（股票代码：601997）

贵阳银行股份有限公司
2023 年年度报告摘要

二〇二四年四月

第一节 重要提示

一、本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到 http://www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。

二、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。

三、本行第五届董事会 2024 年度第二次会议于 2024 年 4 月 26 日审议通过了 2023 年年度报告及摘要，本次会议应出席董事 12 名，亲自出席董事 11 名，因工作原因，张清芬董事委托邓勇董事表决。

四、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

五、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。

六、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 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。

七、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。

第二节公司基本情况

一、公司简介

股票简称	贵阳银行	股票代码	601997
优先股简称	贵银优 1	优先股代码	360031
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	张正海（代行董事会秘书职责）	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	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	0851-86859036	
电子信箱	gysh_2007@126.com	gysh_2007@126.com	

二、报告期内公司所处行业情况

2023 年以来，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，顶住外部压力、克服内部困难，着力扩大内需、优化结构、提振信心、防范化解风险，我国经济回升向好，高质量发展扎实推进，现代化产业体系建设取得重要进展，科技创新实现新的突破，改革开放向纵深推进，安全发展基础巩固夯实，民生保障有力有效。银行业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，持续加大重点领域和薄弱环节支持力度，积极支持科技创新和绿色发展，支持改善民生力度不断加大，防范化解金融风险，全力守住不发生系统性风险底线，着力推动经济金融高质量发展。银行业总资产和主要业务平稳增长，2023 年末，银行业金融机构资产总额 417.30 万亿元，同比增长 9.9%。资产质量总体保持平稳，商业银行不良贷款率 1.59%，较年初下降 0.04 个百分点。风险抵补能力充足，2023 年商业银行净利润 2.38 万亿元，同比增长 3.24%。2023 年末，贷款损失准备金余额增加 4,768 亿元，拨备覆盖率为 205.14%。流动性水平保持稳健，2023 年末，流动性覆盖率为 151.60%，较年初上升 4.19 个百分点。

三、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司类业务

报告期内，本行积极贯彻落实国家、省、市各项战略布局，把握经济结构调整、产业转型升级趋势，围绕提升服务实体经济质效，持续优化多层次业务结构体系，深入推进公司业务专业化、综合化、轻型化转型，完善公司条线"商行+投行+交易银行"综合金融服务布局，推动公司业务向量质并举型和协调内涵式发展转变。

1.公司金融业务

（1）客户经营情况

本行坚持"稳"与"拓"并举，分类实施专项拓户和提质增效活动，不断深化客户分层分级管理体系，强化市场渗透，持续优化客户金字塔结构。一是广拓区域资源禀赋企业，围绕贵州省内制造业企业、规上企业、纳税大户、拟上市企业、专精特新"小巨人"、在黔央企等在各产业链上发挥重要作用的大中型实体客户及其上下游企业，建立实体经济目标客户库，做大做深做透高质量客群。二是做好存量客户的维护和巩固，提升专业化经营能力，根据客户资金流和金融需求，制定针对性综合金融服务方案，提升客户粘性和综合价值贡献，夯实公司存款基础。截至报告期末，本行对公客户存款余额 1,984.99 亿元，母公司对公客户有效户共计 12.36 万户，较上年末增加 3288 户，增长 2.73%。

（2）信贷投放情况

报告期内，本行积极服务地方主战略主定位，紧跟"四化"建设和"强省会"布局，主动担当职责使命，围绕省市重点项目、资源禀赋产业和企业加大金融服务力度；有效服务实体经济，大力支持制造业、绿色金融、科技金融、乡村振兴等领域转型升级，信贷投放质效有力提升，信贷结构稳步调优。截至报告期末，本行对公贷款（含贴现）余额 2,752.06 亿元，较年初增长 16.10%。

支持地方重大战略。一是紧紧围绕"四新"主攻"四化"主战略、"四区一高地"主定位，聚焦"强省会""工业强市"等重大部署，对接省市级重大工业项目融资需求，持续加大信贷投放力度。截至报告期末，全行"四化"领域贷款余额 1,561.39 亿元，较年初增加 147.76 亿元，增幅 10.45%，其中：新型工业化 304.78 亿元，新型城镇化 1,113.56 亿元，农业现代化 123.79 亿元，旅游产业化 122.09 亿元；"强省会"领域对公贷款余额 1,265.43 亿元，较年初增加 165.61 亿元，增幅 15.06%。二是紧扣全省乡村振兴战略行动，持续提升乡村振兴金融服务质量，推进农村基础设施持续完善，助力农业产业化发展，截至报告期末，涉农贷款余额 1,537.23 亿元，较年初增加 193.63 亿元，增长 14.41%。

支持实体经济发展。持续推动信贷资源向实体经济聚集，政策措施向实体经济倾斜，围绕实体经济基础客户群体、业务规模和结构开展"三提升两优化"专项行动，聚焦制造业、民营企业、绿色金融、科技金融等实体领域，高水平服务实体经济发展。一是持续开展"制造业金融服务年"活动，推动先进制造业、战略性新兴产业、传统产业提质升级，加大对重点产业和产业配套基础设施的融资支持力度，围绕先进装备制造、大数据电子信息、健康医药、基础材料、特色轻工、新型建材、生态特色食品、白酒行业等全省传统产业，择优扶持一批专精特新"小巨人"企业，助力全省打造具有贵州特色的现代工业体系。制造业企业贷款余额 214.90 亿元，较年初增加 41.99 亿元，增幅 24.28%。二是坚持"两个毫不动摇"，加大对民营经济的支持力度，持续优化融资流程，提高金融服务水平，支持民营企业通过自身改革发展和转型升级不断提升发展质量，助力优化民营经济发展环境，民营企业贷款余额 395.92 亿元，较年初增加 10.10 亿元，增幅 2.62%。三是支持专精特新企业和科技型企业发展，针对专精特新及科创型企业不同行业特点和成长阶段，完善客户信用评价模型，加大金融支持力度，助力产业链补链、延链、固链，大力提升产业链和供应链稳定性。科技型企业贷款余额 138.97 亿元，较年初增加 23.19 亿元，增幅 20.03%。

支持民生项目建设。一是围绕教育、医疗、社保等民生需求及痛点问题，加强创新合作，打造体系化、信息化、数字化的新金融服务及产品，搭建更为便利的政务金融生态圈。上线全省"金融服务+专线+不动产抵押登记"系统，便民利民服务不断优化。二是积极服务城市更新建设。以贵阳贵安"一圈两场三改"为抓手，积极对接棚户区改造、老旧小区改造、背街小巷改造项目实施计划，支持核心区域内停车场和农超市场项目建设，改善居民居住环境。积极做好"保交楼"金融服务，支持房地产市场平稳健康发展。

2.投资银行业务

报告期内，本行持续推进"商行+投行"深度融合，聚焦有效赋能实体企业，着力强化投行直接融资服务，深化商行、投行产品融合创新，提升业务竞争力。一是积极推动债券承销业务发展，不断提升标准化、专业化服务水平。本行非金融企业债务融资工具主承销业务晋升独立主承销商资格，成为省内唯一一家具有该资格的地方法人银行，支持企业新增超短融、中票、PPN 等产品融资 39 亿元，截至报告期末，已累计帮助企业发行直融工具 30 只，发行规模达 160.20 亿元。二是持续探索资产证券化创新，爽易融-ABS 业务聚焦"贵阳+成都"重点区域提供资产盘活一揽子证券化服务，助力企业发行绿色供水 ABS 等产品 26.66 亿元；研究开展 REITs 类、代销与撮合类创新业务，联动落地 Pre-REITs、固收类资管代销产品，支持地方基础设施建设及不动产项目产品生态链等实体领域；常态化发行信贷（含不良）资产证券化产品，持续盘活存量信贷资产。

3.绿色金融业务

本行积极融入国家绿色发展战略，围绕贵州省"大生态"战略行动、贵阳贵安"生态立市"等决策部署，深入布局绿色领域，构建绿色信贷、绿色债券、绿色租赁等多维度绿色金融服务体系，提供综合化、特色化、标准化的绿色金融服务，持续打造"绿色金融+"品牌。一是加大信贷政策向绿色领域的倾斜力度，完善绿色金融管理机制，在资金成本、风险资本占用、绩效考核等方面实行差异化优惠政策，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，截至报告期末，本行绿色贷款余额 313.41 亿元，较年初增加 31.25 亿元，增长 11.08%。二是支持绿色低碳经济发展，报告期内，成功发行"2023 年绿色金融债券（第一期）"，发行规模为人民币 30 亿元，募集资金专项用于绿色经济领域。截至报告期末，绿色金融债券发行募集资金投放余额共计 21.62 亿元，笔数共计 58 笔，涉及绿色项目 38 个，分布在节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级等领域。积极申报使用碳减排支持工具，截至报告期末，已发放符合碳减排支持范围的贷款 2300 万元。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 146.54 亿元，在租赁本金总额中占比 51.09%。

4.国际业务和票据业务

本行按照审慎经营原则，推动国际业务和票据业务稳健发展。国际业务方面，本行通过提供专业的国际结算产品和服务，持续做好传统跨境结算业务，大力支持贸易融资和资本项目业务。积极开展外汇便利化政策宣传及跨境人民币市场主体培育工作，引导市场主体树立汇率"风险中性"理念，增强汇率风险管理能力。截至报告期末，母公司国际结算量 4.40 亿美元，其中跨境人民币结算量 4.29 亿元。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 261.79 亿元，贴现及转贴现余额 35.15 亿元。

5.供应链金融

本行深入服务供应链金融场景，聚焦重点行业，围绕贵州省内磷化工产业、钢铁制造、造纸业、批发零售业、铝制品行业、煤炭产业等实体经济产业链上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抵押、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，累计投放爽融链融资 1140 笔，融资金额 22.53 亿元，较上年同期增长 51.41%，支持中小微企业 400 余户（其中小微企业占比 97.88%）；截至报告期末，爽融链项下融资余额 15.87 亿元，较年初增长 81.97%。

（二）零售类业务

报告期内，本行持续打造"区域最佳财富管理银行"和"个人客户体验最佳零售银行"，深耕本地市场，深化客户经营，不断推进零售金融体系化发展，零售业务核心竞争力和价值创造力不断提升，一是实施零售业务一体化管理，建立集营销、考核、培训和过程化管理为一体的全方位管理机制，推动形成可复制、可推广的标准化管理模式。二是强化业务协同，推进数据共享，完善公私联动、资产负债联动、私私联动机制，做实综合化经营，持续优化业务结构和改善负债成本，"量价协调"效果持续显现。三是通过金融科技创新推动全行数字化转型，加速形成"大数据驱动、全渠道联动"发展模式，提高零售基础平台支撑保障能力，丰富获客场景、优化产品设计、提升客户服务体验，稳步推动零售业务高质量发展。

本行零售业务创新实践获得行业认可，零售客户生命周期管理项目荣获赛迪顾问 2023 年"金融行业数字化转型最佳创新应用奖"和 CFCA"第六届（2023）数字金融创新大赛"银奖；爽银云平台项目荣获 CFCA"第六届（2023）数字金融创新大赛"移动智能创新奖；重塑信用卡贷前风控体系项目荣获金融数字化发展联盟 2023 年卓越数字金融大赛"数字风控"银奖。

1.客户经营情况

报告期内，本行践行全量客户经营理念，深入推进客户分层分类管理，制定差异化客群服务策略，满足不同客户不同阶段的金融服务需求。一是持续完善零售金融产品体系，融合理财、房贷、信用卡和消费贷四个主打产品，优化消费金融产品服务；二是深化线上支付场景建设，丰富活动权益，持续强化"爽生活""爽盈门""爽爽星期六"等场景生态化建设，提升客户体验，增强客户粘性；三是加强客群数字化运营能力，完善零售基础平台功能及数据支撑，通过零售 CRM 系统深度整合客户数据，围绕个人客户的精准画像、深入洞察和个性化服务，实现精准营销和客户细分，提升客户满意度和忠诚度，实现客户及管理资产规模稳步增长，零售业务贡献度进一步提升。

截至报告期末，全行储蓄存款余额 1,896.30 亿元，较年初增加 195.82 亿元，增长 11.52%。储蓄存款占存款总额的比例为 47.38%，较年初上升 3.06 个百分点。管理零售客户总资产（AUM）余额为 2,466.15 亿元，较年初增加 167.18 亿元，增幅 7.27%；母公司个人全量客户数 1,253.88 万户，较年初增加 30.96 万户。手机银行累计注册用户达 574.55 万户，较年初新增 19.87 万户；手机银行交易达 1,525.14 万笔，金额达 3,131.68 亿元；报告期内，线上支付业务累计交易笔数 35,381 万笔，较上年增加 3,350 万笔，交易金额 969 亿元；自助机具交易 959.19 万笔，交易金额达 496.46 亿元。

2.零售信贷业务

本行顺应数字经济和消费升级趋势，大力推动零售信贷业务转型升级，不断优化"爽诚贷""爽快贷""爽按揭""爽农贷"四大零售信贷主品牌，健全以住房按揭为核心、消费信贷为支撑的个人信贷业务体系。进一步强化零售信贷科技赋能，加强产品和服务优化，推动业务标准化、线上化发展，有效管控风险，努力实现业务有序推进、风险指标可控、客户体验提升的目标。截至报告期末，本行零售贷款（不含信用卡）余额 421.45 亿元，较年初增加 1.30 亿元，增长 0.31%。

个人生产经营性贷款方面，认真落实各级监管部门有关普惠金融政策，坚持把信贷结构调整的着力点放在实体经济上。推出"爽诚贷"业务，加大对小微企业、民营经济、个体工商户等重点领域的金融支持，切实做大、做宽普惠金融基础客群。坚持做好减费让利相关工作，持续降低企业综合融资成本，报告期内新发放普惠小微贷款加权平均利率较上年下降 32 个 BP。截至报告期末，本行个人生产经营性贷款余额 183.73 亿元。

个人综合消费贷款方面，坚持把恢复和扩大消费摆在优先位置，不断优化消费金融服务，丰富金融产品供给，满足不同客群在汽车、养老、教育、体育、旅游等多领域、个性化金融需求。进一步打好"誉无价"与"爽快贷"产品的组合拳，围绕"吃穿住行游"领域消费贷款需求，优化"誉无价"；实现"爽快贷"业务在贵州地区全客群扩面，截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 24.71 亿元，较年初增加 9.01 亿元，增长 57.39%。

在个人住房类按揭贷款方面，严格执行差别化住房信贷政策，有序推进存量住房贷款利率调整工作，优化个人住房贷款套数认定及执行利率等政策；积极支持刚性和改善性住房需求，做好"保交楼"项目个人住房贷款服务，促进房地产市场平稳健康发展；上线运营贵阳银行不动产线上登记业务系统，实现按揭业务线上化申请和受理，提升业务办理效率；紧盯重点楼盘动向，抢抓公积金委托贷款和住房租赁贷款业务，提升本行一手房公积金贷款市场占比；推出"带押过户"业务，设立"二手房贷款服务中心"，业务发展支撑能力进一步增强。截至报告期末，本行个人住房按揭贷款余额 205.77 亿元，较年初增加 10.54 亿元，增长 5.40%。

个人涉农贷款方面，持续优化"爽农贷"品牌，针对农村地区优质客群推出爽农诚意贷（农户小额贷款）白名单客户专属业务，上线爽农诚意贷网签及线上支用功能，产品竞争力持续提升；畅通与政策性担保机构的信息沟通和合作渠道，上线合作开发的乡村振兴产业贷直连系统，进一步规范涉农贷款业务发展。报告期内，本行农户经营性贷款累计投放 25.52 亿元，支持农户 13,124 户。截至报告期末，爽农贷品牌项下产品余额 13.54 亿元，较年初增长 37.31%。

3.普惠金融业务

报告期内，本行坚持金融为民初心，积极落实普惠金融大文章要求，不断提升普惠金融专业化服务能力，切实做大普惠金融基础客群，持续提升小微企业金融服务覆盖面和可得性。一是完善配套支持政策和网点建设。实施零售条线一体化考评，建立总行、支行、网点三级联动机制，依托存量客户深挖资源，由存量负债拉动资产业务，强化业务协同。截至报告期末，全行设立小微支行共计 17 家。二是拓宽普惠金融支持覆盖面。深入研究和分析市场结构，强化市场营销和跟随策略，优化个性化融资方案设计，积极拓展批量业务，提高与小微企业合作粘度，加大小微企业融资支持力度。三是坚持贯彻让利实体经济的政策导向，加大向实体经济的让利程度，持续降低小微企业融资成本。四是不断提升产品与市场的契合度。结合行业特性和地域资源特征，在税源、烟草系列贷款基础上，推动"质押 e 贷""诚 e 贷""燃 e 贷""物流 e 贷"等产品上线，推出"爽诚贷""提额贷"业务，同时，创新担保模式，实现业务办理渠道有效拓宽、服务效能有效提升。五是进一步完善风险管控方式，推进风险管理向"事前引导与防范"转变，按旬、按月、按季通过名单制、约谈式等方式强化劣变风险管控。根据季度零售业务风险预警情况，对重点信号、预警信号进行排查，加强监督管控。发挥合规检查的监督和指导作用，逐步完善针对不同客群、不同业务的流程监督机制。

报告期内，本行新发放小微企业贷款 823.92 亿元，新发放普惠小微贷款（国家金融监督管理总局"两增两控"口径）加权平均利率 4.90%，较上年下降 32 个 BP。截至报告期末，小微企业贷款余额 1,976.64 亿元，较年初新增 242.53 亿元，贷款户数 48,454 户。普惠小微企业贷款余额 365.65 亿元，较年初增加 45.50 亿元、增长 14.21%；贷款户数 39,040 户，较年初增加 354 户。

4.信用卡业务

本行信用卡业务立足消费本源、聚焦激发消费活力、围绕客户消费需求，持续强化消费场景建设，丰富金融产品服务，提升品牌影响力和线上业务能力，借助数字化运营、自动化赋能，搭建风控全周期模型，在客户服务质效、降本增效、风控水平等多维度取得明显成效，促进业务高质量发展。一是助力提振市场活力，重点打造民生类日常消费场景，结合节假日和电商大促等重要时点，联合主流线上支付平台开展立减、促活、分期活动，深化"爽爽星期六"品牌影响力；持续完善卡产品体系，打造"这张卡，真嘞省"区域特色卡品牌，提升产品竞争力。二是持续强化智能风控能力，完成全流程数字化风控体系提升工程，全面优化风控模型及策略规则，实现自动化的全流程风险识别、额度管理、风险监测及处置，进一步夯实风险防控能力。三是提升数字化运营水平，通过多维度数据运用，提升客户精细化运营管理能力，优化权益体系，提升用卡体验。报告期内，荣获金融数字化发展联盟 2023 年金融数字化发展金榜奖"年度最受用户喜爱信用卡奖"。截至报告期末，本行信用卡累计发卡 166.36 万张。

5.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，着力提升区域差异化财富管理核心竞争力，推动财富管理业务高质量发展。一是实施"一体两翼"的财富管理产品策略。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，上线银保产品及"爽金存"积存金产品，持续丰富财富管理产品体系；通过加强公私联动，成功落地首单省内债券代销项目，实现本行资产与资金的有效衔接。二是健全"爽心享"增值权益体系。通过整合行内外优势资源，加强与头部平台、优质商户的合作，引进爱奇艺、瑞幸咖啡、猫眼电影、途虎洗车等虚拟卡券，上线"爽盈门"财富客户"周五一元购"活动，持续丰富财富客户专享权益，满足客户多元化非金融服务需求。三是提升财富顾问资产配置服务专业水平。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，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 2023 年"金誉奖"—"卓越财富服务能力银行"、"卓越财富管理城市商业银行"，荣获 2023 年金融界"金智奖"—"杰出财富管理银行奖"。截至报告期末，母公司服务财富客户数共计 35.88 万人，较年初增加 1.77 万人，增长 5.19%，管理财富客户资产规模 1,912.89 亿元，较年初增加 145.51 亿元，增长 8.23%。

（三）金融市场及同业业务

本行密切关注宏观形势，注重对经济基本面、货币政策及金融形势的研究分析，加强负债主动管理，优化资产负债结构，强化交易能力和市场研判，严控各类业务风险，实现金融市场业务稳健发展。一是市场活跃度持续提升，品牌影响力不断扩大。继续入选央行 2023 年度公开市场一级交易商名单，认真履行、传导和执行货币政策职能。根据业务需求积极参与公开市场逆回购、票据互换、中期便利等央行公开市场业务，并蝉联中国外汇交易中心（全国银行间同业拆借中心）2023 年"年度市场影响力机构"奖和"市场创新业务机构"奖。二是持续优化资产结构，形成以利率债投资为主、非利率债及同业投资为辅的投资结构，资产流动性及安全性较高，整体结构合理，实现量质并举。三是加强负债结构主动性管理。积极扩展客户群体，加强针对性营销，不断扩大与城农商银行、非银行金融机构的业务合作，增加负债来源分散度，提升负债稳定性；同时，积极参与货币市场，配以不同交易品种，压降负债成本。四是有序推进债券承销工作，切实履行好本行作为记账式国债、国开债、贵州省地方债的承销商职责；搭建专业化的营销团队，深耕客户服务；交易团队加大操作频率，充分发挥一级投标带动二级市场的交易优势，有效提升交易能力。五是科技赋能加速业务发展，从债券承销、现券交易及风险管理等方面推动数字化转型，规范业务流程，提高业务风险精细化管理和业务办理效率，提升业务经营管理水平。

（四）资产管理业务

本行秉承"价值金融创造者"使命，围绕客户需求，持续发力理财产品创新与服务创新，同时坚守风险底线，强化合规管理，推进资产管理业务高质量发展。一是不断优化客户体验。针对渠道展示、信息披露、系统赋能等方面进行了一系列优化，不断提升产品信息的透明度和获取的便捷度，持续提升服务品质和客户体验。二是积极重塑产品体系。立足理财业务转型发展，提升客户收益创造，完善以稳健低波动为核心的产品体系，优化收益水平，提高客户风险适配。丰富产品期限布局，提供"薪旺日日享""爽钻月月开"等不同期限的理财产品，满足客户多样化投资需求。三是提升投研能力。优化投资策略，提升获取稳定投资收益的能力，并通过建立评价机制与分析运作机制，加强了业务协同联动。四是开展精准化营销活动。通过举办"理财节"等活动，有效地吸引高端客户群体，促进老客户的维护和新客户的拓展，进一步提升"爽银财富"品牌影响力。

截至报告期末，本行存续理财产品 165 期，存续余额 644.22 亿元，其中，固定收益类产品规模 614.77 亿元，占比 95.43%；混合类产品规模 15.05 亿元，占比 2.33%；权益类产品规模 14.40 亿元，占比 2.24%。私募理财产品 7 期，存续余额 7.17 亿元；公募理财产品 158 期，存续余额 637.05 亿元。

（五）信息科技建设

报告期内，本行围绕战略规划，持续推进信息科技改革建设，优化科技管理制度和流程执行，进一步健全架构规划、项目管理、工程技术管理、测试管理、信息安全、数据治理等领域的制度建设，管控质量标准，提升工作效率。持续推进科技管理平台等配套工具建设、推进测试中心建设，进一步夯实科技支撑，促进业务科技深度融合，提升金融服务能力。

本行大力推动科技创新和基础设施优化，引进云计算、大数据等先进技术，提升了业务数据的实时处理和分析能力，保障了业务连续性和客户体验的稳定性。有序推进新一代核心业务系统建设，报告期内成功上线新核心业务系统，处理性能和业务支撑能力得到提升，整体运营效率和市场竞争力有力提高。持续加强基础设施建设，包括贵安数据中心的网络建设和第三方检测，以及"两地四中心"灾备体系的强化，提升基础设施对业务的支撑保障能力。报告期内，本行在 2023 年贵州技能大赛"网信杯"网络安全技能竞赛中荣获团体三等奖、最佳安全奖。

本行持续加大科技投入，为金融科技发展提供资金和人才保障。报告期内，本行信息科技直接费用投入 31,420.29 万元，占营业收入比重为 2.08%；其中用于创新性研究与应用的投入为 2,998.84 万元，占科技总投入的 9.54%。持续引进科技人才，信息科技发展的人才基础进一步夯实。报告期内共吸纳科技人才 15 名，截至报告期末，全行信息科技人员共有 269 人，在员工总数中占比为 4.5%，其中本科及以上学历人员占比为 95.17%，研究生及以上学历人员占比 26.39%；30 岁及以下人员占比 34.57%，31-40 岁人员占比 51.67%，41-50 岁人员占比 10.78%，50 岁及以上人员占比 2.97%。

（六）数字化赋能高质量发展

在数字化转型的浪潮中，本行坚持科技赋能，紧密围绕客户需求和市场变化，着力提升金融科技水平和数据能力建设，以科技、数据为双要素驱动，持续深化数字化转型；通过数字化经营、管理、运营的多维度推进，不断优化服务体验、升级产品质量、提升经营效率，为各项业务安全运营和创新发展提供有力支撑，提升市场竞争力。一是赋能数字化经营。为满足客户多元化金融需求，本行积极运用金融科技，成功推出"爽薪通""诚 e 贷 PLUS""乡村振兴产业贷""税源 E 贷 PLUS"等一系列线上化创新金融产品，提升客户金融服务获得感。二是赋能数字化运营。深化运营数字化，不断提升运营效率、优化风险防控和升级用户体验。积极探索机器人流程自动化（RPA）、虚拟数字人等技术，驱动流程优化和运营能力提升。三是赋能数字化管理。运用大数据、人工智能等先进技术，打造包括零售 CRM 系统和公司业务管理平台在内的决策支持系统，提供全面而精准的决策依据。同时坚持将风险管理作为业务发展的重要支撑，建立全面的智能风险管理体系。四是强化数字能力建设。深入推进数据治理和应用能力建设，推进数据架构建设，强化数据标准管理，提升数据质量和数据应用能力。积极利用大数据技术深度分析业务数据，为业务发展提供强有力的数据支持。

四、主要会计数据和财务指标

（一）近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2023 年	2022 年	本报告期比上年同期增减（%）	2021 年
营业收入	15,096,125	15,642,966	-3.50	15,004,111
营业利润	5,956,075	6,809,066	-12.53	6,795,707
利润总额	5,986,033	6,794,812	-11.90	6,795,189
归属于母公司股东的净利润	5,561,921	6,106,642	-8.92	6,044,831
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,453,130	6,035,277	-9.65	5,993,734
经营活动产生的现金流量净额	-570,535	-4,534,783	87.42	-14,113,981
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	1.45	1.60	-9.38	1.65
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.45	1.60	-9.38	1.65
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.42	1.58	-10.13	1.63
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.16	-1.24	87.10	-4.02
归属于母公司普通股股东的每股净资产	15.46	14.13	9.41	12.95
盈利能力指标（%）				
全面摊薄净资产收益率	9.37	11.30	下降 1.93 个百分点	12.21
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	9.18	11.17	下降 1.99 个百分点	12.10
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	9.81	11.82	下降 2.01 个百分点	13.34
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	9.61	11.67	下降 2.06 个百分点	13.23
总资产收益率	0.84	1.00	下降 0.16 个百分点	1.04
净利差	1.96	2.12	下降 0.16 个百分点	2.11
净息差	2.11	2.27	下降 0.16 个百分点	2.26
规模指标（人民币千元）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减（%）	2021 年 12 月 31 日
资产总额	688,068,214	645,998,467	6.51	608,686,846
负债总额	624,534,625	587,345,893	6.33	554,626,745
归属于母公司股东的所有者权益	61,520,854	56,667,172	8.57	52,347,880
归属于母公司普通股股东的所有者权益	56,527,958	51,674,276	9.39	47,354,984
存款本金总额	400,219,873	383,637,967	4.32	359,743,868
贷款及垫款本金总额	324,040,615	285,289,048	13.58	254,989,245
其中：企业贷款	271,690,842	233,947,439	16.13	205,310,525
零售贷款	48,834,289	48,249,969	1.21	47,029,147
贴现	3,515,484	3,091,640	13.71	2,649,573
贷款损失准备（含贴现）	-12,628,188	-10,809,713	16.82	-10,040,097
资本充足率指标（%）				
资本充足率	15.03	14.16	上升 0.87 个百分点	13.96
一级资本充足率	12.90	12.02	上升 0.88 个百分点	11.75
核心一级资本充足率	11.84	10.95	上升 0.89 个百分点	10.62
资产质量指标（%）				
不良贷款率	1.59	1.45	上升 0.14 个百分点	1.45
拨备覆盖率	244.50	260.86	下降 16.36 个百分点	271.03
拨贷比	3.90	3.79	上升 0.11 个百分点	3.94

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 2023 年 8 月 25 日召开董事会审议通过 2023 年优先股股息发放方案并于 2023 年 11 月 22 日发放了 2023 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。

（二）2023 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	3,739,272	3,975,261	3,727,984	3,653,608
营业利润	1,767,614	1,340,069	1,540,795	1,307,597
利润总额	1,797,652	1,340,908	1,540,445	1,307,028
归属于母公司股东的净利润	1,607,119	1,262,381	1,390,870	1,301,551
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,582,675	1,212,861	1,389,447	1,268,147
经营活动产生的现金流量净额	12,112,600	-17,220,035	-9,166,325	13,703,225

（三）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	2023 年	2022 年	2021 年
非流动性资产处置损益	-98	107	90
计入当期损益的政府补助	86,370	110,982	67,793
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	29,958	-14,254	3,136
所得税影响额	-30,386	-25,472	-18,094
少数股东权益影响额（税后）	-14,881	2	-1,828
合计	108,791	71,365	51,097

（四）补充财务指标

项目（%）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动性比例	87.50	75.11	89.13
存贷比	80.97	74.36	70.88
单一最大客户贷款比率	5.23	5.60	6.00
最大十家客户贷款比率	35.66	33.52	30.93
成本收入比	26.97	26.80	27.46

项目（%）	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
正常类贷款迁徙率	2.64	2.39	1.80
关注类贷款迁徙率	14.39	20.51	8.94
次级类贷款迁徙率	94.71	50.66	94.75
可疑类贷款迁徙率	96.61	90.14	95.39

注：迁徙率为合并口径，根据国家金融监督管理总局相关规定计算。

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%。

（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	2023 年 12 月 31 日	
	合并	非合并
资本净额	72,594,699	66,973,411
核心一级资本	57,541,164	54,585,696
核心一级资本净额	57,195,434	52,379,000
其他一级资本	5,127,990	4,992,896
一级资本净额	62,323,425	57,371,896
二级资本	10,271,275	9,601,515
风险加权资产合计	482,981,995	448,357,972
信用风险加权资产	433,749,329	401,384,044
市场风险加权资产	20,643,165	20,643,165
操作风险加权资产	28,589,501	26,330,763
核心一级资本充足率（%）	11.84	11.68
一级资本充足率（%）	12.90	12.80
资本充足率（%）	15.03	14.94

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）。

2.母公司杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
杠杆率（%）	8.42	8.40	8.24	7.71
一级资本净额	57,371,896	56,062,927	54,770,363	54,128,278
调整后的表内外资产余额	667,879,803	665,280,196	664,542,542	700,918,625

3.流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2023 年 12 月 31 日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	94,600,258	92,962,765
现金净流出量	23,077,570	22,468,275
流动性覆盖率（%）	409.92	413.75

注：本行根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》（银监发〔2015〕52 号）的规定披露流动性覆盖率相关信息。

4.净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	424,631,889	416,053,558
所需的稳定资金	386,969,625	388,731,921
净稳定资金比例（%）	109.73	107.03

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。

（六）贷款五级分类情况

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

截至报告期末，贷款总额 3,240.41 亿元，不良贷款余额 51.65 亿元，较年初增加 10.12 亿元，不良贷款率 1.59%，较年初上升 0.14 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	金额	比例（%）
正常类	309,611,020	95.55	273,006,378	95.70	36,604,642	下降 0.15 个百分点
关注类	9,264,668	2.86	8,138,743	2.85	1,125,925	上升 0.01 个百分点
次级类	2,336,558	0.72	1,489,856	0.52	846,702	上升 0.20 个百分点
可疑类	611,488	0.19	1,204,519	0.42	-593,031	下降 0.23 个百分点
损失类	2,216,881	0.68	1,449,552	0.51	767,329	上升 0.17 个百分点
贷款总额	324,040,615	100.00	285,289,048	100.00	38,751,567	

（七）股东情况

1.股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	73,148
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	71,652
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）	-

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（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 股份状态	数量	股东性质
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	73,100,000	国有法人
香港中央结算有限公司	-7,715,349	119,096,841	3.26	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
中融人寿保险股份有限公司-分红产品	0	88,574,427	2.42	0	无	0	境内非国有法人
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,468,600	1.30	0	质押	41,200,000	境内非国有法人
中天金融集团股份有限公司	0	40,950,000	1.12	0	质押	40,950,000	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
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	119,096,841	人民币普通股	119,096,841
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-分红产品	88,574,427	人民币普通股	88,574,427
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597
北京市仁爱教育技术有限公司	47,468,600	人民币普通股	47,468,600
中天金融集团股份有限公司	40,950,000	人民币普通股	40,950,000
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国家金融监督管理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；中融人寿保险股份有限公司-分红产品、中天金融集团股份有限公司属于国家金融监督管理总局规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-		

注：截至报告期末，本行前十大股东不存在参与融资融券业务的情况。

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	限售条件
1	李延祥	350,000	2024.08	350,000	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
2	王绍文	350,000	2024.08	350,000	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
3	李瑞轩	350,000	2024.08	350,000	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
4	杨桦	344,085	2024.08	344,085	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
5	李湘铭	342,342	2024.08	342,342	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
6	温梦琼	339,066	2024.08	339,066	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
7	陈俊英	325,073	2024.08	325,073	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
8	石银生	323,751	2024.08	323,751	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
9	伍峰	321,780	2024.08	321,780	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
10	胡纯予	320,149	2024.08	320,149	本行持股超过 5 万股的自然人股东持股锁定期满后，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%。
上述股东关联关系或一致行动的说明	无				

（八）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 股份状态	数量	股东性质
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	-	7,590,000	15.18	人民币优先股	-	-	其他
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
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-500,000	4,500,000	9.00	人民币优先股	-	-	其他
广东粤财信托有限公司-粤财信托·粤投保盈 2 号集合资金信托计划	4,000,000	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	3,733,400	7.47	人民币优先股	-	-	其他
创金合信基金-长安银行"长盈聚金"白金专属年定开净值型理财计划（19801 期）-创金合信长安创盈 1 号单一资产管理计划	-	3,000,000	6.00	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-招商银行-光证资管鑫优 13 号集合资产管理计划	2,133,300	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	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
华润深国投信托有限公司-华润信托·民享增利 1 号集合资金信托计划	300,000	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本行初步判断中信保诚人寿保险有限公司-盛世优选投资账户与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系；光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优 11 号集合资产管理计划、光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优 13 号集合资产管理计划与光大证券资管-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。						

第三节重要事项

一、报告期内的总体经营情况

报告期内，面对复杂多变的外部环境和多重困难挑战，本行全面贯彻落实党的二十大精神和习近平总书记视察贵州重要讲话精神，认真落实各级党委政府决策部署和监管要求，积极抢抓国发〔2022〕2 号文件重大机遇，坚守金融工作的政治性、人民性，以高质量发展为统揽，坚持稳中求进总基调，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，保持战略定力，着力做好稳增长、调结构、防风险、强基础等工作，实现了质的有效提升和量的合理增长。

业务规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 6,880.68 亿元，较年初增加 420.70 亿元，增长 6.51%，继续保持省内第一大法人金融机构地位。贷款总额 3,240.41 亿元，较年初增加 387.52 亿元，增长 13.58%，占资产总额比重较上年提升 2.93 个百分点，核心资产保持较快增长，资产结构不断优化。存款总额 4,002.20 亿元，较年初增加 165.82 亿元，增长 4.32%，存款付息率和总负债付息率均有所下降，负债成本不断优化。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 1,896.30 亿元，较年初增加 195.82 亿元，增长 11.52%。储蓄存款占存款总额的比例为 47.38%，较年初上升 3.06 个百分点。

经营业绩总体平稳。报告期内实现营业收入 150.96 亿元，同比下降 3.50%，实现归属于母公司股东的净利润 55.62 亿元，同比下降 8.92%，实现基本每股收益 1.45 元；加权平均净资产收益率 9.81%；总资产收益率 0.84%。净利润同比下降的主要原因一是受持续让利实体经济、市场利率整体下行等因素影响，净息差进一步收窄；二是为夯实风险抵御能力，加大不良资产化解处置力度，计提信用减值损失有所增加。

监管指标保持稳定。截至报告期末，不良贷款率 1.59%，主要受市场有效需求不足影响，部分行业风险暴露，不良贷款率较年初上升 0.14 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 244.50%；拨贷比 3.90%。资本水平保持充足，资本充足率 15.03%，一级资本充足率 12.90%，核心一级资本充足率 11.84%，较年初分别上升 0.87、0.88、0.89 个百分点，均符合监管要求。

二、报告期内经营情况分析

（一）主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币 千元

项目	2023 年	2022 年	同比变动（%）
营业收入	15,096,125	15,642,966	-3.50
营业支出	-9,140,050	-8,833,900	3.47
营业利润	5,956,075	6,809,066	-12.53
经营活动产生的现金流量净额	-570,535	-4,534,783	87.42
投资活动产生的现金流量净额	28,727,522	5,718,683	402.35
筹资活动产生的现金流量净额	-5,507,394	-2,845,620	-93.54

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 163.05 亿元，较上年同期增加 18.85 亿元，主要系发放贷款及垫款规模增加所致。长期应收款利息收入 18.70 亿元，较上年同期减少 1.77 亿元，主要是由于子公司贵银金租公司受市场利率下行影响，调低资产投放定价，同时秉持稳健经营原则，适度调低规模增速，调优资产结构所致。信托及资管计划利息收入和其他项目收入分别较上年减少 13.07 亿元和 1.58 亿元，主要是因为调整业务结构，压降非标资产规模所致。手续费及佣金收入 7.30 亿元，较上年减少 0.99 亿元，主要是受市场波动和投资者风险偏好变化影响，理财业务规模减少。

单位：人民币 千元

业务种类	2023 年	2022 年	同比变动（%）
发放贷款及垫款	16,305,225	14,420,304	13.07
存放同业	61,038	70,886	-13.89
存放中央银行	469,494	472,723	-0.68
长期应收款	1,870,210	2,047,361	-8.65
拆出资金	14,351	52,764	-72.80
买入返售金融资产	430,728	332,034	29.72
债券（及其他投资）	5,172,600	5,308,526	-2.56
信托及资管计划	4,875,622	6,182,468	-21.14
手续费及佣金收入	729,996	828,516	-11.89
其他项目收入	1,239,283	1,397,733	-11.34

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	营业收入	占比（%）	营业收入	占比（%）
贵州省	13,463,540	95.58	13,977,948	96.97
其中：贵阳市	6,487,158	46.05	6,536,427	45.34
四川省	622,497	4.42	437,411	3.03
合计	14,086,037	100.00	14,415,359	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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	比年初增减（%）	变动主要原因
存放同业款项	10,097,405	4,356,378	131.78	存放银行同业款项增加
衍生金融资产	966	136	610.29	衍生金融工具公允价值变动
买入返售金融资产	14,151,443	1,772,738	698.28	买入返售债券增加
无形资产	402,203	244,012	64.83	信息系统增加
向中央银行借款	54,001,799	33,970,377	58.97	中期借贷便利增加
衍生金融负债	2,035	667	205.10	衍生金融工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	8,457,842	13,013,370	-35.01	卖出回购债券减少
应交税费	406,009	1,119,307	-63.73	应交企业所得税减少
其他综合收益	2,751	-650,869	100.42	其他债权投资公允价值变动
主要项目	2023 年	2022 年	比上年增减（%）	变动主要原因
公允价值变动损益	17,858	-6,823	361.73	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	3,860	8,377	-53.92	汇率波动影响
其他业务收入	23,247	15,071	54.25	租赁收入增加
资产处置损益	-98	107	-191.59	资产处置损益减少
营业外收入	41,347	11,146	270.96	其他营业外收入增加
营业外支出	-11,389	-25,400	-55.16	捐赠支出减少
所得税费用	-351,812	-548,611	-35.87	利润总额下降
经营活动产生的现金流量净额	-570,535	-4,534,783	87.42	向央行借款、客户存款和同业及其他金融机构存放款项现金净流入增加

（二）资产情况

1. 贷款和垫款

截至报告期末，本行贷款和垫款本金总额 3,240.41 亿元，较年初增加 387.52 亿元，增长 13.58%；贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为 47.09%，较年初上升 2.93 个百分点。对公贷款（含贴现）余额 2,752.06 亿元，较年初增长 16.10%，占贷款总额比例为 84.93%；个人贷款余额 488.34 亿元，较年初增长 1.21%，占贷款总额比例为 15.07%。

单位：人民币 千元

类别	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
企业贷款和垫款	271,690,842	83.84	233,947,439	82.01
个人贷款和垫款	48,834,289	15.07	48,249,969	16.91
贴现	3,515,484	1.09	3,091,640	1.08
贷款和垫款总额	324,040,615	100.00	285,289,048	100.00

2. 企业贷款投放的行业情况

截至报告期末，本行对公贷款中，房地产业贷款余额为 370.87 亿元，占贷款总额的 11.45%，较上年末上升 2.54 个百分点。主要原因系本行贯彻落实国家关于房地产行业的相关政策和监管要求，2023 年加大对住房租赁、城市更新及标准厂房建设等领域的支持力度，助力房地产市场平稳健康发展。

单位：人民币 千元

行业	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占贷款总额比例（%）	贷款余额	占贷款总额比例（%）
建筑业	64,830,397	20.00	63,550,937	22.27
房地产业	37,087,241	11.45	25,424,912	8.91
批发和零售业	36,678,345	11.32	28,704,394	10.06
水利、环境和公共设施管理和投资业	27,555,940	8.50	20,111,892	7.05
租赁和商务服务业	23,287,005	7.19	22,447,144	7.87
交通运输、仓储及邮政业	21,078,376	6.50	19,468,839	6.82
制造业	21,060,841	6.50	16,663,963	5.84
农、林、牧、渔业	9,825,258	3.03	9,444,381	3.31
教育	9,176,913	2.83	8,270,799	2.90
卫生、社会保障和社会福利业	6,465,772	2.00	6,329,386	2.22
采矿业	5,595,562	1.73	5,396,275	1.89
住宿和餐饮业	4,099,368	1.27	2,369,328	0.83
电力、燃气及水的生产和供应业	3,416,350	1.05	2,445,058	0.86
居民服务和其他服务业	1,341,732	0.41	1,013,210	0.36
信息传输、计算机服务和软件业	1,006,907	0.31	1,046,108	0.37
文化、体育和娱乐业	910,457	0.28	774,064	0.27
科学研究、技术服务和地质勘察业	537,805	0.17	473,767	0.17
公共管理和社会组织	90,000	0.03	85,810	0.03
买断式转贴现	1,162,057	0.36	3,018,812	1.06
合计	275,206,326	84.93	237,039,079	83.09

（下转 C297 版）