(上接 D341 版)

项目合伙人及签字注册会计师：陈胜先生。

陈胜先生，于 2001 年成为注册会计师、1998 年开始在事务所从事审计业务服务、自 2002 年加入安永华明并从事上市公司审计及与资本市场相关的专业服务工作、自 2017 年开始为本公司提供审计服务；近三年签署或复核 2 家 A 股上市公司年报和内控审计报告，涉及的行业包括金融业。

签字注册会计师：陈丽菁女士。

陈丽菁女士，于 2003 年成为注册会计师、2002 年开始在安永华明执业及从事上市公司审计及与资本市场相关的专业服务工作、自 2019 年开始为本公司提供审计服务；近三年签署或复核 3 家 A 股上市公司年报和内控审计报告，涉及的行业包括金融业。

质量控制复核人：昌华女士。

昌华女士，于 2006 年成为注册会计师、2001 年开始在安永华明执业及开始从事上市公司审计、自 2017 年开始为本公司提供审计服务；近三年签署或复核 3 家 A 股上市公司年报和内控审计报告，涉及的行业包括金融业。

2. 诚信记录

上述项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人近三年均无受到刑事处罚、行政处罚、监督管理措施、自律监管措施和纪律处分的情况。

3.独立性

安永华明及上述项目合伙人、签字注册会计师、项目质量控制复核人等不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

4.审计收费

公司年度审计费用根据审计工作量及公允合理的定价原则确定。2021 年度费用为 380 万元(其中包括 2021 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 330 万元，以及内控审计费用 50 万元)，该费用包括有关的税费以及差旅、办公、出差补贴等各项杂费，与上年度审计费用相比增加 30 万元。

二、拟续聘会计师事务所履行的程序

(一)公司董事会审计委员会已对安永华明的基本信息、人员信息、业务规模、投资者保护能力、独立性和诚信记录、审计服务情况等进行了了解和审查，审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2021 年度会计师事务所的议案》，并同意将该议案提交公司董事会审议。

(二)独立董事的事前认可和独立意见

本公司独立董事已就本次续聘会计师事务所事项发表了事前认可意见，认为安永华明在执业资质、专业胜任能力、投资者保护能力、独立性和诚信状况等方面符合监管规定，品牌声誉良好。公司续聘安永华明担任公司 2021 年度财务报告审计和内控审计机构的相关决策程序符合法律法规及《公司章程》等规定。同意将《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2021 年度会计师事务所的议案》提交公司董事会审议。

公司独立董事发表独立意见认为，公司续聘安永华明担任公司 2021 年度财务报告审计和内控审计机构的相关决策程序符合法律法规及《公司章程》等规定。同意将《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2021 年度会计师事务所的议案》提交股东大会审议。

(三)2021 年 4 月 29 日，公司第四届董事会 2021 年度第二次会议以 10 票同意，0 票反对，0 票弃权审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2021 年度会计师事务所的议案》。

(四)2021 年 4 月 29 日，公司第四届监事会 2021 年度第二次会议以 5 票同意，0 票反对，0 票弃权审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司续聘 2021 年度会计师事务所的议案》。

(五)本次聘任会计师事务所事项尚需提交公司股东大会审议，并自公司股东大会审议通过之日起生效。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司董事会

2021 年 4 月 29 日

证券代码：601997　证券简称：贵阳银行　公告编号：2021-022

优先股代码：360031　优先股简称：贵银优 1

贵阳银行股份有限公司关于选举产生第五监事会职工监事的公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

贵阳银行股份有限公司(以下简称“公司”)于 2021 年 4 月 29 日召开第四届第十五次职工代表大会会议，选举杨琪先生、孟海滨先生为本公司第五届监事会职工监事，任期与第五届监事会一致。

第五届监事会职工监事简历如下：

杨琪先生，汉族，籍贯贵州岑巩，出生于 1961 年 6 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、监事长，贵阳贵银金融租赁有限责任公司董事长。曾任建设银行凯里市支行党组书记、行长，建设银行黔东南州中心支行党组成员、副行长，建设银行安顺地区中心支行党委副书记、副行长(主持工作)，建设银行贵阳市城东支行行长，贵阳市商业银行甲秀支行行长、贵阳银行市场营销部总经理，贵阳银行执行董事、副行长。

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、工会主席、职工监事。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)。孟海滨先生于 2020 年 3 月起任本行党委副书记。

特此公告。

贵阳银行股份有限公司监事会

2021 年 4 月 29 日

贵阳银行股份有限公司 2020 年年度报告摘要

一、重要提示

(一) 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告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。

(二) 本行第四届董事会 2021 年度第二次会议于 2021 年 4 月 29 日审议通过了 2020 年年度报告及摘要，会议应出席董事 10 名，亲自出席董事 9 名，夏玉琳董事委托邓勇董事表决。会议由张正海董事长主持，监事会成员及高级管理人员列席了会议。

(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、行长夏玉琳女士、主管会计工作的负责人梁宗敏先生、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 股派送现金股利 3 元人民币(含税)，共计派发现金股利 1,096,859,422.8 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。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

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

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
董事会秘书	董静
证券事务代表	李虹葆
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
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投诉电话	40011-96033

(二)公司主要业务

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。

(三)主要会计数据和财务指标

1.近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩(人民币千元)	2020 年	2019 年	本报告期较上年同期增减(%)	2018 年
营业收入	16,081,403	14,668,044	9.64	12,645,284
营业利润	6,761,379	6,349,150	6.49	5,531,096
利润总额	6,736,605	6,355,551	6.00	5,545,393
归属于母公司股东的净利润	5,922,294	5,800,431	2.10	5,137,277
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,912,062	5,778,496	2.31	5,088,992
经营活动产生的现金流量净额	13,024,573	6,949,429	87.42	-37,975,484
每股计(人民币元/股)				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.76	1.72	2.33	1.60
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.76	1.72	2.33	1.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.75	1.71	2.34	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额	4.05	2.16	87.50	-11.80
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.79	10.58	11.44	9.27
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	14.91	16.26	下降 1.35 个百分点	17.22
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	14.88	16.20	下降 1.32 个百分点	17.06
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	15.75	17.41	下降 1.66 个百分点	18.88
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	15.73	17.34	下降 1.61 个百分点	18.70
总资产收益率	1.07	1.13	下降 0.06 个百分点	1.08
净利差	2.43	2.36	上升 0.07 个百分点	2.25
净息差	2.52	2.40	上升 0.12 个百分点	2.33
规模指标(人民币千元)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减(%)	2018 年 12 月 31 日
资产总额	590,680,344	560,399,290	5.40	503,326,324
负债总额	546,228,723	520,072,107	5.03	467,483,050
归属于母公司股东的所有者权益	42,944,130	39,028,717	10.03	34,829,517
归属于母公司普通股股东的所有者权益	37,951,234	34,035,821	11.50	29,836,621
存款本金总额	355,144,512	333,233,919	6.58	312,478,883
贷款及垫款本金总额	231,009,095	204,515,282	12.95	170,304,666
其中：企业贷款	185,128,360	158,109,381	17.09	130,210,283
零售贷款	44,987,208	43,689,096	2.97	39,671,455
贴现	893,527	2,716,805	-67.11	422,928
贷款损失准备(含贴现)	-9,806,398	-8,642,692	13.46	-6,134,816
资本充足率指标(%)				
资本充足率	12.88	13.61	下降 0.73 个百分点	12.97
一级资本充足率	10.53	10.77	下降 0.24 个百分点	11.22
核心一级资本充足率	9.30	9.39	下降 0.09 个百分点	9.61
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.53	1.45	上升 0.08 个百分点	1.35
拨备覆盖率	277.30	291.86	下降 14.56 个百分点	266.05
拨贷比	4.25	4.23	上升 0.02 个百分点	3.6

注：1. 公司于 2019 年 1 月 1 日起根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告中提及的“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.根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会〔2021〕2 号)规定，公司自 2020 年年报起对信用卡分期收入进行了重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述比较期数据，与利息净收入、非利息净收入、手续费及佣金净收入相关财务指标相应重述。

3.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 2020 年 10 月 30 日召开董事会审议通过 2020 年优先股息发放方案并于 2020 年 11 月 23 日发放了 2020 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。

4.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。2019 年 5 月 7 日，公司 2018 年年度股东大会审议通过公司 2018 年度利润分配及资本公积转增股本方案。公司以普通股总股本 2,298,591,900 股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每 10 股转增 4 股，共计转增 919,436,760 股，转增后普通股总股本增加至 3,218,028,660 股，2019 年已实施完成并获得监管批复。报告期及各比较期的每股指标均按总股本 3,218,028,660 股计算。

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

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

2.2020 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	4,148,020	3,878,821	3,677,827	4,376,735
营业利润	1,717,568	1,481,459	1,549,277	2,013,075
利润总额	1,707,260	1,478,079	1,543,998	2,007,268
归属于母公司股东的净利润	1,505,563	1,324,686	1,434,712	1,657,333
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,507,348	1,301,741	1,439,614	1,663,359
经营活动产生的现金流量净额	-5,319,932	-4,544,767	14,450,958	8,438,314

3.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	2020 年	2019 年	2018 年
非流动资产处置损益	-3,203	-407	-523
其他收益	45,374	23,644	61,594
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-21,847	6,881	14,807
少数股东权益影响额	-1,004	-267	-7,127
所得税影响额	-9,088	-7,916	-20,466
合计	10,232	21,935	48,285

(四)补充财务指标

项目(%)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性比例	88.08	97.49	85.84
存贷比	65.05	61.37	54.50
单一最大客户贷款比率	7.31	3.51	3.65
最大十家客户贷款比率	34.03	27.10	27.81
成本收入比	23.84	26.30	26.73

(五)资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1.资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	
	合并	非合并
资本净额	53,606,339	49,106,802
核心一级资本	38,858,638	36,880,930
核心一级资本净额	38,733,428	34,970,689
其他一级资本	5,113,884	4,992,896
一级资本净额	43,847,312	39,963,585
二级资本	9,759,027	9,143,217
风险加权资产合计	416,277,721	383,775,389
信用风险加权资产	365,666,960	335,386,267
市场风险加权资产	23,991,627	23,951,789
操作风险加权资产	26,619,134	24,437,333
核心一级资本充足率(%)	9.30	9.11
一级资本充足率(%)	10.53	10.41
资本充足率(%)	12.88	12.80

注：1.以上为根据《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率相关数据及信息；核心一级资本净额 = 核心一级资本 - 核心一级资本扣减项；一级资本净额 = 核心一级资本净额 + 其他一级资本 - 其他一级资本扣减项；总资本净额 = 一级资本净额 + 二级资本 - 二级资本扣减项。信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

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。

3.根据《中国商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期相关资本构成附表信息，详见公司网站(www.bankgy.cn)。

4.享受过渡期优惠政策的资本工具：按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末公司不合格二级资本账面金额为 17.90 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末公司不合格二级资本工具可计入金额为 3.58 亿元。

2.母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日
杠杆率(%)	6.52	6.44	6.41	6.51
一级资本净额	39,963,585	38,420,508	37,830,974	38,215,804
调整后的表内外资产余额	606,586,554	596,631,834	578,884,293	582,965,737

3.流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	114,927,350	113,556,731
现金净流出量	39,460,286	39,165,109
流动性覆盖率(%)	291.25	289.94

4.净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	373,237,370	344,756,583
所需的稳定资金	344,511,380	331,676,028
净稳定资金比例(%)	108.34	103.94

注：以上为并表口径，根据中国银保监会于 2018 年 5 月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

(六)贷款五级分类情况

截至报告期末，贷款总额 2,310.09 亿元，不良贷款余额 35.36 亿元，较年初增长 5.75 亿元，不良贷款率 1.53%，较年初增长 0.08 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	221,912,532	96.06	195,906,751	95.79	26,005,781	上升 0.27 个百分点
关注类	5,560,116	2.41	5,647,237	2.76	-87,121	下降 0.35 个百分点
次级类	2,294,962	1.00	380,770	0.19	1,914,192	上升 0.81 个百分点
可疑类	356,277	0.15	1,178,662	0.58	-822,385	下降 0.43 个百分点
损失类	885,208	0.38	1,401,862	0.68	-516,654	下降 0.30 个百分点
贷款总额	231,009,095	100.00	204,515,282	100	26,493,813	

(七)股东情况

1.股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	79,185
年度报告披露日前上月末的普通股股东总数(户)	76,564

2.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							
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	14.56	0	质押	179,000,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	6.24	0	无	0	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	0	133,889,050	4.16	0	质押	64,220,000	国有法人
贵州神奇投资有限公司	0	100,118,819	3.11	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	96,556,213	3.00	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.88	0	质押	46,340,000	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	0	66,219,495	2.06	0	质押	33,100,000	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.65	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,600,000	1.48	0	无	0	境内非国有法人
金世旗国际控股股份有限公司	0	42,000,000	1.31	0	质押	42,000,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
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				
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	人民币普通股	133,889,050				
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819				
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213				
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				
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495				
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	47,600,000	人民币普通股	47,600,000				
金世旗国际控股股份有限公司	42,000,000	人民币普通股	42,000,000				
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商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系						

3.前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况	
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量
1	李延祥	490,000	2021.08(105000 股) 2022.08(35000 股) 2024.08(350000 股)	105,000
2	王绍文	490,000	2021.08(105000 股) 2022.08(35000 股) 2024.08(350000 股)	105,000
3	李瑞轩	490,000	2021.08(105000 股) 2022.08(35000 股) 2024.08(350000 股)	105,000
4	杨桦	481,716	2021.08(103223 股) 2022.08(34408 股) 2024.08(344085 股)	103,223
5	李湘铭	479,279	2021.08(102703 股) 2022.08(34234 股) 2024.08(342342 股)	102,703
6	温梦琼	474,693	2021.08(101720 股) 2022.08(33907 股) 2024.08(339066 股)	101,720
7	陈俊英	455,100	2021.08(97520 股) 2022.08(32507 股) 2024.08(325073 股)	97,520
8	石银生	453,251	2021.08(97125 股) 2022.08(32375 股) 2024.08(323751 股)	97,125
9	伍峰	450,487	2021.08(96531 股) 2022.08(32176 股) 2024.08(321780 股)	96,531
10	胡纯予	448,206	2021.08(96043 股) 2022.08(32014 股) 2024.08(320149 股)	96,043
上述股东关联关系或一致行动的说明		无		

三、报告期内的总体经营情况

(一) 经营情况讨论与分析

报告期内，面对错综复杂的经济金融形势和日趋激烈的行业竞争态势，本行坚持“稳中求进”的工作总基调，秉承审慎合规经营和新发展理念，紧扣“深化改革推动转型发展”主线，深入开展“推改革、促转型、夯基础、防风险”工作，全面推进本轮五年战略规划收官，围绕“六稳”“六保”扎实做好金融服务，为战疫情和促发展“两线作战”提供有力金融支持，积极落实金融机构为市场主体减负等政策要求，实现规模、质量、效益的协调发展。

经营规模合理增长。截至报告期末，资产总额 5,906.80 亿元，较年初增加 302.81 亿元，增长 5.40%。贷款总额 2,310.09 亿元，较年初增加 264.94 亿元，增长 12.95%。贷款增速超过资产增速。存款总额 3,551.45 亿元，较年初增加 219.11 亿元，增长 6.58%。

经营业绩稳中向好。报告期内实现营业收入 160.81 亿元，同比增长 9.64%，实现归属于母公司股东的净利润 59.22 亿元，同比上升 2.10%。全年实现基本每股收益 1.76 元；加权平均净资产收益率 15.75%；总资产收益率 1.07%。

监管指标总体平稳。因新冠疫情、宏观经济增速放缓等原因影响部分企业经营，对本行的资产质量管控带来挑战，截至报告期末，本行不良贷款率 1.53%，较年初上升 0.08 个百分点。截至报告期末，拨备覆盖率 277.30%；拨贷比 4.25%，较年初上升 0.02 个百分点。

(二) 报告期内主要业务线经营情况

1.公司类业务

报告期内，本行加快推进大公司改革，着力大公司改革顶层设计，重点围绕组织架构、运行模式、资源配置、产品设计、团队建设、考核激励等方面，持续优化总分支公司条线联动协调机制，构建起以传统公司业务为主，机构业务、绿色金融、科技金融、投资银行、国际业务、贸易融资等统筹发展的大公司业务管理体系。

公司金融业务

报告期内，本行坚持促发展和战疫情“两手抓”，围绕贵州省“大扶贫、大数据、大生态”三大战略行动和省内各地产业布局，加大重点行业投放，深化金融扶贫合作，支持企业复工复产，推动公司业务高质量发展。

一是坚持回归本源，服务实体，加大对地方经济和民营企业的支持力度。聚焦全省“两新一重”“双千工程”“十二大产业”以及贵阳市“一品一业、百业富贵”等重点领域，加大信贷资源倾斜和金融支持；加大地方专项债项目合作力度，积极跟进交通基础设施、能源、农林水利、生态环保、社会事业等领域项目，综合提供承销、债投、配套融资等系列金融服务方案，提供发债的全流程服务，全年共承接专项债项目 46 个，签订资金监管协议 46 户，认购专项债 28.76 亿元；积极探索科技金融和绿色金融服务模式，推广“4321”政银担风险分担增信模式，构建敢贷、能贷、愿贷的实体企业服务体系。截至报告期末，民营企业贷款 385.35 亿元，占全部贷款余额的 16.68%。二是助力决战决胜脱贫攻坚。深度聚焦脱贫攻坚重点任务，围绕全省 12 个特色优势产业，将金融扶贫同产业扶贫相结合，以绿色产业扶贫贷款(含扶贫产业投资子基金)为抓手，重点支持龙头企业或农民合作社发展，抢抓农村市场发展机遇。截至报告期末，金融精准扶贫贷款余额 202.54 亿元，涉农贷款余额 1,056.03 亿元。三是加大对疫情防控重点保障企业的金融支持。把打赢疫情防控阻击战作为重大任务，全力以赴为支持疫情防控和企业复工复产提供保障，明确疫情防控期间金融服务，以“增量、降价、提质、扩面”为目标，推出金融支持企业复工复产二十条系列举措。1 月 24 日 -12 月 31 日期间共计发放贷款 694.64 亿元，支持 2603 户企业复工复产复商。

截至报告期末，母公司对公客户数 25.83 万户，较年初增加 8.47 万户；对公贷款余额 1,860.22 亿元，较年初增加 251.96 亿元，增长 15.67%；本行对公存款余额 2,227.16 亿元，较年初增加 2.7 亿元，增长 1.23%。

投资银行业务

报告期内，一是大力支持地方企业开展直接融资，债务融资工具承销金额 140.17 亿元，债权融资计划备案在贵州地区保持前列。二是加强与长期限资金的业务合作，多渠道引金入黔、助力地方经济建设，实现两单保险债权投资计划业务备案及发行。三是积极推进不良资产证券化业务，盘活低效资产，成功发行贵州省首单地方法人金融机构不良资产支持证券 8500 万元，有效拓宽不良资产处置渠道。

绿色金融业务

本行围绕贵州深入推进大生态战略行动，积极发展绿色金融公司业务，努力打造社会效益和经济效益并显的绿色生态特色银行，为全行业务转型注入绿色动能。报告期内，本行积极响应贵安新区绿色金融改革创新试点工作，利用贵安新区绿色金融优惠政策，建立绿色金融项目库，精准匹配绿色信贷、绿色债券，对绿色经济、低碳经济、循环经济的服务力度持续加大。截至报告期末，母公司绿色贷款余额 193.71 亿元，较年初增加 14.09 亿元，增长 9.51%。

国际业务和票据业务

报告期内，本行通过提供专业的产品和服务，持续做好跨境结算业务，大力支持企业复工复产，并办理多笔贸易融资，缓解企业流动资金困难。获得了衍生产品交易业务基础类资格，完成了人民币与外汇衍生产品业务备案。同时，外汇业务拓展到县域，外汇服务半径进一步拓宽。截至报告期末，母公司国际结算量为 5.88 亿美元。

报告期内，整合爽融链、票据、“国内证 + 协议 + 福费延”“保函 + 行外资金”等供应链金融产品，推动“票据线上化”工作。截至报告期末，本行银行承兑汇票余额 292.72 亿元，贴现余额 8.94 亿元。

2.零售类业务

报告期内，本行持续深化大零售金融体系改革，围绕获客、活客和价值创造，加速健全零售客户分层分类管理机制，保持产品服务与客户需求多元化的高位对接，深化“用户 + 产品 + 场景”营销服务矩阵，着力优化零售金融生活生态圈，零售业务实现健康发展。

截至报告期末，母公司零售客户数 1,084 万户，较年初新增 82 万户。母公司手机银行客户 469.52 万户，新增 81.77 万户，同比增长 21.09%。手机银行全年累计交易笔数 2,262.01 万笔(不含近场支付)，同比增长 24.97 %，全年累计交易金额 5,933.88 亿元，同比增长 30.43%。

零售业务

本行始终坚持“存款立行”根本，加快在运营模式、产品服务、风险管控等方面的改革步伐，加速科技赋能，实现储蓄存款持续增长，近四年来复合增长率达 24%，报告期内储蓄存款突破 1000 亿元。报告期内，以渠道建设为载体，构建了“多层次、立体化、全方位”的金融服务网络；以客户需求为导向，持续进行产品创新，打造“爽”系列特色储蓄产品体系，充分发挥优质产品服务能力；构建掌上金融服务圈，将智能科技技术与金融业务场景相结合，打通生活、消费、金融壁垒。疫情期间，推出抗疫专属金融服务，引导客户线上办理日常业务，减少人员接触风险，出台存款到期自动延期政策，保障客户存款资金利息不受损失。截至报告期末，本行储蓄存款余额 1,210.89 亿元，较年初增加 235.68 亿元，增长 24.17%；储蓄存款占总存款的占比为 34.10%，其中，储蓄活期占储蓄存款余额的占比为 28.66%。

本行积极推动零售信贷业务转型发展，在有效控制风险的前提下，积极发展普惠口径个人生产经营类贷款，个人经营性贷款余额 205.60 亿元，较上年末增长 2.36%；认真按照房地产监管政策，坚持“房住不炒”，支持居民合理自购住房需求，稳健发展住房按揭业务，个人住房按揭贷款余额 168.35 亿元，较上年末增长 11.05%；积极推动消费贷款线上化、场景化发展，实现首款互联网消费贷款产品“爽快贷”试运营。截至报告期末，本行零售贷款余额 392.68 亿元(不含信用卡)，较上年末增长 3.22%，占本行各项贷款总额的 17%，母公司零售贷款客户数 16.18 万户，较上年末增加 1.21 万户。

普惠金融业务

报告期内，本行持续优化普惠金融服务体系，全力做好疫情期间的金融服务保障工作，积极纾解小微企业融资困难，支持复工复产，对小微企业的金融服务水平和效率不断提升。一是健全普惠组织架构，加快机构网点建设，截至报告期末，已累计设立 22 家小微支行。二是优化普惠产品和服务。创新推出“爽农诚意贷”“爽农订单贷”产品，为农户提供信贷支持；优化升级“烟草 e 贷”“税源 e 贷”产品，进一步提升服务效率和客户体验。三是打通平台接口，提高资源对接效率。在全国中小企业融资综合信用服务(信易贷)平台、贵州省交易中心平台、天眼新闻平台等嵌入普惠贷款申贷入口。四是助力小微企业复工复产。认真落实阶段性还本付息等工作要求，积极帮助受疫情影响的小微客户缓解经营压力，出台相关措施加大金融服务对疫情防控和复工复产的全方位保障支撑。

报告期内，本行新发放普惠小微企业贷款(中国银保监会“两增两控”口径)198.08 亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率 5.94%，同比下降 59 个基点。截至报告期末，本行普惠小微企业贷款余额 247.90 亿元，较上年末增加 29.32 亿元，增速 13.4%；有余额的贷款户数 33247 户，较上年末增加 507 户。本行普惠小微贷款增量与增速均达到监管机构考核要求。

信用卡业务

本行围绕“用户转化 - 客户活化 - 客户培育”的营销路径，递进式开展客户价值深耕，以数字化转型、智能化驱动、科技化赋能，完善平台建设，夯实信用卡前、中、后端风险防控体系建设，保障信用卡业务健康发展。一是推动客户精细化经营管理，深化客户生命周期经营，以权益活动递进式引导本行信用卡客户进行绑卡、首刷、消费、分期，提升获客效率和客户活跃度；依托构建“产品 + 客户”营销服务矩阵，精准施策差异化开展信用卡分期等业务营销，提升客户价值贡