证券代码：601997　　证券简称：贵阳银行　　公告编号：2024-033
优先股代码：360031　　优先股简称：贵银优1

贵阳银行股份有限公司第六届监事会2024年度第一次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

贵阳银行股份有限公司(以下简称公司)第六届监事会2024年度第一次会议于2024年7月4日在公司总行4604会议室以现场方式召开。本次监事会应出席监事5名，亲自出席监事4名。因工作原因，张文婷监事委托孟海滨监事表决。经全体与会监事一致推举，会议由孟海滨监事主持。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决：

一、审议通过了《关于选举孟海滨先生为贵阳银行股份有限公司第六届监事会监事长的议案》

同意选举孟海滨先生为公司第六届监事会监事长，任期与公司第六届监事会任期一致。

表决结果：5票赞成；0票反对；0票弃权。

二、审议通过了《关于选举贵阳银行股份有限公司第六届监事会各专门委员会委员的议案》

同意公司第六届监事会下设提名委员会和监督委员会2个专门委员会，各专门委员会委员组成如下：

1.提名委员会

委员：彭文宗、孟海滨、张文婷

主任委员：彭文宗

2.监督委员会

委员：吕凡、孟海滨、何坚

主任委员：吕凡

表决结果：5票赞成；0票反对；0票弃权。

经公司第五届第十次职工(工会会员)代表大会、2024年第一次临时股东大会审议通过，公司第六届监事会组成情况如下：

公司第六届监事会由5名监事组成，孟海滨先生、何坚女士为职工监事，张文婷女士为股东监事，吕凡先生、彭文宗先生为外部监事。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司监事会
2024年7月4日

证券代码：601997　　证券简称：贵阳银行　　公告编号：2024-032
优先股代码：360031　　优先股简称：贵银优1

贵阳银行股份有限公司第六届董事会2024年度第一次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

贵阳银行股份有限公司(以下简称公司)第六届董事会2024年度第一次会议于2024年7月4日下午在公司总行401会议室以现场方式召开。本次会议应出席董事10名，亲自出席董事10名。因工作原因，柳永明独立董事、罗荣华独立董事、唐雪松独立董事、朱乾宇独立董事和沈朝晖独立董事以视频连线方式出席。经全体与会董事一致推举，会议由张正海董事主持，部分监事会成员及高级管理人员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《公司章程》的有关规定。会议所形成的决议合法、有效。

会议对如下议案进行了审议并表决：

一、审议通过了《关于选举张正海先生为贵阳银行股份有限公司第六届董事会董事长的议案》

同意选举张正海先生(简历见附件)为公司第六届董事会董事长，任期与公司第六届董事会任期一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

二、审议通过了《关于选举贵阳银行股份有限公司第六届董事会各专门委员会委员的议案》

同意公司第六届董事会下设发展战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬委员会、消费者权益保护委员会七个专门委员会，各专门委员会委员组成如下：

1.发展战略委员会

委员：张正海、盛军、李松芸、梁诚、余瑞、侯福宁、柳永明

主任委员：张正海

2.风险管理委员会

委员：柳永明、张清芬、沈朝晖

主任委员：柳永明

3.关联交易控制委员会

委员：罗荣华、邓勇、朱乾宇

主任委员：罗荣华

4.审计委员会

委员：唐雪松、周业俊、罗荣华

主任委员：唐雪松

5.提名委员会

委员：侯福宁、张清芬、柳永明

主任委员：侯福宁

6.薪酬委员会

委员：沈朝晖、盛军、唐雪松

主任委员：沈朝晖

7.消费者权益保护委员会

委员：朱乾宇、余瑞、沈朝晖

主任委员：朱乾宇

李松芸先生、梁诚先生、余瑞女士、侯福宁先生尚需监管部门核准任职资格，自监管部门核准之日起生效。

各专门委员会委员任期与公司第六届董事会任期一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

三、审议通过了《关于聘任盛军先生为贵阳银行股份有限公司行长的议案》

同意聘任盛军先生(简历见附件)为公司行长，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对盛军先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

四、审议通过了《关于聘任李松芸先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》

同意聘任李松芸先生(简历见附件)为公司副行长，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对李松芸先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

五、审议通过了《关于聘任晏红武先生为贵阳银行股份有限公司总稽核的议案》

同意聘任晏红武先生(简历见附件)为公司总稽核，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对晏红武先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

六、审议通过了《关于聘任李宁波先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》

同意聘任李宁波先生(简历见附件)为公司副行长，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对李宁波先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

七、审议通过了《关于聘任何开强先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》

同意聘任何开强先生(简历见附件)为公司副行长，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对何开强先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

八、审议通过了《关于聘任杨轩先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》

同意聘任杨轩先生(简历见附件)为公司副行长，任期与公司第六届董事会一致。杨轩先生的任职自监管部门核准之日起生效。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对杨轩先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

九、审议通过了《关于聘任邓勇先生为贵阳银行股份有限公司首席风险官的议案》

同意聘任邓勇先生(简历见附件)为公司首席风险官，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对邓勇先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

十、审议通过了《关于聘任李云先生为贵阳银行股份有限公司首席财务官的议案》

同意聘任李云先生(简历见附件)为公司首席财务官，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对李云先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。同时，本议案已经董事会审计委员会事前认可。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

十一、审议通过了《关于聘任何欣先生为贵阳银行股份有限公司首席信息官的议案》

同意聘任何欣先生(简历见附件)为公司首席信息官，任期与公司第六届董事会一致。何欣先生的任职自监管部门核准之日起生效。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对何欣先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

十二、审议通过了《关于聘任李虹檠先生为贵阳银行股份有限公司董事会秘书的议案》

同意聘任李虹檠先生(简历见附件)为公司董事会秘书，任期与公司第六届董事会一致。李虹檠先生的任职自监管部门核准之日起生效。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

公司董事会提名委员会已对李虹檠先生的任职资格进行审查并发表审查意见为同意。

公司独立董事就本议案发表的独立意见为同意。

十三、审议通过了《关于聘任何珮玲女士为贵阳银行股份有限公司证券事务代表的议案》

同意聘任何珮玲女士(简历见附件)为公司证券事务代表，任期与公司第六届董事会一致。

表决结果：10票赞成；0票反对；0票弃权。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会
2024年7月4日

附件

张正海先生，汉族，籍贯河南延津县，出生于1965年11月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，高级经济师。现任公司党委书记、董事长。曾任中国人民银行成都分行内审处系统审核科交流干部，中国人民银行铜仁地区中心支行金管科副科长(正科级)，中国人民银行毕节地区中心支行行长助理，中国人民银行黔东南州中心支行党委委员、行长助理，中国银行业监督管理委员会铜仁监管分局党委委员、副局长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局财务会计处处长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局法人金融机构非现场监管处处长，贵阳银行党委委员、监事长。

截至本次董事会召开日，张正海先生与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号---规范运作》规定的不得被提名担任公司董事的情形；持有公司股票16,800股。

盛军先生，土家族，籍贯贵州思南，出生于1970年2月，中共党员，本科学历，法学学士学位，助理经济师。现任公司党委副书记、执行董事、行长。曾任中国工商银行贵州分行资产风险管理部主管、资产风险管理部见习副总经理、信贷管理部副总经理、信贷管理部总经理、信贷与投资管理部总经理，中国工商银行贵州铜仁分行行长、党委书记，中国工商银行贵州六盘水分行行长、党委书记。

截至本次董事会召开日，盛军先生与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号---规范运作》规定的不得被提名担任公司高级管理人员的情形；未持有公司股票。

李松芸先生，汉族，籍贯四川资阳，出生于1979年3月，中共党员，本科学历，高级经济师。现任公司党委委员、副行长。曾任贵阳市商业银行白云支行营业部综合柜员、贵阳市商业银行白云支行市场营销部副经理、副经理(主持工作)、经理，贵阳银行白云支行行长助理、负责人、副行长(主持工作)，贵阳银行白云支行党委书记、行长，贵阳银行公司金融部总经理。

截至本次董事会召开日，李松芸先生与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号---规范运作》规定的不得被提名担任公司高级管理人员的情形；未持有公司股票。

邓勇先生，汉族，籍贯重庆，出生于1964年11月，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任公司执行董事、首席风险官。曾任贵阳市第二城市信用社会计科副科长(主持工作)、分理处主任，贵阳市商业银行瑞金支行会计科副科长(主持工作)、分理处主任，贵阳市商业银行特殊资产管理部副总经理、总经理，贵阳市商业银行息烽支行负责人，贵阳市商业银行紫林支行行长，贵阳银行风险控制部总经理、职工监事。

截至本次董事会召开日，邓勇先生与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号---规范运作》规定的不得被提名担任公司高级管理人员的情形；持有公司股票386,218股。

李云先生，彝族，籍贯贵州威宁，出生于1970年12月，本科学历，注册会计师、注册资产评估师、注册房地产估价师。现任公司首席财务官、计划财务部总经理。曾任六盘水市财政局三查办员工、六盘水市财政局科员、六盘水市财政局会计师事务所干部、副所长，贵阳市商业银行市场发展部员工，贵阳仁信会计师事务所员工，贵阳天信联合会计师事务所执业合伙人，贵阳银行计划财务部副总经理、负责人(主持工作)、副总经理(主持工作)。

截至本次董事会召开日，李云先生与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号---规范运作》规定的不得被提名担任公司高级管理人员的情形；持有公司股票。

何欣先生，汉族，籍贯浙江湖州，出生于1977年8月，中共党员，研究生学历，项目管理硕士学位，大数据高级工程师。现任公司信息科技部总经理。曾任贵阳市商业银行科技部软件开发岗，贵阳银行科技部总经理助理，贵阳银行信息科技部总经理助理、副总经理，贵阳银行直销银行部副总经理(主持工作)、互联网金融事业部副总经理(主持工作)，贵阳银行直销银行部总经理、互联网金融事业部负责人，贵阳银行网络金融部总经理。

截至本次董事会召开日，何欣先生与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号---规范运作》规定的不得被提名担任公司高级管理人员的情形；未持有公司股票。

李虹檠先生，汉族，籍贯四川南江，出生于1982年10月，中共党员，研究生学历，管理学博士学位，高级经济师，持有上海证券交易所董事会秘书任职资格证书。现任公司董事会办公室主任，中国上市公司协会第三届会员理事，贵州证券业协会第四届理事会副会长。曾任广发银行总行战略管理部战略规划管理岗，贵阳银行董事会办公室战略管理岗、主管、主任助理、副主任(主持工作)，贵阳银行证券事务代表，广元市贵商村镇银行股份有限公司董事，贵阳贵银金融租赁有限责任公司党委书记、董事长。

截至本次董事会召开日，李虹檠先生与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号---规范运作》规定的不得被提名担任公司董事会秘书的情形；未持有公司股票。

何珮玲女士，汉族，籍贯贵州瓮安，出生于1989年7月，中共党员，研究生学历，理学硕士学位，高级经济师，国家法律职业资格A证，现任公司董事会办公室副主任。曾任中国建设银行贵阳河滨支行客户经理，贵阳银行董事会办公室战略管理岗、主管、主任助理。

截至本次董事会召开日，何珮玲女士与公司的董事、监事、高级管理人员、持股5%以上的股东不存在关联关系；不存在《上海证券交易所股票上市规则》规定的不得被提名担任公司证券事务代表的情形；未持有公司股票。

证券代码：601997　　证券简称：贵阳银行　　公告编号：2024-031
优先股代码：360031　　优先股简称：贵银优1

贵阳银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 本次会议是否有否决议案：无

一、会议召开和出席情况

(一)股东大会召开的时间：2024年7月4日

(二)股东大会召开的地点：贵阳银行总行401会议室

(三)出席会议的普通股股东和恢复表决权的优先股股东及其持有股份情况：

1、出席会议的股东和代理人人数	110
2、出席会议的股东所持有表决权的股份总数(股)	1,239,259,977
3、出席会议的股东所持有表决权股份数占公司有表决权股份总数的比例(%)	33.8947

(四)表决方式是否符合《公司法》及《公司章程》的规定，大会主持情况等。

本次股东大会由公司董事会召集，张正海董事长主持会议。本次股东大会采取现场和网络投票相结合的方式，符合《公司法》及《公司章程》的规定。

(五)公司董事、监事和董事会秘书的出席情况

1、公司在任董事12人，出席9人，董事张清芬女士、武剑女士、唐小松先生因公务未能出席会议；

2、公司在任监事5人，出席3人，监事张文婷女士和吕凡先生因公务未能出席会议；

3、公司部分高管人员列席会议。

二、议案审议情况

(一)非累积投票议案

1、议案名称：关于贵阳银行股份有限公司董事会换届选举的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,225,921,195	98.9236	10,939,182	0.8827	2,399,600	0.1937

2.00议案名称：关于选举贵阳银行股份有限公司第六届董事会非独立董事的议案

2.01议案名称：张正海先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,210,195,872	97.6547	28,954,445	2.3364	109,660	0.0089

2.02议案名称：盛军先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,205,921,670	97.3098	31,074,207	2.5074	2,264,100	0.1828

2.03议案名称：李松芸先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,215,144,672	98.0540	21,891,905	1.7665	2,223,400	0.1795

2.04议案名称：邓勇先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,214,733,052	98.0208	21,891,905	1.7665	2,635,020	0.2127

2.05议案名称：梁诚先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,215,233,972	98.0612	21,761,905	1.7560	2,264,100	0.1828

2.06议案名称：余瑞女士

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,213,717,472	97.9388	23,278,405	1.8784	2,264,100	0.1828

2.07议案名称：周业俊先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,215,260,972	98.0634	21,734,905	1.7538	2,264,100	0.1828

2.08议案名称：张清芬女士

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,215,260,972	98.0634	21,707,905	1.7516	2,291,100	0.1850

3、议案名称：关于贵阳银行股份有限公司监事会换届选举的议案

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,226,071,495	98.9357	10,875,482	0.8775	2,313,000	0.1868

4.00议案名称：关于选举贵阳银行股份有限公司第六届监事会非职工监事的议案

4.01议案名称：张文婷女士

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,224,298,495	98.7927	12,614,482	1.0179	2,347,000	0.1894

4.02议案名称：吕凡先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,225,801,295	98.9139	11,097,982	0.8955	2,360,700	0.1906

4.03议案名称：彭文宗先生

审议结果：通过

表决情况：

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	1,225,801,295	98.9139	11,097,982	0.8955	2,360,700	0.1906

(二)累积投票议案表决情况

5.00关于选举贵阳银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案

议案序号	议案名称	得票数	得票数占出席会议有效表决权的比例(%)	是否当选
5.01	侯福宁先生	1,216,850,498	98.1917	是
5.02	柳永明先生	1,220,933,561	98.5211	是
5.03	罗荣华先生	1,216,820,493	98.1892	是
5.04	唐雪松先生	1,220,689,360	98.5014	是
5.05	朱乾宇女士	1,220,689,962	98.5015	是
5.06	沈朝晖先生	1,240,189,364	100.0749	是

(三)涉及重大事项，5%以下股东的表决情况

议案序号	议案名称	同意		反对		弃权	
		票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
1	关于贵阳银行股份有限公司董事会换届选举的议案	556,489,543	97.6591	10,939,182	1.9197	2,399,600	0.4212
2.00	关于选举贵阳银行股份有限公司第六届董事会非独立董事的议案	-	-	-	-	-	-
2.01	张正海先生	540,764,220	94.8994	28,954,445	5.0812	109,660	0.0194
2.02	盛军先生	536,490,018	94.1494	31,074,207	5.4532	2,264,100	0.3974
2.03	李松芸先生	545,713,020	95.7679	21,891,905	3.8418	2,223,400	0.3903
2.04	邓勇先生	545,301,400	95.6957	21,891,905	3.8418	2,635,020	0.4625
2.05	梁诚先生	545,802,320	95.7836	21,761,905	3.8190	2,264,100	0.3974
2.06	余瑞女士	544,285,820	95.5175	23,278,405	4.0851	2,264,100	0.3974
2.07	周业俊先生	545,829,320	95.7883	21,734,905	3.8142	2,264,100	0.3975
2.08	张清芬女士	545,829,320	95.7883	21,707,905	3.8095	2,291,100	0.4022
3	关于贵阳银行股份有限公司监事会换届选举的议案	556,639,843	97.6855	10,875,482	1.9085	2,313,000	0.4060
4.00	关于选举贵阳银行股份有限公司第六届监事会非职工监事的议案	-	-	-	-	-	-
4.01	张文婷女士	554,866,843	97.3743	12,614,482	2.2137	2,347,000	0.4120
4.02	吕凡先生	556,369,643	97.6381	11,097,982	1.9476	2,360,700	0.4143
4.03	彭文宗先生	556,369,643	97.6381	11,097,982	1.9476	2,360,700	0.4143
5.00	关于选举贵阳银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案	-	-	-	-	-	-
5.01	侯福宁先生	547,418,846	96.0673	-	-	-	-
5.02	柳永明先生	551,501,909	96.7838	-	-	-	-
5.03	罗荣华先生	547,388,841	96.0620	-	-	-	-
5.04	唐雪松先生	551,257,708	96.7410	-	-	-	-
5.05	朱乾宇女士	551,258,310	96.7411	-	-	-	-
5.06	沈朝晖先生	570,757,712	100.1630	-	-	-	-

(四)关于议案表决的有关情况说明

无。

三、律师见证情况

1、本次股东大会见证的律师事务所：北京市金杜律师事务所

律师：高照、朱泽鑫

2、律师见证结论意见：

公司本次股东大会的召集和召开程序符合《公司法》《证券法》等相关法律法规和《公司章程》的规定；现场出席本次股东大会的人员和召集人的资格合法有效；本次股东大会的表决程序和表决结果合法有效。

四、备查文件目录

1、经与会董事和记录人签字确认并加盖董事会印章的股东大会决议；

2、经见证的律师事务所主任签字并加盖公章的法律意见书。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会
2024年7月4日

证券代码：601997　　证券简称：贵阳银行　　公告编号：2024-034
优先股代码：360031　　优先股简称：贵银优1

贵阳银行股份有限公司关于上海证券交易所对公司2023年年度报告信息披露监管工作函的回复公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

近日，贵阳银行股份有限公司(以下简称公司、本行或贵阳银行)收到上海证券交易所《关于贵阳银行股份有限公司2023年年度报告的信息披露监管工作函》(上证公函【2024】0741号)(以下简称《监管工作函》)，要求公司作出书面回复，并履行信息披露义务。收到《监管工作函》后，公司积极组织相关部门就各个问题进行逐项核查并作出说明，现就《监管工作函》中的有关问题回复并公告如下：

一、关于经营业绩。年报显示，报告期内，公司实现营业收入150.96亿元，同比下降3.50%，实现归母净利润55.62亿元，同比下降8.92%。与此同时，报告期内，公司信用减值损失48.98亿元，同比增长14.30%，其中，发放贷款及垫款信用减值损失41.73亿元，同比增长35.58%，金融投资信用减值损失3.93亿元，同比下滑58.54%。公司净利润同比下降的主要原因是市场利率整体下行使得公司利息净收入出现下滑，以及公司计提信用减值损失有所增加。请公司补充披露：(1)区分规模因素、利率因素，量化分析对利息净收入变动的影响；(2)区分行业、贷款分类，列示发放贷款及垫款金额、信用减值损失计提情况，量化分析本期发放贷款和垫款信用减值损失增加的原因及合理性；(3)结合公司金融投资的具体情况，量化分析本期金融投资信用减值损失大幅减少的原因及合理性。请年审会计师发表意见。

【回复】

(1)区分规模因素、利率因素，量化分析对利息净收入变动的影响。

2023年，本行实现利息净收入135.76亿元，较上年减少2.56亿元，下降1.85%。其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加8.35亿元，平均收益率和平均成本率变动导致利息净收入减少10.91亿元。

下表列示本行资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的影响。

单位：千元

项目	2023年与2022年对比		
	规模因素	利率因素	净增/(减)
资产			
发放贷款及垫款	2,081,681	-196,760	1,884,921
长期应收款	70,037	-247,188	-177,151
存放中央银行款项	12,792	-16,021	-3,229
存放同业	-23,624	13,776	-9,848
债券投资	192,818	-328,744	-135,926
资产管理计划及信托计划	-771,336	-535,510	-1,306,846
买入返售	40,822	57,872	98,694
拆放同业	-20,756	-17,657	-38,413
利息收入变化	1,582,434	-1,270,232	312,202
负债			
存款	580,466	-74,421	506,045
同业拆入	23,495	-46,897	-23,402
已发行债券	-254,903	-88,048	-342,951
同业及其他金融机构存放	42,946	-15,855	27,091
向中央银行借款	277,416	-14,550	262,866
卖出回购	77,603	60,627	138,230
其他	37	-	37
利息支出变化	747,060	-179,144	567,916
净利息收入变化	835,374	-1,091,088	-255,714

注：规模因素的影响根据平均余额的变化衡量，利率因素的变化根据平均利率的变化衡量。由平均余额和平均利率共同引起的变化分配在利率变化中。

会计师的核查程序及意见：

关于经营业绩的问题(1)

在对贵阳银行2023年度的财务报表审计中，我们针对利息收入及利息支出主要执行了以下审计程序：

1.了解、测试和评价与利息收入及利息支出相关内部控制(含相关的数据质量和信息系统)的设计和执行情况。

2.针对利息收入和利息支出，执行分析程序：

1)按产品(如：贷款，票据贴现，与同业/央行的拆借，金融投资，存放同业及同业存放，活期/定期存款等)的收益率/成本率，将本年收益率/成本率与适用的基准利率进行比较。

2)取得利息收入、利息支出的明细，将本年各账户金额与上年金额比较。

3)取得日均余额表及科目余额表，通过比较相关贷款、存款、拆借等科目的平均余额、期限分布等，复核其利息收入/支出的合理性。

4)重新测算本年净利息收益率和净利息率，并结合人民银行公布的中央银行基准利率、贷款市场报价利率、金融机构人民币存款基准利率以及银行间同业拆放利率进行分析。

3.获取利息计提明细清单，检查是否所有重大生息资产及付息负债均包含在内、利率是否符合国家政策及银行内部规定、利息计提基数是否计算正确、利息是否按照设定的利息计提公式计算；对于手工计息或手工进行利息调整的，了解是否有合理原因，并抽取重大利息调整凭证进行测试。

4.对于重大的表外利息收回，结合贷款本金变动分析其合理性，检查相应本金或利息收回的原始资料，确认依据是否充分、是否计入正确的会计期间。

5.检查已减值贷款利息冲转是否正确处理。

基于我们为贵阳银行2023年度的财务报表整体发表审计意见执行的审计工作，我们认为贵阳银行对利息收入及利息支出的计量和确认与公司的会计政策相符且在所有重大方面符合企业会计准则的相关规定。公司对利息净收入变动影响的分析说明，在所有重大方面与我们在执行审计工作中获取的资料以及了解的信息一致。

(2)区分行业、贷款分类，列示发放贷款及垫款金额、信用减值损失计提情况，量化分析本期发放贷款和垫款信用减值损失增加的原因及合理性。

①区分行业、贷款分类，列示发放贷款及垫款金额、信用减值损失计提情况如下：

单位：千元

贷款类型	行业	2023年末		2022年末		净增/(减)	
		贷款金额	减值准备	贷款金额	减值准备	贷款金额	减值准备
对公类贷款	建筑业	64,830,397	2,866,378	63,550,937	2,114,421	1,279,460	751,957
	房地产业	37,087,241	2,384,808	25,424,912	2,577,980	11,662,329	-193,172
	批发和零售业	36,678,345	1,600,257	28,704,394	672,167	7,973,951	928,090
	水利、环境和公共设施管理业	27,555,940	552,373	20,111,892	307,828	7,444,048	244,545
	租赁和商务服务业	23,287,005	816,765	22,447,144	449,258	839,861	367,507
	交通运输、仓储和邮政业	21,078,376	487,970	19,468,839	245,358	1,609,537	242,612
	制造业	21,060,841	292,565	16,663,963	731,900	4,396,878	-439,335
	农、林、牧、渔业	9,825,258	275,026	9,444,381	159,617	380,877	115,409
	教育	9,176,913	164,126	8,270,799	98,774	906,114	65,352
	卫生和社会工作	6,465,772	75,247	6,329,386	240,248	136,386	-165,001
	采矿业	5,595,562	52,512	5,396,275	87,779	199,287	-35,267
	住宿和餐饮业	4,099,368	173,685	2,369,328	200,678	1,730,040	-26,993
	电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3,416,350	46,342	2,445,058	93,813	971,292	-47,471
	居民服务和其他服务业	1,341,732	25,746	1,013,210	33,255	328,522	-7,509
	信息传输、计算机服务和软件业	1,006,907	37,675	1,046,108	24,488	-39,201	13,187
	文化、体育和娱乐业	910,457	143,741	774,064	111,061	136,393	32,680
	科学研究、技术服务和地质勘察业	537,805	7,782	473,767	5,946	64,038	1,836
	公共管理和社会组织	90,000	1,456	85,810	1,130	4,190	326
	买断式转贴现	1,162,057	274	3,018,812	3,254	-1,856,755	-2,980
个人类贷款		48,834,289	2,623,460	48,249,969	2,650,758	584,320	-27,298
合计		324,040,615	12,628,188	285,289,048	10,809,713	38,751,567	1,818,475

②本期发放贷款和垫款信用减值损失增加的原因及合理性

本行严格按照《企业会计准则》和《商业银行预期信用损失法实施管理办法》等监管要求，采用预期信用损失法计量减值准备。2023年，本行贷款和垫款信用减值损失(含贴现)41.73亿元，同比增长35.58%，主要原因是：

一是受宏观经济形势影响，当前国内正处在结构调整转型的关键阶段，市场经营主体的信心和经济回升的动力都需要进一步增强，部分行业(如建筑业、批发和零售业)复苏缓慢，部分客户风险质态有所劣化。本行针对已识别的风险特征，严格按照预期信用损失法增提减值，以抵御潜在风险。

二是受本行不良贷款下迁影响，整体不良贷款结构有所调整，根据风险分类结果增加不良贷款减值计提。本行次级类贷款和可疑类贷款迁徙率较上年末有所上升，其中次级类贷款下降迁徙金额同比增加8.10亿元；可疑类贷款下降迁徙金额同比增加5.29亿元，导致不良资产尾部风险加大，为匹配相应风险增提减值。

三是贷款业务投放规模增长，贷款减值准备相应增加。截至2023年末，本行贷款及垫款总额3,240.41亿元，较年初增加387.52亿元，较上年增加额303亿元多增84.52亿元。同时，本行坚持稳健审慎的风险偏好，强化预期信用损失法管理，进一步加大拨备计提力度，确保减值能够有效抵补风险。截至2023年末，本行贷款及垫款较年初增长13.58%，贷款减值准备较年初增加18.18亿元，增长16.82%。

从计提结果看，截至2023年末，本行拨贷比为3.9%，较上年末增加0.11个百分点，在上市城商行中处于前列，本行贷款减值损失整体计提保持平稳，相关指标均满足监管要求，拨备能有效抵补风险。

(3)结合公司金融投资的具体情况，量化分析本期金融投资信用减值损失大幅减少的原因及合理性。

2023年本行金融投资信用减值损失3.93亿