

# 贵阳银行股份有限公司

---

2022-58

## 贵阳银行 2023 年度同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

### 一、发行人基本情况

#### (一) 基本信息

中文名称：贵阳银行股份有限公司

英文名称：BANKOFGUIYANGCO., LTD.

法定代表人：张正海

成立日期：1997 年 4 月 9 日

注册地址：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

邮政编码：550081

联系地址：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

网址：[www.bankgy.cn](http://www.bankgy.cn)

经营范围：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。

## （二）历史沿革

贵阳银行前身为贵阳市城市合作银行，系 1996 年 11 月 25 日经中国人民银行批准，在原贵阳市 25 家城市信用社及联社的清产核资基础上，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批准，更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010 年 9 月 20 日，经中国银行业监督管理委员会批准，更名为贵阳银行股份有限公司。2016 年 8 月，首次公开发行股票在上海证券交易所上市，股票代码 601997，全行下辖 9 个省内

分行、1 个省外分行，机构网点实现贵州省 88 个县域全覆盖，发起设立贵阳贵银金融租赁有限责任公司和广元市贵商村镇银行股份有限公司，初步形成立足贵州、辐射西南的服务网络。

成立 20 余年来，贵阳银行始终秉承“服务城乡居民、服务小微企业、服务地方经济”的办行宗旨，坚持打造特色化、本土化的中小微企业金融服务体系，品牌影响力不断提升，在英国《银行家》杂志发布的“2022 全球银行 1000 强排名”中，本行排名上升至 196 位；入选英国品牌评估机构“品牌金融”发布的 2022 年全球银行品牌价值 500 强，位列第 244 位；在 2022 年中国银行业协会发布的中国银行业 100 强排名第 38 名。

### （三）股本结构

截至 2022 年三季度末，贵阳银行股东总数为 75297 户。

贵阳银行前十大股东持股情况表

单位：万股、%

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	贵阳市国有资产投资管理公司	46,860	12.82%
2	贵州乌江能源投资有限公司	20,083	5.49%
3	贵阳市工业投资有限公司	15,385	4.21%
4	遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	14,363	3.93%
5	贵州神奇投资有限公司	10,012	2.74%
6	贵阳市投资控股集团有限公司	9,271	2.54%
7	中融人寿保险股份有限公司一分红产品	8,857	2.42%
8	香港中央结算有限公司	8,570	2.34%
9	仁怀酱酒（集团）有限责任公司	6,816	1.86%

10	中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	5,298	1.45%
----	--------------------	-------	-------

#### （四）经营状况及业务发展情况

##### 1. 经营状况

2022年，面对复杂严峻的经济形势和省内疫情的挑战，本行积极贯彻落实各级党委政府决策部署和监管要求，紧紧围绕贵州省“一二三四”总体发展思路和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展，积极抢抓新国发2号文件重大机遇，以高质量发展为统揽，保持战略定力，以“稳经济、保主体”为重点，有效服务实体经济，加大减费让利力度，为抗疫保供重点企业提供融资保障及企业复工复产纾困解难，持续推动自身业务转型和结构调整，强化风险管控和不良化解，整体实现了规模、质量、效益的协调发展。

截至三季度末，本行资产总额 6395.17 亿元，较年初增加 308.3 亿元，增长 5.07%；贷款总额 2743.63 亿元，较年初增加 193.74 亿元，增长 7.60%，贷款增速高于资产增速。存款总额 3754.60 亿元，较年初增加 157.16 亿元，增长 4.37%。各项指标具体如下表所示：

贵阳银行 2020-2022 年 9 月主要指标情况表（合并口径）

单位：亿元、%

序号	项目	2022年9月	比上年末增减	比上年末变动	2021年末	2020年末
1	总资产	6395.17	308.3	5.07%	6086.87	5906.80
2	贷款及垫款	2743.63	193.74	7.60%	2549.89	2310.10
3	总负债	5820.43	274.16	4.94%	5546.27	5462.29

4	吸收存款	3754.60	157.16	4.37%	3597.44	3551.45
5	所有者权益	574.74	34.14	6.32%	540.60	444.52
6	营业收入	120.68	-	-	150.04	160.81
7	利润总额	47.88	-	-	67.95	67.37
8	净利润	44.73	-	-	62.56	61.43
9	净息差	2.36%	0.10%	-	2.26%	2.52%
10	资产利润率	0.96%	-0.08%	-	1.04%	1.07%
11	成本收入比	23.57%	-3.89%	-	27.46%	23.84%
12	流动性比例	83.66%	-5.47%	-	89.13%	88.08%
13	资本充足率	14.07%	0.11%	-	13.96%	12.88%
14	一级资本充足率	11.93%	0.18%	-	11.75%	10.53%
15	核心一级资本充足率	10.84%	0.22%	-	10.62%	9.30%
16	拨备覆盖率	259.42%	-11.61%	-	271.03%	277.30%
17	不良贷款率	1.53%	0.08%	-	1.45%	1.53%

## 2. 对公业务发展情况

本行紧跟宏观政策导向，加大重点领域资源配置和贷款投放力度，保持对公信贷持续增长；进一步优化信贷结构，提高信贷资金精准直达性，围绕全省“四化”重点工程、重点项目和“强省会”重点领域提供配套融资，信贷资金重点投向制造业、绿色产业、高新科技企业、民营企业和普惠等实体领域，切实降低实体经济融资成本，助力稳定经济、保市场主体，满足稳企纾困的金融需求。截至三季度末，对公贷款余额 2272 亿元，较年初增长 9.24%，前三季度累计投放对公贷款 647 亿元；对公存款余额

2000 亿元，母公司对公客户数 29.38 万户，较年初增加 1.46 万户。

本行坚持服务地方经济，大力扶持全省重点优势产业，截至三季度末，“四化”领域贷款余额 1328 亿元，较年初增长 6.39%，前三季度累计投放“四化”贷款 279 亿元；“强省会”贷款余额 1201 亿元，较年初增长 2.84%，前三季度累计投放“强省会”贷款 391 亿元，占全部对公贷款投放金额的 60.49%。制造业贷款余额 166 亿元，较年初增长 7.08%。大力支持乡村振兴，推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴战略的有效衔接，涉农贷款余额 1279 亿元，较年初增长 10.24%。积极发展绿色金融，加强对绿色产业的信贷支持，母公司绿色贷款余额 267 亿元，较年初增长 17.51%；子公司贵阳贵银金融租赁有限责任公司绿色租赁本金余额 152 亿元，占全部租赁本金余额的比例为 54.41%。持续打造投行品牌，全力为客户提供定制化直接融资服务，承销直融产品存续规模 97 亿元，较年初增加 12 亿元。

### 3. 零售业务发展情况

本行坚持以客户为中心，以市场为导向，深化体制机制改革，按照“四稳四提”的工作要求和推进零售数字化转型发展的战略部署，加强零售各业务板块之间的统筹、协调，推动财富管理、普惠金融、消费金融和基础零售不断突破。建立数字化营销体系，强化零售客户资源共享、产品研发和交叉营销，提升客户资源和渠道资源的使用效率，以平台化、线上化、智能化、综合化方式

增强获客、活客、运营、风控能力；精进客户服务与价值挖掘，借力科技数字化力量，树立“全量客户理念”，推进超级 APP、“爽生活”“产品+服务”体系的建设和运营，夯实零售客户基础，提升零售客户端体验，实现零售业务贡献度持续提升。在《银行家》杂志举办的“2022 中国金融创新奖”评选中，本行“零售客户数字化营销实践”项目荣获“十佳零售银行创新奖”。

截至三季度末，储蓄存款余额 1638 亿元，较年初增加 186 亿元，增幅 12.83%，储蓄存款占存款总额比例约 43.62%，较年初上升 3.27 个百分点；零售客户数达 1211 万户，较年初增加 31 万户。不断完善“数谷 e 贷”“爽按揭”“爽快贷”“爽农贷”四大“爽贷”系列品牌，零售贷款余额 472 亿元，较年初增加 1.54 亿元。积极贯彻落实普惠金融政策，助力小微企业和个体工商户等市场主体减负，普惠小微企业贷款余额 298 亿元，较年初增加 31 亿元，增速 11.56%，前三季度累计新发放普惠小微企业贷款 175 亿元，平均利率同比下降 32 个 BP。坚持“房住不炒”定位，严格执行差别化住房信贷政策，合理调整个人住房贷款执行利率，母公司个人住房按揭贷款余额 189 亿元，较年初增加 15 亿元，资产质量稳定，整体风险可控。积极发展个人综合消费贷款，“爽快贷”业务余额 12 亿元，较年初增加 1.43 亿元。积极发展财富管理业务，服务财富客户数 34 万户，较年初增加 2.89 万户，增长 9.25%；管理财富客户资产规模 1740 亿元，较年初增加 105 亿元，增长 6.41%。

## （五）财务状况

2022年前三季度，实现营业收入120.68亿元，较上年同期增加11.46亿元，同比增长10.49%；实现归属于母公司股东的净利润43.89亿元，较上年同期增加0.38亿元，同比增长0.87%；归属于母公司普通股股东的每股净资产13.83元，较年初增加0.88元；基本每股收益1.2元，较上年同期减少0.06元；加权平均净资产收益率（年化）11.93%，较上年同期下降1.79个百分点；总资产收益率（年化）0.96%，较上年同期下降0.04个百分点。

## （六）风险管理

### 1. 全面风险管理体系

#### （1）风险管理的目标

通过建设与本行业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系，丰富风险管理技术与手段，持续提升全面风险管理能力和精细化管理水平，有效地识别、计量、评估、监测、报告及合理应对各类风险，同时降低突发性事件的冲击，将风险控制在可接受的范围内，确保全行各项业务安全稳健运行，严守“不发生单体风险，不引发区域性和系统性风险”的底线，实现风险调整后收益最大化，努力提升股东回报。

#### （2）风险管理的原则

匹配性原则；全覆盖原则；独立性原则；战略目标导向和有效性原则。

### （3）全面风险管理体系

本行将风险管理视为核心竞争力之一，执行业务运营与风险管理并重的发展战略，从管理架构、政策制度、业务流程、问责考核等方面建立了涵盖“总分支”三级及附属机构的全面风险管理体系，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层、附属机构在风险管理中的具体职责，将全集团承担的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、洗钱风险、声誉风险等主要风险纳入全面风险管理范畴，形成了由业务部门、风险管理职能部门和内部审计监督部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，推动全面风险的有效管理，共同致力于集团风险管理目标的实现。

#### 2. 各类主要风险状况说明

本行始终坚持“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险管理理念，围绕“百年好银行”发展愿景，不断完善风险管理体系，持续推进风险管理技术和手段的更新，狠抓风险管理工具的落地应用，有序开展各类风险的识别、计量、监测、控制工作，不断提升全面风险管理水平和重大金融风险的防范化解处置能力，保障各项业务稳健可持续发展。

##### （1）信用风险

本行密切关注国内外经济金融形势和市场变化，积极应对新冠疫情带来的经济社会变化和影响，不断强化信用风险管理工具应用，加强信用风险防范与治理力度，提升信用风险管理专业化

和精细化水平，全行授信资产稳步增长，资产质量保持稳定。一是进行了信贷体制改革，成立“信贷投资管理部”提升信贷经营业务规范化、专业化管理水平，加强信用风险管理，全面加强信贷全流程的统一管控，坚持防风险与促发展并重。二是加强地方政府融资平台、房地产风险防控以及高负债经营企业风险排查，分类施策重点监测企业经营情况，切实强化客户风险管理措施。三是按年制定资产质量控制方案，确定资产质量各项指标年度控制目标，并按季度层层分解、落实责任。四是继续加强疫情防控金融支持，落实中央及各级监管部门文件精神，尤其是出台多次支持受疫情影响企业复工复产的纾困政策。五是坚持遵循“真实性原则、及时性原则、重要性原则、审慎性原则”对信贷风险资产进行准确分类，全面、动态地反映本行资产质量状况，并根据分类结果针对性采取防范化解措施。六是强化信用风险管理工具和方法的落地运用，进一步提升风险管理的精细化管理水平。七是强化信用风险控制指标的考核，突显审慎和稳健。

## （2）流动性风险

本行高度重视流动性风险管理工作，将流动性风险纳入全面风险管理体系，建立健全适时、合理、有效的流动性风险管理机制，遵循“审慎性、分散性、有效性、相关性”原则，实行集中的流动性风险管理模式。本行根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力确定流动性风险偏好，对流动性风险实施限额管理，保持合理的备付水平，确保有充足

的现金流满足资产增长和到期债务支付的需要，审慎评估信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险等对资产负债流动性的影响；对表内外资产负债的产品、交易对手、行业、融资来源等进行集中度管理，防止过度集中引发的流动性风险；在引入新产品、新业务和建立新机构之前，充分评估可行性研究中可能对流动性风险产生的影响，并完善相应的风险管理政策和程序。本行根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强负债质量管理、资产负债期限错配和集中度管理，不断优化资产负债的业务结构和期限结构，逐步降低对同业负债依赖程度，提高负债稳定性。建立符合监管要求的流动性风险限额管理体系，按季监测可能引发流动性风险的特定情景或事件，提高风险预警的有效性。进一步完善流动性风险管理机制，改进流动性风险管理技术，实现对流动性风险的识别、计量、监测，不断提高流动性风险防控能力。上半年未发生流动性风险事件，各项流动性指标达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。

### （3）市场风险

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，实行独立、集中、统筹的市场风险管理模式，形成了金融市场业务前、中、后台相分离的管理组织架构。前三季度，本行持续优化市场风险管理体系，密切关注市场风险状况。一是不断优化市场风险偏好和限额管理体系，每年更新偏好和限额指标并持续监测分析，及时对可能超限的指标进行风险提示，本行各项市场风险指标均控制在风

险偏好以内，市场风险水平总体保持稳定；**二是**运用系统工具，从敏感性分析、VaR分析、损益分析、价格监测等方面计量市场风险，并定期编制市场风险管理报告和开展压力测试；**三是**强化制度建设，进一步完善与市场风险管理及业务相关的制度；**四是**持续优化系统工具，新增债券集中度、评级变动、资产配置分析等监测维度，及时将衍生品、包销余券等新产品纳入市场风险系统监测计量中；**五是**加强同业交易对手管理，严格同业机构准入和退出，并通过同业预警信号设置，升级改造预警系统，及时捕获负面信息；**六是**加大对创新业务所包含的市场风险的审查评估力度，确保新业务的市场风险及早被识别并纳入监测范围。

#### （4）操作风险

本行深入贯彻“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险理念，聚焦薄弱环节和重点领域风险防控，切实开展年度操作风险与控制自我评估、指标监测、操作风险压力测试等；持续开展操作风险问题整改，着力提升全行操作风险管控能力，操作风险整体可控。**一是**持续开展年度操作风险与控制自我评估，对全行重要业务条线进行操作风险点和控制措施的识别评估，并对评估存在的问题点和薄弱环节督促整改。**二是**通过损失数据收集、关键风险指标监测、年度压力测试等方式，逐步提高操作风险的前瞻性预防和精细化管理。**三是**定期报告操作风险管理情况，总结操作风险管理现状和存在的问题并及时采取措施。**四是**强化员工日常行为管理，抓好全行重要岗位人员轮岗工作，持续开展案件防

控工作。**五是**将操作风险管理情况纳入全行考核，对操作风险检查结果实施问责，强化违规问责震慑。**六是**切实强化产品创新操作风险审查和评估，力求保障在风险可控前提下不断提升创新能力。

#### （5）合规风险

本行以“审慎合规，全程管控，恪守底线”为主导，防范合规风险、堵塞漏洞、强化管理，有序开展合规风险管理工作。**一是**持续开展“内控合规建设年”行动。制定《贵阳银行 2022 年度内控合规管理建设年活动工作方案》，组织全行开展对制度的“立改废”工作，夯实制度建设的日常管理。截至三季度末，本行共有制度 951 个。前三季度，新发布制度 84 个、修订制度 60 个，废止制度 24 个。**二是**加强合规文化建设。采取集中培训的形式，组织各部门、各分支机构开展“贵阳银行合规管理员规章制度建设培训”；聘请外部专业讲师开展《个人信息保护法》线上专题讲座，教育引导干部员工筑牢思想道德防线、遵章守纪、合规经营；编发 5 期《贵阳银行合规简报》，通过典型案例分析，及时揭示相关业务风险。**三是**持续开展案件防控工作。为落实案防工作责任，召开案防分析会，组织各部门、各分支行层层签订案件防控工作目标责任书；部署全行案防工作重点，制定 2022 年案防工作方案，组织开展重点领域、重点环节的风险排查。**四是**强化全行员工行为管理。按月开展员工异常行为排查，加强对基层员工、关键岗位人员的行为管理；加强员工教育培训，不断

提升员工诚实守信的职业操守、遵章守纪的合规操作意识。

#### （6）信息科技风险

本行紧密围绕“控风险、保稳定、促发展”的总体原则，不断建立和完善信息科技风险管理机制，提升防范和化解风险能力。全年各类信息系统安全平稳运行，公司未发生区域性、系统性的信息科技风险。一是完善制度规范及工作机制，推动科技侧组织级项目立项、项目管控流程的落地；二是完善 IT 服务台运作模式，统一收口全行信息科技咨询、问题、事件、服务入口管理；三是开展应急演练工作，加强业务连续性。完成了网联系统和银联无卡支付系统的同城灾备系统真实接管演练，以及接入人行金融城域网、OA 系统、电子渠道运营商网络系统的同城灾备切换演练，成功验证了同城灾备系统的有效性；四是开展了计算病毒爆发应急演练，验证防病毒系统防御功能和态势感知系统监测准确性，提升防病毒应急响应能力；五是做好风险排查和安全评估，开展本行 15 个重要系统的漏洞扫描和安全基线配置检查工作；六是稳妥有序推动信创工作，实现 OA、邮箱、供应链等信创项目的单轨运行。

#### （7）声誉风险

本行在声誉风险预防、监测和处置等方面全面加强管理，加大正面宣传力度，提高舆情引导能力，有效防范声誉风险，及时处置有关舆情，未发生重大声誉事件。一是坚持预防先行，提升舆情防控效力。采用风险提示函等方式进一步落实声誉风险预评

估制度，定期排查舆情隐患，并制定应对预案、抓好执行。二是丰富处置手段，提升声誉风险应对能力。采取线上监测软件和声誉风险管理员线下监测相结合的方式，全方位开展声誉风险隐患监测，提前布防、及时处理，做到舆情处早、处小。三是强化正面宣传，提高声誉风险抵抗力。通过自有新媒体矩阵做好日常正面宣传，进一步扩大宣传覆盖面，营造良好舆论环境。四是强化培训指导，凝聚声誉风险管理合力。组织开展声誉风险管理专项培训，开展声誉风险应急演练，提高各分支行、各部门、各子公司声誉风险防范意识，形成全行上下重视声誉风险管理工作的良好氛围。

#### （8）银行账簿利率风险

本行银行账簿利率风险的管理目标与策略是确保本行在一个可接受的银行账簿利率风险范围内经营业务，平衡银行账簿利率风险与收益，最终实现股东价值最大化。本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的银行账簿利率风险治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证利率风险管理的有效性。建设并优化利率风险管理系统，为银行账簿利率风险全流程管理提供支持。制定包括风险策略、风险偏好、限额体系等在内的风险管理政策框架，并定期对银行账簿利率风险管理流程进行评估和完善，不断提升利率风险管理精细化水平，确保利率风

险治理架构、计量、系统等方面均满足监管要求，并有效识别、计量、监测与管控各项业务所承担的利率风险。本行主要采用利率敏感性缺口分析、久期分析、限额指标分析、情景模拟及压力测试等方法，定期评估不同利率条件下利率变动对净利息收入和公司净值的影响，并通过资产负债管理报告、银行账簿利率风险管理报告、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略，优化本行利率风险敞口，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。前三季度，本行密切关注政策动向和外部利率环境变化，加强对银行账簿利率风险监测和管理，完善系统建设，持续提升风险监测和定价行为评估能力，引导业务组合重定价期限改善，确保将本行银行账簿利率风险整体控制在合理水平。

## （七）公司治理

### 1. 治理结构

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规以及中国银保监会、中国证监会、上海证券交易所等监管要求，系统修订和制定《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《股东大会对董事会授权方案》《董事会对行长授权方案》《信息披露事务管理制度》《主要股东承诺管理办法》等公司治理基本制度，构建了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理架构；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、薪酬委员会、审计委员会、提名委员会、消费者权益保护委员会等7个专业委员

会；监事会下设监督委员会、提名委员会；高级管理层下设投资业务审查委员会、授信审查委员会、资产负债管理委员会、信用风险管理委员会、市场风险管理委员会、操作风险管理委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会、产品创新委员会、互联网金融发展委员会、风险模型评审委员会、中间业务管理委员会、零售银行委员会；董事会、监事会、高级管理层及各专门委员会制订了完备的议事规则和决策程序，配备了相应的工作人员，各个治理主体基本能够按照职责规定和规范程序履行相应职责。监事会从制度建设、合规情况和尽职情况三部分对董事、监事进行履职评价。

## 2. 组织结构

依据不相容职责相分离并且相互制衡的原则，着力构建分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构。现贵阳银行最高权力机构为股东大会，通过董事会进行管理和执行，由监事会行使监督职能。行长受聘于董事会，对贵阳银行日常经营管理全面负责。贵阳银行实行一级法人体制，各分支机构经营管理活动根据总行授权进行，并对总行负责。贵阳银行对各控股子公司实行集团并表管理。子公司按照贵阳银行的战略方向和发展思路开展经营管理，重大事项均先报贵阳银行审议确认。

## 3. 决策体系

股东大会是贵阳银行最高权力机构，董事会是全行经营管理决策机构。根据贵阳银行制定的《股东大会对董事会授权方案》

和《董事会对行长授权方案》，自上而下的授权管理体系进一步完善，股东大会、董事会和高级管理层之间的职责边界进一步清晰。同时，贵阳银行落实全面从严治党战略部署，把加强党的领导和完善公司治理统一起来，将贵阳银行党委研究讨论作为董事会、高级管理层决策重大问题的前置程序，进一步强化“党委领导核心、董事会战略决策、高管层授权经营和监事会依法监督”公司治理机制。

2022 年前三季度，贵阳银行共召开 1 次年度股东大会，审议通过议案 17 个；召开 3 次董事会例会和 6 次临时董事会会议的筹备工作，审议通过 81 个议案，召开 17 次董事会专门委员会会议的筹备工作，审议通过 76 个议案；召开 7 次监事会例会，审议通过 61 个议案，召开监事会监督委员会 3 次，审议通过 52 项议案，召开监事会提名委员会 3 次，审议通过 5 项议案。根据履职重点和监管要求，董事会、监事会和专门委员会加强对全面风险管理、流动性风险管理、内审工作、案件防控工作等事项的审议，完成了对董事、监事和高级管理人员 2021 年度履职评价、高级管理人员 2021 年度绩效考核，有序开展部分董事和高管人员的选聘和增补工作。贵阳银行持续加强规范关联交易管理和股权管理机制，依法合规、及时有效履行信息披露义务，不断优化投资者关系管理，加强集团并表管理，不断提高董事会履职效能和监事会监督职责，公司治理的科学性和有效性持续增强，治理效率得到进一步提升，保障了公司依法合规经营、持续稳健发展。

## 二、发行总结和发行计划

本年度本行同业存单发行总额度为 1200 亿元，其中人民币存单发行额度 1200 亿元，外币存单发行额度 0 亿美元，折合人民币 0 亿元。

### 1. 上年度同业存单发行情况

截至 2022 年三季度末，贵阳银行成功发行同业存单 137 期，实际发行量 820 亿元，三季度末余额 838.4 亿元。未发行一个月和三个月期限同业存单；发行六个月期限同业存单 49 期，实际发行量 462 亿元；发行九个月期限同业存单 36 期，实际发行量 147.9 亿元；发行一年期限同业存单 52 期，实际发行量 210.1 亿元。（以上数据口径为存单面额）

2. 如遇市场情况发生重大变化，发行人保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

## 三、发行安排

### 1. 发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

### 2. 发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称同业拆借中心）货币及债务工具发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

### 3. 登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存单的登记托管手续。

## 四、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在后者网站披露。披露内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

## 五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心或通过 iDeal 发送至“本币监测”账号。

## 六、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：贵阳银行股份有限公司

收款人账号：99010126800010038

汇入行名称：贵阳银行股份有限公司

支付系统清算行行号：313701098010

## 七、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网 (<http://www.chinamoney.com.cn/>) 进行披露。

## 八、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。

2022年12月30日