

贵阳银行股份有限公司 2022 年度暨 2023 年第一季度业绩说明会记录

贵阳银行于 2023 年 5 月 5 日下午，在公司总部大楼以网络互动形式，面向全体投资者，召开了 2022 年度暨 2023 年第一季度业绩说明会。公司董事长、行长、副行长、首席财务官、董事会秘书、独立董事及相关部门负责人参加了会议交流，会议记录如下：

一、董事长致辞

大家下午好！非常高兴通过全景网平台与大家互动交流。我谨代表公司董事会对大家长期以来给予贵阳银行的关心和支持表示衷心感谢！

2022 年及 2023 年一季度，在多种超预期因素冲击的复杂形势下，我们始终坚守自身市场定位，积极融入和服务地方发展大局，深化关键领域改革，防范化解重点领域风险，在攻坚克难、砥砺奋进中书写高质量发展的新篇章。下面我向大家简要介绍贵阳银行 2022 年度及 2023 年一季度的主要经营情况。

经营业绩保持稳中有进的态势。一是业务规模稳健增长。2022 年末，资产总额 6,459.98 亿元，增长 6.13%。贷款总额 2,852.89 亿元，增长 11.88%。存款总额 3,836.38 亿元，增长 6.64%。零售贡献不断提升，储蓄存款余额 1,700.49 亿元，增长 17.13%，储蓄存款占比 44.33%，较年初上升 3.97 个百分点。二是盈利能力稳中有升。2022 年实现营业收入

156.43 亿元，同比增长 4.26%，归属于母公司股东的净利润 61.07 亿元，同比增长 1.02%；实现基本每股收益 1.60 元；加权平均净资产收益率 11.82%；总资产收益率 1.00%。三是资产质量保持平稳。深入推进“新增不良融资防御战、潜在风险阻击战、不良资产歼灭战”三场战役，稳妥化解重点领域风险，不良贷款率 1.45%，较上年末持平，较半年末下降 0.19 个百分点。四是风险抵御能力保持稳健，拨备覆盖率 260.86%，拨贷比 3.79%，资本充足率 14.16%，一级资本充足率 12.02%，核心一级资本充足率 10.95%。

转型改革向纵深推进。2022 年我们持续深化大公司、大零售、数字化转型，一是围绕“做强公司业务”，深入推进公司业务专业化、综合化、轻型化发展，再造公司业务分层分类的营销体系，深化“商行+投行+交易银行”综合金融联动服务。二是围绕“做大零售业务”，全面推进零售业务数字化、场景化、多元化转型升级，加速形成“大数据驱动、全渠道联动”发展模式；扩大客群基数、推进场景建设、强化业务协同，持续丰富“爽生活”场景建设，完善“爽心享”权益体系，提升“爽盈门”财富品牌影响力；全行个人 AUM 余额 2,298.97 亿元，增幅 4.01%。管理财富客户资产规模 1,767.38 亿元，增幅 8.09%。三是数字化转型提速提质。有序推进数据标准体系建设，构建数字化金融场景，数字赋能精准营销、智能风控、精进管理。

竞争优势不断加强。一是客户基础持续夯实。优化客户分层分类准入机制和分层分级营销维护机制，实施大中型企

业拓户行动，加强有贷户综合服务，有效客户持续增加；开展全量客户营销，母公司个人全量客户数 1,222.92 万户，较年初增加 42.5 万户；手机银行累计注册用户达 554.68 万户，较年初新增 24.95 万户；财富客户数共计 34.11 万人，较年初增加 2.9 万人。二是贷款结构不断优化。投向地方“四化”、“强省会”领域贷款余额分别为 1,413.63 亿元、1,099.82 亿元。深入开展“制造业金融服务年”活动，制造业贷款余额 172.91 亿元，增长 11.76%。民营企业贷款余额 385.82 亿元，增幅 0.38%。持续打造绿色生态特色银行，绿色贷款余额 282.16 亿元，增速 24.03%。三是成本管理成效显著。2022 年实现利息净收入 138.31 亿元，较上年增加 8.39 亿元，增长 6.45%，其中，利息支出较上年减少了 8.56 亿元，下降 5.38%，主要是由于本行加强负债管理，坚持存款“量价协调”发展理念，优化绩效考评机制，引导分支行增强存款成本控制意识，同时坚持向下耕耘，通过扩大客群基数、推进场景建设、强化业务协同等方式，增加低成本、交易类资金沉淀，负债成本整体改善。净息差 2.27%、净利差 2.12%，较上年各上升 0.01 个百分点，在同业中保持较高水平。

2023 年一季度，我们继续保持了规模、质量、效益的协调发展。资产总额达到 6,643.64 亿元，增长 2.84%；贷款总额 2960.51 亿元，增长 3.77%；存款总额 4003.86 亿元，增长 4.37%。2023 年一季度实现营业收入 37.39 亿元，同比增长 3.12%，归属于母公司股东的净利润 16.07 亿元，同比增长 1.07%；基本每股收益 0.44 元；年化加权平均净资产收益

率 12.24%；年化总资产收益率 1.00%。拨备覆盖率 260.31%，拨贷比 3.87%。

展望未来，我们坚持“稳字当头、稳中求进”，保持战略定力，坚定发展信心，坚持以高质量发展统揽全局，做好稳增长、调结构、防风险、强基础等工作。

我们希望通过此次网上交流活动，听取广大投资者的意见和建议，进一步增进各位对贵阳银行的了解和支持，促进本行未来更好的发展。谢谢！

二、互动交流

1、贵公司花了好几亿投资软件，请问已在哪些方面起到作用并产生收益，评估成效了吗

尊敬的投资者，贵阳银行核心业务系统易鲸捷国产数据库应用项目，包括了易鲸捷数据库、核心业务系统、核心前置系统、核心后置系统、服务器、UPS 设备，网络设备、中间件、操作系统、监控平台、云服务平台、灾备平台、项目管理服务、测试服务、安全检测服务等银行核心业务全栈式国产化所需的软硬件设备和服务。目前项目进入测试阶段，正在有序推进各项测试工作，还未正式上线运行。

2、易鲸捷数据库在贵阳银行建设到什么程度？

尊敬的投资者，贵阳银行核心业务系统易鲸捷国产数据库应用项目，采用易鲸捷数据库、中电金信公司 eCas4.0 核心业务系统以及全国产的服务器、操作系统和中间件，进行全栈式国产化的银行核心业务系统的搭建。项目已经完成了新核心业务系统联机交易与批量交易开发、新柜面综合业务

系统与新核心业务系统的交易联调、新核心业务与外围系统联调等工作。目前项目进入测试阶段，正在有序推进各项测试工作，进行了多轮次的系统集成测试与用户集成测试，并同步开展全场景报文仿真验证、数据迁移相关开发测试、混沌测试、自动化测试和容灾测试等工作。

3、在年报中，公司称 2023 年的经营计划是“坚持以高质量发展统揽全局，紧盯‘打造西部上市城商行排头兵和贵州新发展重要助力者’目标，持续提振信心，更好统筹发展和安全，突出做好稳增长、调结构、防风险、强基础等工作，努力实现质的有效提升和量的合理增长，全力以赴构建贵阳银行新发展格局。”可以理解为，公司对 2023 年的业绩稳健增长还是比较有信心的吗？公司准备从哪些方面发力？

感谢您的提问。公司在 2021 年制定了新一轮五年发展战略规划，确定了“西部上市城商行排头兵和贵州新发展重要助力者”的战略目标，并沿着该目标持续不懈努力。当前，可以明显看到经济形势逐步企稳，贵州区域发展政策有力加持，为公司在资产端扩量增储提供有力环境，同时，公司持续在负债端的提质效下功夫，从利差和息差的企稳可见成效。向后看，2023 年我们将遵循银行经营的本质性规律，做好经营管理工作和风险防范工作，以稳健的经营成效向资本市场交出合格答卷。

4、为什么近三年分红比例都低于行业平均水平，低于 20%，原因是什么

感谢您的关注！公司的利润分配重视对投资者的合理投

资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

5、请问 2022 年报业绩和 2023 一季报业绩

尊敬的投资者，2022 年度及 2023 年一季度业绩请参见本行于 2023 年 4 月 29 日在上交所网站披露的年报及一季报。

6、贵行营收、业绩增长缓慢，提议加大分红力度，让股民分享公司的红利！

感谢您的关注！公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

7、年报说未分配利润留作核心一级资本。监管要求核心一级资本充足率不小于 7.75%，贵行已经达到 10.95%，留的利润太多了吧？江苏银行核心一级资本充足率 8.75%，每股分红 0.516 元，两行每股收益都是 1.60 元，请贵行提高

分红比例。

尊敬的投资者，感谢您的建议，本行将兼顾股东利益和可持续发展需求，保持分红政策的连续性和稳定性，为投资者提供合理投资回报。

8、（1）贵公司生息资产债券投资利率 3.45%远低于同行，效益不高，影响业绩，请问有何改进计划？（2）贵公司分红几年未提高，建议考虑通膨率，给予增长。（3）贵公司 2019 年增发及近几年保留的利润并未带来增长，每股收益持续下降，经营实为不良，如果保留的利润不能带来增长，同贵公司保留利润就毫无用处，从优化资产配置方面来说，应该把利润分配给股东，而不是由你们保留着不产生收益

感谢您的关注。1. 同业机构对债券投资收益率披露口径不同，我行债券投资收益水平与同业基本持平。2. 公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

9、看起来业绩挺好的，但对股东的回报非常的低，这个是什么原因？是不是业绩有水分，股价都没有未分配利润

高，管理层是不是就不关心股价。

感谢您的关注！公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

10、你好，分红可以提高吗？

尊敬的投资者，感谢您的建议，本行秉持稳健可持续发展的理念，下一步，将在考虑股东诉求和增强风险抵御能力的同时，保持分红政策的连续性和稳定性，为投资者提供合理投资回报。感谢您的关注！

11、新任的副行长李宁波的薪酬为何高达 177 万之巨？请认真回答。

感谢您的关注！李宁波副行长于 2022 年 12 月纳入市管国有企业负责人，2022 年 1-11 月薪酬为担任分行行长期间的薪酬，因此全年薪酬相较其他纳入市管国有企业负责人范围的高管薪酬高。

12、为什么贵阳银行的分红率远远低于证监会要求的分红派息率？

感谢您的关注！公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比

例向股东分配股利。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，公司每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备金后有可分配利润的，可以进行现金分红。公司每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 10%。公司现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

13、（1）请问可否未分配利润及公积金转赠股本，降低股价，增强投资活性？（2）可否提高现金分红比例，彰显投资价值？（3）现在股价具备投资价值，可否号召公司高管及股东增持？

感谢您的关注！公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，公司每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备金后有可分配利润的，可以进行现金分红。公司每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 10%。公司现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战

略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

14、（1）22年计提坏账损失40个亿；年末拨备竟然持平，坏账率也持平；这么多坏账哪来的，有多少人为因素？考虑到贷款才2000多个亿，贷款坏账率为2%；这个更吓人，你们放贷到底有没有考核？（2）一季度又计提坏账10个亿，资产质量什么时候才能转好？（3）放贷主要是建筑，房地产，现在贵州的建筑，房地产行业质量怎么样？（4）贵州债务1.2万亿，超过GDP，贵州地方债务对公司的经营有多少影响？

感谢您对我行的关注！我行拨备计提是严格按照预期信用损失法计提，拨备随资产规模的增加而增长，拨备覆盖率保持平稳，且该指标远高于监管要求。截至2022年末，我行不良贷款率1.45%，一季度不良率为1.49%，2022年末我行的房地产业不良贷款率为2.55%，建筑业不良贷款率为2.25%，总体资产质量基本保持平稳。贵州债务问题在一定程度上会影响到我行的关注率和逾期率。

15、2020年-2022年，贵阳银行拨备覆盖率持续下降的原因是什么？流动性比例从2021年的89.13%降至2022年的75.11%，原因又是什么？下降趋势是否会继续？

感谢您的关注！1.受资产质量下行影响，不良率较上年略有上升，拨备覆盖率略有下降，我行做实资产分类，拨备计提充足，拨备覆盖率远高于监管要求。2.本行流动性比例较上年略有下降，但远高于监管要求50.11个百分点，流动

性保持合理充足。

16、贵阳银行上市以来不良率为什么降不下去，这几年一直保持在 1.45%-1.65%之间，贵公司是否应该加强风控管理，以及提升管理人员的业务水平。

感谢您对我行的关注！上市以来，整个中国经济从高速增长阶段转向高质量发展阶段，经济处于下行和结构调整期，一定程度上影响了资产质量的表现，我行会持续以问题和目标为导向，致力于加强制度建设、队伍建设，不断提高管理水平。

17、贵行所谓的零售转型的结果体现在什么地方？投行业务未来如何？债权投资其他投资 2500 亿，投资的方向是什么？这部分的资产质量如何？

尊敬的投资者，近年来，我行持续推进零售银行转型，在品牌培育、服务体系建设等方面效果逐步显现，在优化组织架构，探索数字化应用，提升储蓄竞争力，打造财富品牌等方面取得一定成效。下一步，将以提升全行零售业务差异化竞争力和整体贡献度为核心，通过优化顶层设计，坚强基础支撑，抓好统筹协调，全面提升客户体验和市场竞争能力，大力推进零售业务数字化场景化多元化转型升级，着力打造区域最佳财富管理银行和体验最佳零售银行，稳步提高零售业务的贡献度。本行投行业务将朝着“轻资产、撮合化”方向不断提升综合服务能力，积极发展债券承销、资产证券化等牌照业务，推动投行业务在企业重组、兼并收购、资产管理等方向实现跨越，打造区域最佳投行。我行债权投资主要

包括利率债、地方政府债、货币基金及部分应收款项类投资，上述资产大部分作为我行优质合格流动性资产持有，应收款项类投资资产质量总体稳定。

18、债券收益不能以披露口径不同为由，贵公司持有面值最大的十只债券里有三只利率在 2%以下，这在其它公司极为罕见，请客观回答

尊敬的投资者，三只债券为短久期债券，均为市场利率。

19、贵公司坏帐率在上市公司中一直较高，即使每年都大幅计提进行核销，请问 1. 有何改进措施。2. 对核销的帐款有采取什么措施进行追究责任和追讨，3. 新开发的软件在这里面有没有起到什么作用和全流程管控

尊敬的投资者，截至 2022 年末，本行不良率 1.45%，较上年末持平，本行采取去存量、防新增、控劣变的措施，全面优化资产质量。对已核销贷款按照“账销案存，权在力催”进行管理，并通过我行相关规定进行严格问责追责。

20、贵州债风险大与贵行的应对

尊敬的投资者，贵州地方政府债与其他省份发行的地方政府债一样，为准利率债。

21、公司董秘书请问：获得九州名城位于贵阳市北京西路南侧 G（13）60、61、62 地块（总面积为 139913 平方米）土地使用权。而总面积为 139913 平方米是否还是未建的空地。若是能可以收回多少资金

尊敬的投资者，九州名城目前已二审终审判决，抵押物尚待执行，收回金额尚不确定，后续如有相关进展本行将及

时披露。

22、请张总谈谈花 4 亿买软件的事情，还有上次增发的几十亿，这些为公司带来了多少收益？为以后能带来多少收益？

尊敬的投资者，本行定增资金 45 亿元，有效地提升了本行核心一级资本充足率，增强了本行的风险抵御能力。截至 2022 年末，本行资本充足率 14.16%，一级资本充足率 12.02%，核心一级资本充足率 10.95%，为我行下一步业务发展奠定了坚实的资本基础。本行核心业务系统易鲸捷国产数据库应用项目，采用易鲸捷数据库、中电金信公司 eCas4.0 核心业务系统以及全国产的服务器、操作系统和中间件，进行全栈式国产化的银行核心业务系统的搭建。项目已经完成了新核心业务系统联机交易与批量交易开发、新柜面综合业务系统与新核心业务系统的交易联调、新核心业务与外围系统联调等工作。目前项目已进入测试阶段，正在有序推进各项测试工作。该项目采用全栈式国产软硬件，积极响应国家对金融核心领域技术自主可控的要求。系统上线后，将进一步提升本行信息系统稳定性，提升业务系统运行效率。

23、请问贵公司为什么不考虑广大中小投资者的诉求、提高分红比率？贵司多年的分红比率在所有上市银行股都是垫底的，不为投资者考虑的公司谈什么为投资者提供更好合理的长期回报？希望贵司能提高分红，保护股价，让长期投资者不要因为长期贵司而严重亏损！

感谢您的关注！公司的利润分配重视对投资者的合理投

资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司现金股利分配方案主要基于如下考虑：一是顺应资本监管趋严的趋势要求，进一步增强风险抵御能力；二是本行正在加快推进转型发展，适当留存利润以补充核心一级资本，保障内源性资本的持续补充，有利于加快战略转型，推进高质量可持续发展；三是有利于持续提升价值创造能力，为投资者提供更好更合理的长期回报。

24、建议股东回购

尊敬的投资者，受目前银行业监管政策的影响，银行暂不能通过回购股份减少注册资本。我行我将结合投资者的诉求，保持合理的现金分红比例，并通过提升公司内部价值，为投资者创造可持续的投资回报。

25、贵公司债券投资利率 3.45%低于同行，请问是什么原因，有什么措施改进？同为西部银行的长沙银行债券投资利率为 3.68%，成都银行债券投资利率为 4.37%，这也是贵公司差的一个主因

感谢您的关注！各同业机构对债券投资业务披露口径不完全一致，不具备可比性。我行基于兼顾流动性、盈利性的考量，债券投资主要为中短期利率债和地方债。

26、请管理层在能力范围增持自家公司股票，给市场传递信心

尊敬的投资者，感谢您的建议。

27、贵阳银行上市以来不良率为什么降不下来，不良率

一直保持在 1.45%-1.65%之间，风控管理是否应该加强！

感谢您的关注！同一问题请参见上一回复。

28、请问履新的盛行长在贵阳银行工作一段时间后有何感想？与之前工作的国有大行相比贵阳银行有哪些机遇和挑战？您对贵阳银行的发展前景有无信心？祝工作顺利，身体健康！

感谢您的提问，贵阳银行作为地方法人银行，长期扎根地方，具有相对的资源禀赋和优势，决策链条短，体制机制灵活。我对贵阳银行发展前景充满信心！

29、我们小投资者，看到公司公开各类报表业绩，才持有公司股票，希望公司加强管理。不负众望，在上市银行类公司，体现出该有的匹配的市值，和地位排名，谢谢。

感谢您的建议，本行将按照五年战略规划，稳步推进各项经营管理工作，积极践行价值金融创造者使命，为股东持续创造稳定的回报。