



贵阳农村商业银行股份有限公司 2021 年度报告

贵阳农商银行董事会办公室印

2022 年 4 月

年 报 目 录

重要提示	1
第一章 释义	3
第二章 公司简介	3
一、公司信息	3
二、业务范围	3
第三章 董事长致辞	4
第四章 经营情况讨论与分析	6
一、财务会计情况	6
二、风险管理情况	10
三、关联交易情况	15
第五章 股本结构及股东情况	17
一、股本变动情况	17
二、股本变动原因	17
三、股东情况介绍	18
四、主要股东（持股比例 5%以上）基本情况	19
第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	20
一、董事、监事、高级管理人员情况	20
二、董事、监事、高级管理人员变动情况	22
三、董事、监事、高级管理人员薪酬情况	22
四、董事、监事、高级管理人员简历	23
五、员工情况	28
第七章 公司治理	31
一、组织架构图	31
二、股东大会召开情况	32
三、董事会	32

四、监事会	37
五、高级管理层工作情况	42
六、分支机构情况	47
第八章 社会责任履行情况	49
一、乡村振兴干部驻乡工作情况	49
二、小微企业金融服务情况	50
三、普惠金融发展情况	51
四、其他履行社会责任情况	52
第九章 消费者权益保护及优质文明服务情况	54
一、消费者权益保护工作开展情况	54
二、妥善做好投诉纠纷化解工作	55
三、积极开展金融消费者权益保护宣传教育活动	55
四、着力提升优质文明服务	56
第十章 重要事项	57
一、报告期内注册资本变动情况	57
二、2021 年度利润分配预案	57
三、报告期内重大仲裁事项	57
四、报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况	58
五、报告期内我行及其董事、高级管理人员收到相关监管部门和司法部门处罚情况	58
第十一章 获奖及表扬情况	59
一、全国性行业组织办法奖项	59
二、省级单位颁发奖项	59
三、市级单位颁发奖项	60
附件 贵阳农商银行 2021 年度审计报告	62

贵阳农村商业银行股份有限公司

2021 年度报告

重要提示

一、我行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）对我行 2021 年财务报表进行了审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我行董事长李忠祥先生、分管会计工作的负责人罗黔渝先生、计划财务部负责人姜学梨先生保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

五、前瞻性陈述的风险声明。本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成我行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

六、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况：否。

七、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况：
否。

八、重大风险提示。我行经营中面临的风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险和战略风险等，我行已经采取措施有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见“经营情况讨论与分析”中“报告期风险管理情况”的相关内容。

第一章 释义

公司、本公司、我行	贵阳农村商业银行股份有限公司
央行	中国人民银行
元	人民币元
银保监	中国银行保险业监督管理委员会

第二章 公司简介

一、公司信息

公司的中文名称	贵阳农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳农商银行
公司的成立时间	2011年12月22日
公司类型	股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）
注册资本	3,822,596,408.05元
法人营业执照统一社会信用代码	915201005872806375
注册地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路会展商务区TB-1贵阳农村商业银行股份有限公司大楼

二、业务范围

吸收公众存款、发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

第三章 董事长致辞

2021年是贵阳农商银行捷报频传、喜讯连连的一年，是持续战斗、接续奋斗的一年，是踔厉奋发、砥砺前行的一年！可以说，这一年是开创者的一年，是奋斗者的一年，是成功者的一年！

一年来，我行统筹党建和经营两条主线，实现了融合发展，党建+业务、党建+群团、党建+联建成效明显，党建考评位居全市前列。在党的集中统一领导下，我们十分不易地取得了摘帽成功、资本补充、系统上线和业务突破四大成绩，存款突破千亿元大关，金融市场业务获得公开市场最佳进步奖、自营结算100强，核心业务系统成功上线运营，实现了以点带面、多点突破、跨越式发展！我们四个季度接续胜利，每个季度都干成了近乎不可能干成的事情，我们是伟大的开创者！

三年来，我行统筹风险和发展两条底线，实现了安全发展，疫情防控有序推进，整体发展速度位居主流银行前列，不良贷款率、不良生成率保持同业较低水平，主要监管指标全面达标，在2021年三季度彻底摘掉了高风险银行的帽子，取得了全方位的进步，实现了质效并举、又好又快发展！我们积小胜为大胜，积小成为大成，步步为营，年年有成，我们是伟大的成功者！

由此上溯至2011年，十年来，我行历经了曲折和波澜，回归了主责和主线，走过了在挫折中奋起、在危局中破局、在进取中突破的成长实践，踏上了安全发展、稳健发展、可持续发展的方向和道路，练就了自强不息、坚韧不拔、百折

不挠的奋斗品质，保持了接续奋斗、长期奋斗、不懈奋斗的精神状态，为“十四五”期间高质量发展奠定了坚实的智慧基础和实践基础，我们是伟大的奋斗者和见证者！

天下之势不盛则衰，天下之治不进则退。2022年是“十四五”规划的稳步之年，是全市围绕中心服务大局，抢抓“强省会”机遇的关键之年，也是贵阳农商银行实施高质量发展的稳步之年。全行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，全面落实中央经济工作会议以及监管工作要求，弘扬伟大建党精神，坚持稳中求进的工作总基调，坚持“一二五”计划战略总纲，坚持绿色低碳可持续发展，完整、准确、全面贯彻新发展理念，牢牢把握高质量发展工作主线，着力推进社区化、特色化、数字化“三化”转型，全力打造社区银行、特色银行、数字银行、精品银行“四大银行”，持续强化战略思维，不断坚定战略自信，清醒保持战略定力，加快推进改革转型、创新发展，奋力开创贵阳农商银行高质量发展的新局面！

大河泱泱、山高水长，我们将接续奋斗，共同谱写贵阳农商银行高质量发展的新篇章，以更加务实的作风、更加昂扬的斗志、更加优异的成绩向党的二十大及贵州省第十三次党代会献礼！

董事长 李忠祥

第四章 经营情况讨论与分析

一、财务会计情况

(一) 财务报表分析

报告期末总资产 1312.48 亿元，较上年末增加 151.64 亿元，增长 13.06%。其中：2021 年末贷款总额 754.58 亿元，较上年末增加 111.72 亿元，增长 17.38%。抵减 28.62 亿元减值准备后，贷款净额为 725.96 亿元，较上年末增加 107.33 亿元，增长 17.35%。总负债 1234.91 亿元，较上年末增加 120.48 亿元，增长 10.81%。其中：2021 年末存款总额 1019.82 亿元，较上年末增加 119.56 亿元，增长 13.28%。实现利润总额 7.2 亿元，较上年增加 3.99 亿元，增长 124.3%。实现净利润 6.28 亿元，较上年增加 3.18 亿元，增长 102.58%。资产利润率 0.51%，较上年（0.39%）上升 0.12 个百分点；资本利润率 10.13%，较上年（8.98%）增加 1.15 个百分点。

(二) 吸收存款及同业存放

1. 吸收存款

单位：人民币元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款	30,397,717,241.26	36,359,087,373.93
其中：公司	22,762,308,190.75	27,457,295,354.36
个人	7,635,409,050.51	8,901,792,019.57
定期存款	54,234,736,513.36	40,132,905,859.95
其中：公司	20,640,561,565.18	12,460,219,593.23

个人	33,594,174,948.18	27,672,686,266.72
财政性存款	9,558,443,201.88	6,116,546,780.27
汇出汇款及应解汇款	40,354,891.15	32,098,700.64
存入保证金	6,568,289,838.87	7,385,840,604.04
应计利息	1,182,674,434.87	
合计	101,982,216,121.39	90,026,479,318.83

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业存放	3,616,651,173.08	5,652,136,374.78
应计利息	9,916,870.52	
合计	3,626,568,043.60	5,652,136,374.78

(三) 发放贷款及垫款情况

1. 按个人和企业分布情况

单位：人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
个人贷款和垫款	6,223,076,950.94	6,479,275,367.42
公司贷款和垫款	69,235,067,990.62	57,807,169,185.46
贷款和垫款总额	75,458,144,941.56	64,286,444,552.88
贷款损失准备	2,862,342,361.53	2,424,122,832.22
合计	72,595,802,580.03	61,862,321,720.66

2. 按担保方式分布情况

单位：人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	6,402,946,696.50	4,547,991,323.67
保证贷款	28,761,657,917.28	26,136,548,925.83
抵押贷款	30,358,319,368.07	27,209,157,774.13
质押贷款	9,935,220,959.71	6,392,746,529.25
发放贷款和垫款总额	75,458,144,941.56	64,286,444,552.88
减：贷款损失准备	2,862,342,361.53	2,424,122,832.22
发放贷款和垫款账面价值	72,595,802,580.03	61,862,321,720.66

3. 贷款损失准备

单位：人民币元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
期初余额	2,424,122,832.22	1,892,132,275.31
会计政策变更调整数	-72,878,335.61	
调整后期初余额	2,351,244,496.61	1,892,132,275.31
本期计提	707,261,939.58	1,054,815,689.04
本期收回原转销贷款和垫款导致转回	12,592,582.16	18,743,000.00
本期核销与处置	208,756,656.82	541,568,132.13
期末余额	2,862,342,361.53	2,424,122,832.22

(四) 未分配利润

单位：人民币元

项目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	636,755,073.29	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-114,257,701.46	
调整后期初未分配利润	522,497,371.83	
加:本期净利润	627,697,425.72	
减:提取法定盈余公积	62,769,742.57	10%
提取一般风险准备	307,000,000.00	
应付普通股股利		
期末未分配利润	780,425,054.98	

(五) 资本结构情况

单位：人民币亿元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
资本净额	107.01	69.78
一级资本净额	78.61	51.23
核心一级资本净额	78.61	51.23
二级资本	28.88	18.55
风险加权资产合计	922.45	815.60
信用风险加权资产	868.97	767.55
市场风险加权资产	0.00	0.00
操作风险加权资产	53.47	48.05
核心一级资本充足率%	8.52%	6.28%
一级资本充足率%	8.52%	6.28%
资本充足率%	11.60%	8.56%

注：数据来源于银保监会非现场监管报表

（六）近五年公司金融债券/二级资本债券发行情况

发行时间	发行金融债券/二级资本债券简称	金融债券/二级资本债券代码	备注
2015年	15 贵阳农商二级	1521005	
2016年	16 贵阳农商二级	1621038	2021年已赎回
2021年	21 贵阳农商二级	2121060	

二、风险管理情况

2021年，我行坚持“稳中求进”的工作总基调，认真落实总行党委“重构风险管理体系”的总体战略部署，实施趋于防御型的风险管理策略和稳健型的风险偏好，以全面风险管理体系建设为抓手，坚决落实风险管理各项工作要求，持续推进全面风险管理体系建设，主要风险监管指标基本达标，全行风险整体可控。

（一）全面风险管理体系建设

2021年，按照我行全面风险管理战略部署，以量化风险管理和风险定价为目标，全面风险管理体系建设各项工作稳步开展。一是建立了《全面风险管理制度体系建设指引》，制定了统领全行风险管理的《全面风险管理总体政策》等10个指导性制度文件，明确各类风险管理的风险治理、风险管理政策和程序、风险报告等总体性的要求，夯实风险管理制度基础。二是制定《2021年风险偏好陈述书》，按季度做好风险偏好指标的动态监测和管理；按季对信用风险、流动性风险、操作风险和信息技术风险等管理状况进行风险分析评价；按需做好新产品新业务的风险审查工作。三是有序推进信用风险管理体系建设咨询项目。该项目由非零售内部评级体系、零售内部评级体系、大数据风控预警体系、信用风险

缓释管理体系、信贷流程优化 5 个部分组成，以“零售和非零售两个评级体系”为核心开发量化风险管理工具，提升整体信用风险计量和管理能力。该项目于 2021 年 4 月正式启动，截至 2021 年末项目总体进度完成 75%。**四是**同步推进操作风险与内控合规管理、信息科技风险管理体系建设工作。组织与国内 8+5 家服务商进行项目建设解决方案的交流，启动项目立项、招标等准备。**五是**以风险管理体系各项目建设为契机，建立风险管理专业人才培养机制，充分运用好项目建设过程中专家“传帮带”技术支持，在全行各条线、各层级深入宣贯风险管理理念与方法，加深干部员工对风险管理的认知，提升各级人员风险管控技能。

（二）信用风险管理状况

2021 年，我行信贷资产稳步增长，资产质量持续向好，信用风险整体可控。**一是**坚持打造乡村振兴特色银行的战略定位，按照年初设定目标，统一调度信贷资源，引导资金投向重点领域，并持续强化中小微企业金融服务能力，大力推动“两增两控”目标的实现。**二是**根据业务发展状况积极调整 2021 年转授权政策，完成普惠授信业务、票据业务及资金划付类业务等的转授权。**三是**通过科技赋能引领我行数字化转型，完成对公业务展业平台一期上线试运行及二期需求定稿工作，解决我行对公业务管理过程中的痛点。**四是**全面梳理授信业务监测要点，严格落实“三二一”到期贷款监测机制，严防新增不良风险。**五是**加大疫情防控金融支持，落实中央及各级监管部门文件精神，制定《2021 年贷款延期还本付息的政策执行规范》，对符合延期还本付息贷款进行了延期。**六是**组织开展贷后管理、信贷业务档案管理、信贷资

产分类与非信贷资产分类等专项检查，有效促进业务操作规范化，确保信贷业务健康可持续发展。同时，开展 2021 年贷后管理及核保实操案例知识培训，强化全员贷后管理意识。**七是**积极调整不良贷款清收管理机制，加大清收处置专项考核力度，综合运用现金清收、续贷盘活、非批量转让、核销等方式，做好表内外不良资产处置工作。

（三）市场风险管理状况

我行密切关注市场行情变化，及时调整投资策略，强化业务制度建设，完善市场风险相关制度。截至 2021 年末，我行资金业务营运杠杆倍数 1.3，在监管要求（ ≤ 1.4 ）范围内；最大单家同业单一客户风险暴露占一级资本净额 10.11%，优于监管要求（ $\leq 25\%$ ）14.89 个百分点；理财业务规模占总资产比例 11.32%，未超过 12% 的监管要求，市场风险整体可控。

（四）操作风险管理状况

我行持续推进操作风险管理各项工作的有序开展，综合运用省联社合规操作管理系统，实时监测操作风险 18 个关键风险指标，开展年度操作风险与控制自评估，结合专项检查、突击检查、综合检查等形式，完成本年度 85 家营业网点、全业务条线的检查工作，完成全行员工异常行为排查，操作风险整体可控。

（五）流动性风险管理状况

我行认真做好流动性风险管理工作，全年未发生客户挤兑等流动性风险事件。截至 2021 年末，流动性比例为 45.59%，高于监管要求（ $\geq 25\%$ ）20.59 个百分点；流动性匹配率为 182.87%，高于监管要求（ $\geq 100\%$ ）82.87 个百分点；优质流

动性资产充足率为 117.36%，高于监管要求（ $\geq 100\%$ ）17.36 个百分点；流动性缺口率（90 日）18.16%，高于监管要求（ $\geq -10\%$ ）28.16 个百分点，各项监管指标达到良好水平。

（六）银行账簿利率风险管理状况

我行银行账簿利率风险管理工作重点监测“银行账簿最大经济价值变动比例”和“净利息收入变动”两项指标。截至 2021 年末，我行银行账簿最大经济价值变动为 43.68 亿元，银行账簿最大经济价值变动比例（最大经济价值变动与一级资本净额的比重）为 55.56%；净利息收入变动 8.86%，在监测要求（ $\leq 15\%$ ）范围内。

（七）信息科技风险管理状况

我行认真开展 2021 年度信息科技风险管理各项工作，信息科技风险总体可控。

一是定期做好信息科技非现场监管报表报送及 2021 年度我行信息科技监管评级工作；按季度开展信息科技风险分析评价，及时指出存在的问题和风险隐患，并有针对性提出管控措施建议。二是组织开展 2021 年业务影响分析，制定了 2021 年业务连续性演练规划，完善业务连续性计划，组织开展了业务连续性应急演练，完成 2021 年业务连续性总结分析工作。三是开展贵安灾备机房基础设施建设。已完成数据级灾备的建设，实现生产数据及时同步；完成重要应用系统的脚本测试，完成 5 个系统灾备切换演练测试，演练结果达到预期。四是做好信息安全管理。完成 17 个系统的渗透测试和安全评估工作；引入科来网络监控，实现对我行互联网流量、业务系统交易流量、第三方外联线路、网点线路进行实时监控预警，提高我行整体网络运维能力；开展了全

辖范围的网络安全线上培训课程，增强全行人员网络安全风险认知水平。**五是**强化科技外包管理。与外包商签订保密协议，建立外包人员准入能力评估和在场外包人员工作效果定期考核机制，对外包开发软件进行安全性测试。

（八）声誉风险管理状况

2021 年度，我行按照《声誉风险管理总体政策》《重大事项报告制度》《突发事件和热点敏感问题网络舆情应急处置预案》等要求，加强网络舆情监测、风险分析研判工作。全年共监测到涉及我行的信息 455 条，妥善处置应对相关负面舆情共 2 件，负面新闻比率为 0，未出现因负面新闻引发的声誉风险损失事件，全行声誉风险平稳可控。同时，举办行内行外各类培训和演练，增强干部员工声誉风险管理意识，提升全行声誉风险管理和网络舆情应对处置能力。

（九）战略风险管理状况

2021 年度，我行按照战略风险管控的规划和要求，以“乡村振兴特色银行”战略督办为抓手，推动重点事项的落实和办理，战略风险整体可控。

（十）洗钱和恐怖融资风险管理

2021 年度，我行紧紧围绕风险为本的反洗钱工作理念，有序推动反洗钱工作有效落实。**一是**按照我行全面风险管理战略部署，搭建并完善我行洗钱与恐怖融资风险管理体系。**二是**进一步完善了我行在重大洗钱和恐怖融资风险事件应急管理、反洗钱名单管理、洗钱和恐怖融资风险自评估、反洗钱监测分析系统操作管理等方面的反洗钱内控机制。**三是**完成我行反洗钱监测分析系统上线运行，实现了反洗钱数据独立报送的目标；同时为进一步提升反洗钱智能化管理水平，

根据监管规定和我行反洗钱工作要求，启动了反洗钱监测分析系统升级优化工作。

三、关联交易情况

(一) 关联交易情况简介

我行已制定《贵阳农商银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《贵阳农商银行董事会关联交易控制委员会议事规则》，设立关联交易控制委员会，在职责权限范围内协助董事会独立开展相关工作，对董事会负责，对我行关联交易进行管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。

(二) 重大关联交易情况

关联方名称	截止报告期末 授信总额 (万元)	关联交易类型	在前一类业务中 所占比例	截止报告期末 用信余额 (万元)
贵州省资产管理股份有限公司及其关联企业	56,000.00	贷款	0.05%	3,950.00
贵阳市旅游文化产业投资集团有限公司及其关联企业	16,900.00	贷款	0.20%	14,300.00
贵阳市投资控股集团有限公司及其关联企业	85,980.00	贷款	0.86%	62,456.00

注：我行与关联法人或其他组织的关联交易均属于重大关联交易，在交易过程中，关联方均能按期归还贷款本息并未产生不良贷款的现象。

以上重大关联交易均符合相关法律法规要求，审批程序符合公司《章程》等相关规定，交易公允，不存在损害其他股东合法利益的情形。董事会在审议重大关联交易议案时，有利益冲突的关联董事依法回避，董事会召开程序及决议合法、有效。

(三) 员工内部人贷款情况

截至 2021 年末，全行有贷款余额的内部人员贷款如下表所示：

数据日期	总贷款余额（亿元）	其中：员工内部人贷款情况					
		笔数	贷款金额（亿元）	贷款余额（亿元）	占总贷款比例	2020 年新增	新增贷款金额（亿元）
2021 年 12 月	724.31	77	0.5745	0.48	0.07%	14 笔	0.1254

内部人员贷款用途为普通消费贷款、住房按揭贷款和商业用房按揭贷款；担保方式为抵押、质押和保证担保；利率定价均按照中国人民银行规定市场利率执行，严格遵照关联交易应以市场价格为依据，以不优于非关联方同类交易为原则执行。

第五章 股本结构及股东情况

一、股本变动情况

报告期末股本结构情况

单位：万元、人、家

	本次变动前 股本数	本次变动增减 (+, -)	本次变动后		
			户数	股本数	占总股本比例
总股本	239,041.25	+143,218.39	13050	382,259.64	
一、法人股:	175,625.25	-12.00	150	318,840.64	83.41%
1. 国有企业持股	153,839.56	+12,840.00	45	297,389.96	77.80%
2. 非国有企业持股	21,785.69	-12,840.00	105	21,450.68	5.61%
二、自然人股:	63,416.00	+12.00	12900	63,419.00	16.59%
1. 职工股	8,890.95	-19.99	943	9,022.25	2.36%
2. 社会自然人股	54,525.05	+31.99	11957	54,396.75	14.23%

二、股本变动原因

报告期内，我行通过实施定向募股增加注册资本方案，定向募股 1,432,183,908.05 股。定向募股情况见下表：

序号	企业名称	入股总额（万股）
1	贵阳城南投资开发（集团）有限公司	10,000.00
2	清镇市城市建设投资有限公司	10,000.00
3	贵阳观山湖投资（集团）有限公司	10,000.00
4	贵阳经济开发区产业发展投资控股（集团）有限公司	10,000.00
5	贵州双龙航空港开发投资（集团）有限公司	13,218.39
6	贵阳白云工业发展投资有限公司	10,000.00
7	贵阳市乌当区五彩生态农业发展投资有限责任公司	10,000.00
8	贵阳市交通投资发展集团有限公司	10,000.00
9	贵阳云尚城市资产运营有限公司	10,000.00

10	贵州乌当经济开发区建设投资开发有限公司	10,000.00
11	开阳投资集团有限责任公司	10,000.00
12	息烽县城市建设投资有限公司	10,000.00
13	贵州百凯小城镇建设投资开发有限责任公司	10,000.00
14	贵阳高新产业投资(集团)有限公司	10,000.00
总计		143218.39

三、股东情况介绍

报告期末最大十名股东持股情况

股东名称	持股数(股)	持股比例(%)
贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团有限责任公司)	239,041,250.00	6.25
贵阳市投资控股集团有限公司	239,041,250.00	6.25
贵州轮胎股份有限公司	210,891,000.00	5.51
贵阳观山湖投资(集团)有限公司	178,800,000.00	4.67
贵阳经济开发区产业发展投资控股(集团)有限公司	176,000,000.00	4.60
贵阳云尚城市资产运营有限公司	150,000,000.00	3.92
贵州双龙航空港开发投资(集团)有限公司	132,183,908.05	3.46
贵阳市旅游文化产业投资(集团)有限公司	117,900,000.00	3.08
贵阳白云工业发展投资有限公司	100,000,000.00	2.62
贵阳城南投资开发(集团)有限公司	100,000,000.00	2.62
贵阳高新产业投资(集团)有限公司	100,000,000.00	2.62
贵阳市交通投资发展集团有限公司	100,000,000.00	2.62
贵阳市乌当区五彩生态农业发展投资有限责任公司	100,000,000.00	2.62
贵州百凯小城镇建设投资开发有限责任公司	100,000,000.00	2.62
贵州乌当经济开发区建设投资开发有限公司	100,000,000.00	2.62
开阳投资集团有限责任公司	100,000,000.00	2.62

清镇市城市建设投资有限公司	100,000,000.00	2.62
息烽县城市建设投资有限公司	100,000,000.00	2.62
贵阳铁路建设投资有限公司	100,000,000.00	2.62

四、主要股东（持股比例 5%以上）基本情况

（一）贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）成立于 2016 年 12 月 1 日，承担省委、省政府下达的脱贫攻坚、棚户区改造、公共事业项目、乡村振兴、区域协调发展、重大民生工程和重点项目建设的投融资业务；对授权的国有资源和资产及承建项目形成的国有资产进行经营管理；对政府和社会资本合作 (PPP) 项目及政府和社会资本合作 (PPP) 基金进行运营管理；控股、参股、发起设立地方法人金融机构；开展数字金融、绿色金融、消费金融、汽车金融；证券、基金、保险、担保及再担保、股权投资、风险投资、债权融资、资本运作和资产管理、金融租赁、商业保理、典当、征信、投融资咨询、金融研究业务；土地开发及资本管理；物业管理；出资人授权的其他相关业务。

（二）贵阳市投资控股集团有限公司成立于 2001 年 10 月 24 日。经营范围包括金融服务；投融资和资本动作；企业自有资金投资；实业投资与运营；项目投资与股权投资；产业发展、运营与并购整合；企业和资产管理与托管；资产的运营、收购与处置；发起设立并管理各类政策性基金；金融咨询、财务顾问、社会经济咨询；其他商务服务业；承包建设工程项目；土地一级开发；房地产开发；拆迁安置；物业管理；建筑材料及装璜材料经营；城市广告、停车场、交

通、通讯等项目的经营及城市建设综合开发。贵阳市投资控股集团有限公司对外投资 34 家公司。

(三)贵州轮胎股份有限公司成立于 1996 年 1 月 29 日,经营范围包括轮胎制造和销售;轮胎翻新和销售;橡胶制品制造和销售;水电、蒸汽、混炼胶及其他附属品的制造和销售;经营各类商品及技术进出口业务(国家禁止类除外),开展对外合作生产及“三来一补”业务;仓储;物流运输。贵州轮胎股份有限公司对外投资 10 家公司,具有 43 处分支机构。

第六章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 董事会构成情况

姓名	性别	出生年月	现工作单位及职务	备注
李忠祥	男	1970.03	贵阳农商银行党委书记、董事长	董事长
汤明芳	女	1961.11	贵阳农商银行党委副书记、行长	执行董事
徐波	男	1978.10	贵阳农商银行党委委员、副行长、董事会秘书	执行董事
熊朝阳	男	1968.02	贵州轮胎股份有限公司副董事长、财务总监、 财务部部长	非执行董事
倪成钢	男	1966.08	贵阳市投资控股集团有限公司工会(联合会)主席	非执行董事
敖剑江	男	1972.05	贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团 有限责任公司)投资管理部部长	非执行董事
郭田勇	男	1968.08	中央财经大学金融系教授、中央财经大学 中国银行业研究中心主任	独立董事
吴志军	男	1965.02	江西财经大学经济发展研究院院长	独立董事
于研	女	1964.09	上海财经大学商学院和金融学院教授	独立董事

(二) 监事会构成情况

姓名	性别	出生年月	现工作单位及职务	备注
余文渊	男	1974.09	贵阳农商银行党委委员、工会主席	职工监事
姚佳林	男	1963.07	贵阳市旅游文化有限公司副总经理	监事
余霄	男	1970.07	天津百利机械装备集团有限公司党委副书记、总经理	外部监事
王作功	男	1967.10	贵州财经大学金融学教授，河南大学金融学博士生导师	外部监事

(三) 高级管理人员构成情况

姓名	性别	出生年月	职务	分管工作范围
汤明芳	女	1961.11	行长	主持全行经营管理层全面工作，分管零售业务部、普惠及三农金融部、金融市场部、交易银行部、资产管理部、风险管理部、内控合规及法律事务部、资产保全部、审计部、安全保卫部、办公室
帅彬	男	1981.10	副行长	分管计划财务部、营运管理部、信息科技部
徐波	男	1978.10	副行长、董事会秘书	分管授信管理部、科技金融事业部、董事会办公室（战略发展研究部）
纪奔娇	女	1968.01	副行长	分管公司金融部、大客户部、总务部
陈遵球	男	1969.07	风险总监	协助汤明芳同志分管风险管理部、内控合规及法律事务部、资产保全部、安全保卫部
尤大进	男	1968.07	营销总监	协助汤明芳同志分管零售业务部、普惠及三农金融部
罗黔渝	男	1981.09	财务总监	协助汤明芳同志分管金融市场部、交易银行部、资产管理部，协助帅彬同志负责财务会计工作

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

(一) 董事变动情况

汤明芳同志因退休，于2021年12月21日辞去贵阳农商银行第二届董事会董事、第二届董事会消费者权益保护委员会主任委员、第二届董事会提名与薪酬委员会委员、第二届董事会关联交易控制委员会委员职务。

(二) 高级管理层变动情况

2021年12月4日，经中共贵阳市委常委会议讨论决定，汤明芳同志不再担任贵阳农商银行行长、党委副书记、委员职务，同意汤明芳同志退休。

三、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

姓名	职务	任职状态	从公司获得的税前报酬总额(万元)
董事			
李忠祥	董事长	现任	73.64
汤明芳	执行董事	退休	67.97
徐波	执行董事	现任	47.53
熊朝阳	股东董事	现任	-
倪成钢	股东董事	现任	-
敖剑江	股东董事	现任	-
郭田勇	独立董事	现任	20.00
吴志军	独立董事	现任	20.00
于研	独立董事	现任	20.00
监事			
余文渊	职工监事	现任	58.73
姚佳林	监事	现任	-
余霄	外部监事	现任	20.00
王作功	外部监事	现任	20.00
高级管理人员			
汤明芳	行长	现任	67.97

帅 彬	副行长	现任	56.66
徐 波	副行长	现任	47.53
纪奔娇	副行长	现任	41.91
陈遵球	风险总监	现任	120.58
尤大进	营销总监	现任	114.5
罗黔渝	财务总监	现任	108.43

注：1. 报酬总额为基本年薪及预发绩效年薪。

2. 因股东董事、股东监事在其他法人或组织机构担任董事、高级管理人员而使得该法人成为我行关联方，股东董事、股东监事在前述关联方获取报酬；此外，我行董事、监事、高级管理人员均未在关联方领取报酬。

四、董事、监事、高级管理人员简历

（一）董事

李忠祥先生，汉族，出生于1970年3月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本公司党委书记、董事长。曾任贵阳市商业银行财务会计部副总经理、开阳支行负责人、计划财务部总经理、会计出纳部总经理，贵阳市商业银行党委委员、副行长，贵阳银行股份有限公司党委委员、副行长、董事会秘书，贵阳银行股份有限公司党委副书记、行长，贵阳市委金融工委委员（兼）。

徐波先生，仡佬族，出生于1978年10月，中共党员，本科学历，学士学位。现任本公司党委委员、董事、副行长、董事会秘书。曾任职于新华社贵州分社，曾任贵州省委办公厅秘书一处主任科员，贵州银行股份有限公司办公室主任助理、贵阳小十字支行副行长，贵阳农村商业银行股份有限公司办公室主任、党委办公室主任、董事会办公室主任。

熊朝阳先生，汉族，出生于1968年2月，中共党员，本科学历，学士学位，会计师、高级经济师。现任本公司董事，贵州轮胎股份有限公司副董事长、财务总监、财务部部

长。曾任贵州轮胎股份有限公司财务部经理、副总会计师、总经理助理、总会计师。

倪成钢先生，汉族，出生于1966年8月，中共党员，本科学历，学士学位，高级经济师、高级工程师。现任本公司董事，贵阳市投资控股集团有限公司工会（联合会）主席。曾任职于贵阳市城镇建设用地综合开发公司，曾任贵阳市城镇建设用地综合开发公司工程管理科副科长，中国房地产开发集团贵阳总公司工程管理处处长，贵州中天（集团）股份有限公司酒店筹备组副组长，中天企业股份有限公司中天世纪新城事业部总经理助理，金阳新区碧海花园开发建设现场指挥部指挥长，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司（原金阳新区开发建设有限公司）总经理助理（中干正职），兼下属房开公司总经理、法人代表，贵阳金阳建设投资（集团）有限公司党委委员、副总经理。

敖剑江先生，汉族，出生于1972年5月，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师。现任本公司董事，贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）投资管理部部长。曾任职于贵州省遵义地区统计局，曾任中国建设银行贵阳新华支行行长，中信银行贵阳分行公司营销四部副总经理兼宝山支行筹备组副组长，中信银行贵阳宝山支行副行长，中信银行贵阳分行机构业务部总经理，贵州省贵民投资集团有限责任公司（贵州省金融控股有限责任公司）审计内控部副部长，贵州金融控股集团有限责任公司（贵州贵民投资集团有限责任公司）法务风控部副部长、法务和风险控制部部长。

郭田勇先生，汉族，出生于1968年8月，经济学博士，

博士生导师，中央财经大学金融系教授。现任本公司独立董事，中央财经大学中国银行业研究中心主任，中国人民大学财政金融政策研究中心研究员，西南财经大学中国金融研究中心研究员，民建北京市经济委员会委员，《上海证券报》专家顾问团成员，《第一财经日报》《新京报》特约评论人，“新浪财经”、《21世纪经济报道》专栏作家。曾任贵阳银行股份有限公司、浙江东方金融控股集团股份有限公司独立董事。

吴志军先生，汉族，出生于1965年2月，经济学博士，博士生导师，江西财经大学经济发展研究院教授。现任本公司独立董事，江西财经大学经济发展研究院院长，中国区域经济学会常务理事，中国工业经济学会理事，财政部跨世纪学科带头人，江西省高等学校中青年学科带头人。曾任贵阳银行股份有限公司、广东鸿特精密技术股份有限公司、浙江花园生物高科股份有限公司、江西恒大高新技术股份有限公司独立董事。

于研女士，汉族，出生于1964年9月，金融学博士，博士生导师，上海财经大学商学院和金融学院教授。现任本公司独立董事，乐山市商业银行独立董事。曾在世界银行总行华盛顿、英国南安普顿大学做访问学者，多次被世界银行聘请为顾问，参与世界银行在柬埔寨等东南亚国家央行的金融项目培训。曾任贵阳银行股份有限公司外部监事、独立董事。

（二）监事

余文渊先生，汉族，出生于1974年9月，中共党员，在职研究生管理学博士，注册会计师。现任本公司党委委员、

工会主席、兼机关党委书记、职工监事。曾任广州市农村信用联社白云联社稽核部经理，贵州省农村信用联社业务发展处主任科员、农村业务处主任科员，贵阳农商银行党委委员、副行长。

姚佳林先生，汉族，出生于1963年7月，中共党员，大学学历，政工师。现任本公司监事，贵阳市旅游文化有限公司副总经理兼贵阳市金桥饭店总经理、党支部书记。曾任贵阳百货大楼（集团）有限公司副总经理、贵阳市金桥饭店副总经理、党总支委员（法人代表，主持工作）。

余霄先生，汉族，出生于1970年7月，中共党员，工程硕士学位，一级高级会计师、高级经济师。现任本公司外部监事，天津百利机械装备集团有限公司党委副书记、总经理。曾任北京师范大学客座教授、贵州民族大学客座教授，曾当选为贵阳市人大代表、贵阳市人大财经委员会委员、中国航空工业集团公司财经专家委员会专家、中国航空学会第九届理事会常务理事、贵州省第十二届党代表。

王作功先生，汉族，出生于1967年10月，中共党员，工学博士，博士生导师，高级经济师。现任本公司外部监事，贵州财经大学金融学教授，河南大学金融学博士生导师，贵州省管专家，贵阳市委决策咨询专家。曾任民生证券有限公司深圳投资银行部总经理、投资银行总部董事总经理，世纪光华科技股份有限公司董事、副总裁，河南大学经济学院教授、博士生导师，贵州财经大学贵州省金融研究院院长。

（三）高级管理人员

帅彬先生，汉族，出生于1981年10月，中共党员，大学学历，公共管理硕士。现任本公司党委委员、副行长。曾

任小河区财政局副局长、办公室副主任、组织部副部长、区机构编制委员会办公室主任、平桥街道办事处党工委委员、副书记、办事处主任，小河区工业园区建设开发办公室副主任，开阳县人民政府副县长，贵阳农商银行党委委员、工会主席、机关党委书记（兼）。

徐波先生简历请参见本节“董事”部分。

纪奔娇女士，汉族，出生于1968年1月，中共党员，在职大学学历，会计师、高级经济师。现任本公司党委委员、副行长。曾任农行贵阳市分行甲秀办事处市场发展部副科长、甲秀支行业务发展部经理，农行贵州省分行营业部机构业务部副经理、经理、营业中心主任，农行贵州省分行机构业务处大客户主管，贵阳市商业银行中南支行负责人（主持工作）、行长，贵阳银行公司金融部副总经理（中层正职）、中南支行行长，贵阳农商银行机关党委书记。

陈遵球先生，布依族，出生于1969年7月，在职大学学历。现任本公司风险总监（兼风险管理部总经理）。曾任贵阳兴筑城市信用社会计科科长；贵阳城市合作银行兴筑支行会计科科长，贵阳市商业银行清算中心副主任，会计出纳部总经理助理、计划财务部总经理助理、副总经理；贵阳银行修文支行负责人（主持工作）、副行长（主持工作）、行长，法律合规部总经理（安全保卫部部长）。

尤大进先生，彝族，出生于1968年7月，中共党员，大学学历，经济学学士，中级经济师。现任本公司营销总监。曾任农行贵阳市分行白云支行都拉营业所副主任、人秘科科长、信贷部经理，农行贵阳市分行信贷处副处长，农行贵州省分行营业部零售业务部副经理（主持工作）、市场开发部

副经理（主持工作）、信贷管理部经理、瑞金支行行长，农行贵州省分行营业部总经理助理，农行毕节分行副行长，农行贵州省分行营业部副总经理，农行贵州省分行公司业务部副总经理，农行贵州省贵阳市新华支行副行长（主持工作）、行长，农行贵州省分行营业部总经理，农行贵州省分行信用管理部高级专员（正科级）。

罗黔渝先生，彝族，出生于1981年9月，中共党员，在职大学学历、管理学学士，注册会计师，高级会计师。现任本公司财务总监。曾任贵阳金算盘财务软件技术部经理，贵州国美电器有限公司计划财务部会计主管，贵阳华恩电脑软件销售服务部负责人，贵阳建力房地产公司、贵阳众成物业有限公司财务部部长，重庆银行贵阳分行计划财务部总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作），重庆银行金融市场部贵阳分部总经理，重庆银行贵阳分行机构金融部总经理、观山湖支行行长（兼）。

五、员工情况

（一）员工总体情况

截至报告期末，我行共有员工1950人，其中在岗合同制员工1833人，在岗劳务派遣制员工14人，内退员工103人。中层及以上管理人员105人，占全行总人数的5.38%。

按学历划分，本科（含）以上学历的职工1690人，占比86.67%；大专学历的职工221人，占比11.33%，中专、高中及以下学历39人，占比2%。

按年龄划分，56岁及以上的有31人，占比1.59%；46岁至55岁的有373人，占比19.13%；36岁到45岁及以下的有491人，占比25.18%；35岁及以下的有1055人，占比54.1%。

（二）薪酬政策及支付情况

我行董事会下设提名与薪酬委员会，提名与薪酬委员会委员由3名董事组成，负责研究审议我行薪酬管理制度和政策；拟订董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；拟定董事和高级管理层的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议；监督薪酬方案的执行情况；董事会授权的其他事宜等。

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，我行制定并下发《贵阳农村商业银行股份有限公司薪酬管理暂行办法（修订）》《贵阳农村商业银行股份有限公司考评管理办法》等薪酬制度。公司薪酬政策以经营发展战略为导向，与风险管理体系相协调，并按照“总量控制、分类定薪、价值贡献、按劳分配、优绩优酬”的原则，建立了与市场经济和行业竞争发展规律相适应的现代商业银行薪酬机制，充分发挥了薪酬在企业经营发展与风险管控中的导向作用，兼顾了内部公平性和外部竞争力、激励与约束并重的薪酬分配体系。根据《市人民政府关于印发贵阳市改革国有企业工资决定机制实施办法的通知》规定执行预算、清算管理。

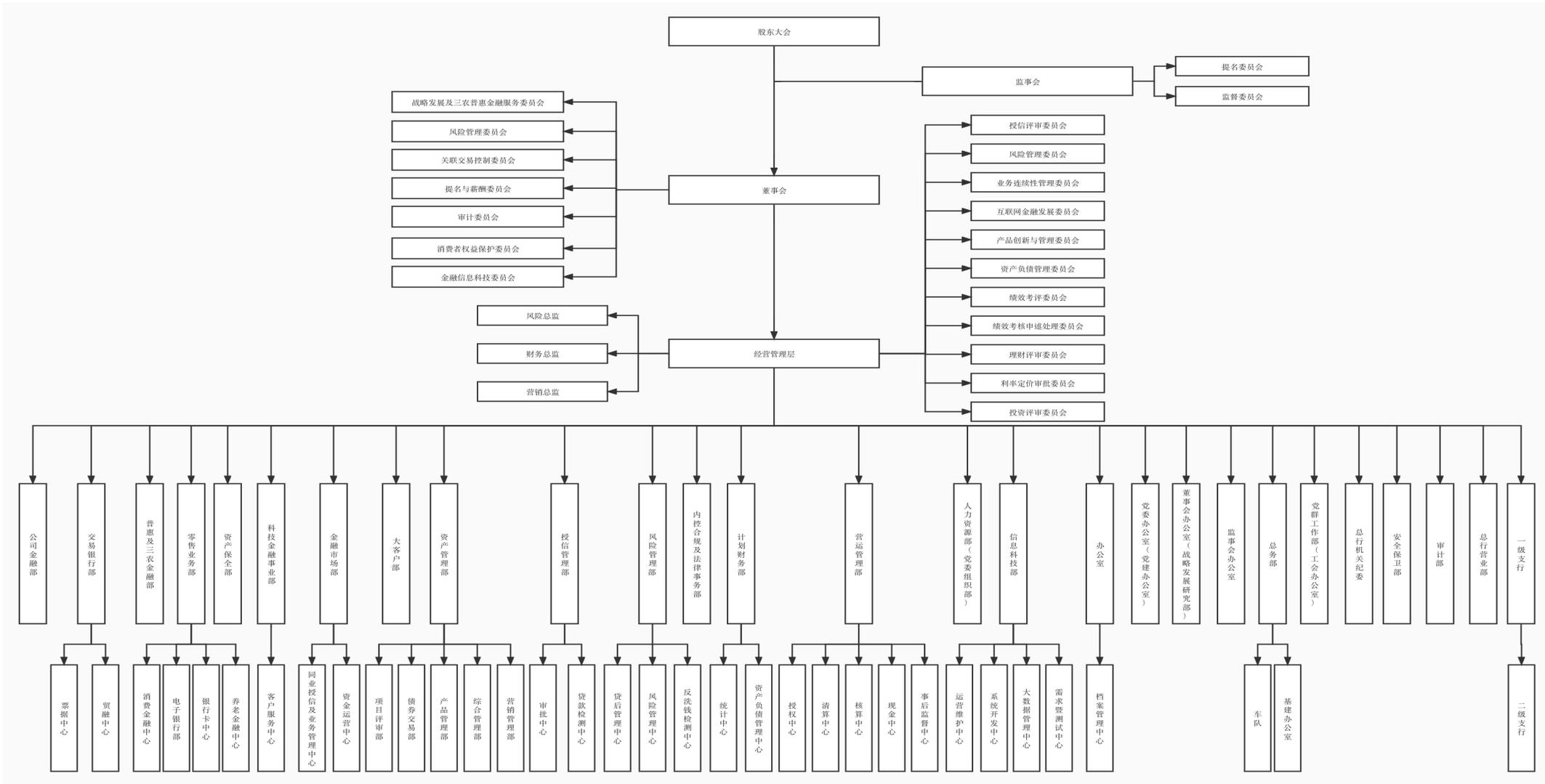
我行薪酬主要由基本薪酬、绩效薪酬和福利性收入三部分组成，同时考虑了特殊贡献及中长期激励，设计了激励奖励工资及中长期激励。报告期内，为增强薪酬竞争力与职工获得感，公司在年度财务预算和工资指导线范围内，按照“效益增薪酬总额适当增长、调整向一线员工倾斜”的指导思想，对职工薪酬作适当倾斜，总体薪酬政策保持稳定。2020年经上级部门批复的工资总额为50208.05万元，人均27.83万元。

为强化薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，我行制定《贵阳农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》《贵阳农村商业银行股份有限公司绩效薪酬追索扣回暂行办法》，按照监管要求对管理人员以及对风险有重要影响的员工绩效薪酬实行延期支付，并就其在任期（工作期）内出现重大风险事件或给单位造成重大损害等情形，根据其承担的责任，追索扣回部分或全部已发绩效薪酬，进一步增强合规、稳健经营意识，促进公司可持续发展。我行按照相关部门和人员经济增加值完成、风险合规指标的控制工作落实等情况，考核支行效益工资。

报告期内薪酬及薪酬结构分配情况详见审计报告“职工薪酬”及报表项目附注“应付职工薪酬”。

第七章 公司治理

一、组织架构图



二、股东大会召开情况

2021年共召开股东大会2次，包括1次临时会议。

2021年8月13日召开贵阳农商银行股东大会2021年第一次会议。会议审议并表决通过《贵阳农商银行董事会2020年度工作报告》《贵阳农商银行监事会2020年度工作报告》《关于贵阳农商银行2020年度报告的议案》《关于贵阳农商银行董事会成员2020年度履职评价报告的议案》《关于贵阳农商银行监事会成员2020年度履职评价报告的议案》《关于变更贵阳农商银行注册资本并修改公司章程的议案》《关于贵阳农商银行2021年二级资本债券发行方案的议案》《关于贵阳农商银行2020年度财务执行情况及2021年财务预算报告的议案》《关于贵阳农商银行2020年度关联交易执行情况报告的议案》。

2021年12月28日召开贵阳农商银行股东大会2021年第一次临时会议。会议审议并表决通过《关于贵阳农商银行2020年度利润分配方案的议案》《关于修订贵阳农商银行董事会议事规则的议案》。

三、董事会

（一）董事会召开情况

2021年度共召开董事会会议7次，包括3次临时会议。

2021年4月26日召开贵阳农商银行第二届董事会2021年第一次临时会议。会议审议并表决通过《关于贵阳农商银行2020年度信息披露报告的议案》《关于贵阳农商银行选聘第三方审计机构的议案》。

2021年7月23日召开贵阳农商银行第二届董事会第二次会议。会议审议并表决通过《关于贵阳农商银行董事会

2020 年度工作报告的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度报告的议案》《关于贵阳农商银行董事会成员 2020 年度履职评价报告的议案》《关于贵阳农商银行高级管理层 2020 年度经营业绩考核情况及履职评价报告的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年定向发行股份工作完成情况报告的议案》《关于变更贵阳农商银行注册资本并修改公司章程的议案》《关于制定贵阳农商银行 2021 年综合目标任务的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度财务执行情况及 2021 年财务预算报告的议案》《关于贵阳农商银行 2021 年二级资本债券发行方案的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度关联交易执行情况报告的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度环境信息披露工作情况报告的议案》《关于贵阳农商银行 2021 年分支机构设置规划的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度全面风险管理报告的议案》《关于制定贵阳农商银行 2021 年风险偏好陈述书的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度反洗钱工作情况报告的议案》《关于贵阳农商银行 2021 年董事会对董事长、行长授权书的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度不良资产与抵债资产处置情况及 2021 年处置计划的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度合规管理工作情况报告的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度金融消费者权益保护工作情况报告的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度内部控制评价情况报告的议案》《关于贵阳农商银行关联交易专项审计情况报告的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度反洗钱工作内部专项审计情况报告的议案》《关于贵阳农商银行 2021 年审计工作规划的议案》《关于召开贵阳农商银行股东大会 2021 年第一次会议的议案》。

2021年8月10日召开贵阳农商银行第二届董事会2021年第二次临时会议。会议审议并表决通过《关于采取视频方式召开贵阳农商银行股东大会2021年第一次会议的议案》。

2021年10月28日召开贵阳农商银行第二届董事会第三次会议。会议审议并表决通过《关于修订贵阳农商银行董事会议事规则的议案》《关于修订贵阳农商银行董事监事履职评价办法的议案》《关于聘任林国强同志为贵阳农商银行内控合规及法律事务部（消费者权益保护部）总经理的议案》《关于聘任姜学梨同志为贵阳农商银行计划财务部总经理的议案》《关于续聘中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）作为贵阳农商银行2021年度年报审计机构的议案》《关于贵阳农商银行2020年度流动性风险管理报告的议案》《关于贵阳农商银行2020年度薪酬管理专项审计报告的议案》《关于贵阳农商银行2020年流动性风险管理情况专项审计报告的议案》。

2021年11月30日召开贵阳农商银行第二届董事会第四次会议。会议书面通报《贵阳农商银行2021年前三季度工作及监管意见整改等情况的报告》，审议并表决通过《关于调整贵阳农商银行董事会内部审计委员会组成人员的议案》《关于成立贵阳农商银行董事会金融信息科技管理委员会的议案》《关于认定贵阳农商银行2021年关联方名单的议案》《关于制定贵阳农商银行主要股东承诺书的议案》。

2021年12月14日召开贵阳农商银行第二届董事会第五次会议。会议审议并表决通过《关于贵阳农商银行2020年度利润分配方案的议案》《关于贵阳农商银行2021年反洗钱工作内部专项审计报告的议案》《关于贵阳农商银行2021年

理财业务管理专项审计报告的议案》《关于贵阳农商银行2021年度半年合规风险管理工作报告的议案》《关于召开贵阳农商银行股东大会2021年第一次临时会议的议案》。

2021年12月29日召开贵阳农商银行第二届董事会2021年第三次临时会议。会议审议并表决通过《关于解聘汤明芳同志贵阳农商银行行长职务的议案》《关于董事长李忠祥同志代为履行贵阳农商银行行长职责的议案》《关于贵阳农商银行向“贵州省信合公益基金会”进行捐赠的议案》《关于贵阳农商银行向“生态移民工程”进行捐赠的议案》。

（二）董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

报告期内，我行董事会下设7个专门委员会：分别为战略发展及三农普惠金融服务委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会、金融信息科技管理委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2021年各专门委员会共召开14次会议，审议了32项议案。

（三）董事会工作情况

2021年，全行改革转型工作捷报频传、喜讯连连，全年发展目标任务较好完成，切实打牢了良好银行上市银行基础，实现了“十四五”良好开局、平稳起步。全行排除万难、奋勇向前，十分不易地取得了摘帽成功、资本补充、系统上线和业务突破四大成绩：**一是成功出列高风险银行**。2021年9月我行在人行银保监两大监管体系中全面出列高风险银行，外部企业评级也由原A+提升至AA-，夺取了防范化解重大风险攻坚战的全面胜利。**二是顺利完成增资扩股及二级资本债发行工作**。在极其短暂的时间窗口期内，完成了24.92亿元

(14.32 亿股)的增资扩股工作及 13 亿元二级资本债发行工作，创造了二级资本债发行时间最短的历史记录。截至 2021 年末，资本充足率达到 11.6%，较上年末增加 3.04 个百分点，核心负债比例较上年度提升近 10 个百分点；拨备覆盖率 198.15%，较上年末增加 18.07 个百分点；流动性比例 45.59%，优质流动性资产充足率 117.36%，主要监管指标全部达标，为我行走上良性循环的内源式发展道路夯实了基础。

三是举全行之力建成自主核心业务系统。历经 1000 余次会议，解决 5000 余个问题，完成了省市两级政府交办的国产数据库应用试点建设，在确保业务连续性和各项应对风险措施到位后，我行自主核心业务系统正式投产上线并稳定运行，为国产数据库应用提供了完整的示范案例。创立了自有独立银行卡，成功开通超级网银、大小额系统和支付宝、微信等第三方支付渠道，初步搭建了数字转型平台，完成 38 个信息科技项目应用建设工作，完成并投产业务支撑、监管监控等业务系统 85 套，切实补齐科技支撑短板，为数字化转型奠定了良好基础。

四是各项业务实现突破。明确差异化特色化智能化发展方向，构建“一体两翼四轮驱动”战略格局，开创了良性发展的新局面。截至 2021 年末，我行总资产达到 1312.48 亿元，较上年末增加 151.64 亿元，增长 13.06%；存款总额 1019.82 亿元，较上年末增加 119.56 亿元，增长 13.28%，突破千亿元大关；贷款总额 754.58 亿元，较上年末增加 111.72 亿元，增长 17.38%，存贷款增速均保持两位数，高于全省、全市平均增速，经营效益实现稳步提升。全年累计荣获省、市党委、政府批示肯定 4 次，个人或集体荣获国家、省、市及上级党委表彰 34 次，党委“654321”工作机制和

乡村振兴特色银行建设获得全国性表彰，金融市场业务获得银行间市场“最佳进步奖”和“自营结算100强”，品牌价值日益提升。

(四) 独立董事出席董事会及股东大会情况

独立董事姓名	董事会专门委员会	报告期内参加董事会次数	缺席次数	股东大会
郭田勇	战略发展及三农普惠金融服务委员会会议2次； 审计委员会会议3次。	7	0	1
吴志军	关联交易控制委员会会议3次； 审计委员会会议1次； 消费者权益保护委员会会议1次。	7	0	1
于研	提名与薪酬委员会会议2次； 风险管理委员会会议3次。	7	0	1

四、监事会

(一) 监事会召开情况

2021年度共召开监事会会议4次，监事会提名委员会会议1次，监事会监督委员会会议2次。

2021年7月23日，召开贵阳农商银行第二届监事会第二次会议。会议审议并表决通过《关于贵阳农商银行监事会2020年度工作报告的议案》《关于贵阳农商银行监事会成员2020年度履职评价报告的议案》《关于贵阳农商银行2020年度报告的议案》《关于贵阳农商银行董事会成员2020年度履职评价报告的议案》《关于贵阳农商银行高级管理层2020年度经营业绩考核情况及履职评价报告的议案》等11项议案，听取《关于贵阳农商银行2020年度内部控制评价情况的报告》《关于贵阳农商银行2021年审计工作规划的报告》《关于贵阳农商银行2020年定向发行股份工作完成情况的报告》

等 13 个报告。

2021 年 10 月 28 日，召开贵阳农商银行第二届监事会第三次会议。会议审议并表决通过《关于修订贵阳农商银行董事监事履职评价办法的议案》《关于贵阳农商银行 2021 年上半年资产负债管理情况分析报告的议案》《关于贵阳农商银行 2020 年度流动性风险管理报告的议案》等 5 项议案，听取《关于续聘中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）作为贵阳农商银行 2021 年度年报审计机构的报告》《关于贵阳农商银行 2021 年上半年信贷和非信贷资产质量情况的报告》《关于贵阳农商银行 2021 年上半年不良资产处置情况的报告》等 5 个报告。

2021 年 12 月 2 日，召开贵阳农商银行第二届监事会第四次会议。会议通报《关于贵阳农商银行 2021 年前三季度工作及监管意见整改等情况的报告》，审议并表决通过《关于认定贵阳农商银行 2021 年关联方名单的议案》《关于贵阳农商银行 2021 年三季度资产负债管理情况分析报告的议案》，听取《关于贵阳农商银行 2021 年上半年合规风险管理工作的报告》《关于调整贵阳农商银行董事会内部审计委员会组成人员的报告》。

2021 年 12 月 14 日，召开贵阳农商银行第二届监事会第五次会议。会议审议并表决通过《关于贵阳农商银行 2020 年度利润分配方案的议案》《关于贵阳农商银行 2021 年反洗钱工作内部专项审计报告的议案》，听取《关于贵阳农商银行 2021 年三季度信贷和非信贷资产质量情况的报告》。

（二）监事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

报告期内，我行监事会下设 2 个专门委员会：分别为提名委员会和监督委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2021 年各专门委员会共召开 3 次会议，审议了 13 项议案。

（三）监事会工作情况

2021 年，监事会为切实提升制衡有效性，促进我行健康可持续发展，并重点完成以下几个方面工作：**一是充分发挥监督作用。**根据监管要求和履职重点，加强监督的广度和深度，按照我行《公司章程》逐步完善制度建设、监督运行机制，对董事会工作情况、高级管理层经营业绩及履职情况、利润分配方案等进行了监督，并积极配合和促进全行战略部署和重点工作的落实；通过列席行内重要会议，加强对我行的经营决策、风险管理和内部控制等情况和对新业务、新产品的管理制度、操作流程、关键风险环节和相关管理信息系统等内部控制情况的监督。**二是完善监督体系建设。**根据中国银保监会下发的《银行保险机构董事监事履职评价管理办法（试行）》，修订完善了《贵阳农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价管理办法（修订）》，经 2021 年 10 月 28 日第二届监事会第三次会议审议通过。并将发展战略、财务管理、内控合规、风险管理、董事会及其成员履职情况、高级管理层及其成员履职情况等事项作为重点监督内容，细化工作制度，加强过程监督，细致梳理具体监督内容、监督形式和监督频率。同时，根据《贵阳农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价管理办法（修订）》制定了《贵阳农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价工作机制（试行）》，

细化工作流程、评价维度和履职档案等内容。三是深入开展**基层调研**。2021年8月至11月以帮助基层补齐发展短板、破解发展难题、推动转型发展为主要目标，对辖内所有一级支行和12个业务部门，就发挥党建引领、执行发展战略、打造乡村振兴特色银行等情况进行调研，针对部分重点监督事项，向相关责任部门下发监事会工作提醒函，持续跟踪督促重点事项的整改落实情况；对总行营业部经营指标、业务发展、风险管控、财务管理、文化建设等方面的工作开展调研，积极探索基层工作中存在的问题和困难。四是持续开展**专项检查**。根据《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》，开展财务汇审专项监督检查，对10家一级支行及贵安支行、双龙支行筹备组2021年10月至11月的财务开支情况进行检查，监督费用列支的合法性、合规性、合理性及真实有效性，增强全行审慎合规、稳健经营意识，发挥监事会监督问效作用，促进我行稳健经营和可持续发展。五是做好**董事监事履职评价工作**。按照《贵阳农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价管理办法（修订）》规定的标准、程序和方法，对我行董事监事的管理水平、履行职责情况进行评价，认真做好我行董事监事年度履职评价工作。六是**参加同业交流学习**。为进一步提升我行监事会履职能力，更好地借鉴同业金融机构监事会治理的先进工作经验，2021年4月，派出监事及相关工作人员参加“商业银行十四五规划与监事会治理及监事履职能力提升”培训。七是**配合完成监管评级**。按照评级要求及内容，认真梳理监事会工作佐证材料，积极配合相关部门做好我行公司治理评级、央行评级、监管评级等工作。

（四）监事会对报告期内全行经营情况的独立意见

1. 法人治理情况

监事会对报告期内董事会履职情况进行了监督，认为董事会确立稳健的经营理念及价值准则，各董事均充分行使了我行《章程》所赋予的职权，充分发挥了作为贵阳农商银行董事会成员的决策作用，维护了全体股东的各项权益。

2. 业务经营情况

监事会对报告期内经营管理活动进行了监督，认为在经营班子的扎实推动下，全体干部员工牢记使命、砥砺前行，并沿着行党委指引方向砥砺前行。在 2021 年，存款增速 13.28%，贷款增速 17.38%，不良率控制在 2%左右，在各银行中发展处于前列。同时，在外部经济环境形势严峻和内部发展较为困难的前提下，我行完成了 24.92 亿元资金增资扩股、出列高风险银行和 13 亿元二级资本债成功发行“三件大事”，资本充足率达到 11.6%、核心一级资本充足率 8.52%，各项指标进入常态化规范化管理，成功迈入健康银行发展序列。同时优化更迭“超 e 贷”，同步研发“安心租”“超抵快贷”等系列线上产品；开发升级“超超 Bank”手机银行、个人网银、企业网银、微信银行等电子渠道，并倾力打造和持续完善生态牧业产业金融科技平台，创新推出“活体抵押+科技监管”担保模式。2021 年高级管理层认真执行行党委、股东大会及董事会的各项决议，为实现健康发展夯实了基础，经营中未发现违规操作行为。

3. 依法运作情况

2021 年，我行监事会依据《章程》《监事会议事规则》等赋予的职权，列席董事会 3 次、股东大会 1 次、季度经营

分析会 4 次、党委会 26 次、行务会 9 次、行办会 27 次、专题会 15 次等。对重大事项的决策程序、议事内容的依法依规性进行监督。

监事会对本行的决策程序、内部控制制度的建立与执行情况以及公司董事、高级管理人员履行职务情况进行了监督，认为贵阳农商银行决策程序遵守了法律法规以及《章程》等相关规定；董事会运作规范、决策合理、程序合法，认真执行股东大会的各项决议；董事、高级管理人员执行职务时忠于职守、勤勉尽责，不存在违反法律法规、《章程》或损害我行利益的行为。

五、高级管理层工作情况

2021 年，高级管理层认真贯彻落实总行党委和董事会各项决策部署，有力推进“一二五”计划实施，持续夯实发展和管理基础，重点抓好了以下六个方面的工作。

（一）狠抓资金组织，夯实业务发展基础。一是“三重”营销持续突破。建立健全优质存量客户库，全力营销和维护企事业单位、财政、社保等核心客户群，全年新增 26 户重点战略客户。二是零售改革取得实效。重点聚焦中老年客群，推出“健康存”产品，搭建超值购“双链”平台积分系统、积分商城，为重点零售客户提供增值服务；组织 36 家社区型网点持续开展活动，全力推动社区银行转型提升；与市公积金中心达成合作，年内个人消费贷款累计较年初增加 2.74 亿元，增长 10.54%。三是渠道获客持续优化。优化更迭“超 e 贷”，同步研发“安心租”“超抵快贷”等系列线上产品；开发升级“超超 Bank”手机银行、个人网银、企业网银、微信银行等电子渠道，全年新增获客 30.03 万户，线上业务替

代率达到 95.84%。**四是金融市场及理财业务同步发力。**全年发行理财产品 166 只，存续余额 143.76 亿元，并实现“双百”兑付；金融市场实现净收入 11.06 亿元，理财业务创利 0.79 亿元，创历史新高，有力助推全行高质量发展。**五是资本补充持续助力。**完成 24.92 亿元增资扩股，资本充足率大幅提升至 10.88%，主要监管指标全面达标，切实夯实内源式发展基础；短短一个半月时间内完成 13 亿元二级资本债发行有关工作，切实增强资本实力。

（二）狠抓结构调整，提升金融服务能力。全年累计资金支持贵阳市地方经济发展 384.08 亿元（含票据、贴现），占累计投放的 96.06%。**一是全力支持“强省会”。**重点做好“四化”及生态环保基金承接，累计投放基金类项目 11 个，涉及金额 12.86 亿元，落地匹配存款 5.8 亿元，撬动授信金额 32.36 亿元；聚焦产业发展，加大对省市重大工程、重点项目和龙头企业的支持力度，累计投放“四化”信贷资金 62.72 亿元，占全行新增规模 65.97%；主动融入全市“三改”建设，建立“六专”工作机制，创新运用商票等金融工具，授信资金 5 亿元，带动存款增长 7.11 亿元。**二是全力支持“乡村振兴”。**成立乡村振兴“七大产业研学专班”，强化学研成果落地；围绕“十二大特色农业产业”，明确支持方向；完善“十大乡特”金融产品体系，提升服务农业产业革命的精准度和实效性；重点支持生态环境整治、乡村旅游产业等累计信贷资金 15.75 亿元，绿色贷款增幅达 27.42%；倾力打造并持续完善生态牧业产业金融科技平台，创新推出“活体抵押+科技监管”担保模式，累计完成养殖主体授信 142 户，授信规模 7.8 亿元。**三是全力服务“普惠小微”。**制定《普

惠金融五年行动计划》，聚焦主责主业，突出支小扶弱。将信贷资金引入实体经济，帮助小微企业纾难解困，普惠型小微企业贷款余额 89.63 亿元，增速 14.19%，有贷款余额 5229 户，不良贷款管控有力，全面完成“两增两控”目标任务；切实履行服务“三农”职责，涉农贷款余额 181.32 亿元，较年初增加 35.66 亿元；全年累计办理再贴现 66.69 亿元，增速达到 139.86%，占比位居全省金融机构首位，有效支持小微和民营经济发展；用好用足货币政策工具，全年新增支农支小再贷款规模 11 亿元（余额 52.9 亿元），加权平均利率低于 5.5%，支持小微企业复工复产，同步降低小微企业融资成本。

（三）狠抓风险治理，夯实内部控制基础。一是**加快风险管理体系建设**。制定《全面风险管理制度体系建设指引》，有序推进信用风险管理体系建设咨询项目，总体进度完成 75%，同步推进操作风险与内控合规管理体系建设项目招标、信息科技风险和业务连续性管理体系建设项目立项准备工作。二是**加大不良贷款处置力度**。积极调整不良贷款清收管理机制，加大清收处置专项考核力度，综合运用现金清收、续贷盘活、非批量转让、核销等方式，实现存量不良 4.12 亿元、表外不良 1.58 亿元、委托清收回款 3.05 亿元等处置任务；严格落实“三二一”到期贷款监测机制，严防新增不良风险；同步落实 165 亿元疫情政策延期贷款摸排工作，加快制定“一户一策”处置措施，严防政策退出可能带来的新增不良反弹风险。三是**加快内控合规体系完善**。开展金融风险背后腐败问题专项治理，累计发现问题 64 个，梳理权利清单 94 条，风险清单 51 条；持续完善内控体系建设，全年

共印发规章制度 122 项，其中新建 81 项、修订 41 项、废止 46 项；全年累计实施案件风险排查立项 231 个，员工异常行为排查 1713 人次，累计 189 人次被监督体系问责，案防专题培训覆盖率达到 100%，切实坚守案防底线。

（四）狠抓精细管理，提升综合服务能力。一是提升评级管理水平。强化资产负债统筹管理，推动各项业务监管指标持续达标，监管评级定量自评得分 70 分，预计达到 3 级水平；央行评级提升至 5 级；宏观审慎评估（MPA）初评均为 B 档；重新获得市场利率定价自律机制观察成员资格；存款保险风险差别费率较同期下降万分之 1.5。二是提升考核引导水平。加快绩效考核系统建设步伐，运用 FTP 综合考核模式，设置 360 度考核评价指标，制定效益、质量、规模协调发展的科学考核机制，强化营销、不良、评级指标等专项考核，切实推动业务合理健康发展。三是提升中收业务水平。加大中间业务拓展力度，通过电子银行、银行卡、代理费、结算和理财业务、资金监管、承兑保函等手段，多渠道开展中间业务。四是提升运营服务水平。初步拟定《数字化营运总体规划方案》，启动三个网点数字化运营先行先试。科学规划网点服务分区，打破岗位界限，促进人工服务向自助服务转变；增设 30 个超级柜台，实现全行网点覆盖 44.7%；对堵点业务进行专项治理，堵点业务平均办理耗时缩短 10%-20%，有效提升柜面综合业务服务质效。

（五）狠抓科技建设，强化科技基础支撑能力。一是核心系统上线运行。在确保业务连续性和各项应对风险措施到位后，自主核心业务系统于 3 月 26 日正式投产上线并稳定运行，同时创立了自己的独立银行卡，并成功开通超级网银、

大小额系统和支付宝、微信等第三方支付渠道，切实补齐科技支撑短板。二是**数字转型平台初步搭建**。完成 38 个信息科技项目应用建设工作，完成并投产业务支撑、监管监控等业务系统 85 套，同步加大运维保障力度，切实防范业务连续性和操作型风险，为数字化转型奠定良好基础。三是**信创工程完成阶段任务**。已完成核心、柜面、数据分析、自主机具等 10 个系统的信创项目通过人行专家组评审及优化，将于今后几年分批上线。

（六）狠抓基础管理，提升稳健发展能力。一是**强化党建引领基础**。根据总行党委统一部署，以党史学习主题教育契机，组织开展学习研讨 30 余次、学习 500 余次、集中培训和现场教学 40 余次、测试竞赛 2000 余人次；开展帮扶慰问等金融服务 700 余次；聚焦百年党史、“七一”重要讲话等上党课 20 余次。各基层党组织累计上党课 120 余次，完成党支部达标建设，打造市级党支部示范点，建成 26 条党建文化长廊，擦亮“139”党建品牌；党建工作在全市国企年度考核中被评为优秀；通过多节点部署、多维度宣贯、多领域研究、多角度办实事，切实筑牢党建金融服务的初心和使命。二是**强化人才支撑保障**。制定《贵阳农商银行“十四五”人才发展规划》，召开首次人才工作会议，加大中长期人才发展规划布局；实施优秀人才入库管理，逐步强化人才梯队体系建设；严格执行“赛马”考核，分别对 13 人和 312 人进行“末位淘汰”和奖励兑现成果运用，逐步畅通内部良性竞争通道，切实推动人才队伍建设，不断激活人力资源内生动力。三是**强化督查督办成果运用**。全年累计督办事项 36 项，下发督办督查通报 33 期，对新核心项目建设 3864 项投产任

务和疫情防控工作等进行专项督办，并建立与监督部门联合督办机制，确保各项经营管理工作落地实施。

六、分支机构情况

我行拥有 10 家一级支行（包括总行营业部、南明支行、云岩支行、白云支行、小河支行、乌当支行、花溪支行、科技支行、清镇支行、修文支行）；75 家二级支行（包括改茶支行、沙河支行、花香村支行、西南商贸城支行、东山支行、煤矿村支行、黔灵支行、三桥支行、永安支行、松山路支行、红岩支行、中天社区支行、正新支行、百花山社区支行、八鸽岩支行、黄金路支行、中华北路支行、相宝山支行、未来方舟支行、宅吉支行、贵开支行、中山南路支行、油榨街支行、甘荫塘支行、市府路支行、水口寺支行、太慈桥支行、新华路支行、花果园支行、龙洞堡支行、纪念塔支行、沙冲路支行、梭草路支行、晒田坝支行、小十字支行、八公里支行、兴关路支行、倒牌坊支行、云关支行、石板支行、湘雅支行、解五支行、中华南路支行、二戈寨支行、南湖支行、金阳支行、艳山红支行、中坝支行、龚北支行、沙文支行、牛场支行、都拉支行、尖山支行、云环路支行、同心路支行、麦架支行、车辆厂支行、铝建支行、王武支行、悦秀支行、中曹支行、金竹支行、漓江支行、矿山支行、孟关支行、蒲江支行、长江支行、五三支行、观山湖支行、水东路支行、龙王支行、职教城支行、百马支行、会展东路支行、扎佐支行）。

机构名称	支行地址	辖内二级支行数量	联系电话
总行营业部	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路会展商务区TB-1 贵阳农村商业银行股份有限公司大楼	2	88115239
云岩支行	贵州省贵阳市云岩区延安中路 20-1 贵州信合大厦	21	86743033
南明支行	贵州省贵阳市南明区遵义路 105 号	22	85565066
白云支行	贵州省贵阳市白云区云峰大道 97 号金泰大厦	14	84606998
小河支行	贵州省贵阳市小河区西南环线 106 号	10	83833147
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 99 号蓝波湾新天卫城红景街区 1-负 1-19、1-1-41 号商用物业和 4-转换-2 及值班室、5-转换-1/2 号	1	86116381
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区清溪路明秀商贸城	1	83604759
清镇支行	贵州省贵阳市清镇市云岭东路 S1 地块城中村改造项目第 1 栋负 2 层 9、10、11、12、31、32、33 号房	2	88234395
科技支行	贵州省贵阳市高新区阳关大道 28 号，中国西部（贵阳）高新技术产业研发生产基地 4 号楼负一层和第一层	1	82269555
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇高涧河与小夹角片区文城逸都 C1 栋 1 单元 1 层 4 号和 5 号	1	88359768

第八章 社会责任履行情况

一、乡村振兴干部驻乡工作情况

（一）认真落实乡村振兴干部驻乡

按照 2021 年乡村振兴干部驻乡工作的有关要求，认真落实新一轮驻村干部选派工作，选派了四名素质较高、能力较强、作风过硬的业务骨干担任第一书记和驻村干部。同时，我行严格执行干部驻乡全脱钩的管理要求，确保派驻干部真蹲实帮，切实发挥好“联络站”作用，有效督促帮扶措施的落实，保障帮扶成效的发挥。

为让第一书记及驻村干部安心驻村，切实履行驻村职责，我行为第一书记提供 2 万元工作经费、驻村干部提供 1 万元工作经费，保障驻村工作的开展。按月将浮动工资、食宿补助及时兑现发放到村第一书记和驻村干部手上，落实驻村干部待遇，并在春节前向驻村干部家属配送春节慰问物资。

（二）积极开展驻村工作帮扶调研

积极帮助定点帮扶村做好乡村振兴相关工作，总行党委、经营班子多次带队对修文县岩鹰山村、新柱村，清镇市小屯村、方家寨村进行实地走访、调研，总行党委班子成员全年驻村工作调研走访 6 次。通过与县乡政府及我行驻村干部座谈，详细了解帮扶村基本情况、产业发展和实际困难，并就相关帮扶工作进行全面部署，指导和全力支持驻村干部开展工作，通过加强沟通联络，共同帮助村里申报、落实项目，积极筹措资金，开展扶贫帮困。

（三）持续推动帮扶村民生工程捐款

2021 年，我行持续推动落实合兴村宝山片区水利工程捐

款事项，在 2020 年捐赠 100 万元饮水工程款的基础上，2021 年 11 月再次向合兴村捐赠 82 万元，切实帮助解决当地村民饮水难的民生问题，推动落实资金、项目和责任“三捆绑”。

二、小微企业金融服务情况

一直以来，立足“做增值银行”的企业使命，我行将实体经济中最活跃、金融需求最强烈但金融服务相对最薄弱的小微企业作为重点服务对象，从缓解融资难题、优化业务流程、加大信贷投放等方面，助力我市小微企业发展成长。我行在成立之初，便组建了专门从事小微信贷管理的金融服务中心，中心设在总行公司金融部，在覆盖我市主要城区及清镇、修文等地下设 9 个小微企业金融服务分中心（设在各支行公司金融部），1 个专营科技支行，且配备了小微企业客户经理，为小微企业提供专业化、特色化的金融服务。一是小微企业支持力度进一步增强，截至报告期末，全行小微企业贷款余额 455.60 亿元，较年初增加 73.37 亿元，小微企业贷款增速为 19.19%，高于各项贷款增速 4.08 个百分点，小微企业贷款余额占各项贷款的比例为 62.90%，较年初上升 2.16 个百分点，本年累计投放 177.98 亿元，较上年同期增加 7.33 亿元，贷款户数为 5582 户，较年初增加 438 户，小微企业贷款平均利率水平为 6.35%，较年初下降 1.14 个百分点。全行小微企业贷款呈稳步增长趋势，信贷投放不断加大，内部资源配置不断优化，服务能力显著提高。二是小微制度建设进一步强化，为进一步完善我行小微企业授信业务管理机制，推动小微企业金融服务持续健康发展，我行于 2021 年拟定并下发《贵阳农商银行办公室关于印发小微企业授信尽职免责实施细则（试行）的通知》，通过内部建立明确的

授信尽职免责工作机制和申诉异议渠道，明确将授信尽职免责与小微企业不良贷款容忍度政策相结合，在不良容忍度内，对未违反法律法规和监管规范性文件规定的业务部门、分支机构和人员减轻或免于追责，从制度上提升内部小微从业人员的积极性。三是小微企业减费让利进一步落实，根据中国人民银行、银保监会、发展改革委、市场监管总局四部委联合发布的《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的通知》文件精神，我行积极履行地方国有金融机构社会责任，成立专项工作领导小组，降低对小微企业和个体工商户支付手续费。在省联社的统一指引下，对小微企业和个体工商户通过柜台渠道进行的单笔10万元（含）以下的对公跨行转账业务，按照不高于现行政府指导价标准的9折实行优惠，并已在辖内各营业网点进行统一公示。

三、普惠金融发展情况

深入践行普惠金融，提质增效，截至报告期末，全行普惠型小微企业贷款余额为89.63亿元（剔除贴现），增速14.19%，高于各项贷款（剔除贴现）2.18个百分点；有贷款余额户数5229户，较年初增加415户，完成“普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速、有贷款余额户数不低于年初水平”监管目标。全行普惠型小微企业不良贷款率3.71%，高出全行同期各项贷款不良贷款率（2%）1.71个百分点，顺利达到“力争将普惠型小微企业贷款不良贷款率控制在不高于各项贷款不良贷款率3个百分点以内”的监管要求。全行2021年新发放普惠型小微企业贷款平均利率6.1%（不含票据融资），较年初（6.3%）下降0.2个百分点，实现“降低普惠型小微企业贷款综合融资成本”的监管要求。同时我行

在 2021 年认真落实延期政策，主动对接企业需求，对暂时经营困难的小微企业、个体工商户、小微企业主等经营主体，及时提供延期还本付息政策支持。2021 年全行共办理普惠贷款延期还本付息 1323 笔，其中延期利息 9582.96 万元，延期本金 40029.52 万元。

四、其他履行社会责任情况

（一）持续维护好、管理好、利用好城区户外劳动者综合服务站，履行社会责任，用好管好我行辖内建设的 33 个城区户外劳动者综合服务站，并组织开展我行户外服务站开展省级示范点的对照参评申报工作。

（二）开展“童心向党阳光成长”红色公益教育活动，将红色教育基地作为培育“红色”下一代的重要课堂，让山区儿童零距离聆听、感受共产党人浴血奋战的革命斗争故事，从而树立正确的理想信念以及独立、坚强、团结的人格品质。

（三）为庆祝建党 100 周年，讴歌伟大的中国共产党取得的辉煌成就，进一步加强军地双方交流、密切军政军民关系，促进全民健身运动开展，提高全市篮球竞技水平，唱响拥军优属、拥政爱民、军政军民团结的主旋律，擦亮贵阳“全国双拥模范城”的亮丽品牌。我行组队参加“双拥杯”业余篮球邀请赛，进一步用实际行动支持了拥护军政军民团结、加强与市级相关单位的联谊、促进和谐发展。

（四）根据《市委退役军人事务工作领导小组办公室-市双拥工作领导小组办公室关于做好 2021 年元旦春节期间双拥工作和退役军人工作的通知》要求，我行高度重视为做好全行 2021 年元旦春节期间双拥工作和退役军人相关工作，精心部署安排，下发了《贵阳农商银行党群工作部关于转发

市委退役军人事务工作领导小组办公室市双拥工作领导小组办公室关于做好 2021 年元旦春节期间双拥工作和退役军人工作的通知》，辖内共 80 余名退役军人职工分别到会参加了座谈活动。活动以建党 100 周年、建军 94 周年为契机，大力营造双拥浓厚氛围，向所有退役军人职工传达了总行党委对他们的节日慰问和关怀。

（五）深入学习贯彻习近平总书记在庆祝中国共产党成立 100 周年大会上的重要讲话精神，深化“我为群众办实事”，传递党政对我行退役军人关怀，我行下发《关于开展退役军人“追寻红色足迹 共话八一情怀”主题活动》通知，组织了“追寻红色足迹 共话八一情怀”主题活动，在“八一”建军节来临之际做好退役军人关爱工作，充分传递了党和政府及总行党委对退役军人的关心关爱，激励广大退役军人建功新时代、创造新业绩，为党旗增添光彩，增强退役军人归属感、获得感、幸福感。

第九章 消费者权益保护及优质文明服务情况

2021年，我行积极践行保护金融消费者合法权益的责任，维护公平、公正的市场环境，在金融消费者权益保护工作中坚持以人为本、服务至上原则，不断完善金融消费者权益保护建设，进一步提升金融消费者权益保护工作质效，切实维护金融消费者合法权益。

一、消费者权益保护工作开展情况

一是持续完善体制机制建设。我行秉承“解决困难 赢得客户”的经营理念及“认真倾听 用心服务”的服务理念，高度重视消费者权益保护工作，将金融消费者权益保护贯穿于公司治理、企业文化和经营发展战略之中。董事会负责制定消保工作战略、政策及目标，并督促其有效执行和落实；消费者权益保护委员会对高级管理层和消保部门工作进行全面有效监督并定期召开消保会议，对消保工作进行指导和审议工作报告。定期召开监事会会议，对董事会和高级管理层消保工作履行情况进行监督；持续加强消费者权益保护体制机制建设，完善定期审查和监督落实消费者权益保护工作的措施和程序。我行印发了《贵阳农商银行消费者权益保护审查管理办法（试行）》《贵阳农商银行金融产品和服务信息披露、查询管理办法（试行）》，修订了《贵阳农商银行客户投诉处理管理办法》等消费者权益保护系列制度，为将消费者权益保护工作融入公司治理、强化决策执行和监督机制、建立审查机制、完善信息披露等方面提供了制度保障。

二是制定培训计划，对高级管理人员、基层业务人员、新入职员工等开展金融消费者权益保护专题培训教育，通过网络学院建立培训考核机制，确保各层级干部职工了解并掌握相

关知识和工作要求。三是在辖内 10 个营业网点开展了消费者权益保护工作重大突发事件应急演练，增强突发事件处理的科学性、实效性和可操作性，进一步完善金融消费者权益保护突发事件应急管理体系。四是加强对客户个人金融信息保护工作，完善科技系统的数据保密手段；组织全体员工签订《客户信息保密承诺书》，注重保护金融消费者个人金融信息。五是强化金融消费者权益保护审查，对全行涉及金融消费者权益的合同、制度、新产品、新业务及发布的宣传内容进行严格规范的消费者权益保护审查，保障金融消费者的知情权、自主选择权和公平交易权。

二、妥善做好投诉纠纷化解工作

在投诉管理方面，我行认真贯彻落实消费者权益保护工作，严格执行首问负责制，遵循谁的客户谁负责的原则，遵循公开透明、及时规范、信息保密、多元化解纠纷等投诉处理原则，多措并举提升投诉处理质效。

本年度收到投诉类工单 88 件，金融消费者投诉主要原因集中在办理柜面业务服务的时效及对业务标准误解等方面。投诉件中，投诉受理渠道主要为客服热线，客服热线受理投诉 59 件。全年已办结投诉 88 件，办理完结率为 100%，全年度未发生重大侵犯消费者权益的事件。

三、积极开展金融消费者权益保护宣传教育活动

我行积极开展各类金融知识普及活动，坚持公益性、普及性和针对性原则，积极推进公众教育服务工作常态化、规范化，积极开展金融知识宣传教育，通过线上与线下、专项与日常相结合方式，扎实有效地做好各类宣传教育活动，引导金融消费者科学合理使用银行产品和服务，同时告知金融

消费者各项法定权利，加强风险意识教育，提升消费者金融投资安全意识和风险管理能力。

四、着力提升优质文明服务

为切实全面提升柜面服务质量，积极创建良好的企业形象，我行严格按照各项服务标准进行文明服务建设。一是定期对网点服务质量开展现场和非现场检查，同时结合作风整肃、疫情防控等，不定期共计五轮次到网点开展检查，并将当日检查情况及时形成通报下发，共计下发通报 59 期，切实加强对员工的培训和监督，持续提升员工服务意识和网点服务水平。二是圆满完成网点创文迎检相关工作。根据省、市和总行党委关于创文工作的相关要求，开展网点创文迎检相关工作，指导支行根据“创文”测评标准进行整改，着力推进网点服务管理及环境整治大检查工作。三是指导网点做好营业网点金融达标认证工作。根据人行要求，指导支行各网点做好达标认证自评工作，并指导总行营业部、南明中华南路支行、云岩支行营业部、小河蒲江支行通过迎检。四是在针对疫情防控、冬日凝冻等极端情况及老弱病残孕等特殊群体，下发通知及服务温馨提示，多维度关怀和服务客户。五是在网点醒目位置公示消费者服务热线和设置意见簿（意见箱），确保能够及时倾听和处理客户诉求，进而提升柜面文明服务质量。

第十章 重要事项

一、报告期内注册资本变动情况

报告期内，我行通过实施定向募股增加注册资本方案，定向募股 1,432,183,908.05 股。增资扩股后，注册资本由 2,390,412,500.00 元变更为 3,822,596,408.05 元。

二、2021 年度利润分配预案

根据《贵州银保监局办公室关于做好全省农村中小银行 2021 年度利润分配有关事项的通知》和《贵州省农村信用社利润分配管理办法》等文件规定，分红总额不得超过可供分配利润总额的 20%。本行严格执行监管要求，坚持可持续发展的经营理念，科学规划利润分配工作，按照可供分配利润为基数计算分红比例，确保资本和拨备充足、各项监管指标持续达标，不断积蓄可持续发展后劲。经审计，2021 年末，本行历年累计未分配利润余额 7.80 亿元。考虑到 2021 年 6 月底，本行通过定向募股方式新增股本金 143,218.39 万股，全年参与分红的股本总额折年为 310,650.45 万股，按每股现金分红 5% 计算，预计向投资者分配利润约 1.55 亿元，实际分红总额占可供分配利润的 19.87%，符合监管分红比例的管控要求。

三、报告期内重大仲裁事项

报告期内，我行未发生重大仲裁事项，发生的诉讼主要为正常业务经营中涉及的不良资产信贷业务诉讼。

四、报告期内重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内，我行无重大的托管、担保、承诺、委托资产管理情况。

五、报告期内我行及其董事、高级管理人员收到相关监管部门和司法部门处罚情况

报告期内，我行董事、高级管理人员未收到相关监管部门和司法部门处罚情况。

第十一章 获奖及表扬情况

一、全国性行业组织颁发奖项

（一）我行荣获全国银行间同业拆借中心授予“最佳进步奖”称号；

（二）我行荣获中央国债登记结算有限责任公司授予“债券交易投资类‘自营结算100强’企业”称号；

（三）我行荣获银行业理财登记托管中心有限公司授予“2020年度银行业理财登记优秀银行”称号；

（四）我行荣获中华合作时报社、中国金融杂志社授予“全国农村金融优秀服务乡村振兴机构”称号；

（五）我行荣获中国银行业协会授予“2021年银行业‘保障民生’好新闻”荣誉称号；

（六）我行党委“654321”工作机制推动基层党支部工作高质量发展荣获中国金融思想政治工作研究会、中央和国家机关工委机关党建研究杂志社授予“新时代全国金融系统党建百优案例”；

（七）我行荣获中国农村金融杂志社授予“2020-2021年度全国农信系统县市级宣传标杆单位”称号；

（八）我行修文支行荣获中国金融思想政治工作研究会授予“2020-2021年全国金融系统思想政治工作先进单位”称号。

二、省级单位颁发奖项

（一）我行荣获省生猪产业发展领导小组办公室授予“生猪活体抵押贷款金融产品创新先进集体”称号；

（二）我行荣获省委网信办、省工信厅、省公安厅、省人力资源社会保障厅、省大数据局、省军区动员局、省总工

会、省通信管理局、国家计算机网络与信息安全管理中心贵州分中心授予“2021年贵州技能大赛‘网信杯’网络安全技能竞赛”团体三等奖；

（三）我行荣获省联社举办“学党史、聚力量、促发展”知识竞赛二等奖；

（四）我行荣获省大数据发展领导小组授予“2021中国国际大数据产业博览会筹办工作中表现突出的集体”荣誉。

三、市级单位颁发奖项

（一）我行自主核心业务系统群暨易鲸捷国产数据库应用试点项目组荣获贵阳市“工人先锋号”称号；

（二）我行科技支行第二党支部被市委党建工作领导小组命名“全市党支部标准化规范化建设示范点”；

（三）我行总行机关党委修文支行党支部、总行营业部党委第一党支部荣获中共贵阳市财政局直属机关委员会授予“先进基层党组织”称号；

（四）我行荣获市总工会授予“先进职工之家”称号；

（五）我行科技支行荣获市总工会授予“先进职工小家”称号；

（六）我行荣获市委、市政府、贵阳警备区授予“爱国拥军先进集体”称号；

（七）我行荣获贵州省贵阳市生态文明基金会授予“善行贵州 爱心企业”荣誉称号；

（八）我行修文支行、小河蒲江支行、白云支行公司金融部、科技会展东路支行、乌当支行营业部、清镇支行营业部、南明支行普惠金融部被团市委、市发改委、市交委、市卫健局、市消防支队、市邮政局、市中院、市公安局、市文

旅局、市国资委、市税务局命名为“2019-2020年度贵阳市青年文明号”称号；

（九）我行南明支行团总支、科技支行团总支荣获团市委授予“2020年度贵阳市五四红旗团（总）支部”称号。

贵阳农村商业银行股份有限公司

中兴财光华审会字（2022）第 203004 号



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：	110102052022537003142
报告名称：	贵阳农村商业银行股份有限公司
报告文号：	中兴财光华审会字（2022）第 203004 号
被审（验）单位名称：	贵阳农村商业银行股份有限公司
会计师事务所名称：	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022 年 03 月 30 日
报备日期：	2022 年 04 月 12 日
签字人员：	张磊(110002000001)， 周春鹏(110004360014)
	
(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

审计报告	
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
股东权益变动表	5-6
国有资产变动情况表	7
财务报表附注	8-61

审计报告

中兴财光华审会字(2022)第203004号

贵阳农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了贵阳农村商业银行股份有限公司(以下简称贵阳农商银行)财务报表,包括2021年12月31日的资产负债表,2021年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表、国有资产变动情况表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵阳农商银行2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵阳农商银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵阳农商银行管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵阳农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵阳农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵阳农商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵阳农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵阳农商银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中兴财光华会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·北京



中国注册会计师：

中国注册会计师：

2022年3月30日



资产负债表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	9,633,362,874.76	13,711,582,919.95
贵金属			
存放同业款项	2	3,826,720,112.43	8,509,126,538.76
拆出资金	3	898,793,961.61	310,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	4	5,461,249,326.04	4,034,560,000.00
应收利息	5		692,205,546.19
发放贷款和垫款	6	72,595,802,580.03	61,862,321,720.66
金融投资：	7	34,778,222,091.91	
交易性金融资产		30,310,110.00	
债权投资		23,597,819,303.51	
其他债权投资		11,146,081,810.13	
其他权益工具投资		4,010,868.27	
持有待售资产			
可供出售金融资产	8		13,481,471,804.21
持有至到期投资	9		5,661,427,668.85
应收账款类投资	10		4,196,928,589.28
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	11	1,671,431,075.41	1,508,535,235.13
使用权资产	12	181,300,640.29	
在建工程			
无形资产	13	53,744,832.20	19,985,753.96
递延所得税资产	14	574,982,630.48	468,769,140.73
其他资产	15	1,571,908,913.20	1,626,696,840.22
资产总计		131,247,519,038.36	116,083,611,757.94

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



资产负债表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债：			
向中央银行借款	16	5,579,651,712.24	5,787,422,463.34
同业及其他金融机构存放款项	17	3,626,568,043.60	5,652,136,374.78
拆入资金	18		3,460,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	19	9,383,781,750.10	3,663,570,000.00
吸收存款	20	101,982,216,121.39	90,026,479,318.83
应付职工薪酬	21	122,566,857.89	191,489,236.21
应交税费	22	121,947,137.30	72,415,127.28
应付利息	23		1,131,766,818.67
持有待售负债			
租赁负债	24	149,111,398.29	
预计负债	25	57,721,214.60	
应付债券	26	2,030,584,444.45	1,200,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
递延所得税负债	14	14,804,795.33	9,200,431.12
其他负债	27	421,952,916.80	248,434,976.75
负债合计		123,490,906,391.99	111,442,914,746.98
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	28	3,822,596,408.05	2,390,412,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	29	1,481,527,886.86	421,411,831.89
减：库存股			
其他综合收益	30	83,630,246.70	52,135,776.37
盈余公积	31	347,995,448.08	288,783,327.88
一般风险准备	32	1,240,437,601.70	933,437,601.70
未分配利润	33	780,425,054.98	554,515,973.12
所有者权益（或股东权益）合计		7,756,612,646.37	4,640,697,010.96
负债和所有者权益（或股东权益）总计		131,247,519,038.36	116,083,611,757.94

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



利 润 表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入		3,008,811,105.18	3,120,829,443.88
利息净收入	34	2,725,124,508.16	2,213,154,674.18
利息收入		6,058,227,897.79	4,896,701,265.15
利息支出		3,333,103,389.63	2,683,546,590.97
手续费及佣金净收入	35	132,523,779.95	78,957,038.00
手续费及佣金收入		183,325,457.40	127,386,153.32
手续费及佣金支出		50,801,677.45	48,429,115.32
投资收益	36	172,457,456.63	785,920,444.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益	37	-2,461,691.37	
汇兑收益			
其他业务收入		17,500,515.94	8,410,994.62
资产处置收益	38	-36,597,504.59	33,528,495.46
其他收益	39	264,040.46	857,796.70
二、营业支出		2,280,450,320.37	2,767,693,060.95
税金及附加	40	56,658,827.53	49,890,055.31
业务及管理费	41	1,233,220,249.16	921,720,692.62
资产减值损失	42		1,792,398,723.26
信用减值损失	43	788,424,530.45	
其他资产减值损失	44	196,801,596.61	
其他业务成本		5,345,116.62	3,683,589.76
三、营业利润		728,360,784.81	353,136,382.93
加：营业外收入	45	6,513,645.52	3,837,769.33
减：营业外支出	46	14,492,038.03	35,629,822.42
四、利润总额		720,382,392.30	321,344,329.84
减：所得税费用	47	92,684,966.58	11,598,315.38
五、净利润		627,697,425.72	309,746,014.46
六、其他综合收益的税后净额	48	50,135,108.27	-103,589,455.14
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-528,495.05	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-528,495.05	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		50,663,603.32	-103,589,455.14
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		45,862,630.35	
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		4,800,972.97	
5. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-103,589,455.14
6. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		677,832,533.99	206,156,559.32

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量：	49		
客户存款和同业存放款项净增加额		8,737,577,165.99	19,323,952,967.18
存放中央银行和同业款项净减少额			
向中央银行借款净增加额			987,422,463.34
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		3,937,765,621.51	4,615,529,159.64
买入返售证券款净减少额			
卖出回购证券款净增加额		5,720,211,750.10	569,370,000.00
收到其他与经营活动有关的现金		24,278,201.92	13,106,560.65
经营活动现金流入小计		18,419,832,739.52	25,509,381,150.81
客户贷款及垫款净增加额		9,190,229,216.95	5,617,153,125.82
存放中央银行和同业款项净增加额		120,529,127.12	2,632,597,359.74
向中央银行借款净减少额		210,562,463.34	
向其他金融机构拆入资金净减少额		4,050,000,000.00	8,501,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,182,394,091.38	2,351,139,636.68
支付给职工以及为职工支付的现金		873,760,860.87	723,225,230.59
支付的各项税费		408,451,454.43	328,076,749.65
买入返售证券款净增加额		1,465,350,000.00	974,762,000.00
卖出回购证券款净减少额			
支付其他与经营活动有关的现金		454,594,309.39	482,674,283.24
经营活动现金流出小计		19,955,871,523.48	21,610,628,385.72
经营活动产生的现金流量净额		-1,536,038,783.96	3,898,752,765.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		21,528,058,504.72	12,672,164,143.02
取得投资收益收到的现金		1,123,612,513.41	787,175,939.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			19,586,294.65
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		22,651,671,018.13	13,478,926,377.58
投资支付的现金		31,016,511,444.61	13,094,414,477.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		530,351,154.33	172,578,604.10
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		31,546,862,598.94	13,266,993,081.52
投资活动产生的现金流量净额		-8,895,191,580.81	211,933,296.06
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		2,492,299,963.02	
发行债券收到的现金		1,300,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,792,299,963.02	
偿还债务支付的现金		546,258,843.18	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		68,326,037.29	68,949,062.40
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		614,584,880.47	68,949,062.40
筹资活动产生的现金流量净额		3,177,715,082.55	-68,949,062.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-7,253,515,282.22	4,041,736,998.75
加：期初现金及现金等价物余额		14,684,806,626.90	10,643,069,628.15
六、期末现金及现金等价物余额		7,431,291,344.68	14,684,806,626.90

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

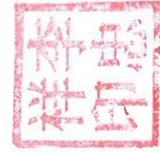
项目	2021年度				股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他												
一、上年期末余额	2,390,412,500.00				421,411,831.89					52,135,776.37		297,921,005.68	933,437,601.70	636,755,073.29	4,732,073,788.93
加：会计政策变更										-18,640,637.94		-3,557,622.37		-32,018,601.29	-54,216,861.60
前期差错更正												-9,137,677.80		-92,239,100.17	-91,376,777.97
其他															
二、本年期初余额	2,390,412,500.00				421,411,831.89					33,495,138.43		285,225,705.51	933,437,601.70	522,437,371.83	4,586,480,149.36
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,432,183,908.05				1,060,116,054.97					50,135,108.27		62,769,742.57	307,000,000.00	257,927,683.15	3,170,132,487.01
（一）综合收益总额										50,135,108.27				627,697,425.72	677,832,533.99
（二）股东投入和减少资本	1,432,183,908.05				1,060,116,054.97										2,492,299,963.02
1. 股东投入的普通股	1,432,183,908.05				1,059,816,091.95										2,492,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
4. 其他					299,963.02										299,963.02
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对股东的分配															
4. 其他															
（四）股东权益内部结转															
1. 资本公积转增股本															
2. 盈余公积转增股本															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本年期末余额	3,822,596,408.05				1,481,527,886.86					83,630,246.70		347,995,448.08	1,240,437,601.70	780,425,054.98	7,756,612,646.37

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



股东权益变动表

单位：人民币元

项目	2020年度						股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股		永续债		其他												
	股本	其他权益工具	优先股	永续债	其他	其他											
一、上年期末余额	2,390,412,500.00						414,141,331.89			414,141,331.89		155,725,231.51		263,799,998.62	933,437,601.70	329,666,009.77	4,487,182,673.49
加：会计政策变更																	
前期差错更正																	
其他																	
二、本年期初余额	2,390,412,500.00						414,141,331.89			414,141,331.89		155,725,231.51		257,808,726.43	933,437,601.70	275,744,560.11	4,427,269,951.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							7,270,500.00			7,270,500.00		-103,589,455.14		30,974,601.45		278,771,413.01	213,427,059.32
（一）综合收益总额												-103,589,455.14				309,746,014.46	206,156,559.32
（二）股东投入和减少资本							7,270,500.00			7,270,500.00							7,270,500.00
1. 股东投入的普通股																	
2. 其他权益工具持有者投入资本																	
3. 股份支付计入股东权益的金额																	
4. 其他																	
（三）利润分配							7,270,500.00			7,270,500.00							7,270,500.00
1. 提取盈余公积																	
2. 提取一般风险准备																	
3. 对股东的分配																	
4. 其他																	
（四）股东权益内部结转																	
1. 资本公积转增股本																	
2. 盈余公积转增股本																	
3. 盈余公积弥补亏损																	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																	
5. 其他综合收益结转留存收益																	
6. 其他																	
（五）专项储备																	
1. 本期提取																	
2. 本期使用																	
（六）其他																	
四、本年期末余额	2,390,412,500.00						421,411,831.89			421,411,831.89		52,135,776.37		288,783,327.88	933,437,601.70	554,515,973.12	4,640,697,010.96



编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司



行长：



法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：

国有资产变动情况表

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度	2020年度
一、年初国有资本及权益总额		2,731,719,081.06	2,641,353,766.56
加：会计政策变更		-31,914,437.63	
前期差错更正			-35,267,272.37
二、本年期初余额		2,699,804,643.43	2,606,086,494.19
三、本年国有资本及权益增加		3,327,939,981.40	125,632,586.87
(一)国家、国有单位直接或追加投资		1,112,965,059.25	
(二)无偿划入			
(三)资产评估增加			
(四)清产核资增加			
(五)产权界定增加			
(六)资本（股本）溢价		823,827,248.23	4,279,737.19
(七)接受捐赠			
(八)债权转股权			
(九)税收返还			
(十)减值准备转回			
(十一)会计调整			
(十二)中央和地方政府确定的其他因素			
(十三)经营积累		1,391,147,673.92	121,352,849.68
四、本年国有资本及权益减少			
(一)经国家专项批准核销			
(二)无偿划出			
(三)资产评估减少			
(四)清产核资减少			
(五)产权界定减少			
(六)消化以前年度潜亏和挂账而减少			
(七)因自然灾害等不可抗拒因素减少			
(八)因主辅分离减少			
(九)企业按规定已上缴利润			
(十)资本（股本）折价			
(十一)中央和地方政府确定的其他因素			
(十二)经营减值			
五、年末国有资本及权益总额		6,027,744,624.83	2,731,719,081.06
六、年末其他国有资金			
七、年末合计国有资产总量		6,027,744,624.83	2,731,719,081.06
八、年末归属于母公司所有者权益（或股东权益）		7,756,612,646.37	4,640,697,010.96

法定代表人：



行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



财务报表附注

一、本行基本情况

贵阳农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）系经中国银行业监督管理委员会贵州监管局黔银监复[2011]246 号文批准由贵州贵阳云岩农村合作银行、贵阳市南明区农村信用合作社、贵阳市小河区农村信用合作联社和贵阳市白云农村信用合作联社（三社一行）成立的股份银行，于 2011 年 12 月 22 日在贵州省工商行政管理局登记注册，总部位于贵州省贵阳市。本行现持有注册号为 915201005872806375 的营业执照，注册资本为 382,259.640805 万元，截至 2021 年 12 月 31 日，本行股本为人民币 382,259.640805 万元。经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准，本行取得机构编码为 B1272H252010001 号的金融许可证。

截至 2021 年 12 月 31 日，本行共有 10 个一级支行，共 85 个营业网点。10 个一级支行分别为总行营业部、南明支行、云岩支行、白云支行、小河支行、花溪支行、乌当支行、科技支行、清镇支行、修文支行。

本行属银行业。经营范围：吸收公众存款、发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

2、持续经营

本行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

4、现金及现金等价物的确定标准

本行列示于现金流量表中的现金是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项（不含缴存财政性存款）及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本行持有的期限短（一般是指从购买日起，3 个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

5、外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

6、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：1) 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；2) 对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：1) 取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；2) 初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；3) 属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

(1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本行管理金融资产的业务模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的业务模式，以及是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1) 以摊余成本计量。本行管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。本行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益。本行将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列示为交易性金融资产或其他非流动金融资产。

(2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本行管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。其他权益工具投资不计提减值准备，终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

(3) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配；2) 根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

2) 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

3) 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

（5）金融工具的减值

本行以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计处理并确认损失准备。预期信用损失，是指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，是指按照原实际利率折现的、根据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。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本行对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致。

3) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

（6）衍生工具及嵌入衍生工具

初始确认时，衍生金融工具以公允价值计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。后续计量时，因公允价值变动而产生的利得或损失，计入当期损益。

嵌入衍生工具是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中的衍生工具，与主合同构成混合合同。混合合同包含的主合同属于金融工具准则规范的资产的，本行不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而是将该混合合同作为一个整体适用金融工具准则关于金融资产分类的相关规定。

混合合同包含的主合同不属于金融工具准则规范的资产，且同时符合下列条件的，本行从主合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具进行处理：

- 1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关；
- 2) 与嵌入衍生工具具有相关条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- 3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（8）金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以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确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行时，使用不可观察输入值。

7、买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际

利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

8、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为交易性金融资产或其他权益工具投资核算，其会计政策详见附注三、6“金融工具”。

共同控制，是指本行按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本行对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本行实际支付的现金购买价款、本行发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③处置长期股权投资

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

9、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行

投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本行投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本，其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本行投资性房地产采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

10、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本行固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本行采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本行确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	年限平均法	20、30、40、50	1.00、2.00、3.00、5.00	2.38、4.75、1.90、4.95、4.90、3.23、4.85
运输工具	年限平均法	4	3.00	4.50
电子设备	年限平均法	3	3.00	32.33
办公设备	年限平均法	5	3.00	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

每年年度终了，本行对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（3）大修理费用

本行对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

11、在建工程

本行在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

12、无形资产

(1) 无形资产包括软件、商标权等，按成本进行初始计量。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限（年）
软件	1-10
商标权	1-10

(3) 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

13、长期待摊费用摊销

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

14、抵债资产

本行取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息作为抵债资产入账价值。本行为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值，按抵债资产入账价值依次冲减贷款本金和应收利息。

本行在取得抵债资产过程中向债务人收取补价的，按照实际抵债部分的贷款本金和表内利息减去收取的补价，作为抵债资产入账价值；如法院判决、仲裁或协议规定本行须支付补价的，则按照实际抵债部分的贷款本金、表内利息加上预计应支付的补价作为抵债资产入账价值。

本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

15、预计负债

(1) 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

(2) 本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

16、应付债券

应付债券按其公允价值，即以实际收到的款项（收到对价的公允价值）扣减交易费用的差额作为初始确认金额，并以摊余成本进行后续计量。对实际收到的借入资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

17、委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本行（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本行按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

18、收入和支出确认的原则和方法

（1）利息收入和支出

本行对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本行对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

（2）手续费及佣金收入和支出

本行通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本行通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

（3）让渡资产使用权的收入

本行在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

19、政府补助

（1）政府补助在同时满足下列条件时予以确认：1）公司能够满足政府补助所附的条件；2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠

取得的，按照名义金额计量。

（2）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（3）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

（4）与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（5）政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本行提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2) 财政将贴息资金直接拨付给本行的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

20、递延所得税资产和递延所得税负债

（1）根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（2）确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

（3）资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

（4）当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：1) 企业合并；2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

21、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本行不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

（1）本行作为承租人

合同中同时包含多项单独租赁的，将合同予以分拆，分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，将租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。

1) 使用权资产

使用权资产是指本行可在租赁期内使用租赁资产的权利。本行租赁资产的类别主要包括房屋建筑物、电子设备、其他设备。

在租赁期开始日，本行按照成本对使用权资产进行初始计量，包括：A.租赁负债的初始计量金额；B.在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；C.发生的初始直接费用；D.为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第 1 号——存货》。

在租赁期开始日后，本行采用成本模式对使用权资产进行后续计量，根据与使用权资产有关的经济利益的预期实现方式作出决定，以直线法对使用权资产计提折旧，并对已识别的减值损失进行会计处理。本行按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

2) 租赁负债

租赁负债反映本行尚未支付的租赁付款额的现值。本行按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

租赁付款额，是指本行向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：A.固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；B.取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；C.本行合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；D.租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；E.根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率时，采用增量借款利率作为折现率，以同期银行贷款利率为基础，考虑相关因素调整得出增量借款利率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的计入相关资产成本。

当购买选择权、续租选择权、终止租赁选择权的评估结果发生变化，续租选择权、终止租赁选择权实际行使情况与原评估结果不一致，根据担保余值预计的应付

金额发生变动，用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，或者实质固定付款额发生变动时，重新计量租赁负债。

3) 租赁的变更

当租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围，且增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当时，该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理。未作为单独租赁进行会计处理的，分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，重新计量租赁负债。

4) 短期租赁和低价值资产租赁

本行将在租赁期开始日租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过 40000 元（根据实际情况描述）的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本行对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债，将租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

5) 售后租回交易

对于售后租回交易，本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售，属于销售的，按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；不属于销售的，继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

(2) 本行作为出租人

本行在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁，实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，此外为经营租赁。本行作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

1) 融资租赁

在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

租赁收款额，是指本行因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：**A.**承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；**B.**取决于指数或比率的可变租赁付款额；**C.**购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；**D.**承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；**E.**由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本行提供的担保余值。

本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

2) 经营租赁

租赁期内各个期间，本行采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

3) 售后租回交易

对于售后租回交易，本行按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售，属于销售的，根据适用的会计准则对资产购买和资产处置进行会计处理；不属于销售的，不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。

22、重要会计政策变更说明

(1) 会计政策变更

1) 因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

新金融工具准则

财政部 2017 年发布了修订后《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”，修订前的金融工具准则简称“原金融工具准则”)，本行 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及未提用的贷款承诺和财务担保合同等。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。

2021 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本行按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本行不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入期初留存收益或其他综合收益。

新收入准则

财政部 2017 年发布了修订后的《企业会计准则 14 号—收入》(以下简称“新收

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

入准则)，本行 2021 年度财务报表按照新收入准则编制。根据新收入准则的相关规定，本行对于首次执行该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，不对比较财务报表数据进行调整。

本行属于银行业，执行新收入准则对本行财务报表不产生重大影响。

新租赁准则

财政部 2018 年 12 月 7 日发布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”），本行 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据新租赁准则的相关规定，本行对于首次执行本准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

新企业财务报表格式

财政部发布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）本行 2021 年 1 月 1 日起执行新企业财务报表格式，并结合本行的实际情况对相关的财务报表项目进行了调整。

首次执行上述新准则对期初留存收益及财务报表相关项目的影响汇总如下：

报表项目	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则影响	新租赁准则影响	2021 年 1 月 1 日
资产：				
现金及存放中央银行款项	13,711,582,919.95			13,711,582,919.95
贵金属				
存放同业款项	8,509,126,538.76	-2,181,876,626.49		6,327,249,912.27
拆出资金	310,000,000.00	-226,447.55		309,773,552.45
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
买入返售金融资产	4,034,560,000.00	-7,527,594.04		4,027,032,405.96
应收利息	692,205,546.19	-692,205,546.19		
发放贷款和垫款	61,862,321,720.66	613,488,172.08		62,475,809,892.74
金融投资：				
交易性金融资产		718,465,379.59		718,465,379.59
债权投资		19,917,903,630.17		19,917,903,630.17
其他债权投资		4,773,461,872.77		4,773,461,872.77
其他权益工具投资		4,632,627.15		4,632,627.15
持有待售资产				
可供出售金融资产	13,481,471,804.21	-13,481,471,804.21		
持有至到期投资	5,661,427,668.85	-5,661,427,668.85		
应收账款类投资	4,196,928,589.28	-4,196,928,589.28		
长期股权投资				

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

报表项目	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则影响	新租赁准则影响	2021 年 1 月 1 日
投资性房地产				
固定资产	1,508,535,235.13			1,508,535,235.13
使用权资产			211,900,195.50	211,900,195.50
在建工程				
无形资产	19,985,753.96			19,985,753.96
递延所得税资产	468,769,140.73	43,569,334.76		512,338,475.49
其他资产	1,626,696,840.22	139,834,335.20	-37,437,004.69	1,729,094,170.73
资产总计	116,083,611,757.94	-10,308,924.89	174,463,190.81	116,247,766,023.86
负债：				
向中央银行借款	5,787,422,463.34	2,994,390.97		5,790,416,854.31
同业及其他金融机构存放款项	5,652,136,374.78	37,590.49		5,652,173,965.27
拆入资金	3,460,000,000.00			3,460,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
交易性金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	3,663,570,000.00	3,352,039.69		3,666,922,039.69
吸收存款	90,026,479,318.83	758,192,095.49		90,784,671,414.32
应付职工薪酬	191,489,236.21			191,489,236.21
应交税费	72,415,127.28			72,415,127.28
应付利息	1,131,766,818.67	-1,131,766,818.67		
持有待售负债				
租赁负债			174,463,190.81	174,463,190.81
预计负债		45,697,389.88		45,697,389.88
应付债券	1,200,000,000.00	31,410,833.34		1,231,410,833.34
其中：优先股				
永续债				
递延所得税负债	9,200,431.12	-1,789,453.17		7,410,977.95
其他负债	248,434,976.75	335,779,868.69		584,214,845.44
负债合计	111,442,914,746.98	43,907,936.71	174,463,190.81	111,661,285,874.50
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	2,390,412,500.00			2,390,412,500.00
资本公积	421,411,831.89			421,411,831.89
其他综合收益	52,135,776.37	-18,640,637.94		33,495,138.43
盈余公积	288,783,327.88	-3,557,622.37		285,225,705.51
一般风险准备	933,437,601.70			933,437,601.70
未分配利润	554,515,973.12	-32,018,601.29		522,497,371.83

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

报表项目	2020年12月31日	新金融工具准则影响	新租赁准则影响	2021年1月1日
所有者权益（或股东权益）合计	4,640,697,010.96	-54,216,861.60		4,586,480,149.36
负债和所有者权益（或股东权益）总计	116,083,611,757.94	-10,308,924.89	174,463,190.81	116,247,766,023.86

新金融工具准则及新企业财务报表格式首次执行日，分类与计量改变对金融资产项目账面价值的影响：

(a) 存放同业款项

项目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按原金融工具准则列示的余额		8,509,126,538.76			
重分类：转出至债权投资-同业存单	D		-2,082,624,649.87		
自应收利息转入	A		905,982.66		
重新计量：预期信用损失准备				-100,157,959.28	
按新金融工具准则列示的余额					6,327,249,912.27

(b) 拆出资金

项目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按原金融工具准则列示的余额		310,000,000.00			
重分类：自应收利息转入	A		426,000.00		
重新计量：预期信用损失准备				-652,447.55	
按新金融工具准则列示的余额					309,773,552.45

(c) 买入返售金融资产

项目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按原金融工具准则列示的余额		4,034,560,000.00			
重分类：自应收利息转入	A		552,242.24		

贵阳农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
重新计量：预期信用损失准备				-8,079,836.28	
按新金融工具准则列示的余额					4,027,032,405.96

(d) 应收利息

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额		692,205,546.19			
重分类：转出至存放同业款项-应计利息	A		-905,982.66		
转出至买入返售金融资产-应计利息	A		-552,242.24		
转出至拆出资金-应计利息	A		-426,000.00		
转出至债权投资-应计利息	A		-8,789,964.37		
转出至发放贷款和垫款-应计利息	A		-541,697,021.72		
转出至其他资产-应收未收利息	A		-139,834,335.20		
按新金融工具准则列示的余额					

(e) 发放贷款和垫款

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额		61,862,321,720.66			
重分类：自应收利息转入	A		541,697,021.72		
自以摊余成本计量的发放贷款和垫款-贴现资产转入	B		1,745,559,473.25		
转出至发放贷款和垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	B		-1,745,559,473.25		
重新计量：预期信用损失准备				72,878,335.61	

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
公允价值变动				-1,087,185.25	
按新金融工具准则列示的余额					62,475,809,892.74

(f) 交易性金融资产

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额					
重分类：自可供出售金融资产转入	C		102,784,432.88		
重分类：自持有至到期投资转入	C		610,054,581.83		
重新计量：公允价值变动				5,626,364.88	
按新金融工具准则列示的余额					718,465,379.59

(g) 债权投资

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额					
重分类：自可供出售金融资产转入	D		11,818,402,295.77		
自持有至到期投资转入	D		1,907,700,227.89		
自存放同业转入	D		2,082,624,649.87		
重新计量：预期信用损失准备				-6,193,224.24	
重新计量：公允价值变动转出				-101,230,891.64	
重分类：自应收账款类投资转入	D		4,196,928,589.28		
自应收利息转入	A		8,789,964.37		
重新计量：预期信用损失准备				10,882,018.87	
按新金融工具准则列示的余额					19,917,903,630.17

(h) 其他债权投资

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
-----	----	------------------	-----	------	----------------

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额					
重分类：自可供出售金融资产转入	B		1,555,652,448.41		
自持有至到期投资转入	B		3,143,672,859.13		
重新计量：公允价值变动				74,136,565.23	
按新金融工具准则列示的余额					4,773,461,872.77

(i) 其他权益工具投资

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额					
重分类：自可供出售金融资产转入	E		4,632,627.15		
按新金融工具准则列示的余额					4,632,627.15

(j) 可供出售金融资产

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额		13,481,471,804.21			
重分类：转出至交易性金融资产	C		-102,784,432.88		
转出至债权投资	D		-11,818,402,295.77		
转出至其他债权投资	B		-1,555,652,448.41		
转出至其他权益工具投资	E		-4,632,627.15		
按新金融工具准则列示的余额					

(k) 持有至到期投资

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额		5,661,427,668.85			
重分类：转出至交易性金融资产	C		-610,054,581.83		
转出至债权投资	D		-1,907,700,227.89		

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
转出至其他债权投资	B		-3,143,672,859.13		
按新金融工具准则列示的余额					

(l) 应收账款类投资

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额		4,196,928,589.28			
重分类：转出至债权投资	D		-4,196,928,589.28		
按新金融工具准则列示的余额					

(m) 其他资产

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原准则列示的余额		1,626,696,840.22			
执行新金融工具准则重分类：自应收利息转入	A		139,834,335.20		
执行新租赁准则预付租金转入使用权资产			-37,437,004.69		
按新准则列示的余额					1,729,094,170.73

(n) 向中央银行借款

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额		5,787,422,463.34			
重分类：自应付利息转入	A		2,994,390.97		
按新金融工具准则列示的余额					5,790,416,854.31

(o) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列示的余额		5,652,136,374.78			
重分类：自应付利息转入	A		37,590.49		

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按新金融工具准则列示的余额					5,652,173,965.27

(p) 卖出回购金融资产款

项 目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按原金融工具准则列示的余额		3,663,570,000.00			
重分类：自应付利息转入	A		3,352,039.69		
按新金融工具准则列示的余额					3,666,922,039.69

(q) 吸收存款

项 目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按原金融工具准则列示的余额		90,026,479,318.83			
重分类：自应付利息转入	A		758,192,095.49		
按新金融工具准则列示的余额					90,784,671,414.32

(r) 应付利息

项 目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按原金融工具准则列示的余额		1,131,766,818.67			
重分类：转出至向中央银行借款	A		-2,994,390.97		
转出至卖出回购金融资产款	A		-3,352,039.69		
转出至同业及其他金融机构存放款项	A		-37,590.49		
转出至应付债券	A		-31,410,833.34		
转出至吸收存款	A		-758,192,095.49		
转出至其他负债	A		-335,779,868.69		
按新金融工具准则列示的余额					

(s) 预计负债

项 目	注释	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
按原金融工具准则列示的余额					

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
重新计量：表外资产 预期信用损失准备	A			45,697,389.88	
按新金融工具准则列 示的余额					45,697,389.88

(t) 应付债券

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列 示的余额		1,200,000,000.00			
重分类：自应付利息转 入	A		31,410,833.34		
按新金融工具准则列 示的余额					1,231,410,833.34

(u) 其他负债

项 目	注释	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日
按原金融工具准则列 示的余额		248,434,976.75			
重分类：自应付利息 转入	A		335,779,868.69		
按新金融工具准则列 示的余额					584,214,845.44

A、本行按照新企业财务报表格式的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2021 年 1 月 1 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具于 2021 年 1 月 1 日已到期可收取但尚未收取的利息，在其他资产列示。

B、本行持有的部分发放贷款和垫款，及部分原在持有至到期投资，可供出售金融资产或应收款项类投资核算的债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

C、本行持有的部分原在持有至到期投资、可供出售金融资产的投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为交易性金融资产。

D、本行原在可供出售金融资产、持有至到期投资、应收账款类投资、存放同业款项核算的部分债务工具投资，于转换日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。

E、本行于转换日将可供出售金融资产中的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

贵阳农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

新金融工具准则首次执行日，分类与计量的改变对金融资产减值准备的影响：

计量类别	按原金融工具准则 确认的减值准备	重分类	重新计量	按新金融工具准则 确认的损失准备
以摊余成本计量：				
存放同业款项	58,000,000.00		100,157,959.28	158,157,959.28
拆出资金			652,447.55	652,447.55
买入返售金融资产			8,079,836.28	8,079,836.28
发放贷款和垫款	2,424,122,832.22		-72,878,335.61	2,351,244,496.61
债权投资		64,000,000.00	-4,688,794.63	59,311,205.37
应收账款类投资	64,000,000.00	-64,000,000.00		
其他资产	53,904,765.30			53,904,765.30
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
发放贷款和垫款			6,364,549.38	6,364,549.38
贷款承诺和财务担保合同：				
承兑汇票			45,469,667.12	45,469,667.12
开出保函			226,540.34	226,540.34
信用卡未使用额度			1,182.42	1,182.42
合计	2,600,027,597.52		83,385,052.13	2,683,412,649.65

23、重要的前期差错更正说明

本行重要前期差错更正事项如下：

(1) 2021 年 3 月份本银行根据市社保局、医保局的通知，补缴以前年度的社保和医保，涉及 2018 年 1 月至 2018 年末社保单位补缴金额合计为 21,319,841.91 元，2019 年 1 月至 2019 年末社保医保单位补缴金额合计为 30,668,351.64 元，2020 年 1 月至 2020 年末社保医保单位补缴金额合计为 11,483,671.03 元。对其补缴金额进行差错更正调整。

(2) 根据国家市场监督管理总局对我行价格的检查情况，应退回 2019 年收到的中间业务收入合计 840 万，其中：遵义市投资集团有限责任公司 450 万、安顺市西秀区工业投资集团有限公司 240 万、安顺市西秀区城镇投资发展有限公司 150 万；应退回 2020 年收到的中间业务收入和金融咨询服务费合计 535 万，其中：遵义市播州区城市建设投资经营集团有限公司 175 万，中天金融集团股份有限公司 360 万，对上述公司的中间业务收入和金融咨询服务费进行差错更正。

(3) 2020 年南明支行处置抵债资产 44,183,115.75 元，收到抵债资产处置款项 53,634,837.06 元，该笔业务 2020 年度确认资产处置收益为 24,894,370.55 元，多确认资产处置收益 15,442,649.24 元，现对其进行差错更正。

本行对前期会计差错进行更正，2021 年度采用追溯重述法对该项差错进行了更正，对 2020 年度的比较财务报表做了如下调整：

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
补缴 2020 年度以前医保及社保	未分配利润	-46,789,374.19
	其他负债	51,988,193.55
	盈余公积	-5,198,819.36
补缴 2020 年度医保及社保	未分配利润	-10,335,303.93
	业务及管理费	11,483,671.03
	其他负债	11,483,671.03
	盈余公积	-1,148,367.10
2020 年抵债资产处置账务处理错误	其他资产	-15,442,649.24
	资产处置收益	-15,442,649.24
	未分配利润	-13,898,384.32
	盈余公积	-1,544,264.92
调整 2019 年中间业务收入	未分配利润	-7,132,075.47
	其他资产	-8,400,000.00
	应交税费	-475,471.70
	盈余公积	-792,452.83
调整 2020 年中间业务收入	手续费及佣金收入	-1,650,943.40
	其他资产	-1,750,000.00
	应交税费	-99,056.60
	未分配利润	-1,485,849.06
	盈余公积	-165,094.34
调整 2020 年金融服务费	手续费及佣金收入	-2,886,792.45
	其他资产	-3,060,000.00
	应交税费	-173,207.55
	未分配利润	-2,598,113.20
	盈余公积	-288,679.25

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%、9%、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%、5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

2、优惠税负及批文

根据《财政部、国家税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》，西部大开发优惠政策期间延续至2030年12月31日；2021年度，本行经营业务符合《西部地区鼓励类产业目录》鼓励类的列举范围，减按15%企业所得税率执行。

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指[2021年1月1日]，期末指[2021年12月31日]，本期指2021年度，上期指2020年度。

1、现金及存放央行款项

项 目	2021.12.31	2020.12.31
库存现金	136,116,069.48	161,862,320.05
存放中央银行法定准备金	5,999,325,265.98	7,475,209,517.54
存放中央银行超额存款准备金	3,492,314,018.45	6,063,918,082.36
存放中央银行其他款项	2,289,000.00	10,593,000.00
应计利息	3,318,520.85	
合 计	9,633,362,874.76	13,711,582,919.95

说明：

(1)存放中央银行法定准备金系指按规定向中国人民银行缴存一般性存款的人民币存款准备金。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。缴存法定存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额及其他各项存款。

本行适用的存款准备金缴存比率为：

币种	2021.12.31	2020.12.31
人民币	6.50%	9.00%

(2)存放中央银行超额存款准备金系存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3)存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。

2、存放同业款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
存放境内银行	3,986,147,971.99	8,567,126,538.76
应计利息	198,071.68	
小计	3,986,346,043.67	8,567,126,538.76
减：减值准备	159,625,931.24	58,000,000.00
合计	3,826,720,112.43	8,509,126,538.76

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

1) 存放同业款项减值准备变动如下：

项目	减值准备
2020 年 12 月 31 日	58,000,000.00
会计政策变更	100,157,959.28
2021 年 1 月 1 日	158,157,959.28

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	67,078.13		158,090,881.15	158,157,959.28
转移：				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段	-67,078.13	67,078.13		
-转移至第三阶段				
本年计提		1,467,971.96		1,467,971.96
本年核销及转出				
收回已核销				
汇率变动及其他				
2021 年 12 月 31 日		1,535,050.09	158,090,881.15	159,625,931.24

3、拆出资金

项目	2021.12.31	2020.12.31
拆放境内银行	900,000,000.00	310,000,000.00
应计利息	1,186,416.67	
小计	901,186,416.67	310,000,000.00
减：减值准备	2,392,455.06	
合计	898,793,961.61	310,000,000.00

1) 拆出资金减值准备变动如下：

项目	减值准备
2020 年 12 月 31 日	
会计政策变更	652,447.55
2021 年 1 月 1 日	652,447.55

阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日		652,447.55		652,447.55

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
转移：				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段				
-转移至第三阶段				
本期(计提)	1,551,742.74	188,264.77		1,740,007.51
本期(转回)				
本年核销及转出				
2021 年 12 月 31 日	1,551,742.74	840,712.32		2,392,455.06

4、买入返售金融资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	5,499,910,000.00	4,034,560,000.00
其中：国债	2,604,840,000.00	1,550,000,000.00
政策性银行金融债券	2,895,070,000.00	2,484,560,000.00
应计利息	1,253,192.48	
减：减值准备	39,913,866.44	
合计	5,461,249,326.04	4,034,560,000.00

1) 买入返售金融资产减值准备变动如下：

项目	减值准备
2020 年 12 月 31 日	
会计政策变更	8,079,836.28
2021 年 1 月 1 日	8,079,836.28

阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	3,518,504.37	4,561,331.91		8,079,836.28
转移：				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段	-208,512.17	208,512.17		
-转移至第三阶段				
本期(计提)		31,834,030.16		31,834,030.16
本期(转回)				
本年核销及转出				
2021 年 12 月 31 日	3,309,992.20	36,603,874.24		39,913,866.44

5、应收利息

项目	2020.12.31
存放金融机构利息	1,331,982.66
买入返售金融资产利息	552,242.24
客户贷款和垫款	681,531,356.92
应收款项类投资利息	8,789,964.37
小计	692,205,546.19
减：坏账准备	
合计	692,205,546.19

基于实际利率法计提的金融工具于 2021 年 12 月 31 日的利息，反映在相应金融工具中，相关金融工具已到期可收取但于 2021 年 12 月 31 日尚未收取的利息，列示在其他资产。

6、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款		
其中：个人住房按揭贷款	1,668,753,998.22	1,349,852,120.88
个人生产及经营性贷款	4,123,666,196.58	3,285,088,221.44
个人汽车消费贷款	5,243,543.82	10,865,673.75
信用卡	727,131.89	1,235,485.39
其他	424,686,080.43	1,832,233,865.96
小计	6,223,076,950.94	6,479,275,367.42
企业贷款和垫款		
其中：一般贷款	65,277,353,310.31	56,042,370,356.42
贴现		1,745,559,473.25
垫款	93,136,082.48	19,239,355.79
小计	65,370,489,392.79	57,807,169,185.46
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	71,593,566,343.73	64,286,444,552.88
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	2,862,342,361.53	2,424,122,832.22
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	68,731,223,982.20	61,862,321,720.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
其中：企业贷款和垫款		
贴现	3,864,578,597.83	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款总额	3,864,578,597.83	
发放贷款和垫款账面价值	72,595,802,580.03	61,862,321,720.66

(2) 按担保方式分布情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
----	------------	------------

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31	2020.12.31
信用贷款	6,402,946,696.50	4,547,991,323.67
保证贷款	28,761,657,917.28	26,136,548,925.83
抵押贷款	30,358,319,368.07	27,209,157,774.13
质押贷款	9,935,220,959.71	6,392,746,529.25
发放贷款和垫款总额	75,458,144,941.56	64,286,444,552.88
减：贷款损失准备	2,862,342,361.53	2,424,122,832.22
发放贷款和垫款账面价值	72,595,802,580.03	61,862,321,720.66

(3) 按行业方式分布情况

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	5,913,590,961.23	7.84	4,789,084,683.80	7.45
采矿业	85,086,008.86	0.11	106,048,323.04	0.16
制造业	3,971,305,274.11	5.26	2,341,440,950.04	3.64
电力、燃气及水的生产和供应业	630,962,169.07	0.84	1,064,301,638.35	1.66
建筑业	7,689,995,415.90	10.19	7,184,896,931.99	11.18
批发和零售业	18,804,257,095.00	24.92	15,194,714,756.45	23.64
交通运输、仓储和邮政业	1,584,537,413.48	2.10	1,154,103,839.98	1.80
住宿和餐饮业	1,437,553,809.57	1.91	1,255,682,790.20	1.95
信息传输、计算机服务和软件业	669,641,676.30	0.89	370,097,903.11	0.58
金融业	580,437,433.33	0.77	590,800,000.00	0.92
房地产业	10,879,497,190.15	14.42	10,139,430,589.05	15.77
租赁和商务服务业	14,008,207,409.23	18.56	11,097,307,358.21	17.26
科学研究、技术服务	92,580,322.24	0.12	102,289,900.00	0.16
水利、环境和公共设施管理业	2,865,256,856.28	3.80	2,708,817,440.00	4.21
居民服务和其他服务业	1,036,589,717.83	1.37	812,413,801.15	1.26
教育	492,192,955.40	0.65	732,434,850.56	1.14
卫生、社会工作	1,063,466,460.82	1.41	1,040,829,256.34	1.62
文化、体育和娱乐业	851,887,758.35	1.13	575,441,831.39	0.90
公共管理、社会保障和社会组织	229,069,084.72	0.30	210,300,000.00	0.33
个人	2,572,029,929.69	3.41	2,816,007,709.22	4.37
发放贷款及垫款总额	75,458,144,941.56	100.00	64,286,444,552.88	100.00
减：贷款损失准备	2,862,342,361.53		2,424,122,832.22	
发放贷款和垫款账面价值	72,595,802,580.03		61,862,321,720.66	

(4) 按地区方式分布情况

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贵州省	75,458,144,941.56	100.00	64,286,444,552.88	100.00
发放贷款和垫款总额	75,458,144,941.56	100.00	64,286,444,552.88	100.00
减：贷款损失准备	2,862,342,361.53		2,424,122,832.22	
发放贷款和垫款账面价值	72,595,802,580.03		61,862,321,720.66	

贵阳农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(5) 逾期贷款（按担保方式）

项目	2021.12.31				
	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	合计
信用贷款	39,941,660.54	18,064,623.91	90,264,677.85	48,796,251.42	197,067,213.72
保证贷款	733,746,512.59	96,953,755.27	149,900,450.85	333,889,091.85	1,314,489,810.56
抵押贷款	786,558,816.60	181,815,333.87	222,132,706.49	102,486,889.94	1,292,993,746.90
质押贷款	19,937,113.04	18,620,000.00		205,766,732.12	244,323,845.16
合计	1,580,184,102.77	315,453,713.05	462,297,835.19	690,938,965.33	3,048,874,616.34

（续上表）

项目	2020.12.31				
	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	合计
信用贷款	94,662,319.13	42,397,475.02	99,506,848.17	34,585,268.99	271,151,911.31
保证贷款	333,077,657.89	79,188,969.68	53,184,310.18	319,818,433.40	785,269,371.15
抵押贷款	1,938,353,220.46	125,732,409.11	154,528,336.48	73,880,463.53	2,292,494,429.58
质押贷款	15,144,174.99	8,603,737.50	205,766,732.11	50,051,950.08	279,566,594.68
合计	2,381,237,372.47	255,922,591.31	512,986,226.94	478,336,116.00	3,628,482,306.72

(6) 贷款损失准备

发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

以摊余成本计量的发放贷款和垫款：

项目	减值准备
2020 年 12 月 31 日	2,424,122,832.22
会计政策变更	-72,878,335.61
2021 年 1 月 1 日	2,351,244,496.61

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	959,450,480.33	617,573,316.12	774,220,700.16	2,351,244,496.61
转移：				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段	-585,270,461.68	585,270,461.68		
-转移至第三阶段		-384,515,185.72	384,515,185.72	
本年计提	707,261,939.58			707,261,939.58
本年核销及转出			208,756,656.82	208,756,656.82
收回已核销贷款			12,592,582.16	12,592,582.16
汇率变动及其他				
2021 年 12 月 31 日	1,081,441,958.23	818,328,592.08	962,571,811.22	2,862,342,361.53

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款：

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	527,733.21	5,836,816.17		6,364,549.38
转移：				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段	-527,733.21	527,733.21		
-转移至第三阶段				
本年计提		2,239,726.59		2,239,726.59
本年核销及转出				
收回已核销贷款				
汇率变动及其他				
2021 年 12 月 31 日		8,604,275.97		8,604,275.97

(7) 2020 年度发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

项目	2020.12.31
期初余额	1,892,132,275.31
本期计提	1,054,815,689.04
本期收回原转销贷款和垫款导致转回	18,743,000.00
本期核销与处置	541,568,132.13
期末余额	2,424,122,832.22

7、金融投资

项目	2021.12.31	2020.12.31
交易性金融资产	30,310,110.00	
债权投资	23,597,819,303.51	
其他债权投资	11,146,081,810.13	
其他权益工具投资	4,010,868.27	
合计	34,778,222,091.91	

(1) 交易性金融资产

项目	2021.12.31	2020.12.31
交易性商业银行债券成本	30,000,000.00	
交易性商业银行债券公允价值变动	310,110.00	
合计	30,310,110.00	

(2) 债权投资

项目	2021.12.31	2020.12.31
----	------------	------------

贵阳农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31	2020.12.31
债权投资国家债券		
债权投资国家债券成本	5,750,000,000.00	
债权投资国家债券利息调整	-4,089,385.79	
债权投资地方政府债券		
债权投资地方政府债券成本	1,985,720,000.00	
债权投资地方政府债券利息调整		
债权投资金融债券		
债权投资政策性银行债券成本	4,190,000,000.00	
债权投资政策性银行债券利息调整	157,196,939.38	
债权投资企业债券		
债权投资企业债券成本	10,000,000.00	
债权投资企业债券利息调整	4,138.25	
债权投资公司债券		
债权投资公司债券成本	5,388,000,000.00	
债权投资公司债券利息调整		
债权投资同业存单		
债权投资同业存单成本	900,000,000.00	
债权投资同业存单利息调整	-25,283,355.62	
债权投资信托计划		
债权投资信托计划成本	4,184,000,000.00	
债权投资信托计划利息调整	1,296,199.40	
债权投资其他投资		
债权投资其他投资成本	750,000,000.00	
债权投资其他投资利息调整		
小计	23,286,844,535.62	
加：应计利息	398,243,088.92	
减：减值准备	87,268,321.03	
合计	23,597,819,303.51	

1) 债权投资减值准备变动如下：

项目	减值准备
2020 年 12 月 31 日	
会计政策变更	59,311,205.37
2021 年 1 月 1 日	59,311,205.37

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	57,607,912.79	1,703,292.59		59,311,205.38
转移:				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段	-6,451,137.09	6,451,137.09		
-转移至第三阶段				
本期(计提)	7,128,787.59			7,128,787.59
本期(转回)			20,828,328.06	20,828,328.06
本年核销及转出				
2021 年 12 月 31 日	58,285,563.29	8,154,429.68	20,828,328.06	87,268,321.03

(3) 其他债权投资

项目	2021.12.31	2020.12.31
其他债权投资国家债券		
其他债权投资国家债券成本	4,940,000,000.00	
其他债权投资国家债券利息调整	106,237,494.37	
其他债权投资国家债券公允价值变动	68,060,295.63	
其他债权投资金融债券		
其他债权投资政策性银行债券成本	4,670,000,000.00	
其他债权投资政策性银行债券利息调整	16,731,780.50	
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	12,098,379.50	
其他债权投资公司债券		
其他债权投资公司债券成本	650,000,000.00	
其他债权投资公司债券利息调整	345.43	
其他债权投资公司债券公允价值变动	2,252,454.57	
其他债权投资同业存单		
其他债权投资同业存单成本	600,000,000.00	
其他债权投资同业存单利息调整	-3,185,666.67	
其他债权投资同业存单公允价值变动		
小计	11,062,195,083.33	
加：应计利息	83,886,726.80	
合计	11,146,081,810.13	

1) 其他债权投资减值变动如下:

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日				
转移：				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段				
-转移至第三阶段				
本期(计提)	485,948.30	2,922,528.60		3,408,476.90
本期(转回)				
2021 年 12 月 31 日	485,948.30	2,922,528.60		3,408,476.90

注：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。

(4) 其他权益工具投资

项目	2021.12.31	2020.12.31
股权投资	1,200,000.00	
股票投资	2,810,868.27	
合计	4,010,868.27	

8、可供出售金融资产

项目	2020.1.1	本期增加	本期减少	2020.12.31
可供出售债务工具	17,742,493,125.36	6,238,958,393.94	10,504,612,342.24	13,476,839,177.06
其中：国债	7,192,995,508.24	1,857,713,395.07	1,618,860,740.58	7,431,848,162.73
政策性银行债	6,056,591,116.58	2,240,681,309.93	5,887,473,911.44	2,409,798,515.07
地方政府债	1,263,396,761.42	376,449,271.67	306,063,210.73	1,333,782,822.36
企业债	758,393,409.33	1,762,817,317.26	322,585,482.57	2,198,625,244.02
其他金融债券	154,040,510.27	1,297,100.01	52,553,177.40	102,784,432.88
理财产品及资管计划	2,317,075,819.52		2,317,075,819.52	
可供出售权益工具	5,327,788.12	1,200,000.00	1,895,160.97	4,632,627.15
其中：其他可供出售股权投资		1,200,000.00		1,200,000.00
不构成重大影响的长期股权投资	1,200,000.00		1,200,000.00	
股票	4,127,788.12		695,160.97	3,432,627.15
小计	17,747,820,913.48	6,240,158,393.94	10,506,507,503.21	13,481,471,804.21
减：减值准备		568,675,176.29	568,675,176.29	
合计	17,747,820,913.48	5,671,483,217.65	9,937,832,326.92	13,481,471,804.21

9、持有至到期投资

贵阳农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注
 2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2020.12.31
持有至到期债券	5,661,427,668.85
其中：国债	3,753,727,440.96
地方政府债	390,037,060.77
企业债	1,517,663,167.12
小计	5,661,427,668.85
减：坏账准备	
合计	5,661,427,668.85

10、应收账款类投资

项目	2020.12.31
资金管理计划及信托产品投资	4,260,928,589.28
小计	4,260,928,589.28
减：坏账准备	64,000,000.00
合计	4,196,928,589.28

11、固定资产

(1) 明细情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
固定资产	1,671,431,075.41	1,508,535,235.13
合计	1,671,431,075.41	1,508,535,235.13

(2) 固定资产及累计折旧

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其他	合计
一、账面原值					
1、年初余额	1,726,140,542.91	21,038,907.23	111,912,936.73	18,813,977.93	1,877,906,364.80
2、本年增加金额	194,711,457.18	410,913.83	74,113,366.38	3,217,166.93	272,452,904.32
(1) 购置	191,882,233.03	410,913.83	39,806,760.15	3,217,166.93	235,317,073.94
(2) 在建工程转入	2,829,224.15		34,306,606.23		37,135,830.38
3、本年减少金额		978,357.56	2,030,037.92	237,496.91	3,245,892.39
(1) 处置或报废		978,357.56	2,030,037.92	237,496.91	3,245,892.39
4、年末余额	1,920,852,000.09	20,471,463.50	183,996,265.19	21,793,647.95	2,147,113,376.73
二、累计折旧					
1、年初余额	262,672,306.11	14,708,422.55	76,938,201.25	15,052,199.76	369,371,129.67
2、本年增加额	64,301,827.13	1,590,837.17	41,771,311.84	1,374,270.71	109,038,246.85
(1) 计提	49,294,892.97	1,590,837.17	28,558,428.26	1,374,270.71	80,818,429.11
(2) 其他	15,006,934.16		13,212,883.58		28,219,817.74
3、本年减少额		739,372.15	1,784,153.71	203,549.34	2,727,075.20
(1) 处置或报废		739,372.15	1,784,153.71	203,549.34	2,727,075.20
4、年末余额	326,974,133.24	15,559,887.57	116,925,359.38	16,222,921.13	475,682,301.32

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其他	合计
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
3、本年减少金额					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	1,593,877,866.85	4,911,575.93	67,070,905.81	5,570,726.82	1,671,431,075.41
2、年初账面价值	1,463,468,236.80	6,330,484.68	34,974,735.48	3,761,778.17	1,508,535,235.13

12、使用权资产

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他使用权资产	合计
一、账面原值				
1、年初余额	205,309,018.26	39,643.27	6,551,533.97	211,900,195.50
2、本年增加金额	16,056,292.34		232,863.30	16,289,155.64
3、本年减少金额				
4、年末余额	221,365,310.60	39,643.27	6,784,397.27	228,189,351.14
二、累计折旧				
1、年初余额				
2、本年增加金额	45,738,877.39	22,653.30	1,127,180.16	46,888,710.85
（1）计提	45,738,877.39	22,653.30	1,127,180.16	46,888,710.85
3、本年减少金额				
4、年末余额	45,738,877.39	22,653.30	1,127,180.16	46,888,710.85
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
3、本年减少金额				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	175,626,433.21	16,989.97	5,657,217.11	181,300,640.29
2、年初账面价值	205,309,018.26	39,643.27	6,551,533.97	211,900,195.50

13、无形资产

项目	软件	商标权	合计
一、账面原值			
1、年初余额	43,650,660.55	250,859.13	43,901,519.68
2、本年增加金额	37,259,262.83	9,247,924.47	46,507,187.30
（1）购置	2,594,502.54	9,247,924.47	11,842,427.01
（2）在建工程转入	34,664,760.29		34,664,760.29

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	软件	商标权	合计
3、本年减少金额	2,564,102.67		2,564,102.67
4、年末余额	78,345,820.71	9,498,783.60	87,844,604.31
二、累计摊销			
1、年初余额	23,808,027.78	107,737.94	23,915,765.72
2、本年增加金额	10,416,164.51	777,618.25	11,193,782.76
(1) 摊销	5,807,161.49	777,618.25	6,584,779.74
(2) 其他	4,609,003.02		4,609,003.02
3、本年减少金额	1,009,776.37		1,009,776.37
4、年末余额	33,214,415.92	885,356.19	34,099,772.11
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
3、本年减少金额			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	45,131,404.79	8,613,427.41	53,744,832.20
2、年初账面价值	19,842,632.77	143,121.19	19,985,753.96

14、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
客户贷款和垫款减值准备	467,050,296.45	3,113,668,643.02	393,278,017.49	2,621,853,449.91
抵债资产减值准备	35,794,742.28	238,631,615.23	6,579,399.80	43,862,665.30
计提后未发放的工资福利	6,757,199.44	45,047,996.28	8,833,707.43	58,891,382.88
应付未付利息	12,164,521.93	81,096,812.88	40,271,701.01	268,478,006.75
应收款项类投资减值准备			9,600,000.00	64,000,000.00
买入返售金融资产减值准备	5,987,079.97	39,913,866.45		
存放同业坏账准备	23,713,632.17	158,090,881.15		
拆出资金坏账准备	358,868.26	2,392,455.06		
债权投资减值准备	13,090,248.15	87,268,321.03		
其他债权投资减值准备	511,271.54	3,408,476.90		
租赁产生的递延所得税	624,996.39	4,166,642.61		
其他	8,929,773.90	59,531,825.97	10,206,315.00	68,042,100.00

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
合计	574,982,630.48	3,833,217,536.58	468,769,140.73	3,125,127,604.84

注：可抵扣暂时性差异中的其他包括：其他应收款坏账准备，承兑汇票减值准备，开出保函款项减值准备，存出保证金减值准备

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动	46,516.50	310,110.00		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的公允价值变动：				
可供出售金融资产公允价值变动			9,200,431.12	61,336,207.49
其他债权投资公允价值变动	12,361,669.46	82,411,129.70		
其他权益工具投资公允价值变动	375,368.44	2,502,456.27		
贴现资产公允价值变动	219,328.00	1,462,186.69		
计入其他综合收益的其他债权投资损失准备	1,801,912.93	12,012,752.87		
合计	14,804,795.33	98,698,635.53	9,200,431.12	61,336,207.49

15、其他资产

(1) 明细情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
其他应收款	295,821,074.83	557,356,347.32
抵债资产	129,921,971.27	429,990,909.86
在建工程	235,429,714.51	191,653,884.80
长期待摊费用	32,732,627.29	78,290,450.88
风险救助金出资款项	632,523,780.82	333,871,845.22
预交税金		35,533,402.14
应收未收利息	214,165,832.24	
代理业务	31,313,912.24	
合计	1,571,908,913.20	1,626,696,840.22

(2) 其他应收款

1) 明细情况

款项性质	2021.12.31	2020.12.31
暂付款及预付款	277,723,815.21	498,759,782.19
业务应收款	14,564,276.64	64,682,829.99

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

款项性质	2021.12.31	2020.12.31
其他	3,808,544.26	3,955,835.14
小计	296,096,636.11	567,398,447.32
减：坏账准备	275,561.28	10,042,100.00
合计	295,821,074.83	557,356,347.32

2) 坏账准备的变动

项目	2021.12.31	2020.12.31
期初余额	10,042,100.00	266,186.70
本期计提/回拨	21,319,765.44	20,050,507.17
本期收回原转销导致转回	453,104.00	569,855.91
本期核销	31,539,408.16	10,844,449.78
期末余额	275,561.28	10,042,100.00

(3) 抵债资产

1) 明细情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
抵债资产	368,553,586.50	473,853,575.16
减：跌价准备	238,631,615.23	43,862,665.30
合计	129,921,971.27	429,990,909.86

2) 坏账准备的变动

项目	2021.12.31	2020.12.31
期初余额	43,862,665.30	110,890,445.38
本期计提	196,801,596.61	101,745,765.45
本期收回原转销导致转回	768,949.93	
本期转出	2,801,596.61	168,773,545.53
期末余额	238,631,615.23	43,862,665.30

(4) 在建工程

项目	2021.12.31			2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
行社办公大楼及附属设施				33,018.87		33,018.87
网点营业用房及附属设施	70,737,775.68		70,737,775.68	70,737,775.68		70,737,775.68
数据库建设	959,115.07		959,115.07	22,193,761.06		22,193,761.06
软件系统	152,480,777.15		152,480,777.15	75,270,955.21		75,270,955.21
数据中心建设工程项目	11,252,046.61		11,252,046.61	23,418,373.98		23,418,373.98
合计	235,429,714.51		235,429,714.51	191,653,884.80		191,653,884.80

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(5) 长期待摊费用

项目	2021.1.1	本期增加	本期减少	2021.12.31
租金	2,607,939.49	59,911,896.70	62,253,794.37	266,041.82
装修费等	23,522,896.69	21,744,110.52	22,358,721.57	22,908,285.64
其他	14,722,610.01	9,266,737.67	14,431,047.85	9,558,299.83
合计	40,853,446.19	90,922,744.89	99,043,563.79	32,732,627.29

16、向中央银行借款

项目	2021.12.31	2020.12.31
借入其他再贷款	286,860,000.00	
支小再贷款	4,500,000,000.00	4,177,700,000.00
支农再贷款	790,000,000.00	
再贴现		1,609,722,463.34
向央行借款应付利息	2,791,712.24	
合计	5,579,651,712.24	5,787,422,463.34

17、同业及其他金融机构存放款项

项目	2021.12.31	2020.12.31
境内同业存放	3,616,651,173.08	5,652,136,374.78
应计利息	9,916,870.52	
合计	3,626,568,043.60	5,652,136,374.78

18、拆入资金

项目	2021.12.31	2020.12.31
境内银行拆入		3,460,000,000.00
应计利息		
合计		3,460,000,000.00

19、卖出回购金融资产款

项目	2021.12.31	2020.12.31
质押式卖出回购债券	4,002,090,200.00	3,663,570,000.00
其中：国债	1,668,250,000.00	2,118,664,696.97
政策性银行金融债券	2,333,840,200.00	1,544,905,303.03
买断式卖出回购债券	1,499,999,528.22	
其中：国债	1,499,999,528.22	
应计利息	10,301,970.35	
再贴现负债	3,871,390,051.53	
合计	9,383,781,750.10	3,663,570,000.00

20、吸收存款

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 明细情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
活期存款	30,397,717,241.26	36,359,087,373.93
其中：公司	22,762,308,190.75	27,457,295,354.36
个人	7,635,409,050.51	8,901,792,019.57
定期存款	54,234,736,513.36	40,132,905,859.95
其中：公司	20,640,561,565.18	12,460,219,593.23
个人	33,594,174,948.18	27,672,686,266.72
财政性存款	9,558,443,201.88	6,116,546,780.27
汇出汇款及应解汇款	40,354,891.15	32,098,700.64
存入保证金	6,568,289,838.87	7,385,840,604.04
应计利息	1,182,674,434.87	
合计	101,982,216,121.39	90,026,479,318.83

(2) 存入保证金按性质列示如下：

项目	2021.12.31	2020.12.31
银行承兑汇票保证金	6,172,308,726.52	7,073,453,578.59
开出保函保证金	14,551,574.85	10,160,430.69
其他保证金	381,429,537.50	302,226,594.76
合计	6,568,289,838.87	7,385,840,604.04

21、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	64,735,736.91	699,117,354.43	685,229,321.06	78,623,770.28
二、离职后福利-设定提存计划	67,862,116.42	97,693,791.62	166,660,816.71	-1,104,908.67
三、离职后福利-设定受益计划	58,891,382.88	12,304,222.67	26,147,609.27	45,047,996.28
合计	191,489,236.21	809,115,368.72	878,037,747.04	122,566,857.89

(2) 短期薪酬明细情况表

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	62,086,158.78	515,543,200.70	506,954,475.56	70,674,883.92
2、职工福利费		22,547,203.73	22,547,203.73	
3、社会保险费	252,158.78	57,123,969.36	52,719,386.17	4,656,741.97
其中：医疗保险费	203,750.97	55,907,340.02	51,425,315.02	4,685,775.97
工伤保险费	4,047.38	1,216,629.34	1,249,710.72	-29,034.00
生育保险费	44,360.43		44,360.43	
4、住房公积金		83,403,032.00	83,403,032.00	
5、工会经费和职工教育经费	2,397,419.35	13,555,095.15	12,660,370.11	3,292,144.39
6、应付其他职工薪酬		6,944,853.49	6,944,853.49	
合计	64,735,736.91	699,117,354.43	685,229,321.06	78,623,770.28

(3) 设定提存计划明细情况

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	202,397.48	55,400,802.05	56,690,870.87	-1,087,671.34
2、失业保险费	8,854.74	2,126,549.57	2,186,214.24	-50,809.93
3、企业年金缴费	67,650,864.20	40,166,440.00	107,783,731.60	33,572.60
合计	67,862,116.42	97,693,791.62	166,660,816.71	-1,104,908.67

22、应交税费

项目	2021.12.31	2020.12.31
应交企业所得税	39,331,006.32	
代扣代缴个人所得税	13,649,002.50	9,371,902.14
增值税	61,049,292.55	55,638,648.69
城市维护建设税	4,442,251.28	4,172,669.93
教育费附加	2,059,366.08	1,878,135.42
地方教育附加	1,362,421.91	1,239,354.26
房产税	53,796.66	114,416.84
其他		
合计	121,947,137.30	72,415,127.28

23、应付利息

项目	2020.12.31
应付存款利息	1,017,145,891.36
应付金融机构存放利息	76,863,663.31
应付卖出回购债券利息	3,352,039.69
应付债券利息	31,410,833.34
应付央行借款利息	2,994,390.97
合计	1,131,766,818.67

24、租赁负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
租赁付款额	160,127,376.39	
未确认融资费用	-11,015,978.10	
合计	149,111,398.29	

25、预计负债

项目	2021.12.31	2020.12.31
表外资产信用损失	57,721,214.60	
合计	57,721,214.60	

截至 2021 年 12 月 31 日，表外资产信用损失变动情况如下：

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

阶段	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失-未发生信用减值	整个存续期信用损失-已发生信用减值	
2021 年 1 月 1 日	45,697,389.88			45,697,389.88
转移:				
-转移至第一阶段				
-转移至第二阶段				
-转移至第三阶段				
本年计提	12,023,824.72			12,023,824.72
2021 年 12 月 31 日	57,721,214.60			57,721,214.60

26、应付债券

项目	2021.12.31	2020.12.31
次级债	2,000,000,000.00	1,200,000,000.00
应付债券应付利息	30,584,444.45	
合计	2,030,584,444.45	1,200,000,000.00

27、其他负债

(1) 明细情况

项目	2021.12.31	2020.12.31
代理业务		52,813,574.76
待结算财政款项	19,600.81	1,725,383.20
应付股利	42,071,591.29	42,097,593.50
其他应付款	86,750,857.07	145,785,336.48
递延收益	7,396,896.66	2,765,300.00
其他应付利息	25,713,970.97	
风险救助金委托款项	260,000,000.00	3,247,788.81
合计	421,952,916.80	248,434,976.75

(2) 其他应付款

项目	2021.12.31	2020.12.31
预收款	50,099,924.17	21,512,580.29
应付押金及质保金	22,603,377.60	34,126,181.90
待结算款项	3,654,346.14	3,414,922.14
其他	10,393,209.16	86,731,652.15
合计	86,750,857.07	145,785,336.48

28、股本

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股份总数	2,390,412,500.00	1,432,183,908.05		3,822,596,408.05

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	2,390,412,500.00	1,432,183,908.05		3,822,596,408.05

29、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	330,631,000.00	1,059,816,091.95		1,390,447,091.95
其他资本公积	90,780,831.89	299,963.02		91,080,794.91
合计	421,411,831.89	1,060,116,054.97		1,481,527,886.86

30、其他综合收益

项目	2020年12月31日	会计政策变更	2021年1月1日
一、不能重分类进损益的其他综合收益		2,655,582.88	2,655,582.88
其中：重新计量设定受益计划变动额			
权益法下不能转损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		2,655,582.88	2,655,582.88
企业自身信用风险公允价值变动			
二、将重分类进损益的其他综合收益	52,135,776.37	-21,296,220.82	30,839,555.55
其中：权益法下可转损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		25,429,688.58	25,429,688.58
金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
其他债权投资信用损失准备		5,409,866.97	5,409,866.97
可供出售金融资产公允价值变动损益	52,135,776.37	-52,135,776.37	
现金流量套期储备			
外币财务报表折算差额			
其他综合收益合计	52,135,776.37	-18,640,637.94	33,495,138.43

续上表

项目	本期发生金额			2021.12.31
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-621,758.88		-93,263.83	2,127,087.83
其中：重新计量设定受益计划变动额				
权益法下不能转损益的其他综合收				

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	本期发生金额			2021.12.31
	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
益				
其他权益工具投资公允价值变动	-621,758.88		-93,263.83	2,127,087.83
企业自身信用风险公允价值变动				
二、将重分类进损益的其他综合收益	82,490,042.07	22,885,802.87	8,940,635.88	81,503,158.87
其中：权益法下可转损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动	76,841,838.58	22,885,802.87	8,093,405.36	71,292,318.93
金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
其他债权投资信用损失准备	5,648,203.49		847,230.52	10,210,839.94
可供出售金融资产公允价值变动损益				
现金流量套期储备				
外币财务报表折算差额				
其他综合收益合计	81,868,283.19	22,885,802.87	8,847,372.05	83,630,246.70

注 1：其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 2：其他债权投资信用减值准备包含金融投资中其他债权投资以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

31、盈余公积

项目	2020.12.31	会计政策变更	前期差错更正	2021.1.1
法定盈余公积	294,792,390.85	-3,557,622.37	-9,137,677.80	282,097,090.68
任意盈余公积	3,128,614.83			3,128,614.83
合计	297,921,005.68	-3,557,622.37	-9,137,677.80	285,225,705.51

续上表

项目	2021.1.1	本期增加	本期减少	2021.12.31
法定盈余公积	282,097,090.68	62,769,742.57		344,866,833.25
任意盈余公积	3,128,614.83			3,128,614.83
合计	285,225,705.51	62,769,742.57		347,995,448.08

32、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	933,437,601.70	307,000,000.00		1,240,437,601.70
合计	933,437,601.70	307,000,000.00		1,240,437,601.70

33、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	636,755,073.29	
会计政策变更	-32,018,601.29	
前期差错更正	-82,239,100.17	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-114,257,701.46	
调整后期初未分配利润	522,497,371.83	
加：本期净利润	627,697,425.72	
减：提取法定盈余公积	62,769,742.57	10%
提取一般风险准备	307,000,000.00	
应付普通股股利		
期末未分配利润	780,425,054.98	

34、利息净收入

项目	2021年度	2020年度
利息收入	6,058,227,897.79	4,896,701,265.15
其中：发放贷款和垫款	4,511,969,995.19	4,265,575,530.04
存放同业	19,063,656.44	120,156,060.55
存放中央银行	131,524,247.94	121,490,666.56
存放系统内款项利息收入	1,616,545.37	
买入返售金融资产	86,095,051.25	49,092,075.17
应收款项类投资		327,921,715.95
拆出资金	15,866,888.85	10,235,270.83
信用卡透支利息收入	173,472.01	
贴现利息收入	92,872,322.14	
其他利息收入	2,552,203.92	
存出保证金利息收入	6,795,690.57	2,229,946.05
债权投资利息收入	983,238,296.90	
其他债权投资利息收入	180,601,211.83	
转贴现资产利息收入	1,455,617.80	
其他金融机构往来利息收入	24,402,697.58	
利息支出	3,333,103,389.63	2,683,546,590.97
其中：同业存放利息支出	260,982,553.00	341,351,868.10
向中央银行借款利息支出	99,929,985.84	88,563,841.30
拆入资金利息支出	23,507,111.13	226,815,638.88
吸收存款利息支出	2,803,094,247.12	1,934,232,784.68
卖出回购证券款利息支出	22,837,151.52	24,282,458.01
应付债券利息支出	67,473,611.11	68,300,000.00
其他利息支出	55,278,729.91	
利息净收入	2,725,124,508.16	2,213,154,674.18

35、手续费及佣金净收入

项目	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入	183,325,457.40	127,386,153.32
其中：结算类业务收入	9,639,325.68	10,202,457.51
代理类业务收入	287,440.49	1,495,282.90
担保及承诺类业务收入	9,520,462.91	9,186,257.79
银行卡业务手续费收入	2,716,310.30	2,871,088.65
理财业务手续费收入	106,490,239.54	92,847,859.97
其他手续费收入	54,671,678.48	10,783,206.50
手续费及佣金支出	50,801,677.45	48,429,115.32
其中：结算类业务支出	3,102,061.78	41,946,115.51
银行卡业务支出	645,998.79	2,452,109.38
代理类业务支出	315,988.55	1,477,626.87
委托类业务支出		45,294.97
佣金等其他支出	46,737,628.33	2,507,968.59
手续费及佣金净收入	132,523,779.95	78,957,038.00

36、投资收益

项目	2021年度	2020年度
交易性金融资产	5,469,347.27	
其他债权投资	166,473,857.70	
其他权益工具投资	514,251.66	
持有至到期投资		765,183,445.75
可供出售金融资产		20,736,999.17
合计	172,457,456.63	785,920,444.92

37、公允价值变动收益

项目	2021年度	2020年度
交易性金融资产	-2,461,691.37	
合计	-2,461,691.37	

38、资产处置收益

项目	2021年度	2020年度
抵债资产处置损益	-36,597,504.59	33,528,495.46
合计	-36,597,504.59	33,528,495.46

39、其他收益

项目	2021年度	2020年度
个税手续费	264,040.46	857,796.70

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021年度	2020年度
合计	264,040.46	857,796.70

40、税金及附加

项目	2021年度	2020年度
城市维护建设税	18,599,709.14	16,103,627.14
教育费附加	8,488,052.19	7,198,475.01
地方教育附加	5,663,317.55	4,811,060.29
房产税	19,183,341.57	20,320,163.86
其他	4,724,407.08	1,456,729.01
合计	56,658,827.53	49,890,055.31

41、业务及管理费

项目	2021年度	2020年度
职工工资及福利	809,115,368.72	528,839,970.98
资产折旧及摊销费用	150,744,368.51	66,836,172.01
业务宣传费	26,605,203.89	14,382,009.94
业务招待费	1,869,190.29	1,222,242.23
租赁费	9,086,208.16	52,579,280.47
差旅费	1,282,591.25	433,797.87
税费		160,097.76
其他行政及运营费用	234,517,318.34	257,267,121.36
合计	1,233,220,249.16	921,720,692.62

42、资产减值损失

项目	2021年度	2020年度
客户贷款和垫款减值损失		1,054,815,689.04
应收款项类投资坏账准备		-10,888,414.69
其他		748,471,448.91
合计		1,792,398,723.26

43、信用减值损失

项目	2021年度	2020年度
存出保证金减值损失	1,467,971.96	
买入返售金融资产减值损失	31,834,030.16	
拆出资金坏账损失	1,740,007.51	
其他应收款坏账损失	21,319,765.44	
信贷资产减值损失	707,261,939.58	
债权投资减值损失	7,128,787.59	

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	2021 年度	2020 年度
其他债权投资减值损失	3,408,476.90	
贴现资产减值损失	2,239,726.59	
表外资产减值损失	12,023,824.72	
合计	788,424,530.45	

44、其他资产减值损失

项目	2021 年度	2020 年度
抵债资产减值损失	196,801,596.61	
合计	196,801,596.61	

45、营业外收入

项目	2021 年度	2020 年度
罚没款收入	2,400,140.26	633,465.49
出纳长款收入	26,815.00	26,698.89
其他	4,086,690.26	3,177,604.95
合计	6,513,645.52	3,837,769.33

46、营业外支出

项目	2021 年度	2020 年度
对外捐赠	13,070,184.61	31,262,803.10
罚款支出	1,000,000.00	4,238,032.68
其他	421,853.42	128,986.64
合计	14,492,038.03	35,629,822.42

47、所得税费用

项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	156,782,676.24	14,988,361.34
递延所得税费用	-64,097,709.66	-3,390,045.96
合计	92,684,966.58	11,598,315.38

48、其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表项目注释之其他综合收益说明。

49、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2021 年度	2020 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	627,697,425.72	309,746,014.46
加：资产减值损失		1,792,398,723.26

贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2021年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	2021年度	2020年度
信用减值损失	788,424,530.45	
其他资产减值损失	196,801,596.61	
固定资产折旧	80,818,429.11	63,409,270.50
使用权资产折旧	46,888,710.85	
无形资产、长期待摊费用及其他资产摊销	23,037,228.55	77,903,030.47
资产处置损失（收益以“-”号填列）	36,597,504.59	-33,528,495.46
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
债券投资和其他投资利息收入（以“-”号填列）	-1,163,839,508.73	-327,921,715.95
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	2,461,691.37	
投资损失（收益以“-”号填列）	-172,457,456.63	-785,920,444.92
发行债券利息支出	67,473,611.11	68,300,000.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-62,644,154.99	-32,478,201.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,453,554.67	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,093,520,196.21	-9,170,654,134.94
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	8,087,675,358.91	11,937,498,719.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,536,038,783.96	3,898,752,765.09
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	7,431,291,344.68	14,684,806,626.90
减：现金的期初余额	14,684,806,626.90	10,643,069,628.15
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-7,253,515,282.22	4,041,736,998.75
(2) 现金和现金等价物的构成		
项目	2021年度	2020年度
一、现金		
其中：库存现金	136,116,069.48	161,862,320.05
可用于支付的存放中央银行款项	3,492,314,018.45	6,013,817,768.09
同业款项	3,802,861,256.75	8,509,126,538.76
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	7,431,291,344.68	14,684,806,626.90

六、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量				
交易性金融资产		30,310,110.00		30,310,110.00
其他债权投资		11,146,081,810.13		11,146,081,810.13
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款总额		3,864,578,597.83		3,864,578,597.83
其他权益工具投资	2,810,868.27		1,200,000.00	4,010,868.27
持续以公允价值计量的资产总额	2,810,868.27	15,040,970,517.96	1,200,000.00	15,044,981,386.23

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据。

本行划分为第一层次公允价值计量的金融工具包括其他权益工具投资中的股票投资，参考从交易活跃的市场获得的市价计算其公允价值。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息。

本行划分为第二层次公允价值计量的金融工具包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现资产，采用现金流折现模型对其进行估值，所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

4.持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息。

除划分为第一层次、第二层次公允价值计量的金融工具外，本行其余以公允价值计量的金融工具划分为第三层次公允价值计量的金融工具，采用不可观察市场数据的估值技术进行估值。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。

七、关联方及其交易

1、本行的母公司情况

本行不存在控制关系的关联方。

2、其他关联方情况

(1) 持有本行5%以上（含5%）表决权股份的股东持股情况如下：（单位：万股）

股东名称	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
贵州金融控股集团有限责任公司	23,904.13	6.25	23,904.13	10.00
贵阳金阳建设投资（集团）有限公司	23,904.13	6.25	23,904.13	10.00

股东名称	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贵州轮胎股份有限公司	21,089.10	5.52	21,089.10	8.82

(2) 其他关联方包括：1) 本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员；2) 本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

3、关联方交易情况

下列关联交易均属于本行日常经营业务，系交易双方协商一致，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行，其中存款和贷款利率均按照中国人民银行颁布的基准利率及浮动区间执行。截至 2021 年 12 月 31 日，本行关联方贷款不存在逾期未偿还的本金和利息。

(1) 关联方在本行的贷款

关联方名称	2021.12.31	2020.12.31
贵阳市工商产业投资集团有限公司		57,000,000.00
贵阳市交通投资发展集团有限公司		250,000,000.00
贵阳市投资控股集团有限公司	290,000,000.00	295,000,000.00
贵州四扬汽车销售服务有限公司		166,000,000.00
贵州省资产管理股份有限公司	39,500,000.00	560,000,000.00
贵州兴艺景生态景观工程股份有限公司	2,000,000.00	
贵阳城市综合发展有限公司	92,860,000.00	
贵阳市国有资产投资管理公司	62,000,000.00	
贵阳市投资控股集团宏资酒店管理有限公司	2,200,000.00	
贵州金城汇资产管理有限公司	21,000,000.00	
贵州金清成长建设投资开发有限公司	107,500,000.00	
贵州省绿筑科建住宅产业化发展有限公司	47,000,000.00	
关联方个人	1,800,000.00	2,510,000.00
合计	665,860,000.00	1,330,510,000.00
占同类交易的比例 (%)	0.97	2.11

注：贵州四扬汽车销售服务有限公司及贵州兴艺景生态景观工程股份有限公司属于本行关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

(2) 本行与关联方的其他交易

项目	2021.12.31		2020.12.31	
	金额	占同类交易的比例 (%)	金额	占同类交易的比例 (%)
应收利息	1,189,341.38	0.14	2,281,664.80	0.13
银行承兑汇票			500,000.00	0.00
	2021 年度		2020 年度	
上述关联方交易形成的利息收入	57,195,708.79	1.27	51,941,268.51	1.22

上述关联交易形成的其他损益影响均不重大。

八、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

信贷承诺

项目	2021.12.31	2020.12.31
开出保函	19,948,086.27	30,530,331.59
银行承兑汇票	14,574,038,282.98	14,182,571,949.51
合计	14,593,986,369.25	14,213,102,281.10

2、或有事项

截至2021年12月31日，本行无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本行不存在需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

1、委托贷款及存款

项目	2021.12.31	2020.12.31
委托存款	4,266,078,394.08	3,139,667,636.31
委托贷款	4,266,078,394.08	3,139,667,636.31

2、担保物

(1) 本行在正回购（卖出回购）交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	2,699,193,795.20	4,008,723,330.65

(2) 本行在向央行借款交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

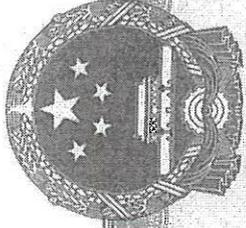
项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	583,820,860.27	397,617,226.85

(3) 本行在同业存放款项、财政性存款交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面价值分项列示如下：

项目	2021.12.31	2020.12.31
债券	5,793,261,295.03	2,205,690,443.32

(4) 截至2021年12月31日，本行无在买入返售交易中收到的、在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的金融资产。

贵阳农村商业银行股份有限公司
2022年3月30日



营业执照

(副本)(5-1)

统一社会信用代码

9111010208376569XD



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

负责人 姚庚春

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关审计报告；承接其他审计业务；代理记账、纳税申报；法律、行政法规规定企业经营活动中需要注册会计师鉴证的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

成立日期 2013年11月13日

合伙期限 2013年11月13日至 2033年11月12日

主要经营场所 北京市西城区阜成门外大街2号22层A24

登记机关

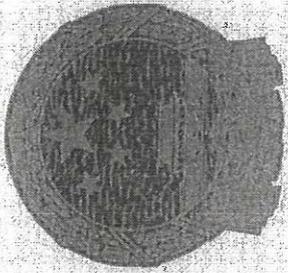
2021年12月07日



与原件一致

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。
<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：姚庚春

主任会计师：

经营场所：北京西城区阜成门外大街2号22层A24

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010205

批准执业文号：京财会许可[2014]0031号

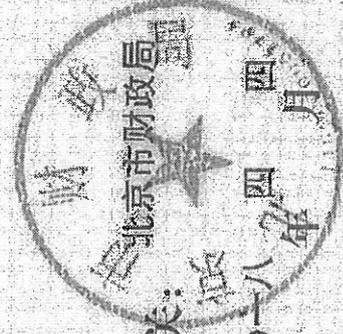
批准执业日期：2014年03月28日



证书序号：0000187

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

北京市财政局
二〇一四年四月

与原件一致

中华人民共和国财政部制

与原件一致

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017

姓名: 张磊
证书编号: 11002000001

注册编号: 11002000001

执业类别: 注册会计师

2010

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012

注册会计师工作业绩证明登记表
Registration of the Statement of Working Quality by CPA

注册会计师: 张磊
执业类别: 注册会计师

2017

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2011

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2012

注册会计师工作业绩证明登记表
Registration of the Statement of Working Quality by CPA

注册会计师: 张磊
执业类别: 注册会计师

2017

注册会计师工作业绩证明登记表
Registration of the Statement of Working Quality by CPA

注册会计师: 张磊
执业类别: 注册会计师

2017

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2013

年度检验合格
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016

年度检验合格
Annual Renewal Registration

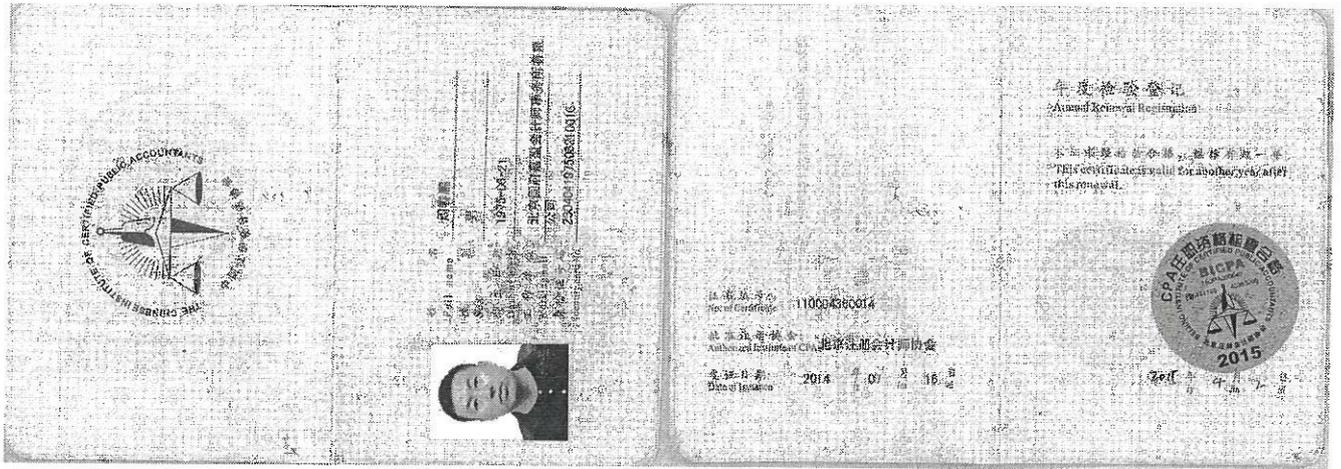
本证书检验合格，有效期一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2014

注册会计师工作业绩证明登记表
Registration of the Statement of Working Quality by CPA

注册会计师: 张磊
执业类别: 注册会计师

2017



与原件一致