贵阳银行股份有限公司
2024年年度报告摘要

(股票代码:601997)
二〇二五年四月

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、本行第六届董事会2025年度第二次会议于2025年4月28日审议通过了2024年年度报告及摘要,本次会议应出席董事9名,亲自出席董事8名,因工作原因,周业俊董事委托张正海董事长表决。

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

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

六、经董事会审议的报告期利润分配预案

本行董事会建议,以普通股总股本3,656,198,076股为基数,向登记在册的全体普通股股东每10股派发现金股利2.90元人民币(含税),共计派发现金股利1,060,297,442.04元(含税)。上述预案尚待股东大会批准。

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	李虹檠	何珮玲	
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天?会展城B区金融商务区东区1-6栋	贵州省贵阳市观山湖区长岭北路中天?会展城B区金融商务区东区1-6栋	
电话	0851-86859036	0851-86859036	
电子信箱	gysh_2007@126.com	gysh_2007@126.com	

二、报告期公司主要业务简介

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。

三、报告期内公司所处行业情况

2024年是实现"十四五"规划目标任务的关键一年。面对外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势,以习近平同志为核心的党中央团结带领全党全国各族人民,沉着应变、综合施策,经济运行总体平稳、稳中有进,经济社会发展主要目标任务顺利完成,全年国内生产总值(GDP)同比增长5%,高质量发展扎实推进,新质生产力稳步发展,我国经济实力、科技实力、综合国力持续增强,中国式现代化迈出新的坚实步伐。2024年,银行业坚持稳中求进工作总基调,持续深化金融供给侧结构性改革,积极做好"科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融"五篇大文章,金融机构服务实体经济的能力进一步提升,特别是对重大战略、重点领域、薄弱环节的金融供给持续增加,更加精准高效。银行业总资产保持增长,金融服务持续加强,信贷资产质量总体稳定,风险抵补能力整体充足,流动性指标保持平稳。2024年末,我国银行业金融机构本外币资产总额444.6万亿元,同比增长6.5%。商业银行不良贷款率1.50%,较年初下降0.09个百分点;拨备覆盖率为211.19%,较年初上升6.05个百分点;流动性覆盖率为154.73%,较年初上升3.13个百分点;净息差1.52%,较年初下降0.17个百分点;2024年商业银行累计实现净利润2.3万亿元,同比下降2.32%。城市商业银行不良贷款率1.76%,较年初上升0.01个百分点;拨备覆盖率188.08%,较年初下降6.86个百分点;净息差1.38%,较年初下降0.19个百分点。2024年全年累计实现净利润2,546亿元,同比下降13.14%。

四、主要会计数据和财务指标

(一)近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩(人民币千元)	2024年	2023年	本报告期较上年同期增减(%)	2022年
营业收入	14,930,908	15,096,125	-1.09	15,642,966
营业利润	5,421,345	5,956,075	-8.98	6,809,066
利润总额	5,431,274	5,986,033	-9.27	6,794,812
归属于母公司股东的净利润	5,163,587	5,561,921	-7.16	6,106,642
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,080,079	5,453,130	-6.84	6,035,277
经营活动产生的现金流量净额	-2,619,143	-570,535	-359.07	-4,534,783
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	1.35	1.45	-6.90	1.60
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.35	1.45	-6.90	1.60
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.33	1.42	-6.34	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.72	-0.16	-350.00	-1.24
归属于母公司普通股股东的每股净资产	16.92	15.46	9.44	14.13
盈利能力指标(%)				
全面摊薄净资产收益率	7.98	9.37	下降1.39个百分点	11.30
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.84	9.18	下降1.34个百分点	11.17
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	8.35	9.81	下降1.46个百分点	11.82
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	8.21	9.61	下降1.40个百分点	11.67
总资产收益率	0.76	0.84	下降0.08个百分点	1.00
净利差	1.73	1.96	下降0.23个百分点	2.12
净息差	1.75	2.11	下降0.36个百分点	2.27
规模指标(人民币千元)	2024年12月31日	2023年12月31日	本报告期末较期初增减(%)	2022年12月31日
资产总额	705,669,175	688,068,214	2.56	645,998,467
负债总额	636,629,520	624,534,625	1.94	587,345,893
归属于母公司股东的所有者权益	66,870,321	61,520,854	8.70	56,667,172
归属于母公司普通股股东的所有者权益	61,877,425	56,527,958	9.46	51,674,276
存款本金总额	419,207,591	400,219,873	4.74	383,637,967
贷款及垫款本金总额	339,141,652	324,040,615	4.66	285,289,048
其中:企业贷款	278,928,239	271,690,842	2.66	233,947,439
零售贷款	50,426,379	48,834,289	3.26	48,249,969
贴现	9,787,034	3,515,484	178.40	3,091,640
贷款损失准备(含贴现)	-13,748,235	-12,628,188	8.87	-10,809,713
资本充足率指标(%)				
资本充足率	15.20	15.03	上升0.17个百分点	14.16
一级资本充足率	14.00	12.90	上升1.10个百分点	12.02
核心一级资本充足率	12.94	11.84	上升1.10个百分点	10.95
资产质量指标(%)				
不良贷款率	1.58	1.59	下降0.01个百分点	1.45
拨备覆盖率	257.07	244.50	上升12.57个百分点	260.86
拨贷比	4.05	3.90	上升0.15个百分点	3.79

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

2.公司于2018年11月19日非公开发行优先股5000万股,增加公司归属于母公司股东的净资产49.93亿元。公司此次发行的优先股计息起始日为2018年11月22日,按年派息。公司于2024年8月30日召开董事会审议通过2023年优先股股息发放方案并于2024年11月22日发放了2024年的优先股股息。本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率考虑了已发放优先股股息的影响。

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

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

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

6.非经常性损益根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》的定义计算,下同。

(二)2024年分季度主要财务数据

单位:人民币 千元

	第一季度(1-3月份)	第二季度(4-6月份)	第三季度(7-9月份)	第四季度(10-12月份)
营业收入	3,645,357	3,760,639	3,530,832	3,994,080
营业利润	1,663,151	1,100,683	1,374,783	1,282,728
利润总额	1,663,602	1,099,091	1,374,634	1,293,947
归属于母公司股东的净利润	1,548,500	1,117,727	1,303,910	1,193,450
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,521,194	1,115,745	1,303,023	1,140,117
经营活动产生的现金流量净额	19,055,131	-11,080,415	3,357,131	-13,950,990

(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	2024年	2023年	2022年
非流动性资产处置损益	34,676	-98	107
计入当期损益的政府补助	68,917	86,370	110,982
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响	-	37,828	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,929	29,958	-14,254
所得税影响额	-29,712	-30,386	-25,472
少数股东权益影响额(税后)	-302	-14,881	2
合计	83,508	108,791	71,365

(四)补充财务指标

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

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

注:1.迁徙率为合并口径,根据金融监管总局相关规定计算。

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

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

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

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

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

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

注:1.以上为根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率相关数据及信息;根据《商业银行资本管理办法》,公司将同步披露《贵阳银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告》,详见公司网站(www.bankgy.cn)。

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

2.杠杆率

单位:人民币 千元

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

注:根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》计算,更多相关信息详见本行于官方网站(www.bankgy.cn)披露的《贵阳银行股份有限公司2024年度第三支柱信息披露报告》。

3. 流动性覆盖率

单位:人民币 千元

项目	2024年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	105,800,413	104,279,403
现金净流出量	29,636,486	28,180,097
流动性覆盖率(%)	356.99	370.05

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

4.净稳定资金比例

单位:人民币 千元

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

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

(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。

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

单位:人民币 千元

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

(七)股东情况

1.股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	67,362
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	66,448
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

2.截至报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	0	468,599,066	12.82	0	质押	233,203,600	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	0	200,832,586	5.49	0	无	0	国有法人
贵阳市工业投资有限公司	0	153,853,380	4.21	0	质押	75,000,000	国有法人
香港中央结算有限公司	34,087,570	153,184,411	4.19	0	无	0	其他
贵州神奇控股(集团)有限公司	0	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	0	92,707,293	2.54	0	质押 冻结	46,340,000 10,601,052	国有法人
中融人寿保险股份有限公司-分红产品	0	88,574,427	2.42	0	无	0	境内非国有法人
仁怀酱酒(集团)有限责任公司	33,543,408	68,159,688	1.86	0	无	0	国有法人
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	0	52,975,597	1.45	0	无	0	国有法人
北京市仁爱教育技术有限公司	0	47,468,600	1.30	0	无	0	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份)			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
贵阳市国有资产投资管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586
贵阳市工业投资有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380
香港中央结算有限公司	153,184,411	人民币普通股	153,184,411
贵州神奇控股(集团)有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293
中融人寿保险股份有限公司-分红产品	88,574,427	人民币普通股	88,574,427
仁怀酱酒(集团)有限责任公司	68,159,688	人民币普通股	68,159,688
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597
北京市仁爱教育技术有限公司	47,468,600	人民币普通股	47,468,600
前十名股东中回购专户情况说明	-		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	-		
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工业投资有限公司属于金融监管总局规定的关联方关系,也属于中国证监会规定的关联方关系。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	-		

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

3.前十名股东参与转融通业务出借股份情况

截至报告期末,本行前十名股东未参与转融通业务。

4.报告期末前十名股东较上期发生变化

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

5.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。

6.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。

7.普通股股份质押及冻结情况

就本行所知,截至报告期末,本行484,717,252股股份存在质押情况,占已发行普通股股份总数的13.26%;28,070,335股股份涉及司法冻结情形,占已发行普通股股份总数的0.77%。本行147,908股被质押的股份涉及司法冻结,占已发行普通股股份总数的0.004%。

(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	
中信保诚人寿保险有限公司-盛世优选投资账户	-	6,000,000	12.00	人民币优先股	-	-	其他
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝富投资1号集合资金信托计划	-1,670,000	5,920,000	11.84	人民币优先股	-	-	其他
广东粤财信托有限公司-粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	-	4,000,000	8.00	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优11号集合资产管理计划	-	3,733,400	7.47	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-1,700,000	2,800,000	5.60	人民币优先股	-	-	其他
陕西省国际信托股份有限公司-陕国投·星辉2304001集合资金信托计划	2,500,000	2,500,000	5.00	人民币优先股	-	-	其他
江苏省国际信托有限责任公司-江苏信托-禾享添利1号集合资金信托计划	-	2,410,000	4.82	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管-邮储银行-光证资管诚益18号集合资产管理计划	1,700,000	2,200,000	4.40	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优13号集合资产管理计划	-	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他
光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优12号集合资产管理计划	-	2,133,300	4.27	人民币优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量	不适用						
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-邮储银行-光证资管诚益18号集合资产管理计划、光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优13号集合资产管理计划、光大证券资管-招商银行-光证资管鑫优12号集合资产管理计划具有关联关系。除此之外,公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。						

第三节重要事项

一、报告期内的总体经营情况

报告期内,本行全面贯彻党的二十大、中央金融工作会议和中央、省委经济工作会议精神,深刻把握金融工作的政治性、人民性,以推进高质量发展为主题,以防范化解风险为重点,着力稳增长、调结构、防风险、增动能、提效能,不断优化经营策略,提升服务实体经济质效,全力构建切合自身实际的新发展理念、高质量发展标准和新发展格局,努力实现规模、质量、效益的综合平衡和协调发展。

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

经营业绩总体平稳。报告期内实现营业收入149.31亿元,同比下降1.09%,实现归属于母公司股东的净利润51.64亿元,同比下降7.16%;实现基本每股收益1.35元,加权平均净资产收益率8.35%;总资产收益率0.76%。净利润同比下降的主要原因一是本行持续向实体经济让利,叠加LPR利率下行带动新发放信贷资产利率下降,以及存量资产利率调降、资产结构调整等因素,利息收入同比减少;二是本行持续强化风险抵御能力,前瞻性加大信用减值损失计提力度。

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

二、报告期内经营情况分析

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

2.业务收入分布情况

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

单位:人民币 千元

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

3.营业收入地区分布情况

单位:人民币 千元

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

注:1.贵阳地区包括总行;

2.营业收入按地区分布情况不包含子公司的营业收入。

4.财务报表中增减变化幅度超过30%的项目及变化情况

单位:人民币 千元

主要项目	2024年12月31日	2023年12月31日	比年初增减(%)	变动主要原因
存放同业款项	3,066,662	10,097,405	-69.63	存放银行同业款项减少
衍生金融资产	3,090	966	219.88	衍生金融工具公允价值变动
交易性金融资产	86,621,613	44,629,971	94.09	交易性债券投资增加
固定资产	5,372,872	3,968,749	35.38	经营租赁资产增加
同业及其他金融机构存放款项	14,077,528	32,848,886	-57.14	同业及其他金融机构存放款项减少
交易性金融负债	339,616	103,908	226.84	交易性金融负债增加
衍生金融负债	3,651	2,035	79.41	衍生金融工具公允价值变动
预计负债	148,648	413,211	-64.03	表外信用减值损失减少
租赁负债	187,019	505,162	-62.98	租赁负债减少
其他综合收益	1,473,210	2,751	53,451.80	其他债权投资公允价值变动
主要项目	2024年	2023年	比上年增减(%)	变动主要原因
投资收益	2,231,065	1,108,046	101.35	交易性金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	988,835	17,858	5,437.21	交易性金融资产公允价值变动
汇兑收益	1,962	3,860	-49.17	汇率波动影响
其他业务收入	135,238	23,247	481.74	经营租赁收入增加
资产处置损益	34,676	-98	35,483.67	资产处置损益增加
营业外收入	19,129	41,347	-53.74	其他营业外收入减少
所得税费用	117,131	351,812	-66.71	利润总额下降
经营活动产生的现金流量净额	-2,619,143	-570,535	-359.07	向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项现金净流入减少

(二)资产情况

1.贷款和垫款

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

单位:人民币 千元

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

2.贷款按地区划分占比情况

单位:人民币 千元

地区	2024年12月31日		2023年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
贵州省	320,640,549	94.54	307,178,477	94.80
其中:贵阳市	164,043,603	48.37	145,713,792	44.97
四川省	18,501,103	5.46	16,862,138	5.20
合计	339,141,652	100.00	324,040,615	100.00

3.前十名贷款客户情况

截至报告期末,公司前十大客户贷款余额为278.76亿元,占期末贷款总额的8.23%,占期末资本净额的37.93%,主要投向新型城镇化、新型工业化等领域,整体资产质量保持良好。

单位:人民币 千元

序号	贷款客户	2024年12月31日	占贷款总额比例(%)	占资本净额的比例(%)
1	客户A	4,027,138	1.19	5.48
2	客户B	3,960,000	1.17	5.39
3	客户C	3,405,500	1.00	4.63
4	客户D	2,902,655	0.86	3.95
5	客户E	2,858,067	0.84	3.89
6	客户F	2,312,399	0.68	3.15
7	客户G	2,302,567	0.68	3.13
8	客户H	2,165,493	0.64	2.95
9	客户I	2,052,600	0.61	2.79
10	客户J	1,890,038	0.56	2.57
	合计	27,876,457	8.23	37.93

4.贷款按担保方式划分占比情况

单位:人民币 千元

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

5.个人贷款结构

单位:人民币 千元

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

6.买入返售金融资产情况

单位:人民币 千元

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

7.金融投资

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

单位:人民币千元

类别	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	86,621,613	30.11	44,629,971	16.56
债权投资	128,925,121	44.81	138,928,319	51.55
其他债权投资	71,886,057	24.99	85,652,061	31.78
其他权益工具投资	274,117	0.09	290,486	0.11
合计	287,706,908	100.00	269,500,837	100.00

(1)交易性金融资产

截至报告期末,本行交易性金融资产866.22亿元,较年初增加419.91亿元,增长94.09%,主要是国债、基金投资、政策性金融债券、同业存单、其他金融债等投资规模增长。

单位:人民币千元

类别	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	36,083,386	41.65	512,953	1.15
基金投资	33,267,980	38.40	29,683,869	66.51
政策性金融债券	12,120,306	13.99	9,817,161	22.00
同业存单	1,442,620	1.67	218,589	0.49
其他金融债	2,173,112	2.51	1,167,465	2.62
资产管理计划及信托计划	447,623	0.52	1,438,350	3.22
企业债券	923,913	1.07	1,617,042	3.62
地方政府债券	117,864	0.14	131,257	0.30
股权投资	42,229	0.05	41,336	0.09
资产支持证券	2,570	-	1,939	-
其他	10	-	10	-
合计	86,621,613	100.00	44,629,971	100.00

(2)债权投资

截至报告期末,本行债权投资金额(未扣除减值准备且不含应计利息)1,318.00亿元,较年初减少78.43亿元,下降5.62%,其中,资产管理计划及信托计划减少65.44亿元,主要系本行逐步压降非标资产规模所致。债权投资减值准备较年初增加17.18亿元,主要是资产管理计划及信托计划中存量不良资产风险质态有所劣化,本行对该部分资产下调风险分类,加大了减值计提力度。

单位:人民币千元

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

(3)其他债权投资

截至报告期末,本行其他债权投资金额(未扣除减值准备且不含应计利息)711.32亿元,较年初减少136.04亿元,下降16.05%,主要是国债、政策性金融债券、同业存单减少。其他债权投资减值准备增加4.51亿元,主要是本行基于对个别企业经营状况的综合研判,前瞻性对其企业债券增提拨备,企业债券减值准备增加4.12亿元。

单位:人民币千元

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

(4)其他权益工具投资

截至报告期末,本行其他权益工具投资账面价值为2.74亿元,较年初减少1,636.90万元,主要是初始成本减少。

(三)负债情况

1.客户存款构成

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

从存款结构来看,本行定期活期存款比为2.15,较2023年末上升0.31,主要受近年来客户风险偏好变化影响,避险情绪推动定期存款意愿增强,活期存款占比有所下降。定期存款相对于活期存款稳定性更强,有利于本行提高负债质量,同时本行顺应存款市场利率趋势,推动定期存款利率下行,有效压降存款付息成本。

单位:人民币 千元

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

2.同业及其他金融机构存放款项

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

单位:人民币 千元

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

3.卖出回购金融资产情况

单位:人民币 千元

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

(四)利润表分析

报告期内,本行实现营业收入149.31亿元,较上年减少1.65亿元,同比下降1.09%,其中,利息净收入较上年减少24.55亿元,非利息收入较上年增加22.89亿元;营业支出95.10亿元,较上年增加3.70亿元;实现归属于母公司股东的净利润51.64亿元,较上年减少3.98亿元,同比下降7.16%,主要原因一是本行持续向实体经济让利,叠加LPR利率下行带动新发放信贷资产利率下降,以及存量资产利率调降、资产结构调整等因素,利息收入同比减少;二是本行持续强化风险抵御能力,前瞻性加大信用减值损失计提力度。本行将在提高实体经济服务质效的前提下,积极加强净息差管控,保持自身高质量可持续发展。

单位:人民币 千元

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

1.利息净收入

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

单位:人民币 千元

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

2.非利息收入

报告期内,本行实现非利息收入38.10亿元,较上年增加22.89亿元,同比增长150.58%,主要是本行加强市场研判,主动把握交易机会,适度调整资产配置结构,叠加债券收益率持续下降的市场环境,投资收益较上年增加11.23亿元,公允价值变动损益较上年增加9.71亿元。

单位:人民币 千元

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

(1)手续费及佣金收入

单位:人民币 千元

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

(2)投资收益

单位:人民币 千元

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

(3)公允价值变动损益

单位:人民币 千元

项目	2024年		2023年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	988,392	99.96	19,101	106.96
交易性金融负债	-65	-0.01	-705	-3.95
衍生金融工具	508	0.05	-538	-3.01
合计	988,835	100.00	17,858	100.00

3.业务及管理费

报告期内,本行持续加强成本精细化管理,提升财务资源的使用效率,进一步压降运营成本。业务及管理费39.90亿元,较上年减少0.81亿元,同比下降2%,其中,业务费用减少0.23亿元,同比下降3.07%,职工工资及福利减少0.48亿元,同比下降1.88%。

单位:人民币 千元

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

4.信用减值损失

报告期内,本行严格按照预期信用损失法合理计提各项减值准备,同时持续加大不良资产化解处置力度,信用减值损失52.83亿元,较上年增加3.85亿元,其中,发放贷款及垫款减值损失31.72亿元,较上年减少10.01亿元,主要是由于2023年本行前瞻性对风险资产充分计提拨备,2024年相应减值损失金额下降,截至报告期末,本行拨备覆盖率257.07%,较年初上升12.57个百分点,拨贷比4.05%,较年初上升0.15个百分点,贷款减值准备计提较为充足;金融投资减值损失18.54亿元,较上年增加14.62亿元,主要系本行针对部分风险特征较为凸显的资产管理计划及信托计划、企业债券,加大了减值计提力度。

单位:人民币 千元

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

5.所得税费用

单位:人民币 千元

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

(五)股东权益变动分析

单位:人民币 千元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	变动(%)
股本	3,656,198	3,656,198	-
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	-
其中:优先股	4,992,896	4,992,896	-
资本公积	7,995,210	7,995,210	-
其他综合收益	1,473,210	2,751	53,451.80
盈余公积	5,739,724	5,252,448	9.28
一般风险准备	8,140,044	7,704,618	5.65
未分配利润	34,873,039	31,916,733	9.26
归属于母公司股东权益合计	66,870,321	61,520,854	8.70
少数股东权益	2,169,334	2,012,735	7.78
股东权益合计	69,039,655	63,533,589	8.67

贵阳银行股份有限公司
董事会
2025年4月28日