



贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2025 年半年度报告

（股票代码：601997）

二〇二五年八月

重要提示

一、公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

二、公司第六届董事会2025年度第三次会议于2025年8月25日审议通过了2025年半年度报告及摘要，会议应出席董事10名，亲自出席董事9名，因工作原因，张清芬董事委托周业俊董事表决。

三、本半年度报告未经审计，但经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

四、公司董事长张正海先生、行长盛军先生、主管会计工作的负责人李松芸先生、会计机构负责人李云先生保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、报告期利润分配情况

公司2025年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、本半年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为合并口径数据，货币币种以人民币列示。

七、前瞻性陈述的风险声明

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、重大风险提示

公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风

险、操作风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险和银行账簿利率风险等，公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见“管理层讨论与分析”中“各类主要风险状况说明”的相关内容。

目 录

第一节 释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	2
第三节 管理层讨论与分析	7
第四节 公司治理、环境和社会	61
第五节 重要事项	82
第六节 普通股股份变动及股东情况	92
第七节 财务报告	103

备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本行	贵阳银行股份有限公司
央行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
贵州金融监管局	国家金融监督管理总局贵州监管局
原中国银保监会	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	上海证券交易所
贵银金租公司	贵阳贵银金融租赁有限责任公司
广元市贵商村镇银行	广元市贵商村镇银行股份有限公司
息烽发展村镇银行	息烽发展村镇银行有限责任公司
花溪建设村镇银行	贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司
元	人民币 元
报告期	2025年1月1日至2025年6月30日
报告期末	2025年6月30日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	贵阳银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳银行
公司的外文名称	BANK OF GUIYANG CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF GUIYANG
公司的法定代表人	张正海

二、 联系人和联系方式

董事会秘书	李虹滢
证券事务代表	何珮玲
办公地址	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
投资者联系电话	0851-86859036
传真	0851-86859053
电子邮箱	gysh_2007@126.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	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
公司注册地址的历史变更情况	2019 年 9 月 23 日,注册地址由“贵州省贵阳市中华北路 77 号”变更至目前所在地
公司办公地址	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
公司办公地邮政编码	550081
注册资本	人民币 3,656,198,076 元
统一社会信用代码	9152010021449398XY
金融许可证机构编码	B0215H252010001
公司网址	www.bankgy.cn
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投诉电话	40011-96033

四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、 公司股票简况

公司股票简况			
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
普通股A股	上海证券交易所	贵阳银行	601997
优先股	上海证券交易所	贵银优 1	360031

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路 128 号
	签字会计师姓名	李斌、邹彦、朱斌
公司股票的托管机构		中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

七、 近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本报告期较上年同期增减（%）	2023 年 1-6 月
营业收入	6,500,773	7,405,996	-12.22	7,714,533
营业利润	2,580,181	2,763,834	-6.64	3,107,683
利润总额	2,580,014	2,762,693	-6.61	3,138,560
归属于母公司股东的净利润	2,474,388	2,666,227	-7.20	2,869,500
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,470,027	2,636,939	-6.33	2,795,536
经营活动产生的现金流量净额	19,102,267	7,974,716	139.54	-5,107,435
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.68	0.73	-6.85	0.78
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.68	0.73	-6.85	0.78
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.68	0.72	-5.56	0.76

每股经营活动产生的现金流量净额	5.22	2.18	139.45	-1.40
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.05	16.04	6.30	14.70
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	3.97	4.55	下降 0.58 个百分点	5.34
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	3.96	4.50	下降 0.54 个百分点	5.20
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	3.96	4.60	下降 0.64 个百分点	5.41
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	3.95	4.55	下降 0.60 个百分点	5.27
总资产收益率	0.35	0.39	下降 0.04 个百分点	0.44
净利差	1.55	1.75	下降 0.20 个百分点	2.05
净息差	1.53	1.81	下降 0.28 个百分点	2.18
规模指标 (人民币千元)	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减 (%)	2023 年 12 月 31 日
资产总额	741,536,147	705,669,175	5.08	688,068,214
负债总额	671,985,418	636,629,520	5.55	624,534,625
归属于母公司股东的所有者权益	67,327,459	66,870,321	0.68	61,520,854
归属于母公司普通股股东的所有者权益	62,334,563	61,877,425	0.74	56,527,958
存款本金总额	433,769,931	419,207,591	3.47	400,219,873
贷款及垫款本金总额	343,461,036	339,141,652	1.27	324,040,615
其中：企业贷款	284,604,444	278,928,239	2.04	271,690,842
零售贷款	52,695,790	50,426,379	4.50	48,834,289
贴现	6,160,802	9,787,034	-37.05	3,515,484
贷款损失准备 (含贴现)	-13,897,112	-13,748,235	1.08	-12,628,188
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	14.97	15.20	下降 0.23 个百分点	15.03
一级资本充足率	13.77	14.00	下降 0.23 个百分点	12.90
核心一级资本充足率	12.73	12.94	下降 0.21 个百分点	11.84
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.70	1.58	上升 0.12 个百分点	1.59
拨备覆盖率	238.64	257.07	下降 18.43 个百分点	244.50
拨贷比	4.05	4.05	-	3.90

注：1. 公司于 2019 年 1 月 1 日起根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告中提及的“贷款”“存款”及其明细项目均为不含息金额。

2. 公司于 2018 年 11 月 19 日非公开发行优先股 5000 万股，增加公司归属于母公司股东的净资产 49.93 亿元。公司此次发行的优先股计息起始日为 2018 年 11 月 22 日，按年派息。截至本报告期末，公司尚未派发本年的股息，本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

3. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

4. 全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率、归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率未年化处理；总资产收益率未年化处理。

5. 净利差=平均生息资产收益率-平均付息负债付息率；净息差=利息净收入/平均生息资产。

6. 非经常性损益根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算，下同。

八、非经常性损益项目和金额

单位：人民币 千元

项目	本期金额 (2025 年 1-6 月)
非流动性资产处置损益	-499
计入当期损益的政府补助	7,040
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-167
所得税影响额	-2,346
少数股东权益影响额（税后）	333
合计	4,361

九、补充财务指标

项目（%）	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
流动性比例	88.30	95.79	87.50
存贷比	79.18	80.90	80.97
单一最大客户贷款比率	5.31	5.48	5.23
最大十家客户贷款比率	33.74	37.93	35.66
成本收入比	26.98	26.73	26.97

项目（%）	2025年6月30日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.55	1.66	2.64
关注类贷款迁徙率	15.61	11.45	14.39
次级类贷款迁徙率	49.36	97.63	94.71
可疑类贷款迁徙率	87.70	91.38	96.61

注：迁徙率为合并口径，根据金融监管总局相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

十、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

（一）资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	
	合并	非合并
资本净额	74,224,470	67,981,526
核心一级资本净额	63,122,905	57,799,944
其他一级资本净额	5,140,593	4,992,896

二级资本净额	5,960,972	5,188,686
风险加权资产合计	495,718,586	454,843,727
信用风险加权资产	458,911,754	420,283,565
市场风险加权资产	10,782,995	10,782,995
操作风险加权资产	26,023,837	23,777,167
资本充足率（%）	14.97	14.95
一级资本充足率（%）	13.77	13.81
核心一级资本充足率（%）	12.73	12.71

注：1. 以上为根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率相关数据及信息；根据《商业银行资本管理办法》，公司将进一步披露《贵阳银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》，详见公司网站（www.bankgy.cn）。

2. 并表口径的资本充足率计算包括所有分支机构以及附属子公司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。

（二）杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
杠杆率（%）	8.90	8.83	9.24	8.83
一级资本净额	68,263,498	67,969,327	67,728,779	65,837,794
调整后的表内外资产余额	766,649,475	770,140,849	733,360,732	745,999,621

注：根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算，更多相关信息详见本行于官方网站（www.bankgy.cn）披露的《贵阳银行股份有限公司 2025 年半年度第三支柱信息披露报告》。

（三）流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	91,842,714	90,548,376
现金净流出量	24,328,605	23,408,978
流动性覆盖率（%）	377.51	386.81

注：以上指标根据原中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

十一、净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日	2025年3月31日
可用的稳定资金	454,400,221	445,906,843
所需的稳定资金	384,791,487	382,064,589
净稳定资金比例（%）	118.09	116.71

注：以上为并表口径（含不适用该指标的贵银金租公司），根据原中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

第三节 管理层讨论与分析

一、 报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

2025 年上半年，全国认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，统筹国内经济工作和国际经贸斗争，有效实施更加积极有为的宏观政策，国民经济顶住压力、迎难而上，经济运行总体平稳、稳中向好，生产需求稳定增长，就业形势总体稳定，居民收入继续增加，新动能成长壮大，高质量发展取得新进展，社会大局保持稳定。上半年国内生产总值同比增长 5.3%。银行业坚持稳中求进，坚持深化金融供给侧结构性改革，聚焦服务实体经济、防范金融风险，持续做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，信贷呈现“总量增长、结构优化”的特征，金融体系对实体经济信贷支持保持较高水平。2025 年上半年，银行业总资产保持增长，金融服务持续加强，信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳。2025 年 6 月末，我国银行业金融机构本外币资产总额 467.3 万亿元，同比增长 7.9%；商业银行不良贷款率 1.49%，较年初下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率为 211.97%，贷款拨备率为 3.16%。2025 年上半年，商业银行累计实现净利润 1.2 万亿元。

本行的经营范围主要包括：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、经营情况讨论与分析

报告期内，本行全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中全会精神，认真落实各级党委政府决策部署和监管要求，坚持金融工作的政治性、人民性，抢抓国家一揽子增量政策出台机遇，努力构建稳健安全、内涵集约、特色鲜明、管理精细、均衡协同的高质量发展新模式，整体业务经营保持稳健。

业务规模方面，截至报告期末，资产总额 7,415.36 亿元，较年初增加 358.67 亿元，增长 5.08%，继续保持省内第一大法人金融机构地位。贷款总额 3,434.61 亿元，较年初增加 43.19 亿元，增长 1.27%。存款总额 4,337.70 亿元，较年初增加 145.62 亿元，增长 3.47%，存款付息率和总负债付息率均有所下降，负债成本持续优化。其中，对公存款余额 1,938.76 亿元，储蓄存款余额 2,306.65 亿元，较年初增加 161.24 亿元，增长 7.52%，储蓄存款占存款总额的比例为 53.18%，较年初上升 2 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。

经营业绩方面，报告期内实现营业收入 65.01 亿元，同比下降 12.22%，实现归属于母公司股东的净利润 24.74 亿元，同比下降 7.20%；实现基本每股收益 0.68 元，加权平均净资产收益率 7.92%（年化），总资产收益率 0.70%（年化）。营业收入和净利润同比下降主要原因，一是本行持续向实体经济让利，叠加 LPR 利率下行带动新发放信贷资产利率下降，以及存量资产利率调降、资产结构调整等因素，利息收入同比减少；二是受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动收益同比减少。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.70%，较年初上升 0.12

个百分点，主要是部分企业风险暴露，本行按照风险分类审慎原则将其纳入不良，本行将密切关注重点领域和重点行业风险，加大存量不良清收处置力度，推动风险防范和化解，保持资产质量稳定；拨备覆盖率 238.64%，拨贷比 4.05%。资本水平保持充足，资本充足率 14.97%，一级资本充足率 13.77%，核心一级资本充足率 12.73%，均符合监管要求。

三、核心竞争力分析

（一）良好的区域发展前景和政策支持

国务院于 2022 年印发了《关于支持贵州在新时代西部大开发上闯新路的意见》（国发〔2022〕2 号文件），从政策、项目、资金等多方面大力支持贵州在新时代西部大开发上实现新目标新定位，赋予贵州西部大开发综合改革示范区、巩固拓展脱贫攻坚成果样板区、数字经济发展创新区、生态文明建设先行区和内陆开放型经济新高地的“四区一高地”战略定位，为贵州高质量发展和现代化建设创造了重大机遇，提供了良好的政策支持。2025 年初，习近平总书记再次考察贵州，强调要坚持以高质量发展统揽全局，在中国式现代化进程中展现贵州新风采。贵州要下定决心、勇于探索，坚持以实体经济为根基，强化创新驱动，统筹新旧动能转换，加快传统产业转型升级，积极发展战略性新兴产业，做强做优数字经济、新能源等产业。习近平总书记的重要讲话为贵州贯彻落实党中央的战略部署、主动融入国家发展大势，谱写中国式现代化贵州篇章指明了方向和道路。2025 年上半年，全省坚持以高质量发展统揽全局，全力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期，全省经济运行总体平稳、稳中有进、稳中向好，高质量发展取得新成效，全省地区生产总值同比增长 5.3%。

（二）稳固的客户基础和突出的机构网点优势

作为贵州省第一大法人金融机构，本行坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”市场定位，成立 28 年来扎根本土、精耕细作，紧密贴近市场，熟悉本地市场和客户需求，能够针对市场变化有效调整，及时为客户提供更加智能化、一体化、个性化的综合金融服务，获得客户广泛认可和信赖，与地方支柱产业、优势行业的公司客户建立了稳定的合作关系，拥有涵盖城乡居民的广大零售客户群，市场占比高，客户基础稳固。

本行已实现贵州省各市州及 88 个县级行政区域机构网点全覆盖，并不断加强全省农村金融综合服务站点建设，初步形成覆盖全省城乡的重要渠道支撑和有效联动网络，使本行竞争优势更加凸显。同时，本行加快网点智能化转型，智能化网点覆盖面不断扩大，业务流程与运营模式持续优化，网点服务质效良好。

（三）高效的组织管理架构和积极的创新转型理念

本行作为区域性商业银行，战略布局合理，三级组织架构完善，各业务板块、总分支行、前中后台协同能力较强，建立了科学合理的决策授权机制和快速有效的信息传导机制，构建了较为完善的风险管控体系，促进经营管理质效持续向好。

本行持续深化改革转型，完善体制机制，不断创新多条线特色产品体系，提升精细化管理水平和统筹管理能力，推动全面发展转型。坚持“以客户为中心”的理念，围绕市民衣、食、住、行，不断丰富和升级综合金融服务，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，有效满足客户多样性金融需求。本行始终坚持创新驱动发展，强化科技赋能，持续加大对金融科技建设的投入力度，

通过精准搭建营销场景，构建全方位、多层次、立体化的服务网络，加强大数据应用与业务创新的融合，数字化、智能化发展转型成效明显。

（四）规范稳健的公司治理

本行建立了以决策引领、监督制衡、执行落实为关键要素的现代公司治理架构，并构建了规范有效的运行机制。在治理实践中，本行始终将“坚持党的领导”作为加强和完善公司治理的根本原则，将“完善治理体系协同机制”作为强化治理效能的有力抓手，形成了党委全面领导、决策机构科学议策、监督机构依法履责、执行机构高效落实的治理模式。本行将继续按照新《公司法》等法律法规和监管要求，不断优化适应新时代发展要求的现代公司治理体系，在实践中深化治理改革路径探索，持续提升公司治理体系和治理能力现代化水平。

（五）审慎稳健的风险管理体系

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，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，覆盖全资产、全口径、全流程、全机构的全面风险管理体系，形成了由业务条线部门、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”。本行持续提升合规内控管理水平，不断强化三道防线建设，推进风险管理技术和手段的更新，加快风险管理的数字化转型步伐，提升风险管理的智能化、数字化水平，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，保障各项业务稳步健康发展。

（六）明确清晰的战略目标和实施路径

本行坚持“百年好银行”战略愿景，以实现“西部上市城商行排头

兵”和“贵州新发展重要助力者”为战略目标，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系。以高质量发展为一个统揽，始终坚守发展和风险两条底线，聚焦“改革转型、管理精进和深化创新”三项策略，以“做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场、做好资管业务”为四大引擎，统筹做好“以党建为引领、以人力为支撑、以稳收为重点、以客户为中心、以创新为动力”五项重点工作，并构建了明确的支撑体系，围绕“12345”战略有序推进业务转型与结构调整，推动战略有效落地，引领全行高质量发展。

四、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司类业务

报告期内，本行积极贯彻落实国家、省、市战略布局，聚焦做好金融“五篇大文章”，不断深耕区域，助力贵州省现代化产业体系建设，持续提升服务实体经济质效。调整优化公司业务条线组织架构，整合公司金融部和投资银行部，搭建全流程营销管理体系、产业金融专精服务体系 and 交易银行结算服务体系，不断提升综合金融服务水平。

1. 公司金融业务

（1）客户经营情况

报告期内，本行深入拓展“三新”市场，加强存量客户分层分类经营管理，建立分级营销服务机制，针对客户差异化需求制定综合金融服务方案，持续夯实对公客户基础。一是出台三新市场拓展指导意见，全力拓展新市场、新项目、新客户，开展实体经济营销攻坚行动，深入挖掘潜在实体经济客户。二是持续做优政务场景金融服务，在财政、医保、教育等重点领域，深化“金融+科技+政务”的合作模式，提供创新性、场景化的金融服务方案，增强客户粘性。截至报告期末，本行对公客户

存款余额 1,938.76 亿元，有余额的对公客户共计 12.95 万户。

（2）信贷投放情况

报告期内，本行立足贵州产业发展实际，积极服务地方主战略主定位，围绕做好金融“五篇大文章”，助力贵州省现代化产业体系建设，把更多信贷资源投向实体经济重点领域和薄弱环节。截至报告期末，本行各项贷款余额 3,434.61 亿元，较年初增加 43.19 亿元，增长 1.27%，其中对公贷款(含贴现)余额 2,907.65 亿元，较年初增加 20.50 亿元，增长 0.71%。

一是服务地方重大战略。坚持围绕“四新”主攻“四化”主战略和“四区一高地”主定位，聚焦“富矿精开”等战略实施，积极参与贵州省内重大项目建设。截至报告期末，本行支持“四化”领域贷款余额 1,653.12 亿元，较年初增加 44.64 亿元，其中，新型工业化贷款余额 364.46 亿元，新型城镇化贷款余额 1,164.49 亿元，农业现代化贷款余额 110.99 亿元，旅游产业化贷款余额 143.36 亿元。富矿精开领域贷款余额 165.82 亿元。**二是坚持信贷回归本源。**聚焦推动科技、绿色、普惠、养老、数字产业发展，以区域资源禀赋为导向，围绕煤、磷、铝、锰等矿产资源精深加工行业、新能源汽车及风光发电等现代能源行业、酱香型白酒以及先进装备制造、健康医药等特色轻工业、大数据电子信息行业等，积极对接产业项目融资需求，制定综合金融服务方案，助力实体经济高质量发展。截至报告期末，制造业贷款余额 229.89 亿元，民营企业贷款余额 404.53 亿元。

2. 科技金融业务

报告期内，本行持续做好科技金融，加大科创行业信贷资源倾斜，有效服务新质生产力，坚定写好科技金融大文章。围绕全省“两区六基

地”“六大产业基地”项目建设以及打造“3533”产业集群的新型工业化发展目标，聚焦战略性新兴产业，大力支持以“专精特新”为代表的科技型企业，推动构建现代化产业体系，有效支持全省加快培育新质生产力。一是加强组织机构建设。优化科技金融业务条线组织架构及人员配置，组建科技金融专业团队，不断提升对科技型企业的服务水平。二是持续推广知识产权质押贷款。针对拥有先进知识产权且经营正常的企业，采用商标、专利、软件著作权等知识产权作为质押担保，将企业的知识产权转换为融资优势，拓宽科技型企业的融资渠道。三是丰富科创型企业专属产品，联合贵阳市科技局、贵阳市中小担公司，落地首笔针对贵阳贵安科创型企业的专属业务“科创积分贷”，推出针对科创型企业的“科创快贷”专属信贷服务，为科创型企业提供融资便利。四是优化内部考核机制。继续对科技型企业贷款给予内部资金转移定价和经济资本占用折让等优惠政策。制定科技金融业务尽职免责制度，调动全行办理科技型企业信贷业务积极性。截至报告期末，科技贷款余额 211.69 亿元；上半年累计办理知识产权质押贷款 19 笔，投放 3.64 亿元。

3. 绿色金融业务

报告期内，本行积极融入国家绿色经济发展大局和地方绿色经济建设进程，深入践行绿色发展理念，大力发展绿色信贷、绿色债券、绿色租赁等绿色金融业务，积极完善绿色金融发展机制，持续深化组织协同，优化政策支持，强化资源保障，不断提高绿色金融服务能力。一是重点支持新能源发展、清洁能源开发利用、绿色产品加工制造等绿色产业。截至报告期末，本行绿色贷款余额 342.42 亿元，较年初增加 11.47 亿元。二是稳步推进绿色金融债券投放。2023 年至今，本行在银行间市场公开发行了 60 亿元绿色金融债券，截至报告期末，本行绿色金融债券募集资

金均投放完毕，共计投放 155 笔，涉及绿色项目 80 个，主要分布在节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级等领域。三是运用集团综合化经营优势，强化“绿色+”品牌效应，子公司贵银金租公司秉承绿色生态租赁理念，坚持绿色生态专业化发展，截至报告期末，绿色租赁本金余额 179.45 亿元，较年初增加 14.96 亿元，增长 9.09%。

4. 投资银行业务

报告期内，本行不断深化“商行+投行”特色转型，以投行专业化业务服务地方重点战略和实体经济，持续发挥投资银行产品的功能性、差异性特点，打造“以客户为中心”的一体化金融产品组合，为客户提供系统性的金融解决方案，多渠道满足客户综合金融服务需求，赋能实体经济高质量发展。一是持续提升债券承销质效。作为贵州省唯一具有非金融企业债务融资工具一般类主承销商资质的地方法人金融机构，截至报告期末，累计为企业发行直接融资产品 248.50 亿元。二是采用资产证券化助力企业拓宽融资渠道、盘活优质资产。持续聚焦“贵阳+成都”重点区域提供资产盘活一揽子证券化服务，累计落地 85 亿元。

5. 国际业务和票据业务

报告期内，本行遵循“风险为本，稳健经营”的原则，推动国际业务和票据业务稳健发展。国际业务方面，本行紧跟国家金融政策导向，积极服务实体经济与外向型企业发展。立足本地市场需求，凭借专业团队与多元产品体系，为企业提供涵盖国际结算、贸易融资等的综合化金融服务。多维度优化服务质量，持续引导市场主体强化汇率风险中性意识，有效应对汇率波动。倡导企业牢固树立“本币优先”发展理念，充分发挥跨境人民币业务汇率避险、流程简化等政策优势，聚焦企业行业

特征、经营模式和结算习惯，量身定制“一企一策”金融解决方案，进一步提升跨境人民币结算占比，助力国际业务服务实体经济、促进对外开放水平高质量发展。截至报告期末，母公司国际结算量 1.35 亿美元。票据业务方面，本行以票据业务的稳健发展为实体经济注入金融动能，助力产业升级与经济高质量发展。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 197.92 亿元，贴现余额 61.61 亿元。

6. 供应链金融

报告期内，本行供应链金融业务紧扣“服务实体经济、助力产业链升级”的核心定位，以贵州省磷化工、煤炭、铝土矿及铝制品、白酒等重点产业及特色产业链为依托，充分发挥爽融链“1+N+N”服务模式的创新优势，精准赋能产业链上下游民营及小微企业发展，切实发挥金融“强链、稳链、补链”作用。通过核心企业信用穿透，实现优质金融资源向产业链末端延伸，有效缓解小微企业“融资难、融资贵”问题，推出免授信、免担保的差异化融资方案，显著提升对民营、小微企业的金融供给效率，助力民营、小微企业发展。报告期内，爽融链金融业务累计提供融资支持 14.49 亿元，同比增长 20.05%；截至报告期末，爽融链项下融资余额 18.28 亿元，较年初增长 1.39%。

（二）零售类业务

报告期内，本行持续深化零售业务转型，以打造区域“体验最佳零售银行”和“最佳财富管理银行”为目标，深入推进零售一体化管理，深化渠道、权益、场景和系统数据“四个统筹”，持续深耕客户，加大数字化赋能，实施管理变革，推动负债业务结构优化，资产业务规模扩大，零售业务贡献度持续上升。

1. 客户经营情况

报告期内，本行始终坚持“以客户为中心”的理念，聚焦客户体验升级，依托数据驱动，强化客群分层分级管理，精准锚定不同客群需求，提升客户营销质效，不断筑牢零售业务发展基石。一是**深耕精细化客群经营**。坚持全量客户思维，针对银发、代发等重点客群制定营销指导意见，围绕重点客群拓增量，探索圈客、活客数字化运营模式，建立价值提升标准化运营流程，深入挖掘客群潜力。依托数据驱动的运营模式，以长尾客群“达标”、基础客群“资产提升”等线上活动为抓手，运用“智能+人工+企微”模式深化运营，增强客户黏性，提升客户价值。二是**深化科技赋能，升级客户体验**。线上渠道服务能力全面升级，正式发布超级 APP-新版手机银行 3.0 并在主流手机应用市场投放，对渠道系统性能和界面流程进行优化和升级，优化支付流程，丰富客户使用场景，打造“方便、快捷、吸引、依赖、获得”的线上渠道使用体验。

截至报告期末，本行储蓄存款余额 2,306.65 亿元，较年初增加 161.24 亿元，增长 7.52%。储蓄存款占存款总额的比例为 53.18%，较年初上升 2 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。管理零售客户总资产（AUM）余额为 2,878.94 亿元，较年初增加 159.33 亿元，增长 5.86%；母公司个人全量客户数 1,284.54 万户，较年初增加 9.35 万户。手机银行累计注册用户达 606.82 万户，较年初增加 12.49 万户。报告期内，手机银行交易达 536.06 万笔，交易金额达 1065.55 亿元；线上支付业务累计交易笔数 17,787 万笔，交易金额 431.97 亿元；自助机具累计交易 336.35 万笔，交易金额达 130.21 亿元。

2. 养老金融业务

报告期内，本行深度布局养老金融领域，构建“产品创新+生态服务

+产业赋能”三位一体的养老金融体系。持续深耕养老客群，围绕养老金融大文章，聚焦养老客群多样化需求，打造有温度、有深度的养老金融服务生态。一是**创新产品服务，助力老有所安**。本行立足老年群体需求，构建“产品+服务”双轮驱动的养老金融体系。在产品创新方面，针对老年客户风险偏好特点，打造覆盖保险、理财、储蓄的专属产品矩阵，推出定期寿险、分红险等保障型保险产品，引入低波稳健型养老理财和发行“银发专属-金债定期”产品，并创新上线银发专属储蓄。在服务优化方面，打造“养老金融”生态圈，深化“爽爽银发课堂”品牌建设，以“四位一体”的办学模式多维度提升养老客户综合金融与非金融服务体验，满足银发客户多样化需求，2025 年上半年，“爽爽银发课堂”开班 374 期，服务老年客户累计覆盖超 4 万人次；升级适老版手机银行，新增智能客服、方言语音等功能，提升养老客户使用体验；完成首批“爽银养老示范网点”建设并投入运营，同时依托农金服务点推进“银社一体化”，提升农村地区金融服务可得性。二是**创新金融供给模式，多维度赋能养老产业发展**。通过“信贷+消费”双引擎驱动养老产业发展，满足老年群体多元化需求，为养老产业高质量发展提供金融服务。在信贷支持方面，重点围绕民政部下发的“基本养老服务”项目清单，建立精准服务主动响应机制，围绕养老基础设施建设、医疗配套项目、智慧养老产业开发等重点领域，制定“养老金融”服务方案。在消费金融方面，打造信用卡“银发专区”，提供健康监测设备等养老产品 0 息分期服务，降低银发客群消费门槛，满足银发客群日常需求。

3. 零售信贷业务

报告期内，本行进一步加大对小微企业、个体工商户等普惠群体的支持力度，持续健全以消费信贷为核心、住房按揭为支撑的零售信贷业

务体系，通过强管理、强统筹、强赋能、强联动开展零售信贷业务，强化零售业务竞争力，纵深推动零售信贷业务转型升级。截至报告期末，零售贷款（不含信用卡）余额 461.78 亿元，较年初增加 25.64 亿元，增长 5.88%。

个人生产经营性贷款方面，贯彻落实监管部门出台的相关政策要求，加大对小微企业主、个体工商户的信贷支持，推广贵州省大数据综合金融服务平台线上融资对接服务，积极落实中国人民银行关于降低企业融资综合成本的有关工作部署，推动小微企业融资成本再降低，报告期内，新发放普惠小微贷款加权平均利率 4.20%，较上年同期下降 43 个 BP。截至报告期末，个人生产经营性贷款余额 170.03 亿元。

个人综合消费贷款方面，深入贯彻落实国家关于提振消费专项行动的文件精神，制定《贵阳银行支持提振消费专项行动指导意见》，助推本行个人综合消费贷款服务迭代升级，助力提振市场消费。一是对消费贷款专属产品“爽快贷”进行全面优化升级，提升贷款额度、延长贷款期限、增加灵活还款，提升产品竞争力。截至报告期末，“爽快贷”贷款余额 55.98 亿元，较年初增加 15.67 亿元，增长 38.87%。二是优化个人综合消费贷款产品“誉无价”，实现 50 万以内小额贷款主要流程线上化办理和续贷功能上线。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 60.71 亿元，较年初增加 17.22 亿元，增长 39.60%。

个人住房类按揭贷款方面，持续响应房地产市场平稳与健康发展的政策导向，以“大力提升一手房按揭服务质效，抢占二手房按揭市场占比”为目标，不断提升“爽按揭”品牌竞争力。有序开展贵阳市“商转公”贴息业务，持续做好“保交楼”配套个人住房贷款服务。截至报告期末，个人住房贷款余额 224.73 亿元，较年初增加 6.02 亿元。

个人涉农贷款方面，持续提升农村地区综合金融服务能力，推行“线上+线下”双渠道申请，探索运用大数据风险模型，持续简化涉农贷款审批材料，提升部分偏远地区客户融资便利性。持续更新迭代“爽农诚意贷”和“爽诚贷 PLUS”等特色产品，加强与担保公司的风险分担合作，持续深化涉农贷款风险补偿机制。报告期内，本行农户经营性贷款累计投放 16.49 亿元，支持农户 7,520 户。截至报告期末，爽农贷品牌项下产品余额 21.27 亿元，较年初增加 3.26 亿元，增长 18.10%。

4. 普惠金融业务

报告期内，本行坚持做好普惠金融大文章，认真落实监管部门有关普惠金融政策，积极推动小微企业融资协调工作机制落地、创新金融产品、强化普惠小微贷款减费让利力度，加大普惠金融支持力度，进一步助力小微企业高质量发展。一是**深化小微企业融资协调工作机制实施**。制定下发《2025 年贵阳银行深化小微企业融资协调工作机制实施方案》，在总行、分行、县域支行成立 100 余个工作专班，走访完成近 4 万户对公小微结算客户，持续推动信贷资金直达小微企业。深入开展市场调研，不断优化完善本行零售普惠信贷政策和产品体系，提升市场竞争力。二是**完善优化配套支持政策**。出台《关于切实做好 2025 年小微企业金融服务工作的通知》《2025 年贵阳银行乡村振兴业务指导意见》《贵阳银行支持毕节市深化普惠金融改革发展零售资产业务的指导意见》等业务配套政策，多角度支撑业务发展，推动更多金融资源向普惠客群和实体经济倾斜。三是**强化惠企减费让利力度**。认真贯彻执行和传导央行利率政策，充分运用 LPR 利率机制、支小再贷款、央行货币政策工具，将货币政策红利传导至企业。四是**完善普惠产品体系**。优化“爽担贷”业务流程并加强推广；推出贵阳贵安科创型企业的专属产品“科创积分贷”，

针对科创型企业的“科创快贷”专属信贷服务；推出退役军人专属产品“爽爽拥军贷”，成功实现首笔落地。

报告期内，本行新发放小微企业贷款 380.39 亿元；新发放普惠小微贷款（金融监管总局“两增两控”口径）175.77 亿元，新发放普惠小微贷款加权平均利率 4.20%，较上年同期下降 43 个 BP。截至报告期末，小微企业贷款（含个人经营性贷款）余额 2,111.57 亿元，较年初增加 29.29 亿元，增长 1.41%，贷款户数 46,251 户，较年初增加 1,558 户。普惠小微企业贷款余额 421.26 亿元，较年初增加 24.94 亿元，增长 6.29%，普惠小微贷款增速达到监管要求。

5. 信用卡业务

报告期内，本行信用卡业务坚守稳健经营的理念，通过持续优化业务策略、完善经营体系，充分发挥信用卡在提振消费中的积极作用，推动信用卡业务的转型升级。一是积极响应国家提振消费政策。深度融入客户交易场景，不断丰富权益使用场景，将信用卡服务融入新能源汽车等使用场景；通过与电商合作开展精准营销，持续搭建 3C 数码、家电“0 息分期”场景，带动分期业务规模整体提升，切实降低居民消费成本，激发消费活力，2025 年上半年累计带动消费超 80 亿元。二是持续强化产品服务能力。增强产品吸引力，响应国家促消费政策，调整大额分期金额上限，提供优惠分期利率，让利于民。三是强化风险防控，提升客户服务水平。持续推进贷前模型优化迭代与效率提升，优化产品和业务流程提升业务便捷度，提高客户体验，2025 年上半年累计授信 40 余亿元。持续提升反诈工作的质效，聚焦关键风险环节，迭代优化反诈规则，通过预警—响应—处置高效联动，实现风险拦截和管控，有效保护客户信用卡资金安全。截至报告期末，本行信用卡累计发卡 176.13 万张。

6. 财富管理业务

报告期内，本行深入贯彻“区域最佳财富管理银行”目标，聚焦提升区域差异化财富管理核心竞争力，推动财富管理高质量发展。一是深化机构合作，构建全渠道产品矩阵。强化与头部机构的深度合作，报告期内成功引入并上架 261 支优质理财产品及 1 支分红型寿险产品，构建覆盖全生命周期、多风险偏好的多层次差异化产品体系，有效应对市场变化，为客户提供多元化资产配置工具。报告期内财富管理代销收入实现 1,760 万元，同比增长 211%。二是创新权益服务，打造非金融增值生态。全面升级“爽盈积点”财富客户增值权益服务领用模式，构建特色化非金融服务生态，有效提升财富客户非金融服务体验，推动金融服务与非金融服务深度融合。三是丰富活动矩阵，提升品牌市场影响力。围绕财富客户需求，举办养生、教育、保障等主题讲座和专属沙龙活动，围绕新春、端午等节日，在各网点“爽盈门”专区组织百余场主题活动，增强客户体验感和获得感，不断擦亮“爽盈门”财富品牌。四是锻造专业团队，夯实服务效能根基。秉持“专业创造价值”理念，以锻造“专业精、服务优、效能高”的财客经理团队为目标，扎实推进“一对一”专属服务机制，构建专业人才梯队。深度聚焦主流客群财富管理需求，持续提升财客经理资产配置能力，为客户财富增长提供全周期专业支持。

截至报告期末，母公司服务财富客户数共 41.82 万户，管理财富客户资产规模 2,282.58 亿元，较年初增加 135.56 亿元，增长 6.31%。

（三）资产管理业务

报告期内，本行资产管理业务立足专业能力建设与客户需求导向，围绕场景应用、渠道协同、风险管控及服务升级持续发力，推动资管业务高质量发展。一是升级渠道效能与数字化服务。构建“爽生活”立体

化传播矩阵，多渠道联动开展理财营销活动，进一步提升客户参与度；完成移动端适老化改造，优化信息无障碍服务体验，同时升级理财信息披露平台功能，实现一站式产品信息检索，保障信息披露的及时性与透明度。二是**加强资产多元化配置**。持续完善资产配置策略，强化债券资产投资全流程管理，新增货币增强策略及信用债、利率债 ETF 配置，拓展打新策略应用，为不同风险偏好产品提供差异化收益增厚工具，全面提升资产组合的流动性和收益竞争力。三是**筑牢全方位合规风控体系**。全面强化操作风险防控，在交易环节嵌入反诈、人脸识别等技防措施，建立“排查—整改—提升”全流程合规管理机制，并依托风控系统对产品全生命周期实施动态监测，实现业务风险早识别、早预警、早处置，确保业务稳健运行。四是**强化场景生态协同**。聚焦产品场景应用，开展专项营销活动，深度挖掘场景应用价值，升级“智慧爽得宝”产品实现信用卡还款及生活缴费场景应用，打造“金融+生活”一站式服务体验。

截至报告期末，本行存续理财产品 156 只，存续余额 629.38 亿元。报告期内，累计实现中间业务收入 1.21 亿元。

（四）金融市场及同业业务

报告期内，本行金融市场业务在优化流动性管理与资产配置的基础上，深化宏观经济、货币政策及国内外金融形势研究。通过主动管理负债、优化资产负债结构、提升交易与研判能力，严控风险，推动业务稳健发展。一是**加强负债主动管理**。优化同业负债结构，推进同业存单发行业务，稳定同业负债规模，报告期内累计发行同业存单 90 期，募集资金 877.5 亿元，持续丰富负债来源，拓展融资渠道。二是**优化资产结构**。以流动性好、安全性高的债券资产作为核心配置，辅以兼顾流动性、收益性和安全性的同业资产，形成整体合理的资产结构。三是**加强货币政**

策传导。积极履行公开市场一级交易商职责，认真履行、传导和执行央行货币政策，根据业务需求积极参与公开市场逆回购、中期借贷便利、票据互换等央行公开市场业务，提升资金交易活跃度。**四是严格执行做市商协议。**优化现券报价、提升参与活跃度及推动业务多元化，通过地方债篮子报价和内部协同，提升贵州省地方债与信用债的活跃度、流动性及吸引力，助力完善贵州省地方债定价机制。**五是稳健开展利率债投资及交易。**有序推进债券承销工作，切实履行好本行作为记账式国债、国开债、地方债、非金融企业融资工具的承销商职责，通过“一级投标与二级交易联动”的策略操作，在保证配置收益的同时灵活捕捉交易机会。**六是强化风险管理能力。**持续优化市场风险监测指标，按日统计关键指标变化，持续完善压力测试模板和工具并根据国内外市场变化情况，结合市场波动情况，不断丰富压力测试情景。**七是科技赋能驱动业务升级。**推动数字化升级转型，加速自动化工具部署，持续推进机器人流程自动化（RPA）开发协作，提高业务办理效率，提升业务经营管理水平，精细化管理能力再提升。

（五）金融科技

报告期内，本行围绕夯实信息科技基础服务能力，不断深化科技体制机制改革，推进科技与业务有机融合，充分发挥信息科技的支持保障作用和赋能驱动作用，有效赋能业务发展。一是稳步推进信息科技架构管理及建设，提升科技支撑能力。持续开展重要系统的架构优化，提高系统稳定性，为业务服务加强系统支撑。二是推进 RPA 应用场景建设，为经营管理降本增效。持续开展 RPA 推广应用工作，挖掘、建设新的 RPA 应用场景，协助本行经营管理工作提高效率、降低成本、提升准确性和质量、增强合规性。三是推进大模型应用探索，辅助数智化办公。持续

完善大模型知识库，上线爽爽办公系统集成行内 AI 助手，启动建设大模型智能中台会议助手、制度检索、合规助手、信贷调查报告助手、智能营销、代码审查助手等应用场景，推进数智化建设。四是夯实数据中台建设，深化数据应用。推进流水线及测试一体化平台建设，实现配置一体化平台组版环境发版及版本窗口管理功能等，辅助提升研发及管理工作效率。五是推进业务系统建设，赋能业务经营数字化。持续开展业务系统的建设和优化工作，推进绩效测评平台、ECIF 系统、全国中小微企业资金流信用信息共享平台等系统的建设，完善信用卡管理平台、反诈一体化平台等系统的功能，为本行的经营管理夯实技术支撑。

（六）数字金融

报告期内，本行紧密围绕客户需求与市场变化，以科技、数据为双要素驱动，深入探索数字金融的广阔空间，持续深化数字化转型战略，通过数字化经营、数字化运营、数字化管理及数字化能力建设多维度协同推进，不断优化服务体验、升级产品质量、提升经营效率，为业务的高质量发展注入强劲动力。一是**建立融合的数字金融运行机制**。成立数字金融管理部，统筹推进数字化转型工作，贯彻“融合发展、互为佐力、专精务实”的数字化战略，落实顶层设计和发展方向，推动全行工作机制和流程建设，强化科技及数据支撑，全力打造“业技融合、业数融合、业业融合”的新质生产力和数字化生态。业技融合方面，加强业务与技术的双向沟通和理解，促进科技对业务的精准支撑，推动传统业务线上化及智能化进程，并保障数字项目建设效率，控制投入成本，降低无效支出。业数融合方面，通过数据的共享和互通，实现业务与数据之间的连接，利用数据分析技术，初步实现洞察客户需求、优化业务流程和产品设计。业业融合方面，通过与战略伙伴的合作，建立跨行业、跨领域

的合作,探索新的业务领域和合作模式,共同开发创新金融产品和服务,拓展业务范围,提升综合金融服务能力和效率。二是**构建数字金融服务体系**。数字化经营方面,为满足客户多元化金融需求,本行积极运用金融科技,成功推出“爽薪通”“诚 e 贷 PLUS”“乡村振兴产业贷”“税源 e 贷 PLUS”等一系列线上化创新金融产品,提升客户金融服务获得感。数字化运营方面,不断提升运营效率、优化风险防控和升级用户体验;积极探索 RPA、虚拟数字人等技术,驱动流程优化和运营能力提升。数字化管理方面,运用大数据、人工智能等先进技术,打造包括零售 CRM 系统和公司业务管理平台在内的决策支持系统,提供全面而精准的决策依据,同时坚持将风险管理作为业务发展的重要支撑,建立全面的智能风险管理体系。三是**强化数字能力建设**。深入推进数据治理和应用能力建设,推进数据架构建设、强化数据标准管理,提升数据质量和数据应用能力,积极利用大数据技术深度分析业务数据,为业务发展提供强有力的数据支持。

五、 报告期内主要经营情况分析

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位: 人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变动 (%)
营业收入	6,500,773	7,405,996	-12.22
营业支出	-3,920,592	-4,642,162	-15.54
营业利润	2,580,181	2,763,834	-6.64
经营活动产生的现金流量净额	19,102,267	7,974,716	139.54
投资活动产生的现金流量净额	-13,640,289	-5,831,608	-133.90
筹资活动产生的现金流量净额	10,127,561	-1,779,250	669.20

2. 业务收入分布情况

报告期内，本行业务收入 135.20 亿元，其中发放贷款及垫款利息收入 75.85 亿元，占比 56.10%，债券（及其他投资）利息收入 21.94 亿元，占比 16.23%。

单位：人民币 千元

业务种类	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比变动（%）
发放贷款及垫款利息收入	7,585,219	8,350,155	-9.16
存放同业利息收入	16,093	26,387	-39.01
存放中央银行利息收入	207,821	221,410	-6.14
长期应收款利息收入	703,571	942,757	-25.37
拆出资金利息收入	44	1,838	-97.61
买入返售金融资产利息收入	189,389	305,769	-38.06
债券（及其他投资）利息收入	2,194,234	2,526,135	-13.14
信托及资管计划利息收入	885,097	1,420,067	-37.67
手续费及佣金收入	348,844	359,009	-2.83
其他项目收入	1,389,735	1,419,481	-2.10
合计	13,520,047	15,573,008	-13.18

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	营业收入	占比（%）	营业收入	占比（%）
贵州省	5,527,387	93.77	6,493,914	94.83
其中：贵阳市	1,972,324	33.46	2,990,509	43.67
四川省	366,954	6.23	353,902	5.17
合计	5,894,341	100.00	6,847,816	100.00

注：1. 贵阳地区包括总行，贵阳地区营业收入占比下降主要系所属总行的交易性金融资产公允价值变动；
2. 营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入。

4. 财务报表中增减变化幅度超过 30%的主要项目及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	比年初增减（%）	变动主要原因
存放同业款项	5,282,268	3,066,662	72.25	存放银行同业款项增加
买入返售金融资产	25,900,415	12,175,226	112.73	买入返售债券增加
同业及其他金融机构存放款项	8,500,460	14,077,528	-39.62	其他金融机构存放款项减少
交易性金融负债	453,970	339,616	33.67	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	19,329,830	7,843,462	146.45	卖出回购债券增加
应交税费	238,998	487,757	-51.00	应交企业所得税减少
其他综合收益	516,257	1,473,210	-64.96	其他债权投资公允价值变动

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	同比增减 (%)	变动主要原因
投资收益	1,739,430	1,020,539	70.44	其他债权投资处置收益增加
其他收益	9,003	40,594	-77.82	政府补助减少
公允价值变动收益	-510,872	342,613	-249.11	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	232	1,012	-77.08	汇兑收益减少
其他业务收入	152,441	14,250	969.76	经营租赁收入增加
资产处置收益	-499	473	-205.50	资产处置损失增加
其他业务成本	53,318	18	296,111.11	经营租赁成本增加
营业外收入	4,039	2,015	100.45	其他营业外收入增加
营业外支出	4,206	3,156	33.27	其他营业外支出增加
经营活动产生的现金流量净额	19,102,267	7,974,716	139.54	客户贷款及垫款现金净流出减少

(二) 资产情况

1. 贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款本金总额 3,434.61 亿元，较年初增加 43.19 亿元，增长 1.27%。贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 46.32%。对公贷款（含贴现）余额 2,907.65 亿元，较年初增长 0.71%，占贷款总额比例为 84.66%；个人贷款余额 526.96 亿元，较年初增长 4.5%，占贷款总额比例为 15.34%。

单位：人民币 千元

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	284,604,444	82.87	278,928,239	82.24
个人贷款和垫款	52,695,790	15.34	50,426,379	14.87
贴现	6,160,802	1.79	9,787,034	2.89
贷款和垫款本金总额	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

2. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	325,344,616	94.73	320,640,549	94.54
其中：贵阳市	162,740,581	47.38	164,043,603	48.37
四川省	18,116,420	5.27	18,501,103	5.46
合计	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

3. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，公司前十大客户贷款余额为 250.39 亿元，占期末贷款总额的 7.27%，占期末资本净额的 33.74%，主要投向新型城镇化、新型工业化等领域，整体资产质量保持良好。

单位：人民币 千元

序号	贷款户名	2025 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,940,000	1.15	5.31
2	客户 B	3,570,306	1.04	4.81
3	客户 C	3,137,500	0.91	4.23
4	客户 D	2,347,318	0.68	3.16
5	客户 E	2,312,399	0.67	3.12
6	客户 F	2,302,567	0.67	3.10
7	客户 G	2,075,418	0.6	2.80
8	客户 H	1,890,038	0.55	2.55
9	客户 I	1,834,850	0.53	2.47
10	客户 J	1,628,440	0.47	2.19
	合计	25,038,836	7.27	33.74

4. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
保证贷款	114,904,375	33.46	108,122,094	31.88
抵押贷款	92,832,977	27.03	91,847,321	27.08
质押贷款	82,549,873	24.03	89,453,961	26.38
信用贷款	53,173,811	15.48	49,718,276	14.66
合计	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

5. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	22,473,070	42.65	21,871,007	43.37
个人经营性贷款	17,002,599	32.26	16,671,835	33.06
信用卡透支	6,517,866	12.37	6,812,315	13.51
其他	6,702,255	12.72	5,071,222	10.06
合计	52,695,790	100.00	50,426,379	100.00

6. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
债券	25,899,914	100.00	12,080,303	99.24
同业存单	-	-	92,000	0.76
小计	25,899,914	100.00	12,172,303	100.00
应计利息	8,099		6,214	
减值准备	-7,598		-3,291	
合计	25,900,415		12,175,226	

7. 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 3,021.71 亿元，较年初增加 144.64 亿元，增长 5.03%。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
交易性金融资产	90,044,240	29.80	86,621,613	30.11
债权投资	135,153,073	44.73	128,925,121	44.81
其他债权投资	76,634,530	25.36	71,886,057	24.99
其他权益工具投资	338,912	0.11	274,117	0.09
合计	302,170,755	100.00	287,706,908	100.00

（1）交易性金融资产

截至报告期末，本行交易性金融资产 900.44 亿元，较年初增加 34.23 亿元，增长 3.95%，主要是国债、基金投资的投资规模增加。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
国债	37,485,175	41.63	36,083,386	41.65
基金投资	38,940,518	43.24	33,267,980	38.40
政策性金融债券	9,855,831	10.95	12,120,306	13.99
同业存单	467,018	0.52	1,442,620	1.67
其他金融债	1,984,843	2.2	2,173,112	2.51
资产管理计划及信托计划	447,242	0.5	447,623	0.52
企业债券	768,187	0.85	923,913	1.07
地方政府债券	52,356	0.06	117,864	0.14
股权投资	42,368	0.05	42,229	0.05
资产支持证券	702	-	2,570	-

其他	-	-	10	-
合计	90,044,240	100.00	86,621,613	100.00

(2) 债权投资

截至报告期末，本行债权投资金额（未扣除减值准备且不含应计利息）1,379.91 亿元，较年初增加 61.91 亿元，增长 4.70%，主要是地方政府债券、企业债券、同业存单的投资规模增加。债权投资减值准备较年初增加 0.46 亿元，保持相对稳定。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比（%）	减值准备	金额	占比（%）	减值准备
地方政府债券	70,574,617	51.14	-21,094	63,325,808	48.05	-17,214
资产管理计划及信托计划	44,891,326	32.53	-4,833,876	47,983,313	36.41	-4,787,853
国债	7,564,308	5.48	-	7,932,813	6.02	-
企业债券	7,019,078	5.09	-477,107	6,187,610	4.69	-476,683
资产支持证券	2,864,246	2.08	-9,835	2,230,400	1.69	-14,540
同业存单	1,033,221	0.75	-276	-	-	-
政策性金融债券	3,113,049	2.26	-	3,179,611	2.41	-
其他金融债	930,979	0.67	-521	960,416	0.73	-281
合计	137,990,824	100.00	-5,342,709	131,799,971	100.00	-5,296,571

(3) 其他债权投资

截至报告期末，本行其他债权投资金额（未扣除减值准备且不含应计利息）758.00 亿元，较年初增加 46.68 亿元，增长 6.56%，主要是国债和政策性金融债券的投资规模增加。

单位：人民币 千元

项目	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金额	占比（%）	减值准备	金额	占比（%）	减值准备
地方政府债券	11,949,822	15.77	-3,543	20,031,532	28.16	-5,222
国债	34,975,074	46.14	-	28,053,040	39.44	-
政策性金融债券	23,789,492	31.38	-	15,120,224	21.26	-
企业债券和铁路债	3,341,834	4.41	-426,031	4,559,709	6.41	-426,270
同业存单	589,019	0.78	-64	1,723,995	2.42	-409
其他金融债	1,155,155	1.52	-39,240	1,643,747	2.31	-39,339
合计	75,800,396	100.00	-468,878	71,132,247	100.00	-471,240

（4）其他权益工具投资

截至报告期末，本行其他权益工具投资账面价值为 3.39 亿元，较年初增加 6,479.5 万元，主要是取得抵债股权，对应持有的非上市公司股权初始确认成本增加。

（三）负债情况

1. 客户存款构成

截至报告期末，本行存款本金总额 4,337.70 亿元，较年初增加 145.62 亿元，增长 3.47%。其中，储蓄存款余额 2,306.65 亿元，较年初增加 161.24 亿元，增长 7.52%，储蓄存款占存款总额的比例为 53.18%，较年初上升 2 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。主要受企业活化资金减少等因素影响，对公存款余额 1,938.76 亿元，较年初下降 0.42%。

从存款结构来看，本行定期活期存款比为 2.37，较年初上升 0.22，主要受近年来客户风险偏好变化影响，预防性储蓄增加、定期存款意愿增强，活期存款占比有所下降。定期存款相对于活期存款稳定性更强，有利于本行提高负债质量，同时本行顺应存款市场利率趋势，推动定期存款利率下行，有效压降存款付息成本。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	80,885,391	86,782,559
定期	112,990,627	107,907,909
小计	193,876,018	194,690,468
对私客户存款		
活期	44,905,619	43,097,478
定期	185,759,556	171,444,097
小计	230,665,175	214,541,575
其他		
财政性存款	231,349	212,453
汇出汇款及应解汇款	32,448	30,416
保证金存款	8,964,941	9,732,679
存款本金总额	433,769,931	419,207,591

应计利息	10,779,854	11,168,756
合计	444,549,785	430,376,347

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
同业存放	5,429,819	896,998
其他金融机构存放	3,014,953	13,078,672
应计利息	55,688	101,858
合计	8,500,460	14,077,528

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券	19,326,652	7,842,476
应计利息	3,178	986
合计	19,329,830	7,843,462

（四）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 65.01 亿元，较上年同期减少 9.05 亿元，同比下降 12.22%，实现归属于母公司股东的净利润 24.74 亿元，较上年减少 1.92 亿元，同比下降 7.20%，一方面是 LPR 利率下行带动新发放信贷资产利率下降，叠加债务置换和存量资产利率调降的持续影响，利息净收入同比减少 8.86 亿元；另一方面上半年债券市场整体走弱，交易性金融资产公允价值变动收益同比减少 8.53 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
营业收入	6,500,773	7,405,996
利息净收入	4,920,385	5,806,167
手续费及佣金净收入	190,653	180,348
投资收益	1,739,430	1,020,539
公允价值变动收益	-510,872	342,613
汇兑收益	232	1,012
其他业务收入	152,441	14,250
资产处置收益	-499	473
其他收益	9,003	40,594

减：营业支出	3,920,592	4,642,162
税金及附加	92,389	92,993
业务及管理费	1,754,090	1,837,356
信用减值损失	2,020,795	2,711,795
其他业务成本	53,318	18
营业利润	2,580,181	2,763,834
加：营业外收入	4,039	2,015
减：营业外支出	4,206	3,156
利润总额	2,580,014	2,762,693
减：所得税费用	51,114	50,803
净利润	2,528,900	2,711,890
少数股东损益	54,512	45,663
归属于母公司股东的净利润	2,474,388	2,666,227

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 49.20 亿元，较上年同期减少 8.86 亿元，其中，规模因素导致利息净收入减少 1.60 亿元，利率因素导致利息净收入减少 7.26 亿元。主要是受 LPR 利率持续下行、积极落实国家一揽子化债方案等因素影响，新发放贷款利率下行、存量资产利率调降，同时，稳妥配合地方融资平台压降债务规模，发放贷款及垫款增速放缓，信托及资管计划规模持续下降，利息收入减少金额大于利息支出压降金额。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月		对比		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	净增/ (减)	规模因素	利率因素
利息收入	11,781,468	100.00	13,794,518	100.00	-2,013,050	122,392	-2,135,442
发放贷款及垫款	7,585,219	64.38	8,350,155	60.54	-764,936	275,635	-1,040,571
存放同业	16,093	0.14	26,387	0.19	-10,294	1,062	-11,356
存放中央银行	207,821	1.76	221,410	1.61	-13,589	-6,314	-7,275
长期应收款	703,571	5.97	942,757	6.83	-239,186	20,002	-259,188
拆出资金	44	0.00	1,838	0.01	-1,794	-1,779	-15
买入返售金融资产	189,389	1.61	305,769	2.22	-116,380	-103,811	-12,569
债券及其他投资	2,194,234	18.63	2,526,135	18.31	-331,901	101,275	-433,176
信托及资管计划	885,097	7.51	1,420,067	10.29	-534,970	-163,678	-371,292
减：利息支出	6,861,083	100.00	7,988,351	100.00	-1,127,268	282,129	-1,409,397

同业及其他金融机构存放	145,777	2.12	314,306	3.93	-168,529	-121,066	-47,463
拆入资金	375,054	5.47	499,810	6.26	-124,756	19,884	-144,640
向中央银行借款	665,249	9.69	700,346	8.77	-35,097	68,289	-103,386
吸收存款	4,577,659	66.72	5,055,187	63.28	-477,528	247,176	-724,704
卖出回购金融资产款	196,664	2.87	233,988	2.93	-37,324	-6,022	-31,302
发行债券	898,804	13.10	1,184,089	14.82	-285,285	72,617	-357,902
其他	1,876	0.03	625	0.01	1,251	1,251	-
利息净收入	4,920,385		5,806,167		-885,782	-159,737	-726,045

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 15.80 亿元，较上年同期减少 0.19 亿元，同比下降 1.22%，上半年受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动收益较上年同期减少 8.53 亿元，同时本行主动把握交易机会，适时处置了部分金融资产，投资收益较上年同期增加 7.19 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	190,653	12.06	180,348	11.27
其中：手续费及佣金收入	348,844	22.07	359,009	22.44
手续费及佣金支出	-158,191	-10.01	-178,661	-11.17
投资收益	1,739,430	110.06	1,020,539	63.79
公允价值变动收益	-510,872	-32.32	342,613	21.42
汇兑收益	232	0.01	1,012	0.06
其他业务收入	152,441	9.65	14,250	0.89
资产处置收益	-499	-0.03	473	0.03
其他收益	9,003	0.57	40,594	2.54
合计	1,580,388	100.00	1,599,829	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算手续费收入	25,075	7.19	29,604	8.25
代理业务手续费收入	92,073	26.40	68,693	19.13
银行卡手续费收入	28,683	8.22	34,117	9.50
投资银行业务手续费收入	18,584	5.33	60,032	16.72
理财产品手续费收入	120,532	34.55	131,124	36.52
担保及承诺手续费收入	23,943	6.86	9,963	2.78

其他手续费收入	39,954	11.45	25,476	7.10
合计	348,844	100.00	359,009	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产取得的收益	977,230	56.18	826,679	81.01
其他债权投资处置收益	749,607	43.1	165,543	16.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	12,766	0.73	28,481	2.79
衍生金融工具投资损失	-173	-0.01	-164	-0.02
合计	1,739,430	100.00	1,020,539	100.00

(3) 公允价值变动收益

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产公允价值变动	-511,403	100.1	342,440	99.95
交易性金融负债公允价值变动	322	-0.06	-110	-0.03
衍生金融资产公允价值变动	209	-0.04	283	0.08
总计	-510,872	100.00	342,613	100.00

3. 业务及管理费

报告期内，本行持续加强成本精细化管理，提升财务资源的使用效率，进一步压降运营成本。业务及管理费 17.54 亿元，较上年同期减少 0.83 亿元，同比下降 4.53%，其中，职工工资及福利减少 0.32 亿元，同比下降 2.68%，业务费用减少 0.24 亿元，同比下降 9.01%。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	1,169,541	66.68	1,201,783	65.41
业务费用	241,252	13.75	265,145	14.43
租赁费	4,806	0.27	3,710	0.20
固定资产折旧	162,739	9.28	183,505	9.99
长期待摊费用摊销	61,045	3.48	61,339	3.34
无形资产摊销	45,204	2.58	41,055	2.23
使用权资产折旧费	48,618	2.77	52,749	2.87

其他	20,885	1.19	28,070	1.53
合计	1,754,090	100.00	1,837,356	100.00

4. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 20.21 亿元，较上年同期减少 6.91 亿元，主要是金融投资减值损失计提较上年同期减少 4.49 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月		2024 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	1,919,216	94.97	2,149,728	79.28
金融投资减值损失	43,776	2.17	493,203	18.19
信用承诺减值损失	10,812	0.53	-232,809	-8.59
长期应收款减值损失	136,379	6.75	290,469	10.71
其他	-89,388	-4.42	11,204	0.41
合计	2,020,795	100.00	2,711,795	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
当期所得税	525,112	706,337
递延所得税	-473,998	-655,534
合计	51,114	50,803

（五）股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	变动 (%)
股本	3,656,198	3,656,198	-
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	7,995,210	7,995,210	-
其他综合收益	516,257	1,473,210	-64.96
盈余公积	5,739,724	5,739,724	-
一般风险准备	8,216,760	8,140,044	0.94
未分配利润	36,210,414	34,873,039	3.83
归属于母公司股东权益合计	67,327,459	66,870,321	0.68
少数股东权益	2,223,270	2,169,334	2.49
股东权益合计	69,550,729	69,039,655	0.74

(六) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,871,351	1,871,351
其他股权投资	370,117	305,322
合计	2,241,468	2,176,673

注：对子公司的投资是指本行对控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司和贵阳贵银金融租赁有限责任公司的投资；其他股权投资主要包括对息烽发展村镇银行有限责任公司、贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司、贵州省农业信贷融资担保股份有限公司、中国银联股份有限公司和城银服务中心等的投资。

2. 主要控股参股公司分析

(1) 贵银金租公司

贵银金租公司为本行控股子公司，成立于 2016 年 7 月 15 日，系贵州省首家获得全国性经营牌照的金融租赁公司，以推动绿色生态金融、助力供给侧改革、服务实体经济为目标，走小型化、专业化、特色化发展道路，重点针对现代装备制造、生态旅游、大数据、医疗教育、新能源和节能环保等行业提供金融租赁服务。截至报告期末，贵银金租公司注册资本 20 亿元，本行出资比例为 67%。

截至报告期末，贵银金租公司资产总额为 354.20 亿元，租赁资产本金余额为 327.31 亿元，其中绿色租赁本金余额 179.45 亿元，占比 54.83%。报告期内，贵银金租公司实现营业收入 4.60 亿元，净利润 1.75 亿元。

(2) 广元市贵商村镇银行

广元市贵商村镇银行为本行控股子公司，成立于 2011 年 12 月 12 日，系广元市首家市级独立法人银行和西部首家“多县一行”制村镇银行，秉承“繁荣地方经济，服务城乡居民”的宗旨，致力于为三农、城乡居民、中小企业提供金融服务。截至报告期末，广元市贵商村镇银行注册资本 7.52 亿元，本行出资比例为 55.89%。

截至报告期末，广元市贵商村镇银行资产总额为 128.8 亿元，各项

存款余额 109.26 亿元，各项贷款余额 74.17 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 1.46 亿元，净亏损 0.08 亿元。

（3）息烽发展村镇银行

息烽发展村镇银行为本行参股公司，成立于 2011 年 6 月 15 日，现注册资本 6 亿元，本行持股比例 37.4%。截至报告期末，该行资产总额 4.22 亿元，存款余额 2.93 亿元，贷款余额 1.45 亿元；报告期内净亏损 331.99 万元。

（4）花溪建设村镇银行

花溪建设村镇银行为本行参股公司，成立于 2009 年 9 月 30 日，现注册资本 1 亿元，本行持股比例 20%。截至报告期末，该行资产总额 22.32 亿元，存款余额 19.20 亿元，贷款余额 16.86 亿元；报告期内实现净利润 84.32 万元。

3. 重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

（七）重大资产和股权出售

不适用。

（八）公司控制的结构化主体情况

详见本报告财务报表附注的相关内容。

（九）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

机构名称	地址	机构数量	员工数	总资产（千元）
总行	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	9	1,426	261,788,126
成都分行	四川省成都市高新区天府大道北段 1288 号 1 栋 1 楼 110 号	13	254	22,911,136
毕节分行	贵州省毕节市七星关区碧阳街道碧阳大道 172 号	15	261	21,240,134
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号	28	416	50,347,971
黔东南分行	贵州省凯里市宁波路 5 号坐标广场	23	365	17,794,466
黔南分行	贵州省黔南布依族苗族自治州都匀市剑江大道中段 10 号匀峰商务写字楼 1-6 层	21	316	21,276,793
安顺分行	贵州省安顺市西秀区黄果树大街印象安顺财富中心 A 栋 1 单元 1 楼	11	213	12,685,490
铜仁分行	贵州省铜仁市碧江区南长城路 11 号南长城金苑高层 A 幢 2 号一楼	18	314	30,144,767
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路 1 号	14	281	22,390,886
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路 81 号	10	198	15,388,535
贵安分行	贵州省贵安新区百马大道中段 17 号（贵州省贵安新区科创城数字经济港项目 ZD-14 地块 A1 栋一层 1-1-4、1-1-5、1-1-6 号）	5	90	8,834,740
观山湖支行	贵州省贵阳市观山湖区贵阳世纪城 X 组团 1-5 号商业办公综合楼 4 号楼一楼	11	125	28,066,167
双龙航空港支行	贵州省贵阳市双龙航空港经济区机场路 9 号（太升国际）	8	133	10,979,695
中南支行	贵州省贵阳市中华南路 20 号	8	125	28,632,465
云岩支行	贵州省贵阳市云岩区中华北路 77 号贵阳银行大厦一层	20	235	22,187,575
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路 102 号	16	221	24,012,046
白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路 1-2-01 地块	15	147	13,641,324
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 88 号	7	91	8,212,817
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路 75 号	8	149	21,173,001
清镇支行	贵州省贵阳市清镇市云岭西路清镇支行综合楼	4	77	8,007,810
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑 5 座 3 号	13	164	25,428,169
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路 27 号	4	70	5,430,151
开阳支行	贵州省贵阳市开阳县开州大道贵阳银行开阳支行办公大楼	7	86	6,893,081
息烽支行	贵州省贵阳市息烽县永靖镇解放南路新象城一期 1 号楼	3	72	9,348,551
合计		291	5,829	696,815,896

注：总行包括各直属经营机构、总行营业部及其下设经营性支行、小微支行和社区支行；各分行、经营管理机构包括其下设经营性支行、小微支行和社区支行

截至报告期末，本行共有 291 家分支机构，其中贵阳市设有贵安分

行、总行营业部和 136 家分支机构；贵州省内其他区域设有 8 家分行和 132 家分支机构；四川省成都市设有 1 家分行和 12 家支行。已基本构成覆盖贵州省、涉及成都市的“多层次、立体化、全方位”金融服务网络。

(十) 报告期信贷资产质量情况

1. 贷款五级分类情况

本行采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度总体分为正常、关注、次级、可疑及损失五大类，细分十二级。五大类中最后三类被视为不良贷款和垫款。

截至报告期末，贷款总额 3,434.61 亿元，不良贷款余额 58.24 亿元，较年初增加 4.76 亿元，不良贷款率 1.70%，较年初上升 0.12 个百分点，由于部分存量客户风险质态劣化，本行按照风险分类审慎原则将其纳入不良，导致不良率较年初上升。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	326,914,233	95.18	323,723,091	95.45	3,191,142	下降 0.27 个百分点
关注类	10,723,273	3.12	10,070,574	2.97	652,699	上升 0.15 个百分点
次级类	936,786	0.28	1,249,892	0.37	-313,106	下降 0.09 个百分点
可疑类	1,406,822	0.41	763,878	0.23	642,944	上升 0.18 个百分点
损失类	3,479,922	1.01	3,334,217	0.98	145,705	上升 0.03 个百分点
贷款总额	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00	4,319,383	

2. 按行业划分的贷款及不良率分布情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日				2024 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	减值准备金额	不良率 (%)	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	减值准备金额	不良率 (%)
房地产业	52,762,744	15.36	2,623,707	1.75	48,595,227	14.33	2,925,465	1.05
建筑业	46,042,764	13.39	1,911,727	1.21	49,370,412	14.55	1,867,135	1.21
批发和零售业	44,706,202	13.02	2,629,729	4.58	40,900,275	12.06	2,448,790	5.02

交通运输、仓储和邮政业	26,257,147	7.64	531,231	0.11	24,562,028	7.24	1,107,917	0.10
水利、环境和公共设施管理业	23,183,458	6.75	533,685	0.00	23,832,395	7.03	538,980	0.00
制造业	22,988,722	6.69	569,491	1.45	22,735,037	6.7	584,123	1.45
租赁和商务服务业	20,213,350	5.89	806,206	0.12	21,308,801	6.28	624,673	0.11
农、林、牧、渔业	8,267,538	2.41	194,363	0.48	8,291,760	2.44	319,284	1.63
住宿和餐饮业	8,172,834	2.38	431,068	0.27	7,114,492	2.1	296,350	0.89
教育	8,165,737	2.38	245,618	0.90	8,231,656	2.43	162,882	0.61
采矿业	6,886,424	2.01	309,489	0.33	6,566,434	1.94	175,415	0.74
卫生、社会保障和社会福利业	6,627,557	1.93	194,229	0.02	6,639,136	1.96	197,618	0.00
电力、燃气及水的生产和供应业	6,269,225	1.83	344,150	0.16	5,753,684	1.70	230,102	0.18
金融业	3,137,500	0.91	37,468	0.00	3,405,500	1.00	36,996	0.00
文化、体育和娱乐业	1,222,163	0.36	170,599	0.00	1,188,755	0.35	116,245	0.00
居民服务和其他服务业	1,141,294	0.33	82,863	3.61	1,118,835	0.33	68,178	3.87
信息传输、计算机服务和软件业	988,696	0.29	37,058	1.94	980,478	0.29	29,541	1.96
科学研究、技术服务和地质勘查业	796,924	0.23	13,664	0.00	731,434	0.22	9,950	0.00
公共管理和社会组织	88,360	0.03	1,267	0.00	86,940	0.03	1,279	0.00
买断式转贴现	2,846,607	0.83	845	0.00	7,301,994	2.15	1,970	0.00
公司贷款和垫款	290,765,246	84.66	11,668,457	1.42	288,715,273	85.13	11,742,893	1.35
个人贷款和垫款	52,695,790	15.34	2,228,655	3.19	50,426,379	14.87	2,005,342	2.86
总计	343,461,036	100.00	13,897,112	1.70	339,141,652	100.00	13,748,235	1.58

报告期内，本行紧跟国家和地方重大战略规划，积极支持实体经济发展，重点支持关系民生、符合国家产业政策和结构调整升级导向的行业，进一步优化资产组合配置。

截至报告期末，房地产业贷款余额较年初增加 41.68 亿元，主要是由于本行积极贯彻落实国家促进房地产平稳健康发展金融政策，积极对接地方经济发展需要，择优支持房地产融资协调机制“白名单”企业、“保交楼”项目、优质房企以及“三大工程”建设、标准厂房建设等；同时，由于部分存量房地产开发客户风险质态劣化，不良率较年初略有上升；随着房地产领域风险化解的深入，本行房地产不良资产中损失类

不良贷款的规模及占比下降，相应房地产贷款信用减值金额有所下降。本行后续将不断加强房地产领域贷款风险防范，强化房地产业务风险监测及排查，持续推进存量房地产风险贷款清收处置，保持房地产业务总体风险可控。批发和零售业贷款余额较年初增加 38.06 亿元，主要是由于本行积极支持中小微企业的发展，积极推动小微企业融资协调工作机制落地，加大普惠金融支持力度。同时报告期内，本行加大对批发和零售业不良贷款的处置力度，批发和零售业不良率较年初下降 0.44 个百分点。

3. 重组及逾期贷款情况

单位：人民币 千元

项目	期初金额	期末金额	本期变动	占贷款总额比例（%）
重组贷款	5,895,712	4,540,678	-1,355,034	1.32
逾期贷款	7,732,703	9,728,655	1,995,952	2.83

注：逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 98.50%

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 114.18%

4. 资产风险分类的程序和方法

本行依据监管政策的相关要求，严格按照《商业银行金融资产风险分类办法》及相关政策核心定义及分类标准，于报告期内持续完善《贵阳银行金融资产风险分类管理规定》。内容包含了金融资产风险分类的标准、流程、审核、权限等一系列要求，分类范围按照《商业银行金融资产风险分类办法》要求，包含了本行银行账簿下所有承担信用风险的表内外金融资产。本行将持续根据国家最新相关规定，及时对本行分类办法进行修订。

本行按《贵阳银行金融资产风险分类管理规定》要求，严格执行风险分类流程，明确各层级职责和操作规范，并更新信贷系统自动分类规

则。每季通过召开信用风险管理委员会，对单户 1000 万元以上涉及风险分类调整的金融资产进行逐笔认定，并对本行金融资产风险分类结果进行最终审批。同时，为确保监管政策及本行管理规定落实到位，金融资产风险分类结果准确，本行金融资产风险分类结果均定期接受内外部审计检查，确保分类中存在的问题可以被及时发现和纠正。

5. 对于资产质量管控采取的措施

报告期内，本行始终高度重视资产质量问题，采取各项措施保持资产质量相对稳定。一是制定年度资产质量控制方案，按季度进行任务分解，按月进行推进，按周进行跟踪，时刻关注各项指标变化，持续加强资产质量防控。二是严把新增融资准入条件，年初下发授信指引政策，明确准入标准和条件，不断完善新增融资资产质量防控机制，持续优化新增融资资产质量。三是进一步完善潜在风险识别、评估和风险化解，对潜在风险实施分类管理和专项监测，持续完善信用风险管理能力。四是优化信用风险监测模式，持续加强大数据风控系统建设与利用，采用“系统+人工”相结合模式，多领域、多维度、多频次地开展监测，聚焦重点客户、领域、行业，对其信用风险状况和管理情况进行监控、分析，掌握客户实际经营状况。五是持续提升不良资产处置能力，全面强化不良贷款专职清收处置团队及处置渠道，采取现金清收、诉讼保全、自主核销、批量转让、资产证券化等多种方式处置不良资产。

（十一）贷款减值准备计提和核销情况

本行采用预期信用损失计量模型评估贷款的信用减值损失。关于贷款损失准备的计提方法，请参见财务报表附注中重要会计政策及会计估计的相关内容。

1. 以摊余成本计量的贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币 千元

期初余额	13,745,600
本期计提	1,920,026
本期转出	-1,320,942
本期核销	-586,394
本期收回以前年度核销	154,710
已减值贷款利息收入	-17,713
期末余额	13,895,287

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动

单位：人民币 千元

期初余额	2,635
本期计提	-810
期末余额	1,825

(十二) 应收利息、其他应收款及坏账准备计提情况

1. 应收利息增减变动情况

根据新金融工具准则和《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》的相关要求，本行财务报表将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中；相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，并入其他资产。

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2025 年 6 月 30 日
应收利息 ^注	4,800,648	11,077,897	9,726,883	6,151,662

注：包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、债权投资及其他债权投资中的应计利息，以及其他资产中的应收利息。

2. 应收利息坏账准备的计提情况

报告期内，公司以预期信用损失模型为基础，对其他资产中的应收利息计提相应金融工具损失准备。

单位：人民币 千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
应收利息坏账准备	111,719	17,357	-94,362

3. 呆账核销程序与政策

本行根据财政部《金融企业呆账核销管理办法》及《贵阳银行呆账贷款核销管理规定》等相关规定，在符合核销认定条件并经过相关呆账核销程序后进行自主核销，对于核销后不良资产按“账销案存、权在力催”原则管理，持续推动核销后不良资产的清收与处置。

4. 其他应收款坏账准备的提取情况

单位：人民币 千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	547,924	402,971	-144,953
其他应收款坏账准备	33,107	33,331	224

（十三）抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	1,726,749	-92,734	1,470,688	-92,734
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	1,749,449	-113,521	1,493,388	-113,521

（十四）计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币 千元

类别	平均余额	平均利率（%）
计息负债	648,617,460	2.12
存款	422,284,774	2.17
其中：企业活期存款	79,793,995	0.69
企业定期存款	118,027,434	2.68
储蓄活期存款	44,637,282	0.08
储蓄定期存款	179,826,063	3.00
同业拆入	27,675,916	2.71
同业及其他金融机构存放	15,462,358	1.89
已发行债券	96,247,357	1.87
向中央银行借款	61,303,869	2.17
卖出回购	25,643,186	1.53
生息资产	641,857,217	3.67
贷款	340,105,570	4.46
按主体分：企业贷款	288,804,736	4.74
零售贷款	51,300,834	2.91
按期限分：一般性短期贷款	93,240,357	3.48

中长期贷款	246,865,213	4.83
长期应收款	31,081,662	4.53
存放中央银行款项	29,205,832	1.42
存放同业	3,828,224	0.84
债券投资	168,201,232	2.61
资产管理计划及信托计划	48,520,737	3.65
买入返售	20,908,159	1.81
拆放同业	5,801	1.52

（十五）所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额411.65亿元。

本行持有金融债券的类别和金额：

单位：人民币 千元

类别	金额
政策性金融债	37,054,372
商业银行债及其他	4,110,453

报告期所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币 千元

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
25 国开 03	6,200,000	1.27	2030/1/6	-
23 国开 07	3,470,000	2.25	2026/7/6	-
24 国开 03	3,180,000	2.30	2029/2/22	-
24 国开 08	2,890,000	1.85	2029/7/24	-
24 国开清发 03	2,330,000	1.80	2027/9/2	-
24 国开清发 01	1,480,000	2.64	2031/1/8	-
21 国开 08	1,240,000	2.83	2026/9/10	-
25 国开清发 02	1,170,000	1.47	2028/2/14	-
22 国开 07	1,160,000	2.22	2025/8/25	-
25 国开 05	1,000,000	1.57	2035/1/3	-

（十六）对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	63,443,897	66,511,515	64,667,948
其中：贷款合同承诺	24,396,553	26,323,156	23,380,665
银行承兑汇票	19,791,531	22,357,852	26,178,602
开出保函	1,542,280	1,543,144	2,709,790
开出信用证	872,690	896,684	597,600

未使用信用卡授信额度	16,840,843	15,390,679	11,801,291
2. 资本性支出承诺	109,765	200,472	215,399
3. 质押资产	113,307,825	84,357,627	83,607,318

（十七）报告期风险管理情况

1. 全面风险管理体系

全面风险管理体系是指通过建立有效制衡的风险治理架构，坚持培育稳健审慎的风险文化，制定统一的风险管理策略和偏好，执行风险管理政策，为实现集团经营和战略目标提供保障。

（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

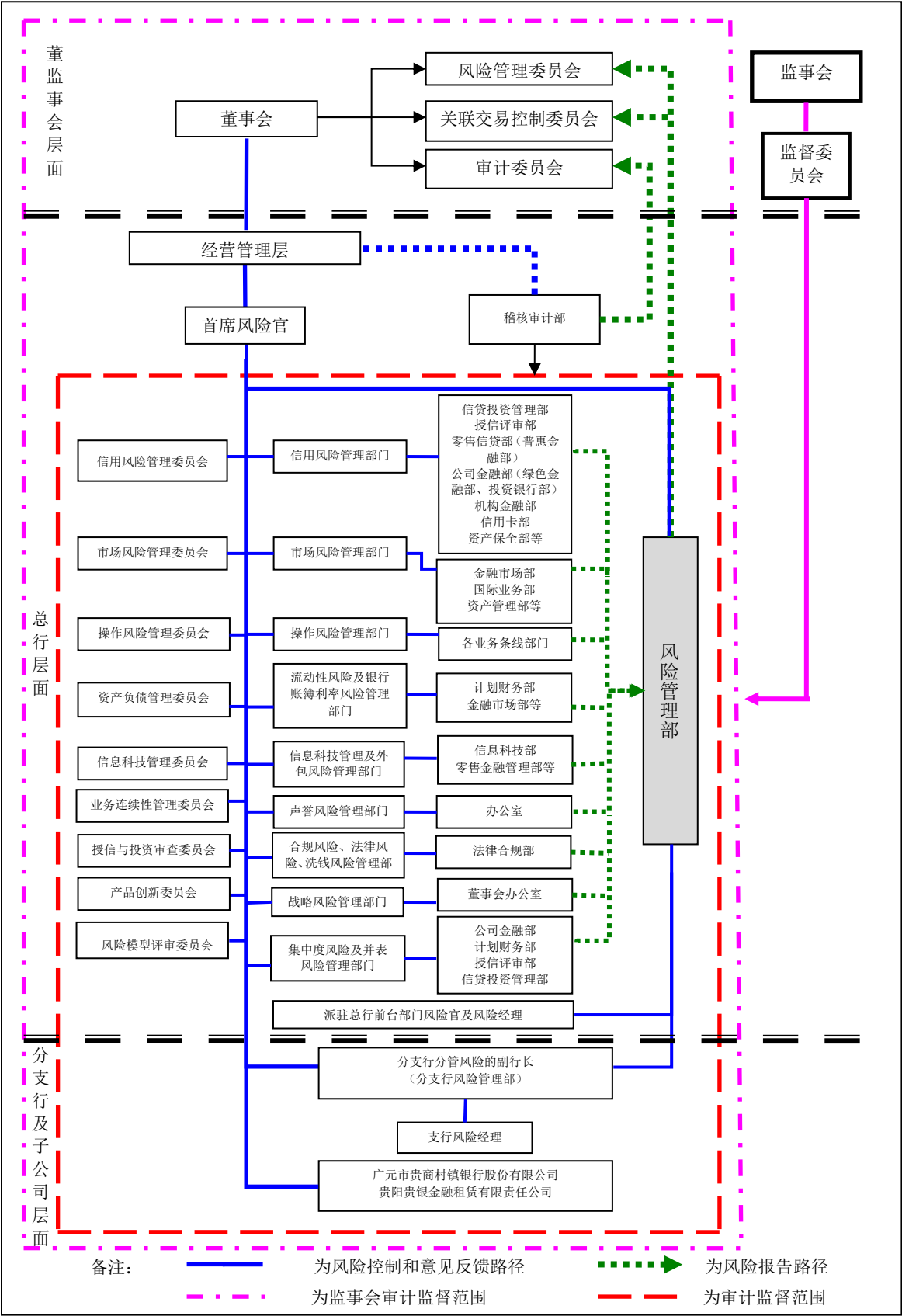
- 匹配性原则；
- 全覆盖原则；
- 独立性原则；
- 战略目标导向和有效性原则。

（3）全面风险管理架构

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，从治理架构、政策制度、业务流程、内控审计、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、集中度风险、银行账簿利率风险、声誉风险等主要风险纳入全面风险管理范畴，形成了由业务条线部门、风险管理职能部门和内部审计监督部门组成的职责明确、各司其职的风险管理“三道防线”，共同推动风险的全面和有效管理，并致力于集团风险管理目标的实现。

贵阳银行股份有限公司全面风险管理架构图如下：



2. 各类主要风险状况说明

报告期内，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，不断完善全面风险管理架构体系，按照“匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则”进一步强化三道防线风险管理职能。不断推进风险管理技术和手段的更新，加快风险管理的数字化转型步伐，提升风险管理的智能化、数字化水平，强化主要风险的有效识别、可靠计量、准确监测和全面控制，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）信用风险状况的说明

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行面临损失的可能性。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

报告期内，本行密切关注国内外经济金融形势和市场变化，积极应对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。一是不断完善信用风险管理策略，持续推进政策导向作用。根据内外部形势变化及区域经济发展战略，及时更新重点行业、产品及领域授信政策，引导业务健康发展。二是持续推进信贷制度体制改革，报告期内完善了相关信贷业务品种制度，促进信贷业务全流程管理，优化信用风险管理架构。并强化制度培训，开展信贷条线人员培训工作，持续提升信贷人员专业素质，建强信贷队伍。三是优化信贷业务管理流程，统筹信贷业务全流程管理，有序推进信贷业务尽职调查、审查审批、存续期管理等重点环节的标准化、科学化，

提升信贷业务全流程管理能力。四是强化信用风险监测管理，持续推进现场检查与非现场监测相结合的模式，落实现场检查责任，丰富非现场监测数据来源，提高监测准确性与覆盖面。

（2）流动性风险状况的说明

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：存款大规模支取、债务人延期偿还到期债务、资产负债期限结构错配加剧、资产质量和盈利水平状况恶化、重要融资渠道即将受限或失效、信用评级大幅下调、出现重大声誉风险事件、经营损失和附属机构相关风险的传导以及其他风险转化为流动性风险等。

报告期内，本行在以下方面重点加强流动性风险管理。一是将流动性风险纳入全面风险管理框架，建立流动性风险与负债质量管理相结合的管理体系，持续发挥流动性风险治理架构的各层级职能，重点加强负债质量管理和资产负债期限错配管理，通过使用丰富的流动性风险管理手段，指导全行合理优化资产负债业务结构和期限结构。二是加强流动性风险的前瞻性管理和控制，科学设定流动性风险年度限额管理指标，按季监测可能引发流动性风险的特定情景或事件，审慎评估信用风险、市场风险、声誉风险等对流动性的传导影响。三是定期开展流动性风险压力测试，分析评估应对流动性风险或冲击的能力，加强压力测试结果的综合运用。四是加强对附属机构流动性风险管理的指导和监督，不断提升集团流动性风险管理水平。上半年集团和本部未发生流动性风险事件，各项流动性监管指标均达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。

（3）市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格）的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。

报告期内，本行持续强化市场风险管理，密切关注市场风险状况，市场风险整体可控。一是定期更新并监测分析各市场风险偏好与限额指标执行情况，及时对可能超限的指标进行风险提示和管理，确保风险可控；二是持续优化市场风险管理工具，从敏感性分析、VaR分析、损益分析、公允价值变动、压力测试等方面加强市场风险监测和管理，并定期向高管层和董事会报告市场风险管理情况；三是巩固资本新规落地实施成果，做好市场风险新标准法的计量和监管报表报送以及信息披露；四是加强同业交易对手管理，及时捕获负面信息，严格同业机构准入、存续期监测和退出管理。五是做好估值管理，定期检验估值结果，持续完善估值模型，强化重点债券估值监测管理，确保公允价值的准确计量。

（4）操作风险状况的说明

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

报告期内，本行着力提升全行操作风险管控能力，聚焦薄弱环节和重点领域强化操作风险管理，操作风险整体可控。一是制定发布《贵阳银行2025年“内控案防攻坚年”暨“操作风险管理提升年”工作实施方案》，强化操作风险管理提升。二是根据日常风险数据与重点领域监测情况，更新优化操作风险偏好和限额指标。三是开展全行操作风险自评估，全面更新业务流程及风险点与控制措施，并对评估发现问题持续整改完善。四是更新全行操作风险压力测试情景库，完成2024年度操作风

险压力测试。五是定期向高管层和董事会报告操作风险管理情况，对操作风险苗头性事件及时采取措施。六是切实强化新产品、新业务和新系统功能等操作风险审查和评估。七是深入开展业务连续性应急演练。八是从过程和结果两方面强化操作风险管理情况考核，并对违规行为严格开展责任追究。

（5）合规风险状况的说明

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行坚持稳健审慎、依法合规的经营管理理念，统筹业务发展与风险防控，着力内控合规长效机制建设，完善制度支撑，聚焦行为管理，强化基层合规宣贯，提升全行合规管理水平，推动全行高质量发展。一是根据监管法律、规则和准则的变化、业务和风险的新变化、新现象、新特征，以及内外部检查存在问题及时新增、修订、废止制度。截至报告期末，本行共有制度1,015个，报告期内新发布制度14个、修订制度100个、废止制度11个。二是持续夯实内控管理。秉持审慎与风险为本原则，根据法律法规、监管规定及业务风险变化，开展内部制度梳理与重检。坚持制度先行，报告期内对29项新增及重大修订制度、新产品及业务开展合规性审核，强化制度保障。三是强化合规文化建设。制定《贵阳银行2025年“合规文化铸盾年”工作方案》，通过举办合规课、案防培训、普法培训、合规禁令宣贯等多种活动，激发全行合规文化共鸣。四是抓实抓牢案件风险防控工作。聚焦重点业务领域与关键环节，开展业务排查，通过监测系统对员工账户、涉案等情况实时监测，保持案件防控高压态势。五是践行“防非”“防电诈”社会责任。积极主动参与防范非法集资宣传教育活动，持续开展打击治理电信诈骗专项工作，

履行社会责任。

（6）信息科技风险状况的说明

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行持续提升信息科技对全行业务和管理的支撑能力，有效地识别、计量、评估、监测、报告及合理应对信息科技风险，将信息科技风险控制在可接受的范围内，确保科技对全行各项业务的安全稳定支撑，报告期内各类信息系统持续、安全、稳定运行，未发生区域性、系统性的信息科技风险事件。一是加强基础设施保障，对各数据中心的发展进行调研和远期规划，以适应业务、技术发展对数据中心资源的需求；并对设备进行梳理，释放被无效占用的数据中心资源，提升资源利用率。二是加强业务连续性保障，制定年度维护计划，对网银、微信银行等行内生产系统开展维护工作，保障系统运行的稳定性；开展网联平台、银联无卡支付、综合支付等系统的切换演练，模拟故障场景并对应急预案进行验证，提升应急处置能力，保障系统连续性。三是加强运行维护保障，投产新运维值班大屏及RPA运维机器人，实现系统巡检、24小时机房值班、告警推送等运维工作的自动化，进一步提高运维工作效率、降低操作风险；同步升级运维操作审计平台，实现数据库操作命令回溯、数据查询结果脱敏等功能，进一步提升运维操作安全能力。四是加强风险监测和排查，增加高风险境外IP及域名黑名单，加强对黑名单的防护及监测工作，有效防范外部攻击；开展多次网络安全评估，从多个维度覆盖重要应用系统、互联网应用系统以及新建系统，持续强化风险管控。五是加强信息安全管理，优化密码策略复杂度及改密频率标准，持续开展弱口令、漏洞扫描等检查工作，并对检查出的问题及时进行修

复，提升系统安全性。六是加强外包管理，组织开展外包管理及安全主题培训，持续强化对外包人员行为规范的管理，降低外包风险；完善外包风险预警和应对机制，实时监控外包服务的执行情况，及时发现潜在的风险点，并制定相应的应对措施，提高对外包风险的预防和应对能力。

（7）声誉风险状况的说明

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险大多因为信用风险、保险风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、利率风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险的关联而引起，引发外界的不利反应。

报告期内，本行持续完善声誉风险管理机制，加强声誉风险隐患排查与预防，继续做好主动宣传，积累正向声誉资产，有效防范声誉风险，上半年未发生重大声誉事件。一是隐患排查与预案制定并重，严格执行月度潜在风险因素扫描与季度声誉风险隐患排查报告机制，同步开展风险预评估；针对排查出的风险隐患，强化舆情监测预警并落实预防性措施，有效遏制风险传导，避免潜在声誉事件的发生。二是强化 7*24 小时监测与快速响应，依托专项监测机制，持续、全方位跟踪各类潜在风险点、行业动态及涉及本行的信息。三是积极做好正面宣传工作，树立良好品牌形象。紧跟重要政策方针、重大会议精神、重点产业项目等，结合全行工作会、行庆、年报发布等重要时间节点，讲好全行围绕“四新”主攻“四化”主战略和“四区一高地”主定位、支持“强省会”、助力民营经济发展、推进乡村全面振兴等经验做法、突出成效，真实讲述践行金融服务政治性、人民性、专业性的典型案例、暖心瞬间，全面展现

贵阳银行时代风貌。

（8）银行账簿利率风险状况的说明

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。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银行账簿利率风险治理架构，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，明确了董事会、高级管理层及相关部门在银行账簿利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证银行账簿利率风险管理的有效性。

报告期内，本行密切关注政策动向和外部利率环境变化，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，遵循合理性、审慎性原则，定期评估不同利率条件下利率变动对净利息收入和公司经济价值的影响，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，引导业务组合重定价期限改善，减少利率变动对盈利能力的影响，实现利率风险控制在合理范围内。

（十八）未来发展的讨论与分析

1. 行业格局和趋势

2025 年上半年，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，各地区各部门认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，统筹国内经济工作和国际经贸斗争，有效实施更加积极有为的宏观政策，国民经济顶住压力、迎难而上，经济运行总体平稳、稳中向好，生产需求稳定增长，就业形势总体稳定，居民收入继续增加，新动能成长壮大，高质

量发展取得新进展，社会大局保持稳定。上半年国内生产总值同比增长 5.3%。

2025 年上半年，我国主要金融指标延续较好增势，有力支持实体经济，信贷呈现“总量增长、结构优化”的特征，金融体系对实体经济信贷支持保持较高水平。银行业坚持稳中求进，坚持深化金融供给侧结构性改革，积极做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，金融机构服务实体经济的能力进一步提升，特别是对重大战略、重点领域、薄弱环节的金融供给持续增加，更加精准高效。2025 年上半年，银行业总资产保持增长，金融服务持续加强，信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳。2025 年 6 月末，我国银行业金融机构本外币资产总额 467.3 万亿元，同比增长 7.9%；商业银行不良贷款率 1.49%，较年初下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率为 211.97%，贷款拨备率为 3.16%。2025 年上半年，商业银行累计实现净利润 1.2 万亿元。

总的来看，上半年更加积极有为的宏观政策发力显效，经济运行延续稳中向好发展态势，展现出强大韧性和活力。也要看到，外部不稳定不确定因素较多，国内有效需求不足，经济回升向好基础仍需加力巩固。展望 2025 年下半年，将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，统筹国内经济工作和国际经贸斗争，坚定不移办好自己的事，进一步做强国内大循环，以高质量发展的确定性应对外部不确定性，推动经济持续平稳健康发展。

银行业将坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念。一是全力推动经济运行向上向好。深入做好金融“五篇大文章”；

支持全方位扩内需，助力实施消费提振行动，高效服务“两重”“两新”；积极服务发展新质生产力，完善投早、投小、投长期、投硬科技的支持政策；推动支持小微企业融资协调工作机制落地落细落实，有效满足企业融资需求。二是有效防范化解重点领域风险，牢牢守住不发生系统性风险底线。加快推进中小金融机构改革化险；加快推进城市房地产融资协调机制扩围增效，支持构建房地产发展新模式；积极配合防范化解地方政府债务风险；严密防范和打击非法金融活动。三是强化资产负债联动管理，苦练内功、降本增效，着力夯实可持续发展基础。四是深化金融供给侧结构性改革，不断完善金融机构公司治理机制，稳步提升经营管理能力，持续建立健全中国特色现代金融企业制度。

面临国内外复杂的经济环境，城市商业银行竞争压力不断加大，城商行应坚守服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济的市场定位，立足当地做精做细，深耕当地开展差异化、特色化经营，贯彻落实新发展理念，全面推进公司内部治理，防范和化解金融风险，推进自身数字化转型，服务实体经济高质量发展。

2. 公司发展战略

2021-2025 年，是贵阳银行自 2016 年成功上市后的深化创业期，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以国家、省、市“十四五”规划及 2035 年远景目标纲要为引领，全面贯彻各级党委政府会议精神，深入落实各级党委政府和监管部门决策部署，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，坚持稳中求进工作总基调，围绕“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路，塑造发展新优势，融入发展新格局，稳步推动业务规模迈上新台阶、发展质量迈上新台阶、管理水平迈上新台阶，至 2025 年，将本行打造成为

公司治理更加完善、风险内控更加健全、经营质效更加凸显、人才支撑更加有力、市场地位更加稳固、品牌影响力更加深远的现代商业银行，实现“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，为“百年好银行”的发展愿景奠定坚实基础。

总体思路：

一个统揽：以高质量发展为统揽

两条底线：坚守发展和风险两条底线

三项策略：改革转型、管理精进、深化创新

四大引擎：做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场、做好资管业务

五项重点工作：以党建为引领、以人力为支撑、以稳收为重点、以客户为中心、以创新为动力

3. 可能面对的风险

当前，面对异常复杂的国际环境和艰巨繁重的改革发展稳定任务，银行业面临的要求更高、任务更重、挑战更大。一是信用风险防控压力增大。经济回升向好面临有效需求不足、部分行业产能过剩、部分企业经营困难、风险隐患仍然较多等困难和问题，信贷资产质量管控压力加大。二是经营业绩承压。市场利率下行，存款定期化趋势加深，中小银行资产收益率逐渐下行，净息差收窄，经营压力进一步加大，盈利明显承压。三是同业竞争加剧。数字化转型持续加速，传统优势业务面临挤压，带来一定竞争压力。

第四节 公司治理、环境和社会

一、股东大会情况简介

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，依法负责决定本行的经营方针和投资计划、审议批准董事会和监事会报告、审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案、审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案、对本行增加或者减少注册资本作出决议、对发行本行债券或其他证券及上市作出决议、对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议、修改章程、选举和更换非由职工代表担任的董监事、决定有关董监事的报酬事项、对本行聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议、审议本行在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产 30%的事项、审议股权激励计划和员工持股计划、依照法律规定对收购本行股份作出决议等。

（二）报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司2025年第一次临时股东大会	2025年2月26日	http://www.sse.com.cn	2025年2月27日	详见《贵阳银行股份有限公司2025年第一次临时股东大会决议公告》
贵阳银行股份有限公司2024年年度股东大会	2025年5月19日	http://www.sse.com.cn	2025年5月20日	详见《贵阳银行股份有限公司2024年年度股东大会决议公告》

（三）会议出席情况及会议决议

本行于2025年2月26日召开2025年第一次临时股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共798人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为1,237,522,115股，占本行有表决权股份总数的33.8472%。本行在任

董事9名、在任监事5名，均出席会议。本行部分高管人员列席了会议。本次会议审议了聘请会计师事务所、发行小型微型企业贷款专项金融债券2项议案，获得股东大会表决通过。

本行于 2025 年 5 月 19 日召开 2024 年年度股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共 670 人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为 1,310,175,705 股，占本行有表决权股份总数的 35.8343%。本行在任董事 9 名、在任监事 5 名，均出席会议。本行部分高管人员列席了会议。本次会议审议了董事会工作报告、监事会工作报告、财务预决算、利润分配、关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、董监事和高级管理人员履职评价报告 7 项议案，获股东大会表决通过。

二、董事会

（一）董事会职责

本行董事会发挥定战略、作决策、防风险的作用，依法负责召集股东大会并向股东大会报告工作、执行股东大会的决议、制定本行经营发展战略并监督战略实施、决定本行的经营计划和投资方案、制订本行的年度财务预决算方案、制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案、制订本行增加或者减少注册资本的方案、制订发行债券或其他证券及上市的方案、制订章程的修订方案、制订股东大会议事规则和董事会议事规则、向股东大会提请聘任或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所、拟订本行重大收购、回购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案、聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及其他高级管理人员并决定其报酬和奖惩事项、制定资本规划、负责本行信息披露、定期评估并完善本行公司治理、承担股东事务的管理责任等。董事会对上述事项作出决定，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先

听取本行党委的意见。

（二）报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第一次临时会议	2025年2月10日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第一次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第二次临时会议	2025年2月26日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第二次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第一次会议	2025年3月24日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第一次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第二次会议	2025年4月28日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第二次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第三次临时会议	2025年5月19日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第三次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第四次临时会议	2025年6月9日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第四次临时会议决议公告》

三、董事履行职责情况

（一）董事上半年参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		半年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
张正海	否	6	6	1	0	0	否	2
盛 军	否	6	6	1	0	0	否	2
周业俊	否	6	5	1	1	0	否	2
张清芬	否	6	5	1	1	0	否	2
柳永明	是	6	6	1	0	0	否	2
罗荣华	是	6	6	1	0	0	否	2
唐雪松	是	6	6	1	0	0	否	2
朱乾宇	是	6	6	1	0	0	否	2
沈朝晖	是	6	6	1	0	0	否	2
邓 勇	否	0	0	0	0	0	否	0

（二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事不存在连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

（三）董事会召开情况

报告期内召开董事会会议次数	6
---------------	---

其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（四）独立董事履职情况

报告期内，独立董事严格按照《公司法》《证券法》《上市公司独立董事管理办法》等法律法规、监管规定及《贵阳银行股份有限公司章程》的要求，依法履职、勤勉尽责，按时出席董事会及其各专门委员会会议、独立召开独立董事专门会议、积极参加业绩说明会，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注本行业务发展情况，积极推动和完善公司法人治理，有效维护本行整体利益和中小股东的合法权益。独立董事分别对利润分配、聘请会计师事务所、日常关联交易预计额度、存款类关联交易预计额度、内部控制评价报告、绩效薪酬追索扣回情况、高级管理人员薪酬清算方案等事项发表客观审慎的独立意见。同时，独立董事充分发挥自身专业优势，为本行发展战略、风险控制、审计监督、关联交易管理、资产质量、聘任高管等工作提出意见和建议，为本行董事会科学决策发挥了积极作用。

（五）董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1. 发展战略委员会

报告期内，本行董事会发展战略委员会共召开 3 次会议，审议通过了第六届董事会 2024 年度工作报告、2024 年度经营工作报告、2024 年度社会责任报告、《2021-2025 年发展战略规划执行评估报告（截至 2024 年末）》、2024 年度大股东评估报告、2024 年度主要股东履职履约情况的评估报告、2024 年度资本充足率管理报告、2024 年度数据治理工作报告、2024 年度并表管理工作报告、2024 年度第三支柱信息披露报告、估

值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案、开展资产证券化业务、调整总行公司金融条线组织架构、召开股东大会等 17 项议案。

2. 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开 3 次会议，审议通过了 2024 年年度报告、2025 年第一季度报告、2024 年度财务决算暨 2025 年度财务预算方案、2024 年度利润分配预案、聘请 2025 年度会计师事务所、2024 年度内部控制评价报告、2024 年度业务连续性管理专项审计报告等 8 项议案。

3. 风险管理委员会

报告期内，本行董事会风险管理委员会共召开 4 次会议，审议通过了 2024 年度全面风险管理情况报告、2024 年度流动性风险管理报告、2024 年度银行账簿利率风险管理报告、2024 年度反洗钱工作报告、2024 年度合规风险管理情况报告、2025 年度风险偏好、2025 年上半年预期信用损失法重要模型和关键参数更新情况报告、不良资产处置等 13 项议案。

4. 薪酬委员会

报告期内，本行董事会薪酬委员会共召开 2 次会议，审议通过了高级管理人员 2024 年度绩效考核情况报告、确定高级管理层 2025 年度经营业绩考核指标、2024 年度绩效薪酬追索扣回情况、高级管理人员 2023 年度薪酬清算方案 4 项议案。

5. 关联交易控制委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共召开 1 次会议，审议通过了 2024 年度关联交易专项报告、2025 年度日常关联交易预计额度、2025 年度存款类关联交易预计额度 3 项议案。

6. 提名委员会

报告期内，本行董事会提名委员会共召开 1 次会议，审议通过了聘任高级管理人员 1 项议案。

7. 消费者权益保护委员会

报告期内未召开会议。

四、关于监事和监事会

（一）监事会职责

根据《公司章程》，监事会是本行监督机构，对股东大会负责并行使下列职权：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；对董事和高级管理人员的履职行为和尽职情况进行监督；对董事的选聘程序进行监督；对本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；根据需要对董事和高级管理人员进行离任审计；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；对董事会编制的本行定期报告进行审核并提出书面审核意见；定期与监管部门沟通本行情况等。

按照《公司法》等法律法规、监管规定和监事会改革有关要求，本行分别于7月7日、7月25日召开第六届董事会2025年度第五次临时会议、2025年第二次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》

《关于贵阳银行股份有限公司不再设立监事会的议案》，决定不再设立监事会及其各专门委员会，由董事会审计委员会行使《公司法》及监管制度规定的监事会职权。上述事项自本行《公司章程》获国家金融监督管理机构核准之日起生效。

(二) 报告期内监事履行职责情况

监事参加监事会会议的情况

姓名	是否外部监事	应出席次数	实际出席次数	以通讯方式参加次数	委托参会次数
孟海滨	否	6	6	1	0
吕 凡	是	6	5	1	1
彭文宗	是	6	6	1	0
张文婷	否	6	6	1	0
何 坚	否	6	6	1	0

报告期内，本行监事会共有监事5名，其中职工监事2名、外部监事2名、股东监事1名。监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，专门委员会主任均由外部监事担任。

报告期内，监事会共召开会议6次，审议通过46项议案；监事会监督委员会共召开3次会议，审议通过37项议案；监事会提名委员会共召开2次会议，审议通过5项议案。监事会持续对年度报告、内部控制、资本管理、全面风险管理、关联交易、并表管理、产品创新、高级管理人员绩效考核、内部审计、数据治理等专项报告进行审议，不断提高议事水平和议案审议质量。

报告期内，监事会成员出席了公司股东大会，向股东大会提交了《董事、监事和高级管理人员2024年度履职评价报告》和《监事会2024年度工作报告》。监事会成员列席了全部董事会及其专门委员会的现场会议，参加了部分经营管理分析会议，听取了各类经营管理报告并积极提出客观、独立的意见和建议，着力加强对议事决策过程的监督，切实提升监督质效。

报告期内，监事会深入开展战略评估和高管监督，强化内部协同监督，积极有效发挥监督职能。对本行五年发展战略规划中期(2023-2024)执行情况开展了评估，着重关注战略目标的推进完成情况；对相关高级管理人员任期内的履职情况开展了审计监督，完成审计报告向监管机构

报送；与派驻纪检组、二三道防线部门共同召开协同监督联席会议，统筹研究年度联合监督检查计划；认真开展职工监事年度述职工作，切实向职代会报告监事会上一一年度的监督成效和本年度的工作安排。

报告期内，监事会综合分析内外部监督信息，融汇上半年监事会专业监督意见，发布监事工作动态 4 篇，编制《监事会工作要讯》1 期，及时向董事、高管人员传递相关监督履职信息。

（三）监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

（四）外部监事履行职责情况

外部监事出席提名委员会会议情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
彭文宗	2	2	0	0

外部监事出席监督委员会会议情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
吕 凡	3	2	1	0

报告期内，公司外部监事本着为全体股东负责的态度，对公司财务活动、内部控制、风险管理以及合规经营等情况进行了重点监督，进一步提升履职效能。一是按时出席监事会及其专门委员会会议，列席董事会会议，积极发表监督意见和建议；二是参与了对董事、监事和高级管理人员 2024 年度的履职评价工作；三是参加与年审会计师事务所沟通会议，就监事会关注的问题与事务所进行深度沟通并提出了针对性的意见和建议，保证了监督的独立性和有效性。

五、高级管理人员职责

本行行长对董事会负责，带领其他高级管理人员发挥谋经营、抓落实、强管理的作用，依法负责主持本行的经营管理工作、组织实施董事

会的各项决议并向董事会报告工作、代表高级管理层向董事会提交本行经营计划和投资方案并经董事会批准后组织实施、拟订本行内部管理机构设置方案、拟订本行的基本管理制度、提请董事会聘任或者解聘其他高级管理层成员（董事会秘书除外）、授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动等。行长在行使上述职权时，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

六、董事、监事和高级管理人员基本情况

（一）现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动

单位：股

姓名	职务（注）	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
董事									
张正海	董事长	男	59	2019.09	至今	16,800	16,800	-	
盛 军	董事	男	55	2021.07	至今	-	-	-	
周业俊	董事	男	54	2023.03	至今	-	-	-	
张清芬	董事	女	37	2024.02	至今	-	-	-	
柳永明	独立董事	男	53	2024.02	至今	-	-	-	
罗荣华	独立董事	男	45	2022.08	至今	-	-	-	
唐雪松	独立董事	男	49	2024.02	至今	-	-	-	
朱乾宇	独立董事	女	50	2024.02	至今	-	-	-	
沈朝晖	独立董事	男	43	2024.02	至今	-	-	-	
侯福宁	独立董事	男	61	2025.07	至今	-	-	-	
邓 勇	离任董事	男	60	2014.09	2025.01	386,218	386,218	-	
监事									
孟海滨	监事长	男	52	2021.08	至今	-	-	-	
吕 凡	外部监事	男	46	2023.08	至今	-	-	-	
彭文宗	外部监事	男	53	2023.08	至今	-	-	-	
张文婷	股东监事	女	42	2023.08	至今	-	-	-	
何 坚	职工监事	女	49	2021.08	至今	-	-	-	
高级管理人员									
盛 军	行长	男	55	2021.07	至今	-	-	-	
李松芸	副行长	男	46	2020.09	至今	27,720	27,720	-	
李宁波	副行长	男	54	2023.04	至今	33,490	33,490	-	
何开强	副行长	男	47	2023.03	至今	-	-	-	

李虹繁	董事会秘书	男	42	2024.12	至今	-	-	-	
李 云	首席财务官、计划财务部总经理	男	54	2023.03	至今	-	-	-	
邓 勇	离任首席风险官	男	60	2012.07	2025.01	386,218	386,218	-	
晏红武	离任总稽核	男	60	2004.03	2025.05	-	-	-	

(二) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
邓 勇	董事、首席风险官	2025年1月7日起不再担任公司董事、首席风险官	到龄退休
晏红武	总稽核	2025年5月29日起不再担任公司总稽核	到退休年龄
梁 诚	拟任董事	2024年7月，2024年第一次临时股东大会选举担任董事。2025年7月7日辞去拟担任的董事职务	工作原因
侯福宁	独立董事	2024年7月，2024年第一次临时股东大会选举担任独立董事。2025年7月取得国家金融监督管理总局贵州监管局关于独立董事任职资格的批复	选举
李虹繁	拟任副行长	2025年6月，第六届董事会2025年度第四次临时会议聘任为副行长，任职资格尚需报监管核准。	聘任

(三) 现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

1. 董事

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。现任本行党委书记、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。

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。现任本行党委副书记、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。

周业俊先生，汉族，籍贯贵州遵义，出生于 1971 年 8 月，中共党员，本科学历，会计师。现任本行非执行董事；任贵阳市工业投资有限公司党委委员、副总经理，贵州轮胎股份有限公司第八届监事会主席，贵州贵铝新材料股份有限公司党委书记，董事长。曾任贵阳医疗器械厂财务科科长、副厂长，贵阳无线电二厂财务科副科长，贵阳市博源中能实业投资有限公司项目经理、贵阳拜克汽车零部件有限公司董事、财务总监，贵州皓天光电科技有限公司财务部副经理，贵州机电（集团）有限公司财务部部长、总经理助理，贵阳市工业投资（集团）有限公司财务管理总部工作人员、副总会计师，贵阳工投担保有限公司董事长（法定代表人），贵阳市跨境电商平台运营有限公司法定代表人、董事长，贵阳市工商产业投资集团有限公司总经理助理、工会主席，贵州轮胎股份有限公司第七届监事会主席。

张清芬女士，汉族，籍贯湖北随州，出生于 1988 年 7 月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，中级会计师。现任本行非执行董事；任贵阳市投资控股集团有限公司副董事长、总经理，兼任贵阳市投资发展控股有限公司党委委员及贵阳产控产城发展投资运营有限公司副董事长（主持董事会工作）、法定代表人。曾任中国通信建设第三工程局有限公司风险管理部内部审计，保利贵州置业集团有限公司财务管理中心财务经理助理，贵阳云城置业有限公司财务部财务副经理，贵阳产控公屋建设投资有限公司员工，贵阳产控产业园区投资运营有限公司财务部部长、投融资部部长，贵阳产控产城发展投资运营有限公司副总经理（主持经理层工作）。

柳永明先生，汉族，出生于 1972 年 6 月，中共党员，金融学博士。现任本行独立董事；任上海财经大学金融学院教授、博士生导师。曾任上海财经大学金融学院党委书记、常务副院长、美国 TexasA&M 大学经济系访问学者、荷兰阿姆斯特丹大学 CREED 访问学者。

罗荣华先生，汉族，出生于 1980 年 8 月，中共党员，北京大学光华管理学院经济学博士。现任本行独立董事；任西南财经大学教授、博士生导师、金融学院院长、中国金融研究院院长，龙江银行股份有限公司独立董事。曾任西南财经大学金融学院副院长、中国金融研究院常务副院长，澳洲国立大学（ANU）访问学者。

唐雪松先生，汉族，出生于 1976 年 4 月，中共党员，会计学博士，教育部新世纪优秀人才支持计划入选者，全国会计领军人才。现任本行独立董事；任西南财经大学教授、博士生导师、会计学院院长，中国学位与研究生教育学会审计专业学位工作委员会副秘书长，中国政府审计研究中心副主任，中国总会计师协会财务管理专业委员会委员，四川发展龙蟒股份有限公司独立董事，东方电气风电股份有限公司独立董事。曾任西南财经大学会计学院副院长、北方化学工业股份有限公司独立董事。

朱乾宇女士，汉族，出生于 1975 年 6 月，中共党员，经济学博士、金融学博士后。现任本行独立董事；任中国人民大学农业与农村发展学院副教授、硕士生导师，中国人民大学农村经济与金融研究所、中国人民大学国家发展与战略研究院、中国人民大学双碳研究院和中国人民大学中国乡村振兴研究院研究员，世界银行、国家乡村振兴局项目培训和评估专家，国家自然科学基金委项目评审专家，中国南玻集团股份有限公司独立董事，重庆啤酒股份有限公司独立董事。曾任澳大利亚格林菲斯大学访问学者，金发科技股份有限公司独立董事。

沈朝晖先生，瑶族，出生于 1981 年 11 月，研究生学历，法学博士学位。现任本行独立董事；任清华大学法学院副教授、博士生导师，清华大学法学院公司治理研究中心主任，中国上市公司协会独立董事专门委员会现任委员。曾任美国密歇根大学格劳秀斯研究学者，清华文科首批仲英青年学者（2016 年），清华大学法学院助理教授，中国商法学研究会副秘书长，民盟中央委员会法制委员会委员、副秘书长，《清华金融法律评论》主编，中航工业机电系统股份有限公司（已被吸收合并）独立董事，江西金达莱环保股份有限公司独立董事。

侯福宁先生，汉族，籍贯辽宁营口，出生于 1964 年 2 月，中共党员，研究生学历，硕士学位，高级经济师。现任本行独立董事；任上海爱建集团股份有限公司副董事长、永赢金融租赁有限公司独立董事、苏州银行外部监事。曾任中国工商银行浦东分行信贷员，中国工商银行浦东外高桥支行部门经理、行助、支行副行长，上海银行资财部总经理、办公室主任、行助、副行长，上海市农村信用合作社联合社副理事长、主任，上海农商银行副董事长、行长，上海均瑶（集团）有限公司副总裁，上海华瑞银行董事长，苏州银行独立董事等。2025 年 7 月起担任本行独立董事。

2. 监事

孟海滨先生，汉族，籍贯江苏滨海，出生于 1973 年 1 月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任贵阳银行党委副书记、监事长、工会主席。曾任贵阳市商业银行瑞金支行遵义路分理处副主任，瑞金支行办公室副主任，瑞金支行延安中路支行副行长，贵阳市商业银行基建办主任助理、副主任，贵阳银行人力资源部副总经理（党委组织部副部长），贵阳银行人力资源部总经理（党委组织部部长）。

吕凡先生，汉族，籍贯湖北荆州，出生于 1979 年 6 月，研究生学历，博士学位，副教授职称。现任贵州大学管理学院会计系主任，贵州乌当农商银行独立董事，贵阳观山湖产业发展投资（集团）有限公司外部董事。曾任贵州正华矿业有限责任公司兼职财务总监，贵州省金圣智博房地产有限公司兼职财务总监，先后担任惠水县农村商业银行独立董事、外部监事。先后获得企业管理、MBA、EMBA 导师资格，发表论文二十余篇，承担省级课题三项。

彭文宗先生，布依族，籍贯湖南邵阳，出生于 1972 年 4 月，大学本科学历，学士学位，执业律师。现任贵州桓智律师事务所合伙人、主任，贵州益佰制药股份有限公司独立董事。曾任贵州大公律师事务所专职律师、贵州驰宇律师事务所合伙人。先后担任贵州省国有资产监督管理委员会、华能贵诚信托有限公司、中国振华（集团）科技股份有限公司等多家单位、大型国企、上市公司法律顾问。

张文婷女士，苗族，籍贯湖南麻阳，出生于 1983 年 2 月，大学本科学历，经济学学士学位，会计中级职称。现任本行股东监事；任贵阳市财政局直属事业单位贵阳市地方国有金融资本运行评价中心管理岗人员。曾任武汉职业技术学院后勤集团会计，贵州展意广告制作有限公司会计，贵州省贵阳市财政监督检查执法大队九级职员。

何坚女士，汉族，籍贯广东高州，出生于 1976 年 2 月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，注册会计师、注册资产评估师。现任贵阳银行稽核审计部总经理、职工监事。曾任贵阳钢厂钎钢分厂财务科出纳，贵阳新华会计师事务所员工，亚太中汇会计师事务所有限公司贵州分所项目经理、审计二部副主任，中审亚太会计师事务所贵州分所高级经理，贵阳市商业银行计划财务部副总经理，贵阳银行计划财务部副总经理、

金融同业专营部副总经理、金融同业专营部副总经理（主持工作）、金融同业专营部总经理、金融市场部总经理、贵阳银行稽核审计部负责人。

3. 高级管理人员

盛军先生，请参阅[董事]中盛军先生简历。

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。现任本行党委委员、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。

李宁波先生，汉族，籍贯贵州习水，出生于1971年3月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，会计师。现任本行党委委员、副行长。曾任中国人民建设银行遵义县支行乌江办事处员工，中国建设银行遵义县支行乌江办事处主任、副主任科员、主任科员，中国建设银行遵义分行遵义县支行副行长（主持工作）、党支部书记、行长，中国建设银行遵义分行公司业务部主任科员，遵义市商业银行客户管理部审查岗、总行办公室副主任、授信审查部副总经理，贵阳市商业银行中层副职管理人员、遵义分行副行长，贵阳银行遵义分行副行长、副行长（主持工作）、党委书记、行长，贵阳银行营业部党委书记、总经理，贵阳银行公司金融部（绿色金融部）总经理，贵阳银行成都分行党委书记、负责人、行长，贵阳银行市场营销总监。

何开强先生，汉族，籍贯贵州遵义，出生于1977年11月，中共党员，研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵州省习水县邮政局业务工作人员、储汇业务监控室主任、储汇部主任，遵义市商业银行总行办公室综合文秘主管、副主任，遵义市商业

银行营业部副总经理、小企业银行部总经理，贵阳银行中层副职管理人员、遵义分行副行长，贵阳银行白云支行党委书记、副行长（主持工作）、负责人，贵阳银行南明支行党委副书记、负责人（中层正职）、党委书记、负责人，贵阳银行普惠金融事业部总经理、零售信贷部（普惠金融部）总经理、授信评审部总经理。

李虹繁先生，汉族，籍贯四川南江，出生于1982年10月，中共党员，研究生学历，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。现任本行党委委员、董事会秘书，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）、主任，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。

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。现任本行首席财务官、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）。

（四）现任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
周业俊	贵阳市工业投资有限公司	党委委员、副总经理	2022年8月	至今
张清芬	贵阳市投资控股集团有限公司	副董事长、总经理	2025年2月	至今
在股东单位任职情况的说明	本表上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事			

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
周业俊	贵州轮胎股份有限公司	监事会主席	2019年3月	至今
周业俊	贵州贵铝新材料股份有限公司	党委书记，董事长	2024年8月	至今
张清芬	贵阳产控产城发展投资运营有限公司	副董事长（主持董事会工作）	2022年6月	至今
张清芬	贵阳启晟资产运营有限公司	执行董事、法定代表人	2022年4月	至今
罗荣华	西南财经大学	金融学院院长	2024年10月	至今
罗荣华	龙江银行股份有限公司	独立董事	2024年4月	至今
唐雪松	西南财经大学	会计学院院长	2024年10月	至今
唐雪松	四川发展龙蟒股份有限公司	独立董事	2024年2月	至今
唐雪松	东方电气风电股份有限公司	独立董事	2025年5月	至今
朱乾宇	中国人民大学	农业与农村发展学院副教授、硕士生导师	2010年3月	至今
朱乾宇	中国南玻集团股份有限公司	独立董事	2019年4月	至今
朱乾宇	重庆啤酒股份有限公司	独立董事	2022年5月	至今
沈朝晖	清华大学	法学院副教授、博士生导师	2017年5月	至今
沈朝晖	中国上市公司协会独立董事专门委员会	委员	2023年5月	至今
侯福宁	上海爱建集团股份有限公司	副董事长	2022年8月	至今
侯福宁	永赢金融租赁有限公司	独立董事	2021年9月	至今
侯福宁	苏州银行股份有限公司	外部监事	2023年2月	至今
吕 凡	贵州大学	管理学院会计系主任	2019年7月	至今
吕 凡	贵州乌当农村商业银行股份有限公司	独立董事	2023年8月	至今
吕 凡	贵阳观山湖产业发展投资（集团）有限公司	外部董事	2024年2月	至今
彭文宗	贵州恒智律师事务所	合伙人	2021年9月	至今
彭文宗	贵州益佰制药股份有限公司	独立董事	2023年8月	至今
张文婷	贵阳市地方国有金融资本运营评价中心	管理岗人员	2021年8月	至今

七、利润分配或资本公积金转增预案

公司 2025 年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

八、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

不适用。

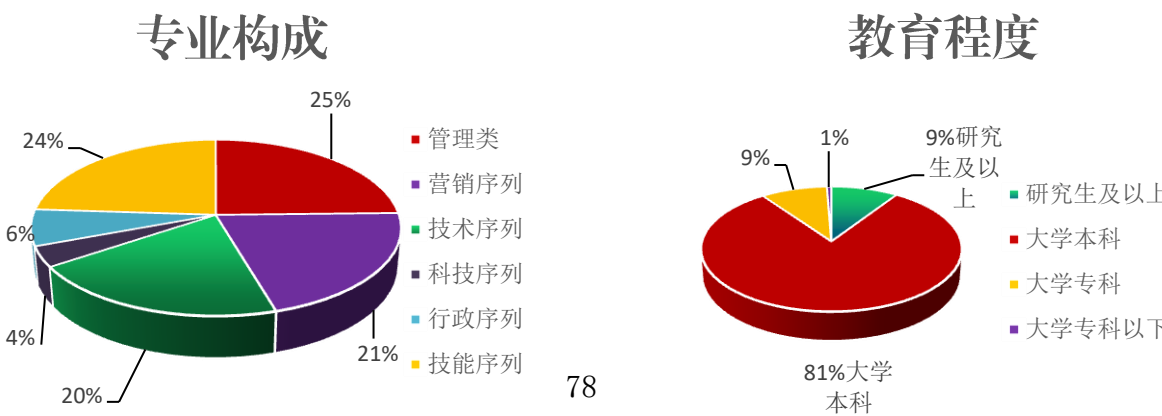
九、投资者关系管理

本行高度重视投资者关系管理工作，切实履行“提质增效重回报”

倡议，制定并披露了《贵阳银行股份有限公司估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》，通过投资者热线、上证 e 互动、官方网站等多渠道与投资者进行沟通交流，多维度多角度向资本市场传递本行信息。报告期内，本行举办和参加了 2 次业绩说明会，现场累计回答问题 30 余个，积极参加证券机构策略会，通过电话、现场等方式接待股东约 300 余人次。

十、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	5829
主要子公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	626
在职员工的数量合计（不含劳务派遣员工）	6455
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1333
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1592
营销序列	1341
技术序列	1303
科技序列	241
行政序列	430
技能序列	1548
合计	6455
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	601
大学本科	5216
大学专科	598
大学专科以下	40
合计	6455



十一、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

不适用。

十二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行坚持以习近平总书记关于“三农”工作的重要论述为指引，深入贯彻落实中央、省、市关于乡村振兴安排部署，以“兴业、富民、强县”为指引，健全农村金融服务体系，优化金融资源配置，切实做好金融服务乡村振兴重点工作。

（一）强化顶层设计

本行通过加强顶层设计，有力推进乡村振兴。一是单列涉农贷款和普惠型涉农贷款信贷计划，确保普惠涉农贷款增速不低于全行贷款增速，加大对涉农贷款的资源倾斜，积极申请央行支农再贷款额度，进一步降低融资成本。二是制定下发《贵阳银行关于 2025 年乡村振兴业务发展的指导意见》，以产品为依托，以客户需求为突破口，在加强农村资产负债业务联动基础上，推动农村金融从“抵押依赖”转向“信用驱动”，将普惠业务和互联网消贷业务延伸至县域以下乡镇和农村优质客群，从业务规模、业务管理、考核激励等方面，进一步提升本行金融服务乡村振兴能力。

（二）金融支持产业振兴

报告期内，本行围绕贵州省农业特色优势产业，因地制宜、精准施策，聚焦茶叶、蔬菜、辣椒、中药材、刺梨等 12 个农业特色优势产业，探索新模式、制定新举措，大力支持农业产业化种植加工、农产品储藏保鲜、中央厨房和物流配送等全产业链项目，以及大型农产品批发市场、冷链物流设施建设，有效推动乡村产业发展。截至报告期末，本行涉农

贷款余额 969.8 亿元，较年初增加 43.16 亿元。持续加大农业现代化融资支持，重点围绕特色农业品牌化发展，加强金融服务支撑，上半年投向新型农业现代化领域贷款 28.30 亿元，农业现代化贷款余额达 110.99 亿元。

（三）优化农村金融服务

为贯彻落实党中央、省、市乡村振兴战略部署，本行积极响应国家对普惠金融工作的相关要求，切实履行自身社会责任，主动作为、主动担当，在农村地区建设农村普惠金融综合服务点(以下简称农金服务点)，构建横向到边、纵向到底，覆盖全省88个县域的农村金融服务网络体系。通过“农金+政务服务”、“农金+社保服务”、“农金+公共服务”等一系列“农金服务+”模式，为农村居民提供社保查询、便民缴费、助农取款等“一揽子”配套金融服务，助力农村地区支付环境建设，推动巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。报告期内，**一是深化一体化管理，夯实业务基础。**建立农金服务点负责人自律机制，进一步规范农金服务点负责人行为，及时了解服务点运营情况，提升农金服务点整体服务水平。截至报告期末，全省共运营农金服务点1,930家，报告期内累计办理助农取款、转账、便民缴费、查询类业务91.66万笔。**二是深入推广社保银行一体化，丰富服务点服务内涵。**将社保系统内“查社保”“办社保”“缴社保”“做认证”“问政策”五大板块社保内容及项下的80余项社保业务嫁接至本行农金服务点，进一步提升农村地区老百姓在办理金融业务和社保业务的体验感和便捷度。报告期内，农金服务点累计办理社保查询、缴交业务3.53万笔，社保缴费金额860.88万元，开通“社银一体化”功能农金服务点共计257个。**三是持续强化农村地区金融知识宣传工作。**在农金服务点所属乡镇、村寨，开展“爽爽赶集天”、坝坝会、

上门入户拜访等宣传教育活动，向农户进行反电信诈骗、反洗钱、反假币等金融知识普及宣传，增强农户金融风险防范意识。报告期内，在农村地区累计开展各项金融知识宣传活动3,034场，受众13.22万人次。**四是持续完善农村信贷产品体系。**围绕农户与新型农业经营主体，针对农村小额资金需求，持续优化“爽农诚意贷”“农户小额贷款”特色产品，加强“县域+零售/普惠”战略落实，积极对接推进烟农数据线上直连，以试点分行的农金站为服务触角，推动农村资产负债业务联动，不断提升融资获得感和资金使用便捷度。截至报告期末，本行普惠涉农贷款余额（人行最新口径）137.54亿元，较年初增加10.14亿元，增长7.96%。

（四）积极开展驻村帮扶

本行党委深入学习贯彻落实习近平总书记在贵州考察时的重要讲话精神，始终把驻村帮扶工作作为重大政治任务，严格落实“四个捆绑”责任，紧扣乡村振兴“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”总要求，发挥金融优势，坚决落实中央、省、市关于乡村振兴的战略部署。报告期内，本行党委靠前指挥，专题研究驻村帮扶工作2次，制定驻村帮扶工作计划，持续选派10名驻村第一书记和21名工作人员，分别到31个结对帮扶村开展新一轮驻村帮扶工作，帮助帮扶村谋划长远发展思路。春节前夕，党委班子成员走访结对村，向困难党员群众、基层干部及驻村干部传递组织关怀，送去2.2万元的慰问金及物资，深刻践行金融服务社会、促进共同富裕的社会使命。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	自本行股票在上市交易之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在任职期间内每年通过集中竞价、大宗交易协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行总数 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	2016 年 8 月 3 日	是	2016 年 8 月 16 日至 2024 年 8 月 15 日；任期期间	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出本行股份；在离任 6 个月内，不转让所持本行股份，离任 6 个月后的 12 个月内通过证券交易所挂牌出售本行股票数量不超过其持有的发行人股份总数 50%。	2016 年 8 月 3 日	是	任期期间；离职后 18 个月内	是
再融资所作承诺	其他	本行董事、监事、高级管理人员	根据中国证监会相关规定，公司就非公开发行股票事项可能导致的即期回报被摊薄制订了拟采取的填补措施，包括加强资本管理，提高资本使用效率；推进全面风险管理，提高内部控制能力；稳步推进多元化、综合化经营发展；依托地方经济发展，夯实业务基础；保持稳定的普通股股东回报政策。同时，公司董事、高级管理人员就确保公司填补回报措施的切实履行作出了如下承诺： （一）不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；（二）对本人的职务消费行为进行约束，同时督促公司对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行公司费用使用和报销的相关规定；（三）不动用公司资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动；（四）由董事会或董事会薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；（五）未来公司如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	2020 年 7 月 20 日	是	任职期间	是

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

本行不存在报告期内发生或以前期间发生并延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金的情况。

三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违规担保。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行 2025 年第一次临时股东大会审议通过，本行聘请天健会计师事务所（特殊普通合伙）为 2025 年度外部审计机构，年度费用为 280 万元（其中包括 2025 年度财务报告审计、半年度审阅以及季度执行商定程序等费用为人民币 230 万元，内控审计费用为人民币 50 万元），该费用包括有关的税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费。

五、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

六、重大诉讼、仲裁事项

1. 本行在日常经营过程中涉及的法律诉讼，大部分是为收回不良贷款而主动提起。截至报告期末，本行现有作为被告的案件诉讼金额达 1000 万元以上的未决诉讼共计 3 笔，总金额 1.20 亿元。

本行认为上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

2. 已在临时公告披露且无后续进展的诉讼、仲裁事项

事项概述及类型	查询索引
因合同纠纷，本行将贵州九州名城房地产开发公司、周韶斌、周伟刚作为被告，向贵阳市中级人民法院提起诉讼。2022 年 7 月，本行收到一审判决书并向贵州省高级人民法院提起上诉，2023 年 4 月，本行收到二审终审判决书，并向贵阳市中级人民法院申请执行。2024 年 2 月 23 日，本行收到云岩区房屋征收服务中心针对该案提出的执行异议，该中心以其购买了部分被执行房屋为由，要求法院中止对该部分房屋所占用土地使用权的执行，2024 年 3 月 7 日，本行收到贵阳市中级人民法院的执行裁定书，裁定驳回该中心	www.sse.com.cn 《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（2021-028）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告》（2022-026）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2023-009）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2024-035）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2024-056）

的异议请求。2024 年 7 月，本行收到贵阳市中级人民法院执行裁定书，裁定终结本次执行程序。本行向贵阳市中级人民法院提出执行异议并向贵州省高级人民法院申请复议，2024 年 12 月，本行收到贵州省高级人民法院执行裁定书，贵州省高级人民法院审查后认为公司关于贵阳市中级人民法院继续执行的复议请求成立，予以支持。	
因与贵州国际商品供应链管理有限公司合同纠纷向贵州省贵阳市中级人民法院提起诉讼。2024 年 12 月，本行收到一审判决书。本行将积极采取各项措施，保全本行权益，并按照相关法律法规和监管要求及时履行信息披露义务。	www.sse.com.cn《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（2024-004）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2024-051）

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

就本行所知，报告期内：

（一）本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情况，本行的第一大股东、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施的情况；

（二）本行或本行第一大股东、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，或受到其他有权机关重大行政处罚的情况；

（三）本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施的情况；

（四）本行董事、监事、高级管理人员未发生因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施情况；

（五）本行及本行第一大股东、董事、监事、高级管理人员不存在被证监会采取行政监管措施、被证券交易所采取纪律处分情况。

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内，本行不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务

到期未清偿等情况。

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

九、关联交易

（一）金融监管总局口径关联交易

1. 授信类关联交易

本行授信类关联交易包括贷款、票据承兑和贴现、债券投资、开立信用证、保理、保函、同业业务等。

截至报告期末，本行金融监管总局口径授信类关联交易余额情况如下：

关联方名称	授信总额（万元）	关联交易类型	授信余额（万元）	占本行资本净额的比例（%）
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联法人	934,240.94	贷款、票据业务、保函、信用证、投行业务、理财投资、债券投资、保理融资	779,659.75	11.50
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	1,304,869.80	贷款、理财投资、票据业务、保函、福费廷	618,950.49	9.13
本行控股子公司及本行施加重大影响的公司	657,600.00	同业业务	251,660.00	3.71
关联自然人控制或可施加重大影响的公司（不含以上公司）	79,977.00	贷款、票据业务	45,890.04	0.68
关联自然人	-	贷款及信用卡	9,317.94	0.14
合计	-	-	1,705,478.22	25.16

注：本行2025年一季度末资本净额为678.05亿元。

2. 非授信类关联交易

报告期内，本行金融监管总局口径非授信类关联交易情况如下：

资产转移类关联交易			
关联方名称	关联交易内容	笔数	金额（万元）
贵州乌当农村商业银行股份有限公司	现券交易	1	4,991.58

注：以上非授信类关联交易按照《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条要求进行统计披露。

3. 存款类关联交易

报告期内，本行金融监管总局口径存款类关联交易情况如下：

2025 年度存款预计额度使用情况		
关联方	2025 年预计额度（亿元）	2025 年预计额度使用情况（亿元）
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联法人	100	0

贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	50	2.33
关联自然人控制或施加重大影响的关联法人	10	0
本行控制或施加重大影响的关联法人	40	0
关联自然人	8	0.34
2025 年度存款发生情况（万元）		
关联方	2025 年度存款发生额（万元）	
关联法人	94,017.72	
关联自然人	6,718.50	
合计	100,736.22	

注：1. 上表中“存款预计额度”指在本次预计额度有效期内，各关联集团存款类（活期存款业务除外）关联交易余额的净增加额度。

2. 上表中“存款发生情况”按照《银行保险机构关联交易管理办法》第五十七条要求，对与关联自然人单笔交易发生额在 50 万元以上、与关联法人单笔交易发生额在 500 万元以上的关联交易进行统计披露。

（二）证监口径关联交易

关联方名称	2025 年度关联交易预计额度（万元）	截至 2025 年 6 月 30 日预计额度使用情况（万元）	关联交易类型
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联法人	700,000.00	12,500.00	流动资金贷款 固定资产贷款
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	820,000.00	30,806.36	福费廷 流动资金贷款
贵阳观山湖产业发展投资（集团）有限公司	50,000.00	0	-
贵州益佰制药股份有限公司	10,000.00	0	-
关联自然人	12,000.00	37.61	贷款及信用卡
合计	1,592,000.00	43,343.97	-

注：上表中预计额度使用期间为自 2025 年 5 月 19 日本行 2024 年年度股东大会审议通过《关于贵阳银行股份有限公司 2025 年度日常关联交易预计额度的议案》之日起至报告期末。

（三）会计准则口径关联交易

详见本报告财务报表附注“关联方关系及其交易”。

（四）重大关联交易

根据监管要求，与金融监管总局口径关联方发生的金额占上季末资本净额 1%以上，或发生后累计达到上季末资本净额 5%以上及其后每累计达到上季末资本净额 1%以上的关联交易，及与证监口径关联方发生的金额在 3000 万元以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值 1%以上(含)的关联交易，应当提交董事会审议；与证监口径关联方发生的金额在

3000 万元以上,且占本行最近一期经审计净资产绝对值 5%以上的关联交易,应当提交股东大会审议。根据《上海证券交易所股票上市规则》,公司可以按类别合理预计当年度日常关联交易金额,履行审议程序并披露,与证监口径关联方实际发生的在预计额度范围内的关联交易不再履行审议和披露程序,超出预计额度范围的,应当按照超出金额重新履行审议程序并披露。

报告期内,本行与证监口径关联方发生的关联交易均在预计额度范围内。未与金融监管口径关联方发生重大关联交易。

十、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末,公司金融监管总局口径关联自然人的授信余额(包含贷款及信用卡)为 9,317.94 万元。证监口径关联自然人的授信余额(包含贷款及信用卡)为 519.14 万元。

十一、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

不适用。

(二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

本行持有息烽发展村镇银行 37.4%股权,持有花溪建设村镇银行 20%股权,为两家村镇银行的单一第一大股东及主发起行。根据《中国银监会办公厅转发关于进一步做好村镇银行加入银联网络工作的通知》(银监办发〔2011〕49 号)(以下简称《通知》)和中国银联股份有限公司(以下简称中国银联)相关规定,村镇银行加入银联网络须由其大股东进行担保,以从属成员的身份加入。因两家村镇银行加入中国银联系其正常经营业务发展需要,本行于 2023 年 5 月 19 日召开 2022 年年度股东

大会，审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司为参股村镇银行加入银联网络提供担保的议案》，同意息烽发展村镇银行和花溪建设村镇银行以本行从属成员身份成为中国银联从属机构，本行已分别与两家村镇银行签订担保协议并向中国银联正式出具担保函。该担保事项是为支持参股村镇银行正常开展业务而发生的担保，符合法律、行政法规的相关规定。

报告期内，除上述事项和经监管机构批准的经营范围内的常规担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。公司开展常规担保业务严格履行了相关程序，风险管理合规有效。

（三）其他重大合同

不适用。

十二、募集资金使用进展说明

报告期内，公司无募集资金使用相关事项。

十三、其他重大事项的说明

（一）董事任职资格

经本行股东大会审议通过，同意选举李松芸先生、余瑞女士为本行董事，任期与本行第六届董事会任期一致。截至本报告披露日，李松芸先生、余瑞女士的任职资格尚需报监管部门核准。

（二）高管任职资格

经本行董事会先后审议通过，同意聘任何欣先生为本行首席信息官、李虹繁先生为本行副行长，截至本报告披露日，何欣先生和李虹繁先生的任职资格尚需报监管部门核准。

（三）“提质增效重回报”行动方案执行情况

根据中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》相关规定及上交所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，本行于 2025 年 4 月 29 日在上交所披露《估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》（以下简称估值提升计划暨行动方案）。2025 年上半年，本行积极推动落实估值提升计划暨行动方案各项工作，具体执行情况如下：

1. 持续构建核心竞争力，不断提升经营发展质量

本行积极贯彻落实国家、省、市各项战略部署，坚持稳中求进工作总基调，主动作为、攻坚克难，深耕地区持续优化资产结构，加强负债成本管理，加强重点领域风险防控，持续优化体制机制，不断提升经营发展质量。截至报告期末，本行资产总额 7,415.36 亿元，较年初增加 358.67 亿元，继续保持省内第一大法人金融机构地位。贷款总额 3,434.61 亿元，较年初增加 43.19 亿元，存款总额 4,337.70 亿元，较年初增加 145.62 亿元。报告期内实现营业收入 65.01 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 24.74 亿元。

2. 聚焦做好“五篇大文章”，助推新质生产力发展

坚持做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，努力在服务新发展格局中推动自身高质量发展。

科技金融方面，本行围绕贵州省“六大重大科技战略行动”、六大产业基地项目建设，积极对接高新技术企业、“专精特新”、科创企业等科技型企业，丰富专属产品，优化内部考核机制，有效支持全省加快培育新质生产力，截至报告期末，科技贷款余额 211.69 亿元。

绿色金融方面，本行致力于打造“绿色生态特色银行”，深入践行

绿色发展理念，大力发展绿色信贷、绿色债券、绿色租赁等绿色金融业务，积极支持新能源、清洁能源开发利用、绿色产品加工制造等绿色产业发展，截至报告期末，本行绿色贷款余额 342.42 亿元，较年初增加 11.47 亿元。

普惠金融方面，本行积极推动小微企业融资协调工作机制落地、强化普惠小微贷款减费让利力度，加大普惠金融支持力度，报告期内，本行新发放小微企业贷款 380.39 亿元；新发放普惠小微贷款 175.77 亿元，新发放普惠小微贷款加权平均利率较上年同期下降 43 个 BP。截至报告期末，小微企业贷款（含个人经营性贷款）余额 2,111.57 亿元，较年初增加 29.29 亿元，普惠小微企业贷款余额 421.26 亿元，较年初增加 24.94 亿元。

养老金融方面，本行深度布局养老金融领域，构建“产品创新+生态服务+产业赋能”三位一体的养老金融体系，不断丰富养老金融产品和服务供给，打造覆盖保险、理财、储蓄的专属产品矩阵，深化“爽爽银发课堂”品牌建设，通过“信贷+消费”双引擎驱动养老产业发展，全方位满足老年群体多元化需求，助力老有所安。

数字金融方面，本行紧密围绕客户需求与市场变化，以科技、数据为双要素驱动，深入探索数字金融的广阔空间，持续深化数字化转型战略，通过数字化经营、数字化运营、数字化管理及数字化能力建设多维度协同推进，不断优化服务体验、升级产品质量、提升经营效率，为业务的高质量发展注入动力。

3. 完善公司治理体系，提升规范运作水平

本行持续完善公司治理体系，根据《中华人民共和国公司法》、中国证券监督管理委员会《关于新〈公司法〉配套制度规则实施相关过渡

期安排》、国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》等法律法规、监管规定及监事会改革有关要求，深化公司治理监督机制改革。按照“制度修订与取消监事会”同步的方式，本行已召开董事会、股东大会确定不再设立监事会，由董事会审计委员会行使《公司法》及监管制度规定的监事会职权。通过对公司治理监督机制的重大调整，进一步强化董事会审计委员会和独立董事等核心机制的治理效能，推进治理决策机制和监督机制的优化完善，为进一步规范公司治理的运行机制奠定良好基础。

4. 规范信息披露，加强投资者关系管理

本行严格按照监管要求，积极履行信息披露义务，做好定期报告和临时公告的披露工作，持续提升信息披露质量。及时、公平地披露信息，保证披露的信息真实、准确、完整，简明清晰、通俗易懂。本行持续做好投资者关系管理，通过召开股东大会、业绩说明会、参加券商策略会、投资者集体接待日活动等形式以及投资者热线、上证 e 互动等渠道与投资者、资本市场各机构深入交流，积极回应市场关切，多维度多角度向资本市场传递公司投资价值。

5. 重视投资者回报，增强投资者获得感

本行重视投资者回报，已完成 2024 年度现金股利的派发，共计派发 10.60 亿元。本行将牢固树立回报投资者意识，根据本行实际经营情况，平衡业务稳健发展与投资者长期回报，保持持续、稳定、合理的现金分红，与投资者分享经营成果，维护股东分红权益，增强投资者获得感。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 报告期末普通股股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

(二) 报告期后到半年报披露日期间发生普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

不适用。

(三) 限售股份变动情况

不适用。

二、股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	66,499
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	66,860

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条 件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	0	468,599,066	12.82	0	质押	233,203,600	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	5.49	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	1,383,941	154,568,352	4.23	0	无	0	其他
贵阳市工业投资有限公司	0	153,853,380	4.21	0	质押	75,000,000	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000	国有法人
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	0	88,574,427	2.42	0	无	0	境内非国有法人

仁怀酱酒（集团）有限责任公司	0	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
贵州神奇控股（集团）有限公司	-36,285,901	63,832,918	1.75	0	质押	46,624,918	境内非国有法人
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,468,600	1.30	0	无	0	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066				
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586				
香港中央结算有限公司	154,568,352	人民币普通股	154,568,352				
贵阳市工业投资有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380				
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293				
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	88,574,427	人民币普通股	88,574,427				
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	68,159,688	人民币普通股	68,159,688				
贵州神奇控股（集团）有限公司	63,832,918	人民币普通股	63,832,918				
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597				
北京市仁爱教育技术有限公司	47,468,600	人民币普通股	47,468,600				
前十名股东中回购专户情况说明	-						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-						
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工业投资有限公司属于金融监管总局规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-						

注：仁怀酱酒（集团）有限责任公司参与融资融券业务，截至报告期末，该公司持有的本行 68,159,688 股股票均为信用账户持有。

（三）持股5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

截至报告期末，本行持股5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东均未参与转融通业务。

（四）前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

不适用。

(五) 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

截至报告期末，本行无限售股。

(六) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

不适用。

(七) 普通股股份质押及冻结情况

就本行所知，截至报告期末，本行440,953,352股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的12.06%；18,679,064股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的0.51%。本行147,908股被质押的股份涉及司法冻结，占已发行普通股股份总数的0.004%。

(八) 主要股东情况

本行无控股股东和实际控制人。本行持股5%以上主要股东及监管口径下的其他主要股东情况如下：

1. 持有公司股权5%以上的主要股东情况

(1) 贵阳市国有资产投资管理公司。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司持有本行46,859.91万股普通股，为本行第一大股东，占本行总股本的12.82%，其中，已质押股份23,320.36万股，质押比例49.77%。贵阳市国有资产投资管理公司成立于1998年11月，注册资本15.22亿元，法定代表人梁诚。营业范围包括：经济建设项目投资；市政基础设施项目投资；社会公益项目投资；国有资产及国有股权经营；停车场服务；物业管理；第二类增值电信业务；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；广告制作；广告发布涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司的控股股东为贵阳市投资控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会，根据《银行保险机构关联交易管理办法》

的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市资产投资经营管理有限责任公司、贵州康体旅投发展有限公司、贵州国海能源有限公司等公司。

（2）贵州乌江能源投资有限公司。截至报告期末，贵州乌江能源投资有限公司持有本行20,083.26万股普通股，占本行总股本的5.49%。贵州乌江能源投资有限公司为原贵州产业投资（集团）有限责任公司，成立于1994年4月，注册资本98.4亿元，法定代表人杨文权。营业范围包括：许可项目：餐饮服务；发电业务、输电业务、供（配）电业务；水力发电；燃气经营；建设工程施工；保险代理业务；陆地石油和天然气开采；矿产资源勘查（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）一般项目：以自有资金从事投资活动；非居住房地产租赁；企业总部管理；热力生产和供应；储能技术服务；工程技术服务（规划管理、勘察、设计、监理除外）；石油天然气技术服务；煤炭及制品销售；石油制品销售（不含危险化学品）；陆地管道运输；建筑工程用机械制造；建筑工程用机械销售；农业机械制造；农业机械销售；货物进出口；技术进出口；进出口代理；销售代理；国内贸易代理（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。截至报告期末，贵州乌江能源投资有限公司的控股股东为贵州乌江能源集团有限责任公司，实际控制人为贵州省人民政府国有资产监督管理委员会。根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，贵州乌江能源投资有限公司的关联方还包括贵州新联进出口有限公司、贵州聚源配售电有限公司、贵州兴义电力发展有限公司等公司。

2. 其他主要股东情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，除贵阳市国有资产投资管理公司、贵州乌江能源投资有限公司外，本行主要股东还包

括贵阳市工业投资有限公司、贵阳市投资控股集团有限公司、贵州轮胎股份有限公司、贵阳市工商资产经营管理有限公司、贵阳工商养老产业投资发展有限公司、贵阳市城市建设投资有限责任公司、贵阳市教委建筑工程有限责任公司。

（1）贵阳市工业投资有限公司。截至报告期末，贵阳市工业投资有限公司持有本行15,385.34万股普通股，占本行总股本的4.21%，其中，已质押股份7,500万股，质押比例48.75%。派出周业俊先生担任本行董事。贵阳市工业投资有限公司成立于2009年5月，注册资本100亿元，法定代表人唐建，营业范围包括：以自有资金从事投资活动；非融资担保服务；创业投资（限投资未上市企业）；企业管理；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；特种设备出租；停车场服务；物业管理；会议及展览服务；企业管理咨询；煤炭及制品销售；食品销售（仅销售预包装食品）。截至报告期末，贵阳市工业投资有限公司的控股股东为贵阳产业发展控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市工业投资有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

（2）贵阳市投资控股集团有限公司。截至报告期末，贵阳市投资控股集团有限公司直接持有本行9,270.73万股普通股，占本行总股本的2.54%，其中，已质押股份4,634万股，质押比例49.99%。派出张清芬女士担任本行董事；通过其全资子公司贵阳市国有资产投资管理公司间接持有本行46,859.91万股普通股，占本行总股本的12.82%；直接间接合计持有本行56,130.64万股普通股，占本行总股本的15.36%。贵阳市投资控股集团有限公司成立于2001年10月，注册资本86.24亿元，法定代表人张清芬。营业范围包括：金融服务；投融资和资本动作；企业自有资金投

资；实业投资与运营；项目投资与股权投资；产业发展、运营与并购整合；企业和资产管理与托管；资产的运营、收购与处置；发起设立并管理高级各类政策性基金；金融咨询、财务顾问、社会经济咨询；其他商务服务业；承包建设工程项目；土地一级开发；房地产开发；拆迁安置；物业管理；建筑材料及装璜材料经营；城市广告、停车场、交通、通讯等项目的经营及城市建设综合开发；有色金属合金销售涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营。截至报告期末，贵阳市投资控股集团有限公司的控股股东为贵阳产业发展控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市投资控股集团有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

（3）贵州轮胎股份有限公司。截至报告期末，贵州轮胎股份有限公司持有本行819万股普通股，占本行总股本的0.22%。贵州轮胎股份有限公司成立于1996年1月29日，注册资本15.55亿元，法定代表人黄舸舸。营业范围包括：轮胎制造和销售；轮胎翻新和销售；橡胶制品制造和销售；水电、蒸汽、混炼胶及其他附属品的制造和销售；经营各类商品及技术进出口业务（国家禁止类除外），开展对外合作生产及“三来一补”业务；仓储；物流运输。贵州轮胎股份有限公司控股股东为贵阳市工业投资有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵州轮胎股份有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

（4）贵阳市工商资产经营管理有限公司。截至报告期末，贵阳市工商资产经营管理有限公司持有本行349.54万股普通股，占本行总股本的0.1%。成立于2009年5月12日，注册资本15亿元，法定代表人蒲晓波。营

业范围包括：资产经营、投资、融资、担保；住房租赁；非居住房地产租赁；选矿；矿物洗选加工；金属矿石销售；非金属矿物制品制造；非金属矿及制品销售；耐火材料生产；耐火材料销售；工程和技术研究和试验发展；机械设备租赁；建筑材料销售；电子产品销售；五金产品零售；劳动保护用品销售；电工仪器仪表销售；计量技术服务；装卸搬运；总质量4.5吨及以下普通货运车辆道路货物运输（除网络货运和危险货物）；道路货物运输（不含危险货物）；通用零部件制造；机械零件、零部件加工；机械零件、零部件销售；矿山机械制造；矿山机械销售；机械设备研发；机械设备销售；专用设备修理；普通机械设备安装服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；货物进出口；技术进出口。贵阳市工商资产经营管理有限公司控股股东为贵阳市工业投资有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市工商资产经营管理有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

（5）贵阳工商养老产业投资发展有限公司。截至报告期末，贵阳工商养老产业投资发展有限公司持有本行97.22万股普通股，占本行总股本的0.03%。贵阳工商养老产业投资发展有限公司成立于2010年1月25日，注册资本1.2亿元，法定代表人薛仁政。营业范围包括：一般项目：养老服务；中医养生保健服务（非医疗）；养生保健服务（非医疗）；康复辅具适配服务；以自有资金从事投资活动；企业管理；酒店管理；餐饮管理；体育场地设施经营（不含高危险性体育运动）；非居住房地产租赁；住房租赁；物业管理；房地产开发经营；房地产咨询；会议及展览服务；家政服务；药品批发；保健用品（非食品）销售；第一类医疗器

械销售；化妆品批发；化妆品零售；日用品批发；日用品销售；日用百货销售；家具销售；家具零配件销售；家具安装和维修服务；医院管理；医疗服务；健康咨询服务（不含诊疗服务）；停车场服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；殡葬设施经营；殡葬服务；殡仪用品销售；园林绿化工程施工；园艺产品销售；林业产品销售；建筑用石加工；花卉绿植租借与代管理；城市绿化管理；租赁服务（不含许可类租赁服务）；礼品花卉销售；纸制品制造；纸制品销售；水泥制品制造；水泥制品销售；日用化学产品销售；日用化学产品制造；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；服装制造；塑料制品制造；塑料制品销售；针纺织品销售；针纺织品及原料销售；日用陶瓷制品制造；日用陶瓷制品销售；木材加工；生物基材料制造；生物基材料销售。贵阳工商养老产业投资发展有限公司控股股东为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳工商养老产业投资发展有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

（6）贵阳市城市建设投资有限责任公司。截至报告期末，贵阳市城市建设投资有限责任公司持有本行320.37万股普通股，占本行总股本的0.09%。贵阳市城市建设投资有限责任公司成立于1999年12月24日，注册资本25.43亿元，法定代表人王余良。营业范围包括：市政公用基础设施及相关配套项目的建设与管理；河道治理、道路改造等城市基础设施配套项目的投资、建设和经营市政府批准的市政公用基础设施特许经营

营权的转让；依托城投公司投资建设基础设施的特许经营项目；广告经营、基础设施冠名、旅游开发、文化游乐设施建设经营等；承接其他建设项目的开发建设；承接建设项目投资策划、咨询等业务；房地产开发；市政建设监理；拆迁安置；物业管理；建筑工程机械；园林绿化。贵阳市城市建设投资有限责任公司控股股东为贵阳城市建设工程集团有限责任公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市城市建设投资有限责任公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

(7) 贵阳市教委建筑工程有限责任公司。截至报告期末，贵阳市教委建筑工程有限责任公司持有本行16.19万股普通股，占本行总股本的0.0044%。贵阳市教委建筑工程有限责任公司成立于1990年10月27日，注册资本610万元，法定代表人康靖。营业范围包括：其他房屋建筑业；建设工程施工；住宅室内装饰装修；酒店管理；住宿服务；餐饮服务；洗浴服务。贵阳市教委建筑工程有限责任公司控股股东为贵阳城市建设工程集团有限责任公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市教委建筑工程有限责任公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

三、 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动

详见本报告第四节公司治理“董事、监事和高级管理人员基本情况”。

四、 控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

五、优先股相关情况

(一) 优先股的发行与上市情况

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360031	贵银优1	2018-11-19	100	4.56	5000万股	2018-12-12	5000万股	-
募集资金使用及变更情况			公司已发行的贵银优1募集资金扣除相关发行费用后全部被用于补充其他一级资本，不存在变更募集资金投资项目的情况					

注：根据《贵阳银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》，贵银优1采用分阶段调整的票面股息率，每五年为一个计息周期。贵银优1首个计息周期的票面股息率为5.30%。自2023年11月22日起，贵银优1票面股息率调整为4.56%。详见本行2023年11月23日发布的《贵阳银行股份有限公司关于调整优先股（贵银优1）票面股息率的公告》（公告编号：2023-047）。

(二) 优先股股东情况

1. 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	25
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	25
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

2. 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份类型	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中诚信托有限责任公司—中诚信托—嘉信配置 1 号集合资金信托计划	4,800,000	4,800,000	9.60	人民币优先股	-	-	其他
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	-1,346,000	4,574,000	9.15	人民币优先股	-	-	其他
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈 2 号集合资金信托计划	-	4,000,000	8.00	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 11 号集合资产管理计划	-	3,733,400	7.47	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	2,800,000	5.60	人民币优先股	-	-	其他
中邮理财有限责任公司—鑫鑫向荣	2,200,000	2,200,000	4.40	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 13 号集合资产管理计划	-	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他

光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 12 号集合资产管理计划	-	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富 6 号集合资产管理计划	2,060,000	2,060,000	4.12	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·民享增利 1 号集合资金信托计划	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明			根据公开信息，本行初步判断光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 11 号集合资产管理计划、光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 13 号集合资产管理计划、光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优 12 号集合资产管理计划具有关联关系；中国邮政储蓄银行股份有限公司与中邮理财有限责任公司—鑫鑫向荣具有关联关系；华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划与华润深国投信托有限公司—华润信托·民享增利 1 号集合资金信托计划具有关联关系。除此之外，公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。				

（三）报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司未发生优先股赎回或转换。

（四）报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司未发生优先股表决权恢复事项。

（五）公司对优先股采取的会计政策及理由

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本行将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

第七节 财务报告

公司半年度财务报告经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

一、 会计报表（见附件）

二、 会计报表附注（见附件）

贵阳银行股份有限公司董事、监事、高级管理人员关于 公司2025年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式（2025年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》等相关规定和要求，作为贵阳银行股份有限公司（以下简称公司）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2025年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2025年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司2025年半年度财务报告未经审计，但经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

三、我们认为，公司2025年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

董事：张正海、盛军、周业俊、张清芬、柳永明、罗荣华、唐雪松、朱乾宇、沈朝晖、侯福宁

监事：孟海滨、吕凡、彭文宗、张文婷、何坚

高级管理人员：盛军、李松芸、李宁波、何开强、李虹檠、李云

贵阳银行股份有限公司
2025 年半年度审阅报告

目 录

一、审阅报告·····	第 1 页
二、财务报表·····	第 2—9 页
（一）合并资产负债表·····	第 2 页
（二）母公司资产负债表·····	第 3 页
（三）合并利润表·····	第 4 页
（四）母公司利润表·····	第 5 页
（五）合并现金流量表·····	第 6 页
（六）母公司现金流量表·····	第 7 页
（七）合并股东权益变动表·····	第 8 页
（八）母公司股东权益变动表·····	第 9 页
三、财务报表附注·····	第 10—102 页
四、资质附件·····	第 103—108 页

审 阅 报 告

天健审〔2025〕8-645 号

贵阳银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的贵阳银行股份有限公司（以下简称贵阳银行）财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2025 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵阳银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵阳银行有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵阳银行合并及母公司的财务状况、经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：李斌

中国·杭州 中国注册会计师：邹彦

中国注册会计师：朱斌

二〇二五年八月二十五日

合 并 资 产 负 债 表

2025年6月30日

会商银01表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	29,850,547	32,201,820	向中央银行借款	18	63,232,328	61,892,107
存放同业款项	2	5,282,268	3,066,662	同业及其他金融机构存放款项	19	8,500,460	14,077,528
贵金属				拆入资金	20	30,538,841	28,389,283
拆出资金				交易性金融负债	21	453,970	339,616
衍生金融资产	3	2,471	3,090	衍生金融负债	3	2,824	3,651
买入返售金融资产	4	25,900,415	12,175,226	卖出回购金融资产款	22	19,329,830	7,843,462
持有待售资产				吸收存款	23	444,549,785	430,376,347
发放贷款和垫款	5	332,235,790	326,728,764	应付职工薪酬	24	1,093,544	1,286,699
金融投资：				应交税费	25	238,998	487,757
交易性金融资产	6	90,044,240	86,621,613	持有待售负债			
债权投资	7	135,153,073	128,925,121	预计负债	26	159,460	148,648
其他债权投资	8	76,634,530	71,886,057	应付债券	27	100,562,776	88,399,354
其他权益工具投资	9	338,912	274,117	其中：优先股			
长期股权投资	10	31,205	31,205	永续债			
长期应收款	11	29,724,299	29,972,217	租赁负债	28	151,752	187,019
投资性房地产				递延所得税负债	15		
固定资产	12	6,938,272	5,372,872	其他负债	29	3,170,850	3,198,049
使用权资产	13	177,143	179,352	负债合计		671,985,418	636,629,520
无形资产	14	349,017	385,682	股东权益：			
商誉				股本	30	3,656,198	3,656,198
递延所得税资产	15	5,566,733	4,773,558	其他权益工具	31	4,992,896	4,992,896
其他资产	16	3,307,232	3,071,819	其中：优先股	31	4,992,896	4,992,896
				永续债			
				资本公积	32	7,995,210	7,995,210
				减：库存股			
				其他综合收益	33	516,257	1,473,210
				盈余公积	34	5,739,724	5,739,724
				一般风险准备	35	8,216,760	8,140,044
				未分配利润	36	36,210,414	34,873,039
				归属于母公司股东权益合计		67,327,459	66,870,321
				少数股东权益		2,223,270	2,169,334
				股东权益合计		69,550,729	69,039,655
资产总计		741,536,147	705,669,175	负债和股东权益总计		741,536,147	705,669,175

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 资 产 负 债 表

2025年6月30日

会商银01表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项		29,154,814	31,500,910	向中央银行借款		62,735,211	61,236,640
存放同业款项		3,502,141	1,477,085	同业及其他金融机构存放款项		9,211,057	15,465,552
贵金属				拆入资金		3,287,012	3,352,096
拆出资金		1,002,148	2,652,416	交易性金融负债		453,970	339,616
衍生金融资产		2,471	3,090	衍生金融负债		2,824	3,651
买入返售金融资产		25,649,815	11,983,218	卖出回购金融资产款		19,231,804	7,843,462
持有待售资产				吸收存款	7	433,162,272	418,952,019
发放贷款和垫款	1	325,358,356	319,644,298	应付职工薪酬		1,027,403	1,201,540
金融投资：				应交税费		222,128	449,066
交易性金融资产	2	90,044,240	86,621,613	持有待售负债			
债权投资	3	132,129,211	126,884,239	预计负债		159,460	148,648
其他债权投资	4	75,836,522	69,813,015	应付债券		100,562,776	88,399,354
其他权益工具投资	5	338,912	274,117	其中：优先股			
长期股权投资	6	1,902,556	1,902,556	永续债			
长期应收款				租赁负债		128,257	161,840
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		3,237,612	3,375,584	其他负债		1,662,444	1,552,200
使用权资产		153,971	154,227	负债合计		631,846,618	599,105,684
无形资产		334,717	373,504	股东权益：			
商誉				股本		3,656,198	3,656,198
递延所得税资产		5,451,182	4,607,730	其他权益工具		4,992,896	4,992,896
其他资产		2,717,228	2,462,916	其中：优先股		4,992,896	4,992,896
				永续债			
				资本公积		7,999,184	7,999,184
				减：库存股			
				其他综合收益		513,880	1,469,754
				盈余公积		5,739,724	5,739,724
				一般风险准备		7,789,156	7,712,440
				未分配利润		34,278,240	33,054,638
				股东权益合计		64,969,278	64,624,834
资产总计		696,815,896	663,730,518	负债和股东权益总计		696,815,896	663,730,518

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

合并利润表

2025年1-6月

会商银02表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		6,500,773	7,405,996
利息净收入	1	4,920,385	5,806,167
利息收入		11,781,468	13,794,518
利息支出		6,861,083	7,988,351
手续费及佣金净收入	2	190,653	180,348
手续费及佣金收入		348,844	359,009
手续费及佣金支出		158,191	178,661
投资收益(损失以“-”号填列)	3	1,739,430	1,020,539
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		12,766	28,481
其他收益	4	9,003	40,594
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-510,872	342,613
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	232	1,012
其他业务收入	7	152,441	14,250
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	-499	473
二、营业总支出		3,920,592	4,642,162
税金及附加	9	92,389	92,993
业务及管理费	10	1,754,090	1,837,356
信用减值损失	11	2,020,795	2,711,795
其他资产减值损失			
其他业务成本	12	53,318	18
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		2,580,181	2,763,834
加:营业外收入	13	4,039	2,015
减:营业外支出	14	4,206	3,156
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		2,580,014	2,762,693
减:所得税费用	15	51,114	50,803
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,528,900	2,711,890
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,528,900	2,711,890
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类:			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		2,474,388	2,666,227
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		54,512	45,663
六、其他综合收益的税后净额	16	-957,529	504,631
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-956,953	503,141
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			597
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			597
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-956,953	502,544
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-954,690	510,089
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		-2,263	-7,545
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-576	1,490
七、综合收益总额		1,571,371	3,216,521
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,517,435	3,169,368
归属于少数股东的综合收益总额		53,936	47,153
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.68	0.73
(二)稀释每股收益		0.68	0.73

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 利 润 表

2025年1-6月

会商银02表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		5,894,341	6,847,816
利息净收入	1	4,452,394	5,244,197
利息收入		10,847,378	12,624,624
利息支出		6,394,984	7,380,427
手续费及佣金净收入		191,895	182,181
手续费及佣金收入		348,692	358,802
手续费及佣金支出		156,797	176,621
投资收益（损失以“-”号填列）		1,739,452	1,019,481
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		12,786	28,481
其他收益		8,729	39,511
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-510,872	342,613
汇兑收益（损失以“-”号填列）		232	1,012
其他业务收入		12,991	18,827
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-480	-6
二、营业总支出		3,533,112	4,243,143
税金及附加		86,701	88,106
业务及管理费		1,662,911	1,732,105
信用减值损失		1,783,500	2,422,932
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		2,361,229	2,604,673
加：营业外收入		3,929	1,934
减：营业外支出		3,377	2,203
四、利润总额（净亏损以“-”号填列）		2,361,781	2,604,404
减：所得税费用		1,166	39,300
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,360,615	2,565,104
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,360,615	2,565,104
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-955,874	500,117
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-955,874	500,117
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		-953,755	507,686
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		-2,119	-7,569
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		1,404,741	3,065,221
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

合并现金流量表

2025年1-6月

会商银03表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		1,710,511	2,519,266
买入返售金融资产净减少额		291,627	100,042
长期应收款净减少额		169,299	
向中央银行借款净增加额		1,403,432	5,468,035
客户存款和同业存放款项净增加额		9,031,443	6,649,563
拆入资金净增加额		2,212,440	458,135
卖出回购金融资产款净增加额		11,870,000	11,300,442
收取利息、手续费及佣金的现金		8,257,006	9,397,478
收到其他与经营活动有关的现金	1(1)	584,077	327,137
经营活动现金流入小计		35,529,835	36,220,098
客户贷款及垫款净增加额		6,341,184	16,339,724
长期应收款净增加额			1,410,456
支付利息、手续费及佣金的现金		6,777,159	7,241,159
支付给职工以及为职工支付的现金		1,361,254	1,375,121
支付的各项税费		1,538,049	1,265,122
支付其他与经营活动有关的现金	1(2)	409,922	613,800
经营活动现金流出小计		16,427,568	28,245,382
经营活动产生的现金流量净额		19,102,267	7,974,716
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		818,015,315	854,705,866
取得投资收益收到的现金		4,176,839	4,929,860
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,184	2,556
投资活动现金流入小计		822,195,338	859,638,282
投资支付的现金		833,629,569	864,453,308
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,206,058	1,016,582
投资活动现金流出小计		835,835,627	865,469,890
投资活动产生的现金流量净额		-13,640,289	-5,831,608
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		86,818,331	61,290,000
筹资活动现金流入小计		86,818,331	61,290,000
偿还债务支付的现金		75,390,000	60,770,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,215,810	2,224,629
支付其他与筹资活动有关的现金		84,960	74,621
筹资活动现金流出小计		76,690,770	63,069,250
筹资活动产生的现金流量净额		10,127,561	-1,779,250
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		232	1,012
五、现金及现金等价物净增加额		15,589,771	364,870
加：期初现金及现金等价物余额		20,882,053	35,686,072
六、期末现金及现金等价物余额		36,471,824	36,050,942

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 现 金 流 量 表

2025年1-6月

会商银03表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		1,886,525	2,561,099
拆出资金净减少额		1,350,000	1,000,000
买入返售金融资产净减少额		291,627	100,042
向中央银行借款净增加额		1,561,782	5,499,520
客户存款和同业存放款项净增加额		8,371,408	4,758,602
卖出回购金融资产款净增加额		11,772,000	10,967,942
收取利息、手续费及佣金的现金		7,364,123	8,252,913
收到其他与经营活动有关的现金		116,075	461,420
经营活动现金流入小计		32,713,540	33,601,538
客户贷款及垫款净增加额		6,463,838	16,042,307
拆入资金净减少额		63,842	1,200,000
支付利息、手续费及佣金的现金		6,184,563	6,510,622
支付给职工以及为职工支付的现金		1,294,358	1,297,704
支付的各项税费		1,437,488	1,111,468
支付其他与经营活动有关的现金		230,854	376,412
经营活动现金流出小计		15,674,943	26,538,513
经营活动产生的现金流量净额		17,038,597	7,063,025
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		814,317,557	849,793,492
取得投资收益收到的现金		4,138,849	4,805,697
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,148	1,627
投资活动现金流入小计		818,459,554	854,600,816
投资支付的现金		830,231,308	858,928,631
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		169,235	125,790
投资活动现金流出小计		830,400,543	859,054,421
投资活动产生的现金流量净额		-11,940,989	-4,453,605
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		86,818,331	61,290,000
筹资活动现金流入小计		86,818,331	61,290,000
偿还债务支付的现金		75,390,000	60,770,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,215,810	2,224,629
支付其他与筹资活动有关的现金		80,858	68,563
筹资活动现金流出小计		76,686,668	63,063,192
筹资活动产生的现金流量净额		10,131,663	-1,773,192
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		232	1,012
五、现金及现金等价物净增加额		15,229,503	837,240
加：期初现金及现金等价物余额		20,782,656	34,175,353
六、期末现金及现金等价物余额		36,012,159	35,012,593

法定代表人：张正海 行长：盛军 主管会计工作的负责人：李松芸 会计机构负责人：李云

合并所有者权益变动表

2025年1-6月

会商银04表

编制单位：贵州银行股份有限公司

2025年1-6月

单位：人民币千元

项 目		本期数										上年同期数											
		归属于母公司所有者权益										归属于母公司所有者权益											
		股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计	
			优先股	永续债									其他	优先股									永续债
一、上年年末余额	3,656,198	4,992,896		7,995,210		1,473,210	5,739,724	8,140,044	34,873,039	2,169,334	69,039,655	3,656,198	4,992,896		7,995,210		2,751	5,252,448	7,704,618	31,916,733	2,012,735	63,533,589	
加：会计政策变更																							
前期差错更正																							
同一控制下企业合并																							
其他																							
二、本年期初余额	3,656,198	4,992,896		7,995,210		1,473,210	5,739,724	8,140,044	34,873,039	2,169,334	69,039,655	3,656,198	4,992,896		7,995,210		2,751	5,252,448	7,704,618	31,916,733	2,012,735	63,533,589	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						-956,953		76,716	1,337,375	53,936	511,074						503,141		435,426	1,170,504	47,153	63,533,589	
（一）综合收益总额						-956,953			2,474,388	53,936	1,571,371						503,141			2,666,227	47,153	3,216,521	
（二）所有者投入和减少资本																							
1．所有者投入的普通股																							
2．其他权益工具持有者投入资本																							
3．股份支付计入所有者权益的金额																							
4．其他																							
（三）利润分配								76,716	-1,137,013		-1,060,297								435,426	-1,495,723		-1,060,297	
1．提取盈余公积																							
2．提取一般风险准备								76,716	-76,716										435,426	-435,426			
3．对所有者（或股东）的分配									-1,060,297		-1,060,297									-1,060,297		-1,060,297	
4．其他																							
（四）所有者权益内部结转																							
1．资本公积转增资本（或股本）																							
2．盈余公积转增资本（或股本）																							
3．盈余公积弥补亏损																							
4．设定受益计划变动额结转留存收益																							
5．其他综合收益结转留存收益																							
6．其他																							
（五）其他																							
四、本期期末余额	3,656,198	4,992,896		7,995,210		516,257	5,739,724	8,216,760	36,210,414	2,223,270	69,550,729	3,656,198	4,992,896		7,995,210		505,892	5,252,448	8,140,044	33,087,237	2,059,888	65,689,813	
法定代表人：张正海																						会计机构负责人：李云	
行长：盛军																						主管会计工作的负责人：李松芸	

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

2025年1-6月

会商稿04表

单位：人民币千元

项 目	本期数					上年同期数				
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	3,656,198	4,992,896		7,999,184		1,469,754	5,739,724	7,712,440	33,054,638	64,624,834
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	3,656,198	4,992,896		7,999,184		1,469,754	5,739,724	7,712,440	33,054,638	64,624,834
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额						-955,874		76,716	1,223,602	344,444
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配								76,716	-1,137,013	-1,060,297
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备								76,716	-76,716	
3. 对所有者(或股东)的分配									-1,060,297	-1,060,297
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 其他										
四、本期期末余额	3,656,198	4,992,896		7,999,184		513,880	5,739,724	7,789,156	34,278,240	64,969,278

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注

2025 年 1—6 月

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称本行）前身为贵阳市城市合作银行，系 1996 年 11 月 25 日经中国人民银行银复〔1996〕396 号文批准，在原贵阳市 25 家城市信用社及联社清产核资基础上，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黔银复〔1998〕45 号文批准，本行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（2023 年更名为国家金融监督管理总局，以下简称金融监管总局）银监复〔2010〕444 号文批准，本行更名为贵阳银行股份有限公司。本行注册地址为：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。法定代表人：张正海。

本行持有国家金融监督管理总局贵州监管局（以下简称金融监管总局贵州监管局）于 2021 年 11 月 22 日颁发的金融许可证，机构编码为 B0215H252010001；持有贵州省市场监督管理局于 2021 年 7 月 26 日核准颁发的营业执照，统一社会信用代码为 9152010021449398XY，注册资本人民币 3,656,198,076.00 元，股份总数 3,656,198,076 股（每股面值 1 元），均为无限售条件的流通股份。本行股票已于 2016 年 8 月 16 日在上海证券交易所挂牌交易。

本行属银行业。本行及所属各子公司（以下统称本集团）的主要业务包括人民币业务：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。其他业务：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；接受承租人的租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。

本财务报表业经本行 2025 年 8 月 25 日第六届董事会 2025 年度第三次会议批准对外报出。

本行将广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称广元村镇银行）和贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称贵银金租公司）2 家子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

二、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，采用的会计政策和会计估计与上年度财务报表相一致，真实、完整地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

三、税项

主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率	备注
增值税	应纳税增值额	3%、6%、9%、13%	注
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%	
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%	
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

注：本行及本集团下属贵银金租公司为增值税一般纳税人，本行对于各项主要应税收入按 6%的税率计算销项税，贵银金租公司对于各项主要应税收入按 6%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。广元村镇银行对其提供金融服务收入采用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税。

四、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2024 年 12 月 31 日财务报表数，期末数指 2025 年 6 月 30 日财务报表数，本期数指 2025 年 1-6 月财务报表数，上年同期数指 2024 年 1-6 月财务报表数。

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	949,317	992,267
存放中央银行法定准备金[注 1]	23,427,730	25,116,698
存放中央银行超额存款准备金[注 2]	5,131,109	5,462,812
存放中央银行财政性存款	331,660	616,848
小 计	29,839,816	32,188,625
加：应计利息	10,731	13,195
合 计	29,850,547	32,201,820

[注 1] 存放中央银行法定准备金系按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金。该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用

本行适用的存款准备金缴存比率为：

项 目	期末数	期初数
人民币存款准备金缴存比例	5.50%	6.00%
外汇存款准备金缴存比例	4.00%	4.00%

子公司广元村镇银行适用的存款准备金缴存比率为：

项 目	期末数	期初数
人民币存款准备金缴存比例	5.00%	5.00%

[注 2] 存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
境内同业	5,234,666	2,950,295
境外同业	40,393	116,002
小 计	5,275,059	3,066,297
加：应计利息	8,544	1,257

减：减值准备	1,335	892
合 计	5,282,268	3,066,662

(2) 存放同业款项减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	892			892
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	443			443
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	1,335			1,335

3. 衍生金融资产、衍生金融负债

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	340,000	2,471	2,824	240,000	3,090	3,651
合 计	340,000	2,471	2,824	240,000	3,090	3,651

4. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

1) 按质押品分类

项 目	期末数	期初数
债券	25,899,914	12,080,303
同业存单		92,000
小 计	25,899,914	12,172,303
加：应计利息	8,099	6,214
减：减值准备	7,598	3,291
合 计	25,900,415	12,175,226

2) 按交易对手分类

项 目	期末数	期初数
境内银行	8,314,435	4,222,350
境内其他金融机构	17,585,479	7,949,953
小 计	25,899,914	12,172,303
加：应计利息	8,099	6,214
减：减值准备	7,598	3,291
合 计	25,900,415	12,175,226

(2) 买入返售金融资产减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	3,291			3,291
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	4,307			4,307
本期收回或转回				
本期核销				

其他变动				
期末数	7,598			7,598

5. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款		
其中：个人生产及经营性贷款	17,002,599	16,671,835
住房按揭贷款	22,473,070	21,871,007
信用卡垫款	6,517,866	6,812,315
其他个人贷款	6,702,255	5,071,222
小 计	52,695,790	50,426,379
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	283,293,353	277,478,889
垫款	1,311,091	1,300,159
贴现		149,191
小 计	284,604,444	278,928,239
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	337,300,234	329,354,618
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款		
其中：贴现	6,160,802	9,787,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	6,160,802	9,787,034
合 计	343,461,036	339,141,652
加：应计利息	2,670,041	1,332,712
发放贷款和垫款总额	346,131,077	340,474,364
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	13,895,287	13,745,600
发放贷款和垫款账面价值	332,235,790	326,728,764

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	1,825	2,635
----------------------------	-------	-------

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	53,173,811	49,718,276
保证贷款	114,904,375	108,122,094
抵押贷款	92,832,977	91,847,321
质押贷款	82,549,873	89,453,961
合 计	343,461,036	339,141,652

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
建筑业	46,042,764	13.39	49,370,412	14.55
房地产业	52,762,744	15.36	48,595,227	14.33
批发和零售业	44,706,202	13.02	40,900,275	12.06
交通运输、仓储和邮政业	26,257,147	7.64	24,562,028	7.24
水利、环境和公共设施管理业	23,183,458	6.75	23,832,395	7.03
制造业	22,988,722	6.69	22,735,037	6.70
租赁和商务服务业	20,213,350	5.89	21,308,801	6.28
农、林、牧、渔业	8,267,538	2.41	8,291,760	2.44
教育	8,165,737	2.38	8,231,656	2.43
住宿和餐饮业	8,172,834	2.38	7,114,492	2.10
卫生、社会保障和社会福利业	6,627,557	1.93	6,639,136	1.96
采矿业	6,886,424	2.01	6,566,434	1.94
电力、燃气及水的生产和供应业	6,269,225	1.83	5,753,684	1.70
金融业	3,137,500	0.91	3,405,500	1.00
文化、体育和娱乐业	1,222,163	0.36	1,188,755	0.35
居民服务和其他服务业	1,141,294	0.33	1,118,835	0.33

信息传输、计算机服务和软件业	988,696	0.29	980,478	0.29
科学研究、技术服务和地质勘查业	796,924	0.23	731,434	0.22
公共管理和社会组织	88,360	0.03	86,940	0.03
买断式转贴现	2,846,607	0.83	7,301,994	2.15
个人	52,695,790	15.34	50,426,379	14.87
合 计	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

(4) 按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
贵州省	325,344,616	94.73	320,640,549	94.54
四川省	18,116,420	5.27	18,501,103	5.46
合 计	343,461,036	100.00	339,141,652	100.00

(5) 逾期贷款按担保方式列示情况

项 目	期末账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	232,895	213,371	119,296	13,250	578,812
保证贷款	1,045,196	389,073	1,830,118	16,869	3,281,256
抵押贷款	2,053,015	1,580,423	828,801	180,492	4,642,731
质押贷款	661,120	27,870	45,624	491,242	1,225,856
小 计	3,992,226	2,210,737	2,823,839	701,853	9,728,655

(续上表)

项 目	期初账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	199,378	130,255	47,879	11,086	388,598
保证贷款	1,093,139	796,392	1,154,267	3,328	3,047,126
抵押贷款	1,527,298	950,486	705,568	119,177	3,302,529

质押贷款	476,587	23,329	494,534		994,450
小 计	3,296,402	1,900,462	2,402,248	133,591	7,732,703

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	4,272,256	3,418,554	6,054,790	13,745,600
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-142,204	142,204		
--转入第三阶段	-29,845	-98,635	128,480	
--转回第二阶段		181,638	-181,638	
--转回第一阶段	1,538,097	-1,521,580	-16,517	
本期计提	-1,442,856	2,291,044	1,071,838	1,920,026
本期收回或转回			154,710	154,710
本期核销及转出			-1,907,336	-1,907,336
已减值贷款利息收入			-17,713	-17,713
其他变动				
期末数	4,195,448	4,413,225	5,286,614	13,895,287

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	2,635			2,635
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				

本期计提	-810			-810
本期收回或转回				
本期核销				
已减值贷款利息收入				
其他变动				
期末数	1,825			1,825

6. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：国债	37,485,175	36,083,386
基金投资	38,940,518	33,267,980
政策性金融债券	9,855,831	12,120,306
其他金融债	1,984,843	2,173,112
同业存单	467,018	1,442,620
企业债券	768,187	923,913
资产管理计划及信托计划	447,242	447,623
地方政府债券	52,356	117,864
股权投资	42,368	42,229
资产支持证券	702	2,570
其他		10
合 计	90,044,240	86,621,613

(2) 其他说明

于 2025 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，有人民币 5,055,486 千元被质押于卖出回购交易（2024 年 12 月 31 日：人民币 1,505,622 千元）。

7. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
地方政府债券	70,574,617	63,325,808
国债	7,564,308	7,932,813
企业债券	7,019,078	6,187,610
政策性金融债券	3,113,049	3,179,611
资产支持证券	2,864,246	2,230,400
同业存单	1,033,221	
其他金融债	930,979	960,416
资产管理计划及信托计划	44,891,326	47,983,313
小 计	137,990,824	131,799,971
加：应计利息	2,504,958	2,421,721
减：减值准备	5,342,709	5,296,571
合 计	135,153,073	128,925,121

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	340,741	720,382	4,235,448	5,296,571
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-3,749	3,749		
--转入第三阶段	-478	-31,647	32,125	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	347,827	-344,087	-3,740	
本期计提	-257,521	47,170	256,489	46,138
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				

期末数	426,820	395,567	4,520,322	5,342,709
-----	---------	---------	-----------	-----------

(3) 其他说明

于 2025 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，有人民币 49,584 千元被质押于卖出回购交易（2024 年 12 月 31 日：人民币 4,897,310 千元），人民币 53,482,612 千元被质押于向中央银行借款（2024 年 12 月 31 日：人民币 56,146,126 千元），人民币 10,199,847 千元被质押于财政专户资金存款（2024 年 12 月 31 日：人民币 6,370,667 千元）以及人民币 14,747,085 千元被质押于国库定期存款（2024 年 12 月 31 日：无）。

8. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
国债	34,975,074	28,053,040
地方政府债券	11,949,822	20,031,532
政策性金融债券	23,789,492	15,120,224
企业债券和铁路债	3,341,834	4,559,709
同业存单	589,019	1,723,995
其他金融债	1,155,155	1,643,747
小 计	75,800,396	71,132,247
加：应计利息	834,134	753,810
合 计	76,634,530	71,886,057

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	7,463		463,777	471,240
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段	-184	184		
—转入第三阶段				

一转回第二阶段				
一转回第一阶段				
本期计提	-2,329	-31	-2	-2,362
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	4,950	153	463,775	468,878

(3) 其他说明

于 2025 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，人民币 13,198,136 千元债券被质押于卖出回购协议（2024 年 12 月 31 日：人民币 1,073,624 千元），人民币 10,815,083 千元债券被质押于向中央银行借款（2024 年 12 月 31 日：人民币 14,133,672 千元），人民币 2,357,281 千元被质押于财政专户资金存款（2024 年 12 月 31 日：人民币 230,606 千元）以及人民币 3,402,711 千元被质押于国库定期存款（2024 年 12 月 31 日：无）。

9. 其他权益工具投资

项 目	期末数			期初数		
	初始确认成本	累计公允价值变动	公允价值	初始确认成本	累计公允价值变动	公允价值
非上市公司股权	184,445	154,467	338,912	119,650	154,467	274,117
合 计	184,445	154,467	338,912	119,650	154,467	274,117

10. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	224,766	193,561	31,205	224,766	193,561	31,205
合 计	224,766	193,561	31,205	224,766	193,561	31,205

(2) 明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动
-------	-----	--------

	账面价值	减值准备	追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整
联营企业						
贵阳花溪建设 村镇银行有限 责任公司		24,766				
息烽发展村镇 银行有限责任 公司	31,205	168,795				
合 计	31,205	193,561				

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他	账面价值	减值准备
联营企业						
贵阳花溪建设 村镇银行有限 责任公司						24,766
息烽发展村镇 银行有限责任 公司					31,205	168,795
合 计					31,205	193,561

11. 长期应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
1) 应收融资租赁款	10,204,895	11,364,377
减：未实现融资租赁收益	1,194,311	1,526,989
应收融资租赁款净额	9,010,584	9,837,388
2) 应收售后回租款净额	21,933,091	21,215,794
减：减值准备	1,219,376	1,080,965
合 计	29,724,299	29,972,217

(2) 应收融资租赁款

于资产负债表日，本集团将收到的融资租赁款最低租赁收款总额及净额如下：

项 目	期末数		期初数	
	期末金额	比例 (%)	期初金额	比例 (%)
1 年以内	4,845,702	47.49	4,977,617	43.79
1 年至 2 年	1,996,478	19.56	2,019,002	17.77
2 年至 3 年	2,783,715	27.28	1,240,825	10.92
3 年及以上	579,000	5.67	3,126,933	27.52
小 计	10,204,895	100.00	11,364,377	100.00
减：未实现融资收益	1,194,311		1,526,989	
合 计	9,010,584	100.00	9,837,388	100.00

(3) 应收售后回租款

于资产负债表日，本集团将收到售后回租安排的长期应收款最低租赁收款净额如下：

项 目	期末数		期初数	
	期末金额	比例 (%)	期初金额	比例 (%)
1 年以内	9,295,049	42.38	5,947,721	28.03
1 年至 2 年	5,953,926	27.15	7,684,475	36.23
2 年至 3 年	4,063,124	18.53	3,429,424	16.16
3 年及以上	2,620,992	11.94	4,154,174	19.58
小 计	21,933,091	100.00	21,215,794	100.00

(4) 长期应收款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	664,950	70,593	345,422	1,080,965
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-1,061	1,061		
--转入第三阶段		-1,589	1,589	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	4,058	-4,058		

本期计提	48,199	122,364	-34,184	136,379
本期收回或转回			2,032	2,032
本期核销				
其他变动				
期末数	716,146	188,371	314,859	1,219,376

12. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其他	经营租出固定资产	合 计
账面原值						
期初数	5,552,675	95,861	1,425,662	151,051	1,677,471	8,902,720
本期增加金额			19,991	748	1,760,809	1,781,548
1) 购置			19,991	748	1,760,809	1,781,548
本期减少金额	33	6,524	4,392	3,226		14,175
1) 处置或报废		6,524	4,379	465		11,368
2) 其他	33		13	2,761		2,807
期末数	5,552,642	89,337	1,441,261	148,573	3,438,280	10,670,093
累计折旧						
期初数	2,104,131	86,626	1,187,608	118,933	32,550	3,529,848
本期增加金额	118,217	1,550	38,559	4,413	50,034	212,773
1) 计提	118,217	1,550	38,559	4,413	50,034	212,773
本期减少金额		6,198	4,160	442		10,800
1) 处置或报废		6,198	4,160	442		10,800
期末数	2,222,348	81,978	1,222,007	122,904	82,584	3,731,821
账面价值						
期末账面价值	3,330,294	7,359	219,254	25,669	3,355,696	6,938,272
期初账面价值	3,448,544	9,235	238,054	32,118	1,644,921	5,372,872

(2) 未办妥产权证书的固定资产的情况

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团有净值为人民币 781,428 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。本集团管理层认为取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

(3) 其他说明

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 1,624,451 千元；账面净值为人民币 79,431 千元。

13. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	电子设备	合 计
账面原值			
期初数	425,631	91	425,722
本期增加金额	48,651		48,651
(1) 租入	48,651		48,651
本期减少金额	49,714	91	49,805
(1) 处置	49,714	91	49,805
期末数	424,568		424,568
累计折旧			
期初数	246,290	80	246,370
本期增加金额	48,608	10	48,618
(1) 计提	48,608	10	48,618
本期减少金额	47,473	90	47,563
(1) 处置	47,473	90	47,563
期末数	247,425		247,425
账面价值			
期末账面价值	177,143		177,143
期初账面价值	179,341	11	179,352

14. 无形资产

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
-----	-------	----	----	-----

账面原值				
期初数	45,122	687,486	9,770	742,378
本期增加金额		8,563		8,563
(1) 购置		1,967		1,967
(2) 在建工程转入		6,596		6,596
本期减少金额		25		25
(1) 处置		25		25
期末数	45,122	696,024	9,770	750,916
累计摊销				
期初数	14,948	335,470	6,278	356,696
本期增加金额	546	44,633	25	45,204
(1) 计提	546	44,633	25	45,204
本期减少金额		1		1
(1) 处置		1		1
期末数	15,494	380,102	6,303	401,899
账面价值				
期末账面价值	29,628	315,922	3,467	349,017
期初账面价值	30,174	352,016	3,492	385,682

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	23,566,008	5,891,502	22,113,655	5,528,414
预计负债	159,460	39,865	148,648	37,162
应付职工薪酬	892,512	223,128	688,911	172,228
其他	421,989	105,497	376,893	94,223
合 计	25,039,969	6,259,992	23,328,107	5,832,027

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	711,016	177,754	1,222,169	305,542
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	72,894	18,223	1,346,428	336,607
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	154,467	38,617	154,467	38,617
长期应收款利息收入摊销	1,655,047	413,762	1,319,939	329,985
其他	179,614	44,903	190,873	47,718
合 计	2,773,038	693,259	4,233,876	1,058,469

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	693,259	5,566,733	1,058,469	4,773,558
递延所得税负债	693,259		1,058,469	

16. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	369,640	514,817
在建工程	352,368	240,425
抵债资产	1,635,928	1,379,867
长期待摊费用	281,887	309,496
应收利息	115,155	271,739
预付账款	85,513	80,247

其他	466,741	275,228
合 计	3,307,232	3,071,819

(2) 其他应收款

项 目	期末数	期初数
资金清算应收款	140,519	243,723
应收手续费及佣金收入	91,016	68,007
保证金	5,946	7,339
其他	165,490	228,855
小 计	402,971	547,924
减：坏账准备	33,331	33,107
合 计	369,640	514,817

(3) 在建工程

项 目	期末数	期初数
期初余额	246,680	143,815
本年增加	120,495	182,373
本年转入固定资产		18,640
其他减少	8,552	60,868
期末余额	358,623	246,680
减：减值准备	6,255	6,255
净值	352,368	240,425

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
房屋及建筑物	1,726,749	1,470,688
其他	22,700	22,700
原值小计	1,749,449	1,493,388
减：减值准备	113,521	113,521
净值	1,635,928	1,379,867

2) 未办妥产权证书的抵债资产的情况

2025 年 1-6 月，本集团处置抵债资产人民币 2,781 千元（2024 年：人民币 6,649 千元）。于 2025 年 6 月 30 日，本集团抵债资产中账面原值为人民币 758,978 千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成（2024 年 12 月 31 日：人民币 744,448 千元）。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对 2025 年 6 月 30 日的抵债资产进行处置。

(5) 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房租	5,114		1,401	3,713
软件、系统及设备款	120,419	27,533	22,259	125,693
装修费	169,324	4,734	33,417	140,641
其他	14,639	1,169	3,968	11,840
小 计	309,496	33,436	61,045	281,887

17. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2025 年 6 月 30 日使用受限的资产，详见本财务报表附注四(一)1、6、7、8 之说明。

18. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
中期借贷便利	55,190,000	52,620,000
支小再贷款	7,206,888	7,258,988
再贴现		1,006,036
支农再贷款	266,229	372,479
扶贫再贷款	24,000	24,000
专项政策性贷款	13,320	13,320
小 计	62,700,437	61,294,823
加：应计利息	531,891	597,284
合 计	63,232,328	61,892,107

19. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行同业	5,429,819	896,998
境内其他金融机构	3,014,953	13,078,672
小 计	8,444,772	13,975,670
加：应计利息	55,688	101,858
合 计	8,500,460	14,077,528

20. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行同业	27,726,535	26,174,095
其他金融机构	2,577,000	1,917,000
小 计	30,303,535	28,091,095
加：应计利息	235,306	298,188
合 计	30,538,841	28,389,283

21. 交易性金融负债

项 目	期末数	期初数
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	453,970	339,616
合 计	453,970	339,616

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按质押品分类

项 目	期末数	期初数
债券	19,326,652	7,842,476
小 计	19,326,652	7,842,476
加：应计利息	3,178	986
合 计	19,329,830	7,843,462

(2) 按交易对手分类

项 目	期末数	期初数
境内银行同业	19,326,652	7,480,516
境内其他金融机构		361,960
小 计	19,326,652	7,842,476
加：应计利息	3,178	986
合 计	19,329,830	7,843,462

23. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	125,791,010	129,880,037
其中：公司	80,885,391	86,782,559
个人	44,905,619	43,097,478
定期存款	298,750,183	279,352,006
其中：公司	112,990,627	107,907,909
个人	185,759,556	171,444,097
存入保证金	8,964,941	9,732,679
财政性存款	231,349	212,453
汇出汇款及应解汇款	32,448	30,416
小 计	433,769,931	419,207,591
加：应计利息	10,779,854	11,168,756
合 计	444,549,785	430,376,347

24. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	892,007	964,078	1,134,492	721,593
离职后福利—设定提存计划	747	171,849	171,696	900

离职后福利—设定受益计划	101,074		3,503	97,571
辞退福利	292,871	33,614	53,005	273,480
合 计	1,286,699	1,169,541	1,362,696	1,093,544

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	879,703	778,104	945,433	712,374
职工福利费	14	34,616	34,617	13
社会保险费	361	55,628	55,389	600
其中：医疗保险费	361	53,058	52,820	599
工伤保险费		2,570	2,569	1
住房公积金	415	78,647	78,643	419
工会经费和职工教育经费	11,514	17,083	20,410	8,187
小 计	892,007	964,078	1,134,492	721,593

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	567	101,729	101,656	640
失业保险费	29	4,390	4,387	32
企业年金缴费	151	65,730	65,653	228
小 计	747	171,849	171,696	900

(4) 设定受益计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利	101,074		3,503	97,571
小 计	101,074		3,503	97,571

(5) 辞退福利

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
内退福利	292,871	33,614	53,005	273,480
小 计	292,871	33,614	53,005	273,480

25. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税		208,846
增值税	198,067	232,396
城市维护建设税	14,518	18,718
教育费附加	6,781	8,612
地方教育附加	4,601	5,770
其他	15,031	13,415
合 计	238,998	487,757

26. 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
表外资产信用减值准备	148,648	10,812		159,460
合 计	148,648	10,812		159,460

27. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付金融债券	8,000,000	8,000,000
应付同业存单	92,465,178	80,244,474
小 计	100,465,178	88,244,474
加：应计利息	97,598	154,880
合 计	100,562,776	88,399,354

(2) 应付金融债券增减变动

债券名称	面值	票面利率 (%)	发行日期	债券期限	发行金额	是否 违约
22 贵阳银行小微债 01	100 元	2.55	2022/8/22	3 年	2,000,000	否
23 贵阳银行绿色债 01	100 元	3.06	2023/2/20	3 年	3,000,000	否
24 贵阳银行绿色债 01	100 元	2.40	2024/3/11	3 年	3,000,000	否

小 计					8,000,000	
-----	--	--	--	--	-----------	--

(续上表)

债券名称	期初数	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末数
22 贵阳银行小微债 01	2,018,163		25,291			2,043,454
23 贵阳银行绿色债 01	3,078,722		45,523		91,800	3,032,445
24 贵阳银行绿色债 01	3,057,995		35,704		72,000	3,021,699
小 计	8,154,880		106,518		163,800	8,097,598

28. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	161,860	197,871
减：未确认融资费用	10,108	10,852
合 计	151,752	187,019

29. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,733,094	1,779,736
融资租赁保证金	1,350,203	1,339,658
应付股利	74,890	66,688
递延收益	176	387
应付代理证券款项	4,641	3,832
其他	7,846	7,748
合 计	3,170,850	3,198,049

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
预收款及暂收款	499,262	759,075
资金清算应付款	615,668	375,784

应付工程款及购房款	262,587	303,094
保证金及质保金	78,341	83,639
久悬未取款项	32,055	36,335
其他	245,181	221,809
小 计	1,733,094	1,779,736

(3) 应付股利

项 目	期末数	期初数
股东权利	74,890	66,688

30. 股本

项 目	年初余额	发行新股	限售股 解禁	小计	年末余额
无限售条件股份人民币普通股	3,656,198				3,656,198
股份总数	3,656,198				3,656,198

31. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股基本情况

名称	发行时间	会计分类	股利率或 利息率	发行价格	数量	金额	到期日或 续期情况	转股条件	转换情 况
贵银优 1[注]	2018/11/19	优先股	4.56%	100.00 元	5,000 万股	50.00 亿元	不适用	某些触发 事项下的 强制转股	不适用

[注]本行于 2018 年 11 月 19 日发行优先股，优先股无到期日，本行有权选择提前赎回。

优先股固定股息率为 4.56%，不参与剩余利润分配，本行有权取消支付股息。当本行核心一级资本充足率不足 5.125%(或以下)时，由本行董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全部或部分转为本行 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125% 以上，按照相关监管规定该优先股属于一级资本工具。本行将其分类为其他权益工具

(2) 期末发行在外的优先股变动情况

项目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000,000,000	4,992,896					5,000,000,000	4,992,896

合计	5,000,000,000	4,992,896					5,000,000,000	4,992,896
----	---------------	-----------	--	--	--	--	---------------	-----------

(3) 其他说明

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

项 目	2025 年 1-6 月	2024 年
归属于母公司股东权益	67,327,459	66,870,321
归属于母公司普通股持有者的权益	62,334,563	61,877,425
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利		228,000
归属于少数股东的权益	2,223,270	2,169,334
归属于普通股少数股东的权益	2,223,270	2,169,334

32. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	7,963,114			7,963,114
其他资本公积	32,096			32,096
合 计	7,995,210			7,995,210

33. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		其他综合收益的税后净额				减：前期计入 其他综合收益 当期转入留存 收益（税后归 属于母公司）	
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司		
不能重分类进损益的其他综合收益	109,735						109,735
其中：其他权益工具投资公允价值变动	115,850						115,850
重新计量设定受益计划变动额	-6,115						-6,115
将重分类进损益的其他综合收益	1,363,475	-287,688	989,017	-319,176	-956,953	-576	406,522
其中：以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产的公允价值变动	1,008,588	-290,593	982,940	-318,383	-954,690	-460	53,898
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产的信用损失准备	355,176	2,905	6,077	-793	-2,263	-116	352,913
其他	-289						-289
其他综合收益合计	1,473,210	-287,688	989,017	-319,176	-956,953	-576	516,257

34. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	5,739,724			5,739,724
合 计	5,739,724			5,739,724

35. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	8,140,044	76,716		8,216,760
合 计	8,140,044	76,716		8,216,760

(2) 其他说明

本集团根据财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金〔2012〕20号）在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用于弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%。

36. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	34,873,039	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	34,873,039	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,474,388	
其他综合收益结转留存收益		
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备	76,716	
应付优先股现金股利		
应付普通股现金股利	1,060,297	

期末未分配利润	36,210,414	
---------	------------	--

(2) 其他说明

根据本行 2025 年 4 月 28 日第六届董事会 2025 年度第二次会议审议通过的 2024 年度利润分配预案：按照年末风险资产余额的 1.5% 差额计提一般风险准备人民币 76,716 千元，以普通股总股本 3,656,198,076 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 2.90 元(含税)，共计派发现金股利人民币 1,060,297 千元(含税)。该利润分配方案已于 2025 年 5 月 19 日经 2024 年年度股东大会批准通过。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	11,781,468	13,794,518
发放贷款和垫款	7,585,219	8,350,155
其中：公司及个人贷款和垫款	7,545,391	8,310,413
票据贴现	39,828	39,742
信托及资管计划	885,097	1,420,067
债券及其他投资	2,194,234	2,526,135
融资租赁	59,943	64,587
售后回租安排的长期应收款项	643,628	878,170
存放中央银行	207,821	221,410
买入返售金融资产	189,389	305,769
存放同业	16,093	26,387
拆出资金	44	1,838
利息支出	6,861,083	7,988,351
吸收存款	4,577,659	5,055,187
发行债券	898,804	1,184,089
向中央银行借款	665,249	700,346
拆入资金	375,054	499,810
同业存放	145,777	314,306

卖出回购金融资产款	196,664	233,988
其他	1,876	625
利息净收入	4,920,385	5,806,167

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	348,844	359,009
其中：理财产品手续费收入	120,532	131,124
投资银行业务手续费收入	18,584	60,032
代理业务手续费收入	92,073	68,693
银行卡手续费收入	28,683	34,117
结算手续费收入	25,075	29,604
担保及承诺手续费收入	23,943	9,963
其他手续费收入	39,954	25,476
手续费及佣金支出	158,191	178,661
其中：代理类业务	120,041	128,828
结算类业务	10,641	24,282
银行卡业务	21,664	17,206
其他	5,845	8,345
手续费及佣金净收入	190,653	180,348

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	968,812	782,108
处置交易性金融资产取得的投资收益	8,418	44,571
其他债权投资处置损益	749,607	165,543
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	12,766	28,481
衍生金融工具投资损失	-173	-164

合 计	1,739,430	1,020,539
-----	-----------	-----------

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	7,040	38,491
其他	1,963	2,103
合 计	9,003	40,594

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产公允价值变动	-511,403	342,440
衍生金融工具公允价值变动	209	283
交易性金融负债公允价值变动	322	-110
合 计	-510,872	342,613

6. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
汇兑损益	232	1,012
合 计	232	1,012

7. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
经营租赁收入及其他	152,441	14,250
合 计	152,441	14,250

8. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	58	-6

使用权资产处置收益	-557	479
合 计	-499	473

9. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	31,619	33,964
教育费附加	24,283	25,204
房产税	30,726	28,661
其他税费	5,761	5,164
合 计	92,389	92,993

10. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工工资及福利	1,169,541	1,201,783
业务费用	241,252	265,145
固定资产折旧	162,739	183,505
使用权资产折旧	48,618	52,749
长期待摊费用摊销	61,045	61,339
无形资产摊销	45,204	41,055
租赁费	4,806	3,710
其他	20,885	28,070
合 计	1,754,090	1,837,356

11. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款和垫款		
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,920,026	2,148,651
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-810	1,077

小 计	1,919,216	2,149,728
金融投资		
其中：债权投资	46,138	504,352
其他债权投资	-2,362	-11,149
小 计	43,776	493,203
长期应收款	136,379	290,469
信贷承诺	10,812	-232,809
存放同业	443	-518
其他	-89,831	11,722
合 计	2,020,795	2,711,795

12. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
经营租赁支出及其他	53,318	18
合 计	53,318	18

13. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没款收入	1,964	1,499
其他	2,075	516
合 计	4,039	2,015

14. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
罚没款及滞纳金	3,011	511
捐赠及赞助费	62	1,010
其他	1,133	1,635
合 计	4,206	3,156

15. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	525,112	706,337
递延所得税费用	-473,998	-655,534
合 计	51,114	50,803

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	2,580,014	2,762,693
税率	25.00%	25.00%
按母公司税率计算的所得税费用	645,004	690,673
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	31,370	-70,830
非应税收入的影响	-647,953	-660,286
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	25,739	25,463
税率变动对递延所得税余额的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,046	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		65,783
所得税费用	51,114	50,803

16. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注四(一)33之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的其他与经营活动有关的现金

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

暂收待结算清算款	228,190	206,617
租赁风险金	10,545	63,660
政府补助等	9,003	40,594
其他收入	336,339	16,266
合 计	584,077	327,137

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
业务及管理费	264,215	293,826
暂付待结算清算款	138,488	289,797
其他	7,219	30,177
合 计	409,922	613,800

2. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,528,900	2,711,890
加：资产减值准备		
信用减值准备	2,020,795	2,711,795
固定资产折旧	212,773	183,505
使用权资产折旧	48,618	52,749
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	106,249	102,394
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“－”号填列)	772	-473
债券投资和其他投资利息收入	-3,079,331	-3,946,202
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	510,872	-342,613
发行债券利息支出	898,804	1,184,089
租赁负债利息支出	2,728	3,097
汇兑损失(收益以“－”号填列)	-232	-1,012
投资损失(收益以“－”号填列)	-1,739,430	-1,020,539

递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-473,998	-655,534
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-5,479,451	-16,288,298
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	23,544,198	23,279,868
其他		
经营活动产生的现金流量净额	19,102,267	7,974,716
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	10,716,970	9,568,781
减: 现金的期初余额	9,001,377	21,926,295
加: 现金等价物的期末余额	25,754,854	26,482,161
减: 现金等价物的期初余额	11,880,676	13,759,777
现金及现金等价物净增加额	15,589,771	364,870

3. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	10,716,970	9,568,781
其中: 库存现金	949,317	1,026,968
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	5,131,109	4,962,719
活期存放同业款项	4,636,544	3,579,094
拆放同业款项		
(2) 现金等价物	25,754,854	26,482,161
其中: 从购买日起三个月内到期的存放同业款项		50,000

从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	25,754,854	26,432,161
(3) 期末现金及现金等价物余额	36,471,824	36,050,942
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

五、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 本行将贵银金租公司、广元村镇银行 2 家子公司纳入合并财务报表范围。

2. 子公司基本情况

子公司名称	注册资本	主要经营地及注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	20.00 亿元	贵阳市	金融业	67.00		设立
广元市贵商村镇银行股份有限公司	7.52 亿元	广元市	金融业	55.89		设立

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本集团评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

(二) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。2025 年 1-6 月，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持（2024 年 1-6 月：无）。

(三) 在联营企业中的权益

1. 联营企业基本情况

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00		权益法核算
息烽发展村镇银行有限责任公司	贵阳市	贵阳市	金融业	37.40		权益法核算

2. 不重要的联营企业的汇总财务信息

项 目	期末数/本期数	期初数/上年同期数
-----	---------	-----------

联营企业		
投资账面价值合计	31,205	31,205
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	-2,477	-784
其他综合收益		
综合收益总额	-2,477	-784

(四) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基本信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于 2025 年 6 月 30 日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面余额（含应计利息）和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
资产管理计划及信托计划	交易性金融资产	447,242	447,623	447,242	447,623
资产管理计划及信托计划	债权投资	41,499,262	44,609,310	41,499,262	44,609,310
基金投资	交易性金融资产	38,940,518	33,267,980	38,940,518	33,267,980
资产支持证券	债权投资	2,883,429	2,240,579	2,883,429	2,240,579

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行并管理的非保本理财产品和进行资产证券化设立的特定目的信托。

(1) 理财产品

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团此类非合并的银行理财产品规模余额合计分别为人民币 629.38 亿元及人民币 631.55

亿元。非合并的理财业务相关的手续费和管理费收入于 2025 年 1-6 月及上年同期分别为人民币 120,532 千元及人民币 131,124 千元。

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

2025 年 1-6 月，本集团未向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移信贷资产（2024 年 1-6 月：无）。

六、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	7,040
其中：计入其他收益	7,040
合 计	7,040

(二) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	7,040	38,491
合 计	7,040	38,491

七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

本集团根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险，包括信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。

信用风险：信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定义务或其信用状况发生负面变化，从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

市场风险：是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

流动性风险：流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

操作风险：操作风险是指由于内部程序、员工和信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团由董事会承担全面风险管理的最终责任，董事会负责制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定与更新风险偏好和风险容忍度，董事会下设有风险管理委员会，并指定专门的部门——风险管理部统筹全面风险管理工作。风险管理部职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。高级管理层根据风险偏好设定适当的风险限额用于日常监测，高级管理层下设各专业风险管理委员会，除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况、业务和风险管理的变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改后报董事会审议。

（二）信用风险

1. 信用风险管理

信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定的义务或其信用状况发生负面变化，从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

（1）信用风险的评价方法

信用风险的集中度：当同一个交易对手、借款人或多个风险高度相关的交易对手、借款人具有有较高的风险暴露，或交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。

本集团在向申请一定风险敞口的客户授信之前，会先进行信用评级，并在每次额度支用时评审所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以缓释信用风险。

本集团制定了规范的信贷管理制度和信贷流程，并在全行范围内实施。本集团风险限额、授信业务指引等依据董事会风险偏好、风险管理战略按年制订发布。信贷流程可分为：贷款

受理、贷前调查、审查、授权范围内的审批、发放及贷后管理等。

本集团根据金融监管总局发布的贷款风险分类指引等相关政策，制定了资产风险分类管理办法，通过借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑不能按时足额还款；

关注类：尽管借款人目前有能力还款，但存在一些不利因素，这些不利因素可能对还款有影响；

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还本金或利息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；

可疑类：借款人无法足额偿还债务本金或利息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失；

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，债项本金或利息仍然无法收回或只能收回极少部分。

本集团使用贷款风险分类法对贷款质量进行分类，主要依据是判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：1) 借款人的生产经营能力；2) 借款人的现金流情况和还款能力；3) 借款人的还款记录和还款意愿；4) 贷款的担保以及担保人的经济前景；5) 贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值；6) 影响借款人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素；7) 贷款偿还的法律责任。同时，本集团也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

本集团的资金营运业务由于进行投资活动和资金拆借活动而面临信用风险。本集团人民币投资组合以国债、政策性金融债券、地方性政府债券等低风险的债券组合为主。本集团风险管理部制定对债券投资和资金拆借等各项业务的集中度限额及交易限额，本集团亦严格控制交易对手的准入和授信敞口以降低信用风险。

汇票承兑、贷款承诺以及或有负债可能会因为交易对手违约而产生风险。因此，本集团对该类交易制定了严格的申请、审批和贷后管理要求，对部分交易要求提供本集团认可的担保。

(2) 预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照当前合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即

全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：1) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；2) 货币时间价值；3) 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：1) 信用风险显著增加的判断标准；2) 已发生信用减值资产的定义；3) 预期信用损失计量的参数；4) 前瞻性信息。

信用风险显著增加的判断标准：本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日、违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。

已发生信用减值资产的定义：在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、

定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：1) 发行方或债务人发生重大财务困难；2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；7) 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如贵州生产者物价指数当月同比、社会消费品零售总额累计同比和工业企业原料、燃料、动力购进价格指数当月同比等。本集团至少每半年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

本期本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。本期本集团在对公业务中使用的重要宏观经济假设包括 M2 同比、固定资产投资（不含农户）完成额累计同比、贵州 GDP 累计同比等。

(4) 敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，乐观、中性、悲观三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。对于未通过模

型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

2. 最大信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	28,901,230	31,209,553
存放同业款项	5,282,268	3,066,662
衍生金融资产	2,471	3,090
买入返售金融资产	25,900,415	12,175,226
发放贷款和垫款	332,235,790	326,728,764
交易性金融资产	90,044,240	86,621,613
债权投资	135,153,073	128,925,121
其他债权投资	76,634,530	71,886,057
长期应收款	29,724,299	29,972,217
其他金融资产	484,796	786,556
小 计	724,363,112	691,374,859
资产负债表外项目风险敞口：		
银行承兑汇票	19,677,794	22,357,852
开出信用证	871,480	896,685
开出保函	1,534,018	1,543,144
未使用信用卡授信额度	16,812,628	15,390,679
贷款承诺	24,388,517	26,323,155
小 计	63,284,437	66,511,515
合 计	787,647,549	757,886,374

3. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产信用质量分析

1) 本集团截至2025年6月30日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	28,901,230			28,901,230
存放同业款项	5,283,603			5,283,603
买入返售金融资产	25,908,013			25,908,013
发放贷款和垫款	321,186,480	18,349,509	6,595,088	346,131,077
债权投资	133,647,966	2,303,501	4,544,315	140,495,782
其他债权投资	75,979,169	537,110	118,251	76,634,530
长期应收款	29,911,682	522,989	509,004	30,943,675
其他金融资产	352,885	79,620	102,979	535,484
合 计	621,171,028	21,792,729	11,869,637	654,833,394

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	1,335			1,335
买入返售金融资产	7,598			7,598
发放贷款和垫款	4,197,273	4,413,225	5,286,614	13,897,112
债权投资	426,820	395,567	4,520,322	5,342,709
其他债权投资	4,950	153	463,775	468,878
长期应收款	716,146	188,371	314,859	1,219,376
其他金融资产	728	15,093	34,867	50,688
合 计	5,354,850	5,012,409	10,620,437	20,987,696

2) 本集团截至2024年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	31,209,553			31,209,553
存放同业款项	3,067,554			3,067,554
买入返售金融资产	12,178,517			12,178,517
发放贷款和垫款	314,288,665	17,950,103	8,235,596	340,474,364
债权投资	124,965,537	4,366,793	4,889,362	134,221,692
其他债权投资	71,765,452		120,605	71,886,057
长期应收款	30,058,018	477,640	517,524	31,053,182
其他金融资产	543,575	45,391	342,416	931,382
合 计	588,076,871	22,839,927	14,105,503	625,022,301

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	892			892
买入返售金融资产	3,291			3,291
发放贷款和垫款	4,274,891	3,418,554	6,054,790	13,748,235
债权投资	340,741	720,382	4,235,448	5,296,571
其他债权投资	7,463		463,777	471,240
长期应收款	664,950	70,593	345,422	1,080,965
其他金融资产	3,663	4,502	136,661	144,826
合 计	5,295,891	4,214,031	11,236,098	20,746,020

(2) 已发生信用减值金融资产信用质量情况

本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
信用贷款	886,310	389,873
保证贷款	2,392,721	2,358,283
附担保物贷款	3,316,057	5,487,440
其中：抵押贷款	2,751,321	4,920,681
质押贷款	564,736	566,759
贷款和垫款总额	6,595,088	8,235,596
贷款和垫款损失准备	5,286,614	6,054,790
净 值	1,308,474	2,180,806

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	10,624,278	16,506,879

(3) 债券投资评级分布分析

1) 本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级或发行人评级的分布如下：

项 目	2025 年 6 月 30 日			
	未评级	A 以下	A（含）以上	合 计
政府及中央银行	100,540,002		62,040,254	162,580,256
政策性银行			36,758,372	36,758,372
公共实体			102,535	102,535
银行及其他金融机构		33,143	6,127,093	6,160,236
企业	80,178	20,339	13,304,053	13,404,570
合 计	100,620,180	53,482	118,332,307	219,005,969

（续上表）

项 目	2024 年 12 月 31 日			
-----	------------------	--	--	--

	未评级	A 以下	A（含）以上	合 计
政府及中央银行	72,069,238		83,457,989	155,527,227
政策性银行			30,420,141	30,420,141
公共实体			103,177	103,177
银行及其他金融机构		28,316	7,915,293	7,943,609
企业	187,447	30,834	13,091,522	13,309,803
合 计	72,256,685	59,150	134,988,122	207,303,957

2) 债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及预期信用损失减值阶段列示如下：

项 目	2025 年 6 月 30 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
未评级	63,071,126		33,145	63,104,271
A 以下			53,482	53,482
A（含）以上	104,685,409	522,180	26,516	105,234,105
合 计	167,756,535	522,180	113,143	168,391,858

（续上表）

项 目	2024 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
未评级	36,085,825		87,474	36,173,299
A 以下			59,150	59,150
A（含）以上	118,207,737			118,207,737
合 计	154,293,562		146,624	154,440,186

4. 金融资产信用风险集中度

本集团交易对手或债务人很大程度上集中于本地，由此具备了某些共同或相似的经济特性，因此本集团在信用风险管理策略上着重于行业集中度的管理。本集团按行业分布和地区分布列示的信贷风险详见附注四（一）5之说明。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中和管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

1. 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

(1) 本集团截至2025年6月30日除衍生金融工具外的金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	24,625,051	5,214,766		109,831				29,949,648
存放同业款项		4,656,133			635,852			5,291,985
买入返售金融资产			25,908,377					25,908,377
发放贷款和垫款	13,971,778		5,911,524	22,163,925	117,626,682	143,821,909	167,794,998	471,290,816
交易性金融资产	20,119	48,601,464	347,930	2,168,017	8,108,094	29,679,681	2,581,704	91,507,009
债权投资	13,925,233		1,688,387	2,673,628	18,067,729	65,529,111	67,438,932	169,323,020
其他债权投资	66,725		977,656	705,944	6,080,314	54,987,124	20,172,300	82,990,063
其他权益工具投资	338,912							338,912
长期应收款	333,707		1,089,087	2,288,566	11,031,970	18,888,617	742,277	34,374,224

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
其他金融资产	132,512	402,972						535,484
资产合计	53,414,037	58,875,335	35,922,961	30,109,911	161,550,641	312,906,442	258,730,211	911,509,538
向中央银行借款				11,376,892	52,557,632			63,934,524
同业存放款项		188,272		3,390,850	5,004,087			8,583,209
拆入资金			2,504,226	6,044,523	22,426,955			30,975,704
交易性金融负债		453,970						453,970
卖出回购金融资产款			19,331,213					19,331,213
吸收存款		129,361,995	18,231,982	20,638,935	113,004,917	171,100,538	1,701,131	454,039,498
应付债券			6,150,000	16,361,000	75,853,800	3,072,000		101,436,800
租赁负债				13,197	42,492	85,889	20,479	162,057
其他金融负债		1,670,062	32,101	106,432	425,863	830,583	30,743	3,095,784
负债合计		131,674,299	46,249,522	57,931,829	269,315,746	175,089,010	1,752,353	682,012,759
资产负债净头寸	53,414,037	-72,798,964	-10,326,561	-27,821,918	-107,765,105	137,817,432	256,977,858	229,496,779

(2) 本集团截至2024年12月31日除衍生金融工具外的金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	26,725,813	5,463,392		101,696				32,290,901

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
存放同业款项		2,547,179			520,376			3,067,555
买入返售金融资产			11,887,495	293,067				12,180,562
发放贷款和垫款	8,840,378		16,435,874	16,986,557	82,409,919	144,961,494	159,976,379	429,610,601
交易性金融资产	20,500	45,103,728	1,841,368	695,276	7,856,155	30,415,669	2,070,191	88,002,887
债权投资	10,192,230		2,530,206	3,123,165	16,119,611	72,270,507	62,140,069	166,375,788
其他债权投资			564,787	1,276,990	9,848,567	48,478,576	19,974,177	80,143,097
其他权益工具投资	274,117							274,117
长期应收款	528,723		1,294,576	1,107,708	8,532,976	22,920,461	906,987	35,291,431
其他金融资产	366,882	547,924						914,806
资产合计	46,948,643	53,662,223	34,554,306	23,584,459	125,287,604	319,046,707	245,067,803	848,151,745
向中央银行借款			3,106,519	7,302,524	52,241,950			62,650,993
同业存放款项		534,856		4,550,931	9,095,036			14,180,823
拆入资金			3,252,304	8,798,114	16,428,686	104,643		28,583,747
交易性金融负债		339,616						339,616
卖出回购金融资产款			7,844,202					7,844,202
吸收存款		135,689,580	23,135,607	29,895,924	69,328,202	184,027,538	85	442,076,936

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
应付债券			2, 049, 023	21, 102, 939	60, 288, 793	6, 235, 800		89, 676, 555
租赁负债				46, 516	47, 151	81, 561	22, 908	198, 136
其他金融负债		1, 572, 593	60, 355	219, 738	218, 242	1, 029, 241	30, 806	3, 130, 975
负债合计		138, 136, 645	39, 448, 010	71, 916, 686	207, 648, 060	191, 478, 783	53, 799	648, 681, 983
资产负债净头寸	46, 948, 643	-84, 474, 422	-4, 893, 704	-48, 332, 227	-82, 360, 456	127, 567, 924	245, 014, 004	199, 469, 762

2. 衍生金融工具流动风险分析

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

(1) 2025年6月30日

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
以净额交割的衍生金融工具					-131	-222		-353

(2) 2024年12月31日

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
以净额交割的衍生金融工具						-561		-561

(四) 市场风险管理

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送高级管理层和董事会风险管理委员会以及董事会审议发布。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析、压力测试。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

1. 利率风险管理

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

(1) 本集团利率缺口分析列示如下：

1) 本集团截至2025年6月30日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下：

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
现金及存放中央银行款项	28,555,998					1,294,549	29,850,547
存放同业款项	4,653,941		619,783			8,544	5,282,268
衍生金融资产						2,471	2,471
买入返售金融资产	25,892,316					8,099	25,900,415
发放贷款和垫款	3,980,278	16,910,403	118,724,468	90,867,626	91,754,604	9,998,411	332,235,790
交易性金融资产	48,689,101	2,032,482	7,715,375	28,565,468	2,529,693	512,121	90,044,240

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
债权投资	1,545,968	2,498,151	17,356,193	49,693,041	58,140,045	5,919,675	135,153,073
其他债权投资	2,028,338	574,010	5,676,452	48,651,652	18,869,944	834,134	76,634,530
其他权益工具投资						338,912	338,912
长期应收款	22,270,830	100,876	1,037,383	6,059,981	237,654	17,575	29,724,299
其他金融资产						484,796	484,796
资产合计	137,616,770	22,115,922	151,129,654	223,837,768	171,531,940	19,419,287	725,651,341
向中央银行借款	41,130	11,170,263	51,489,044			531,891	63,232,328
同业存放款项	188,272	3,350,000	4,906,500			55,688	8,500,460
拆入资金	2,470,575	5,935,689	21,897,271			235,306	30,538,841
交易性金融负债	453,970						453,970
衍生金融负债						2,824	2,824
卖出回购金融资产	19,326,652					3,178	19,329,830
吸收存款	150,009,951	19,279,061	107,315,785	155,665,070	1,500,064	10,779,854	444,549,785
应付债券	6,145,362	16,257,341	75,062,475	3,000,000		97,598	100,562,776
租赁负债		13,154	41,815	80,661	16,122		151,752
其他金融负债						3,088,058	3,088,058

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
负债合计	178,635,912	56,005,508	260,712,890	158,745,731	1,516,186	14,794,397	670,410,624
利率风险缺口	-41,019,142	-33,889,586	-109,583,236	65,092,037	170,015,754	4,624,890	55,240,717

2) 本集团截至2024年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
现金及存放中央银行款项	30,572,930					1,628,890	32,201,820
存放同业款项	2,545,621		519,784			1,257	3,066,662
衍生金融资产						3,090	3,090
买入返售金融资产	11,877,464	291,548				6,214	12,175,226
发放贷款和垫款	13,284,910	15,450,306	81,871,471	121,770,401	89,661,483	4,690,193	326,728,764
交易性金融资产	46,852,600	679,484	7,187,814	29,386,250	2,037,283	478,182	86,621,613
债权投资	1,472,160	2,854,723	15,399,443	55,043,911	50,210,999	3,943,885	128,925,121
其他债权投资	1,297,765	1,334,888	9,654,640	42,249,276	16,595,678	753,810	71,886,057
其他权益工具投资						274,117	274,117
长期应收款	25,909,796	22,571	139,414	3,754,722		145,714	29,972,217
其他金融资产						786,556	786,556
资产合计	133,813,246	20,633,520	114,772,566	252,204,560	158,505,443	12,711,908	692,641,243

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
向中央银行借款	3, 053, 106	7, 121, 050	51, 120, 667			597, 284	61, 892, 107
同业存放款项	534, 670	4, 500, 000	8, 941, 000			101, 858	14, 077, 528
拆入资金	3, 217, 207	8, 628, 867	16, 145, 020	100, 000		298, 189	28, 389, 283
交易性金融负债	339, 616						339, 616
衍生金融负债						3, 651	3, 651
卖出回购金融资产	7, 842, 476					986	7, 843, 462
吸收存款	159, 238, 900	28, 519, 795	65, 375, 156	166, 073, 654	85	11, 168, 757	430, 376, 347
应付债券	2, 018, 328	20, 803, 993	59, 422, 153	6, 000, 000		154, 880	88, 399, 354
租赁负债		46, 472	46, 376	76, 237	17, 934		187, 019
其他金融负债						3, 130, 975	3, 130, 975
负债合计	176, 244, 303	69, 620, 177	201, 050, 372	172, 249, 891	18, 019	15, 456, 580	634, 639, 342
利率风险缺口	-42, 431, 057	-48, 986, 657	-86, 277, 806	79, 954, 669	158, 487, 424	-2, 744, 672	58, 001, 901

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

① 下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

项 目	期末数		期初数	
利率变更（基点）	-100	100	-100	100
利率风险导致损益变化	1,038,883	-977,191	1,065,563	-1,007,735

② 下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

项 目	期末数		期初数	
利率变更（基点）	-100	100	-100	100
利率风险导致损益变化	2,393,501	-2,207,927	2,034,585	-1,876,801

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和其他债权投资的久期，通过市场风险管理系统进行分析和计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

项 目	期末数		期初数	
利率变更（基点）	-100	100	-100	100
利率风险导致损益变化	1, 583, 957	-1, 583, 957	1, 598, 780	-1, 598, 780

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1) 各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(3) 非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

(1) 本集团以人民币为记账本位币，资产和负债均以人民币为主，外币以美元为主。本集团金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布列示如下：

1) 本集团截至2025年6月30日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：				
现金及存放中央银行 款项	29,847,705	1,160	1,682	29,850,547
存放同业款项	5,148,625	89,937	43,706	5,282,268
衍生金融资产	2,471			2,471
买入返售金融资产	25,900,415			25,900,415
发放贷款和垫款	332,140,185	95,605		332,235,790
交易性金融资产	90,044,240			90,044,240
债权投资	135,153,073			135,153,073
其他债权投资	76,634,530			76,634,530
其他权益工具投资	338,912			338,912
长期应收款	29,724,299			29,724,299
其他金融资产	483,841	955		484,796
资产总额	725,418,296	187,657	45,388	725,651,341
负债：				
向中央银行借款	63,232,328			63,232,328
同业及其他金融机构 存放款项	8,500,460			8,500,460
拆入资金	30,452,683	86,158		30,538,841
交易性金融负债	453,970			453,970
衍生金融负债	2,824			2,824
卖出回购金融资产款	19,329,830			19,329,830
吸收存款	444,476,902	30,371	42,512	444,549,785

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
应付债券	100,562,776			100,562,776
租赁负债	151,752			151,752
其他金融负债	3,085,721	48	2,289	3,088,058
负债总额	670,249,246	116,577	44,801	670,410,624
资产负债净头寸	55,169,050	71,080	587	55,240,717
表外业务：				
银行承兑汇票	19,791,531			19,791,531
开出信用证	862,507	9,614	569	872,690
开出保函	1,542,280			1,542,280
贷款承诺	41,237,396			41,237,396

2) 本集团截至2024年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：				
现金及存放中央银行 款项	32,195,240	6,570	10	32,201,820
存放同业款项	2,764,495	181,822	120,345	3,066,662
衍生金融资产	3,090			3,090
买入返售金融资产	12,175,226			12,175,226
发放贷款和垫款	326,717,876	10,888		326,728,764
交易性金融资产	86,621,613			86,621,613
债权投资	128,925,121			128,925,121
其他债权投资	71,886,057			71,886,057
其他权益工具投资	274,117			274,117
长期应收款	29,972,217			29,972,217
其他金融资产	785,826	730		786,556
资产总额	692,320,878	200,010	120,355	692,641,243
负债：				

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
向中央银行借款	61,892,107			61,892,107
同业及其他金融机构 存放款项	14,077,528			14,077,528
拆入资金	28,389,283			28,389,283
交易性金融负债	339,616			339,616
衍生金融负债	3,651			3,651
卖出回购金融资产款	7,843,462			7,843,462
吸收存款	430,131,673	126,367	118,307	430,376,347
应付债券	88,399,354			88,399,354
租赁负债	187,019			187,019
其他金融负债	3,126,821	2,074	2,080	3,130,975
负债总额	634,390,514	128,441	120,387	634,639,342
资产负债净头寸	57,930,364	71,569	-32	58,001,901
表外业务：				
银行承兑汇票	22,357,852			22,357,852
开出信用证	896,019		666	896,685
开出保函	1,543,144			1,543,144
贷款承诺	41,713,834			41,713,834

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。假定各外币对人民币汇率变动1%，对本集团的税前利润的潜在影响分析如下：

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	711	716
外汇对人民币汇率下跌 1%	-711	-716

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损

益；(2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(五) 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

1. 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2025年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币10.09亿元（2024年12月31日：人民币14.41亿元）。

2. 信贷资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转让的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2025年6月30日的账面价值为人民币702千元（2024年12月31日：人民币5,083千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

3. 贷款转让

于2025年1-6月，本集团通过向第三方转让的方式共处置贷款账面余额人民币16.83亿元。本集团根据企业会计准则关于金融资产和金融负债的终止确认的标准进行了评估，认为转让的贷款可以终止确认。

八、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转

移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价；

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，输入值参数的来源包括中国债券信息网等；

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

(一) 持有的以公允价值计量的金融资产和负债公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 衍生金融资产		2,471		2,471
2. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)		6,160,802		6,160,802
3. 交易性金融资产	19,879,387	69,737,730	427,123	90,044,240
4. 其他债权投资		76,634,530		76,634,530
5. 其他权益工具投资			338,912	338,912
持续以公允价值计量的资产总额	19,879,387	152,535,533	766,035	173,180,955
6. 交易性金融负债		453,970		453,970
7. 衍生金融负债		2,824		2,824
持续以公允价值计量的负债总额		456,794		456,794

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 衍生金融资产		3,090		3,090
2. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)		9,787,034		9,787,034
3. 交易性金融资产	17,473,448	68,721,042	427,123	86,621,613

4. 其他债权投资		71,886,057		71,886,057
5. 其他权益工具投资			274,117	274,117
持续以公允价值计量的资产总额	17,473,448	150,397,223	701,240	168,571,911
6. 交易性金融负债		339,616		339,616
7. 衍生金融负债		3,651		3,651
持续以公允价值计量的负债总额		343,267		343,267

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大。

交易性金融资产、其他债权投资和其他权益工具投资参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：(1) 以摊余成本计量的债务工具在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，以摊余成本计量的债务工具的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算；(2) 以摊余成本计量的债券投资、应付金融债券、应付二级资本债券和应付同业存单参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

(二) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示按公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度变动情况：

项 目	期初余额	转入第三层次	当期利得或损失总额		期末余额
			计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产	427,123				427,123
其他权益工具投资	274,117	64,795			338,912
合 计	701,240	64,795			766,035

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

项 目	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	135,153,073	139,741,542	128,925,121	133,660,999
应付债券	100,562,776	100,662,711	88,399,354	88,535,658

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若。

九、关联方及关联交易

(一) 关联方的认定

下列各方构成本行的关联方：

1. 本行的主要股东及其控制的企业

(1) 主要股东为本行持股 5%或以上的股东：

关联方名称	期末数		期初数	
	持股数(千股)	持股比例	持股数(千股)	持股比例
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599	12.82%	468,599	12.82%
贵州乌江能源投资有限公司	200,833	5.49%	200,833	5.49%

(2) 持有本行 5%或以上表决权股份的股东集团。

2. 本行的子公司情况详见本财务报表附注五之说明。

3. 本行的联营企业的基本情况及相关信息详见附注五之说明。

4. 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员。

5. 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

(二) 关联交易情况

1. 利息收入

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	112,067	150,252
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	80,533	98,496
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	34,155	21,586
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	76	113
合 计	226,831	270,447

2. 利息支出

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	14,846	31,338
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,427	4,615
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	242	135
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	656	2,333
合 计	19,171	38,421

3. 手续费及佣金收入

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	330	40
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	684	284
合 计	1,014	324

4. 业务及管理费

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		

贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	12,862	17,908
-------------------	--------	--------

(三) 关联交易余额

1. 发放贷款和垫款

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,992,919	3,661,848
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,266,580	2,778,703
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	850,900	862,100
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	3,196	3,196
合 计	8,113,595	7,305,847

2. 债权投资

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	796,664	1,593,483
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	949,000	949,000
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业		2,223
合 计	1,745,664	2,544,706

3. 使用权资产

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	4,055	5,690

4. 同业及其他金融机构存放款项

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		

贵州乌江能源投资有限公司及其集团	12,808	200,114
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	1	179
合 计	12,809	200,293

5. 吸收存款

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	2,620,117	4,059,977
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,435,470	1,204,941
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	60,634	76,260
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	38,104	67,936
合 计	4,154,325	5,409,114

6. 租赁负债

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	2,561	3,598

7. 银行承兑汇票

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	655,166	1,062,090
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,368,052	1,557,570
合 计	2,023,218	2,619,660

8. 开出保函

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		

贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	133,642	126,324
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	118,301	118,301
合 计	251,943	244,625

9. 开出信用证

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	569	666

10. 非保本理财产品

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	205	2,134,322
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	69	261,600
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业		70,138
合 计	274	2,466,060

11. 委托贷款

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	153,770	153,770
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	2,000	2,000
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	116	566,260
合 计	155,886	722,030

(四) 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	3,818	4,067

(五) 与本行的控股子公司之交易

1. 关联交易情况

项目名称	关联方名称	本期数	上年同期数
其他业务收入			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司		5,768
小 计			5,768
利息收入			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	44,214	60,117
小 计		44,214	60,117
利息支出			
	广元市贵商村镇银行股份有限公司	188	286
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	2,641	4,080
小 计		2,829	4,366

2. 关联交易余额

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
拆出资金			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	1,002,444	2,653,128
小 计		1,002,444	2,653,128
同业存放			
	广元市贵商村镇银行股份有限公司	191,505	116,394
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	519,091	1,271,726
小 计		710,596	1,388,120
非保本理财产品			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	152	1,969,100

小 计		152	1,969,100
-----	--	-----	-----------

本行管理层认为与子公司的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

(六) 与本行的联营企业之交易

1. 关联交易情况

项目名称	关联方名称	本期数	上年同期数
利息支出			
	贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司		22
	息烽发展村镇银行有限责任公司	9	294
小 计		9	316

2. 关联交易余额

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
同业存放			
	息烽发展村镇银行有限责任公司	21,771	4,624
小 计		21,771	4,624

十、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

本集团自2024年1月1日起，按照《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 第4号）计算资本充足率，其中，信用风险计量采用权重法、市场风险计量采用标准法、操作风险计量采用标准法，本集团定期开展资本管理第三支柱信息披露工作。按照《商业银行资本管理办法》规定的要求，对于非系统重要性银行，要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵

守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照原中国银监会的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项 目	期末数	期初数
核心一级资本净额	63,122,905	62,593,064
一级资本净额	68,263,498	67,728,779
资本净额	74,224,470	73,522,486
风险加权资产总额	495,718,586	483,619,661
核心一级资本充足率	12.73%	12.94%
一级资本充足率	13.77%	14.00%
资本充足率	14.97%	15.20%

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
贷款合同承诺	24,396,553	26,323,156
银行承兑汇票	19,791,531	22,357,852
未使用信用卡授信额度	16,840,843	15,390,679
开出保函	1,542,280	1,543,144
其中：融资保函	500,000	503,785
非融资保函	1,042,280	1,039,359
开出信用证	872,690	896,684
其中：即期信用证		666
远期信用证	872,690	896,018
合 计	63,443,897	66,511,515

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，

经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款合同承诺指本集团已审批并签订合同、尚未支用的贷款额度。

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
已签约但未计提	109,765	200,472
合 计	109,765	200,472

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2025 年 6 月 30 日，以本集团为被告或第三人且单笔争议标的金额超过人民币 10,000 千元的重大未决诉讼案件的涉诉金额为人民币 120,262 千元(2024 年 12 月 31 日：人民币 115,193 千元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

(四) 其他重大承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重要承诺和或有事项。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本集团不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

(一) 本行资产负债表项目注释

1. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款		
其中：个人生产及经营性贷款	14,849,391	14,442,752
住房按揭贷款	21,911,197	21,397,389
信用卡垫款	6,517,866	6,812,315
其他个人贷款	6,071,307	4,348,647
小 计	49,349,761	47,001,103
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	279,222,769	273,505,132
垫款	1,311,091	1,300,159
小 计	280,533,860	274,805,291
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	329,883,621	321,806,394
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款		
其中：贴现	6,160,802	9,787,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	6,160,802	9,787,034
合 计	336,044,423	331,593,428
加：应计利息	2,630,378	1,306,719
发放贷款和垫款总额	338,674,801	332,900,147
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	13,316,445	13,255,849
发放贷款和垫款账面价值	325,358,356	319,644,298
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	1,825	2,635

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	52,229,763	48,676,742
保证贷款	111,021,214	104,325,245
抵押贷款	90,505,731	89,550,567

质押贷款	82,287,715	89,040,874
合 计	336,044,423	331,593,428

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
建筑业	45,248,458	13.47	48,582,086	14.65
房地产业	52,621,864	15.66	48,463,427	14.62
批发和零售业	43,721,507	13.01	39,995,120	12.06
交通运输、仓储和邮政业	26,097,489	7.77	24,410,121	7.36
水利、环境和公共设施管理业	22,979,228	6.84	23,636,465	7.13
制造业	22,503,905	6.70	22,231,082	6.70
租赁和商务服务业	19,786,920	5.89	20,874,831	6.30
农、林、牧、渔业	8,020,765	2.39	8,044,092	2.43
教育	8,066,857	2.40	8,131,976	2.45
住宿和餐饮业	7,994,746	2.38	6,938,104	2.09
卫生、社会保障和社会福利业	6,581,347	1.96	6,587,936	1.99
采矿业	6,834,035	2.03	6,522,895	1.97
电力、燃气及水的生产和供应业	6,187,625	1.84	5,677,034	1.71
金融业	3,137,500	0.93	3,405,500	1.03
文化、体育和娱乐业	1,165,473	0.35	1,131,565	0.34
居民服务和其他服务业	1,128,754	0.34	1,106,135	0.33
信息传输、计算机服务和软件业	968,876	0.29	962,608	0.29
科学研究、技术服务和地质勘查业	714,344	0.21	651,604	0.20
公共管理和社会组织	88,360	0.03	86,940	0.03
买断式转贴现	2,846,607	0.85	7,152,803	2.16
个人	49,349,763	14.66	47,001,104	14.16
合 计	336,044,423	100.00	331,593,428	100.00

(4) 按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
贵州省	325,344,616	96.82	320,640,550	96.70
四川省	10,699,807	3.18	10,952,878	3.30
合 计	336,044,423	100.00	331,593,428	100.00

(5) 逾期贷款按担保方式列示情况

项 目	期末账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	170,107	186,724	95,509	5,110	457,450
保证贷款	657,700	333,477	1,739,045	305	2,730,527
抵押贷款	1,762,328	1,552,294	772,487	144,340	4,231,449
质押贷款	634,850	27,870	45,624	491,242	1,199,586
小 计	3,224,985	2,100,365	2,652,665	640,997	8,619,012

(续上表)

项 目	期初账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至 360 天(含360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	127,490	112,610	27,695	6,564	274,359
保证贷款	679,381	769,438	1,084,534	61	2,533,414
抵押贷款	1,136,083	937,584	647,715	83,889	2,805,271
质押贷款	450,488	23,329	494,534		968,351
小 计	2,393,442	1,842,961	2,254,478	90,514	6,581,395

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	

期初数	4,198,240	3,238,843	5,818,766	13,255,849
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-140,186	140,186		
--转入第三阶段	-29,686	-88,291	117,977	
--转回第二阶段		177,115	-177,115	
--转回第一阶段	1,533,415	-1,517,526	-15,889	
本期计提	-1,435,138	2,260,029	996,248	1,821,139
本期收回或转回			150,945	150,945
本期核销及转出			-1,896,056	-1,896,056
已减值贷款利息收入			-15,432	-15,432
其他变动				
期末数	4,126,645	4,210,356	4,979,444	13,316,445

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	2,635			2,635
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-810			-810
本期收回或转回				
本期核销				
已减值贷款利息收入				
其他变动				

期末数	1,825			1,825
-----	-------	--	--	-------

2. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：国债	37,485,175	36,083,386
基金投资	38,940,518	33,267,980
政策性金融债券	9,855,831	12,120,306
其他金融债	1,984,843	2,173,112
同业存单	467,018	1,442,620
企业债券	768,187	923,913
资产管理计划及信托计划	447,242	447,623
地方政府债券	52,356	117,864
股权投资	42,368	42,229
资产支持证券	702	2,570
其他		10
合 计	90,044,240	86,621,613

(2) 其他说明

于2025年6月30日，本集团投资的债券中，有人民币5,055,486千元被质押于卖出回购协议（2024年12月31日：人民币1,505,622千元）。

3. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
地方政府债券	70,574,617	63,325,808
国债	7,564,308	7,932,812
企业债券	7,019,078	6,187,610

政策性金融债券	2,082,999	2,130,531
资产支持证券	2,864,246	2,230,400
资产管理计划及信托计划	44,891,326	47,983,313
小 计	134,996,574	129,790,474
加：应计利息	2,474,551	2,390,056
减：减值准备	5,341,914	5,296,291
合 计	132,129,211	126,884,239

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	340,461	720,382	4,235,448	5,296,291
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-3,749	3,749		
--转入第三阶段	-478	-31,647	32,125	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	347,827	-344,087	-3,740	
本期计提	-258,036	47,170	256,489	45,623
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	426,025	395,567	4,520,322	5,341,914

(3) 其他说明

于 2025 年 6 月 30 日，本行投资的债券中，无债券被质押于卖出回购协议（2024 年 12 月 31 日：人民币 4,897,310 千元），人民币 52,905,337 千元被质押于向中央银行借款（2024 年 12 月 31 日：人民币 55,421,421 千元），人民币 10,199,847 千元被质押于财政专户资金存款（2024 年 12 月 31 日：人民币 6,370,667 千元）以及人民币 14,747,085 千元被质押于国库定期存款（2024 年 12 月 31 日：无）。

4. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
国债	34,925,194	28,003,219
地方政府债券	11,949,822	20,031,532
政策性金融债券	23,789,492	14,979,739
企业债券和铁路债	3,341,834	4,559,709
其他金融债	1,000,617	1,487,794
小 计	75,006,959	69,061,993
加：应计利息	829,563	751,022
合 计	75,836,522	69,813,015

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,912		463,777	470,689
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-184	184		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-1,982	-31	-2	-2,015
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	4,746	153	463,775	468,674

(3) 其他说明

于 2025 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，人民币 13,148,153 千元债券被质押于卖出回购协议（2024 年 12 月 31 日：人民币 1,073,624 千元），人民币 10,815,083 千元债券

被质押于向中央银行借款(2024 年 12 月 31 日:人民币 14,133,672 千元),人民币 2,357,281 千元被质押于财政专户资金存款(2024 年 12 月 31 日:人民币 230,606 千元)以及人民币 3,402,711 千元被质押于国库定期存款(2024 年 12 月 31 日:无)。

5. 其他权益工具投资

项 目	期末数			期初数		
	初始确认成本	累计公允价值变动	公允价值	初始确认成本	累计公允价值变动	公允价值
非上市公司股权	184,445	154,467	338,912	119,650	154,467	274,117
合 计	184,445	154,467	338,912	119,650	154,467	274,117

6. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,871,351		1,871,351	1,871,351		1,871,351
对联营企业投资	224,766	193,561	31,205	224,766	193,561	31,205
合 计	2,096,117	193,561	1,902,556	2,096,117	193,561	1,902,556

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数		本期增减变动				期末数	
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
广元市贵商村镇银行股份有限公司	531,351						531,351	
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	1,340,000						1,340,000	
小 计	1,871,351						1,871,351	

(3) 对联营企业投资

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司		24,766				
息烽发展村镇银行有限责任公司	31,205	168,795				
合 计	31,205	193,561				

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司						24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司					31,205	168,795
合 计					31,205	193,561

7. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	123,592,515	127,027,162
其中：公司	79,280,990	84,571,138
个人	44,311,525	42,456,024
定期存款	290,041,483	271,270,531
其中：公司	111,671,279	106,861,849
个人	178,370,204	164,408,682
存入保证金	8,957,175	9,724,673
财政性存款	220,689	212,453

汇出汇款及应解汇款	32,448	30,416
小 计	422,844,310	408,265,235
加：应计利息	10,317,962	10,686,784
合 计	433,162,272	418,952,019

（二）利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	10,847,378	12,624,624
发放贷款和垫款	7,379,793	8,148,006
其中：公司、个人贷款和垫款	7,340,354	8,108,264
票据贴现	39,439	39,742
信托及资管计划	885,097	1,420,067
债券及其他投资	2,146,405	2,464,709
存放中央银行	203,469	217,081
买入返售金融资产	184,927	301,900
存放同业	3,429	10,906
拆出资金	44,258	61,955
利息支出	6,394,984	7,380,427
吸收存款	4,463,956	4,900,641
发行债券	898,804	1,184,089
向中央银行借款	660,186	693,604
拆入资金	25,233	49,245
同业存放	148,606	318,703
卖出回购金融资产款	196,323	233,988
其他	1,876	157
利息净收入	4,452,394	5,244,197

（三）现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,360,615	2,565,104
加：资产减值准备		
信用减值准备	1,783,500	2,422,932
固定资产折旧	155,112	170,934
使用权资产折旧	44,616	46,872
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	99,900	93,124
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“－”号填列)	752	6
债券投资和其他投资利息收入	-3,031,502	-3,884,777
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	510,872	-342,613
发行债券利息支出	898,804	1,184,089
租赁负债利息支出	2,367	2,516
汇兑损失(收益以“－”号填列)	-232	-1,012
投资损失(收益以“－”号填列)	-1,739,452	-1,019,481
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-524,827	-421,018
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 等的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-4,297,957	-13,465,675
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	20,776,029	19,712,024
其他		
经营活动产生的现金流量净额	17,038,597	7,063,025
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		

(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	10,507,305	8,925,622
减：现金的期初余额	9,093,980	20,526,714
加：现金等价物的期末余额	25,504,854	26,086,971
减：现金等价物的期初余额	11,688,676	13,648,639
现金及现金等价物净增加额	15,229,503	837,240

十四、其他重要事项

1. 业务分部

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

(1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

(2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

(3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

(1) 本期数（期末数）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合 计
外部利息净收入	5,251,307	-1,974,087	1,643,165		4,920,385
内部利息净收入	-583,345	3,719,364	-3,136,019		
手续费及佣金净收入	-5,209	132,229	63,633		190,653
投资收益			1,739,430		1,739,430

公允价值变动损益			-510,872		-510,872
汇兑收益			232		232
其他业务净收入				107,627	107,627
税金及附加	-56,582	-7,587	-28,094	-126	-92,389
业务及管理费	-869,103	-522,464	-360,584	-1,939	-1,754,090
信用减值损失	-1,732,087	-324,181	-59,456	94,929	-2,020,795
营业利润	2,004,981	1,023,274	-648,565	200,491	2,580,181
营业外收支净额				-167	-167
利润总额	2,004,981	1,023,274	-648,565	200,324	2,580,014
资产总额	343,921,368	71,528,390	326,097,636	-11,247	741,536,147
负债总额	202,928,517	239,257,876	229,799,025		671,985,418
补充信息：					
1) 折旧和摊销	122,413	69,570	125,205	418	317,606
2) 资本支出	850,273	483,228	869,665	2,892	2,206,058
3) 对联营企业的投资			31,205		31,205

(2) 上年同期数（期初数）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合 计
外部利息净收入	5,427,063	-1,739,760	2,118,864		5,806,167
内部利息净收入	-594,321	3,229,173	-2,634,852		
手续费及佣金净收入	-25,056	160,452	44,952		180,348
投资收益			1,020,539		1,020,539
公允价值变动损益			342,613		342,613
汇兑收益			1,012		1,012
其他业务净收入				55,299	55,299
税金及附加	-52,482	-8,322	-32,048	-141	-92,993
业务及管理费	-704,954	-393,690	-736,080	-2,632	-1,837,356
信用减值损失	-2,151,580	-287,616	-264,837	-7,762	-2,711,795
营业利润	1,898,670	960,237	-139,837	44,764	2,763,834

营业外收支净额				-1,141	-1,141
利润总额	1,898,670	960,237	-139,837	43,623	2,762,693
资产总额	334,675,841	63,415,758	315,739,941	60,099	713,891,639
负债总额	202,773,436	214,593,812	230,834,578		648,201,826
补充信息:					
1) 折旧和摊销	131,296	69,348	137,522	482	338,648
2) 资本支出	394,131	208,176	412,828	1,446	1,016,581
3) 对联营企业的投资			31,205		31,205

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	51,197,871	62,412,899
委托贷款	51,197,871	62,412,899

(三) 担保物

1. 本行在向央行借款，卖出回购等交易中，作为负债、或有负债担保物的金融资产的账面余额分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	113,307,825	84,357,627
票据		1,008,218
合 计	113,307,825	85,365,845

2. 本行在逆回购(买入返售)交易中收到的、在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物的金融资产的公允价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券	29,139,393	14,139,560
合 计	29,139,393	14,139,560

本行有义务于约定的返售日返还上述担保物。于期末，本行将上述担保物再出售或再作为担保物的，其公允价值分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
债券		317,807
合 计		317,807

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-499	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	7,040	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		

对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-167	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	6,374	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	2,346	
少数股东权益影响额（税后）	-333	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	4,361	

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告〔2023〕65号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2023年修订）》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.96	0.68	0.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.95	0.68	0.68

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	2,474,388
非经常性损益	B	4,361
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	2,470,027

归属于公司普通股股东的期初净资产		D	61,877,425
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		G	1,060,297
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	1
其他	归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额影响	I1	-956,953
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	3
报告期月份数		K	6
加权平均净资产		$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	62,459,426
加权平均净资产收益率		$M = A/L$	3.96%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率		$N = C/L$	3.95%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	2,474,388
非经常性损益	B	4,361
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	2,470,027
期初股份总数	D	3,656,198
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$	3,656,198

基本每股收益	$M=A/L$	0.68
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.68

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

贵阳银行股份有限公司

二〇二五年八月二十五日



本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2025)8-645 号报告后附之用, 证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营, 他用无效且不得擅自外传。

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



2024 年 (2) 月 20 日

中华人民共和国财政部制



注册会计师 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路

128号

组织形式:

执业证书编号: 330000001

批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审（2025）8-645号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截止2020年10月10日)

中国证监会 www.csrc.gov.cn 时间: 2022-11-02 来源:

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截止2020年10月10日)

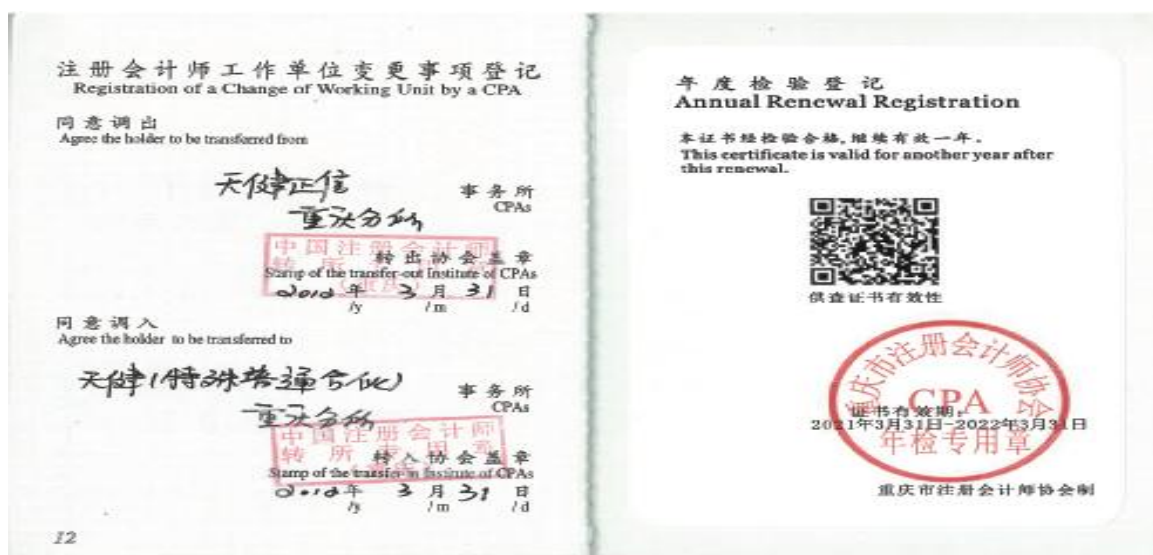
关于部门 | 联系我们 | 法律声明

版权所有: 中国证券监督管理委员会 网站备案: 京ICP备0500542号 京公网安备 11040102700669号

从事证券服务业务会计师事务所名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020355463270	11000010	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020/11/02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103590676050Q	11010148	2020/11/02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103590611484C	11010141	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020/11/02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020/11/02
9	广东正永珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020/11/02
10	广东中联信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN2YT81	44010157	2020/11/02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611809323	37010001	2020/11/02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084243026U	35010001	2020/11/02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050305090096	11000154	2020/11/02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568092764U	31000006	2020/11/02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020/11/02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770229160G	47470029	2020/11/02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609124343	31000007	2020/11/02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020354927874	11010022	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106036242261L	31000008	2020/11/02
21	深圳堂堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770232722R	47470034	2020/11/02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020/11/02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020/11/02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020/11/02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000821565821	32000010	2020/11/02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005792421213	33000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101030896649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103592342556S	11010150	2020/11/02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161012607340169X2	61010047	2020/11/02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592254581W	11010126	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/kjb/sjypgjgba/202011/t20201102_385509.html

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2025)8-645号报告后附之用,证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法从事证券服务业务的备案工作已完备,他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审（2025）8-645 号报告后附之用，证明李斌是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓 名	邹彦	性 别	女	出 生 日 期	1982-01-07	普华永道中天会计师事务所 有限公司北京分所
工 作 单 位	普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所	身 份 证 号	110101198201073024			




 邹彦

姓名：邹彦
 证书编号：310000070128

证书编号：310000070128
No. of Certificate

批准注册协会：北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2013 年 06 月 07 日
Date of Issuance




This certificate is valid for another year after this renewal.




年 / 月 / 日
年 / 月 / 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from


 转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2013 年 6 月 21 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to


 转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2013 年 6 月 21 日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from


 转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2014 年 12 月 27 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to


 转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2014 年 12 月 27 日

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审（2025）8-645 号报告后附之用，证明邹彦是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。

