

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司  
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2024 年年度报告  
(股票代码：601997)

二〇二五年四月

## 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、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2025年度第二次会议于2025年4月28日审议通过了2024年年度报告及摘要，本次会议应出席董事9名，亲自出席董事8名，因工作原因，周业俊董事委托张正海董事长表决。

三、本行年度财务报告已经安永华明会计师事务所（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2.90元人民币（含税），共计派发现金股利1,060,297,442.04元（含税）。

上述预案尚待股东大会批准。

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、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	19
第六节 公司治理	81
第七节 环境和社会责任	117
第八节 重要事项	125
第九节 普通股股份变动及股东情况	135
第十节 优先股相关情况	146
第十一节 财务报告	150

## 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
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
贵银金租公司	贵阳贵银金融租赁有限责任公司
广元市贵商村镇银行	广元市贵商村镇银行股份有限公司
息烽发展村镇银行	息烽发展村镇银行有限责任公司
花溪建设村镇银行	贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司
元	人民币 元
报告期	2024年1月1日至2024年12月31日
报告期末	2024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	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	周明骏、李乐
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）	2024 年	2023 年	本报告期较上年同期增减（%）	2022 年
营业收入	14,930,908	15,096,125	-1.09	15,642,966
营业利润	5,421,345	5,956,075	-8.98	6,809,066
利润总额	5,431,274	5,986,033	-9.27	6,794,812
归属于母公司股东的净利润	5,163,587	5,561,921	-7.16	6,106,642
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,080,079	5,453,130	-6.84	6,035,277

经营活动产生的现金流量净额	-2,619,143	-570,535	-359.07	-4,534,783
<b>每股计（人民币元/股）</b>				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.35	1.45	-6.90	1.60
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.35	1.45	-6.90	1.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.33	1.42	-6.34	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.72	-0.16	-350.00	-1.24
归属于母公司普通股股东的每股净资产	16.92	15.46	9.44	14.13
<b>盈利能力指标（%）</b>				
全面摊薄净资产收益率	7.98	9.37	下降 1.39 个百分点	11.30
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.84	9.18	下降 1.34 个百分点	11.17
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	8.35	9.81	下降 1.46 个百分点	11.82
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	8.21	9.61	下降 1.40 个百分点	11.67
总资产收益率	0.76	0.84	下降 0.08 个百分点	1.00
净利差	1.73	1.96	下降 0.23 个百分点	2.12
净息差	1.75	2.11	下降 0.36 个百分点	2.27
<b>规模指标（人民币千元）</b>	<b>2024 年 12 月 31 日</b>	<b>2023 年 12 月 31 日</b>	<b>本报告期末较期初增减（%）</b>	<b>2022 年 12 月 31 日</b>
资产总额	705,669,175	688,068,214	2.56	645,998,467
负债总额	636,629,520	624,534,625	1.94	587,345,893
归属于母公司股东的所有者权益	66,870,321	61,520,854	8.70	56,667,172
归属于母公司普通股股东的所有者权益	61,877,425	56,527,958	9.46	51,674,276
存款本金总额	419,207,591	400,219,873	4.74	383,637,967
贷款及垫款本金总额	339,141,652	324,040,615	4.66	285,289,048
其中：企业贷款	278,928,239	271,690,842	2.66	233,947,439
零售贷款	50,426,379	48,834,289	3.26	48,249,969
贴现	9,787,034	3,515,484	178.40	3,091,640
贷款损失准备（含贴现）	-13,748,235	-12,628,188	8.87	-10,809,713
<b>资本充足率指标（%）</b>				
资本充足率	15.20	15.03	上升 0.17 个百分点	14.16
一级资本充足率	14.00	12.90	上升 1.10 个百分点	12.02
核心一级资本充足率	12.94	11.84	上升 1.10 个百分点	10.95
<b>资产质量指标（%）</b>				
不良贷款率	1.58	1.59	下降 0.01 个百分点	1.45
拨备覆盖率	257.07	244.50	上升 12.57 个百分点	260.86
拨贷比	4.05	3.90	上升 0.15 个百分点	3.79

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 2024 年 8 月 30 日召开董事会审议通过 2023 年优先股股息发放方案并于 2024 年 11 月 22 日发放了 2024 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、2024 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	3,645,357	3,760,639	3,530,832	3,994,080
营业利润	1,663,151	1,100,683	1,374,783	1,282,728
利润总额	1,663,602	1,099,091	1,374,634	1,293,947
归属于母公司股东的净利润	1,548,500	1,117,727	1,303,910	1,193,450
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,521,194	1,115,745	1,303,023	1,140,117
经营活动产生的现金流量净额	19,055,131	-11,080,415	3,357,131	-13,950,990

## 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	2024 年	2023 年	2022 年
非流动性资产处置损益	34,676	-98	107
计入当期损益的政府补助	68,917	86,370	110,982
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	9,929	29,958	-14,254
所得税影响额	-29,712	-30,386	-25,472
少数股东权益影响额（税后）	-302	-14,881	2
合计	83,508	108,791	71,365

## 十、补充财务指标

项目（%）	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动性比例	95.79	87.50	75.11
存贷比	80.90	80.97	74.36
单一最大客户贷款比率	5.48	5.23	5.60
最大十家客户贷款比率	37.93	35.66	33.52
成本收入比	26.73	26.97	26.80

项目（%）	2024年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.66	2.64	2.39
关注类贷款迁徙率	11.45	14.39	20.51
次级类贷款迁徙率	97.63	94.71	50.66
可疑类贷款迁徙率	91.38	96.61	90.14

注：1. 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%。

2. 截至2024年末,本行次级类贷款迁徙率较上年末上升,主要是次级类贷款向下迁徙金额同比增加3.40亿元;2024年次级类贷款向下迁徙以对公贷款为主,主要是部分大额贷款客户处置难度大、处置周期较长,未能在2024年完成处置,故按分类办法下迁其分类等级,后续本行将持续推进此类客户不良贷款清收处置。

## 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	2024年12月31日	
	合并	非合并
资本净额	73,522,486	67,481,010
核心一级资本净额	62,593,064	57,417,259
一级资本净额	67,728,779	62,410,155
风险加权资产合计	483,619,661	445,958,705
信用风险加权资产	446,153,512	410,739,226
市场风险加权资产	11,442,312	11,442,312
操作风险加权资产	26,023,837	23,777,167
资本充足率(%)	15.20	15.13
一级资本充足率(%)	14.00	13.99
核心一级资本充足率(%)	12.94	12.88

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2024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	2024年 12月31日	2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
杠杆率(%)	9.24	8.83	8.74	8.52
一级资本净额	67,728,779	65,837,794	64,573,595	64,253,828
调整后的表内外资产余额	733,360,732	745,999,621	739,099,201	754,257,563

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2024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	2024年12月31日	
	合并	非合并

合格优质流动性资产	105,800,413	104,279,403
现金净流出量	29,636,486	28,180,097
流动性覆盖率(%)	356.99	370.05

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	2024年12月31日	2024年9月30日
可用的稳定资金	431,938,784	430,018,122
所需的稳定资金	379,865,279	393,766,092
净稳定资金比例(%)	113.45	109.21

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

## 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	-1,069	-561	508	508
交易性金融资产	44,629,971	86,621,613	41,991,642	988,392
交易性金融负债	103,908	339,616	235,708	-65
其他债权投资	85,652,061	71,886,057	-13,766,004	-
其他权益工具投资	290,486	274,117	-16,369	-
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	3,515,484	9,787,034	6,271,550	-
合计	134,190,841	168,907,876	34,717,035	988,835

## 十四、公司获奖情况

序号	内容	颁奖单位
1	2024 年度全球银行 1000 强第 205 位	英国《银行家》
2	2024 年全球银行品牌价值 500 强第 284 位	Brand Finance（品牌金融）
3	2024 年中国银行业 100 强第 37 位	中国银行业协会
4	2024 年“陀螺”评价体系城商行排名第 18 位	中国银行业协会
5	反假货币工作成绩突出集体称号	国务院反假货币工作联席会议办公室
6	2024 年上市公司董事会优秀实践案例、上市公司 2023 年业绩说明会优秀实践案例	中国上市公司协会
7	2023 年银行业“科技金融”好新闻奖	中国银行业协会
8	2023 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
9	2023 年度征信系统数据质量工作优秀机构（征信系统-企业业务数据质量工作优秀机构）	中国人民银行征信中心
10	2023 年度自营结算 100 强	中央国债登记结算有限责任公司
11	2023 年度市场杰出贡献机构	中债金融估值中心有限公司
12	2024 年度十大网络影响力银行优秀案例、数字金融创新优秀案例、产品创新优秀案例	城银清算服务有限责任公司
13	2024 年度和谐投资者关系银行天玑奖	《证券时报》
14	银行理财产品金牛奖	《中国证券报》
15	2024 年资产管理与财富管理行业金誉奖“卓越资产管理城市商业银行”“卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”	普益标准
16	2024 年金融数字化发展金榜奖“年度最受用户喜爱信用卡奖”	金融数字化发展联盟
17	子公司贵银金租公司荣获“最佳改革转型实践企业”	2024 年全球租赁业竞争力论坛
18	子公司贵银金租公司荣获 2024 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

2024 年是全面贯彻党的二十大精神、实现“十四五”规划目标任务的关键之年。中国经济运行总体平稳、稳中有进。金融改革不断深化，更好迈向高质量发展。贵阳银行全面贯彻落实党中央、国务院各项决策部署，紧跟地方发展战略，深刻把握金融工作的政治性、人民性，践行金融企业职责使命，积极拥抱行业变革，不断深化对金融本质和规律的认识、深化对契合自身成长之路的探索。2024 年，贵阳银行“稳”的基础更加巩固，集团资产规模突破 7000 亿元，保持贵州省第一大法人金融机构地位。“进”的态势不断延续，服务实体经济扩面增效，成本管理更趋精细化，不良贷款率、贷款逾期率稳中有降，拨备覆盖率、资本充足率稳中有升，均衡、协调、可持续发展能力不断提高。在英国《银行家》杂志“2024 年度全球银行 1000 强”榜单中位列第 205 位，在中国银行业协会发布的 2024 年“中国银行业前 100 名单”中排名第 37 位。

过去一年，我们在党建引领下坚守长期主义。我们坚持党对金融工作的全面领导，充分发挥党委政治核心和政治引领作用，坚定贯彻党委“强化系统观念和统筹思维”“量质并举、以质为先”的长期主义精神，树牢正确的发展观、业绩观和风险观，不断夯实基础、涵养动能，坚持做难而正确的事，知其当然、徐徐图之，不争一时之长，但求长久之功。我们持续深化党建引领，扎实开展党纪学习教育，纵深推进全面从严治党、从严治行、从严治贷；推动治理机制建设，精简优化总行部门设置和管理职能，提高组织运营效率；加强干部人才队伍建设，努力锻造忠诚干净担当的高素质专业化人才队伍；优化绩

效考评体系，引导业务转型发展，激发全员干事创业热情；强化集团化管理，贯彻集团统一战略，推动集团业务协同稳健发展，督促子公司提升风险管理质效和增强可持续发展能力。公司治理机制更加完善有效，不断满足发展所需、股东所盼、员工所愿。

过去一年，我们在深耕实体中践行金融使命。我们坚守“金融为民”初心，践行“价值金融创造者”使命，把服务地方经济作为最大的责任和机遇，在服务经济社会高质量发展中实现自身高质量发展。我们聚焦地方发展重大战略、重点领域和薄弱环节，扎实做好金融“五篇大文章”，“五篇大文章”领域信贷规模稳中有升，为实体经济提供了全方位、多层次、特色化的金融支持。**科技金融深入布局**，聚焦新质生产力，紧紧围绕高新技术企业、“专精特新”、科技型企业 and 科创企业，为省市以科技创新推动产业创新、打造新业态新模式做好配套金融支持，推进科技、产业、金融的有机结合和相互塑造。**绿色金融提质增效**，完善绿色金融政策、标准、工作机制和产品体系，打好金融工具组合拳，用好碳减排支持工具，发行 30 亿元绿色金融债，绿色贷款增速高于全行贷款整体增速，子公司贵银金租绿色租赁资产在租赁本金总额中占比超过 50%，集团服务绿色经济的质效和水平不断提升。**普惠金融扩面增量**，持续深化小微企业和乡村振兴服务，进一步健全普惠金融服务体系，信贷产品更加丰富、惠企让利更加有力、考核机制更加合理、风险控制更加有效，覆盖面、便捷性和可及性不断提升，推动普惠金融润泽万家。**养老金融渐成体系**，“爽爽银发课堂”打响贵阳银行养老金融服务品牌，创新养老金融业务模式和产品，推进金融服务适老化改造，助推养老客群 AUM 值较快增长；加强养老产业信贷支持，养老产业融资可得性逐步提升。**数字金融升级赋能**，

实施“业务+科技+数据”三位一体数字化转型道路，深入推进数字化经营、数字化管理、数字化运营、数字化风控，提升金融智能化水平。探索开发数字金融产品，满足数字经济多样化金融需求。

**过去一年，我们在改革转型中激活增长动能。**我们保持战略定力和战略耐力，以重点领域改革为牵引，凝聚战略转型动能，逐步塑造发展新优势。**激发对公业务发展新驱动力。**我们推进大公司金融体制重构，整合优化公司金融资源要素，统筹运用各类产品工具，加快产融结合驱动产品服务创新，完善公司金融营销管理机制建设，提升公司条线协同作战能力，为客户提供“融资+融智”多元化金融产品和服务，推动对公存款保持稳定，对公贷款结构优化，非金融企业债务融资工具承销笔数连续两年全省第一，金融市场利润贡献和负债管理统筹兼顾。**打造零售业务核心竞争优势。**我们紧紧围绕打造“区域最佳财富管理银行”的目标，用心用情做好点滴小事，不断升级完善服务体系，零售一体化管理模式执行有力、成效显著，差异化经营特色更加鲜明。完善客户分群分层分级营销维护机制以及涵盖储蓄、理财、信贷、信用卡、代销等在内的全量产品体系，持续抓实渠道、场景、权益、系统数据“四个统筹”，带动客群和业务增量、扩面、提质，财富客户数、财富客户资产规模、零售客户总资产（AUM）均实现两位数增长。建立农村地区资产负债联动长效机制，从消费贷款和经营性贷款出发，提升农金业务资产收益水平，提振农村市场信贷需求，普惠涉农贷款实现两位数增长。

**过去一年，我们在防范风险中夯实发展根基。**我们更加深刻地认识到，安全是发展的前提，发展是安全的保障，经营风险的能力决定我们能走多稳、能走多远。这一年，我们把防控金融风险放在更加突

出的位置，统筹发展和安全，以“时时放心不下”的责任感，持续处置化解重点领域风险，妥善应对各类风险挑战。我们健全更加主动、前瞻的风险管理体系，完善风险防范、预警和处置机制，增强抵御复杂风险挑战的能力本领。积极对接国家一揽子化债方案，落实房地产融资协调机制，重点领域潜在风险进一步收敛。持续健全不良资产处置管理机制，已核销呆账贷款清收工作取得实效。深入推进大数据风控系统建设与运用，完善全流程智能风控体系，有效提升风险管理智能化水平。深化信贷体制机制改革，加快建设依法合规、结构清晰、定位有序、要点突出、全面覆盖的信贷投资制度架构体系，统一贷前、贷中、贷后风险偏好，全面实施信贷基础提升工程和资产质量巩固工程。

岁月见证变迁，过去一年成绩的取得，凝聚着全体员工的付出与汗水，更离不开广大客户、股东及社会各界给予的信任与支持。在此，我谨代表公司董事会，致以崇高的敬意和衷心的感谢！

当前，世界百年变局加速演进，全球经济充满不确定性。2025年是“十四五”规划收官之年，也是“十五五”规划谋篇布局之年。站在时代交替的节点，我们更应该以全局思维、辩证思维、发展思维和竞争思维看待未来。**要有全局思维和辩证思维**，我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的支撑条件和基本趋势没有变。当前中国银行业虽面临多重挑战，但在新一轮科技和产业变革催生的金融智能化转型浪潮下，为金融服务创新注入强劲动能，这是我们推进高质量发展的底气和根基。**要用发展思维和竞争思维**，我国积极谋划区域协调发展新思路，今年3月，习近平总书记再次亲临贵州考察，为贵州加快高质量发展攻坚突破指明方向路径、提供根本遵循。总书

记指出，贵州要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。为贵州擘画“十五五”蓝图提供了战略指引，也为我们优化金融服务指明了战略方向。

**万事从来贵有恒，久久为功事必成。贵阳银行将坚持发展不懈怠，向现代银行加快转型，改善传统业务结构，推动新旧动能有序有效转换，在金融科技创新的带动下开拓新增长点，积聚发展新动能。将坚守底线不退让，以长远的眼光和定力，把防控金融风险作为永恒主题，推动全面主动智能风控体系拓维升级，守牢风险和安全底线，擦亮高质量发展底色，在服务地方经济与中国式现代化的征程中，共绘金融强国新篇章。**

董事长：张正海

## 第四节 行长致辞

2024 年，在战略机遇和风险挑战并存的宏观环境中，贵阳银行深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，认真按照监管部门工作要求和董事会确立的目标任务，坚守自身定位，紧紧围绕服务地方经济建设中心任务、高质量发展首要任务、构建新发展格局战略任务，扎实推动稳增长、调结构、防风险、增动能、提效能各项工作，规模、效益、资本、风险等指标保持均衡、协调、可持续，经营管理呈现“稳中有进”的发展态势。

**业务规模稳步提升**，2024 年末，总资产达到 7,056.69 亿元，较年初增加 176.01 亿元，增长 2.56%，继续保持全省第一。贷款总额 3,391.42 亿元，较年初增加 151.01 亿元，增长 4.66%，存款总额 4,192.08 亿元，较年初增加 189.88 亿元，增长 4.74%。**盈利能力总体稳定**，2024 年实现营业收入 149.31 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 51.64 亿元；实现基本每股收益 1.35 元，加权平均净资产收益率 8.35%，总资产收益率 0.76%。**资产质量持续巩固**，2024 年末，不良贷款率 1.58%，较年初下降 0.01 个百分点。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 257.07%，较年初上升 12.57 个百分点；拨贷比 4.05%，较年初上升 0.15 个百分点。**资本水平保持充足**，资本充足率 15.20%，一级资本充足率 14.00%，核心一级资本充足率 12.94%，较年初分别上升 0.17、1.10、1.10 个百分点。

**立足主责主业，服务实体有力有效**。我们立足贵州产业发展实际，倾力服务地方主战略主定位，积极落实金融“五篇大文章”，更好满

足各类市场主体的特色化金融服务需求。**有效服务地方经济。**积极助力具有贵州特色的现代化产业体系建设，2024 年末“四化”建设和“强省会”领域贷款余额分别为 1,608.48 亿元、1,640.21 亿元，较年初分别增加 47.09 亿元、154.05 亿元，2024 年贵阳贵安地区贷款累计投放占比超 60%；围绕全省“六大产业基地”建设和贵阳贵安“工业强市”战略要求，工业贷款和制造业贷款余额分别增长 16%和 7.41%；“富矿精开”资源禀赋产业贷款增速超 8%。**有力推进“五篇大文章”。**践行绿色发展理念，持续完善绿色金融产品和服务，成功发行 3 年期绿色金融债 30 亿元，绿色贷款余额 330.95 亿元，较年初增长 5.60%，绿色租赁本金余额 164.49 亿元，较年初增长 12.25%。**坚持做好普惠金融，**开展“千企万户大走访”活动，深入企业摸排融资需求，推动小微企业融资协调机制落地见效，普惠小微企业贷款余额 396.32 亿元，较年初增长 8.37%。提升乡村振兴金融服务水平，加强农村地区资产负债联动，普惠涉农贷款余额 186.06 亿元，较年初增长 18.11%。**持续深化科技金融，**服务新质生产力，统筹规划全行科技金融实施路径、产品创新、营销管理等机制建设，加快推进科技金融专业团队培养，科技型企业贷款余额 144.11 亿元，较年初增长 3.70%。**积极发展养老金融，**聚焦老年客户多样化金融服务需求，用心做好养老产品服务、养老产业支持和养老金融适老化改造，推动银发经济和金融服务紧密衔接，相互支撑。**持续探索数字金融，**以科技和数据赋能金融服务全流程优化升级，提升金融数字化、智能化水平，促进金融供给更好地适应市场需求。启动数字化转型战略升级项目，推动数字化转型顶层设计更上新台阶。

**坚持以质为先，结构调整初见成效。资产结构不断优化。贷款占**

资产比重稳步上升，主业结构继续调优。合理配置信贷资源，优选行业、精选客户，科学安排投放节奏，推动信贷资源向实体经济聚集，制造业、绿色金融、普惠小微企业贷款增速均高于贷款整体增速。完善民营企业融资支持政策，民营企业贷款余额达 403.25 亿元。**负债质量不断提升。**优化负债结构，储蓄存款余额、增量均排名全省第一，对存款总额贡献度较上年提升 3.08 个百分点，对公存款保持稳定，存款占负债比重上升 1.75 个百分点，核心负债规模和占比均有所提高，资金来源稳定性增强。强化负债成本管控，落实利率定价自律机制要求，存款付息率同比下降 10 个 bp。增强同业负债主动管理，合理安排负债来源和期限结构，同业负债规模和成本均有所下降。**客户经营继续增效。**坚持做优质量、提升贡献，实施全量客户分层分级营销维护，大力构建“产品+权益”“理财+代销”营销矩阵和公私联动、资产负债联动、私私联动的联动营销模式，强化数据驱动，精细化运营养老、财富、代发、长尾、农金等重点客群，逐步做大客户资产规模。母公司个人全量客户数 1,275.19 万户，较年初增加 21.31 万户，管理零售客户总资产（AUM）余额为 2,719.61 亿元，较年初增长 10.28%。

**坚持科技赋能，发展基础不断夯实。零售竞争力进一步显现。**加快构建养老服务新模式，“爽爽银发课堂”打造银发金融服务品牌，完善养老金融产品布局，养老客群 AUM 值增长 201.34 亿元。建成总行私人银行中心，深耕财客沙龙重点场景，优化高净值客户服务模式，打造有特色有价值的财富品牌。积极助力提振消费，持续做大消费贷份额，“爽快贷”余额增长 79%；创新“爽旅贷”“爽居乐”“爽微贷”、乡村振兴及萌宠主题信用卡等产品，打造多元消费金融场景，

持续巩固和拓展零售信贷业务。迭代信用卡贷前风控模型，自动化审批率进一步提高。探索多元纠纷化解机制，在贵州省率先落地“金融纠纷线上批量调解”模式，有效提升纠纷解决效率和信用卡清收效率。

**公司综合服务进一步健全。**连续五年入选“央行公开市场一级交易商”，获批银行间债券做市商、中央债券借贷业务等重要资质，在国内首创“贵州省地方政府债券篮子”，市场认可度持续提升。落地省内首单科创票据、“时间优先”配售机制债券，主承销债务融资工具70.3亿元，同比增长80.26%。持续聚焦“贵阳+成都”重点区域提供资产盘活一揽子证券化服务，累计落地71.58亿元；上线新供应链金融系统，助推“爽融链”投放增长近21%。

**经营管理水平进一步提升。**不断优化资本结构，提高资本使用效率，风险抵御能力增强。切实推进降本增效，持续优化支出结构，提升费用效能，成本收入比稳步下降。大力实施人才兴行战略，围绕人才“选、育、管、用”关键环节，强化干部梯队建设和专业能力建设，深化人才培养体系，完善员工职业发展通道，队伍综合能力有效提升。

**强化内控合规，风险防线更加稳固。**我们持续提升全面风险管理能力，坚持控制风险、管理风险、经营风险并重，完善风险早识别、早预警、早暴露、早处置机制。**我们着力化解重点领域风险**，建立同高质量发展相适应的重点领域风险防控、化解、缓释措施，重点领域信用风险总体可控。**我们坚持信贷资产质量是生命线**，接续攻坚新增融资质量防御战、潜在风险阻击战、存量不良资产歼灭战三大战役，加大不良贷款处置力度，不良贷款率稳中有降。**我们秉持审慎稳健的经营理念**，持续加强内控管理，厚植合规文化理念，开展“合规文化再提升”“以案促改案防强化年”行动，营造“人人知底线，合规促

发展”的浓厚氛围；切实履行社会责任，有力推进反诈工作，获国务院“反假货币工作成绩突出集体”称号。

**追风赶月莫停留，平芜尽处是春山。**2025年，我们将牢牢把握做好经济工作五个“必须统筹”的规律性认识，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，不断满足地方经济和人民群众日益丰富的金融需求，努力以自身高质量发展为广大股东、客户、员工创造更大的价值，为谱写中国式现代化贵州实践新篇章作出应有的贡献。

行长：盛军

## 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、中央金融工作会议和中央、省委经济工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，以推进高质量发展为主题，以防范化解风险为重点，着力稳增长、调结构、防风险、增动能、提效能，不断优化经营策略，提升服务实体经济质效，全力构建切合自身实际的新发展理念、高质量发展标准和新发展格局，努力实现规模、质量、效益的综合平衡和协调发展。

业务规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 7,056.69 亿元，较年初增加 176.01 亿元，增长 2.56%，继续保持省内第一大法人金融机构地位。贷款总额 3,391.42 亿元，较年初增加 151.01 亿元，增长 4.66%，占资产总额比重较上年提升 0.97 个百分点，核心资产保持增长，资产结构持续优化。存款总额 4,192.08 亿元，较年初增加 189.88 亿元，增长 4.74%，存款付息率和总负债付息率均有所下降，负债成本的适当性得到提升。零售业务核心竞争力和价值创造力持续提升，储蓄存款余额 2,145.42 亿元，较年初增加 249.11 亿元，增长 13.14%。储蓄存款占存款总额的比例为 51.18%，较年初上升 3.80 个百分点。

经营业绩总体平稳。报告期内实现营业收入 149.31 亿元，同比下降 1.09%，实现归属于母公司股东的净利润 51.64 亿元，同比下降 7.16%；实现基本每股收益 1.35 元，加权平均净资产收益率 8.35%；总资产收益率 0.76%。净利润同比下降的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；二是本行持续强化风险抵御能力，前瞻性加大信用减值损失计提力度。

监管指标保持稳定。截至报告期末，不良贷款率 1.58%，较年初下降 0.01 个百分点。本行做实资产分类，加大潜在风险管控，资产质量前瞻性指标得到改善，逾期额、逾期率、逾期剪刀差实现三降。拨备覆盖率 257.07%，较年初上升 12.57 个百分点；拨贷比 4.05%，较年初上升 0.15 个百分点。资本水平保持充足，资本充足率 15.20%，一级资本充足率 14.00%，核心一级资本充足率 12.94%，较年初分别上升 0.17、1.10、1.10 个百分点，均符合监管要求。

## 二、报告期内公司所处行业情况

2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。面对外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势，以习近平同志为核心的党中央团结带领全党全国各族人民，沉着应变、综合施策，经济运行总体平稳、稳中有进，经济社会发展主要目标任务顺利完成，全年国内生产总值（GDP）同比增长 5%，高质量发展扎实推进，新质生产力稳步发展，我国经济实力、科技实力、综合国力持续增强，中国式现代化迈出新的坚实步伐。2024 年，银行业坚持稳中求进工作总基调，持续深化金融供给侧结构性改革，积极做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，金融机构服务实体经济的能力进一步提升，特别是对重大战略、重点领域、薄弱环节的金融供给持续增加，更加精准高效。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。2024 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 444.6 万亿元，同比增长 6.5%。商业银行不良贷款率 1.50%，较年初下降

0.09 个百分点；拨备覆盖率为 211.19%，较年初上升 6.05 个百分点；流动性覆盖率为 154.73%，较年初上升 3.13 个百分点；净息差 1.52%，较年初下降 0.17 个百分点；2024 年商业银行累计实现净利润 2.3 万亿元，同比下降 2.32%。城市商业银行不良贷款率 1.76%，较年初上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 188.08%，较年初下降 6.86 个百分点；净息差 1.38%，较年初下降 0.19 个百分点。2024 年全年累计实现净利润 2,546 亿元，同比下降 13.14%。

### 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，本行积极贯彻落实国家、省、市各项战略布局，助力区域经济发展，加大对实体经济的支持力度，聚焦做好金融“五篇大文章”开展特色化经营。不断整合优化金融资源，持续完善多层次业务结构体系，积极推进“投行+商行+交易银行”转型，为公司客户提供更精准、高效的综合金融服务。

#### 1. 公司金融业务

##### （1）客户经营情况

报告期内，本行持续深化客户分层分类经营，自上而下推进总分支协同营销，实行清单式营销管理，针对客户差异化需求制定综合金融服务方案，夯实对公客户基础。一是持续夯实存量基础客户。对中小型有效客群，根据客户日均、融资量等指标将客户划分为核心客户和基础客群，分别由管理层、客户经理和网点进行精准维护，促进各层级客户业务量逐级提升。二是加大新产业新领域的实体营销。立足区域内主导产业、首位产业、龙头企业、产业链条上下游各中小企业，持续补充完善行内“五张清单”实体客群，进行有针对性的营销维护。三是以贷款业务拉动客户扩容增量。借助数据系统完善贷款客户服务与营销的过程管理，持续跟踪客户情况，实时分析客户资源、挖掘客户金融需求，针对性制定金融服务方案，及时开展再营销，促进客户贷款与存款、结算、现金管理等业务联动。四是做优政务场景金融服务。打造“金融+科技+政务”的合作模式，积极拓展教育、医疗等民生类板块业务，以强化资金闭环为出发点，延伸服务链条与资金承接，提升场景营销质效。截至报告期末，本行对公客户存款余额 1,946.90 亿元，有余额的对公客户共计达 11.74 万户。

## （2）信贷投放情况

报告期内，本行立足贵州产业发展实际，积极服务地方主战略主定位，把更多信贷资源投向实体经济重点领域和薄弱环节，出台做好金融“五篇大文章”的实施方案，更好满足各类市场主体的特色化金融服务需求。截至报告期末，本行各项贷款余额 3,391.42 亿元，较年初增加 151.01 亿元，增长 4.66%，其中对公贷款（含贴现）余额 2,887.15 亿元，较年初增加 135.09 亿元，增长 4.91%。

**支持地方主战略主定位。**紧紧围绕“四新”主攻“四化”主战略、

“四区一高地”主定位，聚焦“强省会”“富矿精开”等重要部署，对接省市重大项目融资需求，加大信贷投放力度，服务地方经济发展。截至报告期末，贵阳贵安“强省会”领域贷款余额 1,640.21 亿元，较年初增加 154.05 亿元。“富矿精开”资源禀赋产业贷款增速超 8%。全行“四化”领域贷款余额 1,608.48 亿元，较年初增加 47.09 亿元。

**新型工业化方面**，主要围绕新型工业化和工业强省战略，聚焦“十大工业”产业及“两区六基地”项目建设，支持能源供应和安全保障，助力园区建设和入驻企业，推动战略新兴产业、高端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 353.56 亿元。

**新型城镇化方面**，重点以贵阳贵安“一圈两场三改”为抓手，支持核心区域内市场化运行、资金可封闭监管的停车场和农超市场等项目建设。截至报告期末，新型城镇化贷款余额 1138.82 亿元。

**农业现代化方面**，重点围绕特色农业品牌化发展加强金融服务支撑，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，农业现代化贷款余额 109.91 亿元。

**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，推动各类旅游配套设施建设，提升旅游品质和竞争力。截至报告期末，旅游产业化贷款余额 128.52 亿元。

**助力实体经济提质增效。**聚焦制造业、民营企业等实体领域，服务实体经济高质量发展。一是**积极支持制造业实体经济**。围绕全省新型工业化重点任务，助力产业链供应链安全稳定、产业科技创新发展、产业结构优化升级、工业智能化和绿色化发展，加强热点细分行业专业化研究，优化金融服务模式，增强金融专业化能力，围绕制造业打造综合金融服务方案。截至报告期末，制造业贷款余额 230.83 亿元，

较年初增加 15.93 亿元，增长 7.41%。工业领域贷款 353.56 亿元，较年初增长 16%。二是**积极支持民营经济发展**。精准对接科技企业、绿色企业等民营类市场主体融资需求，优化完善民营企业敢贷愿贷配套支持机制，助力民营企业发展壮大。截至报告期末，本行民营企业贷款余额 403.25 亿元，较年初增加 7.33 亿元。

## 2. 科技金融业务

报告期内，本行持续践行科技金融，服务新质生产力，坚定写好科技金融大文章。抢抓全省实施“六大重大科技战略行动”机遇，完善全方位、多层次的科技金融服务体系，为省市以科技创新推动产业创新、打造新业态新模式做好配套金融支持，助力实现科技、产业、金融的相互塑造、有机结合和良性循环，更好服务新质生产力。一是**加强顶层设计和业务布局**。总行层面自上而下统筹规划全行科技金融实施路径、产品创新、营销管理等机制建设，分行层面加强科技金融企业拓展，精准对接“专精特新”企业培育计划，择优扶持一批“专精特新小巨人”企业。二是**持续推广知识产权质押贷款**。针对拥有先进知识产权且经营正常的企业，采用商标、专利、软件著作权等知识产权作为质押担保，将企业的知识产权转换为融资优势，拓宽科技型企业的融资渠道。三是**优化内部考核机制**。继续对科技型企业贷款给予内部资金转移定价和经济资本占用折让等优惠政策。开展知识产权质押贷款专项活动奖励，激励和调动全行办理知识产权业务的积极性和主动性。四是**建立健全差异化的专属评估体系**。针对科技型企业开发投用了专门的内部评级模型，在评定指标的设计上加大了技术创新能力、科技项目获得情况的权重，适度降低了财务规模指标的权重，对初创期、成长期的科技型企业内部信用等级评定更加客观和优化。

截至报告期末，科技型企业贷款余额 144.11 亿元，较年初增加 5.14 亿元，增长 3.70%。全年累计办理知识产权质押贷款 23 笔，投放 9.14 亿元，为 23 户“专精特新小巨人”提供信贷支持 10.04 亿元。

### 3. 绿色金融业务

报告期内，本行积极响应国家“碳达峰、碳中和”目标，深入践行绿色发展理念，推进国家生态文明试验区建设，持续丰富绿色金融产品与服务，加大绿色信贷投放力度。一是**积极支持绿色产业发展**，围绕绿色产业发展及高碳行业转型推出专项授信指引，加大对绿色食品产业、生态林业、绿色制造、节能环保等绿色产业的信贷投入。健全内部激励考核机制，引导全行积极开展绿色金融业务。报告期内共发放绿色贷款金额 84.51 亿元。截至报告期末，绿色贷款余额 330.95 亿元，较年初增加 17.54 亿元，增长 5.60%。二是**合理运用绿色金融工具**，成功发行 3 年期绿色金融债 30 亿元，进一步拓宽了企业绿色融资渠道，为实体产业低碳转型提供低成本资金支持。三是**运用集团综合化经营优势**，强化“绿色+”品牌效应，子公司贵银金租公司秉承绿色生态租赁理念，坚持绿色生态专业化发展，截至报告期末，绿色租赁本金余额 164.49 亿元，较年初增加 17.95 亿元，增长 12.25%。

### 4. 投资银行业务

报告期内，本行聚焦投资银行产品在综合金融服务中的功能性与差异化特性，精心打造“以客户为中心”的“商行+投行”一体化金融产品矩阵，不断优化服务流程，持续提升直接融资、资产盘活等领域专业化服务水平，赋能地方实体企业高质量发展。一是**大力拓展非金融企业债务融资工具主承销业务**，本行作为贵州省唯一具备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，积极发

挥持牌优势加强市场分析及政策运用，落地贵州省首单科创票据，支持省内科技型企业拓宽直融通道；落地贵州省首单“时间优先”配售机制债券，更好发挥簿记建档价格发现功能，降低实体企业融资成本。报告期内，支持企业发行短融、中票、PPN 等产品融资 70.3 亿元，同比增长 80.26%。截至报告期末，累计为企业发行直融工具规模达 177.70 亿元。二是强化“爽易融-ABS”品牌特色，持续聚焦“贵阳+成都”重点区域提供资产盘活一揽子证券化服务，累计落地 71.58 亿元，报告期内，牵头推进“分布式多业态”经营性物业 CMBS、“碳中和”能源保供上网电费收费权 ABS、“供应链”ABS 等多只项目。

## 5. 国际业务和票据业务

报告期内，本行按照审慎经营和专业经营原则，推动国际业务和票据业务稳健运行。国际业务方面，本行立足本地市场需求，因地制宜完善产品体系，多维度优化服务质量，持续引导市场主体树立汇率风险中性意识，荣获 2024 年度贵州省“十佳汇率风险管理宣导银行”奖。践行“本币优先”的跨境人民币业务发展理念，充分发挥跨境人民币业务规避汇率风险、节约汇兑成本、简化结算手续等政策优势，聚焦企业经营模式、结算习惯、交易对手等，有针对性地提供“一企一策”金融服务，进一步提升跨境人民币结算比重，助力国际业务服务实体经济，持续提升国际业务经营质效。截至报告期末，母公司国际结算量 3.02 亿美元。票据业务方面，深耕票据专业本领，夯实票据基础客群，做好票据基础服务，为实体经济发展注入金融动能。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 223.58 亿元，贴现余额 97.87 亿元。

## 6. 供应链金融

报告期内，本行深入服务供应链金融场景，紧密围绕贵州省磷化工、煤炭、铝制品、白酒等重点产业上实体核心企业开展供应链金融业务，依托爽融链“1+N+N”服务模式，实现核心企业优质信用在产业链上的渗透、赋能，为核心企业上游多层级供应商提供免授信、免担保的融资服务，缓解小微企业因担保能力弱带来的融资难题，提高民营、小微企业的融资供给，助力民营、小微企业发展。报告期内，上线新供应链金融系统，累计投放爽融链融资 1,468 笔，融资金额 27.22 亿元，较上年增长 20.78%，支持中小微企业 500 余户（其中小微企业占比 97.61%）；截至报告期末，爽融链项下融资余额 18.03 亿元，较年初增长 13.63%。

### （二）零售类业务

报告期内，本行通过“强管理、强统筹、强敏捷、强赋能、强联动”持续巩固和提升零售业务一体化管理的成效。坚持“产品综合营销+优质服务”营销理念，构建涵盖储蓄、信贷、信用卡、理财、代销等在内的全量产品体系，抓实渠道、权益、场景和系统数据“四个统筹”，持续推进零售业务高质量发展。

本行以金融科技创新应用为突破口，充分释放数据要素价值潜力，扎实稳妥推进零售业务数字化转型，赋能金融服务全流程优化升级，促进金融供给更好地适应市场需求，以科技之力为零售金融的高质量发展注入新动力。“‘爽银云平台’数智营销建设创新案例”荣获《银行家》杂志社“2024 银行家年度金融科技产品创新优秀案例”；“基于大数据的零售客户营销实践项目”获选“第四届（2024）‘金信通’金融科技创新应用典型案例”；“写好‘数字金融’大文章，

赋能高质量发展新活力——贵阳银行“超级 APP”体系”在第十二届中国用户体验大会获选“2024 年全国用户体验创新典型案例”。

### 1. 客户经营情况

报告期内，本行坚持“以客户为中心”，以为客户创造价值为出发点，以 AUM 为抓手，深化零售客户分层分群经营，通过精细化客群运营和强化数据驱动，在养老金融、长尾客群激活、场景生态等领域取得突破，零售客户基础不断夯实，品牌影响力显著提升。一是**精细化客群运营**，坚持全量客户思维，深化客户分层分群精细化经营，对养老、财富、代发、长尾、农金等重点客群进行细分，开展针对性的线上线下营销活动，构建“产品+权益”“理财+代销”营销矩阵，以及公私联动、资产负债联动、私私联动的联动营销模式，服务渠道更加多元化，客户管理水平有效提升，实现储蓄存款总量稳定增长、质量稳步提升、贡献持续增加。二是**强化数据驱动**，依托数据集市和数据中台算力支持，建立完善零售数据分析平台、零售 CRM 平台、信用卡管理平台等，构建客户行为分析、交易分析、客户管理、客户经理绩效管理模块，解决客户识别、客户营销维护以及营销业绩核算等难点问题，实现客户画像、客群精准识别、客群圈选营销跟踪等功能，为提升客户服务水平提供了数据和技术支持。全面升级数字化渠道，发布超级 APP—手机银行，对业务流程和界面布局进行全新优化和升级，优化产品购买流程，丰富客户使用场景，提升客户操作体验，有效助力本行打造零售业务主办银行。

截至报告期末，全行储蓄存款余额 2,145.42 亿元，较年初增加 249.11 亿元，增长 13.14%。储蓄存款占存款总额的比例为 51.18%，较年初上升 3.80 个百分点。管理零售客户总资产（AUM）余额为

2,719.61 亿元，较年初增加 253.46 亿元，增幅 10.28%；母公司个人全量客户数 1,275.19 万户，较年初增加 21.31 万户。手机银行累计注册用户达 594.33 万户，较年初增加 19.78 万户；报告期内，手机银行交易达 1,188.6 万笔，交易金额达 2,288.38 亿元；线上支付业务累计交易笔数 32,858 万笔，交易金额 836 亿元。自助机具交易 775.43 万笔，交易金额达 554.03 亿元。

## 2. 养老金融业务

报告期内，本行持续深耕养老客群，聚焦多样化养老需求，围绕养老产品服务、养老产业支持和养老金融适老化改造等方面多维发力，做实做优养老金融大文章，养老客群 AUM 值增长 201.34 亿元。

**一是做好养老产品服务。**积极开展“爽爽银发课堂”活动，全年累计开课 463 期，注册会员 3 万余名，取得了良好的社会效应，在城银清算服务有限责任公司主办的 2024 年度城市金融服务优秀案例征集活动评选中，“爽爽银发课堂”养老品牌荣获“十大网络影响力银行优秀案例”；围绕“保险+养老服务”模式，积极引入保险系列产品，持续为老年客户提供更多更丰富的养老金融产品；做好养老金融宣传教育，开展系列投教活动，提升老年群体的财富管理意识和理财能力，增强老年人反诈防骗意识。

**二是积极支持养老产业发展。**针对养老产业普惠客户，实行内部资金转移定价优惠，持续优化完善“税源 e 贷”“诚 e 贷”“爽诚贷 PLUS”等产品，提升产品线上化程度和便捷程度，灵活运用信用、保证、抵押、质押等单一或组合抵押担保方式，多方位服务养老托育服务机构、康养结合、医养融合等客户。截至报告期末，全行支持养老产业贷款余额 5.28 亿元，主要投向老年人、残疾人养护服务领域和护理机构。

**三是推进金融适老化改造。**持续做

好线下营业网点适老化改造，加强自助柜台适老化更新，深化社保卡等业务的适老化服务，为老年客户开设绿色通道，简化业务办理流程。优化电子渠道适老体验，推出适老版手机银行，功能更贴心、界面更清晰、使用更便捷，配备语音播报、语音助手、智能客服、语音搜索等智能化服务，提升老年客户体验感。

### 3. 零售信贷业务

报告期内，本行进一步加大对小微企业、个体工商户等普惠群体的支持力度，持续健全以消费信贷为核心、住房按揭为支撑的零售信贷业务体系，不断完善“爽诚贷”“爽快贷”“爽按揭”“爽农贷”四大零售信贷主品牌，加大对实体经济的信贷支持力度，提升金融支持实体经济的可持续性。截至报告期末，零售贷款（不含信用卡）余额 436.14 亿元，较年初增加 14.69 亿元。

**个人生产经营性贷款方面**，坚持贯彻落实中央金融工作会议精神以及监管部门出台的相关政策，以小微企业融资协调工作机制作为战略指引。提高与小微企业合作粘度，推动小微企业融资成本再降低，报告期内新发放普惠小微贷款加权平均利率较上年下降 45 个 BP。截至报告期末，个人生产经营性贷款余额 166.72 亿元。

**个人综合消费贷款方面**，制定《贵阳银行金融支持恢复和扩大消费的指导意见》，积极助力消费品以旧换新活动，深化消费信贷与生活场景的融合，便利线上线下融资渠道，助力市场消费结构优化与效能提升。一是对线上“爽快贷”产品进行全面优化升级，推出“爽快贷 PLUS”，提高产品贷款额度和期限上限，灵活满足客户更广泛的消费需求。截至报告期末，“爽快贷”贷款余额 40.31 亿元，较年初增加 17.79 亿元，增长 79%。二是针对房屋装修消费场景，推出专属

产品“爽居乐”；针对新能源车消费场景，推出专属产品“爽新车”。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 43.49 亿元，较年初增加 18.78 亿元，增长 76%。

**个人住房类按揭贷款方面**，积极应对房地产市场供需新态势，及时调整存量房贷利率、个人住房贷款套数认定标准、首付比例要求及利率下限政策，全力保障购房者的合理贷款需求，促进房地产市场的平稳与健康发展。持续提升“爽按揭”品牌竞争力，大力推进“带押过户”服务，成功实现了跨行带押过户业务办理，为客户提供更加便捷、高效的金融服务。持续做好“保交楼”配套个人住房贷款服务，全力保障购房消费者权益。截至报告期末，个人住房按揭贷款余额 218.71 亿元，较年初增加 12.94 亿元。

**个人涉农贷款方面**，为提升农村地区综合金融服务能力，提高资产收益水平，本行试点建立农村地区资产负债联动机制，从消费贷款和经营性贷款两个板块出发，依托现有“爽快贷”产品搭建“爽农快贷”业务模块，满足农村地区“以旧换新”、购车、装修、教育等小额消费信贷需求，助力提振农村消费市场。积极推广“爽农诚意贷”和“爽诚贷 PLUS”产品，满足农村客群 50 万元以内的经营性信贷需求，及时优化产品、打通线上渠道、接入外部数据，业务办理时效不断提升。报告期内，本行农户经营性贷款当年累计投放 29.26 亿元，支持农户 10,633 户。截至报告期末，爽农贷品牌项下产品余额 18.01 亿元，较年初增加 4.47 亿元，增长 33.01%。

#### 4. 普惠金融业务

报告期内，本行坚持做好普惠金融大文章，认真落实各级监管部门有关普惠金融政策，通过创新金融产品、优化资源配置、落实

尽职免责机制，加大普惠金融支持力度，进一步助力小微企业高质量发展。一是**加快推动小微企业融资协调工作机制落地**。制定下发《贵阳银行支持小微企业融资协调工作机制实施操作手册》，健全总、分、支“三位一体”的工作体系，在总行、分行、县域支行成立三级工作专班，开展“千企万户大走访”活动，实现信贷资金直达小微企业。二是**优化配套支持政策**。制定出台《贵阳银行2024年零售信贷（普惠金融）业务营销指导意见》《贵阳银行普惠金融敢贷愿贷能贷会贷长效机制方案》《贵阳银行支持毕节市申建普惠金融改革试验区暨“毕惠贷”业务推广方案》等重要文件，从多角度强化政策指导，推动更多金融资源配置向普惠客群和实体经济倾斜。三是**提高惠企让利力度**。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、支小再贷款、央行货币政策工具，将货币政策红利传导至企业。四是**完善产品体系**。搭建零售信贷业务标准化产品产能提升营销体系，推出针对“名特优新”个体工商户的“爽微贷”专属融资服务、针对旅游行业小微企业的“爽旅贷”专项贷款产品；上线爽担贷“总对总”批量担保业务，成为贵州首笔落地“总对总”批量担保业务的地方金融机构；优化上线“爽诚贷PLUS”“爽创贷”“税源e贷PLUS”等产品，实现“烟商e贷”“税源e贷（plus）”线上续贷功能。

报告期内，本行新发放小微企业贷款808.83亿元，新发放普惠小微贷款（金融监管总局“两增两控”口径）加权平均利率4.45%，较上年下降45个BP。截至报告期末，小微企业贷款（含个人经营性贷款）余额2,082.28亿元，较年初增加105.64亿元，增长5.34%，贷款户数44,693户。普惠小微企业贷款余额396.32亿元，较年初增加

30.67 亿元，增长 8.37%，普惠小微贷款增速达到监管要求。

## 5. 信用卡业务

本行信用卡业务立足消费本源，积极响应提振消费、助力乡村振兴等政策，将社会责任深度融入业务全流程，通过金融创新与科技赋能，实现经济效益与社会效益的双提升，围绕风险管理和客户运营协同发力，促进业务稳健发展。一是**创新驱动业务增长，精准服务实体经济**。积极响应国家政策，成为省内首家发行“乡村振兴信用卡”的法人机构。推出“以旧换新”、零息分期活动，全年联动近万家商户开展促消费活动，并与主流支付平台开展线上场景运营，带动线上线下消费额增长。二是**科技赋能服务升级，优化客户体验**。持续夯实数字化转型战略，完成移动展业工具、无纸化申请等数字化平台及工具应用上线，实现业务全线上化办理。三是**持续完善全流程智能风控体系，筑牢资产质量防线**。通过持续迭代优化贷前风控模型，风控体系逐步完善，风控能力持续提升，自动化审批率达 71%。深化贷中贷后数字化应用，完成贷中客户行为模型、预警策略、额度动态管理等功能模块的上线应用，不断提升贷中风险管控能力。探索多元纠纷化解机制，在贵州省率先落地“金融纠纷线上批量调解”模式，有效提升清收效率。

报告期内，荣获金融数字发展联盟 2024 年金融数字化发展金榜奖“年度最受用户喜爱信用卡奖”，“贵阳银行信用卡贷中体系建设”荣获 2024 年卓越数字金融大赛数字金融金奖和 2024 年城市金融服务十大网络影响力银行优秀案例。截至报告期末，本行信用卡累计发卡 171.68 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，着力提升财富管理差异化核心竞争力，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**。以储蓄存款为主体，理财和代销产品为两翼，持续丰富涵盖投资、保障、传承、融资等全功能的财富管理产品体系，实现客户财富的保值、增值和传承。在自营理财方面，主打低波稳健的理财产品，以应对债券市场波动，稳定客户信心；在代销业务方面，持续丰富代销理财、信托及实物贵金属等财富管理产品体系，坚持稳健发展合作原则，选入与自营理财定位互补的优质代销产品，保障竞争力产品供给。二是**深耕财富客户场景**。在高净值客户经营探索上，实现私人银行中心正式运营，结合高净值客户实际需求，深耕财客沙龙重点场景，开展健康养生、子女教育、投资策略等主题讲座及活动，塑造了有特色有价值的品牌形象。拓宽财富客户权益回馈，进一步丰富了商务、家政、关爱等财客权益服务体系，拓宽异地分行权益服务范围。三是**打造专业的财富顾问团队**。始终秉承“专业创造价值”理念，通过以赛代练、以练促学、以学促进的人才培养模式，持续推进员工专业化能力和综合化素质的提升，强化资产配置能力，为客户提供以财富管理、综合金融和专享增值服务为核心的一揽子解决方案。

报告期内，本行荣获 2024 年第四届“金誉奖”——“卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”；本行员工在中银协主办的“第十三届杰出财富管理师大赛”中荣获丙组第二名，在所有参赛的城商行中为最高名次。截至报告期末，母公司服务财富客户数共

计 39.11 万人，较年初增加 4.21 万人，增长 12.06%，管理财富客户资产规模 2,147.02 亿元，较年初增加 234.13 亿元，增长 12.24%。

### （三）资产管理业务

报告期内，本行以客户需求为本，通过提升客户体验、增强投研能力、强化风险管控，推动资产管理业务稳健发展。一是**持续提升客户体验**。研发智慧爽得宝、7\*24 小时夜市理财等服务模式，通过上线产品过往业绩披露功能、推出智慧理财服务和新增产品分类标签等措施，向投资者充分披露理财产品信息和揭示风险，帮助客户及时掌握市场动态和产品信息，提升客户体验和服务效能。二是**持续增强投研能力**。通过精细化资产配置和动态化风险管理，防范潜在风险，挖掘优质投资标的，构建多元化投资组合，力求在获取长期收益的同时，努力打造安全、稳健的理财投资环境。三是**持续强化风险管控**。通过强化风险承受能力评估、加强认购申购环节风险提示、自动管控反诈白名单等措施保障资金安全，提升消费者权益保护能力，让投资更安心。

报告期内，本行荣获 2024 年度金誉奖“卓越资产管理城市商业银行”称号，本行理财产品“爽银财富-爽钻月月开”荣获 2024 年“理财产品金牛奖”。截至报告期末，本行存续理财产品 159 只，存续余额 631.55 亿元。报告期内，累计实现中间业务收入 3.08 亿元。

### （四）金融市场及同业业务

报告期内，本行始终坚持强化交易能力，做好流动性主动管理和资产配置结构优化工作；强化市场研判能力，积极应对国内外金融形势变化和市场波动；强化创新能力，拓展交易品种和交易范围，推动

金融市场业务稳健发展。一是**优化负债管理，增强流动性主动管理能力**。合理安排负债来源、期限结构，压降同业负债成本；持续推进同业存单发行业务，报告期内累计发行同业存单 162 期，募集资金 1,227.90 亿元。二是**优化资产结构，稳健投资收益**。面对复杂多变的外部环境，进一步加强宏观政策研究和市场研判，强化指标跟踪与监测，不断优化以债券资产为主、以同业资产为辅的配置结构，准确把握交易机会和配置机会，投资收益稳中有升。三是**认真履责，积极传导货币政策**。本行连续 5 年入选央行公开市场一级交易商，作为贵州省内唯一入选的地方法人金融机构，始终坚持高效履职，积极参与央行公开市场操作，有效将货币政策精准传导至中小银行、非银金融机构，切实发挥好流动性传导的重要桥梁作用。四是**新增多项业务资质，持续提升市场认可度**。报告期内，本行正式成为债券做市商，认真履行做市义务，为债券市场提供流动性，助推省内农商机构提升市场活跃度；正式获得中央债券借贷业务借出方资格，成为贵州省唯一获此资格的地方法人金融机构。五是**稳步开展新业务，推动业务多元发展**。创设全国唯一一只成份券全为贵州省地方政府债券的债券篮子，进一步提升了贵州省地方债的市场活跃度和债券流动性，助力完善地方债券定价机制。积极响应人民银行完善货币政策框架、健全市场化利率调控机制，认购国开行首单 7 天重定价 DR 浮息债券。六是**深耕客户服务，不断拓宽客户群体**。切实履行好本行作为记账式国债、国开债、贵州省地方债的承销商职责和现券做市商的职责，稳健推进债券承销工作和债券交易；通过交易团队一级二级联动，优化客户服务体验，持续拓宽客户群体。七是**推动流程优化，科技助力发展**。在债券承分销、现券交易及风险管理等方面持续优化系统，提升业务管

理效率和风险控制能力，确保金融市场业务稳健有序发展。

报告期内，本行在 2024 年“银行间本币市场成员业务高质量发展评价”中，荣获“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”三项奖项；荣获 2024 年度中央国债登记结算有限责任公司评选的“自营结算 100 强”和“优秀金融债发行机构”两项奖项；荣获 2024 年度中债估值中心评选的“市场杰出贡献机构”。

### （五）金融科技

报告期内，本行顺应金融科技发展趋势，以全行发展战略规划为蓝图，紧密结合业务发展需要，持续推进信息科技改革，充分发挥信息科技的支持保障作用和赋能驱动作用。一是**优化新核心系统**。持续进行性能调优，推进新核心技术架构的优化点改造工作，进一步提升系统稳定性；加强运维监控预警机制，设置安全运维专员，增加监控频率，确保对生产预警信息的快速响应和处理。二是**推进业务系统建设**。积极融入鸿蒙生态，完成鸿蒙原生应用核心版本的开发适配，上线鸿蒙版手机银行 APP，实现用户界面和交互体验的全面升级，提升手机银行功能的连续性和完整性。推进数字化档案管理、企业手机银行、综合支付等系统的建设和优化，丰富系统功能、提升业务处理效率、优化用户体验。推进信贷系统架构升级优化，满足信贷业务长期发展需要。三是**提升系统自动化水平**。稳步推进研发运维一体化、测试一体化建设，构建完善自动化流水线、提升自动化测试水平，有效提高了研发、运维、测试的效率和质量，提升了业务敏捷性和响应速度，同时为业务连续性和稳定性提供了有力保障。四是**探索数字化流程构建**。建设 RPA 机器人平台，将机器人流程自动化技术应用于支付

日终对账核查、数据脱敏等场景，有效替代大量重复性人工操作，促进经营管理降本增效。

报告期内，本行持续加大科技投入，为金融科技发展提供资金和人才等方面的充分保障，信息科技直接费用投入 33,403.66 万元，占营业收入比重为 2.5%；其中用于创新性研究与应用的投入为 3,908.55 万元，占科技总投入的 11.7%。进一步夯实科技人才基础，共吸纳科技人才 26 名。截至报告期末，全行信息科技人员共有 289 人，占总员工比例为 4.9%，其中研究生及以上学历人员占比 29.41%，本科及以上学历人员占比为 96.54%；30 岁及以下人员占比 32.53%，31-40 岁人员占比 51.9%，41-50 岁人员占比 11.42%，50 岁及以上人员占比 4.15%。

## （六）数字化转型

报告期内，本行以金融科技为核心引擎，聚焦数字化营销、智能运营、智慧风控和管理效能四大领域，持续深化创新应用，推进数字化转型战略落地，提升金融服务能力和客户体验。一是**数字化营销升级**。构建智能数字金融服务系统，通过客户标签体系升级实现多维客群精准画像，动态维护标签业务口径，支撑信用卡消费促活营销项目研发及差异化营销方案制定。同步优化手机端业务工具，拓展信用卡申请渠道，显著提升营销精准度与客户服务便捷性。二是**智能运营革新**。以 RPA 技术为核心搭建智能运营平台，成功落地系统巡检、反欺诈监测、ATM 运维等六大自动化场景，实现业务效率的提升；创新推出“农民工工资保函线上监管”业务，实现线上保函验真及保证金资金监管；通过优化贷前模型，实现审批流程自动化，缩短了信贷审批时效。三是**智慧风控建设**。构建数字风控中台体系，实现了四大突破：

风险数据集市新增 SQL 脚本自定义等四项功能，实现衍生指标自动计算；完成操作风险、市场风险、信用风险系统模块化部署，押品管理系统实现动态监测；建立多维反欺诈体系，通过人脸识别升级等五项措施提升风险拦截率；推进了“烟商 e 贷”模型优化与黑名单模型迭代。**四是管理效能提升。**开发爽爽办公平台四大管理模块，实现经营指标可视化追踪；升级手机银行后管平台，建立产品功能灵活配置和调整机制，提升内部管理响应速度。**五是数字化转型战略升级。**为加速数字化转型进程，本行逐步升级数字化转型战略，重点强化顶层设计、组织协同、业务创新和资源整合能力，旨在推动数字化转型从局部突破向全局赋能转变，以更高的系统性、协同性和可持续性，为业务模式创新、运营效能提升和高质量发展注入强劲动力，系统性构建数字化转型新格局。

## 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。2024 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”、建设“四区一高地”，以改革为动力，全力稳增长、调结构、防风险，高质量发展取得明显成效，贵州全省地区生产总值同比增长 5.3%。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，以新担当新作为新形象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。

## （二）稳固的客户基础和突出的机构网点优势

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

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

## （三）高效的组织管理架构和积极的创新转型理念

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

控体系，促进经营管理质效持续向好。

本行持续深化改革转型，完善体制机制，不断创新多条线特色产品体系，提升精细化管理水平和统筹管理能力，推动全面发展转型。坚持“以客户为中心”的理念，围绕市民衣、食、住、行，不断丰富和升级综合金融服务，全力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，全方位满足客户金融需求。本行始终坚持创新驱动发展，强化科技赋能，持续加大对金融科技建设的投入力度，通过精准搭建营销场景，构建全方位、多层次、立体化的服务网络，加强大数据应用与业务创新的融合，数字化、智能化发展转型成效明显。

#### （四）规范稳健的公司治理

本行建立了以“三会一层”为主体的现代公司治理架构，并制定了规范有效的运行机制，将“坚持党的领导”作为加强和完善公司治理的“根本原则”，将“坚持完善‘三会一层’治理体系”作为加强和完善公司治理的“有力抓手”，形成了“党委领导核心、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的公司治理机制。本行将继续按照新《公司法》等法律法规和监管要求，不断完善符合新时代要求的现代公司治理体系，在实践中不断深化公司治理改革的路径和方向，持续提升公司治理体系和治理能力现代化水平。

#### （五）审慎稳健的风险管理体系

本行始终坚持“审慎合规，全程管控，恪守底线”的风险管理理念，从管理架构、政策制度、业务流程、问责考核等方面建立了涵盖“总分支”三级及附属机构，覆盖全资产、全口径、全流程、全机构的全面风险管理体系，形成了由业务条线部门、风险管理职能部门和

内部审计监督部门组成职责明确的风险管理“三道防线”。本行持续提升合规内控管理水平，不断强化三道防线建设，推进风险管理技术和手段的更新，加快风险管理的数字化转型步伐，提升风险管理的智能化、数字化水平，狠抓风险管理工具的落地应用，有序开展各类风险的识别、计量、监测、控制工作，不断提升全面风险管理水平和重大金融风险的防范化解处置能力，保障各项业务稳步健康发展。

### （六）明确清晰的战略目标和实施路径

本行坚持“百年好银行”战略愿景，以实现“西部上市城商行排头兵”和“贵州新发展重要助力者”的战略目标，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系。以高质量发展为一个统揽，始终坚守发展和风险两条底线，聚焦“改革转型、管理精进和深化创新”三项策略，以“做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场、做好资管业务”为四大引擎，统筹做好“以党建为引领、以人力为支撑、以稳收为重点、以客户为中心、以创新为动力”五项重点工作，并构建了明确的支撑体系，围绕“12345”战略有序推进业务转型与结构调整，确保战略有效落地，推动全行实现高质量发展。

## 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	2024 年	2023 年	同比变动 (%)
营业收入	14,930,908	15,096,125	-1.09
营业支出	-9,509,563	-9,140,050	4.04
营业利润	5,421,345	5,956,075	-8.98
经营活动产生的现金流量净额	-2,619,143	-570,535	-359.07
投资活动产生的现金流量净额	-9,873,113	28,727,522	-134.37
筹资活动产生的现金流量净额	-2,313,725	-5,507,394	57.99

## 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 166.48 亿元，较上年增加 3.43 亿元，增长 2.10%，主要系发放贷款及垫款规模增加所致。信托及资管计划利息收入较上年减少 24.38 亿元，主要是由于本行压降非标规模以及调降存量资产利率所致。其他项目收入较上年增加 24.38 亿元，主要因年末债券收益率下行，投资收益较上年增加 11.23 亿元，公允价值变动损益较上年增加 9.71 亿元。

单位：人民币 千元

业务种类	2024 年	2023 年	同比变动 (%)
发放贷款及垫款利息收入	16,647,902	16,305,225	2.10
存放同业利息收入	45,646	61,038	-25.22
存放中央银行利息收入	440,748	469,494	-6.12
长期应收款利息收入	1,834,659	1,870,210	-1.90
拆出资金利息收入	3,233	14,351	-77.47
买入返售金融资产利息收入	526,442	430,728	22.22
债券（及其他投资）利息收入	4,761,422	5,172,600	-7.95
信托及资管计划利息收入	2,437,183	4,875,622	-50.01
手续费及佣金收入	789,406	729,996	8.14
其他项目收入	3,460,693	1,239,283	179.25

## 3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2024 年		2023 年	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
贵州省	12,946,805	94.48	13,463,540	95.58
其中：贵阳市	6,903,588	50.38	6,487,158	46.05
四川省	756,304	5.52	622,497	4.42
合计	13,703,109	100.00	14,086,037	100.00

注：1. 贵阳地区包括总行；

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	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	比年初增减 (%)	变动主要原因
存放同业款项	3,066,662	10,097,405	-69.63	存放银行同业款项减少
衍生金融资产	3,090	966	219.88	衍生金融工具公允价值变动
交易性金融资产	86,621,613	44,629,971	94.09	交易性债券投资增加

固定资产	5,372,872	3,968,749	35.38	经营租赁资产增加
同业及其他金融机构存放款项	14,077,528	32,848,886	-57.14	同业及其他金融机构存放款项减少
交易性金融负债	339,616	103,908	226.84	交易性金融负债增加
衍生金融负债	3,651	2,035	79.41	衍生金融工具公允价值变动
预计负债	148,648	413,211	-64.03	表外信用减值损失减少
租赁负债	187,019	505,162	-62.98	租赁负债减少
其他综合收益	1,473,210	2,751	53,451.80	其他债权投资公允价值变动
<b>主要项目</b>	<b>2024 年</b>	<b>2023 年</b>	<b>比上年增减 (%)</b>	<b>变动主要原因</b>
投资收益	2,231,065	1,108,046	101.35	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	988,835	17,858	5,437.21	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	1,962	3,860	-49.17	汇率波动影响
其他业务收入	135,238	23,247	481.74	经营租赁收入增加
资产处置损益	34,676	-98	35,483.67	资产处置损益增加
营业外收入	19,129	41,347	-53.74	其他营业外收入减少
所得税费用	117,131	351,812	-66.71	利润总额下降
经营活动产生的现金流量净额	-2,619,143	-570,535	-359.07	向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项现金净流入减少

## (二) 资产情况

### 1. 贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款本金总额 3,391.42 亿元，较年初增加 151.01 亿元，增长 4.66%。由于本行积极落实国家一揽子化债方案，按照市场化、法治化原则做好金融支持化债工作，稳妥配合地方融资平台压降债务规模，提前结清部分存量贷款导致贷款增速有所放缓。贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 48.06%，较年初上升 0.97 个百分点。对公贷款（含贴现）余额 2,887.15 亿元，较年初增长 4.91%，占贷款总额比例为 85.13%；个人贷款余额 504.26 亿元，较年初增长 3.26%，占贷款总额比例为 14.87%。

单位：人民币 千元

类别	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	278,928,239	82.24	271,690,842	83.84
个人贷款和垫款	50,426,379	14.87	48,834,289	15.07
贴现	9,787,034	2.89	3,515,484	1.09
贷款和垫款总额	339,141,652	100.00	324,040,615	100.00

## 2. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	320,640,549	94.54	307,178,477	94.80
其中：贵阳市	164,043,603	48.37	145,713,792	44.97
四川省	18,501,103	5.46	16,862,138	5.20
合计	339,141,652	100.00	324,040,615	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 278.76 亿元，占期末贷款总额的 8.23%，占期末资本净额的 37.93%，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	2024 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	4,027,138	1.19	5.48
2	客户 B	3,960,000	1.17	5.39
3	客户 C	3,405,500	1.00	4.63
4	客户 D	2,902,655	0.86	3.95
5	客户 E	2,858,067	0.84	3.89
6	客户 F	2,312,399	0.68	3.15
7	客户 G	2,302,567	0.68	3.13
8	客户 H	2,165,493	0.64	2.95
9	客户 I	2,052,600	0.61	2.79
10	客户 J	1,890,038	0.56	2.57
	合计	27,876,457	8.23	37.93

## 4. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	91,847,321	27.08	90,331,259	27.88
质押贷款	89,453,961	26.38	97,452,018	30.07
信用贷款	49,718,276	14.66	42,416,475	13.09
保证贷款	108,122,094	31.88	93,840,863	28.96
合计	339,141,652	100.00	324,040,615	100.00

## 5. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	21,871,007	43.37	20,577,072	42.14
个人经营性贷款	16,671,835	33.06	18,372,610	37.62
信用卡透支	6,812,315	13.51	6,689,491	13.70
其他	5,071,222	10.06	3,195,116	6.54
合计	50,426,379	100.00	48,834,289	100.00

## 6. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	12,080,303	99.24	13,993,844	98.93
同业存单	92,000	0.76	150,880	1.07
小计	12,172,303	100.00	14,144,724	100.00
应计利息	6,214		10,036	
减值准备	-3,291		-3,317	
合计	12,175,226		14,151,443	

## 7. 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 2,877.07 亿元，较年初增加 182.06 亿元，增长 6.76%，本行加强市场研判，适当调整投资策略，增加交易性金融资产配置。

单位：人民币千元

类别	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	86,621,613	30.11	44,629,971	16.56
债权投资	128,925,121	44.81	138,928,319	51.55
其他债权投资	71,886,057	24.99	85,652,061	31.78
其他权益工具投资	274,117	0.09	290,486	0.11
合计	287,706,908	100.00	269,500,837	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 866.22 亿元，较年初增加 419.91 亿元，增长 94.09%，主要是国债、基金投资、政策性金融债

券、同业存单、其他金融债等投资规模增长。

单位：人民币千元

类别	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	36,083,386	41.65	512,953	1.15
基金投资	33,267,980	38.40	29,683,869	66.51
政策性金融债券	12,120,306	13.99	9,817,161	22.00
同业存单	1,442,620	1.67	218,589	0.49
其他金融债	2,173,112	2.51	1,167,465	2.62
资产管理计划及信托计划	447,623	0.52	1,438,350	3.22
企业债券	923,913	1.07	1,617,042	3.62
地方政府债券	117,864	0.14	131,257	0.30
股权投资	42,229	0.05	41,336	0.09
资产支持证券	2,570	-	1,939	-
其他	10	-	10	-
合计	86,621,613	100.00	44,629,971	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）1,318.00 亿元，较年初减少 78.43 亿元，下降 5.62%，其中，资产管理计划及信托计划减少 65.44 亿元，主要系本行逐步压降非标资产规模所致。债权投资减值准备较年初增加 17.18 亿元，主要是资产管理计划及信托计划中存量不良资产风险质态有所劣化，本行对该部分资产下调风险分类，加大了减值计提力度。

单位：人民币千元

类别	2024年12月31日			2023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	63,325,808	48.05	-17,214	56,942,267	40.78	-15,599
资产管理计划及信托计划	47,983,313	36.41	-4,787,853	54,527,189	39.05	-3,197,208
国债	7,932,813	6.02	-	18,252,057	13.07	-
企业债券	6,187,610	4.69	-476,683	5,000,328	3.58	-361,804
资产支持证券	2,230,400	1.69	-14,540	2,054,654	1.47	-3,815
政策性金融债券	3,179,611	2.41	-	1,936,761	1.39	-
其他金融债	960,416	0.73	-281	929,926	0.66	-281
合计	131,799,971	100.00	-5,296,571	139,643,182	100.00	-3,578,707

### （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）711.32 亿元，较年初减少 136.04 亿元，下降 16.05%，主要是国债、政策性金融债券、同业存单减少。其他债权投资减值准备增加 4.51 亿元，主要是本行基于对个别企业经营状况的综合研判，前瞻性对其企业债券增提拨备，企业债券减值准备增加 4.12 亿元。

单位：人民币千元

类别	2024年12月31日			2023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	20,031,532	28.16	-5,222	17,547,652	20.71	-4,109
国债	28,053,040	39.44	-	38,632,051	45.59	-
政策性金融债券	15,120,224	21.26	-	17,556,261	20.72	-
企业债券和铁路债	4,559,709	6.41	-426,270	5,924,161	6.99	-14,119
同业存单	1,723,995	2.42	-409	4,348,797	5.13	-1,205
其他金融债	1,643,747	2.31	-39,339	727,742	0.86	-858
合计	71,132,247	100.00	-471,240	84,736,664	100.00	-20,291

### （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 2.74 亿元，较年初减少 1,636.90 万元，主要是初始成本减少。

## （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 4,192.08 亿元，较年初增加 189.88 亿元，增长 4.74%。其中，储蓄存款余额 2,145.42 亿元，较年初增加 249.11 亿元，增长 13.14%，储蓄存款占存款总额的比例为 51.18%，较年初上升 3.80 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。对公存款余额 1,946.90 亿元，因市场有效需求不足，企业资金活化程度下降，本行对公存款对总存款增长的支撑性有所不足。

从存款结构来看，本行定期活期存款比为 2.15，较 2023 年末上升 0.31，主要受近年来客户风险偏好变化影响，避险情绪推动定期

存款意愿增强，活期存款占比有所下降。定期存款相对于活期存款稳定性更强，有利于本行提高负债质量，同时本行顺应存款市场利率趋势，推动定期存款利率下行，有效压降存款付息成本。

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
<b>对公客户存款</b>		
活期	86,782,559	92,577,541
定期	107,907,909	105,921,895
小计	194,690,468	198,499,436
<b>对私客户存款</b>		
活期	43,097,478	44,104,012
定期	171,444,097	145,526,473
小计	214,541,575	189,630,485
<b>其他</b>		
财政性存款	212,453	462,982
汇出汇款及应解汇款	30,416	47,718
保证金存款	9,732,679	11,579,252
<b>存款本金总额</b>	<b>419,207,591</b>	<b>400,219,873</b>
应计利息	11,168,756	9,311,498
<b>合计</b>	<b>430,376,347</b>	<b>409,531,371</b>

## 2. 同业及其他金融机构存放款项

截至报告期末，同业及其他金融机构存放余额 140.77 亿元，较年初减少 187.71 亿元，主要是因为本行调整优化负债结构，适度压降同业资金规模及占比。

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
同业存放	896,998	3,317,100
其他金融机构存放	13,078,672	29,341,896
应计利息	101,858	189,890
<b>合计</b>	<b>14,077,528</b>	<b>32,848,886</b>

## 3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券	7,842,476	8,455,014
应计利息	986	2,828
<b>合计</b>	<b>7,843,462</b>	<b>8,457,842</b>

#### （四）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 149.31 亿元，较上年减少 1.65 亿元，同比下降 1.09%，其中，利息净收入较上年减少 24.55 亿元，非利息收入较上年增加 22.89 亿元；营业支出 95.10 亿元，较上年增加 3.70 亿元；实现归属于母公司股东的净利润 51.64 亿元，较上年减少 3.98 亿元，同比下降 7.16%，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；二是本行持续强化风险抵御能力，前瞻性加大信用减值损失计提力度。本行将在提高实体经济服务质效的前提下，积极加强净息差管控，保持自身高质量可持续发展。

单位：人民币 千元

项目	2024 年	2023 年
<b>营业收入</b>	14,930,908	15,096,125
利息净收入	11,120,999	13,575,659
手续费及佣金净收入	349,216	281,183
投资收益	2,231,065	1,108,046
公允价值变动收益	988,835	17,858
汇兑收益	1,962	3,860
其他收益	68,917	86,370
其他业务收入	135,238	23,247
资产处置损益	34,676	-98
<b>减：营业支出</b>	9,509,563	9,140,050
税金及附加	200,108	170,514
业务及管理费	3,990,426	4,071,897
信用减值损失	5,282,845	4,897,639
其他业务成本	36,184	-
<b>营业利润</b>	5,421,345	5,956,075
加：营业外收入	19,129	41,347
减：营业外支出	9,200	11,389
<b>利润总额</b>	5,431,274	5,986,033
减：所得税费用	117,131	351,812
<b>净利润</b>	5,314,143	5,634,221
少数股东损益	150,556	72,300
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	5,163,587	5,561,921

## 1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 111.21 亿元，较上年减少 24.55 亿元，主要是受 LPR 利率持续下行、积极落实国家一揽子化债方案等因素影响，新发放贷款利率下行、存量资产利率调降，同时，稳妥配合地方融资平台压降债务规模，发放贷款及垫款增速放缓，信托及资管计划规模减少，利息收入减少金额大于利息支出压降金额。其中，规模因素导致利息净收入减少 10.78 亿元，利率因素导致利息净收入减少 13.76 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2024 年		2023 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>	26,697,235		29,199,268		-2,502,033	-328,955	-2,173,078
发放贷款及垫款	16,647,902	62.37	16,305,225	55.84	342,677	1,602,568	-1,259,891
存放同业	45,646	0.17	61,038	0.21	-15,392	-9,976	-5,416
存放中央银行	440,748	1.65	469,494	1.61	-28,746	-25,146	-3,600
长期应收款	1,834,659	6.87	1,870,210	6.40	-35,551	90,114	-125,665
拆出资金	3,233	0.01	14,351	0.05	-11,118	-11,098	-20
买入返售金融资产	526,442	1.97	430,728	1.48	95,714	47,476	48,238
债券及其他投资	4,761,422	17.83	5,172,600	17.71	-411,178	-167,529	-243,649
信托及资管计划	2,437,183	9.13	4,875,622	16.70	-2,438,439	-1,855,364	-583,075
<b>减：利息支出</b>	15,576,236		15,623,609		-47,373	749,269	-796,642
同业存放	589,161	3.78	791,460	5.07	-202,299	-158,635	-43,664
向中央银行借款	1,422,119	9.13	1,090,770	6.98	331,349	436,277	-104,928
拆入资金	958,229	6.15	974,688	6.24	-16,459	83,821	-100,280
吸收存款	9,992,879	64.16	9,922,663	63.51	70,216	492,507	-422,291
卖出回购金融资产款	492,062	3.16	581,292	3.72	-89,230	-96,805	7,575
发行债券	2,120,596	13.61	2,262,563	14.48	-141,967	-8,913	-133,054
其他	1,190	0.01	173	-	1,017	1,017	-
<b>利息净收入</b>	11,120,999		13,575,659		-2,454,660	-1,078,224	-1,376,436

## 2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 38.10 亿元，较上年增加 22.89 亿元，同比增长 150.58%，主要是本行加强市场研判，主动把握交易

机会,适度调整资产配置结构,叠加债券收益率持续下降的市场环境,投资收益较上年增加 11.23 亿元,公允价值变动损益较上年增加 9.71 亿元。

单位:人民币 千元

项目	2024 年		2023 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	349,216	9.17	281,183	18.49
其中:手续费及佣金收入	789,406	20.72	729,996	48.01
手续费及佣金支出	-440,190	-11.55	-448,813	-29.52
投资收益	2,231,065	58.56	1,108,046	72.88
公允价值变动损益	988,835	25.95	17,858	1.18
汇兑损益	1,962	0.05	3,860	0.25
其他业务收入	135,238	3.55	23,247	1.53
其他收益	68,917	1.81	86,370	5.68
资产处置损益	34,676	0.91	-98	-0.01
合计	3,809,909	100.00	1,520,466	100.00

### (1) 手续费及佣金收入

单位:人民币 千元

项目	2024 年		2023 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
理财产品手续费收入	307,905	39.00	260,228	35.65
投资银行业务手续费收入	91,398	11.58	86,431	11.84
银行卡手续费收入	67,621	8.57	87,323	11.96
代理业务手续费收入	154,819	19.61	140,095	19.19
结算手续费收入	57,259	7.25	53,827	7.37
担保及承诺手续费收入	34,251	4.34	49,815	6.83
其他手续费收入	76,153	9.65	52,277	7.16
合计	789,406	100.00	729,996	100.00

### (2) 投资收益

单位:人民币 千元

项目	2024 年	2023 年
交易性金融资产取得的收益	1,935,115	1,029,652
其他债权投资处置收益	253,462	69,230
股权投资股利收入	6,103	5,800
债权投资收益	37,174	3,668
交易性金融负债取得的损益	-452	6
衍生金融工具投资损失	-337	-310
合计	2,231,065	1,108,046

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2024 年		2023 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	988,392	99.96	19,101	106.96
交易性金融负债	-65	-0.01	-705	-3.95
衍生金融工具	508	0.05	-538	-3.01
合计	988,835	100.00	17,858	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 39.90 亿元，较上年减少 0.81 亿元，同比下降 2%，其中，业务费用减少 0.23 亿元，同比下降 3.07%，职工工资及福利减少 0.48 亿元，同比下降 1.88%。

单位：人民币 千元

项目	2024 年		2023 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	2,524,893	63.27	2,573,319	63.20
业务费用	715,608	17.93	738,291	18.13
固定资产折旧	344,339	8.63	346,611	8.51
租赁费	16,198	0.41	18,293	0.45
长期待摊费用摊销	120,406	3.02	118,501	2.91
无形资产摊销	82,845	2.08	70,325	1.73
使用权资产折旧费	100,358	2.51	111,240	2.73
其他	85,779	2.15	95,317	2.34
合计	3,990,426	100.00	4,071,897	100.00

## 4. 信用减值损失

报告期内，本行严格按照预期信用损失法合理计提各项减值准备，同时持续加大不良资产化解处置力度，信用减值损失 52.83 亿元，较上年增加 3.85 亿元，其中，发放贷款及垫款减值损失 31.72 亿元，较上年减少 10.01 亿元，主要是由于 2023 年本行前瞻性对风险资产充分计提拨备，2024 年相应减值损失金额下降，截至报告期末，本行拨备覆盖率 257.07%，较年初上升 12.57 个百分点，拨贷比 4.05%，

较年初上升 0.15 个百分点，贷款减值准备计提较为充足；金融投资减值损失 18.54 亿元，较上年增加 14.62 亿元，主要系本行针对部分风险特征较为凸显的资产管理计划及信托计划、企业债券，加大了减值计提力度。

单位：人民币 千元

项目	2024 年		2023 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	3,172,421	60.05	4,173,567	85.21
金融投资减值损失	1,854,473	35.10	392,661	8.02
存放同业减值损失	-1,564	-0.03	-1,953	-0.04
拆出资金减值损失	-	0	-120	-
长期应收款减值损失	322,043	6.10	248,078	5.07
信用承诺减值损失	-262,755	-4.97	73,039	1.49
其他	198,227	3.75	12,367	0.25
合计	5,282,845	100.00	4,897,639	100.00

## 5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2024 年	2023 年
当期所得税	684,598	320,895
递延所得税	-567,467	30,917
合计	117,131	351,812

## （五）股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 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	1,473,210	2,751	53,451.80
盈余公积	5,739,724	5,252,448	9.28
一般风险准备	8,140,044	7,704,618	5.65
未分配利润	34,873,039	31,916,733	9.26
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>66,870,321</b>	<b>61,520,854</b>	<b>8.70</b>
少数股东权益	2,169,334	2,012,735	7.78
<b>股东权益合计</b>	<b>69,039,655</b>	<b>63,533,589</b>	<b>8.67</b>

## （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	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,871,351	1,871,351
其他股权投资	305,322	321,691
合计	2,176,673	2,193,042

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

### 2. 主要控股参股公司分析

#### （1）贵阳贵银金融租赁有限责任公司（简称“贵银金租公司”）

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

截至报告期末，贵银金租公司资产总额为348.00亿元，租赁资产本金余额为313.75亿元，其中绿色租赁本金余额164.49亿元，占比52.43%。报告期内，贵银金租公司实现营业收入9.90亿元，净利润4亿元。

#### （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 130.51 亿元，各项存款余额 109.42 亿元，各项贷款余额 75.48 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 2.43 亿元，净利润 0.42 亿元。

（3）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参股公司，成立于 2011 年 6 月 15 日，现注册资本 6 亿元，本行持股比例 37.4%。截至报告期末，该行资产总额 5.07 亿元，存款余额 3.67 亿元，贷款余额 1.75 亿元；报告期内实现净利润 677.74 万元。

（4）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 22.12 亿元，存款余额 19.18 亿元，贷款余额 17.17 亿元；报告期内实现净利润 265.19 万元。

### 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	1,440	230,950,451
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	263	24,720,831
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	262	21,012,884
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号	29	420	49,961,861
黔东南分行	贵州省凯里市宁波路 5 号坐标广场	24	366	16,366,284
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	320	20,246,306
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	217	12,424,431
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	312	28,334,375
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路 1 号	14	286	20,542,023
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路 81 号	10	197	15,116,089
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	8,185,560
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	12	124	29,611,020
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	134	11,170,723
中南支行	贵州省贵阳市中华南路 20 号	8	128	27,372,231
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	21	237	25,461,415
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路 102 号	16	222	24,038,155
白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路 1-2-01 地块	15	148	13,889,550
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 88 号	7	96	8,231,470
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路 75 号	8	151	20,901,034
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	81	7,400,052
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑 5 座 3 号	13	164	25,306,605
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路 27 号	4	70	5,298,384
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	8	86	6,891,079
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	71	10,297,702
合计		296	5,888	663,730,518

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，本行共有 296 家分支机构，其中贵阳市设有贵安分行、总行营业部和 130 家分支机构；贵州省内其他区域设有 8 家分行和 143 家分支机构；四川省成都市设有 1 家分行和 12 家支行。已基本构成覆盖贵州省、涉及成都市的“多层次、立体化、全方位”金融服务网络。

## (十) 报告期信贷资产质量情况

### 1. 贷款五级分类情况

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

报告期内，本行持续强化信用风险管控，加强对新增业务风险防范，有序推进存量风险化解处置，资产质量保持平稳，截至报告期末，贷款总额 3,391.42 亿元，不良贷款余额 53.48 亿元，较年初增加 1.83 亿元，不良贷款率 1.58%，较年初下降 0.01 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	323,723,091	95.45	309,611,020	95.55	14,112,071	下降 0.09 个百分点
关注类	10,070,574	2.97	9,264,668	2.86	805,906	上升 0.11 个百分点
次级类	1,249,892	0.37	2,336,558	0.72	-1,086,666	下降 0.35 个百分点
可疑类	763,878	0.23	611,488	0.19	152,390	上升 0.04 个百分点
损失类	3,334,217	0.98	2,216,881	0.68	1,117,336	上升 0.30 个百分点
贷款总额	339,141,652	100.00	324,040,615	100.00	15,101,037	

### 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	2024 年 12 月 31 日				2023 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 (%)
建筑业	49,370,412	14.55	1,867,135	1.21	64,830,396	20.00	2,866,378	2.18
房地产业	48,595,227	14.33	2,925,465	1.05	37,087,241	11.45	2,384,808	1.83
批发和零售业	40,900,275	12.06	2,448,790	5.02	36,678,345	11.32	1,600,257	4.10
交通运输、仓储和邮政业	24,562,028	7.24	1,107,917	0.10	21,078,376	6.50	487,970	0.12
水利、环境和公共设施管理业	23,832,395	7.03	538,980	0.00	27,555,940	8.50	552,373	-
制造业	22,735,037	6.70	584,123	1.45	21,060,841	6.50	292,565	0.26
租赁和商务服务业	21,308,801	6.28	624,673	0.11	19,650,005	6.06	776,342	0.13
农、林、牧、渔业	8,291,760	2.44	319,284	1.63	9,825,258	3.03	275,026	0.74
教育	8,231,656	2.43	162,882	0.61	9,176,913	2.83	164,126	-
住宿和餐饮业	7,114,492	2.10	296,350	0.89	4,099,368	1.27	173,685	0.28

卫生和社会工作	6,639,136	1.96	197,618	0.00	6,465,772	2.00	75,247	-
采矿业	6,566,434	1.94	175,415	0.74	5,595,562	1.73	52,512	-
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5,753,684	1.70	230,102	0.18	3,416,350	1.05	46,342	-
金融业	3,405,500	1.00	36,996	0.00	3,637,000	1.13	40,423	-
文化、体育和娱乐业	1,188,755	0.35	116,245	0.00	910,457	0.28	143,741	-
居民服务、修理和其他服务业	1,118,835	0.33	68,178	3.87	1,341,732	0.41	25,746	0.01
信息传输、计算机服务和软件业	980,478	0.29	29,541	1.96	1,006,907	0.31	37,675	1.71
科学研究、技术服务	731,434	0.22	9,950	0.00	537,805	0.17	7,782	-
公共管理、社会保障和社会组织	86,940	0.03	1,279	0.00	90,000	0.03	1,456	-
买断式转贴现	7,301,994	2.15	1,970	0.00	1,162,057	0.36	274	-
<b>公司贷款和垫款</b>	<b>288,715,273</b>	<b>85.13</b>	<b>11,742,893</b>	<b>1.35</b>	<b>275,206,326</b>	<b>84.93</b>	<b>10,004,728</b>	<b>1.38</b>
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>50,426,379</b>	<b>14.87</b>	<b>2,005,342</b>	<b>2.86</b>	<b>48,834,289</b>	<b>15.07</b>	<b>2,623,460</b>	<b>2.79</b>
<b>总计</b>	<b>339,141,652</b>	<b>100.00</b>	<b>13,748,235</b>	<b>1.58</b>	<b>324,040,615</b>	<b>100.00</b>	<b>12,628,188</b>	<b>1.59</b>

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较多，主要是由于本行积极落实国家促进房地产行业健康发展各项政策要求，积极对接地方经济发展需要，对“白名单”房地产企业、“保交楼”项目、“三大工程”建设（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）、标准厂房等按照政策要求进行投放。房地产业不良率为1.05%，较年初下降0.78个百分点，不良贷款余额减少16.84亿元，主要系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，房地产业务不良贷款余额、不良贷款率均有所下降。建筑业贷款余额减少154.6亿元，主要是由于本行积极落实国家一揽子化债方案，提前结清部分存量贷款，导致建筑业贷款余额减少；同时，报告期内加大建筑业不良资产处置力度，建筑业不良率1.21%，较年初下降0.97个百分点，不良贷款余额下降8.16亿元。

受到部分存量风险业务的影响，本行批发和零售业、制造业不良率较年初有所上升。本行针对已识别的风险特征，严格按照预期信用损失法增提减值，以抵御潜在风险。本行居民服务、修理和其他服务业、信息传输、计算机服务和软件业不良率有所上升，但信贷规模较小，整体风险可控。

### 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	4,252,341	5,895,712	1,643,371	1.74
逾期贷款	8,155,493	7,732,703	-422,790	2.28

注：1. 重组贷款指标根据金融监管总局口径计算；报告期内，本行依据《商业银行金融资产风险分类办法》相关规定，对重组贷款口径进行调整，将重组后风险分类关注类的贷款也纳入统计口径，因此截至2024年末的重组贷款余额口径与2023年末口径不同。

2. 逾期贷款指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

报告期末逾期90天以上贷款余额与不良贷款比例 82.95%

报告期末逾期60天以上贷款余额与不良贷款比例 93.86%

### 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。每季通过召开信用风险管理委员会，对单户1000万元以上涉及风险分类调整的金融资产进行逐笔认定，并对本行金融资产风险分类结果进行最终审批。同时，为确保监管政策及本行管理规定落实

到位，金融资产风险分类结果准确，本行金融资产风险分类结果均定期接受内外部审计检查，确保分类中存在的问题可以被及时发现和纠正。

#### 5. 对于资产质量管控采取的措施

报告期内，本行始终高度重视资产质量问题，采取各项措施保持资产质量相对稳定。一是按年制定资产质量控制方案，按季度任务进行分解，按月推进，按周跟踪，时刻关注各项指标变动，持续加强资产质量防控。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，按需多频次开展监测，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	12,627,364
本年计提	3,170,610

本年核销	-1,452,094
本年转出	-923,362
收回以前年度已核销	338,109
已减值贷款利息收入	-15,027
年末余额	13,745,600

## 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

期初余额	824
本期计提	1,811
期末余额	2,635

## (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	2023年12月31日	本期增加	本期收回	2024年12月31日
应收利息 <sup>注</sup>	4,948,255	24,862,576	25,010,183	4,800,648

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	12,225	111,719	99,494

### 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	655,060	547,924	-107,136
其他应收款坏账准备	39,894	33,107	-6,787

### （十三）抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	1,470,688	-92,734	987,742	-3,248
其他	22,700	-20,787	22,700	-20,787
合计	1,493,388	-113,521	1,010,442	-24,035

### （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 (%)
<b>计息负债</b>	632,467,234	2.46
存款	408,085,326	2.45
其中：企业活期存款	86,599,158	1.11
企业定期存款	115,805,062	3.04
储蓄活期存款	43,092,765	0.18
储蓄定期存款	162,588,341	3.35
同业拆入	26,841,148	3.57
已发行债券	85,327,873	2.49
同业及其他金融机构存放	25,671,973	2.29
向中央银行借款	57,454,325	2.48
卖出回购	29,086,589	1.69
<b>生息资产</b>	636,548,139	4.19
发放贷款及垫款	335,487,660	4.96
按主体分：企业贷款	286,575,059	5.21

零售贷款	48,912,601	3.54
按期限分：一般性短期贷款	85,204,031	4.17
中长期贷款	250,283,629	5.23
长期应收款	30,809,233	5.95
存放中央银行款项	30,232,294	1.46
存放同业	3,070,381	1.49
债券投资	154,143,539	3.09
资产管理计划及信托计划	54,374,085	4.48
买入返售	28,240,771	1.86
拆放同业	190,176	1.70

### （十五）所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额354.71亿元。

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	30,662,703
商业银行债及其他	4,808,604

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
23 国开 07	3,900,000	2.25	2026/7/6	-
24 国开 03	3,130,000	2.30	2029/2/22	-
24 国开 08	2,890,000	1.85	2029/7/24	-
23 国开 08	1,380,000	2.52	2028/5/25	-
24 国开清发 03	1,330,000	1.80	2027/9/2	-
21 国开 08	1,290,000	2.83	2026/9/10	-
22 国开 07	1,280,000	2.22	2025/8/25	-
20 国开 03	1,220,000	3.23	2025/1/10	-
21 国开 03	960,000	3.30	2026/3/3	-
24 国开 14	800,000	2.25	2027/1/15	-

### （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、5，附注七、4”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	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	66,511,515	64,667,948
贷款承诺	26,323,156	23,380,665
银行承兑汇票	22,357,852	26,178,602
开出保函	1,543,144	2,709,790
开出信用证	896,684	597,600
未使用信用卡授信额度	15,390,679	11,801,291
2. 资本性支出承诺	200,472	215,399
3. 质押资产	84,357,627	83,607,318

## （十八）报告期风险管理情况

### 1. 全面风险管理体系

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

#### （1）风险管理的目标

通过建设与本行业务规模、复杂程度相适应的全面风险管理体系，丰富风险管理技术与手段，持续提升全面风险管理能力和精细化管理水平，有效地识别、计量、评估、监测、报告及合理应对各类风险，同时降低突发性事件的冲击，将风险控制在可接受的范围内，确保全行各项业务安全稳健运行，严守“不发生单体风险，不引发区域性和系统性风险”的底线，实现风险调整后收益最大化，努力提升股东回报。

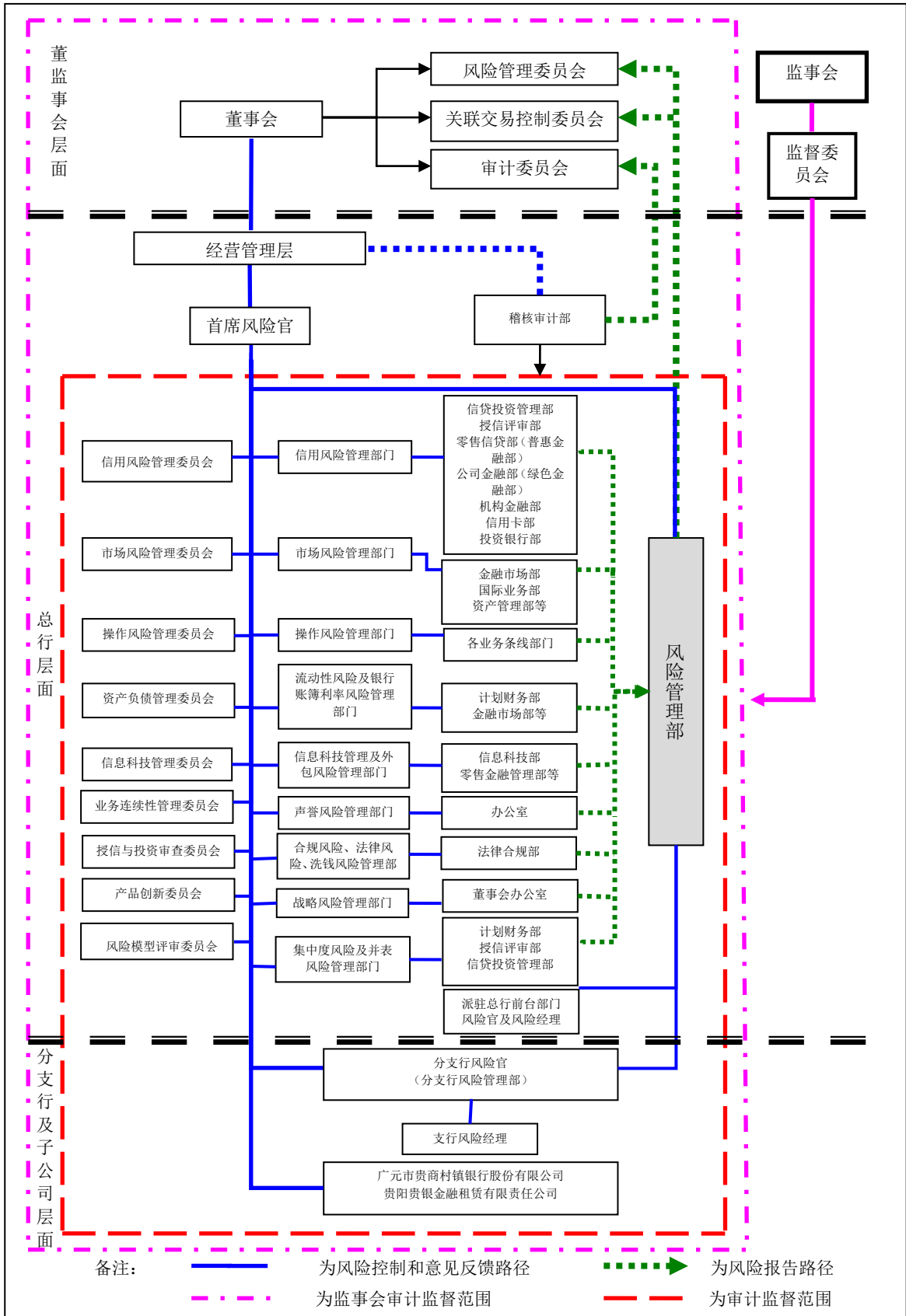
#### （2）风险管理的原则

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

### （3）全面风险管理架构

本行将风险管理视为核心竞争力之一，执行业务运营与风险管理并重的发展战略，从管理架构、政策制度、业务流程、问责考核等方面建立了涵盖“总分支”三级及附属机构的全面风险管理体系，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层、附属机构在风险管理中的具体职责，将全集团承担的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、集中度风险、银行账簿利率风险、声誉风险等主要风险纳入全面风险管理范畴，形成了由业务条线部门、风险管理职能部门和内部审计监督部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，推动风险的全面和有效管理，共同致力于集团风险管理目标的实现。

贵阳银行股份有限公司全面风险管理架构图如下：



## 2. 各类主要风险状况说明

报告期内，本行始终坚持“审慎合规、全程管控、恪守底线”的风险管理理念，围绕“百年好银行”发展愿景，不断完善全面风险管理架构体系，按照“匹配性原则、全覆盖原则、独立性原则、有效性原则”进一步强化三道防线风险管理职能。不断推进风险管理技术和手段的更新，加快风险管理的数字化转型步伐，提升风险管理的智能化、数字化水平，强化主要风险的有效识别、可靠计量、准确监测和全面控制，不断提升全面风险管理水平和重大金融风险的防范化解处置能力，保障各项业务稳健可持续发展。

### (1) 信用风险状况的说明

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

报告期内，本行密切关注国内外经济金融形势和市场变化，积极应对经济社会变化和影响，不断强化信用风险管理工具应用，加强信用风险防范与治理力度，提升信用风险管理专业化和精细化水平，全行授信资产稳步增长，资产质量保持稳定。一是不断完善信用风险管理策略，持续推进政策导向作用。根据内外部形势变化及区域经济发展战略，及时更新重点行业、产品及领域授信政策，引导业务健康发展。二是持续推进信贷制度体制改革，报告期内完善了相关信贷业务品种制度，促进信贷业务全流程管理，优化信用风险管理架构。并强化制度培训，开展信贷条线人员培训工作，持续提升信贷人员专业素质，建强信贷队伍。三是优化信贷业务管理流程，统筹信贷业务全流

程管理，有序推进信贷业务尽职调查、审查审批、存续期管理等重点环节的标准化、科学化，提升信贷业务全流程管理能力。四是强化信用风险监测管理，持续推进现场检查与非现场监测相结合的模式，落实现场检查责任，丰富非现场监测数据来源，提高监测准确性与覆盖面。

## (2) 流动性风险状况的说明

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素主要包括：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、监事会、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本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，综合考虑本行业务规模、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优于监管要求，流动性风险总体可控。

### （3）市场风险状况的说明

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

本行严格遵循市场风险管理相关监管要求，形成了金融市场业务三会一层，以及前、中、后台相分离的管理组织架构。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。一是定期更新优化市场风险偏好和限额体系，持续监测分析各指标情况，及时对可能超限的指标进行风险提示，保证本行各项市场风险指标均控制在风险偏好以内；二是运用系统工具，从敏感性分析、VaR分析、损益分析、公允价值变动、压力测试等方面监测和管理市场风险，并定期向高管层和董事会报告市场风险管理情况；三是根据《商业银行资本管理办法》及其附件要求，梳理优化市场风险管理体系和制度，顺利完成账簿调整并开展市场风险新标准法的计量和监管报表报送；四是加强同业交易对手管理，及时捕获负面信息，严格同业机构准入、存续期监测和退出管理。五是建立并持续完善市场风险管理系统，提升市场风险监测和管理效率。

#### （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操作风险管理，强化操作风险监督检查与整改问责，操作风险整体可控。一是根据监管要求持续完善操作风险管理制度体系。二是根据日常风险数据监测与限额执行情况，开展了操作风险专项检查。三是开展全行操作风险点与控制措施的全面梳理更新，保障风险点与控制措施识别的有效性。四是建立并实施操作风险资本新规标准法系统计量，进一步强化操作风险资本管理。五是定期向高管层和董事会报告操作风险管理情况，对操作风险苗头性事件及时采取措施。六是切实强化新产品、新业务和新系统功能等操作风险审查和评估。七是深入开展业务连续性应急演练。八是强化操作风险管理情况考

核，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 2024 年“合规文化再提升”工作方案》，通过举办合规课、微课大赛、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）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。一是夯实基础建设。推进金融城、白云、毕节数据中心门禁和视频监控系统国密改造，开展数据中心消防安全隐患排查，强化“两地四中心”灾备体系，进一步加强基础设施对业务的支撑保障能力。二是提升业务连续性保障。坚持预防为主，开展重要业务系统的应急切换演练，并结合演练情况进一步优化事件处置流程，完善运维手册，提升系统的业务连续性保障能力，保障业务不中断。三是完善安全管理技术防护体系。开展人脸识别平台人脸活体检测功能升级及应用渠道系统的改造工作，提升人脸识别运用中活体检测技术的防攻击能力，提升手机银行等渠道的安全防护水平。四是加大信息安全评估力度，引入第三方评测力量，对总行及附属机构开展安全众测和深度渗透测试，并开展2024年网络安全等级保护和信息安全管理体系规范（ISO27001）测评，强化信息安全防护。五是加强外包风险管理。加强供应商应急管理，开展重要外包商应急演练，并加强人力资源池监控预警，保障外包服务连续性，降低外包中断风险。完善供应商管理指标体系，细化外包工作评价项，开展尽职调查和外包人员及项目评价工作，提升外包质量。

#### （7）声誉风险状况的说明

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，本行持续完善声誉风险管理机制，加强声誉风险隐患

排查与预防，继续做好主动宣传，积累正向声誉资产，有效防范声誉风险，全年未发生重大声誉事件。一是严格落实隐患定期排查机制，按月排查潜在声誉风险因素，及时开展风险预评估与应急预案的制定。二是落实专项监测机制，开展7\*24小时舆情监测，持续监测各类潜在声誉风险因素，稳妥应对网络敏感舆情。三是全面加强声誉风险培训指导，确保面对突发事件网络舆情能够迅速、有效地进行应对和处理，提高全员网络舆情风险防范化解意识和应急处置能力。四是积极开展正面宣传，加强品牌建设，主动回应媒体和公众关切，聚焦“践行金融工作政治性和人民性”的经验举措，落实金融“五篇大文章”、围绕“四新”主攻“四化”等方面的工作成效和民生服务中的暖心故事、典型案例，不断强化正面宣传引导。

#### （8）银行账簿利率风险状况的说明

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的银行账簿利率风险治理架构，制定包括风险策略、风险偏好、限额体系等在内的风险管理政策框架，明确了董事会、监事会、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。

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、监事会、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，监事会对董事会及高级管理层在资产负债管理中的履职情况进行监督评价，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，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，努力实现存款规模、客户结构、服务效率全面提质增效。四是积极拓宽融

资渠道，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。2024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

2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。面对外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势，以习近平同志为核心的党中央团结带领全党全国各族人民，沉着应变、综合施策，经济运行总体平稳、稳中有进，经济社会发展主要目标任务顺利完成，全年国内生产总值（GDP）同比增长 5%。高质量发展扎实推进，新质生产力稳步发展，我国经济实力、科技实力、综合国力持续增强，中国式现代化迈出新的坚实步伐。

银行业坚持稳中求进，坚持深化金融供给侧结构性改革，积极做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，金融机构服务实体经济的能力进一步提升，特别是对重大战略、重点领域、薄弱环节的金融供给持续增加，更加精准高效。2024 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。2024 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 444.6 万亿元，较年初增长 6.5%。商业银行不良贷款率 1.50%，较年初下降 0.09 个百分点；拨备覆盖率为 211.19%，较年初上升 6.05 个百分点；流动性覆盖率为 154.73%，较年初上升 3.13 个百分点；净息差 1.52%，较年初下降 0.17 个百分点；2024 年商业银行累计实现净利润 2.3 万亿元，同比下降 2.32%。

当前外部环境变化带来的不利影响加深，我国经济运行仍面临不少困难和挑战，主要是国内需求不足，部分企业生产经营困难，群众就业增收面临压力，风险隐患仍然较多。同时必须看到，我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的支撑条件和基本趋势没有变。

展望 2025 年，我国将坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，扎实推动高质量发展，进一步全面深化改革，扩大高水平对外开放，建设现代化产业体系，更好统筹发展和安全，实施更加积极有为的宏观政策，扩大国内需求，推动科技创新和产业创新融合发展，稳住楼市股市，防范化解重点领域风险和外部冲击，稳定预期、激发活力，推动经济持续回升向好，不断提高人民生活水平，保持社会和谐稳定，高质量完成“十四五”规划目标任务，为实现“十五五”良好开局打牢基础。

银行业将坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念。一是全力推动经济运行向上向好。深入做好金融“五篇大文章”；支持全方位扩内需，助力实施消费提振行动，高效服务“两重”“两新”；积极服务发展新质生产力，完善投早、投小、投长期、投硬科技的支持政策；推动支持小微企业融资协调工作机制落地落细落实，有效满足企业融资需求。二是有效防范化解重点领域风险，牢牢守住不发生系统性风险底线。加快推进中小金融机构改革化险；加快推进城市房地产融资协调机制扩围增效，支持构建房地产发展新模式；积极配合防范化解地方政府债务风险；严密防范和打击非法金融活动。三是强化资产负债联动管理，苦练内功、降本增效，着力夯实可持续发展基础。四是深化金融供给侧结构性改革，不断强化金融机

构公司治理，稳步提升经营管理能力，持续建立健全中国特色现代金融企业制度。

面临国内外复杂的经济环境，城市商业银行竞争压力不断加大，截至 2024 年末，城市商业银行不良贷款率 1.76%，较年初上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 188.08%，较年初下降 6.86 个百分点；净息差 1.38%，较年初下降 0.19 个百分点。2024 年全年累计实现净利润 2,546 亿元，同比下降 13.14%。城商行应坚守服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济的市场定位，立足当地做精做细，深耕当地开展差异化、特色化经营，贯彻落实新发展理念，全面推进公司内部治理，防范和化解金融风险，推进自身数字化转型，服务实体经济高质量发展。

## 2. 公司发展战略

2021-2025 年，是贵阳银行自 2016 年成功上市后的深化创业期，全行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以国家、省、市“十四五”规划及 2035 年远景目标纲要为引领，全面贯彻各级党委政府会议精神，深入落实各级党委政府和监管部门决策部署，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，坚持稳中求进工作总基调，围绕“一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作”的“12345”工作思路，塑造发展新优势，融入发展新格局，稳步推动业务规模迈上新台阶、发展质量迈上新台阶、管理水平迈上新台阶，至 2025 年，将本行打造成为公司治理更加完善、风险内控更加健全、经营质效更加凸显、人才支撑更加有力、市场地位更加稳固、品牌影响力更加深远的现代商业银行，实现“西部上市城商行排头兵”和“贵州新发展重要助力者”的战略目标，为“百年好银行”的发展愿景奠定坚实基

础。

### 总体思路：

一个统揽：以高质量发展为统揽

两条底线：坚守发展和风险两条底线

三项策略：改革转型、管理精进、深化创新

四大引擎：做强公司业务、做大零售业务、做优金融市场、做好资管业务

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

### 3. 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，全面贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述，党的二十大和二十届二中、三中全会精神，中央、省委、市委经济工作会议和监管部门2025年工作会议精神，牢牢把握做好经济工作五个“必须统筹”的规律性认识，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，不断满足地方经济和人民群众日益增长的金融需求，为谱写中国式现代化贵州实践新篇章作出应有的贡献。

### 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。一是信用风险控制压力增大。经济回升向好面临有效需求不足、部分行业产能过剩、部分企业经营困难、风险隐患仍然较多等困难和问题，信贷资产质量管控压力加大。二是经营业绩承压。市场利率下行，存款定期化趋势

加深，中小银行资产收益率逐渐下行，净息差收窄，经营压力进一步加大，盈利明显承压。三是同业竞争加剧。数字化转型持续加速，传统优势业务面临挤压，带来一定竞争压力。

**(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

### 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二中、三中全会精神和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，统筹推进治理体系和治理能力建设，党的领导与公司治理深度融合，高质量发展扎实推进，改革转型有破有立，公司治理架构、制度体系、运行机制持续完善，公司治理的规范性、稳健性和有效性稳步提升，治理成效获得行业认可。

公司股东大会在《公司法》《公司章程》和《股东大会议事规则》规定的范围内行使职权，对公司的经营管理和股东权益等重大问题作出决策。严格执行“表决回避”“分类表决”“累积投票”“中小投资者单独计票”等制度，股东通过现场或网络参加股东大会，有效进行表决。现场参加股东大会的股东与公司高管层进行充分交流，进一步了解公司经营管理、财务等情况。同时，股东可以通过业绩说明会、上证 e 互动平台、投资者热线、投资者邮箱等方式提出问题和发表意见，有效保障中小股东充分行使权利。

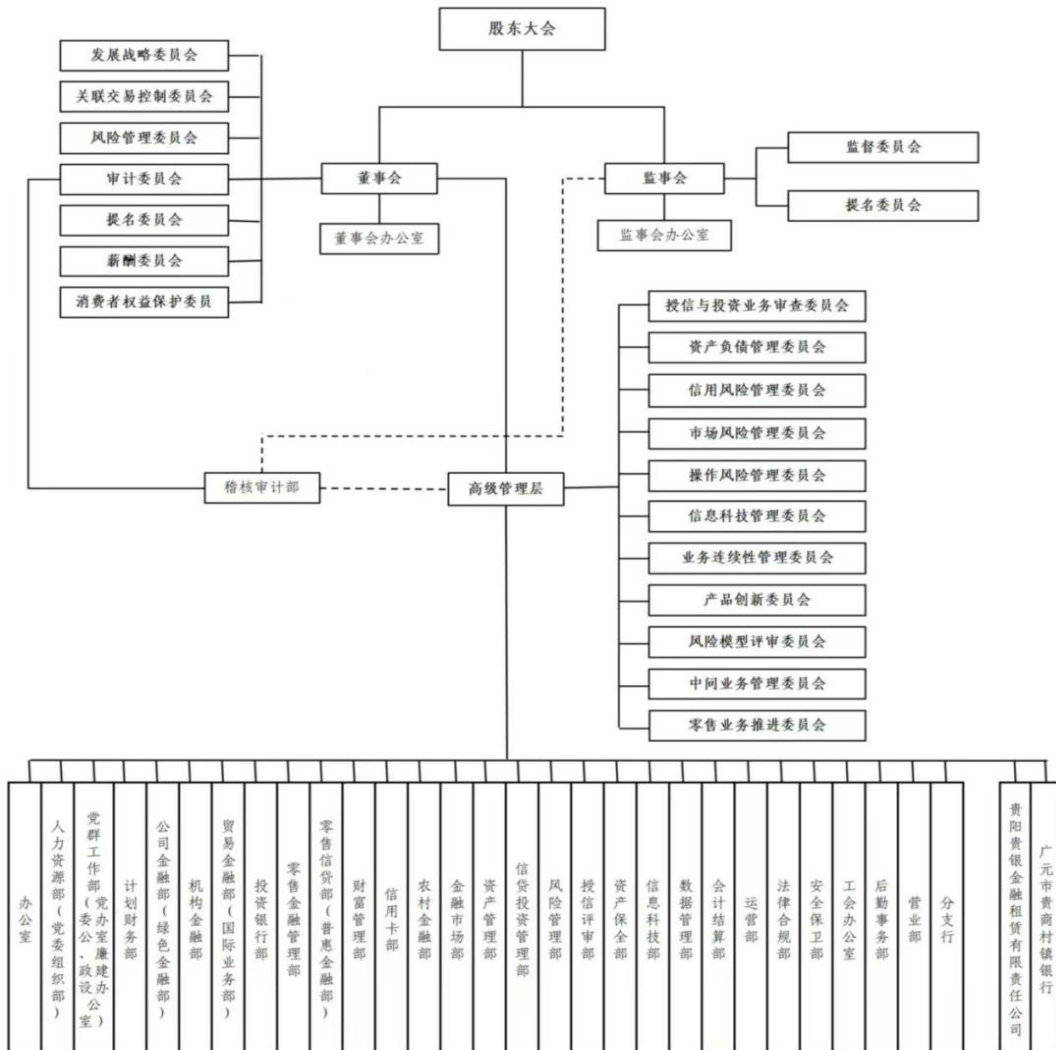
谋发展，董事会保持战略定力，围绕股东大会确定的目标，积极服务国家地方发展战略，深入推进改革转型，加强公司治理基础建设，健全资本管理体系，强化集团风险防控，切实履行社会责任，进一步推动公司稳健发展。

强监督，监事会强化监督效能，紧扣监管方向，整合监督资源，优化监督机制，创新监督手段，持续加强对发展战略、财务状况、风险管理、内部控制以及董事和高级管理人员履职等领域的监督力度，监督成果有效融入经营管理，助力公司稳健合规发展。

抓经营，高级管理层贯彻执行股东大会、董事会决策，接受监事会监督，坚持稳中求进总基调，紧紧围绕“四新”主攻“四化”主战略和“四区一高地”主定位、“强省会”行动部署，认真做好“五篇大文章”，强化对地方重大战略和实体经济的金融支持，深化重点领域风险防控和化解，奋力推动稳增长、调结构、防风险、增动能、提效能各项工作，经营管理成效实现了稳中有进的发展态势。

本行的公司治理实际状况与中国证监会关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

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，本行股东大会、董事会、监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、 股东大会情况简介

### （一）股东大会职责

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

## （二）报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	会议地点	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司2023年年度股东大会	2024年5月17日	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 栋贵阳银行总行 401 会议室	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2024年5月18日	详见《贵阳银行股份有限公司2023年年度股东大会决议公告》
贵阳银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会	2024年7月4日	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 栋贵阳银行总行 401 会议室	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2024年7月5日	详见《贵阳银行股份有限公司2024年第一次临时股东大会决议公告》

## （三）会议出席情况及会议决议

本行于2024年5月17日召开2023年年度股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共214人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为1,356,626,311股，占本行有表决权股份总数的37.1048%。本行在任董事12名，出席11名；在任监事5名，全部出席会议。本行部分高管人员列席了会议。本次会议审议了董事会工作报告、监事会工

作报告、财务预决算、利润分配、续聘会计师事务所、关联交易专项报告、日常关联交易预计额度、董监事和高级管理人员履职评价、修订《公司章程》等11项议案，获股东大会表决通过。

本行于2024年7月4日召开2024年第一次临时股东大会，本次会议出席会议的股东和代理人共110人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为1,239,259,977股，占本行有表决权股份总数的33.8947%。本行在任董事12名，出席9名；在任监事5名，出席3名。本行部分高管人员列席了会议。本次会议审议了董监事会换届选举、选举独立董事和非独立董事、选举非职工监事共5项议案，获得股东大会表决通过。

#### 四、董事、监事和高级管理人员的情况

##### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

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报酬总额（万元）
董事										
张正海	董事长	男	59	2019.09	至今	16,800	16,800	-	-	94.60（其中，2021年-2023年任期激励收入31.31万元）
盛军	董事	男	55	2021.07	至今	-	-	-	-	88.95（其中，2021年-2023年任期激励收入25.65万元）
周业俊	董事	男	53	2023.03	至今	-	-	-	-	-
张清芬	董事	女	36	2024.02	至今	-	-	-	-	-
柳永明	独立董事	男	52	2024.02	至今	-	-	-	-	18.13
罗荣华	独立董事	男	44	2022.08	至今	-	-	-	-	20.00
唐雪松	独立董事	男	49	2024.02	至今	-	-	-	-	18.13
朱乾宇	独立董事	女	49	2024.02	至今	-	-	-	-	18.13
沈朝晖	独立董事	男	43	2024.02	至今	-	-	-	-	18.13
田露	离任董事	女	37	2022.08	2024.02	-	-	-	-	-
戴国强	离任独立董事	男	72	2018.02	2024.02	-	-	-	-	1.87
朱慈蕴	离任独立	女	70	2018.02	2024.02	-	-	-	-	1.87

	董事									
杨雄	离任独立董事	男	58	2018.02	2024.02	-	-	-	-	1.87
刘运宏	离任独立董事	男	48	2018.02	2024.02	-	-	-	-	1.87
武剑	离任董事	女	46	2021.06	2024.07	-	-	-	-	-
唐小松	离任董事	男	47	2021.06	2024.07	-	-	-	-	-
邓勇	离任董事	男	60	2014.09	2025.01	386,218	386,218	-	-	75.27（其中，2021年-2023年任期激励收入24.98万元）
<b>监事</b>										
孟海滨	监事长	男	52	2021.08	至今	-	-	-	-	85.38（其中，2021年-2023年任期激励收入25.71万元）
吕凡	外部监事	男	46	2023.08	至今	-	-	-	-	20.00
彭文宗	外部监事	男	53	2023.08	至今	-	-	-	-	20.00
张文婷	股东监事	女	42	2023.08	至今	-	-	-	-	-
何坚	职工监事	女	49	2021.08	至今	-	-	-	-	99.67
<b>高级管理层</b>										
盛军	行长	男	55	2021.07	至今	-	-	-	-	88.95（其中，2021年-2023年任期激励收入25.65万元）
李松芸	副行长	男	46	2020.09	至今	27,720	27,720	-	-	78.80（其中，2021年-2023年任期激励收入25.23万元）
晏红武	总稽核	男	59	2004.03	至今	33,490	33,490	-	-	74.99（其中，2021年-2023年任期激励收入24.76万元）
李宁波	副行长	男	54	2023.04	至今	-	-	-	-	126.83（其中，2021年-2023年任期激励收入8.75万元）
何开强	副行长	男	47	2023.03	至今	-	-	-	-	85.88（其中，2021年-2023年任期激励收入8.62万元）
李云	首席财务官、计划财务部总经理	男	54	2023.03	至今	-	-	-	-	100.89
李虹燊	董事会秘书、董事会办公室主任	男	42	2024.12	至今	-	-	-	-	87.00
邓勇	离任首席风险官	男	60	2012.07	2025.01	386,218	386,218	-	-	75.27（其中，2021年-2023年任期激励收入24.98万元）

注：1. 本行董事长、行长、监事长、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）2024 年度预发薪酬；（2）按照出资人机构核定标准兑现 2023 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 70%部分；（4）其他薪酬清算事项。2. 因持有本行 5%以上股份，或因非执行董事、非职工监事在其他法人或组织担任董事、监事、高级管理人员而使该法人或组织成为本行关联方，非执行董事、非职工监事在前述关联方获取报酬；此外，本行董事、监事和高级管理人员均未在关联方领取报酬。

3. 副行长李宁波先生、副行长何开强先生薪酬包含2024年兑现其任中层管理人员期间的延期支付。

## （二）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
田露	董事	2024年2月21日起不再担任公司董事	股东单位工作调整
戴国强	独立董事	2023年4月27日辞去公司独立董事职务，继续履职至2024年2月4日	在公司连任时间满六年
朱慈蕴	独立董事	2023年4月27日辞去公司独立董事职务，继续履职至2024年2月4日	在公司连任时间满六年
杨雄	独立董事	2023年4月27日辞去公司独立董事职务，继续履职至2024年2月4日	在公司连任时间满六年
刘运宏	独立董事	2023年4月27日辞去公司独立董事职务，继续履职至2024年2月4日	在公司连任时间满六年
武剑	董事	2024年7月4日起不再担任公司董事	任期届满
唐小松	董事	2024年7月4日起不再担任公司董事	任期届满
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
张清芬	董事	2023年5月，2022年年度股东大会选举担任董事，2024年2月取得国家金融监督管理总局贵州监管局关于董事任职资格的批复	选举
柳永明	独立董事	2023年5月，2022年年度股东大会选举担任独立董事，2024年2月取得国家金融监督管理总局贵州监管局关于独立董事任职资格的批复	选举
唐雪松	独立董事	2023年5月，2022年年度股东大会选举担任独立董事，2024年2月取得国家金融监督管理总局贵州监管局关于独立董事任职资格的批复	选举
朱乾宇	独立董事	2023年5月，2022年年度股东大会选举担任独立董事，2024年2月取得国家金融监督管理总局贵州监管局关于独立董事任职资格的批复	选举
沈朝晖	独立董事	2023年5月，2022年年度股东大会选举担任独立董事，2024年2月取得国家金融监督管理总局贵州监管局关于独立董事任职资格的批复	选举
李虹燊	董事会秘书	2024年7月，董事会进行换届选举，第六届董事会2024年度第一次会议聘任为董事会秘书。2024年12月23日取得国家金融监督管理总局贵州监管局关于董事会秘书任职资格的批复	聘任
杨轩	拟任副行长	2024年7月，董事会进行换届选举，第六届董事会2024年度第一次会议聘任为副行长，任职资格尚需报监管核准。2024年12月30日辞去拟担任的副行长职务。	工作调动
何欣	首席信息官	2024年7月，董事会进行换届选举，第六届董事会2024年度第一次会议聘任为首席信息官，任职资格尚需报监管核准	聘任
李松芸	董事	2024年7月，2024年第一次临时股东大会选举担任董事，任职资格尚需报监管核准	董事会换届选举
梁诚	董事	2024年7月，2024年第一次临时股东大会选举担任董事，任职资格尚需报监管核准	董事会换届选举
余瑞	董事	2024年7月，2024年第一次临时股东大会选举担任董事，任职资格尚需报监管核准	董事会换届选举
侯福宁	独立董事	2024年7月，2024年第一次临时股东大会选举担任独立董事，任职资格尚需报监管核准	董事会换届选举

## （三）现任董事、监事和高级管理人员主要工作经历

### 1. 董事

张正海先生，汉族，籍贯河南延津县，出生于1965年11月，中共

党员，本科学历，经济学学士学位，高级经济师。现任本行党委书记、董事长。曾任中国人民银行成都分行内审处系统审核科交流干部，中国人民银行铜仁地区中心支行金管科副科长（正科级），中国人民银行毕节地区中心支行行长助理，中国人民银行黔东南州中心支行党委委员、行长助理，中国银行业监督管理委员会铜仁监管分局党委委员、副局长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局财务会计处处长，中国银行业监督管理委员会贵州监管局法人金融机构非现场监管处处长，贵阳银行党委委员、监事长。

盛军先生，土家族，籍贯贵州思南，出生于 1970 年 2 月，中共党员，本科学历，法学学士学位，助理经济师。现任本行党委副书记、执行董事、行长。曾任中国工商银行贵州分行资产风险管理部主管、资产风险管理部见习副总经理、信贷管理部副总经理、信贷管理部总经理、信贷与投资管理部总经理，中国工商银行贵州铜仁分行行长、党委书记，中国工商银行贵州六盘水分行行长、党委书记。

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

定代表人、董事长，贵阳市工商产业投资集团有限公司总经理助理、工会主席，贵州轮胎股份有限公司第七届监事会主席。

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

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

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

唐雪松先生，汉族，出生于 1976 年 4 月，中共党员，会计学博士，教育部新世纪优秀人才支持计划入选者，全国会计领军人才。现任本行独立董事；任西南财经大学教授、博士生导师、会计学院院长，中

国学位与研究生教育学会审计专业学位工作委员会副秘书长，中国政府审计研究中心副主任，中国总会计师协会财务管理专业委员会委员，四川发展龙蟒股份有限公司独立董事。曾任西南财经大学会计学院副院长、北方化学工业股份有限公司独立董事。

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

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

## 2. 监事

孟海滨先生，汉族，籍贯江苏滨海，出生于1973年1月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任贵阳银行党委副书记、监事长、工会主席。曾任贵阳市商业银行瑞金支行遵义路分理处副主

任，瑞金支行办公室副主任，瑞金支行延安中路支行副行长，贵阳市商业银行基建办主任助理、副主任，贵阳银行人力资源部副总经理（党委组织部副部长），贵阳银行人力资源部总经理（党委组织部部长）。

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

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

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

何坚女士，汉族，籍贯广东高州，出生于1976年2月，中共党员，本科学历，经济学学士学位，注册会计师、注册资产评估师。现任贵

阳银行稽核审计部总经理、职工监事。曾任贵阳钢厂钎钢分厂财务科出纳，贵阳新华会计师事务所员工，亚太中汇会计师事务所有限公司贵州分所项目经理、审计二部副主任，中审亚太会计师事务所贵州分所高级经理，贵阳市商业银行计划财务部副总经理，贵阳银行计划财务部副总经理、金融同业专营部副总经理、金融同业专营部副总经理（主持工作）、金融同业专营部总经理、金融市场部总经理、贵阳银行稽核审计部负责人。

### 3. 高级管理人员

盛军先生，请参阅[董事]中盛军先生简历。

李松芸先生，汉族，籍贯四川资阳，出生于1979年3月，中共党员，本科学历，高级经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵阳市商业银行白云支行营业部综合柜员，贵阳市商业银行白云支行市场营销部副经理、副经理（主持工作）、经理，贵阳银行白云支行行长助理、负责人、副行长（主持工作），贵阳银行白云支行党委书记、行长，贵阳银行公司金融部总经理。

晏红武先生，汉族，籍贯贵州镇远，出生于1965年5月，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任本行党委委员、总稽核。曾任中国人民银行六盘水市分行稽核处副处长，中国人民银行六枝特区支行党组成员、副行长，贵阳城市合作银行稽核审计部副经理，贵阳市商业银行稽核审计部总经理，贵阳市商业银行总稽核。

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。

李云先生，彝族，籍贯贵州威宁，出生于1970年12月，本科学历，注册会计师、注册资产评估师、注册房地产估价师。现任本行首席财务官、计划财务部总经理。曾任六盘水市财政局三查办员工，六盘水市财政局科员，六盘水市财政局会计师事务所干部、副所长，贵阳市商业银行市场发展部员工，贵阳仁信会计师事务所员工，贵阳天信联合会计师事务所执业合伙人，贵阳银行计划财务部副总经理、负责人（主持工作）、副总经理（主持工作）。

李虹繁先生，汉族，籍贯四川南江，出生于1982年10月，中共党员，研究生学历，博士学位，高级经济师，持有上海证券交易所董事

会秘书任职资格证书。现任本行董事会秘书、董事会办公室主任，中国上市公司协会第三届会员理事，贵州证券业协会第四届理事会副会长。曾任广发银行总行战略管理部战略规划管理岗，贵阳银行董事会办公室战略管理岗、主管、主任助理、副主任（主持工作），贵阳银行证券事务代表，广元市贵商村镇银行股份有限公司董事，贵阳贵银金融租赁有限责任公司党委书记、董事长。

#### （四）董事、监事和高级管理人员的任职情况

##### 1. 在股东单位任职情况

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

##### 2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
周业俊	贵州轮胎股份有限公司	监事会主席	2019年3月	至今
周业俊	贵州贵铝新材料股份有限公司	党委书记，董事长	2024年8月	至今
张清芬	贵阳产控产城发展投资运营有限公司	副董事长（主持董事会工作）	2022年6月	至今
张清芬	贵阳启晟资产运营有限公司	执行董事、法定代表人	2022年4月	至今
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
罗荣华	西南财经大学	金融学院院长	2024年10月	至今
罗荣华	龙江银行股份有限公司	独立董事	2024年4月	至今
唐雪松	西南财经大学	会计学院院长	2024年10月	至今
唐雪松	四川发展龙蟒股份有限公司	独立董事	2024年2月	至今
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业委员会	现任委员	2023年5月	至今
吕凡	贵州大学	管理学院会计系主任	2019年7月	至今
吕凡	贵州乌当农村商业银行股份有限公司	独立董事	2023年8月	至今

吕凡	贵阳观山湖产业发展投资(集团)有限公司	外部董事	2024年2月	至今
彭文宗	贵州恒智律师事务所	合伙人	2021年9月	至今
彭文宗	贵州益佰制药股份有限公司	独立董事	2023年8月	至今
张文婷	贵阳市地方国有金融资本运营评价中心	管理岗人员	2021年8月	至今

### (五) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事会负责审议薪酬体系的合规性和有效性，对高级管理人员的薪酬进行审批，股东大会负责批准董事、监事薪酬。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	报告期内，本行董事在董事会讨论本人薪酬事项时均已回避。
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报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 2022 年度薪酬清算方案事项时，认为公司高级管理人员 2022 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 2022 年度薪酬清算方案并同意提交董事会审议。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	本行董事、监事、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》等规定及股东大会决议，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本行高级管理人员，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、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期董事、监事、高级管理人员实际获得的报酬合计 1,138.26 万元。

### (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、监事、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。

## 五、 董事会

### (一) 董事会职责

本行董事会发挥定战略、作决策、防风险的作用，依法负责召集

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

## （二）报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第一次临时会议	2024年1月12日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第一次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第二次临时会议	2024年2月22日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第二次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第一次会议	2024年3月25日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第一次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第二次会议	2024年4月26日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第二次会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第三次临时会议	2024年5月24日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第三次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024年度第四次临时会议	2024年6月18日	详见《贵阳银行股份有限公司第五届董事会2024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2024年度第一次会议	2024年7月4日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2024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2024年度第二次会议	2024年8月30日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2024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2024年第一次临时会议	2024年9月24日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2024年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2024年第二次临时会议	2024年10月28日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2024年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2024年度第三次会议	2024年12月23日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2024年度第三次会议决议公告》

## 六、董事履行职责情况

### （一）董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		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	出席股东大会的次数
张正海	否	11	11	3	0	0	否	2
盛军	否	11	10	3	1	0	否	2
邓勇	否	11	11	3	0	0	否	2
周业俊	否	11	11	3	0	0	否	2
张清芬	否	10	8	3	2	0	否	1
柳永明	是	10	10	3	0	0	否	2
罗荣华	是	11	11	3	0	0	否	2
唐雪松	是	10	10	3	0	0	否	2
朱乾宇	是	10	10	3	0	0	否	2
沈朝晖	是	10	10	3	0	0	否	2
田露	否	1	1	0	0	0	否	0
武剑	否	6	5	1	0	1	否	1
唐小松	否	6	6	1	0	0	否	1
戴国强	是	1	1	0	0	0	否	0
朱慈蕴	是	1	1	0	0	0	否	0
杨雄	是	1	1	0	0	0	否	0
刘运宏	是	1	1	0	0	0	否	0

### （二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事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

年内召开董事会会议次数	11
其中：现场会议次数	8
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，诚信、勤勉、独立、专业地履行职责，有效发挥独立董事参与决策、监督制衡、专业咨询作用。在履职中，独立董事独立召开独立董事专门会议、按时出席董事会及其各专门委员会会议、认真开展实地调研、积极参加业绩说明会，充分研究讨论议案，独立自主决策，持续关注本行业务发展情况，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、续聘会计师事务所、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、董事会换届选举、高级管理人员薪酬清算方案、关联授信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、董事会换届选举等工作提出意见和建议，并受到本行重视和采纳。

## 七、 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、柳永明
风险管理委员会	柳永明主任委员、张清芬、沈朝晖
关联交易控制委员会	罗荣华主任委员、邓勇、朱乾宇
审计委员会	唐雪松主任委员、周业俊、罗荣华
提名委员会	张清芬、柳永明
薪酬委员会	沈朝晖主任委员、盛军、唐雪松
消费者权益保护委员会	朱乾宇主任委员、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 5 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 3 月 25 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 年度资本充足率管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳	委员会同意将有关议案提交董事会审议。

	银行股份有限公司 2023 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 2023 年度数据治理工作报告〉的议案》3 个议案。	
2024 年 4 月 26 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2023 年度工作报告的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2023 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 2023 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 年发展战略规划中期执行评估报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 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 2023 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 2023 年度资本充足率信息披露报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 年度并表管理工作报告〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2024 年度开展资产证券化业务的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年一季度资本充足率信息披露报告〉的议案》《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事规则〉的议案》等 19 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议。
2024 年 6 月 18 日	审议通过了《关于召开贵阳银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会的议案》	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 8 月 30 日	审议通过了《关于修订〈贵阳银行股份有限公司资本管理规定〉的议案》	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 12 月 23 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 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董事、监事和高级管理人员所持本行股份及其变动管理办法〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司发行小型微型企业贷款专项金融债券的议案》3 个议案。	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
2024 年 3 月 25 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 年度内部审计工作情况及 2024 年度内部审计工作计划〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司选聘年度审计机构管理办法〉的议案》2 个议案。	委员会认为应进一步加强内审发现问题的整改和内审结果在下一年度工作中的运用，丰富内审工作的内容。同意将有关议案提交董事会审议。
2024 年 4 月 26 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 年年度报告及摘要〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2023 年度财务决算暨 2024 年度财务预算方案的议案》《关于贵阳银行股份有限公司 2023 年度利润分配预案的议案》《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2024 年度会计师事务所的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 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 2024 年第一季度报告〉	委员会同意将有关议案提交董事会审议

	的议案》6 个议案。	
2024 年 8 月 30 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年半年度报告及摘要〉的议案》《关于贵阳银行股份有限公司优先股股息发放方案的议案》2 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 10 月 26 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年第三季度报告〉的议案》	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 12 月 30 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2025 年度会计师事务所选聘项目招标文件〉的议案》	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 4 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 2 月 22 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》	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 3 月 25 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 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 2023 年度信息科技风险管理报告〉的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 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 2023 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 2024 年度风险偏好的议案》《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 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 2023 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 2023 年度案件防控工作情况及 2024 年度案件防控工作计划〉的议案》等 11 个议案	委员会认为对 2023 年总结发现的问题建立有针对性的整改跟踪机制和评价机制有利于促进公司风险管理水平的提升。同意将有关议案提交董事会审议。
2024 年 4 月 26 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 年度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 2023 年度流动性风险管理报告〉的议案》2 个议案	同意将有关议案提交董事会审议。
2024 年 8 月 30 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 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 2024 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 2024 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 2024 年下半年减值计量模型参数更新报告〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司资本管理第三支柱信息披露管理规定〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司风险偏好与限额管理规定〉的议案》《关于修订〈贵阳银行股份有限公司操作风险管理规定〉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 2024 年度恢复计划〉的议案》《关于制订〈贵阳银行股份有限公司国别风险管理办法〉的议案》10 个议案。	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 1 次会议。

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2024 年 4 月 26 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 2024 年度经营业绩考核指标的议案》《关于贵阳银行股份有限公司高级管理人员 2022 年度薪酬清算方案的议案》3 个议案。	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
2024 年 4 月 26 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2023 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 2024 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 2024 年度存款类关联交易预计额度的议案》3 个议案	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 5 月 24 日	审议通过了《关于对贵州轮胎股份有限公司关联授信的议案》《关于对毕节中城能源有限责任公司关联授信的议案》2 个议案	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 12 月 23 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》	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
2024 年 1 月 12 日	审议通过了《关于聘任杨轩先生为贵阳银行股份有限公司副行长的议案》《关于聘任何欣先生为贵阳银行股份有限公司首席信息官的议案》《关于聘任李虹繁先生为贵阳银行股份有限公司董事会秘书的议案》《关于聘任何珮玲女士为贵阳银行股份有限公司证券事务代表的议案》4 个议案。	委员会同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 6 月 18 日	审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于提名贵阳银行股份有限公司第六届董事会非独立董事候选人的议案》《关于提名贵阳银行股份有限公司第六届董事会独立董事候选人的议案》3 个议案。	委员会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
2024 年 8 月 30 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年上半年消费者权益保护工作执行情况报告〉的议案》	委员会认为应建立投资者或消费者适当性管理制度以应对可能发生的消费者或投资者投诉等问题。同意将有关议案提交董事会审议
2024 年 12 月 23 日	审议通过了《关于审议〈贵阳银行股份有限公司 2024 年度消费者权益保护工作执行情况报告〉的议案》	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等报告，主动了解公司内部经营管理情况、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，通过出席股东大会、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通过“集体+专项”的调研模式，分别前往毕节分行、黔西南分行、成都分行和部分县域农金服务点开展业务发展、风险管理、信息科技建设和农金服务点等情况调研，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、电邮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。

## 八、 监事会

### （一）监事会职责

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

## （二）报告期内监事履行职责情况

### 监事参加监事会会议的情况

姓名	是否外部监事	应出席次数	实际出席次数	以通讯方式参加次数	委托参会次数
孟海滨	否	12	12	3	0
吕凡	是	12	12	3	0
彭文宗	是	12	12	3	0
张文婷	否	12	9	3	3
何坚	否	12	12	3	0

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

报告期内，监事会共召开会议12次，审议通过75项议案；监事会监督委员会共召开4次会议，审议通过57项议案；监事会提名委员会共召开2次会议，审议通过6项议案。监事会持续对年度报告、内部控制、资本管理、全面风险管理、关联交易、并表管理、产品创新、高级管理人员绩效考核、内部审计、数据治理等专项报告进行审议，不断提高议事水平和议案审议质量。

报告期内，监事会成员出席了公司股东大会，向股东大会提交了《董事、监事和高级管理人员2023年度履职评价报告》和《监事会2023年度工作报告》。监事会成员列席了全部董事会及其专门委员会的现场会议，参加了部分经营管理分析会议，听取了各类经营管理报告汇报并积极提出客观、独立的意见和建议，着力加强对议事决策过程的监督，切实提升监督质效。

报告期内，监事会深入开展检查和调研，强化重点领域监督，有效发挥监督职能。召开监督情况通报专题会议，向董事会及高级管理层通报监事会2023年度授信业务监督检查发现的问题；组织开展总行各部门职责梳理优化提升专项调研项目、开展财务管理办法执行情况

监督检查、开展对子公司监事会建设情况专项检查、资本管理情况专项审计共四个项目。从推动经营管理、提升内控合规、加强风险防控等方面提出改进建议。

报告期内，监事会综合分析内外部监督信息，融汇全年监事会专业监督意见，编制《监事会工作要讯》4期；修订《贵阳银行协同监督工作机制》，整合行内监督资源、共享监督信息，持续提升监督质效和价值贡献；修订完善《贵阳银行股份有限公司董事履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司监事履职评价办法》《贵阳银行股份有限公司职工监事管理办法》《贵阳银行股份有限公司外部监事管理办法》4项制度，进一步夯实监事会履职基础建设。

### （三）监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议。

### （四）外部监事履行职责情况

#### 外部监事出席提名委员会会议情况

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

#### 外部监事出席监督委员会会议情况

姓名	应出席次数	实际出席次数	委托参会次数	缺席次数
吕凡	4	4	0	0

报告期内，公司外部监事本着为全体股东负责的态度，对公司财务活动、内部控制、风险管理以及合规经营等情况进行了重点监督，进一步提升履职效能。一是按时出席监事会及其专门委员会会议，列席董事会会议，积极发表监督意见和建议；二是参与了对董事、监事和高级管理人员 2023 年度的履职评价工作；三是积极参与监事会组织的调研项目，深入了解分支机构经营中的痛点难点，提出改善建议；

四是牵头开展领题调研，对公司抵债资产、不良资产清收处置等相关情况进行研究剖析，并从专业角度提出建议；五是参加与年审会计师事务所沟通会议，就监事会关注的问题与事务所进行深度沟通并提出了针对性的意见和建议，保证了监督的独立性和有效性。

### （五）监事会就有关事项发表的独立意见

#### 1. 依法经营情况

报告期内，公司依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规及本行公司章程的有关规定。未发现公司董事、高级管理人员在履职过程中有违反法律法规、公司章程或损害公司及股东利益的行为。

#### 2. 财务报告真实情况

公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。监事会认为公司本年度财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

#### 3. 关联交易情况

报告期内，公司关联交易管理符合国家法律、法规和本行公司章程的相关规定，未发现损害公司和股东权益的行为。

#### 4. 内部控制情况

公司持续加强和完善内部控制，监事会对公司 2024 年度内部控制评价报告无异议。报告期内，未发现公司内部控制机制及制度在完整性、合理性、有效性方面存在重大缺陷。

#### 5. 股东大会决议执行情况

监事会对公司董事会在 2024 年内提交股东大会审议的各项报告和提案无异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会认真执行了股东大会的有关决议。

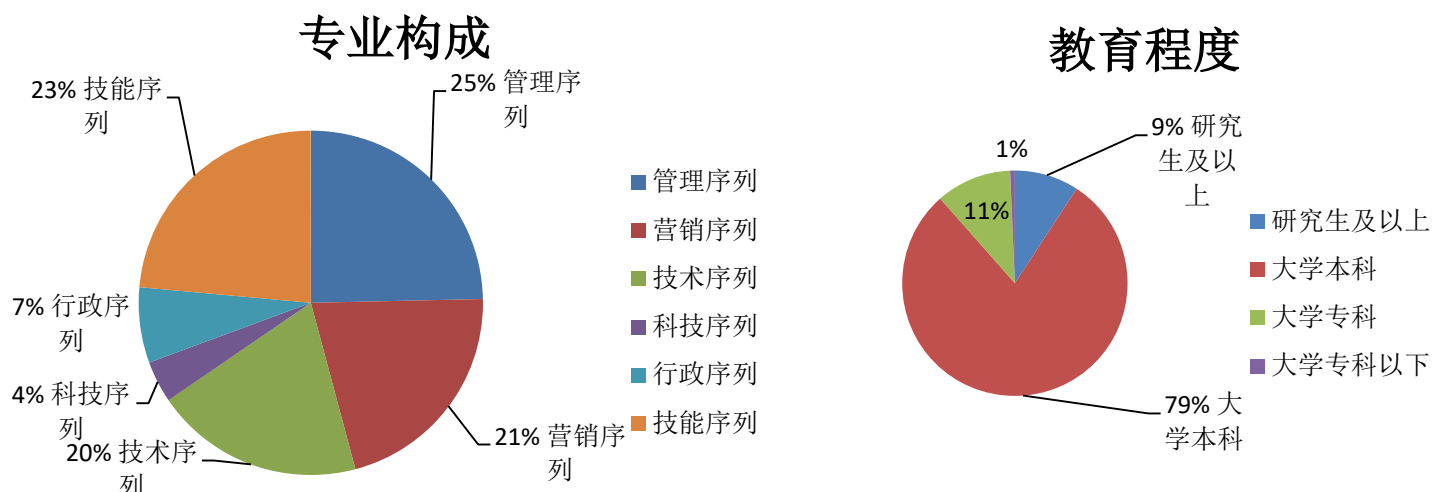
## 九、 高级管理人员职责

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。

## 十、 报告期末母公司和主要子公司的员工情况

### （一） 员工情况

母公司在职工的数量（不含劳务派遣员工）	5,888
主要子公司在职工的数量（不含劳务派遣员工）	646
在职工的数量合计（不含劳务派遣员工）	6,534
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1,299
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数
管理序列	1,611
营销序列	1,384
技术序列	1,282
科技序列	255
行政序列	463
技能序列	1,539
合计	6,534
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	603
大学本科	5,178
大学专科	709
大学专科以下	44
合计	6,534



## （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管理暂行规定》，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 3,184 人，延期支付绩效薪酬 26,070 万元（其中，以前年度 16,916 万元，2024 年度 9,154 万元）。

### （三）员工培训计划

一是深化贵阳银行“1+N+N”培训体系运营管理，经党委审核下发《2024 年培训计划》，压实人才培养研修院专业分院及区域分校的工作责任，构建党委统领、分工负责、上下联动、横向协同和齐抓共管的人才工作格局，结合职工职业生涯发展周期开展分层分类、全覆盖和差异化培养。二是推进分层分类培养，持续推进爽杰·管理干部、爽健·专业人才和爽新·新员工三支柱培训，全行年内线下开展师课及微课大赛、资产配置大赛、爽学大讲堂、爽学新青年、业务骨干爽学高校行等重点培训项目，其中外训 158 期、内训 984 期，累计培训 14 万余人次，在线学习人均 67 学时，培训覆盖面和培训满意度持续提升。三是建强培训资源，充实爽学园丁、爽智库、爽爽 E 学堂和爽爽工程师四大资源，年内修订《贵阳银行内部培训师管理办法》，梳理已入库八百余名内训师的使用、管理和考核情况，为内训师队伍建设夯实基础。推进中高层管理人员上讲台，通过“党员讲理论、骨干讲技能”的方式，深入分支机构开展“理论宣传二人讲”互动性培训，营造共创共享的培训氛围。聚焦客户经理专业素养和履职能力提升，自主开发编撰公司、零售客户经理标准化教材，沉淀萃取行内优秀经验，将培训培养与岗位准入、职级晋降紧密挂钩。升级迭代“爽爽 E 学堂”线上学习平台，打造“优秀对话”、财富管理“周周见”直播栏目，鼓励职工利用碎片化时间学习提升，年内开展线上直播 105 场，累计观看 9.9 万余人次。强化专兼职培训管理员队伍建设，针对性辅导培训需求调研挖掘、方案设计及训后评估等，提升培训标准化管理水平。四是深化实践锻炼，以交流锻炼为核心培养措施，选派业务骨干到省市机关等关键岗位锻炼，持续开展“上挂下派”交流

锻炼，强化上下联动，推进业务骨干拓宽视野、增长才干。

#### （四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数（小时）	2,499,929.00
劳务外包支付的报酬总额（元）	55,522,232.78

### 十一、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%，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，由公司股东大会审议决定。

公司按期履行上述利润分配政策。公司于 2024 年 6 月实施 2023 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大会决议的要求，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大会决议的要求	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

单位：千元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	2.90
每 10 股转增数（股）	-
现金分红金额（含税）	1,060,297
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	4,935,587
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（%）	21.48
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额（含税）	1,060,297
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（%）	21.48

## （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)	5,610,717
最近三个会计年度现金分红比例（%）(5)=(3)/(4)	57.34
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	4,935,587
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	33,054,638

## 十二、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。

## 十三、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，履职评价结果由监事会向股东大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。

#### 十四、 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 2023 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 1,012 个，2024 年共计开展新制度及重大修订制度合规性审核 108 笔，新发布制度 47 个，修订制度 364 个，废止制度 35 个。

## 十五、 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 2023 年度考核  
及 2024 年度考核目标制定并持续跟踪督促考核目标实施。三是深化  
集团协同联动支持，根据已制定的子公司需求清单持续推进相关工  
作，组织子公司开展相关业务培训。四是强化审计监督，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。五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。

## 十六、 内部控制自我评价报告

本行已组织对全行 2024 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 2024 年度内部控制评价报告》。

## 十七、 内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请的安永华明会计师事务所（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 2024 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](http://www.sse.com.cn)）。

## 十八、 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。

## 十九、 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 60 余个，组织接待来访投资者调研 6 次，参加证券机构策略会 2 次，接待机构投资者和分析师 30 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“2024 年度和谐投资者关系银行天玑奖”，获得由中国上市公司协会发布的“2023 年报业绩说明会优秀实践”奖项。

## 二十、 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
2024-001	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2024 年度第一次临时会议决议公告	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。
2024-002	贵阳银行股份有限公司关于聘任董事会秘书和变更证券事务代表的公告	
2024-003	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	
2024-004	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的公告	
2024-005	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2024 年度第二次临时会议决议公告	
2024-006	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2024 年度第一次临时会议决议公告	
2024-007	贵阳银行股份有限公司董事辞职公告	
2024-008	贵阳银行股份有限公司关于 2024 年绿色金融债券（第一期）发行完毕的公告	
2024-009	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2024 年度第一次会议决议公告	
2024-010	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2024 年度第一次会议决议公告	
2024-011	贵阳银行股份有限公司关于赎回二级资本债券的公告	

2024-012	贵阳银行股份有限公司关于召开 2023 年度暨 2024 年第一季度业绩说明会的公告
2024-013	贵阳银行股份有限公司关于参加 2023 年度贵州辖区上市公司业绩说明会暨投资者集体接待日活动的公告
2024-014	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2024 年度第二次会议决议公告
2024-015	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2024 年度第二次会议决议公告
2024-016	贵阳银行股份有限公司关于 2023 年度利润分配预案的公告
2024-017	贵阳银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的公告
2024-018	贵阳银行股份有限公司关于 2024 年度日常关联交易预计额度的公告
2024-019	贵阳银行股份有限公司关于 2024 年度存款类关联交易预计额度的公告
2024-020	贵阳银行股份有限公司关于召开 2023 年年度股东大会的通知
2024-021	贵阳银行股份有限公司关于股东股份解除质押的公告
2024-022	贵阳银行股份有限公司 2023 年年度股东大会决议公告
2024-023	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2024 年度第三次临时会议决议公告
2024-024	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2024 年度第二次临时会议决议公告
2024-025	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告
2024-026	贵阳银行股份有限公司 2023 年年度权益分派实施公告
2024-027	贵阳银行股份有限公司第五届董事会 2024 年度第四次临时会议决议公告
2024-028	贵阳银行股份有限公司第五届监事会 2024 年度第三次临时会议决议公告
2024-029	贵阳银行股份有限公司关于选举产生第六届监事会职工监事的公告
2024-030	贵阳银行股份有限公司关于召开 2024 年第一次临时股东大会的通知
2024-031	贵阳银行股份有限公司 2024 年第一次临时股东大会决议公告
2024-032	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2024 年度第一次会议决议公告
2024-033	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2024 年度第一次会议决议公告
2024-034	贵阳银行股份有限公司关于上海证券交易所对公司 2023 年年度报告信息披露监管工作函的回复公告
2024-035	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告
2024-036	贵阳银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告
2024-037	贵阳银行股份有限公司关于召开 2024 年半年度业绩说明会的公告
2024-038	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2024 年度第二次会议决议公告
2024-039	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2024 年度第二次会议决议公告
2024-040	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押延期的公告
2024-041	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2024 年度第一次临时会议决议公告
2024-042	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2024 年度第一次临时会议决议公告
2024-043	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2024 年度第二次临时会议决议公告
2024-044	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2024 年度第二次临时会议决议公告

2024-045	贵阳银行股份有限公司关于召开 2024 年第三季度业绩说明会的公告	
2024-046	贵阳银行股份有限公司优先股股息派发实施公告	
2024-047	贵阳银行股份有限公司关于股东股份解除质押的公告	
2024-048	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2024 年度第三次临时会议决议公告	
2024-049	贵阳银行股份有限公司关于股东股份质押的公告	
2024-050	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的公告	
2024-051	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告	
2024-052	贵阳银行股份有限公司第六届董事会 2024 年度第三次会议决议公告	
2024-053	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2024 年度第三次会议决议公告	
2024-054	贵阳银行股份有限公司关联交易事项的公告	
2024-055	贵阳银行股份有限公司关于董事会秘书任职资格获得核准的公告	
2024-056	贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告	
2024-057	贵阳银行股份有限公司第六届监事会 2024 年度第四次临时会议决议公告	
2024-058	贵阳银行股份有限公司关于拟任副行长辞任的公告	

## 第七节 环境和社会责任

### 一、环境信息情况

#### (一) 发展绿色金融

##### 1. 推广绿色信贷

报告期内，本行持续打造“绿色金融+”品牌，紧扣区域发展战略，发挥资源禀赋优势，坚持将绿色金融发展理念融入全行发展战略与业务管理中，优化信贷资源配置，聚焦高端制造业、轨道交通、清洁能源、生态环境综合整治等重点领域，加大绿色贷款投放力度，有效提升服务绿色项目的质效和水平。连续两年成功发行绿色金融债券 30 亿元，不断拓宽绿色金融融资渠道，募集资金已投放涉及节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级等领域的绿色项目 76 个，合计 136 笔，余额 55.16 亿元。截至报告期末，本行绿色贷款余额 330.95 亿元，较年初增加 17.54 亿元。

##### 2. 推行绿色租赁

子公司贵银金租公司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，绿色的贵银金租是指坚守绿色发展初心，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，贵银金租公司按照《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，制订了《贵银金融租赁公司 2024-2025 年绿色金融发展规划》，建立围绕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，贵银金租公司绿色租赁资产余额 164.49 亿元，较年初增加 17.95 亿元，在租赁本金总额中占比达 52.43%，绿色租赁资产占比在全国金融租赁公司中名列前茅，并荣获中国融资租赁（西湖）论坛“2024 年度绿色租赁企业奖”。

### 3. 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，按时披露环境信息报告，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 2024 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

本行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，践行绿色环保理念，同时，遵循“公开透明、公平竞争、兼顾效率、诚实信用”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，践行绿色办公、低碳运营理念，全面推行无纸化办公、无纸化会议，提高资产使用效率，培养绿色办公习惯。一是扎实推行线上无纸化办公，利用 OA 办公系统、邮箱系统、电子印章系统等，实现全行各类文件线上登记、流转、传阅、审批、印发以及用章、对外宣传、协同事务等审批办理，推动无纸化公文管理形成闭环。2024 年通过 OA 公文系统制发各类文件 8,627 份，处理各类

收文 65,986 件。利用三级架构网讯平台，通报业务发展、经营管理、内部宣传等信息，实时反馈问题、回复咨询意见，减少纸质报送，降低沟通成本。二是持续推行视频会议系统，需分支行、县域支行、子公司、参股公司列席参加的专题会议、培训等，尽量通过远程视频形式召开，减少路途成本，提高效率。同时，推广使用电子会议系统，不再打印纸质会议材料，有效节约资源。三是倡导节能降耗，加强公务用车使用管理，提高全行公务车辆使用效率；合理调配全行资产，盘活闲置资产，提高资产使用率，避免重复购置造成浪费；加速推进待报废资产处置，实现资源的循环利用和资产经济效益增值；加强用水用电用纸管理，积极践行绿色办公。

## 二、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 2024 年度社会责任报告》。

## 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行坚持以习近平总书记关于“三农”工作的重要论述为指引，深入贯彻落实中央、省、市关于乡村振兴安排部署，健全农村金融服

务体系，优化金融资源配置，切实做好金融服务乡村振兴重点工作。

### 1. 强化顶层设计

本行通过加强顶层设计，有力推进乡村振兴。一是单列涉农贷款和普惠型涉农贷款信贷计划，提升农村金融的整体供给能力。通过专设部门、简化流程、限时办理、开通“绿色通道”等措施，对乡村振兴企业融资需求做到快速受理调查、快速审查审批、快速发放落地。二是大力推进农村资产负债业务联动发展。赴40多个县域支行进行走访调研，深入挖掘县域当地特色，助力县域经济发展。制定下发《贵阳银行农村地区零售资产负债业务联动发展试点推广方案》，将普惠业务和互联网消贷业务延伸至县域以下乡镇和农村优质客群，从业务规模、目标客群、主推产品、业务管理、考核激励等方面，做好“规划图”、建好“责任链”，为深入推进农村资产负债联动发展提供制度保障。

### 2. 金融支持产业振兴

乡村要振兴，产业兴旺是重点。报告期内，本行围绕贵州省农业特色优势产业，因地制宜、精准施策，聚焦茶叶、蔬菜、辣椒、中药材、刺梨等12个农业特色优势产业，探索新模式、制定新举措，大力支持农业产业化种植加工、农产品储藏保鲜、中央厨房和物流配送等全产业链项目，以及大型农产品批发市场、冷链物流设施建设，有效推动乡村产业发展。围绕农户与新型农业经营主体的小额资金需求，持续优化“爽农诚意贷”“农户小额贷款”特色产品，不断提升农户融资获得感和资金使用便捷度。同时，为满足农村地区“以旧换新”、购车、装修、教育等小额消费信贷需求，提振农村消费市场，依托现有的“爽快贷”产品搭建“爽农快贷”业务模块，进一步助力

提振农村消费。截至报告期末，全行乡村振兴领域贷款余额 432.49 亿元，普惠涉农贷款余额 186.06 亿元，较年初增加 28.53 亿元，增长 18.11%。

### 3. 优化农村金融服务

报告期内，一是优化服务点结构提升服务效能。本行不断强化农金服务点管理，通过分类管理、优化布局，夯实农金服务点运营基础，提升服务质效。报告期内，全省共运营农金服务点 2,294 个，累计办理助农取款、转账、便民缴费、查询类业务 195.32 万笔。二是持续扩大金融服务可及性。本行持续发行减免开卡手续费、卡年费、跨行取款手续费、跨地区取款手续费、账户管理费等费用的乡村振兴卡，为农户降低银行卡使用成本，切实提升了金融服务可得性。截至报告期末，全行累计发行乡村振兴卡 71.23 万张。同时，深入推广“银社一体化”模式，在农金服务点提供高频、低风险的社保缴交、社保缴费明细查询、养老个人账户查询、待遇资格认证等 80 余项社保服务，大大提升了农村地区客户特别是老年客群办理金融业务和社保业务的体验感和便捷度。报告期内，农金服务点累计办理社保查询及缴交业务 13.64 万笔，社保缴费金额 4,748.75 万元。三是持续开展农村地区金融知识普及工作。依托本行农金服务点，围绕反电信诈骗、反假币、反洗钱等主题，通过“爽爽赶集天”“坝坝会”、警银联动、银政联动、公众号宣传等形式进行金融知识普及宣传，提高农户的风险防范和反诈意识。报告期内，累计开展各类宣传活动 2,100 余场，受众 20.5 万余人次。

### 4. 持续开展驻村帮扶

本行高度重视乡村振兴驻村帮扶工作，持续选派 9 名党员干部分

别到息烽县温泉镇兴隆村、清镇市麦格苗族布依族乡腊脚村、瓮安县青池村、思南县文家店镇红旗村等 9 个村担任驻村第一书记或驻村工作队员，通过开展驻村帮扶、引进项目资金、支持农产品销售等方式，帮助村支“两委”发展产业，助推村集体经济提质增效。报告期内，本行共投入帮扶资金 36 万元，实施帮扶项目 12 个，引进资金 100 余万元，办理民生实事 200 余件，获得了各级党委、政府和群众的高度认可。积极落实推动新一轮红色美丽村庄试点建设工作要求，帮助试点村清镇市麦格苗族布依族乡观游村发展村集体经济，报告期内共投入 30 万元支持该村建设长征国家文化公园，积极支持该村农产品销售，助力提升该村居民收入水平。

#### 四、消费者权益保护情况

本行始终坚持“以客户为中心”发展理念，将消费者权益保护融入公司治理、经营发展战略和企业文化建设之中，持续完善消保管理制度和运行机制，着力提升保护金融消费者权益的能力和水平。通过加强“事前审查-事中管控-事后监督”三位一体的全流程管理，配合日常培训与宣教活动、强化监督考核等多维举措，全面筑牢金融消费安全防线，切实保障消费者各项权益。

##### 1. 健全管理体系，完善消保机制

报告期内，本行按照董事会决策、监事会监督、高级管理层执行、消费者权益保护工作领导小组落实的消费者权益保护工作管理体系有序运转。通过强化各机构工作职责、提升投诉响应时效等方面的措施，进一步优化了消费者权益保护工作机制，持续推进投诉数量压降。

##### 2. 优化投诉管理，推进多元化解

本行认真落实监管部门的相关要求，持续优化投诉管理工作，保障消费者合法权益。积极参与贵州省金融消费纠纷人民调解委员会、贵州省银行业协会的金融消费纠纷调解工作，通过贡献自身力量，积极推进金融消费争议的多元化解，助力营造和谐稳定的金融消费环境。同时，本行不断探索创新、打破惯性思维，率先借助贵阳市观山湖区人民法院引入的“金融纠纷快速化解一体化解决方案”，推进金融纠纷案件的智能化、流程化、批量化办理，逐步探索出一条行之有效的纠纷解决方式。

本行按季对投诉涉及业务、类别、数量进行统计，加强投诉数据分析和应用、强化总行部门和分支行横纵向投诉沟通联动、及时做好客户咨询引导等工作，多措并举有效压降投诉量。报告期内，本行受理客户投诉共计 3,882 笔，较去年投诉总数减少 915 笔，同比减幅 19.07%。按投诉业务类别统计，涉及银行卡业务的投诉 2,380 笔，占比 61.28%，同比减幅 21.4%；中间业务的投诉 257 笔，占比 6.62%，同比减幅 35.59%；贷款业务的投诉 301 笔，占比 7.75%，同比减幅 14.25%；储蓄、理财等其他投诉 944 笔，占比 24.32%。投诉区域分布如下表：

投诉区域分布情况

区域名称	投诉笔数	投诉占比
贵阳市	2832	72.95%
遵义市	233	6.00%
安顺市	100	2.58%
毕节市	126	3.25%
黔东南州	74	1.91%
黔西南州	70	1.80%
黔南州	109	2.81%
铜仁市	98	2.52%
六盘水市	56	1.44%
四川省成都市	184	4.74%

### 3. 开展公众教育，普及金融知识

本行用心用情做好公众教育宣传，通过传统及创新方式多渠道开展宣传活动，积极倡导理性金融消费理念，重点提升老年人群金融知识水平和防范金融诈骗的能力，推动金融知识进社区、进企业、进商圈、进校园，通过国家级和省级主流媒体刊发的宣传报道、金融知识沙龙、微课堂、助农直播、乡村大舞台等形式多样、亮点纷呈的宣教活动，构筑线上线下立体宣传网络，提高金融知识普及宣传效果，深受广大客户好评。报告期内，累计开展金融教育宣传活动 1,936 次，发放宣传资料 17.41 万份，触及金融消费者 181.36 万人次。

## 第八节 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	本行持股超过5万股的自然人股东	自本行股票在上市交易之日起三年内不转让，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数 15%，五年内不得超过持股总数的 50%。	2016 年 8 月 3 日	是	2016年8月16日至2024年8月15日	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	自本行股票在上市交易之日起 36 个月内不转让或者委托他人管理，也不由本行回购该部分股份；在任职期间内每年通过集中竞价、大宗交易协议转让等方式转让的股份不超过其所持本行总数 15%，5 年内转让的股份总数不超过其所持本行股份总数的 50%。	2016年8月3日	是	2016 年 8 月 16 日至 2024 年 8 月 15 日；任期期间；	是
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员	不会在卖出后六个月内再行买入，或买入后六个月内再行卖出本股份；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
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	本行董事、监事、高级管理人员近亲属（含配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女等）	自本行股票在上市之日起 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；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持本行股份总数的 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	是
与稳定股价相关的承诺	增持股份限售	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（原贵州产业投资（集团）有限责任公司）	自 2019 年 6 月 24 日起至 2019 年 7 月 19 日，公司股票收盘价连续 20 个交易日低于公司最近一期经审计的每股净资产，根据稳定股价承诺，触发稳定股价措施启动条件。2019 年 11 月 2 日公司在上交所披露了《贵阳银行股份有限公司关于稳定股价措施实施完成的公告》，贵阳市国资、贵州乌江能源作为公司主要股东，承诺本次增持的股份自取得股份之日起五年内不得转让。	2019年8月1日	是	取得股份之日起五年内	是

再融资所作承诺	其他	本行董事、监事、高级管理人员	<p>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：</p> <p>（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。</p>	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

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	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所报酬	365 万元
会计师事务所审计年限	8 年
会计师事务所注册会计师姓名	周明骏、李乐
会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	3 年、1 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	60 万元

### 聘任、解聘会计师事务所的情况说明：

经本行 2023 年年度股东大会审议通过，续聘安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2024 年度外部审计机构，年度费用为 425 万元（其中包括 2024 年度财务报告审计、半年度审阅以及第一、三季度执行商定程序等费用 365 万元，以及内控审计费用 60 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。

### 审计费用较上一年度下降 20%以上（含 20%）的情况说明：

不适用。

## 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，本行现有作为被告的案件诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共计1笔，总金额0.62亿元；本行作为第三人的诉讼金额达1000万元以上的未决诉讼共2笔，总金额0.53亿元。

本行认为上述诉讼及仲裁不会对本行财务或经营结果构成重大不利影响。

2. 已在临时公告披露且无后续进展的诉讼、仲裁事项

事项概述及类型	查询索引
<p>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，本行收到一审判决并向贵州省高级人民法院提起上诉，2023年4月，本行收到二审终审判决书，并向贵阳市中级人民法院申请执行。2024年2月23日，本行收到云岩区房屋征收服务中心针对该案提出的执行异议，该中心以其购买了部分被执行房屋为由，要求法院中止对该部分房屋所占土地使用权的执行，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>www. sse. com. cn《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（2021-028）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的进展公告》（2022-026）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2023-009）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2024-035）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2024-056）</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。本行将积极采取各项措施，保全本行权益，并按照相关法律法规和监管要求及时履行信息披露义务。</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>

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

就本行所知，报告期内：

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

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

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

（四）本行董事、监事、高级管理人员未发生因涉嫌违法违规被

其他有权机关采取强制措施情况；

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

## 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法人	979,368.30	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	837,973.86	12.74
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	1,207,117.76	贷款、理财投资、票据业务、保函	592,260.57	9.01
本行控股子公司及本行施加重大影响的公司	657,600.00	同业业务	461,910.00	7.02
关联自然人控制或可施加重大影响的公司（不含以上公司）	50,227.00	贷款、票据业务	46,140.04	0.70
关联自然人	-	贷款及信用卡	9,195.44	0.14
合计	-	-	1,947,479.91	29.61

注：1. 本行2024年三季度末资本净额为657.64亿元。

2. 截至2024年7月4日，本行股东中融人寿保险股份有限公司、仁怀酱酒（集团）有限责任公司原派出董事任期终止，前述股东不再是本行主要股东，也不再是本行金融监管总局口径关联方。

#### 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）
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	现券交易	10	25,000.00
光大证券股份有限公司	现券交易	1	1,000.00
贵阳贵银金融租赁有限责任公司	房屋租赁	1	576.77

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：

2024 年度存款预计额度使用情况		
关联方	2024 年预计额度（亿元）	2024 年预计额度使用情况（亿元）
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联法人	100	0
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	50	0.21
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	10	0.84
2024 年度存款发生情况（万元）		
关联方	2024 年度存款发生额（万元）	
关联法人	157,169.47	
关联自然人	12,141.40	
合计	169,310.87	

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

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

### （二）证监口径关联交易

关联方名称	2024 年度关联交易预计额度（万元）	截至 2024 年末预计额度使用情况（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	550,000.00	216,532.29	贷款、银行承兑汇票、保函、贴现、债券投资
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	1,000,000.00	199,000.00	流动资金贷款、银行承兑汇票、票据池、保函、贴现、国际业务
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	100,000.00	5,000.00	流动资金贷款
贵阳观山湖产业发展投资（集团）有限公司	100,000.00	8,200.00	固定资产贷款
贵州益佰制药股份有限公司	10,000.00	-	-
华能贵诚信托有限公司	300,000.00	7,000.00	资产支持证券
关联自然人	7,000.00	16.75	贷款及信用卡
合计	2,067,000.00	189,299.04	-

注：上表中预计额度使用期间为自 2024 年 5 月 17 日本行 2023 年年度股东大会审议通过《关于贵阳银行股份有限公司 2024 年度日常关联交易预计额度的议案》之日起至报告期末。

### （三）会计准则口径关联交易

详见本报告财务报表附注“关联方关系及其交易”。

### （四）重大关联交易

根据监管要求，与金融监管总局口径关联方发生的金额占上季末资本净额 1%以上，或发生后累计达到上季末资本净额 5%以上及其后每累计达到上季末资本净额 1%以上的关联交易，及与证监口径关联方发生的金额在 3000 万元以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值 1%以上（含）的关联交易，应当提交董事会审议；与证监口径关联方发生的金额在 3000 万元以上，且占本行最近一期经审计净资产绝对值 5%以上的关联交易，应当提交股东大会审议。根据《上海证券交易所股票上市规则》，公司可以按类别合理预计当年度日常关联交易金额，履行审议程序并披露，与证监口径关联方实际发生的在预计额度范围内的关联交易不再履行审议和披露程序，超出预计额度范围的，应当按照超出金额重新履行审议程序并披露。

报告期内，本行与证监口径关联方发生的关联交易均在预计额度范围内。与金融监管总局口径关联方发生 3 笔经董事会审议的重大关联交易，分别为与贵州轮胎股份有限公司、毕节中城能源有限责任公司、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. 同意授予贵州轮胎股份有限公司票据池业务授信额度 14.5 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满三年，详见 2024 年 5 月

28 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：2024-025）。

2. 同意向毕节中城能源有限责任公司新增授信 10 亿元，授信到期日为董事会审议通过之日起满十年，详见 2024 年 5 月 28 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：2024-025）。

3. 同意授予贵阳贵银金融租赁有限责任公司同业授信 65.76 亿元，授信有效期为董事会审议通过之日起一年。详见 2024 年 12 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：2024-054）。

#### **（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，本行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 9,195.44 万元。证监口径关联自然人的授信余额（包含贷款及信用卡）为 424.76 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**

本行持有息烽发展村镇银行 37.4% 股权，持有花溪建设村镇银行 20% 股权，为两家村镇银行的单一第一大股东及主发起行。根据《中国银监会办公厅转发关于进一步做好村镇银行加入银联网工作的通知》（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。因两家村镇银行加入中国银联系其正常经营业务发展需要，本行于 2023 年 5 月 19 日召开 2022 年年度股东大会，审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司为参股村镇银行加入银联网提供担保的议案》，同意息烽发展村镇银行和花溪建设村镇银行以本行从属成员身份成为中国银联从属机构，本行已分别与两家村镇银行签订担保协议并向中国银联正式出具担保函。该担保事项是为支持参股村镇银行正常开展业务而发生的担保，符合法律、行政法规的相关规定。

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

### （三）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》（证监会公告[2022]26 号）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执行了有关操作流程和程序，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事项说明

### 1. 董事任职资格

本行于 2024 年 7 月 4 日召开 2024 年第一次临时股东大会，审议通过《关于贵阳银行股份有限公司董事会换届选举的议案》《关于选举贵阳银行股份有限公司第六届董事会非独立董事的议案》《关于选举贵阳银行股份有限公司第六届董事会独立董事的议案》，同意选举李松芸先生、梁诚先生、余瑞女士为本行董事，选举侯福宁先生为本行独立董事，任期与本行第六届董事会任期一致。截至本报告披露日，李松芸先生、梁诚先生、余瑞女士、侯福宁先生的任职资格尚需报监管部门核准。

### 2. 高管任职情况

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。

## 第九节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股份变动情况

#### (一) 报告期末普通股股份变动情况表

单位：股

	2023年12月31日		本次变动增减（+，-）					2024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	87,171,687	2.38				-87,171,687	-87,171,687	0	0
1、国家持股*									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	87,171,687	2.38				-87,171,687	-87,171,687	0	0
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	87,171,687	2.38				-87,171,687	-87,171,687	0	0
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	3,569,026,389	97.62				87,171,687	87,171,687	3,656,198,076	100
1、人民币普通股	3,569,026,389	97.62				87,171,687	87,171,687	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				0	0	3,656,198,076	100

注：本表中“其他\*”变动系本行首次公开发行限售股锁定期届满上市流通所致。

#### (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

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
时任董事、监事、高级管理人员的近亲属，以及其他持股超过5万股的原始自然人股东合计	87,171,687	87,171,687	0	0	其承诺在上海证券交易所上市交易之日起36个月内不得转让；在前述锁定期期满后，其每年转让的股份不超过其所持股份总数的15%，5年内转让的股份总数不超过其所持总数的50%。	2024年8月16日

## 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）	67,362
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	66,448
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	0	153,853,380	4.21	0	质押	75,000,000	国有法人
香港中央结算有限公司	34,087,570	153,184,411	4.19	0	无	0	其他
贵州神奇控股(集团)有限公司	0	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000	国有法人
					冻结	10,601,052	
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	33,543,408	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

## 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)

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	153,853,380	人民币普通股	153,853,380
香港中央结算有限公司	153,184,411	人民币普通股	153,184,411
贵州神奇控股(集团)有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	88,574,427	人民币普通股	88,574,427
仁怀酱酒(集团)有限责任公司	68,159,688	人民币普通股	68,159,688
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597
北京市仁爱教育技术有限公司	47,468,600	人民币普通股	47,468,600

前十名股东中回购专户情况说明	-
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工业投资有限公司属于金融监管总局规定的关联方关系,也属于中国证监会规定的关联方关系。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-

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

### (三) 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

截至报告期末,本行前十名股东未参与转融通业务。

#### （四）报告期末前十名股东较上期发生变化

前十名股东较上期末变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	新增	0	0	68,159,688	1.86
中天金融集团股份有限公司	退出	0	0	0	0

#### （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 484,717,252 股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的 13.26%；28,070,335 股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的 0.77%。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、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%。贵阳市国有资产投资管理公司成立于1998年11月，注册资本15.22亿元，法定代表人梁诚。营业范围包括：经济建设项目投资；市政基础设施项目投资；社会公益项目投资；国有资产及国有股权经营；停车场服务；物业管理；第二类增值电信业务；教育咨询服务（不

含涉许可审批的教育培训活动)；广告制作；广告发布涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司的控股股东为贵阳市投资控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会，根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，该主要股东的关联方还包括贵阳市资产投资经营管理有限公司、贵州康体旅投发展有限公司、贵州国海能源有限公司等公司。

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

有关规定，贵州乌江能源投资有限公司的关联方还包括贵州新联进出口有限公司、贵州聚源配售电有限公司、贵州兴义电力发展有限公司等公司。

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

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

2. 贵阳市投资控股集团有限公司。截至报告期末，贵阳市投资控

股集团有限公司直接持有本行9,270.73万股普通股，占本行总股本的2.54%，其中，已质押股份4,634万股，质押比例49.99%。派出张清芬女士担任本行董事；通过其全资子公司贵阳市国有资产投资管理公司间接持有本行46,859.91万股普通股，占本行总股本的12.82%；直接间接合计持有本行56,130.64万股普通股，占本行总股本的15.36%。贵阳市投资控股集团有限公司成立于2001年10月，注册资本86.24亿元，法定代表人张清芬。营业范围包括：金融服务；投融资和资本动作；企业自有资金投资；实业投资与运营；项目投资与股权投资；产业发展、运营与并购整合；企业和资产管理与托管；资产的运营、收购与处置；发起设立并管理高级各类政策性基金；金融咨询、财务顾问、社会经济咨询；其他商务服务业；承包建设工程项目；土地一级开发；房地产开发；拆迁安置；物业管理；建筑材料及装璜材料经营；城市广告、停车场、交通、通讯等项目的经营及城市建设综合开发；有色金属合金销售涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营。截至报告期末，贵阳市投资控股集团有限公司的控股股东为贵阳产业发展控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市投资控股集团有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

3. 贵州轮胎股份有限公司。截至报告期末，贵州轮胎股份有限公司持有本行819万股普通股，占本行总股本的0.22%。贵州轮胎股份有限公司成立于1996年1月29日，注册资本15.55亿元，法定代表人黄舸舸。营业范围包括：轮胎制造和销售；轮胎翻新和销售；橡胶制品制造和销售；水电、蒸汽、混炼胶及其他附属品的制造和销售；经营各

类商品及技术进出口业务（国家禁止类除外），开展对外合作生产及“三来一补”业务；仓储；物流运输。贵州轮胎股份有限公司控股股东为贵阳市工业投资有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵州轮胎股份有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

4. 贵阳市工商资产经营管理有限公司。截至报告期末，贵阳市工商资产经营管理有限公司持有本行349.54万股普通股，占本行总股本的0.1%。成立于2009年5月12日，注册资本15亿元，法定代表人蒲晓波。营业范围包括：资产经营、投资、融资、担保；住房租赁；非居住房地产租赁；选矿；矿物洗选加工；金属矿石销售；非金属矿物制品制造；非金属矿及制品销售；耐火材料生产；耐火材料销售；工程和技术研究和试验发展；机械设备租赁；建筑材料销售；电子产品销售；五金产品零售；劳动保护用品销售；电工仪器仪表销售；计量技术服务；装卸搬运；总质量4.5吨及以下普通货运车辆道路货物运输（除网络货运和危险货物）；道路货物运输（不含危险货物）；通用零部件制造；机械零件、零部件加工；机械零件、零部件销售；矿山机械制造；矿山机械销售；机械设备研发；机械设备销售；专用设备修理；普通机械设备安装服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；货物进出口；技术进出口。贵阳市工商资产经营管理有限公司控股股东为贵阳市工业投资有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市工商资产经营管理有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

5. 贵阳工商养老产业投资发展有限公司。截至报告期末，贵阳工商养老产业投资发展有限公司持有本行97.22万股普通股，占本行总股本的0.03%。贵阳工商养老产业投资发展有限公司成立于2010年1月25日，注册资本1.2亿元，法定代表人薛仁政。营业范围包括：一般项目：养老服务；中医养生保健服务（非医疗）；养生保健服务（非医疗）；康复辅具适配服务；以自有资金从事投资活动；企业管理；酒店管理；餐饮管理；体育场地设施经营（不含高危险性体育运动）；非居住房地产租赁；住房租赁；物业管理；房地产开发经营；房地产咨询；会议及展览服务；家政服务；药品批发；保健用品（非食品）销售；第一类医疗器械销售；化妆品批发；化妆品零售；日用品批发；日用品销售；日用百货销售；家具销售；家具零配件销售；家具安装和维修服务；医院管理；医疗服务；健康咨询服务（不含诊疗服务）；停车场服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；殡葬设施经营；殡葬服务；殡仪用品销售；园林绿化工程施工；园艺产品销售；林业产品销售；建筑用石加工；花卉绿植租借与代管理；城市绿化管理；租赁服务（不含许可类租赁服务）；礼品花卉销售；纸制品制造；纸制品销售；水泥制品制造；水泥制品销售；日用化学产品销售；日用化学产品制造；工艺美术品及礼仪用品制造（象牙及其制品除外）；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）；工艺美术品及收藏品批发（象牙及其制品除外）；服装制造；塑料制品制造；塑料制品销售；针纺织品销售；针纺织品及原料销售；日用陶瓷制品制造；日用陶瓷制品销售；木材加工；生物基材料制造；生物基材料销售。贵阳工商养老产

业投资发展有限公司控股股东为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳工商养老产业投资发展有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

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

7. 贵阳市教委建筑工程有限责任公司。截至报告期末，贵阳市教委建筑工程有限责任公司持有本行16.19万股普通股，占本行总股本的0.0044%。贵阳市教委建筑工程有限责任公司成立于1990年10月27日，注册资本610万元，法定代表人康靖。营业范围包括：其他房屋建筑业；建设工程施工；住宅室内装饰装修；酒店管理；住宿服务；

餐饮服务；洗浴服务。贵阳市教委建筑工程有限责任公司控股股东为贵阳城市建设工程集团有限责任公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市教委建筑工程有限责任公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

#### 五、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。

#### 六、股份限制减持情况说明

不适用。

## 第十节 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

#### (一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	21
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	23

#### (二) 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份类型	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
中信保诚人寿保险有限公司-盛世优选投资账户	-	6,000,000	12.00	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	-1,670,000	5,920,000	11.84	人民币优先股	-	-	其他
广东粤财信托有限公司-粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	-	4,000,000	8.00	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优11号集合资产管理计划	-	3,733,400	7.47	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-1,700,000	2,800,000	5.60	人民币优先股	-	-	其他
陕西省国际信托股份有限公司-陕国投·星辉2304001集合资金信托计划	2,500,000	2,500,000	5.00	人民币优先股	-	-	其他
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托-禾享添利1号集合资金信托计划	-	2,410,000	4.82	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管-邮储银行-光证资管诚益18号集合资产管理计划	1,700,000	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
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			

<p>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</p>	<p>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—邮储银行—光证资管诚益 18 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。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。</p>
--	---

### 三、 优先股利润分配的情况

#### （一）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大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%，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%。

## （二）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大会授权决定。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，且需提交股东大会审议通过。如公司全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大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。

## （三）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。

## （四）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。

### （五）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。

### （六）报告期内优先股的利润分配情况

2024年11月12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2024年8月30日召开的第六届董事会2024年度第二次会议审议通过。股息派发股权登记日为2024年11月21日，除息日为2024年11月21日，股息发放的计息起始日为2023年11月22日，股息发放日为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。

## 第十一节 财务报告

本行2024年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，经注册会计师周明骏、李乐签字，并被出具了“安永华明（2025）审字第70028745\_B01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、监事、高级管理人员关于 公司2024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（2021 年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号—商业银行信息披露特别规定（2022 年修订）》等相关规定和要求，作为贵阳银行股份有限公司（以下简称“公司”）的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2024 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 2024 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 2024 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（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 2024 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、周业俊、张清芬、柳永明、罗荣华、唐雪松、朱乾宇、沈朝晖

**监事：**孟海滨、吕凡、彭文宗、张文婷、何坚

**高级管理人员：**盛军、李松芸、晏红武、李宁波、何开强、李云、李虹檠

贵阳银行股份有限公司

已审财务报表

2024年度

目 录

	页 次
审计报告	1-7
财务报表	
合并资产负债表	8-9
合并利润表	10-11
合并股东权益变动表	12-13
合并现金流量表	14-15
公司资产负债表	16-17
公司利润表	18-19
公司股东权益变动表	20-21
公司现金流量表	22-23
财务报表附注	24-156
补充资料	
1.经常性损益明细表	1
2.净资产收益率和每股收益	1

## 审计报告

安永华明（2025）审字第70028745\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

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的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵阳银行股份有限公司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股份有限公司2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及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职业道德守则，我们独立于贵阳银行股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资的减值准备	
<p>贵阳银行股份有限公司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：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 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。</li></ul>	<p>我们评估并测试了与发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资相关的内部关键控制的设计和执行的恰当性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们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，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵阳银行股份有限公司对发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资评级阶段划分的判断结果。</p> <p>在我们内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型、重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、 预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 结合宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险是否显著增加等；</li></ul>

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
发放贷款和垫款及债权投资的减值准备（续）	
<p>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（于2024年12月31日，贵阳银行股份有限公司发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资总额为人民币5,057.49亿元，占总资产的71.67%；发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资损失准备合计为人民币201.26亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、9，附注三、28，附注五、5，附注五、6.2，附注五、8，附注十一、1。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重；</li><li>评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。</li></ul> <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款、长期应收款及债权投资业务数据、信用评级数据、宏观经济数据等，及减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等；</li><li>评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</li></ul> <p>我们评估了贵阳银行股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的恰当性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）：	该事项在审计中是如何应对（续）：
<p data-bbox="320 728 614 763">合并结构化主体的评估</p> <p data-bbox="320 813 794 1216">贵阳银行股份有限公司在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多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。贵阳银行股份有限公司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。</p> <p data-bbox="320 1265 794 1668">贵阳银行股份有限公司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、贵阳银行股份有限公司主导其相关活动的能力、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。</p> <p data-bbox="320 1718 794 1839">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。</p> <p data-bbox="320 1888 794 2002">相关披露参见合并财务报表附注三、28，附注六、5，附注七、3，附注七、4。</p>	<p data-bbox="858 813 1332 934">我们了解、评估和测试了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。</p> <p data-bbox="858 983 1332 1216">我们根据贵阳银行股份有限公司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，评估了贵阳银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p data-bbox="858 1265 1332 1507">我们检查了相关的合同文件以分析贵阳银行股份有限公司是否有义务最终承担结构化主体的风险，包括抽查贵阳银行股份有限公司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。</p> <p data-bbox="858 1556 1332 1677">我们评估了贵阳银行股份有限公司对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的恰当性。</p>

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 四、其他信息

贵阳银行股份有限公司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股份有限公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督贵阳银行股份有限公司的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 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：

- （1）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。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）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。
- （4）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，就可能对贵阳银行股份有限公司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股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。
- （6）就贵阳银行股份有限公司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）。

## 审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70028745\_B01号  
贵阳银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：周明骏  
（项目合伙人）

中国注册会计师：李 乐

中国 北京

2025 年 4 月 28 日

贵阳银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2024年12月31日

人民币千元

<u>资产</u>	<u>附注五</u>	<u>2024年12月31日</u>	<u>2023年12月31日</u>
现金及存放中央银行款项	1	32,201,820	41,264,997
存放同业款项	2	3,066,662	10,097,405
衍生金融资产	3	3,090	966
买入返售金融资产	4	12,175,226	14,151,443
发放贷款和垫款	5	326,728,764	312,480,555
金融投资：	6		
交易性金融资产	6.1	86,621,613	44,629,971
债权投资	6.2	128,925,121	138,928,319
其他债权投资	6.3	71,886,057	85,652,061
其他权益工具投资	6.4	274,117	290,486
长期股权投资	7	31,205	31,205
长期应收款	8	29,972,217	28,785,733
固定资产	9	5,372,872	3,968,749
使用权资产	10	179,352	225,458
无形资产	11	385,682	402,203
递延所得税资产	12	4,773,558	4,697,676
其他资产	13	3,071,819	2,460,987
<b>资产合计</b>		<b><u>705,669,175</u></b>	<b><u>688,068,214</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2024年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	14	61,892,107	54,001,799
同业及其他金融机构存放款项	15	14,077,528	32,848,886
拆入资金	16	28,389,283	26,407,421
交易性金融负债	17	339,616	103,908
衍生金融负债	3	3,651	2,035
卖出回购金融资产款	18	7,843,462	8,457,842
吸收存款	19	430,376,347	409,531,371
应付职工薪酬	20	1,286,699	1,293,591
应交税费	21	487,757	406,009
预计负债	22	148,648	413,211
应付债券	23	88,399,354	87,068,038
租赁负债	24	187,019	505,162
其他负债	25	3,198,049	3,495,352
<b>负债合计</b>		<b>636,629,520</b>	<b>624,534,625</b>
<b>股东权益</b>			
股本	26	3,656,198	3,656,198
其他权益工具	27	4,992,896	4,992,896
其中：优先股	27	4,992,896	4,992,896
资本公积	28	7,995,210	7,995,210
其他综合收益	29	1,473,210	2,751
盈余公积	30	5,739,724	5,252,448
一般风险准备	31	8,140,044	7,704,618
未分配利润	32	34,873,039	31,916,733
归属于母公司股东权益合计		66,870,321	61,520,854
少数股东权益		2,169,334	2,012,735
<b>股东权益合计</b>		<b>69,039,655</b>	<b>63,533,589</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>705,669,175</b>	<b>688,068,214</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：张正海      行长：盛军      主管财会      财会机构  
 工作负责人：李松芸      负责人：李云      盖章：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并利润表  
2024年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
<b>一、营业收入</b>		<b>14,930,908</b>	<b>15,096,125</b>
利息净收入	33	11,120,999	13,575,659
利息收入	33	26,697,235	29,199,268
利息支出	33	(15,576,236)	(15,623,609)
手续费及佣金净收入	34	349,216	281,183
手续费及佣金收入	34	789,406	729,996
手续费及佣金支出	34	(440,190)	(448,813)
投资收益	35	2,231,065	1,108,046
其中：以摊余成本计量的金融资产终止 确认收益		37,174	3,668
公允价值变动收益	36	988,835	17,858
汇兑收益		1,962	3,860
其他收益	37	68,917	86,370
其他业务收入		135,238	23,247
资产处置损益		34,676	(98)
<b>二、营业支出</b>		<b>(9,509,563)</b>	<b>(9,140,050)</b>
税金及附加	38	(200,108)	(170,514)
业务及管理费	39	(3,990,426)	(4,071,897)
信用减值损失	40	(5,282,845)	(4,897,639)
其他业务成本		(36,184)	-
<b>三、营业利润</b>		<b>5,421,345</b>	<b>5,956,075</b>
加：营业外收入	41	19,129	41,347
减：营业外支出	42	(9,200)	(11,389)
<b>四、利润总额</b>		<b>5,431,274</b>	<b>5,986,033</b>
减：所得税费用	43	(117,131)	(351,812)
<b>五、净利润</b>		<b>5,314,143</b>	<b>5,634,221</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		5,314,143	5,634,221
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		5,163,587	5,561,921
少数股东损益		150,556	72,300

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
2024年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>1,480,220</b>	<b>655,747</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	1,474,177	653,620
不能重分类进损益的其他综合收益		9,875	(1,109)
—以公允价值计量其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		9,875	92
—重新计量设定受益计划的变动额		-	(1,201)
将重分类进损益的其他综合收益		1,464,302	654,729
—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		1,124,740	720,941
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		339,562	(66,212)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		6,043	2,127
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,794,363</b>	<b>6,289,968</b>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		6,637,764	6,215,541
归属于少数股东的综合收益总额		156,599	74,427
<b>八、每股收益（人民币元/股）</b>			
基本/稀释每股收益	44	1.35	1.45

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2024 年度

人民币千元

2024年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,995,210	2,751	5,252,448	7,704,618	31,916,733	61,520,854	2,012,735	63,533,589
二、本年增减变动金额	-	-	-	1,470,459	487,276	435,426	2,956,306	5,349,467	156,599	5,506,066
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,474,177	-	-	5,163,587	6,637,764	156,599	6,794,363
(二) 利润分配	-	-	-	-	487,276	435,426	(2,210,999)	(1,288,297)	-	(1,288,297)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	487,276	-	(487,276)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	435,426	(435,426)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,288,297)	(1,288,297)	-	(1,288,297)
(三) 所有者权益内部结转	-	-	-	(3,718)	-	-	3,718	-	-	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(3,718)	-	-	3,718	-	-	-
三、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	66,870,321	2,169,334	69,039,655

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2024 年度

人民币千元

2023年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,995,210	(650,869)	4,707,293	7,361,802	28,604,642	56,667,172	1,985,402	58,652,574
二、本年增减变动金额	-	-	-	653,620	545,155	342,816	3,312,091	4,853,682	27,333	4,881,015
(一) 综合收益总额	-	-	-	653,620	-	-	5,561,921	6,215,541	74,427	6,289,968
(二) 利润分配	-	-	-	-	545,155	342,816	(2,249,830)	(1,361,859)	(47,094)	(1,408,953)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	545,155	-	(545,155)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	342,816	(342,816)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)	(47,094)	(1,408,953)
三、年末余额	3,656,198	4,992,896	7,995,210	2,751	5,252,448	7,704,618	31,916,733	61,520,854	2,012,735	63,533,589

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2024 年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
<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	1,607,271
拆出资金净减少额		-	110,000
买入返售金融资产净减少额		93,320	-
向中央银行借款净增加额		7,812,513	19,841,629
拆入资金净增加额		2,033,295	3,084,363
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		304,391	21,969,485
收取利息、手续费及佣金的现金		20,761,466	20,723,586
收到其他与经营活动有关的现金	46	456,519	590,730
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>34,630,418</b>	<b>67,927,064</b>
买入返售金融资产净增加额		-	(289,317)
发放贷款和垫款净增加额		(17,472,260)	(41,175,063)
长期应收款净增加额		(1,306,984)	(1,635,767)
卖出回购金融资产款净减少额		(612,538)	(4,556,999)
支付利息、手续费及佣金的现金		(12,136,769)	(13,552,329)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,531,785)	(2,582,987)
支付的各项税费		(2,036,200)	(2,326,598)
支付其他与经营活动有关的现金	47	(1,153,025)	(2,378,539)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(37,249,561)</b>	<b>(68,497,599)</b>
<b>经营活动使用的现金流量净额</b>	48	<b>(2,619,143)</b>	<b>(570,535)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2024 年度

人民币千元

	附注五	2024年	2023年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,225,478,981	1,266,068,362
取得投资收益收到的现金		9,456,419	12,275,613
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		9,988	3,792
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,234,945,388</b>	<b>1,278,347,767</b>
投资支付的现金		(1,242,805,224)	(1,249,286,658)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(2,013,277)	(333,587)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(1,244,818,501)</b>	<b>(1,249,620,245)</b>
<b>投资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>		<b>(9,873,113)</b>	<b>28,727,522</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		125,790,000	124,410,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>125,790,000</b>	<b>124,410,000</b>
偿还债务支付的现金		(124,610,000)	(126,060,000)
偿还租赁负债支付的现金		(179,934)	(103,035)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,313,791)	(3,754,359)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(128,103,725)</b>	<b>(129,917,394)</b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(2,313,725)</b>	<b>(5,507,394)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,962</b>	<b>3,860</b>
<b>五、现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>		<b>(14,804,019)</b>	<b>22,653,453</b>
加：年初现金及现金等价物余额		35,686,072	13,032,619
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	45	<b>20,882,053</b>	<b>35,686,072</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2024年12月31日

人民币千元

资产	附注十三	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项		31,500,910	40,616,565
存放同业款项		1,477,085	8,264,342
拆出资金		2,652,416	3,591,460
衍生金融资产		3,090	966
买入返售金融资产		11,983,218	13,540,198
发放贷款和垫款	1	319,644,298	305,498,190
金融投资：	2		
交易性金融资产	2.1	86,621,613	44,629,971
债权投资	2.2	126,884,239	137,066,228
其他债权投资	2.3	69,813,015	83,633,332
其他权益工具投资	2.4	274,117	274,117
长期股权投资	3	1,902,556	1,902,556
固定资产		3,375,584	3,605,146
使用权资产		154,227	190,959
无形资产		373,504	391,818
递延所得税资产		4,607,730	4,523,575
其他资产		2,462,916	2,006,750
<b>资产总计</b>		<b>663,730,518</b>	<b>649,736,173</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
公司资产负债表（续）  
2024年12月31日

人民币千元

负债	附注十三	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款		61,236,640	53,333,101
同业及其他金融机构存放款项		15,465,552	33,916,205
拆入资金		3,352,096	4,453,443
交易性金融负债		339,616	103,908
衍生金融负债		3,651	2,035
卖出回购金融资产款		7,843,462	8,457,842
吸收存款	4	418,952,019	398,760,274
应付职工薪酬		1,201,540	1,210,039
应交税费		449,066	391,796
预计负债		148,648	411,403
应付债券		88,399,354	87,068,038
租赁负债		161,840	187,478
其他负债		1,552,200	1,862,020
<b>负债合计</b>		<b>599,105,684</b>	<b>590,157,582</b>
<b>股东权益</b>			
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		7,999,184	7,999,184
其他综合收益		1,469,754	7,977
盈余公积		5,739,724	5,252,448
一般风险准备		7,712,440	7,282,374
未分配利润		33,054,638	30,387,514
<b>股东权益合计</b>		<b>64,624,834</b>	<b>59,578,591</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>663,730,518</b>	<b>649,736,173</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
公司利润表  
2024 年度

人民币千元

	附注十三	2024年	2023年
<b>一、营业收入</b>		<b>13,703,109</b>	<b>14,086,037</b>
利息净收入	5	9,997,907	12,473,832
利息收入	5	24,391,710	26,904,393
利息支出	5	(14,393,803)	(14,430,561)
手续费及佣金净收入		352,895	283,766
手续费及佣金收入		790,007	729,549
手续费及佣金支出		(437,112)	(445,783)
投资收益		2,229,556	1,202,891
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		37,174	3,668
公允价值变动收益		988,835	17,858
汇兑收益		1,962	3,860
其他收益		66,467	77,101
其他业务收入		30,617	26,558
资产处置收益		34,870	171
<b>二、营业支出</b>		<b>(8,858,874)</b>	<b>(8,373,668)</b>
税金及附加		(189,549)	(163,279)
业务及管理费		(3,745,305)	(3,792,836)
信用减值损失		(4,924,020)	(4,417,553)
<b>三、营业利润</b>		<b>4,844,235</b>	<b>5,712,369</b>
加：营业外收入		18,644	40,639
减：营业外支出		(7,817)	(8,992)
<b>四、利润总额</b>		<b>4,855,062</b>	<b>5,744,016</b>
减：所得税费用		17,701	(292,463)
<b>五、净利润</b>		<b>4,872,763</b>	<b>5,451,553</b>
其中：持续经营净利润		4,872,763	5,451,553

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
公司利润表（续）  
2024 年度

人民币千元

	附注十三	2024年	2023年
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>1,461,777</b>	<b>649,694</b>
不能重分类进损益的其他综合收益		-	(1,201)
—重新计量设定受益计划的变动额		-	(1,201)
将重分类进损益的其他综合收益		1,461,777	650,895
—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		1,122,231	717,093
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		339,546	(66,198)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,334,540</b>	<b>6,101,247</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2024 年度

人民币千元

2024年度

	股本	其他权益工具	资本公积	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
<b>一、年初余额</b>	<b>3,656,198</b>	<b>4,992,896</b>	<b>7,999,184</b>	<b>7,977</b>	<b>5,252,448</b>	<b>7,282,374</b>	<b>30,387,514</b>	<b>59,578,591</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	-	-	-	<b>1,461,777</b>	<b>487,276</b>	<b>430,066</b>	<b>2,667,124</b>	<b>5,046,243</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,461,777	-	-	4,872,763	6,334,540
(二) 利润分配	-	-	-	-	487,276	430,066	(2,205,639)	(1,288,297)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	487,276	-	(487,276)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	430,066	(430,066)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,288,297)	(1,288,297)
<b>三、年末余额</b>	<b>3,656,198</b>	<b>4,992,896</b>	<b>7,999,184</b>	<b>1,469,754</b>	<b>5,739,724</b>	<b>7,712,440</b>	<b>33,054,638</b>	<b>64,624,834</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2024 年度

人民币千元

2023年度

	股本	其他权益工具	资本公积	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
一、年初余额	3,656,198	4,992,896	7,999,184	(641,717)	4,707,293	6,952,824	27,172,525	54,839,203
二、本年增减变动金额	-	-	-	649,694	545,155	329,550	3,214,989	4,739,388
（一）综合收益总额	-	-	-	649,694	-	-	5,451,553	6,101,247
（二）利润分配	-	-	-	-	545,155	329,550	(2,236,564)	(1,361,859)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	545,155	-	(545,155)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	329,550	(329,550)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,361,859)	(1,361,859)
三、年末余额	<u>3,656,198</u>	<u>4,992,896</u>	<u>7,999,184</u>	<u>7,977</u>	<u>5,252,448</u>	<u>7,282,374</u>	<u>30,387,514</u>	<u>59,578,591</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2024 年度

人民币千元

	附注十三	2024年	2023年
<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	1,690,383
拆出资金净减少额		1,700,000	2,160,000
买入返售金融资产净减少额		93,320	-
向中央银行借款净增加额		7,825,556	19,894,580
拆入资金净增加额		-	526,200
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额		-	22,496,714
收取利息、手续费及佣金的现金		18,782,033	18,817,096
收到其他与经营活动有关的现金		196,871	143,549
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>31,768,050</b>	<b>65,728,522</b>
买入返售金融资产净增加额		-	(289,317)
发放贷款和垫款净增加额		(17,164,171)	(41,149,241)
拆入资金净减少额		(1,100,000)	-
卖出回购金融资产款净减少额		(612,538)	(4,556,999)
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净减少额		(41,046)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(10,853,385)	(12,485,522)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,386,290)	(2,449,060)
支付的各项税费		(1,828,072)	(2,175,527)
支付其他与经营活动有关的现金		(849,966)	(1,960,691)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(34,835,468)</b>	<b>(65,066,357)</b>
<b>经营活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	6	<b>(3,067,418)</b>	<b>662,165</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

贵阳银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2024 年度

人民币千元

	附注十三	2024年	2023年
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,215,902,580	1,255,773,162
取得投资收益收到的现金		9,338,249	12,181,032
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金净额		6,792	3,580
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,225,247,621</b>	<b>1,267,957,774</b>
投资支付的现金		(1,233,032,994)	(1,238,351,457)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(321,699)	(269,193)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(1,233,354,693)</b>	<b>(1,238,620,650)</b>
<b>投资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>		<b>(8,107,072)</b>	<b>29,337,124</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		125,790,000	124,410,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>125,790,000</b>	<b>124,410,000</b>
偿还债务支付的现金		(124,610,000)	(125,360,000)
偿还租赁负债支付的现金		(86,378)	(92,514)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(3,313,791)	(3,696,991)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(128,010,169)</b>	<b>(129,149,505)</b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(2,220,169)</b>	<b>(4,739,505)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>1,962</b>	<b>3,860</b>
<b>五、现金及现金等价物净（减少）/增加额</b>		<b>(13,392,697)</b>	<b>25,263,644</b>
加：年初现金及现金等价物余额		34,175,353	8,911,709
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b>20,782,656</b>	<b>34,175,353</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称“本公司”）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，本公司更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010年9月20日经中国银行保险监督管理委员会（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，本公司更名为贵阳银行股份有限公司。本公司注册地址为：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。

本公司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号，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。本公司股票已于2016年8月16日在上海证券交易所挂牌交易。截至2024年12月31日，本公司注册资本为人民币3,656,198,076元。

本公司及所属各子公司（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；从事银行卡业务；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。

本财务报表业经本公司董事会于2025年4月28日决议批准报出。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

## 二、 财务报表的编制基础

### 1、 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本财务报表还按照中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

### 2、 持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

## 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制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类和减值、合并结构化主体评估及收入的确认和计量。

### 1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

### 2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

### 4、 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、营业收入总额、营业成本总额、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单列项目金额的比重。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 5、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。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的，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，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。

#### 6、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 6、 合并财务报表（续）

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### 7、 现金及现金等价物

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；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

#### 8、 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### （1）金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### （2）金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：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金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### （2）金融资产分类和计量（续）

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### 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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，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转出，计入当期损益。

##### 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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，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转出，计入留存收益。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### （3）金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时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：

- （1）能够消除或显著减少会计错配；
- （2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- （3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- （4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债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后，不能重分类为其他类别的金融负债；其他类别的金融负债也不能在初始确认后重新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。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金的权益。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### （3）金融负债分类和计量（续）

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### （4）金融工具减值

###### 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，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。

除上述采用简化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未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十一、1。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### （4）金融工具减值（续）

###### 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

###### 财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

###### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

###### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 10、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

#### 11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日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初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。重大影响，是指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。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 11、 长期股权投资（续）

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

#### 12、 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5-40年	3%-5%	2.38%-19.40%
运输工具	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
电子设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
办公设备	3-5年	3%-5%	19.00%-32.33%
经营性出租固定资产	25年	0%	4.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 13、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产以及长期待摊费用。

#### 14、 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	<u>使用寿命</u>
软件	3-15年
土地使用权	40-70年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

#### 15、 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 15、 资产减值（续）

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 16、 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	<u>摊销期</u>
房租	1-10年
软件、系统及设备款	1-10年
装修费	1-10年

#### 17、 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

#### 18、 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

##### （1）短期薪酬

在职工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。

##### （2）离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 18、 职工薪酬（续）

##### （3）离职后福利（设定受益计划）

本集团根据预期单位成本法，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，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）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。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入股东权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的业务及管理费中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

##### （4）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 19、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 20、 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

#### 21、 其他权益工具

本集团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。本集团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。

#### 22、 收入确认原则和方法

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

##### （1）利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款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，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 22、 收入确认原则和方法（续）

##### （2）手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### （3）股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

#### 23、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。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。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作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，除此之外的作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，并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。

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，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（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### 24、 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 24、 递延所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团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，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；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应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。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 25、 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

##### （1）作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均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。

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，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。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。

本集团将在租赁期开始日，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。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 25、 租赁（续）

##### （2）作为出租人

租赁开始日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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。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。

#### 26、 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 27、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本公司的关联方。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 28、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

##### （1）判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

##### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

##### 结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 28、 重大会计判断和估计（续）

##### （1）判断（续）

###### 经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁（实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬，承租人确认资产和负债，出租人确认应收款） and 经营租赁（承租人确认费用，出租人仍确认资产）。

决定本集团是否已转移所有权所附带的几乎所有风险及回报，根据对有关租赁的相关安排所作评估而定，而这需要管理层的重大判断。

##### （2）估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

###### 金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

###### 除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

###### 非上市股权投资的公允价值

本集团根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量确定对非上市股权投资的公允价值。这要求本集团估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

### 三、 重要会计政策及会计估计（续）

#### 28、 重大会计判断和估计（续）

##### （2）估计的不确定性（续）

###### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

###### 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

###### 内退福利负债

本集团已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

###### 离职后福利

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括折现率，增长率和死亡率。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用或权益。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益、费用和负债余额。

###### 预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

#### 29、 会计政策和会计估计变更

本集团作出会计估计的实质和假设与编制2023年度财务报表所作会计估计的实质和假设一致。

#### 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应纳税增值额（注1）	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	5%、7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额（注2）	15%、25%

注1：本公司及本集团下属贵阳贵银金融租赁有限责任公司（以下简称“贵银金融租赁公司”）为增值税一般纳税人，本公司对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，贵银金融租赁公司对于各项主要应税收入按6%、9%、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。广元市贵商村镇银行股份有限公司（以下简称“广元市贵商村镇银行”）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。

注2：自2017年1月1日至2023年12月31日，本集团下属贵银金融租赁公司，按《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号）、《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23号）的有关规定享受企业所得税优惠政策，按15%的税率缴纳企业所得税。贵银金融租赁公司2024年按25%的税率缴纳企业所得税。

## 五、 财务报表主要项目注释

### 1、 现金及存放中央银行款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
库存现金	992,267	1,035,391
存放中央银行法定准备金（注1）	25,116,698	27,874,011
存放中央银行超额存款准备金（注2）	5,462,812	11,342,494
存放中央银行财政性存款	616,848	998,448
小计	32,188,625	41,250,344
应计利息	13,195	14,653
合计	32,201,820	41,264,997

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。于2024年12月31日，本公司人民币存款准备金缴存比率为6.00%（2023年12月31日：7.00%），外币存款准备金缴存比率为4.00%（2023年12月31日：4.00%）。本集团各子公司的人民币存款和外币存款准备金亦已按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

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

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内同业	2,950,295	9,994,116
境外同业	116,002	104,294
小计	3,066,297	10,098,410
应计利息	1,257	1,451
减：减值准备（注）	(892)	(2,456)
合计	3,066,662	10,097,405

注：于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团将存放同业款项全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

3、 衍生金融工具

以下所示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2024年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	240,000	3,090	(3,651)

	2023年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换	200,000	966	(2,035)

4、 买入返售金融资产

按质押品分类	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	12,080,303	13,993,844
同业存单	92,000	150,880
小计	12,172,303	14,144,724
应计利息	6,214	10,036
减：减值准备（注）	(3,291)	(3,317)
合计	12,175,226	14,151,443

按交易对手分类	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行	4,222,350	2,831,287
境内其他金融机构	7,949,953	11,313,437
小计	12,172,303	14,144,724
应计利息	6,214	10,036
减：减值准备（注）	(3,291)	(3,317)
合计	12,175,226	14,151,443

注：于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团将买入返售金融资产全部划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款

5.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	16,671,835	18,372,610
住房按揭贷款	21,871,007	20,577,072
信用卡垫款	6,812,315	6,689,491
其他个人贷款	5,071,222	3,195,116
个人贷款和垫款小计	50,426,379	48,834,289
公司贷款和垫款		
一般贷款	277,478,889	270,746,683
垫款	1,300,159	944,159
贴现	149,191	-
公司贷款和垫款小计	278,928,239	271,690,842
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u>    计入其他综合收益</u>		
贴现	9,787,034	3,515,484
合计	339,141,652	324,040,615
应计利息	1,332,712	1,067,304
发放贷款和垫款总额	340,474,364	325,107,919
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(13,745,600)	(12,627,364)
发放贷款和垫款净额	326,728,764	312,480,555
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益贷款减值准备	(2,635)	(824)

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

## 5、 发放贷款和垫款（续）

## 5.2、 发放贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	89,453,961	97,452,018
抵押贷款	91,847,321	90,331,259
保证贷款	108,122,094	93,840,863
信用贷款	<u>49,718,276</u>	<u>42,416,475</u>
合计	<u>339,141,652</u>	<u>324,040,615</u>

## 5.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024 年 12 月 31 日				合计
	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	
附担保物贷款					
其中：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
保证贷款	1,093,139	796,392	1,154,267	3,328	3,047,126
信用贷款	<u>199,378</u>	<u>130,255</u>	<u>47,879</u>	<u>11,086</u>	<u>388,598</u>
合计	<u>3,296,402</u>	<u>1,900,462</u>	<u>2,402,248</u>	<u>133,591</u>	<u>7,732,703</u>
	2023 年 12 月 31 日				合计
	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	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,889,113	709,420	587,893	118,021	3,304,447
质押贷款	671,703	20,406	1,325,000	-	2,017,109
保证贷款	2,167,890	210,752	42,645	3,368	2,424,655
信用贷款	<u>176,679</u>	<u>194,317</u>	<u>32,979</u>	<u>5,307</u>	<u>409,282</u>
合计	<u>4,905,385</u>	<u>1,134,895</u>	<u>1,988,517</u>	<u>126,696</u>	<u>8,155,493</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

5.4、 贷款减值准备

2024年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	4,671,956	3,989,497	3,965,911	12,627,364
本年（转回）/计提	(620,426)	1,186,057	2,604,979	3,170,610
转至阶段一	397,695	(376,007)	(21,688)	-
转至阶段二	(135,817)	144,299	(8,482)	-
转至阶段三	(41,152)	(1,525,292)	1,566,444	-
本年核销及转出	-	-	(2,375,456)	(2,375,456)
收回以前年度核销	-	-	338,109	338,109
已减值贷款利息收入	-	-	(15,027)	(15,027)
年末余额	<u>4,272,256</u>	<u>3,418,554</u>	<u>6,054,790</u>	<u>13,745,600</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	824	-	-	824
本年计提	<u>1,811</u>	-	-	<u>1,811</u>
年末余额	<u>2,635</u>	-	-	<u>2,635</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

5、 发放贷款和垫款（续）

5.4、 贷款减值准备（续）

2023年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	5,202,026	2,313,722	3,290,632	10,806,380
本年（转回）/计提	(20,801)	1,722,835	2,474,042	4,176,076
转至阶段一	126,865	(99,001)	(27,864)	-
转至阶段二	(298,719)	308,939	(10,220)	-
转至阶段三	(337,415)	(256,998)	594,413	-
本年核销及转出	-	-	(2,722,074)	(2,722,074)
收回以前年度核销	-	-	378,623	378,623
已减值贷款利息收入	-	-	(11,641)	(11,641)
年末余额	<u>4,671,956</u>	<u>3,989,497</u>	<u>3,965,911</u>	<u>12,627,364</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	3,333	-	-	3,333
本年转回	<u>(2,509)</u>	-	-	<u>(2,509)</u>
年末余额	<u>824</u>	-	-	<u>824</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资

6.1、 交易性金融资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	36,083,386	512,953
基金投资	33,267,980	29,683,869
政策性金融债券	12,120,306	9,817,161
其他金融债	2,173,112	1,167,465
同业存单	1,442,620	218,589
企业债券	923,913	1,617,042
资产管理计划及信托计划	447,623	1,438,350
地方政府债券	117,864	131,257
股权投资	42,229	41,336
资产支持证券	2,570	1,939
其他	10	10
合计	<u>86,621,613</u>	<u>44,629,971</u>

注：于2024年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币1,505,622千元被质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币1,866,073千元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.2、 债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
地方政府债券	63,325,808	56,942,267
国债	7,932,813	18,252,057
企业债券	6,187,610	5,000,328
政策性金融债券	3,179,611	1,936,761
资产支持证券	2,230,400	2,054,654
其他金融债	960,416	929,926
小计	83,816,658	85,115,993
资产管理计划及信托计划	47,983,313	54,527,189
应计利息	2,421,721	2,863,844
减值准备	(5,296,571)	(3,578,707)
合计	128,925,121	138,928,319

注：于2024年12月31日，本集团投资的债券中，有人民币4,897,310千元被质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币6,780,000千元），人民币56,146,126千元被质押于向中央银行借款（2023年12月31日：人民币55,357,365千元）以及人民币6,370,667千元被质押于财政专户资金存款（2023年12月31日：人民币2,061,110千元）。

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.2、 债权投资（续）

2024 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	204,596	1,371,628	2,002,483	3,578,707
本年计提/（转回）	(273,790)	221,310	1,456,004	1,403,524
转至阶段一	411,894	(411,894)	-	-
转至阶段二	(1,944)	1,944	-	-
转至阶段三	(15)	(462,606)	462,621	-
收回以前年度核销	-	-	314,340	314,340
年末余额	<u>340,741</u>	<u>720,382</u>	<u>4,235,448</u>	<u>5,296,571</u>

2023 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	745,023	1,083,372	1,271,877	3,100,272
本年计提/（转回）	(597,655)	592,811	483,279	478,435
转至阶段一	103,519	(103,519)	-	-
转至阶段二	(46,167)	46,167	-	-
转至阶段三	(124)	(247,203)	247,327	-
年末余额	<u>204,596</u>	<u>1,371,628</u>	<u>2,002,483</u>	<u>3,578,707</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.3、 其他债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	28,053,040	38,632,051
地方政府债券	20,031,532	17,547,652
政策性金融债券	15,120,224	17,556,261
企业债券和铁路债	4,559,709	5,924,161
同业存单	1,723,995	4,348,797
其他金融债	1,643,747	727,742
小计	71,132,247	84,736,664
应计利息	753,810	915,397
合计	71,886,057	85,652,061

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2024年1月1日余额	7,091	13,200	-	20,291
本年计提/（转回）	380	(12,582)	463,151	450,949
转至阶段三	(8)	(618)	626	-
2024年12月31日余额	7,463	-	463,777	471,240
2023年1月1日余额	12,570	93,495	-	106,065
本年转回	(5,464)	(80,310)	-	(85,774)
转至阶段二	(15)	15	-	-
2023年12月31日余额	7,091	13,200	-	20,291

五、 财务报表主要项目注释（续）

6、 金融投资（续）

6.3、 其他债权投资（续）

注：于 2024 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中，人民币 1,073,624 千元债券被质押于卖出回购协议（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,090,000 千元），人民币 14,133,672 千元债券被质押于向中央银行借款（2023 年 12 月 31 日：人民币 12,499,631 千元）以及人民币 230,606 千元被质押于财政专户资金存款（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,953,139 千元）。

6.4、 其他权益工具投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股权	274,117	274,117
上市股权	-	16,369
合计	<u>274,117</u>	<u>290,486</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	274,117	290,486
初始确认成本	119,650	148,272
累计计入其他综合收益的公允价值变动	154,467	142,214

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 长期股权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
联营企业	224,766	224,766
减：减值准备	<u>(193,561)</u>	<u>(193,561)</u>
合计	<u>31,205</u>	<u>31,205</u>

2024年度

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准备
		追加 投资	减少 投资	权益法下 投资损益		
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

长期股权投资减值准备的情况：

2024年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>168,795</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>193,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,561</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

7、 长期股权投资（续）

2023年度

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准备
		追加 投资	减少 投资	权益法 下投资 损益		
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>200,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

长期股权投资减值准备的情况：

2023年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	24,766	-	-	24,766
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>168,795</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>193,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,561</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8、 长期应收款

	2024年12月31日	2023年12月31日
应收融资租赁款	11,364,377	12,597,505
减：未实现融资租赁收益	<u>(1,526,989)</u>	<u>(2,030,646)</u>
应收融资租赁款净额	9,837,388	10,566,859
应收售后回租款	21,215,794	19,217,608
减：减值准备	<u>(1,080,965)</u>	<u>(998,734)</u>
合计	<u>29,972,217</u>	<u>28,785,733</u>

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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	4,977,617	43.79%	4,115,862	32.67%
1年至2年	2,019,002	17.77%	3,063,492	24.32%
2年至3年	1,240,825	10.92%	1,520,268	12.07%
3年及以上	<u>3,126,933</u>	<u>27.52%</u>	<u>3,897,883</u>	<u>30.94%</u>
小计	11,364,377		12,597,505	
减：未实现融资收益	<u>(1,526,989)</u>		<u>(2,030,646)</u>	
合计	<u>9,837,388</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,566,859</u>	<u>100.00%</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

8、 长期应收款（续）

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总额及净额如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	5,947,721	28.03%	3,808,473	19.82%
1年至2年	7,684,475	36.23%	4,389,554	22.84%
2年至3年	3,429,424	16.16%	6,159,646	32.05%
3年及以上	4,154,174	19.58%	4,859,935	25.29%
合计	21,215,794	100.00%	19,217,608	100.00%

本集团长期应收款的减值准备变动情况列示如下：

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2024年1月1日余额	547,250	150,166	301,318	998,734
本年计提/（转回）	77,280	(28,130)	272,893	322,043
转至阶段一	46,726	(30,100)	(16,626)	-
转至阶段二	(313)	313	-	-
转至阶段三	(5,993)	(21,656)	27,649	-
本年核销	-	-	(262,543)	(262,543)
收回以往年度核销	-	-	22,731	22,731
2024年12月31日余额	664,950	70,593	345,422	1,080,965
	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2023年1月1日余额	487,614	141,263	435,221	1,064,098
本年计提	49,210	101,452	97,416	248,078
转至阶段一	16,626	(16,626)	-	-
转至阶段二	(5,581)	5,581	-	-
转至阶段三	(619)	(81,504)	82,123	-
本年核销	-	-	(313,442)	(313,442)
2023年12月31日余额	547,250	150,166	301,318	998,734

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

2024年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公设备 及其他	经营性租出 固定资产	合计
原价：						
年初数	5,503,344	98,677	1,416,063	148,377	-	7,166,461
本年购置	39,045	-	45,366	10,184	1,677,471	1,772,066
在建工程 转入	16,472	-	2,168	-	-	18,640
处置	(6,186)	(2,816)	(37,935)	(7,510)	-	(54,447)
年末数	<u>5,552,675</u>	<u>95,861</u>	<u>1,425,662</u>	<u>151,051</u>	<u>1,677,471</u>	<u>8,902,720</u>
累计折旧：						
年初数	1,868,059	85,271	1,131,953	112,429	-	3,197,712
计提	238,921	4,030	88,762	12,626	32,550	376,889
处置	(2,849)	(2,675)	(33,107)	(6,122)	-	(44,753)
年末数	<u>2,104,131</u>	<u>86,626</u>	<u>1,187,608</u>	<u>118,933</u>	<u>32,550</u>	<u>3,529,848</u>
账面价值：						
年末数	<u>3,448,544</u>	<u>9,235</u>	<u>238,054</u>	<u>32,118</u>	<u>1,644,921</u>	<u>5,372,872</u>
年初数	<u>3,635,285</u>	<u>13,406</u>	<u>284,110</u>	<u>35,948</u>	-	<u>3,968,749</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2023年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	办公设备 及其他	合计
原价：					
年初数	5,091,411	108,176	1,258,767	138,996	6,597,350
本年购置	23,546	2,807	75,489	11,597	113,439
在建工程转入	388,387	-	92,795	-	481,182
处置	-	(12,306)	(10,988)	(2,216)	(25,510)
年末数	<u>5,503,344</u>	<u>98,677</u>	<u>1,416,063</u>	<u>148,377</u>	<u>7,166,461</u>
累计折旧：					
年初数	1,627,284	91,914	1,053,746	100,421	2,873,365
计提	240,775	4,279	87,680	13,877	346,611
处置	-	(10,922)	(9,473)	(1,869)	(22,264)
年末数	<u>1,868,059</u>	<u>85,271</u>	<u>1,131,953</u>	<u>112,429</u>	<u>3,197,712</u>
账面价值：					
年末数	<u>3,635,285</u>	<u>13,406</u>	<u>284,110</u>	<u>35,948</u>	<u>3,968,749</u>
年初数	<u>3,464,127</u>	<u>16,262</u>	<u>205,021</u>	<u>38,575</u>	<u>3,723,985</u>

截至2024年12月31日止，本集团有净值为人民币337,265千元的房屋及建筑物尚在办理房产证（2023年12月31日：人民币437,090千元）。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。

截至2024年12月31日止，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1,606,882千元（2023年12月31日：人民币1,284,900千元）；账面净值为人民币79,440千元（2023年12月31日：人民币60,028千元）。

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团固定资产无减值情况，故未计提固定资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

2024 年	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
年初余额	454,344	91	454,435
增加	59,108	-	59,108
处置	(87,821)	-	(87,821)
年末余额	425,631	91	425,722
累计折旧			
年初余额	228,917	60	228,977
计提	100,338	20	100,358
处置	(82,965)	-	(82,965)
年末余额	246,290	80	246,370
账面价值			
年末余额	179,341	11	179,352
年初余额	225,427	31	225,458
2023 年	房屋及建筑物	电子设备	合计
成本			
年初余额	461,381	91	461,472
增加	63,271	-	63,271
处置	(70,308)	-	(70,308)
年末余额	454,344	91	454,435
累计折旧			
年初余额	179,545	40	179,585
计提	111,220	20	111,240
处置	(61,848)	-	(61,848)
年末余额	228,917	60	228,977
账面价值			
年末余额	225,427	31	225,458
年初余额	281,836	51	281,887

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团使用权资产无减值情况，故未计提使用权资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2024年	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
年初数	76,225	596,668	9,770	682,663
本年增加	-	91,078	-	91,078
本年减少	(31,103)	(260)	-	(31,363)
年末数	45,122	687,486	9,770	742,378
累计摊销：				
年初数	19,752	254,480	6,228	280,460
本年增加	1,805	80,990	50	82,845
本年转销	(6,609)	-	-	(6,609)
年末数	14,948	335,470	6,278	356,696
账面价值：				
年末数	30,174	352,016	3,492	385,682
年初数	56,473	342,188	3,542	402,203
2023年	土地使用权	软件	其他	合计
原价：				
年初数	76,225	368,665	9,301	454,191
本年增加	-	228,422	469	228,891
本年减少	-	(419)	-	(419)
年末数	76,225	596,668	9,770	682,663
累计摊销：				
年初数	17,882	186,802	5,495	210,179
本年增加	1,870	67,722	733	70,325
本年转销	-	(44)	-	(44)
年末数	19,752	254,480	6,228	280,460
账面价值：				
年末数	56,473	342,188	3,542	402,203
年初数	58,343	181,863	3,806	244,012

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债分项列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	22,113,655	5,528,414	18,836,597	4,709,149
预计负债	148,648	37,162	411,403	102,851
应付职工薪酬	688,911	172,228	667,697	166,924
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	-	-	154,787	38,697
其他	376,893	94,223	290,410	72,603
小计	<u>23,328,107</u>	<u>5,832,027</u>	<u>20,360,894</u>	<u>5,090,224</u>
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融资产公允价值变动	(1,222,169)	(305,542)	(237,953)	(59,488)
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)	(142,214)	(35,554)
长期应收款利息收入摊销	(1,319,939)	(329,985)	(957,926)	(239,482)
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)	-	-
其他	(190,873)	(47,718)	(232,097)	(58,024)
小计	<u>(4,233,876)</u>	<u>(1,058,469)</u>	<u>(1,570,190)</u>	<u>(392,548)</u>
净额	<u>19,094,231</u>	<u>4,773,558</u>	<u>18,790,704</u>	<u>4,697,676</u>

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 12、 递延所得税资产/负债（续）

#### 12.1、 递延所得税资产和负债（续）

递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	抵销前金额	抵销后余额	抵销前金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>5,832,027</u>	<u>4,773,558</u>	<u>5,090,224</u>	<u>4,697,676</u>
递延所得税负债	<u>(1,058,469)</u>	<u>-</u>	<u>(392,548)</u>	<u>-</u>

#### 12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

2024年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	4,709,149	932,447	(113,182)	5,528,414
预计负债	102,851	(65,689)	-	37,162
应付职工薪酬	166,924	5,304	-	172,228
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	38,697	-	(38,697)	-
其他	<u>72,603</u>	<u>21,620</u>	<u>-</u>	<u>94,223</u>
小计	<u>5,090,224</u>	<u>893,682</u>	<u>(151,879)</u>	<u>5,832,027</u>
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融资产公允价值变动	(59,488)	(246,054)	-	(305,542)
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	(35,554)	-	(3,063)	(38,617)
长期应收款利息收入摊销	(239,482)	(90,503)	-	(329,985)
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	-	36	(336,643)	(336,607)
其他	<u>(58,024)</u>	<u>10,306</u>	<u>-</u>	<u>(47,718)</u>
小计	<u>(392,548)</u>	<u>(326,215)</u>	<u>(339,706)</u>	<u>(1,058,469)</u>
净额	<u>4,697,676</u>	<u>567,467</u>	<u>(491,585)</u>	<u>4,773,558</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.2、 递延所得税资产和负债的变动情况（续）

递延所得税变动情况列示如下（续）：

2023年	年初余额	计入损益	计入权益	年末余额
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	4,529,924	157,165	22,060	4,709,149
预计负债	84,591	18,260	-	102,851
应付职工薪酬	179,480	(12,956)	400	166,924
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	279,076	-	(240,379)	38,697
其他	<u>77,083</u>	<u>(4,480)</u>	<u>-</u>	<u>72,603</u>
小计	<u>5,150,154</u>	<u>157,989</u>	<u>(217,919)</u>	<u>5,090,224</u>
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融资产公允价值变动	(50,754)	(8,734)	-	(59,488)
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	(36,971)	-	1,417	(35,554)
长期应收款利息收入摊销	(45,415)	(194,067)	-	(239,482)
其他	<u>(71,919)</u>	<u>13,895</u>	<u>-</u>	<u>(58,024)</u>
小计	<u>(205,059)</u>	<u>(188,906)</u>	<u>1,417</u>	<u>(392,548)</u>
净额	<u>4,945,095</u>	<u>(30,917)</u>	<u>(216,502)</u>	<u>4,697,676</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产

		2024年12月31日	2023年12月31日
其他应收款	13.1	514,817	615,166
在建工程	13.2	240,425	137,560
抵债资产	13.3	1,379,867	986,407
长期待摊费用	13.4	309,496	306,606
应收利息		271,739	75,570
预付账款		80,247	62,205
其他		<u>275,228</u>	<u>277,473</u>
合计		<u><u>3,071,819</u></u>	<u><u>2,460,987</u></u>

13.1、 其他应收款

		2024年12月31日	2023年12月31日
资金清算应收款		243,723	442,435
应收手续费及佣金收入		68,007	71,996
保证金		7,339	6,867
其他		<u>228,855</u>	<u>133,762</u>
小计		547,924	655,060
减：坏账准备		<u>(33,107)</u>	<u>(39,894)</u>
合计		<u><u>514,817</u></u>	<u><u>615,166</u></u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.2、 在建工程

	2024年12月31日	2023年12月31日
年初余额	143,815	761,088
本年增加	182,373	40,126
本年转入固定资产	(18,640)	(481,182)
其他减少	(60,868)	(176,217)
年末余额	246,680	143,815
减：减值准备	(6,255)	(6,255)
合计	240,425	137,560

本集团在建工程中无利息资本化支出。

13.3、 抵债资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
房屋及建筑物	1,470,688	987,742
其他	22,700	22,700
小计	1,493,388	1,010,442
减：减值准备	(113,521)	(24,035)
合计	1,379,867	986,407

2024年，本集团处置抵债资产人民币6,649千元（2023年：人民币5,524千元）。于2024年12月31日，本集团抵债资产中账面原值为人民币744,448千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成（2023年12月31日：人民币289,350千元）。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2024年12月31日的抵债资产进行处置。

五、 财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.4、 长期待摊费用

2024年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	8,299	73,238	193,122	31,947	306,606
增加	183	76,456	48,028	3,628	128,295
减少	-	-	(810)	(4,189)	(4,999)
摊销	<u>(3,368)</u>	<u>(29,275)</u>	<u>(71,016)</u>	<u>(16,747)</u>	<u>(120,406)</u>
年末余额	<u>5,114</u>	<u>120,419</u>	<u>169,324</u>	<u>14,639</u>	<u>309,496</u>
2023年	房租	软件、系统 及设备款	装修费	其他	合计
年初余额	11,409	51,312	198,828	43,371	304,920
增加	1,048	37,766	73,215	15,319	127,348
减少	(23)	(732)	(2,066)	(4,340)	(7,161)
摊销	<u>(4,135)</u>	<u>(15,108)</u>	<u>(76,855)</u>	<u>(22,403)</u>	<u>(118,501)</u>
年末余额	<u>8,299</u>	<u>73,238</u>	<u>193,122</u>	<u>31,947</u>	<u>306,606</u>

14、 向中央银行借款

	2024年12月31日	2023年12月31日
中期借贷便利	52,620,000	45,800,000
支小再贷款	7,258,988	7,227,754
再贴现	1,006,036	-
支农再贷款	372,479	252,756
扶贫再贷款	24,000	188,000
专项政策性贷款	<u>13,320</u>	<u>13,800</u>
小计	61,294,823	53,482,310
应计利息	<u>597,284</u>	<u>519,489</u>
合计	<u>61,892,107</u>	<u>54,001,799</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

15、 同业及其他金融机构存放款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	896,998	3,317,100
境内其他金融机构	<u>13,078,672</u>	<u>29,341,896</u>
小计	13,975,670	32,658,996
应计利息	<u>101,858</u>	<u>189,890</u>
合计	<u><u>14,077,528</u></u>	<u><u>32,848,886</u></u>

16、 拆入资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	26,174,095	24,772,000
其他金融机构	<u>1,917,000</u>	<u>1,285,800</u>
小计	28,091,095	26,057,800
应计利息	<u>298,188</u>	<u>349,621</u>
合计	<u><u>28,389,283</u></u>	<u><u>26,407,421</u></u>

17、 交易性金融负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
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	<u><u>339,616</u></u>	<u><u>103,908</u></u>

贵阳银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

18、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	<u>7,842,476</u>	<u>8,455,014</u>
应计利息	<u>986</u>	<u>2,828</u>
合计	<u>7,843,462</u>	<u>8,457,842</u>
按交易对手分类	2024年12月31日	2023年12月31日
境内银行同业	7,480,516	8,455,014
境内其他金融机构	<u>361,960</u>	<u>-</u>
小计	<u>7,842,476</u>	<u>8,455,014</u>
应计利息	<u>986</u>	<u>2,828</u>
合计	<u>7,843,462</u>	<u>8,457,842</u>

19、 吸收存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
公司	86,782,559	92,577,541
个人	43,097,478	44,104,012
定期存款		
公司	107,907,909	105,921,895
个人	171,444,097	145,526,473
存入保证金	9,732,679	11,579,252
财政性存款	212,453	462,982
汇出汇款及应解汇款	<u>30,416</u>	<u>47,718</u>
小计	<u>419,207,591</u>	<u>400,219,873</u>
应计利息	<u>11,168,756</u>	<u>9,311,498</u>
合计	<u>430,376,347</u>	<u>409,531,371</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

20、 应付职工薪酬

2024年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	913,129	1,576,219	(1,609,645)	879,703
职工福利费	14	79,837	(79,837)	14
社会保险费	505	146,273	(146,417)	361
住房公积金	6	157,183	(156,774)	415
工会经费和职工教育经费	6,951	42,596	(38,033)	11,514
其他	-	45,339	(45,339)	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	367	208,314	(208,114)	567
失业保险费	63	8,946	(8,980)	29
企业年金缴费	28	134,900	(134,777)	151
设定受益计划：				
离职后福利	107,605	-	(6,531)	101,074
内退福利	264,923	125,286	(97,338)	292,871
合计	1,293,591	2,524,893	(2,531,785)	1,286,699
2023年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	931,411	1,658,835	(1,677,117)	913,129
职工福利费	9	84,582	(84,577)	14
社会保险费	368	134,022	(133,885)	505
住房公积金	-	150,063	(150,057)	6
工会经费和职工教育经费	10,261	43,120	(46,430)	6,951
其他	-	48,928	(48,928)	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	614	203,258	(203,505)	367
失业保险费	96	9,287	(9,320)	63
企业年金缴费	576	134,598	(135,146)	28
设定受益计划：				
离职后福利	108,270	4,935	(5,600)	107,605
内退福利	250,053	103,292	(88,422)	264,923
合计	1,301,658	2,574,920	(2,582,987)	1,293,591

五、 财务报表主要项目注释（续）

21、 应交税费

	2024年12月31日	2023年12月31日
企业所得税	208,846	181,105
增值税	232,396	187,840
城市维护建设税	18,718	12,653
教育费附加	8,612	6,771
地方教育附加	5,770	4,514
其他	13,415	13,126
	<u>487,757</u>	<u>406,009</u>
合计	<u>487,757</u>	<u>406,009</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

22、 预计负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
表外资产信用减值准备	148,648	411,403
预计诉讼损失	-	1,808
合计	<u>148,648</u>	<u>413,211</u>

表外资产的预期信用减值变动如下：

	2024年	2023年
年初余额	411,403	338,364
本年计提	<u>(262,755)</u>	<u>73,039</u>
年末余额	<u>148,648</u>	<u>411,403</u>

23、 应付债券

	2024年12月31日	2023年12月31日
应付二级资本债券（注1）	-	4,499,229
应付金融债券（注2）	8,000,000	8,999,445
应付同业存单（注3）	<u>80,244,474</u>	<u>73,294,656</u>
小计	88,244,474	86,793,330
应计利息	<u>154,880</u>	<u>274,708</u>
合计	<u>88,399,354</u>	<u>87,068,038</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23、 应付债券（续）

于2024年12月31日，应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应计利息	年末数
22贵阳银行 小微债01（注2）	3年	2022-8-22	2022-8-24	2025-8-24	2,000,000	18,163	2,000,000
23贵阳银行 绿色债01（注2）	3年	2023-2-20	2023-2-22	2026-2-22	3,000,000	78,722	3,000,000
24贵阳银行 绿色债01（注2）	3年	2024-3-11	2024-3-13	2027-3-13	3,000,000	57,995	3,000,000

于2023年12月31日，应付二级资本债券和应付金融债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应计利息	年末数
19贵阳银行 二级（注1）	10年	2019-4-9	2019-4-11	2029-4-11	4,500,000	159,240	4,499,229
21贵阳银行 小微债01（注2）	3年	2021-11-4	2021-11-8	2024-11-8	4,000,000	18,582	4,000,480
22贵阳银行 小微债01（注2）	3年	2022-8-22	2022-8-24	2025-8-24	2,000,000	18,164	1,999,719
23贵阳银行 绿色债01（注2）	3年	2023-2-20	2023-2-22	2026-2-22	3,000,000	78,722	2,999,246

注1：应付二级资本债券

本集团于2019年4月9日在银行间市场发行45亿元二级资本债券。本次发行的二级资本债券全部为10年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为4.87%，该债券设有发行人赎回选择权，发行人有权在该债券第五年末赎回。截至2024年4月12日，本集团经金融监管总局贵州监管局批准，已行使赎回权，全额赎回本期债券。

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 23、 应付债券（续）

#### 注2：应付金融债券

本集团于2021年11月4日和2022年8月22日在全国银行间债券市场公开发行小微债，详细情况如下：

- ① “21贵阳银行小微债01”，发行总量为40亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.14%。截至2024年11月8日，该债券已到期赎回。
- ② “22贵阳银行小微债01”，发行总量为20亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.55%。

本集团于2023年2月20日和2024年3月11日在全国银行间债券市场公开发行绿色债，详细情况如下：

- ① “23贵阳银行绿色债01”，发行总量为30亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为3.06%。
- ② “24贵阳银行绿色债01”，发行总量为30亿元的3年期固定利率债券，每年付息一次，在债券存续期间票面年利率为2.40%。

#### 注3：应付同业存单

2024年，本公司在全国银行间市场发行了161期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2024年12月31日，贵阳银行发行的人民币同业存单有117期尚未到期，余额为人民币802.44亿元，期限为6个月至1年不等，年化利率区间为1.67%至2.85%。

2023年，本公司在全国银行间市场发行了212期人民币同业存单，面值均为人民币100元，贴现发行。于2023年12月31日，贵阳银行发行的人民币同业存单有150期尚未到期，余额为人民币732.95亿元，期限为6个月至1年不等，年化利率区间为2.12%至2.85%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

24、 租赁负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
1 年以内（含 1 年）	90,978	401,017
1 年至 2 年（含 2 年）	38,537	50,704
2 年至 3 年（含 3 年）	27,620	26,470
3 年至 5 年（含 5 年）	22,410	25,797
5 年以上	18,326	22,990
未经折现租赁负债合计	<u>197,871</u>	<u>526,978</u>
租赁负债	<u>187,019</u>	<u>505,162</u>

25、 其他负债

		2024年12月31日	2023年12月31日
其他应付款	25.1	1,779,736	2,050,903
融资租赁保证金		1,339,658	1,307,593
应付股利	25.2	66,688	122,901
递延收益		387	2,196
应付代理证券款项		3,832	3,662
其他		7,748	8,097
合计		<u>3,198,049</u>	<u>3,495,352</u>

25.1、 其他应付款

	2024年12月31日	2023年12月31日
预收款及暂收款	759,075	421,544
资金清算应付款	375,784	878,900
应付工程款及购房款	303,094	358,266
保证金及质保金	83,639	65,633
久悬未取款项	36,335	64,999
其他	221,809	261,561
合计	<u>1,779,736</u>	<u>2,050,903</u>

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 25、 其他负债（续）

#### 25.2、应付股利

	2024年12月31日	2023年12月31日
股东股利（注）	<u>66,688</u>	<u>122,901</u>

注：应付股利尚未支付系股东尚未领取。

### 26、 股本

2024年	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国有法人持股	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	87,172	-	(87,172)	(87,172)	-
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	87,172	-	(87,172)	(87,172)	-
有限售条件股份合计	<u>87,172</u>	<u>-</u>	<u>(87,172)</u>	<u>(87,172)</u>	<u>-</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,569,026</u>	<u>-</u>	<u>87,172</u>	<u>87,172</u>	<u>3,656,198</u>
三、股份总数	<u>3,656,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,656,198</u>
2023年	年初余额	发行新股	限售股解禁	小计	年末余额
一、有限售条件股份					
1、国有法人持股	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	87,172	-	-	-	87,172
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-
境内自然人持股	87,172	-	-	-	87,172
有限售条件股份合计	<u>87,172</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87,172</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,569,026</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,569,026</u>
三、股份总数	<u>3,656,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,656,198</u>

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 27、 其他权益工具

于2024年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

	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	转股 转换情况
贵银优1	2018/11/19	优先股	4.56%	100.00	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

贵银优1：本公司于2018年11月19日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为4.56%，不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当本公司核心一级资本充足率不足5.125%（或以下）时，由本公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全部或部分转为公司A股普通股，并使公司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。本公司将其分类为其他权益工具。

发行在外的优先股的变动情况如下：

#### 2024年

	年初余额		本年增加		本年减少		年末余额	
	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	49.93亿元	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿元

#### 2023年

	年初余额		本年增加		本年减少		年末余额	
	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	49.93亿元	-	-	-	-	5,000万股	49.93亿元

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2024年	2023年
归属于母公司股东权益	66,870,321	61,520,854
归属于母公司普通股持有者的权益	61,877,425	56,527,958
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	265,000
归属于少数股东的权益	2,169,334	2,012,735
归属于普通股少数股东的权益	2,169,334	2,012,735

五、 财务报表主要项目注释（续）

28、 资本公积

2024年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	7,963,114	-	7,963,114
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>7,995,210</u>	<u>-</u>	<u>7,995,210</u>
2023年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	7,963,114	-	7,963,114
其他	<u>32,096</u>	<u>-</u>	<u>32,096</u>
合计	<u>7,995,210</u>	<u>-</u>	<u>7,995,210</u>

29、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

2024年

	2024年1月1日	增减变动额	2024年12月31日
<b>不能重分类进损益的项目</b>			
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	109,693	6,157	115,850
重新计量设定受益计划变动额	(6,115)	-	(6,115)
<b>将重分类进损益的项目</b>			
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	(116,152)	1,124,740	1,008,588
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信 用损失准备	15,614	339,562	355,176
其他	<u>(289)</u>	<u>-</u>	<u>(289)</u>
合计	<u>2,751</u>	<u>1,470,459</u>	<u>1,473,210</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额（续）：  
 2023年

	2023年1月1日	增减变动额	2023年12月31日
<b>不能重分类进损益的项目</b>			
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	109,601	92	109,693
重新计量设定受益计划变动额	(4,914)	(1,201)	(6,115)
<b>将重分类进损益的项目</b>			
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	(837,093)	720,941	(116,152)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信 用损失准备	81,826	(66,212)	15,614
其他	(289)	-	(289)
合计	<u>(650,869)</u>	<u>653,620</u>	<u>2,751</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2024年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
<b>不能重分类进损益的项目</b>						
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	17,802	-	(3,718)	(3,063)	6,157	4,864
<b>将重分类进损益的项目</b>						
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	1,754,713	(253,462)	-	(375,340)	1,124,740	1,171
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	452,752	-	-	(113,182)	339,562	8
合计	<u>2,225,267</u>	<u>(253,462)</u>	<u>(3,718)</u>	<u>(491,585)</u>	<u>1,470,459</u>	<u>6,043</u>

其他综合收益发生额：

2023年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
<b>不能重分类进损益的项目</b>						
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	(1,280)	-	-	1,417	92	45
重新计量设定受益计划变动额	(1,601)	-	-	400	(1,201)	-
<b>将重分类进损益的项目</b>						
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	1,032,642	(69,230)	-	(240,379)	720,941	2,092
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(88,282)	-	-	22,060	(66,212)	(10)
合计	<u>941,479</u>	<u>(69,230)</u>	<u>-</u>	<u>(216,502)</u>	<u>653,620</u>	<u>2,127</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2024年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>5,252,448</u>	<u>487,276</u>	<u>5,739,724</u>
2023年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>4,707,293</u>	<u>545,155</u>	<u>5,252,448</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

31、 一般风险准备

2024年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>7,704,618</u>	<u>435,426</u>	<u>8,140,044</u>
2023年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
一般风险准备	<u>7,361,802</u>	<u>342,816</u>	<u>7,704,618</u>

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号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。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%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2024年12月31日	2023年12月31日
年初未分配利润	31,916,733	28,604,642
归属于母公司股东的净利润	5,163,587	5,561,921
其他综合收益结转留存收益	3,718	-
减：提取法定盈余公积	(487,276)	(545,155)
提取一般风险准备	(435,426)	(342,816)
应付优先股现金股利	(228,000)	(265,000)
应付普通股现金股利	(1,060,297)	(1,096,859)
合计	<u>34,873,039</u>	<u>31,916,733</u>

根据本公司2024年4月27日第五届董事会2023年度第二次会议审议通过的2023年度利润分配预案：按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币545,155千元，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430,066千元；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2.9元人民币（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2024年5月18日经2024年年度股东大会批准通过。

五、 财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2024年	2023年
利息收入		
发放贷款和垫款	16,647,902	16,305,225
其中：公司贷款和垫款	14,836,168	14,012,918
个人贷款和垫款	1,730,073	2,181,678
票据贴现	81,661	110,629
信托及资管计划	2,437,183	4,875,622
债券及其他投资	4,761,422	5,172,600
融资租赁	697,423	800,501
售后回租安排的长期应收款项	1,137,236	1,069,709
存放中央银行	440,748	469,494
买入返售金融资产	526,442	430,728
存放同业	45,646	61,038
拆出资金	3,233	14,351
小计	26,697,235	29,199,268
利息支出		
吸收存款	(9,992,879)	(9,922,663)
发行债券	(2,120,596)	(2,262,563)
向中央银行借款	(1,422,119)	(1,090,770)
拆入资金	(958,229)	(974,688)
同业存放	(589,161)	(791,460)
卖出回购金融资产款	(492,062)	(581,292)
其他	(1,190)	(173)
小计	(15,576,236)	(15,623,609)
利息净收入	11,120,999	13,575,659

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2024年	2023年
手续费及佣金收入：		
理财产品手续费收入	307,905	260,228
投资银行业务手续费收入	91,398	86,431
代理业务手续费收入	154,819	140,095
银行卡手续费收入	67,621	87,323
结算手续费收入	57,259	53,827
其他手续费收入	76,153	52,277
担保及承诺手续费收入	34,251	49,815
小计	<u>789,406</u>	<u>729,996</u>
手续费及佣金支出：		
代理类业务	(226,783)	(238,410)
结算类业务	(53,097)	(54,625)
银行卡业务	(67,972)	(68,250)
债券业务	(30,998)	(32,643)
其他	(61,340)	(54,885)
小计	<u>(440,190)</u>	<u>(448,813)</u>
手续费及佣金净收入	<u>349,216</u>	<u>281,183</u>

35、 投资收益

	2024年	2023年
交易性金融资产取得的收益	1,935,115	1,029,652
其他债权投资处置损益	253,462	69,230
以摊余成本计量的金融资产终止确认收 益	37,174	3,668
股权投资股利收入	6,103	5,800
衍生金融工具投资损失	(337)	(310)
交易性金融负债取得的损益	(452)	6
合计	<u>2,231,065</u>	<u>1,108,046</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

36、 公允价值变动损益

	2024年	2023年
交易性金融资产公允价值变动	988,392	19,101
衍生金融工具公允价值变动	508	(538)
交易性金融负债公允价值变动	<u>(65)</u>	<u>(705)</u>
合计	<u>988,835</u>	<u>17,858</u>

37、 其他收益

	2024年	2023年	与资产/收益相关
财政补助	66,561	84,122	收益
其他	<u>2,356</u>	<u>2,248</u>	收益
合计	<u>68,917</u>	<u>86,370</u>	

38、 税金及附加

	2024年	2023年
城建税	74,995	58,553
房产税	58,552	56,946
教育费附加	56,077	45,289
印花税	8,580	5,026
其他税金	<u>1,904</u>	<u>4,700</u>
合计	<u>200,108</u>	<u>170,514</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

39、 业务及管理费

	2024年	2023年
职工工资及福利	2,524,893	2,573,319
业务费用	715,608	738,291
固定资产折旧	344,339	346,611
长期待摊费用摊销	120,406	118,501
使用权资产折旧费	100,358	111,240
无形资产摊销	82,845	70,325
租赁费	16,198	18,293
其他	85,779	95,317
	<u>3,990,426</u>	<u>4,071,897</u>
合计	<u>3,990,426</u>	<u>4,071,897</u>

40、 信用减值损失

	2024年	2023年
发放贷款和垫款		
-以摊余成本计量的发放贷款和垫款	3,170,610	4,176,076
-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	1,811	(2,509)
小计	<u>3,172,421</u>	<u>4,173,567</u>
金融投资		
-债权投资	1,403,524	478,435
-其他债权投资	450,949	(85,774)
小计	<u>1,854,473</u>	<u>392,661</u>
长期应收款	322,043	248,078
信贷承诺	(262,755)	73,039
存放同业	(1,564)	(1,953)
拆出资金	-	(120)
其他	198,227	12,367
	<u>198,227</u>	<u>12,367</u>
合计	<u>5,282,845</u>	<u>4,897,639</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

41、 营业外收入

	2024年	2023年
久悬未取款	10,900	6,589
罚没款收入	2,421	1,546
出纳长款收入	100	167
其他	5,708	33,045
合计	<u>19,129</u>	<u>41,347</u>

42、 营业外支出

	2024年	2023年
罚没款及滞纳金	3,666	3,974
捐赠及赞助费	1,482	2,850
其他	4,052	4,565
合计	<u>9,200</u>	<u>11,389</u>

43、 所得税费用

	2024年	2023年
当期所得税费用	684,598	320,895
递延所得税费用	<u>(567,467)</u>	<u>30,917</u>
合计	<u>117,131</u>	<u>351,812</u>

## 五、 财务报表主要项目注释（续）

### 43、 所得税费用（续）

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2024年	2023年
利润总额	5,431,274	5,986,033
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,357,819	1,496,508
子公司适用不同税率的影响	-	(51,255)
对以前期间当期税项的调整	24,962	(9,920)
无需纳税的收益	(1,302,006)	(1,151,400)
不可抵扣的费用	47,191	44,029
税率变动对递延所得税余额的影响	-	(37,828)
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 时性差异的影响或可抵扣亏损的影响	-	61,678
合计	<u>117,131</u>	<u>351,812</u>

### 44、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2024年	2023年
归属于母公司股东的当期净利润	5,163,587	5,561,921
减：优先股当年宣告的股息	(228,000)	(265,000)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	4,935,587	5,296,921
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,656,198	3,656,198
每股收益（人民币元）	1.35	1.45

贵阳银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2024 年度

人民币千元

五、 财务报表主要项目注释（续）

45、 现金及现金等价物

	2024年	2023年
现金	9,001,377	21,926,295
其中：现金	992,267	1,035,391
活期存放同业款项	2,546,298	9,548,410
可用于支付的存放		
中央银行款项	5,462,812	11,342,494
现金等价物	11,880,676	13,759,777
其中：原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	11,880,676	13,759,777
年末现金及现金等价物余额	<u>20,882,053</u>	<u>35,686,072</u>

46、 收到其他与经营活动有关的现金

	2024年	2023年
暂收待结算清算款	201,170	365,832
政府补助	68,917	86,370
风险保证金	32,065	73,934
其他	154,367	64,594
合计	<u>456,519</u>	<u>590,730</u>

47、 支付其他与经营活动有关的现金

	2024年	2023年
业务及管理费	811,327	844,649
暂付待结算清算款	128,066	1,524,310
其他	213,632	9,580
合计	<u>1,153,025</u>	<u>2,378,539</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

48、 经营性活动现金流量

	2024年	2023年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,314,143	5,634,221
加：信用减值损失	5,282,845	4,897,639
固定资产折旧	376,889	346,611
使用权资产折旧	100,358	111,240
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	203,251	188,826
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产损益	(34,676)	98
债券和其他投资利息收入	(7,198,605)	(10,048,222)
已减值贷款利息收入	(15,027)	(11,641)
公允价值变动损益	(988,835)	(17,858)
投资收益	(2,231,065)	(1,108,046)
发行债券利息支出	2,120,596	2,262,563
汇兑收益	(1,962)	(3,860)
递延所得税资产增加/（减少）	(567,467)	30,917
经营性应收项目的增加	(15,924,737)	(41,680,733)
经营性应付项目的增加	10,945,149	38,827,710
	<u>(2,619,143)</u>	<u>(570,535)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(2,619,143)</u>	<u>(570,535)</u>

六、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2024年12月31日	2023年12月31日
已签约但未计提	<u>200,472</u>	<u>215,399</u>

## 六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

### 2、表外承诺事项

	2024年12月31日	2023年12月31日
贷款合同承诺	26,323,156	23,380,665
银行承兑汇票	22,357,852	26,178,602
未使用信用卡授信额度	15,390,679	11,801,291
开出保函	1,543,144	2,709,790
其中：融资保函	503,785	1,835,000
非融资保函	1,039,359	874,790
开出信用证	896,684	597,600
其中：即期信用证	666	749
远期信用证	896,018	596,851
合计	<u>66,511,515</u>	<u>64,667,948</u>

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。

### 3、法律诉讼

截至2024年12月31日，以本集团为被告或被告方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115,193千元（2023年12月31日：人民币143,540千元）。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。

**六、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）****4、 受托业务**

	2024年12月31日	2023年12月31日
委托贷款	62,412,899	62,997,656
委托存款	<u>62,412,899</u>	<u>62,997,656</u>

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

**5、 金融资产的转让**

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。

**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2024年12月31日的账面价值为人民币5,083千元（2023年12月31日：人民币4,472千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

## 七、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2024年12月31日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 人民币	持股比例	
					直接	间接
广元市贵商村镇银行	广元市	广元市	金融业	7.52亿元	55.89%	-
贵银金融租赁公司	贵阳市	贵阳市	金融业	20.00亿元	67.00%	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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。本公司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。

### 2、 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 人民币	持股比例（%）		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
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	10,000万 元	20.00	-	权益法
息烽发展村镇银行 有限责任公司	贵阳市	贵阳市	金融业	60,000万 元	37.40	-	权益法

下表列示了对本集团不重要的联营企业的汇总财务信息：

	2024年12月31日	2023年12月31日
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/（净亏损）	3,065	(10,033)
综合收益总额	<u>3,065</u>	<u>(10,033)</u>

## 七、 在其他主体中的权益（续）

### 3、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

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。2024年度，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（2023年度：无）。

### 4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 4.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让

等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

##### (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2024年12月31日及2023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631.55亿元及人民币644.22亿元。非合并的理财业务相关的手续费和管理费收入于2024年度及2023年度分别为人民币307,905千元及人民币260,228千元。

##### (2) 资产证券化业务

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。

2024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54,000千元（2023年度：人民币32,000千元）。

## 七、 在其他主体中的权益（续）

## 4、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

## 4.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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2024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。

2024年度及2023年度,本集团均并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面余额（不含应计利息）及最大损失敞口如下：

2024 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划及信 托计划	447,623	47,983,313	48,430,936	43,643,083
基金投资	33,267,980	-	33,267,980	33,267,980
资产支持证券	-	2,227,884	2,227,884	2,242,434
2023 年 12 月 31 日	交易性金融资产	债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划及信 托计划	1,438,350	54,527,189	55,965,539	52,768,332
基金投资	29,683,869	-	29,683,869	29,683,869
资产支持证券	-	2,052,126	2,052,126	2,048,313

## 八、 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。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在2018年前达到《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，银监会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：

	2024年12月31日	2023年12月31日
核心资本净额	62,593,064	57,195,434
一级资本净额	67,728,779	62,323,425
资本净额	73,522,486	72,594,699
风险加权资产	483,619,661	482,981,995
核心一级资本充足率	12.94%	11.84%
一级资本充足率	14.00%	12.90%
资本充足率	15.20%	15.03%

## 九、 分部报告

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。

2024年度	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)
信用减值损失	(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：					
折旧和摊销费用	269,972	145,643	263,912	971	680,498
资本性支出	798,719	430,890	780,793	2,875	2,013,277
对联营企业的投资	-	-	31,205	-	31,205

## 九、 分部报告（续）

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。（续）

2023年度	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	10,140,445	(2,951,271)	6,386,485	-	13,575,659
内部利息净收入	149,311	5,307,267	(5,456,578)	-	-
手续费及佣金净收入	(27,722)	246,972	61,933	-	281,183
投资收益	-	-	1,108,046	-	1,108,046
公允价值变动损益	-	-	17,858	-	17,858
汇兑收益	-	-	3,860	-	3,860
其他收入	-	-	-	109,519	109,519
税金及附加	(93,262)	(16,588)	(60,480)	(184)	(170,514)
业务及管理费	(1,894,589)	(1,164,673)	(1,006,613)	(6,022)	(4,071,897)
信用减值损失	(3,766,153)	(658,002)	(463,921)	(9,563)	(4,897,639)
营业利润	4,508,030	763,705	590,590	93,750	5,956,075
营业外收支净额	-	-	-	29,958	29,958
利润总额	<u>4,508,030</u>	<u>763,705</u>	<u>590,590</u>	<u>123,708</u>	<u>5,986,033</u>
资产总额	<u>323,012,439</u>	<u>64,698,819</u>	<u>300,287,005</u>	<u>69,951</u>	<u>688,068,214</u>
负债总额	<u>209,343,028</u>	<u>198,066,631</u>	<u>217,124,966</u>	<u>-</u>	<u>624,534,625</u>
补充信息：					
资本性支出	131,919	66,949	134,223	496	333,587
折旧和摊销费用	255,732	129,785	260,199	961	646,677
对联营企业的投资	-	-	31,205	-	31,205

## 十、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

#### 1) 主要股东及其控制的企业

① 主要股东为本公司持股5%或以上的股东；

关联方名称	2024年12月31日		2023年12月31日	
	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 持有本公司 5%或以上表决权股份的股东集团；

#### 2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七（1、在子公司中的权益）、企业合并及合并财务报表；

#### 3) 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息详见附注七（2、在联营企业中的权益）；

#### 4) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；

#### 5) 本公司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。

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款和垫款

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	3,661,848	4,486,254
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	2,778,703	2,959,289
本公司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	862,100	501,420
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>3,196</u>	<u>5,446</u>
合计	<u>7,305,847</u>	<u>7,952,409</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	1,593,483	1,371,367
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	949,000	949,000
本公司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	<u>2,223</u>	<u>540,000</u>
合计	<u>2,544,706</u>	<u>2,860,367</u>

2.3、 使用权资产

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	<u>5,690</u>	<u>6,273</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.4、 同业及其他金融机构存放款项

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	200,114	-
本公司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	<u>179</u>	<u>1,713</u>
合计	<u>200,293</u>	<u>1,713</u>

2.5、 吸收存款

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	4,059,977	4,269,377
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,204,941	729,660
本公司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	<u>76,260</u>	<u>14,382</u>
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>67,936</u>	<u>90,756</u>
合计	<u>5,409,114</u>	<u>5,104,175</u>

2.6、 租赁负债

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	<u>3,598</u>	<u>5,393</u>

## 十、 关联方关系及其交易（续）

## 2、 本公司与关联方之主要交易（续）

## 2.7、 利息收入

关联方名称	2024年	2023年
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	273,540	362,915
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	137,379	166,746
本公司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	42,676	22,148
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>154</u>	<u>252</u>
合计	<u>453,749</u>	<u>552,061</u>

## 2.8、 利息支出

关联方名称	2024年	2023年
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	63,097	62,005
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	3,928	7,671
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员直接或间接控制 或施加重大影响的其他企业	1,885	179
本公司的关键管理人员或与其关系 密切的家庭成员	<u>1,432</u>	<u>1,086</u>
合计	<u>70,342</u>	<u>70,941</u>

## 2.9、 手续费及佣金收入

关联方名称	2024年	2023年
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	1,491	1,081
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>1,728</u>	<u>1,180</u>
合计	<u>3,219</u>	<u>2,261</u>

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2024 年度

人民币千元

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.10、 业务及管理费

关联方名称	2024年	2023年
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	<u>17,577</u>	<u>6,421</u>

2.11、 银行承兑汇票

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	1,062,090	1,021,966
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>1,557,570</u>	<u>1,118,290</u>
合计	<u>2,619,660</u>	<u>2,140,256</u>

2.12、 开出保函

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	126,324	8,564
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	<u>118,301</u>	<u>-</u>
合计	<u>244,625</u>	<u>8,564</u>

2.13、 开出信用证

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	<u>666</u>	<u>749</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.14、非保本理财产品

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
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	2,134,322	1,995,000
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	261,600	345,000
本集团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	<u>70,138</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,466,060</u>	<u>2,340,000</u>

2.15、委托贷款

关联方名称	2024年12月31日	2023年12月31日
持有5%以上（含5%）股份或表决权的 股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	153,770	1,373,867
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	2,000	400,000
本集团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	<u>566,260</u>	<u>-</u>
合计	<u>722,030</u>	<u>1,773,867</u>

2.16、关键管理人员薪酬

交易名称	2024年	2023年
关键管理人员薪酬	<u>11,383</u>	<u>10,531</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.17、与本公司的控股子公司之交易

拆出资金	2024年12月31日	2023年12月31日
贵银金融租赁公司	<u>2,653,128</u>	<u>3,592,290</u>
同业存放	2024年12月31日	2023年12月31日
广元市贵商村镇银行	116,394	86,184
贵银金融租赁公司	<u>1,271,726</u>	<u>989,168</u>
合计	<u>1,388,120</u>	<u>1,075,352</u>
非保本理财产品	2024年12月31日	2023年12月31日
贵银金融租赁公司	<u>1,969,100</u>	<u>1,682,000</u>
其他业务收入	2024年	2023年
贵银金融租赁公司	<u>5,291</u>	<u>5,039</u>
利息收入	2024年	2023年
贵银金融租赁公司	<u>113,981</u>	<u>180,446</u>
利息支出	2024年	2023年
广元市贵商村镇银行	513	618
贵银金融租赁公司	<u>8,245</u>	<u>9,081</u>
合计	<u>8,758</u>	<u>9,699</u>

本公司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。

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本公司与关联方之主要交易（续）

2.18、与本公司的联营企业之交易

同业存放	2024年12月31日	2023年12月31日
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	-	80
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>4,624</u>	<u>3,020</u>
合计	<u>4,624</u>	<u>3,100</u>
利息支出	2024年	2023年
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	-	1,293
息烽发展村镇银行有限责任公司	<u>1,683</u>	<u>203</u>
合计	<u>1,683</u>	<u>1,496</u>

## 十一、金融工具及其风险分析

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：

- 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：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，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，设定风险偏好和风险容忍度，董事会下设有风险管理委员会，并指定专门的部门——风险管理部统筹全面风险管理工作。风险管理部职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。高级管理层根据风险偏好设定适当的风险限额用于日常监测，高级管理层下设各专业风险管理委员会，除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况、业务和风险管理的变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改后报董事会审议。

### 1、信用风险

#### 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。

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。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 信用风险管理（续）

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。

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

本集团划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑不能按时足额还款；
- 关注类：尽管借款人目前有能力还款，但存在一些不利因素，这些不利因素可能对还款有影响；
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还本金或利息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；
- 可疑类：借款人无法足额偿还债务本金或利息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失；
- 损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，债项本金或利息仍然无法收回或只能收回极少部分。

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

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 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：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 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）。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 预期信用损失的计量（续）

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：

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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；
- 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；
- 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。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 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。

2024 年度，本集团采用统计分析方法，结合专家判断，调整了前瞻性经济指标的预测，同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围，并确定最终的宏观经济情景及其权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。

本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。2024 年度，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工业企业原料、燃料、动力购进价格指数当月同比等。其中：用于估计预期信用损失的社会消费品零售总额累计同比增长率在 2025 年的中性情景下预测的平均值为 6.93%左右。

#### 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，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。于 2024 年度，本集团及本行基准情景权重略高于其他情景权重之和。其中乐观情景的权重为 30%，基准情景的权重为 40%，悲观情景的权重增为 30%。于 2024 年度，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。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 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。

	2024年12月31日	2023年12月31日
存放中央银行款项	31,209,553	40,229,606
存放同业款项	3,066,662	10,097,405
衍生金融资产	3,090	966
买入返售金融资产	12,175,226	14,151,443
发放贷款和垫款	326,728,764	312,480,555
金融投资		
-交易性金融资产	86,621,613	44,629,971
-债权投资	128,925,121	138,928,319
-其他债权投资	71,886,057	85,652,061
长期应收款	29,972,217	28,785,733
其他金融资产	<u>786,556</u>	<u>690,736</u>
表内信用风险敞口	<u>691,374,859</u>	<u>675,646,795</u>
财务担保	24,797,680	29,485,992
承诺事项	<u>41,713,835</u>	<u>35,181,956</u>
最大信用风险敞口	<u>757,886,374</u>	<u>740,314,743</u>

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 1.2、信用质量分析

于2024年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险：

	2024年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款和垫款	313,210,910	17,852,309	8,078,433	339,141,652
债权投资	122,676,593	4,271,581	4,851,797	131,799,971
其他债权投资	71,019,334	-	112,913	71,132,247
长期应收款	<u>30,058,018</u>	<u>477,640</u>	<u>517,524</u>	<u>31,053,182</u>
合计	<u>536,964,855</u>	<u>22,601,530</u>	<u>13,560,667</u>	<u>573,127,052</u>

于2023年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不考虑应计利息）的风险：

	2023年12月31日			合计
	阶段一 12个月 预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用 损失	阶段三 整个存续期 预期信用 损失-已减值	
发放贷款和垫款	306,333,251	12,542,437	5,164,927	324,040,615
债权投资	129,289,100	7,195,400	3,158,682	139,643,182
其他债权投资	84,540,499	196,165	-	84,736,664
长期应收款	<u>28,655,728</u>	<u>643,562</u>	<u>485,177</u>	<u>29,784,467</u>
合计	<u>548,818,578</u>	<u>20,577,564</u>	<u>8,808,786</u>	<u>578,204,928</u>

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 1.3、贷款及垫款

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
建筑业	49,370,412	14.55	64,830,397	20.01
房地产业	48,595,227	14.33	37,087,241	11.45
批发和零售业	40,900,275	12.06	36,678,345	11.32
交通运输、仓储和邮政业	24,562,028	7.24	21,078,376	6.50
水利、环境和公共设施管理业	23,832,395	7.03	27,555,940	8.50
制造业	22,735,037	6.70	21,060,841	6.50
租赁和商务服务业	21,308,801	6.28	19,650,005	6.06
农、林、牧、渔业	8,291,760	2.44	9,825,258	3.03
教育	8,231,656	2.43	9,176,913	2.83
住宿和餐饮业	7,114,492	2.10	4,099,368	1.27
卫生、社会保障和社会福利业	6,639,136	1.96	6,465,772	2.00
采矿业	6,566,434	1.94	5,595,562	1.73
电力、燃气及水的生产和供应业	5,753,684	1.70	3,416,350	1.05
金融业	3,405,500	1.00	3,637,000	1.12
文化、体育和娱乐业	1,188,755	0.35	910,457	0.28
居民服务和其他服务业	1,118,835	0.33	1,341,732	0.41
信息传输、计算机服务和软件业	980,478	0.29	1,006,907	0.31
科学研究、技术服务和地质勘查业	731,434	0.22	537,805	0.17
公共管理和社会组织	86,940	0.03	90,000	0.03
买断式转贴现	7,301,994	2.15	1,162,057	0.36
个人	50,426,379	14.87	48,834,289	15.07
合计	<u>339,141,652</u>	<u>100.00</u>	<u>324,040,615</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
贵州省	320,640,549	94.54	307,178,477	94.80
四川省	18,501,103	5.46	16,862,138	5.20
合计	<u>339,141,652</u>	<u>100.00</u>	<u>324,040,615</u>	<u>100.00</u>

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 1.4、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等
- (iv) 应收款项类投资：房产、存单、股权、土地使用权等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### 1.5、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款和垫款的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款和垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

2024年12月31日，已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币16,506,879千元（2023年12月31日：人民币9,397,536千元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.6、 债券投资

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：

	2024年12月31日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
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

	2023年12月31日			合计
	未评级	A以下	A（含）以上	
政府及中央银行	57,148,401	-	74,854,236	132,002,637
政策性银行	1,027,980	-	28,282,203	29,310,183
公共实体	-	-	101,267	101,267
银行及其他金融 机构	23,771	26,817	7,341,651	7,392,239
企业	-	-	14,131,237	14,131,237
合计	58,200,152	26,817	124,710,594	182,937,563

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 1、 信用风险（续）

#### 1.6、 债券投资（续）

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：

	2024年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	36,085,825	-	87,474	36,173,299
A以下	-	-	59,150	59,150
A（含）以上	<u>118,207,737</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118,207,737</u>
合计	<u>154,293,562</u>	<u>-</u>	<u>146,624</u>	<u>154,440,186</u>

	2023年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级	56,755,844	-	-	56,755,844
A以下	-	26,817	-	26,817
A（含）以上	<u>112,376,764</u>	<u>311,732</u>	<u>-</u>	<u>112,688,496</u>
合计	<u>169,132,608</u>	<u>338,549</u>	<u>-</u>	<u>169,471,157</u>

### 2、 流动性风险

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。

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 2、 流动性风险（续）

#### 2.1、 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

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下：

2024年12月31日	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
资产项目								
现金及存放中央银行款项	26,725,813	5,463,392	-	101,696	-	-	-	32,290,901
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	<u>366,882</u>	<u>547,924</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>914,806</u>
资产总额	<u>46,948,643</u>	<u>53,662,223</u>	<u>34,554,306</u>	<u>23,584,459</u>	<u>125,287,604</u>	<u>319,046,707</u>	<u>245,067,803</u>	<u>848,151,745</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 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（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2024年12月31日	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
负债项目								
向中央银行借款	-	-	3,106,519	7,302,524	52,241,950	-	-	62,650,993
同业及其他金融机构存放款项	-	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
应付债券	-	-	2,049,023	21,102,939	60,288,793	6,235,800	-	89,676,555
其他金融负债	-	1,572,593	60,355	219,738	218,242	1,029,241	30,806	3,130,975
负债总额	-	<u>138,136,645</u>	<u>39,448,010</u>	<u>71,870,170</u>	<u>207,600,909</u>	<u>191,397,222</u>	<u>30,891</u>	<u>648,483,847</u>
表内流动性净额	<u>46,948,643</u>	<u>(84,474,422)</u>	<u>(4,893,704)</u>	<u>(48,285,711)</u>	<u>(82,313,305)</u>	<u>127,649,485</u>	<u>245,036,912</u>	<u>199,667,898</u>
表外承诺事项	<u>648,001</u>	<u>15,390,679</u>	<u>3,494,684</u>	<u>8,718,736</u>	<u>16,537,351</u>	<u>7,123,650</u>	<u>14,598,414</u>	<u>66,511,515</u>

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 2、 流动性风险（续）

#### 2.1、 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（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2023年12月31日	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
资产项目								
现金及存放中央银行款项	28,872,459	12,379,098	-	114,120	-	-	-	41,365,677
存放同业款项	-	9,548,565	-	-	568,606	-	-	10,117,171
买入返售金融资产	-	-	13,964,403	193,585	-	-	-	14,157,988
发放贷款和垫款	8,576,271	-	15,157,776	18,849,898	63,313,216	169,169,931	147,966,741	423,033,833
交易性金融资产	-	42,485,196	1,719	3,970	172,429	675,827	1,458,032	44,797,173
债权投资	3,394,948	-	422,359	2,603,279	22,671,701	87,918,872	55,925,088	172,936,247
其他债权投资	-	-	5,884,723	4,725,612	23,278,275	51,629,990	8,999,814	94,518,414
其他权益工具投资	274,117	16,369	-	-	-	-	-	290,486
长期应收款	957,639	-	599,467	992,946	6,281,081	25,260,610	934,866	35,026,609
其他金融资产	87,795	655,060	-	-	-	-	-	742,855
资产总额	<u>42,163,229</u>	<u>65,084,288</u>	<u>36,030,447</u>	<u>27,483,410</u>	<u>116,285,308</u>	<u>334,655,230</u>	<u>215,284,541</u>	<u>836,986,453</u>

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 2、 流动性风险（续）

#### 2.1、 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（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的未经折现合同现金流量的到期日分析如下（续）：

2023年12月31日	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
负债项目								
向中央银行借款	-	-	2,103.036	5,068.155	47,670.215	-	-	54,841.406
同业及其他金融机构存放款项	-	558.360	1,229.705	6,167.526	25,248.647	-	-	33,204.238
拆入资金	-	-	1,855.913	8,847.027	15,519.940	523.509	-	26,746.389
交易性金融负债	-	103.908	-	-	-	-	-	103.908
卖出回购金融资产款	-	-	8,458.994	-	-	-	-	8,458.994
吸收存款	-	143,243,066	28,343,170	33,765,631	62,986,680	153,040,742	1,162,660	422,541,949
应付债券	-	-	410.000	21,310.000	61,377.550	5,234.600	-	88,332.150
其他金融负债	-	<u>1,830.659</u>	<u>220.509</u>	<u>49.471</u>	<u>109.799</u>	<u>1,136.129</u>	<u>23.688</u>	<u>3,370.255</u>
负债总额	-	<u>145,735.993</u>	<u>42,621.327</u>	<u>75,207.810</u>	<u>212,912.831</u>	<u>159,934.980</u>	<u>1,186.348</u>	<u>637,599.289</u>
表内流动性净额	<u>42,163.229</u>	<u>(80,651.705)</u>	<u>(6,590.880)</u>	<u>(47,724.400)</u>	<u>(96,627.523)</u>	<u>174,720.250</u>	<u>214,098.193</u>	<u>199,387.164</u>
表外承诺事项	<u>828.557</u>	<u>11,801.291</u>	<u>4,812.724</u>	<u>10,063.276</u>	<u>17,070.862</u>	<u>6,368.265</u>	<u>13,722.973</u>	<u>64,667.948</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.2、 衍生金融工具现金流分析

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起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。

2024年12月31日	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)
2023年12月31日	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	-	-	-	-	-	(1,069)	-	(1,069)

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险

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。

#### 3.1、 利率风险

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。

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2024年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
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
资产总额	<u>133,813,246</u>	<u>20,633,520</u>	<u>114,772,566</u>	<u>252,204,560</u>	<u>158,505,443</u>	<u>12,711,908</u>	<u>692,641,243</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2024年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	3,053,106	7,121,050	51,120,667	-	-	597,284	61,892,107
同业及其他金融机构存放款项	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
卖出回购金融资产款	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
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,130,975	3,130,975
负债总额	176,244,303	69,573,705	201,003,996	172,173,654	85	15,456,580	634,452,323
利率敏感度缺口	(42,431,057)	(48,940,185)	(86,231,430)	80,030,906	158,505,358	不适用	不适用

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2023年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	39,216,505	-	-	-	-	2,048,492	41,264,997
存放同业款项	9,546,180	-	549,774	-	-	1,451	10,097,405
衍生金融资产	-	-	-	-	-	966	966
买入返售金融资产	13,949,157	192,250	-	-	-	10,036	14,151,443
发放贷款和垫款	13,631,411	17,067,947	57,015,113	125,037,653	94,775,485	4,952,946	312,480,555
交易性金融资产	42,443,860	100,012	142,408	482,675	1,417,850	43,166	44,629,971
债权投资	51,544	1,977,515	19,635,460	66,638,526	45,773,113	4,852,161	138,928,319
其他债权投资	5,988,206	4,994,080	22,018,275	43,465,384	8,270,719	915,397	85,652,061
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	290,486	290,486
长期应收款	21,246,294	362,426	3,647,669	3,030,348	-	498,996	28,785,733
其他金融资产	-	-	-	-	-	690,736	690,736
资产总额	<u>146,073,157</u>	<u>24,694,230</u>	<u>103,008,699</u>	<u>238,654,586</u>	<u>150,237,167</u>	<u>14,304,833</u>	<u>676,972,672</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下（续）：

2023年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,047,070	4,934,770	46,500,470	-	-	519,489	54,001,799
同业及其他金融机构存放款项	1,757,996	6,083,000	24,818,000	-	-	189,890	32,848,886
拆入资金	1,826,000	8,663,000	15,058,800	510,000	-	349,621	26,407,421
交易性金融负债	103,908	-	-	-	-	-	103,908
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,035	2,035
卖出回购金融资产款	8,455,014	-	-	-	-	2,828	8,457,842
吸收存款	170,048,892	32,539,660	60,021,438	136,609,798	1,000,085	9,311,498	409,531,371
应付债券	409,531	21,221,420	60,163,415	4,998,964	-	274,708	87,068,038
其他金融负债	-	-	-	-	-	3,370,255	3,370,255
负债总额	<u>184,648,411</u>	<u>73,441,850</u>	<u>206,562,123</u>	<u>142,118,762</u>	<u>1,000,085</u>	<u>14,020,324</u>	<u>621,791,555</u>
利率敏感度缺口	<u>(38,575,254)</u>	<u>(48,747,620)</u>	<u>(103,553,424)</u>	<u>96,535,824</u>	<u>149,237,082</u>	不适用	不适用

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

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

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：

	2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,065,563	(1,007,735)
	2023年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	139,048	(134,379)

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

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（续）：

##### 1) 久期分析方法（续）

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：

	2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	2,034,585	(1,876,801)
	2023年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,365,891	(1,293,077)

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：

	2024年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,598,780	(1,598,780)
	2023年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	1,552,003	(1,552,003)

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

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（续）：

##### 2) 缺口分析方法（续）

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。

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2024年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项				
存放同业款项	32,195,240	6,570	10	32,201,820
衍生金融资产	2,764,495	181,822	120,345	3,066,662
买入返售金融资产	3,090	-	-	3,090
发放贷款和垫款	12,175,226	-	-	12,175,226
交易性金融资产	12,175,226	-	-	12,175,226
债权投资	326,717,876	10,888	-	326,728,764
其他债权投资	86,621,613	-	-	86,621,613
其他权益工具投资	128,925,121	-	-	128,925,121
长期应收款	71,886,057	-	-	71,886,057
其他金融资产	274,117	-	-	274,117
	29,972,217	-	-	29,972,217
	785,826	730	-	786,556
<b>资产总额</b>	<b>692,320,878</b>	<b>200,010</b>	<b>120,355</b>	<b>692,641,243</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项	61,892,107	-	-	61,892,107
拆入资金	14,077,528	-	-	14,077,528
交易性金融负债	28,389,283	-	-	28,389,283
衍生金融负债	339,616	-	-	339,616
卖出回购金融资产款	3,651	-	-	3,651
吸收存款	7,843,462	-	-	7,843,462
应付债券	430,131,673	126,367	118,307	430,376,347
其他金融负债	88,399,354	-	-	88,399,354
	3,126,821	2,074	2,080	3,130,975
<b>负债总额</b>	<b>634,203,495</b>	<b>128,441</b>	<b>120,387</b>	<b>634,452,323</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>58,117,383</b>	<b>71,569</b>	<b>(32)</b>	<b>58,188,920</b>
<b>表外头寸</b>	<b>66,510,849</b>	<b>-</b>	<b>666</b>	<b>66,511,515</b>

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下（续）：

2023年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	41,259,236	5,758	3	41,264,997
存放同业款项	9,884,849	108,274	104,282	10,097,405
衍生金融资产	966	-	-	966
买入返售金融资产	14,151,443	-	-	14,151,443
发放贷款和垫款	312,480,555	-	-	312,480,555
交易性金融资产	44,629,971	-	-	44,629,971
债权投资	138,928,319	-	-	138,928,319
其他债权投资	85,652,061	-	-	85,652,061
其他权益工具投资	290,486	-	-	290,486
长期应收款	28,785,733	-	-	28,785,733
其他金融资产	689,241	1,495	-	690,736
<b>资产总额</b>	<b>676,752,860</b>	<b>115,527</b>	<b>104,285</b>	<b>676,972,672</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	54,001,799	-	-	54,001,799
同业及其他金融机构存放款项	32,848,886	-	-	32,848,886
拆入资金	26,407,421	-	-	26,407,421
交易性金融负债	103,908	-	-	103,908
衍生金融负债	2,035	-	-	2,035
卖出回购金融资产款	8,457,842	-	-	8,457,842
吸收存款	409,383,737	44,834	102,800	409,531,371
应付债券	87,068,038	-	-	87,068,038
其他金融负债	3,373,029	3	-	3,373,032
<b>负债总额</b>	<b>621,646,695</b>	<b>44,837</b>	<b>102,800</b>	<b>621,794,332</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>55,106,165</b>	<b>70,690</b>	<b>1,485</b>	<b>55,178,340</b>
<b>表外头寸</b>	<b>64,667,199</b>	<b>-</b>	<b>749</b>	<b>64,667,948</b>

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.2、 汇率风险（续）

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。下表列出于2024年12月31日及2023年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2024年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	(716)	716
	2023年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	(373)	373

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。

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露

##### 以公允价值计量的金融资产和负债

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。

于2024年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2024年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	3,090	-	3,090
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	-	9,787,034	-	9,787,034
交易性金融资产	17,473,448	68,721,042	427,123	86,621,613
其他债权投资	-	71,886,057	-	71,886,057
其他权益工具投资	-	-	274,117	274,117
金融资产合计	<u>17,473,448</u>	<u>150,397,223</u>	<u>701,240</u>	<u>168,571,911</u>
交易性金融负债	-	(339,616)	-	(339,616)
衍生金融负债	-	(3,651)	-	(3,651)
金融负债合计	-	<u>(343,267)</u>	-	<u>(343,267)</u>

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2023年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2023年12月31日 持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	966	-	966
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	-	3,515,484	-	3,515,484
交易性金融资产	15,842,495	28,361,385	426,091	44,629,971
其他债权投资	-	85,652,061	-	85,652,061
其他权益工具投资	16,369	-	274,117	290,486
金融资产合计	<u>15,858,864</u>	<u>117,529,896</u>	<u>700,208</u>	<u>134,088,968</u>
交易性金融负债	-	(103,908)	-	(103,908)
衍生金融负债	-	(2,035)	-	(2,035)
金融负债合计	<u>-</u>	<u>(105,943)</u>	<u>-</u>	<u>(105,943)</u>

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。

十一、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

上述第三层级资产变动如下：

2024年

	年初 余额	转入 第三层次	当期利得或损失总额		年末 余额
			计入损益	计入其他 综合收益	
交易性金融资产	426,091	-	1,032	-	427,123
其他权益工具投资	<u>274,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,117</u>
合计	<u>700,208</u>	<u>-</u>	<u>1,032</u>	<u>-</u>	<u>701,240</u>

2023年

	年初 余额	转入 第三层次	当期利得或损失总额		年末 余额
			计入损益	计入其他 综合收益	
交易性金融资产	426,204	-	(113)	-	426,091
其他权益工具投资	<u>274,117</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,117</u>
合计	<u>700,321</u>	<u>-</u>	<u>(113)</u>	<u>-</u>	<u>700,208</u>

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露（续）

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：

- (i) 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。
- (ii) 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公司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。

## 十一、 金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露（续）

##### 不以公允价值计量的金融资产和负债

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：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
债权投资	<u>128,925,121</u>	<u>133,660,999</u>	<u>138,928,319</u>	<u>138,692,724</u>
金融负债:				
应付债券	<u>88,399,354</u>	<u>88,535,658</u>	<u>87,068,038</u>	<u>87,197,308</u>

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：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	吸收存款
长期应收款	其他金融负债
其他金融资产	

## 十二、 资产负债表日后事项

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

### 十三、公司财务报表主要项目注释

#### 1、 发放贷款和垫款

##### 1.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
<u>以摊余成本计量</u>		
个人贷款和垫款		
个人生产及经营性贷款	14,442,752	15,982,962
住房按揭贷款	21,397,389	20,109,127
信用卡垫款	6,812,315	6,689,491
其他个人贷款	4,348,647	2,470,620
个人贷款和垫款小计	47,001,103	45,252,200
公司贷款和垫款		
一般贷款	273,505,132	266,858,021
垫款	1,300,159	944,159
公司贷款和垫款小计	274,805,291	267,802,180
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u>    计入其他综合收益</u>		
贴现	9,787,034	3,515,484
合计	331,593,428	316,569,864
应计利息	1,306,719	1,046,977
发放贷款和垫款总额	332,900,147	317,616,841
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	(13,255,849)	(12,118,651)
发放贷款和垫款净额	319,644,298	305,498,190
<u>以公允价值计量且其变动</u>		
<u>    计入其他综合收益贷款</u>		
减值准备	(2,635)	(824)

### 十三、公司财务报表主要项目注释（续）

#### 1、 发放贷款和垫款（续）

##### 1.2、 发放贷款和垫款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024年12月31日	2023年12月31日
附担保物贷款		
其中：质押贷款	89,040,874	97,177,223
抵押贷款	89,550,567	87,773,680
保证贷款	104,325,245	90,374,422
信用贷款	48,676,742	41,244,539
合计	<u>331,593,428</u>	<u>316,569,864</u>

##### 1.3、 逾期贷款（未含应计利息）按担保方式分布

	2024年12月31日				合计
	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	
附担保物贷款					
其中：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
保证贷款	679,381	769,438	1,084,534	61	2,533,414
信用贷款	127,490	112,610	27,695	6,564	274,359
合计	<u>2,393,442</u>	<u>1,842,961</u>	<u>2,254,478</u>	<u>90,514</u>	<u>6,581,395</u>
	2023年12月31日				合计
	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	
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	1,432,362	653,586	460,944	114,871	2,661,763
质押贷款	544,033	20,406	1,325,000	-	1,889,439
保证贷款	1,550,385	186,231	6,660	177	1,743,453
信用贷款	128,606	183,814	19,620	3,748	335,788
合计	<u>3,655,386</u>	<u>1,044,037</u>	<u>1,812,224</u>	<u>118,796</u>	<u>6,630,443</u>

### 十三、公司财务报表主要项目注释（续）

#### 1、 发放贷款和垫款（续）

##### 1.4、 贷款减值准备

2024年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本公司	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	4,605,913	3,808,831	3,703,907	12,118,651
本年计提/（转回）	(624,894)	1,175,402	2,583,709	3,134,217
转至阶段一	392,129	(372,361)	(19,768)	-
转至阶段二	(134,146)	139,679	(5,533)	-
转至阶段三	(40,762)	(1,512,708)	1,553,470	-
本年核销及转出	-	-	(2,282,081)	(2,282,081)
收回以前年度核销	-	-	298,733	298,733
已减值贷款利息收入	-	-	(13,671)	(13,671)
年末余额	<u>4,198,240</u>	<u>3,238,843</u>	<u>5,818,766</u>	<u>13,255,849</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	824	-	-	824
本年计提	<u>1,811</u>	-	-	<u>1,811</u>
年末余额	<u>2,635</u>	-	-	<u>2,635</u>

### 十三、公司财务报表主要项目注释（续）

#### 1、 发放贷款和垫款（续）

##### 1.4、 贷款减值准备（续）

2023年，发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备变动

本公司	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	5,063,899	2,145,573	3,149,258	10,358,730
本年计提	54,403	1,679,770	2,223,457	3,957,630
转至阶段一	116,090	(88,756)	(27,334)	-
转至阶段二	(292,036)	299,194	(7,158)	-
转至阶段三	(336,443)	(226,950)	563,393	-
本年核销及转出	-	-	(2,556,219)	(2,556,219)
收回以前年度核销	-	-	367,355	367,355
已减值贷款利息收入	-	-	(8,845)	(8,845)
年末余额	<u>4,605,913</u>	<u>3,808,831</u>	<u>3,703,907</u>	<u>12,118,651</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款减值准备变动

	阶段一 12个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	3,333	-	-	3,333
本年转回	<u>(2,509)</u>	-	-	<u>(2,509)</u>
年末余额	<u>824</u>	-	-	<u>824</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资

2.1、 交易性金融资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	36,083,386	512,953
基金投资	33,267,980	29,683,869
政策性金融债券	12,120,306	9,817,161
其他金融债	2,173,112	1,167,465
同业存单	1,442,620	218,589
企业债券	923,913	1,617,042
资产管理计划及信托计划	447,623	1,438,350
地方政府债券	117,864	131,257
股权投资	42,229	41,336
资产支持证券	2,570	1,939
其他	10	10
合计	<u>86,621,613</u>	<u>44,629,971</u>

注：于2024年12月31日，本公司投资的债券中，有人民币1,505,622千元被质押于卖出回购协议（2023年12月31日：人民币1,866,073千元）。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.2、 债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
地方政府债券	63,325,808	56,942,267
国债	7,932,812	18,252,056
企业债券和铁路债	6,187,610	5,000,328
政策性金融债券	2,130,531	1,035,509
资产支持证券	2,230,400	2,054,654
小计	81,807,161	83,284,814
资产管理计划及信托计划	47,983,313	54,527,189
应计利息	2,390,056	2,832,651
减值准备	(5,296,291)	(3,578,426)
合计	126,884,239	137,066,228

注：于 2024 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中，有人民币 5,372,491 千元债券被质押于卖出回购协议（2023 年 12 月 31 日：人民币 6,780,000 千元），人民币 55,421,421 千元被质押于向中央银行借款（2023 年 12 月 31 日：人民币 54,590,690 千元）以及人民币 6,370,667 千元被质押于财政专户资金存款（2023 年 12 月 31 日：人民币 2,061,110 千元）。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.2、 债权投资（续）

2024 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	204,312	1,371,628	2,002,486	3,578,426
本年计提/（转回）	(273,790)	221,314	1,456,001	1,403,525
转至阶段一	411,894	(411,894)	-	-
转至阶段二	(1,944)	1,944	-	-
转至阶段三	(15)	(462,606)	462,621	-
收回以前年度核销	-	-	314,340	314,340
年末余额	<u>340,457</u>	<u>720,386</u>	<u>4,235,448</u>	<u>5,296,291</u>

2023 年，债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
年初余额	744,625	1,083,372	1,271,880	3,099,877
本年计提/（转回）	(597,541)	592,811	483,279	478,549
转至阶段一	103,519	(103,519)	-	-
转至阶段二	(46,167)	46,167	-	-
转至阶段三	(124)	(247,203)	247,327	-
年末余额	<u>204,312</u>	<u>1,371,628</u>	<u>2,002,486</u>	<u>3,578,426</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 金融投资（续）

2.3、 其他债权投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
国债	28,003,219	38,383,392
地方政府债券	20,031,532	17,547,652
政策性金融债券	14,979,739	17,294,782
企业债券和铁路债	4,559,709	5,924,161
其他金融债	1,487,794	577,437
同业存单	-	2,995,721
小计（注）	69,061,993	82,723,145
应计利息	751,022	910,187
合计	69,813,015	83,633,332

注：于 2024 年 12 月 31 日，本公司投资的债券中，人民币 1,073,624 千元债券被质押于卖出回购协议(2023 年 12 月 31 日：人民币 2,090,000 千元)，人民币 14,133,672 千元债券被质押于向中央银行借款(2023 年 12 月 31 日：12,499,631 千元)以及人民币 230,606 千元被质押于财政专户资金存款(2023 年 12 月 31 日：人民币 2,953,139 千元)。

### 十三、公司财务报表主要项目注释（续）

#### 2、 金融投资（续）

#### 2.3、 其他债权投资（续）

其他债权投资减值准备变动情况如下：

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2024年1月1日余额	6,572	13,200	-	19,772
本年计提/（转回）	348	(12,582)	463,151	450,917
转至阶段三	(8)	(618)	626	-
2024年12月31日余额	<u>6,912</u>	<u>-</u>	<u>463,777</u>	<u>470,689</u>

	阶段一 12 个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失 -已减值	合计
2023年1月1日余额	12,033	93,495	-	105,528
本年转回	(5,446)	(80,310)	-	(85,756)
转至阶段二	(15)	15	-	-
2023年12月31日余额	<u>6,572</u>	<u>13,200</u>	<u>-</u>	<u>19,772</u>

#### 2.4、 其他权益工具投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
非上市股权	<u>274,117</u>	<u>274,117</u>

其他权益工具投资相关信息：

	2024年12月31日	2023年12月31日
公允价值	274,117	274,117
初始确认成本	119,650	119,650
累计计入其他综合收益的公允价值变动	<u>154,467</u>	<u>154,467</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 长期股权投资

	2024年12月31日		2023年12月31日			
子公司	1,871,351		1,871,351			
联营企业	224,766		224,766			
减：减值准备	<u>(193,561)</u>		<u>(193,561)</u>			
合计	<u>1,902,556</u>		<u>1,902,556</u>			
2024年						
		本年变动				
	年初	追加	减少	宣告现金	年末余额	年末减值准
	余额	投资	投资	股利		备
子公司						
广元市贵商村						
镇银行	531,351	-	-	-	531,351	-
贵银金融租赁						
公司	<u>1,340,000</u>	-	-	-	<u>1,340,000</u>	-
合计	<u>1,871,351</u>	-	-	-	<u>1,871,351</u>	-
		本年变动				
	年初	追加	减少	权益法下投	年末余额	年末减值准
	余额	投资	投资	资损益		备
联营企业						
贵阳花溪建设						
村镇银行有						
限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇						
银行有限						
责任公司	<u>200,000</u>	-	-	-	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	-	-	-	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 长期股权投资（续）

2023年

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准 备
		追加 投资	减少 投资	宣告现金 股利		
子公司						
广元市贵商村 镇银行	531,351	-	-	-	531,351	-
贵银金融租赁 公司	<u>1,340,000</u>	-	-	-	<u>1,340,000</u>	-
合计	<u>1,871,351</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,871,351</u>	<u>-</u>

	年初 余额	本年变动			年末余额	年末减值准 备
		追加 投资	减少 投资	权益法下投 资损益		
联营企业						
贵阳花溪建设 村镇银行有 限责任公司	24,766	-	-	-	24,766	24,766
息烽发展村镇 银行有限 责任公司	<u>200,000</u>	-	-	-	<u>200,000</u>	<u>168,795</u>
合计	<u>224,766</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,766</u>	<u>193,561</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 吸收存款

	2024年12月31日	2023年12月31日
活期存款		
公司	84,571,138	90,356,352
个人	42,456,024	43,431,468
定期存款		
公司	106,861,849	104,576,501
个人	164,408,682	139,500,344
存入保证金	9,724,673	11,568,186
财政性存款	212,453	462,982
汇出汇款及应解汇款	30,416	47,718
小计	<u>408,265,235</u>	<u>389,943,551</u>
应计利息	<u>10,686,784</u>	<u>8,816,723</u>
合计	<u><u>418,952,019</u></u>	<u><u>398,760,274</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

5、 利息净收入

	2024年	2023年
利息收入		
发放贷款和垫款	16,225,460	15,880,412
其中：公司贷款和垫款	14,613,071	13,781,562
个人贷款和垫款	1,532,293	1,988,221
票据贴现	80,096	110,629
信托及资管计划	2,437,183	4,875,622
债券及其他投资	4,646,563	5,065,193
存放中央银行	431,489	460,503
买入返售金融资产	518,234	420,388
拆出资金	117,214	194,772
存放同业	15,567	7,503
小计	24,391,710	26,904,393
利息支出		
吸收存款	(9,689,645)	(9,616,844)
发行债券	(2,120,596)	(2,238,372)
向中央银行借款	(1,409,282)	(1,077,626)
同业存放	(597,725)	(800,883)
卖出回购金融资产款	(491,324)	(580,937)
拆入资金	(84,041)	(115,726)
其他	(1,190)	(173)
小计	(14,393,803)	(14,430,561)
利息净收入	9,997,907	12,473,832

### 十三、公司财务报表主要项目注释（续）

#### 6、 经营性活动现金流量

	2024年	2023年
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,872,763	5,451,553
加：信用减值损失	4,924,020	4,417,553
固定资产折旧	330,439	333,733
使用权资产折旧	92,685	100,432
无形资产摊销、长期待摊费用 及其他资产摊销	185,991	162,043
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收益	(34,870)	(171)
债券投资和其他投资利息收入	(7,083,746)	(9,940,815)
已减值贷款利息收入	(13,671)	(8,845)
公允价值变动损益	(988,835)	(17,858)
投资收益	(2,229,556)	(1,202,891)
发行债券利息支出	2,120,596	2,238,372
汇兑损益	(1,962)	(3,860)
递延所得税资产增加	(571,413)	(11,063)
经营性应收项目的增加	(12,373,198)	(37,481,782)
经营性应付项目的增加	7,703,339	36,625,764
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(3,067,418)</u>	<u>662,165</u>

### 十四、比较数据

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2024年	2023年
非流动性资产处置收益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	34,676	(98)
计入当期损益的政府补助	68,917	86,370
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	9,929	29,958
根据税收政策的要求 对当期损益进行一次性调整 对当期损益的影响	-	37,828
所得税的影响数	<u>(29,712)</u>	<u>(30,386)</u>
合计	<u>83,810</u>	<u>123,672</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43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》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。

2、 净资产收益率和每股收益

2024年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	8.35	1.35	1.35
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	8.21	1.33	1.33
2023年度	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	9.81	1.45	1.45
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	9.61	1.42	1.42