

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司  
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2025 年年度报告  
(股票代码：601997)

二〇二六年四月

## 重要提示

一、本行董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第六届董事会2026年度第二次会议于2026年4月22日审议通过了2025年年度报告及摘要，本次会议应出席董事13名，亲自出席董事13名。

三、本行年度财务报告已经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

四、本行董事长张正海先生、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年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行董事会建议，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股派发现金股利3.00元人民币（含税），共计派发现金股利1,096,859,422.80元（含税）。

上述预案尚待股东会批准。

六、本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

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

八、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

否。

九、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

否。

十、重大风险提示

本行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、洗钱风险、信息科技风险、声誉风险和银行账簿利率风险等，本行已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，内容详见“管理层讨论与分析”中“报告期风险管理情况”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	董事长致辞	9
第四节	行长致辞	14
第五节	管理层讨论与分析	18
第六节	公司治理、环境和社会	80
第七节	重要事项	116
第八节	股份变动及股东情况	129
第九节	财务报告	143

## 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人、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计报告原件。
- 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	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
中国银保监会	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	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12月31日
报告期末	2025年12月31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	李虹繁
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
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

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
公司披露年度报告的证券交易所网站	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	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
公司其他基本情况		本报告以中、英文编制，中、英报告理解上发生歧义时，以中文报告为准。

#### 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	2024 年	本报告期较上年同期增减（%）	2023 年
营业收入	12,998,900	14,930,908	-12.94	15,096,125
营业利润	5,675,608	5,421,345	4.69	5,956,075
利润总额	5,624,333	5,431,274	3.55	5,986,033
归属于母公司股东的净利润	5,249,222	5,163,587	1.66	5,561,921
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,273,886	5,080,079	3.82	5,453,130
经营活动产生的现金流量净额	9,470,458	-2,619,143	461.59	-570,535

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	1.37	1.35	1.48	1.45
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.37	1.35	1.48	1.45
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.38	1.33	3.76	1.42
每股经营活动产生的现金流量净额	2.59	-0.72	459.72	-0.16
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.59	16.92	3.96	15.46
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	7.81	7.98	下降0.17个百分点	9.37
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.85	7.84	上升0.01个百分点	9.18
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	7.97	8.35	下降0.38个百分点	9.81
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	8.01	8.21	下降0.20个百分点	9.61
总资产收益率	0.74	0.76	下降0.02个百分点	0.84
净利差	1.61	1.73	下降0.12个百分点	1.96
净息差	1.58	1.75	下降0.17个百分点	2.11
规模指标（人民币千元）	2025年12月31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	743,461,942	705,669,175	5.36	688,068,214
负债总额	671,893,545	636,629,520	5.54	624,534,625
归属于母公司股东的所有者权益	69,309,728	66,870,321	3.65	61,520,854
归属于母公司普通股股东的所有者权益	64,316,832	61,877,425	3.94	56,527,958
存款本金总额	443,845,724	419,207,591	5.88	400,219,873
贷款及垫款本金总额	352,300,377	339,141,652	3.88	324,040,615
其中：企业贷款	293,271,151	278,928,239	5.14	271,690,842
零售贷款	54,995,540	50,426,379	9.06	48,834,289
贴现	4,033,686	9,787,034	-58.79	3,515,484
贷款损失准备（含贴现）	-13,166,567	-13,748,235	-4.23	-12,628,188
资本充足率指标（%）				
资本充足率	15.35	15.20	上升0.15个百分点	15.03
一级资本充足率	14.14	14.00	上升0.14个百分点	12.90
核心一级资本充足率	13.11	12.94	上升0.17个百分点	11.84
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.59	1.58	上升0.01个百分点	1.59
拨备覆盖率	235.62	257.07	下降21.45个百分点	244.50
拨贷比	3.74	4.05	下降0.31个百分点	3.90

注：1. 公司根据财政部《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“发放贷款和垫款”“吸收存款”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。公司于 2025 年 8 月 25 日召开董事会审议通过 2025 年优先股股息发放方案并于 2025 年 11 月 24 日发放了 2025 年的优先股股息。本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率考虑了已发放优先股股息的影响。

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. 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。

5. 归属于母公司普通股股东的每股净资产=(归属于母公司股东的权益-其他权益工具优先股部分)/期末普通股股本总数。

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(2023 年修订)》的定义计算,下同。

## 八、2025 年分季度主要财务数据

单位:人民币 千元

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	3,028,873	3,471,900	2,934,563	3,563,564
营业利润	1,542,245	1,037,936	1,588,205	1,507,222
利润总额	1,542,073	1,037,941	1,591,463	1,452,856
归属于母公司股东的净利润	1,442,931	1,031,457	1,440,556	1,334,278
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,437,855	1,032,172	1,436,365	1,367,494
经营活动产生的现金流量净额	30,316,169	-11,213,902	-3,621,534	-6,010,275

## 九、非经常性损益项目和金额

单位:人民币 千元

非经常性损益项目	2025 年	2024 年	2023 年
非流动性资产处置损益	-93	34,676	-98
计入当期损益的政府补助	16,677	68,917	86,370
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	-	-	37,828
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-51,275	9,929	29,958
所得税影响额	-6,482	-29,712	-30,386
少数股东权益影响额(税后)	16,509	-302	-14,881
合计	-24,664	83,508	108,791

## 十、补充财务指标

项目(%)	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
流动性比例	106.57	95.79	87.50
存贷比	79.37	80.90	80.97
单一最大客户贷款比率	5.15	5.48	5.23
最大十家客户贷款比率	30.26	37.93	35.66
成本收入比	29.81	26.73	26.97

项目 (%)	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.48	1.66	2.64
关注类贷款迁徙率	15.98	11.45	14.39
次级类贷款迁徙率	86.56	97.63	94.71
可疑类贷款迁徙率	90.11	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%。

## 十一、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 12 月 31 日	
	合并	非合并
资本净额	76,139,697	69,857,278
核心一级资本净额	65,013,421	59,612,888
其他一级资本净额	5,136,296	4,992,896
二级资本净额	5,989,980	5,251,494
风险加权资产合计	496,012,769	457,052,486
信用风险加权资产	461,957,525	425,370,992
市场风险加权资产	8,831,363	8,831,363
操作风险加权资产	25,223,881	22,850,131
资本充足率 (%)	15.35	15.28
一级资本充足率 (%)	14.14	14.14
核心一级资本充足率 (%)	13.11	13.04

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》，公司将同步披露《贵阳银行股份有限公司 2025 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 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
杠杆率 (%)	9.10	8.94	8.90	8.83
一级资本净额	70,149,717	69,075,643	68,263,498	67,969,327
调整后的表内外资产余额	770,547,722	772,981,886	766,649,475	770,140,849

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12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	118,498,071	117,202,258
现金净流出量	29,166,186	27,469,809
流动性覆盖率(%)	406.29	426.66

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。

## 十二、净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2025年12月31日	2025年9月30日
可用的稳定资金	467,708,065	458,303,140
所需的稳定资金	391,153,883	388,120,981
净稳定资金比例(%)	119.57	118.08

注：以上为并表口径（含不适用该指标的贵银金租），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。

## 十三、采用公允价值计量的项目

单位：人民币 千元

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
衍生金融工具	-561	-138	423	423
交易性金融资产	86,621,613	79,458,189	-7,163,424	-874,167
交易性金融负债	339,616	20,169	-319,447	
其他债权投资	71,886,057	84,162,814	12,276,757	
其他权益工具投资	274,117	338,912	64,795	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	9,787,034	4,033,686	-5,753,348	
合计	168,907,876	168,013,632	-894,244	-873,744

## 十四、公司获奖情况

序号	内容	颁奖单位
1	2025 年度全球银行 1000 强第 197 位	英国《银行家》
2	2025 年全球银行品牌价值 500 强第 369 位	Brand Finance（品牌金融）
3	2025 年中国银行业 100 强第 36 位	中国银行业协会
4	2025 年《财富》中国 500 强第 431 位	财富中文网
5	2025 年“陀螺”评价体系城商行排名第 13 位	中国银行业协会
6	“贵阳银行网络安全一体化智能运营体系”入选“2024 年网络安全技术应用典型案例”	工业和信息化部
7	2025 上市公司董事会优秀实践、2025 年上市公司内部控制最佳实践案例奖	中国上市公司协会
8	2024 年银行业“乡村振兴”好新闻奖	中国银行业协会
9	2024 年度市场影响力机构——核心交易商、年度市场影响力机构——货币市场交易商、市场创新业务机构——X-Repo、市场创新业务机构-iDeal	中国外汇交易中心
10	征信系统数据质量工作优秀机构	中国人民银行征信中心
11	2024 年度中债成员业务发展质量评价中获评为“优秀金融债发行机构”	中央国债登记结算有限责任公司
12	2024 年度“自营结算 100 强”	中央国债登记结算有限责任公司
13	贵阳银行“‘超级 APP’服务体系创新案例”，荣获“2025 银行家年度网络金融创新优秀案例”	《银行家》
14	贵阳银行“基于大数据的长尾客群精细化运营实践项目”，荣获“2025 银行家年度金融科技创新优秀案例”	《银行家》
15	2025 年度和谐投资者关系银行天玑奖	《证券时报》
16	2024 年度理财信息登记优秀发行机构	银行业理财登记托管中心
17	2025 年第 5 届金誉奖—卓越财富管理城市商业银行、卓越银行财富品牌	普益标准
18	2025 年第 16 届金鼎奖—年度卓越财富管理银行	《每日经济新闻》
19	子公司贵银金租荣获 2025 年“优秀租赁企业奖”“绿色租赁企业奖”	中国融资租赁（西湖）论坛

### 第三节 董事长致辞

2025 年，中国经济顶压前行、向新向优发展，于变局中展现强大韧性和活力。贵阳银行深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神、习近平总书记在贵州考察时的重要讲话精神，统筹发展与安全，切实发挥了服务地方经济发展的金融“主力军”作用，用规模与质量的双提升、区域与民生的双赋能、改革与创新的双驱动，交出了一份稳中有进、稳中向好的发展答卷。

**我们以战略规划为锚，笃行实干绘就成长华章。**2025 年是“十四五”规划收官之年，也是贵阳银行五年发展战略规划收官之年。回首这五年，我们栉风沐雨、砥砺前行，始终坚持党的领导，坚定实施“12345”战略，保持战略定力、强化战略执行，实现了资产规模跨阶、综合实力提升、经营质效稳健、治理体系优化等系列战略突破。截至报告期末，资产总额达到 7,434.62 亿元，较“十三五”末增长 25.87%，始终位列贵州省金融机构第一梯队；各项存款余额和各项贷款余额分别较“十三五”末增长 24.98%和 52.5%。资本运作取得积极成效，累计发行小微债、绿金债、科创债等共计 200 亿元，2021 年成功完成股票定向增发，资本充足水平在 42 家 A 股上市银行中排名靠前。现代化治理持续塑强，数字化转型蓝图落地实施，重要业务条线组织架构持续优化，专业化人才体系日趋完善，监事会改革工作圆满完成，村镇银行改革化险和减量提质稳妥推进，现代化治理生态持续健全。积极践行社会责任，累计纳税超百亿元，派发现金红利 54.11 亿元，以真金白银回馈社会各界的信任与支持。

这份发展成果也赢得高度认可，2021 年荣获党中央、国务院颁发的“全国脱贫攻坚先进集体”称号；在英国《银行家》杂志发布的

“2025 全球银行 1000 强”排名中位列 197 位；在 2025 年中国银行业协会发布的“中国银行业 100 强”排名第 36 名；在商业银行“陀螺”评价体系中长期位列全国城商行综合榜单前 20 强；连续三年荣获中国上市公司协会评选的“董事会优秀实践案例”。

**我们以服务实体为本，五篇大文章书写责任担当。**我们始终胸怀“国之大者”“省之要事”“市之重任”，认真做好金融“五篇大文章”，强化对地方重大战略和产业发展的金融支持，助力地方经济高质量发展。**奋力拓展科技金融**，聚焦科技创新，构建多层次的科技金融综合服务体系，灵活精准运用各类金融政策工具，加大对科创企业、专精特新企业的全生命周期金融支持，科技贷款稳步增长，成功发行省内首单银行业金融机构科创债，助力新质生产力培育。**深入践行绿色金融**，整合集团综合化经营优势，强化“绿色+”品牌效应，打造绿色金融特色服务，大力发展绿色信贷、绿色债券、绿色租赁，深化绿色金融工具运用，为区域绿色低碳转型提供有力支撑。**纵深推进普惠金融**，积极落实小微企业融资协调工作机制，让金融活水精准滴灌民营小微、乡村振兴等重点领域，持续提升普惠金融服务覆盖面、可得性和满意度。**积极布局养老金融**，聚焦银发客群特点和需求，优化服务体系，构建“产品+服务+活动权益”生态，打造“爽爽银发课堂”品牌，深化养老产业支持，助力银发经济发展，传递金融服务温度。**提速建设数字金融**，坚持科技引领，加大科技投入，成立数字金融管理部，深化大数据、人工智能等技术应用，推进核心系统升级、业务流程和风控模型优化，打造“智慧银行”服务体系，以数字化赋能业务创新、管理提效和风险防控。

**我们以改革创新破局，四大引擎激活发展动能。**2025 年也是我们深化战略改革、加速动能转换的关键一年。我们坚持向改革要动力、向管理要效能，以自我革命精神推动内部改革走深走实，不断激发内生发展活力。我们保持战略定力，“四大引擎”持续发挥作用。**零售金融惠民富民**，持续深耕本地客群，完善线上线下协同的全渠道服务模式，丰富财富管理、消费金融产品，提升客户综合金融服务体验，打造有温度的零售银行，平均每三个贵州人就有一个是贵阳银行客户，个人全量客户数超 1200 万，AUM 值超 2900 亿元，综合消费贷款实现大幅增长。**公司金融回归本源**，我们强化“投商行”一体化思维，聚焦区域主导产业、重点项目和优质客户，深化“一行一业”“一企一策”服务，实施清单式精细化管理，构建“商行+投行”综合服务模式，提升综合金融服务覆盖面与渗透率。**金融市场提质增效**，我们兼顾资产配置、流动性管理以及利润贡献，提升资金运营效率，优化资产负债结构，为全行发展提供坚实资金保障。**资管业务稳健增值**，秉承“价值金融创造者”使命，不断丰富理财产品种类，提升投研能力，为投资者创造稳定收益，擦亮“爽银财富”价值品牌。**我们持续向内深耕**，启动新一轮五年战略规划编制，系统谋划未来发展思路；开展数据治理三年攻坚，夯实数字能力建设；推进信贷体制机制改革，优化公司条线组织架构，优化信贷业务流程，持续迭代授信策略，提升审查审批质效；健全专业人才“选、育、用”全链条体系，打通职工“双通道”发展路径，完善激励约束机制，增强员工干事创业积极性、主动性。我们始终保持改革的勇气，在难而正确的道路上坚定前行。

我们以风险防控固基，合规经营守护行稳致远。“君子以思患而豫防之”，防范化解风险是金融工作的永恒主题。我们牢固树立风险意识，牢牢守住不发生系统性风险的底线。不断完善全面风险管理体系，深入推进智能风控体系建设；加强重点领域风险防控，不断完善覆盖事前事中事后的内控合规管理机制，深入推进新增不良防范、潜在风险预警、不良资产处置；严格落实监管要求，强化资本约束和资本管理，提升资本充足水平和抗风险能力；加强合规文化建设，完善内控体系，筑牢合规经营防线；强化信息科技安全管理，保障数据安全和系统稳定运行，以稳健经营守护金融安全。

过去成绩的取得，得益于每一位股东的信任与支持，承载着每一位客户的信赖与托付，离不开每一位员工的拼搏与奉献，凝聚着监管部门的悉心指导与社会各界的鼎力相助，我谨代表董事会向所有关心、支持本行发展的朋友们表示衷心的感谢！

2026 年，是国家“十五五”规划开局之年，对于银行业而言，“十五五”时期将是格局重塑的关键期——特色化经营、精细化管理、数字化赋能的新路正在脚下。我们坚信：中国经济韧性强、潜力足、回旋余地广，长期向好的基本面不会改变。城镇化进程的提质增效、新质生产力的蓬勃发展和居民消费结构的升级变迁，都将为行业发展提供广阔的市场空间，只要用足用好优势、妥善应对挑战，银行业的发展前景一定更加可期！

**新程已启，华章待续。**站在本行开启新一轮五年发展战略的历史起点上，我们将以战略为引领，围绕“一个目标、两大引擎、三大定位、四大重点、五大工程”的新“12345”战略部署，塑造发展新优势、融入发展新格局，努力打造结构更优、质量更佳、基础更牢、区

域融入更深、主力军地位更稳的高质量特色化区域银行。我们将**持之以恒做好经营管理**，优化资产负债结构，加强息差精细化管理，在低利率环境下保持盈利能力稳健；深耕区域市场，立足区域禀赋，推动分支机构差异化发展、特色化经营，做优做精特色业务，持续提升服务实体经济质效。我们将**持之以恒深化风险防控**，强化资产质量全流程管控，前瞻性防范重点领域风险，把好新增融资关口，强化潜在风险化解，促进资产质量持续向好。我们将**持之以恒推动改革创新**，加快数字化转型步伐、深化信贷体制机制改革、推动各区域分支机构差异化特色化发展取得新突破，通过机制创新、管理革新和服务出新，塑造发展新动能新优势。**未来可期，奋斗以成**。我们愿与所有同行者一道，在“十五五”的新征程上，以奋斗者的姿态，坚持把战略规划蓝图转化为发展核心竞争力，不断助力区域经济高质量发展，努力交出一份不负时代、不负信任的高质量发展答卷！

## 第四节 行长致辞

2025 年是极不寻常、极不平凡的一年，面对复杂严峻的外部环境，本行深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真落实党中央、国务院和省市党委政府决策部署及监管部门工作要求，坚守金融本源、深耕主责主业，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，实现了稳中有进、稳中向好的经营业绩。

**业务规模稳步提升，发展态势稳中向好。**2025 年末，总资产达 7,434.62 亿元，较年初增长 5.36%；贷款总额 3,523.00 亿元，较年初增长 3.88%；存款总额 4,438.46 亿元，较年初增长 5.88%。存款付息率与总负债付息率稳步下降，储蓄存款占比过半，贡献度进一步提升。**经营业绩逐步回稳**，2025 年实现营业收入 129.99 亿元，归属于母公司股东净利润 52.49 亿元，较年初增长 1.66%；基本每股收益 1.37 元，加权平均净资产收益率 7.97%，总资产收益率 0.74%。**风险抵御能力稳健**，不良贷款率 1.59%，逾期额、逾期率、逾期剪刀差均有所下降，资产质量前瞻性指标得到改善。拨备覆盖率 235.62%，拨贷比 3.74%，资本充足率 15.35%，核心一级资本充足率 13.11%。

**深度融入实体经济，金融服务质效提升。赋能地方重大战略。**我们始终把服务实体经济作为立业之本，立足贵州发展实际，以精准信贷投放赋能地方产业体系建设。围绕“四新”主攻“四化”主战略，“四化”领域贷款余额 1,730.61 亿元，较年初增长 7.59%。聚焦“工业强市”“富矿精开”等重大部署加大金融支持，新型工业化贷款和制造业贷款余额分别较年初增长 18.01%、8.5%；“富矿精开”贷款余额较年初增长 8.85%。**做深做实“五篇大文章”。**科技金融稳步推

进，构建覆盖科技型企业全生命周期的金融服务体系，丰富创新科技金融产品，发行贵州省银行业首单科技创新债券，创新推出“科创快贷”“科创积分贷”等特色科技金融产品，拓宽科技型企业的融资渠道，科技贷款余额 246.13 亿元。**绿色金融提质增效**，持续深化“绿色金融+”模式，丰富绿色金融产品服务，成功落地贵州省首批钢铁行业转型金融贷款，绿色贷款余额、绿色租赁余额分别较年初增长 11.34%、9.96%。**普惠金融扩面增量**，创新推出“爽爽拥军贷”“爽咖贷”“爽农直贷”等特色产品，有效满足客户多元化的金融需求；成功发行 70 亿元小微企业贷款专项金融债券，新发放普惠型小微企业贷款平均利率下降 37 个 BP，普惠型小微企业贷款余额突破 400 亿元，有效缓解融资难融资贵问题；涉农贷款余额持续增长，有力服务乡村振兴。**养老金融日益完善**，打造“爽爽银发课堂”特色品牌，2025 年开课 990 期，服务银发客户超 11 万人次，持续丰富养老金融产品与权益，完善适老化服务，带动养老客群 AUM 值较年初增加 193.01 亿元。**数字金融加速赋能**，成立数字化转型领导小组及数字金融管理部，出台数字化转型战略规划，建立完善“业、数、技”融合机制，优化数据架构，赋能数字化经营管理，推动金融产品与服务模式创新升级，助力运营效率和客户体验双提升。

**全面深化战略改革，特色竞争优势凸显。**我们始终以客户为中心，立足区域特色，努力打造自身特色竞争优势，持续扩大区域影响力，“爽爽的银行”品牌形象深入人心。**加强零售一体化管理，夯实客户基础。**我们持续深耕客户经营，强化渠道、权益、场景和系统数据“四个统筹”，加大数字化赋能，迭代“爽爽 bank”手机银行，获客活客效能有效提升。储蓄存款余额 2,354.44 亿元，较年初增加 209.02

亿元，余额与增量稳居全省首位。管理零售客户总资产(AUM)余额为2,941.4亿元，较年初增长8.16%。**完善零售信贷产品，助力消费升级。**优化“爽诚贷”“爽快贷”“爽按揭”“爽农贷”零售信贷产品体系，精简业务流程、提升服务效率，助力提振市场消费、释放居民消费潜力。零售贷款余额549.96亿元，较年初增长9.06%，个人综合消费贷款余额较年初增长超98%。**优化资产配置能力，提质财富管理。**围绕机构、普惠、银发及高净值等客群，丰富“爽银财富”系列理财产品，深耕财富客户场景，优化服务体验，更好地满足财富保值增值需求。财富客户数达42.8万人，管理财富客户资产规模达2,335.70亿元，理财规模稳居全省法人银行首位，财富管理优势凸显。**提升综合服务能力，深化业务协同。**连续六年入选“央行公开市场一级交易商”，创设全期限贵州债篮子，持续提升地方债的流动性和市场活跃度；落地全国首单“科创+浮息”债券、贵州首单“乡村振兴+革命老区”定向债务融资工具，全年新增发行债务融资工具126.40亿元，同比增长79.80%，承销份额稳居全省第一；“爽融链”全年累计提供融资支持29.39亿元，产业链金融服务能力持续增强。

**坚守风险合规底线，稳健发展根基加固。**我们深知风险管理是银行持续经营的生命线，始终把防控风险作为金融工作的永恒主题。**持续夯实全面风险管理。**依托科技赋能，构建全机构、全业务、全流程智能管理体系，持续强化对重点领域、关键环节的管控，各类风险总体可控；深化风控数字化转型，加强智能风险管理相关系统和模型等工具建设，加快提升风险管理的数字化、智能化水平。**持续深化从严治贷。**实施资产质量和信贷基础提升“两大工程”，健全监控指标体系，强化潜在风险管理，有效防范化解信用风险，积极稳妥处置不良

资产。**持续强化内控合规管理。**健全“人防”“技防”相结合的内控案防长效机制，厚植“人人知底线，合规促发展”合规文化理念，案防形势保持稳定，安全生产保障有力。

**征途漫漫惟奋斗，重任在肩启新程。**2026 年是“十五五”规划开局之年，我们将树牢并践行正确的经营观、业绩观、风险观，紧扣稳经营、调结构、防风险、促改革、强管理主线，做强主业、做精专业、做优结构、做专服务、做细管理，着力塑造差异化竞争新优势，以更优质的金融服务、更稳健的经营业绩，赋能地方发展、回报股东信任，奋力谱写高质量发展新篇章！

## 第五节 管理层讨论与分析

### 一、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历次全会精神，深入贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议等精神，认真落实省市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中有进、稳中向好。

资产规模稳步增长。截至报告期末，资产总额 7,434.62 亿元，较年初增加 377.93 亿元，增长 5.36%。贷款总额 3,523.00 亿元，较年初增加 131.59 亿元，增长 3.88%。存款总额 4,438.46 亿元，较年初增加 246.38 亿元，增长 5.88%，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 1,975.23 亿元，较年初增长 1.45%。储蓄存款余额 2,354.44 亿元，较年初增长 9.74%，储蓄存款占存款总额的比例为 53.05%，较年初上升 1.87 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。

经营业绩稳中向好。报告期内实现营业收入 129.99 亿元，同比下降 12.94%，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损益同比减少。实现归属于母公司股东的净利润 52.49 亿元，同比上升 1.66%。实现基本每股收益 1.37 元，加权平均净资产收益率 7.97%，总资产收益率 0.74%。

监管指标保持稳定。报告期内，本行强化重点领域风险防范化解，

加大不良资产清收处置力度，保持资产质量总体稳定，截至报告期末，不良贷款率 1.59%，逾期贷款金额、逾期率和逾期剪刀差均有所下降，拨备覆盖率 235.62%，拨贷比 3.74%。资本水平保持充足，资本充足率 15.35%，一级资本充足率 14.14%，核心一级资本充足率 13.11%，分别较上年上升 0.15 个百分点、0.14 个百分点和 0.17 个百分点，均符合监管要求。

## 二、报告期内公司所处行业情况

2025 年，面对国内外形势深刻复杂的变化，全国各族人民迎难而上、奋力拼搏，坚定不移贯彻新发展理念、推动高质量发展，统筹国内国际两个大局，实施更加积极有为的宏观政策，我国经济顶压前行、向新向优发展，现代化产业体系建设持续推进，改革开放迈出新步伐，重点领域风险化解取得积极进展，民生保障更加有力，经济运行总体平稳、稳中有进，国内生产总值增长 5%。银行业紧跟党和国家方针政策，积极应对外部挑战，持续助力实体经济高质量发展，做好金融“五篇大文章”，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，行业运行总体稳健，服务实体经济质效有力提升，重点领域风险化解成效显著。2025 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 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 480 万亿元，同比增长 8.0%；商业银行不良贷款率 1.50%，较年初保持不变；拨备覆盖率 205.21%，较年初下降 5.98 个百分点，流动性覆盖率 157.99%，较年初上升 3.26 个百分点。2025 年商业银行累计实现净利润 2.4 万亿元，同比上升 0.43%。城市商业银行不良贷款率 1.82%，较年初上升 0.06 个百分点；拨备覆盖率 173.38%，较年初下降 14.7

个百分点；净息差 1.37%，较年初下降 0.01 个百分点。

### 三、报告期内公司从事的业务情况

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。

#### （一）公司类业务

报告期内，本行坚守高质量发展主线，聚焦服务实体经济本源，加大对实体经济支持力度，认真做好金融“五篇大文章”，不断优化金融服务供给，稳步推进“投行+商行+交易银行”转型步伐，建立产业金融专精服务体系，打造“最懂地方产业的专精服务银行”，重塑公司业务竞争优势。

#### 1. 公司金融业务

##### （1）客户经营情况

报告期内，本行持续深化“分层经营、精准获客”核心策略，实施清单式精细化管理，聚焦核心客群价值深挖与重点客群规模拓展，归类调整重点客户，制定差异化服务策略，全面提升综合金融服务覆盖面与渗透率，夯实对公客户基础。一是深耕核心集团客户。针对核心集团客户，推行“一户一策”定制化综合金融服务方案，建立“总对总”高层对接机制，打通客户需求对接的快速通道，显著提升资产

端、负债端、结算端相关业务落地效率，提升银企合作粘性。二是**拓展重点客群**。整合内外部资源，多渠道、多场景挖掘重点目标客户，并推行清单式管理，对客户进行精准维护，不断提升需求响应时效与服务质量。出台“三新”实体专项营销指引，组织开展“三新”实体大走访活动，进行针对性营销，有效推动新增客户规模增长。三是**持续优化政务场景金融服务布局**。持续深化“金融+科技+政务”协同服务模式，聚焦教育、医疗等重点民生领域，稳步扩大政务场景金融业务布局。不断完善全流程资金闭环管理，有效延伸金融服务链条，强化资金承接与归集能力，持续提升场景化营销与综合服务质效。截至报告期末，本行对公存款余额 1,975.23 亿元，同比增长 1.45%；对公全量客户共计 12.94 万户，同比增长 1.37%。

## （2）信贷投放情况

报告期内，本行坚持信贷业务回归本源，大力服务实体经济，围绕区域发展需求，积极服务地方主战略主定位，精准把握信贷投向，加大信贷投放与融资支持力度，不断提升金融服务质效，助力地方经济高质量发展。截至报告期末，本行各项贷款余额 3,523 亿元，较年初增加 131.59 亿元，增长 3.88%，其中对公贷款（含贴现）余额 2,973.05 亿元，较年初增加 85.90 亿元，增长 2.98%。

**支持地方主战略主定位。**围绕“四新”主攻“四化”主战略、紧扣“四区一高地”主定位，聚焦“工业强市”“富矿精开”等重大部署，深入落实贵州重大项目建设“5+3”工作机制。截至报告期末，本行“富矿精开”领域贷款余额 178.18 亿元，较年初增长 8.85%，支持“四化”领域贷款余额 1,730.61 亿元，较年初增加 122.13 亿元，增长 7.59%。**新型工业化方面**，聚焦“六大产业基地”项目建设，有

效支持园区建设并推动企业入驻，助力战略新兴产业、先进制造业及传统产业提质升级。截至报告期末，新型工业化贷款余额 417.23 亿元，较年初增加 63.67 亿元，增长 18.01%。**新型城镇化方面**，以贵阳贵安“一圈两场三改”为抓手，支持核心区域内农超市场、便民停车场等民生项目建设。截至报告期末，新型城镇化贷款余额 1,159.71 亿元，较上年末增加 20.89 亿元，增长 1.83%。**农业现代化方面**，强化金融支撑特色农业品牌化发展，大力支持现代山地特色高效农业发展，推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。截至报告期末，新型农业现代化贷款余额 113.70 亿元，较上年末增加 3.79 亿元，增长 3.45%。**旅游产业化方面**，主要围绕全省加快完善旅游基础设施和公共服务体系的规划，支持各类旅游配套设施建设以及存量旅游项目盘活，赋能旅游品质升级。截至报告期末，旅游产业化贷款余额 194.38 亿元，较上年末增加 65.86 亿元，增长 51.24%。

**助力实体经济提质增效。**认真落实中小微企业融资协调工作机制，出台公司信贷业务授信指引，引导信贷资源向实体经济倾斜，助力实体经济高质量发展。**一是积极支持制造业实体经济。**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，优化金融服务模式，定制综合金融服务方案，持续加大金融支持力度。截至报告期末，制造业贷款余额 250.45 亿元，较上年增加 19.62 亿元，同比增长 8.5%。**二是助力民营经济发展。**坚持“两个毫不动摇”，完善配套机制，整合金融资源，加大对战略新兴产业、绿色经济以及“专精特新”等民营市场主体的融资支持力度，为优质民营企业定制“信贷+结算+产业

链”一体化综合服务，全周期陪伴民营企业高质量发展。截至报告期末，民营企业贷款余额 399.59 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，聚焦新型工业化及战略性新兴产业，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**优化组织架构建设**。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，深化团队专业能力建设，开展多元化培训，有效传导科技金融政策，赋能数字工具应用，持续增强科技金融专业服务能力。二是**持续完善内部考核机制**。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倾斜，同时提升科技产业贷款指标考核权重、推行知识产权质押融资专项奖励，激发全行办理科技型企业信贷业务积极性。三是**创新科技金融产品**。构建覆盖科技型企业全生命周期的金融服务体系，针对处于初创、成长、成熟期的科创企业定制差异化的综合金融服务方案，创新推出“科创快贷”“科创积分贷”等特色科技金融产品，拓宽科技型企业的融资渠道，为科创型企业提供融资便利，有效提升科创金融服务质效。四是**积极运用科技金融工具**。报告期内，本行成功发行贵州省首单银行业金融机构科技创新债券，发行规模 10 亿元，募集资金将专项支持科技创新领域业务开展，为省内科创企业提供长期稳定资金支持。同时，本行作为独立主承销商帮助省内企业发行全国首单“科创+浮息”非金融企业科技创新债券，有效助力企业降低融资成本。

截至报告期末，本行科技贷款余额 246.13 亿元，全年累计办理知识产权质押贷款 46 笔，投放 9.14 亿元。

### 3. 绿色金融业务

报告期内，本行深入贯彻落实国家“双碳”战略部署，紧扣贵阳贵安“生态立市”发展规划，坚持将绿色金融发展理念融入全行发展战略中，深化“绿色金融+”模式，完善绿色信贷、绿色债券、绿色租赁等多层次绿色产品体系，全面提升绿色金融服务质效，助力区域经济绿色低碳转型。

**一是持续推广绿色信贷。**积极融入区域经济发展战略，聚焦清洁能源、绿色交通、生态环保、高端制造等重点领域加大信贷资源倾斜，实现绿色信贷精准投放；加大内部激励考核力度，引导全行积极开展绿色金融业务。截至报告期末，本行绿色贷款余额 368.47 亿元，较年初增加 37.52 亿元，增长 11.34%。**二是深化绿色金融工具运用。**积极推进央行碳减排支持工具、绿色债券运用，持续加大绿色信贷投放力度。报告期内，发放碳减排贷款 4,208.76 万元，获得央行碳减排支持工具资金 2,525.26 万元，带动年度碳减排量达 7,793.56 吨二氧化碳当量。截至报告期末，本行绿色金融债券募集资金均投放完毕，累计投放 164 笔，覆盖节能环保、清洁生产等绿色领域项目 79 个。**三是创新绿色金融产品。**按照转型金融标准要求，主动对接钢铁、煤电产业客户的转型融资需求，成功落地贵州省首批钢铁行业转型金融贷款，精准支持企业绿色低碳转型。**四是整合集团综合化经营优势。**强化“绿色+”品牌效应，子公司贵银金租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 180.88 亿元，较年初增加 16.39 亿元，增长 9.96%。

### 4. 投资银行业务

报告期内，本行坚定围绕投行“价值”提升目标，发挥差异化、

特色化协同功能,持续提升债券承销质效,深入探索资产证券化业务,逐步拓展并购贷款运用场景,打造一体化金融产品组合,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**债券承销质效不断提升**。报告期内,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,聚焦服务金融“五篇大文章”,独立主承销全国首单“科创+浮息”非金融企业科技创新债券,主承销贵州省首单“乡村振兴+革命老区”定向债务融资工具,截至报告期末,累计为企业发行直融工具规模达 309 亿元,新增发行债务融资工具 126.40 亿元,同比上升 79.8%,承销份额保持全省第一,在 2025 年度“Wind 最佳投行”评选中荣获银行类“债券承销快速进步奖”。二是**深入探索资产证券化**。企业 ABS 发行规模稳步提升,有效带动中间业务收入增长和存款沉淀,深化存量客户合作,形成“续发增收”良性循环,围绕科技创新、绿色低碳等需求探索创新产品,助力企业盘活优质资产。报告期内,企业 ABS 项目累计发行 85 亿元。三是**稳步发展并购金融**。聚焦产业整合与国企改革,先后支持专精特新企业产业并购及省级国企产业链整合,通过完善业务指引、典型案例推广及总分支联动机制,不断提升并购金融服务专业能力,有效助力区域产业结构优化升级。报告期内,累计发放并购贷款 13.64 亿元。

## 5. 国际业务和票据业务

报告期内,本行坚持专业经营与审慎经营原则,国际业务、票据业务实现稳健发展。**国际业务方面**,积极顺应国家金融开放政策,聚焦服务实体经济与涉外企业经营需求,依托本地化服务网络、专业化业务团队及多样化产品体系,为企业提供涵盖国际结算、贸易融资等领域的综合化金融服务。持续深化客户服务,加强汇率风险中性宣导,

助力企业稳健应对市场波动。积极推广人民币在国际贸易及投融资中的使用，突出跨境人民币在汇率避险、流程简化、成本节约等方面的优势，针对中小微企业特点提供差异化、定制化金融服务方案，推动跨境人民币结算占比稳步提升，有效发挥国际业务服务实体经济、促进高水平对外开放的重要作用。截至报告期末，母公司国际结算量 2.63 亿美元。**票据业务方面**，持续深耕票据专业能力建设，夯实票据基础客群，做优票据基础服务，统筹业务发展与风险防控，持续提升票据业务服务实体经济质效。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 227.34 亿元，贴现余额 40.34 亿元。

## 6. 供应链金融

报告期内，本行持续深化供应链金融服务，紧扣“服务实体经济、助力产业链升级”核心定位，深入贯彻“富矿精开”战略部署，立足贵州省磷化工、煤炭、铝土矿及铝制品、白酒等重点特色产业，依托“爽融链”“1+N+N”服务模式持续推动业务创新，精准赋能产业链协同发展，着力打通金融服务堵点，通过核心企业信用穿透、免授信、免担保的差异化融资方案，推动优质金融资源有效下沉产业链末端，切实缓解产业链上企业“融资难、融资贵”问题，有效提升金融供给效率，为区域产业链高质量发展提供更加坚实的金融支撑。

报告期内，爽融链业务规模稳步扩张，服务覆盖面持续拓展，爽融链金融业务累计提供融资支持 29.39 亿元，较上年增长 7.99%，支持中小微企业 700 余户（其中小微企业占比 97.78%）。截至报告期末，爽融链项下融资余额 19.54 亿元，较年初增长 8.36%。

### （二）零售类业务

报告期内，本行持续完善零售一体化管理机制，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，强化渠道、权益、场景和系统数据“四个统筹”，持续深耕客户经营，加大数字化赋能，积极创新、优化流程，扩大服务半径，推动负债业务结构优化，资产业务规模提升，零售业务贡献度持续上升。

### 1. 客户经营情况

报告期内，本行以数字化转型为主线，通过深化数据应用、迭代手机银行、创新远程服务，强化零售客户分层分类经营，构建全渠道协同与精细化运营体系，显著提升营销效能和客户服务质效，不断夯实客户基础。一是**深化数据应用，加强渠道管理**。深化数据挖掘与线上化运营，围绕长尾、代发、养老等重点客群实施精细化、差异化服务策略，整合手机银行、短信、企微等多渠道，构建线上线下协同的全渠道服务模式，夯实零售 CRM 与数据分析平台支撑能力，增强对客户的深度洞察；二是**迭代手机银行，优化用户体验**。基于行为数据埋点平台深度分析用户行为，以量化分析结果驱动 APP 持续优化，顺利完成手机银行新老版本切换，提升手机银行操作体验与服务水平。三是**创新远程服务，提升精细化管理水平**。积极探索远程银行服务新模式，组建专业远程客户经理团队，创新采用“外呼+企微”双线运维模式，通过主动关怀与高效响应，有效延伸服务半径，实现对客户的精细化维护。

截至报告期末，本行储蓄存款余额 2,354.44 亿元，较年初增加 209.02 亿元，增长 9.74%，储蓄存款占存款总额的比例为 53.05%，较年初上升 1.87 个百分点。管理零售客户总资产（AUM）余额为 2,941.4 亿元，较年初增加 221.8 亿元，增长 8.16%；母公司个人全量客户数 1,272.56 万户。手机银行累计注册用户达 621.33 万户，较

年初增加 27 万户；报告期内，手机银行交易达 1,043.78 万笔，交易金额达 1,929.63 亿元；自助机具交易 1,132.71 万笔，交易金额达 338.85 亿元。

## 2. 零售信贷业务

报告期内，本行持续推进零售信贷业务转型发展，着力完善以消费信贷为核心、住房按揭为支撑的零售信贷业务体系架构，通过不断优化“爽诚贷”“爽快贷”“爽按揭”“爽农贷”四大零售信贷产品体系和业务流程，强化对实体经济的精准信贷投放效能，助力市场消费提振与居民消费升级。截至报告期末，零售贷款余额 549.96 亿元，较年初增加 45.69 亿元，增长 9.06%。

**个人生产经营性贷款方面**，本行深入践行中央金融工作会议精神及监管部门系列政策，以小微企业融资协调工作机制为导向，持续压降小微企业综合融资成本，扎实做好普惠金融大文章。报告期内新发放普惠型小微企业贷款加权平均利率较上年下降 37 个 BP。截至报告期末，个人生产经营性贷款余额 164.73 亿元。

**个人消费贷款方面**，本行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》，积极拓宽消费信贷应用场景和覆盖客群。对“爽快贷”“誉无价”等产品进行全面优化升级，通过贷款额度提高、期限延长等政策优化，更好发挥金融助力提振消费作用，同时制定线上贷款专项管理清单，有效控制业务风险。积极落实个人消费贷款财政贴息政策实施方案，制定《贵阳银行消费贷款贴息实施方案》，助力释放居民消费潜力。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 86.13 亿元，较年初增加 42.64 亿元，增长 98.05%。

**个人住房类按揭贷款方面**，本行积极顺应房地产发展新模式，推动房地产高质量发展，不断优化一手住房按揭楼盘准入要求，聚焦优质企业、高品质楼盘深化合作。扎实推进贵阳市公积金“商转公”贷款贴息业务，切实保障购房者充分享受政策红利。适应房地产市场供求关系变化，更好支持居民刚性需求和改善性住房需求，助力稳定房地产市场。截至报告期末，个人住房按揭贷款余额 228.16 亿元，较年初增加 9.45 亿元，增长 4.32%。

**个人涉农贷款方面**，加大农村资产业务推广，丰富金融产品供给，提升农户融资便利性。通过优化“烟商 e 贷”产品，新增“爽农诚意贷”“农户小额贷款”线上续贷申请功能等，提升农户贷款获得便捷度；推出“爽农直贷”专属产品，成为省内首家开通农业农村部“农业经营主体信贷直通车”专属二维码的城商行，为农户融资提供新途径。报告期内，本行农户经营性贷款累计投放 31.06 亿元，支持农户 12,954 户。截至报告期末，爽农贷品牌项下产品余额 23.65 亿元，较年初增加 5.64 亿元，增长 31.32%。

### 3. 养老金融业务

报告期内，本行聚焦养老金融大文章，精准对接养老客群多样化需求，丰富养老金融产品与权益，积极支持养老产业发展，全面提升养老金融综合服务能力。一是着力优化服务体系，构建“产品+服务+活动权益”生态。围绕老年客群特点，构建集金融产品、适老服务与特色权益于一体的养老金融生态，带动养老客群 AUM 值较年初增加 193.01 亿元。打造服务品牌，深化“爽爽银发课堂”品牌建设与运营，全年开课 990 期，服务超 11 万人次，“爽爽银发课堂养老金融服务创新实践”入选《金融时报》2025 年度金龙·金融力量“金融‘五

篇大文章’案例”。**推出专属产品**，开发适应老年客群投资偏好的特色产品，推出银发专属存款、定期发售银发专属理财；**创新活动权益**，丰富银发会员线上线下权益活动，定期举办银发会员时令主题活动，帮助银发会员融入数字生活；**渠道适老化改造**，完成手机银行适老版全面升级，新增语音助手、方言适配等功能，打造“无障碍”理财界面，降低使用门槛；线下建设并投入运营首批“爽银养老”适老化示范网点，打造老年友好型金融服务环境。二是**深化养老产业支持，构建多元化融资协同机制**。以支持普惠养老产业发展为核心方向，通过“千企万户大走访”，积极对接养老产业多元需求，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，建立精准服务机制，综合运用标准化产品与大数据技术，提供信用、抵质押等多元化融资服务。深化银担合作，推广多种风险分担模式及专项产品，拓宽增信渠道。运用创业担保贷款贴息政策，协助符合条件的企业申请财政贴息，进一步降低养老产业客户综合融资成本，为养老企业提供高效的金融支撑。截至报告期末，养老产业贷款余额 6.48 亿元，较年初增加 1.20 亿元，增长 22.72%，报告期内累计发放养老产业贷款 3.46 亿元。

#### 4. 普惠金融业务

报告期内，本行坚持金融工作的政治性、人民性，认真贯彻“保量、提质、稳价、优结构”要求，深入推进小微企业融资协调工作机制，优化普惠金融服务体系，推动普惠金融业务不断扩面提质。一是**纵深推动小微企业融资协调工作机制落地见效**。长效化开展普惠小微企业的走访对接，持续推进“千企万户大走访”活动，在总行、分行、支行三级建立 100 余个工作专班，完成近 4 万户对公小微结算客户走

访，系统摸排和精准对接小微企业的融资需求。二是**优化配套支持政策**。制定出台《贵阳银行加快推动普惠金融高质量发展行动方案》《关于切实做好 2025 年小微企业金融服务工作的通知》等重要文件，优化普惠小微贷款指标考核体系，着力引导金融资源向普惠群体与实体经济领域配置，切实提升金融服务实体经济的精准性和有效性。三是**加大惠企让利力度**。认真贯彻执行和传导央行利率政策，严格落实减费让利要求，充分运用 LPR 利率机制、支农支小再贷款、央行货币政策工具，及时传导市场利率红利和内部资金转移定价优惠，报告期内成功发行 70 亿小型微型企业贷款专项金融债券，助力小微企业缓解融资难、融资贵问题，切实推动企业综合融资成本降低。四是**完善小微企业融资产品体系**。优化烟商 e 贷、烟农 e 贷、爽担贷、税源 e 贷 PLUS 等重点产品功能和流程，提高贷款审批时效；成功上线“科创快贷”“科创积分贷”“爽爽拥军贷”“爽咖贷”等特色产品，有效满足各类客户融资需求。

报告期内，本行新发放小微企业贷款 898.16 亿元，新发放普惠型小微企业贷款（金融监管总局监管统计口径）加权平均利率 4.08%，较上年下降 37 个 BP。截至报告期末，小微企业贷款（含个人经营性贷款）余额 2,177.96 亿元，较年初增加 95.68 亿元，贷款户数 45,550 户。普惠型小微企业贷款余额 425.39 亿元，较年初增加 29.05 亿元，增长 7.33%，普惠型小微企业贷款增速达到监管要求。

## 5. 信用卡业务

本行信用卡业务坚守“服务地方、稳健经营、科技赋能、价值深耕”的发展定位，以数字化转型为抓手，以场景建设为纽带，严守风险防控底线，持续将信用卡打造成为零售客户经营与价值提升的重要

载体，不断增强服务居民消费、助力实体经济、支持区域发展的综合能力。一是**加快数字化转型，持续优化客户体验**。持续推进业务流程线上化、智能化改造，上线手机端移动展业工具、全客群自主提额、微信商户地图等线上数字化功能，有效提升业务办理效率与服务便捷性，以科技手段赋能客户经营与服务升级。二是**深耕本地场景，创新助力消费提振**。积极响应贵阳贵安促进咖啡产业发展战略部署，打造信用卡支持咖啡产业发展“五个一”行动方案，围绕贵阳市“爽爽贵阳·咖啡飘香”名片，成功发布全省首张咖啡主题信用卡“贵咖卡”，形成具有地方特色与市场辨识度的信用卡产品体系。深化与主流支付平台合作开展线上场景运营，带动线上消费额稳步增长，为推动区域消费经济发展注入源源不断的动力。三是**筑牢风控防线，夯实资产质量根基**。建立完善全生命周期风险管理体系，持续迭代贷前风控模型，自动化审批效率持续提升。深化贷中、贷后数字化风控应用，推进客户分层分类精准管控。构建分类施策、多元协同清收处置机制，强化与司法机关常态化联动，保障信用卡业务稳健可持续发展。

报告期内，本行信用卡业务创新实践与综合服务能力获得行业认可，先后荣获金融数字化发展联盟“卓越数字金融创新案例·提振消费行动卓越案例”“年度最佳信用卡品牌影响力奖”、贵州省大数据发展领导小组“数据要素 X”大赛贵州赛区三等奖、中国银联“银联优秀合作机构奖”及中国信息通信研究院“金融科技创新应用典型案例”。截至报告期末，本行信用卡累计发卡 178.73 万张。

## 6. 财富管理业务

本行以“打造区域最佳财富管理银行”为战略目标，不断强化资产配置能力，加强产品体系建设，创新场景服务能力，更好地服务居

民财富保值增值需求，持续推进财富管理业务高质量发展。一是**丰富财富管理产品体系**。实施“一体两翼”产品策略，以储蓄存款为主体，以自营理财与代销产品为两翼，搭建覆盖多期限、多风险等级、多品类的财富管理产品矩阵，持续丰富产品货架，精准匹配不同客群资产配置需求，助力客户财富保值、增值及传承。自营理财聚焦低波稳健定位，主动应对债券市场波动，稳固客户投资信心；代销业务坚持稳健合作原则，择优引入代销理财、信托、实物贵金属等优质产品，与自营理财形成定位互补，保障核心竞争力产品供给。二是**深耕财富客户场景**。坚持以客户为中心，紧扣高净值客户核心关切，构建“健康养生、子女教育、投资策略”等主题沙龙矩阵，依托网点厅堂阵地开展传统佳节主题关怀活动，延伸中高考教育服务半径为百余组家庭提供专业咨询，正式上线“爽盈积点”权益服务，推动财富客户权益领取由“抢购”向“兑换”转型，让财富管理更有温度，让关怀融入客户生活点滴。三是**打造专业的财富顾问团队**。始终秉持“专业创造价值”核心理念，建立分层次、系统化的培养体系，不断优化培训资源配置，全面提升财富客户经理的综合素质与专业能力。积极探索专业化资产配置服务路径，持续强化财富客户经理在资产配置领域的服务能力，致力于为客户提供涵盖财富管理、综合金融和专属增值服务的一站式、多维度金融解决方案。

报告期内，本行荣获 2025 年第 16 届“金融金鼎奖—年度卓越财富管理银行”、2025 年第 5 届“金誉奖—卓越财富管理城市商业银行、卓越银行财富品牌”、2025 年第 7 届中国银行业理财英华示范机构践行金融“五篇大文章”养老金融专项优秀财富管理银行。截至报告期末，母公司服务财富客户数共计 42.8 万人，较年初增加 3.7

万人，增长 9.46%，管理财富客户资产规模 2,335.7 亿元，较年初增加 188.7 亿元，增长 8.79%。

### （三）金融市场及同业业务

报告期内，本行以“做优流动性管理、优化资产配置结构”为核心导向，积极顺应市场变化，灵活捕捉交易机会，坚持创新业务发展，严防各类业务风险，推动金融市场业务稳健发展。一是**优化同业负债结构，保证流动性稳定**。合理安排负债期限结构和来源，主动强化期限管理，积极拓展多元化资金渠道，同业客户结构持续丰富，负债稳定性与可持续性显著增强；强化发行全流程管控，推动同业存单业务质效协同提升，报告期内累计发行同业存单 153 期，募集资金 1,592.40 亿元。二是**把握配置机会，增厚投资收益**。持续提升投研能力和核心投资交易能力，紧密跟踪市场变动，灵活调整品种结构和久期，确保债券资产和同业资产组合收益保持稳中有进。三是**履行政策职责，践行做市义务**。连续六年当选央行公开市场一级交易商，根据政策导向和实际需求参与央行公开市场业务，积极传导货币政策。作为银行间债券市场现券做市商，认真履行做市义务，畅通区域投融资渠道。四是**创新业务发展，提高市场活跃度**。创设全期限贵州债篮子，持续提升贵州省地方债的流动性和市场活跃度；积极拓展金融债创新投资，响应人民银行《关于银行间债券市场柜台业务有关事项的通知》，积极发行和认购柜台债，拓宽资产配置渠道。五是**整合金融资源，助力实体发展**。成功发行小微金融债券和贵州省首单地方法人金融机构科创债，降低企业综合融资成本。

### （四）资产管理业务

报告期内，本行资产管理业务坚持以客户需求为中心，深化投研

引领，强化多元配置，优化客户服务，严守风险底线，推动资管业务高质量发展。一是**深化投研驱动，提升多元资产配置效能**。面对债券收益率下行与市场波动加剧的复杂环境，坚持投研先行，以宏观研判指引动态资产配置，丰富投资策略，有效增厚组合收益，为投资者创造稳健回报。二是**推进产品创新，服务多元客群需求**。紧密围绕客户多元化投资需求开展夜市理财等，发行金曜系列、V客专属系列、银曜专属系列等产品，精准覆盖机构、普惠、银发及高净值等客群，有效提升渠道效能与客户粘性。三是**强化科技赋能，业务管理与客户体验双提升**。加快关键系统建设，上线资管业务数据管理系统数据驾驶舱、客户盈亏计算等功能，为投资决策与精准营销提供实时数据支撑；升级理财信息披露系统，实现一站式产品检索，持续增强科技支撑能力，稳步提升客户服务便捷度与满意度。四是**筑牢风控防线，保障业务稳健运行**。坚持“技防+人防”结合，在手机银行购买、赎回环节新增反诈提示、人脸识别等技防措施，保障客户资金安全。同时，深入开展业务排查，持续完善制度建设，为理财业务合规审慎运行筑牢根基。

报告期内，本行荣获金牛资产管理研究中心 2025 年末信息披露优秀理财机构（商业银行第一名），《中国证券报》固收类金牛理财产品奖（爽银财富-高定 V2 两年期），《中国基金报》“践行金融‘五篇大文章’优秀理财银行”“优秀现金管理类理财银行”等奖项。截至报告期末，本行存续理财产品 157 只，存续余额 631.07 亿元。报告期内，理财业务累计实现中间业务收入 2.46 亿元。

## （五）金融科技

报告期内，本行深化信息科技改革与能力建设，深度推进科技与业务的融合，筑牢信息安全防线，为全行数字化转型搭建坚实科技底座。一是**优化管理流程，筑牢科技支撑**。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；提升信息科技工作的规范性和有效性，稳步推进科技工具平台、自动化流水线建设，完善测试管理、配置管理相关功能，有效提高研发、管理的效率和质量。二是**深耕业务系统，赋能数字经营**。稳步推进资产配置系统、客户信息管理系统、新一代交易实时反欺诈平台、绩效测评平台、数字化档案管理平台等系统建设，为业务发展提供技术支撑；完成“质押 e 贷”优化、融资成本自动计算等关键业务需求开发；加速移动金融布局，完成新手机银行 10 个业务板块的多维度数据埋点；优化信用卡管理、固定资产管理等业务系统，完善智慧爽得宝功能，有效提升金融服务与业务运营水平，为全行高质量发展注入强劲科技动能。三是**深化大模型应用，助力数智转型**。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、代码审查助手等大模型应用场景。同步推进智能技术场景化落地，通过应用 RPA（机器人流程自动化）建设与场景规模化开发，以技术创新驱动业务运营提质增效，全行已上线 181 个 RPA 自动化场景，为经营管理与业务发展提供智能化辅助支持，推进数智化建设。四是**严守风险底线，织密安全屏障**。夯实基础设施，通过资源梳理释放无效占用、完成数据中心前瞻规划及 A 级机房合规评估，筑牢了硬件底座；强化业务连续性，按计划完成新核心、网银等关键系统维护，完善应急场景并开展多轮灾备切换演练，显著提升

了应急处置能力；升级安全防护，投产 RPA 运维机器人实现巡检自动化，优化 400 余项监控指标，完成 205 次安全评估与 100 次渗透测试，构建了多层次主动防御体系。报告期内，“贵阳银行网络安全一体化智能运营体系”入选工信部年度网络安全技术应用典型案例。

报告期内，本行持续加大科技投入，为金融科技发展提供充分的资金和人才等保障。截至报告期末，本行信息科技直接费用投入 33,598.77 万元，占营业收入比重为 2.58%，其中用于创新性研究与应用的投入为 5,640.14 万元，较上年增加 1,731.59 万元，占科技总投入的 16.79%。持续引进科技人才，共吸纳科技人才 7 名，夯实信息科技发展的人才基础。截至报告期末，全行信息科技人员共有 284 人，占总员工比率为 4.95%，其中本科及以上学历人员占比为 97.53%，研究生及以上学历人员占比 34.50%；30 岁及以下人员占比 29.58%，31-40 岁人员占比 53.87%，41-50 岁人员占比 13.73%，50 岁及以上人员占比 2.82%。

## （六）数字金融

报告期内，本行锚定数字化转型战略布局，紧扣金融“五篇大文章”核心任务，以科技、数据为双要素驱动，系统性构建数字金融发展新格局。一是完善顶层设计。将数字化转型确立为“一把手工程”，成立数字化转型领导小组及数字金融管理部，构建“1+1+N+2”组织架构，健全跨条线协同推进机制；出台数字化转型战略规划，配套建立激励考核与项目后评价制度，初步形成战略落地、过程管理、成效评估的闭环管理体系，为全行数字化转型提供坚实组织与制度保障。二是赋能数字化经营。聚焦客户需求与市场变化，迭代升级“爽薪通”“诚 e 贷 PLUS”“乡村振兴产业贷”“税源 e 贷 PLUS”等线上化、

智能化产品体系，不断优化客户体验，提升服务获得感与满意度。三是**深化智能运营**。通过制定管理规定建立应用规范与技术标准，持续推进机器人流程自动化（RPA）技术场景应用，覆盖系统监控、数据核对、报告生成等领域，有效替代重复性人工操作，提升运营效率与服务连续性；积极探索虚拟数字人等前沿技术应用，推动金融服务模式创新升级。四是**强化智慧风控**。依托大数据、人工智能等技术，完善零售 CRM 系统与公司业务管理平台，构建全流程智能风控体系，实现信贷审批、反欺诈、押品管理等环节风险识别精准化、预警响应实时化。五是**夯实数字能力建设**。推进数据治理与数据应用能力建设，持续优化数据架构，强化数据标准与质量管理，不断提升数据质量与价值转化能力；通过数据分析精准洞察业务态势，为经营管理与科学决策提供有力支撑。

## 四、报告期内核心竞争力分析

### （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，全省坚持以高质量发展统揽全局，坚定不移围绕“四新”主攻“四化”，全力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期，高质量发展迈出新的坚实步伐，经济保持平稳增长。

## （二）稳固的客户基础和突出的机构网点优势

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 29 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，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

本行紧扣新《公司法》及监管要求，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，完成监事会改革，构建起党委全面领导、董事会科学决策、高级管理层高效落实的治理架构，审计委员会有效承接监事会职权，形成权责清晰、协调运转、有效制衡的现代金融企业治理机制。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，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”发展愿景，全面实施新“12345”整体战略部署，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系。以“打造高质量特色化区域银行，当好贵州新发展金融主力军”为一个目标，紧抓“深化改革与深耕生态”两大引擎，强化“公司业务立行、零售业务兴行、金市资管活行”三大定位，推进“产业专精破局、财富零贷跃升、数智驱动深化、区域协同竞进”四大重点战略，实施“客户强基、结构优化、风控提效、队伍提能、管理提质”五大工程，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。

## 五、报告期内主要经营情况

### （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	2024 年	同比变动 (%)
营业收入	12,998,900	14,930,908	-12.94
营业支出	-7,323,292	-9,509,563	-22.99
营业利润	5,675,608	5,421,345	4.69
经营活动产生的现金流量净额	9,470,458	-2,619,143	461.59
投资活动产生的现金流量净额	-4,123,970	-9,873,113	58.23
筹资活动产生的现金流量净额	9,551,144	-2,313,725	512.80

#### 2. 业务收入分布情况

报告期内，本行发放贷款及垫款利息收入为 151.78 亿元，较上年减少 14.70 亿元，长期应收款利息收入为 13.88 亿元，较上年减少 4.46 亿元，主要是由于平均收益率下降。债券及其他投资利息收入较上年减少 4.33 亿元，主要是由于 2025 年债券平均利率较 2024 年

整体下行；信托及资管计划利息收入较上年减少 4.65 亿元，主要是由于非标规模压降和存量资产利率调降。其他项目收入较上年减少 9.31 亿元，主要是受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动损益减少。

单位：人民币 千元

业务种类	2025 年	2024 年	同比变动 (%)
发放贷款及垫款利息收入	15,178,014	16,647,902	-8.83
存放同业利息收入	73,045	45,646	60.02
存放中央银行利息收入	410,668	440,748	-6.82
长期应收款利息收入	1,388,231	1,834,659	-24.33
拆出资金利息收入	44	3,233	-98.64
买入返售金融资产利息收入	389,793	526,442	-25.96
债券及其他投资利息收入	4,328,798	4,761,422	-9.09
信托及资管计划利息收入	1,971,690	2,437,183	-19.10
手续费及佣金收入	703,398	789,406	-10.90
其他项目收入	2,530,114	3,460,693	-26.89
合计	26,973,795	30,947,334	-12.84

### 3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2025 年		2024 年	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	11,115,364	95.94	12,946,805	94.48
其中：贵阳市	4,996,238	43.13	6,903,588	50.38
四川省	470,019	4.06	756,304	5.52
合计	11,585,383	100.00	13,703,109	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%的项目及变化情况

单位：人民币 千元

主要项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	变动主要原因
存放同业款项	5,178,426	3,066,662	68.86	存放银行同业款项增加
固定资产	7,624,193	5,372,872	41.90	经营租赁资产增加
交易性金融负债	20,169	339,616	-94.06	并表公募基金少数份额持有者权益减少
衍生金融负债	2,249	3,651	-38.40	衍生金融工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	1,547,358	7,843,462	-80.27	卖出回购债券减少
其他综合收益	-48,308	1,473,210	-103.28	其他债权投资公允价值变动

主要项目	2025 年	2024 年	比上年增减 (%)	变动主要原因
投资收益	2,907,953	2,231,065	30.34	其他债权投资处置收益增加
其他收益	19,184	68,917	-72.16	政府补助减少
公允价值变动收益	-873,744	988,835	-188.36	交易性金融资产公允价值变动
汇兑损益	-803	1,962	-140.93	汇兑损失增加
其他业务收入	477,617	135,238	253.17	经营租赁收入增加
资产处置损益	-93	34,676	-100.27	资产处置损失增加
信用及其他资产减值损失	3,052,119	5,282,845	-42.23	金融投资及贷款信用减值损失减少
其他业务成本	192,474	36,184	431.93	经营租赁成本增加
营业外支出	65,253	9,200	609.27	滞纳金及罚款支出增加
所得税费用	284,970	117,131	143.29	利润总额增加及免税收入减少
经营活动产生的现金流量净额	9,470,458	-2,619,143	461.59	吸收存款现金净流入增加

## (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 3,523 亿元，较年初增加 131.59 亿元，增长 3.88%。其中，对公贷款（含贴现）余额 2,973.05 亿元，较年初增长 2.98%，占贷款总额比例为 84.39%；个人贷款余额 549.96 亿元，较年初增长 9.06%，占贷款总额比例为 15.61%。

单位：人民币 千元

类别	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	293,271,151	83.25	278,928,239	82.24
个人贷款和垫款	54,995,540	15.61	50,426,379	14.87
贴现	4,033,686	1.14	9,787,034	2.89
贷款和垫款总额	352,300,377	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 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	335,005,149	95.09	320,640,549	94.54
其中：贵阳市	168,319,905	47.78	164,043,603	48.37
四川省	17,295,228	4.91	18,501,103	5.46
合计	352,300,377	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 230.44 亿元，占期末贷款总额的 6.54%，占期末资本净额的 30.26%，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	贷款客户	2025 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,920,000	1.11	5.15
2	客户 B	3,269,756	0.93	4.29
3	客户 C	2,640,500	0.75	3.47
4	客户 D	2,312,259	0.66	3.04
5	客户 E	2,302,367	0.65	3.02
6	客户 F	1,853,296	0.53	2.43
7	客户 G	1,834,400	0.52	2.41
8	客户 H	1,648,344	0.47	2.16
9	客户 I	1,635,000	0.46	2.15
10	客户 J	1,628,340	0.46	2.14
	合计	23,044,262	6.54	30.26

### 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 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	90,332,119	25.64	91,847,321	27.08
质押贷款	70,627,021	20.05	89,453,961	26.38
信用贷款	62,114,501	17.63	49,718,276	14.66
保证贷款	129,226,736	36.68	108,122,094	31.88
合计	352,300,377	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 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	22,815,869	41.49	21,871,007	43.37
个人经营性贷款	16,472,606	29.95	16,671,835	33.06
信用卡透支	6,520,304	11.86	6,812,315	13.51
其他	9,186,761	16.70	5,071,222	10.06
合计	54,995,540	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 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	23,759,498	100.00	12,080,303	99.24
同业存单	-	-	92,000	0.76
小计	23,759,498	100.00	12,172,303	100.00
应计利息	6,068		6,214	
减值准备	-8,664		-3,291	
合计	23,756,902		12,175,226	

## 7. 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 2,945.91 亿元，较年初增加 68.84 亿元，增长 2.39%，主要是其他债权投资增加。

单位：人民币千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	79,458,189	26.97	86,621,613	30.11
债权投资	130,630,967	44.34	128,925,121	44.81
其他债权投资	84,162,814	28.57	71,886,057	24.99
其他权益工具投资	338,912	0.12	274,117	0.09
合计	294,590,882	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 794.58 亿元，较年初减少 71.63 亿元，下降 8.27%，主要是国债、政策性金融债券减少。

单位：人民币千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	30,912,375	38.90	36,083,386	41.65
基金投资	38,352,570	48.27	33,267,980	38.40
政策性金融债券	6,328,154	7.97	12,120,306	13.99
同业存单	295,648	0.37	1,442,620	1.67
其他金融债	2,325,321	2.93	2,173,112	2.51
资产管理计划及信托计划	446,435	0.56	447,623	0.52
企业债券	572,950	0.72	923,913	1.07
地方政府债券	94,843	0.12	117,864	0.14

股权投资	127,943	0.16	42,229	0.05
资产支持证券	1,950	-	2,570	-
其他	-	-	10	-
合计	79,458,189	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）1,340.74 亿元，较年初增加 22.74 亿元。其中，地方政府债券规模增加 102.75 亿元，主要是因本行资产配置需要，同时履行承销商职能，支持地方经济发展；资产管理计划及信托计划规模减少 80.76 亿元，主要是本行调整业务结构，持续压降非标资产金额。

企业债券减值准备较年初减少 4.74 亿元，主要是本行强化重点领域风险管控，加大存量不良企业债券的处置力度，进一步推动存量风险出清。资产管理计划及信托计划减值准备较年初增加 1.83 亿元，主要是本行针对部分出现风险特征的资产，加大了减值计提力度。

单位：人民币千元

类别	2025年12月31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	73,601,021	54.90	-20,232	63,325,808	48.05	-17,214
资产管理计划及信托计划	39,907,641	29.77	-4,970,766	47,983,313	36.41	-4,787,853
国债	7,566,858	5.64	-	7,932,813	6.02	-
企业债券	6,326,593	4.72	-2,300	6,187,610	4.69	-476,683
资产支持证券	2,626,383	1.96	-9,078	2,230,400	1.69	-14,540
政策性金融债券	2,835,663	2.11	-	3,179,611	2.41	-
同业存单	149,681	0.11	-44	-	-	-
其他金融债	1,060,157	0.79	-321	960,416	0.73	-281
合计	134,073,997	100.00	-5,002,741	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）834.05 亿元，较年初增加 122.73 亿元，增长 17.25%，主要是政策性金融债券投资规模增加；减值准备较年初减少 3.78 亿元，

主要是本行强化重点领域风险管控，加大对存量风险企业债券的处置力度，进一步推动存量风险出清。

单位：人民币千元

类别	2025年12月31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	13,201,765	15.83	-3,574	20,031,532	28.16	-5,222
国债	29,913,795	35.87	-	28,053,040	39.44	-
政策性金融债券	30,275,450	36.30	-	15,120,224	21.26	-
企业债券和铁路债	3,618,846	4.34	-1,222	4,559,709	6.41	-426,270
同业存单	1,620,451	1.94	-499	1,723,995	2.42	-409
其他金融债	4,774,697	5.72	-87,837	1,643,747	2.31	-39,339
合计	83,405,004	100.00	-93,132	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 6,479.50 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 4,438.46 亿元，较年初增加 246.38 亿元，增长 5.88%。其中，储蓄存款余额 2,354.44 亿元，较年初增加 209.02 亿元，增长 9.74%，储蓄存款占存款总额的比例为 53.05%，较年初上升 1.87 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。对公存款余额 1,975.23 亿元，较年初增长 1.45%。

从存款结构来看，本行定期活期存款比为 2.36，较年初上升 0.21，主要受近年来客户风险偏好变化影响，预防性储蓄增加，配置定期存款意愿增强，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，有利于本行夯实负债质量。同时本行为兼顾成本管控

要求，顺应存款市场利率趋势，适时调整存款利率政策，持续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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>对公客户存款</b>		
活期	83,033,857	86,782,559
定期	114,488,679	107,907,909
小计	197,522,536	194,690,468
<b>对私客户存款</b>		
活期	45,712,273	43,097,478
定期	189,731,738	171,444,097
小计	235,444,011	214,541,575
<b>其他</b>		
财政性存款	284,384	212,453
汇出汇款及应解汇款	28,402	30,416
保证金存款	10,566,391	9,732,679
<b>存款本金总额</b>	<b>443,845,724</b>	<b>419,207,591</b>
应计利息	12,509,942	11,168,756
<b>合计</b>	<b>456,355,666</b>	<b>430,376,347</b>

## 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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业存放	4,063,072	896,998
其他金融机构存放	8,659,432	13,078,672
应计利息	111,354	101,858
合计	12,833,858	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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	1,547,197	7,842,476
应计利息	161	986
合计	1,547,358	7,843,462

#### （四）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 129.99 亿元，较上年减少 19.32 亿元，同比下降 12.94%，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，利息净收入同比减少 9.21 亿元；二是受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动损益同比减少 18.63 亿元。实现归属于母公司股东的净利润 52.49 亿元，较上年增加 0.86 亿元，同比增长 1.66%。

单位：人民币 千元

项目	2025 年	2024 年
<b>营业收入</b>	<b>12,998,900</b>	<b>14,930,908</b>
利息净收入	10,199,996	11,120,999
手续费及佣金净收入	268,790	349,216
投资收益	2,907,953	2,231,065
公允价值变动收益	-873,744	988,835
汇兑收益	-803	1,962
其他收益	19,184	68,917
其他业务收入	477,617	135,238
资产处置损益	-93	34,676
<b>营业支出</b>	<b>7,323,292</b>	<b>9,509,563</b>
税金及附加	203,644	200,108
业务及管理费	3,875,055	3,990,426
信用及其他资产减值损失	3,052,119	5,282,845
其他业务成本	192,474	36,184
<b>营业利润</b>	<b>5,675,608</b>	<b>5,421,345</b>
加：营业外收入	13,978	19,129
减：营业外支出	65,253	9,200
<b>利润总额</b>	<b>5,624,333</b>	<b>5,431,274</b>
减：所得税费用	284,970	117,131
<b>净利润</b>	<b>5,339,363</b>	<b>5,314,143</b>
少数股东损益	90,141	150,556
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	<b>5,249,222</b>	<b>5,163,587</b>

##### 1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 102 亿元，较上年减少 9.21 亿

元，其中，规模因素导致利息净收入减少 2.96 亿元，利率因素导致利息净收入减少 6.25 亿元。主要是受 LPR 利率持续下行、积极落实一揽子化债方案等因素影响，新发放贷款利率下降、存量资产利率调降；同时，配合地方融资平台稳妥压降债务规模，发放贷款及垫款增速放缓，对收入的贡献减弱。

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年		对比		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	净增/(减)	规模因素	利率因素
<b>利息收入</b>	<b>23,740,283</b>		<b>26,697,235</b>		<b>-2,956,952</b>	<b>375,529</b>	<b>-3,332,481</b>
发放贷款及垫款	15,178,014	63.93	16,647,902	62.37	-1,469,888	278,321	-1,748,209
存放同业	73,045	0.31	45,646	0.17	27,399	28,687	-1,288
存放中央银行	410,668	1.73	440,748	1.65	-30,080	-21,163	-8,917
长期应收款	1,388,231	5.85	1,834,659	6.87	-446,428	187	-446,615
拆出资金	44	-	3,233	0.01	-3,189	-3,184	-5
买入返售金融资产	389,793	1.64	526,442	1.97	-136,649	-77,405	-59,244
债券及其他投资	4,328,798	18.23	4,761,422	17.83	-432,624	494,640	-927,264
信托及资管计划	1,971,690	8.31	2,437,183	9.13	-465,493	-324,554	-140,939
<b>减：利息支出</b>	<b>13,540,287</b>		<b>15,576,236</b>		<b>-2,035,949</b>	<b>671,680</b>	<b>-2,707,629</b>
同业及其他金融机构存放	253,287	1.87	589,161	3.78	-335,874	-290,014	-45,860
向中央银行借款	1,267,735	9.36	1,422,119	9.13	-154,384	132,533	-286,917
拆入资金	722,446	5.34	958,229	6.15	-235,783	77,822	-313,605
吸收存款	9,066,978	66.96	9,992,879	64.16	-925,901	424,511	-1,350,412
卖出回购金融资产款	377,495	2.79	492,062	3.16	-114,567	-54,178	-60,389
发行债券	1,850,471	13.67	2,120,596	13.61	-270,125	380,321	-650,446
其他	1,875	0.01	1,190	0.01	685	685	
<b>利息净收入</b>	<b>10,199,996</b>		<b>11,120,999</b>		<b>-921,003</b>	<b>-296,151</b>	<b>-624,852</b>

## 2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 27.99 亿元，较上年减少 10.11 亿元，同比下降 26.54%，主要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较上年减少 18.63 亿元，同时紧盯市场情况抓住结构性波段机会，投资收益较上年增加 6.77 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	268,790	9.60	349,216	9.17
其中：手续费及佣金收入	703,398	25.13	789,406	20.72

手续费及佣金支出	-434,608	-15.53	-440,190	-11.55
投资收益	2,907,953	103.90	2,231,065	58.56
公允价值变动损益	-873,744	-31.22	988,835	25.95
汇兑损益	-803	-0.03	1,962	0.05
其他业务收入	477,617	17.06	135,238	3.55
其他收益	19,184	0.69	68,917	1.81
资产处置损益	-93	-	34,676	0.91
合计	2,798,904	100.00	3,809,909	100.00

### (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
理财产品手续费收入	245,744	34.94	307,905	39.00
投资银行业务手续费收入	47,002	6.68	91,398	11.58
银行卡手续费收入	56,130	7.98	67,621	8.57
代理业务手续费收入	186,278	26.48	154,819	19.61
结算手续费收入	57,956	8.24	57,259	7.25
担保及承诺手续费收入	34,168	4.86	34,251	4.34
其他手续费收入	76,120	10.82	76,153	9.65
合计	703,398	100.00	789,406	100.00

### (2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2025 年	2024 年
交易性金融资产取得的收益	2,041,005	1,935,115
其他债权投资处置损益	807,135	253,462
股权投资股利收入	7,326	6,103
债权投资收益	52,361	37,174
交易性金融负债取得的收益	461	-452
衍生金融工具投资损益	-335	-337
合计	2,907,953	2,231,065

### (3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	-874,167	100.05	988,392	99.96
交易性金融负债	-	-	-65	-0.01
衍生金融工具	423	-0.05	508	0.05
合计	-873,744	100.00	988,835	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 38.75 亿元，较上年减少 1.15 亿元，同比下降 2.89%，其中，职工工资及福利减少 0.42 亿元，同比下降 1.67%，业务费用减少 0.29 亿元，同比下降 4.10%。

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,482,603	64.07	2,524,893	63.27
业务费用	686,276	17.71	715,608	17.93
固定资产折旧	321,606	8.30	344,339	8.63
租赁费	17,523	0.45	16,198	0.41
长期待摊费用摊销	125,221	3.23	120,406	3.02
无形资产摊销	93,669	2.42	82,845	2.08
使用权资产折旧费	93,733	2.42	100,358	2.51
其他	54,424	1.40	85,779	2.15
合计	3,875,055	100.00	3,990,426	100.00

### 4. 信用及其他资产减值损失

报告期内，本行计提信用及其他资产减值损失 30.52 亿元，较上年减少 22.31 亿元。其中，金融投资减值损失计提较上年减少 15.98 亿元，主要是由于 2024 年本行前瞻性地对部分风险资产计提拨备，2025 年相应减值损失计提金额下降；发放贷款及垫款减值损失计提较上年减少 8 亿元，主要是由于本行通过以物抵债和批量转让等方式，加大不良资产处置力度，重点领域风险得到有效化解的同时，释放部分拨备。

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	2,372,644	77.74	3,172,421	60.05
金融投资减值损失	256,329	8.40	1,854,473	35.10
存放同业减值损失	511	0.01	-1,564	-0.03
长期应收款减值损失	250,326	8.20	322,043	6.10

信用承诺减值损失	-29,687	-0.97	-262,755	-4.97
其他	201,996	6.62	198,227	3.75
合计	3,052,119	100.00	5,282,845	100.00

## 5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2025 年	2024 年
当期所得税	1,207,602	684,598
递延所得税	-922,632	-567,467
合计	284,970	117,131

## (五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2025 年 12 月 31 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	-48,308	1,473,210	-103.28
盈余公积	6,243,758	5,739,724	8.78
一般风险准备	8,240,996	8,140,044	1.24
未分配利润	38,228,978	34,873,039	9.62
归属于母公司股东权益合计	69,309,728	66,870,321	3.65
少数股东权益	2,258,669	2,169,334	4.12
股东权益合计	71,568,397	69,039,655	3.66

## (六) 投资状况分析

### 1. 对外股权投资情况

单位：人民币 千元

项目	2025 年 12 月 31 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) 贵阳贵银金融租赁有限责任公司（简称贵银金租）

贵银金租为本行控股子公司，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，贵银金租资产总额为 363.39 亿元，租赁资产本金余额为 327.61 亿元，其中绿色租赁本金余额 180.88 亿元，占比 55.21%。报告期内，贵银金租实现营业收入 11.36 亿元，净利润 3.70 亿元。

(2) 广元市贵商村镇银行股份有限公司（简称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 124.76 亿元，各项存款余额 108.83 亿元，各项贷款余额 69.48 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 2.82 亿元，净亏损 0.72 亿元。

(3) 贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司（简称花溪建设村镇银行）

花溪建设村镇银行为本行的参股公司，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 22.43 亿元，各项存款余额 19.12 亿元，各项贷款余额 16.57 亿元。

(4) 息烽发展村镇银行有限责任公司（简称息烽发展村镇银行）

息烽发展村镇银行为本行的参股公司，成立于 2011 年 6 月 15 日，

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 3.97 亿元，各项存款余额 2.76 亿元，各项贷款余额 1.29 亿元。

息烽发展村镇银行已于 2026 年 2 月停业并实施解散。本行在息烽发展村镇银行原址新设网点，并承接原村镇银行的资产、负债、业务和员工等一切权利与义务。

### 3. 重大的非股权投资

报告期内，公司不存在重大的非股权投资。

### （七）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售。

### （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	1,415	250,056,462
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	257	22,700,022
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	264	21,791,074
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号	27	431	49,182,717
黔东南分行	贵州省凯里市宁波路 5 号坐标广场	23	373	18,746,370
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	321	21,996,970
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	12,576,786
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	30,840,599
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路 1 号	14	283	21,811,397
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路 81 号	11	201	16,762,122
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	93	8,828,733
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	129	34,022,521
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	132	11,899,312
中南支行	贵州省贵阳市中华南路 20 号	8	129	27,465,021
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	236	23,179,988
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路 102 号	16	222	26,317,215

白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路 1-2-01 地块	15	150	14,803,022
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 88 号	7	93	8,290,684
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路 75 号	8	149	23,019,196
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	80	8,225,647
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑 5 座 3 号	13	167	26,338,824
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路 27 号	4	70	4,896,462
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	6,095,860
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	10,331,496
合计		291	5,880	700,178,500

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、经营管理行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，我行共有 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。我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 3,523.00 亿元，不良贷款余额 55.88 亿元，较年初增加 2.40 亿元，不良贷款率 1.59%，较年初上升 0.01 个百分点，较三季度末下降 0.04 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	336,339,228	95.47	323,723,091	95.45	12,616,137	上升 0.02 个百分点
关注类	10,373,151	2.94	10,070,574	2.97	302,577	下降 0.03 个百分点
次级类	1,797,017	0.51	1,249,892	0.37	547,125	上升 0.14 个百分点
可疑类	513,454	0.15	763,878	0.23	-250,424	下降 0.08 个百分点
损失类	3,277,527	0.93	3,334,217	0.98	-56,690	下降 0.05 个百分点
贷款总额	352,300,377	100.00	339,141,652	100.00	13,158,725	

## 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 12 月 31 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	57,996,266	16.46	3,186,890	0.41	48,595,227	14.33	2,925,465	1.05
批发和零售业	47,584,972	13.51	2,437,332	4.18	40,900,275	12.06	2,448,790	5.02
建筑业	40,879,519	11.61	1,695,546	1.74	49,370,412	14.55	1,867,135	1.21
交通运输、仓储和邮政业	25,283,159	7.18	325,883	0.09	24,562,028	7.24	1,107,917	0.10
制造业	24,671,587	7.00	526,265	1.58	22,735,037	6.70	584,123	1.45
租赁和商务服务业	23,813,686	6.76	440,421	0.04	21,308,801	6.28	624,673	0.11
水利、环境和公共设施管理业	19,528,620	5.54	677,369	-	23,832,395	7.03	538,980	-
住宿和餐饮业	10,585,783	3.00	404,340	3.35	7,114,492	2.10	296,350	0.89
采矿业	8,542,353	2.42	187,820	-	6,566,434	1.94	175,415	0.74
农、林、牧、渔业	8,421,228	2.39	210,530	0.39	8,291,760	2.44	319,284	1.63
电力、燃气及水的生产和供应业	8,203,067	2.33	216,422	-	5,753,684	1.70	230,102	0.18
教育	7,147,674	2.03	309,321	1.19	8,231,656	2.43	162,882	0.61
卫生、社会保障和社会福利业	6,107,394	1.73	184,785	0.06	6,639,136	1.96	197,618	-
金融业	2,877,033	0.82	22,913	-	3,405,500	1.00	36,996	-
文化、体育和娱乐业	2,142,948	0.61	181,922	-	1,188,755	0.35	116,245	-
信息传输、计算机服务和软件业	1,113,355	0.32	23,518	2.82	980,478	0.29	29,541	1.96
居民服务和其他服务业	1,035,247	0.29	30,617	0.46	1,118,835	0.33	68,178	3.87
买断式转贴现	659,558	0.19	1,473	-	7,301,994	2.15	1,970	-
科学研究、技术服务和地质勘查业	647,388	0.18	13,438	0.55	731,434	0.22	9,950	-
公共管理和社会组织	64,000	0.02	517	-	86,940	0.03	1,279	-
公司贷款和垫款	297,304,837	84.39	11,077,322	1.30	288,715,273	85.13	11,742,893	1.35
个人贷款和垫款	54,995,540	15.61	2,089,245	3.12	50,426,379	14.87	2,005,342	2.86
总计	352,300,377	100.00	13,166,567	1.59	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 94.01 亿元，是由于本行积极对接地方经济发展需要，支持房地产融资协调机制“白名

单”企业、“保交楼”项目、“三大工程”（保障性住房建设、城中村改造和“平急两用”公共基础设施建设）及标准厂房建设等；同时，本行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，房地产业务不良率下降 0.64 个百分点，不良贷款余额减少 2.72 亿元。

批发和零售业贷款余额较年初增加 66.85 亿元，主要是由于本行积极支持中小微企业发展，加大普惠金融支持力度，同时有效贯彻落实提振消费相关政策。受部分存量风险业务影响，批发和零售业不良率较高，报告期内，本行加大对批发和零售业不良贷款的处置力度，不良率较年初下降 0.84 个百分点。

建筑业贷款余额减少 84.91 亿元，主要是由于本行积极落实一揽子化债方案，提前结清部分存量贷款，导致建筑业贷款余额减少。

因本行住宿和餐饮业、信息传输、计算机服务和软件业信贷规模较小，行业内个别存量客户风险暴露，故不良率有所上升，但整体风险可控。

个人贷款和垫款不良率较年初上升 0.26 个百分点，主要系部分个人经营类客户经营状况变化，导致个人贷款不良率有所上升。本行持续加强个人贷款资产质量管控，一是持续优化线上业务准入、审批模型，引入优质外部数据，提升客户风险识别精准度。二是强化个人贷款监测频率，综合运用各类措施纾困。三是提升不良处置能力，运用核销、批量转让、资产证券化等多种方式强化个人风险贷款处置。

贷款减值准备金额减少 5.82 亿元，其中交通运输、仓储和邮政业减值准备减少 7.82 亿元，主要是因为个别大额客户的经营改善向好，本行根据风险特征进行重新评估，并相应计提减值准备。

### 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	4,872,903	-1,022,809	1.38
逾期贷款	7,732,703	7,533,751	-198,952	2.14

注：重组贷款指标根据金融监管总局口径计算；逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

贷款重组减少一是因为报告期内本行加强风险贷款处置，进一步推动存量风险出清；二是加强贷款临期管理，提前采取风险化解措施。

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 83.51%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 93.10%。

### 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。每季度通过召开信用风险管理委员会会议，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管理，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，按月推进，按周跟踪，密切关注各项指标变动，持续加强资产质量统筹管理。二是严格把关新增融资准入条件，年初下发授信指引政策，明确准入标准和条件，持续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。三是持续完善潜在风险识别、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，采取批量转让、资产证券化、自主核销、现金清收、诉讼保全等多种方式处置不良资产。

### （十一）贷款损失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

年初余额	13,745,600
本年计提	2,373,806
本年核销	-1,053,158
本年转出	-2,199,776
收回以前年度已核销	312,541
已减值贷款利息收入	-13,919
年末余额	13,165,094

## 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	-1,162
期末余额	1,473

截至报告期末，本行拨备覆盖率 235.62%，较年初下降 21.45 个百分点，主要是由于本行在 2025 年度加大存量不良资产的处置力度，持续推进不良资产出清，不良资产结构发生变化，减值计提比例高的可疑类与损失类贷款占不良贷款比例下降，对应减值计提金额减少。

截至报告期末，商业银行拨备覆盖率为 205.21%，较年初下降 5.98 个百分点；城商行拨备覆盖率为 173.38%，较年初下降 14.70 个百分点。本行拨备覆盖率高于同业平均水平，变化趋势与同业一致，拨备计提政策审慎稳健，减值准备较为充足，风险抵补能力较强。

## （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 12 月 31 日
应收利息 <sup>注</sup>	4,800,648	22,352,052	23,723,205	3,429,495

注：包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、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	9,866	-101,853

## 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	328,266	-219,658
其他应收款坏账准备	33,107	64,115	31,008

## （十三）抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2025 年 12 月 31 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	2,593,718	-300,081	1,470,688	-92,734
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	2,616,418	-320,868	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	656,721,876	2.06
存款	425,412,290	2.13
其中：企业活期存款	78,060,373	0.58

企业定期存款	119,068,007	2.71
储蓄活期存款	44,702,613	0.07
储蓄定期存款	183,581,297	2.92
同业拆入	29,021,043	2.49
已发行债券	100,601,793	1.84
同业及其他金融机构存放	13,007,585	1.95
向中央银行借款	62,798,383	2.02
卖出回购	25,880,782	1.46
<b>生息资产</b>	<b>647,052,730</b>	<b>3.67</b>
发放贷款及垫款	341,098,966	4.45
按主体分：企业贷款	288,660,162	4.66
零售贷款	52,438,804	3.32
长期应收款	30,812,383	4.51
存放中央银行款项	28,782,756	1.43
存放同业	4,995,655	1.46
债券投资	170,151,296	2.54
资产管理计划及信托计划	47,129,578	4.18
买入返售	24,079,219	1.62
拆放同业	2,877	1.53

### （十五）所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额434.90亿元。

银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	39,854,349
商业银行债及其他	3,635,585

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	2,930,000	2.30	2029/2/22	-
25 国开 06	2,490,000	1.54	2026/4/2	-
24 国开清发 03	2,130,000	1.80	2027/9/2	-
25 国开 11	2,000,000	1.53	2026/9/9	-

25 国开 02	1,800,000	1.52	2027/5/28	-
25 国开 08	1,660,000	1.54	2030/6/13	-
25 国开清发 02	1,579,930	1.47	2028/2/14	-
24 国开清发 01	1,480,000	2.64	2031/1/8	-

## （十六）报告期理财业务、托管、信托、资产证券化、财富管理等业务的开展和损益情况

详见本报告“报告期内公司从事的业务情况”及合并财务报表“附注六、（四）”相关内容。

## （十七）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 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	68,211,211	66,511,515
贷款承诺	28,952,738	26,323,156
银行承兑汇票	22,733,740	22,357,852
开出保函	982,066	1,543,144
开出信用证	702,107	896,684
未使用信用卡授信额度	14,840,560	15,390,679
2. 资本性支出承诺	71,770	200,472
3. 质押资产	84,916,398	84,357,627

## （十八）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，努力提升银行价值。

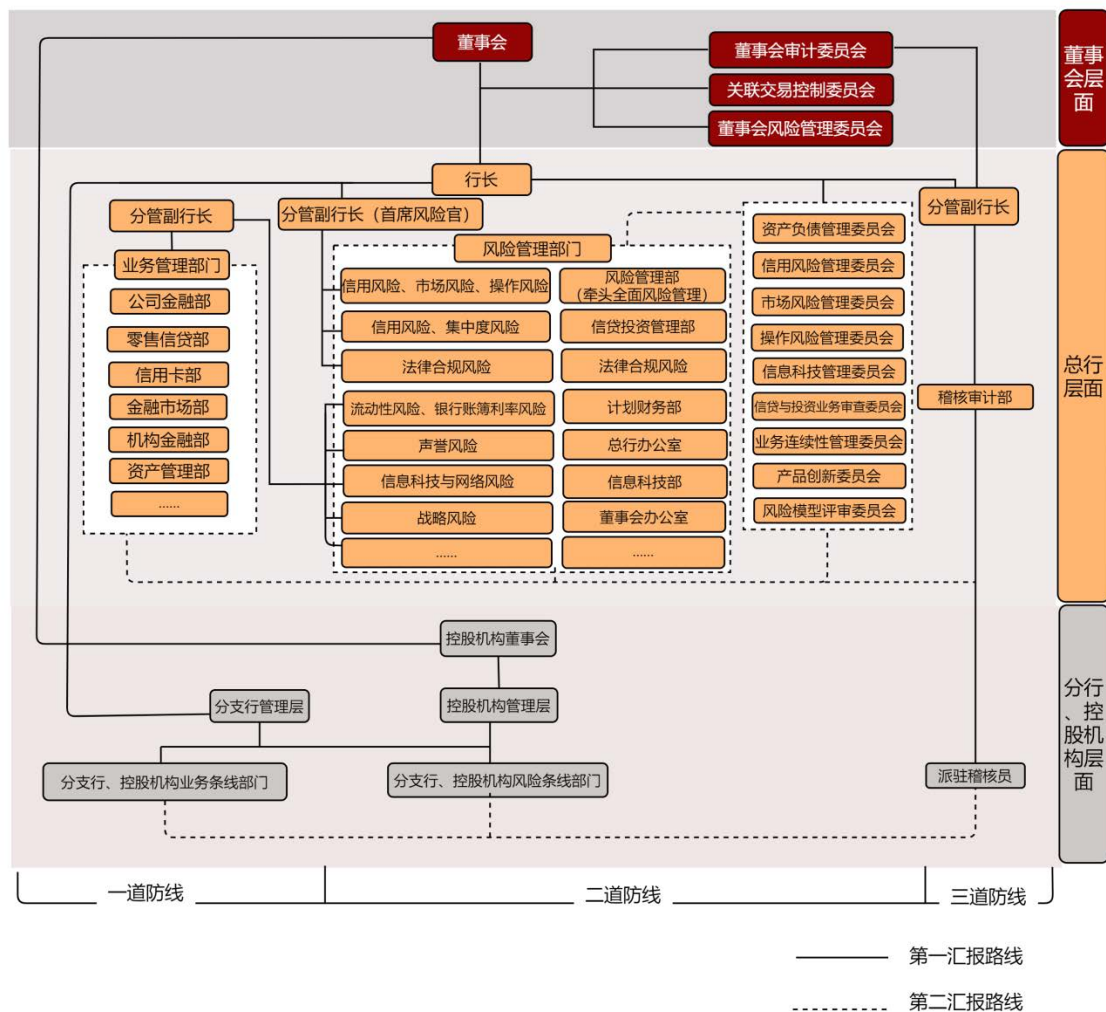
## （2）风险管理的原则

- 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、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。

本行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、战略目标导向和有效性原则”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。五是严格按照监管要求开展大额风险暴露管理工作，健全大额风险暴露管理体系，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作，相关限额指标均满足监管要求。

## （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主要包括：存款客户大规模支取存款、债务人延期偿还到期债务、资产负债结构和期限不匹配、重要融资渠道即将受限或失效、信用评级大幅下调、经营损失和附属机构相关风险的传导以及操作风险、市场风险、信用风险、声誉风险等转化为流动性风险等。

本行建立了由董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门等组成的流动性风险管理组织架构，按照“审慎性、分散性、有效性、相关性”的原则，开展各项流动性风险管理工作，在确保正常开展日常支付清算业务和压力情景下我行能够维持最短生存期（30天）的目标下，对本集团表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的部门和机构，实行集中的流动性风险管理模式。本行高度重视流动性风险管理，将流动性风险纳入全面风险管理体系，不断完善流动性风险管理机制，建立涵盖流动性的事先计划、事中管理、事后调整、压力测试以及应急计划的全流程管理。根据流动性风险监管指标体

系，综合考虑我行业务规模、性质、复杂程度、流动性风险偏好和外部市场发展变化情况，设计一系列符合本集团实际的日常流动性限额指标体系，按日监控限额指标的执行情况，保持合理的备付水平，确保各项支付清算业务正常开展；本集团基于不同的压力情景和极端情况定期开展流动性压力测试、不定期开展专项压力测试，制定分级别的应急预案，设定并监控内外部流动性预警指标和应急预案触发指标，设立由预警指标启动流动性风险应急预案的触发机制。建立流动性风险报告机制，由流动性风险主管部门定期就流动性风险管理情况、流动性风险压力测试等有关事项向董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设资产负债委员会报告。

报告期内，本集团根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，持续优化流动性风险管理机制，重点在资产负债期限结构管理、限额管理、压力测试和应急管理环节上，持续提升流动性风险管理能力。同时加强负债质量管理和资产负债期限错配管理，不断优化资产负债的业务结构和期限结构，逐步降低期限错配程度，提高负债稳定性。设定流动性风险限额指标体系，按季监测指标变化，提高风险预警的有效性。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。全年未发生流动性风险事件，各项流动性监管指标达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。

### （3）市场风险状况的说明

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。一是定期更新市场风险偏好与限额指标，并

及时监测指标执行情况，对可能超限的指标进行风险提示和处理，确保风险可控；二是持续优化市场风险管理工具，包括敏感性分析、VaR分析、压力测试等，及时更新市场风险管理配套制度，定期向高管层和董事会报告市场风险管理情况；三是做好市场风险新标准法资本计量和管理以及信息披露；四是加强同业交易对手管理，监测同业预警信号，完善交易对手管理制度，严格开展同业机构准入、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。一是开展“内控案防攻坚年”暨“操作风险管理提升年”行动，贯穿全年推动相关管理提升工作。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，并按季监测。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。四是聚焦重点领域开展操作风险专项检查，并针对问题开展整改与问责。五是更新全行操作风险压力测试情景库，完成年度操作风险压力测试。六是定期向董事会和高管层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。七是切实强化新产品、新业务和新系统功能等操作风险审查和评估。八是深入开展全行业务连续性应急演练，并完成年度业务连续性管理风险评估工作。九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

合规风险是指本行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、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。一是持续修订规章制度。根据监管法律、规则和准则的变化、内外部检查存在问题以及业务和风险的新变化、新现象、新特征，及时新增、修订、废止制度。二是不断夯实内控管理。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。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》，通过开展“一把手”讲合规、合规考试、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。针对员工信用卡套现、经商办企业、征信、涉诉涉案、涉电信诈骗等方面持续开展专项排查，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）洗钱风险状况的说明

洗钱风险是指本行产品、业务等被不法分子利用，发生洗钱、恐怖融资等违法犯罪活动导致合规、声誉以及资金损失的风险。产生原因主要为未按《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规履行反洗钱客户尽职调查、大额和可疑交易报告、反洗钱特别预防措施等义务，以

及外部复杂金融环境与违法资金活动传导。

报告期内，本行坚守合规经营底线，将完善内控制度作为反洗钱工作的基石，通过全流程、全环节的梳理升级，构建起科学严谨的制度屏障；依托金融科技赋能，深度优化监测系统，显著提升大额及可疑交易的预警分析能力，确保报送工作的精准性与时效性；坚持风险导向，运用科学模型对全行机构及业务实施穿透式排查，在夯实履职根基的同时，着力转化合规实效。同时，通过深化警银协作，积极履行社会责任，成功助力有权机关惩处多起不法行为，形成打击洗钱犯罪的强大合力。全年未发生重大洗钱案件，有效维护了金融秩序的稳定与安全。

#### （7）信息科技风险状况的说明

本行面临的信息科技风险主要是信息科技系统在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生系统服务中断从而引发的风险。

报告期内，本行持续深化科技与数据治理，强化信息基础设施建设，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，全年各类信息系统持续、安全、稳定运行，未发生重大风险事件，信息科技风险总体可控。一是优化基础设施保障，开展数据中心发展调研与远期规划，匹配业务与技术发展对资源的需求，提升资源利用效率。二是强化业务连续性保障，按年度维护计划完成重要生产系统维护，保障系统稳定运行；推进重要信息系统应急预案及应急手册验证工作，开展系统切换演练及应急演练，提升应急处置能力。三是提升运行维护能力，完善7\*24小时机房值班管理，投产新

运维值班大屏及RPA运维机器人，实现系统巡检、告警推送等运维工作自动化，有效提升运维效率、降低操作风险。四是强化风险预警能力，优化并新增400余项监控指标，故障发现与定位的精准度和时效性大幅提高。五是扎实开展安全管控行动，引入第三方评测力量，开展网络安全评估、渗透测试等工作，持续强化安全风险防控。六是加强外包风险管理。加强供应商准入管理及应急管理，按照外包供应商分级分类标准开展相应尽职调查，加强外包人员及项目评价管理，提升外包质量；组织开展2025年全行外包专项检查，对识别出的问题进行跟踪整改，开展重要外包商应急演练，保障外包服务连续性，降低外包中断风险。

#### （8）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，本行持续深化声誉风险管理体系建设，将其全面融入公司治理与经营管理各环节，通过健全机制、精准防控与高效处置，有效维护了本行品牌形象与市场声誉，全年未发生重大声誉风险事件。一是完善治理架构，压实管理责任。本行持续优化“董事会负最终责任、高级管理层直接负责、相关部门协同联动”的声誉风险管理责任体系，确保管理全覆盖。通过修订声誉风险管理制度，细化事件分级分类标准与处置流程，并制定年度专项工作方案及相关配套制

度，推动管理工作进一步规范化、制度化。二是强化监测预警，把准舆情态势。依托专项机制，实行 7×24 小时全网不间断监测。报告期内，本行相关网络信息总量显著增长，同时舆情结构持续优化，正面及中性信息占比大幅提升，敏感及负面信息占比有效压降，整体舆情环境保持稳定向好态势。三是优化评估处置，提升化解效能。本行进一步完善舆情评估方法，引入量化分析工具，综合考量多维因素，实现对潜在风险影响的标准化、客观化研判。对各类舆情苗头均做到快速反应、高效处置；针对不实信息等，依法采取必要措施，维护本行合法权益。四是聚焦关键环节，主动前置布防。针对信息披露、重大业务变更等重点领域，提前制定专项应急预案与应答口径。在定期报告披露等关键时期，创新实施覆盖事前策划、事中监测研判与事后引导的全周期精密管控模式，确保重要节点舆情平稳。同时，加强对关联机构的声誉风险协同管理。五是加强队伍建设，筑牢能力根基。本行高度重视声誉风险管理专业人才的培养，通过完善队伍管理制度、开展系统性专项培训及实战化模拟演练，全面提升相关人员在风险识别、研判、处置及回应引导等方面的协同作战与应急处置能力，为声誉风险管理工作提供坚实的人才支撑。未来，本行将持续完善声誉风险管理长效机制，坚持预防为主、防治结合，不断提升风险预见、应对与化解能力，积极积累正向声誉资本，为业务稳健发展营造良好的舆论环境。

#### （9）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，遵循“职责明确、逐步推进、如实

报告、快速反应”的原则，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、专门委员会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及时性和有效性。完善利率风险标准计量框架，制定配套的管理制度，明确年度管理目标与策略，建立有效的预警机制和应急处理机制，确保利率风险治理架构、计量体系、系统功能等满足监管要求和内部管理需要。

本行主要采用利率敏感性缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析及压力测试等方法，通过计量在合理的利率冲击情景和模型假设下经济价值变动和收益影响，对银行账簿利率风险进行识别、计量和监测，并通过银行账簿利率风险管理报告、市场风险专项报告、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略，优化本行利率风险敞口，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

报告期内，本行密切关注政策动向和外部利率环境变化，加强银行账簿利率风险日常监控和评估，动态调整资产负债规模期限结构，引导业务组合改善利率敏感性缺口，控制重定价缺口和久期缺口的水平及分布，持续提升风险识别、计量、监测和评估能力。

#### （十九）负债管理体系及负债质量状况

本行高度重视负债质量管理，建立了与自身业务规模、性质和复杂程度相适应的负债质量治理架构，涵盖表内外各项业务以及所有可能对负债质量产生重大影响的部门和机构，明确了董事会、高级管理层、资产负债管理委员会及相关部门在负债质量管理中的作用和职责。由董事会承担对资产负债管理审核、批准、监督的最终责任，高级管理层负责组织领导资产负债业务的开展，相关部门在高级管理层

和资产负债管理委员会的领导下，进行资产负债管理工作。

报告期内，本行制定稳健合规的负债业务发展策略，持续加强对负债来源的稳定性、负债结构的多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本的适当性以及负债项目的真实性的管理。一是坚持“量价协调”，实施以增加低成本稳定性资金为核心、以主动负债管理为灵活补充的负债管理策略，切实提升负债质量。二是高度重视资产负债业务结构和期限结构的布局，通过完善绩效考评机制，引导业务合理发展，有效控制负债成本，切实强化负债来源的稳定性、负债结构的多样性、资产负债匹配的合理性管理，推动由“规模取胜”向“质量取胜”转变，改善资产负债错配程度。三是始终坚持存款优先原则，主动适应客户和市场的需要，从存款规模、客户结构、服务效率全面提质增效。四是积极拓宽融资渠道，充分盘活央行货币政策工具效能。通过发行债券、运用央行货币政策工具等主动负债对资金来源进行有效补充，提高负债来源的稳定性。2025年，本行实现资产负债综合平衡发展，负债质量管理水平有效提升，各项指标均保持在合理区间。

## （二十）关于公司未来发展的讨论与分析

### 1. 行业格局和趋势

2025年，面对国内外形势深刻复杂的变化，以习近平同志为核心的党中央团结带领全国各族人民迎难而上、奋力拼搏，坚定不移贯彻新发展理念、推动高质量发展，统筹国内国际两个大局，实施更加积极有为的宏观政策，我国经济顶压前行、向新向优发展，现代化产业体系建设持续推进，改革开放迈出新步伐，重点领域风险化解取得积极进展，民生保障更加有力，全年经济社会发展主要目标任务顺利完成，“十四五”圆满收官。经济运行总体平稳、稳中有进，国内生产总值增长5%。

银行业紧跟党和国家方针政策，积极应对外部挑战，持续助力实体经济高质量发展，做好“五篇大文章”，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，行业运行总体稳健，服务实体经济质效有力提升，重点领域风险化解成效显著。2025 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 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 480 万亿元，同比增长 8.0%；商业银行不良贷款率 1.50%，较年初保持不变；拨备覆盖率为 205.21%，较年初下降 5.98 个百分点，流动性覆盖率为 157.99%，较年初上升 3.26 个百分点。2025 年商业银行累计实现净利润 2.4 万亿元，同比上升 0.43%。

当前，国内经济发展和转型中面临的老问题、新挑战仍然不少，银行业正面临息差收窄、竞争加剧、风险复杂化等多重挑战，但我国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有改变，随着宏观政策持续发力、新型产业快速发展，为银行业推进业务转型、优化信贷结构带来新的机遇。

2026 年是“十五五”规划开局之年，中国式现代化建设进入新的时期。我国将实施更加积极有为的宏观政策，增强政策前瞻性针对性协同性，持续扩大内需、优化供给，做优增量、盘活存量，因地制宜发展新质生产力，纵深推进全国统一大市场建设，持续防范化解重点领域风险，着力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，保持社会和谐稳定，实现“十五五”良好开局。银行业应主动对标服务金融强国建设要求，精准研判我国经济发展需求和趋势，深入领会“十五五”规划中国家重要战略部署，将五年规划的重点与国家战略导向相契合。一是做精做深金融“五篇

大文章”，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融供给，聚焦制造业特别是高端制造、产业链供应链的稳定与升级、科技创新等重点领域，助力培育新质生产力，建设现代化产业体系，让金融“活水”润泽实体经济沃土。二是稳妥化解重点领域风险。银行业应统筹发展与安全，进一步强化金融风险防控意识，统筹推进房地产、地方政府债务、地方中小金融机构等风险有序化解，提升风险识别、预警与处置能力，筑牢金融安全防线，充分发挥维护金融稳定压舱石的作用。三是继续深化金融供给侧结构性改革，在服务中国式现代化的新征程中，通过强化科技赋能、完善治理结构、优化资产负债管理，不断塑造高质量发展新动能、新优势。

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，在客户精细化经营、全面风险管理与金融科技应用上实现突破，苦练内功，服务实体经济高质量发展。

## 2. 公司发展战略

全面贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，认真贯彻习近平总书记关于贵州、贵阳贵安工作重要讲话重要指示精神，紧密衔接国家、贵州省及贵阳市“十五五”战略部署，完整、准确、全面贯彻新发展理念，深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持稳中求进工作总基调，以推动高质量发展为主题，围绕“一个目标、两大引擎、三大定位、四大重点、五大工程”的新“12345”发展战略，塑造发展新优势、融入发展新格局，至“十五五”末，成为一家结构更优、质量更佳、基础更牢、区域融入更深、主力军地位更稳的高质量特色化区域银行，为建设“百年好

银行”奠定更为坚实的基础。

### 3. 经营计划

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深刻领会习近平总书记关于金融工作的重要论述，深入学习贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，认真落实党中央、国务院和省、市党委政府决策部署和监管部门工作要求，树牢并践行正确的经营观、业绩观、风险观，坚持稳中求进工作总基调，紧扣稳经营、调结构、防风险、促改革、强管理的工作主线，持之以恒做强主业、做精专业、做优结构、做专服务、做细管理，着力塑造差异化发展新优势，加快构建高质量发展新格局。

### 4. 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。一是盈利模式承压，净息差持续收窄。实体经济有效需求不足，贷款利率持续下行，银行依赖息差收入的传统经营模式面临挑战，经营压力进一步加大。二是多重风险叠加，资产质量压力加大。中国经济正处于结构转型的关键期，传统产业转型升级过程中信用风险压力增大，部分高杠杆、产能过剩行业的信贷风险持续暴露。三是竞争格局深刻变革，市场份额面临挤压。数字化转型持续加速，传统优势业务面临挤压，跨界竞争、同业竞争、内外资银行竞争交织，形成多重竞争格局，市场份额的争夺更趋激烈。四是智能化转型风险。随着人工智能、大数据等技术在银行业的深度应用，对银行的技术治理能力提出更高要求。

**(二十一)预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明**

不适用。

## 第六节 公司治理、环境和社会

### 一、公司治理相关情况说明

报告期内，公司坚持以党的二十大和二十届历次全会精神 and 习近平新时代中国特色社会主义思想为根本遵循，深入贯彻落实中央地方决策部署和监管要求，持续健全现代金融企业制度，统筹推进治理体系和治理能力建设。公司持续强化党的领导与公司治理深度融合，着力推动高质量发展，在改革转型中坚持破立并举，依法合规、稳妥有序完成监事会改革，不断优化公司治理架构、制度体系与运行机制，治理的规范性、稳健性和有效性持续提升，治理实践与成效获得行业认可。

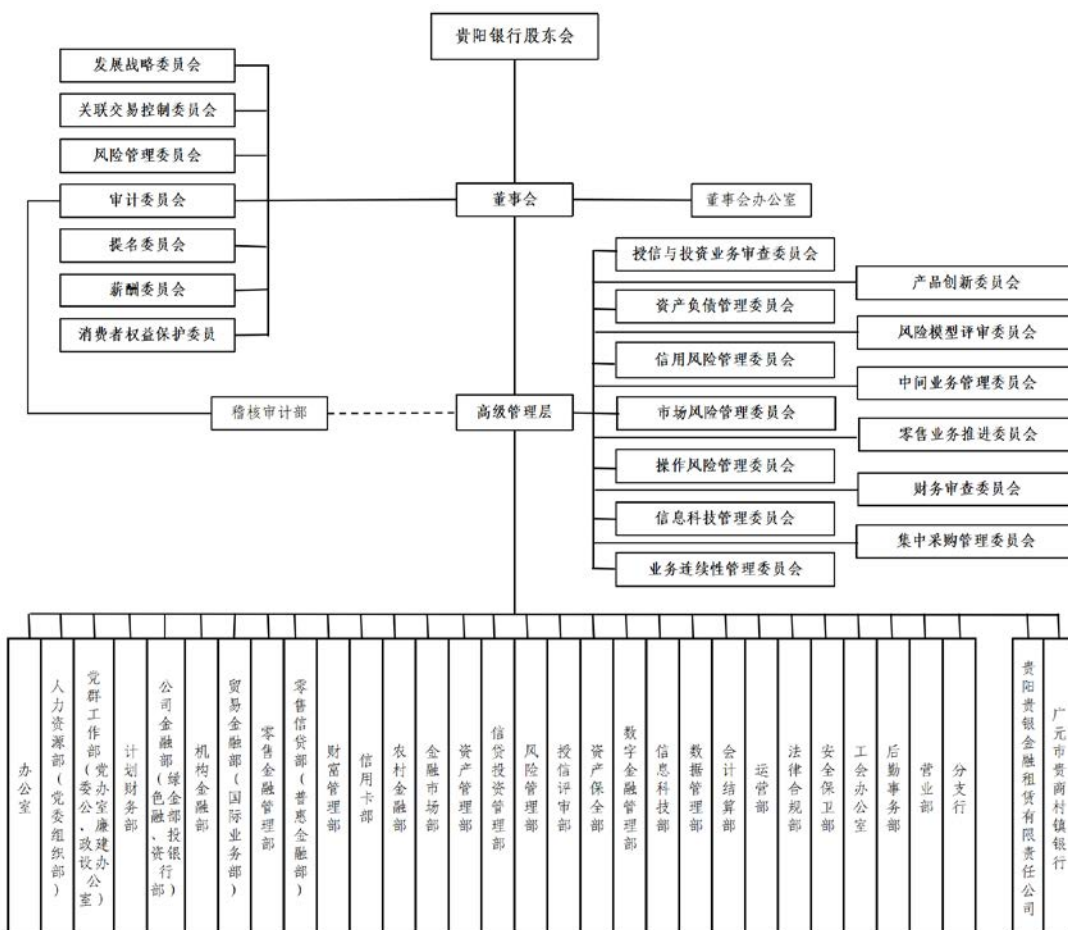
立治理之本，公司股东会严格依照《公司法》《公司章程》及《股东会议事规则》等规定行使职权，切实保障对公司经营管理和股东权益等重大事项的决策权。严格执行“表决回避”“分类表决”“中小投资者单独计票”等制度，确保股东通过现场或网络方式有效参与表决。现场参会股东与公司董事会、高管层深入交流，全面了解公司经营管理、财务状况等关键信息。公司持续畅通投资者沟通渠道，通过业绩说明会、上证 e 互动平台、投资者热线与邮箱等多元途径，及时回应诉求、听取意见，有效保障中小股东充分行使权利。

谋长远之策，董事会坚持战略引领、保持战略定力，紧扣股东会确定的目标，主动服务国家地方重大发展战略，深入推进改革转型与治理现代化建设；持续健全以《公司章程》为核心的配套制度体系，扎实落实监事会改革要求，推动审计委员会依法依规、有效承接《公司法》及监管制度规定的原监事会职权，搭建权责清晰、规范有效的监督治理机制，为全行持续健康发展奠定坚实的治理基础；完善资本

管理体系，筑牢集团全面风险防线，充分发挥专门委员会专业支撑作用，积极践行社会责任，以高效规范决策引领公司实现持续健康发展。在中国上市公司协会举办的“2025 上市公司董事会最佳实践征集活动”中，荣获“优秀实践案例”。

务实干之效，高级管理层贯彻执行股东会、董事会各项决策，牢牢把握稳中求进总基调，扎实做好金融“五篇大文章”，努力践行服务实体经济使命担当，深入推进经营管理体制机制改革，深化重点领域风险防控和化解，扎实构建稳健安全、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，全力服务经济高质量发展新格局，经营管理呈现出稳中有进、稳中提质的发展态势。

本行组织结构图如下：



## 二、公司与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均完全分开，具有独立完整的业务管理体系及自主经营能力。业务方面，本行独立从事经营《商业银行法》规定的各类商业银行业务，以及经中国人民银行和金融监管总局批准从事的其他业务，业务经营完全独立于本行第一大股东及其下属企业，与第一大股东不存在同业竞争。人员方面，本行的执行董事、高级管理人员专职在本行工作并领取薪酬，未在第一大股东及其下属企业担任任何职务；本行拥有独立于股东单位或其他关联方的员工，并在有关社会保障、工薪报酬等方面分账独立管理；本行的财务人员未在第一大股东及其控制的其他企业中兼职。资产方面，本行与第一大股东的资产产权明晰，发起人及股东出资已足额到位，本行已经办理了相关资产、股权等权属变更手续；本行通过购买、租赁等方式拥有自己的经营场所；本行拥有与业务经营有关的土地使用权和房屋所有权或使用权；本行与第一大股东及其下属企业不存在共有资产的情形。财务方面，本行具备独立的财务会计部门、独立的会计核算体系和财务管理制度；本行根据有关会计制度的要求，独立进行财务决策，不存在股东干预本行资金使用的情况；本行拥有独立的银行账户，不与第一大股东或其他任何单位、人士共用银行账户，未将资金存入股东的财务公司或结算中心账户中。机构方面，本行股东会、董事会和经营管理层权责明确；本行与第一大股东不存在混合经营、合署办公的情形。

### 三、董事和高级管理人员的情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额(万元)
张正海	董事长、执行董事	男	60	2019.09	至今	16,800	16,800	-	-	64.81
盛军	执行董事、行长	男	56	2021.07	至今	-	-	-	-	62.39
李松芸	执行董事、副行长	男	47	2026.02	至今	27,720	27,720	-	-	53.23
白雪	非执行董事	女	34	2026.03	至今	-	-	-	-	-
董群	非执行董事	女	47	2026.03	至今	-	-	-	-	-
周业俊	非执行董事	男	54	2023.03	至今	-	-	-	-	-
张清芬	非执行董事	女	37	2024.02	至今	-	-	-	-	-
柳永明	独立非执行董事	男	53	2024.02	至今	-	-	-	-	20.00
罗荣华	独立非执行董事	男	45	2022.08	至今	-	-	-	-	20.00
唐雪松	独立非执行董事	男	50	2024.02	至今	-	-	-	-	20.00
朱乾宇	独立非执行董事	女	50	2024.02	至今	-	-	-	-	20.00
沈朝晖	独立非执行董事	男	44	2024.02	至今	-	-	-	-	20.00
侯福宁	独立非执行董事	男	62	2025.07	至今	-	-	-	-	4.95
李宁波	副行长	男	55	2023.04	至今	-	-	-	-	80.16
何开强	副行长	男	48	2023.03	至今	-	-	-	-	63.10
李虹黎	副行长、董事会秘书	男	43	2024.12	至今	-	-	-	-	58.03
李云	首席财务官	男	55	2023.03	至今	-	-	-	-	96.28
邓勇	离任执行董事、首席风险官	男	61	2014.09	2025.01	386,218	289,664	-96,554	离任满半年后减持	23.87
晏红武	离任总稽核	男	60	2004.03	2025.05	33,490	33,490	-	-	42.46
合计	/	/	/	/	/	464,228	367,674	-96,554	/	649.28

注：1. 本行董事长、行长、副行长、首席风险官及总稽核为纳入贵阳市属国有企业负责人范围的高级管理人员，其报告期内从公司获得的税前薪酬总额由以下部分构成：（1）2025 年度预发薪酬；（2）按照出资人机构核定标准兑现 2024 年度绩效年薪；（3）按照出资人机构核定标准兑现 2021 年-2023 年任期激励收入 30%部分；（4）其他薪酬清算事项。

2. 副行长李宁波先生、副行长何开强先生薪酬包含 2025 年兑现其任中层管理人员期间的延期支付。

3. 本行部分非执行董事和独立非执行董事因在除本行及本行控股子公司以外的法人或其他组织担任董事、高级管理人员而使该法人或其他组织成为本行关联方，上述董事在该等关联方获取薪酬。除上述情形外，本行董事、高级管理人员均未在本行关联方获取薪酬。

## （二）公司董事和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
李松芸	董事	2024年第一次临时股东大会选举担任董事，2026年2月取得贵州金融监管局关于董事任职资格的批复	选举
白雪	董事	2025年第三次临时股东大会选举担任董事，2026年3月取得贵州金融监管局关于董事任职资格的批复	选举
董群	董事	2025年第三次临时股东大会选举担任董事，2026年3月取得贵州金融监管局关于董事任职资格的批复	选举
侯福宁	独立董事	2024年第一次临时股东大会选举担任独立董事，2025年7月取得贵州金融监管局关于独立董事任职资格的批复	选举
李虹繁	副行长、董事会秘书	第六届董事会2025年度第四次临时会议聘任为副行长，2025年12月取得贵州金融监管局关于副行长任职资格的批复	聘任
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	到龄退休
梁诚	拟任董事	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
余瑞	拟任董事	2024年第一次临时股东大会选举担任董事。2025年11月10日辞去拟担任的董事职务	工作原因

## （三）现任董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、执行董事。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。

**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、执行董事、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。

**白雪女士**，汉族，籍贯重庆，出生于 1991 年 12 月，中共党员，研究生学历，硕士学位。现任本行非执行董事；任贵阳市国有资产投资管理公司副总经理，兼任贵阳市资产投资经营管理有限公司董事、法定代表人、总经理。曾任香港中文大学信息工程学院研究助理，贵阳金阳建设投资(集团)有限公司投资运营管控中心经营管理岗，贵阳市投资控股集团有限公司投资运营管控中心经营管理岗；经营管理部经营管理岗、部长助理、副部长，贵阳市国有资产投资管理公司总经理助理。

**董群女士**，汉族，籍贯河南洛阳，出生于 1978 年 11 月，中共党员，本科学历。现任本行非执行董事；任贵州乌江能源投资有限公司经营管理部副部长。曾任贵阳证券公司员工，贵州证券公司员工，汉唐证券有限责任公司员工，华创证券有限责任公司员工、贵阳新华路营业部办公室主任，平安证券有限责任公司贵阳金阳南路营业部运营负责人，中信建投证券股份有限公司贵阳黄河路营业部运营负责人，贵州产业投资基金管理有限公司风控部高级经理、副经理（主持工作）；董事会秘书处主任；风控与综合部副经理（主持工作）、经理；总经理助理（兼风控与综合部经理、董事会秘书处主任）、副总经理，

贵州贵金融资租赁股份有限公司副总经理，贵州乌江能源投资有限公司企业管理部副部长。

**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副董事长、总经理。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）、副董事长（主持董事会工作）、法定代表人。

**柳永明先生**，汉族，出生于 1972 年 6 月，中共党员，金融学博

士。现任本行独立非执行董事；任上海财经大学金融学院教授、博士生导师，新疆前海联合基金管理有限公司独立董事、民生通惠资产管理有限公司独立董事。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，入选国家级人才和四川省人才项目。现任本行独立非执行董事；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、智能金融教育部工程研究中心执行主任，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。现任本行独立非执行董事；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。现任本行独立非执行董事；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。现任本行独立非执行董事；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，出生于1964年2月，中共党员，研究生学历，ASU博士学位，高级经济师。现任本行独立非执行董事；任上海科创银行有限公司独立董事、永赢金融租赁有限公司独立董事。曾任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、外部监事，上海爱建集团股份有限公司副董事长。

## 2. 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**，请参阅[董事]中李松芸先生简历。

**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，管理学博士学位，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、副行长、董事会秘书，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，贵阳贵银金融租赁有限责任公司党委书记、董事长，广元市贵商村镇银

行股份有限公司董事，中国上市公司协会第三届会员理事。

**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。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）、总经理。

#### （四）董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
白雪	贵阳市国有资产投资管理公司	副总经理	2024年5月	至今
董群	贵州乌江能源投资有限公司	经营管理部副部长	2025年10月	至今
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
白雪	贵阳市资产投资经营管理有限公司	董事、法定代表人、总经理	2024年7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	贵阳市投资发展控股有限公司	副董事长、总经理	2025年3月	至今
柳永明	上海财经大学	金融学院教授、博士生导师	2010年7月	至今
柳永明	新疆前海联合基金管理有限公司	独立董事	2025年10月	至今
柳永明	民生通惠资产管理有限公司	独立董事	2026年3月	至今
罗荣华	西南财经大学	金融学院院长、中国金融研究院院长	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	现任委员	2023年5月	至今
侯福宁	上海科创银行有限公司	独立董事	2026年1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

### (五) 董事、高级管理人员薪酬情况

董事、高级管理人员薪酬的决策程序	本行董事和高级管理人员薪酬方案经董事会薪酬委员会审议后提交董事会批准，其中，董事的薪酬方案报股东会批准。同时高级管理人员薪酬方案由董事会批准后，向股东会说明，均予以披露。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、高级管理人员薪酬事项发表建议的具体情况	本行董事会薪酬委员会在审议高级管理人员 2023 年度薪酬清算方案事项时，认为公司高级管理人员 2023 年度薪酬清算方案的制定和审议程序符合《公司法》等有关法律法规及《公司章程》的规定，不存在损害公司和股东，特别是中小股东利益的情况，同意公司高级管理人员 2023 年度薪酬清算方案并同意提交董事会审议。同时，还审议了《关于审议<贵阳银行股份有限公司 2024 年度绩效薪酬追索扣回情况的报告>的议案》，同意将该议案提交董事会审议。
董事、高级管理人员薪酬确定依据	本行董事、高级管理人员报酬根据本行《公司章程》《贵阳银行薪酬管理办法》《贵阳银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》《贵阳银行高级管理人员绩效考核和薪酬管理办法》《贵阳银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法》等规定及董事会、股东会决议，结合监管部门及行业管理部门的指导意见，进行最终确定。对于纳入贵阳市属国有企业负责人范围的董事和高级管理人员，其薪酬按照贵阳市对市属国有企业负责人的薪酬考核政策执行。
董事和高级管理人员薪酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期全体董事和高级管理人员实际获得的薪酬合计	报告期董事和高级管理人员实际获得的报酬合计 649.28 万元。

<p>报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核依据和完成情况</p>	<p>领取津贴的独立董事和不在本行领取董事报酬的董事不适用薪酬考核安排，下同。董事会按年度对高级管理层开展经营业绩考核，以董事会确定的年度经营业绩指标为主要依据，并按照《贵阳银行高级管理人员绩效考核和薪酬管理办法》规定的程序和方法进行考核。高级管理人员绩效薪酬与绩效考核结果挂钩，其中，纳入贵阳市属国有企业负责人范围的董事和高级管理人员，结合其绩效考核结果，由国有资产出资人根据薪改文件及考核规定核定和发放其薪酬；其他高级管理人员根据绩效考核结果，按照《贵阳银行高级管理人员绩效考核和薪酬管理办法》有关规定进行发放。</p>
<p>报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排</p>	<p>根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等监管规定，本行制定了绩效薪酬延期支付管理办法，高级管理人员绩效薪酬实行延期支付，延期支付期限为3年，延期支付比例为51%。</p>
<p>报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况</p>	<p>根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《关于建立完善银行保险机构绩效薪酬追索扣回机制的指导意见》等监管规定，本行制定了绩效薪酬追索扣回管理办法，对因违规失职行为受到处分的人员，按照办法实施绩效薪酬追索扣回。2025年度，董事、高级管理人员不存在绩效薪酬追索扣回情况。</p>

## （六）近三年受证券监管机构处罚的情况说明

本行现任及报告期内离任董事、高级管理人员近三年不存在受证券监督管理机构处罚的情况。

## 四、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，依法负责召集股东会并向股东会报告工作、执行股东会的决议、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、审议批准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、制订股东会议事规则和董事会议事规则、向股东会

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、制订本行重大收购、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》
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第五次临时会议	2025年7月7日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第五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年度第三次会议	2025年8月25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年度第六次临时会议	2025年9月23日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第六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年度第七次临时会议	2025年10月30日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第七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年度第八次临时会议	2025年11月10日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第八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年度第四次会议	2025年12月22日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2025年度第四次会议决议公告》

## 五、董事履行职责情况

### （一）董事参加董事会和股东会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东会情况
		本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	出席股东会的次数
张正海	否	12	12	3	0	0	否	3
盛 军	否	12	11	3	1	0	否	4
周业俊	否	12	11	3	1	0	否	2
张清芬	否	12	10	3	2	0	否	2
柳永明	是	12	12	3	0	0	否	4
罗荣华	是	12	12	3	0	0	否	4
唐雪松	是	12	12	3	0	0	否	4
朱乾宇	是	12	12	3	0	0	否	4
沈朝晖	是	12	12	3	0	0	否	4
侯福宁	是	6	6	2	0	0	否	2

## （二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事无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	12
其中：现场会议次数	9
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

## （四）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，不存在董事对公司有关事项提出异议的情况。

## （五）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、开展现场调研，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，强化对关联交易的审核监督，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。

## 六、董事会下设专门委员会情况

### （一）报告期内董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
发展战略委员会	张正海主任委员、盛军、李松芸、白雪、董群、柳永明、侯福宁
审计委员会	唐雪松主任委员、周业俊、罗荣华
风险管理委员会	柳永明主任委员、张清芬、沈朝晖
薪酬委员会	沈朝晖主任委员、盛军、唐雪松
关联交易控制委员会	罗荣华主任委员、朱乾宇
提名委员会	侯福宁主任委员、张清芬、柳永明
消费者权益保护委员会	朱乾宇主任委员、董群、沈朝晖

### （二）报告期内专门委员会召开情况

#### 1. 报告期内，发展战略委员会共召开 6 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 3 月 24 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度内部资本充足评估报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度数据治理工作报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2025 年度开展资产证券化业务的议案》3 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 4 月 28 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2024 年度工作报告的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2024 年度经营工作报告的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度社会责任报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2021-2025 年发展战略规划执行评估报告（截至 2024 年末）〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度大股东评估报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度主要股东履职履约情况的评估报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度并表管理工作报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度资本充足率管理报告〉的议案》等 12 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 6 月 9 日	审议通过了《关于调整贵阳银行股份有限公司总行公司金融条线组织架构的议案》《关于设立贵阳银行股份有限公司数字金融管理部的议案》2 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 7 月 7 日	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》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司数据安全管理制度〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司数据安全责任制实施规定〉的议案》《关于贵阳银行	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

	股份有限公司发行科技创新金融债券的议案》《关于召开贵阳银行股份有限公司 2025 年第二次临时股东大会的议案》8 项议案。	
2025 年 11 月 10 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司拟收购息烽发展村镇银行有限责任公司设立分支机构的议案》《关于召开贵阳银行股份有限公司 2025 年第三次临时股东大会的议案》2 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 12 月 22 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2026 年度机构发展规划〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司投资者关系管理办法〉的议案》3 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

## 2. 报告期内，审计委员会共召开 5 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 2 月 8 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司聘请 2025 年度会计师事务所〉的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 3 月 24 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度业务连续性管理专项审计报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度内部审计工作情况及 2025 年度内部审计工作计划〉的议案》2 项议案。	委员会认为要进一步发挥内审工作在推动公司稳健发展方面的作用:坚持强化科技强审,完善内审闭环管理机制,以整改落实为核心,凝聚公司合力,培育整改治理文化,推动问题整改落地见效,持续提升治理效能。同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 4 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年年度报告及摘要〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度财务决算暨 2025 年度财务预算方案〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度利润分配预案〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度内部控制评价报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年第一季度报告〉的议案》5 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 8 月 25 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年半年度报告及摘要〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司优先股股息发放方案〉的议案》2 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 10 月 29 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年第三季度报告〉的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

## 3. 报告期内，风险管理委员会共召开 6 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 2 月 26 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司开展不良资产处置的议案》1 项议案	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 3 月 24 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度流动性风险管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度银行账簿利率风险管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度反洗钱工作报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度合规风险管理情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度案件防控工作自评报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度产品创新情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度业务连续性管理报告〉的议案》《关于确定贵阳银行股份有限公司 2025 年度风险偏好的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 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〉的议案》9 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 4 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度全面风险管理情况报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司开展不	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

	良资产处置的议案》2 项议案。	
2025 年 5 月 19 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司开展不良资产处置的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 8 月 25 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年上半年全面风险管理情况报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年上半年银行账簿利率风险管理报告〉的议案》《关于审议〈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〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年下半年预期信用损失法重要模型和关键参数更新情况报告〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司声誉风险管理规定〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司反洗钱管理规定〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司 2025 年度恢复计划〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司 2025 年度处置计划建议〉的议案》8 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 12 月 22 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年度业务连续性管理报告〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司金融资产减值管理办法〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司金融资产估值管理办法〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司市场风险管理规定〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司外部合作机构管理办法(试行)〉的议案》5 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

#### 4. 报告期内，薪酬委员会共召开 3 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 3 月 24 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员 2023 年度薪酬清算方案的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 4 月 28 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员 2024 年度绩效考核情况报告的议案》《关于确定贵阳银行股份有限公司高级管理层 2025 年度经营业绩考核指标的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度绩效薪酬追索扣回情况的报告〉的议案》3 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 7 月 7 日	审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司薪酬管理办法〉的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

#### 5. 报告期内，关联交易控制委员会共召开 5 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 4 月 28 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度关联交易专项报告〉的议案》《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》《关于贵阳银行股份有限公司 2025 年度存款类关联交易预计额度的议案》3 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 9 月 22 日	审议通过了《关于对贵州能源集团有限公司关联授信的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 10 月 29 日	审议通过了《关于投资关联方债券的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 11 月 10 日	审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司关联交易管理办法〉的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 12 月 22 日	审议通过了《关于对贵阳贵银金融租赁有限责任公司关联授信的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

#### 6. 报告期内，提名委员会共召开 2 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 6 月 9 日	审议通过了《关于聘任李虹繁先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》1 项议案。	委员会认为李虹繁先生符合《公司法》等法律、行政法规、规范性文件和《公

		司章程》规定的副行长任职资格。同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 11 月 10 日	审议通过了《关于提名白雪女士为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》《关于提名董群女士为贵阳银行股份有限公司董事候选人的议案》《关于调整贵阳银行股份有限公司第六届董事会相关专门委员会委员的议案》3 项议案。	委员会认为白雪女士和董群女士符合《公司法》等法律、行政法规、规范性文件及《公司章程》规定的董事任职资格。同意将有关议案提交董事会审议。

### 7. 报告期内，消费者权益保护委员会共召开 2 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2025 年 8 月 25 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年上半年消费者权益保护工作执行情况报告〉的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2025 年 12 月 22 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年度消费者权益保护工作执行情况报告〉的议案》1 项议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

### （三）董事会下设专门委员会其他履职情况

**1. 审核审阅情况。**董事会闭会期间，董事会各专门委员会委员通过审阅公司内部经营管理情况报告、银行业一周信息动态、宏观经济数据月度报告、热点追踪、季度 A 股上市银行业绩分析报告等报告，主动了解公司经营管理情况、决议执行情况、宏观经济情况、最新监管政策、行业和资本市场热点等，全面掌握履职所需信息。

董事会各专门委员会委员定期审阅内审工作情况报告和专项内审报告，及时了解内审计划的执行进度以及针对内部控制、信息科技、薪酬管理、风险管理、关联交易管理、关键印章管理等业务在内审中发现的主要问题、整改情况，有效监督及评估内审工作。董事会各专门委员会部分委员参加年度审计计划沟通会，认真审阅年度审计工作安排，掌握年度财务报告审计计划及进度；参加与年审注册会计师见面会，沟通审计过程中发现的问题，认真履行对财务审计的监督审核职责。

**2. 与中小股东沟通交流情况。**董事会各专门委员会委员运用多种方式主动有效地开展与中小股东沟通交流工作，通过出席股东会、参加业绩说明会等方式，与中小股东沟通交流涉及公司经营战略、风险

管理、财务信息等方面的问题，积极回应市场关切，充分保障和维护中小股东的合法权益。

**3. 参加实地调研情况。**董事会各专门委员会部分委员前往安顺、六盘水分行开展业务发展、风险管控等情况调研，认真听取基本情况汇报，进行广泛探讨和深入交流。针对上述调研过程中存在的问题和相关管理情况，结合自身专业所长提出合理化的意见和建议。日常工作中，董事会各专门委员会委员还通过与风险、公司、零售、科技等条线管理人员现场交流、电话等形式与公司保持联系沟通，对公司经营管理、公司治理等方面提出合理化的意见和建议。在履职过程中，董事会各专门委员会委员了解公司经营管理状况的途径多样、方式灵活、渠道顺畅并且反馈及时，不存在障碍。

**4. 参加培训情况。**董事会各专门委员会委员通过现场与非现场相结合的方式积极参加上交所、中上协以及公司组织的各类培训活动，认真学习公司定期发送的学习资料，把握银行业最新政策导向和监管动态，加深对监管和资本市场政策法规、履职规范的理解与认识，不断增强自身专业化履职能力。

#### **（四）存在异议事项的具体情况**

报告期内，董事会下设专门委员会不存在异议事项。

### **七、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

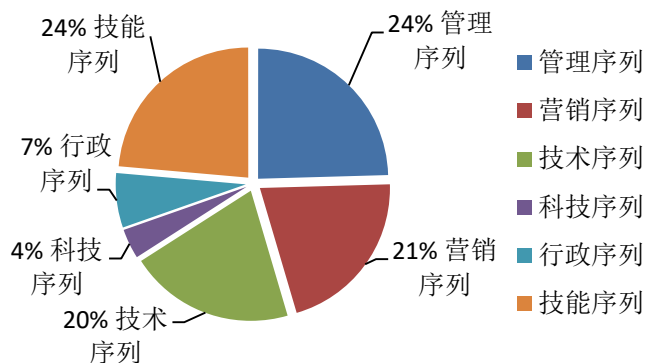
者解聘其他高级管理层成员（董事会秘书除外）、授权高级管理人员、内部各职能部门及分支机构负责人从事经营管理活动等。行长在行使上述职权时，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

## 八、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

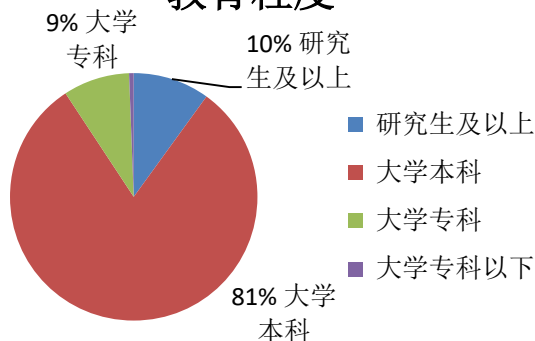
### （一）员工情况

母公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	5,880
主要子公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	604
在职员工的数量合计（不含劳务派遣员工）	6,484
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1,395
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数
管理序列	1,592
营销序列	1,354
技术序列	1,329
科技序列	240
行政序列	439
技能序列	1,530
合计	6,484
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	647
大学本科	5,235
大学专科	563
大学专科以下	39
合计	6,484

专业构成



教育程度



## （二）薪酬政策及支付情况

本行严格执行《商业银行稳健薪酬监管指引》，制定《贵阳银行薪酬管理办法》，明确薪酬政策与战略发展目标、公司治理要求保持高度一致，与市场定位、人才竞争策略和风险管理体系相适应。工资总额严格落实预算备案管理，按要求开展工资预算、发放，并取得国有资产出资人的工资总额批复，薪酬发放水平与经营业绩相适应。薪酬结构方面，职工薪酬由基本薪酬、激励薪酬、补贴性收入和福利性收入四部分组成，并按照“市场竞争、强化激励、业绩导向、动态调整”的原则，划分不同专业序列确定岗位薪酬标准，在此基础上建立兼顾内部公平性和外部竞争力、激励与约束并重的薪酬分配体系，形成合理有序的收入分配秩序。

为强化审慎合规和稳健经营意识，倡导良性健康的风险合规文化，修订《贵阳银行绩效薪酬延期支付和追索扣回管理办法》，对经营风险有直接或重大影响的岗位执行绩效薪酬延期支付。报告期内，纳入薪酬延期支付的对象 3,123 人，延期支付绩效薪酬 34,104.74 万元（其中以前年度 23,310.24 万元，2025 年度 10,794.50 万元）。

## （三）员工培训计划

本行紧密围绕高质量发展主线，积极探索并优化培训培养机制，深入推进人才培养与业务发展融合。持续强化“爽系列”人才培养品牌建设，聚焦“爽杰·管理序列干部、爽健·专业序列人才、爽新·新入职员工”三大核心群体，全年累计组织各类培训 1500 余期，覆盖人次逾 11 万。着力打造“爽学直播间”品牌，提升平台活跃度，全年开展线上直播活动 100 余期，覆盖逾 5 万人次。创新人才培养与业务融合模式，开展公司案例、零售微课及授信策略大赛项目，输出《爽

健精锐公司案例汇编》《爽研产业授信策略汇编》以及零售系列微课。扎实推进持证上岗培训与考试工作，有序开展专业序列岗位资格考试，实现应持证人员通过率 100%。持续加强培训资源建设，丰富平台、课程、师资资源，报告期内新上线课程 500 余门，新增内部讲师 200 余名，为人才梯队建设提供有力支撑。

#### （四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	2,658,693
劳务外包支付的报酬总额（元）	56,179,986

### 九、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### （一）现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：公司的利润分配重视对投资者的合理投资回报，每年按当年实现归属于母公司可分配利润的规定比例向股东分配股利。公司可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利。在有条件的情况下，可以进行中期利润分配。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，公司每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备金后有可分配利润的，可以进行现金分红。公司每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 10%，最近三年以现金方式累计分配的利润不少于该三年实现的年均可分配利润的 30%；每年具体现金分红比例由公司董事会根据相关法律法规、规范性文件、公司章程的规定和公司经营情况拟定，由公司股东会审议决定。

公司按期履行上述利润分配政策。公司于 2025 年 6 月实施 2024 年度利润分配方案，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 股派发现金股利 2.9 元人民币(含税)，

共计派发现金股利 1,060,297,442.04 元（含税）。

公司利润分配方案的制定与执行的程序合规、透明，符合公司章程的规定和股东会决议的要求，分红标准和比例明确清晰。

公司董事会就分红事宜进行了研究论证，充分听取股东（特别是中小股东）、独立董事的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事勤勉尽职并发挥了应有的作用，对利润分配预案发表了独立意见，没有损害公司和中小股东的合法权益。

## （二）现金分红政策的专项说明

是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求	是
分红标准和比例是否明确和清晰	是
相关的决策程序和机制是否完备	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	是

## （三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（含税）（元）	3.00
每 10 股转增数（股）	-
现金分红金额（含税）（千元）	1,096,859
分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润（千元）	5,021,222
占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	21.84
以现金方式回购股份计入现金分红的金额（千元）	-
合计分红金额（含税）（千元）	1,096,859
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	21.84

## （四）最近三个会计年度现金分红情况

单位：千元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）(1)	3,217,454
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	-
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额(3)=(1)+(2)	3,217,454
最近三个会计年度年均归属于上市公司股东净利润金额(4)	5,324,910
最近三个会计年度现金分红比例（%）(5)=(3)/(4)	60.42
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	5,021,222
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	36,225,935

## 十、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。

## 十一、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行严格按照监管要求，制定了《贵阳银行股份有限公司高级管理人员履职评价办法》《贵阳银行高级管理人员绩效考核和薪酬管理办法》，结合全行经营业绩、高级管理层上年度履职情况和高级管理人员的述职报告，开展对高级管理人员的履职评价工作和绩效考核工作。绩效考核结果由董事会反馈高级管理人员，履职评价结果在向股东会报告后反馈高级管理人员。

报告期内，本行高级管理人员在经营决策和管理过程中，围绕董事会确定的总体工作思路和目标任务，勤勉尽职，依法合规完成法定义务以及本行董事会委托授权的各项事项；未发现有关损害本行股东、存款人和其他债权人利益以及本行利益的行为。

## 十二、报告期内内部控制制度建设及实施情况

报告期内，本行建立了较完备的内控体系，旨在确保本行的战略和经营目标得以全面实施和充分体现；确保国家法律法规、金融规章和本行内部规章制度得到贯彻执行；确保风险管理体系的有效性，将各类风险控制在适当范围内，保障资产安全；确保业务记录、财务信息和其他管理信息的及时、完整和真实；确保本行经营管理符合监管部门的审慎监管要求。一是运用操作风险、内控与合规信息系统开展内部控制日常工作管理，对贵阳银行 2024 年内部控制情况进行评估，及时整改评估中发现的问题，不断完善内部控制机制。二是持续开展

制度的“立改废”工作,加强对全员的培训教育,检视业务及管理存在的问题,剖析成因,深挖问题背后的内控合规缺陷。有序开展对制度的合规性审核工作,截至报告期末,全行共有制度 1,047 个,2025 年共计开展新制度及重大修订制度合规性审核 142 笔,新发布制度 79 个,修订制度 424 个,废止制度 39 个。

### 十三、报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内,本行持续强化并表管理体制机制,根据监管要求和管理实际进一步做好集团并表管理相关工作,积极履行发起行职责。一是强化子公司重大事项管控,对涉及子公司“三会一层”及其他经营发展相关重大事项进行研究审核,提升子公司重大事项决策科学性。二是强化对子公司及派出人员激励约束,完成子公司 2024 年度考核及 2025 年度考核目标制定并持续跟踪督促考核目标实施。三是强化审计监督,建立审计督促整改机制,指导子公司针对本行专项审计发现的问题深入剖析问题成因,按季度持续督促其推进整改。四是督促子公司做好重点风险领域管控,持续指导帮助各子公司完善长效管理机制。

### 十四、内部控制自我评价报告

本行已组织对全行 2025 年内部控制状况进行了评价,经本行董事会审查,未发现内部控制在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷。具体内容请参阅本行在上海证券交易所([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))披露的《贵阳银行股份有限公司 2025 年度内部控制评价报告》。

### 十五、内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请的天健会计师事务所(特殊普通合伙)已对本行财务报告的内部控制有效性进行了审计,并出具了标准无保留意见的《贵阳银行股份有限公司 2025 年度内部控制审计报告》,具体内容披露在

上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

## 十六、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

根据《关于开展上市公司治理专项行动的公告》（证监会公告〔2020〕69号）要求，本行对照自查清单，认真梳理问题并落实整改。截至目前，全部问题均已整改完成。

## 十七、投资者关系管理

本行高度重视投资者关系管理工作，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，本行举办了 3 次业绩说明会，现场累计回答问题 50 余个，组织接待来访投资者调研 3 次，参加证券机构策略会 2 次，接待机构投资者和分析师 20 余人；通过电话、现场等方式接待股东 500 余人次。报告期内，本行投资者关系管理工作得到市场认可，获得证券时报“2025 年度和谐投资者关系银行天玑奖”。

## 十八、信息披露索引

公告编号	公告标题	刊载的互联网网站及检索路径
2025-001	贵阳银行股份有限公司关于董事、首席风险官辞任的公告	<p>登录 “www.sse.com.cn” 网站，输入公司股票 代码“601997”或股 票简称“贵阳银行” 查询具体公告。</p>
2025-002	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	
2025-003	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第一次临时会议决议公告	
2025-004	贵阳银行股份有限公司关于变更会计师事务所的公告	
2025-005	贵阳银行股份有限公司关于召开 2025 年第一次临时股东大会的通知	
2025-006	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	
2025-007	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	
2025-008	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第二次临时会议决议公告	
2025-009	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	
2025-010	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第一次会议决议公告	
2025-011	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	
2025-012	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第二次会议决议公告	
2025-013	贵阳银行股份有限公司关于 2024 年度利润分配方案的公告	

2025-014	贵阳银行股份有限公司关于 2025 年度日常关联交易预计额度的公告
2025-015	贵阳银行股份有限公司关于 2025 年度存款类关联交易预计额度的公告
2025-016	贵阳银行股份有限公司关于召开 2024 年年度股东大会的通知
2025-017	贵阳银行股份有限公司关于估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案的公告
2025-018	贵阳银行股份有限公司关于召开 2024 年度暨 2025 年第一季度业绩说明会的公告
2025-019	贵阳银行股份有限公司关于参加 2025 年度贵州辖区上市公司投资者集体接待日活动暨 2024 年度业绩说明会的公告
2025-020	贵阳银行股份有限公司 2024 年年度股东大会决议公告
2025-021	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
2025-022	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第三次临时会议决议公告
2025-023	贵阳银行股份有限公司 2024 年年度权益分派实施公告
2025-024	贵阳银行股份有限公司关于总稽核离任的公告
2025-025	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
2025-026	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第四次临时会议决议公告
2025-027	贵阳银行股份有限公司关于董事任职资格获得核准的公告
2025-028	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2025 年度第五次临时会议决议公告
2025-029	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第五次临时会议决议公告
2025-030	贵阳银行股份有限公司关于修订《公司章程》的公告
2025-031	贵阳银行股份有限公司关于召开 2025 年第二次临时股东大会的通知
2025-032	贵阳银行股份有限公司关于拟任董事辞任的公告
2025-033	贵阳银行股份有限公司 2025 年第二次临时股东大会决议公告
2025-034	贵阳银行股份有限公司关于召开 2025 年半年度业绩说明会的公告
2025-035	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2025 年度第三次会议决议公告
2025-036	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第三次会议决议公告
2025-037	贵阳银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告
2025-038	贵阳银行股份有限公司关于 2025 年小型微型企业贷款专项金融债券（第一期）发行完毕的公告
2025-039	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2025 年度第六次临时会议决议公告
2025-040	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第六次临时会议决议公告
2025-041	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2025-042	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2025 年度第七次临时会议决议公告
2025-043	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第七次临时会议决议公告
2025-044	贵阳银行股份有限公司关于召开 2025 年第三季度业绩说明会的公告
2025-045	贵阳银行股份有限公司关于拟任董事辞任的公告

2025-046	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2025 年度第八次临时会议决议公告
2025-047	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2025 年度第八次临时会议决议公告
2025-048	贵阳银行股份有限公司关于召开 2025 年第三次临时股东大会的通知
2025-049	贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告
2025-050	贵阳银行股份有限公司关于 2025 年科技创新债券发行完毕的公告
2025-051	贵阳银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告
2025-052	贵阳银行股份有限公司 2025 年第三次临时股东大会决议公告
2025-053	贵阳银行股份有限公司关于公司章程修订获得监管机构核准及不再设立监事会的公告
2025-054	贵阳银行股份有限公司关于副行长任职资格获得核准的公告
2025-055	贵阳银行股份有限公司关于股东股份解除质押的公告
2025-056	贵阳银行股份有限公司关于股东权益变动的提示性公告
2025-057	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2025 年度第四次会议决议公告
2025-058	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告

## 十九、社会责任工作情况

报告期内，本行坚持“责任银行 和谐发展”的理念，以“价值金融创造者”为使命，秉承“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”的办行宗旨，深入贯彻落实国家宏观调控政策，深度融合地方发展战略，在服务实体经济、支持普惠金融、发展绿色金融、提升客户体验、保护消费者权益、保障员工权益、助力乡村振兴、社会公益等方面投入力量，积极履行企业社会责任，在打造“百年好银行”的道路上坚定前行。具体内容请参阅在上海证券交易所及公司官方网站刊登的《贵阳银行股份有限公司 2025 年度社会责任报告》。

## 二十、环境信息情况

本行深入贯彻落实国家“双碳”战略部署，紧扣贵阳贵安“生态立市”发展规划，坚持将绿色金融发展理念融入全行发展战略中，深化“绿色金融+”模式，完善绿色信贷、绿色债券、绿色租赁等多层

次绿色产品体系，全面提升绿色金融服务质效，助力区域经济绿色低碳转型。

## （一）发展绿色金融

### 1. 推广绿色信贷

报告期内，本行积极融入区域经济发展战略，聚焦清洁能源、绿色交通、生态环保、高端制造等重点领域加大信贷资源倾斜，大力支持新能源电池材料、新能源汽车全产业链发展、高端绿色新型建材的加工制造以及风电、光伏等清洁能源开发利用。截至报告期末，绿色贷款余额 368.47 亿元，较年初增加 37.52 亿元，增长 11.34%。积极推进央行碳减排支持工具、绿色债券运用，持续加大绿色信贷投放力度。报告期内，发放碳减排贷款 4,208.76 万元，获得碳减排支持工具资金 2,525.26 万元，带动年度碳减排量达 7,793.56 吨二氧化碳当量。绿色金融债券募集资金均投放完毕，累计投放 164 笔，覆盖节能环保、清洁生产等绿色领域项目 79 个。

### 绿色贷款节能减排情况

指标内容	单位	2025 年	2024 年	2023 年
折合节约标准煤	吨	72,660.50	21,044.00	64,337.76
折合减排二氧化碳当量	吨	604,278.93	412,691.71	502,341.31
折合减排化学需氧量	吨	38,394.24	36,918.58	26,972.94
折合减排氨氮	吨	1,286.40	1,065.54	961.27
折合减排二氧化硫	吨	1,083.27	314.15	163.24
折合减排氮氧化物	吨	214.12	184.35	163.47

### 2. 推行绿色租赁

子公司贵银金租依托贵州省绿色发展的生态优势、政策优势和产业优势，坚定不移走绿色发展道路。以建设“红色、蓝色、绿色的贵银金租”为总体定位，绿色的贵银金租就是要继续坚守绿色发展初心，秉承绿色生态租赁理念，巩固提升绿色发展成效，打造贵银金租绿色

特色品牌。

报告期内，贵银金租按照《贵阳银行打造绿色生态特色银行总体规划》《贵阳银行关于加快发展绿色金融的实施意见》的总体思想，根据《贵银金融租赁公司 2024-2025 年绿色金融发展规划》，完善绿色生态的服务体系、产品体系、风险防控体系和评价体系，不断提升绿色生态资产占比，打造成为国内以绿色生态租赁业务为鲜明特色的金融租赁公司。截至报告期末，绿色租赁资产余额 180.88 亿元，较年初增加 16.39 亿元，在租赁本金总额中占比 55.21%，报告期内投放绿色租赁业务金额 46.88 亿元，占全年投放的 62.65%，荣获中国融资租赁（西湖）论坛“2025 年度绿色租赁企业奖”，绿色租赁品牌建设成效明显。

### 3. 加强环境信息披露

报告期内，本行按照中国人民银行环境信息披露工作要求，定期披露环境信息报告，可量化披露经营活动的资源消耗、投融资项目的碳减排效应等环境绩效，引导企业向绿色低碳领域转型升级，定期披露碳减排贷款信息，持续发挥金融支持绿色低碳发展的积极作用。本行将进一步发布《贵阳银行 2025 年度环境信息披露报告》，详见本行网站（[www.bankgy.cn](http://www.bankgy.cn)）。

## （二）践行绿色运营

### 1. 坚持绿色采购

践行绿色环保理念，积极探索绿色采购模式，优先采购符合国家标准的节能环保产品，遵循“公开透明、公平竞争、兼顾效率、诚实守信”的基本原则，保证采购的质量。

## 2. 倡导绿色办公

本行坚持绿色节约原则，积极倡导绿色办公与低碳运营模式，全面推行无纸化办公、无纸化会议，持续提升资产使用效率，不断强化员工绿色办公意识。一是深化无纸化办公，依托 OA 办公系统、“爽爽办公”系统、邮箱系统、电子印章系统、电子档案系统等信息化系统，实现全行各类文件线上登记、流转、传阅、审批、印发及用章、存档，协同办公事务、法务咨询、对外宣传等线上审批办理，推行无纸化办公形成闭环。2025 年通过 OA 公文系统制发各类文件 7,115 份，处理各类收文 56,943 件。同时，借助三级架构网讯平台，及时通报业务发展、经营管理、内部宣传等信息，实时反馈问题、回复基层关切，有效减少纸质材料报送，降低内部沟通成本。二是常态化开展线上视频会议，需分支行、县域支行、子公司、参股公司参加的专题会议、培训等，优先采用远程视频形式召开，切实降低路途成本，提高会议效率。同时，推行会议场景数字化，启用决策线上表决，会议材料电子化，有效节约资源。三是加强办公大楼水电及设备能耗管控，严抓食堂食材全流程管理与反食品浪费，提高食材利用率，营造珍惜粮食的良好氛围，厨余、餐余垃圾较上年分别降低 25%和 30%；推进绿色出行，处置老旧车辆，降低公车使用成本，严格执行长途公务用车出行保障方案，总行全年出车减少千余趟次；盘活闲置资产近百项，有效提升资源利用效率。

## 二十一、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行以习近平总书记关于“三农”工作的重要论述为根本遵循，深入贯彻落实中央、省、市关于乡村振兴安排部署，通过优化资源配置、健全服务体系，精准滴灌乡村振兴重点领域，为推进乡村全面振

兴贡献金融力量。

### （一）金融支持产业振兴

乡村振兴，产业是基石。报告期内，本行紧扣贵州省农业产业特色，坚持因地制宜、精准施策，重点聚焦茶叶、蔬菜、辣椒、中药材、刺梨等 12 个农业特色优势产业，大力支持特色农业产业化种植加工、农产品储藏保鲜、农产品精深加工、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，有效夯实乡村产业振兴根基。

同时，本行聚力打造“爽农贷”乡村振兴专属信贷品牌。持续优化“爽农诚意贷”“农户小额贷款”，增加线上续贷申请功能等，提升农户贷款获得便捷度。截至报告期末，“爽农贷”系列产品余额 23.65 亿元，较年初增长 31.32%。开发上线“爽农直贷”专属产品，成为省内首家开通农业农村部“农业经营主体信贷直通车”专属二维码的城商行，制定“爽农直贷”特色服务方案，为解决农户融资难题提供新思路、新方法，为农业产业发展注入新活力。截至报告期末，本行普惠涉农贷款余额 138.57 亿元，较年初增加 11.16 亿元，增长 8.76%。

### （二）优化农村金融服务

#### 1. 下沉金融服务渠道，提高金融服务覆盖面

按照“服务地州、服务乡镇”的布局思路，持续推进县域、乡镇服务点建设工作，提升农金服务点服务覆盖面，加强县域农村金融服务能力。截至 2025 年末，全省共运营农金服务点 1,890 个，报告期内累计办理助农取款、转账、便民缴费、查询类业务 206.93 万笔。

#### 2. 推广“政务服务+农村金融服务”模式，丰富金融服务内涵

将社保系统内“高频率”“低风险”的业务引入本行农金服务点，便于农村客户办理“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。报告期内，累计开通“银社一体化”功能服务点 867 家，农金服务点共办理社保查询 539 笔，资格认证 866 笔，社保缴交 12.61 万笔，社保缴费金额 4,705.68 万元。

### 3. 持续开展金融知识宣传

依托本行农金服务点，通过“爽爽赶集天”“坝坝会”、反诈有奖知识问答、警银联动、银政联动等形式，围绕反电信诈骗、银行卡使用安全知识、账户安全、存款保险等进行支付便民、反诈等金融基础知识的普及宣传，增强农户的风险防范和反诈意识，截至 2025 年末，农金服务点累计共开展各类金融知识宣传活动 7,900 余场，受众 24 万余人次。

#### （三）积极开展驻村帮扶

本行深入学习贯彻习近平总书记在贵州考察时的重要讲话精神，坚持将驻村帮扶作为重大政治任务，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，积极开展乡村振兴驻村帮扶。报告期内，本行选派 31 名党员干部分别到息烽县温泉镇兴隆村、贵安新区高峰镇龙宝村、兴义市敬南镇拢岸村、思南县文家店镇红旗村等 31 个村担任驻村第一书记或驻村工作队员。通过帮助帮扶村完成道路改造、灌溉渠提升等基础设施建设推动乡村发展；助力培育产业，支持举办丰收节、帮助村民销售农产品，为村集体创收逾 24 万元。

## 二十二、消费者权益保护情况

本行坚守“金融为民”的初心，全面落实监管机构关于消费者权益保护的决策部署，将消保工作视为生存发展的生命线。报告期内，本行强化消保治理机制的有效运作，压实消保主体责任，严格执行消保全流程管控，切实保障消费者各项权益。

### 1. 聚焦客户诉求，强化溯源整改

本行高度重视客户诉求，严格贯彻落实监管要求，持续完善投诉管理体系。通过强化溯源整改机制，从源头化解矛盾，切实提升处理质效，保障消费者合法权益。

报告期内，本行受理各渠道的消费者投诉共计 1,140 笔，较上年减少 2,742 笔，同比下降 70.63%。按投诉业务类别统计，涉及银行卡业务的投诉 668 笔，占投诉总量的 58.60%，较上年减少 1,712 笔，同比下降 71.93%；个人贷款业务的投诉 125 笔，占投诉总量的 10.96%，较上年减少 176 笔，同比下降 58.47%；中间业务的投诉 70 笔，占投诉总量的 6.14%，较上年减少 187 笔，同比下降 72.76%；其他投诉 277 笔，占投诉总量的 24.30%，较上年减少 667 笔，同比下降 70.66%。

### 投诉区域分布情况

区域名称	投诉笔数	投诉占比
贵阳市	789	69.21%
遵义市	99	8.68%
安顺市	33	2.89%
毕节市	45	3.95%
黔东南州	36	3.16%
黔西南州	19	1.67%
黔南州	42	3.68%
铜仁市	25	2.19%
六盘水市	24	2.11%
四川省成都市	28	2.46%

## 2. 开展公众教育，普及金融知识

本行积极构建金融知识宣传教育长效机制，系统规划全年宣教目标、受众、内容及形式，打造“总-分-支”三级联动的立体化宣教网络，着力提升公众金融素养。一是深化数字宣教，打造自主品牌。创新推出“爽宝说消保”自主 IP 品牌，以通俗易懂、趣味化的语言和形式普及金融知识。报告期内，线上渠道触达受众超 10 万人次，有效扩大了消保声音的传播半径。二是聚焦重点人群，下沉宣教重心。精准聚焦老年人、新市民等重点群体，依托全辖 283 个网点阵地，深入开展线下宣教活动 2,650 场次，累计发放宣传资料 14.56 万份。通过全渠道协同发力，年度累计触达消费者超 30 万人次，切实打通金融知识普及的“最后一公里”，将专业的金融知识转化为百姓触手可及的公益服务。

## 第七节 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、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；任期间；	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、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、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份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情况。

## 四、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

报告期内，本行不存在会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况。详见本行财务报表附注。

## 五、聘任、解聘会计师事务所情况

	现聘任
会计师事务所名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	230 万元
会计师事务所审计年限	1 年
会计师事务所注册会计师姓名	李斌、邹彦、朱斌
会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	1 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	50 万元

### 聘任会计师事务所的情况说明：

在执行完本行 2024 年度审计工作后，原聘任的安永华明会计师事务所已连续 8 年为本行提供审计服务，达到财政部规定最长连续聘用会计师事务所的年限。2025 年度，本行应当变更会计师事务所。本行已就变更会计师事务所相关事项与原聘任会计师事务所进行了沟通，原聘任会计师事务所对变更相关事项无异议。详见本行 2025 年 2 月 11 日于上海证券交易所披露的《贵阳银行股份有限公司关于变更会计师事务所的公告》。

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。2025 年度审计费用相比 2024 年度减少人民币 145 万元。2025 年度审计服务收费系按照审计工作量及市场公允合理的原则，通过邀请招标确定。

## 六、面临退市上市风险的情况

不适用。

## 七、破产重整事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

## 八、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，本行不存在作为被告的案件诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼。

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	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》

<p>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。</p>	<p>(2024-056)</p>
<p>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。本行将高度关注本次诉讼的进展情况，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。</p>	<p>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)</p>

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。

## 九、上市公司及其董事、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、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、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、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、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、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。

## 十、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。

## 十一、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方	908,849.07	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	751,034.63	10.91
贵州乌江能源投资有限公司及其关联方	1,239,561.35	贷款、理财投资、票据业务、保函、福费廷、投行业务	816,385.46	11.86
本行控股子公司及本行施加重大影响的公司	688,400.00	同业业务	275,740.00	4.01
关联自然人控制或可施加重大影响的公司（不含以上公司）	100,252.02	贷款、票据业务、理财投资	66,160.06	0.96
关联自然人	-	贷款及信用卡	9,350.25	0.14
合计	-	-	1,918,670.40	27.88

注：本行2025年三季度末资本净额为688.46亿元。

#### 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
苏州银行股份有限公司	现券交易	7	15,979.34
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	租赁	1	814.91

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）	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	23.58
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	50	0
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	1.32
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	125,762.49	
关联自然人	8,755.83	
合计	134,518.32	

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“预计额度使用情况”为自 2025 年 4 月 28 日本行董事会审议通过《关于贵阳银行股份有限公司 2025 年度存款类关联交易预计额度的议案》起至 2026 年 3 月 31 日的额度使用情况。

3. 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）中国证监会口径关联交易

关联方名称	2025 年度关联交易预计额度（万元）	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	209,160.00	流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、贴现、债券投资额度、融资租赁
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	820,000.00	621,069.02	流动资金贷款、固定资产贷款、银行承兑汇票、贴现、债券投资额度
贵阳观山湖产业发展投资（集团）有限公司	50,000.00	36,500.00	贷款
贵州益佰制药股份有限公司	10,000.00	0	-
关联自然人	12,000.00	70.00	信用卡
合计	1,592,000.00	866,799.02	-

注：上表中“预计额度使用情况”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 2026 年 3 月 31 日的额度使用情况。

### （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。与金融监管总局口径关联方发生 2 笔经董事会审议的重大关联交易，分别为与贵州能源集团有限公司、贵阳贵银金融租赁有限责任公司发生的关联交易。上述关联交易均经董事会审议批准，独立董事发表专门意见；均以不优于对非关联方同类交易的条件开展，定价合理、公平，符合监管部门相关法规要求及本行关联交易管理规定，授信流程符合本行内部控制制度要求；对本行正常经营活动及财务状况无重大影响。详见如下：

1. 授予贵州能源集团综合授信 17.25 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满五年，详见 2025 年 9 月 24 日发布的《贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告》（公告编号：2025-041）。

2. 授予贵阳贵银金融租赁有限责任公司同业授信 68.84 亿元，授信有效期为董事会审议通过之日起一年，详见 2025 年 12 月 23 日发布的《贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告》（公告编号：2025-058）。

#### **（五）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，公司对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 9,350.25 万元。中国证监会口径关联自然人的授信余额（包含贷款及信用卡）为 476.69 万元。

## **十二、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**

本行持有花溪建设村镇银行 20% 股权，为该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须由其大股东进行担保，以从属成员的身份加入。因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提供担保的

议案》，同意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，本行已与花溪建设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，除上述事项和原中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

### （三）独立董事关于本行对外担保的专项说明及独立意见

根据《上市公司监管指引第 8 号-上市公司资金往来、对外担保的监管要求》的相关规定及要求，本行独立董事本着公正、公平、客观的态度对本行的对外担保情况进行核查，现发表专项核查意见如下：

报告期内，除经监管机构批准的常规担保业务外，公司未发生对外担保情况。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。

### （四）其他重大合同

不适用。

## 十三、募集资金使用进展说明

本行历次募集资金均按照招股说明书、募集说明书等文件披露的用途使用，用于充实本行资本金，提高资本充足率和抗风险能力，支持业务持续稳健发展，不存在变更募集资金用途的情况。

## 十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重 大事项说明

### （一）“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，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 7,434.62 亿元，较年初增加 377.93 亿元，增长 5.36%。贷款总额 3,523.00 亿元，较年初增加 131.59 亿元，增长 3.88%。存款总额 4,438.46 亿元，较年初增加 246.38 亿元，增长 5.88%；报告期内实现营业收入 129.99 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 52.49 亿元，同比上升 1.66%。

### 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。**科技金融稳步推进**，构建覆盖科技型企业全生命周期的金融服务体系，丰富创新科技金融产品，发行贵州省银行业首单科技创新债券，创新推出“科创快贷”“科创积分贷”等特色科技金融产品，拓宽科技型企业的融资渠道，科技贷款余额 246.13 亿元。**绿色金融提质增效**，持续深化“绿色金融+”模式，丰富绿色金融产品服务，成功落地贵州省首批钢铁行业转型金融贷款，绿色贷款余额、绿色租赁余额分别

较年初增长 11.34%、9.96%。**普惠金融扩面增量**，创新推出“爽爽拥军贷”“爽咖贷”“爽农直贷”等特色产品，有效满足客户多元化的金融需求；成功发行 70 亿元小微企业贷款专项金融债券，新发放普惠型小微企业贷款平均利率下降 37 个 BP，普惠型小微企业贷款余额突破 400 亿元，有效缓解融资难融资贵问题；涉农贷款余额持续增长，有力服务乡村振兴。**养老金融日益完善**，打造“爽爽银发课堂”特色品牌，2025 年开课 990 期，服务银发客户超 11 万人次，持续丰富养老金融产品与权益，完善适老化服务，带动养老客群 AUM 值较年初增加 193.01 亿元。**数字金融加速赋能**，成立数字化转型领导小组及数字金融管理部，出台数字化转型战略规划，建立完善“业、数、技”融合机制，优化数据架构，赋能数字化经营管理，推动金融产品与服务模式创新升级，助力运营效率和客户体验双提升。

### 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《公司法》、中国证监会《关于新〈公司法〉配套制度规则实施相关过渡期安排》、金融监管总局《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。已完成监事会改革，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。报告期内，本行投资者关系管理工作得到市场认可，获得证券时报“2025 年度和谐投资者关系银行天玑奖”。

### 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，有序完成 2024 年度现金股利的派发，共计派发 10.60 亿元。自 2016 年上市以来，本行已累计派发现金股利 86.84 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。

#### （二）董事任职资格

经本行职工代表大会审议通过，选举孟海滨先生为本行第六届董事会职工董事，截至本报告披露日，其董事任职资格尚需报监管部门核准。

#### （三）高管任职资格

经本行董事会审议通过，同意聘任何欣先生为本行首席信息官，截至本报告披露日，何欣先生的任职资格尚需报监管部门核准。

#### （四）息烽发展村镇银行吸收合并进展

为贯彻落实党中央、国务院关于有效化解中小金融机构风险及金

融监管总局对农村中小银行“减量提质”的精神，2025 年，本行将参股公司息烽发展村镇银行有限责任公司收购并改建为分支机构，完成资产评估备案、股权收购及协议签署、有关行政许可报批、业务与系统整合和筹备开业等工作。

本行 2025 年第三次临时股东大会审议通过《关于贵阳银行股份有限公司拟收购息烽发展村镇银行有限责任公司设立分支机构的议案》。本行于 2025 年 12 月 31 日收到贵州金融监管局关于本行收购息烽发展村镇银行并设立分支机构的批复，并于 2026 年 2 月 6 日取得贵州金融监管局关于息烽发展村镇银行解散的批复、关于贵阳银行息烽河滨路支行等 3 家支行开业的批复；2026 年 2 月 9 日在原址新设的三家机构正式对外营业。本行承接息烽发展村镇银行的全部资产、负债、业务、机构网点及其他一切权利与义务。下一步，本行将加快推动新设机构融入本行统一管理体系，提高协同效益，进一步增强对区域经济发展的金融服务能力。

## 第八节 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

单位：股

	2024年12月31日		本次变动增减(+, -)					2025年12月31日	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	0	0						0	0
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	3,656,198,076	100						3,656,198,076	100
1、人民币普通股	3,656,198,076	100						3,656,198,076	100
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	3,656,198,076	100						3,656,198,076	100

#### (二) 报告期内普通股股份变动情况说明

报告期内，普通股股份总数无变动。

#### (三) 普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，普通股股份总数无变动。

#### (四) 限售股份变动情况

报告期内，无限售股份。

### 二、证券发行与上市情况

#### (一) 报告期内证券发行情况

报告期内，无证券发行情况。

## （二）公司普通股股份总数、股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

详见本节“普通股股份变动情况”和“第五节 管理层讨论与分析”。

## （三）现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
-	-	-
现存的内部职工股情况的说明	本行现存内部职工股系因本行改制重组前及第一、二次增资扩股形成，改制重组的内部职工股继承自原二十五家城市信用合作联社。2017年8月16日至2024年8月16日期间，本行限售股已分批解禁，现本行限售股已全部上市流通。现已无法准确核定内部职工股发行日期、发行价格以及流通后的持股情况。	

## 三、股东情况

### （一）股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	65,633
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	65,822
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

### （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
贵阳市工业投资有限公司	3,495,446	157,348,826	4.30	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-39,415,753	113,768,658	3.11	0	无	0	其他
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
					冻结	46,360,000	
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

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
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	1,566,679	43,115,960	1.18	0	无	0	其他
<b>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)</b>							
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		
贵阳市工业投资有限公司	157,348,826			人民币普通股	157,348,826		
香港中央结算有限公司	113,768,658			人民币普通股	113,768,658		
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—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		
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		
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	43,115,960			人民币普通股	43,115,960		
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:截至报告期末,仁怀酱酒(集团)有限责任公司参与融资融券业务,该公司持有的本行68,159,688股股份均为信用账户持有。

### (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

不适用。

### (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317,222,214股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的8.68%；63,527,150股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的1.74%。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%。

## 四、控股股东及实际控制人情况

公司不存在控股股东或实际控制人。

本行第一大股东为贵阳市国有资产投资管理公司，持股数量为468,599,066股，持股比例为12.82%。其一致行动人共4家，分别为贵阳市投资控股集团有限公司、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。贵阳市国有资产投资管理公司及其一致行动人合计持股数量为565,644,166股，合计持股比例为15.4708%，为合并持股第一大股东。本行合并持股第一大股东持股比例未达到30%，无法控制股东会半数以上表决权或对股东会作出决议产生决定性影响。单一股东提名董事人数最多为1名，单一股东及其一致行动人提名董事人数最多为2名，占公司当前董事会的表决权比例未达半数，不存在股东可以依其所提名董事的表决权对公司董事会决议产生重大影响的情况。故本行无控股股东或实际控制人。

## 五、主要股东情况

### （一）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%。派出白雪女士担任本行董事。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。经营范围包括：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，贵阳市国有资产投资管理公司的关联方还包括贵阳市资产投资管理有限公司、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%。派出董群女士担任本行董事。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。经营范围包括：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能源集团有限公司，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。

## （二）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投资控股集团有限公司、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、贵阳市工业投资有限公司。

**1. 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。经营范围包括：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。

**2. 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。经营范围包括：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。

**3. 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。经营范围包括：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权的转让；依托城投公司投资建设基础设施衍生的特许经营项目；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。

**4. 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。经营范围包括：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。

**5. 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15,734.88万股普通股，占本行总股本的4.30%。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，经营范围包括：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）。贵阳市工业投资有限公司的

控股股东为贵州省产业发展有限公司，最终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，贵阳市工业投资有限公司的关联方还包括贵州省产业发展有限公司、贵州省黔晟国有资产经营有限责任公司等公司。

## 六、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到80%以上

不适用。

## 七、股份限制减持情况说明

不适用。

## 八、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)	24
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	23

#### 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	

建信信托有限责任公司 —建信信托—安鑫策略 3 号集合资金信托计划	6,000,000	6,000,000	12.00	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
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	-2,066,000	3,854,000	7.71	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	-	-	国有法人
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·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
西藏信托有限公司—西 藏信托—信诺稳健 604 号集合资金信托计划	2,000,000	2,000,000	4.00	人民币 优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产 分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分 别披露其持股数量	不适用						
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、中邮理财有限责任公司—鑫鑫向荣具有关联 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) 优先股利润分配的情况

#### 1. 票面股息率的确定原则

本次优先股采用分阶段调整的股息率,自缴款截止日起每五年为一个计息周期,每个计息周期内股息率相同。第一个计息周期的股息率,由公司董事会根据股东会授权结合发行时国家政策、市场状况、

公司具体情况以及投资者要求等因素，通过询价方式确定为5.30%。本次优先股票面股息率不高于公司最近两个会计年度的年均加权平均净资产收益率。

票面股息率包括基准利率和固定溢价两个部分，其中基准利率为本次优先股发行缴款截止日（即2018年11月22日）或基准利率调整日（发行缴款截止日每满五年的当日，即11月22日）前二十个交易日（不含当天）中国债券信息网（[www.chinabond.com.cn](http://www.chinabond.com.cn)，或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债收益率曲线（原银行间固定利率国债收益率曲线）中，待偿期为5年的国债到期收益率算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。基准利率自本次优先股发行缴款截止日起每五年调整一次；固定溢价以本次发行确定的票面股息率5.30%扣除首期基准利率3.26%后确定为2.04%，固定溢价一经确定不再调整。如果未来待偿期为5年的国债收益率在基准利率调整日不可得，届时将根据监管部门要求由公司和有关优先股股东协商确定此后的基准利率或其确定原则。在重定价日，将确定未来新的一个计息周期内的股息率水平，确定方式为根据重定价日的基准利率加首次定价时所确定的固定溢价得出。自2023年11月22日起，贵银优1票面股息率已调整为4.56%。

## 2. 股息发放的条件

（1）在确保公司资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，公司在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向本次优先股股东派发股息。本次优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前，股息的支付不与公司自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

(2) 公司有权取消全部或部分本次优先股的派息，且不构成违约事件。公司可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。取消优先股派息除构成对普通股的收益分配限制以外，不构成对公司的其他限制。

(3) 公司宣派和支付全部优先股股息由公司董事会根据股东会授权决定。公司取消向本次优先股股东支付股息的事宜，将在付息日前至少十个工作日通知优先股股东，且需提交股东会审议通过。如公司全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，公司将不会向普通股股东分配利润。

### **3. 股息支付方式**

优先股每年派发一次现金股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次优先股票面总金额，计息起始日为相应期次优先股的发行缴款截止日，即2018年11月22日。

### **4. 股息非累积**

优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，不累积到下一计息年度，且不构成违约事件。

### **5. 不参与剩余利润分配**

优先股股东除按照发行方案约定获得股息之外，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

### **6. 报告期内优先股的利润分配情况**

2025年11月11日，本行披露《贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股的股息发放方案已经本行2025年8月25日召开的第六届董事会2025年度第三次会议审议通过。股息派发股权登记日为2025年11月21日，除息日为2025年11月21日，股息发放的计

息起始日为2024年11月22日，股息发放日为2025年11月24日，按照贵银优1票面股息率4.56%计算，每股发放现金股息人民币4.56元(含税)，合计派发人民币2.28亿元(含税)。

#### **(四) 优先股赎回或转换的情况**

报告期内，公司未发生优先股赎回或转换。

#### **(五) 优先股表决权恢复情况**

报告期内，公司未发生优先股表决权恢复事项。

#### **(六) 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。

## 第九节 财务报告

本行2025年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师李斌、邹彦、朱斌签字，并被出具了天健审〔2026〕8-412号标准无保留意见审计报告。财务报告全文见附件。

## 贵阳银行股份有限公司董事、高级管理人员关于 公司2025年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 2 号—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（2025 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、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年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 年年度报告及其摘要公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

二、公司 2025 年度财务报告已经天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并被出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，公司 2025 年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责任。

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

**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 年年度审计报告**

# 目 录

一、审计报告	第 1—6 页
二、财务报表	第 7—14 页
(一) 合并资产负债表	第 7 页
(二) 母公司资产负债表	第 8 页
(三) 合并利润表	第 9 页
(四) 母公司利润表	第 10 页
(五) 合并现金流量表	第 11 页
(六) 母公司现金流量表	第 12 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 13 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 14 页
三、财务报表附注	第 15—121 页
四、报告附件	第 122—127 页

# 审计报告

天健审〔2026〕8-412号

贵阳银行股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了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12月31日的合并及母公司资产负债表，2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵阳银行2025年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2025年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵阳银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事

项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

## （一）发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的减值准备

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注三(九)及五(一)5、7和11之说明。

截至2025年12月31日，贵阳银行发放贷款和垫款账面价值为3,401.63亿元，长期应收款账面价值为287.38元，债权投资账面价值为1,306.31亿元，合计占总资产的67.19%。

贵阳银行管理层（以下简称管理层）在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：（1）信用风险是否显著增加：信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的预期信用损失有重大影响；（2）模型和参数：预期信用损失计量使用了复杂的模型，大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设；（3）前瞻性信息：对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；（4）是否已发生信用减值：认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。

由于发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性，我们将其作为一项关键审计事项。

### 2. 审计应对

针对发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的减值准备，我们实施的审计程序主要包括：

（1）了解和评价银行预期信用损失法实施的内部控制和管理流程，测试发放贷款和垫款、长期应收款和债权投资在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提相关的财务报告环节如信用风险敞口风险分组、阶段划分、模型搭建、前瞻性调整等关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资执行复核程序，基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，分析债务人的还款能力，评估管理层就信用风险显著增加、违约和已发生

信用减值资产识别的恰当性；

(3) 抽样检查模型计量所使用的关键输入数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。通过与监管指引及行业实践比较，评估信用风险敞口风险分组、阶段划分标准、违约概率和违约损失率、前瞻性调整设置的合理性；

(4) 抽样验证减值模型的运算，以测试计量模型恰当地反映管理层编写的模型方法论；

(5) 对减值系统进行 IT 审计，验证评估并测试用于确认预期损失准备的数据和流程，包括贷款、债权投资、长期应收款业务数据、内部评级数据，以及减值系统的数据输入、系统接口等；

(6) 检查与发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的减值准备的信息是否已在财务报表中作出恰当列报。

## (二) 合并结构化主体的评估

### 1. 事项描述

相关信息披露详见财务报表附注六(二)、(四)之说明。

贵阳银行在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有大量不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划和信托计划、资产支持类证券等。贵阳银行需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。

贵阳银行在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵阳银行主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。

考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

### 2. 审计应对

针对合并结构化主体的评估，我们实施的审计程序主要包括：

(1) 了解、评估和测试对与结构化主体控制与否的判断相关的内部关键控制的设计和执行的有效性；

(2) 根据贵阳银行对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估管理层对其是否控制结构化主体的分析和结论；

(3) 检查相关的合同文件以分析贵阳银行是否有义务最终承担结构化主体的风险，包括抽查贵阳银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等；

(4) 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

#### **四、其他信息**

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **五、管理层和治理层对财务报表的责任**

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵阳银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

贵阳银行治理层（以下简称治理层）负责监督贵阳银行的财务报告过程。

## **六、注册会计师对财务报表审计的责任**

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵阳银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵阳银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就贵阳银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意

见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·杭州

中国注册会计师：李斌  
（项目合伙人）

中国注册会计师：邹彦

中国注册会计师：朱斌

二〇二六年四月二十二日

# 合并资产负债表

2025年12月31日

会商银01表

单位:人民币千元

编制单位: 贵阳银行股份有限公司

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	33,171,153	32,201,820	向中央银行借款	18	64,777,269	61,892,107
存放同业款项	2	5,178,426	3,066,662	同业及其他金融机构存放款项	19	12,833,858	14,077,528
贵金属				拆入资金	20	30,249,478	28,389,283
拆出资金				交易性金融负债	21	20,169	339,616
衍生金融资产	3	2,111	3,090	衍生金融负债	3	2,249	3,651
买入返售金融资产	4	23,756,902	12,175,226	卖出回购金融资产款	22	1,547,358	7,843,462
持有待售资产				吸收存款	23	456,355,666	430,376,347
发放贷款和垫款	5	340,163,369	326,728,764	应付职工薪酬	24	1,230,486	1,286,699
金融投资:				应交税费	25	619,665	487,757
交易性金融资产	6	79,458,189	86,621,613	持有待售负债			
债权投资	7	130,630,967	128,925,121	预计负债	26	151,713	148,648
其他债权投资	8	84,162,814	71,886,057	应付债券	27	101,204,460	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	28,737,631	29,972,217	租赁负债	28	142,705	187,019
投资性房地产				递延所得税负债	15		
固定资产	12	7,624,193	5,372,872	其他负债	29	2,758,469	3,198,049
使用权资产	13	161,765	179,352	负债合计		671,893,545	636,629,520
无形资产	14	407,990	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	6,203,631	4,773,558	其他权益工具	31	4,992,896	4,992,896
其他资产	16	3,432,684	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	-48,308	1,473,210
				盈余公积	34	6,243,758	5,739,724
				一般风险准备	35	8,240,996	8,140,044
				未分配利润	36	38,228,978	34,873,039
				归属于母公司股东权益合计		69,309,728	66,870,321
				少数股东权益		2,258,669	2,169,334
				股东权益合计		71,568,397	69,039,655
资产总计		743,461,942	705,669,175	负债和股东权益总计		743,461,942	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12月31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		32,473,628	31,500,910	向中央银行借款		64,575,058	61,236,640
存放同业款项		3,439,643	1,477,085	同业及其他金融机构存放款项		14,570,064	15,465,552
贵金属				拆入资金		3,201,564	3,352,096
拆出资金		1,901,531	2,652,416	交易性金融负债		20,169	339,616
衍生金融资产		2,111	3,090	衍生金融负债		2,249	3,651
买入返售金融资产		23,456,983	11,983,218	卖出回购金融资产款		1,547,358	7,843,462
持有待售资产				吸收存款	7	444,978,432	418,952,019
发放贷款和垫款	1	333,677,726	319,644,298	应付职工薪酬		1,142,509	1,201,540
金融投资：				应交税费		575,613	449,066
交易性金融资产	2	79,458,189	86,621,613	持有待售负债			
债权投资	3	128,414,906	126,884,239	预计负债		118,961	148,648
其他债权投资	4	82,545,983	69,813,015	应付债券		101,204,460	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		123,814	161,840
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		3,110,261	3,375,584	其他负债		1,261,247	1,552,200
使用权资产		143,541	154,227	负债合计		633,321,498	599,105,684
无形资产		394,279	373,504	股东权益：			
商誉				股本		3,656,198	3,656,198
递延所得税资产		5,977,429	4,607,730	其他权益工具		4,992,896	4,992,896
其他资产		2,940,822	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		-50,125	1,469,754
				盈余公积		6,243,758	5,739,724
				一般风险准备		7,789,156	7,712,440
				未分配利润		36,225,935	33,054,638
				股东权益合计		66,857,002	64,624,834
资产总计		700,178,500	663,730,518	负债和股东权益总计		700,178,500	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年度

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		12,998,900	14,930,908
利息净收入	1	10,199,996	11,120,999
利息收入		23,740,283	26,697,235
利息支出		13,540,287	15,576,236
手续费及佣金净收入	2	268,790	349,216
手续费及佣金收入		703,398	789,406
手续费及佣金支出		434,608	440,190
投资收益(损失以“-”号填列)	3	2,907,953	2,231,065
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		52,361	37,174
其他收益	4	19,184	68,917
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	-873,744	988,835
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	-803	1,962
其他业务收入	7	477,617	135,238
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	-93	34,676
二、营业总支出		7,323,292	9,509,563
税金及附加	9	203,644	200,108
业务及管理费	10	3,875,055	3,990,426
信用减值损失	11	2,844,772	5,282,845
其他资产减值损失	12	207,347	
其他业务成本	13	192,474	36,184
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		5,675,608	5,421,345
加:营业外收入	14	13,978	19,129
减:营业外支出	15	65,253	9,200
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		5,624,333	5,431,274
减:所得税费用	16	284,970	117,131
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		5,339,363	5,314,143
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		5,339,363	5,314,143
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)		5,249,222	5,163,587
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		90,141	150,556
六、其他综合收益的税后净额	17	-1,522,324	1,480,220
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-1,521,518	1,474,177
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			9,875
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			9,875
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		-1,521,518	1,464,302
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		-1,237,058	1,124,740
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		-284,460	339,562
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		-806	6,043
七、综合收益总额		3,817,039	6,794,363
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,727,704	6,637,764
归属于少数股东的综合收益总额		89,335	156,599
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		1.37	1.35
(二)稀释每股收益		1.37	1.35

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年度

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		11,585,383	13,703,109
利息净收入	1	9,233,047	9,997,907
利息收入		21,883,309	24,391,710
利息支出		12,650,262	14,393,803
手续费及佣金净收入		270,868	352,895
手续费及佣金收入		703,113	790,007
手续费及佣金支出		432,245	437,112
投资收益（损失以“-”号填列）		2,907,991	2,229,556
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		52,048	37,174
其他收益		17,631	66,467
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-873,744	988,835
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-803	1,962
其他业务收入		30,710	30,617
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-317	34,870
二、营业总支出		6,362,521	8,858,874
税金及附加		180,951	189,549
业务及管理费		3,634,144	3,745,305
信用减值损失		2,352,434	4,924,020
其他资产减值损失		194,992	
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,222,862	4,844,235
加：营业外收入		13,771	18,644
减：营业外支出		14,908	7,817
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,221,725	4,855,062
减：所得税费用		181,381	-17,701
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,040,344	4,872,763
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		5,040,344	4,872,763
（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		-1,519,879	1,461,777
（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		-1,519,879	1,461,777
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		-1,235,404	1,122,231
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		-284,475	339,546
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		3,520,465	6,334,540
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年度

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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额			3,168,914
买入返售金融资产净减少额		291,627	93,320
长期应收款净减少额		1,143,692	
向中央银行借款净增加额		2,995,110	7,812,513
客户存款和同业存放款项净增加额		23,384,969	304,391
拆入资金净增加额		1,896,305	2,033,295
收取利息、手续费及佣金的现金		19,649,350	20,761,466
收到其他与经营活动有关的现金	1(1)	878,526	456,519
经营活动现金流入小计		50,239,579	34,630,418
存放中央银行和同业款项净增加额		59,206	
客户贷款及垫款净增加额		17,214,651	17,472,260
长期应收款净增加额			1,306,984
卖出回购金融资产款净减少额		6,295,279	612,538
支付利息、手续费及佣金的现金		10,999,865	12,136,769
支付给职工以及为职工支付的现金		2,541,114	2,531,785
支付的各项税费		2,325,068	2,036,200
支付其他与经营活动有关的现金	1(2)	1,333,938	1,153,025
经营活动现金流出小计		40,769,121	37,249,561
经营活动产生的现金流量净额		9,470,458	-2,619,143
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,376,941,699	1,225,478,981
取得投资收益收到的现金		9,856,737	9,456,419
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,620	9,988
投资活动现金流入小计		1,386,807,056	1,234,945,388
投资支付的现金		1,387,567,476	1,242,805,224
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,363,550	2,013,277
投资活动现金流出小计		1,390,931,026	1,244,818,501
投资活动产生的现金流量净额		-4,123,970	-9,873,113
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券收到的现金		165,579,114	125,790,000
筹资活动现金流入小计		165,579,114	125,790,000
偿还债务支付的现金		154,410,000	124,610,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,494,621	3,313,791
支付其他与筹资活动有关的现金		123,349	179,934
筹资活动现金流出小计		156,027,970	128,103,725
筹资活动产生的现金流量净额		9,551,144	-2,313,725
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-803	1,962
五、现金及现金等价物净增加额		14,896,829	-14,804,019
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		35,778,882	20,882,053

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年度

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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
存放中央银行和同业款项净减少额			3,170,270
拆出资金净减少额		350,000	1,700,000
买入返售金融资产净减少额		291,627	93,320
向中央银行借款净增加额		3,448,397	7,825,556
客户存款和同业存放款项净增加额		23,793,017	
收取利息、手续费及佣金的现金		17,742,911	18,782,033
收到其他与经营活动有关的现金		158,493	196,871
经营活动现金流入小计		45,784,445	31,768,050
存放中央银行和同业款项净增加额		173,507	
客户贷款及垫款净增加额		17,644,568	17,164,171
拆入资金净减少额		150,000	1,100,000
卖出回购金融资产款净减少额		6,295,279	612,538
客户存款和同业存放款项净减少额			41,046
支付利息、手续费及佣金的现金		10,005,462	10,853,385
支付给职工以及为职工支付的现金		2,398,108	2,386,290
支付的各项税费		2,132,724	1,828,072
支付其他与经营活动有关的现金		1,001,954	849,966
经营活动现金流出小计		39,801,602	34,835,468
经营活动产生的现金流量净额		5,982,843	-3,067,418
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,368,586,441	1,215,902,580
取得投资收益收到的现金		9,766,623	9,338,249
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,315	6,792
投资活动现金流入小计		1,378,359,379	1,225,247,621
投资支付的现金		1,379,491,715	1,233,032,994
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		278,403	321,699
投资活动现金流出小计		1,379,770,118	1,233,354,693
投资活动产生的现金流量净额		-1,410,739	-8,107,072
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行债券收到的现金		165,579,114	125,790,000
筹资活动现金流入小计		165,579,114	125,790,000
偿还债务支付的现金		154,410,000	124,610,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,494,621	3,313,791
支付其他与筹资活动有关的现金		115,605	86,378
筹资活动现金流出小计		156,020,226	128,010,169
筹资活动产生的现金流量净额		9,558,888	-2,220,169
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-803	1,962
五、现金及现金等价物净增加额		14,130,189	-13,392,697
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		34,912,845	20,782,656

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年度

会商银04表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

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										少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	股东权益合计	
	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			
	优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他											
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）							#####	504,034	100,952	3,355,939	89,335	2,528,742							1,470,459	487,276	435,426	2,956,306	156,599	5,506,066	
（一）综合收益总额							#####				89,335	3,817,039							1,474,177			5,163,587	156,599	6,794,363	
（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								504,034	100,952	-1,893,283		-1,288,297								487,276	435,426	-2,210,999		-1,288,297	
1. 提取盈余公积								504,034		-504,034										487,276		-487,276			
2. 提取一般风险准备									100,952	-100,952											435,426	-435,426			
3. 对所有者（或股东）的分配												-1,288,297	-1,288,297									-1,288,297		-1,288,297	
4. 其他																									
（四）所有者权益内部结转																				-3,718		3,718			
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																				-3,718		3,718			
6. 其他																									
（五）其他																									
四、本期期末余额	3,656,198	4,992,896			7,995,210		-48,308	6,243,758	8,240,996	38,228,978	2,258,669	71,568,397	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	

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

2025年度

会商银04表  
单位：人民币千元

编制单位：贵阳银行股份有限公司

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	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	其他									优先股	永续债	其他								
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	3,656,198	4,992,896			7,999,184		7,977	5,252,448	7,282,374	30,387,514	59,578,591	
加：会计政策变更																							
前期差错更正																							
其他																							
二、本年初余额	3,656,198	4,992,896			7,999,184		1,469,754	5,739,724	7,712,440	33,054,638	64,624,834	3,656,198	4,992,896			7,999,184		7,977	5,252,448	7,282,374	30,387,514	59,578,591	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							-1,519,879	504,034	76,716	3,171,297	2,232,168							1,461,777	487,276	430,066	2,667,124	5,046,243	
(一) 综合收益总额							-1,519,879			5,040,344	3,520,465							1,461,777			4,872,763	6,334,540	
(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								504,034	76,716	-1,869,047	-1,288,297								487,276	430,066	-2,205,639	-1,288,297	
1. 提取盈余公积								504,034		-504,034									487,276			-487,276	
2. 提取一般风险准备									76,716	-76,716										430,066		-430,066	
3. 对所有者(或股东)的分配										-1,288,297	-1,288,297											-1,288,297	-1,288,297
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		-50,125	6,243,758	7,789,156	36,225,935	66,857,002	3,656,198	4,992,896			7,999,184		1,469,754	5,739,724	7,712,440	33,054,638	64,624,834	

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 年度

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 日经原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，本行股票已于 2016 年 8 月 16 日在上海证券交易所挂牌交易，于 2025 年 12 月 31 日，本行注册资本人民币 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 2026 年 4 月 22 日第六届董事会 2026 年度第二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、财务报表的编制基础**

### **（一）编制基础**

本集团财务报表以持续经营为编制基础。

### **（二）持续经营能力评价**

本集团不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

## **三、重要会计政策及会计估计**

本集团根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

### **（一）遵循企业会计准则的声明**

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### **（二）会计期间**

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### **（三）记账本位币**

采用人民币为记账本位币。

### **（四）重要性标准确定方法和选择依据**

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表示列项目金额的比重。

### **（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

#### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

### (六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

#### 1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

#### 2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

### (七) 现金及现金等价物的确定标准

本集团列示于现金流量表中的现金是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本集团持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

### (八) 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以

公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

## （九）金融工具

### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

#### （1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本集团成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本集团初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本集团不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

#### （2）金融资产的后续计量方法

##### 1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

##### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

##### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损

益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本行自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本行自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或

该部分金融负债)。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。

### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由

可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

#### 5. 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指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，是指本集团按照原实际利率折现的、根据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。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本集团利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定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。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

在《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》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。

本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本集团以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

#### 6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本集团以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本集团不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

#### (十) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回

购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

## （十一）长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

### 2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

本集团通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账

面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

### 3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

### 4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

#### (1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，本集团结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

#### (2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

##### 1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

##### 2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，

冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

### (3) 属于“一揽子交易”的会计处理

#### 1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### 2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## (十二) 固定资产

### 1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

### 2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	5-40	3-5	2.38-19.40
运输工具	年限平均法	3-5	3-5	19.00-32.33
电子设备	年限平均法	3-5	3-5	19.00-32.33
办公设备及其他	年限平均法	3-5	3-5	19.00-32.33
经营租出固定资产	年限平均法	25	0	4.00

## (十三) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程

按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

#### (十四) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件及其他等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	40-70 年，权证期限	直线法
软件及其他	3-15 年，合同约定和预计可使用期限	直线法

#### (十五) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

#### (十六) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十七) 抵债资产

对于受让的金融资产类抵债资产，本集团按公允价值进行初始计量；对于受让的非金融资产类抵债资产，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属该资产的税金等其他成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产类抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

#### (十八) 委托贷款

委托贷款业务是指由客户（委托人）提供资金，由本集团（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和

享有。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

#### (十九) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

##### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2) 本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

##### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或

净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## （二十）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

2. 本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

## （二十一）优先股等其他金融工具

根据金融工具相关准则，对发行的优先股等金融工具，本集团依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

## （二十二）收入和支出确认的原则和方法

### 1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

## 2. 手续费及佣金收入和支出

本集团通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。本集团通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

## 3. 让渡资产使用权的收入

本集团在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

### (二十三) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本集团能够满足政府补助所附的条件；(2) 本集团能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

#### 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### (二十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

5. 同时满足下列条件时，本集团将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

## （二十五）租赁

### 1. 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### （1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地

或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

## (2) 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

## 2. 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

### (1) 经营租赁

本集团在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (2) 融资租赁

在租赁期开始日，本集团按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本集团按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 3. 售后租回

### (1) 本集团作为承租人

本集团按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资

产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

## (2) 本集团作为出租人

本集团按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

## (二十六) 一般风险准备金

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）提取一般准备，原则上一般风险准备金余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

## (二十七) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本集团的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

## (二十八) 重要会计政策、会计估计变更

本集团报告期内无重要会计政策及会计估计变更。

## 四、税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率	备注
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%、9%、13%	注
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.20%、12%	
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

## 五、合并财务报表项目注释

### （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	1,035,000	992,267
存放中央银行法定准备金[注1]	24,135,428	25,116,698
存放中央银行超额存款准备金[注2]	6,243,133	5,462,812
存放中央银行财政性存款	1,744,963	616,848
小 计	33,158,524	32,188,625
加：应计利息	12,629	13,195
合 计	33,171,153	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	5,062,038	2,950,295
境外同业	111,572	116,002
小 计	5,173,610	3,066,297
加：应计利息	6,219	1,257
减：减值准备	1,403	892
合 计	5,178,426	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	511			511

本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	1,403			1,403

### 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	420,000	2,111	2,249	240,000	3,090	3,651
合 计	420,000	2,111	2,249	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	23,759,498	12,080,303
同业存单		92,000
小 计	23,759,498	12,172,303
加：应计利息	6,068	6,214
减：减值准备	8,664	3,291
合 计	23,756,902	12,175,226

##### 2) 按交易对手分类

项 目	期末数	期初数
境内银行	4,283,250	4,222,350
境内其他金融机构	19,476,248	7,949,953
小 计	23,759,498	12,172,303
加：应计利息	6,068	6,214
减：减值准备	8,664	3,291

合 计	23,756,902	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	5,373			5,373
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	8,664			8,664

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	16,472,606	16,671,835
住房按揭贷款	22,815,869	21,871,007
信用卡垫款	6,520,304	6,812,315
其他个人贷款	9,186,761	5,071,222
小 计	54,995,540	50,426,379
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	291,978,737	277,478,889

垫款	1,292,414	1,300,159
贴现		149,191
小 计	293,271,151	278,928,239
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	348,266,691	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	4,033,686	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	4,033,686	9,787,034
合 计	352,300,377	339,141,652
加：应计利息	1,028,086	1,332,712
发放贷款和垫款总额	353,328,463	340,474,364
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	13,165,094	13,745,600
发放贷款和垫款账面价值	340,163,369	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	1,473	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	62,114,501	49,718,276
保证贷款	129,226,736	108,122,094
抵押贷款	90,332,119	91,847,321
质押贷款	70,627,021	89,453,961
合 计	352,300,377	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	40,879,519	11.61	49,370,412	14.55
房地产业	57,996,266	16.46	48,595,227	14.33
批发和零售业	47,584,972	13.51	40,900,275	12.06
交通运输、仓储和邮政业	25,283,159	7.18	24,562,028	7.24

水利、环境和公共设施管理业	19,528,620	5.54	23,832,395	7.03
制造业	24,671,587	7.00	22,735,037	6.70
租赁和商务服务业	23,813,686	6.76	21,308,801	6.28
农、林、牧、渔业	8,421,228	2.39	8,291,760	2.44
教育	7,147,674	2.03	8,231,656	2.43
住宿和餐饮业	10,585,783	3.00	7,114,492	2.10
卫生、社会保障和社会福利业	6,107,394	1.73	6,639,136	1.96
采矿业	8,542,353	2.42	6,566,434	1.94
电力、燃气及水的生产和供应业	8,203,067	2.33	5,753,684	1.70
金融业	2,877,033	0.82	3,405,500	1.00
文化、体育和娱乐业	2,142,948	0.61	1,188,755	0.35
居民服务和其他服务业	1,035,247	0.29	1,118,835	0.33
信息传输、计算机服务和软件业	1,113,355	0.32	980,478	0.29
科学研究、技术服务和地质勘查业	647,388	0.18	731,434	0.22
公共管理和社会组织	64,000	0.02	86,940	0.03
买断式转贴现	659,558	0.19	7,301,994	2.15
个人	54,995,540	15.61	50,426,379	14.87
合计	352,300,377	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	335,005,149	95.09	320,640,549	94.54
四川省	17,295,228	4.91	18,501,103	5.46
合计	352,300,377	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	278,412	314,457	146,581	10,184	749,634
保证贷款	937,579	354,251	1,954,069	42,187	3,288,086

抵押贷款	1,607,773	753,529	435,847	141,778	2,938,927
质押贷款	43,360	16,204	5,620	491,920	557,104
小计	2,867,124	1,438,441	2,542,117	686,069	7,533,751

(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	-200,598	200,598		
--转入第三阶段	-25,621	-158,856	184,477	
--转回第二阶段		134,558	-134,558	
--转回第一阶段	1,417,091	-1,394,382	-22,709	
本期计提	-1,256,028	2,418,500	1,211,334	2,373,806
本期收回或转回			312,541	312,541
本期核销及转出			-3,252,934	-3,252,934
已减值贷款利息收入			-13,919	-13,919
其他变动				
期末数	4,207,100	4,618,972	4,339,022	13,165,094

(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	-1,162			-1,162
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	1,473			1,473

## 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	30,912,375	36,083,386
基金投资	38,352,570	33,267,980
政策性金融债券	6,328,154	12,120,306
其他金融债	2,325,321	2,173,112
同业存单	295,648	1,442,620
企业债券	572,950	923,913
资产管理计划及信托计划	446,435	447,623
地方政府债券	94,843	117,864
股权投资	127,943	42,229

资产支持证券	1,950	2,570
其他		10
合 计	79,458,189	86,621,613

(2) 其他说明

于 2025 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，有人民币 613,356 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），人民币 533,202 千元被质押于向中央银行借款（2024 年 12 月 31 日：无）。

7. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
地方政府债券	73,601,021	63,325,808
国债	7,566,858	7,932,813
企业债券	6,326,593	6,187,610
政策性金融债券	2,835,663	3,179,611
资产支持证券	2,626,383	2,230,400
同业存单	149,681	
其他金融债	1,060,157	960,416
资产管理计划及信托计划	39,907,641	47,983,313
小 计	134,073,997	131,799,971
加：应计利息	1,559,711	2,421,721
减：减值准备	5,002,741	5,296,571
合 计	130,630,967	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	-4,089	4,089		
--转入第三阶段	-81	-33,748	33,829	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	243,656	-243,656		
本期计提	-220,411	186,319	243,458	209,366
本期收回或转回				
本期核销			-503,196	-503,196
其他变动				
期末数	359,816	633,386	4,009,539	5,002,741

(3) 其他说明

于 2025 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，有人民币 1,048,853 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 67,682,047 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 1,459,351 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）。

8. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
国债	29,913,795	28,053,040
地方政府债券	13,201,765	20,031,532
政策性金融债券	30,275,450	15,120,224
企业债券和铁路债	3,618,846	4,559,709
同业存单	1,620,451	1,723,995
其他金融债	4,774,697	1,643,747
小 计	83,405,004	71,132,247
加：应计利息	757,810	753,810
合 计	84,162,814	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				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-336		47,299	46,963
本期收回或转回				
本期核销			-425,071	-425,071
其他变动				
期末数	7,127		86,005	93,132

(3) 其他说明

于 2025 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，无债券被质押于卖出回购协议（2024 年 12 月 31 日：人民币 1,073,624 千元），人民币 13,103,808 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 475,781 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）。

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	9,460,234	11,364,377
减：未实现融资租赁收益	1,040,337	1,526,989
应收融资租赁款净额	8,419,897	9,837,388
2) 应收售后回租款净额	21,685,763	21,215,794
减：减值准备	1,368,029	1,080,965

项 目	期末数	期初数
合 计	28,737,631	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	3,433,743	36.29	4,977,617	43.79
1 年至 2 年	3,485,666	36.85	2,019,002	17.77
2 年至 3 年	2,223,394	23.50	1,240,825	10.92
3 年及以上	317,431	3.36	3,126,933	27.52
小 计	9,460,234	100.00	11,364,377	100.00
减：未实现融资收益	1,040,337		1,526,989	
合 计	8,419,897	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	9,497,993	43.80	5,947,721	28.03
1 年至 2 年	5,596,330	25.81	7,684,475	36.23
2 年至 3 年	3,760,200	17.34	3,429,424	16.16
3 年及以上	2,831,240	13.05	4,154,174	19.58
小 计	21,685,763	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	-104,027	104,027		

—转入第三阶段	-1,978	-1,589	3,567	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	78,818		-78,818	
本期计提	224,083	-32,129	58,372	250,326
本期收回或转回			36,738	36,738
本期核销				
其他变动				
期末数	861,846	140,902	365,281	1,368,029

## 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	192		62,755	4,069	2,653,032	2,720,048
1) 购置	192		45,204	4,069	2,653,032	2,702,497
2) 在建工程转入			17,551			17,551
本期减少金额	13,588	15,609	37,296	4,849		71,342
1) 处置或报废		15,609	25,696	1,696		43,001
2) 其他	13,588		11,600	3,153		28,341
期末数	5,539,279	80,252	1,451,121	150,271	4,330,503	11,551,426
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	236,125	2,992	73,888	8,601	124,223	445,829
1) 计提	236,125	2,992	73,888	8,601	124,223	445,829
本期减少金额	7,560	14,828	24,308	1,748		48,444
1) 处置或报废		14,828	22,223	1,157		38,208
2) 其他	7,560		2,085	591		10,236

期末数	2,332,696	74,790	1,237,188	125,786	156,773	3,927,233
账面价值						
期末账面价值	3,206,583	5,462	213,933	24,485	4,173,730	7,624,193
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 12 月 31 日，本集团有净值为人民币 597,385 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 12 月 31 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 1,797,916 千元，账面净值为人民币 86,914 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	81,213		81,213
(1) 租入	81,213		81,213
本期减少金额	127,441	91	127,532
(1) 处置	127,441	91	127,532
期末数	379,403		379,403
累计折旧			
期初数	246,290	80	246,370
本期增加金额	93,722	11	93,733
(1) 计提	93,722	11	93,733
本期减少金额	122,374	91	122,465
(1) 处置	122,374	91	122,465
期末数	217,638		217,638
账面价值			

期末账面价值	161,765		161,765
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		113,698	2,375	116,073
(1) 购置		16,842	2,375	19,217
(2) 在建工程转入		96,856		96,856
本期减少金额		125		125
(1) 处置		125		125
期末数	45,122	801,059	12,145	858,326
累计摊销				0
期初数	14,948	335,470	6,278	356,696
本期增加金额	1,103	88,829	3,737	93,669
(1) 计提	1,103	88,829	3,737	93,669
本期减少金额		29		29
(1) 处置		29		29
期末数	16,051	424,270	10,015	450,336
账面价值				
期末账面价值	29,071	376,789	2,130	407,990
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	23,639,551	5,909,888	22,113,655	5,528,414

预计负债	118,961	29,740	148,648	37,162
应付职工薪酬	1,028,279	257,070	688,911	172,228
交易性金融资产公允价值变动	645,396	161,349		
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	304,068	76,017		
其他	860,642	215,162	376,893	94,223
合计	26,596,897	6,649,226	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			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			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	1,442,484	360,621	1,319,939	329,985
其他	185,426	46,357	190,873	47,718
合计	1,782,377	445,595	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	445,595	6,203,631	1,058,469	4,773,558
递延所得税负债	445,595		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	264,151	514,817
在建工程	206,590	240,425
抵债资产	2,295,550	1,379,867
长期待摊费用	284,892	309,496
应收利息	58,972	271,739
预付账款	62,981	80,247
其他	259,548	275,228
合 计	3,432,684	3,071,819

(2) 其他应收款

项 目	期末数	期初数
资金清算应收款	12,777	243,723
应收手续费及佣金收入	55,012	68,007
保证金	5,554	7,339
其他	254,923	228,855
小 计	328,266	547,924
减：坏账准备	64,115	33,107
合 计	264,151	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	142,401	182,373
本年转入固定资产	17,551	18,640
其他减少	158,685	60,868
期末余额	212,845	246,680
减：减值准备	6,255	6,255
净值	206,590	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	2,593,718	1,470,688
其他	22,700	22,700
原值小计	2,616,418	1,493,388
减：减值准备	320,868	113,521
净值	2,295,550	1,379,867

2) 未办妥产权证书的抵债资产的情况

2025年，本集团处置抵债资产人民币19,342千元（2024年：人民币6,649千元）。于2025年12月31日，本集团抵债资产中账面原值为人民币423,588千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12月31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
软件、系统及设备款	120,419	68,889	50,012	139,296
装修费	169,324	17,210	64,788	121,746
其他	19,753	14,518	10,421	23,850
小计	309,496	100,617	125,221	284,892

17. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至2025年12月31日使用受限的资产，详见本财务报表附注五(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	51,110,000	52,620,000
支小再贷款	12,044,650	7,258,988
再贴现	999,702	1,006,036
支农再贷款	99,530	372,479
扶贫再贷款		24,000
专项政策性贷款	38,573	13,320

小 计	64,292,455	61,294,823
加：应计利息	484,814	597,284
合 计	64,777,269	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	4,063,072	896,998
境内其他金融机构	8,659,432	13,078,672
小 计	12,722,504	13,975,670
加：应计利息	111,354	101,858
合 计	12,833,858	14,077,528

20. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行同业	27,867,400	26,174,095
其他金融机构	2,120,000	1,917,000
小 计	29,987,400	28,091,095
加：应计利息	262,078	298,188
合 计	30,249,478	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	20,169	339,616
合 计	20,169	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	1,547,197	7,842,476
小 计	1,547,197	7,842,476
加：应计利息	161	986
合 计	1,547,358	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	1,547,197	7,480,516
境内其他金融机构		361,960
小 计	1,547,197	7,842,476
加：应计利息	161	986
合 计	1,547,358	7,843,462

23. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	128,746,130	129,880,037
其中：公司	83,033,857	86,782,559
个人	45,712,273	43,097,478
定期存款	304,220,417	279,352,006
其中：公司	114,488,679	107,907,909
个人	189,731,738	171,444,097
存入保证金	10,566,391	9,732,679
财政性存款	284,384	212,453
汇出汇款及应解汇款	28,402	30,416
小 计	443,845,724	419,207,591
加：应计利息	12,509,942	11,168,756
合 计	456,355,666	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	2,052,439	2,078,968	865,478
离职后福利—设定提存计划	747	345,983	345,979	751
离职后福利—设定受益计划	101,074		7,011	94,063
辞退福利	292,871	84,181	106,858	270,194
合 计	1,286,699	2,482,603	2,538,816	1,230,486

(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	1,627,331	1,652,358	854,676
职工福利费	14	84,541	84,555	
社会保险费	361	142,938	142,716	583
其中：医疗保险费	361	137,781	137,559	583
工伤保险费		5,157	5,157	
住房公积金	415	158,202	158,253	364
工会经费和职工教育经费	11,514	39,427	41,086	9,855
小 计	892,007	2,052,439	2,078,968	865,478

(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	205,437	205,432	572
失业保险费	29	8,938	8,938	29
企业年金缴费	151	131,608	131,609	150
小 计	747	345,983	345,979	751

(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		7,011	94,063
小 计	101,074		7,011	94,063

(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	84,181	106,858	270,194

小 计	292,871	84,181	106,858	270,194
-----	---------	--------	---------	---------

#### 25. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	398,493	208,846
增值税	183,987	232,396
城市维护建设税	15,156	18,718
教育费附加	7,080	8,612
地方教育附加	4,801	5,770
其他	10,148	13,415
合 计	619,665	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		29,687	118,961
预计诉讼损失		32,752		32,752
合 计	148,648	32,752	29,687	151,713

#### 27. 应付债券

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付金融债券	14,000,000	8,000,000
应付同业存单	87,024,961	80,244,474
小 计	101,024,961	88,244,474
加：应计利息	179,499	154,880
合 计	101,204,460	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
25 贵阳银行小微债 01	100 元	1.89	2025/9/9	3 年	7,000,000	否
25 贵阳银行科创债	100 元	1.90	2025/11/20	5 年	1,000,000	否
小 计					16,000,000	

(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		32,837		2,051,000	
23 贵阳银行绿色债 01	3,078,722		91,800		91,800	3,078,722
24 贵阳银行绿色债 01	3,057,995		72,000		72,000	3,057,995
25 贵阳银行小微债 01		7,000,000	40,596			7,040,596
25 贵阳银行科创债		1,000,000	2,186			1,002,186
小 计	8,154,880	8,000,000	239,419		2,214,800	14,179,499

## 28. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	151,540	197,871
减：未确认融资费用	8,835	10,852
合 计	142,705	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	1,417,644	1,779,736
融资租赁保证金	1,253,658	1,339,658
应付股利	74,844	66,688
应付代理证券款项	4,401	3,832
其他	7,922	8,135
合 计	2,758,469	3,198,049

## (2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
预收款及暂收款	500,090	759,075
资金清算应付款	222,117	375,784
应付工程款及购房款	261,287	303,094
保证金及质保金	84,672	83,639
久悬未取款项	40,258	36,335
其他	309,220	221,809
小 计	1,417,644	1,779,736

## (3) 应付股利

项 目	期末数	期初数
股东权利	74,844	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 万股	4,992,896					5,000 万股	4,992,896
合计	5,000 万股	4,992,896					5,000 万股	4,992,896

(3) 其他说明

归属于其他权益持有者的具体信息如下：

项 目	2025 年	2024 年
归属于母公司股东权益	69,309,728	66,870,321
归属于母公司普通股持有者的权益	64,316,832	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	228,000
归属于少数股东的权益	2,258,669	2,169,334
归属于普通股少数股东的权益	2,258,669	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					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）	期末数
		其他综合收益的税后净额						
		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	税后归属于少数股东		
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	-829,673	1,200,092	-507,441	-1,521,518	-806	-158,043	
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	-882,927	767,569	-412,624	-1,237,058	-814	-228,470	
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	53,254	432,523	-94,817	-284,460	8	70,716	
其他	-289						-289	
其他综合收益合计	1,473,210	-829,673	1,200,092	-507,441	-1,521,518	-806	-48,308	

### 34. 盈余公积

#### (1) 明细情况

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	504,034		6,243,758
合 计	5,739,724	504,034		6,243,758

#### (2) 其他说明

本期增加系根据本期母公司净利润的 10% 计提法定盈余公积。

### 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	100,952		8,240,996
合 计	8,140,044	100,952		8,240,996

#### (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
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	5,249,222	
其他综合收益结转留存收益		
减：提取法定盈余公积	504,034	10%
提取一般风险准备	100,952	
应付优先股现金股利	228,000	
应付普通股现金股利	1,060,297	

期末未分配利润	38,228,978
---------	------------

(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。

经本行第六届董事会 2025 年度第三次会议审议通过，本行优先股股息发放的计息起始日为 2024 年 11 月 22 日，按照贵银优 1 票面股息率 4.56% 计算，每股优先股发放现金股息人民币 4.56 元(含税)，合计人民币 228,000 千元(含税)。

(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	23,740,283	26,697,235
发放贷款和垫款	15,178,014	16,647,902
其中：公司及个人贷款和垫款	15,111,059	16,566,241
票据贴现	66,955	81,661
信托及资管计划	1,971,690	2,437,183
债券及其他投资	4,328,798	4,761,422
融资租赁	258,925	697,423
售后回租安排的长期应收款项	1,129,306	1,137,236
存放中央银行	410,668	440,748
买入返售金融资产	389,793	526,442
存放同业	73,045	45,646
拆出资金	44	3,233
利息支出	13,540,287	15,576,236
吸收存款	9,066,978	9,992,879
发行债券	1,850,471	2,120,596

向中央银行借款	1,267,735	1,422,119
拆入资金	722,446	958,229
同业存放	253,287	589,161
卖出回购金融资产款	377,495	492,062
其他	1,875	1,190
利息净收入	10,199,996	11,120,999

## 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	703,398	789,406
其中：理财产品手续费收入	245,744	307,905
投资银行业务手续费收入	47,002	91,398
代理业务手续费收入	186,278	154,819
银行卡手续费收入	56,130	67,621
结算手续费收入	57,956	57,259
担保及承诺手续费收入	34,168	34,251
其他手续费收入	76,120	76,153
手续费及佣金支出	434,608	440,190
其中：代理类业务	229,427	226,783
结算类业务	54,029	53,097
银行卡业务	60,293	67,972
其他	90,859	92,338
手续费及佣金净收入	268,790	349,216

## 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	2,072,128	1,800,201
处置交易性金融资产取得的投资收益	-31,123	134,914
其他债权投资处置损益	807,135	253,462

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	52,361	37,174
股权投资股利收入	7,326	6,103
衍生金融工具投资损失	-335	-337
交易性金融负债取得的损益	461	-452
合 计	2,907,953	2,231,065

#### 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	16,677	66,561
其他	2,507	2,356
合 计	19,184	68,917

#### 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	-874,167	988,392
衍生金融工具公允价值变动	423	508
交易性金融负债公允价值变动		-65
合 计	-873,744	988,835

#### 6. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
汇兑损益	-803	1,962
合 计	-803	1,962

#### 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	477,617	135,238
合 计	477,617	135,238

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	276	34,864
抵债资产处置收益	-33	14
使用权资产处置收益	-336	-202
合 计	-93	34,676

9. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	71,192	74,995
教育费附加及地方教育附加	54,223	56,077
房产税	64,017	58,552
其他税费	14,212	10,484
合 计	203,644	200,108

10. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工工资及福利	2,482,603	2,524,893
业务费用	686,276	715,608
固定资产折旧	321,606	344,339
使用权资产折旧	93,733	100,358
长期待摊费用摊销	125,221	120,406
无形资产摊销	93,669	82,845
租赁费	17,523	16,198
其他	54,424	85,779
合 计	3,875,055	3,990,426

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	2,373,806	3,170,610
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	-1,162	1,811
小计	2,372,644	3,172,421
金融投资		
其中：债权投资	209,366	1,403,524
其他债权投资	46,963	450,949
小计	256,329	1,854,473
长期应收款	250,326	322,043
信贷承诺	-29,687	-262,755
存放同业	511	-1,564
其他	-5,351	198,227
合计	2,844,772	5,282,845

#### 12. 其他资产减值损失

项目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	207,347	
合计	207,347	

#### 13. 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	192,474	36,184
合计	192,474	36,184

#### 14. 营业外收入

项目	本期数	上年同期数
久悬未取款	11,355	10,900
罚没款收入	1,996	2,421
出纳长款收入	86	100

其他	541	5,708
合 计	13,978	19,129

15. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
罚没款及滞纳金	60,619	3,666
捐赠及赞助费	359	1,482
其他	4,275	4,052
合 计	65,253	9,200

16. 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	1,207,602	684,598
递延所得税费用	-922,632	-567,467
合 计	284,970	117,131

(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	5,624,333	5,431,274
税率	25.00%	25.00%
按母公司税率计算的所得税费用	1,406,083	1,357,819
调整以前期间所得税的影响	56,974	24,962
非应税收入的影响	-1,239,211	-1,302,006
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	60,760	47,191
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		-10,835
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	364	
所得税费用	284,970	117,131

17. 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五(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	187,888	201,170
租赁风险金		32,065
政府补助等	19,184	68,917
其他收入	671,454	154,367
合 计	878,526	456,519

(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	755,670	811,327
暂付待结算清算款	360,094	128,066
租赁风险金	86,000	
其他	132,174	213,632
合 计	1,333,938	1,153,025

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	5,339,363	5,314,143
加: 资产减值准备	207,347	
信用减值准备	2,844,772	5,282,845
固定资产折旧	445,829	376,889
使用权资产折旧	93,733	100,358
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	218,890	203,251
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)	1,424	-34,676
债券投资和其他投资利息收入	-6,300,488	-7,198,605

公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	873,744	-988,835
发行债券利息支出	1,850,471	2,120,596
租赁负债利息支出	2,555	6,258
汇兑损失(收益以“-”号填列)	803	-1,962
投资损失(收益以“-”号填列)	-2,907,953	-2,231,065
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-922,632	-567,467
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)	-15,324,541	-15,939,764
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	23,047,141	10,938,891
其他		
经营活动产生的现金流量净额	9,470,458	-2,619,143
(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	12,019,384	9,001,377
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	23,759,498	11,880,676
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	14,896,829	-14,804,019
3. 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	12,019,384	9,001,377
其中: 库存现金	1,035,000	992,267
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	6,243,133	5,462,812

活期存放同业款项	4,741,251	2,546,298
拆放同业款项		
(2) 现金等价物	23,759,498	11,880,676
其中：从购买日起三个月内到期的存放同业款项		
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	23,759,498	11,880,676
(3) 期末现金及现金等价物余额	35,778,882	20,882,053
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		

## 六、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，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：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	-4,015	3,065
其他综合收益		
综合收益总额	-4,015	3,065

### (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) 结构化主体的基础信息

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12月31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价值和最大损失敞口

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	446,435	447,623	446,435	447,623
资产管理计划及信托计划	债权投资	35,543,927	44,609,310	35,543,927	44,609,310
基金投资	交易性金融资产	38,352,570	33,267,980	38,352,570	33,267,980
资产支持证券	债权投资	2,641,826	2,240,579	2,641,826	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 12 月 31 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 631.07 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收入于 2025 年度及 2024 年度分别为人民币 245,744 千元及人民币 307,905 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 年度，本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 98,450 千元（2024 年度：人民币 54,000 千元）。

## 七、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	16,677
其中：计入其他收益	16,677
合 计	16,677

(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	16,677	66,561
合 计	16,677	66,561

## 八、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，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。

本期本集团在确定预期信用损失时使用的重要宏观经济假设包括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 GDP 不变价累计同比等。其中用于 GDP 不变价累计同比增长率在 2026 年的中性情景下预测的平均值为 4.72% 左右。

### (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	32,136,153	31,209,553
存放同业款项	5,178,426	3,066,662
衍生金融资产	2,111	3,090
买入返售金融资产	23,756,902	12,175,226
发放贷款和垫款	340,163,369	326,728,764
交易性金融资产	79,458,189	86,621,613
债权投资	130,630,967	128,925,121
其他债权投资	84,162,814	71,886,057
长期应收款	28,737,631	29,972,217
其他金融资产	324,001	786,556
小 计	724,550,563	691,374,859
资产负债表外项目风险敞口：		
银行承兑汇票	22,644,497	22,357,852
开出信用证	701,211	896,684
开出保函	979,672	1,543,144
未使用信用卡授信额度	14,819,913	15,390,679
贷款承诺	28,946,957	26,323,156
小 计	68,092,250	66,511,515
合 计	792,642,813	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	32,136,153			32,136,153
存放同业款项	5,179,829			5,179,829
买入返售金融资产	23,765,566			23,765,566
发放贷款和垫款	329,776,274	17,681,278	5,870,911	353,328,463
债权投资	128,417,163	2,685,130	4,531,415	135,633,708
其他债权投资	84,139,363		23,451	84,162,814
长期应收款	28,810,849	789,790	505,021	30,105,660
其他金融资产	218,243	76,727	103,012	397,982
合 计	632,443,440	21,232,925	11,033,810	664,710,175

(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	1,403			1,403
买入返售金融资产	8,664			8,664
发放贷款和垫款	4,208,573	4,618,972	4,339,022	13,166,567
债权投资	359,816	633,386	4,009,539	5,002,741
其他债权投资	7,127		86,005	93,132
长期应收款	861,846	140,902	365,281	1,368,029
其他金融资产	1,957	8,591	63,433	73,981
合 计	5,449,386	5,401,851	8,863,280	19,714,517

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			小 计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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	563,738	389,873
保证贷款	2,514,061	2,358,283

附担保物贷款	2,793,112	5,487,440
其中：抵押贷款	2,213,059	4,920,681
质押贷款	580,053	566,759
贷款和垫款总额	5,870,911	8,235,596
贷款和垫款损失准备	4,339,022	6,054,790
净 值	1,531,889	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	12,497,995	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12月31日			
	未评级	A 以下	A（含）以上	合 计
政府及中央银行	68,393,028		86,927,416	155,320,444
政策性银行			39,389,248	39,389,248
公共实体			101,770	101,770
银行及其他金融机构			10,225,575	10,225,575
企业		20,254	13,013,319	13,033,573
合 计	68,393,028	20,254	149,657,328	218,070,610

(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 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
未评级	37,480,653			37,480,653
A（含）以上	140,038,464			140,038,464
A 以下	16,293		3,962	20,255
合 计	177,535,410		3,962	177,539,372

（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（含）以上	118,207,737			118,207,737
A 以下			59,150	59,150
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五（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	26,915,391	6,243,134		103,211				33,261,736
存放同业款项		4,756,654			429,260			5,185,914
买入返售金融资产			23,770,386					23,770,386
发放贷款和垫款	7,796,649		16,805,142	17,206,994	85,344,999	128,540,764	194,420,257	450,114,805
交易性金融资产	19,500	45,094,339	219,480	17,936	9,211,617	24,004,085	2,067,887	80,634,844
债权投资	5,322,325		87,955	1,122,787	13,172,197	69,813,261	67,762,672	157,281,197
其他债权投资			1,968,902	2,244,552	13,384,323	48,733,949	25,769,034	92,100,760
其他权益工具投资	338,912							338,912
长期应收款	846,831		806,893	1,606,661	10,483,201	18,570,395	936,771	33,250,752

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	68,838	329,144						397,982
资产合计	41,308,446	56,423,271	43,658,758	22,302,141	132,025,597	289,662,454	290,956,621	876,337,288
向中央银行借款			2,021,349	11,843,614	51,516,941			65,381,904
同业存放款项		270,504		3,568,092	9,101,428			12,940,024
拆入资金			3,109,469	8,539,144	18,879,825			30,528,438
交易性金融负债		20,169						20,169
卖出回购金融资产款			1,547,412					1,547,412
吸收存款		135,551,022	31,473,810	33,309,773	86,356,551	170,065,528	3,360,219	460,116,903
应付债券			11,880,000	8,013,800	71,041,300	11,412,600		102,347,700
租赁负债				13,555	40,006	79,221	18,782	151,564
其他金融负债		1,432,622	34,130	50,948	326,831	799,194	32,095	2,675,820
负债合计		137,274,317	50,066,170	65,338,926	237,262,882	182,356,543	3,411,096	675,709,934
资产负债净头寸	41,308,446	-80,851,046	-6,407,412	-43,036,785	-105,237,285	107,305,911	287,545,525	200,627,354

(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其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				-156	199	-181		-138

### (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	30,370,452					2,800,701	33,171,153
存放同业款项	4,752,565		419,642			6,219	5,178,426
衍生金融资产						2,111	2,111
买入返售金融资产	23,750,834					6,068	23,756,902
发放贷款和垫款	17,156,473	17,759,370	91,146,215	105,308,011	104,856,595	3,936,705	340,163,369
交易性金融资产	45,166,473		8,641,218	23,135,541	2,018,886	496,071	79,458,189

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		1,237,483	12,840,455	55,864,744	58,437,982	2,250,303	130,630,967
其他债权投资	2,841,258	2,133,824	12,826,302	43,299,761	22,303,859	757,810	84,162,814
其他权益工具投资						338,912	338,912
长期应收款	23,261,359	802,692	1,042,645	3,262,853	17,759	350,323	28,737,631
其他金融资产						324,001	324,001
资产合计	147,299,414	21,933,369	126,916,477	230,870,910	187,635,081	11,269,224	725,924,475
向中央银行借款	1,999,702	11,624,180	50,668,573			484,814	64,777,269
同业存放款项	270,504	3,500,000	8,952,000			111,354	12,833,858
拆入资金	3,062,000	8,385,100	18,540,300			262,078	30,249,478
交易性金融负债	20,169						20,169
衍生金融负债						2,249	2,249
卖出回购金融资产	1,547,197					161	1,547,358
吸收存款	169,379,254	32,746,181	83,077,419	155,639,557	3,003,313	12,509,942	456,355,666
应付债券	11,869,688	7,835,329	70,319,944	11,000,000		179,499	101,204,460
租赁负债		13,503	39,372	74,888	14,942		142,705
其他金融负债						2,675,818	2,675,818

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	188,148,514	64,104,293	231,597,608	166,714,445	3,018,255	16,225,915	669,809,030
利率风险缺口	-40,849,100	-42,170,924	-104,681,131	64,156,465	184,616,826	-4,956,691	56,115,445

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。对于以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
利率风险导致损益变化	796,339	-748,755	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
利率风险导致损益变化	2,720,982	-2,438,768	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
利率风险导致损益变化	1,583,128	-1,583,128	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	33,163,043	1,553	6,557	33,171,153
存放同业款项	4,979,987	86,548	111,891	5,178,426
衍生金融资产	2,111			2,111
买入返售金融资产	23,756,902			23,756,902
发放贷款和垫款	340,141,314	22,055		340,163,369
交易性金融资产	79,458,189			79,458,189
债权投资	130,630,967			130,630,967
其他债权投资	84,162,814			84,162,814
其他权益工具投资	338,912			338,912
长期应收款	28,737,631			28,737,631
其他金融资产	323,044	957		324,001
资产总额	725,694,914	111,113	118,448	725,924,475
负债：				
向中央银行借款	64,777,269			64,777,269
同业及其他金融机构 存放款项	12,833,858			12,833,858
拆入资金	30,249,478			30,249,478
交易性金融负债	20,169			20,169
衍生金融负债	2,249			2,249
卖出回购金融资产款	1,547,358			1,547,358
吸收存款	456,201,061	40,315	114,290	456,355,666
应付债券	101,204,460			101,204,460

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
租赁负债	142,705			142,705
其他金融负债	2,671,643		4,175	2,675,818
负债总额	669,650,250	40,315	118,465	669,809,030
资产负债净头寸	56,044,664	70,798	-17	56,115,445
表外业务：				
银行承兑汇票	22,733,740			22,733,740
开出信用证	698,670	3,437		702,107
开出保函	982,066			982,066
贷款承诺	43,793,298			43,793,298

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：				
向中央银行借款	61,892,107			61,892,107
同业及其他金融机构	14,077,528			14,077,528

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
存放款项				
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	896,018		666	896,684
开出保函	1,543,144			1,543,144
贷款承诺	41,713,835			41,713,835

(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%	708	716
外汇对人民币汇率下跌 1%	-708	-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12月31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7.47亿元（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12月31日的账面价值为人民币4,949千元（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年度，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。

## 九、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		2,111		2,111
2. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)		4,033,686		4,033,686
3. 交易性金融资产	15,136,184	63,895,070	426,935	79,458,189
4. 其他债权投资		84,162,814		84,162,814
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	15,136,184	152,093,681	765,847	167,995,712
6. 交易性金融负债		20,169		20,169
7. 衍生金融负债		2,249		2,249
持续以公允价值计量的负债总额		22,418		22,418

(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	新增/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	-188			426,935
其他权益工具投资	274,117	64,795			338,912
合 计	701,240	64,607			765,847

## (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	130,630,967	134,031,091	128,925,121	133,660,999
应付债券	101,204,460	101,229,171	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。

## 十、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六之说明。

3. 本行的联营企业的基本情况及相关信息详见附注六之说明。

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	259,356	273,540
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	149,877	137,379

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	28,839	42,676
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	104	154
合 计	438,176	453,749

## 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	17,201	63,097
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	6,181	3,928
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	762	1,885
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	785	1,432
合 计	24,929	70,342

## 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	1,171	1,491
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,364	1,728
合 计	2,535	3,219

## 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	15,416	17,577

## (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	4,757,745	3,661,848
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	5,521,379	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	521,350	862,100

本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	3,810	3,196
合 计	10,804,284	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	950,614	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	1,899,614	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	2,962	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	15,819	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		179
合 计	15,819	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	5,000,836	4,059,977
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	960,390	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	115,410	76,260
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	50,563	67,936
合 计	6,127,199	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	1,366	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	727,570	1,062,090
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,053,416	1,557,570
合 计	1,780,986	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	132,639	126,324
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	220,301	118,301
合 计	352,940	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		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	2,105,943	2,134,322
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	697,953	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	2,803,896	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	105,168	153,770
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,836,000	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		566,260
合 计	1,941,168	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	6,493	11,383

注：关键管理人员报酬本期数不含监事。

(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	3,853	5,291
小 计		3,853	5,291
利息收入			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	55,807	113,981
小 计		55,807	113,981
利息支出			
	广元市贵商村镇银行股份有限公司	397	513
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	4,500	8,245
小 计		4,897	8,758

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	1,902,222	2,653,128
小 计		1,902,222	2,653,128

同业存放			
	广元市贵商村镇银行股份有限公司	277,491	116,394
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	1,458,714	1,271,726
小计		1,736,205	1,388,120
其他负债			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	4,826	
小计		4,826	
非保本理财产品			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	857,400	1,969,100
小计		857,400	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			
	息烽发展村镇银行有限责任公司	20	1,683
	贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	3	
小计		23	1,683

##### 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	19,532	4,624
	贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	46	
小计		19,578	4,624

## 十一、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	65,013,421	62,593,064
一级资本净额	70,149,717	67,728,779
资本净额	76,139,697	73,522,486
风险加权资产总额	496,012,769	483,619,661
核心一级资本充足率	13.11%	12.94%
一级资本充足率	14.14%	14.00%
资本充足率	15.35%	15.20%

## 十二、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	28,952,738	26,323,156
银行承兑汇票	22,733,740	22,357,852
未使用信用卡授信额度	14,840,560	15,390,679
开出保函	982,066	1,543,144
其中：融资保函		503,785

非融资保函	982,066	1,039,359
开出信用证	702,107	896,684
其中：即期信用证		666
远期信用证	702,107	896,018
合 计	68,211,211	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	71,770	200,472
合 计	71,770	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 12 月 31 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 634,805 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。

## 十三、资产负债表日后事项

### 1. 资产负债表日后利润分配情况

拟分配的利润或股利	1,096,859
-----------	-----------

经审议批准宣告发放的利润或股利	1,096,859
-----------------	-----------

2. 本行已于2026年2月收购息烽发展村镇银行有限责任公司(以下简称息烽村行)并设立分支机构,承接息烽村行全部资产、负债、业务和员工等。

#### 十四、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	14,592,820	14,442,752
住房按揭贷款	22,266,663	21,397,389
信用卡垫款	6,520,304	6,812,315
其他个人贷款	8,613,109	4,348,647
小 计	51,992,896	47,001,103
公司贷款和垫款		
其中: 一般贷款	288,033,647	273,505,132
垫款	1,292,414	1,300,159
小 计	289,326,061	274,805,291
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	341,318,957	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	4,033,686	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	4,033,686	9,787,034
合 计	345,352,643	331,593,428
加: 应计利息	961,777	1,306,719
发放贷款和垫款总额	346,314,420	332,900,147
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备	12,636,694	13,255,849

发放贷款和垫款账面价值	333,677,726	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	1,473	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	61,283,820	48,676,742
保证贷款	124,547,484	104,325,245
抵押贷款	89,128,161	89,550,567
质押贷款	70,393,178	89,040,874
合 计	345,352,643	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	40,111,972	11.61	48,582,086	14.65
房地产业	57,855,396	16.75	48,463,427	14.62
批发和零售业	46,613,197	13.50	39,995,120	12.06
交通运输、仓储和邮政业	25,090,922	7.27	24,410,121	7.36
水利、环境和公共设施管理业	19,351,540	5.60	23,636,465	7.13
制造业	24,255,091	7.02	22,231,082	6.70
租赁和商务服务业	23,381,836	6.77	20,874,831	6.30
农、林、牧、渔业	8,189,310	2.37	8,044,092	2.43
教育	7,054,844	2.04	8,131,976	2.45
住宿和餐饮业	10,410,605	3.01	6,938,104	2.09
卫生、社会保障和社会福利业	6,057,494	1.75	6,587,936	1.99
采矿业	8,494,904	2.46	6,522,895	1.97
电力、燃气及水的生产和供应业	8,121,727	2.35	5,677,034	1.71
金融业	2,877,033	0.83	3,405,500	1.03
文化、体育和娱乐业	2,089,978	0.61	1,131,565	0.34
居民服务和其他服务业	1,022,867	0.30	1,106,135	0.33
信息传输、计算机服务和软件业	1,096,485	0.32	962,608	0.29

科学研究、技术服务和地质勘查业	560,988	0.16	651,604	0.20
公共管理和社会组织	64,000	0.02	86,940	0.03
买断式转贴现	659,558	0.19	7,152,803	2.16
个人	51,992,896	15.07	47,001,104	14.16
合 计	345,352,643	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	335,005,149	97.00	320,640,549	96.70
四川省	10,347,494	3.00	10,952,879	3.30
合 计	345,352,643	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	234,473	287,736	103,344	3,967	629,520
保证贷款	649,533	259,906	1,888,387	279	2,798,105
抵押贷款	1,533,906	737,949	398,965	138,382	2,809,202
质押贷款	40,090	16,204	5,620	491,920	553,834
小 计	2,458,002	1,301,795	2,396,316	634,548	6,790,661

(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	-198,448	198,448		
--转入第三阶段	-24,914	-131,381	156,295	
--转回第二阶段		129,086	-129,086	
--转回第一阶段	1,411,872	-1,390,091	-21,781	
本期计提	-1,231,804	2,405,833	990,545	2,164,574
本期收回或转回			305,657	305,657
本期核销及转出			-3,075,687	-3,075,687
已减值贷款利息 收入			-13,699	-13,699
其他变动				
期末数	4,154,946	4,450,738	4,031,010	12,636,694

(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	-1,162			-1,162
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	1,473			1,473

## 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	30,912,375	36,083,386
基金投资	38,352,570	33,267,980
政策性金融债券	6,328,154	12,120,306
其他金融债	2,325,321	2,173,112
同业存单	295,648	1,442,620
企业债券	572,950	923,913
资产管理计划及信托计划	446,435	447,623
地方政府债券	94,843	117,864
股权投资	127,943	42,229
资产支持证券	1,950	2,570
其他		10
合 计	79,458,189	86,621,613

### (2) 其他说明

于2025年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币613,356千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），人民币533,202千元被质押于向中央银行借款（2024年12月31日：无）。

## 3. 债权投资

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
地方政府债券	73,601,021	63,325,808

国债	7,566,858	7,932,812
企业债券	6,326,593	6,187,610
政策性金融债券	1,834,923	2,130,531
资产支持证券	2,626,383	2,230,400
其他金融债	20,001	
资产管理计划及信托计划	39,907,641	47,983,313
小计	131,883,420	129,790,474
加：应计利息	1,533,871	2,390,056
减：减值准备	5,002,385	5,296,291
合计	128,414,906	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	-4,089	4,089		
--转入第三阶段	-81	-33,748	33,829	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	243,656	-243,656		
本期计提	-220,487	186,319	243,458	209,290
本期收回或转回				
本期核销			-503,196	-503,196
其他变动				
期末数	359,460	633,386	4,009,539	5,002,385

(3) 其他说明

于2025年12月31日，本行投资的债券中，人民币1,048,853千元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67,449,746千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1,459,351千元被

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）。

4. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
国债	29,913,795	28,003,219
地方政府债券	13,201,765	20,031,532
政策性金融债券	30,225,431	14,979,739
企业债券和铁路债	3,618,846	4,559,709
同业存单	208,188	
其他金融债	4,621,589	1,487,794
小 计	81,789,614	69,061,993
加：应计利息	756,369	751,022
合 计	82,545,983	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				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-366		47,299	46,933
本期收回或转回				
本期核销			-425,071	-425,071
其他变动				
期末数	6,546		86,005	92,551

(3) 其他说明

于 2025 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，无债券被质押于卖出回购协议（2024 年 12 月 31 日：人民币 1,073,624 千元），人民币 13,103,808 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 475,781 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）。

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
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	126,281,552	127,027,162
其中：公司	81,118,002	84,571,138
个人	45,163,550	42,456,024
定期存款	295,815,781	271,270,531
其中：公司	113,237,380	106,861,849
个人	182,578,401	164,408,682
存入保证金	10,560,609	9,724,673
财政性存款	276,254	212,453
汇出汇款及应解汇款	28,402	30,416
小计	432,962,598	408,265,235

加：应计利息	12,015,834	10,686,784
合 计	444,978,432	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	21,883,309	24,391,710
发放贷款和垫款	14,790,085	16,225,460
其中：公司、个人贷款和垫款	14,723,519	16,145,364
票据贴现	66,566	80,096
信托及资管计划	1,971,690	2,437,183
债券及其他投资	4,236,816	4,646,563
存放中央银行	401,459	431,489
买入返售金融资产	381,997	518,234
存放同业	45,411	15,567
拆出资金	55,851	117,214
利息支出	12,650,262	14,393,803
吸收存款	8,850,298	9,689,645
发行债券	1,850,471	2,120,596
向中央银行借款	1,259,484	1,409,282
拆入资金	52,969	84,041
同业存放	258,184	597,725
卖出回购金融资产款	376,981	491,324
其他	1,875	1,190
利息净收入	9,233,047	9,997,907

(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	5,040,344	4,872,763
加: 资产减值准备	194,992	
信用减值准备	2,352,434	4,924,020
固定资产折旧	306,503	330,439
使用权资产折旧	85,713	92,685
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	206,064	185,991
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)	1,571	-34,870
债券投资和其他投资利息收入	-6,208,506	-7,083,746
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	873,744	-988,835
发行债券利息支出	1,850,471	2,120,596
租赁负债利息支出	1,976	4,787
汇兑损失(收益以“-”号填列)	803	-1,962
投资损失(收益以“-”号填列)	-2,907,991	-2,229,556
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-863,072	-571,413
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)	-16,593,884	-12,386,869
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	21,641,681	7,698,552
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,982,843	-3,067,418
(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	11,453,347	9,093,980
减: 现金的期初余额	9,093,980	21,026,714
加: 现金等价物的期末余额	23,459,498	11,688,676

减：现金等价物的期初余额	11,688,676	13,148,639
现金及现金等价物净增加额	14,130,189	-13,392,697

## 十五、其他重要事项

### (一) 分部报告

#### 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	10,609,781	-3,902,846	3,493,061		10,199,996
内部利息净收入	-1,684,914	6,906,488	-5,221,574		
手续费及佣金净收入	-43,028	214,752	97,066		268,790
投资收益			2,907,953		2,907,953
公允价值变动损益			-873,744		-873,744
汇兑收益			-803		-803
其他收入				496,708	496,708
税金及附加	-126,411	-15,629	-57,260	-4,344	-203,644
业务及管理费	-1,911,354	-1,144,921	-817,298	-1,482	-3,875,055

减值损失	-2,237,224	-420,163	-230,700	-164,032	-3,052,119
其他成本				-192,474	-192,474
营业利润	4,606,850	1,637,681	-703,299	134,376	5,675,608
营业外收支净额				-51,275	-51,275
利润总额	4,606,850	1,637,681	-703,299	83,101	5,624,333
资产总额	353,437,810	72,477,943	317,552,043	-5,854	743,461,942
负债总额	207,848,070	245,581,856	218,463,619		671,893,545
补充信息:					
1) 折旧和摊销	249,892	141,605	241,901	831	634,229
2) 资本支出	1,325,272	750,983	1,282,891	4,404	3,363,550
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	11,340,146	-3,918,731	3,699,584		11,120,999
内部利息净收入	-1,046,410	6,663,204	-5,616,794		
手续费及佣金净收入	-15,388	275,358	89,246		349,216
投资收益			2,231,065		2,231,065
公允价值变动损益			988,835		988,835
汇兑收益			1,962		1,962
其他收入				238,831	238,831
税金及附加	-118,005	-15,526	-66,320	-257	-200,108
业务及管理费	-1,990,962	-1,135,914	-856,161	-7,389	-3,990,426
减值损失	-3,121,943	-461,648	-1,591,916	-107,338	-5,282,845
其他成本				-36,184	-36,184
营业利润	5,047,438	1,406,743	-1,120,499	87,663	5,421,345
营业外收支净额				9,929	9,929
利润总额	5,047,438	1,406,743	-1,120,499	97,592	5,431,274
资产总额	331,659,158	65,859,060	308,094,710	56,247	705,669,175
负债总额	204,814,251	223,555,524	208,259,745		636,629,520

补充信息:					
1) 折旧和摊销	269,972	145,643	263,912	971	680,498
2) 资本支出	798,719	430,890	780,793	2,875	2,013,277
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	53,436,197	62,412,899
委托贷款	53,436,197	62,412,899

## (三) 担保物

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	84,916,398	84,357,627
票据	996,753	1,008,218
合 计	85,913,151	85,365,845

## 十六、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	-93	
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	16,677	
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	-51,275	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	-34,691	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	6,482	
少数股东权益影响额（税后）	-16,509	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-24,664	

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	7.97	1.37	1.37
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.01	1.38	1.38

## 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	5,021,222	
非经常性损益	B	-24,664	
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	5,045,886	
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	7	
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	-1,521,518
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	6
报告月份数	K	12	
加权平均净资产	$L=D+A/2+E \times F/K-G \times H/K \pm I \times J/K$	63,008,770	
加权平均净资产收益率	$M=A/L$	7.97%	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/L$	8.01%	

## 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	5,021,222
非经常性损益	B	-24,664
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	5,045,886
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	12
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	$M=A/L$	1.37
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	1.38

(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  
二〇二六年四月二十二日



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)

扫描二维码  
获取企业信用信息  
五福临门 万事亨通  
七喜临门 万事如意  
富商通 许可、照  
管信息



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 钟建国

出资额 壹亿玖仟柒佰叁拾伍万  
元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

**经营范围** 许可项目：注册会计师业务(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，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；互联网安全服务；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)(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

登记机关



2026年02月12日

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过  
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2026)8-412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。

证书序号: 0019886

### 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 09 月 20 日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 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: 钟建国

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:

特殊普通合伙

执业证书编号:

33000001

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(2026)8-412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: 2020-11-02 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)

关于通函 | 联系我们 | 法律声明

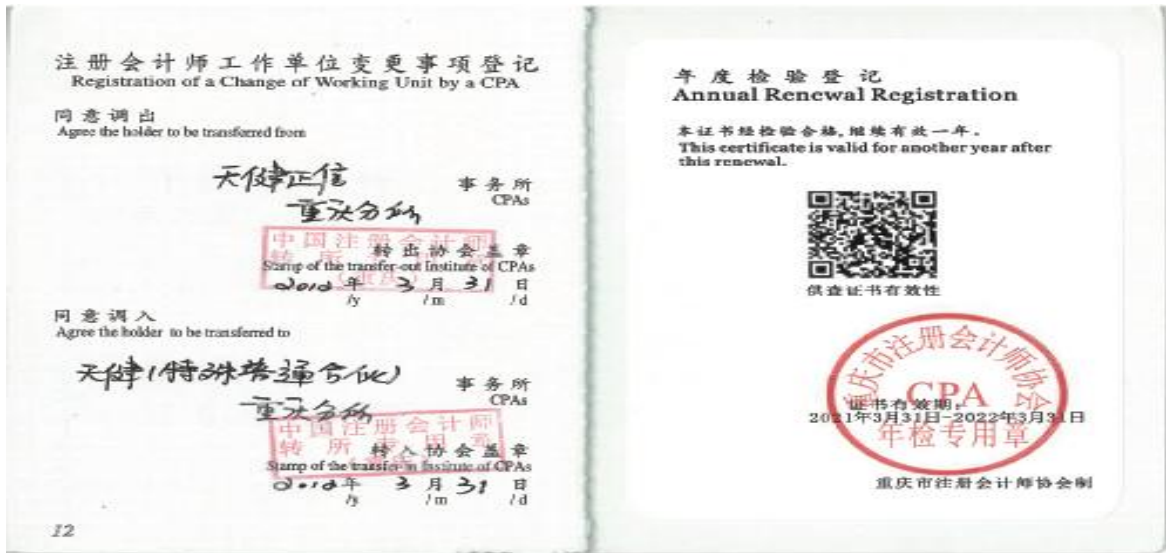
版权所有: 中国证券监督管理委员会 网站备案号: 京ICP证050054号 京公网安备: 11040102700069号

**从事证券服务业务会计师事务所名单**

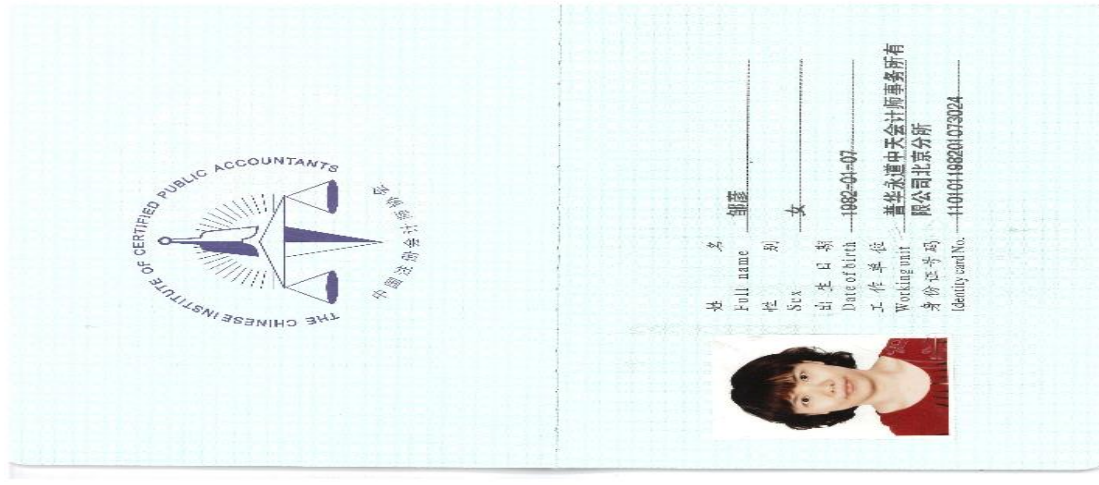
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQQG	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020/11/02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103590676050Q	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	广东正中珠江会计师事务所(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)	911101050805090096	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)	91440200770229160G	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)	911101020854927874	11010032	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010886949923XD	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020/11/02
21	深圳堂堂会计师事务所(普通合伙)	91440200770222722R	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)	912200000821585821	22000010	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)	911101080896649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	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	11010136	2020/11/02

[http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/kjb/sjypjgiba/202011/t20201102\\_365509.html](http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/kjb/sjypjgiba/202011/t20201102_365509.html)

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2026)8-412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(2026)8-412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。



本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2026)8-412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。



本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2026)8-412号报告后附之用，证明朱斌是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。