



贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度报告

重要提示

一、本行董事会、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、天健会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2023 年度财务报表进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本行董事长李忠祥先生、行长张伟先生、主管会计工作的负责人帅彬先生、会计机构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本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

本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，本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“风险管理情况”的相关内容。

年 报 目 录

董事长致辞	1
行长致辞	5
第一章 释义	9
第二章 公司简介	9
一、公司信息	9
二、业务范围	9
第三章 经营情况讨论与分析	10
一、财务会计情况	10
二、风险管理情况	14
三、关联交易情况	21
第四章 股本结构及股东情况	25
一、股本变动情况	25
二、股本变动原因	25
三、股东情况介绍	26
四、主要股东基本情况	27
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	30
一、董事会、监事会、高级管理层职责	30
二、董事、监事、高级管理人员情况	31
三、董事、监事、高级管理人员变动情况	33
四、董事、监事、高级管理人员薪酬情况	34
五、董事、监事、高级管理人员简历	35
六、员工情况	40
第七章 公司治理	44
一、组织架构图	44
二、经营发展战略	45

三、公司治理情况	50
四、股东大会	52
五、董事会	55
六、监事会	67
七、分支机构情况	74
第七章 社会责任履行情况	69
一、绿色金融发展情况	69
二、乡村振兴工作情况	71
三、小微企业金融服务情况	73
四、普惠金融发展情况	74
五、社区金融服务情况	75
六、其他履行社会责任情况	82
第八章 消费者权益保护及优质文明服务情况	78
一、消费者权益保护工作开展情况	78
二、妥善做好投诉纠纷化解工作	79
三、积极开展金融消费者权益保护宣传教育活动	80
四、着力提升优质文明服务	80
第九章 重要事项	82
一、2023 年度利润分配预案	82
二、报告期内重大仲裁事项	82
三、报告期内本行及其董事、高级管理人员收到相关监管部门和司法部门处罚情况	82
第十章 获奖及表扬情况	83
附件：贵阳农商银行 2023 年度审计报告	85

董事长致辞

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是奋力实施“强省会”战略的深化之年。在我国经济回升向好的大前提下，面对有效需求不足，社会预期偏弱、风险隐患较多的复杂形势和艰巨繁重的改革创新任务，我们迎难而上、久久为功、善作善成，坚持打造乡村振兴特色银行的战略定位，推动构建“一体两翼四轮驱动”的战略格局，深入推进社区化、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”，强化数据赋能和风险控制，党的领导、规模体量、发展速度、质量效益实现质的飞跃。总的来说，发展底色很浓、发展信心很足、发展动力很强。

党的领导全面强化。扎实开展主题教育，坚定不移加强党对金融工作的全面领导，坚决把党的政治建设摆在首位，充分发挥党委把方向、管大局、促落实的根本性作用，强化党的领导与公司治理深度融合。打造的“139”党建品牌获全国金融系统党建百优案例，连续2年荣获全国金融思想政治建设工作标兵，党建考评位居全市前列，先后打造2个市级党支部标准化规范化示范点。坚持以“党管干部”“党管人才”为引领，通过“产学研”“银政校”联动育才、“双通道”“五层级”精准用才、“揭榜挂帅”“赛马识才”等机制，着力构建高学历专业化人才队伍库，荣获全国农商银行发展联合会“最佳人才培养机构奖”。

公司治理能力有效提升。将强化公司治理作为改革转型的重要着力点，构建“党委领导核心、董事会战略决策、监

事会依法监督和高级管理层授权经营”的现代公司治理体系，科学界定“董监高”职责边界，强化运行效力和制衡效应，确保“三会一层”各司其职、有效制衡、协调运作。严格执行法律法规和公司章程，统筹推动“三会一层”开展工作，全面加强董事会建设，认真梳理完善股权管理和关联交易，努力构建健康可持续发展的“治本体系”。公司治理监管评估实现跨级突破；公司治理案例“‘党建+’模式走出转型发展蝶变之路”成功入选2023农村金融党建创新年度案例。

经营发展创造了三大奇迹。一是风险控制卓有成效。利用三年的时间，快速出列高风险银行。资本充足率11.08%，核心一级资本充足率8.59%，杠杆率5.97%；不良贷款率2.1%；拨备覆盖率160.44%，流动性比例59.39%，主要监管指标全面达标，积极探索数字化风控模式，牢牢守住金融风险底线。**二是规模速度跨越发展。**利用五年的时间，实现资产总额翻一番至1554.04亿元，年均复合增长13.95%；存款总额翻一番至1156.23亿元，年均复合增长13.01%；贷款余额翻一番至1028.61亿元，年均复合增长17.08%。**三是品牌价值全面彰显。**我们破而后立、勇毅前进，扭转过去发展负担过重、发展质量不高的颓势，开启了补短板、夯基础的新征程，从被动转为主动，从丧失信心到充满底气，不仅激发了全行干部员工的发展自信，展现了强大的发展韧劲，也夯实了高质量发展的基础，成功迈入千亿级农商银行序列并稳定向上攀升；发展速度始终保持两位数增长，位于地方法人银行前列；连续两年入围中国银行业排行榜200强；荣获贵州百强企业

及贵州服务业百强企业等多项殊荣。

价值创造能力得到全面升华。始终牢记打造增值银行的使命，不断提升财富管理能力。理财能力在普益标准（农村金融理财机构）、中证金牛（农商行类别）排名靠前，收益能力位居普益标准前列，荣获济安群星汇“固收类理财管理奖”，连续四年保持理财产品“双百”兑付（到期兑付率 100%、业绩比较基准实现率 100%）；储蓄存款增量位居全市第一。

两大转型实现稳步提升。一是**绿色转型初见成效**。搭建绿色金融服务平台，围绕国家双碳要素指标，搭建绿色贷款准确性校验模型，解决绿色信贷识别、环境效益测算、碳排放测算等相关专业计算准确性问题，绿色信贷资产节能环保效益达到量化和可视化效果，实现对绿色信贷数据实施数字化、精细化管理。绿色贷款余额 178.49 亿元，较年初增加 30.02 亿元，增长 20.22%，贷款余额较 2019 年提出绿色银行战略时翻了三番。二是**数字化转型步履坚定**。积极推进数据治理、数据平台建设、数据业务赋能、数字化专业人才培养。与 10 余家企业跨界合作，共建渠道、共创产品、共享资源，实现省内首笔银行机构数据交易业务、省内首笔数据资产价值应用贷款，数字经济贷款余额 400.28 亿元。建成数据实验中心，初步搭建数据建模技术框架，形成自主数据模型能力。聚焦数字化营销和数字化风控，不断提升风险管控和服务能力。构建“数据超市”，用数据创造价值，为数字化转型做好数据赋能支撑。

普惠金融服务得到全面强化。坚持金融工作的政治性和人民性，打造线上线下相结合的普惠金融服务场景，着力提

升普惠金融服务水平。充分运用支农支小再贷款 70 亿元，切实提供低成本融资支持，普惠型小微企业贷款余额 124.42 亿元，较年初增长 15.73%；涉农贷款余额 237.1 亿元，较年初增长 12.91%。上线“超 e 贷”系列贷款，运用机器学习算法训练风控模型，实现对小微企业主的个人生产经营性全线上信用贷款的数字化风控管理，实现在线测额、快速申贷、线上放款，极大地提升了小微企业办理个人生产经营性信用贷款的效率。授信规模 25.48 亿元，贷款余额 4.78 亿元，较年初增长 127.62%。

中央金融工作会议首次提出金融强国目标，强调要推动我国金融高质量发展，为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业提供有力支撑。2024 年，贵阳农商银行将坚持稳中求进、以进促稳工作总基调，以金融强企为中心任务，统筹发展和安全两个主题，紧紧围绕新质生产力这个创新课题，以创新突围为总目标，切实践行金融工作政治性、人民性，高度关注发展质量和可持续性，从“规模”至上转向“质量”优先，以效率提升为主线，强化战略导向，围绕高质量、精细化管理、结构优化升级、数字化转型、强化风险控制等多方面开展工作，切实做好五篇大文章。深入践行为民为企业提供优质金融服务的初心和让金融资源发挥最大效益，让社会财富增质增效的使命，打造贴心、智慧、增值的银行！

董事长 

行长致辞

2023年，我们坚持高质量发展统揽全局，以“基础建设年”为工作主线，迎难而上、逆势而进，应对多重压力、克服多重挑战，取得了一系列来之不易的成绩，夯实了业务发展的基础，加强了风险控制能力，为全行实现高质量发展提供了强有力的支撑。

（一）着力回归业务本源，综合发展实力稳步增强。一是**发展规模逐步扩大**。截至2023年末，全行总资产1554.04亿元，较上年末增加74.01亿元，增长5%；贷款总额1028.61亿元，较上年末增加138.58亿元，增长15.57%；存款总额1156.23亿元，较上年末增加89.89亿元，增长8.43%。二是**经营效益持续向好**。全年实现营业收入30.55亿元，较上年末增加2.14亿元，增幅7.51%；创造净利润9.13亿元，较上年末增加0.69亿元，增长8.24%。三是**治理水平持续提升**。打造党委领导核心和现代公司治理双重优势，以主题教育为契机，以“五个一”行动为指导，以“139”党建品牌为抓手推进党建经营同频共振，获各级荣誉表彰共100余项。

（二）着力服务地方发展，实干担当作为更加强劲。一是**全力服务实体经济**。2023年全行累计投放贷款335.61亿元，围绕“强省会”战略目标，支持贵阳市地方经济发展325.28亿元，占累计投放的96.92%。二是**“乡村振兴”持续深耕**。抢抓政策机遇，切实履行农村金融机构主责主业，全力深化“乡村振兴特色银行”主品牌效应，累计支持乡村振兴领域贷款余额达341.96亿元，增幅达23.10%。三是**零**

售业务稳中有升。网点布局不断优化，“超值购·生活馆”核心竞争力逐步凸显，“智能化线上+服务化线下”融合更加紧密，“超优成长”“社银一体化”、公积金等产品和服务精准营销，全行储蓄存款较年初增加 94.19 亿元，增幅达 19.67%，增量位列全市第一，新增有效获客数近 5.55 万户。

（三）着力抓好风险控制，风险治理举措更加有力。一是全面风险体系建设有序推进。深入推进市场风险、信息科技风险、操作风险等项目建设，完善项目风险模型建立和监测指标设置，制定相应管理制度 10 余项，切实打牢风险控制基础。二是不良资产处置更加有力。成立特殊资产管理机构，组建存量风险资产处置专班，强化新增不良过程管控，实现不良贷款余额和不良率“双降”。三是重点领域风险治理成效显著。加强关联交易、重大事项管理，强化舆情指标、流动性压力指标联动监测，完善反洗钱工作机制，全力防范重点领域风险。

（四）着力实施数据赋能，数字银行势头发展向好。一是数据赋能助推发展效率提升。成立数据治理领导小组，建立数据治理长效工作机制，制定数据治理制度和数据标准，构建数据安全管理体系，搭建数据管控平台，高效无差错完成全年监管报送工作。二是科技赋能助推获客能力提升。持续优化线上渠道功能，“超 e”系列数字化信贷产品整合上线，累计实现信贷投放 16 亿元；新增手机银行快捷支付、便捷服务等通道，不断优化金融服务交易，柜面交易电子替代率达到 85%。三是基建赋能助推客户体验提升。数字化共

享集中运营平台上线运行，实现全行级作业业务和授权业务集中运营，各项业务服务效率提升 50%。

（五）着力强化内部管理，助推发展底盘更加稳健。一是**财务管理更精更细**。不断健全财务制度和会计核算体系，围绕全行战略决策推行全面预算管理，完善资产负债调控措施；完善增收节支工作机制，中间业务收入首次超 2 亿元；通过对固定资产、出租租金、费用支出的严管严控，全年增收节支金额累计达 3534 万元。二是**合规风险管控有力提升**。出台内控合规“十严禁”“十不准”条例，建立基础建设联动联建机制，梳理各项业务、管理条线基础建设工作 255 项，累计新建、修订、废止制度 244 个，收集“金点子” 24 条，切实夯实内部管理体系；严格落实消保和反诈有关工作，宣传覆盖面达到 150 万余人次，客户投诉办结率 100%。三是**安全防线筑牢筑实**。牢固树立安全发展理念，不断强化安全生产责任，推动安全工作落细落实；加大科技安防投入，加强督办督查和监督检查力度，全方位、多领域开展安全隐患排查整治行动，切实抓好重要时段、重点场所、关键环节的安全隐患排查整治，全年无重大事故发生，经营管理工作安全稳定运行。

2024 年，我们将坚持稳中求进、以进促稳工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，持续深化社区化、特色化、数字化“三化”发展成效，在“基础建设年”上实现再提质、再提速、再提效，深度结合科技金融“创新赋能”、绿色金融“提质扩面”、普惠金融“提档升级”、养老金融

“布局破冰”、数字金融“加速迭代”五大举措，全力抓好战略执行、深化转型、统筹联动、创新赋能、风险防控、基础保障六项重点工作任务，纵深推进各项经营业务高质量发展。

行长 

第一章 释义

本行、我行、全行、公司	贵阳农村商业银行股份有限公司
央行、人民银行	中国人民银行
元	人民币元

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
注册资本	4,576,996,408.05 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
公司股权托管机构	贵州股权交易中心有限公司

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；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

第三章 经营情况讨论与分析

一、财务会计情况

(一) 财务报表分析

截至报告期末，本行总资产 1554.04 亿元，较上年末增加 74.01 亿元，增长 5%；其中，发放贷款及垫款 994.65 亿元，较上年末增加 137.14 亿元，增长 15.99%。总负债 1453.45 亿元，较上年末增加 56.53 亿元，增长 4.05%；其中，吸收存款 1156.23 亿元，较上年末增加 89.89 亿元，增长 8.43%。实现利润总额 9.85 亿元，较上年增加 0.52 亿元，增长 5.62%。实现净利润 9.13 亿元，较上年增加 0.69 亿元，增长 8.24%。

(二) 吸收存款及同业存放

1. 吸收存款

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款	32,759,943,218.28	33,565,531,143.17
其中：公司	22,627,051,865.98	24,550,400,828.72
个人	10,132,891,352.30	9,015,130,314.45
定期存款	61,109,760,441.28	53,250,545,909.71
其中：公司	13,934,454,881.93	14,376,522,753.67
个人	47,175,305,559.35	38,874,023,156.04
财政性存款	15,777,227,487.90	12,888,236,549.20
存入保证金	4,260,724,410.52	5,385,484,926.26
汇出汇款和应解汇款	24,762,978.77	27,793,782.07
应计利息	1,690,329,633.44	1,516,206,344.70
合计	115,622,748,170.19	106,633,798,655.11

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内同业存放	5,986,612,364.60	5,942,524,026.12
应计利息	152,322,743.58	18,680,501.90
合计	6,138,935,108.18	5,961,204,528.02

（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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
个人贷款和垫款	6,361,218,591.14	6,508,576,948.30
公司贷款和垫款	96,500,005,569.83	82,494,375,918.29
贷款和垫款总额	102,861,224,160.97	89,002,952,866.59
贷款损失准备	3,396,635,501.42	3,252,131,419.81
合计	99,464,588,659.55	85,750,821,446.78

2. 按担保方式分布情况

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	12,701,453,909.49	10,245,028,753.71
保证贷款	44,300,213,985.73	35,846,158,419.54
抵押贷款	34,055,007,223.18	32,491,336,542.70
质押贷款	11,804,549,042.57	10,420,429,150.64
小计	102,861,224,160.97	89,002,952,866.59
减：贷款损失准备	3,396,635,501.42	3,252,131,419.81
合计	99,464,588,659.55	85,750,821,446.78

3. 贷款损失准备

单位：人民币元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
期初余额	3,252,131,419.81	2,862,342,361.53
本期计提	751,104,021.95	652,149,894.09
本期收回原转销贷款和垫款导致转回	8,714,300.00	36,897,874.68
本期核销与处置	615,314,240.34	299,258,710.49
期末余额	3,396,635,501.42	3,252,131,419.81

（四）未分配利润

单位：人民币元

项目	金额	提取或分配比
期初未分配利润	1,134,079,727.08	
加：本期净利润	912,795,812.30	
减：提取法定盈余公积	91,279,581.23	10.00%
提取一般风险准备	200,000,000.00	
期末未分配利润	1,755,595,958.15	

（五）资本结构情况

单位：人民币亿元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资本净额	131.03	116.45
一级资本净额	101.65	84.34
核心一级资本净额	101.65	84.34
二级资本	30.01	33.06
风险加权资产合计	1182.94	1054.9
信用风险加权资产	1126.70	1000.29
市场风险加权资产	0	0

操作风险加权资产	56.24	54.61
核心一级资本充足率%	8.59%	8.00%
一级资本充足率%	8.59%	8.00%
资本充足率%	11.08%	11.04%

注：数据来源于国家金融监督管理总局非现场监管报表

（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	
2022 年	22 贵阳农商二级	092280019	

二、风险管理情况

2023 年，本行坚持“稳中求进”的工作总基调，实施稳健审慎的风险管理策略，各类风险政策与发展战略、风险偏好、风险管理能力相统一，以推进全面风险管理体系建设为主线，坚决落实风险管理监管及内部管理要求，主要风险监管指标基本达标，风险整体可控。

（一）全面风险管理体系建设情况

2023 年，按照本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，稳步推进全面风险管理体系建设及各项相关工作。一是按照统领本行风险管理的《全面风险管理总体政策》等 10 个指导性制度文件，落实各类风险管理责任。二是制定《2023 年风险偏好陈述书》，按季做好风险偏好指标的动态监测和管理，按月、按季撰写业务运行及风险分析报告，按需做好新产品新业务的风险审查工作。三是有序推进完成市场风险管理体系咨询项目建设，完成市场风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告的制度体系及配套工具建设，印发管理制度 6 项，并组织市场风险管理体系培训 4 次；同时完成市场风险管理系统建设项目的立项、招标及合同签订，为全行实现持续稳健发展的战略目标提供保障。四是持续推进操作风险和内控合规管理体系建设咨询项目的工作开展，并完成了咨询项目主体工作。五是完成信息科技风险管理和业务连续性管理咨询项目，通过该项目健全本行信息科技风险管理组织架构，建立持续的信息科技风险管理机制，搭建符合本行实际的信息科技风险和业务连续性

管理体系。**六**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

本行不断完善、有序推进信用风险管理工作。加强资产质量主动管理，持续精准补短板、强弱项，推动贷前调查、贷中审查、贷后管理及风险化解环节管理的提升，扎实筑牢可持续发展基础。2023 年本行信用风险总体可控，且信贷结构持续改善。**一是**着力抓好体制机制建设。坚持风控强基，以“基础建设年”为主抓手，通过贷前严把客户准入关；贷中建立专人审查机制；贷后建立贷投后联动管理机制、专人信贷监测机制，风险化解环节成立特殊资产管理机构等体制机制建设，风险治理举措更加全面有力。**二是**强化重点领域风险防控。在地方政府融资平台债务管理方面，坚决贯彻执行各级各部门关于防范化解地方政府债务的工作部署，通过成立专班、开辟绿色通道、优化审批流程、建立“一债一档”机制等模式，确保风险化解工作有序推进；在房地产贷款管理方面，建立专人“名单制”管理机制，结合项目建设、销售、市场等实际情况，制定相应风险管控措施。**三是**多措并举加大不良资产处置力度。在不良资产处置方面，通过采取司法诉讼、现金清收、信贷盘活、自主核销、市场化转让等方式，加大不良资产处置力度。2023 年末本行不良贷款率为

2.1%，较年初下降 0.24 个百分点，信贷资产质量持续改善。

四是强化基础保障。为全面提升贷前调查、贷中审查、贷后管理、风险化解各环节硬软件支撑能力，本行围绕“政治过硬”“能力过硬”“作风过硬”的标准要求，开展业务培训、业务检查、制度建设及系统建设，进一步增强了业务人员的风险识别能力和风险控制能力，有效降低业务操作差错率及重复犯错几率，提高信贷人员风险防范能力。报告期内，信用风险总体可控。

（三）市场风险管理状况

本行建立了规范的市场风险管理架构和职责体系，并结合本行业务性质、规模、复杂程度和风险特征，逐步优化市场风险管理政策和程序，密切跟踪市场变化，适时调整各类资产的投资比重，利用限额管理、敏感性分析、压力测试等手段和工具主动管理市场风险，在鼓励发展的业务领域适度承担市场风险，换取适中的风险回报和整体稳健的业务增长，审慎开展市场风险控制能力不强的新产品、新业务，市场风险水平总体保持稳定。报告期内，市场风险总体可控。

（四）操作风险管理状况

本行持续推进、有序开展操作风险管理各项工作，综合运用合规操作管理系统，集中统一组织各条线持续开展风险识别、监测、评估和控制等操作风险管理的各项工作。按月、季度、半年的监测频率对 18 个关键风险指标进行监测跟踪、分析评估。通过现场检查、专项检查、抽查检查、综合检查等形式，完成本年度全业务条线的检查工作。对全行重要岗

位人员开展了征信记录和出入境记录排查，完成全行员工异常行为排查。甄别在合规管理、风险管理、内部控制等方面存在或潜在的风险点，促进本行管理水平的提高。报告期内，无操作风险损失事件发生，操作风险总体可控。

（五）流动性风险管理状况

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款客户大规模支取存款、债务人延期偿还到期债务、资产负债结构和期限不匹配、资产变现困难、重要融资渠道即将受限或失效、信用评级大幅下调、经营损失以及操作风险、市场风险、信用风险、声誉风险等转化为流动性风险等。

本行高度重视流动性风险管理，将流动性风险纳入全面风险管理体系，不断完善流动性风险管理机制，遵循“审慎、稳健”的流动性风险管理策略和资产负债配置策略，根据经营战略、业务特点、融资能力、总体风险偏好等，对流动性风险实施限额管理，保持合理的备付水平，确保各项支付清算业务正常开展。审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险等对流动性的影响；在引入新产品、新业务和建立新机构之前，充分评估其可能对流动性风险产生的影响。本行基于不同的压力情景和危机情况，制定相应的应急计划，监控内外部流动性预警指标。建立流动性风险报告机制，由流动性风险管理部门定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试等有关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管

理层报告。

报告期内，本行根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强负债质量管理、资产负债期限错配和集中度管理，不断优化资产负债的业务结构和期限结构，逐步降低对同业负债依赖程度，提高负债稳定性。根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，按季监测可能引发流动性风险的特定情景和事件。定期开展流动性风险压力测试，分析评估应对流动性风险或冲击的能力。强化流动性风险的识别、计量、监测，切实提高流动性风险管理能力。全年未发生流动性风险事件，各项流动性指标达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。

（六）银行账簿利率风险管理状况

本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的银行账簿利率风险治理架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、高级管理层下设资产负债管理委员会、风险管理委员会、总行管理部门在银行账簿利率风险管理中的职责，保证利率风险管理的有效性。

本行主要采用利率敏感性缺口分析、压力测试等方法，遵循合理性、审慎性原则，定期评估不同利率条件下利率变动对净利息收入的影响，通过银行账簿利率风险管理报告、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略，优化本行利率风险敞口，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。2023年，人民银行灵活运用多种政策工具引导市场利率平稳

运行，同时不断深化利率市场化改革，推动贷款利率持续下行。本行积极关注政策动向和外部利率环境变化，加强宏观分析及利率走势研判，提高利率定价精细化水平，不断提升银行账簿利率风险管理能力。

（七）信息科技风险管理状况

2023 年本行不断提升信息科技风险管理水平，持续加大资源投入力度，各类信息系统运行情况良好，各项管理措施落实到位。一是组织完成信息科技全面风险评估，整体风险可控。二是修订完善信息科技风险各领域的管理流程、机制和制度，积极有效提升本行信息科技风险整体管理水平。三是按月、按季对信息科技风险关键指标进行监测，整体情况良好。四是有序开展业务连续性日常管理工作，完成电子渠道和互联网核心业务系统灾备切换演练，完成各类专项演练 30 余次，围绕演练情况修订完善各类应急预案，不断提升业务连续性管理水平。五是完成全行业务影响分析，制定切实有效的业务连续性计划，有效保障本行重要业务持续稳定运营。报告期内，未发生重大信息科技风险事件，信息科技风险总体可控。

（八）声誉风险管理状况

本行秉持着“前瞻、全面、主动、有效”的声誉风险管理原则，严格落实监管要求，加强声誉风险精细化管理。组织专题会议研判风险走势，高效防范化解风险；利用微信公众号、网站等重要载体，以信息化手段加强日常舆情监测，提升媒体舆情快速响应能力。开展声誉风险隐患排查，识别

潜在风险点,做到早发现早处置;持续开展声誉风险网络意识形态培训,强化全员声誉风险防控意识。持续做好舆情监测,密切关注舆情动态,妥善应对负面舆情,结合舆论监督持续完善制度和流程,提升声誉风险管理水平。加强媒体渠道建设,做好日常正面宣传,传递农商好声音。

通过声誉风险日常管理和对网络舆情的妥善处置,本行声誉风险管理水平稳步提升,全年未发生声誉风险事件,有效维护良好的企业形象和声誉,为贵阳农商银行高质量发展营造了良好环境。报告期内,未发生重大声誉风险事件,声誉风险总体可控。

(九) 战略风险管理状况

2023年,面对复杂严峻的国际国内形势,本行严格遵守战略风险管理相关监管要求,持续完善战略风险管理体系建设,优化工作机制,提升战略风险管理水平,根据外部环境变化及时评估战略目标的合理性、兼容性和一致性,适时评估外部环境变化可能带来的战略风险。

本行制定了战略风险管理总体政策,明确了战略风险管理的组织架构、职责分工、管理流程等核心内容,并对《贵阳农村商业银行股份有限公司“十四五”规划和二〇三五年远景目标》的重点任务进行了宣贯和分解,明晰了“打造乡村振兴特色银行”的市场战略定位,“一体两翼四轮驱动”的战略格局和以打造社区银行、特色银行、数字银行、精品银行“四大银行”为载体,全力推进社区化、特色化、数字化“三化”转型的市场策略,形成了“3+4”的战略演进路

径和总体战略-业务战略-职能战略“三位一体”的战略传导梯队，保持了战略规划的稳定性和弹性，进一步推动了全行上下在改革转型、创新发展中强化战略思维、坚定战略自信、保持战略定力。报告期内，战略风险总体可控。

（十）洗钱和恐怖融资风险管理

本行紧紧围绕“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。一是本行积极履行反洗钱法定义务，做好客户初次识别、大额和可疑交易报告工作，开展反洗钱集中式、常态化宣传工作，对辖内支行及营业网点进行反洗钱工作专项检查。二是进一步完善本行在洗钱和恐怖融资风险管理策略、大额和可疑交易报告、客户洗钱风险等级划分及分类管理、反洗钱监测分析系统操作管理等方面的反洗钱内控机制。三是从反洗钱数据和功能优化等方面完成本行反洗钱系统优化升级。设置强化的管控措施，优化高风险到期重审规则，逐条验证可疑模型的规则。四是按照本行全面风险管理战略部署和反洗钱监管要求，完成机构洗钱和恐怖融资风险自评估工作，确保本行承担的实际风险水平符合洗钱风险偏好，与本行的战略规划和业务发展相匹配。报告期内，洗钱和恐怖融资风险总体可控。

三、关联交易情况

本行董事会及关联交易控制委员会认真贯彻落实监管规定及内部管理制度要求，有效统筹开展关联交易管理工作，持续规范完善内部管理流程。加强关联方名单管理，根据最新监管规定，及时、全面、完整识别关联方，强化对日

常关联交易额度的监测、管理，严格执行关联交易事项备案及审批流程，抓好关联交易的报告、披露工作，进一步提升关联交易管理水平。

（一）授信类关联交易

截至 2023 年末，本行全部关联方的关联交易授信余额为 478,090.13 万元，为上季度末资本净额的 36.28%，其中关联法人授信余额为 476,823.02 万元，关联自然人授信余额为 1,267.11 万元。具体情况如下：

序号	关联方名称	业务类型	授信总额 (万元)	授信余额 (万元)	占上季度资本净额比例
1	贵州乌当经济开发区建设投资开发有限公司	贷款、债券投资	94,550.00	72,500.00	5.50%
2	贵阳市建设投资控股有限公司	贷款	60,000.00	58,800.00	4.46%
3	贵阳产业发展控股集团有限公司	贷款、债券投资	77,000.00	49,900.00	3.79%
4	贵阳市乌当区五彩生态农业发展投资有限责任公司	贷款	44,000.00	41,762.83	3.17%
5	贵阳观山湖投资（集团）城市建设发展有限公司	贷款	40,000.00	32,200.00	2.44%
6	贵阳市投资控股集团有限公司	贷款	30,000.00	28,200.00	2.14%
7	贵州省国有资本运营有限责任公司	贷款、债券投资	50,000.00	26,000.00	1.97%
8	贵阳市交通投资发展有限公司	贷款	25,000.00	24,300.00	1.84%
9	贵阳市工业投资有限公司	债券	20,000.00	20,000.00	1.52%
10	贵阳城市综合发展有限公司	贷款	20000.00	19,700.00	1.49%
11	贵阳城投物流有限公司	银行承兑汇票	25,000.00	17,990.00	1.37%
12	贵阳乌当升泰现代农业发展有限公司	贷款	14,000.00	14,000.00	1.06%
13	贵阳市公共住宅投资建设（集团）有限公司	贷款	25,000.00	11,650.00	0.88%
14	贵州金清成长建设投资开发有限公司	贷款	14,800.00	10,750.00	0.82%

15	贵阳市乌当区五彩城乡供水发展有限公司	贷款	12,000.00	8,715.18	0.66%
16	贵阳观山湖投资（集团）产业发展有限公司	贷款	10,000.00	8,300.00	0.63%
17	贵阳观山湖投资（集团）旅游文化产业发展有限公司	贷款	10,000.00	7,600.00	0.58%
18	贵阳市国有资产投资管理公司	贷款	10,000.00	5,650.00	0.43%
19	贵州省绿筑科建住宅产业化发展有限公司	贷款	5,000.00	4,650.00	0.35%
20	贵州中铝铝业有限公司	贷款	15,000.00	4,000.00	0.30%
21	贵州午当锄禾电子商务有限公司	贷款	2,000.00	2,000.00	0.15%
22	贵州金城汇商业管理有限公司	贷款	2,200.00	2,000.00	0.15%
23	贵州智源信息产业孵化基地有限公司	贷款	1,000.00	1,000.00	0.08%
24	贵阳云岩贵海仓储服务有限公司	贷款	1,000.00	980.00	0.07%
25	贵阳市交通物流产业集团有限公司	贷款	1,000.00	975.00	0.07%
26	贵阳乌当工业投资有限公司	贷款	1,000.00	970.00	0.07%
27	贵州酱酒集团酒业生产有限公司	贷款	1,000.00	900.00	0.07%
28	贵阳市酒店管理有限公司	贷款	1,000.00	830.00	0.06%
29	贵州观投宋芳数字农业科技有限公司	贷款	500.00	500.00	0.04%
30	关联自然人	贷款	3,000.00	1,267.11	0.10%
	合计			478,090.13	36.28%

注：本行 2023 年三季度末资本净额为 131.77 亿元。

（二）非授信类关联交易

报告期内，本行与关联方发生的非授信类关联交易情况如下：

序号	关联方名称	关联交易类型	交易描述	累计交易金额 (万元)
1	贵阳产业发展控股集团有限公司	服务类	房屋租赁	2,049.51
2	贵阳产业发展控股集团有限公司	其他类	理财资金购买债券	50,000.00

3	贵阳市城市建设投资集团有限公司	其他类	理财资金购买债券	30,450.00
4	贵阳市工业投资有限公司	其他类	理财资金购买债券	27,000.00
5	贵州省国有资本运营有限责任公司	其他类	理财资金购买债券	10,000.00
6	贵阳市投资控股集团有限公司	其他类	理财资金购买债券	4,800.00
7	贵州省资产管理股份有限公司	其他类	理财资金购买债券	2,000.00

注：以上非授信类关联交易按照《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条要求进行统计披露。

第四章 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、户

	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	382,259.64	+75,440	13047	457,699.64	
一、法人股:	318,840.64	+75,330.34	146	394,170.98	86.12%
1. 国有企业持股	297,389.96	+75,440	45	372,829.96	81.46%
2. 非国有企业持股	21,450.68	-109.66	101	21,341.02	4.66%
二、自然人股:	63,419.00	+109.66	12901	63,528.66	13.88%
1. 职工股	9,022.25	-185.86	942	8,836.39	1.93%
2. 社会自然人股	54,396.75	+295.52	11959	54,692.27	11.95%

注：报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

二、股本变动原因

根据省政府发行专项债券推动全省农村中小金融机构改革化险的相关工作安排，2023 年我行向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）定向募股 75,440 万元。

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）	993,441,250.00	21.71
贵阳市投资控股集团有限公司	239,041,250.00	5.22
贵州轮胎股份有限公司	210,891,000.00	4.61
贵阳观山湖投资（集团）有限公司	178,800,000.00	3.91
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	3.85
贵阳云岩国有教育投资发展集团有限公司	150,000,000.00	3.28
贵州双龙航空港开发投资（集团）有限公司	132,183,908.05	2.89
贵州华工工具注塑有限公司	100,000,000.00	2.18
贵阳白云工业发展投资有限公司	100,000,000.00	2.18
贵阳城南投资开发（集团）有限公司	100,000,000.00	2.18
贵阳高新产业投资（集团）有限公司	100,000,000.00	2.18
贵阳市交通投资发展有限公司	100,000,000.00	2.18
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	2.18
贵州百凯小城镇建设投资开发有限责任公司	100,000,000.00	2.18
贵州乌当经济开发区建设投资开发有限公司	100,000,000.00	2.18
开阳投资集团有限责任公司	100,000,000.00	2.18
清镇市建设投资（集团）股份有限公司	100,000,000.00	2.18
息烽县城市建设投资有限公司	100,000,000.00	2.18
贵阳铁路建设投资有限公司	100,000,000.00	2.18

四、主要股东基本情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构大股东行为监管办法（试行）》的相关规定，本行主要股东有4户，分别是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）、贵阳市投资控股集团有限公司、贵州轮胎股份有限公司、贵阳观山湖投资（集团）有限公司。

主要股东基本情况一览表

序号	股东名称	本次变动前 持股比例	变动情况	本次变动后 持股比例	是否派 驻董事、 监事
1	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)	6.25%	增持 75,440 万股	21.71%	派驻董事
2	贵阳市投资控股集团有限公司	6.25%	-	5.22%	派驻董事
3	贵州轮胎股份有限公司	5.52%	-	4.61%	
4	贵阳观山湖投资（集团）有限公司	4.68%	-	3.91%	派驻监事

（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，注册资本400亿元人民币，法定代表人为胡凯。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、资本运作和资产经营管理、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 2022 年 1 月 24 日，注册资本 86.24 亿元人民币，法定代表人为李国强。贵阳市投资控股集团有限公司定位为“产城融合开发运营商”，围绕城市建设、开发、运营形成“2+1”产业板块，分别为不动产开发、资产运营和战略新兴板块，打造“投融建管运退”一体化运营模式，全面提升公司的盈利能力、管理能力、资本运作能力与数字化实力，成为贵州省一流的“产城融合开发运营商”。公司主要涵盖项目代建与管理、房地产开发、资产运营、物资贸易、建筑施工、新型建材、酒店管理、大数据等业务，目前正在全力实施贵阳大数据科创城、筑巢公寓等项目。“十四五”期间，贵阳市投资控股集团有限公司将围绕“强省会”行动，在贵阳产控集团领导下，坚持求真务实、勇于创新，始终保持一流状态、争创一流业绩，走好新时代“强省会”赶考之路，在贵阳贵安实现“强省会”高质量发展进程中勇当先锋再立新功，助推贵阳贵安经济社会高质量发展。

（三）贵州轮胎股份有限公司

成立于 1996 年 1 月 29 日，注册资本 11.47 亿元，法定代表人为黄舸舸。始建于 1958 年，1996 年改制为上市公司，并更名为贵州轮胎股份有限公司，股票在深交所上市交易，

简称“贵州轮胎”，证券代码“000589”，是贵阳市规模最大的生产制造型企业，是国家大型一档企业、全国 520 户重点企业、全国十大轮胎公司和工程机械轮胎配套、出二基地之一和全国化二企业百强之一，已被列入国企改革“双百行动”和贵阳市首批“百亿企业”名单。公司主要从事轮胎研发、生产及销售，主要产品有“前进”“大力士”“多力通”“劲虎”“金刚”等品牌卡客车轮胎、工程机械轮胎、农业机械轮胎、二业车辆（含安心）轮胎和特种轮胎，规格品种多达 3000 多个，是全球商用轮胎规格品种较为齐全的轮胎制造企业之一。

（四）贵阳观山湖投资（集团）有限公司

成立于 2012 年 5 月 11 日，注册资本 50 亿元，法定代表人为岳亚洪。由观山湖区国有资产管理委员会（贵阳市观山湖区发展和改革局代持投资）出资设立。主要经营项目有市政配套基础设施建设；项目开发和经营；工程项目代建；土地一级开发；国有资产经营管理和资本运营；招商引资；非金融性项目投资；投融资管理；金融服务；物业管理；停车场管理。

第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事会、监事会、高级管理层职责

（一）董事会职责

董事会对股东大会负责，承担经营管理最终责任，并在法律法规、监管规定以及本行公司章程赋予的职权范围内行使职权。职责主要包括：制定本行发展战略并监督战略实施；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策；制定资本规划；制订增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；制订本行重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；审议批准对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；负责信息披露；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；定期评估并完善本行公司治理；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；承担股东事务的管理责任等。

（二）监事会职责

监事会是本行的内部监督机构，对股东大会负责，主要职责包括：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；对董事的选聘

程序进行监督；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；对本行业务，尤其是新业务、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进行监督等。

（三）高级管理层职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，同时接受监事会监督，并根据法律法规、监管规定、公司章程，在董事会授权范围内开展经营管理活动，积极执行股东大会及董事会决议。本行行长主持日常经营管理工作，主要职责包括：组织实施董事会决议、本行年度计划和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案；拟订本行的基本管理制度；拟定本行职工的工资、福利、奖惩、聘用和解聘方案；应当按照董事会、监事会要求，及时、准确、完整地报告本行经营业绩、财务状况、风险状况等经营管理情况，提供有关资料等。行长在行使上述职权时，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。

二、董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事情况

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， 贵阳市委金融工委委员（兼）	董事长
张伟	男	1974.03	贵阳农商银行党委副书记、董事、行长	执行董事
徐波	男	1978.10	贵阳农商银行党委委员、董事、副行长、董事会秘书	执行董事
倪成钢	男	1966.08	贵阳市投资控股集团有限公司党委副书记、 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）战略投资部部长	非执行董事
郭田勇	男	1968.08	中央财经大学金融系教授、 贵州茅台酒股份有限公司独立董事、 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	江西财经大学经济与社会发展研究院教授	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、 美国路博迈基金公司独立董事	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、 兼机关党委书记、职工监事	职工监事
王娅	女	1981.05	贵阳观山湖投资（集团）有限公司 金融事业部部长、融资总监 贵阳鑫阳创业投资有限公司董事长	股东监事
余霄	男	1970.07	上海深般管理咨询有限公司执行董事、海南思拓昱 新能源科技合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人	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）高级管理人员情况

姓名	性别	出生年月	职务	分管工作范围
张伟	男	1974.03	行长	主持全行经营管理层全面工作，分管公司金融部、大客户部、普惠及三农金融部、审计部、办公室
帅彬	男	1981.10	副行长	分管计划财务部、金融科技部、金融市场部、资产管理部、风险管理部、内控合规及法律事务部（消费者权益保护部）

徐波	男	1978.10	副行长、 董事会秘书	分管授信管理部、运营管理部、信息科技部、数据资产管理部、资产保全部（特殊资产管理支行）、董事会办公室、战略发展研究部
纪奔娇	女	1968.01	副行长	分管零售业务部、交易银行部、总务部、安全保卫部
尤大进	男	1968.07	营销总监	协助张伟同志分管公司金融部、大客户部、普惠及三农金融部

三、董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）监事变动情况

姚佳林先生由于工作调整，于2023年3月辞去本行第二届监事会监事、监事会提名委员会委员、监事会监督委员会委员职务。

王娅女士经2023年4月28日召开的贵阳农商银行第二届监事会第十次会议提名、2023年5月30日召开的贵阳农商银行股东大会2023年第一次会议选举为第二届监事会监事。

（二）高级管理层变动情况

2023年4月26日经贵阳市委常委会议讨论决定，罗黔渝同志任贵阳信用增进投资有限责任公司党委委员，提名为贵阳信用增进投资有限责任公司副总经理人选。结合工作实际，经我行2023年5月18日总行党委会议研究决定，免去罗黔渝同志贵阳农商银行财务总监职务。同时，经2023年6月13日我行董事会审议，解聘罗黔渝同志贵阳农村商业银行股份有限公司财务总监职务。

四、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

姓名	职务	任职状态	任职期起始日期	任期终止日期	从公司获得的税前报酬总额（万元）
董事					
李忠祥	董事长	现任	2019.09	至今	69.30
张伟	执行董事	现任	2022.10	至今	56.77
徐波	执行董事	现任	2021.11	至今	53.72
倪成钢	非执行董事	现任	2019.6	至今	-
敖剑江	非执行董事	现任	2019.6	至今	-
郭田勇	独立董事	现任	2019.6	至今	20
吴志军	独立董事	现任	2020.10	至今	20
于研	独立董事	现任	2020.10	至今	20
监事					
余文渊	职工监事	现任	2019.08	至今	54.69
王娅	股东监事	现任	2023.05	至今	-
余霄	外部监事	现任	2019.07	至今	20
王作功	外部监事	现任	2020.12	至今	20
高级管理人员					
张伟	行长	现任	2022.10	至今	56.77
帅彬	副行长	现任	2020.09	至今	58.59
徐波	副行长	现任	2020.09	至今	53.72
纪奔娇	副行长	现任	2020.09	至今	51.65
尤大进	营销总监	现任	2018.11	至今	117.45

注：1. 报酬总额为预发 2023 年基本年薪、绩效年薪及任期激励兑现收入。
2. 因非执行董事、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本行关联方，非执行董事、股东监事在前述关联方获取报酬；此外，本行董事、监事、高级管理人员均未在关联方领取报酬。

五、董事、监事、高级管理人员简历

（一）董事简历

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，贵阳市委金融工委委员（兼）。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，党委副书记、行长。

张伟先生，汉族，出生于1974年3月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本公司党委副书记、执行董事、行长。曾任贵阳市商业银行白云支行营业部副主任、主任，兴筑支行行长助理，白云支行行长助理，金阳支行行长，白云支行副行长、行长，贵阳银行股份有限公司白云支行行长，公司金融部总经理，党委委员、副行长，贵阳农村商业银行股份有限公司党委委员、提名监事长人选。

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、执行董事、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贵阳小十字支行副行长、办公室主任助理，贵阳农村商业银行股份有限公司董事会办公室主任、办公室主任（兼）、党委办公室主任。

倪成钢先生，汉族，出生于1966年8月，中共党员，

大学学历，高级经济师、高级工程师。现任本公司非执行董事，贵阳市投资控股集团有限公司党委副书记、工会（联合会）主席。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)股份有限公司房地产开发部经理，中天企业股份有限公司中天世纪新城事业部总经理助理，金阳新区开发建设有限公司下属房地产开发有限公司副经理，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，中级经济师。现任本公司非执行董事，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）战略投资部部长。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，贵阳宝山支行副行长，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（贵州省金融控股集团有限责任公司）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，风险控制部部长，投资管理部部长。

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，贵州茅台酒股份有限公司独立董事，中央财经大学中国

银行业研究中心主任。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，江西财经大学经济与社会发展研究院教授。现任本公司独立董事，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，美国路博迈基金公司独立董事。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，乐山市商业银行独立董事。

（二）监事简历

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、高级经济师。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，贵阳农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长。

王娅女士，汉族，出生于1981年5月，政治面貌民建，

大学本科学历。现任本公司股东监事，贵阳观山湖投资（集团）有限公司金融事业部部长、融资总监，贵阳鑫阳创业投资有限公司董事长。曾任贵阳观山湖投资（集团）有限公司投融资与财务部副部长、财务中心副主任、融资经理。

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，上海深般管理咨询有限公司执行董事，海南思拓昱新能源科技合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人。曾任天津百利机械装备集团有限公司党委副书记、总经理；上海丰华（集团）股份有限公司董事、总经理。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，贵州省政府特殊津贴获得者。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）高级管理人员简历

张伟先生、徐波先生简历请参见本节“董事”部分。

帅彬先生，汉族，出生于1981年10月，中共党员，本科学历，硕士学位。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，贵阳农村商业银行股份有限公司党委委员、工会主席、机关党委书记（兼）。

纪奔娇女士，汉族，出生于1968年1月，中共党员，本科学历，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，贵阳农村商业银行股份有限公司机关党委书记。

尤大进先生，彝族，出生于1968年7月，中共党员，本科学历，学士学位，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）。

六、员工情况

（一）员工总体情况

截至报告期末，本行共有员工 2040 人，其中在岗合同制员工 1916 人，在岗劳务派遣制员工 15 人，内退员工 109 人。中层及以上管理人员 121 人，占全行总人数的 5.93%。

按学历划分，本科（含）以上学历的职工 1834 人，占比 89.90%；大专学历的职工 177 人，占比 8.68%，中专、高中及以下学历 29 人，占比 1.42%。

按年龄划分，56 岁及以上的有 32 人，占比 1.57%；46 岁至 55 岁的有 383 人，占比 18.77%；36 岁到 45 岁及以下的有 652 人，占比 31.96%；35 岁及以下的有 973 人，占比 47.70%。

（二）薪酬政策及支付情况

1. 薪酬管理架构及决策程序

一是本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，负责研究审议本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。二是本行高级管理层下设绩效考评委员

会，负责组织落实全行绩效考核工作；审议绩效考评相关制度；审议考核方案及指标；及时听取掌握全行绩效管理情况等。

2. 薪酬方案的制定与备案

本行严格执行《商业银行稳健薪酬监管指引》《贵阳市改革国有企业工资决定机制实施办法》，企业负责人薪酬根据《贵阳市市属金融企业负责人薪酬考核管理暂行办法》规定执行；制定印发了《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》《贵阳农村商业银行股份有限公司中层干部履职评价考核办法（修订）》《贵阳农村商业银行股份有限公司员工岗位履职考核办法（修订）》等相关制度。本行薪酬制度明确薪酬政策与战略发展目标、公司治理要求保持高度一致，与市场定位、人才竞争策略和风险管理体系相适应，薪酬总额与年度生产经营目标和经济效益等紧密挂钩，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。报告期内，按照企业净利润增长，拨备覆盖率、资本充足率等监管指标及本行经济效益指标确定工资总额预算，并报上级部门备案，同时企业财务预算提请董事会审议。

3. 薪酬总量及结构分布

本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。其中，基本薪酬是保障员工基本生活而支付的稳定性工资；绩效薪酬是根据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，员工岗位责任风险和履职等情况进行考核后支付的效益工资。

4. 薪酬延期支付

为强化薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，本行制定《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。报告期内，纳入薪酬延期支付的对象 905 人，延期支付总金额 8,067.73 万元；同时对于因存在明显过失或未尽到审慎管理义务，导致职责范围内风险暴露的管理人员和关键岗位人员进行了绩效薪酬追索扣回 120.67 万元。绩效薪酬追索扣回制度建设及执行情况，向监管部门进行了报告，进一步增强合规、稳健经营意识，促进公司可持续发展。

5. 薪酬与业绩衡量

我行薪酬兑付与业绩挂钩，业绩衡量的标准主要为短期经营目标的完成情况、中长期发展战略落地情况以及内控风险管理情况。我行按年制定涵盖经营发展、内控合规、风险

管理、社会责任等方面的年度目标，并分解至各业务条线和分支机构，同时根据年度目标制定当年绩效考核办法，各业务条线和分支机构依据年度目标的完成情况和绩效考核办法兑付薪酬。

根据《银行业金融机构绩效考评监管指引》，我行绩效考评指标涵盖合规经营类指标、风险管理类指标、经营效益类指标、发展转型类指标和社会责任类指标，力争实现经济效益、风险内控和社会责任的统筹评价。本年经济效益类指标实现年初既定目标，贷款利息收入、中间业务收入、拨备前利润等考核指标超额完成；不良贷款率、拨备覆盖率、资本充足率等风险类考核指标处于同类型金融机构良好水平，并满足监管要求；社会责任类考核指标逐步完善，绿色贷款占各项贷款的比例显著提高，服务质量持续提升，客户投诉数量得到有效管控。

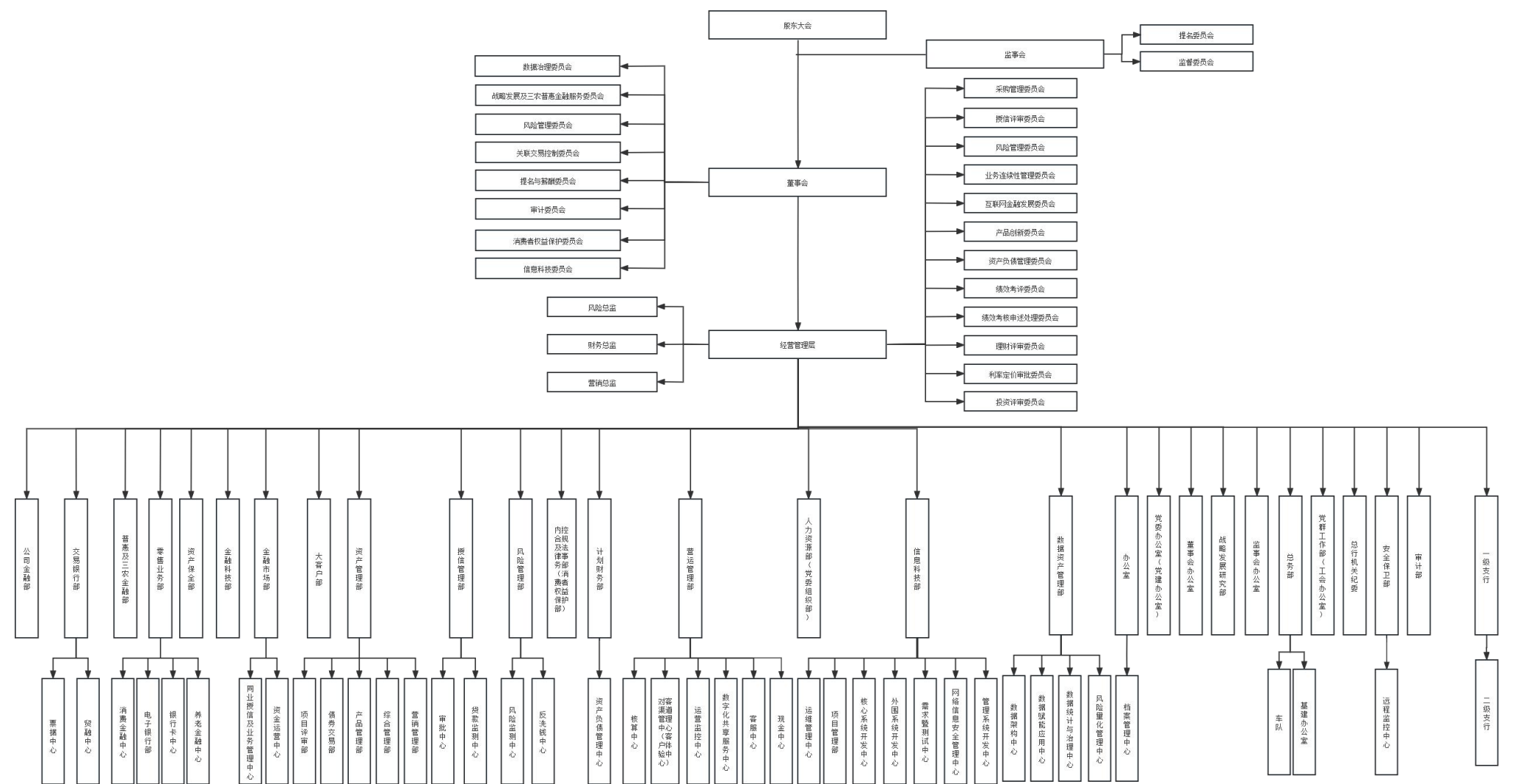
6. 超出原定薪酬方案的例外情况

报告期内，为深入贯彻落实“动真碰硬落实‘过紧日子’”的要求，进一步推进企业内部收入分配改革工作，按照“坚持积极、稳妥、谨慎，坚持市场化改革方向，坚持效率与公平并重，坚持分类差异化分配导向及适度压缩企业工资总额、调整各级管理层薪酬、不削减一线职工收入的原则，对企业内部收入分配进行改革，改革方案经职代会、董事会提名与薪酬委员会审议同意后，呈报上级部门批复同意执行。

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“应付职工薪酬”。

第六章 公司治理

一、组织架构图



二、经营发展战略

我行坚持稳中求进的工作总基调，坚持以高质量发展统揽全局，坚持“打造乡村振兴特色银行”的市场战略定位，在“一体两翼四轮驱动”的战略发展格局和“三化”转型及“四大银行”建设的“3+4”战略演进路径的基础上，更加注重先立后破、以进促稳，更加突出改革创新、转型发展，更加坚定发展战略、道路自信，积极围绕一个中心、两个基本点、三大导向、四项原则，持续做好五篇大文章，奋力走出一条创新突围的高质量发展新路。

（一）围绕一个中心，把握好创新突围的总目标

一个中心是以金融强企为中心。中央金融工作会议要求建设金融强国，而强大的金融机构是金融强国的核心要素之一，做大做优做强金融企业是金融强国的基础，是高质量发展的必然选择。

坚持金融的人民性，切实担负起为民、富民、惠民、利民的政治担当，探索建立标准化产品、特色化运营、综合化服务三位一体的产品体系。深化金融的普惠性，培育“金融+科技”驱动能力，用好支农支小再贷款再贴现、科技创新再贷款和普惠小微贷款支持工具，用足碳减排支持工具，不断提升金融服务的可得性和覆盖率。回归金融的增值性，秉承“金融助善、财富向善”初心，运用好理财销售系统、资管系统、估值系统及信息披露系统，构建“人+数字化”服务能力，满足客户多元化的保值增值需求。

（二）践行两个基本点，把握好创新突围的总任务

两个基本点是高质量发展和守正创新。高质量发展是更高质量、更有效率、更加公平、更可持续的发展，是全行当前及未来一段时期长期坚持的道路选择，而守正创新是高质量发展的根本性保障力量。

一是践行高质量发展。发展更有质效，从规模扩大、外延扩张转向内涵提升、集约高效，从要素堆积、价格竞争转向综合方案营销、全要素生产率提高，从孤军奋战、单兵突进转向板块联动、多业协同。发展更加均衡，构建前端效益创造线、中端服务支撑线和后端统筹保障线三条线，全力形成协同作战、同向发力的新局面。聚焦资源重点打造同业市场、理财产品、社区生活馆三大类拳头产品，着力形成全行的核心竞争力。

二是践行守正创新。坚守价值之正，丰富“忠智增严实”企业文化内涵，做到诚实守信、不逾越底线，与客户共荣共生、共同成长。创产品模式之新，强化金融科技数据支撑，构建平台化、生态化经营发展模式，打造“金融+非金融”

“线上+线下” “融资+融智” “融数+融技”的综合金融服务体系，解放发展数字生产力，用智慧手段提高服务质效。

（三）突出三大导向，把握好创新突围的总要求

三大导向是问题导向、目标导向和结果导向。问题、目标、结果是事物发展的“一体三面”，突出问题导向是为了解决现实问题，催生发展动力，突出目标导向是为了迈进愿景目标，统筹发展合力，突出结果导向是为了夯实发展基础，

叠加发展能级。

一是突出问题导向。归纳总结人民银行、国家金融监督管理总局及其派出机构现场非现场检查发现的问题，以及主题教育、内部审计发现的系列问题，梳理健全各类体制机制问题、职能职责问题、制度流程问题，做到责任到岗、明确到人、具体到事，在政策层面、机制层面、力量层面联动形成合力。

二是突出目标导向。瞄准目标抓落实，切实增强工作的前瞻性和方向性，科学谋划工作内容、安排工作顺序、确定工作节点、把握工作节奏、落实工作期限，通过设定目标、制定政策、出台措施、督导落实，把工作路线图、推进时间表和目标任务书联动落实到经营管理各个环节。

三是突出结果导向。既注重战略谋划又注重战术推进，既注重工作部署又注重问责问效，通过全方位、全流程、系统化的行动方案，推动高质量发展取得更大突破。

（四）坚持四项原则，把握好创新突围的总纲领

四项原则是党的领导、公司治理、改革创新和人才队伍。党的领导是方向，公司治理是基石，改革创新是动力，人才队伍是保障。

一是坚持党的领导。做深党建引领，深刻领会“八个坚持”的丰富内涵，坚定不移加强党对金融工作的全面领导，坚决把党的政治建设摆在首位，自觉从政治上看金融、办金融、干金融，持续推动党的领导与公司治理深度融合。做实党业融合，以党建引领回归本源、专注主业，以监管导向保

持战略定力，将党的领导与战略发展融会贯通，科学谋划发展路径、经营策略，注重把握规模增长与资本约束的平衡关系。全面从严治党，坚定不移推进从严治党、从严治行，形成大监督的工作格局，推动全面从严治党向纵深发展、向基层延伸。

二是夯实公司治理。坚持党管金融，持续强化“三会一层”建设，形成党委领导核心，董事会战略决策，监事会独立监督，经营层经营执行的“党管金融”治理体系。强化战略引领，构建战略制定宣导、实施评估、督导修正整体框架，闭环管理战略分析、战略选择、战略实施、战略评估与战略调整，确保战略一脉相承、层层递进。

三是深化改革创新。坚持以人民为中心，践行“客户中心、价值导向”发展理念，结合自身资源禀赋，在产品创新、模式创新、体制机制创新方面开放聚合资源，叠加服务能力，构建“不止于信贷”的综合金融服务体系，推动金融创新从“跟踪”为主向“并行”“领跑”转变，着力探索商业可持续发展新模式。

四是建强人才队伍。坚持党管人才原则，以培养高层次、专业性、紧缺型人才为重点，搭建后备人才库、专业序列、管理序列、党政类人才联动机制，始终做到以人为本，牢固树立“人才是第一资源”理念，营造“尊重劳动、尊重知识、尊重人才、尊重创造”的良好氛围。

（五）做实五篇大文章，把握好创新突围的总领域

五篇大文章是科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金

融、数字金融。五篇大文章既是政治要求、责任担当，又是市场空间、战略机遇，且与“一体两翼四轮驱动”的战略格局一脉相通、紧密联动。

一是深化科技金融，助力创新发展。坚持创新驱动，充分发挥科技支行专营服务作用，探索形成“科技金融服务中心+特色机构+专业团队”的特色化组织架构，通过主动融入创新生态、完善产品矩阵、优化服务模式，积极打造科技金融服务直通车，助力推动“科技-产业-金融”紧密耦合、良性循环的生态格局。

二是深化绿色金融，助力低碳发展。擦亮绿色底色，推进战略之翼，围绕双碳市场建设，健全绿色金融顶层架构设计，探索设立绿色金融委员会、绿色金融创新实验室，健全战略策略、行动计划等承接梯队及总支联动同向发力的推进架构，推动绿色食品支行、生态林业支行做大做强，实现绿色与普惠、乡村振兴协同发展。

三是深化普惠金融，助力实体经济发展。坚持普惠导向，认真落实《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，推进普惠金融与乡村振兴有机融合，重点支持乡村产业集群、生态文化保护、城乡融合发展，提高农户、返乡入乡群体、新型农业经营主体金融服务水平，有效满足农业转移人口等新市民金融需求，探索客户、产品、风险、经营四位一体服务模式。

四是深化养老金融，助力银发经济发展。抢抓先发优势，发挥中老年客群数量多、占比高、黏度强的先天优势，加强

与政府、公益性、商业性养老机构合作，加大医疗保健、医药器械、康养项目支持力度，探索养老产业金融、养老服务金融、养老金融生态新模式，把发展养老金融、儿童金融作为“一老一小”突破口，全力打通“儿童金融-成长金融-创业金融-家庭金融-财富金融-养老金融”的全生命周期闭环金融服务。

五是深化数字金融，助力高质量发展。提升架构支撑能力，加快传统科技架构优化和技术升级，打造具有高适配、高性能、低延时、易拓展、松耦合的数据底座，加快数业融合、技业融合、场景聚合、生态对接，强化业务赋能，逐步实现全域数据的集成管理、质量控制、合规监管，不断提升数据供给能力。

三、公司治理情况

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规和监管要求，以实现全行高质量发展为引领，坚持党的领导与公司治理相结合，着力规范治理主体行为，弥补治理短板，健全治理运行机制，切实提升公司治理的科学性、稳健性和有效性。本公司建立了包括公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、各专门委员会议事规则、高级管理层议事规则、信息披露管理制度、董事监事履职评价办法、关联交易管理办法、股东权利义务手册等多项公司治理制度，并建立了由党委会、股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构，形成了权力

机构、决策机构、监督机构和执行机构之间的相互协调和相互制衡机制。

本公司始终坚持“两个一以贯之”把党的领导有机融入公司治理，努力把党的优势转化为公司治理的竞争优势和发展优势，不断深化党在公司治理中的领导核心和政治核心，在公司章程中明确党委前置程序和制度落实要求，坚持完善“双向进入、交叉任职”的企业领导体制，深化完善“三重一大”党委前置决策链条及重大决策事项督办，梳理确定党委前置研究讨论的事项清单，并加强决策流程的智能化和系统化建设。

本公司股东大会在《公司法》《公司章程》和《股东大会议事规则》规定的范围内行使职权，股东大会的召集、提案与通知、召开、表决和决议均符合相关规定。股东通过公司定期报告、临时公告、电话和现场咨询等方式，及时了解公司经营管理、财务等情况，有效保证中小股东获取信息的数量和质量，切实维护中小投资者利益。

本公司董事会有效发挥在公司治理中的决策作用，依法依规履行职责，积极服务国家地方发展战略，认真贯彻落实监管要求，围绕股东大会确定的目标任务，推进经营转型和结构调整，在公司治理、战略管理、资本管理、股权管理、激励约束、全面风险管理、内控合规管理等方面发挥重要作用，积极承担社会责任，确保全行稳健经营和健康发展。

本公司监事会有效发挥监督作用，认真落实监管规定，拓展监督范围，整合监督资源，持续完善监督管理机制，积

极履行对财务状况、风险管理、内部控制等领域的监督职责，客观、公正地提出意见和建议，促进本行进一步优化公司治理机制，加强经营管理，助力公司稳健合规发展。

本公司高级管理层有效履行经营管理职责，认真贯彻执行国家经济金融政策和监管要求，坚持党的领导，抢抓国家部委支持贵州发展机遇，全力服务“强省会”、奋力支持“乡村振兴”，聚焦乡村振兴特色银行，构建“一体两翼四轮驱动”战略格局。在社区银行、绿色银行方面进行破冰，在数字金融、养老金融、价值金融和农村金融四大领域进行创新，配套设立 12 家特色专营支行和 7 大学研专班，线上线下搭建超值购·生活馆 70 余家，审慎设计 20 余个风险估值模型，形成总体战略-业务战略-职能战略“三位一体”的战略传导梯队。建成“四大金融科技平台”+“十大乡特产品”服务格局，加大特色化发展，加深社区化转型，加快数字化进程，加强风险管控，有力有序推进全年经营管理工作。同时，积极落实股东大会、董事会、监事会决议，支持完善公司治理相关工作，持续完善与董事会、监事会的沟通交流机制，不断促进公司治理主体之间协调运作。

四、股东大会

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，依法负责决定本行的发展规划、经营方针和投资计划，审议批准董事会报告和监事会报告，审议批准股权激励计划方案、年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，对本行增加或者减

少注册资本、发行债券或者上市作出决议，对本行的合并、分立、解散、清算及变更组织形式以及收购本行股份作出决议、对聘用和解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议，修改本行章程，选举和更换非由职工代表担任的董事监事，决定有关董事的报酬事项，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则，审议批准法律法规、监管规定和本行章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

（二）股东大会召开情况

2023 年共召开股东大会 3 次，审议通过 15 项议案。

2023 年 5 月 30 日召开了贵阳农商银行股东大会 2023 年第一次会议。会议参会股东 57 户，参会股东所持股份总额为 3,020,952,478.05 股，占本行总股份的 79.03%。会议严格按照规定进行监票、验票和计票，由贵州多彩律师事务所指派见证律师列席，并出具了法律意见书，符合法律法规及《贵阳农村商业银行股份有限公司章程》等规定。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算暨 2023 年度财务预算方案的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司董事监事 2022 年度履职评价报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员 2022 年度

经营业绩考核情况及履职评价报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项报告的议案》《关于选举王娅女士为贵阳农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事的议案》。

2023 年 8 月 18 日召开了贵阳农商银行股东大会 2023 年第一次临时会议。会议参会股东 37 户，参会股东所持股份总额为 2,706,417,358.05 股，占本行总股份的 70.80%。会议严格按照规定进行监票、验票和计票，由贵州多彩律师事务所指派见证律师列席，并出具了法律意见书，符合法律法规及《贵阳农村商业银行股份有限公司章程》等规定。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司向贵州金融控股集团有限责任公司定向募股的议案》。

2023 年 12 月 27 日召开了贵阳农商银行股东大会 2023 年第二次临时会议。会议参会股东 36 户，参会股东所持股份总额为 3,764,080,838.05 股，占本行总股份的 82.24%，会议严格按照规定进行监票、验票和计票，由贵州多彩律师事务所指派见证律师列席，并出具了法律意见书，符合法律法规及《贵阳农村商业银行股份有限公司章程》等规定。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本及修改公司章程的议案》《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法的议案》《关于制订贵阳农村商业银行股份有限公司董事工作制度的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度主要股东及大股东评估报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司变更会

计师事务所的议案》。

五、董事会

（一）董事会召开情况

2023 年度共召开董事会会议 9 次，包括 5 次临时会议，审议通过 54 项议案。

2023 年 3 月 24 日召开了贵阳农商银行第二届董事会 2023 年第一次临时会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司股东贵阳市旅游文化有限公司拟转让股权的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年拟用理财资金购买关联方债券的议案》。

2023 年 4 月 28 日召开了贵阳农商银行第二届董事会第十次会议。会议通报《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度监管意见及整改情况的报告》，会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司董事会对董事 2022 年度履职情况评价报告的议案》

《关于贵阳农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员 2022 年度经营业绩考核情况及履职评价报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度日常关联交易预计额度的议案》《关于制订贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年综合目标任务的议案》《关于

贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算暨 2023 年财务预算方案的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度全面风险管理报告的议案》《关于制订贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度风险偏好陈述书的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年董事会对董事长、行长授权书的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度环境信息披露报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年不良资产转让情况及 2023 年不良资产转让计划的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度网点规划调整方案的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度反洗钱风险管理专项审计报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度理财业务管理专项审计（内审）报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度理财业务和理财产品专项审计（外审）报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计工作规划的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度合规风险管理工作报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度金融消费者权益保护工作报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护工作计划的议案》《关于召开贵阳农村商业银行股份有限公司股东大会 2023 年第一次会议的议案》。

2023 年 6 月 13 日召开了贵阳农商银行第二届董事会

2023 年第二次临时会议。会议审议通过《关于解聘罗黔渝同志贵阳农村商业银行股份有限公司财务总监职务的议案》

《关于贵阳农村商业银行股份有限公司拟用理财资金投资合作机构信托计划的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司拟用理财资金投资关联方债券的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年信息科技预算报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告的议案》。

2023 年 8 月 3 日召开了贵阳农商银行第二届董事会 2023 年第三次临时会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司向贵州金融控股集团有限责任公司定向募股的议案》《关于召开贵阳农村商业银行股份有限公司股东大会 2023 年第一次临时会议的议案》。

2023 年 9 月 28 日召开了贵阳农商银行第二届董事会第十一次会议。会议审议通过《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司市场风险管理总体政策的议案》《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司银行账簿利率风险管理总体政策的议案》《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度薪酬管理专项审计报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司总行科技金融事业部和营运管理部更名的议案》《关于认定贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年关联方名单的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司股东贵阳云尚城市资产运营有限公司拟

转让股权的议案》。

2023年10月31日召开了贵阳农商银行第二届董事会第十二次会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司拟对贵阳产业发展控股集团有限公司发放无还本续贷4.29亿元的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司2022年流动性风险管理专项审计报告的议案》。

2023年12月1日召开了贵阳农商银行第二届董事会2023年第四次临时会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司拟用自有资金投资关联方债券的议案》《关于股东贵阳云岩国有教育投资发展集团有限公司申请股权质押备案的议案》。

2023年12月12日召开了贵阳农商银行第二届董事会第十三次会议。会议通报《关于贵阳农村商业银行股份有限公司2023年三季度监管意见整改情况的报告》，会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本及修改公司章程的议案》《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法的议案》《关于制订贵阳农村商业银行股份有限公司董事工作制度的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司2022年度主要股东及大股东评估报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司变更会计师事务所的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司恢复计划的议案》《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司反洗钱工作管理办法的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司2023年度数据治理项目数据标准相关内容建设推进情

况报告的议案》《关于召开贵阳农村商业银行股份有限公司股东大会 2023 年第二次临时会议的议案》。

2023 年 12 月 25 日召开了贵阳农商银行第二届董事会 2023 年第五次临时会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司拟对贵州省国有资本运营有限责任公司发放 12 亿元项目贷款的议案》。

（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，本行董事会下设 8 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、信息科技委员会、数据治理委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2023 年各专门委员会共召开 22 次会议，审议通过 44 项议案。

（三）独立董事工作情况

本行独立董事充分发挥独立履职作用，从维护存款人和股东，尤其是中小股东与其他利益相关者合法权益的角度，诚信、独立、勤勉履行职责。独立董事立足宏微观环境，结合发展实际，为本行的业务发展、风险管理、内控建设等工作提出了专业化意见建议。独立董事对股东大会、董事会讨论事项，尤其是信息披露、利润分配、关联交易等可能对本行、中小股东、金融消费者合法权益产生重大影响的重要事项均发表了客观、公正的独立意见，切实提升董事会决策的科学性和有效性。

本行独立董事能够投入足够的时间和精力履职，2022 年

在本行的工作时间均不少于 15 个工作日，积极通过视频连线、现场会议等方式参加董事会相关会议，各位独立董事出席董事会的出席率为 100%，平均亲自出席率为 100%，不存在连续三次未亲自出席会议的情况，出席董事会会议情况符合监管规定。出席会议情况如下：

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
郭田勇	战略发展及三农普惠金融服务委员会会议 3 次； 审计委员会会议 3 次； 信息科技有限公司会议 1 次；	9	0
吴志军	关联交易控制委员会会议 7 次； 审计委员会会议 3 次； 消费者权益保护委员会会议 1 次。	9	0
于研	风险管理委员会会议 4 次； 提名与薪酬委员会会议 2 次。	9	0

六、监事会

（一）监事会召开情况

2023 年度共召开监事会会议 4 次，审议 19 项议案，听取 23 项报告。

2023 年 4 月 28 日召开了贵阳农商银行第二届监事会第十次会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司监事会 2022 年度工作报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事监事履职评价工作报告的议案》《关于监事姚佳林先生辞职及提名王娅女士为贵阳农村商业银行股份有限公司第二届监事会监事候选人的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司董事会 2022 年度工作报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司

2022 年度报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司高级管理层及其成员 2022 年度经营业绩考核情况及履职评价报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度财务决算暨 2023 年财务预算方案的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案的议案》《关于制订贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度风险偏好陈述书的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度反洗钱风险管理专项审计报告的议案》；听取《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计工作规划的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度理财业务管理专项审计（内审）的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度理财业务和理财产品专项审计（外审）的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年不良资产转让情况及 2023 年不良资产转让计划的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度金融消费者权益保护工作的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度金融消费者权益保护工作计划的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度合规风险管理工作的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年信贷和非信贷资产质量情况的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度全面风险管理的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度环境信息披露的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有

限公司 2022 年度关联交易情况的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度网点规划调整方案的报告》；通报《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度监管意见及整改情况的报告》。

2023 年 9 月 28 日召开了贵阳农商银行第二届监事会第十一次会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司第二届监事会下设专委会委员调整方案的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年关联方名单的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度内部控制评价报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度薪酬管理专项审计报告的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年信息科技预算报告的议案》；听取《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司市场风险管理总体政策的报告》《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司银行账簿利率风险管理总体政策的报告》《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司金融资产风险分类管理办法的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年一季度信贷和非信贷资产质量情况的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年二季度信贷和非信贷资产质量情况的报告》。

2023 年 10 月 31 日召开了贵阳农商银行第二届监事会第十二次会议。会议审议通过《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年流动性风险管理专项审计报告的议案》。

2023 年 12 月 12 日召开了贵阳农商银行第二届监事会第

十三次会议。会议审议通过《关于修订贵阳农村商业银行股份有限公司信息披露管理办法的议案》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司变更会计师事务所的议案》；听取《关于贵阳农村商业银行股份有限公司变更注册资本及修改公司章程的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2022 年度主要股东及大股东评估情况的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司恢复计划的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年三季度信贷和非信贷资产质量情况的报告》《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度数据治理项目数据标准相关内容建设推进情况的报告》；通报《关于贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年三季度监管意见整改情况的报告》。

（二）监事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

截至报告期末，本行监事会下设两个专门委员会，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。2023 年各专门委员会共召开六次会议，监事会提名委员会会议 2 次，监事会监督委员会会议 4 次，审议了十八项议案。

（三）监事会工作情况

2023 年，为切实提升监事会决策的科学性和制衡有效性，充分发挥监事会在公司治理过程中的监督作用，促进本行高质量发展，监事会重点完成了以下几个方面的工作：

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，按照本行公司章程逐步完善制度建设、

监督运行机制，对董事会和高级管理层及其成员履职情况、财务活动、内部控制、风险管理等情况进行了监督，并积极配合和促进全行战略部署和重点工作的落实；列席行内重要会议，加强对重大事项的决策程序、议事内容的依法合规性和新业务、新产品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。

二是深入基层调查研究。为充分发挥监事会在公司治理中的监督作用，不断完善监督运行机制，先后到小河支行、花溪支行等支行调研，以高质量发展为主线，从业务发展、风险管控、文化建设等维度出发，深入探讨支行在疫情期间转型发展、全面复工复产中遇到的问题和困难，并就支行推进“一行一特”特色化转型、创新发展模式、精准施策拓宽获客渠道等方面提出意见建议。

三是持续开展专项检查。根据《银行保险机构公司治理准则的通知》《商业银行监事会工作指引》，对财务汇审检查进行专项监督，监督方式紧扣计划财务部对财务汇审的工作安排，采取以点带面的形式，对本行一级支行的财务开支情况进行检查，充分发挥监事会监督问效作用，增强全行审慎合规、稳健经营意识，促进本行稳健经营和可持续发展。

四是开展董事监事履职评价工作。根据《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《贵阳农村商业银行股份有限公司董事监事履职评价办法》等相关规定，从履行忠实义务、履行勤勉义务、履职专业性、履职独立性与道德水准和履联合规性五个维度，严格按照规定程序对董事监事履职情况进行评价，经第二届监事会第十次会议审议通过相关议案，并及时向股东大

会和监管部门报告评价意见。**五是切实提升履职能力。**组织各监事及相关人员参加“商业银行监事会制度构建与优化要点解析研修班”“中小银行监事会履职质效及监督履职能力提升研修班”等培训，深入学习理解最新监管文件，借鉴同业金融机构先进工作经验，进一步提升本行公司治理水平和监事会监督履职能力。

（四）外部监事工作情况

本行外部监事严格遵守法律法规、监管规定及公司章程，切实履行勤勉义务，投入足够的时间和精力参与本行事务，按要求出席监事会及其专门委员会会议，在会前均能认真审阅会议资料，会议过程中均能就审议的议案展开认真、充分的讨论，做出独立、专业、客观的判断并行使表决权。外部监事严格按照监管规定，亲自出席三分之二以上的监事会现场会议，出席会议情况符合有关规定，外部监事在本行工作的时间均超过15个工作日。

（五）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，各董事均认真履职，充分发挥了作为贵阳农商银行董事会成员的决策作用，积极维护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，认为在经营班子的带领下，全行干部员工迎难而上、逆势而进，高质

量发展的基础进一步夯实。

2023 年，全行坚定“三化”转型，以基础建设年为抓手，用好用活“多快好省易”五字诀方法论，推进了 FTP 计价考核、特资行改革，干成了一批打基础利长远的工作，在内外形势依然严峻的情况下，取得了来之不易的成绩。截至 2023 年末，全行资产总额达到 1554.04 亿元，较年初增幅 5%；年末贷款总额 1028.61 亿元，较上年末增长 15.57%；年末存款总额 1156.23 亿元，较上年末增长 8.43%；全行资本充足率 11.08%，一级核心资本充足率 8.59%，不良贷款率 2.1%，拨备覆盖率 160.44%，流动性比例 59.39%，主要监管指标全面达标。2023 年高级管理层深入贯彻执行行党委、股东大会及董事会的各项决议，筑牢了高质量发展的基础和韧性，在经营管理活动中未发现违规操作行为。

3. 依法运作情况

2023 年，本行监事依据相关法律法规、《公司章程》《监事会议事规则》等赋予的职权，列席董事会 3 次、股东大会 2 次、出席党委会 27 次、行务会 4 次、行办会 17 次等，对重大事项的决策程序、议事内容的依法合规性进行监督。

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、本行公司

章程或损害本行利益的行为。

七、分支机构情况

本行拥有 13 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、龙洞堡支行、石板支行、相宝山支行）；85 家二级支行（包括云岩支行营业部、改茶支行、沙河支行、东山支行、煤矿村支行、飞山街支行、三桥支行、宝山北路支行、松山路支行、万江支行、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、梦想典城支行、未来方舟支行、宅吉支行、贵开支行、中山南路支行；南明支行营业部、油榨街支行、甘荫塘支行、市府路支行、蟠桃宫支行、太慈桥支行、新华路支行、花果园支行、纪念塔支行、沙冲路支行、梭草路支行、文昌阁支行、八公里支行、兴关路支行、湘雅支行、解五支行、中华南路支行；白云支行营业部、俊发城支行、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、泉湖支行、铝建支行；小河支行营业部、王武支行、悦秀支行、金竹支行、长江路支行、矿山支行、孟关支行、蒲江支行、黔江路支行、五三支行；总行营业部、观山湖支行、西南商贸城支行、中铁逸都支行；乌当支行营业部、水东路支行；花溪支行营业部、龙王支行；清镇支行营业部、职教城支行、百马支行；科技支行营业部、会展东路支行；修文支行营业部、扎佐支行、龙洞堡支行营业部、云关支行、二戈寨支行营业

部、中兴路支行、首开紫郡支行、石板支行、国宾府支行；
相宝山支行）。

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	4	0851-88115239
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	20	0851-86743033
南明支行	贵州省贵阳市南明区遵义路 105 号	17	0851-85565066
白云支行	贵州省贵阳市白云区云峰大道 97 号金泰大厦	15	0851-84606998
小河支行	贵州省贵阳市小河区西南环线 106 号	10	0851-83833147
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	2	0851-86116381
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区清溪路明秀商贸城	2	0851-83604759
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	3	0851-88234395
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	2	0851-82269555
修文支行	贵州省贵阳市修文县阳明洞街道阳明村境内（贵州华泽地产有限公司）阳明壹号 S3 幢 1 单元 1 层 1 号、2 层 2 号	2	0851-88359768
龙洞堡支行	贵州省贵阳市南明区机场路 9 号太升国际 A2 栋	5	0851-85400487
石板支行	贵州省贵阳市花溪区石板镇石板物流园商服楼 3 号	2	0851-88234301
相宝山支行	贵州省贵阳市外环东路 235 号 1 层、2 层	1	0851-86748755

第七章 社会责任履行情况

一、绿色金融发展情况

（一）突出政策导向，坚持绿色发展

1. 着力构建绿色银行，加大绿色产品研发力度

我行紧跟国家“十四五”规划和“30•60”目标，印发了《贵阳农村商业银行股份有限公司高质量发展行动纲要（2021-2025）》，坚定不移推动高质量发展及乡村振兴特色银行建设，纲要再次明确我行“一体两翼”战略发展格局，将发展绿色银行作为支撑我行“一体两翼”战略发展格局的重要一翼，坚持绿色发展。加大绿色信贷相关产品的研发力度，成立分别由7位行领导牵头的产、学、研专班，在绿色产业领域组建了生态林业、绿色食品、绿色制造3个产业专班，着力研究相关理论、政策，并促进研究成果转化为应用产品。结合乡村振兴发展战略，我行推出十大乡特系列信贷产品，其中“共享农庄贷”“美丽乡村贷”“田园综合体贷”“农村土地整治项目贷”“农业按揭贷”为绿色信贷类产品。根据贵州省十二大农业特色产业之一的肉牛产业，结合产业发展规律和特点，研发“生态牧业-肉牛养殖贷”。

2. 着力建设绿色金融体制机制，加大绿色领域信贷投放

2023年我行不断加强绿色金融体制机制建设，加大对绿色领域的信贷投放，重点支持低碳、循环、生态领域产业发展，坚决退出安全生产不达标、环保排放不达标、污染严重且整改无望的落后企业，大力推动绿色产业融资，绿色信贷

规模持续增长，取得明显成效。截至报告期末，我行绿色贷款余额为 143.33 亿元，占全行贷款余额的 14.95%，绿色贷款占比高于全国金融机构平均水平（11.93%）。2023 年以来，我行实现投放绿色领域贷款净新增 24.73 亿元，较年初增幅 20.85%，重点支持了园区分布式光伏发电绿色能源项目、矿山生态治理项目、旱田改水田农村土地综合整治、新能源智慧充电基础设施建设、装配式建筑、湿地公园绿地建设、污水处理处置设施建设运营、绿色建筑材料制造、新能源汽车电池配件生产、新能源汽车充电桩建设等绿色产业发展。同时，我行现持有绿色公司债券 2.5 亿元、持有绿色金融债 0.2 亿元。

（二）绿色金融典型做法及成效

1. 实施信贷系统改造，推进绿色金融信息化建设

我行已将“绿色信贷管理系统建设”列入 2023 年数字化转型提升工程重点项目，以提升绿色项目智能识别、信贷风险管控及环境效益测算的工作效率。2023 年，我行确定了对现有信贷系统进行绿色金融模块改造的系统开发方案，

“绿色金融系统改建项目咨询服务”项目成功立项并于 2023 年 11 月中旬顺利上线运行。

2. 申报碳减排支持工具，竭力降低绿色融资成本

为最大限度地降低绿色项目的融资成本，我行于 2023 年初已向中国人民银行贵州省分行申请了碳减排支持工具的申报资格，我行在发放符合申报条件的碳减排领域贷款后，即可向中国人民银行贵州省分行申请碳减排支持工具，

申报额度不限。获批后，我行向碳减排支持领域发放的贷款，其贷款执行利率可降至 LPR, 较之前可降低融资成本 200BP 以上。

3. 大力宣贯绿色文化理念，明晰绿色发展路径

2023 年以来，我行组织全行管理人员开展绿色金融专题培训，组织全行 100 余名员工报名碳排放管理师等“双碳”领域证书考试，提升全行干部员工绿色金融业务能力，树立绿色发展文化理念。2023 年 8 月，我行积极承办由贵州省金融学会举办的贵州省生态产品价值实现路径探索专题讲座，探索开展林业碳汇融资的可行性，在带动农村经济发展、巩固脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接的同时促进农村环境绿色提升。

4. 开展碳排放核算，绿色信贷环境效果显著

积极落实人民银行对金融机构环境信息披露方面新的工作安排，结合我行实际并参考同业，我行聘请第三方咨询服务机构对我行绿色投融资活动的环境效益开展了碳减排核算。我行连续三年完成了《年度环境信息披露报告》的编制，并予以公开披露，绿色信贷环境效果显著。

二、乡村振兴工作情况

（一）深入学习贯彻党的二十大精神，切实履行国有金融企业职责

2023 年，贵阳农商银行党委主要领导率队到驻村帮扶点开展党的二十大精神宣讲，同时把驻村帮扶的各项强农、惠农、富农政策带下去，宣传好、讲解好。贵阳农商银行主要

领导赴修文县小箐镇岩鹰山村调研指导 2 次、赴清镇市犁倭镇小屯村调研指导 2 次；分管领导赴修文县小箐镇岩鹰山村调研指导 4 次、赴修文县扎佐街道新柱村调研指导 2 次、赴清镇市犁倭镇小屯村调研指导 4 次、赴清镇市新店镇方家寨村调研指导 2 次；其他班子成员赴修文县小箐镇岩鹰山村调研指导 1 次。同时，2023 年共听取修文县小箐镇岩鹰山村驻村干部宋娟汇报工作 3 次、修文县扎佐街道新柱村驻村干部王吉汇报工作 2 次、清镇市犁倭镇小屯村驻村干部杨威汇报工作 3 次、清镇市新店镇方家寨村驻村干部张羽刚汇报工作 2 次。

（二）坚持把建强驻村工作队伍作为推动乡村振兴的有效途径，选优配强驻村队伍人员

一是强化监督管理，采取定期座谈交流、谈心谈话等方式，让驻村干部谈感想、讲做法、传经验，结合自身实际理清工作思路，找准工作重点。不断提升思想素质和业务能力，提升帮扶能力，让驻村干部“驻村”更“助村”。二是加强对帮扶村的服务保障。依据有关文件规定及标准，及时支付所驻村清镇市犁倭镇小屯村、修文县小箐镇岩鹰山村每年 2 万元工作经费，以及每人每月 40 元的浮动工资和每人每天 55 元的食宿费用等（具体发放金额以所驻村村委反馈在岗考勤情况进行结算）；抓好驻村工作队员和驻村干部的体检工作，各支行已按时发放各驻村工作人员的体检卡，并督促驻村工作人员进行体检；落实驻村工作人员和干部的带薪年休假情况，部分驻村工作干部已进行带薪年休假。

三、小微企业金融服务情况

本行按照《关于 2023 年加大提升小微企业金融服务质量的通知》精神，进一步优化小微企业信贷结构，扩大服务覆盖面，支持企业恢复生产，实现小微金融服务提质增效。帮助小微企业纾困解难，从缓解融资难题、加大信贷投放、降低融资成本等方面，助力我市小微企业发展成长。一是小微企业支持力度进一步增强。截至 2023 年 12 月 31 日，全行小微企业贷款余额 578 亿元，较年初增加 52.79 亿元，小微企业贷款余额占各项贷款的比例为 69.2%，本年累计投放 241.04 亿元，较上年同期增加 48.15 亿元，贷款户数为 6399 户，较年初增加 454 户，小微企业贷款平均利率水平为 5.63%（不含个人），较年初下降 0.35 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。二是继续对受疫情影响的小微企业贷款进行应延尽延。对暂时经营困难的小微企业、个体工商户等经营主体，不盲目惜贷、抽贷、断贷、压贷。报告期内，对全行涉及金额 766 笔、50.56 亿元符合延期还本付息条件的贷款进行了延期，使符合条件的小微企业及个体工商户充分享受国家政策，增强战胜困难的信心与决心。三是推动降低小微企业融资成本。本行始终坚持运用再贷款资金落实“保市场主体”，降低小微及涉农企业融资成本。截至报告期末，本行已使用再贷款额度 70 亿元，平均利率 5.23%，较全行各项贷款平均利率低出 0.65 个百分点，共计向小微

及涉农主体减费让利 0.46 亿元。**四是**多渠道拓宽支持小微企业资金来源。在继续积极争取人民银行再贷款规模的基础上，本行积极探索与国开行、进出口银行转贷款业务途径，获取更多低成本资金用于支持普惠型小微企业，减轻企业融资压力和负担。截至报告期内，本行获得政策性金融机构转贷款额度 22 亿元，2023 年已使用 17 亿元。

四、普惠金融发展情况

本行紧紧围绕“乡村振兴特色银行”战略定位，立足本地社会经济发展，紧扣高质量发展主题，按照“增量扩面”目标深入践行普惠金融。截至报告期末，全行发放的普惠型小微企业贷款余额为 124.42 亿元(剔除贴现)，增速 15.73%，高于各项贷款（剔除贴现）1.73 个百分点；全行普惠型小微企业贷款有贷款余额户数为 5999 户，较年初增加 407 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 4.38%，高出全行同期各项贷款不良贷款率（2.1%）2.28 个百分点，控制在“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”。全行 2023 年新发放的普惠型小微企业贷款平均利率 5.58%，较年初（5.77%，不含票据融资）下降 0.19 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。普惠金融服务供给力度不断增强，普惠金融服务质效得到持续提升。

五、社区金融服务情况

本行围绕“金融+场景”“金融+生活”“线上+线下”运营模式，以客户为中心，以线下系列活动为基础，以线上“超值购·双链平台”为抓手，强化场景营销。一是围绕社区金融主题，建设超值购·生活馆，同步上线超值购·生活馆线上平台（超值购·生活馆微信小程序）。截至2023年末，85家二级支行提供生活馆服务，其中72家营业网点已开通线上+线下自提“超值购生活馆”，56家营业网点已布放智慧大屏供客户使用生活馆，13家营业网点已开通线上“超值购生活馆”，通过“物理网点+超值购生活馆小程序”的线上线下一体化经营模式，线上线下协同打造生态场景主阵地，贴近客户需求，进一步提升本行的服务能力。二是线上积分商城整合资源，将本行金融特色服务与客户的消费场景以及社区服务结合起来，构建以品质生活为主的服务体系，整合资源将品质优、价格低、服务好的商品及商户带给社区居民，着力为社区居民提供增值服务。三是线下营业网点根据辖内客户群体，组织客户开展插花活动、食品烹饪活动、品茶活动、陶艺活动、亲子活动、智能手机教学活动、棋牌类活动、歌舞类活动等，拓展本行获客渠道，丰富本行活动方式，打造与客户深度融合、高频交互的生态场景。

六、其他履行社会责任情况

（一）积极践行地方金融机构的社会责任和使命担当

一是2023年1月，贵阳农商银行党委帮扶慰问修文县大石乡大屯村困难群众、退役军人送去慰问金和物资等，共计1万余元，为他们送去亲切关怀和新春祝福；2023年4

月贵阳农商银行党委向帮扶村修文县大石乡大屯村捐赠 3 台电脑、打印机及一台功放设备，共计 3 万余元，帮助大屯村村委改善办公条件，提高工作效率。二是 2023 年 5 月贵阳农商银行提供帮扶资金 2 万元积极协助清镇市犁倭镇小屯村成功举办“桃文化节”。三是 2023 年 12 月贵阳农商银行党委对清镇市下青山组机耕道硬化项目高度重视，向清镇市新店镇方家寨村捐赠 30 万元帮助该村完成此项惠民工程；四是贵阳农商银行党委向修文县扎佐街道新柱村捐赠 30 万元用于新建七组产业路，帮助村民增收致富；五是贵阳农商银行党委主动帮助修文县小箐镇岩鹰山村解决消化村民部分种植的蔬菜 700 余斤、养殖的肉类产品 700 余斤，共计 13000 余元；与帮扶点修文县小箐镇岩鹰山村开展联创联建活动，为新村小学捐赠学习用品和教学用具等物资，共计 2000 余元。同时，派出支行党委和所属地支行党委等严格按照总行党委精神指示，积极主动为帮扶村捐款捐物共计 21 万余元。2023 年，贵阳农商银行积极履行社会责任，助推乡村振兴发展。

（二）注重开展精神共建活动，关注退役军人实际困难

2023 年 1 月 17 日贵阳农商银行党委班子成员赴结对帮扶村大屯村开展春节慰问和退役军人联谊座谈活动，营造拥军优属良好氛围、2023 年 8 月 1 日贵阳农商银行党群工作部组织退役军人员工赴独山县深河桥抗战文化园开展“不忘初心、砥砺前行、岁月峥嵘、勇往直前”主题活动，重温红色

经典，接受精神洗礼。

（三）注重做好退役军人金融服务工作

认真落实军人优先、优待政策，我行在所有营业大厅业务受理窗口设置了“军人优先”标识，现役、退役军人及烈士遗属在窗口办理业务时，只要出示有效证件，均可享受优先、优待服务，切实保障了军人的合法权益，并充分运用本行营业网点电子屏、多播机等载体，开展双拥和退役军人工作宣传，不断提高广大群众对双拥工作及退役军人工作的认识。

（四）积极助力生态文明建设事业

深入贯彻落实习近平总书记视察贵州重要讲话、生态文明贵阳国际论坛重要指示等精神，贵阳农商银行主动对接贵州省贵阳市生态文明基金会，严格按照相关工作要求，于2023年向贵州省贵阳市生态文明基金会捐赠200万元用于举办论坛及相关活动，积极履行地方金融企业社会担当。

（五）注重抓好金融宣传教育

充分利用我行“企业微讯”平台开展政策宣传、农村改革政策、金融新产品和新事物、反假币、反洗钱、防非法集资和电信诈骗等与百姓生活息息相关的金融宣传、教育，让广大群众掌握更多的金融知识，获得更多的金融满足，能够积极运用金融产品和工具增收致富。

第八章 消费者权益保护及优质文明服务情况

本行高度重视金融消费者权益保护工作，遵循自愿、平等、公平、诚实信用的原则，切实承担金融消费者合法权益保护的主体责任，履行金融消费者权益保护的法定义务，持续将其融入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，持续提升消保工作水平，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

一是积极落实监管要求，根据上级监管最新管理要求，结合本行实际情况对现有金融消费者权益保护体系深入梳理，逐步建立起产品设计合规、营销宣传规范、信息披露到位、投诉处理高效、考核评价有力的消费者权益保护制度体系。本年度内印发了《贵阳农商银行产品和服务营销宣传消费者权益保护管理实施细则》，修订了《贵阳农商银行消费者金融信息保护管理办法》《贵阳农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》，进一步完善了我行金融消费者权益保护制度体系。二是在公司治理方面，本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，成立消费者权益保护委员会，主要负责指导、督促本行消费者权益保护工作的开展，并定期召开消保会议，对高级管理层相关履职情况进行监督评价。三是开展消保常态化培训，在日常消保答题学习的基础上，通过专业老师授课、线上平台学习、监管政策现场解读等方式，全覆盖组织针对高级管理层、中基层管理人员、一线工作人员、新入职员工的专题培训教育，确保各层级干部职工

了解并掌握相关知识和工作要求，为有效履行消保主体责任提供有力保障。**四是**持续加强信息分级授权管理，严格落实对消费者金融信息在收集、储存、保管、传输、使用及删除等环节的操作要求，进一步落实保护金融消费者信息安全权的职责。**五是**本行不断夯实消保工作重要机制建设与运行，完善消保内控制度体系，打造消保全流程管控体系，注重发挥“事前审查、事中管控、事后监督”的全流程管控作用，持续优化消保考核评价体系，强化对支行的组织、指导和监督，持之以恒不断提高消保工作水平。

二、妥善做好投诉纠纷化解工作

在投诉管理方面，本行高度重视客户投诉处理工作，积极建立健全投诉处置及纠纷化解机制，坚持以客户为中心，严格执行“首问责任制”原则，同时遵循公开透明、及时规范、信息保密、多元化解纠纷等投诉处理原则，针对客户集中反映的问题，加强源头治理，推动溯源整改，将客户意见转化为优化产品和服务的重要抓手。

2023 年度，本行共受理消费投诉 78 件，同比下降 2.56%。金融消费者投诉主要原因集中在管理制度、业务规则和流程、服务及柜面服务办理时效等方面；从投诉业务办理渠道看，主要集中在前台业务渠道；从主要投诉业务类别看，主要集中在人民币储蓄业务、贷款业务及银行卡业务。全年网点平均投诉量 0.92 笔；投诉办结率为 100%。投诉地区主要分布在贵阳市白云区（20.51%）、云岩区（20.51%）、南明区（17.95%）、观山湖区（16.67%）、花溪区（8.98%）等

区域。

本行不断强化金融纠纷多元化解机制建设，制定印发《贵阳农商银行金融纠纷多元化解工作实施细则（试行）》，积极推动调解相关工作的开展。截至 2023 年末，共完成调解 16 件，调解成功 16 件。

三、积极开展金融消费者权益保护宣传教育活动

本行统筹规划全年金融知识宣传工作，坚持多渠道、多形式、立体化开展金融知识普及和消费者教育，积极开展常态化、集中式教育宣传活动及自主策划开展的创新宣教活动，围绕老年人、青少年、新市民、农村居民等重点群体开展金融知识宣传；坚持主题宣传与日常宣传相结合，线下宣教与线上宣教相融合，正确引导金融消费者科学合理使用银行产品和服务，加强金融消费者风险意识教育，增强对无网点地区及无法到达网点人群的服务覆盖及教育宣传力度。我行在 2023 年度利用“金融消费者权益日”“防范电信网络诈骗犯罪”“金融知识普及月”等宣传月宣传活动，在我行官方渠道推送金融知识普及内容 37 条，信息点击量 46.15 万余次；发送宣传短信 97.99 万余条，本年度宣传活动期间受益群众总计达 165.12 万余人次。

四、着力提升优质文明服务

我行牢固树立以客户为中心的思想，契合消保相关工作要求，切实提升客户服务质效，打造农商品牌和口碑。一是加强厅堂基础客户服务，投诉事件管控。二是加强对辖内网点服务质量和 service 管理工作的考核评价，开展每季度网点服

务质量检查共 4 次，并组织 85 家二级支行开展文明服务规范管理自查整改工作，复查网点服务提升工作。**三是**通过非现场检查方式检查网点晨会、开门迎客、大堂经理值守、柜面服务等多个环节工作整改落实情况。**四是**拟定并下发《网点服务规范指引-第一期沟通服务规范》、《网点服务规范指引-第二期岗位服务规范》等标准，并拍摄、制作辖内优秀网点文明服务标准化流程视频，明确网点人员岗位职责，规范网点服务用语，通过展示学习提高全行文明服务质量和客户体验。

第九章 重要事项

一、2023 年度利润分配预案

当前，在内外部经济环境不确定性、严峻性和复杂性不断增强的背景下，监管更为审慎，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》精神，本行 2023 年分红受到限制。目前，本行正在加快推进转型发展，适当留存利润可以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，提升同业竞争力，推进高质量可持续发展。同时，利润留存也有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。综上，2023 年度拟采用不予分红政策。

二、报告期内重大仲裁事项

报告期内，本行未发生重大仲裁事项。

三、报告期内本行及其董事、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，本行董事、高级管理人员未收到相关监管部门和司法部门处罚情况。

第十章 获奖及表扬情况

一、荣获清华大学五道口金融学院《清华金融评论》编辑部授予“2023 中国银行业排行榜 200 强”称号；

二、荣获贵州省企业联合会授予“2023 贵州百强企业”和“2023 贵州服务业百强企业”称号；

三、荣获中华合作时报社授予 2023 农村金融转型创新案例《“党建”+模式走出转型发展蝶变之路》；

四、荣获中国投资协会、金融业资产管理专业委员会颁发“2023 年度银行理财产品评价”“五星产品”；

五、荣获济安金信、财联社颁发“2023 年固收类理财管理奖”；

六、荣获联信智评数字科技有限公司颁发“2023 年第二届联合智评金蟾奖‘理财惊喜奖’”；

七、荣获贵州日报报刊社等单位授予“贵州日报 2023 年度宣传工作先进集体”称号；

八、荣获贵州省农村信用社系统工会委员会开展“贵州省农信 2023 年度职业技能竞赛”团体一等奖；

九、荣获农信银资金清算中心开展于 2023 年农信银支付结算及反洗钱知识竞赛优胜奖；

十、荣获贵州省地方金融监督管理局授予“2022 年贵州省绿色金融创新机构”称号；

十一、荣获贵阳市第八轮安全评估工作领导小组授予“贵阳市第八轮安全评估先进单位”称号；

十二、总行营业部、观山湖支行、云岩支行营业部、未来方舟支行、中华北路支行、花溪支行营业部、文昌阁支行共 7 个支行荣获中华全国总工会办公厅授予“2022 年‘最美工会户外劳动者服务站点’”称号；

十三、我行团委荣获贵州省人力资源和社会保障厅、共青团贵州省委授予“贵州省五四红旗团委”称号；

十四、乌当支行团总支、云岩支行团总支、白云支行团总支共 3 个集体荣获共青团贵阳市委授予“贵阳市五四红旗团（总）支部”称号。

目 录

一、审计报告..... 第 1—3 页

二、财务报表..... 第 4—8 页

 （一）资产负债表..... 第 4 页

 （二）利润表..... 第 5 页

 （三）现金流量表..... 第 6 页

 （四）所有者权益变动表..... 第 7—8 页

三、财务报表附注..... 第 9—64 页

四、资质附件..... 第 65—67 页



审计报告

天健审〔2024〕8-315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(以下简称贵阳农商行)财务报表,包括2023年12月31日的资产负债表,2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

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行2023年12月31日的财务状况,以及2023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、其他信息

贵阳农商行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表



任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

贵阳农商行治理层（以下简称治理层）负责监督贵阳农商行的财务报告过程。

五、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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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行不能持续经营。

（五）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。



天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

李小



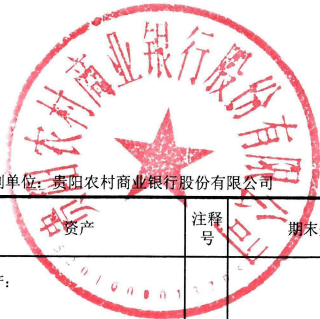
中国注册会计师：

陈敏



二〇二四年四月二十八日





资产负债表

2023年12月31日

会商银01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

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	7,387,857,548.89	6,989,822,456.01	向中央银行借款	16	9,353,941,059.89	9,941,236,317.43
存放同业款项	2	2,774,576,089.81	5,861,022,858.07	同业及其他金融机构存放款项	17	6,138,935,108.18	5,961,204,528.02
贵金属				拆入资金	18	1,701,324,444.45	1,441,283,138.89
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	3	1,174,134,430.87	5,955,286,364.45	卖出回购金融资产款	19	2,626,990,395.92	6,033,003,892.58
持有待售资产				吸收存款	20	115,622,748,170.19	106,633,798,655.11
发放贷款和垫款	4	99,464,588,659.55	85,750,821,446.78	应付职工薪酬	21	206,824,995.56	201,784,954.88
金融投资：				应交税费	22	110,947,984.23	203,896,866.01
交易性金融资产	5	196,323,200.00	189,213,400.00	持有待售负债			
债权投资	6	32,059,466,333.24	31,942,947,337.32	预计负债	23	22,376,762.31	51,742,154.68
其他债权投资	7	7,754,806,391.08	7,135,357,146.46	应付债券	24	8,927,128,017.31	8,685,002,941.13
其他权益工具投资	8	3,397,744.93	3,570,455.73	其中：优先股			
长期股权投资				永续债			
投资性房地产				租赁负债	25	132,949,800.95	136,889,694.63
固定资产	9	1,693,660,595.69	1,684,169,185.63	递延所得税负债	13	26,501,905.22	2,302,653.12
在建工程	10	188,926,856.97	260,420,776.92	其他负债	26	474,041,279.25	399,215,681.66
使用权资产	11	132,165,175.87	157,781,344.46	负债合计		145,344,709,923.46	139,691,361,478.14
无形资产	12	96,256,131.74	48,713,356.72	所有者权益(或股东权益)：			
商誉				实收资本(或股本)	27	4,576,996,408.05	3,822,596,408.05
递延所得税资产	13	653,953,719.32	634,446,442.19	其他权益工具			
其他资产	14	1,823,569,204.99	1,389,250,525.27	其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	28	1,481,705,326.86	1,481,705,326.86
				减：库存股			
				其他综合收益	29	30,630,736.00	-49,683,993.32
				盈余公积	30	523,606,128.73	432,326,547.50
				一般风险准备	31	1,690,437,601.70	1,490,437,601.70
				未分配利润	32	1,755,595,958.15	1,134,079,727.08
				股东权益合计		10,058,972,159.49	8,311,461,617.87
资产总计		155,403,682,082.95	148,002,823,096.01	负债和所有者权益总计		155,403,682,082.95	148,002,823,096.01

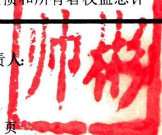


法定代表人：

行长：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：





利润表

2023年度

会商银02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

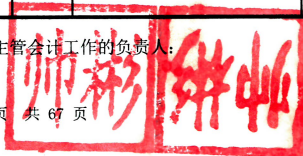
项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		3,055,491,698.73	2,841,933,848.78
利息净收入	1	2,914,435,870.53	2,574,814,960.31
利息收入		7,142,968,722.71	6,446,339,405.70
利息支出		4,228,532,852.18	3,871,524,445.39
手续费及佣金净收入	2	84,957,945.47	98,688,276.26
手续费及佣金收入		246,201,381.85	195,463,463.51
手续费及佣金支出		161,243,436.38	96,775,187.25
投资收益(损失以“-”号填列)	3	33,382,549.64	165,421,040.60
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			
其他收益	4	676,975.39	1,006,157.95
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	7,109,800.00	1,747,909.18
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	6	14,520,468.99	12,123,822.71
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	408,088.71	-11,868,318.23
二、营业总支出		2,062,665,058.06	1,898,747,234.39
税金及附加	8	53,402,970.37	53,731,843.07
业务及管理费	9	1,315,197,350.39	1,224,810,705.68
信用减值损失	10	733,659,920.23	617,992,807.99
其他资产减值损失	11	-42,390,612.20	
其他业务成本	12	2,795,429.27	2,211,877.65
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		992,826,640.67	943,186,614.39
加:营业外收入	13	1,508,542.85	2,552,463.35
减:营业外支出	14	9,242,837.71	13,081,713.63
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		985,092,345.81	932,657,364.11
减:所得税费用	15	72,296,533.51	89,346,369.87
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		912,795,812.30	843,310,994.24
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		912,795,812.30	843,310,994.24
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	16	80,314,729.32	-133,314,240.02
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-146,804.18	-374,350.66
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		-146,804.18	-374,350.66
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		80,461,533.50	-132,939,889.36
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		81,324,929.03	-135,657,817.55
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		-863,395.53	2,717,928.19
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		993,110,541.62	709,996,754.22
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

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

2023年度

会商银03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	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		8,858,914,564.82	11,271,434,938.48
存放中央银行和同业款项净减少额		7,648,870.97	1,000,570,753.38
向中央银行借款净增加额			2,001,880,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		4,656,280,660.73	5,070,462,789.09
拆入资金净增加额		260,000,000.00	540,000,000.00
返售业务资金净减少额		4,795,030,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	1	16,705,987.23	15,682,444.01
经营活动现金流入小计		18,594,580,083.75	19,900,030,924.96
客户贷款及垫款净增加额		12,966,827,232.52	11,946,076,923.50
向中央银行借款净减少额		586,442,963.10	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			468,620,000.00
回购业务资金净减少额		3,403,706,000.00	986,549,756.76
支付利息、手续费及佣金的现金		3,757,098,553.68	3,308,177,457.78
支付给职工以及为职工支付的现金		817,383,385.55	717,859,979.73
支付的各项税费		572,133,240.68	413,623,713.95
支付其他与经营活动有关的现金	2	572,131,318.59	354,313,296.02
经营活动现金流出小计		22,675,722,694.12	18,195,221,127.74
经营活动产生的现金流量净额		-4,081,142,610.37	1,704,809,797.22
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		72,049,631,829.28	65,343,186,164.38
取得投资收益收到的现金		504,373,734.37	211,955,559.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,355,554.90	342,959.89
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		72,556,361,118.55	65,555,484,683.66
投资支付的现金		71,613,252,152.56	69,770,621,545.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		159,081,338.97	215,918,649.38
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		71,772,333,491.53	69,986,540,194.58
投资活动产生的现金流量净额		784,027,627.02	-4,431,055,510.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		754,400,000.00	177,440.00
发行债券收到的现金		7,841,314,673.83	11,233,133,739.08
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		8,595,714,673.83	11,233,311,179.08
偿还债务支付的现金		7,599,189,597.65	9,212,330,200.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		346,101,911.10	483,489,135.63
支付其他与筹资活动有关的现金	3	31,746,555.28	50,589,343.17
筹资活动现金流出小计		7,977,038,064.03	9,746,408,678.80
筹资活动产生的现金流量净额		618,676,609.80	1,486,902,500.28
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		-2,678,438,373.55	-1,239,343,213.42
加：期初现金及现金等价物余额		6,191,948,131.26	7,431,291,344.68
六、期末现金及现金等价物余额		3,513,509,757.71	6,191,948,131.26

法定代表人：

李忠印

行长：

张伟

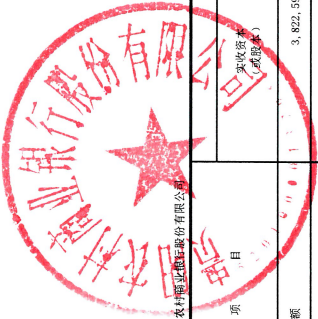
主管会计工作的负责人：

彬

会计机构负责人：

姜学印





所有者权益变动表

2023年度

编制单位：贵阳农村商业银行股份有限公司
会商编04-1表
单位：人民币元

项 目	上期数				本期数				所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	3,822,596,408.05		1,481,705,326.86		-49,683,993.32	432,326,547.50	1,490,437,601.70	1,134,079,727.08	8,311,461,617.87
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	3,822,596,408.05		1,481,705,326.86		-49,683,993.32	432,326,547.50	1,490,437,601.70	1,134,079,727.08	8,311,461,617.87
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	754,400,000.00				80,314,729.32	91,279,581.23	200,000,000.00	621,516,231.07	1,747,510,541.62
(一)综合收益总额					80,314,729.32			912,795,812.30	993,110,541.62
(二)所有者投入和减少资本	754,400,000.00								754,400,000.00
1.所有者投入的普通股	754,400,000.00								754,400,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益的金额									
4.其他									
(三)利润分配									
1.提取盈余公积						91,279,581.23	200,000,000.00	-291,279,581.23	
2.提取一般风险准备								-91,279,581.23	
3.对所有者(或股东)的分配							200,000,000.00	-200,000,000.00	
4.其他									
(四)所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
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)其他									
四、本期期末余额	4,576,996,408.05		1,481,705,326.86		30,630,736.00	523,606,128.73	1,690,437,601.70	1,755,595,558.15	10,058,972,159.49

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李忠印

张伟

师彬

梁美华印





所有者权益变动表

2023年度

会商银04-2表
单位：人民币元

项 目	上年同期数									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续 债 其他	资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者 权益合计	
一、上年年末余额	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	
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	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	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			177,440.00		-133,314,240.02	84,331,099.42	250,000,000.00	353,654,672.10	554,848,971.50	
(一) 综合收益总额					-133,314,240.02			843,310,994.24	709,996,754.22	
(二) 所有者投入和减少资本			177,440.00						177,440.00	
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他			177,440.00						177,440.00	
(三) 利润分配						84,331,099.42	250,000,000.00	-489,656,322.14	-155,325,222.72	
1. 提取盈余公积						84,331,099.42		-84,331,099.42		
2. 提取一般风险准备							250,000,000.00	-250,000,000.00		
3. 对所有者(或股东)的分配								-155,325,222.72	-155,325,222.72	
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
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) 其他										
四、本期末余额	3,822,596,408.05		1,481,705,326.86		-49,683,993.32	432,326,547.50	1,490,437,601.70	1,134,079,727.08	8,311,461,617.87	

法定代表人：

行长：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

张祥

李忠

张伟

李彬

张祥

李忠

张祥



贵阳农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2023 年度

金额单位：人民币元

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）系经原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。本行现持有统一社会信用代码为 915201005872806375 的营业执照，注册资本为人民币 457,699.640805 万元。经原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。

本行属银行业。主要经营活动：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；提供保管箱服务等。

本财务报表业经本行 2024 年 4 月 28 日第二届董事会第十四次会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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、重要会计政策和会计估计

（一）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、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。



（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）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。

（五）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本行初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本行不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产



采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将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中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相



关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法



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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本行将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

金融工具减值计量和会计处理

本行以预期信用损失为基础，对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债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值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，是指本行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。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行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。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照整个存续期内预期



信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本行按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本行利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本行以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

本财务报表附注八(二)进一步说明了预期信用损失评估的计量方法。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本行以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本行不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(六) 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。

(七) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	1.00-5.00	1.90-4.95
运输工具	年限平均法	4	3.00	24.25
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

(八) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(九) 无形资产

1. 无形资产包括软件、商标权，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。具体如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
软件	1-10 年，软件使用期限	直线法摊销
商标权	1-10 年，权属期限	直线法摊销

(十) 部分长期资产减值

对固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资



产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。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。

（十二）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。

（十三）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为本行提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债



或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）本行不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十四）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本行承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本行，且该义务的金额能够可靠的计量时，本行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。

（十五）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该



金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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。

(十六) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本行能够满足政府补助所附的条件；(2) 本行能够收到政府补助。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

政府文件规定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。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作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. 与本行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。与本行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。

(十七) 递延所得税资产、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。

(十八) 租赁

1. 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行将租赁期不超过 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较低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。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。



(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 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；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人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。

本行按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本行增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 本行作为出租人

在租赁开始日，本行将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁

本行在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的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。

(十九) 一般风险准备金

本行自 2012 年 7 月 1 日开始执行《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%的比例计提一般风险准备，



作为股东权益的组成部分。

(二十) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本行的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

(二十一) 重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

本行自 2023 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初至首次执行日之间发生的适用该规定的单项交易按该规定进行调整。对在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照该规定和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。该项会计政策变更对本行财务报表无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	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	实际缴纳的流转税税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%



企业所得税	应纳税所得额	15%
-------	--------	-----

（二）税收优惠

1. 根据《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号），2017年1月1日起至2019年12月31日止，本行“对金融机构农户小额贷款”的利息收入，免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额”。

根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号），上述优惠延长至2023年12月31日。

2. 根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第16号），本行自2023年8月1日起对满足条件的向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

3. 根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告2019年第86号），2019年1月1日起至2023年12月31日止，本行按贷款余额的1%计提的损失准备允许税前扣除。

4. 根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），本行免征增值税的利息收入为：金融机构农户小额贷款、国家助学贷款、国债及地方政府债、金融同业往来利息收入。

《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）规定金融同业往来利息收入包含：质押式买入返售金融商品、持有政策性金融债券。

《财政部 国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70号）规定免税范围的金融同业往来利息收入包含：同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券及同业存单。

5. 根据《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息所得免征所得税问题的通知》（财税〔2011〕76号），《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5号），本行地方政府债利息收益为企业所得税免税收入。

6. 根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第一款，《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第八十二条，《国家税务总局关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》（国家税务总局公告2011年第36号），本行国债利息收益为企业所得税免税收入。



7. 根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第二款，《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第十七条、第八十三条，《财政部 国家税务总局关于执行企业所得税优惠政策若干问题的通知》（财税〔2009〕69号）第四条，《国家税务总局关于贯彻落实企业所得税的税法若干税收问题的通知》（国税函〔2010〕79号）第四条，本行股金分红符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为企业所得税免税收入。

8. 根据《财政部 国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》（财税〔2008〕1号），对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

9. 2020年4月26日，财政部、税务总局、国家发展改革委联合下发的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（2020年第23号），规定自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。2021年1月18日，国家发改委公布了《西部地区鼓励类产业目录（2020年本）》。本行符合上述西部大开发优惠政策的相关条款，按15%税率计提缴纳企业所得税。

五、财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	132,592,135.21	183,372,011.72
存放中央银行法定准备金	6,028,049,639.31	5,976,376,205.55
存放中央银行超额存款准备金	1,165,936,967.32	826,570,067.03
存放中央银行其他款项	58,286,000.00	485,000.00
应计利息	2,992,807.05	3,019,171.71
合 计	7,387,857,548.89	6,989,822,456.01

（2）存放中央银行法定准备金系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金。截至2023年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为5.25%（2022年12月31日：5.75%）。

（3）存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用于支付清算、头寸调拨的资金及其他作为资产运用的业务备付金。

（4）存放中央银行其他款项主要系缴存中国人民银行的财政性存款。



2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内银行	2,933,235,298.25	6,017,515,285.90
存放境内非银行金融机构	836,238.08	704,952.49
应计利息	1,056,806.65	2,058,318.69
小 计	2,935,128,342.98	6,020,278,557.08
减：减值准备	160,552,253.17	159,255,699.01
合 计	2,774,576,089.81	5,861,022,858.07

(2) 存放同业款项减值准备

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	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
期初数	1,164,817.86		158,090,881.15	159,255,699.01
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,296,554.16			1,296,554.16
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	2,461,372.02		158,090,881.15	160,552,253.17

3. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



债券	1, 173, 500, 000. 00	5, 968, 530, 000. 00
应计利息	1, 485, 608. 23	955, 646. 04
小 计	1, 174, 985, 608. 23	5, 969, 485, 646. 04
减：减值准备	851, 177. 36	14, 199, 281. 59
合 计	1, 174, 134, 430. 87	5, 955, 286, 364. 45

(2) 买入返售金融资产减值准备

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	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	14, 199, 281. 59			14, 199, 281. 59
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-13, 348, 104. 23			-13, 348, 104. 23
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	851, 177. 36			851, 177. 36

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款		
其中：个人住房贷款	1, 912, 757, 658. 12	1, 625, 782, 139. 04
个人经营贷款	3, 102, 730, 464. 29	3, 923, 844, 039. 79
其他	1, 345, 730, 468. 73	958, 950, 769. 47



小 计	6,361,218,591.14	6,508,576,948.30
公司贷款和垫款		
其中：贷款	93,686,293,400.21	79,350,757,649.32
垫款	50,726,919.74	519,854,812.91
小 计	93,737,020,319.95	79,870,612,462.23
减：贷款减值准备	3,396,635,501.42	3,252,131,419.81
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	96,701,603,409.67	83,127,057,990.72

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

公司贷款和垫款		
其中：贴现	2,762,985,249.88	2,623,763,456.06
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	2,762,985,249.88	2,623,763,456.06
贷款和垫款账面价值总额	99,464,588,659.55	85,750,821,446.78

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	12,701,453,909.49	10,245,028,753.71
保证贷款	44,300,213,985.73	35,846,158,419.54
抵押贷款	34,055,007,223.18	32,491,336,542.70
质押贷款	11,804,549,042.57	10,420,429,150.64
小 计	102,861,224,160.97	89,002,952,866.59
减：贷款减值准备	3,396,635,501.42	3,252,131,419.81
合 计	99,464,588,659.55	85,750,821,446.78

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
电力、热力、燃气及水生产和供应业	698,773,200.76	0.68	591,733,426.80	0.66
采矿业	834,522,326.52	0.81	744,317,744.99	0.84
房地产业	13,027,608,965.02	12.67	11,791,306,181.67	13.25
建筑业	15,670,629,747.69	15.23	13,572,640,417.65	15.25



交通运输、仓储和邮政业	4,292,584,889.26	4.17	2,360,831,363.29	2.65
教育	475,648,675.77	0.46	461,944,221.89	0.52
金融业	626,215,220.42	0.61	578,242,451.03	0.65
居民服务、修理和其他服务业	1,214,718,527.41	1.18	999,460,789.15	1.12
科学研究和技术服务业	576,969,989.36	0.56	429,795,779.92	0.48
农、林、牧、渔业	7,448,453,820.95	7.24	5,991,523,929.41	6.73
批发和零售业	23,309,163,885.29	22.66	20,448,990,958.12	22.98
水利、环境和公共设施管理业	3,260,848,639.10	3.18	2,511,503,436.79	2.82
卫生和社会工作	1,883,223,022.98	1.83	1,554,815,031.77	1.75
文化、体育和娱乐业	919,808,322.60	0.89	903,501,042.11	1.02
信息传输、软件和信息技术服务业	1,015,050,841.97	0.99	884,848,918.15	0.99
制造业	4,221,501,340.48	4.10	4,576,873,242.04	5.14
住宿和餐饮业	1,327,361,768.77	1.29	1,320,467,707.24	1.48
租赁和商务服务业	19,259,193,897.43	18.73	16,865,554,082.88	18.96
个人贷款	2,798,947,079.19	2.72	2,414,602,141.69	2.71
小 计	102,861,224,160.97	100.00	89,002,952,866.59	100.00
减：贷款减值准备	3,396,635,501.42		3,252,131,419.81	
合 计	99,464,588,659.55		85,750,821,446.78	

(4) 按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贵州省	102,861,224,160.97	100.00	89,002,952,866.59	100.00
小 计	102,861,224,160.97	100.00	89,002,952,866.59	100.00
减：贷款减值准备	3,396,635,501.42		3,252,131,419.81	
合 计	99,464,588,659.55		85,750,821,446.78	

(5) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数
-----	-----



	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	215,276,231.15	85,813,129.07	71,188,169.02	94,396,021.98	466,673,551.22
保证贷款	492,080,613.12	289,662,981.87	228,615,194.64	110,310,456.51	1,120,669,246.14
抵押贷款	1,612,327,161.94	240,134,672.78	531,930,493.31	161,362,679.65	2,545,755,007.68
质押贷款	98,269,783.21	62,090,659.75	10,173,425.93	206,467,538.36	377,001,407.25
小 计	2,417,953,789.42	677,701,443.47	841,907,282.90	572,536,696.50	4,510,099,212.29

(续上表)

项 目	期初数				
	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	78,937,912.32	27,763,918.40	53,323,329.77	85,215,549.22	245,240,709.71
保证贷款	1,345,081,070.48	383,600,027.54	349,628,326.67	294,820,984.81	2,373,130,409.50
抵押贷款	659,795,721.17	439,443,764.24	264,272,555.22	114,873,585.64	1,478,385,626.27
质押贷款	17,799,429.22		12,352,132.88	205,766,732.12	235,918,294.22
小 计	2,101,614,133.19	850,807,710.18	679,576,344.54	700,676,851.79	4,332,675,039.70

(6) 贷款减值准备

1) 分类为以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备

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	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	1,274,814,041.94	1,011,867,927.14	965,449,450.73	3,252,131,419.81
期初数在本期	——	——	——	
转至阶段一	121,057,346.43	-25,212,971.66	-95,844,374.77	
转至阶段二	-3,815,831.73	56,546,404.79	-52,730,573.06	
转至阶段三	-3,363,792.50	-47,846,883.10	51,210,675.60	
本期计提	751,104,021.95			751,104,021.95
本期收回或转回			8,714,300.00	8,714,300.00



本期核销			286,022,342.19	286,022,342.19
其他变动			329,291,898.15	329,291,898.15
期末数	2,139,795,786.09	995,354,477.17	261,485,238.16	3,396,635,501.42

2) 分类为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减值准备

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	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	176.44	4,632,931.95	6,597,849.49	11,230,957.88
期初数在本期	——	——	——	
转至阶段一				
转至阶段二				
转至阶段三				
本期计提	5,921,047.00	2,950,613.69	-6,597,849.49	2,273,811.20
期末数	5,921,223.44	7,583,545.64		13,504,769.08

5. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	196,323,200.00	189,213,400.00
其中：债券	196,323,200.00	189,213,400.00
合 计	196,323,200.00	189,213,400.00

6. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券投资：	28,068,893,339.53	27,922,470,869.00
其中：国债	12,573,839,270.42	12,623,471,648.87
地方政府债	3,193,400,000.00	2,035,400,000.00
政策性银行债	5,090,302,769.11	4,035,367,356.74



中期票据	750,000,000.00	750,000,000.00
同业存单	389,651,300.00	2,720,131,863.39
企业债	6,071,700,000.00	5,758,100,000.00
信托计划	3,360,590,097.31	3,635,663,809.52
应计利息	690,948,644.96	466,828,679.50
小 计	32,120,432,081.80	32,024,963,358.02
减：债权投资减值准备	60,965,748.56	82,016,020.70
合 计	32,059,466,333.24	31,942,947,337.32

(2) 债权投资减值准备

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	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	73,346,029.23	8,669,991.47		82,016,020.70
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-12,380,280.67	-8,669,991.47		-21,050,272.14
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	60,965,748.56			60,965,748.56

7. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
债券投资：	7,648,955,289.99	7,073,521,491.45
其中：国债	3,504,838,240.00	3,967,060,800.00



政策性银行债	2,960,965,959.99	1,432,939,640.00
企业债	1,061,631,050.00	836,620,750.00
中期票据	121,520,040.00	
同业存单		836,900,301.45
应计利息	105,851,101.09	61,835,655.01
合 计	7,754,806,391.08	7,135,357,146.46

(2) 其他债权投资减值准备

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	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	3,979,357.56			3,979,357.56
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-3,289,570.65			-3,289,570.65
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	689,786.91			689,786.91

8. 其他权益工具投资

项 目	期末数	期初数	本期计入其 他综合收益 的利得和损 失	本期末累计计 入其他综合收 益的利得和损 失	本期 股利收入
其他非交易 性权益工具	3,397,744.93	3,570,455.73	-172,710.80	1,889,332.93	987,085.36
合 计	3,397,744.93	3,570,455.73	-172,710.80	1,889,332.93	987,085.36



9. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合 计
账面原值					
期初数	1,992,597,761.37	17,323,505.50	219,317,763.40	29,685,652.60	2,258,924,682.87
本期增加金额	56,519,370.38		62,798,968.86	1,435,340.62	120,753,679.86
1) 购置	13,694,555.23		11,053,234.83	1,047,620.94	25,795,411.00
2) 在建工程 转入	40,023,218.54		51,745,734.03	387,719.68	92,156,672.25
3) 其他	2,801,596.61				2,801,596.61
本期减少金额		1,040,965.00	7,246,075.87	2,537,265.98	10,824,306.85
1) 处 置 或 报 废		1,040,965.00	7,246,075.87	2,537,265.98	10,824,306.85
期末数	2,049,117,131.75	16,282,540.50	274,870,656.39	28,583,727.24	2,368,854,055.88
累计折旧					
期初数	382,518,610.33	13,845,910.77	157,673,274.45	20,717,701.69	574,755,497.240
本期增加金额	57,190,117.49	1,579,750.26	44,907,508.74	2,357,496.47	106,034,872.96
1) 计提	57,190,117.49	1,579,750.26	44,907,508.74	2,357,496.47	106,034,872.96
本期减少金额		999,749.73	5,744,298.65	1,654,458.24	8,398,506.62
1) 处 置 或 报 废		999,749.73	5,744,298.65	1,654,458.24	8,398,506.62
期末数	439,708,727.82	14,425,911.30	196,836,484.54	21,420,739.92	672,391,863.580
减值准备					
期初数					
本期增加金额	2,801,596.61				2,801,596.61
本期减少金额					
1) 处 置 或 报 废					
期末数	2,801,596.61				2,801,596.61
账面价值					
期末账面价值	1,606,606,807.32	1,856,629.20	78,034,171.85	7,162,987.32	1,693,660,595.69



期初账面价值	1,610,079,151.04	3,477,594.73	61,644,488.95	8,967,950.91	1,684,169,185.63
--------	------------------	--------------	---------------	--------------	------------------

(2) 未办妥产权证书的固定资产的情况

期末账面价值	未办理的原因
102,443,673.07	尚在办理中

10. 在建工程

项 目	期末数	期初数
装修营业用房	47,400,269.45	70,908,808.68
在建软件及设备	134,684,192.04	182,081,702.30
其他在建工程	6,842,395.48	7,430,265.94
合 计	188,926,856.97	260,420,776.92

11. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	其他使用权资产	合 计
账面原值			
期初数	250,781,277.22	6,707,930.28	257,489,207.50
本期增加金额	22,526,852.45		22,526,852.45
(1) 租入	22,526,852.45		22,526,852.45
本期减少金额	36,432,125.69	232,863.30	36,664,988.99
(1) 处置	36,432,125.69	232,863.30	36,664,988.99
期末数	236,876,003.98	6,475,066.98	243,351,070.96
累计折旧			
期初数	97,574,709.48	2,133,153.56	99,707,863.04
本期增加金额	46,792,109.68	950,145.16	47,742,254.84
(1) 计提	46,792,109.68	950,145.16	47,742,254.84
本期减少金额	36,031,359.49	232,863.30	36,264,222.79
(1) 处置	36,031,359.49	232,863.30	36,264,222.79
期末数	108,335,459.67	2,850,435.42	111,185,895.09
减值准备			



期初数			
本期增加金额			
(1) 计提			
本期减少金额			
(1) 处置			
期末数			
账面价值			
期末账面价值	128,540,544.31	3,624,631.56	132,165,175.87
期初账面价值	153,206,567.740	4,574,776.720	157,781,344.46

12. 无形资产

项 目	软件系统	商标权	合 计
账面原值			
期初数	80,151,075.43	9,666,708.13	89,817,783.56
本期增加金额	68,386,048.81		68,386,048.81
本期减少金额	9,512,373.34	219,811.32	9,732,184.66
(1) 处置	9,512,373.34	219,811.32	9,732,184.66
期末数	139,024,750.90	9,446,896.81	148,471,647.71
累计摊销			
期初数	39,270,220.44	1,834,206.40	41,104,426.84
本期增加金额	16,462,484.90	946,051.62	17,408,536.52
(1) 计提	16,462,484.90	946,051.62	17,408,536.52
本期减少金额	6,239,963.32	57,484.07	6,297,447.39
(1) 处置	6,239,963.32	57,484.07	6,297,447.39
期末数	49,492,742.02	2,722,773.95	52,215,515.97
账面价值			
期末账面价值	89,532,008.88	6,724,122.86	96,256,131.74
期初账面价值	40,880,854.99	7,832,501.73	48,713,356.72



13 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,022,202,072.74	603,330,310.90	3,902,081,030.25	585,312,154.54
公允价值变动			75,724,116.02	11,358,617.41
计提后未发放的工资福利	29,157,112.73	4,373,566.91	24,117,072.05	3,617,560.81
租赁负债	132,949,800.95	19,942,470.14	8,777,686.19	1,316,652.93
其他	175,382,475.77	26,307,371.37	218,943,043.33	32,841,456.50
合 计	4,359,691,462.19	653,953,719.32	4,229,642,947.84	634,446,442.19

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	31,009,423.18	4,651,413.48	4,120,062.91	618,009.44
使用权资产	132,165,175.87	19,824,776.38		
其他	13,504,769.08	2,025,715.36	11,230,957.88	1,684,643.68
合 计	176,679,368.13	26,501,905.22	15,351,020.79	2,302,653.12

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收未收利息	182,527,693.16	216,442,235.75
其他应收款	602,685,623.14	387,733,682.23
抵债资产	190,186,785.33	133,931,854.31
长期待摊费用	34,185,050.95	30,920,211.22
风险救助金出资款项	617,457,300.00	620,222,541.76
预缴企业所得税	35,056,223.41	
继续涉入资产	161,470,529.00	



合 计	1, 823, 569, 204. 99	1, 389, 250, 525. 27
-----	----------------------	----------------------

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
押金保证金	2, 925, 818. 42	3, 060, 001. 62
诉讼费垫款	75, 865, 090. 61	72, 954, 884. 28
应收暂付款	535, 651, 774. 71	316, 060, 999. 33
小 计	614, 442, 683. 74	392, 075, 885. 23

2) 坏账准备变动情况

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	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	4, 342, 203. 00			4, 342, 203. 00
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	7, 414, 857. 600		38, 624, 014. 71	46, 038, 872. 31
本期收回或转回				
本期核销			38, 624, 014. 71	38, 624, 014. 71
其他变动				
期末数	11, 757, 060. 60			11, 757, 060. 60

15. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	6, 086, 335, 639. 31	法定准备金和财政性存款
债权投资	8, 193, 587, 453. 00	用于正回购、同业存放款项和财政性存款质押



票据	2,364,259,872.36	用于票据再贴现质押
合 计	16,644,182,964.67	

16. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
向中央银行借款	7,000,000,000.00	7,578,740,000.00
再贴现	2,350,521,059.89	2,358,224,022.99
应计利息	3,420,000.00	4,272,294.44
合 计	9,353,941,059.89	9,941,236,317.43

17. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内同业存放	5,986,612,364.60	5,942,524,026.12
应计利息	152,322,743.58	18,680,501.90
合 计	6,138,935,108.18	5,961,204,528.02

18. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	1,700,000,000.00	1,440,000,000.00
应计利息	1,324,444.45	1,283,138.89
合 计	1,701,324,444.45	1,441,283,138.89

19. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券	2,625,000,000.00	6,028,706,000.00
应计利息	1,990,395.92	4,297,892.58
合 计	2,626,990,395.92	6,033,003,892.58

20. 吸收存款



项 目	期末数	期初数
活期存款	32,759,943,218.28	33,565,531,143.17
其中：公司	22,627,051,865.98	24,550,400,828.72
个人	10,132,891,352.30	9,015,130,314.45
定期存款	61,109,760,441.28	53,250,545,909.71
其中：公司	13,934,454,881.93	14,376,522,753.67
个人	47,175,305,559.35	38,874,023,156.04
财政性存款	15,777,227,487.90	12,888,236,549.20
存入保证金	4,260,724,410.52	5,385,484,926.26
汇出汇款和应解汇款	24,762,978.77	27,793,782.07
应计利息	1,690,329,633.44	1,516,206,344.70
合 计	115,622,748,170.19	106,633,798,655.11

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	157,109,878.81	711,332,249.49	694,033,040.04	174,409,088.26
离职后福利—设定提存计划	20,558,004.02	105,987,836.96	97,462,784.54	29,083,056.44
离职后福利—设定受益计划	24,117,072.05	5,771,998.00	26,556,219.19	3,332,850.86
合 计	201,784,954.88	823,092,084.45	818,052,043.77	206,824,995.56

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	133,412,792.55	519,807,557.20	490,302,110.52	162,918,239.23
职工福利费		27,108,413.56	27,108,413.56	
社会保险费	20,753,538.65	62,416,366.15	74,043,310.83	9,126,593.97
其中：医疗保险费	62,784.68	31,748,787.35	31,811,572.03	
工伤保险费		1,483,738.80	1,483,738.80	



补充医疗保险	20,690,753.97	29,183,840.00	40,748,000.00	9,126,593.97
住房公积金		83,807,541.00	83,807,541.00	
工会经费和职工教育经费	2,943,547.61	15,341,053.40	15,920,345.95	2,364,255.06
其他		2,851,318.18	2,851,318.18	
小 计	157,109,878.81	711,332,249.49	694,033,040.04	174,409,088.26

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	5,026,045.19	56,705,291.62	56,684,734.29	5,046,602.52
失业保险费		2,588,401.34	2,588,401.34	
企业年金缴费	15,531,958.83	46,694,144.00	38,189,648.91	24,036,453.92
小 计	20,558,004.02	105,987,836.96	97,462,784.54	29,083,056.44

22. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	98,440,141.96	87,040,474.91
企业所得税		105,411,912.30
代扣代缴个人所得税	3,768,388.77	3,099,730.55
城市维护建设税	4,798,320.87	4,700,844.27
房产税	43,498.74	50,230.10
教育费附加	2,211,160.66	2,156,204.33
地方教育附加	1,474,107.11	1,437,469.55
印花税	212,366.12	
合 计	110,947,984.23	203,896,866.01

23. 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
表外资产预期信用损失	51,742,154.68		29,365,392.37	22,376,762.31
合 计	51,742,154.68		29,365,392.37	22,376,762.31



24. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
二级资本债券	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
同业存单	6,382,869,961.75	6,140,744,885.57
应计利息	44,258,055.56	44,258,055.56
合 计	8,927,128,017.31	8,685,002,941.13

(2) 二级资本债增减变动

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	是否违约
15 贵阳农商二级	700,000,000.00	6.40%	2015/5/13	10 年	700,000,000.00	否
21 贵阳农商二级	1,300,000,000.00	5.50%	2021/12/24	10 年	1,300,000,000.00	否
22 贵阳农商行二级资本债 01	500,000,000.00	5.50%	2022/07/19	10 年	500,000,000.00	否
小 计	2,500,000,000.00				2,500,000,000.00	

(续上表)

债券名称	期初数	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末数
15 贵阳农商二级	728,995,555.56		44,800,000.00		44,800,000.00	728,995,555.56
21 贵阳农商二级	1,302,581,944.44		71,500,000.00		71,500,000.00	1,302,581,944.44
22 贵阳农商行二级资本债 01	512,680,555.56		27,500,000.00		27,500,000.00	512,680,555.56
小 计	2,544,258,055.56		143,800,000.00		143,800,000.00	2,544,258,055.56

25. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	142,243,539.88	148,130,122.74
未确认的融资费用	-9,293,738.93	-11,240,428.11
合 计	132,949,800.95	136,889,694.63



26. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
代理业务负债	1,147,610.99	2,360,597.41
应付股利	26,163,435.19	34,560,050.11
其他应付款	130,948,922.70	120,667,365.96
待结算财政款项	29,495.46	103,096.49
递延收益	1,371,722.05	7,638,933.97
风险救助金委托款项	145,000,000.00	230,000,000.00
清算资金往来	7,909,563.86	3,885,637.72
继续涉入负债	161,470,529.00	
合 计	474,041,279.25	399,215,681.66

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
预收款	41,755,714.08	47,539,448.59
应付押金及质保金	24,619,110.07	22,587,692.29
待结算款项	3,415,904.80	3,615,724.28
其他	61,158,193.75	46,924,500.80
小 计	130,948,922.70	120,667,365.96

27. 股本

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法人持股	3,188,409,760.05	753,300,000.00		3,941,709,760.05
个人持股	634,186,648.00	1,100,000.00		635,286,648.00
股份总数	3,822,596,408.05	754,400,000.00		4,576,996,408.05

(2) 其他说明

本期股本变动系本行向贵州金融控股集团有限责任公司定向募股 754,400,000.00 元。

(3) 前十大股东明细



投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
贵州金融控股集团有限责任公司	239,041,250.00	754,400,000.00		993,441,250.00
贵阳市投资控股集团有限公司	239,041,250.00			239,041,250.00
贵州轮胎股份有限公司	210,891,000.00			210,891,000.00
贵阳观山湖投资（集团）有限公司	178,800,000.00			178,800,000.00
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			176,000,000.00
贵阳云尚城市资产运营有限公司	150,000,000.00			150,000,000.00
贵州双龙航空港开发投资（集团）有限公司	132,183,908.05			132,183,908.05
贵州华工工具注塑有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00
贵阳白云工业发展投资有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00
贵阳城南投资开发（集团）有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00
小 计	1,625,957,408.05	754,400,000.00		2,380,357,408.05

28. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	1,390,447,091.95			1,390,447,091.95
其他资本公积	91,258,234.91			91,258,234.91
合 计	1,481,705,326.86			1,481,705,326.86

29. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
不能重分类进损益的其他综合收益	1,752,737.17	-172,710.80		-25,906.62	1,605,932.99
其中：其他权益工具投资公允价值变动	1,752,737.17	-172,710.80		-25,906.62	1,605,932.99



将重分类进损益的其他综合收益	-51,436,730.49	35,314,378.51	-59,346,249.13	14,199,094.14	29,024,803.01
其中：其他债权投资公允价值变动	-64,365,498.62	36,330,137.96	-59,346,249.13	14,351,458.06	16,959,430.41
其他债权投资信用减值损失	12,928,768.13	-1,015,759.45		-152,363.92	12,065,372.60
合 计	-49,683,993.32	35,141,667.71	-59,346,249.13	14,173,187.52	30,630,736.00

30. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	429,197,932.67	91,279,581.23		520,477,513.90
任意盈余公积	3,128,614.83			3,128,614.83
合 计	432,326,547.50	91,279,581.23		523,606,128.73

(2) 其他说明

本期盈余公积增加系按照净利润的 10%提取法定盈余公积。

31. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	1,490,437,601.70	200,000,000.00		1,690,437,601.70
合 计	1,490,437,601.70	200,000,000.00		1,690,437,601.70

(2) 其他说明

本期一般风险准备增加系根据 2023 年末风险资产的余额的 1.5%进行计提。

32. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	1,134,079,727.08	
加：本期净利润	912,795,812.30	
减：提取法定盈余公积	91,279,581.23	10%
提取一般风险准备	200,000,000.00	



期末未分配利润	1,755,595,958.15	
---------	------------------	--

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	7,142,968,722.71	6,446,339,405.70
发放贷款和垫款	5,373,610,780.21	4,732,491,931.94
其中：个人贷款和垫款	283,403,286.70	377,476,509.10
公司贷款和垫款	4,979,879,390.48	4,253,968,846.22
票据贴现	110,328,103.03	101,046,576.62
存放同业款项	20,245,330.11	26,429,144.65
存放中央银行款项	123,923,328.04	123,971,215.15
拆出资金	18,989,300.02	16,745,140.32
买入返售金融资产	45,263,123.28	55,428,223.92
债券投资及其他投资	1,542,274,037.55	1,470,721,604.49
其他金融机构往来利息收入	17,749,476.28	18,401,059.28
其他	913,347.22	2,151,085.95
利息支出	4,228,532,852.18	3,871,524,445.39
同业存放款项	269,257,545.62	189,719,396.31
拆入资金	36,820,083.33	10,110,361.11
吸收存款	3,370,834,702.28	3,122,034,559.42
卖出回购金融资产款	28,726,199.19	52,403,006.30
发行债券	337,705,296.18	333,107,350.19
向中央银行借款	178,864,025.58	157,485,106.30
其他利息支出	6,325,000.00	6,664,665.76
利息净收入	2,914,435,870.53	2,574,814,960.31

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



手续费及佣金收入	246,201,381.85	195,463,463.51
其中：结算类业务收入	5,908,031.97	6,066,194.25
银行卡业务收入	2,424,306.37	1,645,327.36
代理类业务收入	4,677,841.51	302,572.77
担保类业务收入	6,834,918.27	6,943,111.19
承诺类业务收入	13,976,485.04	13,693,908.39
理财类业务收入	200,748,658.55	139,308,907.97
佣金等其他收入	11,631,140.14	27,503,441.58
手续费及佣金支出	161,243,436.38	96,775,187.25
其中：结算类业务支出	69,367.91	2,869,752.68
银行卡业务支出	147,820.76	348,624.84
代理类业务支出		2,377,358.50
电子银行业务支出	25,702,715.23	31,565,341.49
佣金等其他支出	135,323,532.48	59,614,109.74
手续费及佣金净收入	84,957,945.47	98,688,276.26

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融工具	5,036,546.04	14,845,125.61
其他债权投资	21,209,549.95	142,734,254.95
其他权益工具投资	987,085.36	517,249.80
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	6,149,368.29	7,324,410.24
合 计	33,382,549.64	165,421,040.60

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
个税手续费	676,975.39	1,006,157.95
合 计	676,975.39	1,006,157.95



5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融工具	7,109,800.00	1,747,909.18
合 计	7,109,800.00	1,747,909.18

6. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	14,275,496.36	11,850,909.98
其他收入	244,972.63	272,912.73
合 计	14,520,468.99	12,123,822.71

7. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	-30,776.59	59,938.93
抵债资产处置收益	343,003.99	-12,211,278.12
租赁变更确认收益	95,861.31	283,020.96
合 计	408,088.71	-11,868,318.23

8. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	19,563,604.07	19,122,225.38
教育费附加	8,955,852.53	8,714,010.95
地方教育附加	5,970,568.34	5,819,829.46
印花税	1,224,161.40	1,069,622.67
房产税	17,170,577.11	17,591,825.76
土地使用税	372,292.12	361,544.34
车船税	39,750.00	39,690.00
其他税金	106,164.80	1,013,094.51
合 计	53,402,970.37	53,731,843.07



9. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工工资及福利	823,092,084.45	781,692,072.53
资产折旧及摊销费用	191,790,444.09	172,111,038.33
业务宣传费	18,645,118.48	16,925,250.43
业务招待费	1,063,701.69	1,612,874.15
差旅费	1,082,556.65	788,726.91
其他行政及运营费用	279,523,445.03	251,680,743.33
合 计	1,315,197,350.39	1,224,810,705.68

10. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款和垫款	753,377,833.15	654,776,576.00
金融投资	-24,339,842.79	-4,681,419.67
同业业务	-12,051,550.07	-29,514,028.50
表外业务	-29,365,392.37	-5,979,059.92
其他	46,038,872.31	3,390,740.08
合 计	733,659,920.23	617,992,807.99

11. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产	-42,390,612.20	
合 计	-42,390,612.20	

12. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
租赁支出	1,680,311.40	2,003,003.62
其他	1,115,117.87	208,874.03



合 计	2,795,429.27	2,211,877.65
-----	--------------	--------------

13. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	1,209,656.97	1,130,793.50
出纳长款收入	16,319.02	16,228.91
其他	282,566.86	1,405,440.94
合 计	1,508,542.85	2,552,463.35

14. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
对外捐赠	2,652,924.10	11,160,199.50
罚款支出	6,337,434.73	1,336,279.80
其他	252,478.88	585,234.33
合 计	9,242,837.71	13,081,713.63

15. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	81,777,746.06	137,103,745.70
递延所得税费用	-9,481,212.55	-47,757,375.83
合 计	72,296,533.51	89,346,369.87

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	985,092,345.81
按适用税率计算的所得税费用	147,763,851.87
非应税收入的影响	-77,899,990.39
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,432,672.03



所得税费用	72,296,533.51
-------	---------------

16. 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附注五(一)29之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数
其他业务收入	14,520,468.99
营业外收入	1,508,542.85
其他收益	676,975.39
合 计	16,705,987.23

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数
业务管理费	297,065,803.77
营业外支出	9,242,837.71
其他应收款净增加	47,104,646.300
其他负债变动	218,718,030.81
合 计	572,131,318.59

3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数
支付租金	31,746,555.28
合 计	31,746,555.28

4. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	912,795,812.30	843,310,994.24
加: 资产减值准备	691,269,308.03	617,992,807.99



固定资产折旧	106,034,872.96	102,394,414.96
使用权资产折旧	47,742,254.84	54,765,561.20
无形资产摊销	17,408,536.52	7,004,654.73
长期待摊费用摊销	20,604,779.77	7,946,407.44
租赁负债利息支出	3,249,018.08	3,573,902.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		11,868,318.23
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-7,109,800.00	-1,747,909.18
债券及其他投资利息收入(收益以“-”号填列)	-1,542,274,037.55	-1,470,721,604.49
利息支出(收益以“-”号填列)	337,705,296.18	333,107,350.19
汇兑损失(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-33,382,549.64	-165,421,040.60
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-30,372,458.93	-48,019,562.21
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	20,891,246.38	262,186.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资 产等的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-9,848,856,491.37	-7,744,894,064.90
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	5,223,151,602.06	9,153,387,381.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-4,081,142,610.37	1,704,809,797.22
(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	3,513,509,757.71	6,191,948,131.26
减: 现金的期初余额	6,191,948,131.26	7,431,291,344.68
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	-2,678,438,373.55	-1,239,343,213.42
--------------	-------------------	-------------------

5. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	3,513,509,757.71	6,191,948,131.26
其中：库存现金	132,592,135.21	183,372,011.72
可用于支付的存放中央银行款项	1,165,936,967.32	826,570,067.03
原到期日在 3 个月以内的存放同业款项	2,214,980,655.18	5,182,006,052.51
(2) 期末现金及现金等价物余额	3,513,509,757.71	6,191,948,131.26

(四) 其他

租赁

1. 本行作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)11 之说明。

(2) 本行对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(十八)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	6,916,697.21	7,174,559.28
低价值资产租赁费用（短期租赁除外）		
合 计	6,916,697.21	7,174,559.28

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	3,249,018.08	3,573,902.21
与租赁相关的总现金流出	39,285,755.24	58,409,612.79

2. 本行作为出租人

经营租赁

(1) 租赁收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	14,275,496.36	11,850,909.98
其中：未纳入租赁收款额计量的可变租赁付款额 相关收入		



(2) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	期末数	上年年末数
1 年以内	14,008,818.96	4,530,368.80
1-2 年	10,817,171.76	4,454,272.80
2-3 年	10,803,258.96	1,740,838.80
3-4 年	1,714,926.00	1,726,926.00
4-5 年		1,714,926.00
合 计	37,344,175.68	14,167,332.40

七、在其他主体中的权益

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(一) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

2023 年 12 月 31 日，与本行相关联、但未纳入本行合并财务报表范围的结构化主体主要为由独立第三方发行和管理的资金信托计划。

(二) 与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表列报项目	账面价值	最大损失敞口
信托计划	债权投资	3,456,591,338.25	3,456,591,338.25
合 计		3,456,591,338.25	3,456,591,338.25

(三) 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本行发行并管理的非保本理财产品。本行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售理财计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行作为资产管理人获取固定管理费 etc 手续费收入。

资产负债表日，本行发行并管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为：

项 目	期末数	期初数
理财产品	15,287,210,000.00	16,305,250,000.00
合 计	15,287,210,000.00	16,305,250,000.00

八、金融工具风险管理



（一）金融工具风险管理概述

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

本行深入推进全面风险管理体系建设，持续改进风险管理组织架构，完善风险管理运行机制，提高整体风险管控能力，逐步强化全面风险管理体系建设，不断提升风险管理技术水平和能力。本行在经营活动中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险及其他风险。

本行董事会及其下设的战略发展及三农普惠金融服务委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、信息科技委员会、数据治理委员会，监事会及其下设的监督委员会、提名委员会，共同构成了多层次的风险管理体系。董事会、监事会、高级管理层及其下设专业委员会依据公司章程和议事规则等规章制度，各司其职、有效制衡、相互协调，加强风险管理，不断提高本行风险管理水平。

本行董事会是全面风险管理的最高决策机构，承担全面风险管理的最终责任。董事会下设的专门委员会根据董事会授权拟定具体的风险管理政策和指导原则，审核需董事会审议的风险控制措施，监督有关部门风险控制措施的实施。监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。高级管理层下设的各专业委员会协助高级管理层的风险管理工作。风险管理部门是本行各类风险管理牵头部门，负责拟定并组织落实风险管理的策略、制度、办法、流程和风险评价标准，检查、分析、评价和报告风险管理状况，研发并组织推广应用风险管理工具和方法。

（二）信用风险

信用风险是指当本行的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本行将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。本行面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、债券投资等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

本行依据相关政策和规定，参考行内实际情况，加强对债务人第一还款来源的分析，以评估债务人履约能力为中心，重点考察债务人的财务状况、偿付意愿、偿付记录，并考虑金融资产的逾期天数、担保情况等因素。本行根据国家金融监督管理总局（原银保监会）的《商业银行金融资产风险分类办法》，按照风险程度将金融资产划分为正常、关注、次级、可疑、



损失五类，其中后三类被视为不良资产。

对金融资产分类的核心定义为：

正常类：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注类：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级类：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，资产已经发生信用减值。

可疑类：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，资产已发生显著信用减值。

损失类：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

该金融资产风险分类制度有助于本行准确地预警金融资产中隐藏的风险，有效识别和计量预期损失，保障风险抵补，督促风险化解，实施多层次的风险监控和管理。

2. 预期信用损失

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，运用“预期信用损失模型”计提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金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济预测和借款的信用状况。以下为本行根据企业会计准则的要求在预期信用损失计量中使用的判断、假设和估计。

(1) 金融工具的风险评价方法

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各金融工具分别划分为三个阶段，计提预期信用损失。

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加。对于处于该阶段的金融工具，需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具，需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：初始确认后发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

本行至少每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑的因素有监管及经营环境、外部评级、内部信用评级、偿债能力、经营



能力、还款行为等。

本行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加,判断标准主要为债务人的信用风险分类的变化以及其他表明信用风险发生显著增加的情形,具体包括:信贷类资产自初始确认后,信用风险由正常类变化为关注类;逾期天数超过标准;评级发生下迁即下迁至国内主体评级“AA”以下。

(2) 违约的界定及已发生减值的判定

违约是指金融资产在违约认定时点存在下述情况之一:

- 1) 五级分类分为次级、可疑、损失;
- 2) 逾期天数超过 90 天(含);
- 3) 金融机构外部主体评级为“CCC”级及以下或出现违约信息;

当金融资产出现上述情况时,本行将认定其为已发生减值的金融资产。

(3) 计量预期信用损失时使用的方法、假设和参数

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值,本行对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积折现后的结果。相关定义如下:

违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性;

违约损失率是指预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级,以及担保物或其他信用支持的可获得性不同,违约损失率也有所不同;

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额。

(4) 计算预期信用损失时对前瞻性信息的使用

对公敞口和个人业务均为从宏观经济因子库中评估选取多个宏观因子,通过评分卡模型进行违约概率的前瞻性调整。

(5) 信用风险敞口风险分组

本行根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场等因素进行风险分组,每年对风险分组进行重检修正。

3. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)



的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面价值。本行最大信用风险敞口金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	7,255,265,413.68	6,806,450,444.29
存放同业款项	2,774,576,089.81	5,861,022,858.07
买入返售金融资产	1,174,134,430.87	5,955,286,364.45
发放贷款和垫款	99,464,588,659.55	85,780,714,624.04
交易性金融资产	196,323,200.00	189,213,400.00
债权投资	32,059,466,333.24	31,942,947,337.32
其他债权投资	7,754,806,391.08	7,135,357,146.46
其他金融资产	1,402,670,616.30	1,194,505,282.48
小 计	152,081,831,134.53	144,865,497,457.11
资产负债表外项目风险敞口：		
开出保函	53,477,055.23	26,262,810.82
贷款承诺	476,700,000.00	1,956,642,603.70
银行承兑汇票	9,098,470,325.57	11,328,632,687.16
小 计	9,628,647,380.80	13,311,538,101.68
合 计	161,710,478,515.33	158,177,035,558.79

4. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)2、3、4、6、7、14之说明。

5. 金融资产信用风险集中度

本行交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本行在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本行按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注五(一)4之说明。

(三) 流动性风险管理

1. 流动性风险定义

流动性风险是指本行在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本行资产组合变现提供资金所带来的风险。本行主要流动性风险管理策略如下：优化流动性风险



管理治理架构，完善流动性风险治理体系

本行建立并不断优化流动性风险管理治理结构，明确董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层以及相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，分阶段建立适当的考核及问责机制。董事会承担本行流动性风险管理的最终责任，董事会可授权其下设的风险管理委员会履行部分职责。董事会在流动性风险管理方面的职责包括：审核批准流动性风险管理办法和流动性风险偏好；明确流动性风险管理相关事项的审核部门和审批权限，审批流动性风险限额；监督高级管理层及下设的资产负债配置管理委员会对流动性风险实施有效管理和控制；持续关注流动性风险状况，定期获得流动性风险报告，及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化；审阅流动性风险信息披露内容，确保披露信息的真实性和准确性等其他职责。

2. 流动性风险识别、计量和监测

本行根据业务规模、性质、复杂程度及风险状况，运用适当方法和模型，对在正常和压力情景下未来不同时间段的资产负债期限错配、融资来源的多元化和稳定程度、优质流动性资产、重要币种流动性风险及市场流动性等进行分析和监测。计划财务部在日常管理工作中要识别系统性流动性风险和自身事件引发的流动性风险，根据不同的风险诱因，分别采用大额资金头寸报备、现金流管理和压力测试等工具进行计量与管理。另一方面，计划财务部也对全行大额资金头寸和超额备付金变化情况进行实施计量与监测；定期开展全行现金流缺口、流动性风险限额和监测指标的计量与监测。

3. 优化完善流动性风险应急计划

本行根据自身的业务规模、性质、复杂程度、风险水平、组织架构及市场影响力，充分考虑压力测试结果，制定有效的流动性风险应急计划，确保可以应对紧急情况下的流动性需求。本行至少每年对应急计划进行一次测试和评估，必要时进行修订。流动性风险应急预案遵循“加强监测、预防为主”“统一管理、分级负责”“反应迅速、协同处置”的总体原则，强调建立和完善流动性监测和综合评价体系，定期开展流动性压力测试，根据流动性压力测试和流动性综合评价结果，优化资产负债配置，合理安排融资计划，增强防范和化解流动性风险。

4. 加强流动性风险指标的监测

本行相关管理部门及时监测本行流动性变化，保证流动性能满足本行各业务发展需求。本行流动性总体保持充裕，多数流动性监测指标均保持稳中向好，满足各项监管指标要求。



(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本行业务的市场风险主要类别为利率风险。

利率风险管理

利率风险是指金融资产和金融负债的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本行市场风险实行统一管理的模式，加强相关制度建设，逐步完善市场风险政策制度体系。报告期间，本行结合实际情况，统一制定全行市场风险管理政策和风险限额，各部门在统一的政策、限额内实施市场风险管理，建立了与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门，明确相关管理部门和岗位的具体职责。

本行对交易账户管理手段以指标监测及压力测试为主，管理模式与实际开展的业务与风险控制手段基本匹配。金融市场部及各业务部门应对业务中涉及的市场风险因素进行分解和分析，及时、准确地识别所有交易和非交易业务中的市场风险的类别和性质，分析其风险特征、传导机制、对损益及经济价值的影响方向与影响程度等。在准确识别市场风险类别及业务性质的基础上，在条件成熟时，本行基于合理的假设前提和参数，对所有交易和非交易业务中的不同类别的市场风险选择适当的计量方法，计量承担的所有市场风险。

对交易类业务，本行建立了预警和止损制度，原则上按日进行公允价值重估；对非交易类业务，本行结合外部市场环境变化、宏观经济和货币调控政策等因素，定期或不定期对各项市场风险指标、风险限额执行情况等进行监测，并适时进行预警、风险提示。

本行根据业务规模、业务复杂程度、风险水平等因素制定市场风险应急计划，以应对突发性或重大市场风险事项，以最大限度地减少本行可能发生的损失。风险管理部门会同金融市场部、计划财务部定期对全行市场风险进行分析和评价，并向本行高级管理层提交包含市场风险状况的全面风险报告。

(五) 金融资产转移

转移金融资产且继续涉入形成的资产、负债的金额

项 目	资产转移方式	继续涉入形成的资产金额	继续涉入形成的负债金额
发放贷款和垫款	公开招标转让	161,470,529.00	161,470,529.00
小 计		161,470,529.00	161,470,529.00

2023年度，银行通过金融资产转移转让发放贷款和垫款，对于上述业务，银行认为既没有转移也没有保留与转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资



产控制，银行按照继续涉入程度确认该项资产。

九、公允价值的披露

（一）以公允价值计量的资产和负债期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	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	合 计
持续的公允价值计量				
1. 交易性金融资产		196,323,200.00		196,323,200.00
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		196,323,200.00		196,323,200.00
债券		196,323,200.00		196,323,200.00
2. 其他债权投资		7,754,806,391.08		7,754,806,391.08
3. 其他权益工具投资	2,197,744.93		1,200,000.00	3,397,744.93
4. 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		2,762,985,249.88		2,762,985,249.88
持续以公允价值计量的资产总额	2,197,744.93	10,714,114,840.96	1,200,000.00	10,717,512,585.89

（二）持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层次包括上市的权益证券和债权工具。

（三）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直接（价格）或间接（从价格推导）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层次包括大部分债券和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。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的主要来源是中国债券信息网。

（四）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资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

（五）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、其他金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、



吸收存款、应付债券、其他金融负债。

下表列示了在 2023 年 12 月 31 日未按公允价值列示的债权投资、应付债券的账面价值及相应的公允价值。

除该等金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债账面价值近似于公允价值。

金融资产	2023 年 12 月 31 日账面价值	2023 年 12 月 31 日公允价值
债权投资[注 1]	32,059,466,333.24	31,942,947,337.32
应付债券[注 2]	8,927,128,017.31	8,685,002,941.13

[注 1] 债权投资主要包括债券投资、信托计划，其公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础；如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值；估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果；信托计划投资其估计的公允价值为预计未来收到的现金流的现值

[注 2] 应付债券的公允价值基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果计算

十、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

截至 2023 年 12 月 31 日，持有本行 5%以上（含 5%）表决权股份的股东持股情况如下：

关联方名称	关联方与本行的关系
贵州金融控股集团有限责任公司	本行最大股东，持有本行 21.71%股权
贵阳市投资控股集团有限公司	本行主要股东，持有本行 5.22%股权

2. 持有本行 5%及 5%以上股份的股东的关联方：持有本行 5%及 5%以上股份的股东的控股股东以及持有本行 5%及 5%以上股份的股东的控股股东能够控制的企业；持有本行 5%及 5%以上股份的股东能够控制的企业。

3. 本行关键管理人员（包括董事、监事和高级管理层）及与其关系密切的家庭成员；关键管理人员或与其关系密切的家庭成员能够控制、共同控制的企业。

(二) 关联交易情况

1. 利息收入发生额



关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
持有本行 5%及以上股份的股东	贷款利息收入	17,292,452.83	17,599,056.60
持有本行 5%及以上股份的股东的关联方	贷款利息收入	270,345,047.48	233,281,796.00
关联个人	贷款利息收入	1,874,018.83	1,949,621.58
持有本行 5%及以上股份的股东的关联方	金融资产投资利息收入	37,443,396.23	29,103,773.58
合 计		326,954,915.37	281,934,247.76

2. 手续费佣金收入

关联方	本期数	上年同期数
持有本行 5%及以上股份的股东的关联方	7,023,584.91	7,023,584.91
合 计	7,023,584.91	7,023,584.91

3. 关联交易未结算项目金额

(1) 发放贷款和垫款余额

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%及以上股份的股东	282,000,000.00	287,000,000.00
持有本行 5%及以上股份的股东的关联方	5,056,780,184.71	4,091,018,339.50
关联个人	38,439,719.81	15,935,356.46

(2) 金融投资余额

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%及以上股份的股东的关联方	852,011,205.48	591,502,602.74

(3) 开出承兑汇票余额

关联方	期末数	期初数
持有本行 5%及以上股份的股东的关联方	257,000,000.00	437,000,000.00

4. 关联租赁情况

本行出租情况

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上年同期确认的租赁收入
持有本行 5%及以上	办公场所	6,315,759.80	4,642,340.91



股份的股东的关联方			
-----------	--	--	--

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
贷款承诺	476,700,000.00	1,956,642,603.70
其中：原到期日在1年以内	126,700,000.00	1,686,642,603.70
原到期日在1年或以上	350,000,000.00	270,000,000.00
开出保函	53,477,055.23	26,262,810.82
银行承兑汇票	9,098,470,325.57	11,328,632,687.16
合 计	9,628,647,380.80	13,311,538,101.68

(二) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2023 年 12 月 31 日，不存在本行作为被告被起诉尚未判决的重大诉讼案件。

(三) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2023 年 12 月 31 日，本行无为其他单位提供债务担保情况。

十二、资产负债表日后事项

截至本报告日，本行无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

(一) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	9,531,247,381.85	6,546,098,530.53
委托贷款	9,531,247,381.85	6,546,098,530.53

(二) 担保物

本行在票据再贴现和正回购（卖出回购）、同业存款和财政性存款交易中，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	期末数	期初数
债券	8,193,587,453.00	8,956,031,493.51



票据	2,364,259,872.36	2,378,094,264.31
合 计	10,557,847,325.36	11,334,125,757.82

贵阳农村商业银行股份有限公司

二〇二四年四月二十八日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

法定代表人 王国海

经营范围

许可项目：注册会计师业务(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，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术推广服务；软件开发；技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发生务；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；业务培训(不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训)(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

出资额 壹亿玖仟贰佰叁拾伍万元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号



登记机关

2024年03月13日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

仅为贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告后附资质之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。





THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名 李斌
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971年09月30日
Date of birth
工作单位 重庆天健会计师事务所
Working unit
身份证号码 512332710930001
Identity card No.

证书编号: 500300010026
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999 年 10 月 31 日
Date of Issuance

2020.3.31
CPA
年检专用章



证书编号: 500300010026
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999 年 10 月 31 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017.3.31
2016.3.31

2016 年 12 月 31 日
/y /m /d

仅为贵阳农村商业银行股份有限公司 2023 年度财务审计报告后附资质之目的而提供文件的复印件，仅用于说明李斌是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。





仅为贵阳农村商业银行股份有限公司2023年度财务审计报告后附资质之目的而提供文件的复印件，仅用于说明唐薛钦是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

