



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

**就上海证券交易所上市公司管理一部
《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》
问题 1-3 涉及财务报表项目问询意见的专项说明**

上海证券交易所上市公司管理一部：

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“我们”）接受委托，审计了贵阳银行股份有限公司（以下简称“贵阳银行”或“公司”）2023 年度按照企业会计准则编制的财务报表，并于 2024 年 4 月 26 日出具了编号为安永华明（2024）审字第 70028745_B01 号的无保留意见审计报告。

按照企业会计准则的规定编制财务报表是公司管理层的责任。我们对贵阳银行 2023 年度的财务报表执行审计程序的目的，是对贵阳银行的财务报表是否在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，是否公允反映了贵阳银行 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量表发表审计意见，不是对上述财务报表中的个别项目的金额或个别附注单独发表意见。

根据上海证券交易所上市公司管理一部（以下简称：“贵部”）出具的《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“工作函”），其中问题 1-3 涉及与财务报表项目相关的问题，我们阅读了公司对相关问题的回复，并就相关问题进行了仔细核查，现在逐项做出说明，具体如下：

**就上海证券交易所上市公司管理一部
《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》
问题 1-3 涉及财务报表项目问询意见的专项说明（续）**

一、工作函问题 1（关于经营业绩）中与财务报表项目相关的问题

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 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。

【具体问题（1）】

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；

（一）公司回复

请参见《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》。

（二）会计师回复

我们按照中国注册会计师审计准则的相关规定对贵阳银行 2023 年度的财务报表进行了审计，旨在对贵阳银行 2023 年度的财务报表整体发表审计意见。

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。

**就上海证券交易所上市公司管理一部
《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》
问题 1-3 涉及财务报表项目问询意见的专项说明（续）**

一、工作函问题 1（关于经营业绩）中与财务报表项目相关的问题（续）

【具体问题（2）-（3）】

请公司补充披露：（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。

（一）公司回复

请参见《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》。

（二）会计师回复

我们按照中国注册会计师审计准则的相关规定对贵阳银行 2023 年度的财务报表进行了审计，旨在对贵阳银行 2023 年度的财务报表整体发表审计意见。

在对贵阳银行 2023 年度的财务报表审计中，我们针对信用减值损失主要执行了以下审计程序：

1. 了解、测试和评价与预期信用损失相关内部控制（包括相关的数据质量和信息系统）的设计和执行情况。
2. 获取贷款以及金融投资损失准备变动表，核对本年计提和回拨金额与利润表中的信用减值损失金额是否一致，本年转出与对应科目转入金额是否一致，以及本年核销金额与审批结果是否一致。
3. 在内部信用风险模型专家的协助下，了解并评价管理层使用的预期信用损失计提政策，模型及方法。
4. 对于预期信用损失模型，执行以下程序：
 - 1) 检查预期信用损失计提方法是否保持一贯，是否存在重大改变，并评价其合理性。
 - 2) 检查单独计算减值及组合计算减值的清单，并将金额与总账核对一致。
 - 3) 结合宏观经济变化，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、信用风险是否显著增加等。
 - 4) 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及权重。
 - 5) 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，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。
 - 6) 检查预期信用损失计算结果的正确性。
5. 查看债券的信用评级信息是否发生重大变化，查看市价低于账面价值的债券，检查是否存在减值迹象。

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信用减值损失的计提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。公司对发放贷款及垫款信用减值损失以及本期金融投资信用减值损失量化分析的说明，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。

**就上海证券交易所上市公司管理一部
《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》
问题 1-3 涉及财务报表项目问询意见的专项说明（续）**

二、工作函问题 2（关于信贷资产）中与财务报表项目相关的问题

年报显示，报告期末，公司不良率为 1.59%，同比上升 0.14 个百分点；拨备覆盖率为 244.50%，同比下降 16.36 个百分点。关注到，报告期末，公司次级类贷款和可疑类贷款迁徙率分别为 94.71%和 96.61%，较上年期末 50.66%和 90.14%的迁徙率水平均有显著增长。

【具体问题（1）-（3）】

请公司补充披露：（1）结合分行业不良率情况、行业可比公司情况，说明公司不良率上升、拨备覆盖率下降的原因，以及对公司风险抵补能力的影响；（2）报告期内次级类、可疑类贷款明显向下迁徙的原因及合理性；（3）结合贷款风险分类方法，说明近三年相关政策和估计是否具有 consistency，是否符合监管规定。

（一）公司回复

请参见《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》。

（二）会计师回复

我们按照中国注册会计师审计准则的相关规定对贵阳银行 2023 年度的财务报表进行了审计，旨在对贵阳银行 2023 年度的财务报表整体发表审计意见。

在对贵阳银行 2023 年度的财务报表审计中，我们针对公司贷款风险分类主要执行了以下审计程序：

1. 了解、测试和评价与公司贷款风险分类相关的内部控制设计和执行情况。
2. 结合宏观形势变化及银行自身信贷政策变化，执行分析性程序：
 - 1) 对贷款余额分别按照贷款种类、行业、地区、担保方式、五级分类等进行分析。
 - 2) 分析重大的贷款质量迁徙、不良贷款和不良率变动原因，及其对贷款损失准备、拨备覆盖率等的影响。
 - 3) 分析贷款五级分类与逾期账龄的逻辑关系是否正确。
3. 获取信贷管理系统中的公司贷款清单，将其贷款总额与业务状况表及监管报表核对。
4. 对于公司贷款，抽取样本（包括重大样本、高风险行业及具有高风险特征的样本以及随机样本）执行信贷审阅，根据贷款主要还款来源（借款人）、次要还款来源（担保、抵质押等）综合分析本息归还能力，检查五级分类的准确性。其中，对于自 2023 年 7 月 1 日起新发生的业务，以及对于 2023 年 7 月 1 日前发生的已完成重新分类的业务，根据国家金融监督管理总局（原名：中国银保监会）发布的《商业银行金融资产风险分类办法》，检查五级分类的准确性；对于 2023 年 7 月 1 日前发生的尚未完成重新分类的业务，根据国家金融监督管理总局（原名：中国银保监会）发布的《贷款风险分类指引》，检查五级分类的准确性。
5. 获取不良贷款核销清单，对于重大核销，则获取并检查相关审批资料。
6. 获取不良贷款转让及抵债清单，对于重大不良贷款转让及抵债，检查转让合同、法院判决文件等相关资料，根据权利与义务转移、风险与收益承担情况核查会计处理的准确性。

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公司贷款风险分类与公司的信贷政策相符，贷款的阶段划分在所有重大方面符合企业会计准则的相关规定。公司针对本期不良率，拨备覆盖率以及次级、可疑贷款变动相关的分析及说明，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。

**就上海证券交易所上市公司管理一部
《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》
问题 1-3 涉及财务报表项目问询意见的专项说明（续）**

三、 工作函问题 3（关于存款结构）中与财务报表项目相关的问题

年报显示，2021-2023 年，公司经营活动现金流量净额分别为-141.14 亿元、-45.35 亿元、-5.71 亿元，其中吸收存款和同业存放款项净增加额均低于客户贷款及垫款净增加额，吸收存款压力较大。同时，公司存款结构变动明显，公司定活期存款比由 2022 年的 1.69 提升至 2023 年的 1.84。

【具体问题（1）-（2）】

请公司补充披露：（1）结合宏观经济和同行业公司情况，说明存款趋势变化的原因和合理性；（2）就上述因素是否可能影响公司业绩和经营充分提示风险。

（一）公司回复

请参见《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》。

（二）会计师回复

我们按照中国注册会计师审计准则的相关规定对贵阳银行 2023 年度的财务报表进行了审计，旨在对贵阳银行 2023 年度的财务报表整体发表审计意见。

在对贵阳银行 2023 年度的财务报表审计中，我们针对存款主要执行了以下审计程序：

1. 了解、测试和评价与存款相关的内部控制设计和执行情况。
2. 获取按存款类别的明细表，将其与总账及监管报表核对一致。
3. 针对存款执行分析性程序：
 - 1) 分别按照存款种类（如公司存款，个人存款，财政性存款等）、期限（如活期，定期等）等进行分析，对于重大的变动与管理层沟通原因并分析其合理性。
 - 2) 按照存款类型计算年末的应付利息与存款余额比率，调查重大及未预期的变化。
 - 3) 按存款种类或期限进行平均利率分析，并与央行基准利率、市场利率及上年相比较。
3. 获取从信息系统导出的完整公司存款明细清单，抽取样本进行函证以取得存款存在性和准确性的审计证据。

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存款的确认，分类和计量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。公司针对存款趋势变化的说明，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。

就上海证券交易所上市公司管理一部
《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》
问题 1-3 涉及财务报表项目问询意见的专项说明（续）

（此页无正文）

本函仅供公司就上海证券交易所上市公司管理一部于 2024 年 6 月 5 日出具的《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》向上海证券交易所上市公司管理一部报送相关文件使用，不适用于其他用途。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京

2024 年 7 月 4 日