(股票代码:601997)

贵阳银行股份有限公司
2021 年年度报告摘要

二〇二二年四月

第一节 重要提示

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

(二)本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

(三)本行第五届董事会2022年度第二次会议于2022年4月28日审议通过了2021年年度报告及摘要,会议应出席董事12名,亲自出席董事11名,因工作原因,王勇董事委托赵砚飞董事表决。会议由张正海董事长主持,监事会成员及高级管理人员列席了会议。

(四)本行年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审计,并被出具了标准无保留意见的审计报告。

(五)本行董事长张正海先生、行长盛军先生、主管会计工作的负责人梁宗敏先生、会计机构负责人李云先生保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(六)经董事会审议的报告期利润分配预案

本行董事会建议,以普通股总股本3,656,198,076股为基数,向登记在册的全体普通股股东每10股派送现金股利3元人民币(含税),共计派发现金股利1,096,859,422.80元(含税)上述预案尚待股东大会批准。

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

第二节公司基本情况

一、公司简介

股票简称	贵阳银行	股票代码	601997
优先股简称	贵银优1	优先股代码	360031
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	董静	李虹檠	
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天·会展城B区金融商务区东区1-6栋	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天?会展城B区金融商务区东区1-6栋	
电话	0851-86859036	0851-86859036	
电子信箱	gysh_2007@126.com	gysh_2007@126.com	

二、报告期公司主要业务简介

(一)报告期内公司所处行业情况

2021年,我国经济发展和疫情防控保持全球领先地位,经济社会发展主要预期目标全面实现,构建新发展格局迈出新步伐,高质量发展取得新成效,实现了"十四五"良好开局。得益于实体经济恢复向好、新冠肺炎疫情得到较好控制、各项宏观政策稳健有效,银行业规模稳健增长,盈利能力较好,资产质量稳定,经营质效稳步提升。2021年末,银行业机构总资产达到344.76万亿元,同比增长7.8%,其中商业银行总资产288.59万亿元,同比增长8.6%;商业银行不良贷款率1.73%,较年初下降0.11个百分点。2021年全年,商业银行累计实现净利润2.2万亿元,同比增长12.6%。行业监管愈发完善,国家与监管部门出台了一系列政策举措,推动银行业高质量发展。商业银行加速回归金融本源,积极向服务实体经济转型,不断加大对小微民营企业、科技创新、绿色金融、乡村振兴等领域支持力度,加速实施数字化转型战略,不断健全完善公司治理体系。

(二)报告期内公司从事的业务情况

1.公司类业务

报告期内,本行持续深化大公司金融体系改革,公司业务的发展定位正逐步由过去做大转变为做强、做优,更加注重对公业务板块间的统筹协调,以传统信贷业务、投行业务、绿色金融业务、贸金业务为支撑,打造政务金融、科技金融和产业金融的定制化、数字化、特色化的产品和服务。围绕客户需求,本行将综合化金融服务嵌入客户全生命周期,从市场洞察到产品研发、从市场营销到后续服务整个价值链,力争成为服务地方重点战略、重点产业、重点行业、绿色金融的首选银行,政府机构、特色产业、中小企业的金融专业服务伙伴。

(1)公司金融业务

报告期内,本行围绕中央、省、市"十四五"规划,贵州省"乡村振兴、大数据、大生态"三大战略行动、"新型工业化、新型城镇化、农业现代化、旅游产业化"四化建设和贵阳市"强省会"五年行动、贵阳贵安融合发展等重大战略部署,贯彻落实国家政策导向,坚持银政和银企"两条腿"走路,以精细化过程化管理为重要抓手,深化客户经营,推动协同营销机制,做大做实基础客群,优化配置信贷资源,积极支持地方重点优势产业、绿色型企业、科技型企业,为经济稳增长和高质量发展贡献金融力量。

截至报告期末,本行对公贷款余额2,079.60亿元,较年初增加219.38亿元,增长11.79%。对公存款余额2,019.84亿元,母公司对公客户数27.92万户,较年初增加2.09万户。

一是支持地方重点产业发展。立足区域定位和地方经济发展,围绕"四新"主攻"四化",统筹制定金融支持"强省会"五年行动方案,并配套制定金融支持新型工业化指导意见、新型城镇化营销方案,信贷资源向"四化"领域倾斜,推动重点战略和重点项目落地。2021年新增投放"四化"领域贷款金额共计307.84亿元,截至报告期末,投向"四化"领域贷款余额达1,010.43亿元,其中:新型城镇化贷款626.02亿元,占比61.96%;新型工业化贷款余额218.18亿元,占比21.59%;农业现代化贷款余额89.70亿元,占比8.88%;旅游产业化贷款余额76.53亿元,占比7.57%。结合贵州省高效特色农业的特点和"一县一业"优势产业规划布局,制定乡村振兴实施意见,重点支持短中期相结合、产业链条长、带动农户增收快和可持续发展的十二大产业。截至报告期末,全行涉农贷款余额1,160.11亿元,较年初增加111.39亿元,增幅10.62%,其中支持乡村振兴贷款余额296.16亿元,较年初增加46.51亿元,增幅18.63%。

二是坚持回归本源,服务实体。面对后疫情时代对经济造成的持续困难,积极落实本行金融支持民营企业二十条系列措施,主动帮助企业纾困解难,推动新开工项目顺利实施,提升服务实体经济质效。截至报告期末,民营企业贷款余额384.35亿元,累计支持民营企业2781户。

三是支持科技型企业。本行积极把握贵州大数据综合试验区优势和数字经济发展新趋势,按照科技型企业认定和成长阶段划分标准,通过建立差异化激励机制、完善风险补偿机制、深化产品服务创新、银政企对接等系列方式,针对大数据等科技型企业轻资产、抗风险能力弱、高成长、融资难等特征,实行专门的授信评审和授权机制,通过知识产权系列贷款,对经营正常、拥有先进知识产权的企业采用商标、专利、软件著作权等知识产权作为质押担保方式,加大对科技企业的信贷支持力度。与贵州省科技厅合作开展"筑科贷"风险资金池授信业务,建立银政担信贷风险分担机制,已累计向29户企业发放7,293万元;通过召开银企对接会和新媒体渠道,开展知识产权质押融资宣传入园、入企宣传。截至报告期末,科技型贷款余额119亿元。

四是支持民生项目建设。本行聚焦住房、医疗、教育、养老等民生服务需求,顺应服务型政府、智慧城市、数字化建设发展趋势,持续推动医疗、教育等公共资源"金融+非金融"综合服务平台建设,为机构客户提供更加专业化、场景化、智慧化的金融服务方案。报告期内,协助医院数字化建设,为患者提供就诊、支付一体化服务,提升患者便捷就医服务体验,积极推进医保电子凭证激活工作,激活医保电子凭证14.11万张;助力教育机构提高运行效率,自主开发学费缴纳平台,覆盖全省389所学校,近27万学生学费代收。截至报告期末,交通便利工程贷款余额408.36亿元,较年初增加19.99亿元,报告期内新增投放40.81亿元;科教文卫等社会事业贷款余额151.31亿元,报告期内新增投放26.42亿元。

(2)投资银行业务

本行持续优化投行业务结构化转型,强化投行产品服务支撑,拓展企业融资渠道,实现投行业务健康有序发展。一是持续加强直接融资服务,助力实体企业融资融智、引资引智,为省内实体企业挖掘、包装债务融资工具产品,多措并举推动债券顺利发行,提升对实体企业的债券服务能力和资金供给。截至报告期末,助力全省实体企业发行债务融资工具10亿元,本行主承的各类直接融资产品存续规模提升至85.30亿元。二是支持地方乡村振兴与脱贫攻坚有效衔接,促进贵州省"十四五"经济建设高质量发展。报告期内,持续为企业提供丰富的绿色产品融资服务,成功主承西部地区首单"绿色+革命老区振兴发展"债券,精准对接革命老区建设和乡村振兴发展需求,支持革命老区因地制宜发展风电产业。三是加强引资入黔,强化标准化产品、撮合模式等金融产品服务创新与推广,加强与保险资金、银证信等同业资金的合作,推动实现引资入黔9.75亿元,进一步加大对地方建设发展的资金支持。

(3)绿色金融业务

本行积极响应国家"双碳"目标和低碳循环发展理念,围绕贵州省贵安新区绿色金融改革创新试验区建设,以"打造绿色生态特色银行"为战略定位,编制绿色金融五年规划,初步构建了战略有导向、机制有保障、资源有倾斜、产品有体系、集团有协同的绿色金融服务规划,积极探索具有绿色低碳效应的发展路径。

报告期内,一是明确发展蓝图和信贷投向,拟定2021-2025年加快发展绿色金融的实施意见,建立以绿色信贷为核心的特色金融服务体系。二是执行差别信贷政策,在信贷投放安排中引入绿色发展理念,将绿色生态产业纳入本行2021年授信营销指引,聚焦绿色交通、清洁能源、生态环境综合整治、国家储备林建设等重点领域,通过信贷系统实现绿色贷款分类认定自动化、电子化、标准化,并有效量化测算投融资产生的环境效益;三是运用集团综合化经营优势,推动形成以绿色信贷、绿色债券、绿色租赁为引擎,以绿色发展基金、绿色PPP项目、绿色零售产品为补充的多层次多维度绿色金融产品体系,为绿色企业提供精准高效服务,强化"绿色+"品牌效应。截至报告期末,本行母公司绿色信贷余额227.49亿元,较年初增加33.78亿元,增长17.44%。报告期内,绿色租赁余额145.14亿元;绿色金融债券发行募集资金投放余额30亿元,涉及绿色项目26个。

(4)国际业务和票据业务

报告期内,本行通过提供专业的产品和服务,持续做好传统跨境结算业务,支持贸易融资和资本项目业务,积极宣传跨境人民币政策的便利性,提高跨境人民币业务在涉外市场主体和公众中的知晓度,引导客户树立风险中性理念,积极推进人民币国际化。截至报告期末,母公司国际结算量为5.77亿美元。

本行稳健发展票据业务,为实体经济提供票据融资。截至报告期末,银行承兑汇票余额327.35亿元,较年初增加34.63亿元,贴现及转贴现余额26.50亿元,较年初增加17.56亿元。

2.零售类业务

报告期内,本行全面推进大零售战略转型,坚持"以客户为中心",引入"全量客户"发展理念,从财富管理、普惠金融、消费金融和基础零售四个重点方向突破,深化体制机制建设,加强零售各业务板块之间的统筹、协调,继续丰富"爽生活"系列场景,提升"爽盈门"财富品牌影响力,打造省内最佳财富管理银行、西南地区财富管理标杆城商行,推进"爽贷"系列品牌建设,拓展农村零售金融市场,构思"一县一图"农金发展规划,为农村居民提供普惠金融服务。同时,加快金融科技赋能与数字化转型,精进客户服务与价值挖掘,探索零售数据创新应用,开展数字化精准营销,强化场景触达、客群经营、数字化运营能力,不断做大零售资产管理规模,提升零售价值贡献。

截至报告期末,母公司零售客户数1,180万户,较上年末增长96万户,同比增长8.86%。手机银行客户累计529.73万户,较年初增加60.21万户。报告期内,手机银行累计交易笔数(不含近场支付)2,434.74万笔,同比增长7.64%,手机银行累计交易金额5,610.42亿元。

(1)零售存款业务

本行坚持"存款立行",以客户需求和体验为中心,以零售AUM值为抓手,以场景化营销为手段,以数字化转型为方向,持续丰富零售产品体系,提升客户服务体验,加强公私联动、资产负债联动、线上线下联动,依靠代发获客、社保卡获客、信用卡获客及产品获客,提升零售获客、活客效能,不断强化客群拓展与经营,努力打造"产品+生活"金融闭环生态圈,推动储蓄业务实现稳步增长。

截至报告期末,本行储蓄存款余额1,451.74亿元,较年初增加240.85亿元,增长19.89%,储蓄存款占存款总额的比例为40.35%,较年初上升6.26个百分点。全年累计代发663.12亿元,代发金额同比增加85.21亿元。

(2)零售信贷业务

报告期内,本行坚定贯彻落实国家政策导向,支持实体经济发展,坚持"以客户为中心、数字化转型"发展方向,主动调整业务结构,围绕场景和生态建设,加强产品和服务创新,打造数谷e贷、爽快贷、爽按揭、爽农贷四大零售信贷主品牌,优化业务操作和风险防控全流程,促进零售信贷高质量可持续发展。截至报告期末,本行零售贷款(不含信用卡)余额409.41亿元,较年初增加16.73亿元,增长4.26%。

个人住房按揭贷款方面,积极贯彻落实国家关于房地产宏观调控最新政策,坚持"房住不炒"定位,严格执行差异化住房贷款政策,优先支持居民合理自购住房需求,依托金融科技与智能风控,实现按揭业务办理便捷、流程标准、楼盘精细化管理,有效提高风险管理能力与业务办理时效,实现住房贷款平稳增长。截至报告期末,本行个人住房按揭贷款余额179.04亿元,较年初增加10.69亿元。

个人综合消费贷款方面,积极顺应居民对美好生活向往、消费金融需求增加的趋势,坚持线上化、场景化发展方向,支持个人合理消费需求。同时,遵循监管导向,综合运用个人信用评估、智能风控技术等,主动优化消费信贷客群结构,强化业务风险全流程管控。加强产品创新与场景融合,积极推广并优化"爽快贷"业务,助力消费升级。截至报告期末,母公司个人综合消费贷款(不含信用卡)余额16.78亿元,较年初增加4.26亿元;其中,"爽快贷"余额10.32亿元,较年初增加9.49亿元,"爽快贷"业务规模占个人综合消费贷款的比重为61.50%。

个人经营类贷款方面,积极贯彻国家普惠金融政策,认真执行延期还本付息、普惠小微信用贷款支持计划等有关政策,在有效控制风险的前提下,持续发展个人生产经营类贷款,着力打造"数谷e贷"系列产品,不断优化税源e贷、烟草e贷等线上产品,进一步提升风控能力和服务质效。截至报告期末,本行个人生产经营性贷款余额146.85亿元,较年初增加8.46亿元。

个人涉农贷款方面,以区域特色农业产业为中心,围绕涉农核心企业,着力打造"爽农贷"产品品牌,并持续优化完善项下子产品"爽农诚意贷""爽农订单贷",进一步丰富"三农"群体服务体系,提升涉农群体普惠贷款服务的可获得性。截至报告期末,母公司普惠涉农贷款余额91.91亿元,较年初增加10.69亿元,增速13.16%,高于全行贷款增速。

(3)普惠金融业务

报告期内,公司贯彻落实监管部门"量增、面扩、价降、提质"政策导向,积极服务实体经济,围绕小微企业"融资难""融资贵"问题,持续提升小微企业金融服务能力和水平。

一是强化机制保障。持续健全普惠组织架构,设立二级部门"乡村振兴金融部",切实强化服务乡村振兴的组织保障;持续优化网点布局,延伸金融服务触角,截至报告期末,全辖分支机构共304家,较年初增加6家;实行差异化FTP考核,鼓励和引导信贷资金投向普惠型小微企业。二是加强产品创新。依托金融科技,持续优化"数谷e贷"系列普惠信贷产品,开发"质押e贷"产品,推出个人生产经营类纯信用互联网贷款产品"烟草e贷(烟商)",荣获全国城商行场景金融创新奖,联合省农担首创推出"快捷担保贷"业务。三是优化业务流程。建立健全零售(普惠)信贷业务白名单管理机制,提升业务营销精准度;制定出台零售(普惠)信贷业务营销管理、审查审批、后评价管理、零售信贷项目储备预报等系列管理制度,提升零售信贷业务处理效率;加快业务流程优化和智能风控系统迭代,加强贷款支付管控、流向监测和反洗钱等内控合规管理,切实防范政策执行中的道德风险和信用风险。

报告期内,母公司新发放普惠小微企业贷款(中国银保监会"两增两控"口径)187.41亿元,新发放普惠型小微企业贷款平均利率5.56%,同比下降38个基点。截至报告期末,普惠小微企业贷款余额266.68亿元,较年初增加26.33亿元,增速10.95%;有余额贷款户数36515户,较年初增加3442户。本行普惠小微贷款增量与增速均达到监管机构要求。

(4)信用卡业务

本行信用卡业务坚持以"高质量发展"为主线,以"夯基础、拓规模、强粘性、促交易、增收益、控风险"为目标,深入实施"深耕场景、获客活客、分期营销、风险防控",持续提升信用卡业务价值创造能力。一是深化客户用卡场景建设,锁定品牌连锁、特色美食、线上购物、有车一族、家居生活等场景打造多位一体信用卡金融生活生态圈;二是围绕产品体验,优化信用卡分期业务流程及授信策略、拓展办理渠道,配合客群差异化折扣策略、多渠道开展分期产品+权益递进式、组合式营销;三是坚持科技赋能,围绕增强客户体验、优化客户渠道办理流程、强化客户服务、加强风险防范等版块,进行系统平台建设、渠道功能优化,强化业务支撑能力;四是加强贷前、贷中、贷后三级风险管理,布局贷前风控体系重塑、强化贷中风险预警管控、优化贷后催收策略,致力实现质量、效益的协同发展。

截至报告期末,信用卡累计发卡159.71万张,激活率85.77%,新增信用卡总收入3.51亿元。

(5)财富管理业务

本行以打造省内最佳财富管理银行、西南地区财富管理标杆城商行为目标,紧紧围绕"以客户为中心"经营理念,精耕细作区域财富市场,以满足百姓日益增长的财富管理需求为宗旨,践行"价值金融创造者"使命担当。一是探索"弱周期、轻资本"财富管理模式,推动敏捷组织、协同效应、数字化赋能、生态场景、开放银行与财富管理交融结合。二是做强"爽盈门"财富品牌,持续丰富储蓄、理财、基金、信托、保险、贵金属为主的财富全产品超市和"爽心享"十大增值权益体系,实现由单一产品销售向产品交叉营销、资产配置服务转型。三是构建财富管理价值循环链,提升研究客户和市场能力,精准挖掘私行客户金融及非金融需求,精细设计中高端客户一对一营销维护策略,实施产品权益交叉营销、理财代销组合营销,实现财富客户增点扩面、长尾客户增量提质,提高财富管理综合贡献度和竞争力。

报告期内,本行荣获2021年"金誉奖"—"卓越财富服务能力银行"、"年度发展潜力财富管理银行",2021年金融界领航中国"金智奖"—"杰出财富管理奖",获得客户对本行财富管理服务的高度认可。截至报告期末,母公司服务财富客户数共计31.21万户,管理财富客户资产规模1,635.06亿元。

3.金融市场及同业业务

本行金融市场业务围绕做优流动性管理和做优资产结构配置的基础上,加强负债主动管理,优化资产负债结构,注重对经济基本面、货币政策及金融形势的研究分析,积极探索新业务资质,严控各类业务风险,实现金融市场业务稳健发展。一是加强负债主动管理,优化同业负债结构,全年累计发行同业存单138期,发行面额971.8亿元。二是优化资产结构,形成以利率债投资为主、非利率债及同业投资为辅的投资结构,资产安全性较高,降低业务风险加权资产和广义信贷规模占用。三是稳健开展利率债投资及交易,积极开展债券承分销业务,报告期内,在获取稳定配置收益的同时,通过一级投标带动二级市场交易,通过波段操作获取价差收益,有效地促进盈利水平和交易能力双提升。四是加强同业沟通,拓宽合作渠道。走访37家银行及各类非银同业机构,积极主动拓展客户类型;分别与建行、邮储及中行签订数字人民币意向(战略)合作协议;接待多家金融同业来访,以及通过线上、线下方式多次参与同业策略交流会,拓宽业务开展思路,强化同业合作关系。

4.资产管理业务

报告期内,本行积极落实资管新规等监管要求,持续推动理财业务转型和产品结构调整,调降现金类产品规模,提高非现类产品占比,构建涵盖固定收益、权益、混合类产品体系,满足客户多层次理财需求。在过渡期结束前平稳完成理财净值化转型,全面实现理财业务的合规净值化运作,理财业务再上新台阶。

一是积极推动业务转型,老产品全面完成净值化转型,现金类产品规模有序调降,非现类产品占比快速提升,存量非标资产按计划全部处置完成,资产结构持续优化,理财产品全面实现合规运作;二是全面提升风险管理能力,从制度建设、业务流程、产品管理、投资运作、信息披露等方面强化内控合规管理。建立分行业信用风险审查体系,充分执行分散化投资策略,严格管控产品流动性,加强理财业务的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等方面全面有效管理,提升业务合规管理能力;三是不断完善营销体系,推进"爽银财富"理财品牌建设。积极利用线上线下渠道,树品牌扩渠道,开展"正月9-29爽爽理财节"、"双11理财季"、"爽爽6.30"等专项理财活动,区域品牌效应凸显,实现了理财规模和新增签约客户"双增长"。新增签约3家代销机构,拓宽理财营销渠道,将产品销售渠道拓展到省外同业机构。开展消保相关学习及培训,强化消费者权益保护,帮助投资者树立理财观。四是持续强化投研能力建设,深化投资策略开发,形成多资产、多维度投资策略工具库,构建股债再平衡策略、固收+策略等应用于各类理财产品,增厚投资收益;五是持续提升综合运营能力,完成分代销平台、估值系统、风险绩效系统、信评系统等资管一体化系统建设,实现业务系统与理财子公司的完全匹配,科技赋能理财运营。不断强化人才体系建设,扩充人才储备,提升专业能力。

截至报告期末,本行存续理财产品167期,存续余额837.83亿元。其中,固定收益类产品规模774.00亿元,占比92.38%;混合类产品规模41.84亿元,占比4.99%;权益类产品规模21.99亿元,占比2.63%。私募理财产品17期,存续余额12.87亿元;公募理财产品150期,存续余额824.96亿元。

5.信息科技建设

报告期内,本行紧跟金融科技发展趋势,围绕科技创新赋能业务发展,以确保信息安全为前提,深入推进科技体系改革,健全高效实用、统筹集成的科技与业务融合发展机制,发布《贵阳银行股份有限公司2021-2025年信息科技战略规划》,在科技与业务融合、经营管理数字化转型方面持续推动金融科技创新解决方案落地。一是大力推进信息科技改革。完成业务与科技融合落地咨询一期项目,设立科技与业务融合领导小组和融合办公室,初步构建了一整套业务与科技融合的制度体系,搭建了一系列相关配置工具,形成更为科学规范的需求管理、版本管理、QA检查覆盖等机制,实现科技需求全流程周期"业务需求提出"和"最终发布上线"两个环节的统一收口和统一管理,科技管理更为规范,科技项目质效保障进一步提升。二是有序推进全栈式国产化核心业务系统建设。全栈式国产化核心业务系统上线后,将使本行的核心技术自主可控性得到极大提升,同时该项目作为金融行业的首创,将对银行业探索使用全栈式国产化软硬件设备在核心业务系统中的应用起到示范作用。三是本行持续加大科技投入,为金融科技发展提供资金和人才等方面的充分保障。费用投入方面,截至报告期末,本行母公司信息科技直接费用投入30,614万元,占营业收入比重为2.04%;其中用于创新性研究与应用的投入为3,696.58万元,占科技总投入的12.07%。人才保障方面,完成信息科技人员"三定"调整,优化科技条线组织架构及人员配置,并持续引进科技人才,信息科技发展的人才基础进一步夯实。截至报告期末,母公司信息科技人员共有232人,占员工总数比例为3.99%,其中本科及以上学历人员占比为94.40%,研究生及以上学历人员占比19.40%;30岁及以下人员占比34.49%,31-40岁人员占比51.29%,41-50岁人员占比10.78%,50岁及以上人员占比3.44%。

三、主要会计数据和财务指标

(一)近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩(人民币千元)	2021年	2020年	本报告期较上年同期增减(%)	2019年
营业收入	15,004,111	16,081,403	-6.70	14,668,044
营业利润	6,795,707	6,761,379	0.51	6,349,150
利润总额	6,795,189	6,736,605	0.87	6,355,551
归属于母公司股东的净利润	6,044,831	5,922,294	2.07	5,800,431
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,993,734	5,912,062	1.38	5,778,496
经营活动产生的现金流量净额	-14,113,981	13,024,573	-208.36	6,949,429
每股计(人民币元/股)				
归属于母公司普通股股东的基本每股收益	1.65	1.76	-6.25	1.72
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.65	1.76	-6.25	1.72
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.63	1.75	-6.86	1.71
每股经营活动产生的现金流量净额	-4.02	4.05	-199.26	2.16
归属于母公司普通股股东的每股净资产	12.95	11.79	9.84	10.58
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	12.21	14.91	下降2.70个百分点	16.26
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	12.10	14.88	下降2.78个百分点	16.20
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	13.34	15.75	下降2.41个百分点	17.41
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	13.23	15.73	下降2.50个百分点	17.34
总资产收益率	1.04	1.07	下降0.03个百分点	1.13
净利差	2.11	2.43	下降0.32个百分点	2.36
净息差	2.26	2.52	下降0.26个百分点	2.40
规模指标(人民币千元)	2021年12月31日	2020年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2019年12月31日
资产总额	608,686,846	590,680,344	3.05	560,399,290
负债总额	554,626,745	546,228,723	1.54	520,072,107
归属于母公司股东的所有者权益	52,347,880	42,944,130	21.90	39,028,717
归属于母公司普通股股东的所有者权益	47,354,984	37,951,234	24.78	34,035,821
存款本金总额	359,743,868	355,144,512	1.30	333,233,919
贷款及垫款本金总额	254,989,245	231,009,095	10.38	204,515,282
其中:企业贷款	205,310,525	185,128,360	10.90	158,109,381
零售贷款	47,029,147	44,987,208	4.54	43,689,096
贴现	2,649,573	893,527	196.53	2,716,805
贷款损失准备(含贴现)	-10,040,097	-9,806,398	2.38	-8,642,692
资本充足率指标(%)				
资本充足率	13.96	12.88	上升1.08个百分点	13.61
一级资本充足率	11.75	10.53	上升1.22个百分点	10.77
核心一级资本充足率	10.62	9.30	上升1.32个百分点	9.39
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.45	1.53	下降0.08个百分点	1.45
拨备覆盖率	271.03	277.30	下降6.27个百分点	291.86
拨贷比	3.94	4.25	下降0.31个百分点	4.23

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

2.公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股,增加公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。公司此次发行的优先股计息起始日为2018年11月22日,按年派息。公司于2021年10月29日召开董事会审议通过2021年优先股股息发放方案并于2021年11月23日发放了2021年的优先股股息。本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率考虑了已发放优先股股息的影响。

3.基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。2021年4月,公司实施完成非公开发行A股股票,公司总股本数量由3,218,028,660股增加为3,656,198,076股。

4.净利差=平均生息资产收益率-平均付息负债付息率;净息差=利息净收入/平均生息资产。根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会〔2021〕2号)规定,公司对信用卡分期收入进行了重分类,将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入,并重述比较期数据,净息差、净利差相应重述。

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

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

(二)2021年分季度主要财务数据

单位:人民币 千元

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	3,538,120	3,731,569	3,652,183	4,082,239
营业利润	1,810,553	1,476,330	1,553,224	1,955,600
利润总额	1,810,823	1,476,347	1,552,937	1,955,082
归属于母公司股东的净利润	1,571,587	1,350,070	1,429,138	1,694,036
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,571,291	1,348,531	1,428,660	1,645,252
经营活动产生的现金流量净额	-1,298,084	-16,927,205	13,878,007	-9,766,699

(三)非经常性损益项目和金额

单位:人民币 千元

非经常性损益项目	2021年	2020年	2019年
非流动资产处置损益	90	-3,203	-407
计入当期损益的政府补助	67,793	45,374	23,644
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,136	-21,847	6,881
减:所得税影响额	-18,094	-9,088	-7,916
少数股东权益影响额(税后)	-1,828	-1,004	-267
合计	51,097	10,232	21,935

(四)补充财务指标

项目(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比例	89.13	88.08	97.49
存贷比	70.88	65.05	61.37
单一最大客户贷款比率	6.00	7.31	3.51
最大十家客户贷款比率	30.93	34.03	27.10
成本收入比	27.46	23.84	26.30

项目(%)	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.80	2.48	1.72
关注类贷款迁徙率	8.94	53.12	42.77
次级类贷款迁徙率	94.75	70.95	95.00
可疑类贷款迁徙率	95.39	94.39	96.24

注:迁徙率为合并口径,根据银保监会相关规定计算。

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

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

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

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

(五)资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

1.资本结构及变化情况

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	
	合并	非合并
资本净额	63,354,637	58,507,419
核心一级资本	48,349,428	45,843,808
核心一级资本净额	48,167,636	44,040,906
其他一级资本	5,125,489	4,992,896
一级资本净额	53,293,125	49,033,802
二级资本	10,061,512	9,473,616
风险加权资产合计	453,700,424	423,668,285
信用风险加权资产	403,896,154	376,605,331
市场风险加权资产	21,519,801	21,324,790
操作风险加权资产	28,284,469	25,738,164
核心一级资本充足率(%)	10.62	10.40
一级资本充足率(%)	11.75	11.57
资本充足率(%)	13.96	13.81

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

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

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

4.享受过渡期优惠政策的资本工具:按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受过渡期优惠政策,即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末公司不合格二级资本账面金额为17.9亿元,2013年起按年递减10%,报告期末公司不合格二级资本工具可计入金额为1.79亿元。

2.母公司杠杆率

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日
杠杆率(%)	8.00	8.01	7.80	6.92
一级资本净额	49,033,802	47,842,629	46,321,759	41,216,899
调整后的表内外资产余额	612,595,777	594,860,976	592,096,764	581,096,033

3.流动性覆盖率

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	107,974,799	106,287,529
现金净流出量	47,026,344	50,200,521
流动性覆盖率(%)	229.60	211.73

4.净稳定资金比例

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	2021年9月30日
可用的稳定资金	379,758,554	370,132,697
所需的稳定资金	365,338,995	358,167,934
净稳定资金比例(%)	103.95	103.34

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

(六)贷款五级分类情况

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2,549.89亿元,不良贷款余额37.04亿元,较年初增长1.67亿元,不良贷款率1.45%,较年初增下降0.08个百分点。

单位:人民币 千元、

项目	2021年12月31日		2020年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	243,441,586	95.47	221,912,532	96.06	21,529,053	下降0.59个百分点
关注类	7,843,279	3.08	5,560,116	2.41	2,283,163	上升0.67个百分点
次级类	677,071	0.27	2,294,962	1.00	-1,617,891	下降0.73个百分点
可疑类	1,438,486	0.56	356,277	0.15	1,082,209	上升0.41个百分点
损失类	1,588,823	0.62	885,208	0.38	703,615	上升0.24个百分点
贷款总额	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00	23,980,149	

(七)股东情况

1.股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	78,449
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	77,618
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

2.截至报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
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	179,000,000	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
贵阳市工商产业投资集团有限公司	87,633,885	153,853,380	4.21	0	质押	56,250,000	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	9,737,098	143,626,148	3.93	0	质押	66,880,000	国有法人
贵州神奇投资有限公司	0	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	0	96,556,213	2.64	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000	国有法人
中融人寿保险股份有限公司-分红产品	88,574,427	88,574,427	2.42	0	无	0	境内非国有法人
仁怀酱酒(集团)有限责任公司	68,159,688	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586
贵阳市工商产业投资集团有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	143,626,148	人民币普通股	143,626,148
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293
中融人寿保险股份有限公司-分红产品	88,574,427	人民币普通股	88,574,427
仁怀酱酒(集团)有限责任公司	68,159,688	人民币普通股	68,159,688
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597
前十名股东中回购专户情况说明	-		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-		
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系,也属于中国证监会规定的关联方关系		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-		

3.前十名有限售条件股东持股数量及限售情况

单位:股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	李延祥	385,000	2022.08(35000股) 2024.08(350000股)	105,000	与首次公开发行相关的承诺
2	王绍文	385,000	2022.08(35000股) 2024.08(350000股)	105,000	与首次公开发行相关的承诺
3	李瑞轩	385,000	2022.08(35000股) 2024.08(350000股)	105,000	与首次公开发行相关的承诺
4	杨桦	378,493	2022.08(34408股) 2024.08(344085股)	103,223	与首次公开发行相关的承诺
5	李湘铭	376,576	2022.08(34234股) 2024.08(342342股)	102,703	与首次公开发行相关的承诺
6	温梦琼	372,973	2022.08(33907股) 2024.08(339066股)	101,720	与首次公开发行相关的承诺
7	陈俊英	357,580	2022.08(32507股) 2024.08(325073股)	97,520	与首次公开发行相关的承诺
8	石银生	356,126	2022.08(32375股) 2024.08(323751股)	97,125	与首次公开发行相关的承诺
9	伍峰	353,956	2022.08(32176股) 2024.08(321780股)	96,531	与首次公开发行相关的承诺
10	胡纯予	352,163	2022.08(32014股) 2024.08(320149股)	96,043	与首次公开发行相关的承诺
上述股东关联关系或一致行动的说明	无				

(八)截至报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	所持股份类型	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	8,000,000	16.00	人民币优先股	-	-	其他
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划	7,590,000	7,590,000	15.18	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司-盛世优选投资账户	6,000,000	6,000,000	12.00	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	5,000,000	10.00	人民币优先股	-	-	其他
博时基金-民生银行-博时基金-民生银行量化1期资产管理计划	-	5,000,000	10.00	人民币优先股	-	-	其他
长沙银行股份有限公司-长福系列封闭式净值型产品	5,000,000	5,000,000	10.00	人民币优先股	-	-	其他
杭州银行股份有限公司-"幸福99"丰裕盈家KF01号银行理财计划	-	4,000,000	8.00	人民币优先股	-	-	其他
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托-禾享添利1号集合资金信托计划	2,410,000	2,410,000	4.82	人民币优先股	-	-	其他
中金公司-华夏银行-中金多利2号集合资产管理计划	2,300,000	2,300,000	4.60	人民币优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	-	2,000,000	4.00	人民币优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息,公司初步判断中信保诚人寿保险有限公司-盛世优选投资账户与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外,公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。						

第三节重要事项

一、报告期内的总体经营情况

报告期内,面对复杂严峻的经济形势,本行认真贯彻国家宏观经济政策,严格落实各项监管要求,紧紧围绕贵州省"一二三四"总体发展思路和贵阳市"强省会"五年行动、贵阳贵安融合发展,以新一轮战略规划为引领,按照"一个统揽、两条底线、三项策略、四大引擎、五项重点工作"的"12345"工作思路,强化主责主业,优化资源配置,持续推动业务转型和结构调整,提升专业化经营能力,强化风险管控和不良化解,实现了规模、质量、效益的协调发展。

经营规模合理增长。截至报告期末,资产总额6,086.87亿元,较年初增加180.07亿元,增长3.05%。贷款总额2,549.89亿元,较年初增加239.80亿元,增长10.38%,贷款增速高于资产增速。存款总额3,597.44亿元,较年初增加45.99亿元,增长1.30%。零售转型成效显著,贡献度不断提升,储蓄存款余额1,451.74亿元,较年初增加240.85亿元,增长19.89%,储蓄存款占存款总额的比例为40.35%,较年初上升6.26个百分点。

经营业绩保持稳健。报告期内实现营业收入150.04亿元,同比下降6.70%,一是积极落实减费让利有关政策,持续让利实体经济,新发放贷款利率和部分存量贷款重定价后执行利率有所下降,加之存款定期化趋势,付息成本上升,导致净息差、净利差有所收窄;二是受资管新规影响,理财和投行业务手续费及佣金收入有所下降;三是上半年受债券市场利率波动影响,投资收益同比减少,下半年本行通过优化投资组合结构,积极把握市场机遇,投资收益较上半年环比增长72.12%,一定程度上扭转营收下降态势,营业收入较上半年环比增长6.39%。报告期内实现归属于母公司股东的净利润60.45亿元,同比增长2.07%;实现基本每股收益1.65元;加权平均净资产收益率13.34%;总资产收益率1.04%。

监管指标稳中向好。本行积极应对复杂多变的外部形势和疫情冲击带来的压力,全面提升风险管理能力,聚焦重点领域,加强大额授信管控,加大清收化解力度,资产质量稳步改善。截至报告期末,本行不良贷款率1.45%,较年初下降0.08个百分点。拨备覆盖水平充足,拨备覆盖率271.03%,拨贷比3.94%。

资本管理持续加强。报告期内,本行完成非公开发行45亿元A股股票,资本得到有效补充,截至报告期末,资本充足率13.96%,一级资本充足率11.75%,核心一级资本充足率10.62%,分别较年初上升1.08、1.22和1.32个百分点。

二、报告期内经营情况分析

(一)主营业务分析

1.利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位:人民币 千元

项目	2021年	2020年	同比变动(%)
营业收入	15,004,111	16,081,403	-6.70
营业支出	-8,208,404	-9,320,024	-11.93
营业利润	6,795,707	6,761,379	0.51
经营活动产生的现金流量净额	-14,113,981	13,024,573	-208.36
投资活动产生的现金流量净额	3,948,981	10,455,155	-62.23
筹资活动产生的现金流量净额	-2,790,034	-25,113,495	-88.89

2.业务收入分布情况

报告期内,本行发放贷款及垫款利息收入为138.84亿元,较上年增加12.60亿元,主要系发放贷款及垫款规模增加所致;信托及资管计划利息收入较上年减少7.46亿元,主要是因为调整业务结构,压降非标资产导致信托及资管计划规模减少;其他项目收入较上年同期减少1.47亿元,同比下降9.84%,主要是受债券市场利率波动影响,交易性金融资产取得的收益及其他债权投资处置损益减少而导致投资收益同比下降。

单位:人民币 千元

业务种类	2021年	2020年	同比变动(%)
发放贷款及垫款	13,883,518	12,623,635	9.98
存放同业	60,139	56,020	7.35
存放中央银行	498,264	484,643	2.81
长期应收款	2,049,199	1,943,713	5.43
拆出资金	55,709	56,071	-0.65
买入返售金融资产	515,673	421,425	22.36
债券(及其他投资)	5,019,890	4,754,218	5.59
信托及资管计划	6,822,281	7,568,638	-9.86
手续费及佣金收入	1,026,767	1,159,794	-11.47
其他项目收入	1,347,474	1,494,460	-9.84

3.营业收入地区分布情况

单位:人民币 千元

地区	2021年12月31日		2020年12月31日	
	营业收入	占比(%)	营业收入	占比(%)
贵州省	13,216,917	96.98	14,014,661	96.11
其中:贵阳市	5,936,616	43.56	7,223,956	49.54
四川省	410,908	3.02	567,973	3.89
合计	13,627,825	100.00	14,582,634	100.00

注:1.贵阳地区包括总行;

2.营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入。

4.财务报表中增减变化幅度超过30%的项目及变化情况

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	比年初增减(%)	变动主要原因
资产负债表项目				
拆出资金	110,693	-	-	拆出资金增加
衍生金融资产	-	54	-	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	1,287,897	6,949,833	-81.47	质押式逆回购减少
其他债权投资	64,533,921	49,147,615	31.31	其他债权投资规模增加
使用权资产	319,810	不适用	不适用	执行新租赁准则影响
无形资产	242,005	185,877	30.20	无形资产投入增加
衍生金融负债	965	-	-	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	7,049,479	4,714,389	49.53	质押式回购规模增加
预计负债	265,012	472,903	-43.96	表外资产减值影响
租赁负债	291,136	不适用	不适用	执行新租赁准则影响
资本公积	7,999,184	3,942,512	102.90	非公开发行股票所致
其他综合收益	-221,364	-447,301	50.51	主要受债券市场波动影响,其他债权投资公允价值变动所致
项目	2021年	2020年	比上年增减(%)	变动主要原因
利润表项目				
汇兑收益	557	893	-37.63	汇兑收益减少
其他收益	71,241	45,374	57.01	政府补助增加
营业外收入	6,901	14,429	-52.17	主要系久悬未取款减少
营业外支出	-7,419	-39,203	-81.08	捐赠支出减少
公允价值变动损益	120,201	-110,665	208.62	交易性金融资产公允价值变动
资产处置损益	296	-276	207.25	资产处置损益增加
经营活动产生的现金流量净额	-14,113,981	13,024,573	-208.36	吸收存款和同业存放款项现金流入减少

(二)资产情况

1.贷款和垫款

截至报告期末,本行贷款和垫款本金总额2,549.89亿元,较年初增加239.80亿元,增长10.38%;贷款和垫款本金总额占资产总额的比例为41.89%,较年初上升2.78个百分点。对公贷款余额2,079.60亿元,较年初增长11.79%,占贷款总额比例为81.56%;个人贷款余额470.29亿元,较年初增长4.54%,占贷款总额比例为18.44%。

单位:人民币 千元

类别	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款和垫款	205,310,525	80.52	185,128,360	80.14
个人贷款和垫款	47,029,147	18.44	44,987,208	19.47
贴现	2,649,573	1.04	893,527	0.39
贷款和垫款总额	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00

2.企业贷款投放的行业情况

单位:人民币 千元

行业	2021年12月31日		2020年12月31日	
	贷款余额	占贷款总额比例(%)	贷款余额	占贷款总额比例(%)
建筑业	61,460,784	24.10	56,048,237	24.26
批发和零售业	23,233,628	9.11	18,575,166	8.04
租赁和商务服务业	16,620,380	6.52	17,542,420	7.58
房地产业	19,059,218	7.47	16,090,273	6.97
水利、环境和公共设施管 理和投资业	19,463,189	7.63	14,158,374	6.13
交通运输、仓储及邮政业	16,469,943	6.46	13,710,160	5.93
制造业	14,931,960	5.86	12,973,487	5.62
农、林、牧、渔业	8,383,190	3.29	12,048,993	5.22
教育	8,054,166	3.16	7,380,738	3.19
卫生、社会保障和社会福 利业	6,277,915	2.46	6,831,764	2.96
采矿业	4,599,516	1.80	4,087,959	1.77
住宿和餐饮业	2,132,551	0.84	1,841,698	0.80
电力、燃气及水的生产和供应业	1,739,504	0.68	1,606,286	0.70
信息传输、计算机服务和 软件业	1,330,399	0.52	1,299,498	0.56
居民服务和其他服务业	860,896	0.34	892,131	0.39
文化、体育和娱乐业	731,124	0.29	681,598	0.30
科学研究、技术服务和地 质勘察业	279,910	0.11	153,584	0.07
公共管理和社会组织	90,400	0.04	97,700	0.04
买断式转贴现	2,241,425	0.88	1,821	-
合计	207,960,098	81.56	186,021,887	80.53

3.贷款按地区划分占比情况

单位:人民币 千元

地区	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
贵州省	239,270,339	93.84	217,916,225	94.33
其中:贵阳市	115,178,178	45.17	103,823,064	44.94
四川省	15,718,906	6.16	13,092,870	5.67
合计	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00

4.前十名贷款客户情况

报告期内,公司进一步加强大额客户集中度管理,压降贷款集中度。严格落实监管大额风险暴露管理要求,加强集团关联关系识别;设置大额授信占比指标限额及预警值,按季监测,落实管控。

单位:人民币 千元

序号	贷款客户	2021年12月31日	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
1	A客户	3,799,729	1.49	6.00
2	B客户	3,410,000	1.34	5.38
3	C客户	1,844,500	0.72	2.91
4	D客户	1,559,500	0.61	2.46
5	E客户	1,543,000	0.61	2.44
6	F客户	1,532,100	0.60	2.42
7	G客户	1,517,800	0.60	2.40
8	H客户	1,515,740	0.59	2.39
9	I客户	1,471,720	0.58	2.32
10	J客户	1,402,588	0.55	2.21
	合计	19,596,677	7.69	30.93

5.贷款按担保方式划分占比情况

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	76,054,637	29.83	70,643,563	30.58
质押贷款	88,265,065	34.61	84,013,223	36.37
信用贷款	32,153,800	12.61	31,327,167	13.56
保证贷款	58,515,743	22.95	45,025,142	19.49
合计	254,989,245	100.00	231,009,095	100.00

6.个人贷款结构

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	17,903,613	38.07	16,834,587	37.42
个人经营性贷款	20,566,535	43.73	20,560,466	45.70
信用卡透支	6,088,362	12.95	5,719,361	12.72
其他	2,470,637	5.25	1,872,794	4.16
合计	47,029,147	100.00	44,987,208	100.00

7.买入返售金融资产情况

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	1,094,721	84.96	6,570,584	94.49
同业存单	193,820	15.04	383,240	5.51
小计	1,288,541	100.00	6,953,824	100.00
应计利息	539		1,651	
减值准备	-1,183		-5,642	
合计	1,287,897		6,949,833	

(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3,597.44亿元,较年初增加45.99亿元,增长1.30%;对公存款余额2,019.84亿元,较年初减少207.32亿元,下降9.31%,主要受社保资金归集等政策性因素影响;储蓄存款余额1,451.74亿元,较年初增加240.85亿元,增长19.89%。储蓄存款占存款总额的比例为40.35%,较年初上升6.26个百分点。

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
对公客户存款		
活期	89,637,308	118,935,915
定期	112,346,679	103,779,784
小计	201,983,987	222,715,699
对私客户存款		
活期	38,734,275	34,707,544
定期	106,439,704	86,381,490
小计	145,173,979	121,089,034
财政性存款	240,675	108,559
汇出汇款及应解汇款	47,190	48,635
保证金存款	12,298,037	11,182,585
存款本金总额	359,743,868	355,144,512
应计利息	7,684,519	5,740,982
合计	367,428,387	360,885,494

2.同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
同业存放	8,381,038	27,621,919
其他金融机构存放	28,346,137	12,867,866
应计利息	451,265	263,391
合计	37,178,440	40,753,176

3.卖出回购金融资产情况

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	7,048,732	4,713,695
应计利息	747	694
合计	7,049,479	4,714,389

(四)利润表分析

报告期内,本行实现营业收入150.04亿元,较上年同期减少10.77亿元,同比下降6.70%,主要是因为利息净收入较上年同期减少7.25亿元,非利息收入较上年减少3.52亿元;营业支出82.08亿元,较上年减少11.12亿元,同比下降11.93%,主要是信用减值损失减少14.21亿元;营业利润67.96亿元,同比增长0.51%;实现归属于母公司股东的净利润60.45亿元,同比增长2.07%。

单位:人民币 千元

项目	2021年	2020年
营业收入	15,004,111	16,081,403
利息净收入	12,992,823	13,717,925
手续费及佣金净收入	663,814	869,018
投资收益	1,126,588	1,536,781
公允价值变动收益	120,201	-110,665
汇兑收益	557	893
其他收益	71,241	45,374
其他业务收入	28,591	22,353
资产处置损益	296	-276
营业支出	-8,208,404	-9,320,024
税金及附加	-177,020	-154,820
业务及管理费	-4,120,258	-3,833,274
信用减值损失	-3,911,126	-5,331,930
营业利润	6,795,707	6,761,379
加:营业外收入	6,901	14,429
减:营业外支出	-7,419	-39,203
利润总额	6,795,189	6,736,605
减:所得税费用	-539,274	-593,917
净利润	6,255,915	6,142,688
少数股东损益	211,084	220,394
归属于母公司股东的净利润	6,044,831	5,922,294

1.利息净收入

报告期内,本行实现利息收入289.05亿元,较上年同期增加9.96亿元,增长3.57%;利息支出159.12亿元,较上年增加17.21亿元,增长12.13%;利息净收入129.93亿元,较上年减少7.25亿元,下降5.29%,主要是由于落实国家减费让利政策,提升服务实体经济质效,净息差2.26,同比下降0.26个百分点,净利差2.11,同比下降0.32个百分点。

单位:人民币 千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	28,904,673		27,908,363	
发放贷款及垫款	13,883,518	48.03	12,623,635	45.23
存放同业	60,139	0.21	56,020	0.20
存放中央银行	498,264	1.72	484,643	1.74
长期应收款	2,049,199	7.09	1,943,713	6.96
拆出资金	55,709	0.19	56,071	0.20
买入返售金融资产	515,673	1.79	421,425	1.51
债券及其他投资	5,019,890	17.37	4,754,218	17.04
信托及资管计划	6,822,281	23.60	7,568,638	27.12
利息支出	-15,911,850		-14,190,438	
同业存放	-1,419,334	8.92	-838,253	5.91
向中央银行借款	-575,481	3.62	-554,199	3.91
拆入资金	-991,954	6.23	-833,103	5.87
吸收存款	-9,679,074	60.83	-8,215,552	57.89
卖出回购金融资产款	-482,465	3.03	-356,353	2.51
发行债券	-2,763,412	17.37	-3,392,957	23.91
其他	-130	-	-21	-
利息净收入	12,992,823		13,717,925	

2.非利息收入

报告期内,本行实现非利息收入20.11亿元,较上年同期减少3.52亿元,同比下降14.90%。其中,手续费及佣金净收入6.64亿元,较上年同期减少2.05亿元,同比下降23.61%,主要是由于受资管新规影响,理财和投行业务手续费及佣金收入有所下降。投资收益11.27亿元,较上年同期减少4.10亿元,主要是受债券市场利率波动影响,交易性金融资产取得的收益及其他债权投资处置损益减少而导致。

单位:人民币 千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费及佣金净收入	663,814	33.00	869,018	36.77
其中:手续费及佣金收入	1,026,767	51.05	1,159,794	49.07
手续费及佣金支出	-362,953	-18.05	-290,776	-12.30
投资收益	1,126,588	56.01	1,536,781	65.02
公允价值变动损益	120,201	5.98	-110,665	-4.68
汇兑损益	557	0.03	893	0.04
其他业务收入	28,591	1.42	22,353	0.94
其他收益	71,241	3.54	45,374	1.92
资产处置损益	296	0.02	-276	-0.01
合计	2,011,288	100.00	2,363,478	100.00

(1)手续费及佣金收入

单位:人民币 千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
理财产品手续费收入	382,329	37.23	508,620	43.85
投资银行业务手续费收入	296,901	28.92	305,207	26.32
银行卡手续费收入	116,425	11.34	126,401	10.90
代理业务手续费收入	115,531	11.25	134,943	11.63
结算手续费收入	42,681	4.16	52,077	4.49
担保及承诺手续费收入	36,170	3.52	14,028	1.21
其他手续费收入	36,730	3.58	18,518	1.60
合计	1,026,767	100.00	1,159,794	100.00

(2)投资收益

单位:人民币 千元

项目	2021年	2020年
交易性金融资产取得的收益	1,142,848	1,233,194
其他债权投资处置损益	-18,860	301,787
股权投资股利收入	2,600	1,800
合计	1,126,588	1,536,781

(3)公允价值变动损益

单位:人民币 千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	121,220	100.85	-110,719	100.05
衍生金融资产	-1,019	-0.85	54	-0.05
合计	120,201	100.00	-110,665	100.00

3.业务及管理费

单位:人民币 千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工工资及福利	2,505,897	60.82	2,347,602	61.25
业务费用	837,258	20.32	759,826	19.82
固定资产折旧	378,936	9.20	383,790	10.01
租赁费	37,745	0.92	133,729	3.49
长期待摊费用摊销	105,879	2.57	112,013	2.92
无形资产摊销	52,182	1.27	35,260	0.92
使用权资产折旧费	108,134	2.62	不适用	不适用
其他	94,227	2.28	61,054	1.59
合计	4,120,258	100.00	3,833,274	100.00

4.信用减值损失

公司发放贷款及垫款信用减值损失31.87亿元,同比减少16.34亿元的主要原因是2020年疫情期间加大了贷款的拨备计提力度和不良贷款处置力度,2021年贷款资产质量趋于稳定;金融投资减值损失同比增加的主要原因是考虑国内经济仍处于恢复之中,不确定和不稳定因素较多,基于整体风险形势判断,公司对金融投资审慎计提损失准备,以提升风险抵补和损失吸收能力。

单位:人民币 千元

项目	2021年		2020年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款及垫款减值损失	3,186,825	81.48	4,821,319	90.42
金融投资减值损失	419,489	10.73	23,985	0.45
存放同业减值损失	-3,639	-0.09	1,038	0.02
拆出资金减值损失	108	0.00	-	-
长期应收款减值损失	153,411	3.92	293,009	5.50
信用承诺减值损失	154,612	3.95	155,399	2.91
其他	320	0.01	37,180	0.70
合计	3,911,126	100.00	5,331,930	100.00

5.所得税费用

单位:人民币 千元

项目	2021年	2020年
当期所得税	871,568	1,454,014
递延所得税	-332,294	-860,097
合计	539,274	593,917

(五)股东权益变动分析

单位:人民币 千元

项目	2021年12月31日	2020年12月31日	变动(%)
股本	3,656,198	3,218,029	13.62
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中:优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	7,999,184	3,942,512	102.90
其他综合收益	-221,364	-447,301	-50.51
盈余公积	4,127,950	3,568,496	15.68
一般风险准备	6,934,722	6,444,860	7.60
未分配利润	24,858,294	21,224,638	17.12
归属于母公司股东权益合计	52,347,880	42,944,130	21.90
少数股东权益	1,712,221	1,507,491	13.58
股东权益合计	54,060,101	44,451,621	21.62

贵阳银行股份有限公司
董事会
2022年4月28日