104,447
卖出回购金融资产款	6,109,955	-	-	-	-	323	6,110,278
吸收存款	142,368,023	13,601,400	87,480,478	126,912,079	2,310,527	8,364,836	381,037,343
应付债券	5,325,282	9,755,137	69,978,073	4,698,472	4,498,081	296,451	94,551,496
应付票据	-	-	50,000	-	-	-	50,000
衍生金融负债	-	-	-	843	-	-	843
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,461,832	2,461,832
负债总额	<u>161,517,241</u>	<u>39,685,699</u>	<u>218,372,647</u>	<u>132,440,674</u>	<u>6,808,608</u>	<u>11,930,916</u>	<u>570,755,785</u>
利率敏感度缺口	<u>(65,100,705)</u>	<u>(16,547,059)</u>	<u>(77,597,658)</u>	<u>62,645,450</u>	<u>105,270,359</u>	不适用	不适用

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下（续）：

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	33,230,293	-	-	-	-	1,377,223	34,607,516
存放同业款项	6,959,890	-	569,595	-	-	1,146	7,530,631
拆出资金	-	-	109,892	-	-	801	110,693
买入返售金融资产	1,146,337	141,021	-	-	-	539	1,287,897
发放贷款及垫款	16,956,649	15,330,053	61,558,029	95,514,889	51,649,818	4,821,127	245,830,565
交易性金融资产	28,542,985	1,020,347	173,136	1,711,913	1,219,871	23,730	32,691,982
债权投资	894,590	2,237,554	21,462,066	79,446,339	73,475,206	6,637,717	184,153,472
其他债权投资	3,382,327	2,666,390	14,311,606	33,198,497	9,856,081	1,119,020	64,533,921
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	302,419	302,419
长期应收款	5,384,855	1,315,402	16,631,691	2,602,593	-	283,888	26,218,429
其他金融资产	-	-	-	-	-	796,693	796,693
资产总额	<u>96,497,926</u>	<u>22,710,767</u>	<u>114,816,015</u>	<u>212,474,231</u>	<u>136,200,976</u>	<u>15,364,303</u>	<u>598,064,218</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下（续）：

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,071,771	2,603,497	22,364,593	-	-	1,632,231	27,672,092
同业及其他金融机构存放款项	6,299,110	11,590,000	18,838,065	-	-	451,265	37,178,440
拆入资金	3,360,000	5,130,000	11,280,430	1,943,800	-	246,330	21,960,560
卖出回购金融资产款	7,048,732	-	-	-	-	747	7,049,479
吸收存款	150,956,200	19,136,635	60,619,395	127,026,918	2,004,720	7,684,519	367,428,387
应付债券	3,053,174	8,357,010	66,941,342	4,697,830	4,497,952	225,927	87,773,235
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,911,774	2,911,774
负债总额	<u>171,788,987</u>	<u>46,817,142</u>	<u>180,043,825</u>	<u>133,668,548</u>	<u>6,502,672</u>	<u>13,152,793</u>	<u>551,973,967</u>
利率敏感度缺口	<u>(75,291,061)</u>	<u>(24,106,375)</u>	<u>(65,227,810)</u>	<u>78,805,683</u>	<u>129,698,304</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、市场风险（续）

3.1、利率风险（续）

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2022年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	177,831	(169,273)
	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	136,665	(131,025)

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2022年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,329,577	(1,252,753)
	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,305,115	(1,231,135)

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和其他债权投资的久期，通过市场风险管理系统进行分析和计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

	2022年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,354,379	(1,354,379)
	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,439,250	(1,439,250)

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

2) 缺口分析方法（续）

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1) 各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(3) 非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2022年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	34,049,016	7,349	345	34,056,710
存放同业款项	5,841,328	88,322	45,319	5,974,969
拆出资金	110,396	-	-	110,396
衍生金融资产	81	-	-	81
买入返售金融资产	1,303,289	-	-	1,303,289
发放贷款及垫款	258,715,497	-	-	258,715,497
交易性金融资产	36,811,938	-	-	36,811,938
债权投资	183,111,267	-	-	183,111,267
其他债权投资	68,463,315	-	-	68,463,315
其他权益工具投资	299,493	-	-	299,493
长期应收款	27,949,245	-	-	27,949,245
其他金融资产	1,611,988	1,177	-	1,613,165
资产总额	618,266,853	96,848	45,664	618,409,365
负债项目				
向中央银行借款	32,245,939	-	-	32,245,939
同业及其他金融机构 存放款项	31,193,607	-	-	31,193,607
拆入资金	23,104,447	-	-	23,104,447
衍生金融负债	843	-	-	843
卖出回购金融资产款	6,110,278	-	-	6,110,278
吸收存款	380,961,075	30,910	45,358	381,037,343
应付债券	94,551,496	-	-	94,551,496
应付票据	500,000	-	-	500,000
其他金融负债	2,461,826	8	-	2,461,834
负债总额	571,129,511	30,918	45,358	571,205,787
表内净头寸	47,137,342	65,930	306	47,203,578
表外头寸	69,034,454	442,919	11,396	69,488,769

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下（续）：

2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款 项	34,600,746	6,408	362	34,607,516
存放同业款项	7,388,466	93,823	48,342	7,530,631
拆出资金	110,693	-	-	110,693
买入返售金融资产	1,287,897	-	-	1,287,897
发放贷款及垫款	245,830,565	-	-	245,830,565
交易性金融资产	32,691,982	-	-	32,691,982
债权投资	184,153,472	-	-	184,153,472
其他债权投资	64,533,921	-	-	64,533,921
其他权益工具投资	302,419	-	-	302,419
长期应收款	26,218,429	-	-	26,218,429
其他金融资产	795,059	1,634	-	796,693
资产总额	<u>597,913,649</u>	<u>101,865</u>	<u>48,704</u>	<u>598,064,218</u>
2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	27,672,092	-	-	27,672,092
同业及其他金融机构 存放款项	37,178,440	-	-	37,178,440
拆入资金	21,960,560	-	-	21,960,560
衍生金融负债	965	-	-	965
卖出回购金融资产款	7,049,479	-	-	7,049,479
吸收存款	367,347,742	32,197	48,448	367,428,387
应付债券	87,773,235	-	-	87,773,235
其他金融负债	2,911,767	7	-	2,911,774
负债总额	<u>551,894,280</u>	<u>32,204</u>	<u>48,448</u>	<u>551,974,932</u>
表内净头寸	<u>46,019,369</u>	<u>69,661</u>	<u>256</u>	<u>46,089,286</u>
表外头寸	<u>65,862,209</u>	<u>343,961</u>	<u>2,238</u>	<u>66,208,408</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2022年6月30日及2021年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2022年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	659	(659)

	2021年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	697	(697)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级： 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括中国债券信息网等。

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

于2022年6月30日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2022年6月30日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	81	-	81
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款	-	7,459,832	-	7,459,832
交易性金融资产	8,863,976	27,520,613	427,349	36,811,938
其他债权投资	-	67,376,816	-	67,376,816
其他权益工具投资	25,376	-	274,117	299,493
金融资产合计	<u>8,889,352</u>	<u>102,357,342</u>	<u>701,466</u>	<u>111,948,160</u>
衍生金融负债	-	(843)	-	(843)
金融负债合计	-	<u>(843)</u>	-	<u>(843)</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2021年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2021年12月31日 持续的公允价值计量				
交易性金融资产	6,550,905	26,141,077	-	32,691,982
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的				
发放贷款及垫款	-	2,522,020	-	2,522,020
其他债权投资	-	63,414,901	-	63,414,901
其他权益工具投资	28,302	-	274,117	302,419
金融资产合计	<u>6,579,207</u>	<u>92,077,998</u>	<u>274,117</u>	<u>98,931,322</u>
衍生金融负债	-	(965)	-	(965)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(965)</u>	<u>-</u>	<u>(965)</u>

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、市场风险（续）

3.3、公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

上述第三层级资产变动如下：

其他权益工具投资

	2022年1-6月	2021年度
期/年初余额	274,117	293,844
计入其他综合收益	-	(19,727)
期/年末余额	<u>274,117</u>	<u>274,117</u>

交易性金融资产、其他债权投资和其他权益工具投资参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 以摊余成本计量的债务工具在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，以摊余成本计量的债务工具的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (ii) 以摊余成本计量的债券投资、应付金融债券、应付二级资本债券和应付同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
债权投资	183,111,267	183,320,456	184,153,472	184,371,083
金融负债：				
应付债券	94,551,496	94,885,051	87,773,235	87,840,393

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	吸收存款
长期应收款	其他金融负债
其他金融资产	

十二、 资产负债表日后事项

本公司经中国银行保险监督管理委员会贵州监管局和中国人民银行批准，于2022年8月24日在全国银行间债券市场成功发行“2022年贵阳银行股份有限公司小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）”（以下简称“本期债券”）。本期债券发行规模为人民币20亿元，为3年期固定利率品种，票面利率为2.55%。本期债券的募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，专项用于发放小型微型企业贷款。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款及垫款

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	17,021,849	17,419,150
住房按揭贷款	18,592,348	17,837,410
信用卡垫款	6,102,486	6,088,362
其他个人贷款	1,603,485	1,676,323
个人贷款和垫款小计	<u>43,320,168</u>	<u>43,021,245</u>
公司贷款和垫款		
一般贷款	210,426,736	202,088,411
垫款	4,989	10,704
公司贷款和垫款小计	<u>210,431,725</u>	<u>202,099,115</u>
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	<u>7,459,832</u>	<u>2,522,020</u>
合计	261,211,725	247,642,380
应计利息	<u>1,086,069</u>	<u>846,022</u>
发放贷款及垫款总额	<u>262,297,794</u>	<u>248,488,402</u>
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(10,792,487)</u>	<u>(9,611,124)</u>
发放贷款及垫款净额	<u>251,505,307</u>	<u>238,877,278</u>
以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益贷款		
减值准备	<u>(8,453)</u>	<u>(4,427)</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款及垫款（续）

1.2、 发放贷款及垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	93,243,394	87,873,245
抵押贷款	76,039,500	72,822,932
保证贷款	60,436,108	56,058,048
信用贷款	<u>31,492,723</u>	<u>30,888,155</u>
合计	<u>261,211,725</u>	<u>247,642,380</u>

1.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2022年6月30日				合计
	逾期1天至 90天（含 90天）	逾期90天至 360天（含 360天）	逾期360 天至3 年（含3 年）	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,706,063	920,760	952,053	184,907	4,763,783
质押贷款	9,314,861	528,383	82,676	-	9,925,920
保证贷款	6,012,939	411,222	200,867	38,949	6,663,977
信用贷款	<u>1,097,928</u>	<u>246,305</u>	<u>18,252</u>	<u>2,160</u>	<u>1,364,645</u>
合计	<u>19,131,791</u>	<u>2,106,670</u>	<u>1,253,848</u>	<u>226,016</u>	<u>22,718,325</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至 90天（含 90天）	逾期90天至 360天（含 360天）	逾期360 天至3 年（含3 年）	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,453,269	1,030,642	843,863	190,779	3,518,553
质押贷款	1,630,261	87,547	27,453	-	1,745,261
保证贷款	420,885	721,924	450,192	44,665	1,637,666
信用贷款	<u>120,150</u>	<u>183,322</u>	<u>33,816</u>	<u>1,663</u>	<u>338,951</u>
合计	<u>3,624,565</u>	<u>2,023,435</u>	<u>1,355,324</u>	<u>237,107</u>	<u>7,240,431</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款及垫款（续）

1.4、 贷款减值准备

2022年1-6月，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本公司	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
期初余额	4,200,652	2,531,867	2,878,605	9,611,124
本期计提	741,538	362,374	1,187,803	2,291,715
转至阶段一	66,626	(51,978)	(14,648)	-
转至阶段二	(30,233)	141,415	(111,182)	-
转至阶段三	(32,920)	(425,155)	458,075	-
本期核销及转出	-	-	(1,153,104)	(1,153,104)
收回以前年度核销	-	-	53,412	53,412
已减值贷款利息收入	-	-	(10,660)	(10,660)
期末余额	<u>4,945,663</u>	<u>2,558,523</u>	<u>3,288,301</u>	<u>10,792,487</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
期初余额	4,427	-	-	4,427
本期计提	4,026	-	-	4,026
期末余额	<u>8,453</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,453</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款及垫款（续）

1.4、 贷款减值准备（续）

2021年，发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	4,112,270	2,713,757	2,550,007	9,376,034
本年计提	16,125	143,404	2,897,561	3,057,090
转至阶段一	152,052	(123,191)	(28,861)	-
转至阶段二	(41,499)	49,158	(7,659)	-
转至阶段三	(38,296)	(251,261)	289,557	-
本年转入	-	-	362,503	362,503
本年核销及转出	-	-	(3,303,677)	(3,303,677)
收回以前年度核销	-	-	131,440	131,440
已减值贷款利息收入	-	-	(12,266)	(12,266)
年末余额	<u>4,200,652</u>	<u>2,531,867</u>	<u>2,878,605</u>	<u>9,611,124</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	2,975	-	-	2,975
本年计提	<u>1,452</u>	-	-	<u>1,452</u>
年末余额	<u>4,427</u>	-	-	<u>4,427</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资

2.1、 交易性金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
政策性金融债券	7,247,437	5,859,810
企业债券	1,655,631	1,989,204
其他金融债	1,775,476	2,078,090
国债	402,198	60,119
同业存单	324,506	78,435
资产支持证券	1,001	-
地方政府债券	30,457	214,554
资产管理计划及信托计划(注)	3,897,286	3,878,446
股权投资	37,872	-
基金投资（注）	21,440,074	18,533,324
合计	<u>36,811,938</u>	<u>32,691,982</u>

注：本公司将无法通过合同现金流量特征测试的基金投资、资产管理计划及信托计划分类为交易性金融资产。

于2022年6月30日，本公司投资的债券中，有人民币1,719,721千元被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币1,011,376千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.2、 债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
地方政府债券	51,809,986	49,645,804
国债	25,292,282	26,970,678
企业债券和铁路债	3,049,661	2,399,957
政策性金融债券	1,032,089	1,030,984
资产支持证券	311,451	314,013
小计	81,495,469	80,361,436
资产管理计划及信托计划	101,577,617	104,125,125
应计利息	2,041,769	1,707,007
减值准备	(2,904,908)	(2,932,678)
合计	182,209,947	183,260,890

于2022年6月30日，本公司投资的债券中，有人民币3,368,446千元债券被质押于卖出回购协议(2021年12月31日：人民币4,952,331千元)，人民币30,268,863千元被质押于向中央银行借款(2021年12月31日：人民币24,999,948千元)以及人民币2,837,115千元被质押于财政专户资金存款(2021年12月31日：人民币2,255,292千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.2、 债权投资（续）

2022 年 1-6 月，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
期初余额	951,355	736,222	1,245,101	2,932,678
本期计提/（转回）	(78,594)	62,652	199,241	183,299
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(383,713)	383,713	-	-
转至阶段三	(2,920)	(223,950)	226,870	-
本期核销及转出	-	-	(211,069)	(211,069)
期末余额	<u>486,128</u>	<u>958,637</u>	<u>1,460,143</u>	<u>2,904,908</u>

2021 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	804,423	676,906	1,153,764	2,635,093
本年计提/（转回）	326,755	(121,227)	167,919	373,447
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(179,484)	181,069	(1,585)	-
转至阶段三	(339)	(526)	865	-
本年核销及转出	-	-	(75,862)	(75,862)
年末余额	<u>951,355</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,101</u>	<u>2,932,678</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.3、 其他债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
国债	23,188,878	21,259,289
企业债券和铁路债	11,378,602	12,234,189
地方政府债券	12,332,635	12,143,236
政策性金融债券	17,639,788	15,417,093
其他金融债	245,151	238,338
同业存单	-	-
小计（注）	64,785,054	61,292,145
应计利息	1,076,446	1,114,279
合计	65,861,500	62,406,424

注：于 2022 年 6 月 30 日，本公司投资的债券中，人民币 1,102,250 千元债券被质押于卖出回购协议（2021 年 12 月 31 日：1,010,030 千元），人民币 6,757,776 千元债券被质押于向中央银行借款（2021 年 12 月 31 日：2,541,076 千元）。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.4、 其他权益工具投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
非上市股权	<u>274,117</u>	<u>274,117</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2022年6月30日	2021年12月31日
公允价值	274,117	274,117
初始确认成本	119,650	119,650
累计计入其他综合收益的公允价值变动	<u>154,467</u>	<u>154,467</u>

3、 长期股权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
联营企业	2,096,117	1,627,870
减：减值准备	<u>193,561</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,902,556</u>	<u>1,627,870</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 长期股权投资（续）

2022年1-6月

	期初 余额	期年变动			期末余额	期末减值 准备
		追加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益		
子公司						
广元市贵商村 镇银行	287,870	243,481	-	-	531,351	-
贵银金融租赁 公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
联营企业						
贵阳花溪建设 村镇银行有限 责任公司	-	24,766	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇 银行有限责任 公司	-	200,000	-	-	200,000	168,795
	<u>1,627,870</u>	<u>468,247</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,096,117</u>	<u>193,561</u>

2021年

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值 准备
		追加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益		
子公司						
广元市贵商村 镇银行	287,870	-	-	-	287,870	-
贵银金融租赁 公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

贵阳银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司	86,153,128	86,227,611
个人	38,511,395	38,043,898
定期存款		
公司	109,851,076	110,746,269
个人	115,726,629	101,982,182
存入保证金	11,693,406	12,287,454
财政性存款	189,374	240,675
汇出汇款及应解汇款	50,612	47,190
小计	<u>362,175,620</u>	<u>349,575,279</u>
应计利息	<u>7,958,516</u>	<u>7,345,282</u>
合计	<u><u>370,134,136</u></u>	<u><u>356,920,561</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

5、利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	6,984,161	6,649,157
其中：公司贷款和垫款	5,909,115	5,617,936
个人贷款和垫款	1,033,805	1,011,174
票据贴现	41,241	20,047
存放同业	5,765	25,185
存放中央银行	227,999	250,216
拆出资金	165,863	77,081
买入返售金融资产	180,414	251,150
债券及其他投资	2,596,285	2,378,210
信托及资管计划	3,289,396	3,339,407
小计	<u>13,449,883</u>	<u>12,970,406</u>
利息支出		
同业存放	(428,126)	(733,364)
向中央银行借款	(370,856)	(260,526)
拆入资金	(71,830)	(65,211)
吸收存款	(4,502,701)	(4,550,551)
卖出回购金融资产款	(225,879)	(206,348)
发行债券	(1,394,785)	(1,406,694)
其他	(12,365)	-
小计	<u>(7,006,542)</u>	<u>(7,222,694)</u>
利息净收入	<u>6,443,341</u>	<u>5,747,712</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6、 经营性活动现金流量

	2022年1-6月	2021年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,768,093	2,717,785
加：信用减值损失	2,466,969	1,899,595
其他资产减值损失	193,561	-
固定资产折旧	182,214	184,453
使用权资产折旧	58,108	48,578
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	71,642	67,282
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(91)	(64)
债券投资和其他投资利息收入	(5,885,681)	(5,717,617)
已减值贷款利息收入	(10,660)	(17,612)
公允价值变动损益	13,380	(60,821)
投资收益	(546,830)	(414,001)
发行债券利息支出	1,394,785	1,406,694
租赁负债利息支出	3,729	4,106
汇兑损益	(262)	(612)
递延所得税资产增加	(695,607)	(309,185)
经营性应收项目的增加	(22,069,848)	(17,052,357)
经营性应付项目的增加/（减少）	11,323,923	(731,369)
经营活动使用的现金流量净额	<u>(10,732,575)</u>	<u>(17,975,145)</u>

十四、比较数据

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

贵阳银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 截至 2022 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2022年1-6月	2021年1-6月
非流动性资产处置收益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	91	46
计入当期损益的政府补助	32,203	2,639
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	(158)	305
所得税的影响数	(8,415)	(1,139)
合计	<u>23,721</u>	<u>1,851</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2022年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	6.04	0.80	0.80
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	5.99	0.80	0.80
2021年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	7.16	0.87	0.87
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	7.16	0.87	0.87