

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

项目	2023 年与 2022 年对比		
	规模因素	利率因素	净增/(减)
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 亿元，较上年 9.48 亿元减少 5.55 亿元，下降 58.54%，具体原因如下：一是受金融投资业务规模和结构调整影响。2023 年末，本行金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资，其中需计提减值损失的是债权投资和其他债权投资，该部分资产未扣除减值准备且不考虑应计利息的金额共计 2,243.80 亿元，较年初减少 257.04 亿元。其中，债权投资金额 1,396.43 亿元，较年初减少 356.86 亿元。主要系本行调整业务结构，逐步压降非标规模，资产管理计划及信托计划减少 401.66 亿元。二是受资产风险分类结构变化影响。从金融投资阶段划分对应的五级分类来看，2022 年划分到“阶段三”内资产主

要为损失类，“阶段三”整体计提比例 89.58%，2023 年划分到“阶段三”内资产主要为次级类，“阶段三”整体计提比例 63.4%，较上年有所下降。三是受金融投资资产质量变化影响。2022 年部分客户风险质态劣化，本行按照风险分类要求，强化风险分类管理，并针对“资产管理计划及信托计划”中的高风险客户，进一步加大减值计提和处置力度，导致当年信用减值损失金额较高。2023 年本行金融投资不良资产结构有所变化，违约风险特征有所弱化，资产质量得到一定控制。

2023 年与 2022 年金融投资各项减值准备及变动情况如下：

单位：千元

类别	项目	2023 年末		2022 年末		净增/(减)	
		资产金额	减值准备	资产金额	减值准备	资产金额	减值准备
债权投资	地方政府债券	56,942,267	15,599	50,619,389	19,008	6,322,878	-3,409
	国债	18,252,057	0	21,957,198	0	-3,705,141	0
	企业债券	5,000,328	361,804	4,711,779	26,009	288,549	335,795
	政策性金融债券	1,936,761	0	1,809,069	0	127,692	0
	资产支持证券	2,054,654	3,815	749,162	5,259	1,305,492	-1,444
	其他金融债	929,926	281	590,121	176	339,805	105
	同业存单	0	0	199,576	218	-199,576	-218
	资产管理计划及信托计划	54,527,189	3,197,208	94,692,717	3,049,602	-40,165,528	147,606
	小计	139,643,182	3,578,707	175,329,011	3,100,272	-35,685,829	478,435
其他债权投资	国债	38,632,051	0	33,465,409	0	5,166,642	0
	政策性金融债券	17,556,261	0	14,864,757	0	2,691,504	0
	地方政府债券	17,547,652	4,109	10,847,256	2,252	6,700,396	1,857
	企业债券和铁路债	5,924,161	14,119	9,470,277	31,240	-3,546,116	-17,121
	同业存单	4,348,797	1,205	3,243,078	1,109	1,105,719	96
	其他金融债	727,742	858	2,863,745	71,464	-2,136,003	-70,606
	小计	84,736,664	20,291	74,754,522	106,065	9,982,142	-85,774
总计	224,379,846	3,598,998	250,083,533	3,206,337	-25,703,687	392,661	

从金融投资资产减值准备看，整体计提金额保持平稳，计提比例保持稳中有升。截至 2023 年末，本行金融投资损失准备金额 35.99 亿元，较上年末增加 3.93 亿元，整体计提比例 1.60%，较上年末上

升 0.32 个百分点。为进一步夯实资产质量，本行针对部分已识别风险特征（如外部评级下降和企业舆情增加）的企业债券，已加大减值计提以抵御其潜在风险。

会计师的核查程序及意见：

关于经营业绩的问题（2）-（3）

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。

二、关于信贷资产。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%的迁徙率水平平均有显著增长。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一致性，是否符合监管规定。

【回复】

(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。

①不良率上升的原因

2023 年末，本行不良率上升主要是部分行业不良贷款余额增加导致。2023 年末，本行不良贷款余额 51.65 亿元，同比增加 10.21 亿元，其中，批发和零售业不良贷款余额 18.70 亿元，同比增加 11.10 亿元，主要是由于经济增速放缓，批发和零售业行业景气度仍在恢复过程中，部分企业生产经营和现金流状况受到影响。

本行分行业不良率变动情况如下表所示：

单位：%

行业名称	不良贷款率(%)		
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	变动
批发和零售业	4.07	1.96	2.11
建筑业	2.25	2.25	-
房地产业	2.21	2.55	-0.34
信息传输、计算机服务和软件业	1.92	0.45	1.47
农、林、牧、渔业	1.54	1.43	0.11
住宿和餐饮业	1.19	5.96	-4.77
居民服务和其他服务业	0.73	3.04	-2.31
科学研究、技术服务和地质勘察业	0.42	0.50	-0.08
制造业	0.33	1.05	-0.72
文化、体育和娱乐业	0.33	0.61	-0.28
租赁和商务服务业	0.22	0.27	-0.05
交通运输、仓储和邮政业	0.16	0.04	0.12
教育	0.03	0.32	-0.29
采矿业	0.01	0.51	-0.50
卫生和社会工作	0.01	0.15	-0.14
水利、环境和公共设施管理业	0.00	0.09	-0.09
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	-	0.03	-0.03
公共管理和社会组织	-	-	-
买断式转贴现	-	-	-
个人贷款(不含个人经营性贷款)	1.65	1.58	0.07

注：此表行业分类划分口径与监管 G1101 报表保持一致，行业分类中含个人经营性贷款。

与规模相近中西部上市城商行对比，本行不良率水平与可比上市

城商行平均值相差不大。针对目前不良率上升情况，本行已经足额计提了减值准备，严格控制贷款风险，不断加强信贷资产风险管理，整体风险可控。

单位：亿元，%

银行名称	资产规模	不良贷款率(%)		
		2023/12/31	2022/12/31	2021/12/31
西安银行	4,322.01	1.35	1.25	1.32
重庆银行	7,598.84	1.34	1.38	1.30
兰州银行	4,359.43	1.73	1.71	1.73
郑州银行	6,307.09	1.87	1.88	1.85
可比银行平均值	5,646.84	1.57	1.56	1.55
贵阳银行	6,880.68	1.59	1.45	1.45

②拨备覆盖率下降的原因

截至 2023 年末，本行贷款损失准备（含贴现）126.28 亿元，较上年末增加 18.18 亿元，增长 16.82%；其中，以摊余成本计量的贷款损失准备金额共计 126.27 亿元，贴现减值准备 0.01 亿元。

以摊余成本计量的贷款损失准备相关计提及核销情况如下表所示，2023 年计提 41.76 亿元，较上年增加 10.97 亿元；收回以前年度已核销 3.79 亿元，较上年增加 2.7 亿元；但因加大不良资产处置力度消耗 27.22 亿元，较上年增加 3.31 亿元；已减值贷款利息收入 0.12 亿元；共计损耗信用减值损失准备 27.34 亿元，同比增加 3.16 亿元。

单位：千元

项目	2023 年	2022 年	净增/(减)
年初余额	10,806,380	10,035,670	770,710
本年计提	4,176,076	3,079,314	1,096,762
本年核销及转出	-2,722,074	-2,390,644	-331,430
收回以前年度已核销	378,623	108,949	269,674
已减值贷款利息收入	-11,641	-26,909	15,268
年末余额	12,627,364	10,806,380	1,820,984

同时，受国内经济环境、产业结构升级转型影响，本行部分行业

存量客户经营受到冲击，部分客户风险质态有所劣化，不良贷款余额有所上升，2023年末，本行不良贷款余额51.65亿元，较2022年末增加10.21亿元，增长24.64%，故拨备覆盖率较年初有所下降。

与规模相近中西部上市城商行对比，本行拨备覆盖率高于可比上市城商行平均值，拨备计提政策审慎稳健，贷款信用减值损失准备平稳增长，整体风险抵补能力较强。

单位：亿元，%

银行名称	资产规模	拨备覆盖率(%)		
		2023/12/31	2022/12/31	2021/12/31
西安银行	4,322.01	197.07	201.63	224.21
重庆银行	7,598.84	234.18	211.19	274.01
兰州银行	4,359.43	197.51	194.99	191.88
郑州银行	6,307.09	174.87	165.73	156.58
可比银行平均值	5,646.84	200.91	193.39	211.67
贵阳银行	6,880.68	244.50	260.86	271.03

(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。

截至2023年末，本行次级类贷款迁徙率较上年末上升，主要是次级类贷款向下迁徙金额同比增加8.10亿元；可疑类贷款迁徙率上升，主要是可疑类贷款向下迁徙金额同比增加5.29亿元。2023年次级类、可疑类贷款向下迁徙以对公贷款为主，主要是部分建筑业大额贷款客户处置难度大、处置周期较长，未能在2023年完成处置，故按分类办法下迁其分类等级，后续本行将持续推进此类客户不良贷款清收处置。

(3) 结合贷款风险分类方法，说明近三年来相关政策和估计是否具有一致性，是否符合监管规定。

本行严格按照《商业银行金融资产风险分类办法(2023年1号)》等相关制度管理信贷资产质量，采用贷款风险分类方法监控贷款组合

风险状况，严格执行风险分类流程，明确各层级职责和操作规范，并及时更新信贷系统自动分类规则。本行近三年施行的相关政策和估计具有一致性，并根据相关政策法规及时对本行风险分类办法进行修订和完善，2021年参考《商业银行金融资产风险管理暂行办法（征求意见稿）》修订《贵阳银行信贷资产风险分类管理规定》；2023年根据《商业银行金融资产风险分类办法（2023年1号）》要求及制度问答，制定并完善《贵阳银行金融资产风险分类管理规定》。资产风险分类新规实施后，本行在重组资产认定、交叉违约、减值指标等方面的风险分类按新规标准执行，符合相关监管规定。

会计师的核查程序及意见：

关于信贷资产的问题（1）-（3）

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。

三、关于存款结构。年报显示，2021-2023 年，公司经营活动现

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。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。

【回复】

（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。

本行认真贯彻落实党中央、国务院决策部署和各级监管部门要求，全力支持实体经济发展，贷款保持较快增长。截至 2023 年末，本行发放贷款及垫款余额 3,240.41 亿元，近三年年均复合增长率 11.94%。随着宏观经济增速趋缓，市场有效需求不足，企业资金活化程度下降，本行对公存款增长较为乏力，对总存款增长的支撑性不足。截至 2023 年末，本行存款余额 4,002.20 亿元，近三年年均复合增长率为 4.06%，吸收存款净增加额低于发放贷款及垫款净增加额，使得近三年经营活动现金流量净额均为负值。近三年，半数以上 A 股上市城商行出现过吸收存款净增加额低于发放贷款及垫款净增加额的现象。为此，本行加强储蓄存款营销力度，2024 年一季度末储蓄存款余额 2,065.52 亿元，较年初增加 169.22 亿元，增长 8.92%，高于贵州省储蓄存款平均增幅，储蓄存款贡献度进一步提升。同时，本行通过调整资产结构的方式，使现金流量在投资活动和经营活动中维持动态平衡，2021-2023 年本行投资活动现金净流入额分别为 39.49 亿元、57.19 亿元、287.28 亿元。

近年来，受资本市场波动和客户投资风险偏好变化等因素影响，客户倾向于选择更稳定、更安全的定期存款产品，活期存款占比有所下降，行业整体呈现出存款定期化趋势。2023年A股17家上市城商行定期活期存款比加权平均值为1.91，较2022年上升0.25，本行定期活期存款比为1.84，较2022年上升0.15，本行存款定活结构及变动与行业趋势保持一致。

(2) 就上述因素是否可能影响公司业绩和经营充分揭示风险。

本行高度重视负债质量提升工作，并持续强化优质流动性资产管理，积极构建“以吸收存款为主、同业融资为辅”的多元化融资渠道，综合运用多种方式增加资金来源，支持全行业务稳健发展。近三年，流动性指标均表现良好。

定期存款相对于活期存款稳定性更强，有利于本行资产负债期限和流动性风险管理。随着存款定期化趋势加深，本行财务成本也会相应增加，净息差和盈利能力可能承受一定压力。本行持续加强息差管理，努力保持盈利能力相对稳定，截至2023年末，A股上市银行平均净息差为1.78%，净利差为1.69%，本行净息差为2.11%，净利差为1.96%，均高于上市银行平均水平。同时，存款增长对资产投放的匹配性不足问题也会降低负债质量，带来流动性风险管控压力。本行负债管理策略将始终坚持存款优先原则，通过不断强化存款营销和管理，持续优化调整内外部产品定价政策和激励约束机制，不断夯实客户基础和业务基础，努力实现负债总量适度、来源稳定、结构多元、期限匹配、量价协调发展的管理目标，不断提升负债质量和流动性风险应对能力。

会计师的核查程序及意见：

关于存款结构的问题（1）-（2）

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。

以上回复内容补充披露于公司年报修订稿“第五节 管理层讨论与分析”之“六、经营中关注的重点问题”。

除以上补充内容外，公司原披露的《贵阳银行股份有限公司 2023 年年度报告》中的其他内容不变，更新后的《贵阳银行股份有限公司 2023 年年度报告（修订版）》与本公告同日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会

2024 年 7 月 4 日