

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110002432022707007409
报告名称:	贵阳银行股份有限公司年报审计
报告文号:	安永华明(2022)审字第61357734_B02号
被审(验)单位名称:	贵阳银行股份有限公司
会计师事务所名称:	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022年04月28日
报备日期:	2022年04月27日
签字人员:	陈胜(310000052141), 陈丽菁(310000850029)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

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

目 录

	页 次
审计报告	1 - 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10 - 11
合并股东权益变动表	12 - 13
合并现金流量表	14 - 15
公司资产负债表	16 - 17
公司利润表	18 - 19
公司股东权益变动表	20 - 21
公司现金流量表	22 - 23
财务报表附注	24 - 166
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	167
2. 净资产收益率和每股收益	167



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

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

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

审计报告

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

贵阳银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了贵阳银行股份有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵阳银行股份有限公司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，公允反映了贵阳银行股份有限公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司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，我们独立于贵阳银行股份有限公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备	
<p>贵阳银行股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失有重大影响； • 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型，大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设； • 前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； • 是否已发生减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。 	<p>我们评估并测试了与发放贷款和垫款及金融投资—债权投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行发放贷款和垫款以及金融投资—债权投资审阅程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵阳银行股份有限公司对发放贷款和垫款以及金融投资—债权投资评级的判断结果。</p> <p>在我们内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、 预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 结合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备（续）	
<p>由于发放贷款和垫款及金融投资—债权投资的预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2021年12月31日，贵阳银行股份有限公司发放贷款和垫款及金融投资—债权投资总额为人民币4,429.34亿元，占总资产的72.76%；发放贷款和垫款及金融投资—债权投资损失准备合计为人民币129.22亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注五、6，附注五、7.2，附注十三、1，附注十三、2.2。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设； • 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款和垫款及金融投资—债权投资，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。 <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款及金融投资—债权投资业务数据、信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统的计算逻辑、数据输入； • 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等； <p>我们评估并测试了与贵阳银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
合并结构化主体的评估	
<p>贵阳银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划和信托计划、资产支持类证券等。贵阳银行股份有限公司需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵阳银行股份有限公司在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵阳银行股份有限公司主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注六、5，附注七、3。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵阳银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵阳银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们检查了相关的合同文件以分析贵阳银行股份有限公司是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，包括抽查贵阳银行股份有限公司是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。</p> <p>我们评估并测试了与贵阳银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

四、其他信息

贵阳银行股份有限公司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。

五、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银行股份有限公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督贵阳银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵阳银行股份有限公司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银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。
- (6) 就贵阳银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61357734_B02号
贵阳银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



陈胜

中国注册会计师：陈 胜
（项目合伙人）



陈丽菁

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2022年4月28日

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	34,607,516	42,476,799
存放同业款项	2	7,530,631	9,980,382
拆出资金	3	110,693	-
衍生金融资产	4	-	54
买入返售金融资产	5	1,287,897	6,949,833
发放贷款和垫款	6	245,830,565	222,113,548
金融投资	7		
—交易性金融资产	7.1	32,691,982	36,242,947
—债权投资	7.2	184,153,472	187,343,305
—其他债权投资	7.3	64,533,921	49,147,615
—其他权益工具投资	7.4	302,419	293,844
长期应收款	8	26,218,429	24,553,318
固定资产	9	3,859,687	3,996,446
使用权资产	10	319,810	不适用
无形资产	11	242,005	185,877
递延所得税资产	12	4,132,652	3,874,899
其他资产	13	2,865,167	3,521,477
资产合计		608,686,846	590,680,344

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	14	27,672,092	21,481,611
同业及其他金融机构存放款项	15	37,178,440	40,753,176
拆入资金	16	21,960,560	21,844,204
衍生金融负债	4	965	-
卖出回购金融资产款	17	7,049,479	4,714,389
吸收存款	18	367,428,387	360,885,494
应付职工薪酬	19	1,279,745	1,273,192
应交税费	20	753,876	897,886
预计负债	21	265,012	472,903
应付债券	22	87,773,235	90,838,019
租赁负债	23	291,136	不适用
其他负债	24	2,973,818	3,067,849
负债合计		554,626,745	546,228,723
股东权益			
股本	25	3,656,198	3,218,029
其他权益工具	26	4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积	27	7,999,184	3,942,512
其他综合收益	28	(221,364)	(447,301)
盈余公积	29	4,127,950	3,568,496
一般风险准备	30	6,934,722	6,444,860
未分配利润	31	24,858,294	21,224,638
归属于母公司股东的权益		52,347,880	42,944,130
少数股东权益		1,712,221	1,507,491
股东权益合计		54,060,101	44,451,621
负债及股东权益总计		608,686,846	590,680,344

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 行长
主管财会工作负责人： 副行长
财会机构负责人： 主任



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并利润表
2021 年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
一、营业收入		15,004,111	16,081,403
利息净收入	32	12,992,823	13,717,925
利息收入	32	28,904,673	27,908,363
利息支出	32	(15,911,850)	(14,190,438)
手续费及佣金净收入	33	663,814	869,018
手续费及佣金收入	33	1,026,767	1,159,794
手续费及佣金支出	33	(362,953)	(290,776)
投资收益	34	1,126,588	1,536,781
公允价值变动损益	35	120,201	(110,665)
汇兑收益		557	893
其他业务收入		28,591	22,353
资产处置损益		296	(276)
其他收益	36	71,241	45,374
二、营业支出		(8,208,404)	(9,320,024)
税金及附加	37	(177,020)	(154,820)
业务及管理费	38	(4,120,258)	(3,833,274)
信用减值损失	39	(3,911,126)	(5,331,930)
三、营业利润		6,795,707	6,761,379
加：营业外收入	40	6,901	14,429
减：营业外支出	41	(7,419)	(39,203)
四、利润总额		6,795,189	6,736,605
减：所得税费用	42	(539,274)	(593,917)
五、净利润		6,255,915	6,142,688
其中：归属于母公司股东的 净利润		6,044,831	5,922,294
少数股东损益		211,084	220,394

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并利润表（续）
2021 年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
六、其他综合收益的税后净额		219,583	(744,416)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	28	225,937	(744,292)
不能重分类进损益的其他综合收益		(19,441)	-
—以公允价值计量其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动		(14,977)	-
—重新计量设定受益计划的变动 额		(4,464)	-
将重分类进损益的其他综合收益		245,378	(744,292)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动		209,569	(735,412)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工 具信用损失准备		35,809	(8,880)
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		(6,354)	(124)
七、综合收益总额		6,475,498	5,398,272
归属于母公司股东的综合收益总额		6,270,768	5,178,002
归属于少数股东的综合收益总额		204,730	220,270
八、每股收益（人民币元/股）			
基本/稀释每股收益	43	1.65	1.76

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021 年度

人民币千元

2021年度

	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2020年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	(447,301)	3,568,496	6,444,860	21,224,638	42,944,130	1,507,491	44,451,621
二、本年增减变动金额	438,169	-	4,056,672	225,937	559,454	489,862	3,633,656	9,403,750	204,730	9,608,480
(一) 综合收益总额	-	-	-	225,937	-	-	6,044,831	6,270,768	204,730	6,475,498
(二) 所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841	-	4,494,841
(三) 利润分配	-	-	-	-	559,454	489,862	(2,411,175)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	559,454	-	(559,454)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	489,862	(489,862)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)	-	(1,361,859)
三、2021年12月31日余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(221,364)	4,127,950	6,934,722	24,858,294	52,347,880	1,712,221	54,060,101

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021 年度

人民币千元

2020年度

	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2019年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	296,991	3,020,640	6,051,461	17,506,188	39,028,717	1,298,466	40,327,183
二、本年增减变动金额	-	-	-	(744,292)	547,856	393,399	3,718,450	3,915,413	209,025	4,124,438
(一) 综合收益总额	-	-	-	(744,292)	-	-	5,922,294	5,178,002	220,270	5,398,272
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	547,856	393,399	(2,203,844)	(1,262,589)	(11,245)	(1,273,834)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	547,856	-	(547,856)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	393,399	(393,399)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,262,589)	(1,262,589)	(11,245)	(1,273,834)
三、2020年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>(447,301)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,444,860</u>	<u>21,224,638</u>	<u>42,944,130</u>	<u>1,507,491</u>	<u>44,451,621</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表
2021 年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		3,004,234	-
向中央银行借款净增加额		6,212,540	6,439,391
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		836,746	36,389,031
拆入资金净增加额		66,920	1,106,315
卖出回购金融资产款净增加额		2,335,037	1,942,813
收取利息、手续费及佣金的现金		19,003,589	17,316,461
收到其他与经营活动有关的现金	45	1,196,495	278,632
经营活动现金流入小计		32,655,561	63,472,643
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(22,720)
买入返售金融资产净增加额		(91,769)	(49,252)
发放贷款及垫款净增加额		(27,232,136)	(30,232,820)
长期应收款净增加额		(1,847,144)	(2,771,953)
支付利息、手续费及佣金的现金		(11,337,270)	(9,492,715)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,505,296)	(2,196,136)
支付的各项税费		(2,225,371)	(1,776,089)
支付其他与经营活动有关的现金	46	(1,530,556)	(3,906,385)
经营活动现金流出小计		(46,769,542)	(50,448,070)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	47	(14,113,981)	13,024,573

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2021 年度

人民币千元

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		918,706,525	2,060,491,424
取得投资收益收到的现金		12,709,198	14,077,595
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		11,145	1,425
投资活动现金流入小计		<u>931,426,868</u>	<u>2,074,570,444</u>
投资支付的现金		(926,984,406)	(2,063,550,801)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(493,481)	(564,488)
投资活动现金流出小计		<u>(927,477,887)</u>	<u>(2,064,115,289)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>3,948,981</u>	<u>10,455,155</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的资金		4,496,179	-
发行债券所收到的现金		101,180,000	121,810,000
筹资活动现金流入小计		105,676,179	121,810,000
偿还债务支付的现金		(104,430,000)	(142,530,000)
偿还租赁负债支付的现金		(102,012)	不适用
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(3,932,863)	(4,393,495)
其他筹资活动支付的现金		(1,338)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(108,466,213)</u>	<u>(146,923,495)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(2,790,034)</u>	<u>(25,113,495)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		557	4,170
五、现金及现金等价物净减少额		(12,954,477)	(1,629,597)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>27,640,439</u>	<u>29,270,036</u>
六、年末现金及现金等价物余额	44	<u>14,685,962</u>	<u>27,640,439</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表

2021年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项		33,778,563	41,585,224
存放同业款项		5,032,283	9,197,838
拆出资金		6,323,848	1,275,549
衍生金融资产		-	54
买入返售金融资产		141,354	6,474,752
发放贷款和垫款	1	238,877,278	216,010,204
金融投资	2		
—交易性金融资产	2.1	32,691,982	36,242,947
—债权投资	2.2	183,260,890	186,474,617
—其他债权投资	2.3	62,406,424	47,481,894
—其他权益工具投资	2.4	274,117	293,844
长期股权投资	3	1,627,870	1,627,870
固定资产		3,784,479	3,934,947
使用权资产		288,688	不适用
无形资产		235,245	179,186
递延所得税资产		3,926,418	3,678,862
其他资产		2,339,121	3,049,547
资产总计		574,988,560	557,507,335

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司

资产负债表(续)

2021年12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款		27,073,164	20,867,520
同业及其他金融机构存放款项		38,499,528	41,466,196
拆入资金		3,730,692	2,841,640
衍生金融负债		965	-
卖出回购金融资产款		6,753,979	4,714,389
吸收存款	4	356,920,561	350,984,040
应付职工薪酬		1,224,342	1,226,839
应交税费		707,972	838,737
预计负债		265,012	472,903
应付债券		87,070,045	90,134,829
租赁负债		260,510	不适用
其他负债		1,645,084	2,086,414
负债合计		524,151,854	515,633,507
股东权益			
股本		3,656,198	3,218,029
其他权益工具		4,992,896	4,992,896
其中：优先股		4,992,896	4,992,896
资本公积		7,999,184	3,942,512
其他综合收益		(212,646)	(447,999)
盈余公积		4,127,950	3,568,496
一般风险准备		6,585,387	6,128,959
未分配利润		23,687,737	20,470,935
股东权益合计		50,836,706	41,873,828
负债及股东权益总计		574,988,560	557,507,335

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
利润表
2021 年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
一、营业收入		13,627,825	14,582,634
利息净收入	5	11,617,857	12,204,769
利息收入	5	26,382,595	25,436,828
利息支出	5	(14,764,738)	(13,232,059)
手续费及佣金净收入		668,968	871,902
手续费及佣金收入		1,024,101	1,156,206
手续费及佣金支出		(355,133)	(284,304)
投资收益		1,124,617	1,548,485
公允价值变动损益		120,201	(110,665)
汇兑收益		557	893
其他业务收入		28,434	22,353
资产处置损益		296	(172)
其他收益		66,895	45,069
二、营业支出		(7,604,367)	(8,597,130)
税金及附加		(149,314)	(147,357)
业务及管理费		(3,823,332)	(3,564,109)
信用减值损失		(3,631,721)	(4,885,664)
三、营业利润		6,023,458	5,985,504
加：营业外收入		5,928	11,024
减：营业外支出		(7,042)	(38,398)
四、利润总额		6,022,344	5,958,130
减：所得税费用		(427,801)	(479,573)
五、净利润		5,594,543	5,478,557

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 利润表（续）
 2021 年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
六、其他综合收益的税后净额		235,353	(744,184)
不能重分类进损益的其他综合收益		(19,259)	-
—以公允价值计量其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动		(14,795)	-
—重新计量设定受益计划的变 动额		(4,464)	-
将重分类进损益的其他综合收益		254,612	(744,184)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公 允价值变动		218,862	(735,699)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 信用损失准备		35,750	(8,485)
		<u>5,829,896</u>	<u>4,734,373</u>
七、综合收益总额		5,829,896	4,734,373

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2021 年度

人民币千元

2021年度

	归属于母公司股东的权益							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2020年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	(447,999)	3,568,496	6,128,959	20,470,935	41,873,828
二、本年增减变动金额	438,169	-	4,056,672	235,353	559,454	456,428	3,216,802	8,962,878
(一) 综合收益总额	-	-	-	235,353	-	-	5,594,543	5,829,896
(二) 所有者投入资本	438,169	-	4,056,672	-	-	-	-	4,494,841
(三) 利润分配	-	-	-	-	559,454	456,428	(2,377,741)	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	559,454	-	(559,454)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	456,428	(456,428)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)
三、2021年12月31日余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>(212,646)</u>	<u>4,127,950</u>	<u>6,585,387</u>	<u>23,687,737</u>	<u>50,836,706</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2021 年度

人民币千元

2020年度

	归属于母公司股东的权益							股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、2019年12月31日余额	3,218,029	4,992,896	3,942,512	296,185	3,020,640	5,850,113	17,081,669	38,402,044
二、本年增减变动金额	-	-	-	(744,184)	547,856	278,846	3,389,266	3,471,784
(一) 综合收益总额	-	-	-	(744,184)	-	-	5,478,557	4,734,373
(二) 利润分配	-	-	-	-	547,856	278,846	(2,089,291)	(1,262,589)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	547,856	-	(547,856)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	278,846	(278,846)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,262,589)	(1,262,589)
三、2020年12月31日余额	<u>3,218,029</u>	<u>4,992,896</u>	<u>3,942,512</u>	<u>(447,999)</u>	<u>3,568,496</u>	<u>6,128,959</u>	<u>20,470,935</u>	<u>41,873,828</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表
2021 年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		2,797,323	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		970,000	-
向中央银行借款净增加额		6,227,502	6,211,501
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		915,393	37,343,119
拆入资金净增加额		888,920	1,105,315
卖出回购金融资产款净增加额		2,039,537	2,041,813
收取利息、手续费及佣金的现金		16,353,215	14,746,215
收到其他与经营活动有关的现金		855,195	79,979
经营活动现金流入小计		31,047,085	61,527,942
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(5,328)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(970,000)
买入返售金融资产净增加额		(91,769)	(49,252)
发放贷款及垫款净增加额		(26,267,808)	(29,766,218)
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,354,537)	(8,691,069)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,353,091)	(2,053,547)
支付的各项税费		(1,867,553)	(1,577,048)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,380,518)	(3,581,689)
经营活动现金流出小计		(42,315,276)	(46,694,151)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	6	(11,268,191)	14,833,791

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司
现金流量表(续)
2021年度

人民币千元

	附注十三	2021年度	2020年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		907,286,698	2,057,906,606
取得投资收益收到的现金		12,638,531	13,981,344
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		11,126	1,298
投资活动现金流入小计		919,936,355	2,071,889,248
投资支付的现金		(915,074,582)	(2,061,533,718)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(436,118)	(495,404)
投资活动现金流出小计		(915,510,700)	(2,062,029,122)
投资活动产生的现金流量净额		4,425,655	9,860,126
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到现金		4,496,179	-
发行债券所收到的现金		101,180,000	121,110,000
筹资活动现金流入小计		105,676,179	121,110,000
偿还债务支付的现金		(104,430,000)	(142,530,000)
偿还租赁负债支付的现金		(91,883)	不适用
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		(3,901,997)	(4,380,356)
其他筹资活动支付的现金		(1,338)	-
筹资活动现金流出小计		(108,425,218)	(146,910,356)
筹资活动使用的现金流量净额		(2,749,039)	(25,800,356)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		557	4,170
五、现金及现金等价物净增加减少额		(9,591,018)	(1,102,269)
加：年初现金及现金等价物余额		27,071,118	28,173,387
六、年末现金及现金等价物余额		17,480,100	27,071,118

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

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

本公司持有银保监会贵州监管局于2010年11月2日颁发的金融许可证，机构编码为B0215H252010001号，持有贵州省市场监督管理局于2021年7月26日核准颁发的营业执照，统一社会信用代码为：9152010021449398XY。本公司股票于2016年8月16日在上海证券交易所挂牌交易。

2020年12月17日，经中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《关于核准贵阳银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2020〕3377号）核准批文，本公司非公开发行了438,169,416股新股。2021年7月26日，本公司办理完成注册资本的工商变更登记手续及公司章程修改的工商备案手续，注册资本变更为人民币3,656,198,076元。

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

本财务报表业经本公司董事会于2022年4月28日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表中,除某些金融工具外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

在按照企业会计准则要求编制会计报表时,管理层需要作出某些估计。同时,在执行本集团会计政策的过程中,管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项,请参见附注三、30重大会计判断和估计。

1、 遵循企业会计准则的声明

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

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币千元为单位表示。

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

4、 企业合并 (续)

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司,是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分,以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的,其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司,被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表,直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司,被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对前期财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的,本集团重新评估是否控制被投资方。

6、 现金及现金等价物

现金,是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款;现金等价物,是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

7、 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

金融工具的确认和终止确认 (续)

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

金融资产分类和计量 (续)

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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

金融工具减值

本集团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、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，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。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团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未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、1。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

8、 金融工具 (续)

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

9、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

10、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

11、 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-20年	3%-5%	4.75%-19.40%
运输工具	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
电子设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
办公设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产以及长期待摊费用。

13、 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物、其他设备。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；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；承租人发生的初始直接费用；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。本集团后续采用年限平均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，本集团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，本集团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。

本集团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时，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，本集团将剩余金额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

14、 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-10年
土地使用权	40-70年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

15、 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。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，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	<u>摊销期</u>
房租	1-5年
软件、系统及设备款	1-5年
装修费	1-5年

17、 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

18、 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工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。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

离职后福利(设定受益计划)

本集团根据预期单位成本法，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，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）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。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

18、 职工薪酬 (续)

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19、 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。

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，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

20、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21、 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

22、 其他权益工具

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

23、 收入确认原则和方法

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款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，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

23、 收入确认原则和方法 (续)

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

24、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。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。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作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，以购建或以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，除此之外的作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，并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。

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，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(但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

25、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

25、 所得税 (续)

于资产负债表日，本集团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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

26、 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

26、 租赁 (续)

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、13和附注三、19。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

26、 租赁 (续)

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为融资租赁出租人

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

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，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。

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

售后租回交易

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注三、8对该金融资产进行会计处理。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

27、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

28、 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具、交易性金融资产、以公允价值计量的贷款及垫款、其他债权投资和其他权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

29、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本公司的关联方。

30、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

30、 重大会计判断和估计 (续)

判断 (续)

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁(实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款)和经营租赁(承租人确认费用，出租人仍确认资产)。

决定本集团是否已转移所有权所附带的几乎所有风险及回报，根据对有关租赁的相关安排所作评估而定，而这需要管理层的重大判断。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

30、 重大会计判断和估计 (续)

估计的不确定性 (续)

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，是根据标的公司净资产、本集团持有份额及估计过程中采用的行业经验值决定的，因此具有不确定性。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

30、 重大会计判断和估计 (续)

估计的不确定性 (续)

内退福利负债

本集团已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

离职后福利

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括折现率，增长率和死亡率。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用或权益。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

31、 会计政策变更

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。

- （1）对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；
- （2）本集团按照附注三、15 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

三、 重要会计政策和会计估计 (续)

31、 会计政策变更 (续)

新租赁准则 (续)

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- (1) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- (2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- (3) 首次执行日前的租赁变更，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日经营性租赁最低租赁付款额	371,797
减：采用简化处理的最低租赁付款额	(52,231)
其中：短期租赁或剩余租赁期少于12个月的租赁	(51,445)
剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁	(786)
减：2021年1月1日增量借款利率折现的影响	(28,173)
2021年1月1日租赁负债	291,393

执行新租赁准则对2021年1月1日资产负债表项目的影响如下：

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	327,747	不适用	327,747
其他资产	3,485,123	3,521,477	(36,354)
租赁负债	291,393	不适用	291,393

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	1, 104, 887	1, 097, 853
存放中央银行法定准备金(注1)	27, 873, 650	30, 329, 568
存放中央银行超额存款准备金(注2)	5, 356, 643	10, 907, 113
存放中央银行财政性存款	259, 315	126, 099
小计	<u>34, 594, 495</u>	<u>42, 460, 633</u>
应计利息	<u>13, 021</u>	<u>16, 166</u>
合计	<u><u>34, 607, 516</u></u>	<u><u>42, 476, 799</u></u>

注1:存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。于2021年12月31日,本公司人民币存款准备金缴存比率为8.00%(2020年12月31日:9.00%),外币存款准备金缴存比率为9.00%(2020年12月31日:5.00%)。本集团各子公司的人民币存款和外币存款准备金亦已按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

注2:存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业	7, 620, 962	10, 067, 467
境外同业	<u>8, 267</u>	<u>7, 283</u>
小计	<u>7, 629, 229</u>	<u>10, 074, 750</u>
应计利息	1, 146	9, 015
减:减值准备(注)	<u>(99, 744)</u>	<u>(103, 383)</u>
合计	<u><u>7, 530, 631</u></u>	<u><u>9, 980, 382</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项（续）

注：于2021年12月31日，本集团账面原值为人民币92,164千元的已减值存放同业及其他金融机构款项划分为阶段三（2020年12月31日：人民币92,164千元），按整个存续期预期信用损失计量减值准备，其余存放同业及其他金融机构款项皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

3、 拆出资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放境内同业	110,000	-
应计利息	801	-
减：减值准备（注）	(108)	-
合计	110,693	-

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

4、 衍生金融工具

以下所示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

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

	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	50,000	54	-

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

按质押品分类	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	1,094,721	6,570,584
同业存单	193,820	383,240
小计	1,288,541	6,953,824
应计利息	539	1,651
减：减值准备	(1,183)	(5,642)
合计	1,287,897	6,949,833
按交易对手分类	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行	640,721	2,150,250
境内其他金融机构	647,820	4,803,574
小计	1,288,541	6,953,824
应计利息	539	1,651
减：减值准备	(1,183)	(5,642)
合计	1,287,897	6,949,833

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团将买入返售金融资产全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	20,566,535	20,560,466
住房按揭贷款	17,903,613	16,834,587
信用卡垫款	6,088,362	5,719,361
其他个人贷款	2,470,637	1,872,794
个人贷款和垫款小计	47,029,147	44,987,208
<u>公司贷款和垫款</u>		
一般贷款	205,299,821	185,117,397
垫款	10,704	10,963
贴现	127,553	1,821
公司贷款和垫款小计	205,438,078	185,130,181
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	2,522,020	891,706
合计	254,989,245	231,009,095
应计利息	876,990	907,876
发放贷款及垫款总额	255,866,235	231,916,971
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(10,035,670)	(9,803,423)
发放贷款及垫款净额	245,830,565	222,113,548
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益贷款</u>		
减值准备	(4,427)	(2,975)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.2、 发放贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	88,265,065	84,013,223
抵押贷款	76,054,637	70,643,563
保证贷款	58,515,743	45,025,142
信用贷款	32,153,800	31,327,167
合计	<u>254,989,245</u>	<u>231,009,095</u>

6.3、 逾期贷款(未含应计利息)按担保方式分布

	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年以上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,820,794	1,181,914	921,084	194,723	4,118,515
质押贷款	1,633,197	87,547	27,453	-	1,748,197
保证贷款	598,851	396,006	281,427	47,041	1,323,325
信用贷款	161,863	199,222	49,292	2,751	413,128
合计	<u>4,214,705</u>	<u>1,864,689</u>	<u>1,279,256</u>	<u>244,515</u>	<u>7,603,165</u>
	2020年12月31日				
	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
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,339,787	615,183	317,341	290,494	3,562,805
质押贷款	2,734,229	3,610	10,511	-	2,748,350
保证贷款	500,198	264,780	384,149	45,726	1,194,853
信用贷款	94,285	205,511	30,760	2,113	332,669
合计	<u>5,668,499</u>	<u>1,089,084</u>	<u>742,761</u>	<u>338,333</u>	<u>7,838,677</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 贷款减值准备

2021年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	4,259,693	2,821,061	2,722,669	9,803,423
本年计提	(10,401)	131,570	3,064,204	3,185,373
阶段转换	77,857	(359,862)	282,005	-
转至阶段一	176,621	(147,687)	(28,934)	-
转至阶段二	(55,227)	64,174	(8,947)	-
转至阶段三	(43,537)	(276,349)	319,886	-
本年转入	-	-	362,503	362,503
本年核销及转出	-	-	(3,433,198)	(3,433,198)
收回以前年度核销	-	-	133,472	133,472
已减值贷款利息收入	-	-	(15,903)	(15,903)
2021年12月31日余额	4,327,149	2,592,769	3,115,752	10,035,670

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 贷款减值准备(续)

2020年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	4,051,400	1,906,856	2,682,582	8,640,838
本年计提	711,091	1,159,093	2,950,014	4,820,198
阶段转换	(502,798)	(244,888)	747,686	-
转至阶段一	38,407	(26,106)	(12,301)	-
转至阶段二	(490,716)	494,345	(3,629)	-
转至阶段三	(50,489)	(713,127)	763,616	-
本年核销及转出	-	-	(3,753,900)	(3,753,900)
收回以前年度核销	-	-	104,263	104,263
已减值贷款利息收入	-	-	(7,976)	(7,976)
2020年12月31日余额	<u>4,259,693</u>	<u>2,821,061</u>	<u>2,722,669</u>	<u>9,803,423</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
期初余额	1,854	-	-	1,854
本年计提	<u>1,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,121</u>
期末余额	<u>2,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,975</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债务工具		
政策性金融债券	2,078,090	7,809,239
企业债券	78,436	3,080,392
其他金融债	214,554	2,772,827
国债	60,119	1,324,608
同业存单	1,989,203	996,090
资产支持证券	-	843,984
地方政府债券	5,859,810	211,587
小计	<u>10,280,212</u>	<u>17,038,727</u>
基金投资	18,533,324	15,403,790
资产管理计划及信托计划	<u>3,878,446</u>	<u>3,800,430</u>
合计	<u><u>32,691,982</u></u>	<u><u>36,242,947</u></u>

注：于2021年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币1,011,376千元债券被质押于卖出回购协议（2020年12月31日：1,256,108千元）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
地方政府债券	49,695,391	49,674,207
国债	26,970,678	30,270,572
企业债券	2,399,957	2,199,964
政策性金融债券	1,735,582	1,680,186
资产支持证券	314,013	346,248
其他金融债	123,572	154,268
小计	81,239,193	84,325,445
资产管理计划及信托计划	104,125,125	103,966,150
应计利息	1,722,003	1,687,220
减值准备(注)	(2,932,849)	(2,635,510)
合计	184,153,472	187,343,305

注:于2021年12月31日,本集团投资的债券中,有人民币5,251,122千元的债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日:3,716,401千元),人民币24,999,948千元的债券被质押于向中央银行借款(2020年12月31日:22,869,062千元)以及人民币2,255,292千元的债券被质押于财政专户资金存款(2020年12月31日:1,487,062千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	804,842	676,906	1,153,762	2,635,510
本年计提	326,510	(121,227)	167,919	373,202
阶段转换	(179,823)	180,543	(720)	-
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(179,484)	181,069	(1,585)	-
转至阶段三	(339)	(526)	865	-
本年核销及转出	-	-	(75,863)	(75,863)
2021年12月31日余额	<u>951,529</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,098</u>	<u>2,932,849</u>
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	760,992	965,018	872,047	2,598,057
本年计提	(204)	(228,364)	266,021	37,453
阶段转换	44,054	(59,748)	15,694	-
转至阶段一	47,408	(47,408)	-	-
转至阶段二	(48)	2,942	(2,894)	-
转至阶段三	(3,306)	(15,282)	18,588	-
2020年12月31日余额	<u>804,842</u>	<u>676,906</u>	<u>1,153,762</u>	<u>2,635,510</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	21,259,289	13,515,366
企业债券和铁路债	12,234,189	11,948,524
地方政府债券	12,143,236	10,390,426
政策性金融债券	15,720,884	10,219,099
同业存单	1,679,630	1,938,502
其他金融债	377,673	332,083
小计(注)	<u>63,414,901</u>	<u>48,344,000</u>
应计利息	<u>1,119,020</u>	<u>803,615</u>
合计	<u><u>64,533,921</u></u>	<u><u>49,147,615</u></u>

注：其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	28,179	-	-	28,179
本年计提	(1,044)	47,331	-	46,287
转至阶段二	<u>(112)</u>	<u>112</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021年12月31日余额	<u>27,023</u>	<u>47,443</u>	<u>-</u>	<u>74,466</u>
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	41,647	-	-	41,647
本年计提	<u>(13,468)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13,468)</u>
2020年12月31日余额	<u>28,179</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,179</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资(续)

注：于 2021 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，人民币 1,010,030 千元债券被质押于卖出回购协议(2020 年 12 月 31 日：无)，人民币 2,706,935 千元债券被质押于向中央银行借款(2020 年 12 月 31 日：133,742 千元)

7.4、 其他权益工具投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
上市股权	28,302	-
非上市股权	274,117	293,844
合计	302,419	293,844

其他权益工具投资相关信息：

	2021年12月31日	2020年12月31日
公允价值	302,419	293,844
初始确认成本	148,272	119,650
累计计入其他综合收益的公允价值变动	154,147	174,194

8、 长期应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收融资租赁款	20,183,423	29,475,280
减：未实现融资租赁收益	(2,215,142)	(3,903,849)
应收融资租赁款净额	17,968,281	25,571,431
应收售后回租款	9,251,159	-
减：减值准备	(1,001,011)	(1,018,113)
合计	26,218,429	24,553,318

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期应收款（续）

于资产负债表日，本集团连续三个会计年度将收到应收融资租赁款项及应收融资租赁款项净额，以及以后年度将收到的最低租赁收款总额及应收融资租赁款项净额如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	8,850,321	43.85%	11,195,312	37.98%
1年至2年	5,667,368	28.08%	8,239,047	27.95%
2年至3年	4,045,477	20.04%	5,355,806	18.17%
3年及以上	1,620,257	8.03%	4,685,115	15.90%
小计	20,183,423	100.00%	29,475,280	100.00%
减：未实现融资收益	(2,215,142)		(3,903,849)	
合计	17,968,281		25,571,431	

于资产负债表日，本集团连续三个会计年度将收到售后回租安排的长期应收款，以及以后年度将收到的最低租赁收款额如下：

	2021年12月31日	
	金额	比例
1年以内	2,133,082	23.06%
1年至2年	2,197,794	23.76%
2年至3年	2,015,676	21.79%
3年及以上	2,904,607	31.40%
合计	9,251,159	100.00%

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 长期应收款(续)

本集团长期应收款的减值准备变动情况列示如下:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	709,774	65,161	243,178	1,018,113
本年计提	(163,655)	128,376	188,690	153,411
阶段转换	(39,306)	34,847	4,459	-
转至阶段一	35,676	(35,676)	-	-
转至阶段二	(70,523)	70,523	-	-
转至阶段三	(4,459)	-	4,459	-
本年核销及转出	-	-	(188,513)	(188,513)
收回以前年度核销	-	-	18,000	18,000
2021年12月31日余额	<u>506,813</u>	<u>228,384</u>	<u>265,814</u>	<u>1,001,011</u>

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	610,093	90,257	43,706	744,056
本年计提	88,791	38,652	165,566	293,009
阶段转换	10,890	(63,748)	52,858	-
转至阶段一	19,913	(19,913)	-	-
转至阶段二	(5,453)	5,453	-	-
转至阶段三	(3,570)	(49,288)	52,858	-
本年核销及转出	-	-	(18,952)	(18,952)
收回以前年度核销	-	-	-	-
2020年12月31日余额	<u>709,774</u>	<u>65,161</u>	<u>243,178</u>	<u>1,018,113</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 固定资产

2021年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
年初数	4,812,580	109,791	1,087,567	123,507	6,133,445
本年购置	23,271	4,899	120,144	10,164	158,478
在建工程转入	92,457	-	-	-	92,457
处置	(8,100)	(3,761)	(2,336)	(1,194)	(15,391)
年末数	<u>4,920,208</u>	<u>110,929</u>	<u>1,205,375</u>	<u>132,477</u>	<u>6,368,989</u>
累计折旧:					
年初数	1,173,353	96,285	796,564	70,797	2,136,999
计提	224,516	4,003	133,744	16,673	378,936
处置	(1,781)	(3,571)	(784)	(497)	(6,633)
年末数	<u>1,396,088</u>	<u>96,717</u>	<u>929,524</u>	<u>86,973</u>	<u>2,509,302</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,524,120</u>	<u>14,212</u>	<u>275,851</u>	<u>45,504</u>	<u>3,859,687</u>
年初数	<u>3,639,227</u>	<u>13,506</u>	<u>291,003</u>	<u>52,710</u>	<u>3,996,446</u>
2020年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公 设备	合计
原价:					
年初数	4,708,260	107,679	1,045,661	102,297	5,963,897
本年购置	5,626	4,083	68,572	21,594	99,875
在建工程转入	98,694	-	230	-	98,924
处置	-	(1,971)	(26,896)	(384)	(29,251)
年末数	<u>4,812,580</u>	<u>109,791</u>	<u>1,087,567</u>	<u>123,507</u>	<u>6,133,445</u>
累计折旧:					
年初数	954,337	89,830	681,459	55,309	1,780,935
计提	219,016	8,335	140,601	15,838	383,790
处置	-	(1,880)	(25,496)	(350)	(27,726)
年末数	<u>1,173,353</u>	<u>96,285</u>	<u>796,564</u>	<u>70,797</u>	<u>2,136,999</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,639,227</u>	<u>13,506</u>	<u>291,003</u>	<u>52,710</u>	<u>3,996,446</u>
年初数	<u>3,753,923</u>	<u>17,849</u>	<u>364,202</u>	<u>46,988</u>	<u>4,182,962</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

截至 2021 年 12 月 31 日止，本集团有净值为人民币 987,220 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（2020 年 12 月 31 日：人民币 1,930,090 千元）。本集团管理层认为取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至 2021 年 12 月 31 日止，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 1,011,272 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 833,214 千元）；账面净值为人民币 46,885 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 39,481 千元）。

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

10、 使用权资产

2021 年 12 月 31 日	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
期初余额	327,428	319	327,747
增加	100,780	-	100,780
处置	(626)	-	(626)
期末余额	427,582	319	427,901
累计折旧			
期初余额	-	-	-
计提	(108,000)	(134)	(108,134)
处置	43	-	43
期末余额	(107,957)	(134)	(108,091)
账面价值			
期末余额	319,625	185	319,810
期初余额	327,428	319	327,747

截至 2021 年 12 月 31 日止，本集团使用权资产无减值情况，未计提使用权资产减值准备（2020 年 12 月 31 日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

2021年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	76,225	200,428	8,655	285,308
本年增加	-	109,754	646	110,400
本年减少	-	(2,334)	-	(2,334)
年末数	76,225	307,848	9,301	393,374
累计摊销:				
年初数	14,142	82,200	3,089	99,431
本年增加	1,870	49,127	1,185	52,182
本年减少	-	(244)	-	(244)
年末数	16,012	131,083	4,274	151,369
账面价值:				
年末数	60,213	176,765	5,027	242,005
年初数	62,083	118,228	5,566	185,877
2020年	土地使用权	软件	其他	合计
原价:				
年初数	76,225	155,091	7,560	238,876
本年增加	-	46,515	1,095	47,610
本年减少	-	(1,178)	-	(1,178)
年末数	76,225	200,428	8,655	285,308
累计摊销:				
年初数	12,272	49,843	3,059	65,174
本年增加	1,870	33,360	30	35,260
本年减少	-	(1,003)	-	(1,003)
年末数	14,142	82,200	3,089	99,431
账面价值:				
年末数	62,083	118,228	5,566	185,877
年初数	63,953	105,248	4,501	173,702

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
金融资产减值准备	15,883,926	3,883,210	14,124,576	3,452,948
预计负债	265,012	66,253	472,903	118,226
应付职工薪酬	643,361	158,615	673,949	166,669
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债务工具公允 价值变动				
	528,510	131,140	800,891	200,231
可抵扣亏损	28,673	7,168	-	-
其他	68,771	17,315	92,763	23,191
小计	<u>17,418,253</u>	<u>4,263,701</u>	<u>16,165,082</u>	<u>3,961,265</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(246,360)	(61,590)	(101,409)	(25,353)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允 价值变动				
	(154,147)	(38,569)	(174,194)	(43,549)
长期应收款利息收入摊销	(205,930)	(30,890)	(116,424)	(17,464)
小计	<u>(606,437)</u>	<u>(131,049)</u>	<u>(392,027)</u>	<u>(86,366)</u>
净额	<u>16,811,816</u>	<u>4,132,652</u>	<u>15,773,055</u>	<u>3,874,899</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.1、 递延所得税资产和负债（续）

于2021年12月31日和2020年12月31日，本集团无未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异。

12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

	2020年 12月31日	计入损益	计入权益	2021年 12月31日
递延所得税资产				
金融资产减值准备	3,452,948	442,180	(11,918)	3,883,210
预计负债	118,226	(51,973)	-	66,253
应付职工薪酬	166,669	(9,542)	1,488	158,615
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的债务工具公允价值				
变动	200,231	-	(69,091)	131,140
可抵扣亏损	-	7,168	-	7,168
其他	23,191	(5,876)	-	17,315
小计	3,961,265	381,957	(79,521)	4,263,701
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(25,353)	(36,237)	-	(61,590)
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的权益工具公允价值				
变动	(43,549)	-	4,980	(38,569)
长期应收款利息收入摊销	(17,464)	(13,426)	-	(30,890)
小计	(86,366)	(49,663)	4,980	(131,049)
净额	3,874,899	332,294	(74,541)	4,132,652

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债(续)

12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)

递延所得税变动情况列示如下(续)：

	2019年 12月31日	计入损益	计入权益	2020年 12月31日
递延所得税资产				
金融资产减值准备	2,662,179	787,683	3,086	3,452,948
预计负债	79,376	38,850	-	118,226
应付职工薪酬	125,881	40,788	-	166,669
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值 变动	-	-	200,231	200,231
长期应收款利息收入摊销	24,487	(24,487)	-	-
其他	16,143	7,048	-	23,191
小计	<u>2,908,066</u>	<u>849,882</u>	<u>203,317</u>	<u>3,961,265</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(53,032)	27,679	-	(25,353)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值 变动	(44,832)	-	44,832	-
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值 变动	(43,549)	-	-	(43,549)
长期应收款利息收入摊销	-	(17,464)	-	(17,464)
小计	<u>(141,413)</u>	<u>10,215</u>	<u>44,832</u>	<u>(86,366)</u>
净额	<u>2,766,653</u>	<u>860,097</u>	<u>248,149</u>	<u>3,874,899</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产

		2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款	13.1	527,490	1,273,289
在建工程	13.2	678,861	685,476
抵债资产	13.3	851,675	684,168
应收利息	13.4	269,203	327,050
长期待摊费用	13.5	279,376	248,384
预付账款		92,251	171,148
待抵扣进项税		60,291	73,416
其他流动资产		106,020	58,546
		<u>2,865,167</u>	<u>3,521,477</u>
合计			

13.1、 其他应收款

		2021年12月31日	2020年12月31日
资金清算应收款		419,805	1,159,304
应收手续费及佣金收入		75,261	73,083
保证金		13,252	7,260
其他		39,450	56,759
小计		<u>547,768</u>	<u>1,296,406</u>
减：坏账准备		<u>(20,278)</u>	<u>(23,117)</u>
合计		<u>527,490</u>	<u>1,273,289</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.1、其他应收款（续）

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

	2020年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收手续费 及佣金收入	73,083	-	-	-	73,083	5.64%	-	73,083
保证金	3,993	663	1,420	1,184	7,260	0.56%	(68)	7,192
资金清算 应收款	1,159,304	-	-	-	1,159,304	89.42%	-	1,159,304
其他	35,075	4,367	764	16,553	56,759	4.38%	(23,049)	33,710
	<u>1,271,455</u>	<u>5,030</u>	<u>2,184</u>	<u>17,737</u>	<u>1,296,406</u>	<u>100.00%</u>	<u>(23,117)</u>	<u>1,273,289</u>

13.2、在建工程

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	691,731	488,165
本年增加	200,322	343,040
本年转入固定资产	(92,457)	(98,924)
其他减少	(114,480)	(40,550)
年末余额	685,116	691,731
减：减值准备	(6,255)	(6,255)
合计	<u>678,861</u>	<u>685,476</u>

本集团在建工程中无利息资本化支出。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.3、 抵债资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
房屋及建筑物	849,762	682,255
其他	22,700	22,700
小计	872,462	704,955
减：减值准备	(20,787)	(20,787)
合计	851,675	684,168

2021 年度，本集团处置抵债资产账面原值为人民币 0 千元（2020 年：人民币 3,149 千元）。于 2021 年 12 月 31 日，本集团抵债资产中账面原值为人民币 673,639 千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成（2020 年 12 月 31 日：人民币 557,785 千元）。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对 2021 年 12 月 31 日的抵债资产进行处置。

13.4、 应收利息

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

于 2020 年 12 月 31 日，本集团发放贷款及垫款、债权投资逾期的应收利息第一、二、三阶段的账面原值分别为人民币 283,098 千元，人民币 33,282 千元和人民币 59,936 千元，对应的减值准备余额分别为人民币 3,233 千元，人民币 7,334 千元和人民币 38,699 千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产(续)

13.5、 长期待摊费用

2021年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	5,628	38,823	174,455	29,478	248,384
增加	-	15,233	114,532	8,996	138,761
减少	(1,890)	-	-	-	(1,890)
摊销	1,399	11,843	69,704	22,933	105,879
年末余额	<u>2,339</u>	<u>42,213</u>	<u>219,283</u>	<u>15,541</u>	<u>279,376</u>
2020年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	8,537	30,106	182,766	39,328	260,737
增加	4,442	29,648	48,976	16,594	99,660
摊销	7,351	20,931	57,287	26,444	112,013
年末余额	<u>5,628</u>	<u>38,823</u>	<u>174,455</u>	<u>29,478</u>	<u>248,384</u>

14、 向中央银行借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
中期借贷便利	19,200,000	15,445,890
支小再贷款	5,225,691	5,000,000
信用贷款支持工具	1,398,070	243,870
再贴现	1,240,933	167,631
扶贫再贷款	373,237	368,000
小计	<u>27,437,931</u>	<u>21,225,391</u>
应计利息	<u>234,161</u>	<u>256,220</u>
合计	<u><u>27,672,092</u></u>	<u><u>21,481,611</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	8,381,038	27,621,919
境内其他金融机构	<u>28,346,137</u>	<u>12,867,866</u>
小计	36,727,175	40,489,785
应计利息	<u>451,265</u>	<u>263,391</u>
合计	<u><u>37,178,440</u></u>	<u><u>40,753,176</u></u>

16、 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	19,393,230	21,047,310
其他金融机构	<u>2,321,000</u>	<u>600,000</u>
小计	21,714,230	21,647,310
应计利息	<u>246,330</u>	<u>196,894</u>
合计	<u><u>21,960,560</u></u>	<u><u>21,844,204</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 卖出回购金融资产款

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	7,048,732	4,713,695
应计利息	747	694
合计	<u>7,049,479</u>	<u>4,714,389</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行同业	7,048,732	4,713,695
应计利息	747	694
合计	<u>7,049,479</u>	<u>4,714,389</u>

18、 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司	89,637,308	118,935,915
个人	38,734,275	34,707,544
定期存款		
公司	112,346,679	103,779,784
个人	106,439,704	86,381,490
存入保证金	12,298,037	11,182,585
财政性存款	240,675	108,559
汇出汇款及应解汇款	47,190	48,635
小计	<u>359,743,868</u>	<u>355,144,512</u>
应计利息	<u>7,684,519</u>	<u>5,740,982</u>
合计	<u>367,428,387</u>	<u>360,885,494</u>

年末本集团关联方的存款情况详见本附注十、2.4

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 应付职工薪酬

2021年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	959,460	1,582,617	(1,614,441)	927,636
职工福利费	6	79,294	(79,300)	
社会保险费	626	167,926	(167,964)	588
住房公积金	-	144,383	(144,383)	-
其他	-	43,449	(43,449)	-
工会经费和职工教育经费	8,139	44,482	(45,227)	7,394
设定提存计划:				
基本养老保险费	499	191,857	(192,054)	302
失业保险费	74	10,031	(10,009)	96
企业年金缴费	708	133,792	(133,924)	576
设定收益计划:				
离职后福利(注)	93,769	9,414	(4,361)	98,822
内退福利	209,911	104,604	(70,184)	244,331
合计	1,273,192	2,511,849	(2,505,296)	1,279,745

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 应付职工薪酬(续)

2020年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	939,617	1,661,832	(1,641,989)	959,460
职工福利费	7	86,056	(86,057)	6
社会保险费	424	73,139	(72,937)	626
住房公积金	-	136,350	(136,350)	-
其他	-	43,275	(43,275)	-
工会经费和职工教育经费	3,900	44,141	(39,902)	8,139
设定提存计划:				
基本养老保险费	611	18,823	(18,935)	499
失业保险费	78	2,007	(2,011)	74
企业年金缴费	47	107,386	(106,725)	708
设定收益计划:				
离职后福利(注)	-	93,769	-	93,769
内退福利	177,042	80,824	(47,955)	209,911
合计	1,121,726	2,347,602	(2,196,136)	1,273,192

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 应付职工薪酬（续）

注：本集团于资产负债表日采用的主要精算假设如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
折现率	3.0%	3.5%

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

上述离职后福利计划中包含的内退员工福利成本如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
利息与服务成本	3,462	93,796
精算损失	<u>5,952</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,414</u>	<u>93,796</u>

20、 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	546,795	676,443
增值税	142,171	160,201
城市维护建设税	32,406	30,180
教育费附加	14,672	13,674
地方教育附加	9,785	9,071
个人所得税	393	1,908
其他	<u>7,654</u>	<u>6,409</u>
合计	<u>753,876</u>	<u>897,886</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 预计负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
表外资产信用减值损失	<u>265,012</u>	<u>472,903</u>
预计负债变动情况列示如下：		
	2021年度	2020年度
上年年末余额	472,903	317,504
本年转出	(362,503)	-
本年计提	<u>154,612</u>	<u>155,399</u>
合计	<u><u>265,012</u></u>	<u><u>472,903</u></u>

22、 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付同业存单（注4）	73,653,014	75,161,015
应付金融债券	8,196,342	9,695,804
应付二级资本债券	4,497,952	4,497,701
应付次级债券	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>
	87,547,308	90,554,520
应计利息	<u>225,927</u>	<u>283,499</u>
合计	<u><u>87,773,235</u></u>	<u><u>90,838,019</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

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

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

于2020年12月31日, 应付次级债券、应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下:

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
12贵阳银行债(注1)	10年	2012-12-28	2012-12-28	2022-12-28	1,200,000	641	1,200,000
16贵阳银行 小微02(注3)	5年	2016-10-26	2016-10-28	2021-10-28	500,000	3,027	498,502
17贵阳银行 小微02(注3)	5年	2017-08-09	2017-08-11	2022-08-11	500,000	9,716	500,000
18贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2018-08-29	2018-08-31	2021-08-31	5,000,000	73,419	5,000,000
19贵阳银行 二级(注2)	10年	2019-04-09	2019-04-11	2029-04-11	4,500,000	159,240	4,497,701
20贵银租赁债(注3)	3年	2020-10-26	2020-10-28	2023-10-28	700,000	5,360	697,830
19贵阳银行 绿色金融01(注3)	3年	2019-09-10	2019-09-12	2022-09-12	3,000,000	32,096	2,999,472

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

注1：应付次级债券

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

注2：应付二级资本债券

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

注3：应付金融债券

本集团获准在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币金融债券，专项用于发放小型微型企业贷款。本集团于2016年10月26日与2017年8月9日在全国银行间债券市场公开发行小型微型企业贷款专项金融债券，详细情况如下：

- ① “16贵阳银行小微02”，发行总量为5亿元的5年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.40%；该债券已于2021年10月28日到期。
- ② “17贵阳银行小微02”，发行总量为5亿元的5年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.96%。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

注3：应付金融债券（续）

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

- ① “18贵阳银行绿色金融01”，发行总量为50亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.34%；该债券已于2021年8月31日到期。
- ② “19贵阳银行绿色金融01”，发行总量为30亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.55%。

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

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

注4：应付同业存单

2021年度，本集团在全国银行间市场发行了138期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2021年12月31日，本集团发行的人民币同业存单有117期尚未到期，余额为人民币736.53亿元，期限为半年至1年不等，年化利率区间为2.55%至3.30%。2020年度，本集团在全国银行间市场发行了185期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2020年12月31日，本集团发行的人民币同业存单有142期尚未到期，余额为人民币751.61亿元，期限为1个月至1年不等，年化利率区间为1.50%至3.50%。

23、 租赁负债

2021 年 12 月 31 日

1 年以内（含 1 年）	109,929
1 年至 2 年（含 2 年）	68,372
2 年至 3 年（含 3 年）	53,187
3 年至 5 年（含 5 年）	42,716
5 年以上	38,169
	<hr/>
未经折现租赁负债合计	312,373
	<hr/> <hr/>
租赁负债	291,136
	<hr/> <hr/>

24、 其他负债

		2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款	24.1	1,770,299	2,204,610
融资租赁保证金		1,135,515	797,087
应付股利	24.2	43,951	36,759
递延收益		18,093	20,810
应付代理证券款项		5,637	5,721
其他		323	2,862
		<hr/>	<hr/>
合计		2,973,818	3,067,849
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 其他负债(续)

24.1、 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
预收款及暂收款	990,624	1,194,559
应付工程款及购房款	288,494	405,975
资金清算应付款	27,214	212,394
久悬未取款项	38,233	18,913
保证金及质保金	161,172	119,587
其他	264,562	253,182
合计	<u>1,770,299</u>	<u>2,204,610</u>

24.2、 应付股利

	2021年12月31日	2020年12月31日
股东股利(注)	<u>43,951</u>	<u>36,759</u>

注： 应付股利尚未支付系股东尚未领取。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 股本

2021年度	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国家持股（注）1	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	185,005	(185,005)	-	-
3、其他内资持股	122,039	253,164	(279,315)	(26,151)	95,888
其中：境内非国有法人持股	-	253,164	(253,164)	-	-
境内自然人持股	122,039	-	(26,151)	(26,151)	95,888
有限售条件股份合计	<u>122,039</u>	<u>438,169</u>	<u>(464,320)</u>	<u>(26,151)</u>	<u>95,888</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,095,990</u>	<u>-</u>	<u>464,320</u>	<u>464,320</u>	<u>3,560,310</u>
三、股份总数	<u>3,218,029</u>	<u>438,169</u>	<u>-</u>	<u>438,169</u>	<u>3,656,198</u>
2020年度	年初余额	限售股解禁	资本公积转增	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国家持股（注）1	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	148,189	(26,150)	-	(26,150)	122,039
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	148,189	(26,150)	-	(26,150)	122,039
有限售条件股份合计	<u>148,189</u>	<u>(26,150)</u>	<u>-</u>	<u>(26,150)</u>	<u>122,039</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,069,840</u>	<u>26,150</u>	<u>-</u>	<u>26,150</u>	<u>3,095,990</u>
三、股份总数	<u>3,218,029</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,218,029</u>

注：本表中国家持股是指社保基金理事会及其管理的社会保障基金理事会转持二户持有的股份。

2021年股本增加系本公司于2021年4月非公开发行了438,169,416股新股所致，此次增资业经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审验，并出具安永华明(2021)验字第61357734_B01号验资报告与安永华明(2021)验字第61357734_B02号验资报告。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他权益工具

于2021年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

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

发行在外的优先股的变动情况如下：

2021年度

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

2020年度

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

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2021年度	2020年度
归属于母公司股东权益	52,371,011	42,944,130
归属于母公司普通股持有者的权益	47,378,115	37,951,234
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利	265,000	265,000
归属于少数股东的权益	1,712,762	1,507,491
归属于普通股少数股东的权益	1,712,762	1,507,491
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 资本公积

2021年度	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注）	3,910,416	4,056,672	7,967,088
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>3,942,512</u>	<u>4,056,672</u>	<u>7,999,184</u>
2020年度	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	3,910,416	-	3,910,416
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>3,942,512</u>	<u>-</u>	<u>3,942,512</u>

注：系本公司增资导致资本公积变动。

28、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：
2021年度

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益(续)

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：(续)

2020年度

	2020年1月1日	增减变动额	2020年12月31日
不能重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工 具公允价值变动	130,645	-	130,645
将重分类进损益的项目			
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具公允价值变动	134,742	(735,412)	(600,670)
以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的债务工 具信用损失准备	31,604	(8,880)	22,724
合计	296,991	(744,292)	(447,301)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2021年度

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：（续）

2020年度

	税前发 生额	减：前期 计入其他 综合收益 当期转入 损益	减：所 得税	归属于 母公司 股东	归属于 少数股 东
将重分类进损益的项目					
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具公 允价值变动	(678,431)	(301,787)	245,061	(735,412)	255
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具信 用损失准备	(12,347)	-	3,088	(8,880)	(379)
	<u>(690,778)</u>	<u>(301,787)</u>	<u>248,149</u>	<u>(744,292)</u>	<u>(124)</u>

29、 盈余公积

2021年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,568,496</u>	<u>559,454</u>	<u>4,127,950</u>
2020年度	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,020,640</u>	<u>547,856</u>	<u>3,568,496</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 一般风险准备

2021年度	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>6,444,860</u>	<u>489,862</u>	<u>6,934,722</u>
2020年度	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>6,051,461</u>	<u>393,399</u>	<u>6,444,860</u>

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

31、 未分配利润

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初未分配利润	21,224,638	17,506,188
归属于母公司股东的净利润	6,044,831	5,922,294
减：提取法定盈余公积	(559,454)	(547,856)
提取一般风险准备	(489,862)	(393,399)
应付优先股现金股利	(265,000)	(265,000)
应付普通股现金股利	<u>(1,096,859)</u>	<u>(997,589)</u>
合计	<u>24,858,294</u>	<u>21,224,638</u>

本公司于2021年10月29日召开的第五届董事会2021年度第五次临时会议审议通过了优先股（以下简称“贵银优1”）的股息分配方案。根据该股息分配方案，本公司于2021年11月22日派发了贵银优1现金股息人民币2.65亿元（含税）。

根据本公司2021年4月29日第四届董事会2021年度第二次会议审议通过的2020年度利润分配预案：按2020年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币547,856千元，按照年末风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备人民币456,428千元；以普通股总股本3,656,198,076股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利3.0元人民币（含税），共计派发现金股利人民币1,096,859千元（含税）。该利润分配方案已于2021年5月20日经2020年年度股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款和垫款	13,883,518	12,623,635
其中：公司贷款和垫款	11,562,646	10,121,013
个人贷款和垫款	2,274,882	2,467,568
票据贴现	45,990	35,054
信托及资管计划	6,822,281	7,568,638
债券及其他投资	5,019,890	4,754,218
融资租赁	1,619,805	1,943,713
售后回租安排的长期应收款项	429,394	-
买入返售金融资产	515,673	421,425
存放中央银行	498,264	484,643
存放同业	60,139	56,020
拆出资金	55,709	56,071
小计	28,904,673	27,908,363
利息支出		
吸收存款	(9,679,074)	(8,215,552)
发行债券	(2,763,412)	(3,392,957)
同业存放	(1,419,334)	(838,253)
拆入资金	(991,954)	(833,103)
向中央银行借款	(575,481)	(554,199)
卖出回购金融资产款	(482,465)	(356,353)
其他	(130)	(21)
小计	(15,911,850)	(14,190,438)
利息净收入	12,992,823	13,717,925

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 手续费及佣金净收入

	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入：		
理财产品手续费收入	382,329	508,620
投资银行业务手续费收入	296,901	305,207
银行卡手续费收入	116,425	126,401
代理业务手续费收入	115,531	134,943
结算手续费收入	42,681	52,077
担保及承诺手续费收入	36,170	14,028
其他手续费收入	36,730	18,518
小计	<u>1,026,767</u>	<u>1,159,794</u>
手续费及佣金支出：		
代理类业务	(193,390)	(136,915)
结算类业务	(80,586)	(69,104)
银行卡业务	(50,707)	(24,194)
其他	(38,270)	(60,563)
小计	<u>(362,953)</u>	<u>(290,776)</u>
手续费及佣金净收入	<u>663,814</u>	<u>869,018</u>

34、 投资收益

	2021年度	2020年度
交易性金融资产取得的收益	1,142,848	1,233,194
其他债权投资处置损益	(18,860)	301,787
股权投资股利收入	2,600	1,800
合计	<u>1,126,588</u>	<u>1,536,781</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 公允价值变动损益

	2021年度	2020年度
交易性金融资产公允价值变动	121,220	(110,719)
衍生金融资产公允价值变动	(1,019)	54
合计	<u>120,201</u>	<u>(110,665)</u>

36、 其他收益

	2021年度	2020年度	与资产/收益相关
财政补助	67,793	42,318	收益
个税手续费返还	2,919	2,646	收益
涉农奖励	489	380	收益
其他	40	30	收益
合计	<u>71,241</u>	<u>45,374</u>	

37、 税金及附加

	2021年度	2020年度
城建税	67,860	54,139
房产税	47,779	46,799
教育费附加	51,339	40,095
印花税	6,799	6,218
其他税金	3,243	7,569
合计	<u>177,020</u>	<u>154,820</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 业务及管理费

	2021年度	2020年度
职工工资及福利	2,505,897	2,347,602
业务费用	837,258	759,826
固定资产折旧	378,936	383,790
租赁费	37,745	133,729
长期待摊费用摊销	105,879	112,013
无形资产摊销	52,182	35,260
使用权资产折旧费	108,134	不适用
其他	94,227	61,054
	<u>4,120,258</u>	<u>3,833,274</u>
合计	<u>4,120,258</u>	<u>3,833,274</u>

39、 信用减值损失

	2021年度	2020年度
发放贷款及垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款及垫款	3,185,373	4,820,198
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	1,452	1,121
小计	<u>3,186,825</u>	<u>4,821,319</u>
金融投资		
-债权投资	373,202	37,453
-其他债权投资	46,287	(13,468)
小计	<u>419,489</u>	<u>23,985</u>
存放同业	(3,639)	1,038
拆出资金	108	-
长期应收款	153,411	293,009
信贷承诺	154,612	155,399
其他	320	37,180
	<u>3,911,126</u>	<u>5,331,930</u>
合计	<u>3,911,126</u>	<u>5,331,930</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 营业外收入

	2021年度	2020年度
久悬未取款	2,695	7,043
罚没款收入	2,932	3,352
出纳长款收入	137	158
其他	1,137	3,876
合计	<u>6,901</u>	<u>14,429</u>

41、 营业外支出

	2021年度	2020年度
罚没款及滞纳金	1,724	15,286
捐赠及赞助费	3,672	14,049
其他	2,023	9,868
合计	<u>7,419</u>	<u>39,203</u>

42、 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	871,568	1,454,014
递延所得税费用	<u>(332,294)</u>	<u>(860,097)</u>
合计	<u>539,274</u>	<u>593,917</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2021年度	2020年度
利润总额	6,795,189	6,736,605
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,698,797	1,684,151
子公司适用不同税率的影响	(81,162)	(80,845)
对以前期间当期税项的调整	13,483	7,262
无需纳税的收益	(1,115,272)	(1,063,393)
不可抵扣的费用	23,428	46,742
合计	<u>539,274</u>	<u>593,917</u>

43、 每股收益

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

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2021年度	2020年度
归属于母公司股东的当年净利润	6,044,831	5,922,294
减：优先股当年宣告的股息	(265,000)	(265,000)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	5,779,831	5,657,294
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,510,142	3,218,029
每股收益(人民币元)	1.65	1.76

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金及现金等价物

	2021年度	2020年度
现金	13,428,442	20,735,867
其中：现金	1,104,887	1,097,853
活期存放同业款项	6,966,912	8,730,901
可用于支付的存放		
中央银行款项	5,356,643	10,907,113
现金等价物	1,257,520	6,904,572
其中：原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	110,000	-
原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	1,147,520	6,904,572
	<u>14,685,962</u>	<u>27,640,439</u>

45、 收到其他与经营活动有关的现金

	2021年度	2020年度
风险保证金	338,426	194,944
政府补助	71,241	45,374
暂收待结算清算款	751,337	1,532
其他	35,491	36,782
	<u>1,196,495</u>	<u>278,632</u>

46、 支付其他与经营活动有关的现金

	2021年度	2020年度
暂付待结算清算款	478,730	2,809,562
业务及管理费	969,230	954,609
其他	82,596	142,214
	<u>1,530,556</u>	<u>3,906,385</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 经营性活动现金流量

	2021年度	2020年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,255,915	6,142,688
加：信用减值损失	3,911,126	5,331,930
固定资产折旧	378,936	383,790
使用权资产折旧	108,134	不适用
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	158,061	147,273
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的(收益)/损失	(296)	276
债券和其他投资利息收入	(11,842,171)	(12,322,856)
已减值贷款利息收入	(15,903)	(7,976)
公允价值变动(收益)/损失	(120,201)	110,665
投资收益	(1,126,588)	(1,536,781)
发行债券利息支出	2,763,412	3,392,957
汇兑损益	(557)	(893)
递延所得税资产增加	(332,294)	(860,097)
经营性应收项目的增加	(25,609,721)	(34,179,550)
经营性应付项目的增加	11,358,166	46,423,147
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(14,113,981)</u>	<u>13,024,573</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2021年12月31日	2020年12月31日
已签约但未计提	442,127	426,864

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日
1年以内(含1年)	113,071
1年至2年(含2年)	92,680
2年至3年(含3年)	67,905
3年以上	98,141
合计	<u>371,797</u>

3、 表外承诺事项

	2021年12月31日	2020年12月31日
贷款合同承诺	17,087,196	15,603,454
银行承兑汇票	32,735,017	29,271,968
未使用信用卡授信额度	13,065,620	13,567,074
开出保函	2,806,749	1,778,297
融资保函	1,835,000	210,000
非融资保函	971,749	1,568,297
开出信用证	513,826	462,035
即期信用证	2,347	36,041
远期信用证	511,479	425,994
合计	<u>66,208,408</u>	<u>60,682,828</u>

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

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

六、 或有事项、承诺及主要表外事项 (续)

3、 表外承诺事项 (续)

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

贷款合同承诺指本集团已审批并签订合同、尚未支用的贷款额度。

4、 法律诉讼

截至 2021 年 12 月 31 日,以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币 10,000 千元的重大未决诉讼案件共计涉诉金额为人民币 339,031 千元(2020 年 12 月 31 日:人民币 205,680 千元),本集团管理层认为已对未决诉讼案件可能造成的损失进行了预计并计提足够准备。

5、 受托业务

	2021年12月31日	2020年12月31日
委托贷款	84,369,781	95,951,995
委托存款	<u>84,369,781</u>	<u>95,951,995</u>

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

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

6、 金融资产的转让

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

六、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

6. 金融资产的转让（续）

卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

于 2021 年 12 月 31 日，无已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债（2020 年 12 月 31 日：无）。

信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转让的信贷资产。于 2021 年 12 月 31 日，本集团未在该等信贷资产证券化交易中持有资产支持证券投资（2020 年 12 月 31 日：人民币 4,250 千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2021年12月31日，本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	4.70亿元	51.00%	-
贵银金融租赁公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00亿元	67.00%	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。2021年度，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持(2020年度：无)。

七、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团此类非合并的银行理财产品规模余额合计分别为人民币 837.83 亿元及人民币 878.66 亿元。非合并的理财业务相关的手续费收入于 2021 年度及 2020 年度分别为人民币 382,329 千元及人民币 508,620 千元。

(2) 资产证券化业务

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

2021 年度，本集团未向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移信贷资产；2020 年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 360,760 千元。

七、 在其他主体中的权益 (续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于2021年12月31日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

2021年度，本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2020年度：无)。

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面余额(不含应计利息)及最大损失风险敞口如下：

2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理计划	3,878,446	104,125,125	108,003,571	105,123,685
基金投资	18,533,324	-	18,533,324	18,533,324
资产支持证券	-	314,013	314,013	313,030
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
2020 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
信托投资及资产管理计划	3,800,430	103,966,150	107,766,580	105,190,629
基金投资	15,403,790	-	15,403,790	15,403,790
资产支持证券	842,884	343,098	1,185,982	1,184,721
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

八、 资本管理

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

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

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
核心资本净额	48,167,636	38,733,428
一级资本净额	53,293,125	43,847,312
资本净额	63,354,637	53,606,339
风险加权资产	453,700,424	416,277,721
核心一级资本充足率	10.62%	9.30%
一级资本充足率	11.75%	10.53%
资本充足率	13.96%	12.88%

九、 分部报告

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

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

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

2021度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,414,136	(2,178,657)	7,757,344	-	12,992,823
内部利息净收入	1,747,940	3,971,570	(5,719,510)	-	-
手续费及佣金 净收入	201,876	416,535	45,403	-	663,814
投资收益	-	-	1,126,588	-	1,126,588
公允价值变动损益	-	-	120,201	-	120,201
汇兑收益	-	-	557	-	557
其他业务净收入	-	-	-	100,128	100,128
税金及附加	(93,039)	(15,477)	(68,342)	(162)	(177,020)
业务及管理费	(1,595,519)	(799,897)	(1,719,018)	(5,824)	(4,120,258)
信用减值损失	(2,715,443)	(572,765)	(567,562)	(55,356)	(3,911,126)
营业利润	4,959,951	821,309	975,661	38,786	6,795,707
营业外收支净额	-	-	-	(518)	(518)
利润总额	4,959,951	821,309	975,661	38,268	6,795,189
资产总额	253,945,002	59,046,000	295,665,285	30,559	608,686,846
负债总额	212,831,960	155,012,607	186,782,178	-	554,626,745
补充信息：					
资本性支出	192,516	90,276	209,862	700	493,354
折旧和摊销费用	251,719	118,065	274,435	912	645,131

九、 分部报告 (续)

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

2020年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	6,458,110	(903,825)	8,163,640	-	13,717,925
内部利息净收入	2,234,058	3,685,289	(5,919,347)	-	-
手续费及佣金					
净收入	241,851	568,517	58,650	-	869,018
投资收益	-	-	1,536,781	-	1,536,781
公允价值变动损益	-	-	(110,665)	-	(110,665)
汇兑收益	-	-	893	-	893
其他业务净收入	-	-	-	67,451	67,451
税金及附加	(72,368)	(19,047)	(63,404)	(1)	(154,820)
业务及管理费	(1,549,993)	(665,990)	(1,611,722)	(5,569)	(3,833,274)
信用减值损失	(4,193,625)	(919,582)	(181,707)	(37,016)	(5,331,930)
营业利润	3,118,033	1,745,362	1,873,119	24,865	6,761,379
营业外收支净额	-	-	-	(24,774)	(24,774)
利润总额	<u>3,118,033</u>	<u>1,745,362</u>	<u>1,873,119</u>	<u>91</u>	<u>6,736,605</u>
资产总额	<u>236,797,077</u>	<u>57,793,977</u>	<u>296,056,665</u>	<u>32,625</u>	<u>590,680,344</u>
负债总额	<u>234,453,835</u>	<u>127,576,754</u>	<u>184,198,134</u>	<u>-</u>	<u>546,228,723</u>
补充信息:					
资本性支出	229,715	101,121	232,878	774	564,488
折旧和摊销费用	216,562	88,268	225,469	764	531,063

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

1) 主要股东及其集团

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东。

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	持股数 (千股)	持股 比例	持股数 (千股)	持股 比例
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599	12.82%	468,599	14.56%
贵州乌江能源投资有限公司	200,833	5.49%	200,833	6.24%

② 持有本公司5%以上（含5%）表决权股份的股东及其集团。

2) 子公司

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

3) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

截至2021年12月31日本公司在职的董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员列示如下：

张正海、盛军、孟海滨、梁宗敏、李松芸、晏红武、邓勇、董静、王勇、赵砚飞、武剑、唐小松、戴国强、朱慈蕴、罗宏、杨雄、刘运宏、何坚、陈立明、朱山、张瑞新、邓江红、刘萍、黄庆云、罗琳、罗丽、秦文君、王太、陈燕、陈雪、刘蕾蕾、罗瑞芳、郑红等。

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

十、 关联方关系及其交易 (续)

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,777,058	3,360,628
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	160,000	160,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	210,000	-
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	5,031	4,747
合计	<u>4,152,089</u>	<u>3,525,375</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>2,308,823</u>	<u>2,174,372</u>

2.3、 使用权资产

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>6,249</u>	<u>不适用</u>

十、 关联方关系及其交易 (续)

2、 本公司与关联方之主要交易 (续)

2.4、 吸收存款

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,327,749	4,240,388
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,434,234	1,468,775
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	197,713	304
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	20,992	22,648
企业年金基金	—	34,000
合计	<u>4,980,688</u>	<u>5,766,115</u>

2.5、 租赁负债

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	<u>5,183</u>	<u>不适用</u>

2.6、 利息收入

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上(含5%)股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	411,017	380,570
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	6,794	7,066
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	23,515	—
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>250</u>	<u>276</u>
合计	<u>441,576</u>	<u>387,912</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.7、 利息支出

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	39,337	32,576
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	41,665	21,199
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	2,059	47
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	528	343
企业年金基金	364	4,725
合计	<u>83,953</u>	<u>58,890</u>

2.8、 手续费及佣金收入

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,368	2,203
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	196	341
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	4	179
合计	<u>1,568</u>	<u>2,723</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.9、 业务及管理费

关联方名称	2021年度	2020年度
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,185	3,717
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>1,609</u>	<u>1,210</u>
合计	<u>4,794</u>	<u>4,927</u>

注：业务及管理费主要为房屋租金支出及设备维修费、手续费支出。

2.10、 银行承兑汇票

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,402,960	1,226,636
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	70,980	207,540
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>8,790</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,482,730</u>	<u>1,434,176</u>

2.11、 开出保函

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,537	3,066
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>18,087</u>	<u>5,545</u>
合计	<u>21,624</u>	<u>8,611</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.12、 开出信用证

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,808	24,469

2.13、 非保本理财产品

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	400,000	975,090
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	200,000	200,000
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	1,072,316	708,950
合计	1,672,316	1,884,040

2.14、 委托贷款

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,991,367	2,018,763

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.15、授信总额度

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集	9,364,657	9,891,378
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	894,300	694,300
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	<u>1,935,000</u>	<u>3,000,000</u>
合计	<u>12,193,957</u>	<u>13,585,678</u>

2.16、其他关联方交易

截至2021年12月31日，本公司理财资金投资本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业承销的债券面值合计人民币200,000千元（2020年12月31日：人民币1,421,000千元）。

2021年度，本公司与本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业之间的债券交易和质押式回购业务发生额分别为人民币30,000千元和人民币300,000千元（2020年度：人民币2,350,000千元和人民币15,643,450千元）；截至2021年12月31日，本公司与本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业发生的债券交易和质押式回购业务均无余额（2020年12月31日：无）。

2021年度，本公司无支付本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的企业经纪业务手续费和托管服务费（2020年度：人民币1,473千元）。

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

十、 关联方关系及其交易 (续)

2、 本公司与关联方之主要交易 (续)

2.17、 关键管理人员薪酬

交易名称	2021年度	2020年度
关键管理人员薪酬	10,979	8,683

2.18、 与本公司的控股子公司之交易

关联方名称		
拆出资金	2021年12月31日	2020年12月31日
贵银金融租赁公司	6,219,253	1,276,980
其他应收款	2021年12月31日	2020年12月31日
贵银金融租赁公司	-	30
同业存放	2021年12月31日	2020年12月31日
广元市贵商村镇银行	353,863	177,668
贵银金融租赁公司	976,205	543,235
合计	1,330,068	720,903
利息收入	2021年度	2020年度
贵银金融租赁公司	89,122	26,613
利息支出	2021年度	2020年度
广元市贵商村镇银行	5,044	825
贵银金融租赁公司	6,783	3,158
合计	11,827	3,983

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行,以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求,就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的信息对2021年度和2020年度作出披露。

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险

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

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

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

信用风险管理

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

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

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下:

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

信用风险管理(续)

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

本集团的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本集团人民币投资组合以政府债券、政策性金融债券等信用风险较低的债券组合为主, 同时购入信用等级较高的金融机构债券、短期融资券、中期票据以及企业债券等。本集团风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额, 本集团亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

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

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

定性标准

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

底线约束指标

- 风险分类为关注；
- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

相关定义如下:

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

前瞻性信息

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

2021 年度,本集团采用统计分析方法,结合专家判断,调整了前瞻性经济指标的预测,同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围,并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似,对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性,因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响,对不同的业务类型有所不同。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核,并做出必要的更新和调整。2021 年度,本集团在各宏观经济情境中使用的重要宏观经济假设包括消费者物价指数,生产价格指数。其中,消费者物价指数当月同比增长率:在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 1.03%。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。于2021年末，本集团及本行基准情景权重略高于其他情景权重之和。其中乐观情景的权重为30%，基准情景的权重为40%，悲观情景的权重增为30%。于2021年度，对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

1.1、信用风险敞口

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放中央银行款项	33,502,629	41,378,946
存放同业款项	7,530,631	9,980,382
拆出资金	110,693	-
衍生金融资产	-	54
买入返售金融资产	1,287,897	6,949,833
发放贷款及垫款	245,830,565	222,113,548
金融投资		
-交易性金融资产	32,691,982	36,242,947
-债权投资	184,153,472	187,343,305
-其他债权投资	64,533,921	49,147,615
长期应收款	26,218,429	24,553,318
其他资产	796,693	1,600,339
	<u>596,656,912</u>	<u>579,310,287</u>
表内信用风险敞口		
财务担保	36,055,592	31,512,300
承诺事项	30,152,816	29,170,528
	<u>662,865,320</u>	<u>639,993,115</u>
最大信用风险敞口		

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、信用质量分析

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

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

于2020年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备且不考虑应计利息)的风险

	2020年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款及垫款	220,834,557	6,570,691	3,603,847	231,009,095
债权投资	182,884,021	4,109,694	1,297,880	188,291,595
长期应收款	24,821,116	435,338	314,977	25,571,431
其他债权投资	48,344,000	-	-	48,344,000
合计	<u>476,883,694</u>	<u>11,115,723</u>	<u>5,216,704</u>	<u>493,216,121</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	61,460,784	24.10	56,048,237	24.26
批发和零售业	23,233,628	9.11	18,575,166	8.04
租赁和商务服务业	16,620,380	6.52	17,542,420	7.58
房地产业	19,059,218	7.47	16,090,273	6.97
水利、环境和公共设施管理和投资业	19,463,189	7.63	14,158,374	6.13
交通运输、仓储及邮政业	16,469,943	6.46	13,710,160	5.93
制造业	14,931,960	5.86	12,973,487	5.62
农、林、牧、渔业	8,383,190	3.29	12,048,993	5.22
教育	8,054,166	3.16	7,380,738	3.19
卫生、社会保障和社会福利业	6,277,915	2.46	6,831,764	2.96
采矿业	4,599,516	1.80	4,087,959	1.77
住宿和餐饮业	2,132,551	0.84	1,841,698	0.80
电力、燃气及水的生产和供应业	1,739,504	0.68	1,606,286	0.70
信息传输、计算机服务和软件业	1,330,399	0.52	1,299,498	0.56
居民服务和其他服务业	860,896	0.34	892,131	0.39
文化、体育和娱乐业	731,124	0.29	681,598	0.30
科学研究、技术服务和地质勘察业	279,910	0.11	153,584	0.07
公共管理和社会组织	90,400	0.04	97,700	0.04
买断式转贴现	2,241,425	0.88	1,821	-
个人贷款	47,029,147	18.44	44,987,208	19.47
合计	<u>254,989,245</u>	<u>100.00</u>	<u>231,009,095</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	239,270,339	93.84	217,916,225	94.33
四川省	15,718,906	6.16	13,092,870	5.67
合计	<u>254,989,245</u>	<u>100.00</u>	<u>231,009,095</u>	<u>100.00</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.4、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、 根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

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

2021 年 12 月 31 日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币 8,183,118 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 6,963,360 千元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、债券投资

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

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

	2020年12月31日			合计
	未评级	A以下	A(含)以上	
政府及中央银行	60,458,113	-	44,945,054	105,403,167
政策性银行	-	-	18,855,335	18,855,335
公共实体	-	-	4,252,926	4,252,926
银行及其他金融机 构	29,221	-	7,326,985	7,356,206
企业	466,764	-	13,314,218	13,780,982
合计	60,954,098	-	88,694,518	149,648,616

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、债券投资(续)

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

	2021年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	59,934,141	-	-	59,934,141
A以下	-	52,557	-	52,557
A(含)以上	84,614,433	-	-	84,614,433
小计	144,548,574	52,557	-	144,601,131
	2020年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
未评级	59,132,297	-	-	59,132,297
A以下	-	-	-	-
A(含)以上	73,477,589	-	-	73,477,589
小计	132,609,886	-	-	132,609,886

2、流动性风险

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

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

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

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

十一、金融工具及其风险分析 (续)

2、 流动性风险 (续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流 (续)

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

2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	30,455,667	12,022,065	-	-	-	-	-	42,477,732
存放同业款项	92,164	8,733,668	52,985	503,967	702,360	-	-	10,085,144
买入返售金融资产	-	-	6,907,841	49,648	-	-	-	6,957,489
发放贷款及垫款	9,992,600	-	5,818,952	16,694,676	54,944,976	106,267,590	101,262,579	294,981,373
交易性金融资产	479,918	22,155,123	803,215	7,155,128	1,183,769	3,013,393	2,410,973	37,201,519
债权投资	10,834,134	-	1,323,013	2,978,132	28,122,218	101,594,531	95,424,863	240,276,891
其他债权投资	-	-	3,188,404	1,351,893	7,295,623	34,924,259	10,578,820	57,338,999
其他权益工具投资	293,844	-	-	-	-	-	-	293,844
长期应收款	547,186	-	966,246	1,559,567	8,205,398	18,107,812	89,072	29,475,281
其他金融资产	376,316	1,296,406	-	-	-	-	-	1,672,722
资产总额	<u>53,071,829</u>	<u>44,207,262</u>	<u>19,060,656</u>	<u>30,293,011</u>	<u>100,454,344</u>	<u>263,907,585</u>	<u>209,766,307</u>	<u>720,760,994</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,342,250	2,198,795	18,236,770	-	-	21,777,815
同业及其他金融机构存放款项	-	362,118	-	-	41,354,861	-	-	41,716,979
拆入资金	-	-	3,830,349	4,162,334	13,615,719	2,147,995	-	23,756,397
卖出回购金融资产款	-	-	4,664,757	50,463	-	-	-	4,715,220
吸收存款	-	164,299,386	9,820,622	18,593,785	52,506,088	128,143,921	2,110,466	375,474,268
应付债券	-	-	347,689	11,976,322	75,644,810	5,785,900	5,376,000	99,130,721
其他金融负债	-	2,071,739	-	2,000	212,548	708,443	15,550	3,010,280
负债总额	-	166,733,243	20,005,667	36,983,699	201,570,796	136,786,259	7,502,016	569,581,680
表内流动性净额	53,071,829	(122,525,981)	(945,011)	(6,690,688)	(101,116,452)	127,121,326	202,264,291	151,179,314
表外承诺事项	21,216,047	13,567,074	4,226,781	10,689,912	46,192,439	66,698,824	115,855,394	278,446,471

十一、金融工具及其风险分析 (续)

2、 流动性风险 (续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

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

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(26)	-	-	-	(939)	(965)
2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
以净额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	54	-	-	54

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

3.1、 利率风险

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

十一、金融工具及其风险分析 (续)

3、 市场风险 (续)

3.1、 利率风险 (续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析 (续)

3、 市场风险 (续)

3.1、 利率风险 (续)

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

2020年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	41,236,681	-	-	-	-	1,240,118	42,476,799
存放同业款项	8,772,587	499,435	699,345	-	-	9,015	9,980,382
衍生金融资产	-	-	-	-	-	54	54
买入返售金融资产	6,898,930	49,252	-	-	-	1,651	6,949,833
发放贷款及垫款	12,724,690	13,711,740	47,156,422	82,870,681	59,730,860	5,919,155	222,113,548
交易性金融资产	23,121,338	7,109,007	2,023,687	1,246,893	2,211,877	530,145	36,242,947
债权投资	1,009,293	2,067,051	20,452,607	73,507,673	78,898,664	11,408,017	187,343,305
其他债权投资	3,186,858	1,517,357	10,667,399	24,376,022	8,596,364	803,615	49,147,615
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	293,844	293,844
长期应收款	8,502,179	2,698,709	2,061,216	11,037,376	-	253,838	24,553,318
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,600,339	1,600,339
资产总额	<u>105,452,556</u>	<u>27,652,551</u>	<u>83,060,676</u>	<u>193,038,645</u>	<u>149,437,765</u>	<u>22,059,791</u>	<u>580,701,984</u>

十一、金融工具及其风险分析 (续)

3、 市场风险 (续)

3.1、 利率风险 (续)

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

2020年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,300,000	2,111,450	17,570,071	-	-	500,090	21,481,611
同业及其他金融机构存放款项	361,957	-	40,127,828	-	-	263,391	40,753,176
拆入资金	3,770,000	2,758,960	12,971,120	2,147,230	-	196,894	21,844,204
卖出回购金融资产款	4,663,695	50,000	-	-	-	694	4,714,389
吸收存款	173,550,360	18,238,798	49,676,696	111,951,447	1,727,211	5,740,982	360,885,494
应付债券	157,768	11,645,232	68,856,517	5,397,302	4,497,701	283,499	90,838,019
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,010,280	3,010,280
负债总额	<u>183,803,780</u>	<u>34,804,440</u>	<u>189,202,232</u>	<u>119,495,979</u>	<u>6,224,912</u>	<u>9,995,830</u>	<u>543,527,173</u>
利率敏感度缺口	<u>(78,351,224)</u>	<u>(7,151,889)</u>	<u>(106,141,556)</u>	<u>73,542,666</u>	<u>143,212,853</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	136,665	(131,025)
	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	231,642	(220,259)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2021年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,305,115	(1,231,135)

	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,077,886	(1,008,107)

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

2) 缺口分析方法

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

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

	2020年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,490,964	(1,490,964)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

2) 缺口分析方法(续)

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项				
项	42,476,237	365	197	42,476,799
存放同业款项	9,931,841	43,871	4,670	9,980,382
拆出资金	54	-	-	54
买入返售金融资产	6,949,833	-	-	6,949,833
发放贷款及垫款	222,069,748	43,800	-	222,113,548
交易性金融资产	36,242,947	-	-	36,242,947
债权投资	187,343,305	-	-	187,343,305
其他债权投资	49,147,615	-	-	49,147,615
其他权益工具投资	293,844	-	-	293,844
长期应收款	24,553,318	-	-	24,553,318
其他金融资产	1,598,527	1,812	-	1,600,339
资产总额	580,607,269	89,848	4,867	580,701,984
负债项目				
2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
向中央银行借款	21,481,611	-	-	21,481,611
同业及其他金融机构				
存放款项	40,753,176	-	-	40,753,176
拆入资金	21,833,084	11,120	-	21,844,204
卖出回购金融资产款	4,714,389	-	-	4,714,389
吸收存款	360,867,154	13,803	4,537	360,885,494
应付债券	90,838,019	-	-	90,838,019
其他金融负债	3,010,272	8	-	3,010,280
负债总额	543,497,705	24,931	4,537	543,527,173
表内净头寸	37,109,564	64,917	330	37,174,811
表外头寸	278,083,164	347,591	15,717	278,446,472

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2021年12月31日及2020年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2021年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	697	(697)
	2020年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	652	(652)

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2020年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2020年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	54	-	54
交易性金融资产	5,573,635	30,669,312	-	36,242,947
其他债权投资	-	48,344,000	-	48,344,000
其他权益工具投资	-	-	293,844	293,844
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 发放贷款及垫款	-	891,706	-	891,706
金融资产合计	<u>5,573,635</u>	<u>79,905,072</u>	<u>293,844</u>	<u>85,772,551</u>

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

上述第三层次资产变动如下:

其他权益工具投资

	2021年度	2020年度
年初余额	293,844	293,844
计入其他综合收益	(19,727)	-
年末余额	<u>274,117</u>	<u>293,844</u>

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

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2021年12月31日				
债权投资				
债券投资	-	83,125,843	-	83,125,843
信托产品及资管计划	-	101,245,240	-	101,245,240
应付债券	-	87,840,393	-	87,840,393

于2020年12月31日，本集团持有的不以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2021年12月31日				
债权投资				
债券投资	-	85,818,233	-	85,818,233
信托产品及资管计划	-	101,388,938	-	101,388,938
应付债券	-	90,258,205	-	90,258,205

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

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

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

十二、资产负债表日后事项

- 1) 根据本公司2022年4月28日第五届董事会2022年度第二次会议决议通过的2021年度利润分配预案：按净利润的10%提取法定盈余公积559,454千元，提取一般风险准备367,438千元；向股东每10股派发现金股利3元人民币(含税)，共计派发现金股利1,096,859千元(含税)。

上述利润分配方案尚待提交股东大会批准。

- 2) 根据中国银保监会贵州监管局(以下简称“贵州银保监局”)《贵州银保监局关于息烽发展村镇银行股权变更的批复》(贵银保监复〔2022〕46号)，本公司于2022年2月受让息烽发展村镇银行有限责任公司(以下简称“息烽发展村镇银行”)2,440万股股权，并于2022年2月21日完成工商变更登记。息烽发展村镇银行于2022年3月17日取得贵州银保监局《贵州银保监局关于息烽发展村镇银行股权变更的批复》(贵银保监复〔2022〕57号)，以1元/股募集56,000万股，其中本公司出资20,000万元。息烽发展村镇银行完成注册资本变更后，本行持股比例为37.4%。截至报告日，息烽发展村镇银行56,000万元募集资金已到账，注册资本变更尚需取得贵州银保监局批复。
- 3) 根据贵州银保监局《贵州银保监局关于贵阳花溪建设村镇银行股权变更的批复》(贵银保监复〔2022〕45号)，本公司于2022年2月受让贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司2,000万股股权，受让后，本公司持股比例为20%。于2022年2月22日完成工商变更登记。
- 4) 根据中国银保监会四川监管局《中国银保监会四川监管局关于同意广元市贵商村镇银行股份有限公司定向募股方案和贵阳银行股份有限公司股东资格的批复》(川银保监复〔2022〕45号)，本公司控股子公司广元市贵商村镇银行通过定向募股方式以1.35元/股募集股份281,481,481股，其中，本公司认购股份180,356,601股。根据中国银保监会广元监管分局《关于同意广元市贵商村镇银行股份有限公司变更注册资本的批复》(广元银保监复〔2022〕5号)核准，广元市贵商村镇银行注册资本由470,475,000元增加至751,956,481元，于2022年3月31日完成工商变更登记。上述注册资本变更后，本公司对广元市贵商村镇银行持股比例由51%上升至55.89%。

除上述事项外，截至本财务报告报出日，本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款及垫款

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	17,419,150	17,803,454
住房按揭贷款	17,837,410	16,468,175
信用卡垫款	6,088,362	5,719,361
其他个人贷款	1,676,323	1,250,566
个人贷款和垫款小计	43,021,245	41,241,556
公司贷款和垫款		
一般贷款	202,088,411	182,360,971
垫款	10,704	10,963
公司贷款和垫款小计	202,099,115	182,371,934
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u> 计入其他综合收益</u>		
贴现	2,522,020	891,706
合计	247,642,380	224,505,196
应计利息	846,022	881,042
发放贷款及垫款总额	248,488,402	225,386,238
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(9,611,124)	(9,376,034)
发放贷款及垫款净额	238,877,278	216,010,204
以公允价值计量且其变动		
计入其他综合收益贷款		
减值准备	(4,427)	(2,975)

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.2、 发放贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	87,873,245	83,724,603
抵押贷款	72,822,932	67,611,621
保证贷款	56,058,048	42,777,111
信用贷款	30,888,155	30,391,861
合计	247,642,380	224,505,196

1.3、 逾期贷款

	2021年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含 90天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360 天至3 年(含3 年)	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,453,269	1,030,642	843,863	190,779	3,518,553
质押贷款	1,630,261	87,547	27,453	-	1,745,261
保证贷款	420,885	721,924	450,192	44,665	1,637,666
信用贷款	120,150	183,322	33,816	1,663	338,951
合计	3,624,565	2,023,435	1,355,324	237,107	7,240,431
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含 90天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360 天至3 年(含 3年)	逾期3年以 上	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	2,118,434	493,420	281,017	278,947	3,171,818
质押贷款	2,734,229	3,610	6,531	-	2,744,370
保证贷款	400,064	217,490	369,387	43,505	1,030,446
信用贷款	58,282	169,027	20,238	870	248,417
合计	5,311,009	883,547	677,173	323,322	7,195,051

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.4、 贷款损失准备

2021年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2021年1月1日余额	4,112,270	2,713,757	2,550,007	9,376,034
本年计提	16,125	143,404	2,897,561	3,057,090
阶段转换	72,257	(325,294)	253,037	-
转至阶段一	152,052	(123,191)	(28,861)	-
转至阶段二	(41,499)	49,158	(7,659)	-
转至阶段三	(38,296)	(251,261)	289,557	-
本年转入	-	-	362,503	362,503
本年核销及转出	-	-	(3,303,677)	(3,303,677)
收回以前年度核销	-	-	131,440	131,440
已减值贷款利息收入	-	-	(12,266)	(12,266)
2021年12月31日余额	<u>4,200,652</u>	<u>2,531,867</u>	<u>2,878,605</u>	<u>9,611,124</u>

2021年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动:

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

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

1、 发放贷款及垫款(续)

1.4、 贷款损失准备(续)

2020年, 发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下:

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2020年1月1日余额	3,964,703	1,772,987	2,578,014	8,315,704
本年计提	658,634	1,144,468	2,860,393	4,663,495
阶段转换	(511,067)	(203,698)	714,765	-
转至阶段一	25,339	(13,038)	(12,301)	-
转至阶段二	(487,600)	491,229	(3,629)	-
转至阶段三	(48,806)	(681,889)	730,695	-
本年核销及转出	-	-	(3,701,446)	(3,701,446)
收回以前年度核销	-	-	103,361	103,361
已减值贷款利息收入	-	-	(5,080)	(5,080)
2020年12月31日余额	<u>4,112,270</u>	<u>2,713,757</u>	<u>2,550,007</u>	<u>9,376,034</u>

2020年以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动:

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
期初余额	1,854	-	-	1,854
本年计提	<u>1,121</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,121</u>
期末余额	<u>2,975</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,975</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资

2.1、 交易性金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债务工具		
政策性金融债券	5,859,810	7,809,239
企业债券	1,989,204	3,080,392
其他金融债	2,078,090	2,772,827
国债	60,119	1,324,608
同业存单	78,435	996,090
资产支持证券	-	843,984
地方政府债券	214,554	211,587
小计	<u>10,280,212</u>	<u>17,038,727</u>
基金投资	18,533,324	15,403,790
资产管理计划及信托计划	<u>3,878,446</u>	<u>3,800,430</u>
合计	<u><u>32,691,982</u></u>	<u><u>36,242,947</u></u>

于2021年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币1,011,376千元的债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日：242,995千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.2、 债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
地方政府债券	49,645,804	49,624,257
国债	26,970,678	30,270,572
企业债券和铁路债	2,399,957	2,199,964
政策性金融债券	1,030,984	1,078,790
资产支持证券	314,013	346,248
小计	80,361,436	83,519,831
资产管理计划及信托计划	104,125,125	103,916,150
应计利息	1,707,007	1,673,729
减值准备(注)	(2,932,678)	(2,635,093)
合计	183,260,890	186,474,617

于2021年12月31日, 本公司投资的债券中, 有人民币4,952,331千元债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日: 3,716,401千元), 人民币24,999,948千元被质押于向中央银行借款(2020年12月31日: 22,819,112千元)以及人民币2,255,292千元被质押于财政专户资金存款(2020年12月31日: 1,487,062千元)。

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、金融投资(续)

2.2、债权投资(续)

注：债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2021年1月1日余额	804,423	676,906	1,153,764	2,635,093
本年计提	326,755	(121,227)	167,919	373,447
阶段转换	(179,823)	180,543	(720)	-
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(179,484)	181,069	(1,585)	-
转至阶段三	(339)	(526)	865	-
本年核销及转出	-	-	(75,862)	(75,862)
2021年12月31日余额	<u>951,355</u>	<u>736,222</u>	<u>1,245,101</u>	<u>2,932,678</u>
	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
2020年1月1日余额	760,605	965,019	872,048	2,597,672
本年计提	(236)	(228,365)	266,022	37,421
阶段转换	44,054	(59,748)	15,694	-
转至阶段一	47,408	(47,408)	-	-
转至阶段二	(48)	2,942	(2,894)	-
转至阶段三	(3,306)	(15,282)	18,588	-
2020年12月31日余额	<u>804,423</u>	<u>676,906</u>	<u>1,153,764</u>	<u>2,635,093</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.3、 其他债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
国债	21,259,289	13,515,366
企业债券和铁路债	12,234,189	11,948,524
地方政府债券	12,143,236	10,390,426
政策性金融债券	15,417,093	10,121,234
其他金融债	238,338	332,083
同业存单	-	372,242
小计(注)	61,292,145	46,679,875
应计利息	1,114,279	802,019
合计	62,406,424	47,481,894

注：其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2021年1月1日余额	26,431	-	-	26,431
本年计提	(1,116)	47,331	-	46,215
转至阶段二	(112)	112	-	-
2021年12月31日余额	25,203	47,443	-	72,646
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2020年1月1日余额	38,866	-	-	38,866
本年计提	(12,435)	-	-	(12,435)
2020年12月31日余额	26,431	-	-	26,431

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 金融投资(续)

2.3、 其他债权投资(续)

注：于2021年12月31日，本公司投资的债券中，人民币1,010,030千元债券被质押于卖出回购协议(2020年12月31日：无)，人民币2,541,076千元债券被质押于向中央银行借款(2020年12月31日：人民币17,266千元)

2.4、 其他权益工具投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
非上市股权	<u>274,117</u>	<u>293,844</u>
其他权益工具投资相关信息：		
	2021年12月31日	2020年12月31日
公允价值	274,117	293,844
初始确认成本	119,650	119,650
累计计入其他综合收益的公允价值变动	<u>154,467</u>	<u>174,194</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、长期股权投资

2021年

	本年变动					
	年初 余额	本年 增加	本年 减少	宣告现金 股利	年末 余额	年末减值 准备
子公司						
广元市贵商村镇银行	287,870	-	-	-	287,870	-
贵银金融租赁公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
合计	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

2020年

	本年变动					
	年初 余额	本年 增加	本年 减少	宣告现金 股利	年末 余额	年末减值 准备
子公司						
广元市贵商村镇银行	287,870	-	-	-	287,870	-
贵银金融租赁公司	1,340,000	-	-	-	1,340,000	-
合计	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,627,870</u>	<u>-</u>

4、吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司	86,227,611	115,515,154
个人	38,043,898	34,010,364
定期存款		
公司	110,746,269	101,490,507
个人	101,982,182	83,159,266
存入保证金	12,287,454	11,172,284
财政性存款	240,675	108,559
汇出汇款及应解汇款	47,190	48,635
小计	<u>349,575,279</u>	<u>345,504,769</u>
应计利息	<u>7,345,282</u>	<u>5,479,271</u>
合计	<u>356,920,561</u>	<u>350,984,040</u>

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

5、利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款及垫款	13,454,121	12,205,394
其中：公司贷款和垫款	11,388,741	9,970,693
个人贷款和垫款	2,020,925	2,200,343
票据贴现	44,455	34,358
信托及资管计划	6,822,282	7,564,638
债券及其他投资	4,936,336	4,668,649
存放中央银行	488,844	474,267
买入返售金融资产	505,726	411,403
拆出资金	144,830	81,583
存放同业	30,456	30,894
小计	<u>26,382,595</u>	<u>25,436,828</u>
利息支出		
吸收存款	(9,416,637)	(8,000,028)
发行债券	(2,732,545)	(3,387,873)
同业存放	(1,430,795)	(842,136)
向中央银行借款	(564,088)	(544,912)
卖出回购金融资产款	(482,310)	(355,443)
拆入资金	(138,233)	(101,646)
其他	(130)	(21)
小计	<u>(14,764,738)</u>	<u>(13,232,059)</u>
利息净收入	<u>11,617,857</u>	<u>12,204,769</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6、 经营性活动现金流量

	2021年度	2020年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,594,543	5,478,557
加：信用减值损失	3,631,721	4,885,664
固定资产折旧	368,040	373,225
使用权资产折旧	102,403	
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	131,247	115,435
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	(296)	172
债券投资和其他投资利息收入	(11,758,617)	(12,233,287)
已减值贷款利息收入	(12,266)	(5,080)
公允价值变动损失	(120,201)	110,665
投资收益	(1,124,617)	(1,548,485)
发行债券利息支出	2,732,545	3,387,873
汇兑损益	(557)	(893)
递延所得税资产增加	(326,006)	(838,416)
经营性应收项目的增加	(21,995,245)	(31,952,815)
经营性应付项目的增加	11,509,115	47,061,176
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(11,268,191)</u>	<u>14,833,791</u>

十四、比较数据

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

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2021年度	2020年度
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	90	(3, 203)
计入当期损益的政府补助	67, 793	45, 374
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	3, 136	(21, 847)
所得税的影响数	<u>(18, 094)</u>	<u>(9, 088)</u>
合计	<u>52, 925</u>	<u>11, 236</u>

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

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

2、 净资产收益率和每股收益

2021年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	13. 34	1. 65	1. 65
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	13. 23	1. 63	1. 63
2020年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	15. 75	1. 76	1. 76
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	15. 73	1. 75	1. 75