

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2025 年年度报告摘要
(股票代码：601997)

二〇二六年四月

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、本行董事会及董事、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2026年度第二次会议于2026年4月22日审议通过了2025年年度报告及摘要，本次会议应出席董事13名，亲自出席董事13名。

四、天健会计师事务所（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3.00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	李虹繁	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

2025年，面对国内外形势深刻复杂的变化，全国各族人民迎难而上、奋力拼搏，坚定不移贯彻新发展理念、推动高质量发展，统筹国内国际两个大局，实施更加积极有为的宏观政策，我国经济顶压前

行、向新向优发展，现代化产业体系建设持续推进，改革开放迈出新步伐，重点领域风险化解取得积极进展，民生保障更加有力，经济运行总体平稳、稳中有进，国内生产总值增长 5%。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，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。2025 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。2025 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 480 万亿元，同比增长 8.0%；商业银行不良贷款率 1.50%，较年初保持不变；拨备覆盖率 205.21%，较年初下降 5.98 个百分点，流动性覆盖率 157.99%，较年初上升 3.26 个百分点。2025 年商业银行累计实现净利润 2.4 万亿元，同比上升 0.43%。城市商业银行不良贷款率 1.82%，较年初上升 0.06 个百分点；拨备覆盖率 173.38%，较年初下降 14.7 个百分点；净息差 1.37%，较年初下降 0.01 个百分点。

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）	2025 年	2024 年	本报告期较上年同期增减（%）	2023 年
营业收入	12,998,900	14,930,908	-12.94	15,096,125
营业利润	5,675,608	5,421,345	4.69	5,956,075
利润总额	5,624,333	5,431,274	3.55	5,986,033
归属于母公司股东的净利润	5,249,222	5,163,587	1.66	5,561,921
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,273,886	5,080,079	3.82	5,453,130
经营活动产生的现金流量净额	9,470,458	-2,619,143	461.59	-570,535
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	1.37	1.35	1.48	1.45
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益	1.37	1.35	1.48	1.45
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.38	1.33	3.76	1.42
每股经营活动产生的现金流量净额	2.59	-0.72	459.72	-0.16
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.59	16.92	3.96	15.46
盈利能力指标 (%)				
全面摊薄净资产收益率	7.81	7.98	下降0.17个百分点	9.37
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.85	7.84	上升0.01个百分点	9.18
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	7.97	8.35	下降0.38个百分点	9.81
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	8.01	8.21	下降0.20个百分点	9.61
总资产收益率	0.74	0.76	下降0.02个百分点	0.84
净利差	1.61	1.73	下降0.12个百分点	1.96
净息差	1.58	1.75	下降0.17个百分点	2.11
规模指标 (人民币千元)	2025年12月31日	2024年12月31日	本报告期末较期初增减 (%)	2023年12月31日
资产总额	743,461,942	705,669,175	5.36	688,068,214
负债总额	671,893,545	636,629,520	5.54	624,534,625
归属于母公司股东的所有者权益	69,309,728	66,870,321	3.65	61,520,854
归属于母公司普通股股东的所有者权益	64,316,832	61,877,425	3.94	56,527,958
存款本金总额	443,845,724	419,207,591	5.88	400,219,873
贷款及垫款本金总额	352,300,377	339,141,652	3.88	324,040,615
其中：企业贷款	293,271,151	278,928,239	5.14	271,690,842
零售贷款	54,995,540	50,426,379	9.06	48,834,289
贴现	4,033,686	9,787,034	-58.79	3,515,484
贷款损失准备 (含贴现)	-13,166,567	-13,748,235	-4.23	-12,628,188
资本充足率指标 (%)				
资本充足率	15.35	15.20	上升0.15个百分点	15.03
一级资本充足率	14.14	14.00	上升0.14个百分点	12.90
核心一级资本充足率	13.11	12.94	上升0.17个百分点	11.84
资产质量指标 (%)				
不良贷款率	1.59	1.58	上升0.01个百分点	1.59
拨备覆盖率	235.62	257.07	下降21.45个百分点	244.50
拨贷比	3.74	4.05	下降0.31个百分点	3.90
拨贷比	3.74	4.05	下降0.31个百分点	3.90

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2025年8月25日召开董事会审议通过2025年优先股股息发放方案并于2025年11月24日发放了2025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）2025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	3,028,873	3,471,900	2,934,563	3,563,564
营业利润	1,542,245	1,037,936	1,588,205	1,507,222
利润总额	1,542,073	1,037,941	1,591,463	1,452,856
归属于母公司股东的净利润	1,442,931	1,031,457	1,440,556	1,334,278
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,437,855	1,032,172	1,436,365	1,367,494
经营活动产生的现金流量净额	30,316,169	-11,213,902	-3,621,534	-6,010,275

（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	2025年	2024年	2023年
非流动性资产处置损益	-93	34,676	-98
计入当期损益的政府补助	16,677	68,917	86,370
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	-51,275	9,929	29,958
所得税影响额	-6,482	-29,712	-30,386
少数股东权益影响额（税后）	16,509	-302	-14,881
合计	-24,664	83,508	108,791

（四）补充财务指标

项目（%）	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
流动性比例	106.57	95.79	87.50
存贷比	79.37	80.90	80.97
单一最大客户贷款比率	5.15	5.48	5.23
最大十家客户贷款比率	30.26	37.93	35.66
成本收入比	29.81	26.73	26.97

项目（%）	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.48	1.66	2.64
关注类贷款迁徙率	15.98	11.45	14.39
次级类贷款迁徙率	86.56	97.63	94.71
可疑类贷款迁徙率	90.11	91.38	96.61

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%。

(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	2025年12月31日	
	合并	非合并
资本净额	76,139,697	69,857,278
核心一级资本净额	65,013,421	59,612,888
其他一级资本净额	5,136,296	4,992,896
二级资本净额	5,989,980	5,251,494
风险加权资产合计	496,012,769	457,052,486
信用风险加权资产	461,957,525	425,370,992
市场风险加权资产	8,831,363	8,831,363
操作风险加权资产	25,223,881	22,850,131
资本充足率(%)	15.35	15.28
一级资本充足率(%)	14.14	14.14
核心一级资本充足率(%)	13.11	13.04

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2025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	2025年 12月31日	2025年 9月30日	2025年 6月30日	2025年 3月31日
杠杆率(%)	9.10	8.94	8.90	8.83
一级资本净额	70,149,717	69,075,643	68,263,498	67,969,327
调整后的表内外资产余额	770,547,722	772,981,886	766,649,475	770,140,849

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2025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	2025年12月31日	
	合并	非合并
合格优质流动性资产	118,498,071	117,202,258
现金净流出量	29,166,186	27,469,809
流动性覆盖率(%)	406.29	426.66

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	2025年12月31日	2025年9月30日
可用的稳定资金	467,708,065	458,303,140
所需的稳定资金	391,153,883	388,120,981
净稳定资金比例(%)	119.57	118.08

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

（六）贷款五级分类情况

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

截至报告期末，贷款总额 3,523.00 亿元，不良贷款余额 55.88 亿元，较年初增加 2.40 亿元，不良贷款率 1.59%，较年初上升 0.01 个百分点，较三季度末下降 0.04 个百分点。

单位：人民币 千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日		变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	金额	比例(%)
正常类	336,339,228	95.47	323,723,091	95.45	12,616,137	上升0.02个百分点
关注类	10,373,151	2.94	10,070,574	2.97	302,577	下降0.03个百分点
次级类	1,797,017	0.51	1,249,892	0.37	547,125	上升0.14个百分点
可疑类	513,454	0.15	763,878	0.23	-250,424	下降0.08个百分点
损失类	3,277,527	0.93	3,334,217	0.98	-56,690	下降0.05个百分点
贷款总额	352,300,377	100.00	339,141,652	100.00	13,158,725	

（七）股东情况

1. 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	65,633
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	65,822
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	3,495,446	157,348,826	4.30	0	无	0	国有法人
香港中央结算有限公司	-39,415,753	113,768,658	3.11	0	无	0	其他
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	46,360,000	
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	0	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
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	1,566,679	43,115,960	1.18	0	无	0	其他
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	157,348,826	人民币普通股	157,348,826				
香港中央结算有限公司	113,768,658	人民币普通股	113,768,658				
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				
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	43,115,960	人民币普通股	43,115,960				
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。

3. 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。

4. 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。

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317,222,214股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的8.68%；63,527,150股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的1.74%。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	
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	6,000,000	12.00	人民币 优先股	-	-	其他
广东粤财信托有限公司 —粤财信托·粤投保盈2 号集合资金信托计划	-	4,000,000	8.00	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	-2,066,000	3,854,000	7.71	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	-	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	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	2,060,000	4.12	人民币 优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	-	2,000,000	4.00	人民币 优先股	-	-	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·民享增利1号集合资金信托计划	-	2,000,000	4.00	人民币 优先股	-	-	其他
西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健604号集合资金信托计划	2,000,000	2,000,000	4.00	人民币 优先股	-	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	不适用						
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本行初步判断光大证券资管—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、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。						

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和二十届历次全会精神，深入贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议等精神，认真落实省市党委政府决策部署和监管要求，坚持金融工作的政治性、人民性，抢抓国家一揽子增量政策出台机遇，努力构建稳健安全、内涵集约、特色鲜明、管理精细、均衡协同的高质量发展新模式，整体业务经营保持稳中有进、稳中向好。

资产规模稳步增长。截至报告期末，资产总额 7,434.62 亿元，较年初增加 377.93 亿元，增长 5.36%。贷款总额 3,523.00 亿元，较年初增加 131.59 亿元，增长 3.88%。存款总额 4,438.46 亿元，较年初增加 246.38 亿元，增长 5.88%，存款付息率和总负债付息率均有所下降，负债成本持续优化。其中，对公存款余额 1,975.23 亿元，较年初增长 1.45%。储蓄存款余额 2,354.44 亿元，较年初增长 9.74%，储蓄存款占存款总额的比例为 53.05%，较年初上升 1.87 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。

经营业绩稳中向好。报告期内实现营业收入 129.99 亿元，同比下降 12.94%，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；二是受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动损益同比减少。实现归属于母公司股东的净利润 52.49 亿元，同比上升 1.66%。实现基本每股收益 1.37 元，加权平均净资产收益率 7.97%，总资产收益率 0.74%。

监管指标保持稳定。报告期内，本行强化重点领域风险防范化解，

加大不良资产清收处置力度，保持资产质量总体稳定，截至报告期末，不良贷款率 1.59%，逾期贷款金额、逾期率和逾期剪刀差均有所下降，拨备覆盖率 235.62%，拨贷比 3.74%。资本水平保持充足，资本充足率 15.35%，一级资本充足率 14.14%，核心一级资本充足率 13.11%，分别较上年上升 0.15 个百分点、0.14 个百分点和 0.17 个百分点，均符合监管要求。

二、报告期内主要经营情况

（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	2025 年	2024 年	同比变动 (%)
营业收入	12,998,900	14,930,908	-12.94
营业支出	-7,323,292	-9,509,563	-22.99
营业利润	5,675,608	5,421,345	4.69
经营活动产生的现金流量净额	9,470,458	-2,619,143	461.59
投资活动产生的现金流量净额	-4,123,970	-9,873,113	58.23
筹资活动产生的现金流量净额	9,551,144	-2,313,725	512.80

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 151.78 亿元，较上年减少 14.70 亿元，长期应收款利息收入为 13.88 亿元，较上年减少 4.46 亿元，主要是由于平均收益率下降。债券及其他投资利息收入较上年减少 4.33 亿元，主要是由于 2025 年债券平均利率较 2024 年整体下行；信托及资管计划利息收入较上年减少 4.65 亿元，主要是由于非标规模压降和存量资产利率调降。其他项目收入较上年减少 9.31 亿元，主要是受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动损益减少。

单位：人民币 千元

业务种类	2025年	2024年	同比变动(%)
发放贷款及垫款利息收入	15,178,014	16,647,902	-8.83
存放同业利息收入	73,045	45,646	60.02
存放中央银行利息收入	410,668	440,748	-6.82
长期应收款利息收入	1,388,231	1,834,659	-24.33
拆出资金利息收入	44	3,233	-98.64
买入返售金融资产利息收入	389,793	526,442	-25.96
债券及其他投资利息收入	4,328,798	4,761,422	-9.09
信托及资管计划利息收入	1,971,690	2,437,183	-19.10
手续费及佣金收入	703,398	789,406	-10.90
其他项目收入	2,530,114	3,460,693	-26.89
合计	26,973,795	30,947,334	-12.84

3. 营业收入地区分布情况

单位：人民币 千元

地区	2025年		2024年	
	营业收入	占比(%)	营业收入	占比(%)
贵州省	11,115,364	95.94	12,946,805	94.48
其中：贵阳市	4,996,238	43.13	6,903,588	50.38
四川省	470,019	4.06	756,304	5.52
合计	11,585,383	100.00	13,703,109	100.00

注：1. 贵阳地区包括总行，贵阳地区营业收入占比下降主要系所属总行的交易性金融资产公允价值变动；

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	2025年12月31日	2024年12月31日	比年初增减(%)	变动主要原因
存放同业款项	5,178,426	3,066,662	68.86	存放银行同业款项增加
固定资产	7,624,193	5,372,872	41.90	经营租赁资产增加
交易性金融负债	20,169	339,616	-94.06	并表公募基金少数份额所有者权益减少
衍生金融负债	2,249	3,651	-38.40	衍生金融工具公允价值变动
卖出回购金融资产款	1,547,358	7,843,462	-80.27	卖出回购债券减少
其他综合收益	-48,308	1,473,210	-103.28	其他债权投资公允价值变动
主要项目	2025年	2024年	比上年增减(%)	变动主要原因
投资收益	2,907,953	2,231,065	30.34	其他债权投资处置收益增加
其他收益	19,184	68,917	-72.16	政府补助减少
公允价值变动收益	-873,744	988,835	-188.36	交易性金融资产公允价值变动
汇兑损益	-803	1,962	-140.93	汇兑损失增加
其他业务收入	477,617	135,238	253.17	经营租赁收入增加
资产处置损益	-93	34,676	-100.27	资产处置损失增加

信用及其他资产减值损失	3,052,119	5,282,845	-42.23	金融投资及贷款信用减值损失减少
其他业务成本	192,474	36,184	431.93	经营租赁成本增加
营业外支出	65,253	9,200	609.27	滞纳金及罚款支出增加
所得税费用	284,970	117,131	143.29	利润总额增加及免税收入减少
经营活动产生的现金流量净额	9,470,458	-2,619,143	461.59	吸收存款现金净流入增加

（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 3,523 亿元，较年初增加 131.59 亿元，增长 3.88%。其中，对公贷款（含贴现）余额 2,973.05 亿元，较年初增长 2.98%，占贷款总额比例为 84.39%；个人贷款余额 549.96 亿元，较年初增长 9.06%，占贷款总额比例为 15.61%。

单位：人民币 千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款和垫款	293,271,151	83.25	278,928,239	82.24
个人贷款和垫款	54,995,540	15.61	50,426,379	14.87
贴现	4,033,686	1.14	9,787,034	2.89
贷款和垫款总额	352,300,377	100.00	339,141,652	100.00

2. 贷款按地区划分占比情况

单位：人民币 千元

地区	2025年12月31日		2024年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
贵州省	335,005,149	95.09	320,640,549	94.54
其中：贵阳市	168,319,905	47.78	164,043,603	48.37
四川省	17,295,228	4.91	18,501,103	5.46
合计	352,300,377	100.00	339,141,652	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 230.44 亿元，占期末贷款总额的 6.54%，占期末资本净额的 30.26%，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	2025年12月31日	占贷款总额比例 (%)	占资本净额的比例 (%)
1	客户 A	3,920,000	1.11	5.15
2	客户 B	3,269,756	0.93	4.29
3	客户 C	2,640,500	0.75	3.47
4	客户 D	2,312,259	0.66	3.04
5	客户 E	2,302,367	0.65	3.02
6	客户 F	1,853,296	0.53	2.43
7	客户 G	1,834,400	0.52	2.41
8	客户 H	1,648,344	0.47	2.16
9	客户 I	1,635,000	0.46	2.15
10	客户 J	1,628,340	0.46	2.14
	合计	23,044,262	6.54	30.26

4. 贷款按担保方式划分占比情况

单位：人民币 千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	90,332,119	25.64	91,847,321	27.08
质押贷款	70,627,021	20.05	89,453,961	26.38
信用贷款	62,114,501	17.63	49,718,276	14.66
保证贷款	129,226,736	36.68	108,122,094	31.88
合计	352,300,377	100.00	339,141,652	100.00

5. 个人贷款结构

单位：人民币 千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	22,815,869	41.49	21,871,007	43.37
个人经营性贷款	16,472,606	29.95	16,671,835	33.06
信用卡透支	6,520,304	11.86	6,812,315	13.51
其他	9,186,761	16.70	5,071,222	10.06
合计	54,995,540	100.00	50,426,379	100.00

6. 买入返售金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债券	23,759,498	100.00	12,080,303	99.24
同业存单	-	-	92,000	0.76
小计	23,759,498	100.00	12,172,303	100.00
应计利息	6,068		6,214	
减值准备	-8,664		-3,291	
合计	23,756,902		12,175,226	

7. 金融投资

截至报告期末，本行金融投资 2,945.91 亿元，较年初增加 68.84 亿元，增长 2.39%，主要是其他债权投资增加。

单位：人民币 千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	79,458,189	26.97	86,621,613	30.11
债权投资	130,630,967	44.34	128,925,121	44.81
其他债权投资	84,162,814	28.57	71,886,057	24.99
其他权益工具投资	338,912	0.12	274,117	0.09
合计	294,590,882	100.00	287,706,908	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 794.58 亿元，较年初减少 71.63 亿元，下降 8.27%，主要是国债、政策性金融债券减少。

单位：人民币 千元

类别	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	30,912,375	38.90	36,083,386	41.65
基金投资	38,352,570	48.27	33,267,980	38.40
政策性金融债券	6,328,154	7.97	12,120,306	13.99
同业存单	295,648	0.37	1,442,620	1.67
其他金融债	2,325,321	2.93	2,173,112	2.51
资产管理计划及信托计划	446,435	0.56	447,623	0.52
企业债券	572,950	0.72	923,913	1.07
地方政府债券	94,843	0.12	117,864	0.14
股权投资	127,943	0.16	42,229	0.05
资产支持证券	1,950	-	2,570	-
其他	-	-	10	-
合计	79,458,189	100.00	86,621,613	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）1,340.74 亿元，较年初增加 22.74 亿元。其中，地方政府债券规模增加 102.75 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

80.76 亿元，主要是本行调整业务结构，持续压降非标资产金额。

企业债券减值准备较年初减少 4.74 亿元，主要是本行强化重点领域风险管控，加大存量不良企业债券的处置力度，进一步推动存量风险出清。资产管理计划及信托计划减值准备较年初增加 1.83 亿元，主要是本行针对部分出现风险特征的资产，加大了减值计提力度。

单位：人民币 千元

类别	2025年12月31日			2024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	73,601,021	54.90	-20,232	63,325,808	48.05	-17,214
资产管理计划及信托计划	39,907,641	29.77	-4,970,766	47,983,313	36.41	-4,787,853
国债	7,566,858	5.64	-	7,932,813	6.02	-
企业债券	6,326,593	4.72	-2,300	6,187,610	4.69	-476,683
资产支持证券	2,626,383	1.96	-9,078	2,230,400	1.69	-14,540
政策性金融债券	2,835,663	2.11	-	3,179,611	2.41	-
同业存单	149,681	0.11	-44	-	-	-
其他金融债	1,060,157	0.79	-321	960,416	0.73	-281
合计	134,073,997	100.00	-5,002,741	131,799,971	100.00	-5,296,571

(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）834.05 亿元，较年初增加 122.73 亿元，增长 17.25%，主要是政策性金融债券投资规模增加；减值准备较年初减少 3.78 亿元，主要是本行强化重点领域风险管控，加大对存量风险企业债券的处置力度，进一步推动存量风险出清。

单位：人民币 千元

类别	2025年12月31日			2024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	13,201,765	15.83	-3,574	20,031,532	28.16	-5,222
国债	29,913,795	35.87	-	28,053,040	39.44	-
政策性金融债券	30,275,450	36.30	-	15,120,224	21.26	-
企业债券和铁路债	3,618,846	4.34	-1,222	4,559,709	6.41	-426,270
同业存单	1,620,451	1.94	-499	1,723,995	2.42	-409
其他金融债	4,774,697	5.72	-87,837	1,643,747	2.31	-39,339
合计	83,405,004	100.00	-93,132	71,132,247	100.00	-471,240

（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，较年初增加 6,479.50 万元，主要是取得抵债股权，对应持有的非上市公司股权初始确认成本增加。

（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 4,438.46 亿元，较年初增加 246.38 亿元，增长 5.88%。其中，储蓄存款余额 2,354.44 亿元，较年初增加 209.02 亿元，增长 9.74%，储蓄存款占存款总额的比例为 53.05%，较年初上升 1.87 个百分点，储蓄存款贡献度进一步提升。对公存款余额 1,975.23 亿元，较年初增长 1.45%。

从存款结构来看，本行定期活期存款比为 2.36，较年初上升 0.21，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，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，有利于本行夯实负债质量。同时本行为兼顾成本管控要求，顺应存款市场利率趋势，适时调整存款利率政策，持续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	2025年12月31日	2024年12月31日
对公客户存款		
活期	83,033,857	86,782,559
定期	114,488,679	107,907,909
小计	197,522,536	194,690,468
对私客户存款		
活期	45,712,273	43,097,478
定期	189,731,738	171,444,097
小计	235,444,011	214,541,575
其他		
财政性存款	284,384	212,453
汇出汇款及应解汇款	28,402	30,416
保证金存款	10,566,391	9,732,679
存款本金总额	443,845,724	419,207,591
应计利息	12,509,942	11,168,756
合计	456,355,666	430,376,347

2. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币 千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
同业存放	4,063,072	896,998
其他金融机构存放	8,659,432	13,078,672
应计利息	111,354	101,858
合计	12,833,858	14,077,528

3. 卖出回购金融资产情况

单位：人民币 千元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券	1,547,197	7,842,476
应计利息	161	986
合计	1,547,358	7,843,462

（四）利润表分析

报告期内，本行实现营业收入 129.99 亿元，较上年减少 19.32 亿元，同比下降 12.94%，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，利息净收入同比减少 9.21 亿元；二是受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动损益同比减少 18.63 亿元。实现归属于母公司股东的净利润 52.49 亿元，较上年增加 0.86 亿元，同比增长 1.66%。

单位：人民币 千元

项目	2025年	2024年
营业收入	12,998,900	14,930,908
利息净收入	10,199,996	11,120,999
手续费及佣金净收入	268,790	349,216
投资收益	2,907,953	2,231,065
公允价值变动收益	-873,744	988,835
汇兑收益	-803	1,962
其他收益	19,184	68,917
其他业务收入	477,617	135,238
资产处置损益	-93	34,676
营业支出	7,323,292	9,509,563

税金及附加	203,644	200,108
业务及管理费	3,875,055	3,990,426
信用及其他资产减值损失	3,052,119	5,282,845
其他业务成本	192,474	36,184
营业利润	5,675,608	5,421,345
加：营业外收入	13,978	19,129
减：营业外支出	65,253	9,200
利润总额	5,624,333	5,431,274
减：所得税费用	284,970	117,131
净利润	5,339,363	5,314,143
少数股东损益	90,141	150,556
归属于母公司股东的净利润	5,249,222	5,163,587

1. 利息净收入

报告期内，本行实现利息净收入 102 亿元，较上年减少 9.21 亿元，其中，规模因素导致利息净收入减少 2.96 亿元，利率因素导致利息净收入减少 6.25 亿元。主要是受 LPR 利率持续下行、积极落实一揽子化债方案等因素影响，新发放贷款利率下降、存量资产利率调降；同时，配合地方融资平台稳妥压降债务规模，发放贷款及垫款增速放缓，对收入的贡献减弱。

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 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	23,740,283		26,697,235		-2,956,952	375,529	-3,332,481
发放贷款及垫款	15,178,014	63.93	16,647,902	62.37	-1,469,888	278,321	-1,748,209
存放同业	73,045	0.31	45,646	0.17	27,399	28,687	-1,288
存放中央银行	410,668	1.73	440,748	1.65	-30,080	-21,163	-8,917
长期应收款	1,388,231	5.85	1,834,659	6.87	-446,428	187	-446,615
拆出资金	44	-	3,233	0.01	-3,189	-3,184	-5
买入返售金融资产	389,793	1.64	526,442	1.97	-136,649	-77,405	-59,244
债券及其他投资	4,328,798	18.23	4,761,422	17.83	-432,624	494,640	-927,264
信托及资管计划	1,971,690	8.31	2,437,183	9.13	-465,493	-324,554	-140,939
减：利息支出	13,540,287		15,576,236		-2,035,949	671,680	-2,707,629
同业及其他金融机构存放	253,287	1.87	589,161	3.78	-335,874	-290,014	-45,860
向中央银行借款	1,267,735	9.36	1,422,119	9.13	-154,384	132,533	-286,917
拆入资金	722,446	5.34	958,229	6.15	-235,783	77,822	-313,605
吸收存款	9,066,978	66.96	9,992,879	64.16	-925,901	424,511	-1,350,412
卖出回购金融资产款	377,495	2.79	492,062	3.16	-114,567	-54,178	-60,389
发行债券	1,850,471	13.67	2,120,596	13.61	-270,125	380,321	-650,446
其他	1,875	0.01	1,190	0.01	685	685	
利息净收入	10,199,996		11,120,999		-921,003	-296,151	-624,852

2. 非利息收入

报告期内，本行实现非利息收入 27.99 亿元，较上年减少 10.11 亿元，同比下降 26.54%，主要是受债券市场波动影响，交易性金融资产公允价值变动收益较上年减少 18.63 亿元，同时紧盯市场情况抓住结构性波段机会，投资收益较上年增加 6.77 亿元。

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	268,790	9.60	349,216	9.17
其中：手续费及佣金收入	703,398	25.13	789,406	20.72
手续费及佣金支出	-434,608	-15.53	-440,190	-11.55
投资收益	2,907,953	103.90	2,231,065	58.56
公允价值变动损益	-873,744	-31.22	988,835	25.95
汇兑损益	-803	-0.03	1,962	0.05
其他业务收入	477,617	17.06	135,238	3.55
其他收益	19,184	0.69	68,917	1.81
资产处置损益	-93	-	34,676	0.91
合计	2,798,904	100.00	3,809,909	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
理财产品手续费收入	245,744	34.94	307,905	39.00
投资银行业务手续费收入	47,002	6.68	91,398	11.58
银行卡手续费收入	56,130	7.98	67,621	8.57
代理业务手续费收入	186,278	26.48	154,819	19.61
结算手续费收入	57,956	8.24	57,259	7.25
担保及承诺手续费收入	34,168	4.86	34,251	4.34
其他手续费收入	76,120	10.82	76,153	9.65
合计	703,398	100.00	789,406	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币 千元

项目	2025 年	2024 年
交易性金融资产取得的收益	2,041,005	1,935,115
其他债权投资处置损益	807,135	253,462
股权投资股利收入	7,326	6,103
债权投资收益	52,361	37,174

交易性金融负债取得的收益	461	-452
衍生金融工具投资损益	-335	-337
合计	2,907,953	2,231,065

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币 千元

项目	2025年		2024年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	-874,167	100.05	988,392	99.96
交易性金融负债	-	-	-65	-0.01
衍生金融工具	423	-0.05	508	0.05
合计	-873,744	100.00	988,835	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 38.75 亿元，较上年减少 1.15 亿元，同比下降 2.89%，其中，职工工资及福利减少 0.42 亿元，同比下降 1.67%，业务费用减少 0.29 亿元，同比下降 4.10%。

单位：人民币 千元

项目	2025年		2024年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
职工工资及福利	2,482,603	64.07	2,524,893	63.27
业务费用	686,276	17.71	715,608	17.93
固定资产折旧	321,606	8.30	344,339	8.63
租赁费	17,523	0.45	16,198	0.41
长期待摊费用摊销	125,221	3.23	120,406	3.02
无形资产摊销	93,669	2.42	82,845	2.08
使用权资产折旧费	93,733	2.42	100,358	2.51
其他	54,424	1.40	85,779	2.15
合计	3,875,055	100.00	3,990,426	100.00

4. 信用及其他资产减值损失

报告期内，本行计提信用及其他资产减值损失 30.52 亿元，较上年减少 22.31 亿元。其中，金融投资减值损失计提较上年减少 15.98 亿元，主要是由于 2024 年本行前瞻性地对部分风险资产计提拨备，2025 年相应减值损失计提金额下降；发放贷款及垫款减值损失计提较

上年减少 8 亿元，主要是由于本行通过以物抵债和批量转让等方式，加大不良资产处置力度，重点领域风险得到有效化解的同时，释放部分拨备。

单位：人民币 千元

项目	2025 年		2024 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款减值损失	2,372,644	77.74	3,172,421	60.05
金融投资减值损失	256,329	8.40	1,854,473	35.10
存放同业减值损失	511	0.01	-1,564	-0.03
长期应收款减值损失	250,326	8.20	322,043	6.10
信用承诺减值损失	-29,687	-0.97	-262,755	-4.97
其他	201,996	6.62	198,227	3.75
合计	3,052,119	100.00	5,282,845	100.00

5. 所得税费用

单位：人民币 千元

项目	2025 年	2024 年
当期所得税	1,207,602	684,598
递延所得税	-922,632	-567,467
合计	284,970	117,131

(五) 股东权益变动分析

单位：人民币 千元

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 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	-48,308	1,473,210	-103.28
盈余公积	6,243,758	5,739,724	8.78
一般风险准备	8,240,996	8,140,044	1.24
未分配利润	38,228,978	34,873,039	9.62
归属于母公司股东权益合计	69,309,728	66,870,321	3.65
少数股东权益	2,258,669	2,169,334	4.12
股东权益合计	71,568,397	69,039,655	3.66

贵阳银行股份有限公司董事会

2026 年 4 月 22 日