



贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2026 年半年度报告

(股票代码：601997)

二〇二六年八月

重要提示

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

二、公司第六届董事会2026年度第三次会议于2026年8月24日审议通过了2026年半年度报告及摘要，本次会议应出席董事12名，亲自出席董事12名。

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

四、公司负责人、行长盛军先生，主管会计工作负责人李松芸先生，会计机构负责人李云先生保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、报告期利润分配情况

公司2026年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

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

七、前瞻性陈述的风险声明

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

八、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

九、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

十、重大风险提示

公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风

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

目 录

第一节 释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	2
第三节 管理层讨论与分析	7
第四节 公司治理、环境和社会	61
第五节 重要事项	77
第六节 普通股股份变动及股东情况	84
第七节 财务报告	94

备查文件目录

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

第一节 释义

在本半年度报告中，除非另有所指，下列词语具有如下涵义：

公司、本行	贵阳银行股份有限公司
央行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
贵州金融监管局	国家金融监督管理总局贵州监管局
原中国银保监会	原中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	上海证券交易所
贵银金租公司	贵阳贵银金融租赁有限责任公司
广元市贵商村镇银行	广元市贵商村镇银行股份有限公司
息烽发展村镇银行	息烽发展村镇银行有限责任公司
花溪建设村镇银行	贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司
元	人民币 元
报告期	2026年1月1日至2026年6月30日
报告期末	2026年6月30日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	贵阳银行股份有限公司
公司的中文简称	贵阳银行
公司的外文名称	BANK OF GUIYANG CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BANK OF GUIYANG
公司的法定代表人	盛军（代为履行董事长职责）

二、 联系人和联系方式

董事会秘书	李虹滢
证券事务代表	何珮玲
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋
投资者联系电话	0851-86859036
传真	0851-86859053
电子邮箱	gysh_2007@126.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋
公司注册地址的历史变更情况	2019 年 9 月 23 日,注册地址由“贵州省贵阳市中华北路 77 号”变更至目前所在地
公司办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋
公司办公地邮政编码	550081
注册资本	人民币 3,656,198,076 元
统一社会信用代码	9152010021449398XY
金融许可证机构编码	B0215H252010001
公司网址	www.bankgy.cn
电子邮箱	gysh_2007@126.com
服务及投诉电话	40011-96033

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

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

七、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币千元）	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本报告期较上年同期增减（%）	2024 年 1-6 月
营业收入	7,207,186	6,500,773	10.87	7,405,996
营业利润	2,586,823	2,580,181	0.26	2,763,834
利润总额	2,572,008	2,580,014	-0.31	2,762,693
归属于母公司股东的净利润	2,360,268	2,474,388	-4.61	2,666,227
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,374,320	2,470,027	-3.87	2,636,939
经营活动产生的现金流量净额	28,421,159	19,102,267	48.78	7,974,716
每股计（人民币元/股）				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	0.65	0.68	-4.41	0.73
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	0.65	0.68	-4.41	0.73
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.65	0.68	-4.41	0.72

每股经营活动产生的现金流量净额	7.77	5.22	48.85	2.18
归属于母公司普通股股东的每股净资产	18.06	17.05	5.92	16.04
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	3.57	3.97	下降 0.40 个百分点	4.55
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	3.60	3.96	下降 0.36 个百分点	4.50
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	3.60	3.96	下降 0.36 个百分点	4.60
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	3.62	3.95	下降 0.33 个百分点	4.55
总资产收益率	0.32	0.35	下降 0.03 个百分点	0.39
净利差	1.72	1.55	上升 0.17 个百分点	1.75
净息差	1.67	1.53	上升 0.14 个百分点	1.81
规模指标 (人民币千元)	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	本报告期末较期初增减 (%)	2024 年 12 月 31 日
资产总额	773,075,624	743,461,942	3.98	705,669,175
负债总额	699,745,382	671,893,545	4.15	636,629,520
归属于母公司股东的所有者权益	71,016,913	69,309,728	2.46	66,870,321
归属于母公司普通股股东的所有者权益	66,024,017	64,316,832	2.65	61,877,425
存款本金总额	464,615,733	443,845,724	4.68	419,207,591
贷款及垫款本金总额	359,352,529	352,300,377	2.00	339,141,652
其中：企业贷款	297,391,365	293,271,151	1.40	278,928,239
零售贷款	55,990,590	54,995,540	1.81	50,426,379
贴现	5,970,574	4,033,686	48.02	9,787,034
贷款损失准备 (含贴现)	14,658,271	13,166,567	11.33	13,748,235
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	15.07	15.35	下降 0.28 个百分点	15.20
一级资本充足率	13.86	14.14	下降 0.28 个百分点	14.00
核心一级资本充足率	12.87	13.11	下降 0.24 个百分点	12.94
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.78	1.59	上升 0.19 个百分点	1.58
拨备覆盖率	229.57	235.62	下降 6.05 个百分点	257.07
拨贷比	4.08	3.74	上升 0.34 个百分点	4.05

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

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

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

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

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

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

八、 非经常性损益项目和金额

单位：人民币 千元

项目	本期金额 (2026 年 1-6 月)
非流动性资产处置损益	893
计入当期损益的政府补助	1,277
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-14,815
所得税影响额	-1,718
少数股东权益影响额（税后）	311
合计	-14,052

九、 补充财务指标

项目（%）	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
流动性比例	96.99	106.57	95.79
存贷比	77.34	79.37	80.90
单一最大客户贷款比率	4.98	5.15	5.48
最大十家客户贷款比率	28.45	30.26	37.93
成本收入比	24.24	29.81	26.73

项目（%）	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.88	2.48	1.66
关注类贷款迁徙率	10.62	15.98	11.45
次级类贷款迁徙率	58.46	86.56	97.63
可疑类贷款迁徙率	70.94	90.11	91.38

注：迁徙率为合并口径，根据金融监管总局相关规定计算。

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

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

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

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

十、 资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

（一） 资本结构及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	
	合并	非合并
资本净额	78,251,722	71,632,392
核心一级资本净额	66,813,280	61,117,993
其他一级资本净额	5,143,715	4,992,896

二级资本净额	6,294,727	5,521,503
风险加权资产合计	519,116,525	478,222,772
信用风险加权资产	485,761,755	447,241,752
市场风险加权资产	8,130,889	8,130,889
操作风险加权资产	25,223,881	22,850,131
资本充足率(%)	15.07	14.98
一级资本充足率(%)	13.86	13.82
核心一级资本充足率(%)	12.87	12.78

注：1. 以上为根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率相关数据及信息；根据《商业银行资本管理办法》，公司将进一步披露《贵阳银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》，详见公司网站（www.bankgy.cn）。

2. 并表口径的资本充足率计算包括所有分支机构以及附属子公司贵银金融租赁有限责任公司和广元市贵商村镇银行股份有限公司。

（二）杠杆率

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
杠杆率(%)	9.06	9.09	9.10	8.94
一级资本净额	71,956,995	71,930,786	70,149,717	69,075,643
调整后的表内外资产余额	794,558,454	791,270,169	770,547,722	772,981,886

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 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

（三）流动性覆盖率

单位：人民币 千元

项目	2026年6月30日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	101,955,263	100,598,725
现金净流出量	29,255,674	28,396,274
流动性覆盖率(%)	348.50	354.27

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

十一、净稳定资金比例

单位：人民币 千元

项目	2026年6月30日	2026年3月31日
可用的稳定资金	491,079,089	478,197,853
所需的稳定资金	401,228,220	398,174,898
净稳定资金比例(%)	122.39	120.10

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

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

2026 年上半年，面对复杂多变的外部环境，各地区各部门主动作为、综合施策，精准有效实施更加积极有为的宏观政策，因地制宜发展新质生产力，中国经济顶住压力延续总体平稳、向新向优的发展态势，展现出强大的韧性和活力，上半年 GDP 同比增长 4.7%。银行业紧跟党和国家方针政策，积极应对外部挑战，持续助力实体经济高质量发展，做好金融“五篇大文章”，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。2026 年上半年，银行业总资产保持增长，金融服务持续加强，信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳。2026 年 6 月末，我国银行业金融机构本外币资产总额 498 万亿元，同比增长 6.6%；商业银行不良贷款率 1.52%，较年初上升 0.02 个百分点；拨备覆盖率为 202.87%，较年初下降 2.34 个百分点，流动性覆盖率为 148.53%，较年初下降 9.46 个百分点。2026 年上半年商业银行累计实现净利润 1.2 万亿元。2026 年 6 月末，城市商业银行不良贷款率 1.87%，较年初上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率 171.10%，较年初下降 2.28 个百分点；2026 年上半年城市商业银行净息差 1.40%，同比上升 0.03 个百分点。

本行的经营范围主要包括：人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。

二、经营情况讨论与分析

报告期内，本行深入贯彻党的二十大及二十届历次全会精神，认真落实各级党委政府决策部署和监管要求，坚持稳中求进工作总基调，紧扣稳经营、调结构、防风险、促改革、强管理工作主线，持之以恒做强主业、做精专业、做优结构、做专服务、做细管理，整体业务经营保持稳健。

业务规模方面，本行持续推动高质量发展，优化金融供给，资产负债保持平稳增长。截至报告期末，资产总额 7,730.76 亿元，较年初增加 296.14 亿元，增长 3.98%。贷款总额 3,593.53 亿元，较年初增加 70.52 亿元，增长 2.00%。存款总额 4,646.16 亿元，较年初增加 207.70 亿元，增长 4.68%；其中，对公存款较年初增长 2.11%，储蓄存款较年初增长 8.11%，市场竞争力持续提升。

经营业绩方面，报告期内实现营业收入 72.07 亿元，同比增长 10.87%，实现归属于母公司股东的净利润 23.60 亿元，同比下降 4.61%，主要是对部分风险资产加大减值计提力度，持续增强风险抵御能力；实现基本每股收益 0.65 元，加权平均净资产收益率 7.20%（年化），总资产收益率 0.64%（年化）。加强负债精细化管理，负债成本压降效果显现，净息差 1.67%，同比上升 0.14 个百分点；净利差 1.72%，同比上升 0.17 个百分点。持续推进降本提质增效，成本收入比 24.24%，同比下降 2.74 个百分点。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.78%，较年初上升 0.19 个百分点，主要是本行按照风险分类审慎原则将风险特征变化的贷款纳入不良，同时上半年存量不良贷款清收处置进度较缓，导致不良率有所上升。后续本行将加大不良贷款清收处置力度，密切关注重点领域和重

点行业风险，强化新增不良防控，保持资产质量总体稳定；拨备覆盖率 229.57%，拨贷比 4.08%。资本水平保持充足，资本充足率 15.07%，一级资本充足率 13.86%，核心一级资本充足率 12.87%。上述指标均符合监管要求。

三、核心竞争力分析

（一）良好的区域发展前景和政策支持

国务院于 2022 年印发了《关于支持贵州在新时代西部大开发上闯新路的意见》（国发〔2022〕2 号文件），从政策、项目、资金等多方面大力支持贵州在新时代西部大开发上实现新目标新定位，赋予贵州西部大开发综合改革示范区、巩固拓展脱贫攻坚成果样板区、数字经济发展创新区、生态文明建设先行区和内陆开放型经济新高地的“四区一高地”战略定位，为贵州高质量发展和现代化建设创造了重大机遇，提供了良好的政策支持。2025 年初，习近平总书记亲临贵州考察，赋予在中国式现代化进程中展现贵州新风采的重要使命。“十五五”时期，贵州将深入实施强化比较优势战略，持续扩大内需、优化供给，做优增量、盘活存量，强化大抓产业、大抓项目、大抓招商、大抓经营主体，加快建设贵州特色现代化产业体系，因地制宜发展新质生产力，积极融入全国统一大市场建设。2026 年上半年，贵州坚持以高质量发展统揽全局，全力围绕“四新”主攻“四化”，着力推进“四个大抓”，全省经济延续总体平稳、向新向优发展态势，高质量发展扎实推进。上半年全省地区生产总值同比增长 4.0%。

（二）稳固的客户基础和突出的机构网点优势

本行坚守“服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济”市场定位，成立 29 年来扎根本土、精耕细作，紧密贴近市场，熟悉本地市场和

客户需求，能够针对市场变化有效调整，及时为客户提供更加智能化、一体化、个性化的综合金融服务，获得客户广泛认可和信赖，与地方支柱产业、优势行业的公司客户建立了稳定的合作关系，拥有涵盖城乡居民的广大零售客户群，市场占比高，客户基础稳固。

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

（三）高效的组织管理架构和积极的创新转型理念

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

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

（四）规范稳健的公司治理

本行紧扣《公司法》及监管要求，始终将“坚持党的领导”作为加

强和完善公司治理的根本原则，将“完善治理体系协同机制”作为强化治理效能的有力抓手，构建起党委全面领导、董事会科学决策、高级管理层高效落实的治理架构。董事会审计委员会规范高效运作，制度体系健全完善，议事程序严谨有序，全面履行财务监督、内控合规监督、高管履职监督等核心职责，监督职能落地见效，形成权责清晰、协调运转、有效制衡的现代金融企业治理机制。本行将继续严格遵照《公司法》等法律法规和监管规定，持续优化适应新时代发展要求的现代公司治理体系，在实践中深化治理改革路径探索，不断推进公司治理体系和治理能力现代化。

（五）审慎稳健的风险管理体系

本行始终坚持“审慎合规，全程管控，恪守底线”的风险管理理念，从管理架构、政策制度、业务流程、问责考核等方面建立了涵盖“总分支”三级及附属机构，覆盖全资产、全口径、全流程、全机构的全面风险管理体系，形成了由业务条线部门、风险管理职能部门和内部审计监督部门组成职责明确的风险管理“三道防线”。本行持续提升合规内控管理水平，不断强化三道防线建设，推进风险管理技术和手段的更新，加快风险管理的数字化转型步伐，提升风险管理的智能化、数字化水平，强化主要风险的有效识别、可靠计量、准确监测和全面控制，不断提升全面风险管理水平和重大金融风险的防范化解处置能力，保障各项业务稳步健康发展。

（六）明确清晰的战略目标和实施路径

本行坚持“百年好银行”发展愿景，全面实施新“12345”整体战略部署，构建了完善的战略闭环管理体系与专业化经营体系。以“打造高质量特色化区域银行，当好贵州新发展金融主力军”为一个目标，紧抓

“深化改革与深耕生态”两大引擎，强化“公司业务立行、零售业务兴行、金市资管活行”三大定位，推进“产业专精破局、财富零贷跃升、数智驱动深化、区域协同竞进”四大重点战略，实施“客户强基、结构优化、风控提效、队伍提能、管理提质”五大工程，有序推进业务转型与结构调整，推动战略有效落地，引领全行高质量发展。

四、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司类业务

报告期内，本行立足地方发展战略，积极支持贵州省现代化产业体系建设，紧扣金融服务“五篇大文章”，不断深耕优质客群培育，优化服务供给，着力提升服务实体经济质效；持续深化“商行+投行”业务联动，围绕客户综合融资、结算、现金管理及资产保值增值需求，量身打造综合化金融服务方案，稳步提升公司业务综合服务水平。

1. 公司金融业务

（1）客户经营情况

报告期内，本行紧扣转型发展战略，以“三新”营销行动为抓手，全力拓展新市场、新项目、新客户，持续完善客户分层分类营销管理体系，精准对接不同客群金融需求，加强客群专业化经营，持续夯实对公客户基础。**一是**持续完善战略客户全流程营销维护机制，着力拓展央企、省市国企、上市及拟上市企业、纳税百强企业等头部客群，通过定制化金融服务方案，深化与核心客户的合作深度，提升高价值客户贡献度。**二是**深入实施中型企业拓户行动，以资产业务和负债业务为双切入点，聚焦核心企业供应链上下游、区域优势产业集群、地方特色优势行业，大力挖掘优质中型企业客户，扩大客群规模，优化客群结构。**三是**实施公司与普惠协同拓客行动，将普惠小微企业纳入潜在公司客群培育范畴，

深挖“有存无贷”存量客户价值，通过交叉营销、产品组合优化等方式，持续拓宽客群边界。截至报告期末，本行对公存款余额 2,016.88 亿元，较年初增长 2.11%；本行对公客户共计 13.03 万户，较年初增加 0.09 万户。

（2）对公信贷情况

报告期内，本行紧扣国家“十五五”规划开局部署，围绕地方经济重大战略、实体经济重点领域和薄弱环节，持续加大信贷支持力度，优化信贷资源配置，以高质量公司金融服务赋能贵州现代化产业体系建设。截至报告期末，本行各项贷款余额 3,593.53 亿元，较年初增加 70.52 亿元，增长 2.00%，其中对公贷款(含贴现)余额 3,033.62 亿元，较年初增加 60.57 亿元，增长 2.04%。**一是聚焦产业集群，强化精准赋能。**围绕“四新”主攻“四化”主战略，聚焦“六大产业集群”“富矿精开”等产业发展布局，走访央企、省市国企等核心市场主体，制定差异化对公授信策略，推动重大项目落地投产，为区域经济发展注入动能。截至报告期末，本行“四化”领域贷款余额 1,735.64 亿元，“六大产业集群”领域贷款余额 310.03 亿元，富矿精开领域贷款余额 171.70 亿元。**二是深耕实体经济，服务市场主体。**切实做好金融“五篇大文章”，持续加大对先进制造业、战略性新兴产业、绿色低碳产业、科技创新型企业等重点领域的信贷支持力度，细化中小微民营企业“五帮”服务措施，出台服务业专项支持意见，为传统产业升级、新兴主体培育定制综合金融服务。截至报告期末，工业贷款余额 410.97 亿元，制造业贷款余额 238.60 亿元，民营企业贷款余额 385.26 亿元。**三是实施区域战略，推动全域均衡。**坚持“做优贵阳、做强市州、做大县域、做精成都”布局，进一步巩固贵阳贵安核心主阵地，提升对市场主体业态分布、发展需求判断

的专业度和敏锐度，夯实客户稳定性；紧扣省内其它区域产业规划与经济特色，围绕头部企业、核心企业上下游供应链构建客户体系；加大特色农业、乡村振兴等关键领域的金融供给，提升市场渗透率；聚焦成都区域产业和零售市场优势加大业务拓展力度，打造业务增长点。

2. 科技金融业务

报告期内，本行持续做好科技金融，聚焦新型工业化及战略性新兴产业，大力支持以“专精特新”为代表的科技型企业，有效支持培育新质生产力。一是**推进产品服务创新**。适配科技型企业“轻资产、高成长、重研发”特性，打造覆盖科技型企业全生命周期“育苗-成长-壮大”产品体系，以“孵化贷”赋能初创期企业，以“科技信用贷+投贷联动”助力成长期企业发展，为成熟期企业提供并购贷款、跨境金融等综合服务，有效打通科技成果产业化融资通道。二是**完善考核激励机制**。给予科技型企业贷款内部资金转移定价等优惠政策，同时提升科技产业贷款指标考核权重、推行知识产权质押融资专项奖励，激发全行服务科技型企业积极性。三是**提升专业服务能力**。深化科技金融团队专业能力建设，开展多元化培训，有效传导科技金融政策，普及数字工具运用，持续提升科技金融专业服务能力。

截至报告期末，本行科技贷款余额 245.39 亿元，其中战略性新兴产业贷款余额 146.77 亿元，较年初增加 8.56 亿元，报告期内累计办理知识产权质押贷款 19 笔，投放 3.64 亿元。

3. 绿色金融业务

本行始终践行“绿水青山就是金山银山”理念，贯彻落实国家“双碳”战略部署，坚定打造“绿色生态特色银行”，将绿色金融纳入公司治理顶层设计，持续提升绿色金融服务能力，以金融力量赋能全省生态

文明试验区建设。一是**完善顶层设计与管理体系**。本行打造“一体六专”发展体系，以一体化综合绿色金融服务体系为核心载体，配套专属组织管理架构、专项授信评审授权、专业产品创新机制、专属绿色风控体系、专项考核激励办法、专业绿色营销团队，构建起覆盖前中后台的全链条业务支撑体系，保障绿色金融业务规范高效推进。二是**深化激励政策与业务协同**。优化资源配置，通过单列信贷规模、资金价格和绩效考核等激励政策，引导信贷资金流向低碳绿色领域，切实降低企业融资成本；紧扣全省生态产业布局，协同子公司贵银金租公司，持续加大在清洁能源、工业绿色改造、生态农业等领域的资金投放，精准助力地方绿色产业发展。三是**强化特色产品与服务创新**。立足贵州生态资源禀赋，围绕避暑旅游经济创新推出“爽旅贷”，加大对酒店民宿经营主体的金融支持；深耕山地特色农业，通过投贷联动方式支持如镇宁蜂糖李等特色产业发展，在改善区域生态环境的同时拓宽农户增收渠道；创新推出“爽碳积分贷”，将植树造林、节能技改等生态贡献纳入授信评价维度，构建“护绿有收益、低碳能融资”的绿色正向激励机制，推动生态优势加快转化为发展优势。截至报告期末，本行绿色贷款余额 330.04 亿元，子公司绿色租赁本金余额 197.41 亿元，较年初增加 16.53 亿元，增长 9.14%。

4. 投资银行业务

报告期内，本行深入践行“商行+投行”一体化发展思路，以提升综合金融服务质效为目标，强化投行驱动作用，持续深耕债券承销、资产证券化、并购融资等业务，拓宽企业多元化融资渠道，有效满足客户个性化金融服务需求，赋能实体经济高质量发展。一是**不断做优债券承销业务**。积极助力省内实体企业实现高效直接融资，成功支持贵州航空航天领域民营科创企业在银行间市场首次发行债券，承销发行“乡村振兴+

革命老区”双贴标定向工具，推动金融服务落地见效。截至报告期末，累计为非金融企业承销发行债券 326.4 亿元，承销份额保持全省前列。

二是持续提升资产证券化业务质效。聚焦服务实体经济重点领域，深化存量客户合作，形成“续发增收”良性循环，有效带动中间业务收入增长和存款沉淀。截至报告期末，企业 ABS 项目累计发行 90 亿元。**三是稳步发展并购业务。**聚焦专精特新企业并购及国有企业资源整合，持续完善业务指引，加强典型案例推广，健全总分支联动机制，稳步提升并购服务专业能力。截至报告期末，累计发放并购贷款 16.74 亿元。

5. 国际业务和票据业务

报告期内，本行坚持专业经营与审慎经营原则，国际业务、票据业务实现稳健发展。国际业务方面，紧跟国家金融政策导向和人民银行跨境人民币工作要求，积极服务省内外外向型实体企业发展，提供涵盖国际结算、贸易融资等的综合化金融服务。通过多渠道宣传，持续引导市场主体强化汇率风险中性、本币优先意识，充分发挥跨境人民币业务在汇率避险、流程简化等方面的优势，助力人民币国际化进程。围绕大宗商品贸易、跨境文旅、乡村产业等领域拓宽人民币应用，提高跨境人民币结算业务占比，推动国际业务更好服务实体经济。报告期内，母公司国际结算量 1.62 亿美元。

票据方面，本行遵循“风险为本，稳健经营”原则，审慎开展票据业务，以票据业务的稳健发展为实体经济注入金融动能，助力产业升级与经济高质量发展。截至报告期末，母公司银行承兑汇票余额 171.74 亿元，贴现及转贴现余额 59.71 亿元。

6. 供应链金融

报告期内，本行坚持服务实体经济与助力产业链升级，将供应链金融作为赋能产业发展的重要抓手，紧密围绕贵州省磷化工、煤炭、铝及铝制品、白酒等优势产业及特色链条，着力疏通实体产业链末端企业融资堵点；通过“爽融链”1+N+N服务模式，运用核心企业信用穿透机制，推行免授信、免担保的差异化授信方式，推动金融资源精准触达产业链上下游中小微经营主体，持续提升资源供给效能。

报告期内，爽融链业务累计提供融资支持 13.63 亿元，支持中小微企业近 500 户（其中小微企业占比 97.59%）。截至报告期末，爽融链项下融资余额 18.61 亿元。

（二）零售类业务

报告期内，本行深入推进零售一体化管理，以打造区域“体验最佳零售银行”与“最佳财富管理银行”为目标，构建“以规模优势为基石、客群深耕为核心、管理变革为引擎、数字技术为支撑、场景生态为延伸”的零售业务新发展格局，持续推动零售业务高质量发展。

1. 客户经营情况

报告期内，本行坚持践行“以客户为中心”的经营理念，以数字化转型为驱动，实施客群差异化经营策略，推动全量客群服务进一步深耕细作，不断夯实零售业务高质量发展根基。一是**深化客群差异化经营，拓宽服务半径**。依托多维度数据标签与客户画像实现全量客户精准细分，围绕银发、长尾、代发、潜力金等不同客群特征及需求实施精准化营销与差异化服务，通过手机银行、差异化外呼、线下主题活动及权益体系等多元渠道，系统构建线上与线下融合的立体服务体系，有效延伸客群服务半径，切实提升客户覆盖广度与经营效能。二是**推进渠道数字化升**

级，持续优化用户体验。报告期内，本行持续强化数字运营能力的建设与应用，通过行为数据埋点平台有效识别用户需求与偏好，推动营销服务从广覆盖向精准触达转变；同时，手机银行作为线上运营活动的集中平台，进一步推进手机银行活动中心建设，实现运营活动的统一调度与闭环管理；通过数据赋能与平台支撑双轮驱动，持续强化手机银行的智能服务能力，提升用户交互体验，有效增强客户粘性与活跃度。

截至报告期末，本行储蓄存款余额 2,545.50 亿元，较年初增加 191.06 亿元，增长 8.11%。储蓄存款占存款总额的比例为 54.79%，较年初上升 1.74 个百分点。管理零售客户总资产（AUM）余额为 3,134.59 亿元，较年初增加 193.19 亿元，增长 6.57%；母公司个人全量客户数 1,277.1 万户，较年初增加 4.54 万户。手机银行累计注册用户达 636.72 万户，较年初增加 15.39 万户。报告期内，手机银行交易达 526.77 万笔，交易金额达 987.91 亿元；自助机具交易达 539.15 万笔，交易金额达 161.61 亿元。

2. 养老金融业务

报告期内，本行聚焦养老金融，锚定银发经济发展机遇，坚守金融为民服务底色，持续深耕银发客群经营、强化养老产业信贷赋能，系统塑造特色养老金融竞争优势，全面提升养老金融综合服务能力。一是**深耕养老客群经营，打造适老化一站式服务生态**。出台适老化服务统一规范标准，推进银发标杆网点建设，推动适老服务规范化、标准化运行；持续推进网点适老化改造，配置敬老窗口、轮椅等便民设施，针对行动不便的特殊客群提供主动上门办理等延伸服务；优化手机银行业务流程及页面设计，新增智能客服、语音搜索等功能，推出 ATM/STM 自助设备老年关怀专属操作界面，降低使用门槛，提升老年客户的操作便利性与

信息可读性；聚焦老年客户多元精神文化需求，不断深化“爽爽银发课堂”品牌内涵，常态化开展蜡染、刺绣、民歌、舞蹈等特色文化主题活动，推动养老金融服务边界从基础金融服务向综合生活陪伴服务延伸，切实提升老年客户的服务体验与归属感，爽爽银发课堂已累计服务超 15 万人次。截至报告期末，50 岁及以上老年客群 AUM 值超 2,100 亿元，在全行个人客户 AUM 值中占比超 60%。**二是精准赋能养老产业发展，完善综合金融供给体系。**围绕国家基本养老服务项目清单，建立项目营销储备库，聚焦普惠型养老照护服务、养老基础设施建设、医疗配套项目、智慧养老产业开发等重点领域，精准服务、主动响应，配套专项政策与信贷资源，对符合条件的普惠型养老客户加大信贷支持力度；灵活运用支农支小再贷款货币政策工具，通过优化内部资金转移定价，建立优惠利率定价机制，持续压降养老产业客户综合融资成本；制定养老金融综合服务方案，为养老企业提供覆盖多元需求的高效金融支持，助力养老产业发展。

3. 零售信贷业务

报告期内，本行加快产品创新与迭代，优化业务流程，助力市场消费提振与居民消费升级。扎实做好普惠金融大文章，增强信贷投放的精准性与有效性。截至报告期末，零售贷款余额 559.91 亿元，较年初增加 9.95 亿元。

个人生产经营性贷款方面，本行持续优化个人生产经营性贷款业务布局，立足个体工商户、小微企业主等客群的经营特征和融资需求，推进“爽诚贷”系列产品优化升级，持续提升信贷融资便利度和可获得性，助力民营小微经营主体稳健发展。截至报告期末，个人生产经营性贷款余额 163.74 亿元。

个人消费贷款方面，本行深入贯彻落实国家及监管部门关于提振消费的政策要求，紧抓客户多元消费升级需求，持续推进“爽快贷”等信贷产品迭代升级，优化信贷流程，精准落实消费贷款惠民贴息政策，有效降低居民消费融资成本，并通过加大重点产品考核激励力度、强化全流程风险管控，推动消费贷款业务合规稳健发展。截至报告期末，母公司个人综合消费贷款（不含信用卡）余额 100.53 亿元，较年初增加 14.40 亿元，增长 16.72%。

个人住房类按揭贷款方面，本行积极融入房地产发展新形势，严格落实个人住房贷款最低首付比例要求，加大住房合理信贷需求支持力度，助力恢复和扩大房地产市场住房消费；严格按房产套数及区域执行差异化利率下限政策，确保个人住房贷款市场执行利率稳定；积极开展贵阳地区“商转公”贴息业务及“商转公”贷款业务，扩大政策惠及面，切实降低客户购房利息支出，提升客户服务获得感和满意度。截至报告期末，个人住房按揭贷款余额 230.61 亿元，较年初增加 2.45 亿元。

个人涉农贷款方面，本行积极践行乡村振兴战略，着力打造“爽农贷”乡村振兴专属信贷品牌，持续优化“爽农诚意贷”等专属产品，提升农户贷款获得便捷度；深化“县域+农金站”信贷营销模式，加快拓展农村资产业务，推动农村金融服务提质扩面。报告期内，本行农户经营性贷款累计投放 14.44 亿元，支持农户 7,381 户。截至报告期末，“爽农贷”系列产品余额 25.79 亿元，增加 2.14 亿元，增长 9.05%。

4. 普惠金融业务

报告期内，本行坚守服务中小企业的市场定位，持续深耕普惠金融，深入推进小微企业融资协调工作机制，持续拓宽普惠金融服务覆盖面，进一步加大对小微企业、个体工商户等重点群体的信贷资源投入与服务

保障力度。一是**做深做实小微企业融资协调机制**。对标小微融资协调机制要求，依托官方“申报清单”，聚焦科创、涉农、消费、创业等重点场景，常态化开展首贷拓展、续贷稳贷专项对接服务，不断健全清单对接、走访追踪、回头看等工作机制，精准服务实体小微融资需求。二是**优化统筹营销体系**。强化普惠业务资源统筹配置，深化“网点+零售”和“县域+零售”模式，推动公私联动、综合营销，持续深耕链群优新客群，通过单列信贷计划、加大考核力度、下沉县域开展培训帮扶等方式，保障业务有序推进。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、支农支小再贷款及央行货币政策工具，同步优化考核激励方式与内部管理制度，确保货币政策红利有效传导至实体经济，切实降低企业综合融资成本。四是**完善普惠金融产品体系**。优化“烟商 e 贷”“税源 e 贷 PLUS”等重点产品，拓宽“爽爽拥军贷”客群覆盖范围，持续丰富产品矩阵，增强差异化服务能力。

报告期内，本行新发放小微企业贷款 374.51 亿元，新发放普惠型小微企业贷款（金融监管总局监管统计口径）加权平均利率 3.94%，较上年同期下降 26 个 BP。截至报告期末，小微企业贷款（含个人经营性贷款）余额 2,189.39 亿元，较年初增加 11.43 亿元，贷款户数 46,801 户。普惠型小微企业贷款余额 435.86 亿元，较年初增加 10.47 亿元。

5. 信用卡业务

报告期内，本行持续助力提振区域消费和赋能实体经济发展，聚焦存量客户深耕运营，持续优化客群经营策略与场景服务模式，强化数字化风控体系建设，稳步推动信用卡业务高质量转型发展。一是**深耕本土消费场景，助推消费市场复苏**。紧扣地方促消费战略部署，积极响应贵

阳市“五精”产业发展新模式，统筹线上线下全域消费场景，常态化开展惠民让利、满减优惠等主题活动；聚焦餐饮、咖啡、旅居等本土特色生活赛道，迭代优化信用卡专属权益，持续降低居民消费成本、激发市场消费活力，切实助力地方消费回暖和内需潜力释放。二是**完善智能风控体系，筑牢合规安全防线**。持续完善贷前、贷中、贷后全生命周期数字化风控体系，实现客户分层分类管理和差异化额度动态管控，有效夯实资产质量管控能力，保障信用卡业务稳健有序发展。截至报告期末，本行信用卡累计发卡 183.09 万张。

6. 财富管理业务

报告期内，本行持续贯彻“区域最佳财富管理银行”战略目标，聚焦合作生态、客群深耕、团队赋能等方面，持续丰富产品体系、增强客群场景触达、强化资产配置能力，稳步提升区域财富管理核心竞争力。

一是**拓宽合作生态，丰富产品供给**。持续拓宽合作金融机构的覆盖面，进一步丰富完善代销产品供给，充分应对市场行情变化，有效满足不同客户差异化、个性化资产配置需求。截至报告期末，全行代销业务余额 54.59 亿元，较年初增加 5.46 亿元，增长 11.11%。二是**丰富活动矩阵，增强客户粘性**。通过线上联动、厅堂沙龙、教育讲座、私行圈层等多元形式，丰富客户触达场景、拓宽客户接触面、赋能一线精准营销、完善客户 KYC 画像，增强客户粘性。线上开展“拼拼乐、升升乐”主题活动，提升用户活跃度与参与感；线下依托新春、端午等节日，在全行 240 家网点“爽盈门”专区组织厅堂沙龙。深耕私行高端客群，构建私行圈层活动体系，举办“爽心教育”系列讲座以及国学、养生、亲子等主题沙龙，持续增强品牌特色，提升品牌影响力与客户忠诚度。三是**锻造专业团队，夯实核心能力**。秉持“专业创造价值”理念，启动专业化资产配

置服务核心能力建设,以资产配置核心能力提升为牵引,通过脱产培训、外出交流研学、内部经验分享等方式,拓宽行业视野、精进服务技能,着力推动财富管理团队转型,锻造财富管理团队专业服务核心竞争力。

截至报告期末,母公司服务财富客户数共 46.44 万户,较年初增加 3.64 万户,增长 8.50%;管理财富客户资产规模 2,502.23 亿元,较年初增加 166.53 亿元,增长 7.13%。

(三) 资产管理业务

报告期内,本行立足宏观经济形势,围绕投研引领、产品创新、渠道协同与风险管控,推动资产管理业务稳健发展。**一是强化投研引领,提升资产配置效能。**持续提升投研专业化水平,编制《2026 年投资策略报告》,为全年投资业务提供系统清晰的指引,同时动态优化资产组合管理策略,前瞻性布局长久期资产,增强组合收益弹性,有效增厚产品收益;**二是深化产品创新,精准对接多元客群。**持续探索新产品新路径,针对机构、普惠、银发、高净值等差异化客群需求,发行多元化期限理财产品,并推出以指数作为业绩比较基准的创新产品,持续满足各类客户的资产管理需求;**三是加快数字化转型,提升客户服务体验。**上线理财产品份额转换功能,打通产品间资金流转通道,有效提升客户资金利用效率和灵活性,进一步增强客户黏性。**四是筑牢风险防控底线,夯实合规运营基础。**聚焦案防管理关键环节,细化风险预警规则,提升排查精准性,持续完善运营保障机制,夯实理财业务合规基础。

截至报告期末,本行存续理财产品 158 只,存续余额 629.63 亿元。报告期内,理财业务累计实现中间业务收入 1.23 亿元。

（四）金融市场及同业业务

报告期内，本行主动适配市场变化，坚持稳健经营基调，统筹流动性与收益性，持续优化资产配置结构，严控负债成本，拓宽融资渠道，适时参与债券市场各类交易，提升资产运作效能，从严把控业务风险，推动金融市场业务提质增效。一是**筑牢流动性安全底座，系统优化负债成本**。强化全行同业资金筹措能力，合理安排负债期限结构，有效压降同业负债成本，持续推动同业存单发行，报告期内累计发行同业存单 64 期，发行金额 664.30 亿元。二是**推进专项金融债发行，赋能实体经济发展**。本行积极落实金融服务实体经济要求，积极运用债券市场融资工具，有序推进绿色、小微、科创类等专项金融债发行，拓宽中长期稳定资金来源，助力实体经济发展。三是**履行政策职责，积极践行做市义务**。认真履行公开市场一级交易商职责，积极传导货币政策，助力全行流动性与盈利水平提升；作为银行间债券市场现券做市商，积极践行做市义务，持续畅通区域投融资渠道，提升市场深度与服务效能。四是**紧跟市场变化，持续优化资产配置**。强化研究分析能力，积极研判市场变化趋势，通过配置策略灵活调整品种结构与久期，有效捕捉市场机会，稳步增厚投资收益。五是**聚焦重点风险指标，提升风险防控能力**。梳理优化业务系统监测指标，细化预警阈值，构建全流程嵌入式全面风险管理体系，提升市场动态跟踪分析能力，实现风险信号实时捕捉及推送，助力业务稳健高效开展。

（五）金融科技

报告期内，本行持续推进信息科技改革和建设，优化完善信息科技全流程管理体系，不断提升科技研发、项目管控、运维保障水平，以数字化技术全面赋能各项业务高质量发展，充分释放科技赋能经营管理价

值。一是云底座全面加固，核心系统有序上云。稳步推进新核心业务系统上云全流程建设，完成云平台统一门户建设，基础设施数字化转型取得阶段性成果。二是 RPA 规模化落地，运营效能稳步提升。持续拓展机器人流程自动化应用场景，搭建标准化推广落地机制，实现场景快速复制应用。三是大模型全域布局，智能场景加速落地。构建大模型知识库管理及动态更新机制，成功投产信贷审查、合规管理、项目研发等多领域 AI 智能应用，同步试点 AI 代码工具，提升研发质效，布局智能投顾、按揭智能尽调等创新场景，持续丰富全行智能化服务矩阵。四是全渠道迭代升级，数字场景持续丰富。落地信贷业务无纸化、数字化改造，完善电子合同、智能风控等核心环节；同步升级手机银行零售服务、保险线上化、按揭贷款、贴息信贷等产品功能，进一步拓宽数字化服务场景，科技赋能价值持续释放。

（六）数字金融

报告期内，本行锚定“1+2+3+4+N”数字化转型战略布局，以科技、数据为双要素驱动，系统性构建数字金融高质量发展新格局。一是健全数字化治理体系。按照本行“1+1+N+2”的数字化转型组织架构，拟定《数字化转型管理规定（试行）》等制度，系统推进覆盖数字化转型全流程的制度体系建设。建立数字化项目规范统筹机制，报告期内完成全行 43 项战略项目系统性拆解，显著提升业务条线协同与资源精准配置效能。二是赋能数字化经营。聚焦信贷核心领域，完成新一代信贷系统数字化解决方案设计；顺利推广对公授信业务准入、审查审批线上化管理流程；上线爽快贷续贷模型，完成按揭类贷款模型建设和应用方案，并持续分析优化模型规则，提升 AI 技术赋能业务水平。三是深化数智运营与场景创新。积极响应“人工智能+”行动，推动数智技术在制度问答、法律助

手、合同审查、会议纪要助手 4 个场景正式上线，RPA 技术实现规模化与智能化融合应用，有效提升运营效率。截至报告期末，累计上线场景 299 个，覆盖总分机构 47 个，预计年化节省人力 417 人月，年化节约人力成本约 750 万元，运营效率显著提升。**四是夯实数字化风控安全能力。**上线交易实时反欺诈系统，实现多渠道共享互通，部署异常登录、异常 IP、异常转账等业务预警场景；常态化开展风险模型指标监测和效能评估，稳妥控制业务风险；完善数据安全防护体系，落实数据分级分类管理，筑牢数字金融安全防线。

五、报告期内主要经营情况分析

（一）主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动（%）
营业收入	7,207,186	6,500,773	10.87
营业支出	4,620,363	3,920,592	17.85
营业利润	2,586,823	2,580,181	0.26
经营活动产生的现金流量净额	28,421,159	19,102,267	48.78
投资活动产生的现金流量净额	-20,526,796	-13,640,289	-50.49
筹资活动产生的现金流量净额	-9,702,906	10,127,561	-195.81

2. 业务收入分布情况

单位：人民币 千元

业务种类	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比变动（%）
发放贷款及垫款利息收入	7,557,206	7,585,219	-0.37
存放同业利息收入	12,280	16,093	-23.69
存放中央银行利息收入	210,866	207,821	1.47
应收租赁款利息收入	749,287	703,571	6.50
拆出资金利息收入	-	44	-100.00
买入返售金融资产利息收入	229,574	189,389	21.22
债券及其他投资利息收入	2,087,322	2,194,234	-4.87
信托及资管计划利息收入	901,189	885,097	1.82
手续费及佣金收入	392,391	348,844	12.48
其他项目收入	1,396,512	1,389,735	0.49
合计	13,536,627	13,520,047	0.12

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	营业收入	占比（%）	营业收入	占比（%）
贵州省	6,079,984	96.07	5,527,387	93.77
其中：贵阳市	3,055,877	48.29	1,972,324	33.46
四川省	248,541	3.93	366,954	6.23
合计	6,328,525	100.00	5,894,341	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%的主要项目及变化情况

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比年初增减（%）	变动主要原因
存放同业款项	1,777,701	5,178,426	-65.67	存放银行同业款项减少
长期股权投资	-	31,205	-100.00	吸收合并息烽发展村镇银行
同业及其他金融机构存放款项	21,861,571	12,833,858	70.34	其他金融机构存放增加
卖出回购金融资产款	14,018,190	1,547,358	805.94	卖出回购债券增加
应交税费	321,015	619,665	-48.20	应交企业所得税减少
预计负债	203,533	151,713	34.16	表外业务减值准备增加
其他综合收益	395,468	-48,308	918.64	其他债权投资公允价值变动
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	同比增减（%）	变动主要原因
投资收益	869,287	1,739,430	-50.02	其他债权投资处置损益减少
其他收益	3,701	9,003	-58.89	政府补助减少
公允价值变动收益	235,946	-510,872	146.18	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	-2,220	232	-1,056.90	汇兑损失增加
其他业务收入	288,905	152,441	89.52	经营租赁收入增加
资产处置收益	893	-499	278.96	资产处置收益增加
其他业务成本	166,054	53,318	211.44	经营租赁成本增加
营业外收入	6,011	4,039	48.82	其他营业外收入增加
营业外支出	20,826	4,206	395.15	滞纳金增加
所得税费用	156,772	51,114	206.71	免税收入减少
经营活动产生的现金流量净额	28,421,159	19,102,267	48.78	客户存款和同业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 3,593.53 亿元，较年初增加 70.52 亿元，增长 2.00%。其中，对公贷款（含贴现）余额 3,033.62

亿元，较年初增长 2.04%，占贷款总额比例为 84.42%；个人贷款余额 559.91 亿元，较年初增长 1.81%，占贷款总额比例为 15.58%。

单位：人民币 千元

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款和垫款	297,391,365	82.76	293,271,151	83.25
个人贷款和垫款	55,990,590	15.58	54,995,540	15.61
贴现	5,970,574	1.66	4,033,686	1.14
贷款和垫款本金总额	359,352,529	100.00	352,300,377	100.00

2. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
贵州省	342,498,357	95.31	335,005,149	95.09
其中：贵阳市	168,763,873	46.96	168,319,905	47.78
四川省	16,854,172	4.69	17,295,228	4.91
合计	359,352,529	100.00	352,300,377	100.00

3. 前十名贷款客户情况

截至报告期末，本行前十大客户贷款余额为 222.72 亿元，占期末贷款总额的 6.19%，占期末资本净额的 28.45%。

单位：人民币 千元

序号	贷款户名	2026 年 6 月 30 日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,900,000	1.09	4.98
2	客户 B	2,809,756	0.78	3.59
3	客户 C	2,585,000	0.72	3.30
4	客户 D	2,312,259	0.64	2.95
5	客户 E	2,302,267	0.64	2.94
6	客户 F	1,833,950	0.51	2.34
7	客户 G	1,664,736	0.46	2.13
8	客户 H	1,647,894	0.46	2.11
9	客户 I	1,632,000	0.45	2.09
10	客户 J	1,584,477	0.44	2.02
	合计	22,272,339	6.19	28.45

4. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	92,030,646	25.61	90,332,119	25.64
质押贷款	69,580,172	19.36	70,627,021	20.05
信用贷款	63,847,167	17.77	62,114,501	17.63
保证贷款	133,894,544	37.26	129,226,736	36.68
合计	359,352,529	100.00	352,300,377	100.00

5. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	23,061,182	41.20	22,815,869	41.49
个人经营性贷款	16,373,563	29.24	16,472,606	29.95
信用卡透支	5,954,571	10.63	6,520,304	11.86
其他	10,601,274	18.93	9,186,761	16.70
合计	55,990,590	100.00	54,995,540	100.00

6. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	25,720,649	100.00	23,759,498	100.00
小计	25,720,649	100.00	23,759,498	100.00
应计利息	4,416		6,068	
减：减值准备	8,143		8,664	
合计	25,716,922		23,756,902	

7. 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 3,169.80 亿元，较年初增加 223.89 亿元，增长 7.60%，主要是交易性金融资产增加。

单位：人民币 千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
交易性金融资产	98,203,577	30.98	79,458,189	26.97
债权投资	131,058,135	41.34	130,630,967	44.34
其他债权投资	87,379,602	27.57	84,162,814	28.57
其他权益工具投资	338,912	0.11	338,912	0.12
合计	316,980,226	100.00	294,590,882	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 982.04 亿元，较年初增加 187.45 亿元，增长 23.59%，主要是基金投资增加。

单位：人民币 千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
国债	28,825,761	29.35	30,912,375	38.90
基金投资	59,674,869	60.78	38,352,570	48.27
政策性金融债券	6,456,653	6.57	6,328,154	7.97
同业存单	-	-	295,648	0.37
其他金融债	2,060,856	2.10	2,325,321	2.93
资产管理计划及信托计划	446,435	0.45	446,435	0.56
企业债券	533,841	0.54	572,950	0.72
地方政府债券	106,445	0.11	94,843	0.12
股权投资	97,496	0.10	127,943	0.16
资产支持证券	1,221	-	1,950	-
合计	98,203,577	100.00	79,458,189	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）1,341.84 亿元，较年初增加 1.10 亿元。其中，地方政府债券规模增加 31.60 亿元，主要是因本行资产配置需要，同时履行承销商职能，支持地方经济发展；资产管理计划及信托计划规模减少 24.10 亿元，主要是本行调整业务结构，持续压降非标资产金额。

债权投资减值准备较年初增加 1.92 亿元，其中资产管理计划及信托

计划减值准备较年初增加 1.82 亿元,主要是对部分风险资产加大减值计提力度,持续增强风险抵御能力。

单位:人民币 千元

项目	2026年6月30日			2025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	76,761,002	57.20	18,884	73,601,021	54.90	20,232
资产管理计划及信托计划	37,497,840	27.95	5,152,736	39,907,641	29.77	4,970,766
国债	7,568,515	5.64	-	7,566,858	5.64	-
企业债券	5,994,443	4.47	1,904	6,326,593	4.72	2,300
资产支持证券	2,755,004	2.05	21,158	2,626,383	1.96	9,078
政策性金融债券	2,686,496	2.00	-	2,835,663	2.11	-
同业存单	-	-	-	149,681	0.11	44
其他金融债	920,225	0.69	278	1,060,157	0.79	321
合计	134,183,525	100.00	5,194,960	134,073,997	100.00	5,002,741

(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)866.42 亿元,较年初增加 32.37 亿元,增长 3.88%,主要是国债投资规模增加。

单位:人民币 千元

项目	2026年6月30日			2025年12月31日		
	金额	占比 (%)	减值准备	金额	占比 (%)	减值准备
地方政府债券	13,489,090	15.57	3,325	13,201,765	15.83	3,574
国债	35,292,899	40.73	-	29,913,795	35.87	-
政策性金融债券	27,263,246	31.47	-	30,275,450	36.30	-
企业债券和铁路债	3,479,583	4.02	33,372	3,618,846	4.34	1,222
同业存单	2,617,687	3.02	720	1,620,451	1.94	499
其他金融债	4,499,565	5.19	87,511	4,774,697	5.72	87,837
合计	86,642,070	100.00	124,928	83,405,004	100.00	93,132

(4) 其他权益工具投资

截至报告期末,本行其他权益工具投资账面价值为 3.39 亿元,较年初不变。

（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 4,646.16 亿元，较年初增加 207.70 亿元，增长 4.68%。其中，储蓄存款余额 2,545.50 亿元，较年初增加 191.06 亿元，增长 8.11%，储蓄存款占存款总额的比例为 54.79%，较年初上升 1.74 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。对公存款余额 2,016.88 亿元，较年初增长 2.11%。

从存款结构来看，本行定期活期存款比为 2.80，较年初上升 0.44，主要受近年来客户风险偏好变化影响，预防性储蓄增加，配置定期存款意愿增强，加之企业活化资金下降，活期存款占比有所降低。定期存款相对于活期存款稳定性更强，有利于本行夯实负债质量。同时本行坚持量价协同发展，顺应存款市场利率趋势，持续推动定期存款利率下行，存款付息成本得到有效压降。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对公客户存款		
活期	72,283,792	83,033,857
定期	129,403,817	114,488,679
小计	201,687,609	197,522,536
对私客户存款		
活期	47,769,925	45,712,273
定期	206,779,683	189,731,738
小计	254,549,608	235,444,011
其他		
财政性存款	136,547	284,384
汇出汇款及应解汇款	39,218	28,402
保证金存款	8,202,751	10,566,391
存款本金总额	464,615,733	443,845,724
应计利息	10,783,020	12,509,942
合计	475,398,753	456,355,666

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存放	1,044,922	4,063,072
其他金融机构存放	20,694,300	8,659,432
应计利息	122,349	111,354
合计	21,861,571	12,833,858

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券	13,999,900	1,547,197
应计利息	18,290	161
合计	14,018,190	1,547,358

(四) 利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 72.07 亿元，较上年同期增加 7.06 亿元，同比增长 10.87%，实现归属于母公司股东的净利润 23.60 亿元，较上年同期减少 1.14 亿元，同比下降 4.61%，主要是对部分风险资产加大减值计提力度，持续增强风险抵御能力。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
营业收入	7,207,186	6,500,773
利息净收入	5,602,323	4,920,385
手续费及佣金净收入	208,351	190,653
投资收益	869,287	1,739,430
公允价值变动收益	235,946	-510,872
汇兑收益	-2,220	232
其他业务收入	288,905	152,441
资产处置收益	893	-499
其他收益	3,701	9,003
减：营业支出	4,620,363	3,920,592
税金及附加	97,839	92,389
业务及管理费	1,747,189	1,754,090
信用减值损失	2,582,837	2,020,795
其他资产减值损失	26,444	-
其他业务成本	166,054	53,318

营业利润	2,586,823	2,580,181
加：营业外收入	6,011	4,039
减：营业外支出	20,826	4,206
利润总额	2,572,008	2,580,014
减：所得税费用	156,772	51,114
净利润	2,415,236	2,528,900
少数股东损益	54,968	54,512
归属于母公司股东的净利润	2,360,268	2,474,388

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 56.02 亿元，较上年同期增加 6.82 亿元，同比增长 13.86%。其中，规模因素导致利息净收入增加 0.06 亿元，利率因素导致利息净收入增加 6.76 亿元，主要系本行持续加强负债端成本管控，叠加部分存量高成本负债集中进入重定价周期，利息支出同比明显减少。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		对比		
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	净增/ (减)	规模因素	利率因素
利息收入	11,747,724	100.00	11,781,468	100.00	-33,744	420,978	-454,722
发放贷款及垫款	7,557,206	64.33	7,585,219	64.38	-28,013	329,436	-357,449
存放同业	12,280	0.10	16,093	0.14	-3,813	-6,271	2,458
存放中央银行	210,866	1.80	207,821	1.76	3,045	954	2,091
应收租赁款	749,287	6.38	703,571	5.97	45,716	-27,004	72,720
拆出资金	-	-	44	-	-44	-44	-
买入返售金融资产	229,574	1.95	189,389	1.61	40,185	110,056	-69,871
债券及其他投资	2,087,322	17.77	2,194,234	18.63	-106,912	129,115	-236,027
信托及资管计划	901,189	7.67	885,097	7.51	16,092	-115,264	131,356
减：利息支出	6,145,401	100.00	6,861,083	100.00	-715,682	414,690	-1,130,372
同业及其他金融机构存放	110,104	1.79	145,777	2.12	-35,673	-21,689	-13,984
拆入资金	313,737	5.11	375,054	5.47	-61,317	27,816	-89,133
向中央银行借款	524,712	8.54	665,249	9.69	-140,537	24,530	-165,067
吸收存款	4,182,631	68.05	4,577,659	66.72	-395,028	351,019	-746,047
卖出回购金融资产款	138,744	2.26	196,664	2.87	-57,920	-37,972	-19,948
发行债券	875,473	14.25	898,804	13.10	-23,331	72,862	-96,193
其他			1,876	0.03	-1,876	-1,876	-
利息净收入	5,602,323		4,920,385		681,938	6,288	675,650

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 16.05 亿元，较上年同期增加 0.24 亿元，同比增长 1.55%。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	208,351	12.98	190,653	12.06
其中：手续费及佣金收入	392,391	24.45	348,844	22.07
手续费及佣金支出	184,040	11.47	158,191	10.01
投资收益	869,287	54.17	1,739,430	110.06
公允价值变动收益	235,946	14.70	-510,872	-32.32
汇兑收益	-2,220	-0.14	232	0.01
其他业务收入	288,905	18.00	152,441	9.65
资产处置收益	893	0.06	-499	-0.03
其他收益	3,701	0.23	9,003	0.57
合计	1,604,863	100.00	1,580,388	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算手续费收入	26,185	6.67	25,075	7.19
代理业务手续费收入	112,277	28.62	92,073	26.40
银行卡手续费收入	22,672	5.78	28,683	8.22
投资银行业务手续费收入	60,052	15.30	18,584	5.33
理财产品手续费收入	122,813	31.30	120,532	34.55
担保及承诺手续费收入	9,221	2.35	23,943	6.86
其他手续费收入	39,171	9.98	39,954	11.45
合计	392,391	100.00	348,844	100.00

(2) 投资收益

报告期内，本行实现投资收益 8.69 亿元，较上年同期减少 8.70 亿元，其中，其他债权投资处置收益较上年同期减少 7.23 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产取得的收益	825,519	94.96	977,230	56.18
其他债权投资处置收益	26,752	3.08	749,607	43.10
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	17,036	1.96	12,766	0.73
衍生金融工具投资损失	-20	-	-173	-0.01
合计	869,287	100	1,739,430	100.00

(3) 公允价值变动收益

报告期内，本行实现公允价值变动收益 2.36 亿元，较上年同期增加 7.47 亿元，主要是受债券市场利率下行影响，交易性金融资产公允价值变动收益较上年同期增加 7.47 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产公允价值变动	235,761	99.92	-511,403	100.10
交易性金融负债公允价值变动	-	-	322	-0.06
衍生金融资产公允价值变动	185	0.08	209	-0.04
总计	235,946	100.00	-510,872	100.00

3. 业务及管理费

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工工资及福利	1,185,084	67.82	1,169,541	66.68
业务费用	242,095	13.86	241,252	13.75
租赁费	621	0.04	4,806	0.27
固定资产折旧	158,715	9.08	162,739	9.28
长期待摊费用摊销	58,813	3.37	61,045	3.48
无形资产摊销	45,454	2.60	45,204	2.58
使用权资产折旧	39,948	2.29	48,618	2.77
其他	16,459	0.94	20,885	1.19
合计	1,747,189	100.00	1,754,090	100.00

4. 信用减值损失

报告期内，本行计提信用减值损失 25.83 亿元，较上年同期增加 5.62

亿元。其中，发放贷款及垫款减值损失计提较上年同期增加 2.11 亿元，金融投资减值损失计提较上年同期增加 1.16 亿元，主要是报告期内部分贷款和金融投资风险特征发生变化，本行坚持审慎原则及时计提减值准备，持续强化风险抵补能力；长期应收款减值损失较上年同期增加 1.04 亿元，主要是本行控股子公司贵银金租公司基于信用损失计提的谨慎性原则，加大减值计提力度，增强风险抵御能力。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	2,129,759	82.46	1,919,216	94.97
金融投资减值损失	159,444	6.17	43,776	2.17
信用承诺减值损失	51,820	2.01	10,812	0.53
长期应收款减值损失	240,039	9.29	136,379	6.75
其他	1,775	0.07	-89,388	-4.42
合计	2,582,837	100.00	2,020,795	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税	556,000	525,112
递延所得税	-399,228	-473,998
合计	156,772	51,114

（五）股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 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	395,468	-48,308	918.64
盈余公积	6,243,758	6,243,758	-
一般风险准备	8,849,290	8,240,996	7.38
未分配利润	38,884,093	38,228,978	1.71
归属于母公司股东权益合计	71,016,913	69,309,728	2.46
少数股东权益	2,313,329	2,258,669	2.42
股东权益合计	73,330,242	71,568,397	2.46

(六) 投资状况分析

1. 对外股权投资总体情况

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1, 871, 351	1, 871, 351
其他股权投资	338, 912	370, 117
合计	2, 210, 263	2, 241, 468

注：截至报告期末，本行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 367.96 亿元，租赁本金余额为 347.87 亿元，其中绿色租赁本金余额 197.41 亿元，占比 56.75%。报告期内，贵银金租公司实现营业收入 7.12 亿元，净利润 1.92 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 122.91 亿元，各项

存款余额 107.61 亿元，各项贷款余额 68.48 亿元。报告期内，广元市贵商村镇银行实现营业收入 1.70 亿元，净亏损 0.19 亿元。

（3）贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司（简称花溪建设村镇银行）

花溪建设村镇银行为本行参股公司，成立于 2009 年 9 月 30 日，现注册资本 1 亿元，本行持股比例为 20%。截至报告期末，花溪建设村镇银行资产总额 20.79 亿元，各项存款余额 17.99 亿元，各项贷款余额 15.73 亿元。报告期内实现净利润 100.07 万元。

3. 重大的非股权投资

报告期内，本行不存在重大的非股权投资。

（七）重大资产和股权出售

不适用。

（八）公司控制的结构化主体情况

详见本报告财务报表附注的相关内容。

（九）公司报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

机构名称	地址	机构数量	员工数	总资产（千元）
总行	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋	9	1,393	255,431,484
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	256	19,188,523
毕节分行	贵州省毕节市七星关区碧阳街道碧阳大道 172 号	14	265	23,470,417
遵义分行	贵州省遵义市珠海路海珠广场一楼 2-5 号	27	438	51,185,200
黔东南分行	贵州省凯里市宁波路 5 号坐标广场	23	369	20,681,478
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	20	320	23,465,411
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	212	12,654,046
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	315	31,967,803
黔西南分行	贵州省兴义市桔山大道桔丰路 1 号	14	286	22,830,054
六盘水分行	贵州省六盘水市钟山区钟山中路 81 号	11	201	17,080,969
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	95	8,164,732
观山湖支行	贵州省贵阳市观山湖区贵阳世纪城 X 组团 1-5 号商业办公综合楼 4 号楼一楼	11	128	48,312,251
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	130	10,535,207

中南支行	贵州省贵阳市中华南路 20 号	8	127	35,911,119
云岩支行	贵州省贵阳市云岩区中华北路 77 号贵阳银行大厦一层	20	232	21,938,843
南明支行	贵州省贵阳市南明区新华路 102 号	16	219	24,996,491
白云支行	贵州省贵阳市白云区白云北路 1-2-01 地块	15	148	14,583,060
乌当支行	贵州省贵阳市乌当区新添大道北段 88 号	7	94	8,477,895
直属支行	贵州省贵阳市云岩区瑞金北路 75 号	8	148	24,608,387
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	82	7,881,012
花溪支行	贵州省贵阳市花溪区榕筑南溪绿苑 5 座 3 号	13	163	25,247,506
修文支行	贵州省贵阳市修文县龙场镇翠屏东路 27 号	4	69	4,636,254
开阳支行	贵州省贵阳市开阳县开州大道贵阳银行开阳支行办公大楼	7	88	5,801,086
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	6	104	9,986,090
合计		292	5,882	729,035,318

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、经营管理中心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，本行共有分支机构 292 家，其中，贵阳市设有总行、贵安分行及 139 家分支机构；贵州省内其他市（州）设有 8 家分行及 130 家分支机构；四川省成都市设有 1 家分行及 12 家支行。已基本构建覆盖贵州省、涉及成都市的“多层次、立体化、全方位”金融服务网络。

（十）报告期信贷资产质量情况

1. 贷款五级分类情况

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

截至报告期末，贷款总额 3,593.53 亿元，不良贷款余额 63.85 亿元，较年初增加 7.97 亿元，不良贷款率 1.78%，较年初上升 0.19 个百分点，主要是本行按照风险分类审慎原则将风险特征变化的贷款纳入不良，同时上半年存量不良贷款清收处置进度较缓，导致不良率有所上升。后续本行将加大不良贷款清收处置力度，密切关注重点领域和重点行业风险，强化新增不良防控，保持资产质量总体稳定。

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		变动	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	金额	比例 (%)
正常类	342,416,050	95.28	336,339,228	95.47	6,076,821	下降0.19个百分点
关注类	10,551,354	2.94	10,373,151	2.94	178,203	-
次级类	1,934,597	0.54	1,797,017	0.51	137,580	上升0.03个百分点
可疑类	883,139	0.25	513,454	0.15	369,685	上升0.10个百分点
损失类	3,567,389	0.99	3,277,527	0.93	289,862	上升0.06个百分点
贷款总额	359,352,529	100.00	352,300,377	100.00	7,052,151	

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	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	减值准备金额	不良率 (%)	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	减值准备金额	不良率 (%)
房地产业	61,049,053	16.99	2,518,590	0.42	57,996,266	16.46	3,186,890	0.41
批发和零售业	50,045,004	13.93	3,072,950	4.64	47,584,972	13.51	2,437,332	4.18
建筑业	39,281,724	10.93	1,893,872	1.91	40,879,519	11.61	1,695,546	1.74
租赁和商务服务业	25,990,326	7.23	567,223	0.15	23,813,686	6.76	440,421	0.04
交通运输、仓储和邮政业	24,377,425	6.78	425,291	0.10	25,283,159	7.18	325,883	0.09
制造业	23,486,732	6.54	919,860	2.33	24,671,587	7.00	526,265	1.58
水利、环境和公共设施管理业	18,921,192	5.27	587,590	-	19,528,620	5.54	677,369	-
住宿和餐饮业	10,849,501	3.02	388,767	0.34	10,585,783	3.00	404,340	3.35
采矿业	8,675,988	2.41	623,681	-	8,542,353	2.42	187,820	-
电力、燃气及水的生产和供应业	8,642,304	2.40	181,609	-	8,203,067	2.33	216,422	-
农、林、牧、渔业	8,264,282	2.30	318,684	0.49	8,421,228	2.39	210,530	0.39
教育	7,140,952	1.99	338,017	0.91	7,147,674	2.03	309,321	1.19
卫生、社会保障和社会福利业	5,780,238	1.61	151,535	0.21	6,107,394	1.73	184,785	0.06
金融业	2,909,184	0.81	13,429	-	2,877,033	0.82	22,913	-
买断式转贴现	2,726,086	0.76	1,886	-	659,558	0.19	1,473	-
文化、体育和娱乐业	2,165,348	0.60	134,601	-	2,142,948	0.61	181,922	-
信息传输、计算机服务和软件业	1,149,413	0.32	80,804	2.04	1,113,355	0.32	23,518	2.82
居民服务和其他服务业	1,089,506	0.30	44,819	0.40	1,035,247	0.29	30,617	0.46
科学研究、技术服务和地质勘查业	753,681	0.21	17,969	0.47	647,388	0.18	13,438	0.55
公共管理和社会组织	64,000	0.02	290	-	64,000	0.02	517	-
公司贷款和垫款	303,361,939	84.42	12,281,467	1.36	297,304,837	84.39	11,077,322	1.30
个人贷款和垫款	55,990,590	15.58	2,376,804	4.05	54,995,540	15.61	2,089,245	3.12
总计	359,352,529	100.00	14,658,271	1.78	352,300,377	100.00	13,166,567	1.59

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 30.53 亿元，是由于本行积极对接地方经济发展需要，支持房地产融资协调机制“白名单”企业、标准厂房建设等。本行房地产行业贷款投向包括房地产开发经营、房地产租赁经营、房地产中介服务、物业管理、其他房地产业等。本行严控房地产开发经营贷款准入条件，房地产开发经营贷款在房地产业贷款中占比 29.34%。同时本行不断加强房地产领域贷款风险防范，强化房地产业务风险监测及排查，房地产业务不良率总体保持稳定。

批发和零售业贷款余额较年初增加 24.60 亿元，主要是由于本行积极支持中小微企业发展，加大普惠金融支持力度，同时有效贯彻落实提振消费相关政策。报告期内，批发和零售业贷款不良率有所上升，主要受宏观经济运行结构分化、内需修复偏弱等因素影响，部分中小企业经营承压、还款能力下降。本行将强化该行业信贷准入标准，加大存量风险排查与清收处置力度，保持风险整体可控。

租赁和商务服务业贷款余额较年初增加 21.77 亿元，主要是由于本行积极支持实体经济，加大对地方基础设施建设、商务服务、园区运营等领域的信贷投放力度。

制造业贷款余额较年初减少 11.85 亿元，主要是本行优化贷款结构，逐步减少传统产能过剩行业风险敞口。制造业贷款不良率有所上升，主要是传统制造业转型升级压力较大，部分企业产能过剩、经营效益下滑，偿债能力减弱。后续本行将持续优化制造业信贷结构，大力支持战略性

新兴产业、数智产业、新型制造业、先进装备制造等重点产业集群，支持传统产业转型升级。

个人贷款不良率较年初有所上升，主要是个人经营性贷款与个人按揭贷款不良率上升，个人经营性贷款主要是小微商户及个体工商户受有效需求不足和经营成本上升等因素影响，经营承压，还款能力弱化；个人按揭贷款受房地产市场波动和个人还款能力下降影响，违约风险有所上升。下一步本行将深化客群优化，对零售信贷产品实施差异化管控，进一步完善风险管理措施，严控新增不良；全面摸排个人贷款风险状况，强化贷投后过程化管理，加快存量不良清收处置进程。

截至报告期末，贷款减值准备金额较年初增加 14.92 亿元，增幅较大的行业为批发和零售业、采矿业、制造业，系本行及时研判客户风险，对风险特征变化的贷款加大减值计提力度，持续提升风险抵补能力。

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	4,872,903	4,655,674	-217,229	1.30
逾期贷款	7,533,751	8,418,987	885,236	2.34

注：逾期贷款指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。逾期贷款余额增加主要是由于部分债务人收入水平与还款能力下降，零售类业务逾期贷款有所增加。

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 90.23%。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 102.78%。

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程，并更新信贷系统自动分类规则。每季度通过召开信用风险管理委员会，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，本行始终以高质量发展为核心，牢固树立重稳健、重质量、重长远的风险观，聚焦风险防控主线，持续强化资产质量管控，采取各项措施保持资产质量相对稳定。一是加强资产质量统筹管理。根据年度制定的资产质量管控方案，强化过程化管控，通过定期监测、预警提示、风险排查、分类调整、责任追究等机制，确保资产质量管控措施有效落地；二是严格把关新增融资准入条件。根据本年下发的授信指引政策，明确准入标准和底线要求，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、现金清收等多种方式处置不良资产。

（十一）贷款减值准备计提和核销情况

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

1. 以摊余成本计量的贷款减值准备计提和核销情况

单位：人民币 千元

期初余额	13,165,094
本期计提	2,129,345
本期转出	-413,159
本期核销	-424,099
本期收回以前年度核销	201,913
已减值贷款利息收入	-16,923
其他变动	14,213
期末余额	14,656,384

2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动

单位：人民币 千元

期初余额	1,473
本期计提	414
期末余额	1,887

（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	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
应收利息 ^注	3,429,495	10,998,437	9,179,293	5,248,639

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

2. 应收利息坏账准备的计提情况

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

单位：人民币 千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
应收利息坏账准备	9,866	10,282	416

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	328,266	579,713	251,447
其他应收款坏账准备	64,115	67,811	3,696

（十三）抵债资产情况

单位：人民币 千元

类别	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备金额	金额	减值准备金额
房屋及建筑物	2,745,540	349,070	2,593,718	300,081
其他	22,700	20,787	22,700	20,787
合计	2,768,240	369,857	2,616,418	320,868

（十四）计息负债、生息资产平均余额与平均利率情况

单位：人民币 千元

类别	平均余额	平均利率（%）
计息负债	686,010,898	1.79
存款	454,786,520	1.84
其中：企业活期存款	74,182,952	0.46
企业定期存款	132,977,740	2.30
储蓄活期存款	46,969,502	0.05

储蓄定期存款	200,656,326	2.46
同业拆入	29,721,191	2.11
同业及其他金融机构存放	13,155,040	1.67
已发行债券	104,082,029	1.68
向中央银行借款	63,554,361	1.65
卖出回购	20,711,757	1.34
生息资产	669,763,616	3.51
贷款	354,878,498	4.26
按主体分：企业贷款	299,662,884	4.47
零售贷款	55,215,614	3.10
长期应收款	29,886,792	5.01
存放中央银行款项	29,340,249	1.44
存放同业	2,335,164	1.05
债券投资	178,133,122	2.34
资产管理计划及信托计划	42,187,557	4.27
买入返售	33,002,234	1.39

（十五）所持金融债券情况

截至报告期末，金融债券投资余额442.60亿元。

本行持有金融债券的类别和金额：

单位：人民币 千元

类别	金额
政策性金融债	36,693,244
商业银行债及其他	7,567,065

报告期所持面值最大的十只金融债券情况：

单位：人民币 千元

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
25 国开 03	6,230,000	1.27	2030/1/6	-
23 国开 07	3,480,000	2.25	2026/7/6	-
24 国开 03	2,830,000	2.30	2029/2/22	-
24 国开清发 03	2,130,000	1.80	2027/9/2	-
25 国开 11	1,800,000	1.53	2026/9/9	-
25 国开 08	1,660,000	1.54	2030/6/13	-
24 国开清发 01	1,480,000	2.64	2031/1/8	-
25 国开清发 02	1,470,000	1.47	2028/2/14	-
21 国开 08	1,270,000	2.83	2026/9/10	-
25 国开 05	1,090,000	1.57	2035/1/3	-

(十六) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币 千元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1. 信贷承诺	60,345,490	68,211,211	66,511,515
其中：贷款合同承诺	26,198,535	28,952,738	26,323,156
银行承兑汇票	17,174,361	22,733,740	22,357,852
开出保函	807,924	982,066	1,543,144
开出信用证	799,574	702,107	896,684
未使用信用卡授信额度	15,365,096	14,840,560	15,390,679
2. 资本性支出承诺	96,318	71,770	200,472
3. 质押资产	99,423,207	84,916,398	84,357,627

(十七) 报告期风险管理情况

1. 全面风险管理体系

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

(1) 风险管理的目标

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

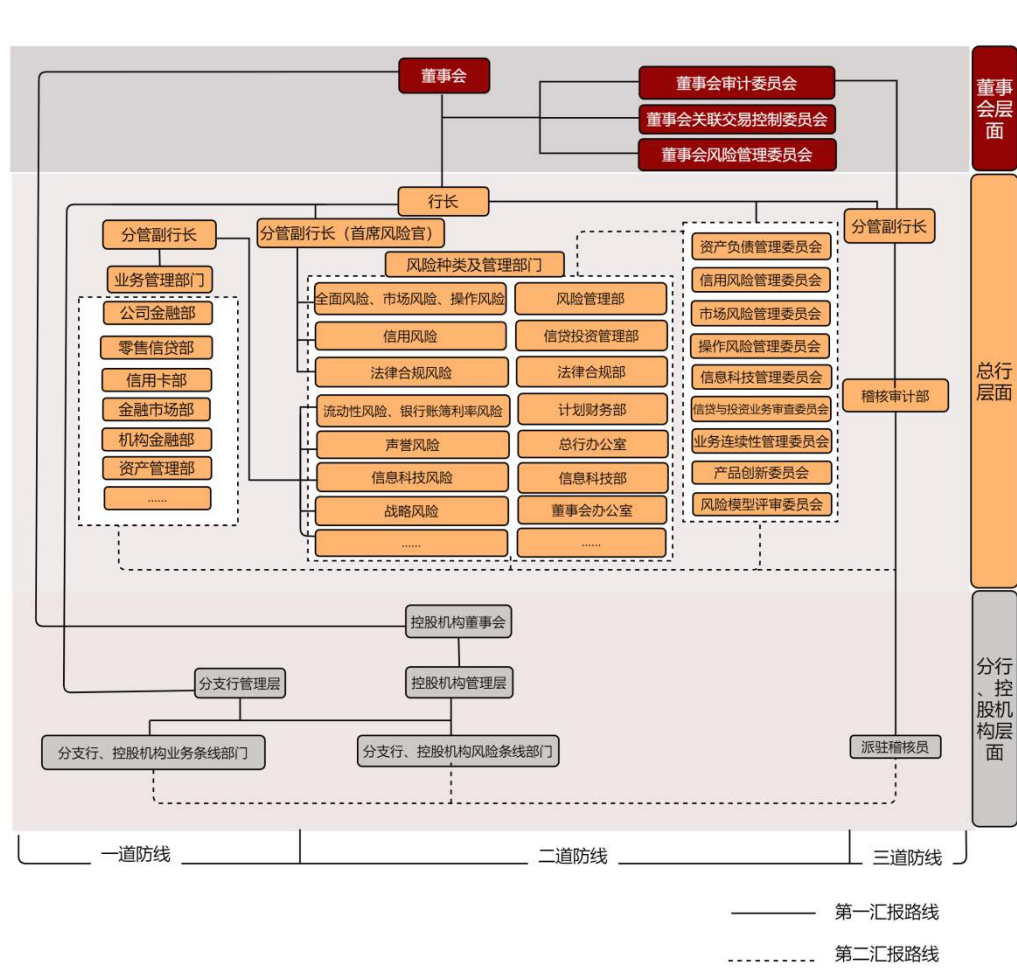
(2) 风险管理的原则

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

（3）全面风险管理架构

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

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、战略目标导向和有效性原则”进一步强化三道防线风险管理职能。不断推进风险管理技术和手段的更新，加快风险管理的数字化转型步伐，提升风险管理的智能化、数字化水平，强化主要风险的有效识别、可靠计量、准确监测和全面控制，不断提升全面风险管理水平和重大金融风险的防范化解处置能力，保障各项业务稳健可持续发展。

（1）信用风险状况的说明

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

报告期内，本行密切关注宏观经济形势变化、政策调整及市场波动对信用风险的影响，不断强化信用风险管理工具应用，持续完善风险预警与快速反应机制，提升信用风险管理专业化和精细化水平，确保信用风险整体可控。一是持续优化信贷结构，坚持服务实体经济导向，不断完善信用风险管理策略，优化信贷资源配置，重点支持符合国家政策导向的行业和区域，严控高杠杆、高风险领域信贷投放；二是持续完善风险预警与快速反应机制，依托大数据风控系统，强化对重点客户、重点领域、重点行业的风险监测与预警，提升风险识别的前瞻性和准确性；三是持续推进信贷制度体制改革，完善了相关信贷业务品种制度、操作流程及风险控制要点，进一步提升了信贷业务标准化、规范化水平，强化了全流程风险管控能力；四是强化信用风险过程化管控，结合现场与

非现场检查，加强对重点客户、重点领域、重点行业的风险排查与管控，提高风险排查的针对性和有效性，确保风险防控工作落到实处。五是持续加强信用风险文化建设，通过专题培训、案例警示等方式，提升全员风险意识和合规意识，筑牢信用风险管理的第一道防线。六是严格按照监管要求开展大额风险暴露管理工作，健全大额风险暴露管理体系，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作，报告期内相关限额指标均满足监管和内部限额要求。

（2）流动性风险状况的说明

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素主要包括：存款客户大规模支取存款、债务人延期偿还到期债务、资产负债结构和期限不匹配、重要融资渠道即将受限或失效、信用评级大幅下调、经营损失和附属机构相关风险的传导以及操作风险、市场风险、信用风险、声誉风险等转化为流动性风险等。

本行建立了由董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门等组成的流动性风险管理组织架构，按照“审慎性、分散性、有效性、相关性”的原则，开展各项流动性风险管理工作，在确保正常开展日常支付清算业务和压力情景下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，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，持续完善流动性风险管理能力。不断优化资产负债管理策略，逐步降低期限错配程度；强化流动性风险限额指标体系的约束能力，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。报告期内未发生流动性风险事件，各项流动性监管指标达到并优于监管要求，流动性风险总体可控。

（3）市场风险状况的说明

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

报告期内，本行持续强化市场风险管理，密切关注市场风险状况，市场风险整体可控。一是定期更新市场风险偏好与限额指标，并及时监测指标执行情况，对可能超限的指标进行风险提示和处理；二是持续优化市场风险管理工具，包括敏感性分析、VaR分析、压力测试等；三是及

时更新市场风险管理配套制度，定期向高管层和董事会报告市场风险管理情况；四是做好市场风险新标准法资本计量和管理以及信息披露；五是加强同业交易对手管理，监测同业预警信号，完善交易对手管理制度，严格开展同业机构准入、存续期监测和退出管理。六是做好估值管理，定期检验估值结果，持续完善估值模型，强化重点债券估值监测管理，确保公允价值的准确计量。

（4）操作风险状况的说明

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

报告期内，本行着力提升操作风险管控能力，聚焦薄弱环节和重点领域强化操作风险管理，操作风险整体可控。一是开发上线操作风险预警系统，并配套制定预警及处置相关机制。二是开展全行年度操作风险自评估，全面梳理更新业务流程、风险点及控制措施，并对评估发现问题持续整改追踪完善。三是聚焦重点领域开展年度操作风险专项检查，并针对问题开展整改与问责。四是按照监管要求，结合操作风险管理状况，开展年度操作风险压力测试。五是定期向董事会和高管层报告操作风险管理情况，对操作风险苗头性事件及时采取防控措施。六是完善全行外包管理制度，组织开展合作机构管理情况自查，防范外包和合作机构相关风险。七是深入开展业务连续性应急演练。八是从过程和结果两方面强化操作风险管理情况考核，并对违规行为严格开展责任追究。

（5）合规风险状况的说明

合规风险是指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，持续深入推进内控合规建设，完善制度支撑，提升制度执行合规效益，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。一是动态完善制度体系。紧跟监管法律法规、行业规章及业务准则更新要求，结合内外部检查发现问题、新业务新风险特征，常态化开展制度新增、修订、废止工作，持续补齐制度短板。截至报告期末，全行共有制度1,074个，报告期内新发布制度19个，修订制度99个，废止制度12个。二是不断夯实内控管理。制定《贵阳银行2026年内控合规案防“制度执行提升年”专项工作方案》，以“筑牢内控防线，强化合规管理，加强制度建设”为主题，提升重点业务领域、关键制度的执行有效性。三是强化合规文化建设。全面加强制度宣贯常态化与场景化，形成“人人学制度、人人守制度”的良好合规氛围。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。针对关键印章、贸易供应链金融、贷款“三查”、理财及代销业务、会计柜面操作、数据安全、操作风险、抵债资产管理、采购、违规贴息套利、违规代客操作、员工行为专项等高风险业务及操作领域持续开展排查，保持案件防控高压态势。五是践行“防非”“防电诈”社会责任。积极主动参与防范非法集资宣传教育活动，持续开展打击治理电信诈骗专项工作，履行社会责任。

（6）洗钱风险状况的说明

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

报告期内，本行严格对标监管新规与反洗钱工作要求，全面夯实合规管理根基，持续优化制度体系，累计修订5项、新增1项、废止2项反洗钱相关制度，有效补齐风控短板、消除制度适配盲区。全行层层压实履职责任，通过召开多层级专项会议统筹推进风险排查等重点工作。持续迭代系统功能，完成7项系统功能优化，完善107条风险监测指标，新增非法集资模型及四类试点专项监测模型，显著提升智能风控水平。报告期内累计报送大额交易2,339,601笔、可疑交易报告1,583份，其中重点可疑交易报告6份。同时扎实开展原创宣传、分层分级培训，完成6,600余人次内外部培训及检查考核工作。有序推进产品业务渠道及机构整体洗钱风险评估，动态更新高风险风控名单，高效落地20余项监管重点工作，扎实开展专项排查、执法迎检及内部协同工作。报告期内未发生重大洗钱案件，有效筑牢全行合规风控底线，切实维护金融秩序稳定和安全。

（7）信息科技风险状况的说明

本公司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，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可在接受的范围内，确保科技对全行各项业务的安全稳定支撑，报告期内各类信息系统持续、安全、稳定运行，未发生重大风险事件，信息科技风险总体可控。

一是夯实基础设施保障。统筹推进新核心上云、云平台门户、AI算力相关基础设施迭代升级，并开展全行数据中心安全排查整改，落地机房配套设施检修及带载演练，消除机房、算力、云平台等底层硬件隐患，

提升基础设施稳定承载能力。二是强化业务连续性与应急处置能力。落实重大会议、节假日等关键时期全天候运维值守，常态化组织支付、信贷、手机银行等核心业务应急演练与同城灾备切换演练，完善应急处置流程，夯实业务连续运行基础。三是实施精细化运维管控。建立设备定期巡检、系统实时监测长效机制，针对各类假期配套专项运维保障举措，提升故障处置响应效率，保障系统全天候稳定运行。四是从严落实监管及数据安全管控。按期完成商用密码安全评估备案，落地数据安全提升专项行动；持续推进弱口令专项整治、账号权限规范化管理，提升数据安全与网络安全。五是持续深化全域安全隐患治理。全覆盖开展各业务系统安全排查整治，配合专项审计完善安全管理制度，闭环清零存量系统漏洞，清理注销离职人员闲置工号，防止账号越权、系统漏洞等内部安全风险。六是健全外部合作风险管控体系。对外部对接系统实施全流程安全校验，规范外包服务商全周期项目管控，防范第三方系统对接、外包项目带来的信息泄露、系统不稳定风险。

（8）声誉风险状况的说明

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

报告期内，本行持续完善声誉风险管理机制，落实事前研判、事中监测、事后复盘的全周期管理。坚持预防为主的管理理念，严格落实重要节点风险预判，提前制定专项应急预案；强化全天候监测与分级研判。依托 7×24 小时全网监测机制，运用量化评估模型对高敏感领域实施分级研判，建立专项风险台账和处置预案；完善制度规范与队伍建设，提升主动应对能力，做好声誉事件的复盘和经验总结；持续迭代声誉风险

量化评估模型，优化评估指标，提升预判精准度，并依据传播范围、影响程度等核心要素，细化舆情事件等级划分标准，修订完善相关管理规定，进一步提升管理的精细化水平；加强与主流媒体沟通，强化正面宣传，围绕本行支持实体经济、助力民营经济发展等经验做法、突出成效，讲述践行金融服务政治性、人民性、专业性的典型案例，持续提升本行品牌影响力。

（9）银行账簿利率风险状况的说明

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险。本行将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，遵循“职责明确、逐步推进、如实报告、快速反应”的原则，建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的银行账簿利率风险治理架构，制定包括风险策略、风险偏好、限额体系等在内的风险管理政策框架，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及相关部门在银行账簿利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证银行账簿利率风险管理的及时性和有效性。完善利率风险标准计量框架，制定配套的管理制度，明确年度管理目标与策略，建立有效的预警机制和应急处理机制，确保利率风险治理架构、计量体系、系统功能等满足监管要求和内部管理需要。

本行主要采用利率敏感性缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析及压力测试等方法，通过计量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，重点强化重定价缺口管理。通过优化资产负债管理策略和充分使用考核指挥棒，及时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。

（十八）未来发展的讨论与分析

1. 行业格局和趋势

2026 年上半年，面对复杂多变的外部环境，在以习近平同志为核心的党中央坚强领导下，各地区各部门主动作为、综合施策，精准有效实施更加积极有为的宏观政策，因地制宜发展新质生产力，中国经济顶住压力延续总体平稳、向新向优的发展态势，展现出强大的韧性和活力。上半年 GDP 同比增长 4.7%，符合全年经济增长预期目标。

银行业监管部门加大对重点领域的金融支持，出台并落实一系列结构性货币政策措施，金融总量平稳增长，对实体经济支持力度进一步加强。银行业紧跟党和国家方针政策，积极应对外部挑战，持续助力实体经济高质量发展，做好“五篇大文章”，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，行业运行总体稳健，服务实体经济质效有力提升，重点领域风险化解成效显著。2026 年上半年，银行业总资产保持增长，金融服务持续加强，信贷资产质量总体稳定，风险抵补能力整体充足，流动性指标保持平稳。2026 年 6 月末，我国银行业金融机构本外币资产总额 498 万亿元，同比增长 6.6%；商业银行不良贷款率 1.52%，较年初上升 0.02 个百分点；拨备覆盖率为 202.87%，较年初下降 2.34 个百分点，流动性覆盖率为 148.53%，较年初下降 9.46 个百分点。2026 年上半年商业银行累计实现净利润 1.2 万亿元。2026 年 6 月末，城市商

业银行不良贷款率 1.87%，较年初上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率 171.10%，较年初下降 2.28 个百分点；2026 年上半年城市商业银行净息差 1.40%，同比上升 0.03 个百分点。

展望 2026 年下半年，我国将实施更加积极有为的宏观政策，增强政策前瞻性针对性协同性，持续扩大内需、优化供给，做优增量、盘活存量，因地制宜发展新质生产力，纵深推进全国统一大市场建设，持续防范化解重点领域风险，着力稳就业、稳企业、稳市场、稳预期，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，保持社会和谐稳定，实现“十五五”良好开局。银行业将主动对标服务金融强国建设要求，精准研判我国经济发展需求和趋势，将五年规划的重点与国家战略导向相契合。一是做精做深金融“五篇大文章”，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融供给，聚焦制造业特别是高端制造、产业链供应链的稳定与升级、科技创新等重点领域，助力培育新质生产力，建设现代化产业体系，让金融“活水”润泽实体经济沃土。二是稳妥化解重点领域风险。银行业应统筹发展与安全，进一步强化金融风险防控意识，统筹推进房地产、地方政府债务、地方中小金融机构等风险有序化解，提升风险识别、预警与处置能力，筑牢金融安全防线，充分发挥维护金融稳定压舱石的作用。三是继续深化金融供给侧结构性改革，在服务中国式现代化的新征程中，通过强化科技赋能、完善治理结构、优化资产负债管理，不断塑造高质量发展新动能、新优势。

面临国内外复杂的经济环境，城市商业银行竞争压力不断加大，城商行应坚守服务城乡居民、服务中小企业、服务地方经济的市场定位，立足当地做精做细，深耕当地开展差异化、特色化经营，贯彻落实新发展理念，在客户精细化经营、全面风险管理与金融科技应用上实现突破，苦练内功，服务实体经济高质量发展。

2. 公司发展战略

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

3. 可能面对的风险

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

第四节 公司治理、环境和社会

一、股东会

（一）股东会职责

股东会是本行的权力机构，依法审议批准董事会报告、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做出决议、对发行公司债券或其他证券及上市做出决议、对本行合并、分立、解散、清算或者变更公司形式做出决议、修改章程、选举和更换董事、决定有关董事的报酬事项、对本行聘用和解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所做出决议、审议本行在一年内购买、出售重大资产或者向他人提供担保的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等。股东会部分授权董事会对发行公司债券作出决议。

（二）报告期内会议召开情况

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司2025年年度股东会	2026年5月13日	http://www.sse.com.cn	2026年5月14日	详见《贵阳银行股份有限公司2025年年度股东会决议公告》

二、董事会

（一）董事会职责

本行董事会发挥定战略、作决策、防风险的作用，依法负责召集股东会并向股东会报告工作、执行股东会的决议、制定本行经营发展战略并监督战略实施、决定本行的经营计划和投资方案、审议批准本行的年度财务预决算方案、制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案、制订本行增加或者减少注册资本的方案、制订发行债券或其他证券及上市的方

案、制订股东会议事规则和董事会议事规则、向股东会提请聘任或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所、制订本行重大收购、回购本行股票或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案、聘任或者解聘本行行长、董事会秘书及其他高级管理人员并决定其报酬和奖惩事项、制定资本规划、负责本行信息披露、定期评估并完善本行公司治理、承担股东事务的管理责任等。董事会对上述事项作出决定，属于本行党委参与重大问题决策范围的，应当事先听取本行党委的意见。

（二）报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2026年度第一次临时会议	2026年3月2日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2026年度第一次临时会议决议公告》
贵阳银行股份有限公司第六届董事会2026年度第一次会议	2026年3月18日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2026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2026年度第二次会议	2026年4月22日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2026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2026年度第二次临时会议	2026年6月3日	详见《贵阳银行股份有限公司第六届董事会2026年度第二次临时会议决议公告》

三、董事履行职责情况

（一）董事上半年参加董事会和股东会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东会情况 出席股东会的次数
		半年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	
盛军	否	4	3	2	1	0	否	1
孟海滨	否	1	1	1	0	0	否	0
李松芸	否	4	4	2	0	0	否	1
白雪	否	3	3	1	0	0	否	1
周业俊	否	4	4	2	0	0	否	0
张清芬	否	4	3	2	1	0	否	1
柳永明	是	4	4	2	0	0	否	1
罗荣华	是	4	4	2	0	0	否	1
唐雪松	是	4	4	2	0	0	否	1
朱乾宇	是	4	4	2	0	0	否	1
沈朝晖	是	4	4	2	0	0	否	1

侯福宁	是	4	4	2	0	0	否	1
张正海	否	3	3	1	0	0	否	1
董群	否	3	3	1	0	0	否	1

（二）连续两次未亲自出席董事会会议的说明

报告期内，本行董事不存在连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

（三）董事会召开情况

报告期内召开董事会会议次数	4
其中：现场会议次数	2
通讯方式召开会议次数	2
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（四）独立董事履职情况

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

（五）董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1. 发展战略委员会

报告期内，本行董事会发展战略委员会共召开 2 次会议，审议通过

了第六届董事会 2025 年度工作报告、2025 年度经营工作报告、2025 年度社会责任报告、《贵阳银行 2026-2030 年发展战略规划》、2025 年度大股东评估报告、2025 年度主要股东履职履约情况的评估报告、2025 年度资本充足率管理报告、2025 年度数据治理工作报告、2025 年度并表管理工作报告、2025 年度第三支柱信息披露报告、开展资产证券化业务、估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案、2026-2028 年资本管理规划、2026-2028 年股东回报规划、召开股东会等 20 项议案。

2. 审计委员会

报告期内，本行董事会审计委员会共召开 2 次会议，审议通过了 2025 年年度报告、2026 年第一季度报告、2025 年度财务决算暨 2026 年度财务预算方案、2025 年度利润分配方案、续聘 2026 年度会计师事务所、2025 年度内部控制评价报告、2025 年度业务连续性管理专项审计报告、董监事和高级管理人员 2025 年度履职情况评价报告等 9 项议案。

3. 风险管理委员会

报告期内，本行董事会风险管理委员会共召开 2 次会议，审议通过了 2025 年度全面风险管理情况报告、2025 年度流动性风险管理报告、2025 年度银行账簿利率风险管理报告、2025 年度反洗钱工作报告、2025 年度合规风险管理情况报告、2026 年度风险偏好、2026 上半年预期信用损失法重要模型和关键参数更新情况报告、修订《股东会对董事会授权方案》等 12 项议案。

4. 关联交易控制委员会

报告期内，本行董事会关联交易控制委员会共召开 1 次会议，审议通过了 2025 年度关联交易专项报告、2026 年度日常关联交易预计额度、2026 年度存款类关联交易预计额度、董事、高级管理人员及其关联方关

联交易的议案、关联授信 5 项议案。

5. 薪酬委员会

报告期内，本行董事会薪酬委员会共召开 2 次会议，审议通过了高级管理人员 2024 年度薪酬清算方案、高级管理人员 2025 年度绩效考核情况报告、确定高级管理层 2026 年度经营业绩考核指标、2025 年度绩效薪酬追索扣回情况、制订《董事和高级管理人员薪酬管理制度》、2024 年度董事薪酬清算方案 6 项议案。

6. 提名委员会

报告期内，本行董事会提名委员会共召开 1 次会议，审议通过了调整第六届董事会部分专门委员会委员 1 项议案。

7. 消费者权益保护委员会

报告期内未召开会议。

四、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。

五、董事、高级管理人员基本情况

（一）现任及报告期内离任董事、高级管理人员持股变动

单位：股

姓名	职务（注）	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
董事									
盛军	执行董事	男	56	2021.07	至今	-	-	-	-
孟海滨	职工董事	男	53	2026.06	至今	-	-	-	-
李松芸	执行董事	男	47	2026.02	至今	27,720	27,720	-	-
白雪	非执行董事	女	34	2026.03	至今	-	-	-	-
周业俊	非执行董事	男	55	2023.03	至今	-	-	-	-
张清芬	非执行董事	女	38	2024.02	至今	-	-	-	-
柳永明	独立非执行董事	男	54	2024.02	至今	-	-	-	-
罗荣华	独立非执行董事	男	46	2022.08	至今	-	-	-	-
唐雪松	独立非执行董事	男	50	2024.02	至今	-	-	-	-
朱乾宇	独立非执行董事	女	51	2024.02	至今	-	-	-	-
沈朝晖	独立非执行董事	男	44	2024.02	至今	-	-	-	-
侯福宁	独立非执行董事	男	62	2025.07	至今	-	-	-	-
张正海	离任董事长、执行董事	男	60	2019.09	2026.06	16,800	16,800	-	-
董群	离任非执行董事	女	47	2026.03	2026.06	-	-	-	-
高级管理人员									
盛军	行长	男	56	2021.07	至今	-	-	-	-
李松芸	副行长	男	47	2020.09	至今	27,720	27,720	-	-
李宁波	副行长	男	55	2023.04	至今	-	-	-	-
何开强	副行长	男	48	2023.03	至今	-	-	-	-
李虹繁	副行长	男	43	2025.12	至今	-	-	-	-
	董事会秘书			2024.12					
李 云	首席财务官	男	55	2023.03	至今	-	-	-	-

（二）公司董事、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	变动原因说明
孟海滨	职工董事	选举	其他	2026 年 3 月 13 日召开第五届第十九次职工代表大会选举担任职工董事，2026 年 6 月取得贵州金融监管局关于董事任职资格的批复
李松芸	董事	选举	其他	2024年第一次临时股东大会选举担任董事，2026年2月取得贵州金融监管局关于董事任职资格的批复
白 雪	董事	选举	其他	2025 年第三次临时股东大会选举担任董事，2026 年 3 月取得贵州金融监管局关于董事任职资格的批复
董 群	董事	选举	其他	2025 年第三次临时股东大会选举担任董事，2026 年 3 月取得贵州金融监管局关于董事任职资格的批复
张正海	董事长	离任	退休	因到龄退休，2026年6月2日辞去担任的董事长、董事、董事会发展战略委员会主任委员职务

董 群	董事	离任	工作调动	因工作原因，2026年6月18日辞去担任的董事、董事会发展战略委员会委员和董事会消费者权益保护委员会委员职务
-----	----	----	------	--

（三）现任董事、高级管理人员主要工作经历

1. 董事

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，代为履行董事长职责。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。

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、职工董事、工会主席（正行级）。曾任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），贵阳银行监事长。

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

白雪女士，汉族，籍贯重庆，出生于 1991 年 12 月，中共党员，研究生学历，硕士学位。现任本行非执行董事；任贵阳市国有资产投资管理公司副总经理，兼任贵阳市资产投资经营管理有限公司董事、法定代表人、总经理，贵州康体旅投发展有限公司董事、法定代表人。曾任香

港中文大学信息工程学院研究助理，贵阳金阳建设投资(集团)有限公司投资运营管控中心经营管理岗，贵阳市投资控股集团有限公司投资运营管控中心经营管理岗；经营管理部经营管理岗、部长助理、副部长，贵阳市国有资产投资管理公司总经理助理。

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；任贵州贵铝新材料股份有限公司党委书记，董事长，兼任贵州省产业发展有限公司经济运行部副部长（主持工作）。曾任贵阳医疗器械厂财务科科长、副厂长，贵阳无线电二厂财务科副科长，贵阳市博源中能实业投资有限公司项目经理、贵阳拜克汽车零部件有限公司董事、财务总监，贵州皓天光电科技有限公司财务部副经理，贵州机电(集团)有限公司财务部部长、总经理助理，贵阳市工业投资(集团)有限公司财务管理总部工作人员、副总会计师，贵阳工投担保有限公司董事长（法定代表人），贵阳市跨境电商平台运营有限公司法定代表人、董事长，贵阳市工商产业投资集团有限公司总经理助理、工会主席，贵州轮胎股份有限公司监事会主席、贵阳市工业投资有限公司党委委员、副总经理。

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党委副书记、副董事长、总经理，兼任贵阳市投资发展控股有限公司党委副书记、副董事长、总经理。曾任中国通信建设第三工程局有限公司风险管理部内部审计，保利贵州置业集团有限公司财务管理中心财务经理助理，贵阳云城置业有限公司财务部财务副经理，贵阳产控公屋建设投资有限公司财务部部长，贵阳产控产业园区投资运营有限公司投融资部部长、资产运管部部长，贵阳产控产城发

展投资运营有限公司副总经理（主持经理层工作）、副董事长（主持董事会工作）、法定代表人。

柳永明先生，汉族，出生于 1972 年 6 月，中共党员，金融学博士。现任本行独立非执行董事；任上海财经大学金融学院教授、博士生导师，新疆前海联合基金管理有限公司独立董事、民生通惠资产管理有限公司独立董事。曾任上海财经大学金融学院党委书记、常务副院长、美国 TexasA&M 大学经济系访问学者、荷兰阿姆斯特丹大学 CREED 访问学者。

罗荣华先生，汉族，出生于 1980 年 8 月，中共党员，北京大学光华管理学院经济学博士，入选国家级人才和四川省人才项目。现任本行独立非执行董事；任西南财经大学教授、博士生导师、金融学院院长、中国金融研究院院长、智能金融教育部工程研究中心执行主任，龙江银行股份有限公司独立董事。曾任西南财经大学金融学院副院长、中国金融研究院常务副院长，澳洲国立大学(ANU)访问学者。

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

朱乾宇女士，汉族，出生于 1975 年 6 月，中共党员，经济学博士、金融学博士后。现任本行独立非执行董事；任中国人民大学农业与农村发展学院副教授、硕士生导师，中国人民大学农村经济与金融研究所、中

国人民大学国家发展与战略研究院、中国人民大学双碳研究院和中国人民大学中国乡村振兴研究院研究员，世界银行、国家乡村振兴局项目培训和评估专家，国家自然科学基金委项目评审专家，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，中国南玻集团股份有限公司独立董事。

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

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

2. 高级管理人员

盛军先生，请参阅[董事]中盛军先生简历。

李松芸先生，请参阅[董事]中李松芸先生简历。

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

何开强先生，汉族，籍贯贵州遵义，出生于1977年11月，中共党员，研究生学历，工商管理硕士学位，经济师。现任本行党委委员、副行长。曾任贵州省习水县邮政局业务工作人员、储汇业务监控室主任、储汇部主任，遵义市商业银行总行办公室综合文秘主管、副主任，遵义市商业银行营业部副总经理、小企业银行部总经理，贵阳银行中层副职管理人员、遵义分行副行长，贵阳银行白云支行党委书记、副行长（主持工作）、负责人，贵阳银行南明支行党委副书记、负责人（中层正职）、党委书记、负责人，贵阳银行普惠金融事业部总经理、零售信贷部（普惠金融部）总经理、授信评审部总经理。

李虹繁先生，汉族，籍贯四川南江，出生于1982年10月，中共党员，研究生学历，管理学博士学位，高级经济师，持有上海证券交易所董事会秘书任职资格证书。现任本行党委委员、副行长、董事会秘书，贵州证券业协会第四届理事会副会长。曾任广发银行总行战略管理部战

略规划管理岗，贵阳银行董事会办公室战略管理岗、主管、主任助理、副主任（主持工作）、主任，贵阳银行证券事务代表，贵阳贵银金融租赁有限责任公司党委书记、董事长，广元市贵商村镇银行股份有限公司董事，中国上市公司协会第三届会员理事。

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

（四）现任董事、高级管理人员的任职情况

1. 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
白雪	贵阳市国有资产投资管理公司	副总经理	2024 年 5 月	至今
张清芬	贵阳市投资控股集团有限公司	副董事长、总经理	2025 年 2 月	至今
在股东单位任职情况的说明	本表上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事			

2. 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
白雪	贵阳市资产投资经营管理有限公司	董事、法定代表人、总经理	2024 年 7 月	至今
白雪	贵州康体旅投发展有限公司	董事、法定代表人	2026 年 6 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
周业俊	贵州省产业发展有限公司	经济运行部副部长（主持工作）	2026 年 5 月	至今
张清芬	贵阳市投资发展控股有限公司	副董事长、总经理	2025 年 3 月	至今
柳永明	上海财经大学	金融学院教授、博士生导师	2010 年 7 月	至今
柳永明	新疆前海联合基金管理有限公司	独立董事	2025 年 10 月	至今
柳永明	民生通惠资产管理有限公司	独立董事	2026 年 3 月	至今
罗荣华	西南财经大学	金融学院院长、中国金融研究院院长	2024 年 10 月	至今
罗荣华	龙江银行股份有限公司	独立董事	2024 年 4 月	至今

唐雪松	西南财经大学	会计学院院长	2024 年 10 月	至今
唐雪松	四川发展龙蟒股份有限公司	独立董事	2024 年 2 月	至今
唐雪松	东方电气风电股份有限公司	独立董事	2025 年 5 月	至今
朱乾宇	中国人民大学	农业与农村发展学院副教授、硕士生导师	2010 年 3 月	至今
朱乾宇	重庆啤酒股份有限公司	独立董事	2022 年 5 月	至今
沈朝晖	清华大学	法学院副教授、博士生导师	2017 年 5 月	至今
沈朝晖	中国上市公司协会独立董事专门委员会	现任委员	2023 年 5 月	至今
侯福宁	上海科创银行股份有限公司	独立董事	2026 年 1 月	至今
侯福宁	永赢金融租赁有限公司	独立董事	2021 年 9 月	至今

六、利润分配或资本公积金转增预案

公司 2026 年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

七、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。

八、投资者关系管理

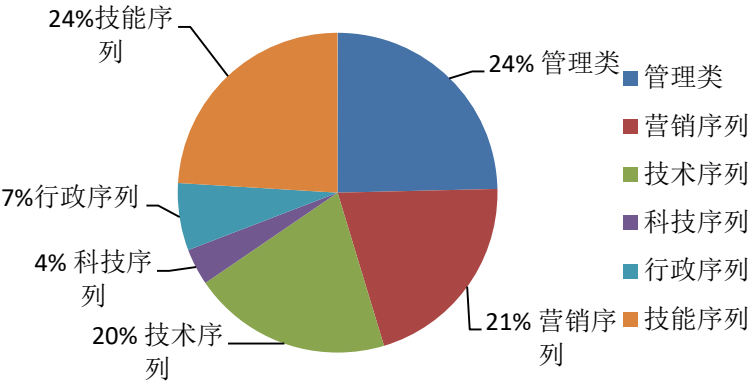
本行持续加强投资者关系管理，积极响应“提质增效重回报”专项行动倡议，制定并披露了《贵阳银行股份有限公司关于 2026 年度估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案的公告》，通过投资者热线、上证 e 互动、官方网站等多渠道与投资者进行沟通交流，多维度多角度向资本市场传递本行投资价值。报告期内，本行举办和参加了 2 次业绩说明会，现场累计回答问题 20 余个，积极参加证券机构策略会，组织接待来访投资者调研，通过电话、现场等方式接待股东约 300 余人次。

本行重视投资者回报，报告期内有序完成 2025 年度现金股利的派发，共计派发 10.97 亿元，现金分红总额较 2024 年度增加 3,656.20 万元。自 2016 年上市以来，本行已累计派发现金股利 97.81 亿元。本行将牢固树立回报投资者意识，根据实际经营情况，平衡业务稳健发展与投资者长期回报，及时与投资者分享经营成果，增强投资者获得感。

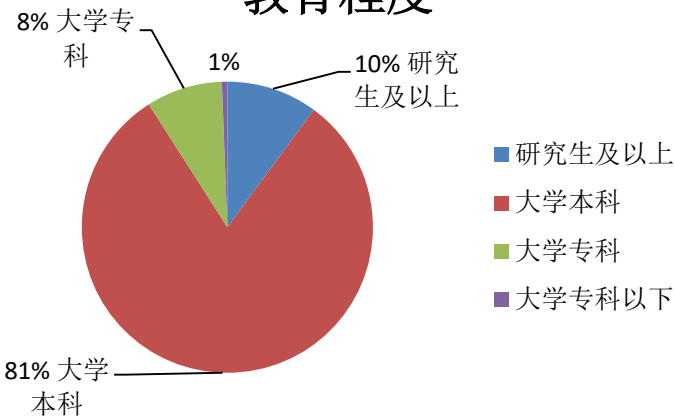
九、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	5,882
主要子公司在职员工的数量（不含劳务派遣员工）	585
在职员工的数量合计（不含劳务派遣员工）	6,467
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	1,453
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理类	1,593
营销序列	1,337
技术序列	1,304
科技序列	239
行政序列	440
技能序列	1,554
合计	6,467
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	653
大学本科	5,228
大学专科	547
大学专科以下	39
合计	6,467

专业构成



教育程度



十、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

不适用。

十一、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

本行以习近平总书记关于“三农”工作的重要论述为指引，深入贯彻中央、省、市关于乡村振兴安排部署，制定实施《贵阳银行关于 2026 年金融服务乡村全面振兴业务发展的指导意见》，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。

（一）金融支持产业振兴

报告期内，本行紧扣贵州农业特色优势产业布局，将信贷资源重点投向新型农业现代化领域，围绕农业产业化种植加工、农产品储藏保鲜、冷链物流等全产业链提供精准支持，有效推动乡村产业发展。截至报告期末，本行涉农贷款余额 953.55 亿元，投向农业现代化领域贷款余额 111.34 亿元，重点支持特色农业品牌化发展，为农业现代化建设注入金融动能。

（二）优化农村金融服务

一是按照“下沉乡镇、收缩城郊、有效覆盖、高质量服务”的布局思路，持续优化农金服务点布局，提升服务质效。截至报告期末，本行在全省共运营农金服务点 1,853 家，累计办理助农取款、转账、便民缴费、查询类业务 115.75 万笔。二是持续推广社保银行一体化，进一步提升农村地区金融业务和社保业务办理的体验感和便捷度。报告期内，本

行农金服务点累计办理社保查询、缴交业务 1.61 万笔，社保缴费金额 646.55 万元，开通“社银一体化”功能农金服务点共计 877 个。三是持续强化农村地区金融知识宣传工作。与交警、公安、村委等多方联动，在农金服务点所属乡镇、村寨，开展“爽爽赶集天”、坝坝会等现场宣传教育活动，向农户进行反诈、反洗钱、反假币、交通安全、生产安全等知识普及宣传，增强农户风险防范意识。报告期内，本行在农村地区累计开展各类宣传活动 3,588 场，受众 10.11 万人次。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

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

三、违规担保情况

报告期内，本行不存在违规担保。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

经本行 2025 年年度股东会审议通过，续聘天健会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2026 年度外部审计机构，年度费用为 308 万元（其中包括 2026 年度财务报告审计、半年度审阅以及季度商定程序等费用 258 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。

五、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

六、重大诉讼、仲裁事项

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

2. 已在临时公告披露且无后续进展的诉讼、仲裁事项

事项概述及类型	查询索引
因合同纠纷，本行将贵州九州名城房地产开发公司、周韶斌、周伟刚作为被告，向贵阳市中级人民法院提起诉讼。2022 年 7 月，本行收到一审判决书并向贵州省高级人民法院提起上诉，2023 年 4 月，本行收到二审终审判决书，并向贵阳市中级人民法院申请执行。2024 年 2 月 23 日，本行收到云岩区房屋征收服务中心针对该案提出的执行异议，该中心以其购买了部分被执行房屋为由，要求法院中止对该部分房屋所占用土地使用权的执行，2024 年 3 月 7 日，本行收到贵阳市中级人民法院的执行裁定书，裁定驳回该中心的异议请求。2024 年 7 月，本行收到贵阳市中	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）《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2026-028）

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。2026 年 6 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。	
因与贵州国际商品供应链管理有限公司合同纠纷向贵州省贵阳市中级人民法院提起诉讼。2024 年 12 月，本行收到一审判决书。本行将积极采取各项措施，保全本行权益，并按照相关法律法规和监管要求及时履行信息披露义务。	www.sse.com.cn《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项的公告》（2024-004）、《贵阳银行股份有限公司关于诉讼事项进展的公告》（2024-051）

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。

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

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

就本行所知，报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情况，本行董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施的情况；本行或本行董事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，不存在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；本行董事、高级管理人员不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责的情况；本行董事、高级管理人员未发生因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

报告期内，本行不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

报告期内，本行不存在控股股东及实际控制人。

九、关联交易

（一）金融监管总局口径关联交易

1. 授信类关联交易

本行授信类关联交易包括贷款、票据业务、债券投资、保理、保函、同业业务等。

截至报告期末，本行金融监管总局口径授信类关联交易余额情况如下：

关联方名称	授信总额（万元）	关联交易类型	授信余额（万元）	占本行资本净额的比例（%）
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联方	642,274.63	贷款、投行业务、理财投资、保理融资、票据业务	599,780.22	8.35
贵州乌江能源投资有限公司及其关联方	1,275,755.25	贷款、理财投资、票据业务、保函、国际业务、投行业务	803,262.90	11.19
贵阳市工业投资有限公司及其关联方	1,512,150.38	贷款、票据业务、保函、信用证、投行业务、理财投资、债券投资	976,372.27	13.60
本行控股子公司及本行施加重大影响的公司	688,400.00	同业业务	320,530.00	4.46
关联自然人控制或可施加重大影响的公司（不含以上公司）	-	-	-	-
关联自然人	-	贷款及信用卡	7,977.35	0.11
合计	-	-	2,707,922.73	37.72

注：本行2026年一季度末资本净额为717.89亿元。

2. 非授信类关联交易

报告期内，本行金融监管总局口径未发生达到披露标准的非授信类关联交易。

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：

2026 年度存款预计额度使用情况		
关联方	2026 年预计额度（亿元）	2026 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
贵阳市工业投资有限公司及其关联法人	50	1.75
关联自然人控制或施加重大影响的关联法人	10	0
本行控制或施加重大影响的关联法人	40	0
关联自然人	8	0.43

2026 年度存款发生情况	
关联方	2026 年度存款发生额（万元）
关联法人	381,534.70
关联自然人	6,054.73
合计	387,589.43

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）中国证监会口径关联交易

关联方名称	2026 年度关联交易预计额度（万元）	截至 2026 年 6 月 30 日预计额度使用情况（万元）	关联交易类型
贵阳市国有资产投资管理公司及其关联法人	955,000.00	14,950.00	流动资金贷款 固定资产贷款
贵州乌江能源投资有限公司及其关联法人	700,000.00	18,177.00	贴现
关联自然人	7,000.00	0	-
合计	1,662,000.00	33,127.00	-

（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，及与中国证监会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；与中国证监会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，与中国证监会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，本行与中国证监会口径关联方发生的关联交易均在预计额度范围内。未与金融监管总局口径关联方发生重大关联交易。

十、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

截至报告期末，公司金融监管总局口径关联自然人的授信余额（包含贷款及信用卡）为 7,977.35 万元。中国证监会关联自然人的授信余额（包含贷款及信用卡）为 411.18 万元。

十一、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项

不适用。

（二）报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

本行持有花溪建设村镇银行 20% 股权，为该行的单一第一大股东及主发起行。根据《中国银监会办公厅转发关于进一步做好村镇银行加入银联网工作的通知》（银监办发〔2011〕49 号）（以下简称《通知》）和中国银联股份有限公司（以下简称“中国银联”）相关规定，村镇银行加入银联网须由其大股东进行担保，以从属成员的身份加入。因村镇银行加入中国银联系其正常经营业务发展需要，本行于 2023 年 5 月 19 日召开 2022 年年度股东大会，审议通过了《关于贵阳银行股份有限公司为参股村镇银行加入银联网提供担保的议案》，同意花溪建设村镇银行以本行从属成员身份成为中国银联从属机构，本行已与花溪建设村镇银行签订担保协议并向中国银联正式出具担保函。该担保事项是为支持参股村镇银行正常开展业务而发生的担保，符合法律、行政法规的相关规定。

报告期内，除上述事项和原中国银保监会批准的经营范围内的担保业务外，本行没有其他需要披露的重大担保事项。

（三）其他重大合同

不适用。

十二、募集资金使用进展说明

报告期内，本行无募集资金使用相关事项。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。

十三、其他重大事项的说明

（一）“提质增效重回报”行动方案执行情况

本行积极贯彻落实中国证监会《上市公司监管指引第 10 号——市值管理》相关规定，响应上交所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，结合自身发展战略和经营情况，制定了《关于 2026 年度估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》（以下简称估值提升计划暨行动方案），并于 2026 年 4 月 23 日在上交所披露。2026 年上半年，本行积极推动落实估值提升计划暨行动方案各项工作，具体情况请参见本报告“第三节 管理层讨论与分析”“第四节 公司治理、环境和社会”等章节相关内容。

（二）高管任职资格

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

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

(一) 报告期末普通股股份变动情况表

	2025年12月31日		本次变动增减（+，-）					2026年6月30日	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他*	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	0	0						0	0
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	3,656,198,076	100						3,656,198,076	100
1、人民币普通股	3,656,198,076	100						3,656,198,076	100
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	3,656,198,076	100						3,656,198,076	100

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

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

不适用。

(三) 限售股份变动情况

不适用。

二、 股东情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	64,147
半年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	65,089

(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	233,203,597	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	157,348,826	4.30	0	质押	75,000,000	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000	国有法人
					冻结	47,848,800	
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	-10,000,000	78,574,427	2.15	0	无	0	境内非国 有法人
仁怀酱酒（集团）有限 责任公司	0	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-49,956,562	63,812,096	1.75	0	无	0	其他
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
四川海特高新技术股份 有限公司	0	27,752,892	0.76	0	无	0	境内非国 有法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）							
股东名称		持有无限售条件流通股 的数量	股份种类及数量				
			种类	数量			
贵阳市国有资产投资管理公司		468,599,066	人民币普通股	468,599,066			
贵州乌江能源投资有限公司		200,832,586	人民币普通股	200,832,586			
贵阳市工业投资有限公司		157,348,826	人民币普通股	157,348,826			
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		78,574,427	人民币普通股	78,574,427			
仁怀酱酒（集团）有限责任 公司		68,159,688	人民币普通股	68,159,688			
香港中央结算有限公司		63,812,096	人民币普通股	63,812,096			
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			
四川海特高新技术股份有限公司		27,752,892	人民币普通股	27,752,892			
前十名股东中回购专户情况说明			-				
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明			-				
上述股东关联关系或一致行动的说明			贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司属于金融监管总局规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系。				
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明			-				

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

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

不适用。

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

不适用。

(五) 前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

截至报告期末，本行无限售股。

(六) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

不适用。

(七) 普通股股份质押及冻结情况

就本行所知，截至报告期末，本行398,867,911股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的10.91%；64,707,082股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的1.77%。本行1,481,507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0.04%。

(八) 主要股东情况

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

1. 持有公司股权5%以上的主要股东情况

(1) 贵阳市国有资产投资管理公司。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司持有本行46,859.91万股普通股，为本行第一大股东，占本行总股本的12.82%，其中，已质押股份23,320.36万股，质押比例49.77%。派出白雪女士担任本行董事。贵阳市国有资产投资管理公司成立于1998年11月，注册资本15.22亿元，法定代表人梁诚。经营范围包括：

经济建设项目投资；市政基础设施项目投资；社会公益项目投资；国有资产及国有股权经营；停车场服务；物业管理；第二类增值电信业务；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）；广告制作；广告发布涉及许可经营项目，应取得相关部门许可后方可经营。截至报告期末，贵阳市国有资产投资管理公司的控股股东为贵阳市投资控股集团有限公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会，根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，贵阳市国有资产投资管理公司的关联方还包括贵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。经营范围包括：许可项目：餐饮服务；发电业务、输电业务、供（配）电业务；水力发电；燃气经营；建设工程施工；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；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。截至报告期末，贵州乌江能源投资有限公司的控股股东为贵州能源集团有限公司，实际控制人为贵州省人民政府国有资产监督管理委员会。根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，贵州乌江能源投资有限公司的关联方还包括贵州

页岩气勘探开发有限责任公司、贵州天然气管网有限责任公司、贵州兴义电力发展有限公司等公司。

2. 其他主要股东情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，除贵阳市国有资产投资管理公司、贵州乌江能源投资有限公司外，本行主要股东还包括贵阳市投资控股集团有限公司、贵阳工商养老产业投资发展有限公司、贵阳市城市建设投资有限责任公司、贵阳市教委建筑工程有限责任公司、贵阳市工业投资有限公司。

(1) **贵阳市投资控股集团有限公司**。截至报告期末，贵阳市投资控股集团有限公司直接持有本行9,270.73万股普通股，占本行总股本的2.54%，其中，已质押股份4,634万股，质押比例49.99%。派出张清芬女士担任本行董事；通过其全资子公司贵阳市国有资产投资管理公司间接持有本行46,859.91万股普通股，占本行总股本的12.82%；直接间接合计持有本行56,130.64万股普通股，占本行总股本的15.36%。贵阳市投资控股集团有限公司成立于2001年10月，注册资本86.24亿元，法定代表人张清芬。经营范围包括：一般项目：以自有资金从事投资活动；企业管理；企业管理咨询；承接总公司工程建设业务；财务咨询；房屋拆迁服务；酒店管理；停车场服务；融资咨询服务；非融资担保服务；社会经济咨询服务；非居住房地产租赁；住房租赁；土地整治服务；有色金属合金销售；租赁服务（不含许可类租赁服务）；仓储设备租赁服务；数字广告发布。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营（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，贵阳市投资控股集团有限公司的控股股东为贵阳产业发展控股集团有限公司，最终实际控制人为

贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市投资控股集团有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

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

造；塑料制品销售；针纺织品销售；针纺织品及原料销售；日用陶瓷制品制造；日用陶瓷制品销售；木材加工；生物基材料制造；生物基材料销售。贵阳工商养老产业投资发展有限公司控股股东为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳工商养老产业投资发展有限公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

（3）贵阳市城市建设投资有限责任公司。截至报告期末，贵阳市城市建设投资有限责任公司持有本行320.37万股普通股，占本行总股本的0.09%。贵阳市城市建设投资有限责任公司成立于1999年12月24日，注册资本25.43亿元，法定代表人王余良。经营范围包括：市政公用基础设施及相关配套项目的建设与管理；河道治理、道路改造等城市基础设施配套项目的投资、建设和经营市政府批准的市政公用基础设施特许经营权的转让；依托城投公司投资建设基础设施衍生的特许经营项目；广告经营、基础设施冠名、旅游开发、文化游乐设施建设经营等；承接其他建设项目的开发建设；承接建设项目投资策划、咨询等业务；房地产开发；市政建设监理；拆迁安置；物业管理；建筑工程机械；园林绿化。贵阳市城市建设投资有限责任公司控股股东为贵阳城市建设工程集团有限责任公司，最终实际控制人为贵阳市人民政府国有资产监督管理委员会。根据相关法律法规及监管规定，贵阳市城市建设投资有限责任公司为本行第一大股东贵阳市国有资产投资管理公司的一致行动人。

（4）贵阳市教委建筑工程有限责任公司。截至报告期末，贵阳市教委建筑工程有限责任公司持有本行16.19万股普通股，占本行总股本的0.0044%。贵阳市教委建筑工程有限责任公司成立于1990年10月27日，注册资本610万元，法定代表人康靖。经营范围包括：其他房屋建筑业；建

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

（5）贵阳市工业投资有限公司。截至报告期末，贵阳市工业投资有限公司持有本行15,734.88万股普通股，占本行总股本的4.30%。派出周业俊先生担任本行董事。贵阳市工业投资有限公司成立于2009年5月，注册资本100亿元，法定代表人张永谦，经营范围包括：以自有资金从事投资活动；非融资担保服务；创业投资（限投资未上市企业）；企业管理；非居住房地产租赁；土地使用权租赁；特种设备出租；停车场服务；物业管理；会议及展览服务；企业管理咨询；煤炭及制品销售；食品销售（仅销售预包装食品）。贵阳市工业投资有限公司的控股股东为贵州省产业发展有限公司，最终实际控制人为贵州省人民政府国有资产监督管理委员会。根据《银行保险机构关联交易管理办法》的有关规定，贵阳市工业投资有限公司的关联方还包括贵州省产业发展有限公司、贵州省黔晟国有资产经营有限责任公司等公司。

三、 现任及报告期内离任董事、高级管理人员持股变动

详见本报告第四节 公司治理、环境和社会“董事、高级管理人员基本情况”。

四、 控股股东或实际控制人变更情况

本行不存在控股股东或实际控制人。

五、优先股相关情况

(一) 优先股的发行与上市情况

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

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

(二) 优先股股东情况

1. 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数（户）	23
半年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数（户）	23
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-

2. 截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份类型	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
建信信托有限责任公司—建信信托—安鑫策略3号集合资金信托计划	-	6,000,000	12.00	人民币优先股	-	-	其他
重庆国际信托股份有限公司—重庆信托·宝富8号集合资金信托计划	3,849,800	4,819,800	9.64	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
中信信托有限责任公司—中信信托长泓1号证券投资集合资金信托计划	1,500,000	3,000,000	6.00	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	2,800,000	5.60	人民币优先股	-	-	国有法人
中邮理财有限责任公司—鑫鑫向荣	-	2,200,000	4.40	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管—招商银行—光证资管鑫优13号集合资产管理计划	-	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他

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

（三）报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司未发生优先股赎回或转换。

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

报告期内，公司未发生优先股表决权恢复事项。

（五）公司对优先股采取的会计政策及理由

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

第七节 财务报告

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

一、 会计报表（见附件）

二、 会计报表附注（见附件）

贵阳银行股份有限公司董事、高级管理人员关于 公司2026年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式（2025年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2025年修订）》等相关规定和要求，作为贵阳银行股份有限公司（以下简称公司）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司2026年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、公司严格执行企业会计准则，公司2026年半年度报告及其摘要公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、公司2026年半年度财务报告未经审计，但经天健会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审阅准则审阅。

三、我们认为，公司2026年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

董事：盛军、孟海滨、李松芸、白雪、周业俊、张清芬、柳永明、罗荣华、唐雪松、朱乾宇、沈朝晖、侯福宁

高级管理人员：盛军、李松芸、李宁波、何开强、李虹檠、李云

贵阳银行股份有限公司
2026 年半年度审阅报告

目 录

一、审阅报告·····	第 1 页
二、财务报表·····	第 2—9 页
（一）合并资产负债表·····	第 2 页
（二）母公司资产负债表·····	第 3 页
（三）合并利润表·····	第 4 页
（四）母公司利润表·····	第 5 页
（五）合并现金流量表·····	第 6 页
（六）母公司现金流量表·····	第 7 页
（七）合并股东权益变动表·····	第 8 页
（八）母公司股东权益变动表·····	第 9 页
三、财务报表附注·····	第 10—100 页
四、报告附件·····	第 101—106 页

审 阅 报 告

天健审〔2026〕8-665 号

贵阳银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的贵阳银行股份有限公司（以下简称贵阳银行）财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2026 年 1-6 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是贵阳银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：李斌

中国·杭州 中国注册会计师：邹彦

中国注册会计师：朱斌

二〇二六年八月二十四日

合 并 资 产 负 债 表

2026年6月30日

会商银01表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	32,395,832	33,171,153	向中央银行借款	18	62,065,134	64,777,269
存放同业款项	2	1,777,701	5,178,426	同业及其他金融机构存放款项	19	21,861,571	12,833,858
贵金属				拆入资金	20	28,371,386	30,249,478
拆出资金				交易性金融负债	21	17,753	20,169
衍生金融资产	3	1,659	2,111	衍生金融负债	3	1,612	2,249
买入返售金融资产	4	25,716,922	23,756,902	卖出回购金融资产款	22	14,018,190	1,547,358
持有待售资产				吸收存款	23	475,398,753	456,355,666
发放贷款和垫款	5	347,049,479	340,163,369	应付职工薪酬	24	1,031,224	1,230,486
金融投资：				应交税费	25	321,015	619,665
交易性金融资产	6	98,203,577	79,458,189	持有待售负债			
债权投资	7	131,058,135	130,630,967	预计负债	26	203,533	151,713
其他债权投资	8	87,379,602	84,162,814	应付债券	27	93,534,372	101,204,460
其他权益工具投资	9	338,912	338,912	其中：优先股			
长期股权投资	10		31,205	永续债			
长期应收款	11	28,329,429	28,737,631	租赁负债	28	138,157	142,705
投资性房地产				递延所得税负债	15		
固定资产	12	9,808,318	7,624,193	其他负债	29	2,782,682	2,758,469
使用权资产	13	154,857	161,765	负债合计		699,745,382	671,893,545
无形资产	14	370,412	407,990	股东权益：			
商誉				股本	30	3,656,198	3,656,198
递延所得税资产	15	6,455,037	6,203,631	其他权益工具	31	4,992,896	4,992,896
其他资产	16	4,035,752	3,432,684	其中：优先股	31	4,992,896	4,992,896
				永续债			
				资本公积	32	7,995,210	7,995,210
				减：库存股			
				其他综合收益	33	395,468	-48,308
				盈余公积	34	6,243,758	6,243,758
				一般风险准备	35	8,849,290	8,240,996
				未分配利润	36	38,884,093	38,228,978
				归属于母公司股东权益合计		71,016,913	69,309,728
				少数股东权益		2,313,329	2,258,669
				股东权益合计		73,330,242	71,568,397
资产总计		773,075,624	743,461,942	负债和股东权益总计		773,075,624	743,461,942

行长（代为履行董事长职责）：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 资 产 负 债 表

2026年6月30日

会商银01表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和股东权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项		31,717,578	32,473,628	向中央银行借款		61,764,113	64,575,058
存放同业款项		903,353	3,439,643	同业及其他金融机构存放款项		22,497,889	14,570,064
贵金属				拆入资金		1,562,069	3,201,564
拆出资金		2,519,769	1,901,531	交易性金融负债		17,753	20,169
衍生金融资产		1,659	2,111	衍生金融负债		1,612	2,249
买入返售金融资产		25,416,903	23,456,983	卖出回购金融资产款		14,018,190	1,547,358
持有待售资产				吸收存款	7	464,269,571	444,978,432
发放贷款和垫款	1	340,697,207	333,677,726	应付职工薪酬		968,200	1,142,509
金融投资：				应交税费		328,626	575,613
交易性金融资产	2	98,203,577	79,458,189	持有待售负债			
债权投资	3	129,080,529	128,414,906	预计负债		170,781	118,961
其他债权投资	4	85,398,816	82,545,983	应付债券		93,534,372	101,204,460
其他权益工具投资	5	338,912	338,912	其中：优先股			
长期股权投资	6	1,871,351	1,902,556	永续债			
长期应收款				租赁负债		122,462	123,814
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		2,978,046	3,110,261	其他负债		1,331,744	1,261,247
使用权资产		138,922	143,541	负债合计		660,587,382	633,321,498
无形资产		358,528	394,279	股东权益：			
商誉				股本		3,656,198	3,656,198
递延所得税资产		6,261,075	5,977,429	其他权益工具		4,992,896	4,992,896
其他资产		3,149,093	2,940,822	其中：优先股		4,992,896	4,992,896
				永续债			
				资本公积		7,999,184	7,999,184
				减：库存股			
				其他综合收益		394,301	-50,125
				盈余公积		6,243,758	6,243,758
				一般风险准备		8,379,092	7,789,156
				未分配利润		36,782,507	36,225,935
				股东权益合计		68,447,936	66,857,002
资产总计		729,035,318	700,178,500	负债和股东权益总计		729,035,318	700,178,500

行长（代为履行董事长职责）：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

合 并 利 润 表

2026年1-6月

会商银02表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		7,207,186	6,500,773
利息净收入	1	5,602,323	4,920,385
利息收入		11,747,724	11,781,468
利息支出		6,145,401	6,861,083
手续费及佣金净收入	2	208,351	190,653
手续费及佣金收入		392,391	348,844
手续费及佣金支出		184,040	158,191
投资收益(损失以“-”号填列)	3	869,287	1,739,430
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		17,036	12,766
其他收益	4	3,701	9,003
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	235,946	-510,872
汇兑收益(损失以“-”号填列)	6	-2,220	232
其他业务收入	7	288,905	152,441
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	893	-499
二、营业总支出		4,620,363	3,920,592
税金及附加	9	97,839	92,389
业务及管理费	10	1,747,189	1,754,090
信用减值损失	11	2,582,837	2,020,795
其他资产减值损失	12	26,444	
其他业务成本	13	166,054	53,318
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		2,586,823	2,580,181
加:营业外收入	14	6,011	4,039
减:营业外支出	15	20,826	4,206
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		2,572,008	2,580,014
减:所得税费用	16	156,772	51,114
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,415,236	2,528,900
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,415,236	2,528,900
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类:			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		2,360,268	2,474,388
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		54,968	54,512
六、其他综合收益的税后净额	17	443,468	-957,529
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		443,776	-956,953
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		443,776	-956,953
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		419,636	-954,690
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		24,140	-2,263
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-308	-576
七、综合收益总额		2,858,704	1,571,371
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,804,044	1,517,435
归属于少数股东的综合收益总额		54,660	53,936
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.65	0.68
(二)稀释每股收益		0.65	0.68

行长（代为履行董事长职责）：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 利 润 表

2026年1-6月

会商银02表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		6,328,525	5,894,341
利息净收入	1	4,996,919	4,452,394
利息收入		10,808,936	10,847,378
利息支出		5,812,017	6,394,984
手续费及佣金净收入		208,649	191,895
手续费及佣金收入		392,119	348,692
手续费及佣金支出		183,470	156,797
投资收益(损失以“-”号填列)		869,298	1,739,452
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		17,036	12,786
其他收益		3,020	8,729
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		235,946	-510,872
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-2,220	232
其他业务收入		16,718	12,991
资产处置收益(损失以“-”号填列)		195	-480
二、营业总支出		3,994,873	3,533,112
税金及附加		89,622	86,701
业务及管理费		1,653,896	1,662,911
信用减值损失		2,224,911	1,783,500
其他资产减值损失		26,444	
其他业务成本			
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		2,333,652	2,361,229
加:营业外收入		6,011	3,929
减:营业外支出		19,650	3,377
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		2,320,013	2,361,781
减:所得税费用		76,646	1,166
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,243,367	2,360,615
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		2,243,367	2,360,615
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		444,426	-955,874
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		444,426	-955,874
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值		420,298	-953,755
变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值		24,128	-2,119
准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		2,687,793	1,404,741
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

行长(代为履行董事长职责):盛军

主管会计工作的负责人:李松芸

会计机构负责人:李云

合并现金流量表

2026年1-6月

会商银03表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		403,590	1,710,511
买入返售金融资产净减少额			291,627
长期应收款净减少额		223,294	169,299
向中央银行借款净增加额			1,403,432
客户存款和同业存放款项净增加额		29,519,525	9,031,443
拆入资金净增加额			2,212,440
卖出回购金融资产款净增加额		12,452,703	11,870,000
收取利息、手续费及佣金的现金		8,348,723	8,257,006
收到其他与经营活动有关的现金	1(1)	235,039	584,077
经营活动现金流入小计		51,182,874	35,529,835
向中央银行借款净减少额		2,628,175	
拆入资金净减少额		1,808,981	
客户贷款及垫款净增加额		7,645,588	6,341,184
支付利息、手续费及佣金的现金		7,347,603	6,777,159
支付给职工以及为职工支付的现金		1,384,750	1,361,254
支付的各项税费		1,442,403	1,538,049
支付其他与经营活动有关的现金	1(2)	504,215	409,922
经营活动现金流出小计		22,761,715	16,427,568
经营活动产生的现金流量净额		28,421,159	19,102,267
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		709,604,787	818,015,315
取得投资收益收到的现金		3,480,220	4,176,839
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		20,416	3,184
收到其他与投资活动有关的现金	2	144,730	
投资活动现金流入小计		713,250,153	822,195,338
投资支付的现金		730,885,030	833,629,569
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,891,919	2,206,058
投资活动现金流出小计		733,776,949	835,835,627
投资活动产生的现金流量净额		-20,526,796	-13,640,289
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		65,788,135	86,818,331
筹资活动现金流入小计		65,788,135	86,818,331
偿还债务支付的现金		74,170,000	75,390,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,281,473	1,215,810
支付其他与筹资活动有关的现金		39,568	84,960
筹资活动现金流出小计		75,491,041	76,690,770
筹资活动产生的现金流量净额		-9,702,906	10,127,561
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,220	232
五、现金及现金等价物净增加额		-1,810,763	15,589,771
加：期初现金及现金等价物余额		35,778,882	20,882,053
六、期末现金及现金等价物余额		33,968,119	36,471,824

行长（代为履行董事长职责）：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 现 金 流 量 表

2026年1-6月

会商银03表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		398,418	1,886,525
拆出资金净减少额			1,350,000
买入返售金融资产净减少额			291,627
向中央银行借款净增加额			1,561,782
客户存款和同业存放款项净增加额		28,541,571	8,371,408
卖出回购金融资产款净增加额		12,452,703	11,772,000
收取利息、手续费及佣金的现金		7,384,451	7,364,123
收到其他与经营活动有关的现金		93,768	116,075
经营活动现金流入小计		48,870,911	32,713,540
向中央银行借款净减少额		2,725,995	
拆出资金净增加额		1,500,000	
客户贷款及垫款净增加额		7,655,436	6,463,838
拆入资金净减少额		1,638,681	63,842
支付利息、手续费及佣金的现金		6,793,674	6,184,563
支付给职工以及为职工支付的现金		1,304,263	1,294,358
支付的各项税费		1,329,591	1,437,488
支付其他与经营活动有关的现金		415,356	230,854
经营活动现金流出小计		23,362,996	15,674,943
经营活动产生的现金流量净额		25,507,915	17,038,597
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		706,067,428	814,317,557
取得投资收益收到的现金		3,444,669	4,138,849
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		501	3,148
收到其他与投资活动有关的现金		144,730	
投资活动现金流入小计		709,657,328	818,459,554
投资支付的现金		727,227,671	830,231,308
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		65,931	169,235
投资活动现金流出小计		727,293,602	830,400,543
投资活动产生的现金流量净额		-17,636,274	-11,940,989
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		65,788,135	86,818,331
筹资活动现金流入小计		65,788,135	86,818,331
偿还债务支付的现金		74,170,000	75,390,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,281,473	1,215,810
支付其他与筹资活动有关的现金		35,451	80,858
筹资活动现金流出小计		75,486,924	76,686,668
筹资活动产生的现金流量净额		-9,698,789	10,131,663
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,220	232
五、现金及现金等价物净增加额		-1,829,368	15,229,503
加：期初现金及现金等价物余额		34,912,845	20,782,656
六、期末现金及现金等价物余额		33,083,477	36,012,159

行长（代为履行董事长职责）：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

合并所有者权益变动表

2026年1-6月

会商银04表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数											上年同期数												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	股东权益合计	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他										优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	3,656,198	4,992,896			7,995,210		-48,308	6,243,758	8,240,996	38,228,978	2,258,669	71,568,397	3,656,198	4,992,896			7,995,210		1,473,210	5,739,724	8,140,044	34,873,039	2,169,334	69,039,655
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
同一控制下企业合并																								
其他																								
二、本年年初余额	3,656,198	4,992,896			7,995,210		-48,308	6,243,758	8,240,996	38,228,978	2,258,669	71,568,397	3,656,198	4,992,896			7,995,210		1,473,210	5,739,724	8,140,044	34,873,039	2,169,334	69,039,655
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							443,776		608,294	655,115	54,660	1,761,845						-956,953		76,716	1,337,375	53,936		511,074
（一）综合收益总额							443,776			2,360,268	54,660	2,858,704						-956,953				2,474,388	53,936	1,571,371
（二）所有者投入和减少资本																								
1. 所有者投入的普通股																								
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入所有者权益的金额																								
4. 其他																								
（三）利润分配									608,294	-1,705,153		-1,096,859								76,716	-1,137,013			-1,060,297
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备									608,294	-608,294										76,716	-76,716			
3. 对所有者（或股东）的分配										-1,096,859		-1,096,859									-1,060,297			-1,060,297
4. 其他																								
（四）所有者权益内部结转																								
1. 资本公积转增资本（或股本）																								
2. 盈余公积转增资本（或股本）																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益																								
6. 其他																								
（五）其他																								
四、本期期末余额	3,656,198	4,992,896			7,995,210		395,468	6,243,758	8,849,290	38,884,093	2,313,329	73,330,242	3,656,198	4,992,896			7,995,210		516,257	5,739,724	8,216,760	36,210,414	2,223,270	69,550,729

行长（代为履行董事长职责）：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

2026年1-6月

会商银04表

编制单位：贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

项 目	本期数											上年同期数										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,656,198	4,992,896			7,999,184		-50,125	6,243,758	7,789,156	36,225,935	66,857,002	3,656,198	4,992,896			7,999,184		1,469,754	5,739,724	7,712,440	33,054,638	64,624,834
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年初余额	3,656,198	4,992,896			7,999,184		-50,125	6,243,758	7,789,156	36,225,935	66,857,002	3,656,198	4,992,896			7,999,184		1,469,754	5,739,724	7,712,440	33,054,638	64,624,834
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							444,426		589,936	556,572	1,590,934							-955,874		76,716	1,223,602	344,444
（一）综合收益总额							444,426			2,243,367	2,687,793							-955,874			2,360,615	1,404,741
（二）所有者投入和减少资本																						
1. 所有者投入的普通股																						
2. 其他权益工具持有者投入资本																						
3. 股份支付计入所有者权益的金额																						
4. 其他																						
（三）利润分配									589,936	-1,686,795	-1,096,859									76,716	-1,137,013	-1,060,297
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备									589,936	-589,936										76,716	-76,716	
3. 对所有者(或股东)的分配										-1,096,859	-1,096,859										-1,060,297	-1,060,297
4. 其他																						
（四）所有者权益内部结转																						
1. 资本公积转增资本(或股本)																						
2. 盈余公积转增资本(或股本)																						
3. 盈余公积弥补亏损																						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																						
5. 其他综合收益结转留存收益																						
6. 其他																						
（五）其他																						
四、本期期末余额	3,656,198	4,992,896			7,999,184		394,301	6,243,758	8,379,092	36,782,507	68,447,936	3,656,198	4,992,896			7,999,184		513,880	5,739,724	7,789,156	34,278,240	64,969,278

行长（代为履行董事长职责）：盛军

主管会计工作的负责人：李松芸

会计机构负责人：李云

贵阳银行股份有限公司

财务报表附注

2026 年 1—6 月

金额单位：人民币千元

一、本行基本情况

贵阳银行股份有限公司（以下简称本行）前身为贵阳市城市合作银行，系 1996 年 11 月 25 日经中国人民银行银复〔1996〕396 号文批准，在原贵阳市 25 家城市信用社及联社清产核资基础上，由 25 家城市信用社及联社的股东和贵阳市财政局共同发起设立的地方性商业银行。1998 年 4 月 2 日经中国人民银行贵州省分行黔银复〔1998〕45 号文批准，本行更名为贵阳市商业银行股份有限公司。2010 年 9 月 20 日经原中国银行业监督管理委员会（2023 年更名为国家金融监督管理总局，以下简称金融监管总局）银监复〔2010〕444 号文批准，本行更名为贵阳银行股份有限公司。本行注册地址为：贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城 B 区金融商务区东区 1-6 栋。

本行持有国家金融监督管理总局贵州监管局（以下简称金融监管总局贵州监管局）于 2021 年 11 月 22 日颁发的金融许可证，机构编码为 B0215H252010001；持有贵州省市场监督管理局于 2021 年 7 月 26 日核准颁发的营业执照，统一社会信用代码为 9152010021449398XY，本行股票已于 2016 年 8 月 16 日在上海证券交易所挂牌交易，于 2026 年 6 月 30 日，本行注册资本人民币 3,656,198,076.00 元，股份总数 3,656,198,076 股（每股面值 1 元），均为无限售条件的流通股份。

本行属银行业。本行及所属各子公司（以下统称本集团）的主要业务包括人民币业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现、承兑；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；基金销售；经监管机构批准的各项代理业务。外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；国际结算；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务。经监管机构批准的其他业务。其他业务：融资租赁业务；转让和受让融资租赁

资产；接受承租人的租赁保证金；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。

本财务报表业经本行 2026 年 8 月 24 日第六届董事会 2026 年度第三次会议批准对外报出。

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

二、遵循企业会计准则的声明

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

三、税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率	备注
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%、9%、13%	注
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.20%、12%	
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%	
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%	
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	

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

四、合并财务报表项目注释

（一）资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	966,170	1,035,000
存放中央银行法定准备金[注 1]	25,234,650	24,135,428
存放中央银行超额存款准备金[注 2]	5,957,947	6,243,133
存放中央银行财政性存款	225,155	1,744,963
小 计	32,383,922	33,158,524
加：应计利息	11,910	12,629
合 计	32,395,832	33,171,153

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

本行适用的存款准备金缴存比率为：

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

子公司广元村镇银行适用的存款准备金缴存比率为：

项 目	期末数	期初数
人民币存款准备金缴存比例	5.00%	5.00%

[注 2]存放中央银行超额存款准备金主要用作资金清算用途

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
境内同业	1,702,088	5,062,038
境外同业	70,621	111,572
小 计	1,772,709	5,173,610
加：应计利息	5,568	6,219

减：减值准备	576	1,403
合 计	1,777,701	5,178,426

(2) 存放同业款项减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,403			1,403
期初数在本期	——	——	——	——
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-827			-827
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	576			576

3. 衍生金融资产、衍生金融负债

项 目	期末数			期初数		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	240,000	1,659	1,612	420,000	2,111	2,249
合 计	240,000	1,659	1,612	420,000	2,111	2,249

4. 买入返售金融资产

(1) 明细情况

1) 按质押品分类

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

债券	25,720,649	23,759,498
小 计	25,720,649	23,759,498
加：应计利息	4,416	6,068
减：减值准备	8,143	8,664
合 计	25,716,922	23,756,902

2) 按交易对手分类

项 目	期末数	期初数
境内银行	7,942,150	4,283,250
境内其他金融机构	17,778,499	19,476,248
小 计	25,720,649	23,759,498
加：应计利息	4,416	6,068
减：减值准备	8,143	8,664
合 计	25,716,922	23,756,902

(2) 买入返售金融资产减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	8,664			8,664
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	-521			-521
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	8,143			8,143

5. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款		
其中：个人生产及经营性贷款	16,373,563	16,472,606
住房按揭贷款	23,061,182	22,815,869
信用卡垫款	5,954,571	6,520,304
其他个人贷款	10,601,274	9,186,761
小 计	55,990,590	54,995,540
公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	296,069,222	291,978,737
垫款	1,322,143	1,292,414
小 计	297,391,365	293,271,151
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	353,381,955	348,266,691
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款		
其中：贴现	5,970,574	4,033,686
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	5,970,574	4,033,686
合 计	359,352,529	352,300,377
加：应计利息	2,353,334	1,028,086
发放贷款和垫款总额	361,705,863	353,328,463
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	14,656,384	13,165,094
发放贷款和垫款账面价值	347,049,479	340,163,369
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	1,887	1,473

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	63,847,167	62,114,501

保证贷款	133,894,544	129,226,736
抵押贷款	92,030,646	90,332,119
质押贷款	69,580,172	70,627,021
合 计	359,352,529	352,300,377

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
建筑业	39,281,724	10.93	40,879,519	11.61
房地产业	61,049,053	16.99	57,996,266	16.46
批发和零售业	50,045,004	13.93	47,584,972	13.51
交通运输、仓储和邮政业	24,377,425	6.78	25,283,159	7.18
水利、环境和公共设施管理业	18,921,192	5.27	19,528,620	5.54
制造业	23,486,732	6.54	24,671,587	7.00
租赁和商务服务业	25,990,326	7.23	23,813,686	6.76
农、林、牧、渔业	8,264,282	2.30	8,421,228	2.39
教育	7,140,952	1.99	7,147,674	2.03
住宿和餐饮业	10,849,501	3.02	10,585,783	3.00
卫生、社会保障和社会福利业	5,780,238	1.61	6,107,394	1.73
采矿业	8,675,988	2.41	8,542,353	2.42
电力、燃气及水的生产和供应业	8,642,304	2.40	8,203,067	2.33
金融业	2,909,184	0.81	2,877,033	0.82
文化、体育和娱乐业	2,165,348	0.60	2,142,948	0.61
居民服务和其他服务业	1,089,506	0.30	1,035,247	0.29
信息传输、计算机服务和软件业	1,149,413	0.32	1,113,355	0.32
科学研究、技术服务和地质勘查业	753,681	0.21	647,388	0.18
公共管理和社会组织	64,000	0.02	64,000	0.02
买断式转贴现	2,726,086	0.76	659,558	0.19
个人	55,990,590	15.58	54,995,540	15.61
合 计	359,352,529	100.00	352,300,377	100.00

(4) 按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
贵州省	342,498,357	95.31	335,005,149	95.09
四川省	16,854,172	4.69	17,295,228	4.91
合 计	359,352,529	100.00	352,300,377	100.00

(5) 逾期贷款按担保方式列示情况

项 目	期末账面余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	493,371	473,123	200,030	14,185	1,180,709
保证贷款	748,947	421,290	1,940,089	9,643	3,119,969
抵押贷款	1,311,414	1,234,389	727,381	203,918	3,477,102
质押贷款	104,228	39,450	5,619	491,910	641,207
小 计	2,657,960	2,168,252	2,873,119	719,656	8,418,987

(续上表)

项 目	期初账面余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	278,412	314,457	146,581	10,184	749,634
保证贷款	937,579	354,251	1,954,069	42,187	3,288,086
抵押贷款	1,607,773	753,529	435,847	141,778	2,938,927
质押贷款	43,360	16,204	5,620	491,920	557,104
小 计	2,867,124	1,438,441	2,542,117	686,069	7,533,751

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	4,207,100	4,618,972	4,339,022	13,165,094
期初数在本期	——	——	——	

—转入第二阶段	-682,430	682,430		
—转入第三阶段	-25,697	-268,431	294,128	
—转回第二阶段		54,851	-54,851	
—转回第一阶段	2,093,292	-2,065,982	-27,310	
本期计提	-933,641	1,590,389	1,472,597	2,129,345
本期收回或转回			201,913	201,913
本期核销及转出			-837,258	-837,258
已减值贷款利息收入			-16,923	-16,923
企业合并增加	2,442	1,620	10,151	14,213
期末数	4,661,066	4,613,849	5,381,469	14,656,384

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,473			1,473
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	414			414
本期收回或转回				
本期核销				
已减值贷款利息收入				
其他变动				
期末数	1,887			1,887

6. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：国债	28,825,761	30,912,375
基金投资	59,674,869	38,352,570
政策性金融债券	6,456,653	6,328,154
其他金融债	2,060,856	2,325,321
同业存单		295,648
企业债券	533,841	572,950
资产管理计划及信托计划	446,435	446,435
地方政府债券	106,445	94,843
股权投资	97,496	127,943
资产支持证券	1,221	1,950
合 计	98,203,577	79,458,189

(2) 其他说明

于 2026 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，有人民币 1,060,154 千元被质押于卖出回购交易（2025 年 12 月 31 日：人民币 613,356 千元），无债券被质押于向中央银行借款（2025 年 12 月 31 日：人民币 533,202 千元）。

7. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
地方政府债券	76,761,002	73,601,021
国债	7,568,515	7,566,858
企业债券	5,994,443	6,326,593
政策性金融债券	2,686,496	2,835,663
资产支持证券	2,755,004	2,626,383
同业存单		149,681
其他金融债	920,225	1,060,157
资产管理计划及信托计划	37,497,840	39,907,641

小 计	134,183,525	134,073,997
加：应计利息	2,069,570	1,559,711
减：减值准备	5,194,960	5,002,741
合 计	131,058,135	130,630,967

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	359,816	633,386	4,009,539	5,002,741
期初数在本期	——	——	——	
—转入第二阶段				
—转入第三阶段		-47,951	47,951	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	107,845	-107,845		
本期计提	70,007	26,850	30,791	127,648
本期收回或转回			64,571	64,571
本期核销				
其他变动				
期末数	537,668	504,440	4,152,852	5,194,960

(3) 其他说明

于 2026 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，有人民币 2,825,300 千元被质押于卖出回购交易（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,048,853 千元），人民币 59,796,648 千元被质押于向中央银行借款（2025 年 12 月 31 日：人民币 67,682,047 千元），人民币 12,769,379 千元被质押于财政专户资金存款（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,459,351 千元），人民币 2,139,807 千元被质押于国库定期存款（2025 年 12 月 31 日：无）。

8. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

国债	35,292,899	29,913,795
地方政府债券	13,489,090	13,201,765
政策性金融债券	27,263,246	30,275,450
企业债券和铁路债	3,479,583	3,618,846
同业存单	2,617,687	1,620,451
其他金融债	4,499,565	4,774,697
小 计	86,642,070	83,405,004
加：应计利息	737,532	757,810
合 计	87,379,602	84,162,814

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	7,127		86,005	93,132
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	31,799		-3	31,796
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	38,926		86,002	124,928

(3) 其他说明

于 2026 年 6 月 30 日，本集团投资的债券中，有人民币 3,236,446 千元被质押于卖出回购协议（2025 年 12 月 31 日：无），人民币 13,773,285 千元被质押于向中央银行借款（2025 年 12 月 31 日：人民币 13,103,808 千元），人民币 3,162,818 千元被质押于财政专户资金存款（2025 年 12 月 31 日：人民币 475,781 千元），人民币 659,370 千元被质押于国库定

期存款（2025 年 12 月 31 日：无）。

9. 其他权益工具投资

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

10. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	24,766	24,766		224,766	193,561	31,205
合 计	24,766	24,766		224,766	193,561	31,205

(2) 明细情况

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司		24,766				
息烽发展村镇银行有限责任公司	31,205	168,795	35,339			
合 计	31,205	193,561	35,339			

（续上表）

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限						24,766

责任公司						
息烽发展村镇 银行有限责任 公司			26,444	-40,100		
合 计			26,444	-40,100		24,766

11. 长期应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
1) 应收融资租赁款	9,201,888	9,460,234
减：未实现融资租赁收益	865,788	1,040,337
应收融资租赁款净额	8,336,100	8,419,897
2) 应收售后回租款净额	21,599,810	21,685,763
减：减值准备	1,606,481	1,368,029
合 计	28,329,429	28,737,631

(2) 应收融资租赁款

于资产负债表日，本集团将收到的融资租赁款最低租赁收款总额及净额如下：

项 目	期末数		期初数	
	期末金额	比例（%）	期初金额	比例（%）
1 年以内	5,611,978	60.99	3,433,743	36.29
1 年至 2 年	2,798,326	30.41	3,485,666	36.85
2 年至 3 年	474,304	5.15	2,223,394	23.50
3 年及以上	317,280	3.45	317,431	3.36
小 计	9,201,888	100.00	9,460,234	100.00
减：未实现融资收益	865,788		1,040,337	
合 计	8,336,100	100.00	8,419,897	100.00

(3) 应收售后回租款

于资产负债表日，本集团将收到售后回租安排的长期应收款最低租赁收款净额如下：

项 目	期末数		期初数	
	期末金额	比例（%）	期初金额	比例（%）

1 年以内	10,480,902	48.52	9,497,993	43.80
1 年至 2 年	5,415,814	25.08	5,596,330	25.81
2 年至 3 年	3,007,045	13.92	3,760,200	17.34
3 年及以上	2,696,049	12.48	2,831,240	13.05
小 计	21,599,810	100.00	21,685,763	100.00

(4) 长期应收款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	861,846	140,902	365,281	1,368,029
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-1,103	1,103		
--转入第三阶段	-66	-6,035	6,101	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	102,836	-45,002	-57,834	
本期计提	129,363	82,320	28,356	240,039
本期收回或转回				
本期核销			-1,587	-1,587
其他变动				
期末数	1,092,876	173,288	340,317	1,606,481

12. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其 他	经营租出固定资 产	合 计
账面原值						
期初数	5,539,279	80,252	1,451,121	150,271	4,330,503	11,551,426
本期增加金额	2,183	334	19,220	1,946	2,473,462	2,497,145
1) 购置	2,183		17,857	1,904	2,473,462	2,495,406
2) 企业合并增加		334	1,363	42		1,739

本期减少金额	3,398	5,447	2,053	431	20,668	31,997
1) 处置或报废		5,447	2,053	431	20,668	28,599
2) 其他	3,398					3,398
期末数	5,538,064	75,139	1,468,288	151,786	6,783,297	14,016,574
累计折旧						
期初数	2,332,696	74,790	1,237,188	125,786	156,773	3,927,233
本期增加金额	117,535	1,123	37,343	3,529	130,511	290,041
1) 计提	117,535	921	36,757	3,502	130,511	289,226
2) 企业合并增加		202	586	27		815
本期减少金额		5,175	1,950	410	1,483	9,018
1) 处置或报废		5,175	1,950	410	1,483	9,018
期末数	2,450,231	70,738	1,272,581	128,905	285,801	4,208,256
账面价值						
期末账面价值	3,087,833	4,401	195,707	22,881	6,497,496	9,808,318
期初账面价值	3,206,583	5,462	213,933	24,485	4,173,730	7,624,193

(2) 未办妥产权证书的固定资产的情况

截至 2026 年 6 月 30 日,本集团有净值为人民币 551,907 千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。本集团管理层认为取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍,上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

(3) 其他说明

截至 2026 年 6 月 30 日,本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币 1,821,809 千元,账面净值为人民币 87,911 千元。

13. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	379,403	379,403
本期增加金额	33,408	33,408
(1) 租入	33,408	33,408

本期减少金额	67,498	67,498
(1) 处置	67,498	67,498
期末数	345,313	345,313
累计折旧		
期初数	217,638	217,638
本期增加金额	39,948	39,948
(1) 计提	39,948	39,948
本期减少金额	67,130	67,130
(1) 处置	67,130	67,130
期末数	190,456	190,456
账面价值		
期末账面价值	154,857	154,857
期初账面价值	161,765	161,765

14. 无形资产

项 目	土地使用权	软件	其他	合 计
账面原值				
期初数	45,122	801,059	12,145	858,326
本期增加金额		7,948		7,948
(1) 购置		6,776		6,776
(2) 在建工程转入		557		557
(3) 企业合并增加		615		615
本期减少金额				
期末数	45,122	809,007	12,145	866,274
累计摊销				
期初数	16,051	424,270	10,015	450,336
本期增加金额	546	44,587	393	45,526
(1) 计提	546	44,515	393	45,454
(2) 企业合并增加		72		72

本期减少金额				
期末数	16,597	468,857	10,408	495,862
账面价值				
期末账面价值	28,525	340,150	1,737	370,412
期初账面价值	29,071	376,789	2,130	407,990

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	25,863,307	6,465,827	23,639,551	5,909,888
预计负债	170,781	42,695	118,961	29,740
应付职工薪酬	830,496	207,624	1,028,279	257,070
交易性金融资产公允价值变动	427,816	106,954	645,396	161,349
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动			304,068	76,017
其他	898,439	224,610	860,642	215,162
合 计	28,190,839	7,047,710	26,596,897	6,649,226

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
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	255,012	63,753		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	154,467	38,617	154,467	38,617
长期应收款利息收入摊销	1,768,043	442,011	1,442,484	360,621
其他	193,170	48,292	185,426	46,357

合 计	2,370,692	592,673	1,782,377	445,595
-----	-----------	---------	-----------	---------

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额	递延所得税资产 和负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额
递延所得税资产	592,673	6,455,037	445,595	6,203,631
递延所得税负债	592,673		445,595	

16. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	511,902	264,151
在建工程	188,009	206,590
抵债资产	2,398,383	2,295,550
长期待摊费用	264,140	284,892
应收利息	66,309	58,972
预付账款	98,322	62,981
其他	508,687	259,548
合 计	4,035,752	3,432,684

(2) 其他应收款

项 目	期末数	期初数
资金清算应收款	83,057	12,777
应收经营租赁租金	161,493	31,365
应收手续费及佣金收入	73,670	55,012
保证金	6,402	5,554
其他	255,091	223,558
小 计	579,713	328,266
减：坏账准备	67,811	64,115
合 计	511,902	264,151

(3) 在建工程

项 目	期末数	期初数
期初余额	212,845	246,680
本年增加	10,383	142,401
本年转入固定资产		17,551
其他减少	28,964	158,685
期末余额	194,264	212,845
减：减值准备	6,255	6,255
净值	188,009	206,590

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
房屋及建筑物	2,745,540	2,593,718
其他	22,700	22,700
原值小计	2,768,240	2,616,418
减：减值准备[注]	369,857	320,868
净值	2,398,383	2,295,550

[注]本期变动系企业合并增加

2) 未办妥产权证书的抵债资产的情况

2026年1-6月，本集团未处置抵债资产（2025年：人民币19,342千元）。于2026年6月30日，本集团抵债资产中账面原值为人民币517,521千元的房屋及建筑物的产权尚未办理完成（2025年12月31日：人民币423,588千元）。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2026年6月30日的抵债资产进行处置。

(5) 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
软件、系统及设备款	139,296	19,310	30,704	127,902
装修费	121,746	8,873	22,589	108,030
其他	23,850	9,878	5,520	28,208
小 计	284,892	38,061	58,813	264,140

17. 所有权或使用权受到限制的资产

本集团截至 2026 年 6 月 30 日使用受限的资产，详见本财务报表附注四(一)1、6、7、8 之说明。

18. 向中央银行借款

项 目	期末数	期初数
中期借贷便利	41,320,000	51,110,000
支小再贷款	20,070,000	12,044,650
再贴现		999,702
支农再贷款	250,000	99,530
专项政策性贷款	25,252	38,573
小 计	61,665,252	64,292,455
加：应计利息	399,882	484,814
合 计	62,065,134	64,777,269

19. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
境内银行同业	1,044,922	4,063,072
境内其他金融机构	20,694,300	8,659,432
小 计	21,739,222	12,722,504
加：应计利息	122,349	111,354
合 计	21,861,571	12,833,858

20. 拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行同业	27,005,019	27,867,400
其他金融机构	1,173,400	2,120,000
小 计	28,178,419	29,987,400
加：应计利息	192,967	262,078

合 计	28,371,386	30,249,478
-----	------------	------------

21. 交易性金融负债

项 目	期末数	期初数
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	17,753	20,169
合 计	17,753	20,169

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按质押品分类

项 目	期末数	期初数
债券	13,999,900	1,547,197
小 计	13,999,900	1,547,197
加：应计利息	18,290	161
合 计	14,018,190	1,547,358

(2) 按交易对手分类

项 目	期末数	期初数
境内银行同业	13,999,900	1,547,197
小 计	13,999,900	1,547,197
加：应计利息	18,290	161
合 计	14,018,190	1,547,358

23. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	120,053,717	128,746,130
其中：公司	72,283,792	83,033,857
个人	47,769,925	45,712,273
定期存款	336,183,500	304,220,417
其中：公司	129,403,817	114,488,679

个人	206,779,683	189,731,738
存入保证金	8,202,751	10,566,391
财政性存款	136,547	284,384
汇出汇款及应解汇款	39,218	28,402
小 计	464,615,733	443,845,724
加：应计利息	10,783,020	12,509,942
合 计	475,398,753	456,355,666

24. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	865,478	960,599	1,150,782	675,295
离职后福利—设定提存计划	751	177,025	176,923	853
离职后福利—设定受益计划	94,063		3,750	90,313
辞退福利	270,194	47,460	52,891	264,763
合 计	1,230,486	1,185,084	1,384,346	1,031,224

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	854,676	760,198	948,491	666,383
职工福利费		32,418	32,418	
社会保险费	583	71,369	71,320	632
其中：医疗保险费	583	68,738	68,691	630
工伤保险费		2,631	2,629	2
住房公积金	364	79,640	79,635	369
工会经费和职工教育经费	9,855	16,974	18,918	7,911
小 计	865,478	960,599	1,150,782	675,295

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	572	106,126	106,028	670

失业保险费	29	4,539	4,534	34
企业年金缴费	150	66,360	66,361	149
小 计	751	177,025	176,923	853

(4) 设定受益计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利	94,063		3,750	90,313
小 计	94,063		3,750	90,313

(5) 辞退福利

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
内退福利	270,194	47,460	52,891	264,763
小 计	270,194	47,460	52,891	264,763

25. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	109,885	398,493
增值税	183,232	183,987
城市维护建设税	14,236	15,156
教育费附加	6,864	7,080
地方教育附加	4,527	4,801
其他	2,271	10,148
合 计	321,015	619,665

26. 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
表外资产信用减值准备	118,961	51,820		170,781
预计诉讼损失	32,752			32,752
合 计	151,713	51,820		203,533

27. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付金融债券	11,000,000	14,000,000
应付同业存单	82,394,863	87,024,961
小 计	93,394,863	101,024,961
加：应计利息	139,509	179,499
合 计	93,534,372	101,204,460

(2) 应付金融债券增减变动

债券名称	面值	票面利率 (%)	发行日期	债券期限	发行金额	是否 违约
23 贵阳银行绿色债 01	100 元	3.06	2023/2/20	3 年	3,000,000	否
24 贵阳银行绿色债 01	100 元	2.40	2024/3/11	3 年	3,000,000	否
25 贵阳银行小微债 01	100 元	1.89	2025/9/9	3 年	7,000,000	否
25 贵阳银行科创债	100 元	1.90	2025/11/20	5 年	1,000,000	否
小 计					14,000,000	

(续上表)

债券名称	期初数	本期发 行	按面值计提 利息	溢折价摊 销	本期偿还	期末数
23 贵阳银行绿色债 01	3,078,722		13,078		3,091,800	
24 贵阳银行绿色债 01	3,057,995		35,704		72,000	3,021,699
25 贵阳银行小微债 01	7,040,596		65,606			7,106,202
25 贵阳银行科创债	1,002,186		9,422			1,011,608
小 计	14,179,499		123,810		3,163,800	11,139,509

28. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	145,749	151,540
减：未确认融资费用	7,592	8,835
合 计	138,157	142,705

29. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1, 521, 650	1, 417, 644
融资租赁保证金	1, 189, 253	1, 253, 658
应付股利	53, 927	74, 844
应付代理证券款项	9, 965	4, 401
其他	7, 887	7, 922
合 计	2, 782, 682	2, 758, 469

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
预收款及暂收款	473, 614	500, 090
资金清算应付款	407, 862	222, 117
应付工程款及购房款	232, 254	261, 287
保证金及质保金	80, 983	84, 672
久悬未取款项	36, 846	40, 258
其他	290, 091	309, 220
小 计	1, 521, 650	1, 417, 644

(3) 应付股利

项 目	期末数	期初数
股东权利	53, 927	74, 844

30. 股本

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

31. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股基本情况

名称	发行时间	会计分类	股利率或	发行价格	数量	金额	到期日或	转股条件	转换情
----	------	------	------	------	----	----	------	------	-----

			利息率				续期情况		况
贵银优1[注]	2018/11/19	优先股	4.56%	100.00 元	5,000 万股	50.00 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

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

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

(2) 期末发行在外的优先股变动情况

项目	期初数		本期增加		本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	5,000 万股	4,992,896					5,000 万股	4,992,896
合计	5,000 万股	4,992,896					5,000 万股	4,992,896

(3) 其他说明

归属于其他权益持有者的具体信息如下：

项 目	2026 年 1-6 月	2025 年
归属于母公司股东权益	71,016,913	69,309,728
归属于母公司普通股持有者的权益	66,024,017	64,316,832
归属于母公司其他权益持有者的权益	4,992,896	4,992,896
其中：当期已分配股利		228,000
归属于少数股东的权益	2,313,329	2,258,669
归属于普通股少数股东的权益	2,313,329	2,258,669

32. 资本公积

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

33. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额						期末数
		其他综合收益的税后净额					减：前期计入 其他综合收益 当期转入留存 收益（税后归 属于母公司）	
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属 于少数股 东		
不能重分类进损益的其他综合收益	109,735							109,735
其中：其他权益工具投资公允价值变动	115,850							115,850
重新计量设定受益计划变动额	-6,115							-6,115
将重分类进损益的其他综合收益	-158,043	-238,390	-829,680	147,822	443,776	-308		285,733
其中：以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产的公允价值变动	-228,470	-323,847	-882,928	139,770	419,636	-325		191,166
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产的信用损失准备	70,716	85,457	53,248	8,052	24,140	17		94,856
其他	-289							-289
其他综合收益合计	-48,308	-238,390	-829,680	147,822	443,776	-308		395,468

34. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	6,243,758			6,243,758
合 计	6,243,758			6,243,758

35. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	8,240,996	608,294		8,849,290
合 计	8,240,996	608,294		8,849,290

(2) 其他说明

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

36. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	38,228,978	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,360,268	
其他综合收益结转留存收益		
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备	608,294	
应付优先股现金股利		
应付普通股现金股利	1,096,859	
期末未分配利润	38,884,093	

(2) 其他说明

根据本行2026年4月22日第六届董事会2026年度第二次会议审议通过的2025年度利

利润分配预案：按照年末风险资产余额的 1.5%差额计提一般风险准备人民币 589,936 千元，以普通股总股本 3,656,198,076 股为基数，向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 3.00 元(含税)，共计派发现金股利人民币 1,096,859 千元(含税)。该利润分配方案已于 2026 年 5 月 13 日经 2025 年年度股东大会批准通过。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	11,747,724	11,781,468
发放贷款和垫款	7,557,206	7,585,219
其中：公司及个人贷款和垫款	7,542,086	7,545,391
票据贴现	15,120	39,828
信托及资管计划	901,189	885,097
债券及其他投资	2,087,322	2,194,234
应收租赁款	749,287	703,571
存放中央银行	210,866	207,821
买入返售金融资产	229,574	189,389
存放同业	12,280	16,093
拆出资金		44
利息支出	6,145,401	6,861,083
吸收存款	4,182,631	4,577,659
发行债券	875,473	898,804
向中央银行借款	524,712	665,249
拆入资金	313,737	375,054
同业存放	110,104	145,777
卖出回购金融资产款	138,744	196,664
其他		1,876
利息净收入	5,602,323	4,920,385

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	392,391	348,844
其中：理财产品手续费收入	122,813	120,532
投资银行业务手续费收入	60,052	18,584
代理业务手续费收入	112,277	92,073
银行卡手续费收入	22,672	28,683
结算手续费收入	26,185	25,075
担保及承诺手续费收入	9,221	23,943
其他手续费收入	39,171	39,954
手续费及佣金支出	184,040	158,191
其中：代理类业务	100,489	120,041
结算类业务	28,081	10,641
银行卡业务	8,710	21,664
债券业务	39,939	443
其他	6,821	5,402
手续费及佣金净收入	208,351	190,653

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	829,279	968,812
处置交易性金融资产取得的投资收益	-3,760	8,418
其他债权投资处置损益	26,752	749,607
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	17,036	12,766
衍生金融工具投资损失	-20	-173
合 计	869,287	1,739,430

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	1,277	7,040

其他	2,424	1,963
合 计	3,701	9,003

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产公允价值变动	235,761	-511,403
衍生金融工具公允价值变动	185	209
交易性金融负债公允价值变动		322
合 计	235,946	-510,872

6. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
汇兑损益	-2,220	232
合 计	-2,220	232

7. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
经营租赁收入及其他	288,905	152,441
合 计	288,905	152,441

8. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	956	58
使用权资产处置收益	-63	-557
合 计	893	-499

9. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	29,188	31,619

教育费附加及地方教育附加	22,501	24,283
房产税	36,029	30,726
其他税费	10,121	5,761
合 计	97,839	92,389

10. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工工资及福利	1,185,084	1,169,541
业务费用	242,095	241,252
固定资产折旧	158,715	162,739
使用权资产折旧	39,948	48,618
长期待摊费用摊销	58,813	61,045
无形资产摊销	45,454	45,204
租赁费	621	4,806
其他	16,459	20,885
合 计	1,747,189	1,754,090

11. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款和垫款		
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	2,129,345	1,920,026
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	414	-810
小 计	2,129,759	1,919,216
金融投资		
其中：债权投资	127,648	46,138
其他债权投资	31,796	-2,362
小 计	159,444	43,776
长期应收款	240,039	136,379
信贷承诺	51,820	10,812

存放同业	-827	443
其他	2,602	-89,831
合 计	2,582,837	2,020,795

12. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
长期股权投资减值损失	26,444	
合 计	26,444	

13. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
经营租赁支出及其他	166,054	53,318
合 计	166,054	53,318

14. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
久悬未取款	3,320	
罚没款收入	61	1,964
其他	2,630	2,075
合 计	6,011	4,039

15. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
罚没款及滞纳金	19,516	3,011
捐赠及赞助费	19	62
其他	1,291	1,133
合 计	20,826	4,206

16. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	556,000	525,112
递延所得税费用	-399,228	-473,998
合 计	156,772	51,114

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	2,572,008	2,580,014
税率	25.00%	25.00%
按母公司税率计算的所得税费用	643,002	645,004
调整以前期间所得税的影响	68,891	31,370
非应税收入的影响	-576,443	-647,953
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	24,763	25,739
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,441	-3,046
所得税费用	156,772	51,114

17. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注四(一)33之说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的其他与经营活动有关的现金

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
暂收待结算清算款	78,315	228,190
租赁风险金		10,545
政府补助等	3,701	9,003
其他收入	153,023	336,339
合 计	235,039	584,077

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
业务及管理费	257,262	264,215
暂付待结算清算款	126,304	138,488
租赁风险金	64,405	
其他	56,244	7,219
合 计	504,215	409,922

2. 收到或支付的重要的投资活动有关的现金

收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
购买日子公司持有的现金及现金等价物	168,698	
其中：息烽发展村镇银行有限责任公司	168,698	
减：本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	23,968	
其中：息烽发展村镇银行有限责任公司	23,968	
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物		
其中：息烽发展村镇银行有限责任公司		
取得子公司收到的现金净额	144,730	

3. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,415,236	2,528,900
加：资产减值准备	26,444	
信用减值准备	2,582,837	2,020,795
固定资产折旧	289,226	212,773
使用权资产折旧	39,948	48,618
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	104,267	106,249
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-769	772
债券投资和其他投资利息收入	-2,988,511	-3,079,331
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-235,946	510,872

发行债券利息支出	875,473	898,804
租赁负债利息支出	1,914	2,728
汇兑损失(收益以“－”号填列)	2,220	-232
投资损失(收益以“－”号填列)	-869,287	-1,739,430
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-399,228	-473,998
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-8,688,112	-5,479,451
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	35,265,447	23,544,198
其他		
经营活动产生的现金流量净额	28,421,159	19,102,267
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	8,247,470	10,716,970
减: 现金的期初余额	12,019,384	9,001,377
加: 现金等价物的期末余额	25,720,649	25,754,854
减: 现金等价物的期初余额	23,759,498	11,880,676
现金及现金等价物净增加额	-1,810,763	15,589,771
4. 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	8,247,470	12,019,384
其中: 库存现金	966,170	1,035,000
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	5,957,947	6,243,133

活期存放同业款项	1,323,353	4,741,251
拆放同业款项		
(2) 现金等价物	25,720,649	23,759,498
其中：从购买日起三个月内到期的存放同业款项		
从购买日起三个月内到期的买入返售金融资产	25,720,649	23,759,498
(3) 期末现金及现金等价物余额	33,968,119	35,778,882
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

五、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 本行将贵银金租公司、广元村镇银行 2 家子公司纳入合并财务报表范围。
2. 子公司基本情况

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

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

(二) 非同一控制下企业合并

1. 本期发生的非同一控制下企业合并

(1) 基本情况

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例（%）	股权取得方式	购买日
息烽发展村镇银行有限责任公司	2026 年 2 月 6 日	18,328	32.47	现金支付	2026 年 2 月 6 日

(续上表)

被购买方名称	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的现金流量		
				经营活动净流入	投资活动净流入	筹资活动净流入

息烽发展村镇 银行有限责任 公司	取得控制 权					
------------------------	-----------	--	--	--	--	--

注：本行已于购买日承接息烽发展村镇银行有限责任公司（以下简称息烽发展村镇银行）全部资产、负债、业务、机构网点及其他一切权利与义务，并由此设立为本行的分支机构，无法单独取得购买日至期末被购买方的收入、净利润及现金流量，且上述财务信息金额不重大

(2) 其他说明

息烽发展村镇银行原系本行联营企业，本行持有其 37.40%的股权。本行于 2025 年 12 月 31 日收到贵州金融监管局关于本行收购息烽发展村镇银行并设立分支机构的批复，并于 2026 年 2 月 6 日取得贵州金融监管局关于息烽发展村镇银行解散的批复、关于贵阳银行息烽河滨路支行等 3 家支行开业的批复；2026 年 2 月 9 日在原址新设的三家机构正式对外营业。本行承接息烽发展村镇银行的全部资产、负债、业务、机构网点及其他一切权利与义务。

2. 合并成本及商誉

(1) 明细情况

项 目	息烽发展村镇银行有限 责任公司
合并成本	
现金	35,339
购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	4,761
合并成本合计	40,100
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	40,100
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	

3. 被购买方于购买日可辨认资产、负债

(1) 明细情况

项 目	息烽发展村镇银行有限责任公司	
	购买日 公允价值	购买日 账面价值
资产		
存放同业款项	168,698	168,698
发放贷款和垫款	113,637	113,637

固定资产	923	923
无形资产	543	543
其他资产	41,203	41,203
负债		
吸收存款	283,418	283,418
应付职工薪酬	1,448	1,448
应交税费	14	14
其他负债	24	24
净资产	40,100	40,100
取得的净资产	40,100	40,100

(2) 可辨认资产、负债公允价值的确定方法

根据基准日的评估价值确认。

4. 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

被购买方名称	购买日之前原持有股权在购买日的账面价值	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值	购买日之前原持有股权按照公允价值重新计量所产生的利得或损失	购买日之前原持有股权在购买日的公允价值的确定方法及主要假设	购买日之前与原持有股权相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转入投资收益/留存收益的金额
息烽发展村镇银行有限责任公司	4,761	4,761		根据评估价值确认	

(三) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

本集团纳入合并范围的结构化主体为开放式证券投资基金。由于本集团对该结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对该结构化主体存在控制。2026 年 1-6 月，本集团未向纳入合并范围的该等结构化主体提供财务支持（2025 年 1-6 月：无）。

(四) 在联营企业中的权益

1. 联营企业基本情况

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

2. 不重要的联营企业的汇总财务信息

项 目	期末数/本期数	期初数/上年同期数
联营企业		
投资账面价值合计		31,205
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	200	-2,477
其他综合收益		
综合收益总额	200	-2,477

(五) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 结构化主体的基本信息

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于 2026 年 6 月 30 日，与本集团相关联但未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的资产支持证券、理财产品、基金、专项信托计划及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

(2) 与权益相关资产负债的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
资产管理计划及信托计划	交易性金融资产	446,435	446,435	446,435	446,435
资产管理计划及信托计划	债权投资	33,411,878	35,543,927	33,411,878	35,543,927
基金投资	交易性金融资产	59,674,869	38,352,570	59,674,869	38,352,570
资产支持证券	债权投资	2,755,688	2,641,826	2,755,688	2,641,826

2. 发起设立未纳入合并财务报表范围的结构化主体

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

(1) 理财产品

本集团在中国内地开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构

化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团此类非合并的银行理财产品规模余额合计分别为人民币 629.63 亿元及人民币 631.07 亿元。非合并的理财业务相关的手续费和管理费收入于 2026 年 1-6 月及上年同期分别为人民币 122,813 千元及人民币 120,532 千元。

(2) 资产证券化设立的特定目的信托

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

2026 年 1-6 月，本集团未向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移的信贷资产（2025 年 1-6 月：无）。

六、政府补助

(一) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	1,277
其中：计入其他收益	1,277
合 计	1,277

(二) 计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
计入其他收益的政府补助金额	1,277	7,040
合 计	1,277	7,040

七、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

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

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

信用风险：信用风险是指由于借款人或交易对手未履行合同约定义务或其信用状况发生负面变化，从而使本集团可能面临损失的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、

投资组合、担保和其他支付承诺等，资金业务、表外业务等也可能带来信用风险。

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

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

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

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

（二）信用风险

1. 信用风险管理

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

（1）信用风险的评价方法

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

本集团在向申请一定风险敞口的客户授信之前，会先进行信用评级，并在每次额度支用时评审所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证。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、发放及存续期管理等。

本集团根据中国银保监会、中国人民银行发布的《商业银行金融资产风险分类办法》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资产质量进行分类，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、审批和存续期管理要求，对部分交易要求提供本集团认可的担保。

(2) 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

已发生信用减值资产的定义：在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：1) 发行方或债务人发生重大财务困难；2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；3) 债权人出

于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；7) 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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

(3) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如贵州 GDP 不变价累计同比、广义货币供应量（M2）同比和消费者物价指数（CPI）不变价累计同比等。本集团至少每半年对这些经济指标进行评估预测，提供未来的最佳估计，并定期检测评估结果。

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

本集团综合考虑外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本集团每年根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

本期本集团在确定预期信用损失时使用的重要宏观经济假设包括贵州 GDP 不变价累计同比、广义货币供应量（M2）同比和消费者物价指数（CPI）同比等。其中用于贵州 GDP 不变价累计同比增长率在 2026 年的中性情景下预测值为 4.84%左右。

(4) 敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，乐观、中性、悲观三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。对于未通过模型反映的外部政策环境、监管环境及区域风险变化等情况，本集团管理层也已考虑并采用管理层叠加模型计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

2. 最大信用风险敞口

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

项 目	期末数	期初数
资产负债表内项目风险敞口：		
存放中央银行款项	31,429,662	32,136,153
存放同业款项	1,777,701	5,178,426
衍生金融资产	1,659	2,111
买入返售金融资产	25,716,922	23,756,902
发放贷款和垫款	347,049,479	340,163,369
交易性金融资产	98,203,577	79,458,189
债权投资	131,058,135	130,630,967
其他债权投资	87,379,602	84,162,814
长期应收款	28,329,429	28,737,631
其他金融资产	578,211	324,001
小 计	751,524,377	724,550,563
资产负债表外项目风险敞口：		
银行承兑汇票	17,019,081	22,644,497
开出信用证	798,191	701,211
开出保函	806,000	979,672
未使用信用卡授信额度	15,359,371	14,819,913
贷款承诺	26,192,066	28,946,957
小 计	60,174,709	68,092,250
合 计	811,699,086	792,642,813

3. 金融资产的信用质量信息

(1) 金融资产信用质量分析

1) 本集团截至2026年6月30日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计

	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	31,429,662			31,429,662
存放同业款项	1,778,277			1,778,277
买入返售金融资产	25,725,065			25,725,065
发放贷款和垫款	332,490,444	22,272,199	6,943,220	361,705,863
债权投资	129,533,701	1,958,978	4,760,416	136,253,095
其他债权投资	87,362,917		16,685	87,379,602
长期应收款	28,886,554	685,497	363,859	29,935,910
其他金融资产	443,083	98,201	115,020	656,304
合 计	637,649,703	25,014,875	12,199,200	674,863,778

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	576			576
买入返售金融资产	8,143			8,143
发放贷款和垫款	4,662,953	4,613,849	5,381,469	14,658,271
债权投资	537,668	504,440	4,152,852	5,194,960
其他债权投资	38,926		86,002	124,928
长期应收款	1,092,876	173,288	340,317	1,606,481
其他金融资产	2,875	6,416	68,802	78,093
合 计	6,344,017	5,297,993	10,029,442	21,671,452

2) 本集团截至2025年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

项 目	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计

	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项	32,136,153			32,136,153
存放同业款项	5,179,829			5,179,829
买入返售金融资产	23,765,566			23,765,566
发放贷款和垫款	329,776,274	17,681,278	5,870,911	353,328,463
债权投资	128,417,163	2,685,130	4,531,415	135,633,708
其他债权投资	84,139,363		23,451	84,162,814
长期应收款	28,810,849	789,790	505,021	30,105,660
其他金融资产	218,243	76,727	103,012	397,982
合 计	632,443,440	21,232,925	11,033,810	664,710,175

(续上表)

项 目	预期信用损失减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 计
	信用风险自初始确认后并未显著增加	信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值	已发生信用减值	
存放中央银行款项				
存放同业款项	1,403			1,403
买入返售金融资产	8,664			8,664
发放贷款和垫款	4,208,573	4,618,972	4,339,022	13,166,567
债权投资	359,816	633,386	4,009,539	5,002,741
其他债权投资	7,127		86,005	93,132
长期应收款	861,846	140,902	365,281	1,368,029
其他金融资产	1,957	8,591	63,433	73,981
合 计	5,449,386	5,401,851	8,863,280	19,714,517

(2) 已发生信用减值金融资产信用质量情况

本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款按担保方式分项列示如下：

项 目	期末数	期初数
信用贷款	834,082	563,738
保证贷款	2,691,805	2,514,061

附担保物贷款	3,417,333	2,793,112
其中：抵押贷款	2,830,678	2,213,059
质押贷款	586,655	580,053
贷款和垫款总额	6,943,220	5,870,911
贷款和垫款损失准备	5,381,469	4,339,022
净 值	1,561,751	1,531,889

本集团已发生信用减值的贷款和垫款抵质押物公允价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
已减值的贷款和垫款抵质押物公允价值	14,501,212	12,497,995

(3) 债券投资评级分布分析

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

项 目	2026 年 6 月 30 日			
	未评级	A 以下	A（含）以上	合 计
政府及中央银行	71,371,440		90,653,388	162,024,828
政策性银行			36,406,395	36,406,395
公共实体			101,340	101,340
银行及其他金融机构			10,098,055	10,098,055
企业		10,170	12,629,520	12,639,690
合 计	71,371,440	10,170	149,888,698	221,270,308

（续上表）

项 目	2025 年 12 月 31 日			
	未评级	A 以下	A（含）以上	合 计
政府及中央银行	68,393,028		86,927,416	155,320,444
政策性银行			39,389,248	39,389,248
公共实体			101,770	101,770
银行及其他金融机构			10,225,575	10,225,575
企业		20,254	13,013,319	13,033,573
合 计	68,393,028	20,254	149,657,328	218,070,610

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

如下：

项 目	2026 年 6 月 30 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
未评级	42,861,414			42,861,414
A（含）以上	140,413,946			140,413,946
A 以下			10,170	10,170
合 计	183,275,360		10,170	183,285,530

（续上表）

项 目	2025 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合 计
未评级	37,480,653			37,480,653
A（含）以上	140,038,464			140,038,464
A 以下	16,293		3,962	20,255
合 计	177,535,410		3,962	177,539,372

4. 金融资产信用风险集中度

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

（三）流动性风险管理

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

1. 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

（1）本集团截至2026年6月30日除衍生金融工具外的金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	26,425,976	5,957,947		107,413				32,491,336
存放同业款项		1,353,271			427,790			1,781,061
买入返售金融资产			25,725,533					25,725,533
发放贷款和垫款	8,958,537		13,720,850	15,537,880	87,100,198	135,297,658	202,699,356	463,314,479
交易性金融资产	19,500	66,442,412	3,595,762	1,795,110	9,296,664	15,093,276	3,054,055	99,296,779
债权投资	5,110,022		1,242,025	1,613,967	10,347,603	67,497,131	71,356,809	157,167,557
其他债权投资			1,437,279	5,563,804	12,884,360	47,732,608	27,606,975	95,225,026
其他权益工具投资	338,912							338,912
长期应收款	615,746		822,162	1,249,790	13,994,855	15,568,442	584,273	32,835,268

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
其他金融资产	76,591	579,713						656,304
资产合计	41,545,284	74,333,343	46,543,611	25,867,964	134,051,470	281,189,115	305,301,468	908,832,255
向中央银行借款			8,457,248	6,915,987	47,210,532			62,583,767
同业存放款项		476,222	3,609,786	712,095	17,276,193			22,074,296
拆入资金			2,223,263	7,122,962	19,329,104	20,440		28,695,769
交易性金融负债		17,753						17,753
卖出回购金融资产款			7,574,060	3,297,571	3,172,996			14,044,627
吸收存款		126,224,598	18,677,040	29,087,493	125,180,057	181,399,845	4,294	480,573,327
应付债券			16,950,000	7,612,300	61,541,000	8,340,600		94,443,900
租赁负债				13,362	41,917	73,651	16,697	145,627
其他金融负债		1,560,304	11,250	26,442	512,816	593,836	16,345	2,720,993
负债合计		128,278,877	57,502,647	54,788,212	274,264,615	190,428,372	37,336	705,300,059
资产负债净头寸	41,545,284	-53,945,534	-10,959,036	-28,920,248	-140,213,145	90,760,743	305,264,132	203,532,196

(2) 本集团截至2025年12月31日除衍生金融工具外的金融资产和金融负债按剩余到期日分析分项列示如下：

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
现金及存放中央银行款项	26,915,391	6,243,134		103,211				33,261,736

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
存放同业款项		4,756,654			429,260			5,185,914
买入返售金融资产			23,770,386					23,770,386
发放贷款和垫款	7,796,649		16,805,142	17,206,994	85,344,999	128,540,764	194,420,257	450,114,805
交易性金融资产	19,500	45,094,339	219,480	17,936	9,211,617	24,004,085	2,067,887	80,634,844
债权投资	5,322,325		87,955	1,122,787	13,172,197	69,813,261	67,762,672	157,281,197
其他债权投资			1,968,902	2,244,552	13,384,323	48,733,949	25,769,034	92,100,760
其他权益工具投资	338,912							338,912
长期应收款	846,831		806,893	1,606,661	10,483,201	18,570,395	936,771	33,250,752
其他金融资产	68,838	329,144						397,982
资产合计	41,308,446	56,423,271	43,658,758	22,302,141	132,025,597	289,662,454	290,956,621	876,337,288
向中央银行借款			2,021,349	11,843,614	51,516,941			65,381,904
同业存放款项		270,504		3,568,092	9,101,428			12,940,024
拆入资金			3,109,469	8,539,144	18,879,825			30,528,438
交易性金融负债		20,169						20,169
卖出回购金融资产款			1,547,412					1,547,412
吸收存款		135,551,022	31,473,810	33,309,773	86,356,551	170,065,528	3,360,219	460,116,903

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
应付债券			11,880,000	8,013,800	71,041,300	11,412,600		102,347,700
租赁负债				13,555	40,006	79,221	18,782	151,564
其他金融负债		1,432,622	34,130	50,948	326,831	799,194	32,095	2,675,820
负债合计		137,274,317	50,066,170	65,338,926	237,262,882	182,356,543	3,411,096	675,709,934
资产负债净头寸	41,308,446	-80,851,046	-6,407,412	-43,036,785	-105,237,285	107,305,911	287,545,525	200,627,354

2. 衍生金融工具流动风险分析

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

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

(1) 2026年6月30日

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
以净额交割的衍生金融工具					1	46		47

(2) 2025年12月31日

项 目	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合 计
以净额交割的衍生金融工具				-156	199	-181		-138

(四) 市场风险管理

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

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、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账簿下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、久期分析、风险价值和压力测试等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

1. 利率风险管理

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

(1) 本集团利率缺口分析列示如下：

1) 本集团截至2026年6月30日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下：

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
现金及存放中央银行款项	31,188,133					1,207,699	32,395,832
存放同业款项	1,352,265		419,868			5,568	1,777,701
衍生金融资产						1,659	1,659
买入返售金融资产	299,866	25,412,640				4,416	25,716,922
发放贷款和垫款	9,646,309	17,158,279	121,536,993	76,299,881	111,603,662	10,804,355	347,049,479

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
交易性金融资产	69,725,517	1,723,274	9,081,596	14,356,036	2,867,049	450,105	98,203,577
债权投资	1,304,254	1,401,110	9,215,409	54,949,241	61,181,313	3,006,808	131,058,135
其他债权投资	2,382,929	5,553,344	11,426,678	43,569,465	23,709,654	737,532	87,379,602
其他权益工具投资						338,912	338,912
长期应收款	1,010,912	1,286,582	22,704,024	3,000,959	145,012	181,940	28,329,429
其他金融资产						578,211	578,211
资产合计	116,910,185	52,535,229	174,384,568	192,175,582	199,506,690	17,317,205	752,829,459
向中央银行借款	8,350,000	6,800,000	46,515,252			399,882	62,065,134
同业存放款项	4,026,222	700,000	17,013,000			122,349	21,861,571
拆入资金	2,182,300	7,037,819	18,938,300	20,000		192,967	28,371,386
交易性金融负债	17,753						17,753
衍生金融负债						1,612	1,612
卖出回购金融资产	7,569,900	3,280,000	3,150,000			18,290	14,018,190
吸收存款	149,704,104	27,569,484	119,633,466	167,705,364	3,315	10,783,020	475,398,753
应付债券	16,935,076	7,459,172	61,000,615	8,000,000		139,509	93,534,372
租赁负债		13,307	41,351	70,123	13,376		138,157

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
其他金融负债						2,720,993	2,720,993
负债合计	188,785,355	52,859,782	266,291,984	175,795,487	16,691	14,378,622	698,127,921
利率风险缺口	-71,875,170	-324,553	-91,907,416	16,380,095	199,489,999	2,938,583	54,701,538

2) 本集团截至2025年12月31日金融资产和金融负债按重新定价日或到期日(较早者)分析分项列示如下:

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
现金及存放中央银行款项	30,370,452					2,800,701	33,171,153
存放同业款项	4,752,565		419,642			6,219	5,178,426
衍生金融资产						2,111	2,111
买入返售金融资产	23,750,834					6,068	23,756,902
发放贷款和垫款	17,156,473	17,759,370	91,146,215	105,308,011	104,856,595	3,936,705	340,163,369
交易性金融资产	45,166,473		8,641,218	23,135,541	2,018,886	496,071	79,458,189
债权投资		1,237,483	12,840,455	55,864,744	58,437,982	2,250,303	130,630,967
其他债权投资	2,841,258	2,133,824	12,826,302	43,299,761	22,303,859	757,810	84,162,814
其他权益工具投资						338,912	338,912
长期应收款	23,261,359	802,692	1,042,645	3,262,853	17,759	350,323	28,737,631
其他金融资产						324,001	324,001

项 目	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合 计
资产合计	147,299,414	21,933,369	126,916,477	230,870,910	187,635,081	11,269,224	725,924,475
向中央银行借款	1,999,702	11,624,180	50,668,573			484,814	64,777,269
同业存放款项	270,504	3,500,000	8,952,000			111,354	12,833,858
拆入资金	3,062,000	8,385,100	18,540,300			262,078	30,249,478
交易性金融负债	20,169						20,169
衍生金融负债						2,249	2,249
卖出回购金融资产	1,547,197					161	1,547,358
吸收存款	169,379,254	32,746,181	83,077,419	155,639,557	3,003,313	12,509,942	456,355,666
应付债券	11,869,688	7,835,329	70,319,944	11,000,000		179,499	101,204,460
租赁负债		13,503	39,372	74,888	14,942		142,705
其他金融负债						2,675,818	2,675,818
负债合计	188,148,514	64,104,293	231,597,608	166,714,445	3,018,255	16,225,915	669,809,030
利率风险缺口	-40,849,100	-42,170,924	-104,681,131	64,156,465	184,616,826	-4,956,691	56,115,445

(2) 利息净收入对利率变动的敏感性分析

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

① 下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

项 目	期末数		期初数	
利率变更（基点）	-100	100	-100	100
利率风险导致损益变化	795,162	-740,249	796,339	-748,755

② 下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

项 目	期末数		期初数	
利率变更（基点）	-100	100	-100	100
利率风险导致损益变化	2,872,005	-2,545,197	2,720,982	-2,438,768

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

2) 缺口分析方法

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

项 目	期末数		期初数	
利率变更（基点）	-100	100	-100	100
利率风险导致损益变化	1,751,927	-1,751,927	1,583,128	-1,583,128

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

2. 汇率风险管理

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

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

1) 本集团截至2026年6月30日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下:

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产:				
现金及存放中央银行 款项	32,391,367	1,015	3,450	32,395,832
存放同业款项	1,631,456	72,130	74,115	1,777,701
衍生金融资产	1,659			1,659
买入返售金融资产	25,716,922			25,716,922
发放贷款和垫款	346,967,492	81,987		347,049,479
交易性金融资产	98,203,577			98,203,577
债权投资	131,058,135			131,058,135
其他债权投资	87,379,602			87,379,602
其他权益工具投资	338,912			338,912
长期应收款	28,329,429			28,329,429
其他金融资产	577,210	1,001		578,211
资产总额	752,595,761	156,133	77,565	752,829,459
负债:				
向中央银行借款	62,065,134			62,065,134
同业及其他金融机构 存放款项	21,861,571			21,861,571
拆入资金	28,309,376	62,010		28,371,386
交易性金融负债	17,753			17,753
衍生金融负债	1,612			1,612
卖出回购金融资产款	14,018,190			14,018,190
吸收存款	475,298,132	27,455	73,166	475,398,753
应付债券	93,534,372			93,534,372

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
租赁负债	138,157			138,157
其他金融负债	2,720,990	3		2,720,993
负债总额	697,965,287	89,468	73,166	698,127,921
资产负债净头寸	54,630,474	66,665	4,399	54,701,538
表外业务：				
银行承兑汇票	17,174,361			17,174,361
开出信用证	799,574			799,574
开出保函	783,589	24,335		807,924
贷款承诺	41,563,631			41,563,631

2) 本集团截至2025年12月31日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
资产：				
现金及存放中央银行 款项	33,163,043	1,553	6,557	33,171,153
存放同业款项	4,979,987	86,548	111,891	5,178,426
衍生金融资产	2,111			2,111
买入返售金融资产	23,756,902			23,756,902
发放贷款和垫款	340,141,314	22,055		340,163,369
交易性金融资产	79,458,189			79,458,189
债权投资	130,630,967			130,630,967
其他债权投资	84,162,814			84,162,814
其他权益工具投资	338,912			338,912
长期应收款	28,737,631			28,737,631
其他金融资产	323,044	957		324,001
资产总额	725,694,914	111,113	118,448	725,924,475
负债：				
向中央银行借款	64,777,269			64,777,269
同业及其他金融机构	12,833,858			12,833,858

项 目	人民币	美元 折人民币	其他币种 折人民币	合 计
存放款项				
拆入资金	30,249,478			30,249,478
交易性金融负债	20,169			20,169
衍生金融负债	2,249			2,249
卖出回购金融资产款	1,547,358			1,547,358
吸收存款	456,201,061	40,315	114,290	456,355,666
应付债券	101,204,460			101,204,460
租赁负债	142,705			142,705
其他金融负债	2,671,643		4,175	2,675,818
负债总额	669,650,250	40,315	118,465	669,809,030
资产负债净头寸	56,044,664	70,798	-17	56,115,445
表外业务：				
银行承兑汇票	22,733,740			22,733,740
开出信用证	698,670	3,437		702,107
开出保函	982,066			982,066
贷款承诺	43,793,298			43,793,298

(2) 税前利润对汇率变动的敏感性分析

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

项 目	税前利润敏感性	
	期末数	期初数
外汇对人民币汇率上涨 1%	667	708
外汇对人民币汇率下跌 1%	-667	-708

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

（五）金融资产转移

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

1. 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2026年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币35.61亿元（2025年12月31日：人民币7.47亿元）。

2. 信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转让的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2026年6月30日的账面价值为人民币1,221千元（2025年12月31日：人民币4,949千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

3. 贷款转让

于2026年1-6月，本集团通过向第三方转让的方式共处置贷款账面余额人民币5.33亿元。本集团根据企业会计准则关于金融资产和金融负债的终止确认的标准进行了评估，认为转让的贷款可以终止确认。

八、公允价值的披露

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价；

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

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

(一) 持有的以公允价值计量的金融资产和负债公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 衍生金融资产		1,659		1,659
2. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)		5,970,574		5,970,574
3. 交易性金融资产	40,346,488	57,430,154	426,935	98,203,577
4. 其他债权投资		87,379,602		87,379,602
5. 其他权益工具投资			338,912	338,912
持续以公允价值计量的资产总额	40,346,488	150,781,989	765,847	191,894,324
6. 交易性金融负债		17,753		17,753
7. 衍生金融负债		1,612		1,612
持续以公允价值计量的负债总额		19,365		19,365

(续上表)

项 目	期初公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 衍生金融资产		2,111		2,111
2. 发放贷款和垫款(以公允价值计量)		4,033,686		4,033,686
3. 交易性金融资产	15,136,184	63,895,070	426,935	79,458,189
4. 其他债权投资		84,162,814		84,162,814
5. 其他权益工具投资			338,912	338,912
持续以公允价值计量的资产总额	15,136,184	152,093,681	765,847	167,995,712
6. 交易性金融负债		20,169		20,169

7. 衍生金融负债		2,249		2,249
持续以公允价值计量的负债总额		22,418		22,418

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

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

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

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

(二) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

项 目	期初余额	新增/转入第三层次	当期利得或损失总额		期末余额
			计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产	426,935				426,935
其他权益工具投资	338,912				338,912
合 计	765,847				765,847

(三) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

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

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

项 目	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	131,058,135	135,167,865	130,630,967	134,031,091
应付债券	93,534,372	93,625,835	101,204,460	101,229,171

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

九、关联方及关联交易

（一）关联方的认定

下列各方构成本行的关联方：

1. 本行的主要股东及其控制的企业

（1）主要股东为本行持股 5%或以上的股东：

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

（2）持有本行 5%或以上表决权股份的股东集团。

2. 本行的子公司情况详见本财务报表附注五之说明。

3. 本行的联营企业的基本情况及相关信息详见附注五之说明。

4. 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员。

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

（二）关联交易情况

1. 利息收入

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	116,420	112,067
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	118,863	80,533
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	15,682	34,155

本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	41	76
合 计	251,006	226,831

2. 利息支出

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	13,790	14,846
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	2,334	3,427
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	630	242
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	494	656
合 计	17,248	19,171

3. 手续费及佣金收入

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	376	330
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	345	684
合 计	721	1,014

4. 业务及管理费

关联方名称	本期数	上年同期数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	16,910	12,862

（三）关联交易余额

1. 发放贷款和垫款

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	4,676,663	4,757,745
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	5,746,668	5,521,379
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	517,800	521,350
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	3,124	3,810

合 计	10,944,255	10,804,284
2. 债权投资		
关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	704,664	950,614
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	948,000	949,000
合 计	1,652,664	1,899,614
3. 使用权资产		
关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	1,453	2,962
4. 同业及其他金融机构存放款项		
关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵州乌江能源投资有限公司及其集团		15,819
合 计		15,819
5. 吸收存款		
关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	2,369,730	5,000,836
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	904,779	960,390
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	126,463	115,410
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	58,653	50,563
合 计	3,459,625	6,127,199
6. 租赁负债		
关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	690	1,366
7. 银行承兑汇票		

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	736,070	727,570
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	690,883	1,053,416
合 计	1,426,953	1,780,986

8. 开出保函

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	59,663	132,639
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	65,721	220,301
合 计	125,384	352,940

9. 非保本理财产品

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	2,083,214	2,105,943
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	703,030	697,953
合 计	2,786,244	2,803,896

10. 委托贷款

关联方名称	期末数	期初数
持有 5%以上（含 5%）股份或表决权的股东及其集团		
贵阳市国有资产投资管理公司及其集团	104,257	105,168
贵州乌江能源投资有限公司及其集团	1,836,000	1,836,000
本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员直接或间接控制或施加重大影响的其他企业	11,000	
合 计	1,951,257	1,941,168

(四) 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	2,411	3,818

注：关键管理人员报酬本期数不含监事

(五) 与本行的控股子公司之交易

1. 关联交易情况

项目名称	关联方名称	本期数	上年同期数
其他业务收入			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	3,949	
小 计		3,949	
利息收入			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	35,223	44,214
小 计		35,223	44,214
利息支出			
	广元市贵商村镇银行股份有限公司	179	188
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	2,291	2,641
小 计		2,470	2,829

2. 关联交易余额

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
拆出资金			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	2,520,563	1,902,222
小 计		2,520,563	1,902,222
同业存放			
	广元市贵商村镇银行股份有限公司	85,031	277,491
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	551,287	1,458,714
小 计		636,318	1,736,205
其他负债			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	878	4,826
小 计		878	4,826
非保本理财产品			
	贵阳贵银金融租赁有限责任公司	705,300	857,400

小 计		705,300	857,400
-----	--	---------	---------

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

(六) 与本行的联营企业之交易

1. 关联交易情况

项目名称	关联方名称	本期数	上年同期数
利息支出			
	息烽发展村镇银行有限责任公司	7	9
小 计		7	9

2. 关联交易余额

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
同业存放			
	息烽发展村镇银行有限责任公司		19,532
	贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司	46	46
小 计		46	19,578

十、资本管理

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

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

本集团按照原中国银监会的《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级

资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

项 目	期末数	期初数
核心一级资本净额	66,813,280	65,013,421
一级资本净额	71,956,995	70,149,717
资本净额	78,251,722	76,139,697
风险加权资产总额	519,116,525	496,012,769
核心一级资本充足率	12.87%	13.11%
一级资本充足率	13.86%	14.14%
资本充足率	15.07%	15.35%

十一、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
贷款合同承诺	26,198,535	28,952,738
银行承兑汇票	17,174,361	22,733,740
未使用信用卡授信额度	15,365,096	14,840,560
开出保函	807,924	982,066
其中：非融资保函	807,924	982,066
开出信用证	799,574	702,107
其中：远期信用证	799,574	702,107
合 计	60,345,490	68,211,211

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

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

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

贷款合同承诺指本集团已审批并签订合同、尚未支用的贷款额度。

(二) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已签订有关购置合同、尚未付款的金额如下：

项 目	期末数	期初数
已签约但未计提	96,318	71,770
合 计	96,318	71,770

(三) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2026 年 6 月 30 日，以本集团为被告或第三人且单笔争议标的金额超过人民币 10,000 千元的重大未决诉讼案件的涉诉金额为人民币 378,674 千元(2025 年 12 月 31 日：人民币 634,805 千元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

(四) 其他重大承诺和或有事项

截至本财务报表批准报出日，本集团没有需要披露的其他重要承诺和或有事项。

十二、资产负债表日后事项

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

十三、公司财务报表主要项目注释

(一) 本行资产负债表项目注释

1. 发放贷款和垫款

(1) 按计量属性列示情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款		
其中：个人生产及经营性贷款	14,682,096	14,592,820
住房按揭贷款	22,520,903	22,266,663
信用卡垫款	5,954,571	6,520,304
其他个人贷款	10,052,635	8,613,109
小 计	53,210,205	51,992,896

公司贷款和垫款		
其中：一般贷款	292,001,270	288,033,647
垫款	1,322,143	1,292,414
小 计	293,323,413	289,326,061
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	346,533,618	341,318,957
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款		
其中：贴现	5,970,574	4,033,686
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	5,970,574	4,033,686
合 计	352,504,192	345,352,643
加：应计利息	2,294,293	961,777
发放贷款和垫款总额	354,798,485	346,314,420
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	14,101,278	12,636,694
发放贷款和垫款账面价值	340,697,207	333,677,726
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	1,887	1,473

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	63,054,246	61,283,820
保证贷款	130,203,175	124,547,484
抵押贷款	89,904,840	89,128,161
质押贷款	69,341,931	70,393,178
合 计	352,504,192	345,352,643

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
建筑业	38,501,234	10.92	40,111,972	11.61
房地产业	60,880,473	17.27	57,855,396	16.75
批发和零售业	49,099,167	13.93	46,613,197	13.50

交通运输、仓储和邮政业	24,169,108	6.86	25,090,922	7.27
水利、环境和公共设施管理业	18,773,742	5.33	19,351,540	5.60
制造业	23,071,884	6.55	24,255,091	7.02
租赁和商务服务业	25,502,406	7.23	23,381,836	6.77
农、林、牧、渔业	8,036,440	2.28	8,189,310	2.37
教育	7,049,421	2.00	7,054,844	2.04
住宿和餐饮业	10,658,473	3.02	10,410,605	3.01
卫生、社会保障和社会福利业	5,730,438	1.63	6,057,494	1.75
采矿业	8,624,089	2.45	8,494,904	2.46
电力、燃气及水的生产和供应业	8,536,214	2.42	8,121,727	2.35
金融业	2,909,184	0.83	2,877,033	0.83
文化、体育和娱乐业	2,088,188	0.59	2,089,978	0.61
居民服务和其他服务业	1,077,286	0.31	1,022,867	0.30
信息传输、计算机服务和软件业	1,142,513	0.32	1,096,485	0.32
科学研究、技术服务和地质勘查业	653,641	0.19	560,988	0.16
公共管理和社会组织	64,000	0.02	64,000	0.02
买断式转贴现	2,726,086	0.77	659,558	0.19
个人	53,210,205	15.08	51,992,896	15.07
合 计	352,504,192	100.00	345,352,643	100.00

(4) 按地区方式分布情况

项 目	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
贵州省	342,498,357	97.16	335,005,149	97.00
四川省	10,005,835	2.84	10,347,494	3.00
合 计	352,504,192	100.00	345,352,643	100.00

(5) 逾期贷款按担保方式列示情况

项 目	期末账面余额				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	440,557	451,024	155,493	5,874	1,052,948

保证贷款	583,591	371,924	1,882,032	661	2,838,208
抵押贷款	1,155,580	1,202,223	662,586	164,101	3,184,490
质押贷款	2,700	39,450	5,619	491,910	539,679
小 计	2,182,428	2,064,621	2,705,730	662,546	7,615,325

(续上表)

项 目	期初账面余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	234,473	287,736	103,344	3,967	629,520
保证贷款	649,533	259,906	1,888,387	279	2,798,105
抵押贷款	1,533,906	737,949	398,965	138,382	2,809,202
质押贷款	40,090	16,204	5,620	491,920	553,834
小 计	2,458,002	1,301,795	2,396,316	634,548	6,790,661

(6) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	4,154,946	4,450,738	4,031,010	12,636,694
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-681,287	681,287		
--转入第三阶段	-25,354	-234,843	260,197	
--转回第二阶段		36,762	-36,762	
--转回第一阶段	2,088,901	-2,062,275	-26,626	
本期计提	-928,135	1,594,882	1,347,473	2,014,220
本期收回或转回			197,400	197,400
本期核销及转出			-745,428	-745,428
已减值贷款利息 收入			-15,821	-15,821
企业合并增加	2,442	1,620	10,151	14,213
期末数	4,611,513	4,468,171	5,021,594	14,101,278

(7) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	1,473			1,473
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	414			414
本期收回或转回				
本期核销				
已减值贷款利息 收入				
其他变动				
期末数	1,887			1,887

2. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产		
其中：国债	28,825,761	30,912,375
基金投资	59,674,869	38,352,570
政策性金融债券	6,456,653	6,328,154
其他金融债	2,060,856	2,325,321
同业存单		295,648
企业债券	533,841	572,950
资产管理计划及信托计划	446,435	446,435
地方政府债券	106,445	94,843

股权投资	97,496	127,943
资产支持证券	1,221	1,950
合 计	98,203,577	79,458,189

(2) 其他说明

于2026年6月30日，本行投资的债券中，有人民币1,060,154千元被质押于卖出回购协议（2025年12月31日：人民币613,356千元），无债券被质押于向中央银行借款（2025年12月31日：人民币533,202千元）。

3. 债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
地方政府债券	76,761,002	73,601,021
国债	7,568,515	7,566,858
企业债券	5,994,443	6,326,593
政策性金融债券	1,637,426	1,834,923
资产支持证券	2,755,004	2,626,383
其他金融债	20,001	20,001
资产管理计划及信托计划	37,497,840	39,907,641
小 计	132,234,231	131,883,420
加：应计利息	2,040,987	1,533,871
减：减值准备	5,194,689	5,002,385
合 计	129,080,529	128,414,906

(2) 债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	359,460	633,386	4,009,539	5,002,385
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				

—转入第三阶段		-47,951	47,951	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段	107,845	-107,845		
本期计提	70,092	26,850	30,791	127,733
本期收回或转回			64,571	64,571
本期核销				
其他变动				
期末数	537,397	504,440	4,152,852	5,194,689

(3) 其他说明

于 2026 年 6 月 30 日，本行投资的债券中，人民币 2,825,300 千元被质押于卖出回购协议（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,048,853 千元），人民币 59,484,225 千元被质押于向中央银行借款（2025 年 12 月 31 日：人民币 67,449,746 千元），人民币 12,769,379 千元被质押于财政专户资金存款（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,459,351 千元），人民币 2,139,807 千元被质押于国库定期存款（2025 年 12 月 31 日：无）。

4. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
国债	35,232,443	29,913,795
地方政府债券	13,489,090	13,201,765
政策性金融债券	27,223,530	30,225,431
企业债券和铁路债	3,479,583	3,618,846
同业存单	893,621	208,188
其他金融债	4,347,962	4,621,589
小 计	84,666,229	81,789,614
加：应计利息	732,587	756,369
合 计	85,398,816	82,545,983

(2) 其他债权投资减值准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
-----	------	------	------	-----

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	6,546		86,005	92,551
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	31,760		-3	31,757
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	38,306		86,002	124,308

(3) 其他说明

于 2026 年 6 月 30 日，本行投资的债券中，人民币 3,236,446 千元被质押于卖出回购协议（2025 年 12 月 31 日：无），人民币 13,773,285 千元被质押于向中央银行借款（2025 年 12 月 31 日：人民币 13,103,808 千元），人民币 3,162,818 千元被质押于财政专户资金存款（2025 年 12 月 31 日：人民币 475,781 千元），人民币 659,370 千元被质押于国库定期存款（2025 年 12 月 31 日：无）。

5. 其他权益工具投资

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

6. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,871,351		1,871,351	1,871,351		1,871,351
对联营企业投资	24,766	24,766		224,766	193,561	31,205
合 计	1,896,117	24,766	1,871,351	2,096,117	193,561	1,902,556

(2) 对子公司投资

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

(3) 对联营企业投资

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司		24,766				
息烽发展村镇银行有限责任公司	31,205	168,795	35,339			
合 计	31,205	193,561	35,339			

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
联营企业						
贵阳花溪建设村镇银行有限责任公司						24,766
息烽发展村镇			26,444	-40,100		

银行有限责任 公司						
合 计			26,444	-40,100		24,766

7. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	117,748,834	126,281,552
其中：公司	70,514,256	81,118,002
个人	47,234,578	45,163,550
定期存款	327,792,696	295,815,781
其中：公司	128,187,512	113,237,380
个人	199,605,184	182,578,401
存入保证金	8,197,403	10,560,609
财政性存款	76,322	276,254
汇出汇款及应解汇款	39,218	28,402
小 计	453,854,473	432,962,598
加：应计利息	10,415,098	12,015,834
合 计	464,269,571	444,978,432

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	10,808,936	10,847,378
发放贷款和垫款	7,390,129	7,379,793
其中：公司、个人贷款和垫款	7,375,009	7,340,354
票据贴现	15,120	39,439
信托及资管计划	901,189	885,097
债券及其他投资	2,045,030	2,146,405
存放中央银行	206,370	203,469
买入返售金融资产	226,937	184,927

存放同业	4,058	3,429
拆出资金	35,223	44,258
利息支出	5,812,017	6,394,984
吸收存款	4,136,793	4,463,956
发行债券	875,473	898,804
向中央银行借款	522,998	660,186
拆入资金	25,639	25,233
同业存放	112,575	148,606
卖出回购金融资产款	138,539	196,323
其他		1,876
利息净收入	4,996,919	4,452,394

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,243,367	2,360,615
加：资产减值准备	26,444	
信用减值准备	2,224,911	1,783,500
固定资产折旧	151,264	155,112
使用权资产折旧	36,936	44,616
无形资产摊销、长期待摊费用及其他资产摊销	98,254	99,900
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“－”号填列)	-71	752
债券投资和其他投资利息收入	-2,946,219	-3,031,502
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-235,946	510,872
发行债券利息支出	875,473	898,804
租赁负债利息支出	1,701	2,367
汇兑损失(收益以“－”号填列)	2,220	-232
投资损失(收益以“－”号填列)	-869,298	-1,739,452

递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-431,788	-524,827
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“－”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-10,227,671	-4,297,957
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	34,558,338	20,776,029
其他		
经营活动产生的现金流量净额	25,507,915	17,038,597
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	7,662,828	10,507,305
减: 现金的期初余额	11,453,347	9,093,980
加: 现金等价物的期末余额	25,420,649	25,504,854
减: 现金等价物的期初余额	23,459,498	11,688,676
现金及现金等价物净增加额	-1,829,368	15,229,503

十四、其他重要事项

(一) 分部报告

1. 业务分部

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

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

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

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

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，

或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

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

2. 分部利润(亏损)、资产及负债的信息

(1) 本期数（期末数）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合 计
外部利息净收入	5,615,759	-1,816,895	1,803,459		5,602,323
内部利息净收入	-930,037	3,341,054	-2,411,017		
手续费及佣金净收入	138,530	30,915	38,906		208,351
投资收益			869,287		869,287
公允价值变动损益			235,946		235,946
汇兑收益			-2,220		-2,220
其他收入				293,499	293,499
税金及附加	-75,173	-8,597	-13,878	-191	-97,839
业务及管理费	-853,521	-538,542	-352,151	-2,975	-1,747,189
减值损失	-2,090,218	-331,400	-159,189	-28,474	-2,609,281
其他成本				-166,054	-166,054
营业利润	1,805,340	676,535	9,143	95,805	2,586,823
营业外收支净额				-14,815	-14,815
利润总额	1,805,340	676,535	9,143	80,990	2,572,008
资产总额	350,434,915	72,183,612	350,427,225	29,872	773,075,624
负债总额	215,272,018	263,765,428	220,707,936		699,745,382
补充信息：					
1) 折旧和摊销	115,709	68,714	118,118	389	302,930
2) 资本支出	1,104,613	655,982	1,127,613	3,711	2,891,919
3) 对联营企业的投资					

(2) 上年同期数（期初数）

项 目	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合 计
外部利息净收入	5,251,307	-1,974,087	1,643,165		4,920,385

内部利息净收入	-583,345	3,719,364	-3,136,019		
手续费及佣金净收入	-5,209	132,229	63,633		190,653
投资收益			1,739,430		1,739,430
公允价值变动损益			-510,872		-510,872
汇兑收益			232		232
其他收入				160,945	160,945
税金及附加	-56,582	-7,587	-28,094	-126	-92,389
业务及管理费	-869,103	-522,464	-360,584	-1,939	-1,754,090
减值损失	-1,732,087	-324,181	-59,456	94,929	-2,020,795
其他成本				-53,318	-53,318
营业利润	2,004,981	1,023,274	-648,565	200,491	2,580,181
营业外收支净额				-167	-167
利润总额	2,004,981	1,023,274	-648,565	200,324	2,580,014
资产总额	343,921,368	71,528,390	326,097,636	-11,247	741,536,147
负债总额	202,928,517	239,257,876	229,799,025		671,985,418
补充信息：					
1) 折旧和摊销	122,413	69,570	125,205	418	317,606
2) 资本支出	850,273	483,228	869,665	2,892	2,206,058
3) 对联营企业的投资			31,205		31,205

(二) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	46,706,278	53,436,197
委托贷款	46,706,278	53,436,197

(三) 担保物

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

项 目	期末数	期初数
债券	99,423,207	84,916,398
票据		996,753

合 计	99,423,207	85,913,151
-----	------------	------------

十五、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	893	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,277	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		

与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-14,815	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	-12,645	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	1,718	
少数股东权益影响额（税后）	-311	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-14,052	

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

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

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.60	0.65	0.65
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.62	0.65	0.65

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目		序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润		A	2,360,268
非经常性损益		B	-14,052
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润		C=A-B	2,374,320
归属于公司普通股股东的期初净资产		D	64,316,832
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		G	1,096,859
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	1
其他	归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额影响	I1	443,776

	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1	3
报告期月份数		K	6
加权平均净资产		$L=D+A/2+E \times F/K-G \times H/K \pm I \times J/K$	65,536,044
加权平均净资产收益率		$M=A/L$	3.60%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率		$N=C/L$	3.62%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	2,360,268
非经常性损益	B	-14,052
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	2,374,320
期初股份总数	D	3,656,198
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E \times G/K-H \times I/K-J$	3,656,198
基本每股收益	$M=A/L$	0.65
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.65

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

贵阳银行股份有限公司

二〇二六年八月二十四日



本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2026)8-665号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，他用无效且不得擅自外传。



1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

证书序号: 0019886

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

发证机关:



2024 年 12 月 20 日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审（2026）8-665号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。

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

中国证监会 www.csrc.gov.cn 时间: 2020-11-02 来源:

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

关于部门 | 联系我们 | 法律声明

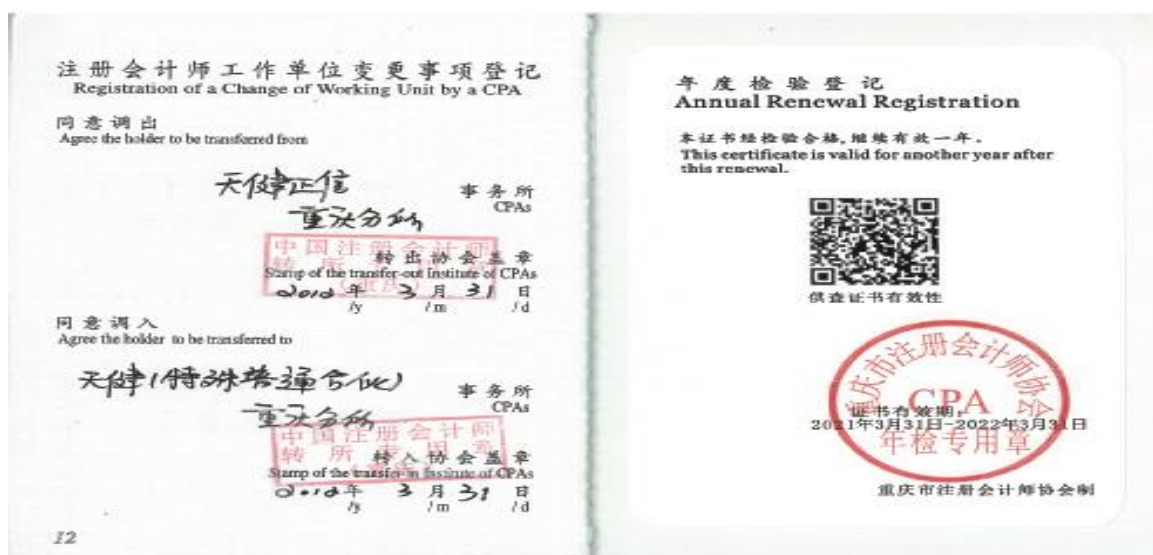
版权所有: 中国证券监督管理委员会 网站备案: 京ICP备0500542号 京公网安备 11040102700069号

从事证券服务业务会计师事务所名单

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103MA007YBQ0G	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020355463270	11000010	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020/11/02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103590676050Q	11010148	2020/11/02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103590611484C	11010141	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020/11/02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020/11/02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020/11/02
10	广东中联信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN2YT81	44010157	2020/11/02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611809323	37010001	2020/11/02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084243026U	35010001	2020/11/02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050305090096	11000154	2020/11/02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568092764U	31000006	2020/11/02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020/11/02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770229160G	47470029	2020/11/02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609124343	31000007	2020/11/02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020354927874	11010022	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106036242261L	31000008	2020/11/02
21	深圳堂堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770232722R	47470024	2020/11/02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020/11/02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020/11/02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020/11/02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000821565821	32000010	2020/11/02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005792421213	33000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101030896649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103592342556S	11010150	2020/11/02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161012607340169X2	61010047	2020/11/02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592254581W	11010126	2020/11/02

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

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审(2026)8-665号报告后附之用,证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法从事证券服务业务的备案工作已完备,他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审（2026）8-665 号报告后附之用，证明李斌是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。



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

姓名	邹彦	性别	女	出生日期	1982-01-07	工作单位	普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所	身份证号码	110101198201073024
Full name		Sex		Date of birth		Working unit		Identity card No.	






姓名：邹彦
证书编号：310000070128

证书编号：310000070128
No. of Certificate

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

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




This certificate is valid for another year after this renewal.




年 月 日
/y /m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审（2026）8-665 号报告后附之用，证明邹彦是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。



本复印件仅供贵阳银行股份有限公司天健审（2026）8-665 号报告后附之用，证明朱斌是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。